

Haasnoot & Adriaanse Nieuwsbrief Nr. 9

Voor u ligt de nieuwe nieuwsbrief van Haasnoot & Adriaanse. Onze onderneming is gespecialiseerd in de waardering en overdracht van assurantieportefeuilles van financieel dienstverleners en is geassocieerd aan **Bureau D & O**. Wilt u deze nieuwsbrief niet meer ontvangen, dan kunt u zich onderaan deze nieuwsbrief afmelden.

Workshop Update juridische contracten financieel dienstverlener

In de loop van jaren is de verzekeringsportefeuille van een financieel dienstverlener aan veranderingen onderhevig, maar verandert ook de onderneming zelf en de omgeving waarin de onderneming opereert. Overeenkomsten die u in het verleden bent aangegaan, hebben daarom regelmatig onderhoud nodig. In deze nieuwsbrief treft u tips aan voor de meest voorkomende contracten.

Op 23 mei gaan mr. J. Adriaanse, mr. R. Kerkhof en E. Mars MBA tijdens een workshop dieper in op de 'onderhoudspunten' van de meest voorkomende contracten op het kantoor. Jan Adriaanse zal ingaan op de veel voorkomende contracten die u specifiek als ondernemer afsluit. Renate Kerkhof richt zich op de contracten die u als werkgever heeft afgesloten.

In deze nieuwsbrief geeft de heer Adriaanse alvast een aantal tips.

[U kunt zich hier aanmelden voor de workshop >>](#)

Vennootschapscontract up-to-date?

In veel gevallen is de samenwerking tussen zakenpartners vormgegeven in een vennootschap onder firma. Als het goed is hebben de vennoten een vennootschaps-overeenkomst opgesteld waarin de afspraken over belangrijke zaken met betrekking tot de samenwerking zijn vastgelegd. Daarbij moet u niet alleen denken aan de inbreng, de taakverdeling tussen de vennoten en de verdeling van de winst, maar ook aan wat er dient te gebeuren bij langdurige arbeidsongeschiktheid van een vennoot en het eindigen van de samenwerking. Het is verstandig om de vennootschaps-overeenkomst na verloop van tijd weer eens te (laten) controleren om te zien of de afspraken die er in staan nog wel van toepassing zijn. Mogelijk is de situatie in de onderneming veranderd en dient het contract aangepast te worden. Hoe is bijvoorbeeld een en ander geregeld indien een van de vennoten overlijdt? Wat ontvangt een vennoot wanneer hij langdurig arbeidsongeschikt wordt? Is bij het eindigen van de vennootschap onder firma geregeld wie de zaken zal voortzetten en hoe de waardering van de onderneming of van de assurantieportefeuille moet plaatsvinden? Hoe zit het met een relatiebeding of non-concurrentiebeding wanneer een vennoot uittreedt?

Wellicht heeft u met het aanpassen van de vennootschapsovereenkomst gewacht op de nieuwe wetgeving die ten aanzien van de personenvennootschappen was aangekondigd. Inmiddels is die nieuwe wetgeving van de baan en is de oude wetgeving over vennootschappen onder firma nog steeds van toepassing. Misschien is het feit dat de nieuwe wetgeving ten aanzien van personenvennootschappen niet door gaat een goed moment om toch die vennootschapsovereenkomst eens tegen het licht te laten houden. Mr. Jan Adriaanse heeft met het opstellen van vennootschapsovereenkomsten een jarenlange ervaring en kan u hierbij ter zijde staan.

Aandeelhoudersovereenkomsten

Wanneer uw onderneming in de rechtsvorm van de BV wordt gedreven, zijn de bepalingen die betrekking hebben op uw verhouding als aandeelhouder tot de BV in de statuten vastgelegd. Maar wanneer er meerdere aandeelhouders zijn, is het zo dat de afspraken die tussen aandeelhouders worden gemaakt niet in de statuten zijn weergegeven. Dat is ook terecht omdat die afspraken meestal de BV niet direct aangaan. Het is dan verstandig wanneer de aandeelhouders hun onderlinge afspraken in een aandeelhoudersovereenkomst vastleggen. In zo'n overeenkomst staan bijvoorbeeld afspraken over de inbreng, stemafspraken tussen aandeelhouders, het overeenkomen van statutenwijzigingen etc. Ook voor het vastleggen van

afspraken tussen aandeelhouders kunnen wij u van advies dienen.

Een goede koopovereenkomst

Het belang van een goede koopovereenkomst wordt nog wel eens onderschat. Wij zien in de praktijk transacties waarbij de koopovereenkomst erg summier is en naar ons oordeel essentiële elementen mist. Zo'n transactie, die vaak een van de meest belangrijke transacties in het zakelijke leven van de verkoper is, wordt dan eigenlijk met niet genoeg zorg omringd. Voor het opstellen van een goede koopovereenkomst is het verstandig om een deskundige in te schakelen. Het opstellen van een koopovereenkomst is immers maatwerk. Naast de omschrijving van hetgeen wordt overgedragen (de assurantie-portefeuille, vorderingen, verbintenissen die bij de portefeuille horen), de koopprijs en de wijze van betaling is het van belang afspraken vast te leggen over zaken als een financieringsvoorbewoud, een relatie- of non-concurrentiebeding, over de garanties die de verkoper aan de koper geeft ten aanzien van het verkochte, over onverdiende afsluitprovisie en over pijplijnproductie. Door te investeren in de kennis van een deskundige kan vaak worden voorkomen dat later problemen ontstaan doordat afspraken niet of niet goed zijn vastgelegd. Mr. Jan Adriaanse kan u hierin adviseren en een koopovereenkomst voor u opstellen.

Krijgt u de erfgenamen van uw medevenoot als zakenpartner?

Wanneer een vennootschap onder firma eindigt door het overlijden van een vennoot komen er direct veel zaken af op de voortzettende vennoot/vennoten. De continuïteit van de onderneming heeft dan de hoogste prioriteit maar tegelijkertijd zijn er veel vragen die rijzen. Bijvoorbeeld wat de positie is van de erfgenamen van een overleden vennoot. Krijgt u die erfgenaam/erfgenamen als zakenpartner in de plaats van de overleden vennoot?

Voor de beantwoording van deze vraag geldt als uitgangspunt dat ieder van de vennoten een samenwerking is overeengekomen met zijn medevenno(o)t(en). Wanneer deze of één van hen komt te overlijden eindigt in beginsel de vennootschap onder firma. In de vennootschapsovereenkomst kan overigens hiervan worden afgeweken. Men kan bijvoorbeeld in de vennootschapsovereenkomst opnemen dat de vennootschap onder firma door de achterblijvende vennoten worden voortgezet of dat een andere vennoot in de plaats zal treden van de overleden vennoot.

In beginsel is het zo dat erfgenamen van een overleden vennoot aanspraken hebben op diens aandeel in het vermogen van de vennootschap. Om te voorkomen dat door de aanspraken van de erfgenamen de activa verkocht zouden moeten worden, zijn vaak voortzettingsbedingen in de vennootschapsovereenkomst opgenomen. Die zorgen er voor dat de erfgenamen alleen aanspraak hebben op de tegenwaarde in geld van het aandeel van de overleden vennoot in het vermogen van de vennootschap. In feite komt dit neer op de tegenwaarde van de stand van de kapitaalrekening per de datum van beëindiging van de vennootschap alsmede het aandeel in de meerwaarde die mogelijk in de activa van de vennootschap schuilt. Bij een assurantieportefeuille is vaak een meerwaarde aanwezig omdat de portefeuille, wanneer deze zelf is opgebouwd, niet is geactiveerd op de balans. Maar ook een aangekochte assurantieportefeuille kent vaak een meerwaarde door groei maar ook doordat op de portefeuille fiscaal wordt afgeschreven.

Zekerheid voor de nakoming van betalingsverplichtingen

Financiering van de koop van een assurantieportefeuille is nog steeds erg moeilijk. Banken en verzekeraars zijn erg terughoudend met het verstrekken van financieringen. Aan de door de banken en verzekeraars gehanteerde criteria voor terugbetaalcapaciteit en voldoende dekking blijkt vaak onvoldoende te kunnen worden voldaan. In zo'n situatie moet de koper op een andere manier de transactie financieren. Wat zijn dan de mogelijkheden, uitgaande van het gegeven dat er niet voldoende eigen geld voorhanden is?

Bekende alternatieven voor een financiering door bank of verzekeraar zijn koop tegen betaling in termijnen en koop tegen een winst- of omzetrecht. Soms wordt door de verkoper en koper gekozen voor huurkoop. In al deze gevallen wordt de koopsom voor de assurantieportefeuille in feite gefinancierd door de verkoper. Deze loopt dan ook het risico dat de koper niet aan zijn verplichtingen kan voldoen. Om dit risico af te dekken kan de verkoper van de koper zekerheid verlangen. De meest solide zekerheid zou een bankgarantie zijn. Maar als door een koper geen externe financiering kan worden verkregen behoort een bankgarantie in de regel niet tot

de mogelijkheden. Vaak wordt dan de verlangde zekerheid gegeven in de vorm van pandrecht op de verkochte assurantieportefeuille.

Voor de rechtsgeldige vestiging van een pandrecht is het vereist dat het pandrecht hetzij notarieel wordt gevestigd hetzij door een onderhandse akte die wordt geregistreerd bij de afdeling registratie en successie van de belastingdienst. Daarbij is het van belang tevens een actuele pandlijst te registreren en dit vervolgens periodiek te doen.

Indien u over de in deze nieuwsbrief besproken onderwerpen of over andere juridische en/of fiscale onderwerpen met betrekking tot uw onderneming meer informatie wenst kun u met mr. Jan Adriaanse contact opnemen via email (ja@habv.nl) of telefonisch (0297-524820).

[Inschrijven workshop >>](#)
