

Aan: [naam klant]

Datum: [datum]

Onderwerp: Rechtsvorm van de onderneming

## Inleiding

Op [datum] hebben wij besproken in hoeverre de huidige rechtsvorm nog de meest geschikte rechtsvorm is voor uw onderneming [naam onderneming]. Momenteel is de rechtsvorm van uw onderneming een[eenmanszaak/vof/maatschap/cv].

Hierbij [informeren wij/informeer ik] u over de bevindingen op basis van de besproken uitgangspunten en de vervolgactiviteiten die nodig zijn. In de bijlage is een volledige uitwerking van alle besproken onderwerpen opgenomen.

## Uitgangspunten advies

De volgende uitgangspunten zijn van belang :

1. De activiteiten van uw onderneming zijn [....]. Dit zijn [risicovolle activiteiten/geen risicovolle activiteiten] waarvan de aansprakelijkheid [goed/niet goed] kan worden afgedekt door een verzekering.
2. Voor de komende jaren wordt een met het vorige jaar vergelijkbare winst verwacht ter hoogte van {bedrag].
3. Er is [vastgoed/geen vastgoed] binnen de onderneming aanwezig.
4. Uw partner werkt [mee/niet mee] in uw onderneming.
5. Er is [personeel/geen personeel] werkzaam binnen uw onderneming.
6. Er zijn [contracten en/of vergunningen/geen contracten en/of vergunningen] aanwezig die gebonden zijn aan u als ondernemer.
7. U voldoet [aan het urencriterium/niet aan het urencriterium] .
8. U heeft [een/geen] auto van de zaak.
9. Overdraagbaarheid van de onderneming  
   En/of -   
   Het is [niet/wel] te verwachten dat binnen [drie/vijf] jaar een overdracht van de onderneming plaatsvindt.  
   En/of   
   U heeft aangegeven dat u wellicht uw onderneming binnen een periode van vijf jaar wilt overdragen aan uw kinderen door een schenking.  
   En/of -  
   Op langere termijn houdt u [wel/geen]rekening met een verkoop of overdracht van de onderneming.  
   En/of -  
   Bij een toekomstige overdracht en/of schenking [vindt u het wenselijk/is het van ondergeschikt belang] dat geopteerd kan worden voor overdracht van de onderneming, inclusief of exclusief het bedrijfsvastgoed.
10. Stakingswinst en lijfrente  
    Keuze maken:  
    Of: In de onderneming zijn geen stille reserves te verwachten.  
    Of: In de onderneming zitten substantiële stille en fiscale reserves, in totaal ter grootte van €[bedrag].  
    Keuze maken:  
    Of: In de onderneming is geen goodwill te verwachten.  
    Of: De goodwill is becijferd op ongeveer €[bedrag].  
    Keuze maken:  
    Of: Er is geen fiscale oudedagsreserve.  
    Of: De fiscale oudedagsreserve bedraagt €[bedrag]  
      
    Er is [onvoldoende/voldoende] ruimte (stakingslijfrenteaftrek) om de stakingswinst om te zetten in een stakingslijfrente.  
    U beschikt over [onvoldoende/voldoende] middelen voor het bedingen van een stakingslijfrente.  
    U heeft naast uw AOW [weinig /meerdere] andere oudedagsvoorzieningen.
11. Commerciële overwegingen  
    Commerciële overwegingen spelen [ook een/geen] rol bij de keuze om de IB-onderneming om te zetten in een bv.
12. [Zijn er nog andere uitgangspunten die u wilt benoemen? Aantal?]

## Conclusies & advies

**Fiscale overwegingen:**

Of: Een bv-structuur brengt fiscaal op lange termijn meer belastingheffing met zich mee, maar betekent op korte termijn weer minder belastingheffing.

Of: Een bv-structuur brengt fiscaal op lange en korte termijn meer belastingheffing met zich mee.

Of: Een bv-structuur brengt fiscaal op lange en korte termijn minder belastingheffing met zich mee.

Of: De bv-structuur brengt fiscaal op lange en korte termijn geen verschil in belastingheffing met zich mee.

Fiscale overwegingen spelen [wel een/geen] rol bij het omzetten van uw IB-onderneming in een bv-structuur.

**Activiteiten van de onderneming (aansprakelijkheid)**

Of

De bedrijfsvoering van uw onderneming is niet erg risicovol. Het afzonderen van de aansprakelijkheid door middel van een bv-structuur is dan ook niet of nauwelijks van belang voor uw overweging om uw IB-onderneming om te zetten in een bv-structuur.

Of

De bedrijfsvoering van uw onderneming is erg risicovol. De risico’s die u loopt, kunnen goed worden afgedekt door (risico)verzekeringen. Het afzonderen van de aansprakelijkheid door middel van een bv-structuur is dan ook niet of nauwelijks van belang voor uw overweging om uw IB-onderneming om te zetten in een bv-structuur.

Of

De bedrijfsvoering van uw onderneming is erg risicovol. De wens om de onderneming in een bv-structuur om te zetten, is (mede) gericht op het afzonderen van deze aansprakelijkheid. Om het risico te beperken, adviseer ik u te kiezen voor een holding met een werkmaatschappij.

Of

De bedrijfsvoering van uw onderneming is erg risicovol. De wens om de onderneming in een bv-structuur om te zetten, is (ook) gericht op het afzonderen van deze aansprakelijkheid. Om het risico te beperken, adviseer ik u te kiezen voor een holding met een vastgoedmaatschappij en een werkmaatschappij.

**Overdraagbaarheid van de onderneming (verkoopverwachtingen)**Of   
U hebt aangegeven dat u binnen drie jaar wilt verkopen. Het is niet verstandig om uw IB-onderneming om te zetten zonder nader te beoordelen tot welke heffingen dit gaat leiden.

Of  
U hebt aangegeven dat u binnen drie jaar wilt verkopen. Het is niet verstandig om uw IB-onderneming om te zetten zonder nader te beoordelen tot welke heffingen dit gaat leiden. Nu u ook vastgoed inbrengt in de vennootschap leidt de verkoop van de bv binnen drie jaar in ieder geval tot het betalen van overdrachtsbelasting.

Of

U hebt aangegeven dat u niet verwacht de onderneming in de toekomst te verkopen dan wel over te dragen aan eventuele erfgenamen. Nu er geen vastgoed in eigendom is en de risico’s beperkt zijn, is het een overweging om te volstaan met één bv.

Of

Nu u rekening houdt met een verkoop van de onderneming op termijn, is het verstandig om een afzonderlijke holding op te richten. Het voordeel is dat bij verkoop van de aandelen van de werkmaatschappij de opbrengst in eerste instantie voor de holdingvennootschap onbelast is. Dit in tegenstelling tot een verkoop van aandelen uit privé. In dat geval is direct inkomstenbelasting in box 2 verschuldigd. Door een holdingvennootschap te creëren, kan de box 2-heffing (verder) worden uitgesteld.

Of

Bij een verkoop aan derden vindt u het wenselijk dat geopteerd kan worden voor verkoop van de onderneming inclusief het bedrijfsvastgoed, maar ook dat geopteerd kan worden voor verkoop van de onderneming zonder het bedrijfsvastgoed. In het laatste geval wordt het bedrijfsvastgoed óf verhuurd aan de koper van de onderneming, óf verhuurd dan wel verkocht aan derden. Optimale flexibiliteit om de onderneming op enig tijdstip fiscaal vriendelijk te kunnen overdragen, moet open blijven staan. Daarom is het verstandig om een afzonderlijke vastgoed-bv op te richten.

**[Onoverkomelijke/Geen] complicaties bij overdracht van de onderneming**

In verband met uw huidige bedrijfsvoering waarbij [omschrijf hier de bedrijfsvoering van de onderneming] zijn er [onoverkomelijke/geen] complicaties te verwachten bij het omzetten van uw onderneming in een bv.

4. Overige

[Hier is ruimte om je conclusies op te nemen die te maken hebben met je eigen aandachtspunten.]

**Advies**

Op grond van de besproken uitgangspunten[adviseren wij u/adviseer ik u]:

1. Keuze maken:

Of-uw IB-onderneming ruisend om te zetten in een bv-structuur.

Of-uw IB-onderneming geruisloos om te zetten in een bv-structuur.

Of-uw IB-onderneming niet om te zetten in een bv-structuur.

1. Keuze maken bij ruisend:

Of-Een omzetting leidt door afwezigheid van stille en fiscale reserves niet tot een fiscale afrekening. Het is niet nodig om een stakingslijfrente te bedingen bij uw bv.  
Of-Een stakingslijfrente te bedingen bij uw bv voor de stille en reserves, de goodwill en/of de fiscale oudedagsreserve.

Keuze maken bij geruisloos:

Of-geen stakingslijfrente te bedingen.  
Of-een stakingslijfrente te bedingen bij uw bv voor de fiscale oudedagsreserve.

1. Keuze maken bij geruisloos en bij ruisend:

De nieuwe organisatie/structuur in te richten met:

Keuze maken:- een (personal) holding-bv;

* een tussenholding/vastgoed-bv;
* een werkmaatschappij.

4. Overige

[Hier is ruimte om het advies aan te vullen met extra onderwerpen]

De beoogde structuur ziet er als volgt uit:

x

 x

 x

Vervolgacties

Of

Nu [u heeft gekozen/wij hebben geadviseerd om] uw IB-onderneming niet om te zetten in een bv-structuur, zijn er geen verdere vervolgacties nodig.

Of

Voor het verder uitvoering geven aan het advies zijn de volgende vervolgacties nodig:

1. opstellen van een concreet actieplan met daarin een tijdschema voor de omzetting in een bv-structuur;
2. overleg met de notaris over het migratietraject; [Hier kun je het contact met de notaris nader omschrijven.]
3. verzoek aan de Belastingdienst over de geruisloze inbreng; [Hier kun je het verzoek aan de Belastingdienst over de inbreng nader omschrijven.]
4. opstellen van verschillende overeenkomsten tussen de bv en u als directeur:
   1. managementovereenkomst
   2. arbeidsovereenkomst
   3. rekening-courantovereenkomst
   4. huurovereenkomst
   5. lijfrenteovereenkomst
   6. [wilt u nog meerdere overeenkomsten opsommen. Aantal #]
5. [Wilt u nog meerdere vervolgacties opsommen. Aantal #] .

Ondertekening

Of

[Wij vertrouwen/Ik vertrouw] erop dat u zich kunt vinden in [mijn/ons] advies. Voor verdere uitleg en vragen [zijn wij/ben ik] uiteraard beschikbaar.

[Hier is de ruimte om de disclaimer van je bedrijf in te voegen]

Met vriendelijke groet,

[naam adviseur] [naam adviseur]

Of

[Wij vertrouwen/Ik vertrouw] erop dat u zich kunt vinden in [mijn/ons] advies. Voor verdere uitleg en vragen [zijn wij/ben ik] uiteraard beschikbaar.

Wilt u dit adviesdocument voor akkoord ondertekenen als u zich kunt vinden in het advies en de vervolgacties? Graag [ontvang ik/ontvangen wij] één ondertekend exemplaar retour.

[Hier is de ruimte om de disclaimer van je bedrijf in te voegen]

Met vriendelijke groet, Akkoord, d.d. ……………………

[naam adviseur] [naam klant enz.]

Bijlage

Bijlage bij het Adviesdocument

Bijgaand een uiteenzetting van de uitgangspunten van onze bespreking.

1. Fiscale overwegingen
2. Activiteiten van de onderneming
3. Overdraagbaarheid van de onderneming
4. Mogelijke complicaties in bedrijfsvoering
5. Stakingswinst en lijfrentemogelijkheden
6. Commerciële overwegingen
7. [Hier is ruimte om uw eigen aandachtspunten in te voegen. Aantal?]

## Fiscale overwegingen

De fiscale verschillen in belastingheffing tussen een IB-onderneming en een bv-structuur zijn berekend. Dit is gebaseerd op de tarieven van [jaartal] .Hierbij is uitgegaan van de winsten van [jaartal].

|  |  |
| --- | --- |
| **[Naam onderneming]** | **Winst** |
| Winst [klant] | #### |

De vergelijking tussen een eenmanszaak en een bv-structuur is als volgt:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Belastingdruk** | **Acute heffing** | **Latente heffing** | **Totale heffing** |
| Bij een IB-onderneming | #### | #### | #### |
| Bij een bv | #### | #### | #### |
| Verschil | -/-#### | #### | #### |

Conclusie:  
Hieruit kan de conclusie worden getrokken dat

Of -   
de bv-structuur op lange termijn meer belastingheffing met zich meebrengt, maar op korte termijn weer minder belastingheffing betekent.

Of -   
de bv-structuur op lange en korte termijn meer belastingheffing met zich meebrengt.

Of –   
de bv-structuur op lange en korte termijn minder belastingheffing met zich meebrengt.

Of –

De bv-structuur op lange en korte termijn [minimaal/geen] verschil in belastingheffing met zich meebrengt.

Fiscale overwegingen spelen dan ook [wel een/geen/een minimale] rol bij het omzetten van uw IB-onderneming in een bv-structuur.

## Activiteiten van de onderneming (aansprakelijkheid)

Of –   
De bedrijfsvoering van uw onderneming is niet erg risicovol. De risico’s die u loopt, zijn beperkt. Verder kunnen de risico’s goed worden afgedekt door (risico)verzekeringen.

Of –   
De bedrijfsvoering van uw onderneming is erg risicovol. De risico’s die u loopt, kunnen goed worden afgedekt door (risico)verzekeringen.

Conclusie:  
Beperking van de risico’s is niet van belang voor uw overweging om uw IB-onderneming om te zetten in een bv-structuur.

Of –   
De bedrijfsvoering van uw onderneming is erg risicovol. De reden hiervoor is: [geef hier de achterliggende redenering aan waarom de bedrijfsvoering risicovol is].Verder kunnen waarschijnlijk niet alle risico’s voldoende worden afgedekt door verzekeringen. Het omzetten van de onderneming in een bv-structuur is dan (mede) ingegeven om deze aansprakelijkheid af te zonderen.

Conclusie:  
Vanwege risicobeperking adviseer ik u te kiezen voor een holding met een werkmaatschappij. De werkmaatschappij kan zo ‘licht’ mogelijk worden gehouden door de overtollige middelen (onbelast) uit te keren aan de holding. Mocht de onderneming ooit failleren door een aansprakelijkheid, dan gebeurt dit alleen met de werkmaatschappij. De holdingvennootschap waarin het overtollige vermogen is opgenomen, wordt in principe niet in dit faillissement betrokken.

Of –Conclusie:  
Vanwege die risicobeperking adviseer ik u te kiezen voor een holding met een vastgoedmaatschappij en een werkmaatschappij. De werkmaatschappij kan zo ‘licht’ mogelijk worden gehouden door de overtollige middelen (onbelast) uit te keren aan de vastgoed-bv en daarna eventueel aan de holding.

Mocht de onderneming ooit failleren door een aansprakelijkheid, dan gebeurt dit alleen met de werkmaatschappij. De holdingvennootschap en de vastgoed-bv waarin het overtollig vermogen en het pand zijn opgenomen, worden in principe niet betrokken in dit faillissement.

## Overdraagbaarheid onderneming

Let op: mocht u onverhoopt komen te overlijden, dan ziet de Belastingdienst dit ook als een overdracht van een onderneming. Als dit gebeurt binnen één jaar na het omzetten van de IB-onderneming in een bv-structuur, dan kan bij een ruisende inbreng van een IB-onderneming in een bv nooit een beroep worden gedaan op de zogenoemde bedrijfsopvolgingsfaciliteiten voor de erfbelasting.

Bij de omzetting van een IB-onderneming in een bv kan de structuur in principe voor een periode van drie jaar niet worden gewijzigd (anders dan door overlijden). Als u binnen drie jaar wilt verkopen, is het verstandig om nu niet om te zetten, dan wel nader te beoordelen tot welke heffingen dit gaat leiden. Als u ook vastgoed inbrengt in de vennootschap, leidt een verkoop van de bv binnen drie jaar in ieder geval tot het betalen van overdrachtsbelasting.

Of – Conclusie:  
U hebt aangegeven dat u binnen drie jaar wilt verkopen. Het is niet verstandig om uw IB-onderneming om te zetten zonder nader te beoordelen tot welke heffingen dit gaat leiden.

Of – Conclusie:  
U hebt aangegeven dat u binnen drie jaar wilt verkopen. Het is niet verstandig om uw IB-onderneming om te zetten zonder nader te beoordelen tot welke heffingen dit gaat leiden. Nu u ook vastgoed inbrengt in de vennootschap leidt de verkoop van de bv binnen drie jaar in ieder geval tot het betalen van overdrachtsbelasting.

Of – Conclusie:  
U hebt aangegeven dat u niet verwacht de onderneming in de toekomst te verkopen en u gaat niet uit van een overdracht aan (toekomstige) erfgenamen. Nu er geen vastgoed in eigendom is en de risico’s beperkt zijn, is het een overweging om te volstaan met één bv.

Of – Conclusie:  
Nu u rekening houdt met een verkoop van de onderneming op termijn, is het verstandig om een afzonderlijke holding op te richten. Het voordeel is dat bij verkoop van de aandelen in de werkmaatschappij de opbrengst voor de holdingvennootschap in eerste instantie onbelast is. Dit in tegenstelling tot een verkoop van aandelen die u privé houdt. In dat geval is direct inkomstenbelasting in box 2 verschuldigd. Door een holdingvennootschap te creëren, kan de box 2-heffing (verder) worden uitgesteld.

En bij conditie 63:  
Bij een verkoop aan derden vindt u het verder wenselijk dat geopteerd kan worden voor verkoop van de onderneming inclusief het bedrijfsvastgoed, maar ook dat geopteerd kan worden voor verkoop van de onderneming zonder het bedrijfsvastgoed. In het laatste geval wordt het bedrijfsvastgoed óf verhuurd aan de koper van de onderneming, óf verhuurd dan wel verkocht aan derden.

Conclusie:  
Alle opties om de onderneming op enig tijdstip fiscaalvriendelijk te kunnen overdragen, moeten open blijven staan. Daarom is het verstandig om een afzonderlijke vastgoed-bv op te richten.

## [Onoverkomelijke/Geen] complicaties voor uw bedrijfsvoering

U hebt aangegeven dat uw bedrijfsvoering bestaat uit [omschrijf hier de bedrijfsvoering van de onderneming].

Of –   
De overdracht van uw IB-onderneming levert geen complicaties op voor de continuïteit van uw bedrijfsvoering.

Of –   
De overdracht van uw IB-onderneming betekent [omschrijf hier de te verwachten complicaties bij overdracht naar een bv]. Dit heeft cruciale gevolgen voor de bedrijfsvoering van uw onderneming.

Conclusie:  
In verband met uw huidige bedrijfsvoering waarbij [omschrijf hier de bedrijfsvoering van de onderneming], zijn er [onoverkomelijke/geen] complicaties te verwachten bij het omzetten van uw onderneming in een bv.

## Stakingswinst en lijfrente

In de onderneming zitten substantiële stille en fiscale reserves, namelijk [omschrijf hier de aanwezige fiscale en stille reserves en het bedrag] .

Daarnaast is er goodwill die is becijferd op ongeveer €[bedrag].

U heeft [een/geen] ] fiscale oudedagsreserve van €[bedrag].

Of –   
U hebt voldoende ruimte (stakingslijfrenteaftrek) om de stakingswinst om te zetten in een stakingslijfrente.

Ook heeft u naast uw AOW weinig andere oudedagsvoorzieningen, zodat een lijfrente in de toekomst naar verwachting belast is tegen een laag tarief. U beschikt over voldoende middelen voor het bedingen van een stakingslijfrente.

Conclusie:  
Het is hierdoor mogelijk om uw onderneming ruisend om te zetten en bij uw bv een stakingslijfrente te bedingen.

Of –   
U hebt voldoende ruimte (stakingslijfrenteaftrek) om de stakingswinst om te zetten in een stakingslijfrente.

U heeft recht op andere oudedagsvoorzieningen, zodat een lijfrente in de toekomst naar verwachting belast is tegen een hoog tarief. U beschikt over voldoende middelen voor het bedingen van een stakingslijfrente.

Conclusie:  
[De conclusie geruisloos of ruisend omzetten is afhankelijk van andere factoren. Geef hier je eigen passende advies]

Of –

Keuze uit  
En/of  
U heeft onvoldoende mogelijkheid om de stakingswinst om te zetten in een stakingslijfrente.

En/of

U heeft recht op andere oudedagsvoorzieningen, zodat een lijfrente in de toekomst naar verwachting belast is tegen een hoog tarief.   
En/of  
U beschikt over onvoldoende middelen voor het bedingen van een stakingslijfrente.  
  
Dit maakt een ruisende inbreng van de onderneming onwenselijk. Dat leidt tot een forse afrekening met de Belastingdienst over de stakingswinst. U heeft in privé niet genoeg liquide middelen om dat te kunnen financieren.

Het is hierdoor mogelijk uw onderneming geruisloos om te zetten naar een bv en geen stakingslijfrente te bedingen bij uw bv.

Of –   
Conclusie:  
U heeft onvoldoende mogelijkheid om de volledige stakingswinst om te zetten in een stakingslijfrente. U wenst echter wel een lijfrente te bedingen bij uw eigen bv voor de fiscale oudedagsreserve.

Daarom wilt u uw onderneming geruisloos omzetten. U bedingt een stakingslijfrente voor de fiscale oudedagsreserve bij uw bv.

Of –   
In de onderneming zitten geen stille en fiscale reserves. Een omzetting leidt daarom niet tot een fiscale afrekening.

## Commerciële overwegingen

Conclusie:  
Keuze maken:  
Of   
U merkt dat in de praktijk uw onderneming in de markt niet altijd ‘als volwassen’ wordt gezien. Ook om die reden wilt u graag ‘bv’ kunnen vermelden.  
Of

In de praktijk merkt u dat de uitstraling van een bv bij een belangrijk deel van uw afnemers meer vertrouwen wekt in de status en stabiliteit van uw onderneming.

Conclusie:  
Commerciële overwegingen spelen geen rol bij de keuze om de IB-onderneming om te zetten in een bv.

## Overige aandachtspunten

Voeg aantal eigen aandachtspunten toe. Aantal: #]

[Hier is ruimte voor de onderbouwing van uw eigen aandachtspunten bij dit advies.]