



Family office



Lähtökohtanamme on ymmärtää perheen nykytilanne ja kaikkien perheenjäsenten tulevaisuuden tahtotila mahdollisimman kattavasti. Kartoitamme teidän ja perheenne varallisuutta kokonaisvaltaisesti siten, että suunnittelussa otetaan huomioon sekä yritysvarallisuutenne että sijoitus- ja kiinteistö-omaisuutenne. Kaikkeen varallisuuteen kohdistuu perhe- ja jäämistöoikeudellinen suunnittelu. Yksilöllinen ratkaisu edellyttää kaikkien omaisuuserien huomioon ottamista.

Perhevarallisuussuunnittelussa kuten monissa muissakin asioissa on oman tahtotilan määrittäminen kaikista tärkeintä. Suunnittelun toteuttaminen vaatii konkreettisia toimenpiteitä, joihin löytyy avuksi erilaisia työkaluja.

**Me ymmärrämme perheesi
ainutlaatuisuuden ja tarjoamme
räätälöityjä ratkaisuja yksilöllisiä
tarpeita kunnioittaen.**



Konsernirakenteella riskienhallintaa

Perhe omistaa yhtiön, joka on pitkään ollut kannattava. Yhtiöön on kertynyt merkittävä määrä sijoitus- ja kiinteistöomaisuutta. Siirtymällä konsernirakenteeseen, voi perhe suojata yhtiön kertynyttä ja tulevaa varallisuutta liiketoiminnan riskeistä verotehokkaalla tavalla. Konsernirakenteeseen siirtymisen yhteydessä voidaan myös toteuttaa sukupolvenvaihdos, jos se on ajankohtaista.

SVOP-sijoituksella huojennettua osinkoa

Vanhemmalla on merkittävä varallisuus (esimerkiksi yritysmyyntin tai perinnön takia) ja haluaa jakaa tämän varallisuuden tuoton perheenjäsentensä kanssa. Perustamalla yhteisen perhesijoitusyhtiön, jonka sijoitustoiminta rahoitetaan vanhemman tekemällä korvamerkityllä SVOP-sijoituksella, voi vanhempi ohjata merkittävän osan sijoitustoiminnan tuotosta huojennettuna osinkona muille perheenjäsenille. Vanhempi pidättää määräysvallan yhtiössä sekä yksinoikeuden tekemäänsä SVOP-sijoitukseen.

Vastikkeettomalla fuusiolla holdingyhtiörakenteeseen

Useampi henkilö omistaa yhtiön yhdessä siten, että kaikki osakkaat omistavat yhtiön osakkeet suoraan. Osakkaat voivat vastikkeettomalla fuusiolla siirtyä holdingyhtiörakenteeseen, jossa kukin osakas omistaa osakkeensa oman holdingyhtiön kautta. Tässä rakenteessa liiketoimintaa harjoittava yhtiö voi jakaa kaikki ylimääräiset kassa- ja sijoitusvarallisuutensa verovapaasti holdingyhtiöille ja kukin osakas voi itse päättää, millaista sijoitustoimintaa hän haluaa harjoittaa ja kuinka paljon osinkoa hän haluaa nostaa itselleen.

Varainhoitajien kilpailutuksella juuri sinulle sopiva kumppani

Luotettavan ja itselle sopivan varainhoitokumppanin löytäminen voi olla vaikeaa. Kilpailuttamalla varainhoitajia, saat apua oman sijoitusprofiilin kartoittamiseen, yhteyden sekä kotimaisiin että ulkomaisiin varainhoitajiin ja yhteenvedon saaduista tarjouksista, jossa muun muassa kulurakenne on yksityiskohtaisesti avattu. Tämä takaa sen, että saat juuri sinulle sopivan kumppanin, joka ymmärtää sinun tarpeesi ja tavoitteesi ja osaa näin räätälöidä palvelunsa juuri sinulle.



Perheyriityksen siirtäminen seuraavalle sukupolvelle on usein yksi tärkeimmistä tapahtumista yrityksen toiminnassa ja perheen varallisuudenhallinnassa.

Toimimme tiiviissä yhteistyössä perheen kanssa siten, että kaikkien osapuolten tahtotila tulee huomioitua.



Suunnittele huolellisesti ulkomaille muutto ja hyödynnä kannustimet

Useissa maissa, niin EU:ssa kuin sen ulkopuolellakin, on erityisiä verosääntöjä ja -järjestelmiä, joiden tarkoitus on houkutella varakkaita yksityishenkilöitä ja perheitä. Näiden kannustimien hyödyntäminen edellyttää paitsi kyseiseen maahan muuttamista, myös Suomen yleisestä verovelvollisuudesta vapautumista. Mahdollinen ulkomaille muutto täytyy siis suunnitella huolellisesti. Kaikesta tärkeintä on kuitenkin se, että viihtyy ja tuntee itsensä kotoisaksi uudessa kotimaassa.

Trustit – perhevarallisuuden best practice

Trusti on sopimusperusteinen järjestely, joka on nimenomaan tarkoitettu perhevarallisuuden hallintaan. Maailman varakkaimmat perheet ovat käyttäneet trusti-järjestelyjä jo vuosisatojen ajan. Voidaan sanoa, että se on perhevarallisuushallinnan best practice. Trusti-järjestelyn keskeinen tarkoitus on saada perheen varallisuus pysyvään omistajattomaan tilaan. Tämä tarkoittaa, että myöhemmät sukupolvet eivät peri perheen omaisuutta, jolloin perhevarallisuus ei myöskään pirstaloidu lahjojen ja perintöjen myötä, vaan säilyy ehjänä yli sukupolvien. Perillisistä tulee edunsaajia, jotka voivat saada varoja trustista sen hoitajan päätöksellä ja trustin sääntöjen mukaisille tarkoituksille.

Perinnön suunniteltu hallinnointi tuo turvaa jälkipolville

Vanhemman merkittävä varallisuus halutaan siirtää verotehokkaasti jälkipolville. Hyödyntämällä lahjaverosääntelyn, sukupolvenvaihdos- huojennusten ja perintöoikeudellisten asiakirjojen sekä varainhoidon mahdollisuuksien kokonaisuutta voidaan saavuttaa verohyötyjen lisäksi selkeyttä ja vakautta perheen surun äärellä. Puolison ja jälkipolvien aseman turvaamiseksi tahtotilan mukaisen lopputuloksen voi saavuttaa oikeanlaisten asiakirjojen kokonaisuudella, joka laaditaan riittävän ajoissa. Joustavat mekanismit muuttuvat tarvittaessa elämäntilanteesi mukana. Sattuman- ja tulkinnanvaraisuuden poistaminen turvaa varallisuuden siirtymistä tahtotilan mukaisesti ja ehkäisee riitoja.

Kuinka voimme auttaa?

Tapaa asiantuntijamme

Kaj Grüssner

P: 040 713 3697

E: kaj.grussner@kpmg.fi

Siiri Tuokko-Vuoriainen

P: 050 570 3364

E: siiri.tuokko-vuoriainen@kpmg.fi

Ella Kunnas

P: 050 300 6942

E: ella.kunnas@kpmg.fi

Heidi Viikari

P: 040 725 0723

E: heidi.viikari@kpmg.fi

Hannu Itälä

P: 050 358 8418

E: hannu.itala@kpmg.fi

KPMG

PL 1037 | Töölönlahdenkatu 3A
00101 Helsinki

P: 020 760 3000

E: contact@kpmg.fi

E: etunimi.sukunimi@kpmg.fi

kpmg.fi

