



## Wat is de Bedrijfsopvolgingsregeling (BOR)?

De Bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) is een fiscale regeling die het mogelijk maakt om een onderneming fiscaal vriendelijk over te dragen aan een opvolger — bijvoorbeeld een kind, familielid of werknemer. De regeling geldt bij zowel schenking als vererving van (een deel van) een onderneming. De BOR voorkomt dat overnemers geconfronteerd worden met hoge erf- of schenkbelastingen, zodat de continuïteit van het bedrijf niet in gevaar komt.

## Hoe werkt de BOR?

Wanneer een onderneming wordt overgedragen via schenking of erfenis, hoeft over een groot deel van het ondernemingsvermogen geen schenk- of erfbelasting te worden betaald. In 2025 gelden de volgende percentages:

- 100% vrijstelling voor de goingconcernwaarde van de onderneming tot €1,5 miljoen.
- 75% vrijstelling voor het meerdere boven dit bedrag (voorheen 83%).

De regeling geldt alleen voor ondernemingsvermogen dat daadwerkelijk wordt gebruikt voor bedrijfsactiviteiten. Beleggingsvermogen valt hier dus niet onder. Vanaf 1 januari 2025 is bovendien de 5%-doelmatigheidsmarge afgeschaft, zodat beleggingsvermogen niet langer indirect onder de regeling valt.

## Voorwaarden en aanpassingen per 2025

De BOR en de bijbehorende doorschuifregeling (DSR) blijven bestaan, maar de regels zijn aangescherpt om misbruik te voorkomen en eerlijker toe te passen. De belangrijkste wijzigingen zijn:

1. Kortere voortzettingstermijn  
Ondernemers die een bedrijf ontvangen via schenking of erfenis moeten het bedrijf minimaal drie jaar voortzetten (voorheen vijf jaar).
2. Afschaffing 5%-doelmatigheidsmarge  
Voorheen kon tot 5% van het ondernemingsvermogen aan beleggingsvermogen worden meegenomen; vanaf 2025 is dit niet meer toegestaan.
3. Minimumleeftijd voor verkrijgers  
Bij schenking geldt vanaf 2025 een minimumleeftijd van 21 jaar voor de bedrijfsopvolger om van de BOR en DSR gebruik te mogen maken. Voor verkrijging via erfenis geldt deze eis niet.
4. Afschaffing dienstbetrekkingseis bij DSR  
De voorwaarde dat de opvolger minimaal drie jaar in dienst moest zijn van de onderneming vóór overdracht is vervallen. Dit maakt overdrachten binnen familiebedrijven flexibeler.

5. Beperkingen bij aandelenoverdracht  
De BOR geldt vanaf 2025 alleen nog voor 'gewone' aandelen die minimaal 5% van het geplaatste kapitaal vertegenwoordigen. Preferente aandelen, winstbewijzen en opties komen niet langer in aanmerking.
6. Versoepelde herstructurering  
Het is nu makkelijker om binnen de voortzettingstermijn te herstructureren (zoals fusies, splitsingen of omzetting in andere rechtsvormen) zonder het BOR-voordeel te verliezen. Deze versoepeling geldt vanaf 2026.
7. Aanscherping bij bedrijven van oudere ondernemers  
Om misbruik te voorkomen door ondernemers die op latere leeftijd een bedrijf kopen om belastingvoordeel te behalen, gelden strengere eisen aan eigendom en bezitsduur. Ondernemers die hun bedrijf pas na hun AOW-leeftijd zijn gestart, moeten langer eigenaar zijn voordat zij de BOR kunnen gebruiken.

### **Voor wie is de BOR bedoeld?**

De BOR is vooral relevant voor familiebedrijven, agrarische ondernemingen en mkb-bedrijven die hun bedrijfsopvolging zorgvuldig willen regelen. Zowel natuurlijke personen als holdings kunnen gebruikmaken van de regeling, mits het gaat om actief ondernemingsvermogen.

### **Praktische tips voor bedrijfsoverdracht**

1. Bereid de overdracht tijdig voor — minimaal drie tot vijf jaar van tevoren.
2. Laat de waarde van het ondernemingsvermogen vaststellen door een onafhankelijke specialist.
3. Controleer of aan alle voorwaarden wordt voldaan (voortzettings- en bezitseisen).
4. Overweeg advies van een fiscalist om optimaal gebruik te maken van de vrijstelling.

### **Conclusie**

Met de wijzigingen per 2025 wordt de Bedrijfsopvolgingsregeling eenvoudiger en eerlijker, maar ook strenger in het toezicht op oneigenlijk gebruik. Kleine en middelgrote bedrijven profiteren nog steeds van aanzienlijke fiscale voordelen bij overdracht.

Wie een familiebedrijf wil overdragen, doet er goed aan om de gevolgen van de wijzigingen nu al in de bedrijfsopvolgingsplanning mee te nemen. De MKB Coach helpt ondernemers hierbij stap voor stap — zodat de continuïteit van het familiebedrijf gewaarborgd blijft.