

## Quick Scan Noodopvolging

Voor: Joop Polet

### Inleiding

Veel ondernemers schatten het risico op het plotseling wegvallen als gevolg van een ziekte of ongeval laag in. Dat maakt dat ze weinig tot geen maatregelen nemen om hun onderneming en gezin tegen de impact hiervan te beschermen.

Uit ervaring weten wij dat de impact van een 'noodscenario' erg hoog kan zijn. Zeker als de onderneming niet zelfstandig door kan zonder de ondernemer. De bedrijfscontinuïteit kan snel onder druk komen te staan als het vertrouwen van medewerkers, klanten en leveranciers in de toekomst van de onderneming afneemt. Het gevolg kan zijn dat de (financiële) stabiliteit in gevaar komt en de onderneming uiteindelijk haar activiteiten moet staken met alle gevolgen van dien.

Deze Quick Scan Noodopvolging geeft u inzicht in een aantal aspecten over de bescherming van uw gezin, bedrijf en vermogen tegen de impact van een noodscenario. U treft onderstaand de resultaten aan van uw beantwoording, gekoppeld aan een aantal tips die u mogelijk helpen om de bescherming verder te verhogen.

### Uw onderneming zelfstandig verder

Vanzelfsprekend is een onderneming die zelfstandig haar activiteiten kan uitvoeren beter te verkopen dan een onderneming die volledig afhankelijk is van de inbreng van haar ondernemer. Dat is dan ook het streven van veel ondernemers: een zelfstandige organisatie verkopen op het moment dat ze zelf willen stoppen met ondernemen.

Soms bepaalt u echter het moment van stoppen niet zelf. Een persoonlijke crisissituatie als gevolg van een ongeluk of ziekte kan direct eisen dat uw afwezigheid wordt opgevangen door uw medewerkers. Het is daarom zinvol om zo snel mogelijk een zelfstandige organisatie te realiseren als belangrijke voorwaarde voor de bedrijfscontinuïteit. Daarnaast zal de waarde van de onderneming bij een zelfstandige organisatie belangrijk hoger liggen, waardoor de financiële zekerheid voor het gezin beter geborgd wordt.

Onze stelling was:



**Mijn onderneming blijft gewoon  
doordraaien als ik plotseling  
wegval**

Uw gevoelsscore is:


**-33**

U geeft aan dat u sterk twijfelt aan de mate waarin uw bedrijf zelfstandig door kan. Wij begrijpen hieruit dat u vindt dat uw persoonlijke aanwezigheid en inbreng nog steeds cruciaal zijn voor de dagelijkse bedrijfsvoering. Dit aspect willen wij in onze volgende bijeenkomst nader met u verkennen.

## Waarnemer

U bent de (mede)eigenaar van uw onderneming. Dat maakt dat u de eindverantwoordelijkheid draagt en daarmee ook de belangrijkste beslissingen neemt binnen de organisatie. Daarnaast kan een groot deel van uw dagelijkse werkzaamheden bestaan uit het rechtstreeks aansturen van uw medewerkers.

Als u (tijdelijk) niet aanwezig kunt zijn, zal iemand anders uw dagelijkse werkzaamheden moeten overnemen. Wij noemen deze persoon uw waarnemer.

<p>Onze vraag was:</p>  <p><b>Hebt u een waarnemer aangesteld?</b></p>	<p>Uw antwoord is:</p> <p><b>nee</b></p>
---	--

U hebt nog geen waarnemer aangesteld. Wij begrijpen hieruit dat de dagelijkse leiding niet in handen komt van een specifiek aangewezen plaatsvervanger op het moment dat u niet aanwezig kunt zijn. Het aanwijzen van een waarnemer leidt naar onze mening tot duidelijkheid in de organisatie en zorgt ervoor dat de dagelijkse gang van zaken goed bewaakt wordt. Voor het aanwijzen en aanstellen van een waarnemer leest u onderstaand een aantal tips. Het onderwerp zullen wij in onze volgende bijeenkomst met u bespreken.

## Tips

Om waarneming goed te laten verlopen, kunt u de volgende maatregelen nemen:

- U kiest uw waarnemer op basis van (management)competenties en positie binnen de organisatie;
- U bereidt uw waarnemer goed voor door uw dagelijkse werkzaamheden regelmatig met hem/haar door te nemen;
- U geeft uw waarnemer toegang tot de nodige (kennis)systemen om uw dagelijkse werkzaamheden uit te voeren;
- U geeft uw waarnemer de benodigde bevoegdheden om uw dagelijkse werkzaamheden uit te voeren;
- U geeft uw medewerkers duidelijkheid over wie uw waarnemer is en welke beslissingen door hem/haar genomen kunnen worden.

## Noodopvolging

Ook in de situatie dat u permanent niet meer zult ondernemen, bijvoorbeeld als gevolg van zware arbeidsongeschiktheid of overlijden, zal iemand uw rol in de onderneming moeten overnemen. Nog meer dan bij de keuze van een waarnemer, spelen de kennis, ervaring en managementvaardigheden een rol bij de keuze van een noodopvolger.

Allereerst omdat de noodopvolger in staat zal moeten zijn om uw onderneming veilig door een ontstane crisis zal moeten loodsen, over een langere tijd leiding moeten geven en betrokken zal moeten zijn bij de overdracht of verkoop van uw onderneming. Dit vraagt om persoonlijke vaardigheden zoals managementvaardigheden, stressbestendigheid, persoonlijk overwicht en senioriteit.

Onze vraag was:



**Hebt u een noodopvolger aangesteld?**

Uw antwoord is:

**nee**

U heeft nog (geen) Noodopvolger benoemd. Wij begrijpen hieruit dat u nog geen keuze heeft kunnen maken of dat niemand in uw omgeving uw rol op een gedegen manier kan overnemen. Het benoemen van een opvolger is een precair proces, waarbij wij u kunnen helpen bij de keuze van de opvolger en het scheppen van de juiste voorwaarden om die opvolging succesvol te laten zijn. In onze volgende bijeenkomst besteden we hier aandacht aan.

### Soepele overname

Binnen uw bedrijf hebt u mogelijk meerdere rollen: binnen het bedrijf bijvoorbeeld bent u zowel meewerkend voorman met een aantal specifieke taken, leidinggevende en eindbeslissers. Naar buiten toe bent u het boegbeeld van het bedrijf en bent u netwerker door de specifieke relaties met klanten, leveranciers en adviseurs. Uw rol kan dus veelomvattend zijn, specifieke (zachte) kennis en bepaalde vaardigheden vragen. Uw noodopvolger heeft dus een goed beeld nodig van uw rol binnen en buiten het bedrijf.

Onze stelling was:



**Mijn onderneming blijft gewoon doordraaien als ik plotseling wegval**

Uw gevoelscore is:

**28**

Uw GevoelsScore geeft aan dat u verwacht dat uw Noodopvolger uw rol soepel kan overnemen. Wij begrijpen hieruit dat duidelijk is wat u van uw Noodopvolger verwacht en dat u dit uitgebreid met hem/haar heeft besproken. Onze bijdrage kan zijn dat wij uw Noodopvolger in een crisissituatie snel ondersteunen bij het stabiliseren van het bedrijf. Hiervoor is nodig dat we met u en uw Noodopvolger bespreken welke randvoorwaarden ingevuld dienen te worden om dit mogelijk te maken.

## Vertegenwoordiging

Uw waarnemer en noodopvolger zijn in uw afwezigheid uw vertegenwoordigers binnen en buiten het bedrijf. Om deze vertegenwoordiging ook rechtsgeldig te laten zijn, is het noodzakelijk dat uw vertegenwoordiger ook juridisch als zodanig is benoemd.



Onze vraag was:

**Is uw vertegenwoordiger voldoende gemachtigd?**

Uw antwoord is:

**nee**

Wij begrijpen uit uw antwoord dat uw waarnemer of opvolger nog niet voldoende gemachtigd zijn. Het ontbreken van een juridische bevoegdheid kan ertoe leiden dat de afspraken en overeenkomsten die uw vertegenwoordiger met medewerkers, klanten en leveranciers sluit als onrechtmatig en daarmee vernietigbaar kunnen worden beschouwd. Daarnaast kan het inzicht en de toegang tot de zakelijke rekeningen en het uitvoeren van betalingsverkeer worden bemoeilijkt als u de enige bent die autorisatie van de huisbankier heeft. Een nieuwe autorisatie regelen voor uw vertegenwoordiger kan in een crisissituatie dagen tot weken duren. Het is dus verstandig om de juridische bevoegdheid voor uw vertegenwoordiger direct te regelen. Wij zetten het op de agenda voor de volgende bijeenkomst.

### Strategie

Ondernemingen met een duidelijke strategische richting en focus, die bij alle medewerkers bekend is en die betrokkenheid bij hen creëert, zijn beter bestand tegen een noodsituatie dan ondernemingen waarbij de strategie alleen in het hoofd van de ondernemer bekend is. Daarnaast biedt een strategie die op papier staat, zoals in een uitgewerkt businessplan, een belangrijke leidraad om snel en efficiënt een start te maken met een eventueel verkoopproces, mocht de ondernemer permanent niet meer terugkeren.



Onze vraag was:

**Heeft u een uitgewerkt businessplan?**

Uw antwoord is:

**nee**

U geeft aan dat u geen uitgewerkt business plan heeft. Mogelijk heeft u (nog) geen tijd vrijgemaakt voor het vastleggen van uw strategie. Mogelijk staat u op een belangrijk kruispunt en wilt u uw strategie herijken. Het uitschrijven van de strategie heeft meerdere voordelen. Wij kunnen u terzijde staan bij het formuleren, uitwerken en vastleggen van uw bedrijfsstrategie. In onze volgende bijeenkomst komen we hier graag op terug.

## Toekomst

Als u permanent niet meer kunt ondernemen, dan is het essentieel voor uw gezin en noodopvolger om uw wensen met betrekking tot de toekomst van uw onderneming te kennen. Wilt u dat het bedrijf door uw familie wordt voortgezet, wilt u dat een manager of medewerker het bedrijf overneemt of wilt u dat het bedrijf wordt verkocht aan een externe partij. Duidelijkheid hierover maakt dat deze wensen de (toekomstige) verwachtingen van alle betrokkenen vormt, dat conflicten kunnen worden vermeden en dat een eventueel opvolgings- of verkoopproces snel kan worden opgestart.

Onze vraag was:



**Hebt u uw wensen over de toekomst van uw bedrijf vastgelegd?**

Uw antwoord is:

**nee**

Uit uw antwoord begrijpen we dat u uw wensen met betrekking tot de toekomst van het bedrijf (nog) niet schriftelijk hebt vastgelegd. Het vastleggen hiervan biedt uw Noodopvolger en gezin een belangrijk handvat om besluiten te nemen over het eigendom. U kunt op basis hiervan ook de juridisering en de fiscaliteit van de gekozen richting beter ter hand nemen, wat bijvoorbeeld kan leiden tot aanzienlijke voordelen in de situatie dat het bedrijf binnen uw familie dient te worden voortgezet. In onze volgende bijeenkomst lichten we u graag in over de verschillende mogelijkheden.

### Zorg voor uw gezin

Als u zelf permanent niet meer kunt ondernemen, kan dit vergaande consequenties hebben voor de financiële zekerheid van uw partner en/of kinderen. Zeker als deze zekerheid grotendeels afhankelijk is van het zakelijk inkomen en de (toekomstige) verkoopwaarde van uw onderneming. Als u geen waarnemer of opvolger heeft benoemd, betekent dit dat u uw partner en kinderen als uw erfgenamen vraagt de onderneming te leiden. De voorwaarde van snel zakelijk handelen en een hoge (emotionele) belasting door een ongeval of ziekte kunnen belangrijke obstakels voor hen vormen.

Onze vraag was:



**Mocht u iets overkomen hebt u dan als goed geregeld voor uw gezin?**

Uw antwoord is:

**nee**

U geeft aan dat u verwacht dat er nog zaken geregeld moeten worden voor uw gezin in de situatie dat u plotseling wegvalt. Ons doel is om de impact hiervan zo klein mogelijk te houden, door u te adviseren over de financiële, organisatorische, juridische en fiscale maatregelen die u kunt nemen. Graag komen wij in onze volgende bijeenkomst hierop terug.

## Tips

Financiële bescherming tegen plotseling wegvallen als gevolg van een ongeval of ziekte kan voortkomen uit een goede verzekering tegen het inkomensverlies als gevolg van arbeidsongeschiktheid of een overlijdensrisicoverzekering bij overlijden. Daarnaast is het verstandig om uw toekomstvoorzieningen regelmatig tegen het licht te houden. Een financieel plan kan inzicht geven welke maatregelen u kunt nemen om de inkomens- en vermogensrisico's te managen.

## Tot slot

De voordelen van een goede voorbereiding op noodopvolging voor u op een rij:

- Het versterken van de zelfstandigheid van uw onderneming, met een betere verkoopbaar- of overdraagbaarheid als gevolg;
- Dit kan leiden tot een hogere bedrijfswaarde en daarmee een betere uitgangspositie voor het verkrijgen van een hogere verkoopsom;
- Waarmee de financiële zekerheid voor uw gezin beter geborgd is;
- Er is duidelijkheid bij alle betrokkenen over de toekomst van uw onderneming, waarmee onderlinge conflicten vermeden kunnen worden;
- U hebt de nodige maatregelen genomen om alles goed voor uw gezin te regelen;
- Dat geeft u rust om verder te bouwen aan uw onderneming.

Vanzelfsprekend staan wij u graag terzijde bij het verder versterken van uw bedrijfscontinuïteit. Samen met u kijken vanuit de verschillende invalshoeken welke maatregelen nodig zijn om de impact van een plotseling wegvallen beheersbaar kan worden gemaakt. Wij zetten het onderwerp Noodopvolging op de agenda voor onze volgende bijeenkomst.

Hebt u tussentijds vragen of opmerkingen, dan kunt u mij bereiken op 0786920020 of per mail [j.polet@poletbv.nl](mailto:j.polet@poletbv.nl)

Administratiekantoor Polet

Joop Polet