

alder

ALDER.FI

SUKUPOLVENVAIHDOS JA OMISTUSJÄRJESTELYT

Alder Webinaari 10.12.2024

Suvi Vänskä, Partner
Katja Rajala, Senior Manager

Muutama käytännön asia alkuun

Webinaarit

- ▶ Osallistujien kamerat ja mikrofonit ovat pois päältä esityksen ajan.
- ▶ Tilaisuuden loppuun varataan aikaa kysymyksille. Voit halutessasi pyytää puheenvuoroa, esittää kysymyksiä ja osallistua keskusteluun **Raise hand** -toiminnolla.
- ▶ **Kysymyksiä ja kommentteja** voi lähettää chatissa webinaarin aikana.
- ▶ **Webinaarien tallenteet sekä materiaalit** tulevat saataville nettisivuillemme. Sieltä löydät myös tulevat tapahtumamme: www.alder.fi/nakemys



Agenda

Sukupolvenvaihdos ja omistusjärjestelyt

- 1 Esittäytyminen**
- 2 Sukupolvenvaihdokseen liittyvät huojennukset verotuksessa**
- 3 Osakkeiden hankintameno ja huojennuksen menettäminen**
- 4 Erityiskysymyksiä**

Äänessä tänään

Laajamittainen kokemus kotimaisten sekä kansainvälisten yritysten ja yksityishenkilöiden vero- ja lakiasioiden neuvonnasta.



SUVI VÄNSKÄ | Partner, Head of Alder Private

- ▶ Laaja kokemustausta eri toimialoilla toimivien kotimaisten ja kansainvälisten yritysten pitkäjänteisestä neuvonnasta. Ylimmän johdon ja hallitusten luotettu neuvonantaja vaativissa verokysymyksissä.
- ▶ Erikoistunut yhteisöverotukseen, sukupolvenvaihdossuunnitteluun sekä juridiseen ja verotukselliseen strukturointiin.



KATJA RAJALA | Senior Manager

- ▶ Kokemusta kotimaisen ja kansainvälisen verotuksen parista yli kymmenen vuoden ajalta, erityisesti välillisestä verotuksesta sekä kotimaisesta ja kansainvälisestä yritysverotuksesta.
- ▶ Erikoistunut kansainväliseen verotukseen, arvonlisäverotukseen ja veroprosesseihin.

HEI!
ME OLEMME ALDER,
RAKENNAMME
SUOMALAISIA
MENESTYSTARINOITA.



alder

PERUSTETTU:
2010

TOIMIALA:
VERO- JA
LAKIPALVELUT,
TALOUELLINEN
NEUVONANTO

TIIMI:
35+ KOKENUTTA JA RATKAISU-
KESKEISTÄ ASiantuntijaa

KONSERNI:
ALDER ON OSA
SVALNER ATLAS
GROUPIA.

TUKIKOHDAT:
TUKHOLMA
AMSTERDAM
HELSINKI
GÖTEBORG
TURKU

TUKIKOHDAT:
HELSINKI & TURKU

REFERENSSIT:
YLI 4.000 TOTEUTETTUA TOIMEKSIANTOA
ERI TOIMIALOILLA YMPÄRI MAAILMAN

KONTAKTIT:
YLI 150 MAATA
KATTAVA GLOBAALI
KUMPPANIVERKOSTO

270+
ASiantuntijaa



KANSAINVÄLINEN LIIKETOIMINTA



KOTIMAINEN LIIKETOIMINTA



YRITYSKAUPAT JA -JÄRJESTELYT



YKSITYISHENKILÖT

ALDER GLOBAL

Kokonaisvaltaista tukea kasvuun ja kansainvälisen liiketoiminnan arkeen.

**VALLOITETAAN MAAILMA –
YHDESSÄ.**

ALDER DOMESTIC

Käytännönläheistä verotusta ja juridiikkaa kotimaisille yrityksille ja konserneille.

**100% KOTIMAISTA
ASiantuntemusta.**

ALDER TRANSACTIONS

Kokemuspohjaista lisäarvoa yrityskauppoihin ja muihin rakennejärjestelyihin.

**SE ON VAIN
JÄRJESTELYKYSYMYS.**

ALDER PRIVATE

Henkilökohtaista neuvonantoa yrittäjille ja muille yksityishenkilöille.

**VARAUDU
MENESTYKSEEN.**

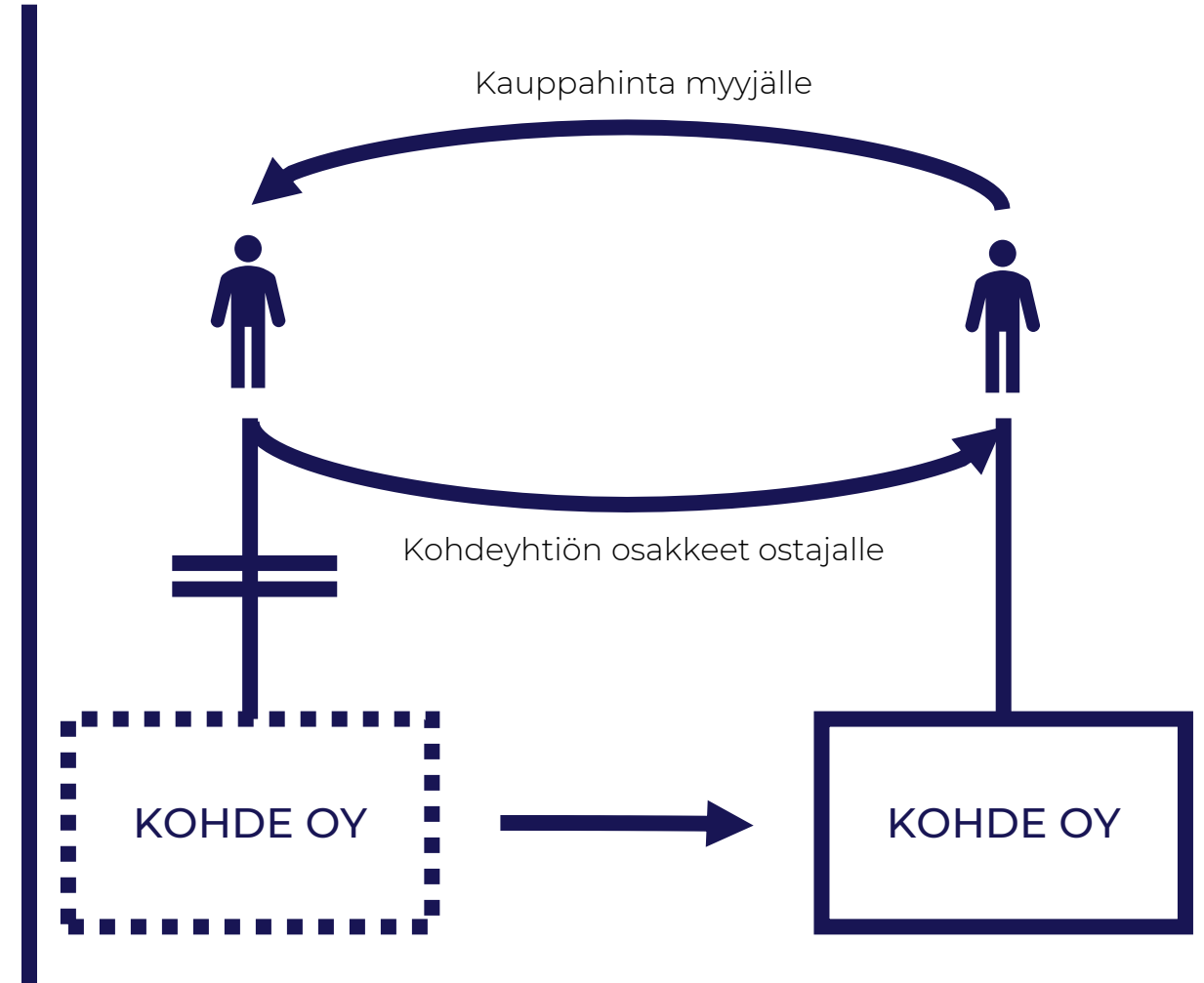
alder

SUKUPOLVENVAIHDOKSEEN LIITTYVÄT HUOJENNUKSET VEROTUKSESSA

Veronhuojennus tuloverotuksessa

Tuloverotuksen veronhuojennus tulee kyseeseen vastikkeellisessa luovutuksessa.

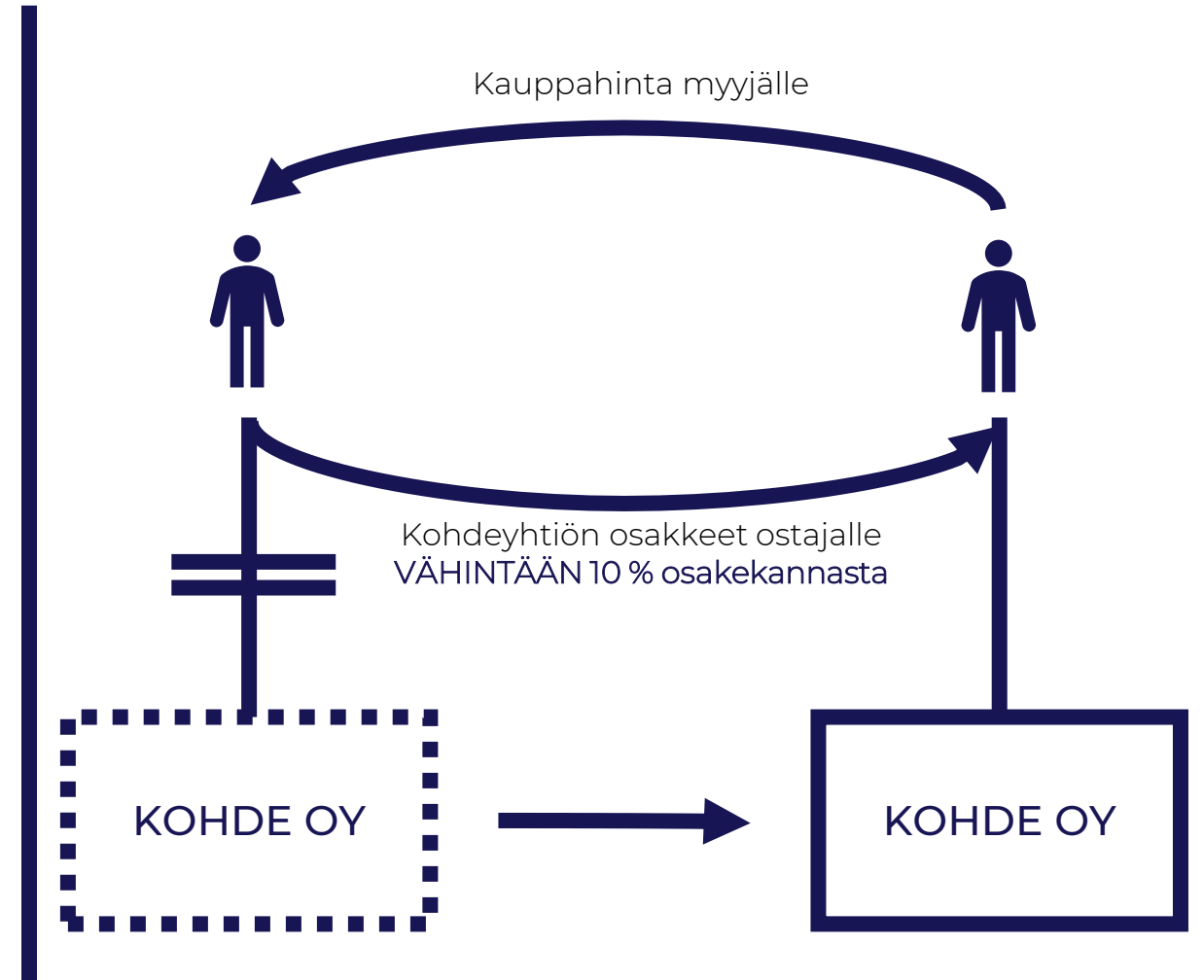
- ▶ Omaisuuden luovutuksesta muodostuvasta voitosta maksetaan yleensä pääomatuloveroa (30 / 34 %)
- ▶ Silloin, kun luovutuksella toteutetaan sukupolvenvaihdos vastikkeellisella luovutuksella (kauppa tai vaihto), voi **luopujan** olla tietyin edellytyksin mahdollista vapautua luovutusvoiton verosta
 - Ostajan on kuitenkin aina suoritettava varainsiirtovero 1,5 % hankintahinnasta ja muista myyjän hyväksi tulevista suoritteista
- ▶ Sääntelypohja tuloverolain ("TVL") 48.1 §



Veronhuojennus tuloverotuksessa

Ensimmäinen edellytys on, että siirretään vähintään 10 % osakekannasta.

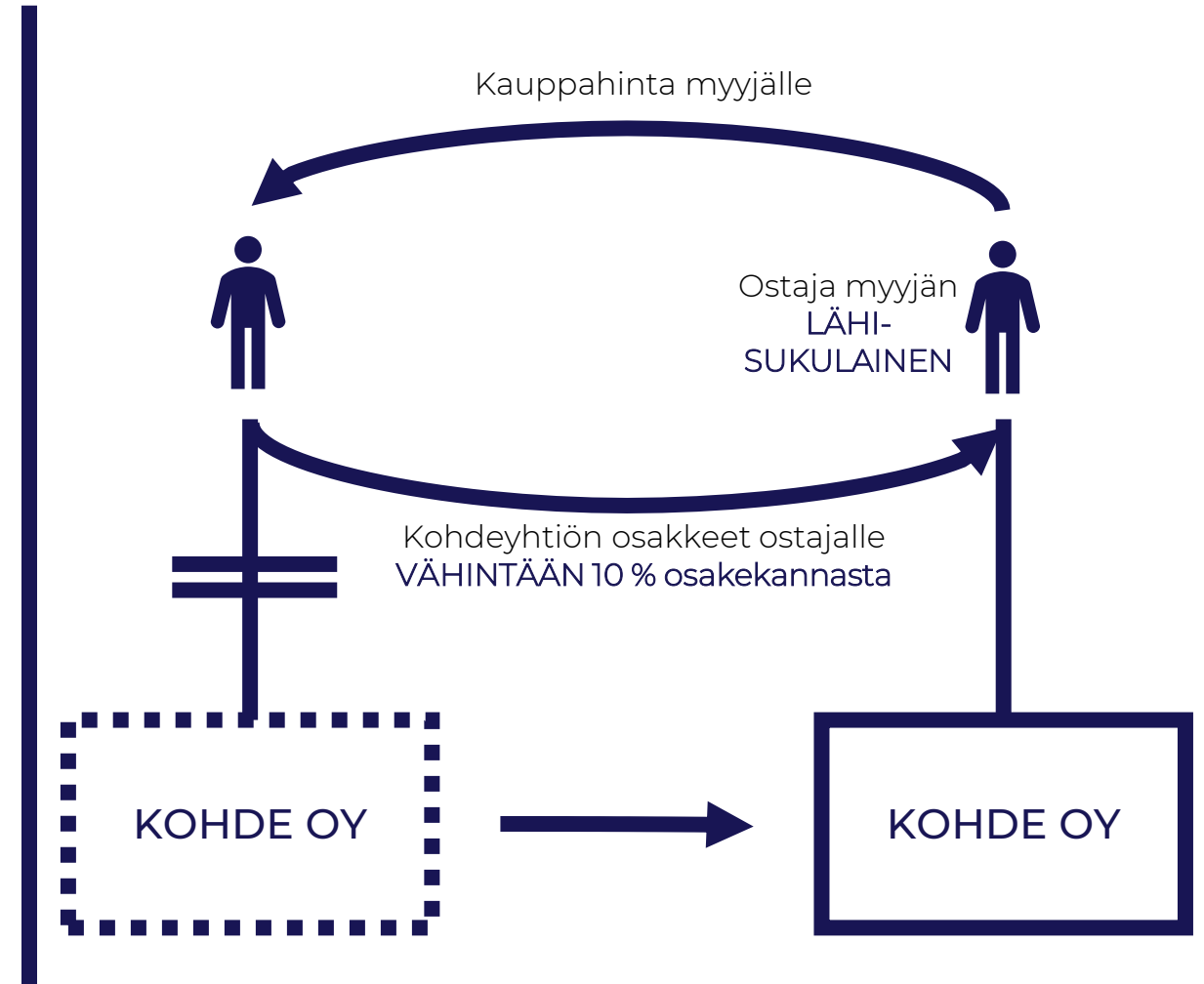
- ▶ Osakekannasta on myytävä vähintään 10 %, jotta myyjän luovutusvoitto voi olla verovapaa
- ▶ Voidaan myös myydä 10 % kahdelle henkilölle yhteisomistukseen, jos lain määrittelemän henkilöpiirin rajoissa
- ▶ Huojennus soveltuu kaikenlaisiin osakeyhtiöihin, myös esim. asunto- ja kiinteistöosakeyhtiöihin (myös KY- ja AY-yhtiöosuuksien kauppaan)



Veronhuojennus tuloverotuksessa

Toinen edellytys on, että ostaja on lain määrittelemä lähisukulainen.

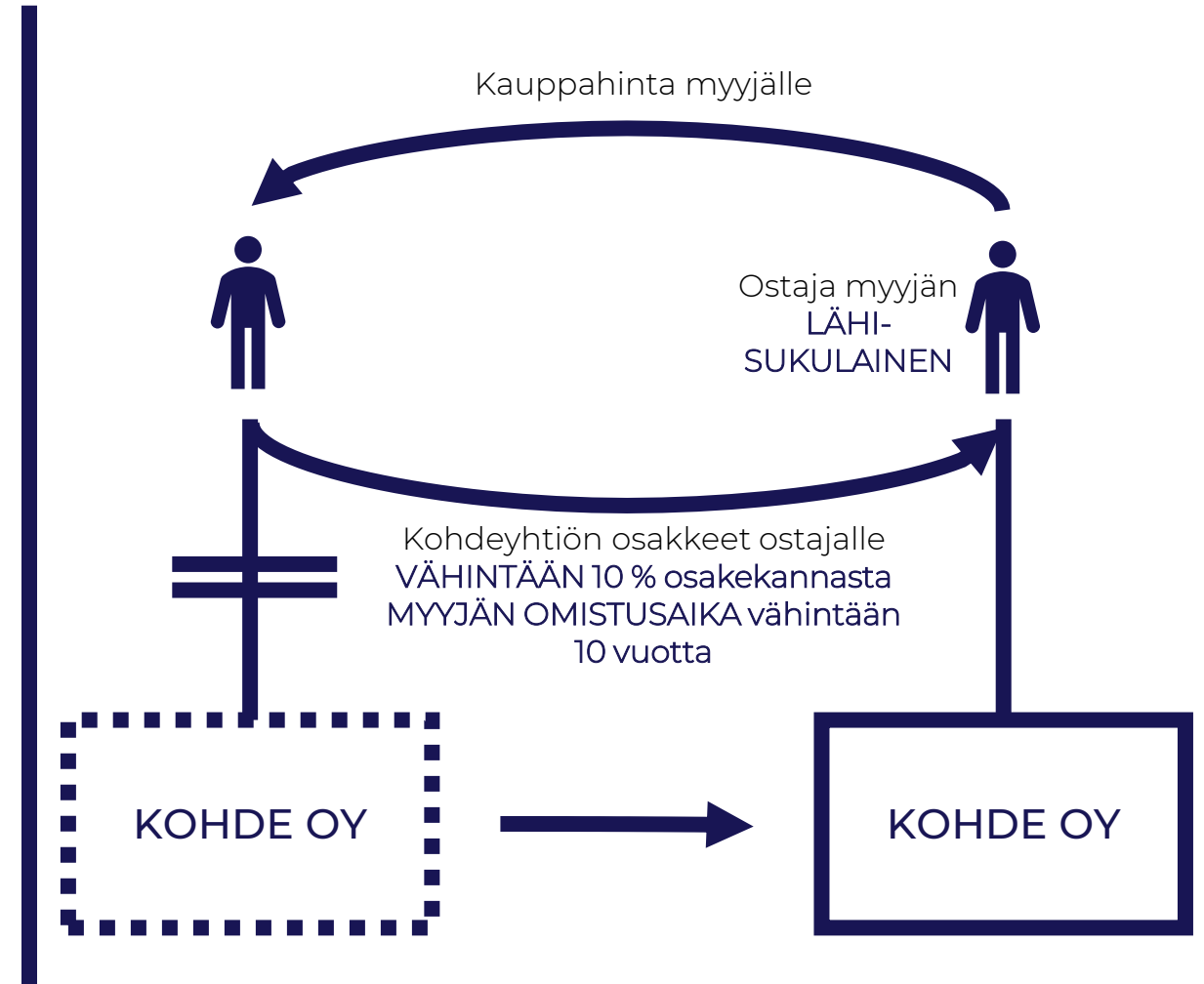
- ▶ Ostajan tulee olla myyjän lähisukulainen yksin tai yhdessä puolisonsa kanssa:
 - Lapsi, lapsenlapsi, sisarus tai sisaruspuoli
 - Jos myydään sukulaiselle ja puolisolle, tulee kauppa tehdä samoin ehdoin molempien osalta, vaikka osuudet olisivat erisuuruiset (yhteensä min. 10 %)
 - Ei voi olla ko. sukulaisten omistama yhtiö
- ▶ Lapsen määritelmä TVL 8 §:ssä
 - myös puolison lapsi
 - oma tai puolison kasvattilapsi ja ottolapsi
- ▶ Puolison määritelmä TVL 7 §:ssä
 - avopuoliso, jos yhteisiä lapsia
 - avopuoliso, joka on ex-aviopuoliso



Veronhuojennus tuloverotuksessa

Kolmas edellytys on, että ostaja on omistanut myytävät osakkeet vähintään 10 vuoden ajan.

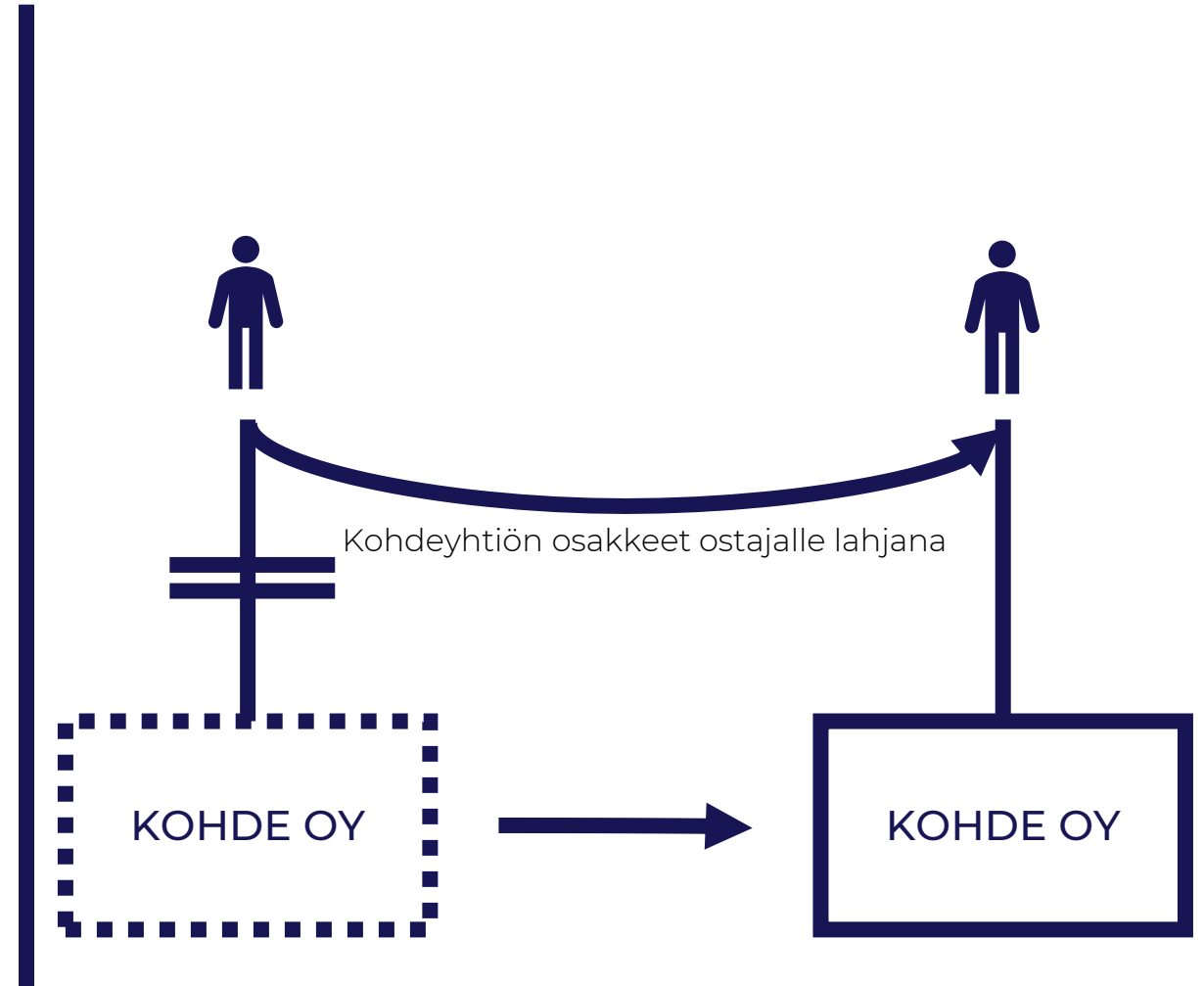
- ▶ Myyjän tulee olla omistanut myytävät osakkeet vähintään 10 vuoden ajan
 - Myyjän omaan omistusaikaan lisätään sen henkilön omistusaika, jolta osakkeet on saatu lahjana, perintönä tai osituksessa
- ▶ Kaikkien mainittujen edellytysten on täyttyttävä yhtä aikaa, jotta luovutusvoiton verovapaus voi soveltua
- ▶ Ostaja voi tietyin reunaehdoin myös jäädä kauppahinnan velkaa myyjälle ja suorittaa kauppahintaa myyjälle tulevana vuosina esimerkiksi saamistaan osingoista



Veronhuojennus lahjaverotuksessa

Lahjaveron osittainen huojennus tulee kyseeseen vastikkeettomissa luovutuksissa.

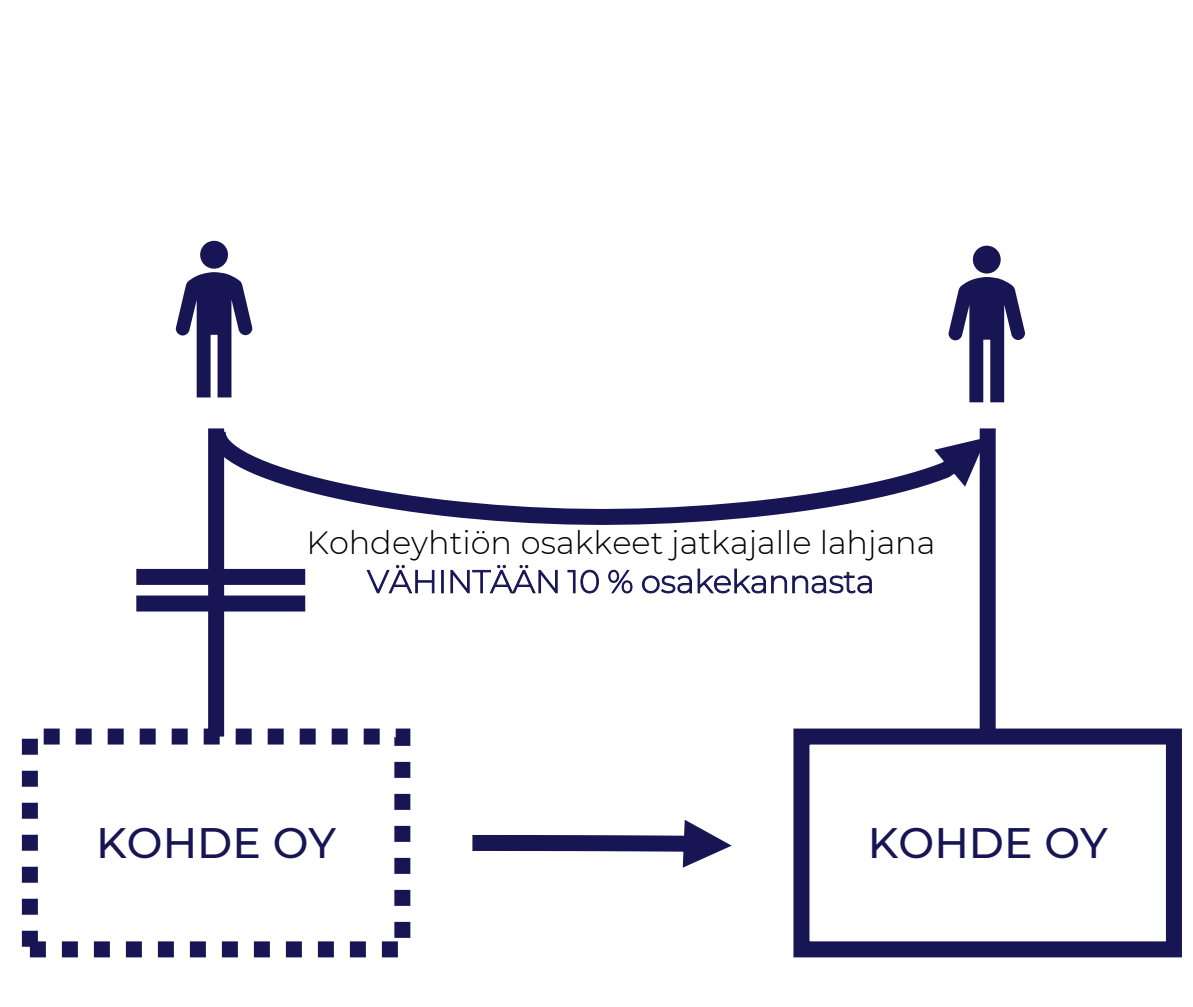
- ▶ Sukupolvenvaihdos voidaan toteuttaa monella eri tavalla
- ▶ Silloin, kun toteutetaan sukupolvenvaihdos kokonaan vastikkeettomalla vapaaehtoisella luovutuksella (lahja), voi **jatkajan** olla tietyin edellytyksin mahdollista osittain vapautua lahjaverosta
- ▶ Sääntelypohja perintö- ja lahjaverolain ("PerVL") 55-57 §



Veronhuojennus lahjaverotuksessa

Ensimmäinen edellytys on, että lahjoitetaan vähintään 10 % osakekannasta.

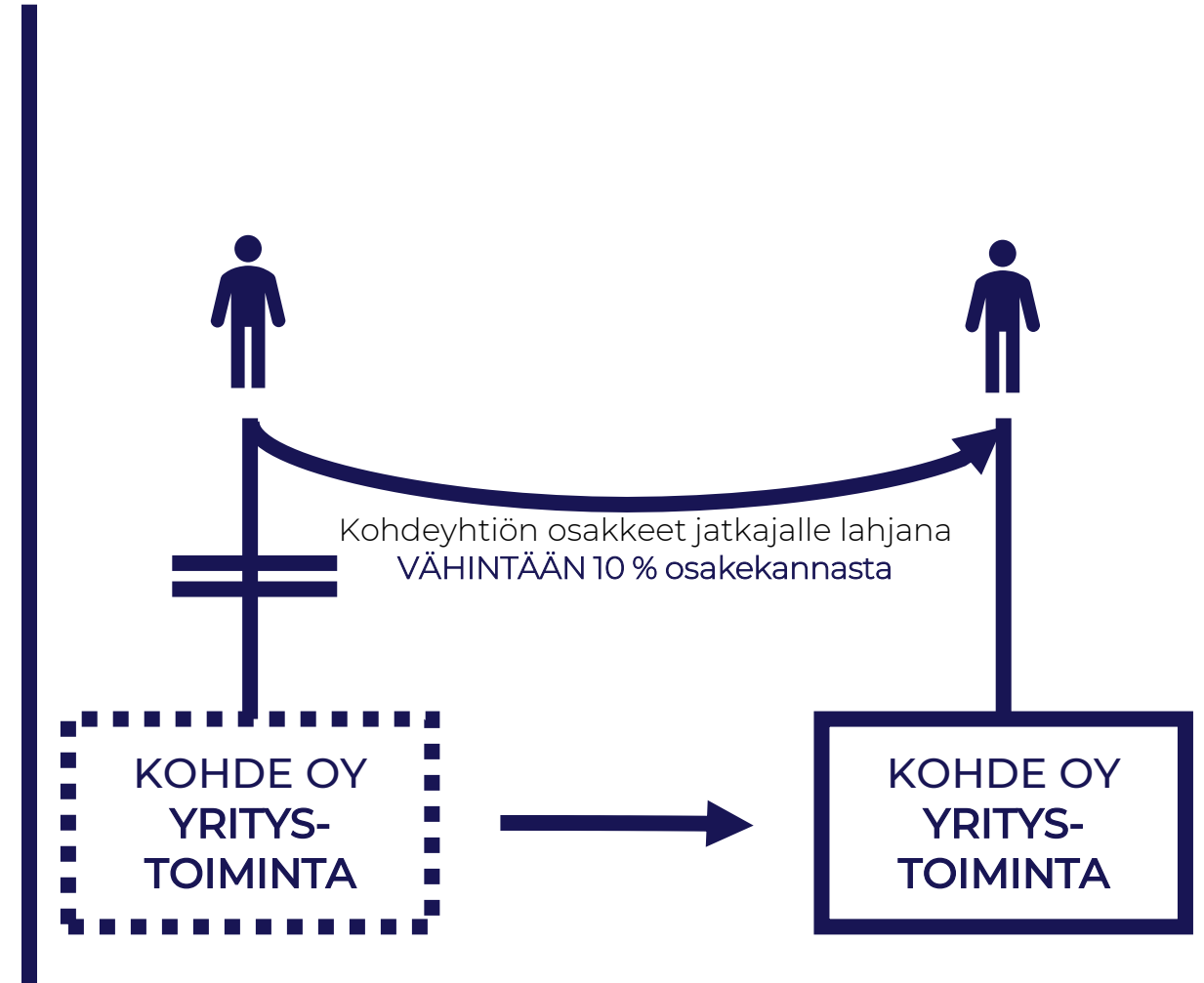
- ▶ Osakekannasta on lahjoitettava vähintään 10 %, jotta lahjansaajan lahjaveroa voidaan huojentaa
 - Osakkeisiin liittyvä äänivalta voi olla pienempi
- ▶ Voidaan myös lahjoittaa 10 % useammalle henkilölle yhteisomistukseen, jos kaikki lahjansaajat täyttävät muut edellytykset



Veronhuojennus lahjaverotuksessa

Toinen edellytys on, että lahjan kohteena on yritystoimintaa harjoittava yhtiö.

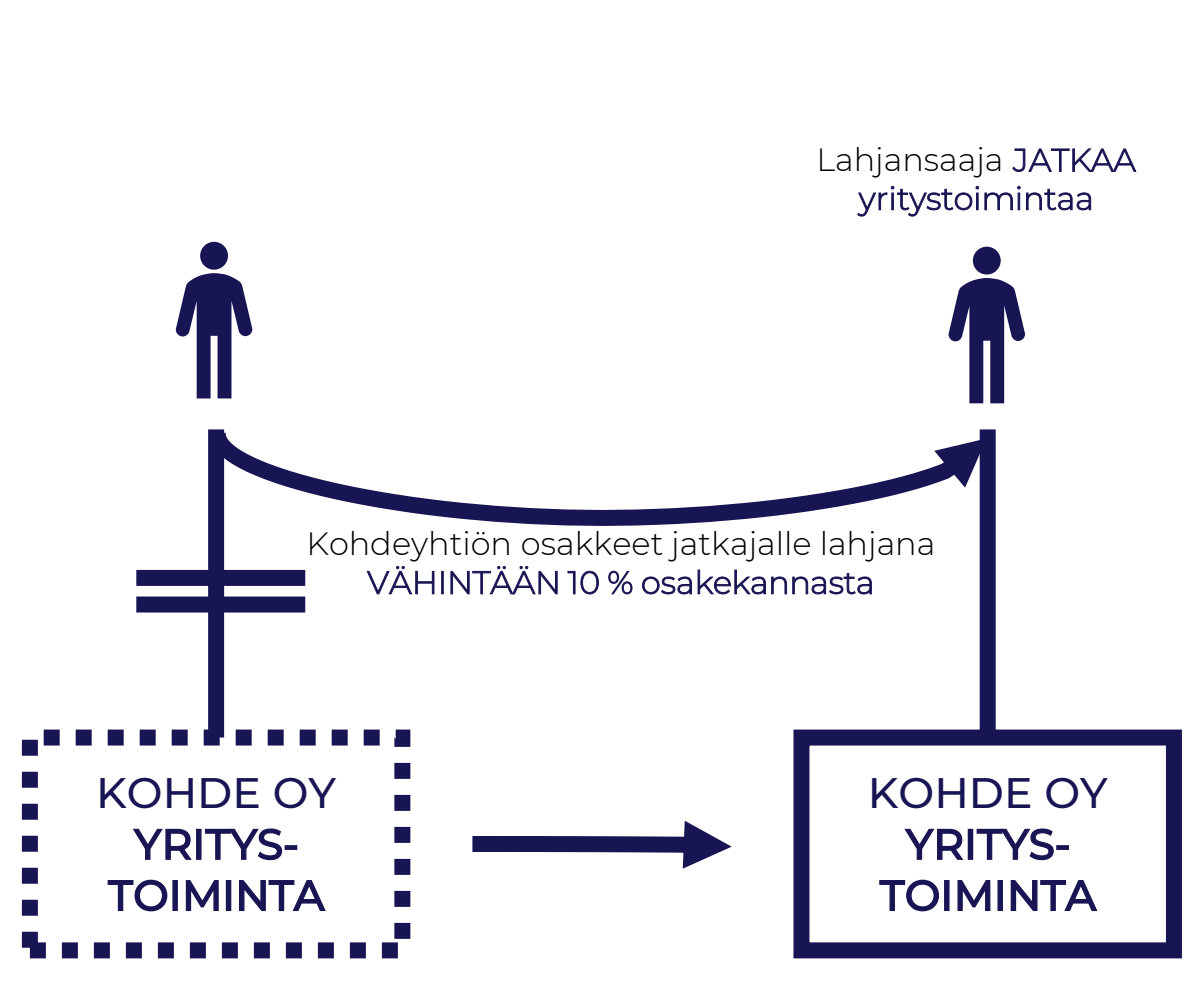
- ▶ Lahjan kohteena olevan yrityksen on harjoitettava yritystoimintaa
 - Operatiivinen toiminta
 - Aktiivinen arvopaperikauppa
 - Pääomasijoitustoiminta
 - Kiinteistöjen kehitys- ja jalostustoiminta
 - Konsernin emoyhtiö
- ▶ Passiivista toimintaa harjoittava yhtiö ei oikeuta lahjaveron huojennukseen
 - ”Tavallinen” sijoitustoiminta
 - Kiinteistöjen vuokraustoiminta (ellei liity operatiiviseen toimintaan ja luovuteta samalla)
 - Asunto- / kiinteistö-osakeyhtiöt (ellei liity operatiiviseen toimintaan ja luovuteta samalla)



Veronhuojennus lahjaverotuksessa

Kolmas edellytys on, että lahjansaaja jatkaa yritystoimintaa.

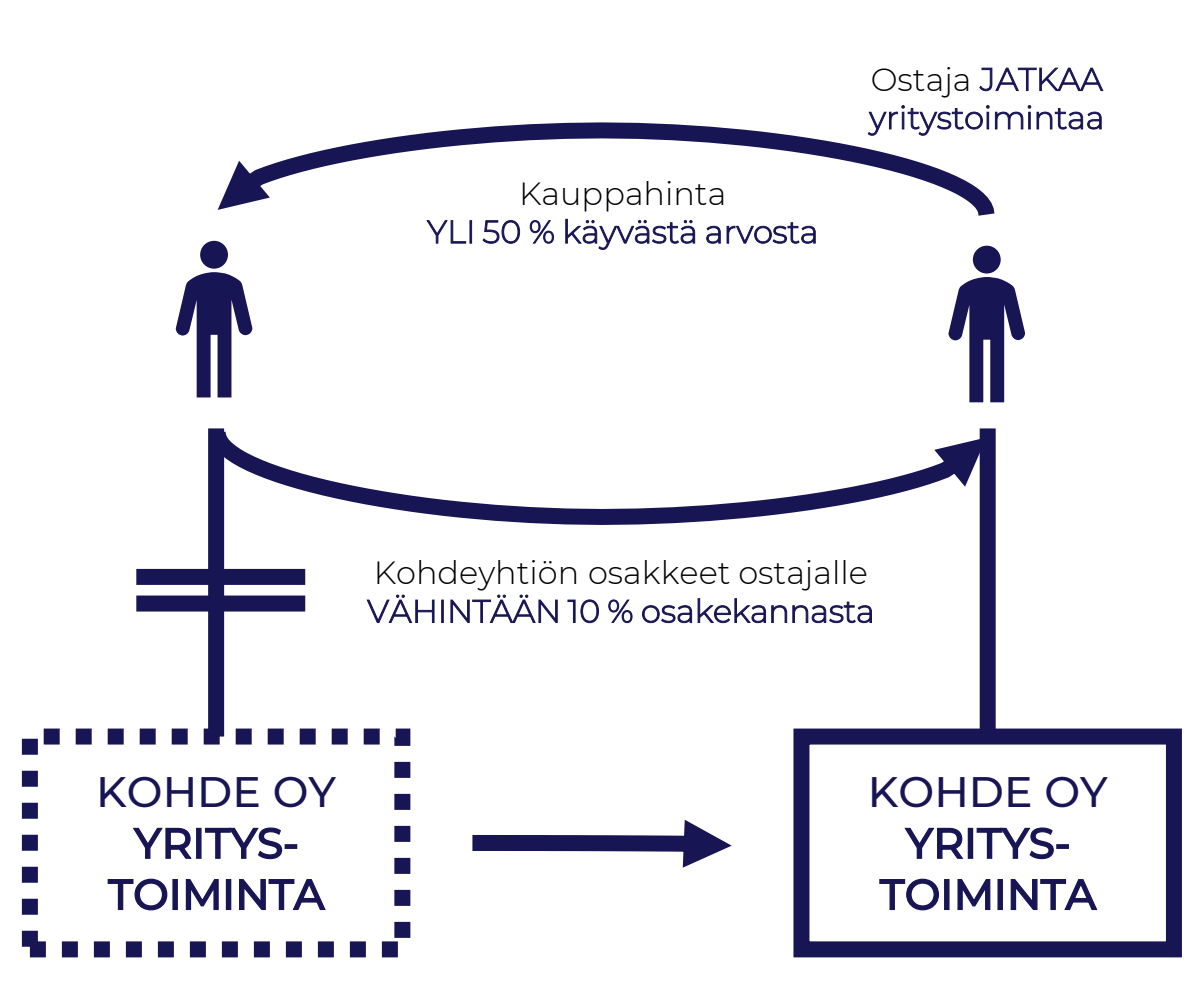
- ▶ Lahjansaajan tulee jatkaa yritystoimintaa
 - Hallituksen varsinainen jäsenyys
 - Toimitusjohtajuus
 - Muu selvitys jatkajaroolista
- ▶ Käytännössä lahjansaajan tulee jatkamisvaatimuksesta johtuen olla täysi-ikäinen
- ▶ Lahjaverotuksen toimittamiseen mennessä yleensä jatkettava toimintaa
- ▶ Lahjanantajan ei ole itse tarvinnut harjoittaa yritystoimintaa



Veronhuojennus alihintaisessa kaupassa

Lahjaveron ja tuloveron täysi huojennus tulee kyseeseen tietyissä tilanteissa.

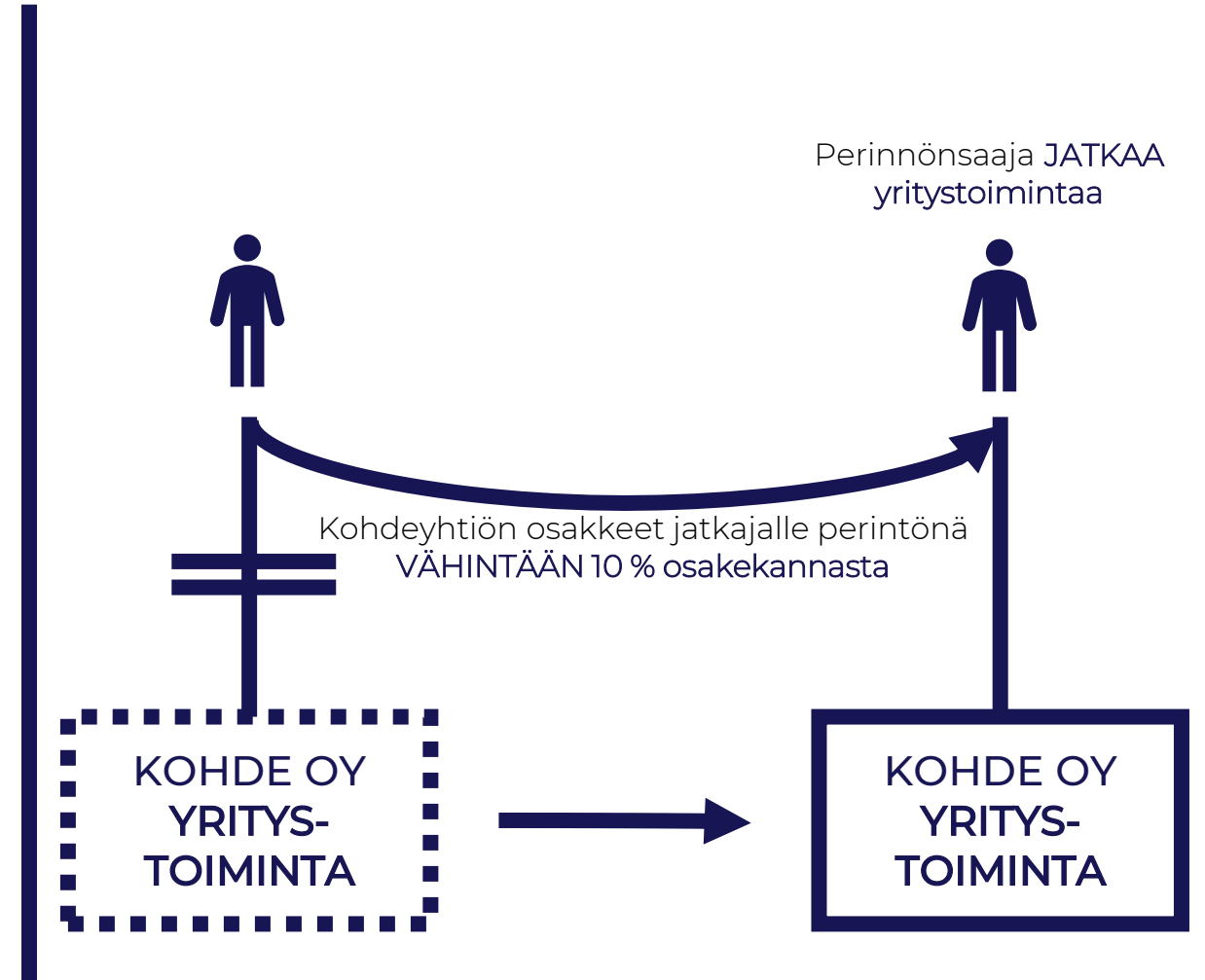
- ▶ PerVL:n pääsäännön mukaan verotettavaa lahjaa syntyy alihintaisessa kaupassa, mikäli sovittu kauppahinta on 75 % käyvästä arvosta tai tämän alle
- ▶ Kun sukupolvenvaihdos toteutetaan luovutuksella, jossa yritystoimintaa **jatkava** maksaa kauppahintaa yli 50 % käyvästä arvosta, huojennetaan lahjaveron kokonaisuudessaan, mikäli lahjaveron huojennuksen edellytykset muutoin täyttyvät (PerVL 55-57 §)
- ▶ Myös myyjän luovutusvoitto voi olla verovapaa, mikäli edellä kuvatut TVL:n edellytykset verovapaudesta täyttyvät



Veronhuojennus perintötilanteessa

Lahjaveron ja tuloveron täysi huojennus tulee kyseeseen tietyissä tilanteissa.

- ▶ Perintötilanteessa perintöveron huojennus soveltuu samoin edellytyksin kuin lahjaveron huojennus:
 - Vähintään 10 % osuus perinnön kohteena
 - Yritystoimintaa harjoittava yritys
 - Perinnönsaaja jatkaa yritystoimintaa
- ▶ Yhdenvertaisuusongelma alaikäiset perinnönsaajat vs. täysi-ikäiset perinnönsaajat



Huojennuksen laskeminen

Huojennus lasketaan perustuen osakkeen vertailuarvoon.

- ▶ Huojennus lasketaan perustuen osakkeen edelliseen vahvistettuun vertailuarvoon
- ▶ Käytännössä osittaishuojennuksen tilanteessa lahjavero määrätään käyvän arvon sijaan arvosta, joka vastaa 40 % osakkeen vertailuarvoa (löytyy verotuspäätökseltä ja myös VH:n internet-sivuilta)

Huojennukset soveltuvat

Koko osakekanta (kpl)	500
Lahjoitettavien osakkeiden määrä	500
Yhtiön osakkeen vertailuarvo	10 000,00 €
Luovutettavien osakkeiden vertailuarvo yhteensä	5 000 000,00 €
Lahjaveron peruste (40 % vertailuarvosta)	2 000 000,00 €
Lahjaveron määrä (I veroluokka)	312 100,00 €

Jaksotetaan korottomasti 10 vuodelle

Huojennukset eivät sovellu

Koko osakekanta (kpl)	500
Lahjoitettavien osakkeiden määrä	500
Yhden osakkeen käypä arvo	12 500,00 €
Lahjoitettavien osakkeiden käypä arvo yhteensä	6 250 000,00 €
Lahjaveron peruste (käypä arvo)	6 250 000,00 €
Lahjaveron määrä (I veroluokka)	1 034 600,00 €

Määrätään maksuun kahdessa erässä n. kolmen ja viiden kuukauden päähän lahjaverotuksen toimittamisesta

Perintö- ja lahjaveroasteikot

- ▶ Perintö- ja lahjaverot ovat progressiivisia veroja
- ▶ Lahjaveroprosentit vaihtelevat **8 % - 17 %** välillä **1. veroluokassa** (lähimmät sukulaiset) ja **19 % - 33 %** välillä **2. veroluokassa** (muut kuin lähimmät sukulaiset)
 - Lahjaverovelvollisuus alkaa 5.000 eurosta
- ▶ Perintöveroprosentit vaihtelevat **7 % - 19 %** välillä **1. veroluokassa** (lähimmät sukulaiset) ja **19 % - 33 %** välillä **2. veroluokassa** (muut kuin lähimmät sukulaiset)
 - Perintöverovelvollisuus alkaa 20.000 eurosta



Veronhuojennusten vertailu

Edellytys	Lahjaveron huojennus (PerVL)	Luovutusvoittoveron huojennus (TVL)
Siirrettävä osuus	10 % yritystoimintaa harjoittavasta yhtiöstä	10 % mistä tahansa yhtiöstä
Huojennettava taho	Osakkeiden vastaanottaja	Osakkeiden myyjä
Vastaanottaja	Yritystoiminnan jatkaja	Laissa määritelty sukulainen yksin tai yhdessä puolisonsa kanssa
Omistusaika	Ei lahjoittajan omistusaikavaatimusta	Myyjän omistusaika yli 10 vuotta
Huojennuksen menettäminen	Huojennettu lahjaveron maksuun + 20 % veronkorotus, jos pääosa huojennetusta toiminnasta luovutetaan	Luovuttajalle maksuun jokaisen osakkeen luovutuksesta se vero, joka edelliselle luovuttajalle huojennettiin
Osakkeiden pitoaika	5 vuotta lahjaverotuksen toimittamisesta	5 vuotta hankintasopimuksesta

OSAKKEIDEN HANKINTAMENO JA HUOJENNUKSEN MENETTÄMINEN

Osakkeiden hankintameno

Kauppahinta ja/tai lahjaverotusarvo perusteena

- ▶ Osakkeiden hankintameno määräytyy kauppahinnan ja/tai lahjaverotusarvon perusteella.
- ▶ Jos osakkeet on hankittu kaupalla, jossa on maksettu kauppahintaa yli $\frac{3}{4}$ käyvästä arvosta, muodostuu ostajan hankintamenoksi kauppahinnan + varainsiirtoveron yhteismäärä
- ▶ Jos osakkeet on saatu lahjana, johon on sovellettu PerVL:n huojenus, muodostuu hankintamenoksi se ns. SPV-arvo, johon perustuen lahjavero määrätään
- ▶ Jos osakkeet on hankittu ns. lahjanluonteisella kaupalla (kauppahinta alle $\frac{3}{4}$ käyvästä arvosta), muodostuu ostajan hankintameno erikseen kaupan osuudesta ja lahjan osuudesta
 - Kaupan osuudesta kauppahinta ja varainsiirtovero
 - Lahjan osuudesta SPV-arvo (vaikka lahjaveroa ei olisi määrätty maksuun lainkaan)



Huojennusten menettäminen tuloverotuksessa

Saatu huojennus voidaan menettää, mikäli osakkeet luovutetaan ennen määräaika.

- ▶ Jos luovutusvoitto on ollut TVL 48.1 §:n huojennussäännöksen nojalla verovapaa, tulee ostajan pitää osakkeet hallussaan 5 vuotta **kauppakirjan allekirjoituspäivästä**, jotta huojennus jää pysyväksi eduksi
- ▶ Jos ostaja myy **osakkeet tai osankaan niistä** ennen kuin sanottu 5 vuotta on kulunut, tulee käytännössä luovuttajan osalta huojennettu vero maksuun jatkoluovuttajalle
- ▶ Teknisesti huojennuksen menettäminen toteutetaan niin, että ostajan (jatkoluovuttajan) hankintamenosta (tai hankintameno-olettamasta) vähennetään se määrä, joka olisi verotettu myyjän luovutusvoittona, jos huojennusta ei olisi sovellettu

Vanhemman osakekaupat

Ostohinta	75 000,00 €
Myyntihinta lapselle 10 vuoden omistuksen jälkeen	250 000,00 €
Luovutusvoitto	175 000,00 €
<hr/>	
Luovutusvoiton vero huojennetaan kokonaan	- €

Lapsi myy, kun alle 5 vuotta kulunut kaupasta

Edelleenluovutushinta	450 000,00 €
Hankintahinta + varainsiirtovero	254 000,00 €
Vähennetään verottamatta jäänyt luovutusvoitto	- 175 000,00 €
Hankintameno vähennyksen jälkeen	79 000,00 €
Verotettava luovutusvoitto	371 000,00 €
<hr/>	
Luovutusvoiton vero (30 % / 34 %)	124 940,00 €

Huojennusten menettäminen perintö- ja lahjaverotuksessa

Saatu huojennus voidaan menettää, mikäli osakkeet luovutetaan ennen määräaika.

- ▶ Huojennus menetetään, jos lahjansaaja luovuttaa **pääosan huojennuksen kohteesta** ennen kuin viisi vuotta on kulunut **lahjaverotuksen toimittamispäivästä**.
- ▶ Huojennuksen menettäminen tarkoittaa käytännössä sitä, että huojennettu veron määrä määrätään maksettavaksi 20 prosentilla korotettuna

Huojennukset soveltuvat

Koko osakekanta (kpl)	500
Lahjoitettavien osakkeiden määrä	500
Yhtiön osakkeen vertailuarvo	10 000,00 €
Luovutettavien osakkeiden vertailuarvo yhteensä	5 000 000,00 €
Lahjaveron peruste (40 % vertailuarvosta 2020)	2 000 000,00 €
Lahjaveron määrä (I veroluokka)	312 100,00 €
<hr/>	
Veroa huojennettu yhteensä	722 500,00 €
Veronkorotus 20 % huojennuksesta	144 500,00 €
Huojennuksen menetyksen johdosta maksettavaa	867 000,00 €

Huojennukset eivät sovellu

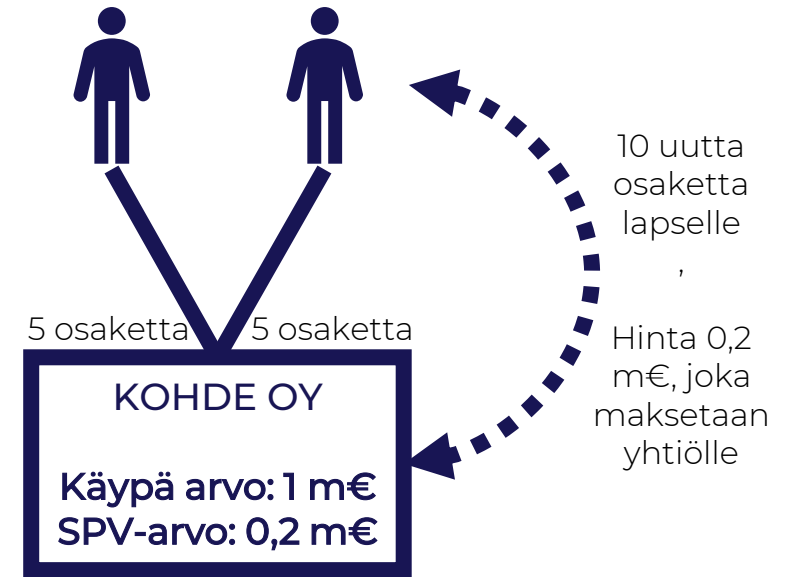
Koko osakekanta (kpl)	500
Lahjoitettavien osakkeiden määrä	500
Yhden osakkeen käypä arvo	12 500,00 €
Lahjoitettavien osakkeiden käypä arvo yhteensä	6 250 000,00 €
Lahjaveron peruste (käypä arvo)	6 250 000,00 €
Lahjaveron määrä (I veroluokka)	1 034 600,00 €

ERITYISKYSYMYKSIÄ

Sukupolvenvaihdos osakeannilla

Myös osakeannilla tehtävään sukupolvenvaihdokseen voidaan soveltaa huojennuksia.

- ▶ Osakemerkinnästä johtuen yhtiön arvoksi muodostuu 1,2 m€ ja vanhemman osuus laskee 50 %:sta 25 %:iin
- ▶ Vanhemman omistuksen arvo laskee 0,5 m€:sta 0,3 m€:oon
- ▶ Lapsen omistusosuus kasvaa 0,4 m€:lla, vaikka hän sijoitti vain 0,2 m€, eli hän sai lahjaa vanhemmalta 0,2 m€
- ▶ Lahjan arvo 0,2 m€ on enemmän kuin 10 % yhtiön arvosta ennen osakemerkintää, jolloin 10 %:n edellytyksen katsotaan täyttyvän

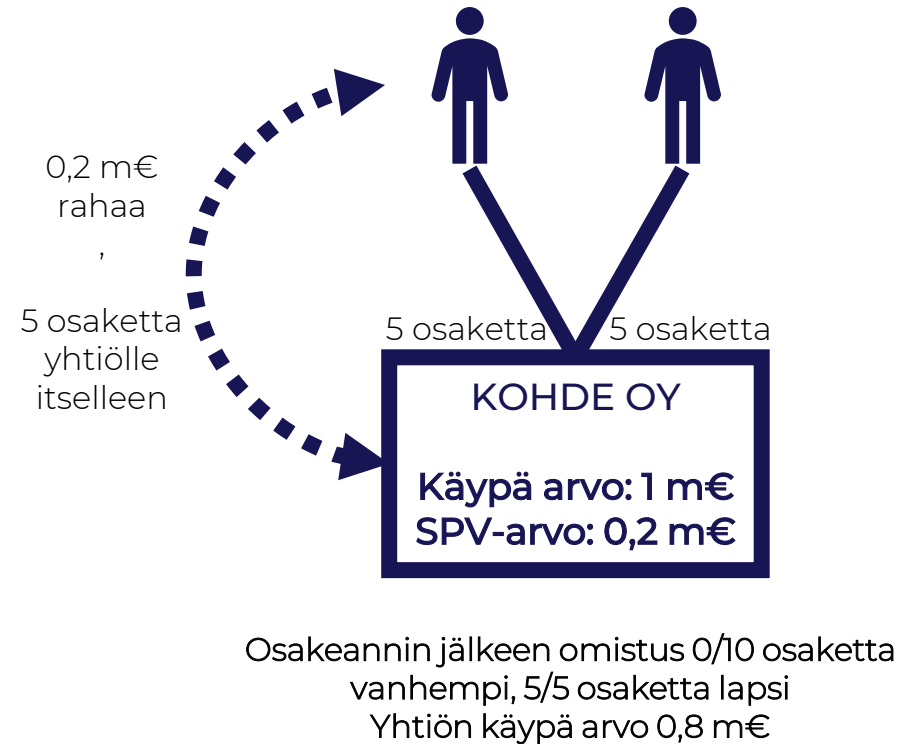


Osakeannin jälkeen omistus 5/20 osaketta vanhempi, 15/20 osaketta lapsi
Yhtiön käypä arvo 1,2 m€

Sukupolvenvaihdos omia osakkeita hankkimalla

Osakeannilla tehtävässä sukupolvenvaihdossa tulee huolehtia 10 % täyttymisestä.

- ▶ Omien osakkeiden hankinnasta johtuen vanhemman omistuksen arvo laski 0,5 m€:sta 0 €:oon ja hän sai tästä korvauksena 0,2 m€
- ▶ Yhtiön arvo omien osakkeiden hankintaan käytettyjen varojen jälkeen on 0,8 m€, eli käytännössä lapsen osuus kasvoi 0,3 m€:lla
- ▶ Lahjan arvo 0,3 m€ on enemmän kuin 10 % yhtiön arvosta omien osakkeiden hankinnan jälkeen, jolloin 10 %:n edellytyksen katsotaan täyttyvän



Yritysvarallisuuden arvostaminen spv-tilanteissa

Myös lahjaverotuksen yhteydessä lasketaan vero käyvän arvon perusteella.

- ▶ Lahjoituksen osalta lahjaverotuksen perusteena on 40 % osakkeen vertailuarvosta
 - Myös lahjan käyvän arvon mukainen verolaskelma tulee lahjaverotuspäätökselle, jotta on selvää kuinka paljon veroa on huojennettu (tällä on merkitystä, mikäli huojennuksen kohteena ollutta varallisuutta luovutetaan eteenpäin ennen määräajan päättymistä)
- ▶ Käyvän arvon mukainen verolaskelma lasketaan käytännössä perustuen Verohallinnon ohjeeseen **Varojen arvostaminen perintö- ja lahjaverotuksessa**
 - Lasketaan yrityksen substanssiarvo (nettovarallisuusarvo), eli varat käypiin arvoihin oikaistuna ja vähennettynä veloilla
 - Lasketaan yrityksen tuottoarvo, eli yrityksen viimeisen kolmen vuoden (oikaistujen) tulosten keskiarvo jaettuna 0,15:llä
 - Jos substanssiarvo on suurempi → käypä arvo on substanssiarvo
 - Jos tuottoarvo on suurempi → käypä arvo on substanssiarvon ja tuottoarvon keskiarvo

Yritysvarallisuuden arvostaminen spv-tilanteissa

Kauppana toteutettavien järjestelyiden osalta on syytä olla tarkka hinnoittelun osalta.

- ▶ Monet kauppana toteutettavat sukupolvenvaihdoksi luettavat verohuojennettavat järjestelyt edellyttävät kauppahinnan olevan tietyn prosentin käyvästä arvosta, jotta huojennus tai etu voi soveltua
 - On suunnittelun kannalta tärkeää, että käytetty hinta varmasti ylittää tarvittavan prosenttiosuuden käyvästä arvosta
- ▶ Myös kauppatilanteissa voidaan usein käyttää edellä mainittua substanssi- ja tuottoarvolaskennan yhdistelmää indikaationa alimmasta mahdollisesta käyvästä arvosta
 - Käypä arvo yritykselle voidaan määritellä myös muita arvonmääritysmenetelmiä käyttäen, mutta substanssi- ja tuottoarvolaskentaa Verohallinnon ohjeen mukaan voidaan yleensä pitää alhaisimpana mahdollisena käypänä arvona yritykselle (antaa yleensä maltillisen arvon yrityksestä)

Yritysvarallisuuden arvostaminen spv-tilanteissa

Kauppana toteutettavien järjestelyiden osalta on syytä olla tarkka hinnoittelun osalta.

Käyvän arvon laskelma - substanssiarvo

Koko osakekanta (kpl)	500
Yhtiön varat (oikaistuna käypiin arvoihin)	1 000 000,00 €
Yhtiön velat	200 000,00 €
Yhtiön substanssiarvo	800 000,00 €
Yhden osakkeen substanssiarvo	1 600,00 €
Substanssiarvo / osake	1 600,00 €
Tuottoarvo / osake	2 666,67 €
Käypä arvo / osake	2 133,33 €

Käyvän arvon laskelma - tuottoarvo

Koko osakekanta (kpl)	500
Yhtiön edellisten 3 vuoden keskiarvotulos	200 000,00 €
Pääomituskorkokanta	15 %
Yhtiön tuottoarvo (keskiarvotulos / 0,15)	1 333 333,33 €
Yhden osakkeen tuottoarvo	2 666,67 €

Mikä tapa valita?

Sukupolvenvaihdos kannattaa suunnitella hyvin ja valita tilanteeseen sopivin tapa.

► Lähtökohtana luopujan tahto ja tilanne

- Tuleeko turvata luopujan kassavirtaa luopumisen jälkeen?
- Tuleeko kompensoida luopujan muita lapsia yritystoiminnan jatkajan saadessa yritysvarallisuutta?

► Jatkajan löytäminen

- Löytyykö yritystoiminnalle jatkajaa perhepiiristä tai toimivasta johdosta?
- Luopujan rooli sukupolvenvaihdoksen jälkeen?
- Onko osallisena yksi vai useampi jatkaja?
- Kannattaako sukupolvenvaihdostilanteessa suosia lasten tasapuolista kohtelua vai yritystoiminnan mahdollisimman sujuvaa tulevaisuutta?

Mikä tapa valita?

Sukupolvenvaihdos kannattaa suunnitella hyvin ja valita tilanteeseen sopivin tapa.

► Järjestelyn aikataulu ja tarvittavat esitoimet

- Tehdäänkö järjestely vaiheittain vai kerralla?
- Onko syytä erottaa yritysvarallisuutta muusta varallisuudesta ennen järjestelyä?

► Rahoitus

- Miten järjestetään rahoitus?
- Hyödynnetäänkö yrityksen varoja, joko ennen järjestelyä tai sen jälkeen osinko-oikeuden pidättämällä?

► Verovaikutukset

- Toivottavaan tavoitteeseen pääseminen mahdollisimman optimaalisella verotuksella?
- Verovaikutusten analysointi ja ennakkoratkaisun hakeminen etukäteen tehdään yleensä aina

Miten me voimme olla avuksi

Avustamme sukupolvenvaihdosjärjestelyiden suunnittelussa ja hoidamme koko prosessin avaimet käteen järjestelynä

- ▶ Suunnittelu yksilöllinen tilanne huomioiden ja vaihtoehtoisten toimintatapojen esittely sekä laskelmat
- ▶ Ennakkoratkaisuprosessin läpivienti
- ▶ Järjestelyn ja mahdollisten esitoimien juridinen toteuttaminen
- ▶ Jälkitoimet, kuten veroilmoittaminen
- ▶ Uuden yrittäjän ja yrityksen avustaminen sen päivittäisessä toiminnassa verotuksen ja juridiikan osalta

WEBINAARIT JATKUVAT KEVÄTKAUDELLA 2025

Webinaarikalenteri julkaistaan tammikuussa nettisivuillamme.

KATSO AIEMPIEN WEBINAARIEN TALLENTEITA
SEKÄ TULEVAT WEBINAARIMME



ALDER.FI



Suvi Vänskä | Partner, Head of Alder Private

+358 40 080 0012

suvi.vanska@alder.fi

Katja Rajala | Senior Manager

+358 50 361 5136

katja.rajala@alder.fi