



Family Office



Sinun ainutlaatuinen perheesi,
meidän ainutlaatuiset ratkaisumme

[KPMG.fi](https://www.kpmg.fi)



Me ymmärrämme perheesi ainutlaatuisuuden ja tarjoamme räätälöityjä ratkaisuja yksilöllisiä tarpeita kunnoittaen

Lähtökohtanamme on aina ymmärtää perheen nykytilanne ja kaikkien perheenjäsenten tulevaisuuden tahtotila mahdollisimman kattavasti. Kartoitamme omistajayrittäjän ja hänen perheensä varallisuuden kokonaisvaltaisesti siten, että suunnittelussa otetaan huomioon omistajayrittäjän yritysvarallisuus ja sijoitus- ja kiinteistövarallisuus. Kaikkeen varallisuuteen kohdistuu perhe- ja jäämistöoikeudellinen suunnittelu. Yksilöllinen ratkaisu edellyttää kaikkien omaisuuserien huomioon ottamista.

Ulkomaan muutot ja ulkomaiset omistukset tuovat myös kansainvälisen ulottuvuuden perhevarallisuusasiakirjoihin ja varallisuuden omistusjärjestelyihin ja hallintaan. Lähtökohtanamme on näissäkin tapauksissa löytää kaikkia perheenjäseniä palveleva ratkaisu ja nähdä kansainvälistyvä maailma enemmänkin mahdollisuutena kuin haasteena.

Tahtotilamme on luoda kestävä asiakassuhde. Asiantuntijostamme kasvaa perheen uskottuja neuvonantajia. Tarjoamme osaavan tiimin asiantuntijoitamme kattavasti ympäri maailmaa, perheesi yksilöllisiä haasteita ja tarpeita varten.

Tavoitteidesi tukena.



Veropalvelumme

Verokartoitus

Verokartoitus antaa selkeän ja kokonaisvaltaisen käsityksen perheen varallisuuden verotehokkaasta ja mahdollisimman riskittömästä hallinnoinnista. Analysoimme muun muassa nykyiset kassavirrat, varallisuus-erät, omistusrakenteet, perhesuhteet sekä perheen tahtotilan. Kartoituksessa käymme aina läpi perheen omat tavoitteet esimerkiksi sukupolvenvaihdokseen, yhtiön myyntiin tai ulkomaille muuttoon liittyen. Kartoituksen perusteella laadimme toimenpidesuosituksen ja pidemmän aikavälin suunnitelman perheen tilanteeseen sopivasta ratkaisusta omaisuuden pitkäjänteiseen ja turvalliseen hallintaan.

Sijoitusmuotojen analyysi

Mikä on sijoitusrahaston ja kapitalisaatio-sopimuksen ero tai miten eri sijoitusmuotojen valinta vaikuttaa verotukseen ja kassavirtaan? Tarjoamme kattavan sijoitusmuotojen analyysin, jossa käymme läpi eri sijoitusvaihtoehtojen verokohtelun ja vaikutukset perheen kassavirtaan ja sijoitusten hallintaan. Analyysissä kuvataan eri sijoitusvaihtoehtojen luonteet, ja lopputulos auttaa päättämään, kuinka hyvin mikäkin sijoitustyyppi sopii perheelle.

Ulkomaille muuttaminen

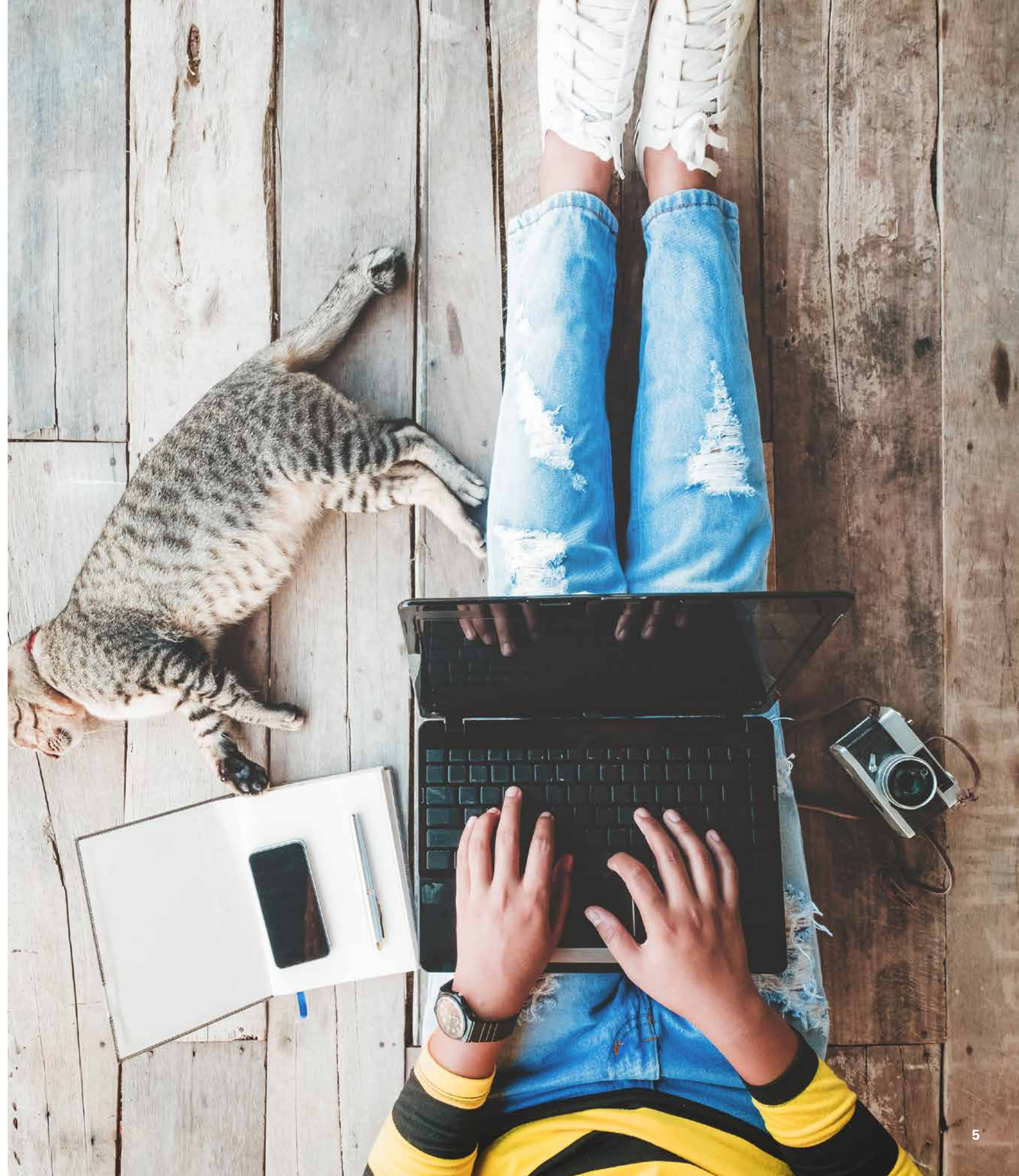
Yksittäinen perheen jäsen voi haluta muuttaa ulkomaille monestakin syystä; perhesuhteiden vuoksi, työskennelläkseen ulkomailla, tai ihan ilmastoonkin liittyvistä syistä. Myös taloudelliset syyt voivat olla syynä ulkomaille muuttoon.

Monissa maissa tarjotaan erilaisia verokannustimia sekä yksityishenkilöille että yrityksille, jolloin ulkomaille muutto voi hyödyntää perheen omaisuuden hallinnan suunnittelussa. KPMG:n asiantuntijatiimisi ulkomaille kartoittaa eri maiden verokannustimet ja selvittää, mitä muuttaminen eri maihin perheelle tarkoittaa. Voimme myös käytännössä auttaa vero- ja muiden viranomaisrekisteröintien kanssa valitussa valtiossa. Avustamme myös sijoitusyhtiön maavaliintaan ja perustamiseen liittyen, jos sijoitusyhtiö halutaan perustaa ulkomaille.

Veroilmoitukset

Vaikka muutatkin ulkomaille – jätät usein yleisesti verovelvolliseksi Suomeen muuttovuodeksi ja kolmeksi seuraavaksi vuodeksi. Voimme avustaa Suomen veroilmoituksen laatimisessa, ja lisäksi kansainvälisen verkostomme johdosta voimme tarjota veroilmoitus-apua myös kohdemaassa. Laadimme sekä veroilmoituksesi että yhtiösi veroilmoitukset käyttämällä KPMG:n kehittämiä teknologiaratkaisuja.

Verokartoitus antaa selkeän ja kokonaisvaltaisen käsityksen perheen varallisuuden verotehokkaasta ja mahdollisimman riskittömästä hallinnoinnista.





Juridiset palvelumme

Perheoikeudelliset asiakirjat

Varallisuuden hallinnassa ja läheisten ihmisten aseman turvaamisessa tärkeimpiä työkaluja ovat perheoikeudelliset asiakirjat, kuten testamentit, edunvalvontavaltakirjat ja avioehtosopimukset. Näillä voidaan esimerkiksi varmistaa lasten ja puolison taloudellinen asema, sopia tiettyjen omaisuuserien omistuksen siirrosta, suojata perittyä omaisuutta ja varmistaa oman tahtotilan toteutuminen myös elämän muutostilanteissa. Autamme perheoikeudellisten asiakirjojen laatimisessa ja päivittämisessä verotukselliset ja yritysliitännäiset näkökohdat huomioiden. Varmistamme asiakirjojen pätevyyden myös kansainvälisissä tilanteissa, esimerkiksi perheenjäsenten asuessa tai omistaessa varallisuutta ulkomailla.

Sukupolvenvaihdokset

Perheyriksen siirtäminen seuraavalle sukupolvelle on usein yksi tärkeimmistä tapahtumista yrityksen toiminnassa ja perheen varallisuuden hallinnassa. Sukupolvenvaihdos kannattaa suunnitella huolella

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

ottaen huomioon perheen tahtotila sekä verotukseen, juridiikkaan ja rahoitukseen liittyvät näkökulmat. Meillä on laaja kokemus sukupolvenvaihdosten suunnittelusta ja toteuttamisesta, ja hoidamme koko prosessin avoimessa yhteistyössä perheen kanssa. Sukupolvenvaihdoksen toteuttamiseen on useita tapoja, ja suunnittelussa tulee ottaa huomioon esimerkiksi mahdollinen sukupolvenvaihdoshuojennusten, apuyhtiöiden tai erilaisten osakkeiden hyödyntäminen.

Sijoitusyhtiöt

Sijoitusyhtiö on suosittu ja usein verotehokas tapa hallinnoida varallisuutta. Voimme avustaa sijoitusyhtiön perustamisessa sekä varallisuuden siirtämisessä sijoitusyhtiöön ja neuvoa, miten esimerkiksi alaikäiset lapset voidaan ottaa mukaan sijoitusyhtiöön omistajiksi. Kartoitamme myös eri määntäjäehtoja sopivan valtion löytämiselle eri verokannustimet huomioiden, mikäli sijoitusyhtiö halutaan perustaa ulkomaille.

Rakennearjestelyt

Sijoitusyhtiöt ja sukupolvenvaihdokset liittyvät usein toisiinsa. Olemme toteuttaneet tuhansia rakennearjestelyjä, joissa perheyriks on strukturoitu siten, että yritystoiminta ja siihen liittyvät riskit on eriytetty perheyrikseseen kertyneestä sijoitusvarallisuudesta. Järjestelyjen avulla voimme luoda omistajayhtiön, jonka kautta perhe omistaa liiketoimintaa harjoittavan yhtiön tai yhtiöt, kiinteistöt ja muun sijoitusvarallisuuden.

Strategia- ja valmennuspalvelumme

Omistajat ja seuraavat sukupolvet – omistajastrategia

Varallisuuden tehokas hallinta sekä yrityksen menestyksenkäs johtaminen ja kasvu edellyttävät, että omistajalla on selkeä strategia, joka ohjaa päätöksentekoa pitkällä aikavälillä. Omistajastrategia on osakkaiden yhteinen näkemys siitä, mitä he yritykseltä odottavat ja mihin suuntaan yhtiön toimintaa vieään. Samalla tuetaan yrityksen kasvua ja kehitystä. Avustamme omistajastrategian laatimisessa sekä kehitämme prosessit sen implementoinnille. Toimimme tiiviissä yhteistyössä perheen kanssa siten, että kaikkien tahtotila tulee huomioitua.

KPMG:llä on myös erityisesti perheyrittäjille suunnattu räätälöity valmennusohjelma, joka tukee perheyrittäjien jatkajia heidän urapolullaan. Monipuolisessa valmennuksessa käydään läpi menestyksellään yritystoiminnan kulmakiviä ja samalla osallistujilla on mahdollisuus verkostoitua eri toimialojen yrittäjien

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

kesken. Valmennus tarjoaa hyödyllisiä työkaluja omistajuuden, liiketoiminnan sekä talouden ohjauksen kysymyksiin ja tukee liiketoiminnan kehittämisessä kokonaisvaltaisesti.

Trustit

Erilaiset trust-rakenteet ovat olleet keskeinen osa perhevarallisuuden hallintaa jo vuosisatojen ajan. Niiden keskeinen tavoite on perhevarallisuuden pysyvyys, joka saavutetaan sillä, että jälkeläiset eivät peri perheeseen kertynyttä varallisuutta, vaan saavat niin sanotun edunsaajaoikeuden perhevarallisuuteen ja sen tuottoon. Näin perhevarallisuus pysyy jakamattomana trustissa ja tulee jälkeläisten hyväksi sukupolvesta toiseen. Avustamme yhteistyökumppaniemme kanssa erilaisten trust-tyyppien verotuksellisessa ja juridisessä analyysissä sekä trustien perustamisessa.

Säätiöt

Hyväntekeväisyys ja yhteiskuntavastuu ovat usein tärkeässä roolissa hallinnoitaessa perhevarallisuutta ja suvun perintöä. Varakkaat yksityishenkilöt, perheet tai suvut voivat halutessaan tukea ja edistää yhteiskunnallista kehitystä perustamalla säätiön, jolla on yleishyödyllinen tarkoitus, ja joka toiminnallaan tukee perustajan valitsemissa tärkeissä yhteiskunnallisissa asioissa. Avustamme perhettä säätiön perustamisessa ja sen toiminnan verotuksellisessa ja juridisessä analyysissä.



Tapaa asiantuntijamme

Joakim Frände

P: 020 760 3381

E: joakim.frande@kpmg.fi

Kaj Grüssner

P: 020 760 3374

E: kaj.grussner@kpmg.fi

Ella Kunnas

P: 020 760 3173

E: ella.kunnas@kpmg.fi

Lea Lankinen

P: 020 760 3373

E: lea.lankinen@kpmg.fi

Riikka Puurunen

P: 020 767 2074

E: riikka.puurunen@kpmg.fi

KPMG

PL 1037 | Töölönlahdenkatu 3 A
00101 Helsinki

P: 020 760 3000

E: contact@kpmg.fi

E: etunimi.sukunimi@kpmg.fi

kpmg.fi

