

Nieuwsgierig naar elkaars vakkennis



EPN

Ze kennen elkaars rechtsgebied, maar estate planners en notarieel ondernemingsrechtsspecialisten opereren toch vooral in gescheiden werelden. 'Terwijl het juist heel waardevol is om op elkaars terrein te kijken', benadrukt Elle van Gompel, toegevoegd notaris en estate planner bij Van Heeswijk Notarissen en EPN-bestuurslid. Daarom organiseert de Vereniging van Estate Planners in het Notariaat (EPN) samen met VOC (Vereniging van Notarieel Ondernemingsrecht Specialisten) 16 juni een congres met als thema 'de rechtspersoon in de Estate Planning'.

| TEKST Peter Steeman

'Het doel van het congres is te brainstormen', aldus Van Gompel. 'Nieuwe werelden te verkennen. Hebben we geen blinde vlekken op elkaars rechtsgebied? Zijn er nog andere routes mogelijk? Estate planning wordt gemakkelijk gezien als een notariële activiteit die vooral met familierecht te maken heeft, maar rechtspersonen spelen een steeds grotere rol. In het geval van een bedrijfsopvolging zie je dat samenspel tussen familierecht en rechtspersonenrecht heel duidelijk. Als een bedrijf wordt geschonken, dienen de clausules in de schenkingsakte en de regelingen in

'Mensen willen niet in de Quote staan met hun vermogen'

de vennootschapsrechtelijke structuur goed op elkaar te worden afgestemd. Maar ook bij de overdracht van vermogen wordt gebruikgemaakt van rechtspersonen. Denk bijvoorbeeld aan een stichting administratiekantoor. Het eigendom van het vermogen wordt dan in een stichting administratiekantoor ondergebracht die de zeggenschap over het vermogen heeft. De door de stichting uit te geven certificaten vertegenwoordigen het economisch belang bij het vermogen. In plaats van het vermogen in één keer over te dragen, kan het op deze manier geleidelijk worden overgeheveld, wat fiscaal voordelig kan zijn. Dat is handig in het geval van een bedrijfsopvolging, maar ook bij een vermogen dat bijvoorbeeld deels uit effecten en een huis bestaat waarin je alle kinderen geleidelijk wilt laten delen. Zonder die constructie kun je het vermogen minder gemakkelijk verdelen.'

GRENZEN

Tijdens het congres zal worden bekeken op welke manier rechtspersonen zich nog meer lenen om te worden ingezet bij estate planning. Van Gompel: 'In het erfrecht loop je tegen

grenzen aan. Soms willen mensen dat na hun overlijden elke toekomstige afstammeling een bedrag voor zijn studie krijgt, dus ook afstammelingen die op dat moment nog niet eens geboren zijn. Maar hoe zorg je dat je iemand voor langere tijd autoriseert om dat vermogen te beheren en te verdelen? Je kunt in een testament niet zomaar een derde aanwijzen die na het overlijden van de erflater bepaalt wie de erfgenamen zijn. Dit kun je misschien oplossen door het gebruik van een rechtspersoon. Zodat je over een langere tijd het vermogen kunt laten beheren, als een soort trust. Omgekeerd hebben ondernemingsrechtsspecialisten ook vragen over een rechtsgebied waar ze minder thuis zijn. Bijvoorbeeld als je wilt regelen dat de waarde van geërfde aandelen bij een echtscheiding niet naar een ex-partner gaan of in de toekomst alleen bij bloedverwanten terecht komen. Zoiets kun je niet in het ondernemingsrecht oplossen. Daarvoor moeten ook regelingen in een testament opgenomen worden. Een vraag die zowel onder EPN- als VOC-leden leeft en dus ook tijdens het congres aan bod zal komen, is hoe het vermogen geanonimiseerd kan worden. Mensen willen niet in de Quote staan met hun vermogen. Daarom komt dit bij estate planning regelmatig aan de orde. Omdat het in de vennootschapsstructuur geregeld wordt, heb je er ook ondernemingsrechtsspecialisten bij nodig.'

NIEUWSGIERIG

Hoe goed kunnen estate planners en ondernemingsrechtsspecialisten met elkaar overweg? Heel goed, denkt Van Gompel: 'Al zijn het natuurlijk twee verschillende specialismen. Ondernemingsrechtsspecialisten zijn misschien wat zakelijker, terwijl bij estate planning wat meer emotie komt kijken. Wat domineert is de nieuwsgierigheid naar elkaars vakkennis. Dat maakte de samenwerking in de voorbereiding van het congres ook erg leuk. Het is voor het eerst dat we een gezamenlijk congres organiseren. Het wordt interessant om te zien hoe de dynamiek zal zijn. Waarin verschillen we en waar vullen we elkaar aan?' ■