

NOTARIËLE ZAKEN IN HET NIEUWS



in het nieuws

Welke risico's heeft uw privéleven voor uw bedrijf? // Belastingvoordeel voor de bedrijfsopvolger // 8 belangrijke redenen om een testament te maken //



**Bedrijf en
privé allebei
goed
geregeld?**

Bedrijf&privéscan

De Netwerknotarissen biedt ondernemers de bedrijf&privéscan. Hiermee brengt de Netwerknotarissen in beeld waar de risico's liggen voor het bedrijf in het privéleven van de ondernemer. Hiermee kunt u een inschatting maken of u die risico's wilt (blijven) lopen. In de scan worden ook oplossingen aangedragen zodat u meteen maatregelen kunt nemen.

De ondernemer heeft ondernemerszaken beter op orde dan privé

De notarisorganisatie Netwerk Notarissen heeft een peiling gehouden bij twintig aangesloten notariškantoren die zijn gespecialiseerd in ondernemerszaken. Doel van de peiling was te weten of ondernemers hun privé zaken op orde hebben. Wat bleek? De focus van de ondernemer ligt vooral op de juridische zaken rond het bedrijf maar niet op de privé situatie.

Het Algemeen Dagblad en de regionale dagbladen publiceerden een interview daarover met Lucienne van der Geld, directeur van de notarissenorganisatie Netwerk Notarissen.

Waarom is het niet regelen van de privé situatie een probleem?

Het bedrijf en de privé situatie van de ondernemer zijn onlosmakelijk verbonden. Het is daarom niet voldoende om je bedrijfszaken op orde te hebben. Er zijn verschillende privé situaties die impact kunnen hebben op het bedrijf. Bijvoorbeeld scheiding, ziekte of overlijden van de ondernemer. Hoe blijft het bedrijf in die situaties dan achter?

Hoe ga je aan de slag met het regelen van je privé situatie?

In het Algemeen Dagblad geeft Lucienne van der Geld 3 tips:

“Maak een analyse van waarin je kwetsbaar bent. Vraag jezelf af: wat gebeurt er met mijn onderneming als ik ga scheiden, uitval of overlijdt? Waar liggen de risico's voor mijn bedrijf in mijn privé leven? En wie zijn van mij afhankelijk?”

Maak op basis van de uitkomst van die analyse een toekomstplan. Veel ondernemers zijn ooit gewoon begonnen en hebben zichzelf nooit de fundamentele vraag gesteld: wat wil ik dat er gebeurt met mijn bedrijf als ik er niet meer ben? Vind ik het geen punt als het dan ophoudt of wil ik dat het verder gaat en iets nalaten?

En tenslotte: ken je je kwetsbaarheid in je privé leven en heb je een toekomstplan voor je bedrijf, régel dan wat je kunt regelen.”

Hoe kan de Netwerknotararis mij hiermee helpen?

De Netwerknotararis biedt ondernemers de bedrijf&privé scan. Hiermee brengt de Netwerknotararis in beeld waar de risico's liggen voor het bedrijf in het privé leven. Hiermee kunt u een inschatting maken of u die risico's wilt (blijven) lopen. In de scan worden ook oplossingen aangedragen zodat u meteen maatregelen kunt nemen.



8 belangrijke redenen om een testament te maken

1 Je kunt de wettelijke verdeling aanpassen.

Stel, je overlijdt terwijl je bent getrouwd en kinderen hebt. Zonder testament krijgt jouw echtgenoot dan al je bezittingen en schulden. Je partner moet aan je kinderen later een bedrag betalen. Maar je kinderen krijgen nog niets direct in handen. Dit heet 'wettelijke verdeling'. In je testament kun je regelen welk deel naar je kinderen gaat en wanneer zij dat kunnen opeisen. Wil je niet dat je echtgenoot al je bezittingen en schulden krijgt? Ook dat kun je regelen in een testament.

2 Je kunt erfbelasting uitstellen of erop besparen.

Met een slim testament kun je je erfgenamen erfbelasting besparen of het betalen van je belasting uitstellen.

3 Je kunt een uitsluitingsclausule opnemen.

Met een uitsluitingsclausule voorkom je dat je erfgenamen jouw erfenis moeten delen met hun ex-partner(s).

4 Je kunt nalaten aan een goed doel.

Als je wilt kun je een bedrag, een deel van je erfenis of je hele erfenis nalaten aan een goed doel... belastingvrij.

5 Je kunt een executeur aanstellen.

Als je overlijdt moet er door je nabestaanden veel worden geregeld voor de afwikkeling van je erfenis. Een executeur neemt ze veel van die rompslomp uit handen. Hij zegt abonnementen op, doet belastingaangiften en betaalt de rekeningen. Een executeur is praktisch, zeker als er meer erfgenamen zijn. Ook kan een executeur onenigheid tussen de erfgenamen voorkomen. Deze belangrijke vertrouwenspersoon moet je zelf aanwijzen in je testament.

6 Je kunt andere erfgenamen aanwijzen.

Heb je geen testament? Dan bepaalt de wet wie je erfgenamen zijn. Dat zijn je echtgenoot en je kinderen. Een partner met wie je samenwoont erft bijvoorbeeld niets. Heb je geen echtgenoot of kinderen? Dan erven je ouders en je broers en zussen. Ook als je een hekel aan ze hebt. Als een van deze erfgenamen voor jou overlijdt, dan krijgen de kinderen van de betreffende erfgenaam zijn of haar deel. Zelfs als je ze jaren niet hebt gesproken. Je kunt dit gelukkig anders regelen in je testament.

7 Je kunt een nieuw testament maken, omdat het oude is verouderd.

Een testament blijft geldig tot er een nieuw testament is gemaakt. Maar een oud testament kan door wetswijzigingen of door wijzigingen in persoonlijke omstandigheden anders uitpakken dan de bedoeling was.

In 2003 is het erfrecht ingrijpend gewijzigd en in 2010 de wet die de erfbelastingen regelt. Testamenten die voor die wetswijzigingen zijn opgesteld houden uiteraard geen rekening met die wijzigingen. Dit kan verwarring tot gevolg hebben en ongewenste effecten van het testament.

8 Je kunt een bedrijfsopvolger aanwijzen.

Na je overlijden komt je bedrijf in handen van je erfgenamen. Maar hebben zij wel verstand van ondernemen? Door je bedrijfsopvolger aan te wijzen kun je voorkomen dat je bedrijf in de problemen komt of dat het een bron van ruzie wordt. Ook kun je belastingvoordelen meegeven aan je bedrijfsopvolger.

SCHEIDING & BEDRIJF

Als de relatie van de ondernemer in zwaar weer komt, is het belangrijk dat het bedrijf daarin niet wordt meegetrokken. Misschien is de ondernemer er niet helemaal met zijn hoofd bij maar als de aanstaande ex een deel van het bedrijf claimt en er is geen geld om uit te betalen dan kan het voortbestaan van het bedrijf in gevaar komen. Huwelijksvoorwaarden bieden daar een oplossing voor; deze kunnen ook nog tijdens het huwelijk bij de notaris worden gemaakt.

Voor ondernemers die nog gaan trouwen: vanaf 2018 valt een bedrijf niet meer in de gemeenschap van goederen. Wel moet de ondernemer tijdens het huwelijk een vergoeding betalen aan zijn partner voor de tijd die en het werk dat de ondernemer in het bedrijf heeft gestoken. Hoe groot die vergoeding moet zijn, is niet in de wet geregeld. Omdat de huwelijksregels nog nieuw zijn, is er nog door geen enkele rechter uitspraak gedaan over hoe er bij een scheiding met deze vergoeding moet worden omgegaan.

OVERLIJDEN & BEDRIJF

Als een ondernemer onverwacht overlijdt kan het onduidelijk zijn wie hem/haar opvolgt in het bedrijf. Is er geen testament of niks in het testament voor het bedrijf geregeld dan gaan erfgenamen die misschien wel helemaal geen verstand hebben van zaken zich met het bedrijf bezighouden. Naast een testament zijn er ook andere manieren om op tijd te regelen wie de opvolger is in het bedrijf.

ZIEKTE & BEDRIJF

In een levenstestament kan een ondernemer een persoon aanwijzen die tijdens een periode van ziekte of afwezigheid de belangrijke beslissingen neemt, zodat het bedrijf verder kan. Ook kan een ondernemer in dit levenstestament beschrijven wat de ideeën zijn voor de toekomst en kunnen er toezichthouders worden benoemd die controleren of het bedrijf wordt voortgezet op de manier die de ondernemer voor ogen heeft.

Wist u dat?

Belastingvoordeel voor de bedrijfsopvolger

In de wet staat dat degene die een bedrijf geschonken krijgt of erft over een (groot deel van de waarde) geen schenk- of erfbelasting hoeft te betalen. Weet u al wie uw opvolger is in het bedrijf en hoeft deze niet de volle mep ervoor te betalen? Dan kunt u nu al uw bedrijf aan de opvolger overdragen. Die profiteert van de belastingvrijstelling, terwijl u zelf nog zeggenschap kunt houden in het bedrijf. Natuurlijk is het ook mogelijk uw bedrijfsopvolger pas na uw overlijden het bedrijf in handen te geven. U regelt dat dan in uw testament.

Als u overlijdt erven uw erfgenamen alles. Als u geen testament hebt, bepaalt de wet wie uw erfgenamen zijn. Als u een testament maakt houdt u zelf hele belangrijke touwtjes in eigen hand.

Deze In het nieuws wordt u aangeboden door:

De informatie in deze uitgave is met grote zorgvuldigheid tot stand gekomen. De informatie is algemeen van karakter en niet van toepassing op individuele situaties en personen. Voor een persoonlijk advies kunt u contact met ons opnemen.

Dit is uitgave 2018/01 van Netwerk Notarissen. Overnemen van tekst vinden wij plezierig mits dit met bronvermelding 'Netwerk Notarissen' gebeurt. Ontwerp: blik grafisch ontwerp, Utrecht



NET IETS MEER NOTARIS