

Notitie

Oriëntatie fiscale en juridische bedrijfsopvolging

AAN : Familie Jansen

T.A.V. : Peter Jansen en Janna Jansen-Visser

DATUM : 9 februari 2026

1. Inleiding

1. Deze oriëntatiememo is opgesteld op basis van de informatie die jullie via de website hebben aangeleverd en geeft inzicht in de fiscale en juridische keuzes die bij de toekomstige bedrijfsopvolging van jullie familiebedrijf een rol spelen.
2. De overdragers, Peter Jansen en Janna Jansen-Visser, zijn gehuwd onder **huwelijkse voorwaarden** en bezitten elk 50% van PF Jansen Beheer. Deze persoonlijke holding is volledig eigenaar van de werk-bv's Jansen Engineering BV en Jansen Consultancy BV.
3. De totale ondernemingswaarde van PF Jansen Beheer, inclusief de werk-bv's en het bedrijfspand in eigen gebruik, bedraagt **9 miljoen euro**. De overdragers overwegen de aanwezige overtollige middelen eveneens over te dragen.
4. De wens is om 100% van de aandelen in PF Jansen Beheer te **schenken** aan de opvolgers. Kind 1 Jansen en Kind 2 Jansen zullen elk 50% van deze aandelen ontvangen, wat neerkomt op een waarde van 4.500.000 euro per kind.
5. De overdracht is beoogd zo snel mogelijk plaats te vinden. Na de overdracht zal Peter Jansen **fulltime werkzaam** blijven binnen de onderneming. Er is geen STAK aanwezig in de huidige structuur van de onderneming.
6. Er is een niet-opvolgend kind aanwezig, Kind 3 Jansen, dat tijdens leven **compensatie** zal ontvangen via een schenking. Daarnaast is de pensioenvoorziening van de overdragers naar eigen zeggen voldoende geregeld buiten de onderneming.

- met een bedrijfsopvolgingsverzekering en een leuvelgestuurd is aanwinst.
- De wettelijke termijn van 3 maanden, het met opvolgende kind, tijdens leven via een schenking te compenseren. De overdrager beschikt over voldoende personen buiten de onderneming, waardoor een aanwinst niet nodig is.

2. Fiscale optimalisatie

Bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) berekening¹

- De bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) is een belastingregeling waardoor je bij overdracht van je bedrijf (doorniveau van je kinderen) veel minder of soms geen schenk- en erfbelasting betaalt.
- Vanaf 2026 is de wettelijke € 1.543.500 aan ondernemingsvermogen 100% vrijgesteld en over het meerdere geldt een vrijstelling van 70%, alleen de resterende 30% wordt betaald.
- Beleggingen, verhuurd vastgoed aan derden en overbodige middelen, zoals een grote spaar- of beleggingsportefeuille in de BV, vallen niet onder de regeling.
- Zonder toepassing van de bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) zou de familie Jensen bij een reguliere overdracht van BV Jensen Behaar een indicatieve schenkbelasting van ongeveer € 1.400.000 verschuldigd zijn, wat een aanzienlijke liquiditeitsbehoefte voor de familie zou betekenen.
- De waarde van de aandelenoverdracht van BV Jensen Behaar bedraagt € 1.000.000, waarvan € 7.100.000 is vrijgesteld middels de BOR. Hierdoor is voor elk van de kinderen een betaalbare grondslag van € 874.000 van toepassing, resulterend in een indicatieve schenkbelasting van ongeveer € 100.000 per kind.
- De toepassing van de BOR resulteert in een totale netto besparing van ongeveer € 1.200.000 aan schenkbelasting, wat een cruciale waarborg vormt voor de liquiditeit en continuïteit van Jensen Engineering BV en Jensen Consultancy BV voor de volgende generatie.

¹Opmerking: De voor een berekening benodigde bedragen geven een indicatie van hoeveel schenkbelasting en erfbelasting mogelijk kunnen bespaard worden met de BOR en zijn op basis van de meest actuele wetgeving. Het kan echter voorkomen dat andere wetten van toepassing zijn en dat er nog andere mogelijkheden zijn.

Doorschuifregeling (DSR) berekening¹

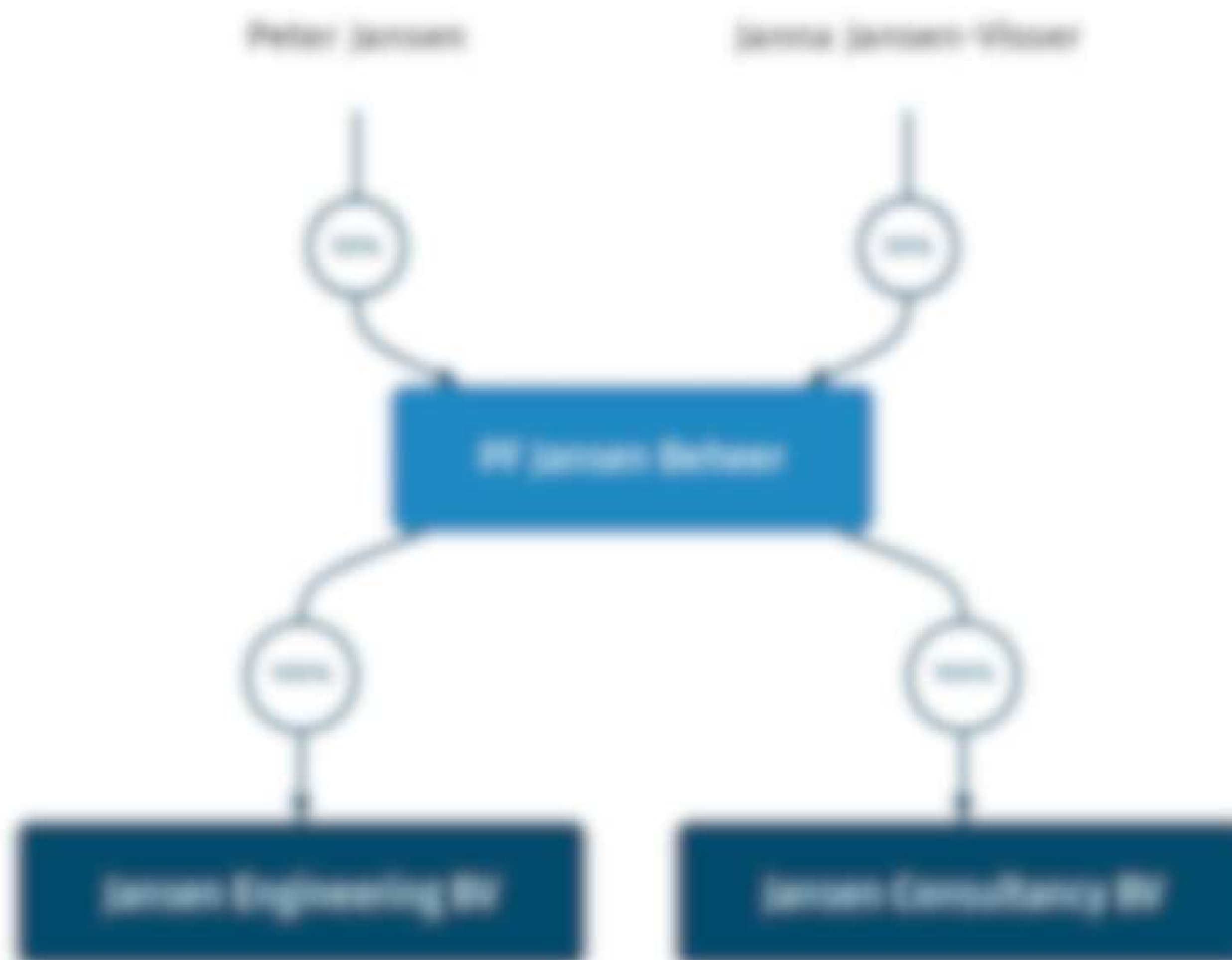
1. Zonder DSR moet de overdrager over de opgebruikte ondernemingswaarde bij overdracht in box 2 inkomstenbelasting afrekenen. In 2026 is dat 24,2% over de eerste € 68.843 aan opgebruikte ondernemingswaarde en 31% over het meerdere.
2. De doorschuifregeling (DSR) is een regeling waardoor je als overdrager deze inkomstenbelasting niet hoeft te betalen, maar deze kan 'doorschuiven' naar je sprongen.
3. Zonder toepassing van de DSR zou de overdrager een inkomstenbelastingtarief van € 2.785.525 verschuldigd zijn over de overdracht van de aandelen in de werk bv's.
4. Door toepassing van de DSR wordt deze belastingtarief volledig doorgeschoven naar de persoonlijke belastingen van de sprongen, wat een uitstel van belastingheffing van € 2.785.525 betekent. Deze claim over de belastingtarief van € 9.000.000 wordt renteloos uitgesteld tot een toekomstige transactie buiten de familie.
5. De familie realiseert een directe liquiditeitsbesparing van € 2.785.525, zolang dat bedrag niet direct bij de overdracht van inkomstenbelasting afgedragen hoeft te worden, wat voor een aanzienlijk voordeel in cashflow zorgt.
6. De sprongen kan de inkomstenbelastingtarief over deze waarde, ook weer voor een bepaalde tijd uitstellen.

3. Herstructurering

In veel gevallen is de huidige bedrijfsstructuur ongeschikt voor een focaal optimale overdracht (met WvR en DSR). Vaak moeten ondernemings- en beleggingsvermogens gescheiden worden. Daarnaast moet de bv-structuur, stem- en aandelenrechten en regerschapp van de sprongen goed worden ingericht.

¹Opmerking: de voor de berekening benutte bedragen geven een indicatie van hoeveel inkomstenbelasting de sprongen mogelijk kunnen besparen met de WvR en DSR op basis van de door u ingevulde gegevens. Aan deze uitkomst kunnen geen rechten worden ontleend en dit verslag geeft geen persoonlijk advies af.

Huidige ondernemingsstructuur



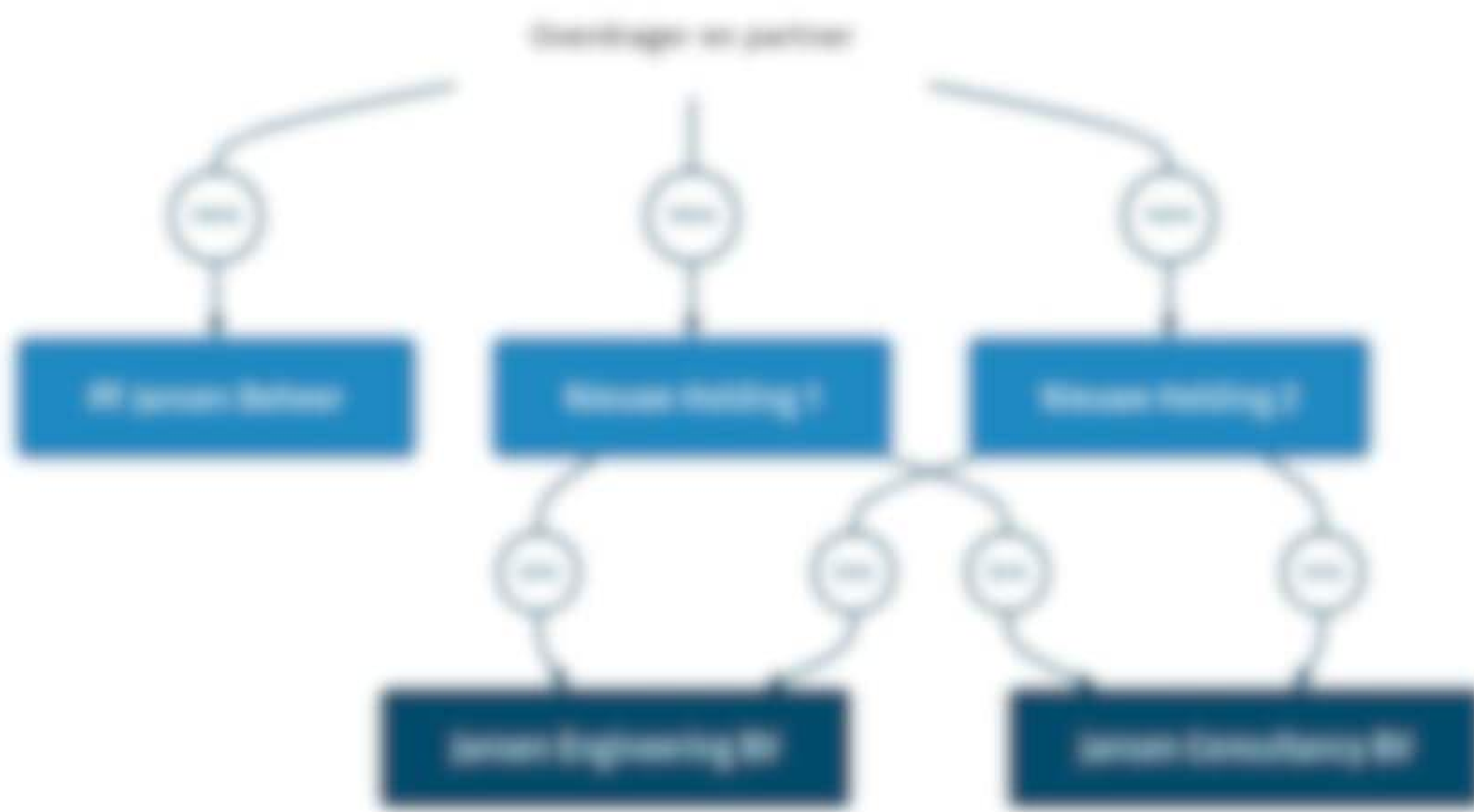
Aanbevelingen¹

1. In de huidige structuur bezitten Peter Janzen en Janna Janzen-Vloos elk 50% van de aandelen in PJ Janzen B.V., welke op haar beurt 100% van de aandelen in Janzen Engineering B.V. en Janzen Consultancy B.V. in eigendom heeft.
2. Na de herstructurering bezitten Peter Janzen en Janna Janzen-Vloos elk 50% van de aandelen in PJ Janzen B.V., die dan 100% aandeelhouders is van Nieuwe Holding 1 en Nieuwe Holding 2.
3. PJ Janzen B.V. draagt vervolgens de aandelen van Nieuwe Holding 1 over aan Kind 1 Janzen en de aandelen van Nieuwe Holding 2 aan Kind 2 Janzen, die deze via hun persoonlijke holdings bezitten.
4. Het bedrijfsgoed blijft onderdeel van de ondernemingsstructuur en wordt via de aandelenoverdracht middelenwijze eigendom van de opvolgers.
5. De overblijvende middelen blijven achter in PJ Janzen B.V., waardoor Peter

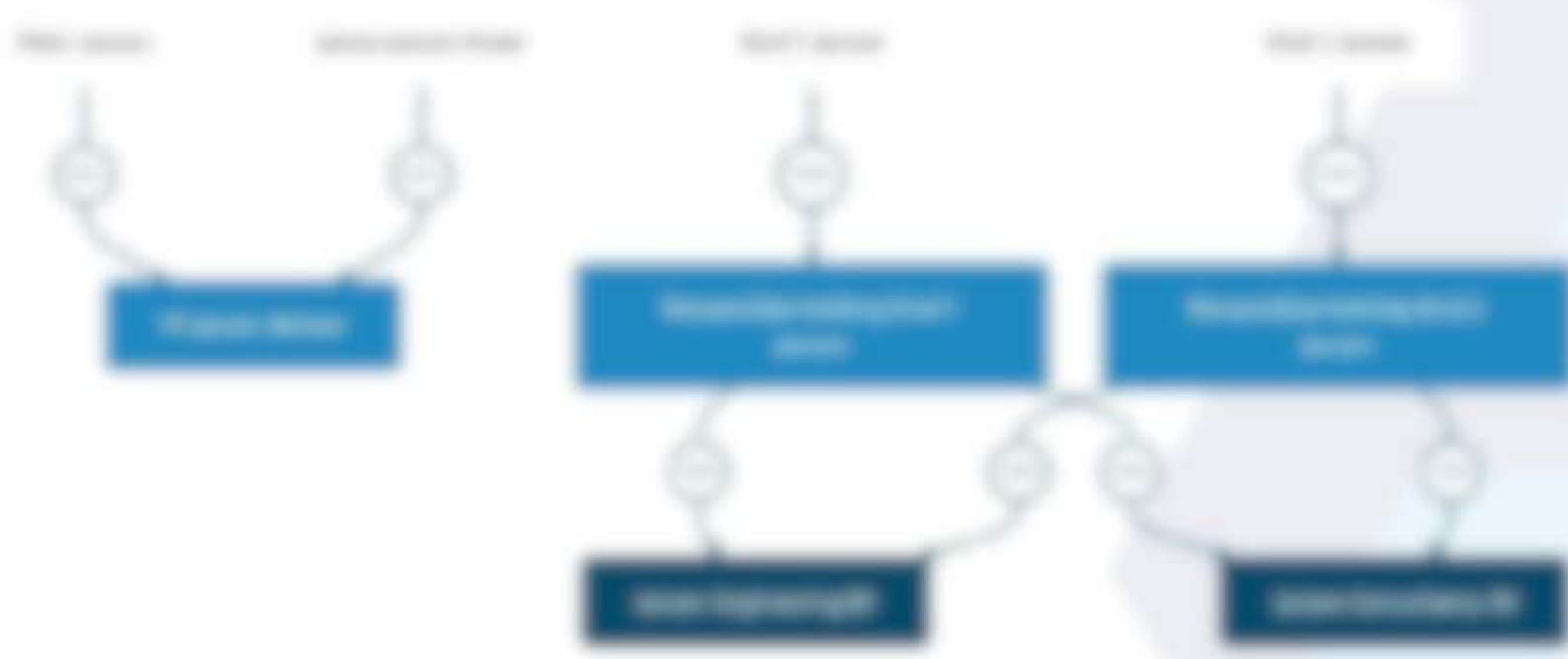
¹De herstructurering aanbevelingen zijn indicatief en op basis van de door ons gegeven informatie en kunnen veranderlijk zijn. Het doel is om de familie een idee te geven van de mogelijke oplossingen in de structuur. Het is sterk aan te raden om deze aanbevelingen te bespreken met een fiscaal specialistische adviseur.

zamen en zamen zamen vloer eigenaar blijven van het vermogen.

Ondernemingsstructuur na herstructurering



Ondernemingsstructuur na bedrijfsopvolging



4. Familie & Testament

1. Het is cruciaal dat het huidige testament van de overdragers aansluit bij de voorgenomen overdracht van de aandelen van PV Janzen Betsen. Controle van de fiscale waarden en van het testament is nodig om onbedoelde gevolgen bij overhuut overlijden te voorkomen en de continuïteit van de bedrijfsvoering te waarborgen.
2. Indien er één niet opvolgend kind is, is een zorgvuldige overweging van de legitieme portie essentieel. De schenking van de aandelen onder de marktwaarde wordt als gift meegerekend voor de legitieme portie van het niet opvolgende kind.
3. Om te voorkomen dat de geschonden aandelen, of de waarde daarvan, bij uitbreiding van een opvolger bij de ex-partner terechtkomen, is het van belang een passende uitsluitingsclausule op te nemen in de schenkingsovereenkomst en het testament.

5. Pensioen

1. De overdragers beschikken over voldoende pensioen buiten de onderneming, wat betekent ook voor de gestande bedrijfsvoerdraht. Zij zijn niet economisch afhankelijk van de onderneming voor hun inkomen.
2. Deze pensioensituatie maakt het mogelijk om een groter deel van de onderneming via schenking over te dragen, waardoor opvolgers fiscaal optimaal gepositioneerd kunnen worden. Dit voorkomt dat de overdragers door de pensioensituatie een deel van de aandelen moeten verkopen.
3. Met voldoende proefvermogen is de compensatie van niet opvolgende kinderen eenvoudiger te regelen, zonder dat dit ten koste gaat van de liquiditeit van de onderneming. Dit kan potentiële spanningen binnen de familie verminderen.

6. Actieplan

1. Het bespreken van deze ondernemingsovername
2. Eventuele aanpassingen in fiscale afwikkeling memo
3. Opstellen van de bedrijfsvoering met DCF methode
4. Het afstemmen van de herstructurering, bedrijfsvoering en schenking van de aandelen met de Belastingdienst

5. Het opmaken van de jaarrekeningen meest recente jaar
6. Contacten leggen met de notaris
7. Het opstellen en passeren van de akte met het splitsingsvoornemen
8. Aanragen van akte van non-verval rechtbank
9. Het opstellen en passeren van de splitsingsakte
10. Het opstellen en passeren van de akte van schenking
11. Het doen van aangifte schenkbelasting

7. Algemene aandachtspunten

Onderstaande punten gelden voor alle bedrijfsopvolging transacties.

1. Bij een schenking van aandelen moet de fiscale bedrijfswaarde worden vastgesteld. Dit is niet alleen het eigen vermogen, maar ook wat het bedrijf in de toekomst kan verdienen. Omzet en winstpotentie tellen dus mee. De DCF methode kijkt naar toekomstige kasstromen en rekent de terug naar wat het bedrijf vandaag waard is. Dit geeft een realistisch beeld van de waarde en wordt door de Belastingdienst vaak gebruikt bij familiesuccessies.
2. Afstemming met de Belastingdienst is bij een herstructurering en een schenking sterk aan te bevelen. Het voorkomt discussies achteraf over de waarde, de structuur en de toepassing van fiscale regelingen. Zo worden de overdrager en opvolgers niet later wordt geconfronteerd met onverwachte belastinglasten of afwijkingen.
3. Afstemming voor het schenken van aandelen op privé en daarom niet aftrekbaar, ook de btw met. Onverwachte afzet kan worden gezien als onjuiste aangifte en kan tot boetes leiden.
4. De doorlooptijd van bedrijfsopvolging neemt in de praktijk minstens één jaar in beslag, zeker wanneer eerst een herstructurering nodig is en er afstemming met de Belastingdienst moet plaatsvinden.