



Metis Notarissen

Metis Notarissen is sinds 1 november 2009 het grootste notariaat van Limburg. Naast het hoofdkantoor in Beek (bij Maastricht-Airport), heeft Metis Notarissen vier kleinere vestigingen waardoor het notariaat overal en voor iedereen bereikbaar is.

Wij hebben voor ieder rechtsgebied een specialist in huis die alle ins en outs van het vakgebied kent en u met raad en daad bijstaat.

Wij gaan ervoor om voor uw juridisch vraagstuk de best mogelijke oplossing te zoeken. Zo biedt het notariškantoor specialisten op het gebied van wonen, relatie en erven, ondernemen, agrarisch en internationaal privaatrecht. Dit doen wij in begrijpelijke taal, van mens tot mens. Alles goed geregeld, voor nu en later.

Metis Notarissen Rust en harmonie voor familiebedrijven

Een partner in zekerheid, voor elke fase in uw leven. Van een gedegen advies tot volledig ontzorgen, van een check of uw persoonlijke situatie nog past bij de actualiteit tot uw sparringpartner bij complexe ondernemersvraagstukken. Zoals, wat kan de notaris betekenen voor eigenaren van familiebedrijven? Metis Notarissen is altijd dichtbij. En staat u bij, in voor- en tegenspoed.

Want heeft u het wel goed geregeld? De notaris is er voor elke fase in een mensenleven, ook als er ontwikkelingen zijn binnen een familiebedrijf. Notaris John Diederens legt uit: 'We kunnen zorgen voor een duidelijke basis, een structuur die rekening houdt met de familiewaarden. Zo kan het familiestatuuft ofwel familieconvenant veel inzicht en rust bieden bij familiebedrijven. Het zorgt voor harmonie binnen de familie. Met een professioneel familiestatuuft voorkomen mensen toekomstige conflicten. Het helpt de relatie tussen de familie en het bedrijf helder te krijgen en het is vaak de basis voor de continuïteit van het familiebedrijf over meerdere generaties. De belangen van de verschillende familieleden kunnen van elkaar afwijken, maar door gezamenlijk afspraken te maken zal de familie zich eerder aan regels houden die zijn opgesteld middels consensus dan aan regels die zijn opgelegd. Zo kunnen we toezicht op besluitvorming waarborgen.'

Familiestatuuft

Over welke thema's kunnen de betrokken gezinsleden bij een familiebedrijf nadenken? 'In een familiestatuuft komen belangrijke onderwerpen zoals familie en historie, normen en waarden, visie en strategie, eigendom en zeggenschap, financiën en dividend en een dynamisch onderhoud van het convenant aan de orde. Maar ook werken in het bedrijf en communicatie en overleg zijn belangrijke thema's om over na te denken. Ondernemers vinden het zinvol om een convenant op te stellen zodra familieleden

toetreden als eigenaar of gaan werken in het bedrijf. Maar ook juist ruim voordat het opvolgingsproces aan de orde is, kan een familieconvenant zinvol zijn. Ook bij het optimaliseren van de bestuursstructuur of als de harmonie binnen een familie onder druk komt te staan biedt een familieconvenant haar meerwaarde. Een standaard familiestatuuft bestaat niet. Uiteraard staan de specifieke wensen van de familie voorop. Wij begeleiden en adviseren de familie graag naar een familiestatuuft dat inzicht en rust geeft voor het bedrijf en zorgt voor harmonie binnen de familie.'

Bedrijfsopvolging

Als ondernemer in een familiebedrijf is het belangrijk om tijdig na te denken over de bedrijfsopvolging. Bent u van plan de onderneming al tijdens uw leven aan de volgende generatie over te dragen of pas bij uw overlijden? En kiest u er in het eerste geval voor om na de overdracht nog betrokken te blijven bij de onderneming of geeft u alle touwtjes uit handen? 'Naast deze persoonlijke en wellicht strategische vraagstukken moet ook worden stilgestaan bij de financiële en fiscale gevolgen van de bedrijfsoverdracht', gaat John verder. 'U kunt ervoor kiezen om uw kinderen te laten betalen voor de onderneming of de aandelen die ze van u overnemen, maar uiteraard kunnen deze ook worden geschonken. Indien u als ondernemer of directeur-groootaandeelhouder komt te overlijden, zullen uw erfgenamen de onderneming of de aandelen erven. De fiscale gevolgen zijn in dat geval uiteraard afhankelijk van hoe u een en ander in uw testament heeft geregeld. Bij de schenking of vererving van het familiebedrijf is er schenk- of erfbelasting verschuldigd. Daarnaast moet er over de meerwaarde van de onderneming of de aandelen inkomstenbelasting betaald worden. Dit kan grote financiële gevolgen hebben voor de voortzetting van het familiebedrijf. Er kunnen mogelijk liquiditeitsproblemen ontstaan wanneer de verschuldigde

belastingen moeten worden betaald. Gelukkig zijn er door de Nederlandse overheid regels geïntroduceerd om ondernemerschap te stimuleren en om bedrijfsopvolgingen fiscaal te faciliteren. De bedrijfsopvolgingsregeling (BOR regeling) bijvoorbeeld. Hiermee zal het ondernemingsvermogen, of een groot deel daarvan, belastingvrij kunnen worden overgedragen aan de volgende generatie. Het is niet duidelijk hoe lang deze regeling nog blijft bestaan. De politiek dringt met enige regelmaat aan op inkringing of afschaffing van deze regeling. Voor de inkomstenbelasting kan gebruik worden gemaakt van de zogenoemde doorschuiffaciliteiten, waardoor de inkomstenbelastingclaim onder voorwaarden kan worden doorgeschoven naar de volgende generatie. Natuurlijk is dit alles maatwerk en geheel afhankelijk van de persoonlijke situatie.'

Estateplanning

Want wat gebeurt er met uw bedrijf als u onverhoopt wegvalt? Een vraag die veel ondernemers zich stellen, constateert John. 'Een testament kan hier veel in betekenen. Een van de belangrijkste redenen om een testament te maken, is dat je zelf kunt bepalen wie de erfgenamen zijn en wat zij erven. Want als er geen testament is, bepaalt de wet wie de erfgenamen zijn. En dus kan het zijn dat de erfenis, en dus ook de onderneming, in handen komt van erfgenamen die helemaal geen verstand van zaken hebben, met alle gevolgen van dien. Met een testament houdt de ondernemer zelf de touwtjes in handen en kan hij of zij bepalen dat de onderneming bij een bepaalde persoon terecht moet komen, iemand die verstand van zaken heeft. De vraag waar elke ondernemer over na zou moeten denken is dan ook: wie wil je dat je bedrijfsopvolger wordt? Met een testament kan deze persoon dan ook als opvolger worden aangewezen. Om vervolgens te voorkomen dat de andere erfgenamen tekort worden gedaan, kan worden bepaald dat de bedrijfsopvolger



de waarde van de onderneming wel met de andere erfgenamen moet delen. Hierover kan de notaris adviseren.'

Altijd dichtbij

Het is van belang om ruim tevoren de fiscale gevolgen van de overdracht van het familiebedrijf in kaart te brengen, zodat tijdig de juiste maatregelen kunnen worden genomen. Heeft u vragen over het familiestatuuft of over de fiscale gevolgen

van de overdracht van uw familiebedrijf? Heeft u behoefte aan estateplanning of aan begeleiding tijdens het bedrijfsopvolgingstraject? Metis Notarissen is altijd dichtbij.



METIS
NOTARISSEN

VESTIGINGEN
Maastricht - Airport
Geleen
Gulpen
Roermond
Sittard

Tel. 088 - 304 0304
(lokaal tarief)
info@metisnotarissen.nl
www.metisnotarissen.nl