

Περιουσία

Η δυναμική των οικογενειακών επιχειρήσεων



Διαμόρφωση πλάνου ανάπτυξης περιουσίας για τις επόμενες γενιές

Ένα εμπειρισταωμένο σχέδιο για την περιουσία είναι ζωτικής σημασίας για κάθε ιδιωτική επιχείρηση, ακόμη περισσότερο όμως για μια οικογενειακή επιχείρηση. Η απόκτηση και διατήρηση περιουσίας είναι ούτως ή άλλως σημαντικές, ωστόσο, θα πρέπει να λαμβάνεται σοβαρά υπόψη και ο «οικογενειακός παράγοντας» ώστε να τίθενται οικονομικοί στόχοι που συνυπολογίζουν τις επόμενες γενιές.

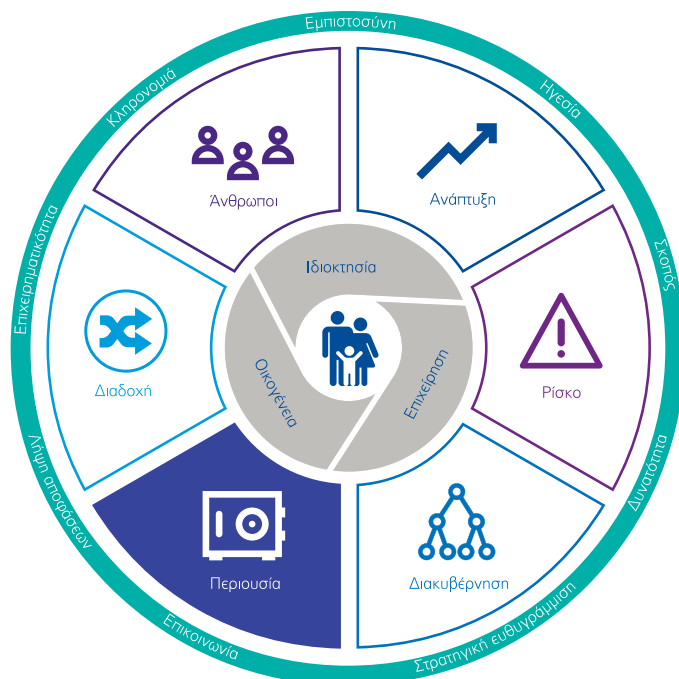
Μια δομή διακυβέρνησης που έχει καθοριστεί προτού

προκύψουν τα προβλήματα, αποτελεί πυξίδα για τη λήψη αποφάσεων και διασφαλίζει ανοιχτή και ειλικρινή επικοινωνία. Αυτό είναι εξαιρετικά σημαντικό στις συζητήσεις σχετικά με την περιουσία.

Η διαχείριση περιουσίας περιλαμβάνει πολλές σημαντικές δράσεις, όπως, μεταξύ άλλων, την ανάπτυξη και εφαρμογή μιας στρατηγικής διαχείρισης περιουσίας, καθώς και την παρακολούθηση και τροποποίηση της στρατηγικής για προσαρμογή στις εκάστοτε αλλαγές.

Η δυναμική των οικογενειακών επιχειρήσεων

Όπως η οικογένειά σας, έτσι και η επιχείρησή σας δεν παραμένει στάσιμη, αλλά εξελίσσεται. Οι οικογενειακές επιχειρήσεις είναι μοναδικές, καθώς έχουν στον πυρήνα τους μια ισχυρή δυναμική που συνδέει την οικογένεια με την επιχείρηση μέσω της οικογενειακής ιδιοκτησίας. Η δυναμική αυτή προσφέρει ευκαιρίες αλλά δημιουργεί και προκλήσεις. Κάθε απόφαση που λαμβάνετε εδράζεται πάνω σε ισχυρές οικογενειακές αξίες και σε έναν σκοπό που σας καθοδηγεί στο μέλλον. Οι σύμβουλοι της KPMG κατανοούν τη δυναμική που διαθέτει μια επιτυχημένη επιχείρηση και συνεργάζονται μαζί σας παρέχοντας εξατομικευμένες συμβουλές κατά τη διάρκεια όλου του κύκλου ζωής της επιχείρησής σας.



“Ένα εμπειρισταωμένο σχέδιο για την περιουσία είναι ζωτικής σημασίας για κάθε ιδιωτική επιχείρηση, ακόμη περισσότερο όμως για μια οικογενειακή επιχείρηση”

Αναπτύξτε τη δική σας στρατηγική διαχείρισης περιουσίας

Η διενέργεια απογραφής είναι το πρώτο βήμα για τη διαχείριση περιουσίας. Περιλαμβάνει την πλήρη κατανόηση όλων των περιουσιακών στοιχείων (υλικών και άυλων), τα οποία σχετίζονται με την οικογένεια και την επιχείρηση, καθώς και τον εντοπισμό των κενών και των κινδύνων που, ενδεχομένως, εμπεριέχονται στο τρέχον χαρτοφυλάκιο των περιουσιακών σας στοιχείων.

Κάθε οικογένεια είναι μοναδική και το ίδιο ισχύει με κάθε οικογενειακή επιχείρηση και τη στρατηγική της για την περιουσία. Όταν κάνετε την απογραφή και εντοπίσετε τους τομείς κινδύνου, είναι η κατάλληλη στιγμή για να θέσετε στον εαυτό σας μερικές σημαντικές ερωτήσεις.

- Υπάρχει σχέδιο ανάπτυξης της περιουσίας εντός της οικογένειας;
- Το σχέδιο ανάπτυξης της οικογενειακής περιουσίας είναι ευθυγραμμισμένο με τις αρχές της οικογένειας;
- Έχετε εδραιώσει ένα κοινό όραμα για τον πλούτο της οικογένειας;
- Κατανοεί η επόμενη γενιά τη σημασία της περιουσίας;
- Έχετε υιοθετήσει τις σωστές δομές για να αναπτύξετε τον πλούτο της οικογένειας;

“ Η υποβολή και απάντηση ερωτήσεων εντός του δυναμικού πλαισίου της οικογένειας μπορεί να κρύβει προκλήσεις. Είναι σημαντικό για τη νέα γενιά να κατανοήσει ότι οι αποφάσεις που λαμβάνονται τώρα μπορούν να διασφαλίσουν την περιουσία για τις επόμενες γενιές. ”



Case Study

Όταν η περιουσία συντηρείται όπως το καλό κρασί

Ο Claude και η Madeleine Bernard* ξεκίνησαν το οινοποιείο τους τη δεκαετία του 1970. Είκοσι χρόνια αργότερα, τα κέρδη από το οινοποιείο είχαν δεκαπλασιαστεί και η οικογένεια είχε συσσωρεύσει σημαντική περιουσία. Ο Claude και η Madeleine συνεργάζονταν με τους συμβούλους οικογενειακών επιχειρήσεων της KPMG από το ξεκίνημα της επιχείρησής τους και παρακολουθούσαν σε σταθερή βάση τη στρατηγική διαχείριση της περιουσίας τους, προσαρμόζοντάς την όπου χρειαζόταν, σύμφωνα με τις ανάγκες της οικογένειας και με σκοπό την αποδοτική φορολογική αντιμετώπιση.

Χάρη σε αυτόν τον προνοητικό προγραμματισμό και τη στενή παρακολούθηση, δεν εργάζονταν μόνο αυτοί για τα χρήματα, αλλά και τα χρήματα για αυτούς. Ένωθαν άνετα γνωρίζοντας ότι τα παιδιά τους, και τα παιδιά των παιδιών τους, θα είχαν ένα εξασφαλισμένο μέλλον.

Τώρα τα παιδιά είναι αυτά που διοικούν το οινοποιείο και έχουν αποφασίσει να συνεχίσουν στα βήματα των γονιών τους. Δίνουν τη δέουσα προσοχή στη στρατηγική διαχείριση της περιουσίας της επιχείρησης, η οποία ξεκίνησε να εφαρμόζεται πολλά χρόνια πριν, και συντηρούν την οικογενειακή περιουσία για τις επόμενες γενιές.

*Τα πραγματικά ονόματα των μελών της οικογενειακής επιχείρησης αντικαταστάθηκαν για διασφάλιση της εμπιστευτικότητας.

Εφαρμόστε αποτελεσματικές στρατηγικές περιουσίας

Αφού αναλογιστείτε τις επιλογές σας, είναι η κατάλληλη στιγμή να εφαρμόσετε ένα σχέδιο για την περιουσία σας. Το σχέδιό σας μπορεί να περιλαμβάνει έναν συνδυασμό από τα εξής:

- στρατηγικές φορολογικού προγραμματισμού, όπως στα ζητήματα των διασυννοριακών δραστηριοτήτων
- διαχείριση επενδύσεων και διαφοροποίηση των περιουσιακών στοιχείων της οικογένειας
- ασφαλιστικά προγράμματα
- προγραμματισμός κληρονομιάς (διαθήκες, εμπιστεύματα (trusts), συμφωνητικά μετόχων)
- φιλανθρωπική δράση (ιδρύματα, εμπιστεύματα)
- οικογενειακά γραφεία (family offices για τη διαχείριση διαφόρων θεμάτων της οικογένειας, όπως οι επενδύσεις και τα εμπιστεύματα).

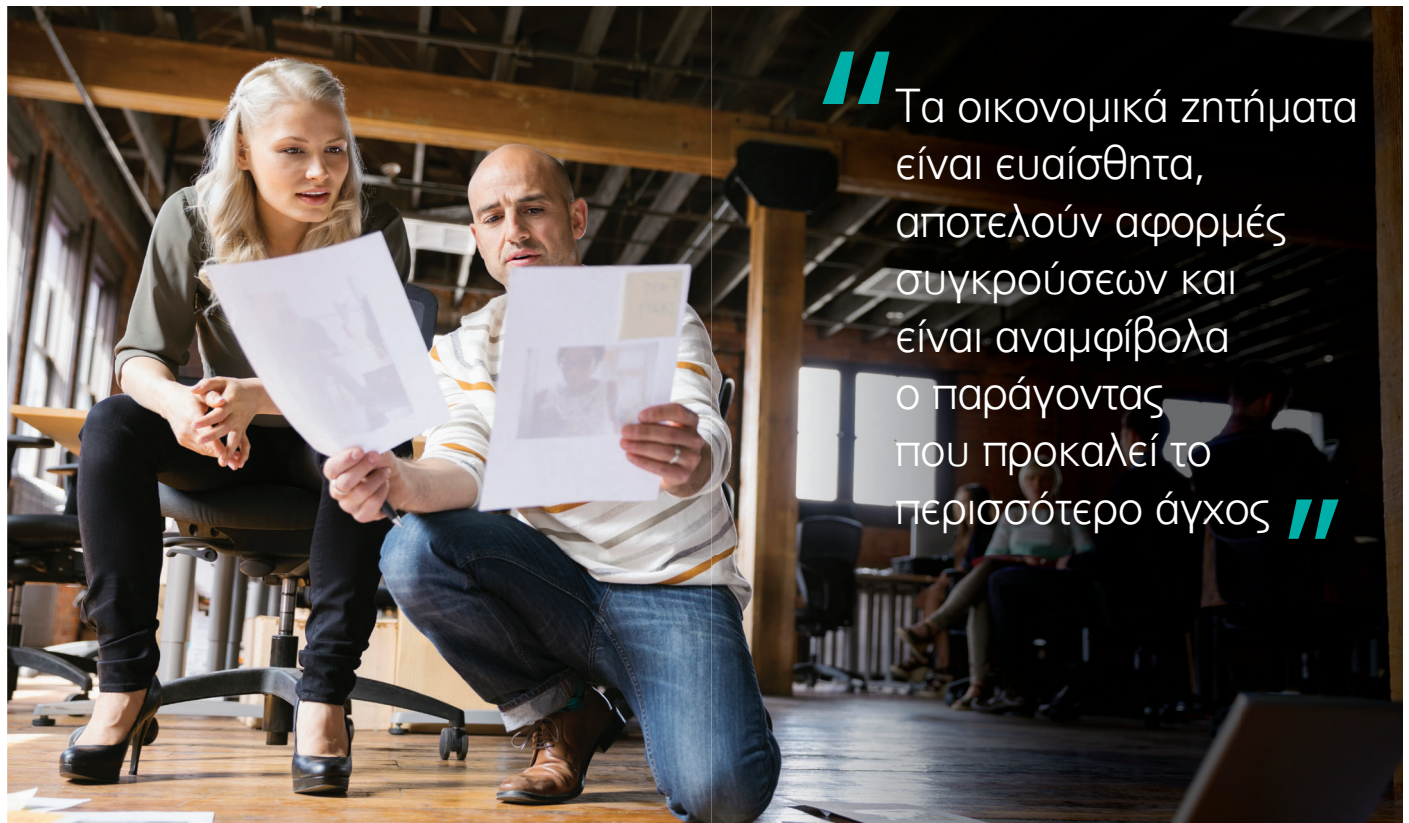
Το βασικό συστατικό ενός επιτυχημένου σχεδίου για τη διαχείριση της περιουσίας σας είναι η ευελιξία και η προσαρμοστικότητα στις αλλαγές που μπορεί να προκύψουν στην οικογένεια ή την επιχείρηση.

“ Το βασικό συστατικό ενός επιτυχημένου σχεδίου για τη διαχείριση της περιουσίας σας είναι η ευελιξία και η προσαρμοστικότητα στις αλλαγές που μπορεί να προκύψουν στην οικογένεια ή την επιχείρηση ”

Παρακολουθείτε στενά και παραμένετε ευέλικτοι

Η διαχείριση περιουσίας δεν είναι μια εφάπαξ ενέργεια, αλλά μια διαρκής διαδικασία που χρειάζεται μελέτη και σχεδιασμό. Οι επιχειρήσεις αλλάζουν, το ίδιο και η οικογενειακή κατάσταση και ανάγκες μέσω γάμων, διαζυγίων και της έλευσης παιδιών

και εγγονιών. Είναι σημαντικό το σχέδιό σας να μεγιστοποιεί την αξία των περιουσιακών σας στοιχείων, αλλά ταυτόχρονα να είναι αρκετά ευέλικτο για να αλλάζει ρότα όταν χρειάζεται.



“ Τα οικονομικά ζητήματα είναι ευαίσθητα, αποτελούν αφορμές συγκρούσεων και είναι αναμφίβολα ο παράγοντας που προκαλεί το περισσότερο άγχος ”

Είμαστε εδώ για να σας βοηθήσουμε

Οι σύμβουλοι οικογενειακών επιχειρήσεων της KPMG σας βοηθούν να επιτύχετε μακροχρόνια ευημερία και οικογενειακή αρμονία. Σας βοηθούμε σε κάθε βήμα της διαδικασίας διαχείρισης της περιουσίας, από την υιοθέτηση μιας δομής

διακυβέρνησης έως την καταγραφή των περιουσιακών στοιχείων, την κατάρτιση και εφαρμογή μιας στρατηγικής διαχείρισης περιουσίας, καθώς και τη συνεχή παρακολούθηση.

Επικοινωνήστε μαζί μας

Νίκος Δημάκος
Partner,
Head of Consulting
T. +30 6944617831
ndimakos@kpmg.gr

Κατερίνα Πολυζώη
Senior Manager,
Family Business
T. +30 6932228894
epolyzoi@kpmg.gr

Επισκεφτείτε τον ιστότοπο για τις υπηρεσίες προς οικογενειακές επιχειρήσεις της KPMG:

kpmg.com/gr/el/familybusiness

ΑΘΗΝΑ

Λεωφόρος Συγγρού 44
T.K. 11742
Τηλ: +30 210 6062 100
Φαξ: +30 210 6062

ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ

Αγίας Αναστασίας & Λαέρτου
Philippos Business Center

T.Θ. 8405
T.K. 570 01 Θέρμη
Τηλ: 2310 550996
Fax: 2310 543670

e-mail: info@kpmg.gr
kpmg.com/gr

kpmg.com/socialmedia



ΓΕΜΗ 003467701000

© 2025 KPMG Σύμβουλοι Μονοπρόσωπη Α.Ε., Ελληνική Ανώνυμη Εταιρεία και μέλος του διεθνούς οργανισμού ανεξάρτητων εταιρειών-μελών της KPMG συνδεδεμένων με την KPMG International Limited, ιδιωτική Αγγλική εταιρεία περιορισμένης ευθύνης με εγγυητικές εισφορές. Με την επιφύλαξη κάθε δικαιώματος.

Οι πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν είναι γενικής φύσης και δεν προορίζονται να αντιμετωπίσουν τις περιστάσεις οποιουδήποτε συγκεκριμένου ατόμου ή οντότητας. Παρόλο που καταβάλλουμε κάθε δυνατή προσπάθεια να παρέχουμε ακριβείς και έγκαιρες πληροφορίες, δεν μπορούμε να εγγυηθούμε ότι αυτές οι πληροφορίες είναι ακριβείς την ημερομηνία παραλαβής τους ή ότι θα συνεχίσουν να είναι ακριβείς στο μέλλον. Κανένας δεν πρέπει να ενεργεί βάσει αυτών των πληροφοριών χωρίς κατάλληλη επαγγελματική συμβουλή και χωρίς ενδελεχή εξέταση της συγκεκριμένης κατάστασης.

Το όνομα και το λογότυπο της KPMG είναι εμπορικά σήματα που χρησιμοποιούνται με άδεια του διεθνούς οργανισμού της KPMG από τις ανεξάρτητες εταιρείες-μέλη.