

# Familiebedrijven en KPMG Meijburg

*een vertrouwensrelatie voor de lange termijn*

## Bedrijfsopvolgingsregeling (BOR)

Maart 2026

**Steeds meer Nederlandse familiebedrijven vinden geen opvolging binnen de eigen familie. Het gevolg? Verkoop aan externe partijen, ook buitenlandse investeerders. De bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) is een facilititeit om de continuïteit van familiebedrijven te waarborgen.**

**Charlotte Gerritsen, Director bij KPMG Meijburg & Co, legt uit waarom deze regeling om specialistische begeleiding vraagt en wat er mis kan gaan wanneer bedrijfsopvolging niet optimaal wordt aangepakt.**

## Continuïteit als uitgangspunt'

De bedrijfsopvolgingsregeling zorgt ervoor dat familiebedrijven binnen de familie kunnen blijven, legt Gerritsen uit. "Het is een facilititeit waarbij het gunstig is om een ondernemingsvermogen over te dragen aan de volgende generatie. Zo kan de continuïteit van de onderneming worden gewaarborgd. Wanneer het bedrijf wordt overgedragen aan iemand binnen de familie, hoeft je bovendien niet eerst meer dan 40% erf- en schenkbelasting en inkomstenbelasting aan de Belastingdienst af te gedragen voor je kunt beginnen met ondernemen."

Het belang van deze regeling reikt verder dan alleen de familie. Gerritsen: "Ondernemingen hebben verantwoordelijkheid voor werknemers en alle andere zaken waar ze binnen het bedrijf mee bezig zijn. Familiebedrijven gaan absoluut voor groei, maar ze zijn ook heel goed voor hun werknemers en vaak ook voor het lokale gemeengoed. De vraag is of dat zo blijft op het moment dat ze worden overgenomen door een buitenlandse investeringsmaatschappij."

## Het er niet 'even' bij doen

De bedrijfsopvolgingsregeling is geen eenvoudige maatregel die snel kan worden toegepast. "Het totale traject, ook voor de fiscale agenda, is acht jaar. Vijf jaar ervoor, drie jaar daarna", benadrukt Gerritsen. Deze tijdslijn vereist een vooruitziende blik en grondige voorbereiding. Helaas ziet Gerritsen regelmatig dat families te laat beginnen of zich onvoldoende laten adviseren.

Voor de BOR geldt: je kunt het er niet zomaar 'even' bij doen." Deze specialisatie is cruciaal, omdat de regeling voortdurend wijzigt en zeer complex is. Gerritsen vervolgt: "Voor bedrijfsopvolging heeft Meijburg daarom specifiek specialisten die een groot deel van de dag bezig zijn met bedrijfsopvolging in de breedste zin van het woord."

## Multidisciplinaire aanpak

Daarnaast biedt het internationale KMPG-netwerk unieke voordelen voor deze complexe situaties. "Zo had ik laatst een onderneming die ook in Duitsland gevestigd was", illustreert Gerritsen. "Omdat de aandeelhouder ging wijzigen, kon dat in Duitsland op ondernemingsniveau leiden tot het vervallen van een grote verliesverrekening. Ik heb kunnen schakelen met KPMG Duitsland met de vraag of zij met de Duitse belastingautoriteit in conclaaf konden treden om dit te voorkomen." Ook de combinatie van fiscale en juridische expertise onder één dak biedt voordelen, vervolgt Gerritsen: "We doen de fiscale advisering, waarbij de bedrijfsopvolging uiteindelijk ook in-house ten uitvoer kan worden gelegd voor het notariële stuk. Dat hebben we in dat geval allemaal in één hand."

Bedrijfsopvolging gaat bovendien verder dan alleen fiscale aspecten. "Onze rol is om dat traject goed te begeleiden op de fiscale as, maar bijvoorbeeld ook door

te kijken hoe we de structuur kunnen inrichten qua governance", verklaart Gerritsen. "Advies over bedrijfsopvolging gaat altijd over het hele brede kader: de inrichting van zeggenschap, een familiestatuuut, familiewaarden, het gevoelsaspect. Vervolgens betrek je daar bij voorkeur actief de volgende generatie in. Want die krijgen aandelen al dan niet onder bepaalde voorwaarden en / of met specifiek familiegedachtegoed, waarvan zij op de hoogte moeten zijn om het bedrijf te kunnen continueren en de aandelen te behouden."

## Recente wijzigingen en nieuwe uitdagingen

Doordat de bedrijfsopvolgingsregeling vaak wordt gewijzigd, wordt deze faciliteit alleen maar complexer. Vanaf 2025 is de regeling op bepaalde punten bijvoorbeeld versoepeld en op andere juist versoepeld, zoals een voortzettingstermijn van drie jaar in plaats van vijf. Een belangrijke wijziging betreft de leeftijdsgrens voor kinderen. Gerritsen: "Kinderen die jonger zijn dan 21 jaar, krijgen bij schenking die faciliteit niet meer. Waar eerst drie jaar dienstverband voldoende was, moeten ze nu wachten tot ze 21 zijn."

Vooraf problematisch is de nieuwe definitie van preferente aandelen vanaf 2026. "Aandelen worden preferent als ze een voorrang kennen voor de winstverdeling of de liquidatieopbrengst", legt Gerritsen uit. "Dan kwalificeren die aandelen niet langer voor de bedrijfsopvolgingsregeling, terwijl in de praktijk wel heel veel gebruik wordt gemaakt van dergelijke preferenties dan wel dat gewone aandelen ongewenst preferent worden door soort aandelen en hun dividendbeleid. Dit zou betekenen dat veel soorten aandelen niet meer kunnen kwalificeren voor de BOR." Hierdoor moeten families meer belasting betalen bij overdracht van preferente aandelen, of bijvoorbeeld op tijd hun bedrijfsstructuur aanpassen.



## Uitvoerbaarheid verbeteren

De vraag wanneer families moeten beginnen met de voorbereiding is cruciaal. De complexiteit van de regeling maakt een vroege start noodzakelijk, maar veel families onderschatten dit. “Juist omdat het om zo’n complexe regeling gaat, is het fijn als je dat onder begeleiding doet. Daarbij gaat het vaak niet alleen om de bedrijfsopvolging, maar ook de inrichting van je structuur.” Het gevolg van late of onvolledige voorbereiding kan kostbaar zijn, waarschuwt Gerritsen. “Óf je hebt reparatiewerk te doen, óf je moet vijf jaar wachten totdat je weer iets kunt herstructureren.”

KPMG Meijburg geeft namens brancheorganisatie NOB regelmatig commentaar op voorgenomen wijzigingen, om de BOR zo uitvoerbaarder te maken. Gerritsen: “We hebben net weer commentaar gegeven op knelpunten in de praktijk die we nu al zien aankomen, zoals in geval van de preferente aandelen. Zo kijken we wat we op voorhand nog kunnen aanpassen.”

## De juiste expertise aanhaken

Voor families die hun bedrijf succesvol binnen de familie willen houden, is de boodschap helder: begin op tijd en schakel de juiste expertise in. Een gedwongen verkoop aan externe partijen omdat de overdracht te duur wordt, betekent vaak het einde van wat generaties hebben opgebouwd, met hun familie, hun werknemers en hun gemeenschap. De bedrijfsopvolgingsregeling gaat dan ook verder dan belasting besparen alleen – het is een mooie manier om het bedrijf te continueren en familiebedrijven in Nederland te laten voortbestaan.

## Meer weten?

Elke familiesituatie is uniek. Of je nu overweegt het stokje over te dragen of al concrete plannen hebt, wij denken graag met je mee over de beste strategie voor jouw specifieke situatie.

Dit is het tweede interview in een reeks van vijf, speciaal gericht op vraagstukken en kansen voor familiebedrijven.

Eerder verschenen;

1. Jouw unieke familie, onze unieke aanpak.

Binnenkort verwacht;

3. Private clients: : Persoonlijk advies voor ondernemers en families met complexe financiële structuren

4. Single Family Offices: Ontdek hoe je jouw vermogen effectief kunt beheren en beschermen.

5. Box 3: Wat betekenen de laatste ontwikkelingen in box 3 voor jouw familiebedrijf?

De informatie in dit document is van algemene aard en is niet bedoeld om de omstandigheden van een bepaalde persoon of entiteit te beoordelen. Hoewel we ernaar streven om accurate en tijdige informatie te verstrekken, kan er geen garantie worden gegeven dat dergelijke informatie accuraat is op de datum waarop deze wordt ontvangen of dat deze accuraat zal blijven in de toekomst. Zonder professioneel advies en na een grondig onderzoek van de specifieke situatie dient niemand te handelen op basis van dergelijke informatie.

Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. De algemene voorwaarden van Meijburg & Co, gedeponeerd bij de Kamer van Koophandel, zijn jegens een ieder van toepassing op alle door Meijburg & Co te verrichten werkzaamheden en te verlenen diensten. De algemene voorwaarden zijn te vinden op de website van Meijburg & Co (<http://www.meijburg.nl/algemenevoorwaarden>) en worden op verzoek toegestuurd.

# Contact KPMG Meijburg



**Charlotte Gerritsen**  
Director

+31 6 227 78 385

[gerritsen.charlotte@kpmg.com](mailto:gerritsen.charlotte@kpmg.com)

[www.meijburg.nl](http://www.meijburg.nl)