

Het levenstestament

Ondernemen is vooruitkijken

Helaas zijn ook ondernemers niet onsterfelijk. Dat betekent dat ondernemers ook na zouden moeten denken over de toekomst van hun bedrijf als zij er niet meer zijn. Vragen die dan spelen zijn: wie van mijn kinderen kan het overnemen of heb ik misschien een echtgeno(o)t(e) die de onderneming kan voortzetten als ik er niet meer ben? Wie zijn mijn erfgenamen? En als er meerdere erfgenamen zijn, voor wie is wat? Is het bedrijf ermee gebaad als alle erfgenamen zich straks met het voortbestaan van de onderneming gaan bemoeien of zou dit alleen de voortzettende partij moeten zijn?

Gelukkig hebben veel ondernemers in een testament iets vast gelegd bij de notaris. Dat zal, later voor de erfgenamen een geruststelling kunnen zijn. Andere ondernemers hebben iets geregeld in de statuten van hun BV (bij overlijden neemt de Algemene Vergadering van Aandeelhouders de besluiten) of in het vennootschapscontract (de voortzettende vennoot zet voort en koopt in feite de erfgenamen uit (in een aantal jaar)).

De laatste jaren hebben wij gemerkt dat ook ondernemers zo ziek kunnen worden dat zij niet meer in staat zijn om voor de toekomst nog beslissingen te nemen. Denk bijvoorbeeld aan een beroerte met permanente schade of ziektes als Alzheimer. Persoonlijk is dat heel vervelend. Voor het bedrijf kan het de nekslag zijn als er niets geregeld is.

In onze praktijk kwamen wij bijvoorbeeld het volgende tegen. Een ondernemer (met een BV) wordt zeer ernstig ziek en kan niet voortzetten. De AVA zou beslissen, maar hij was de enige aandeelhouder en had geen partner. Wie neemt dan de beslissingen? Op naar de rechter. De rechter vraagt echter om de meest recente cijfers en die waren nog niet te maken. Er was niemand gemachtigd om de bankmutaties op te vragen bij de bank. Het duurde een maand voordat er een tussentijdsrapport opgemaakt kon worden. In die tussentijd had het bedrijf al veel orders misgelopen en ging het uiteindelijk failliet (niet nodig geweest bij tijdige voortzetting).

Naast de gezondheidszorgen worden de familieleden dus ook geconfronteerd met financiële zorgen (als het bedrijf geen winsten genereert, is er ook geen inkomen). Veel van dit soort zaken kan de ondernemer, nagezond van lijfen leden, zelf al regelen in een zogenoemd levenstestament.

Niet elke situatie is hetzelfde. Het maakt natuurlijk uit of er wel / geen gezamenlijk vermogen is met een eventuele partner, maar ook is de grootte van het bedrijf van belang. Andere belangrijke situaties die vragen om een vastlegging in een levenstestament zijn:

- de aanwezigheid van een gehuwde partner (of alleen een onderling samenlevingscontract). Zet je een ongehuwde partner uit de woning of geef je een woonrecht?
- meerdere potentiële opvolgers
- de rekeningen staan op één naam (niet een en/of rekening)
- er is vermogen om nog schenkingen te doen aan (klein) kinderen
- er zijn personeelsleden
etc.

Heeft u zich met deze situatie niet zo beziggehouden of de beslissing maar vooruit geschoven? Wees niet langer een struisvogel en neem contact op met ons voor een advies. Wij stellen eventueel samen met uw notaris een levenstestament op dat aan uw wensen voldoet.

