

Præsentation for Rejseholdet
Januar 2015

CASE OM GENERATIONSSKIFTE TIL BØRN

LANDSMANDSPARRET

Henning, 62 år

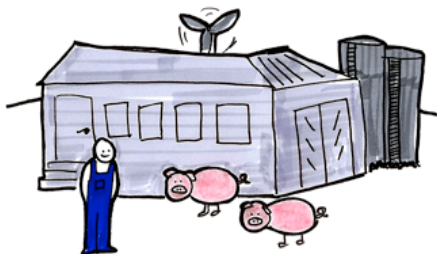
- Født og opvokset i landbrugsfamilie
- Har overtaget familiegården på Djursland i 1983
- Mange følelser i landbruget
- Landmandslivet er en livsstil
- Taknemmelig, men synes også det er hårdt arbejde
- Ønsker ikke at blive "båret" fra gården
- Ser gården som en gave til næste generation
- Vil efter generationsskiftet gerne hjælpe til på gården

Bodil, 61 år

- Født og opvokset i Københavnsområdet
- Arbejder som fysioterapeut
- Elsker at rejse og dyrke familielivet
- Vil gerne rejse mere i alderdommen
- Nyder landlivet, men vil gerne tættere på bylivet i seniortilværelsen
- Bakker op om Henning, og det at han gerne snart vil generationsskifte gården
- Deltager kun meget lidt i virksomhedens drift
- Ønsker at blive ved med at arbejde i mange år endnu
- Holder af at indrette stuehuset og holde det moderne

Ønsker at generationsskifte virksomheden i løbet af 3-4 år og er derfor kommet til dig. Ønsker at landbruget skal forblive i familien. Børnene er ikke involveret på nuværende tidspunkt.

EJENDOMMENE PÅ DJURSLAND



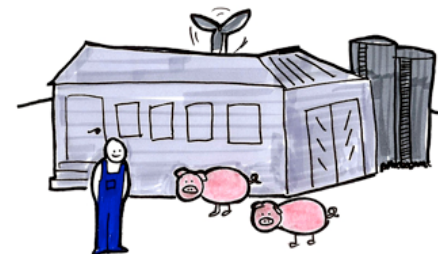
Hovedejendommen

- 250 ha
- Driftsbygninger + hovedbygning
- Nuværende bolig
- Handelsværdi 65 mio. kr.



Ejendom med jord

- 50 ha
- Driftsbygninger + stuehus
- Tidligere bolig
- Handelsværdi 15 mio. kr. (heraf stuehus 2 mio. kr.)



Ejendom med jord

- 25 ha
- Stuehus, ingen driftsbygninger
- Handelsværdi 10 mio. kr.

Nuværende drift er ren planteavl.

På Ejendom 2 er der stald med 800 stipladser og en tilladelse til at bygge det dobbelte. Husdyrsgodkendelse udløber 1. januar 2016

YDERLIGERE OPLYSNINGER...

- Virksomheden drives i personligt regi, og ægteparret har ingen erfaring med selskaber
- Ægteparret har ingen specifikke ønsker til ejerformen
- Den daglige ledelse varetages af Henning
- Bodil hjælper til i mindre omfang
- Det årlige driftsresultat fra virksomheden er ca. 2. mio. kr.
- Hertil kommer nettofinansieringsomkostninger på ca. 500.000 kr.
- Bodil har pensionsordning via sit arbejde
- Henning har ingen pensionsordning – han har altid ladet pengene arbejde i virksomheden
- Ægteparret har dog private investeringer i værdipapirer

BØRNENE



Peter:

- Peter er 38 år og uddannet arkitekt.
- Bor på Ejendom 2 med sin hustru Pernille og deres to børn.
- Pernille er dyrlæge og kommer også fra landbrugsfamilie.



Sofie:

- Sofie er 36 år og uddannet butiksassistent og landmand.
- Arbejder fuldtid i butik.
- Bor på landbrug 40 km fra Bodil og Henning sammen med sin mand, Gustav, som driver landbruget (økologiske grise).
- 2 børn



Ella:

- Ella er 30 år og uddannet kostvejleder.
- Går pt. på landbrugsskole.
- Færdig medio 2015
- Har drøm om familie på landet og overvejer køb af mindre landbrug.
- Single og ingen børn.

Familien har det godt med hinanden. Holder blandt andet altid jul hos Bodil og Henning med familier, og prioriterer også stadig den årlige familieskiferie i Alperne.

BODIL OG HENNING'S UDSAGN OM BØRNENE

"Vores børn er meget forskellige og har helt forskellig tilgangsvinkel til tingene".

"Sofie er handlingsorienteret og fornuftig. Hun har altid mange bolde i luften og arbejder hårdt".

"Ella er mere "flakkende" og tager tingene oppefra og ned. Hun lever fra dag til dag og får mange hurtige ideer".

"Peter er dygtig til det han laver og en rigtig storebror. Han værner om vores familie og tager initiativ til at vi ses. Men der er ikke meget landmand over Peter".

"Jeg kan kun arbejde sammen med Sofie – det er os, der ligner hinanden mest". (Henning)

BODILS OG HENNINGES ØNSKER

”Værdierne skal blive i gårdene og familien”

Mindst mulige skatter og afgifter

”Vi vil gerne rejse meget i seniorlivet”

”Vores private formue (uden for virksomheden) er nok”

”Børnene har altid haft samme muligheder og har hver især disponeret individuelt efter egne ønsker. Det er ”survival of the fittest” (Bodil)

”Den nye generation skal have lyst og evner til at videredrive landbruget, men jeg vil samtidig gerne undgå stor forskelsbehandling” (Henning)

HVAD TÆNKER DU...?

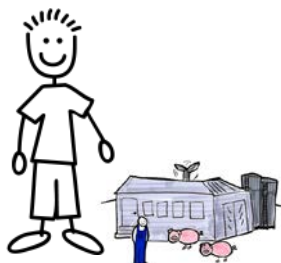
Hvilke overvejelser giver dit indledende kendskab til Bodil og Henning anledning til?



BODIL OG HENNINGS EGNE TANKER...

- Sofie er den, der bedst kan og vil.
- Derfor skal hun have hele virksomheden og bo på hovedejendommen, som vi vil flytte fra samtidig.
- Det er vigtigt for os, at ejerskab og ledelse følges ad, da det er bedst for virksomheden.
- Overtagelse med succession for at minimere skatter og afgifter lige nu (pengene skal arbejder i virksomheden).
- Peter skal have det stuehus, hvorpå han bor.
- Ella skal have den mindste ejendom, så hun ikke behøver købe et mindre landbrug.

BODIL OG HENNING'S EGNE TANKER...



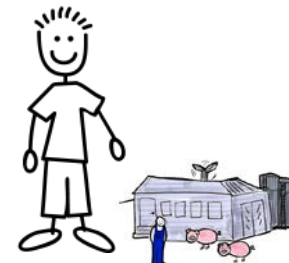
Peter:

- Stuehuset på Ejendom 2
- Ingen jord og driftsbygninger.



Sofie:

- Hovedejendommen, inkl., stuehus, jord mv.
- Jord og driftsbygninger fra Ejendom 2
- Øvrige virksomhedsaktiver (varelager, maskiner mv.)



Ella:

- Ejendom 3, inkl. herunder jord og driftsbygninger.

Bodil og Henning ved ikke, hvad børnene hver modtager i kroner og ører eller hvad de vil sige til fordelingen.

HENNING OG BODILS TANKER I TAL

	Peter	Sofie	Ella
Handelsværdi af ejendom/virksomhed	2.000.000	85.000.000	10.000.000
Overtagen gæld	0	- 35.000.000	-3.000.000
Overtagen skattebyrde		- 20.000.000	-2.000.000
Kontant betaling	250.000	- 2.000.000	-150.000
Gave	1.750.000	28.000.000	4.850.000
Gaveafgift (betales af Bodil og Henning)	250.000	2.000.000	250.000

GAVEVÆRDIER TIL BØRNENE

- Ved overdragelse efter Bodil og Hennings umiddelbare ønske:

Gaveværdi
Peter
2 mio. kr.

Gaveværdi
Sofie
30 mio. kr.

Gaveværdi
Ella
5 mio. kr.

HVAD TÆNKER DU NU...?

Hvilke overvejelser giver de nye oplysninger og tal anledning til, som du mener bør drøftes med Bodil og Henning?