



Meijburg & Co  
Tax & Legal

# Global family business tax monitor 2023 laat zien: BOR is een goed instrument

In de Global family business tax monitor van KPMG Private Enterprise worden de fiscale gevolgen van de overdracht van familiebedrijven vergeleken in 57 landen. Dit gaat zowel om de overdracht van een familiebedrijf tijdens leven (schenking) als bij het overlijden van de eigenaar (vererving). Olaf Leurs, Partner bij KPMG Meijburg & Co, geeft zijn visie op het nieuwste rapport, legt uit hoe het ervoor staat met de huidige BOR-regeling in Nederland en geeft tips voor Nederlandse familiebedrijven.

Eén van de belangrijkste bevindingen die uit de Global family business tax monitor naar voren is gekomen: het beeld wereldwijd per land verschilt enorm. Leurs: 'Er zijn landen die helemaal niks heffen, wat natuurlijk bijzonder is. En er zijn landen die heel fors heffen. Er zijn zelfs landen die heel fors heffen en die geen enkele vrijstelling of regeling hebben. Je ziet dat het alle kanten opvliegt, wat zorgt voor enorme verschillen tussen landen. Dat is in principe niet nieuw, maar het blijft opvallend.' Wanneer er in Nederland geen vrijstellingen van toepassing zouden zijn, zou het erg duur worden. 'Kun je wel een vrijstelling toepassen? Dan komt er een redelijke heffing, terwijl we ook op dat moment nog steeds niet de goedkoopste zijn', legt Leurs uit. 'Dit laat volgens mij goed zien dat de BOR een nuttig instrument is en ons weer op een gelijkwaardig niveau plaatst ten opzichte van veel andere landen. Het voorkomt dat we als land financieel uit de pas gaan lopen.'

## Versoberen en verbeteren

Op dit moment loopt er nog een evaluatie van de BOR-regeling. Leurs: 'De geluiden uit het kabinet en omgeving zijn: we gaan kijken of het wat versoberd moet worden, maar daarnaast gaan we onderzoeken wat de knelpunten zijn waar bedrijven tegenaan lopen. Voor die knelpunten moet een oplossing gevonden worden. Er is dus niet alleen sprake van versoberen, maar ook van verbeteren.' Versobering betekent meer directe belastingbetaling op het moment dat het familiebedrijf naar de volgende generatie gaat. Het geld kan heel vaak maar van één plek komen: uit het eigen bedrijf zelf. Geld wat uit de onderneming moet komen kan niet aan andere doeleinden worden besteed. Daarom gaat dit ten koste van de investeringscapaciteit. 'Daarnaast leidt het ertoe dat als het heffingsbedrag te hoog wordt, ondernemers het moment van overdracht te lang voor zich uit blijven schuiven', vervolgt Leurs. 'Dat is niet gewenst. Belastingen zouden bij de bedrijfsoverdracht niet zo belemmerend moeten zijn dat de overdracht wordt uitgesteld tot ver na het moment waarop het voor het bedrijf en de familie het beste is.'



### **Meer flexibiliteit**

Wordt de BOR maar heel beperkt versoerd en worden knelpunten verbeterd? In dat geval staan we er als land prima voor. 'Bij knelpunten moet je denken aan het volgende: schenk je een bedrijf, of vererft een bedrijf dan moet je het een bepaalde periode in bezit hebben maar ook 5 jaar onveranderd voortzetten. Dat is heel beperkend', legt Leurs uit. 'Stel dat je een bedrijf hebt met drie divisies, je verkoopt er eentje en investeert dat geld in de overige divisies. Dat zorgt er nu al gauw voor dat de vrijstelling deels vervalt. Er is geen herinvesteringsmogelijkheid. Hierin is er veel behoefte aan flexibiliteit, zodat een onderneming kan aanpassen wat nodig is en in ontwikkeling kan blijven. Een versoepeling van deze beperking zou daarom welkom zijn.'

### **Verhoging algemene belastingdruk**

Een andere duidelijke trend die uit de Global family business tax monitor naar voren komt is dat overheden in het post-COVID tijdperk op zoek zijn naar inkomen. Hierbij zijn familiebedrijven een interessant doelwit voor overheden. Leurs: 'Het zijn eigenlijk twee effecten: een mogelijke versoering van de BOR, onder andere om meer belastinggeld op te halen. Tegelijkertijd neemt de heffing over bedrijfswinsten al toe door de verhoging van het Vpb-tarief gekoppeld aan de forse verhoging van het 'aanmerkelijk belang'-tarief tot 31%. Dat er een trend is naar een verhoging van de algemene belastingdruk voor familiebedrijven, dat durf ik wel uit te spreken.'

### **Hoe eerder, hoe beter**

Hoe kunnen bedrijven goed inspelen op een bedrijfsoverdracht en de toenemende belastingdruk? Leurs: 'Als ondernemer moet je voorbereid zijn op calamiteiten. Dat betekent dat je je bedrijfsstructuur en je huwelijkse voorwaarden/(levens)testamenten zodanig inricht dat je daarop voorgesorteerd bent. Zorg er daarnaast voor dat de juridische structuur van je onderneming BOR-proof is. Blijf jezelf afvragen: hoe kan ik het nu het best inrichten, zodat ik in ieder geval m'n structuur heb voorbereid mocht het zover zijn? Zorg ervoor dat je je bedrijfsstructuur up-to-date houdt. Daar is periodiek onderhoud voor nodig. Het belangrijkste advies dat we geven is meestal: doe ongeveer elke vijf jaar een review om te controleren of alles nog klopt. Grote life events, zoals een nieuwe partner of kinderen krijgen zijn vaak al een aanleiding om zaken tegen het licht te houden. Maar voor ondernemers is dat zeker niet voldoende. Laat het hoe dan ook niet te lang liggen. Hoe eerder, hoe beter.'

### **Fiscaal advies nodig bij succesvolle bedrijfsopvolging?**

Heeft u hulp nodig bij een succesvolle bedrijfsopvolging en het maken van een opvolgingsplan? De adviseurs van Meijburg adviseren u over de fiscale en juridische aspecten die daarbij horen en helpen met een goede opvolgingsstrategie. Wij gaan op basis van onze jarenlange ervaring graag tijdig met u in gesprek, zodat u niet voor verrassingen komt te staan.



Olaf Leurs  
Partner Meijburg & Co  
leurs.olaf@kpmg.com

Lees [hier](#) het volledige rapport Global Family Business Tax Monitor 2023.