

Dobrodošli na predavanju

Ne bo družinskega nasledstva?

Ni panike!

mag. Samo Lubej
samo.lubej@familyoffice.si
www.familyoffice.si
02/230 230 0



PROSPERITA
FAMILY OFFICE

Kdo si želi družinsko nasledstvo?

→ Realnost: Le 15 – 30 % uspešnih prenosov podjetij iz 1. na 2. generacijo.

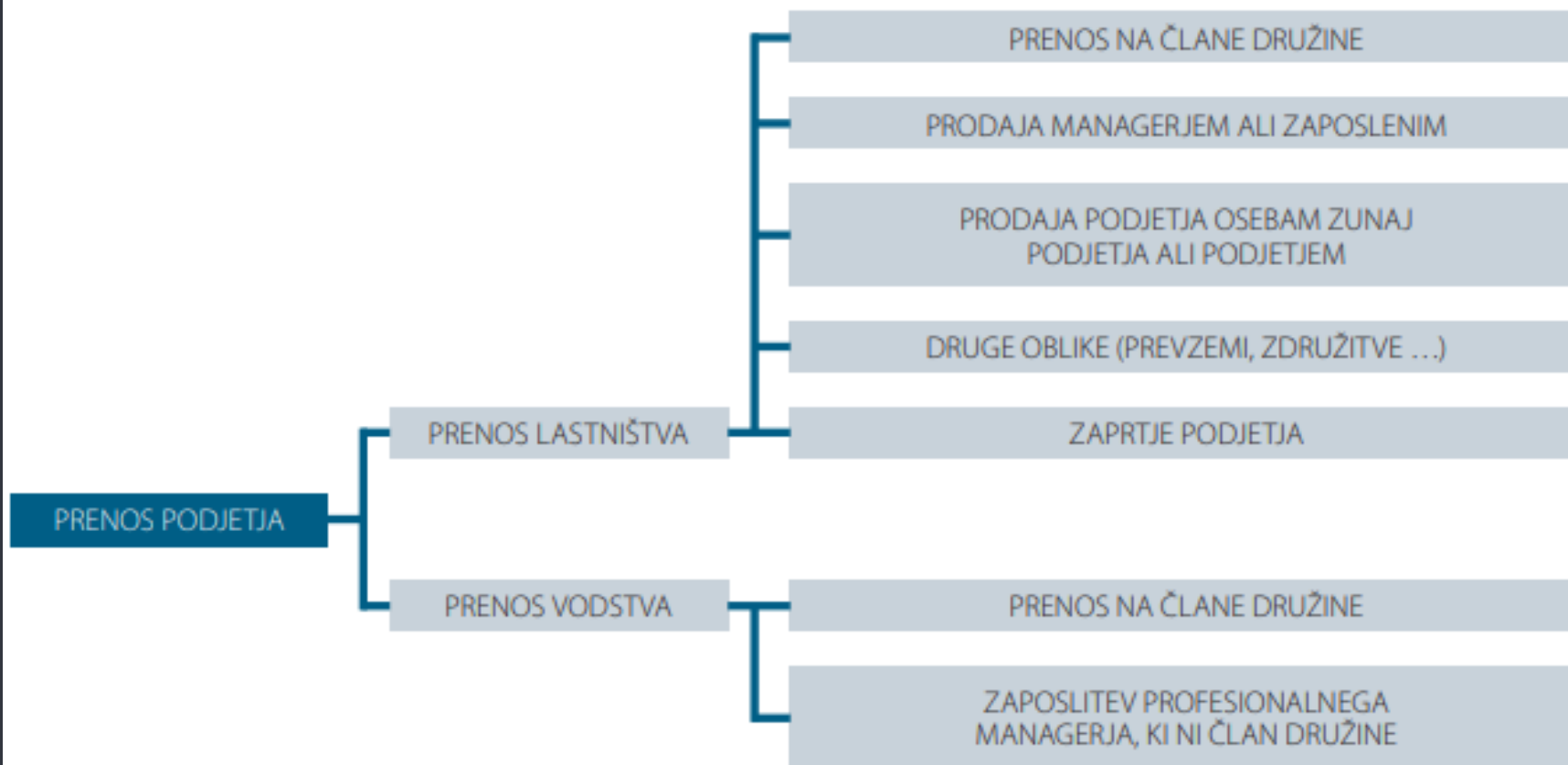
→ Večje kot je podjetje, težje je...

→ 1/3 neuspešnih prenosov.

→ 40 – 50 % prodaj



Slika 1: Shematski prikaz oblik prenosov lastništva in vodstva podjetja



Po drugi strani pa raziskave kažejo, da se bo naraščajoče število prenosov podjetij izvršilo zunaj družinskega kroga. Razlogi so med drugim tudi v tem, da številni potomci nimajo interesa za

Ali je družinsko nasledstvo sploh realna možnost?

- Pravočasen razmislek o realnih opcijah.
- Priprava podjetja in prevzemnikov, 10 let + prej!
- Družinski pogovori => dogovori => d. ustava
- Imejte plan B / podjetje B!



Prodali ste podjetje. Kaj boste naredili s kupnino?

- Odvisno od ciljev in obsega sredstev.
- Razdeliti kupnino članom družine, ali jo obdržati skupaj?
- Družinska naložbena podjetja.
- Meja je nekje okoli 5 mio. € (prenos).
- Možno je razdeliti IN obdržati skupaj!



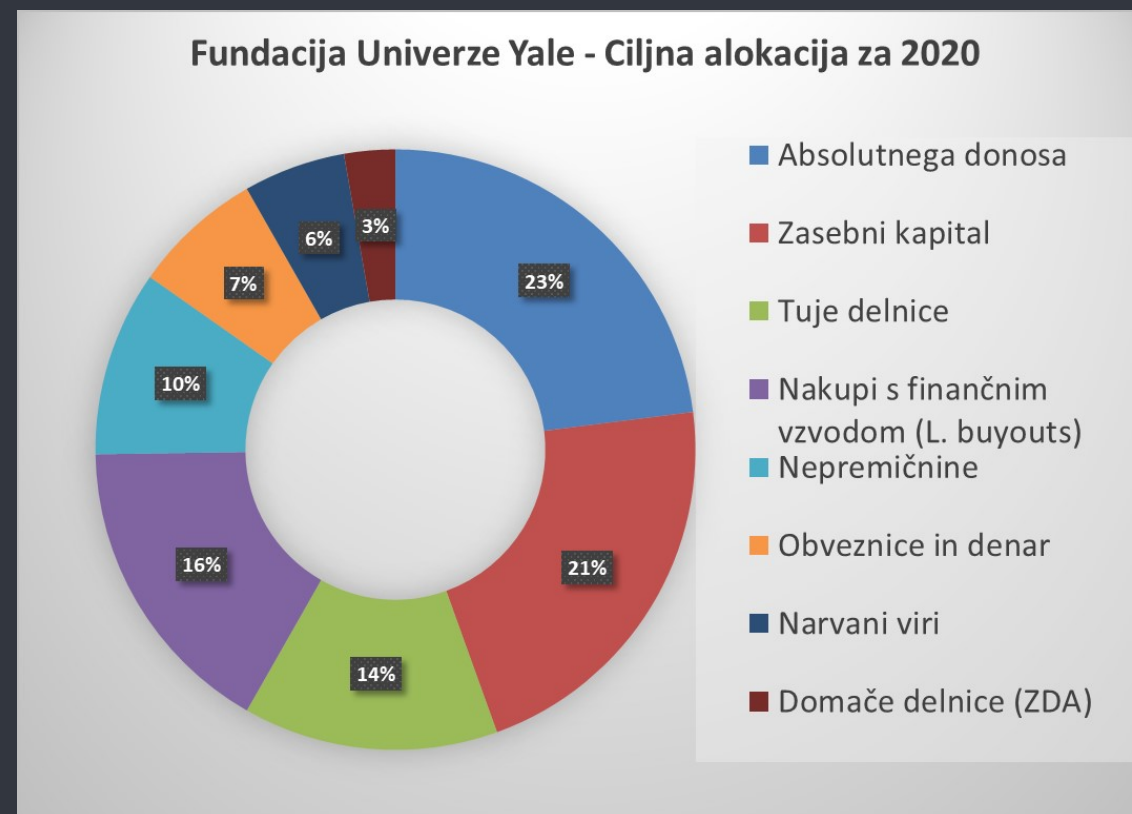
Dostopnost naložbenih produktov za pravne in fizične osebe

→ Nepoučeni, poučeni in profesionalni vlagatelji – razlike.

→ Omejitve dostopa do produktov.

→ Minimalni vložki in združevanje.

→ Če le možno, obdržite skupaj!



Postopkovni in davčni vidiki naložbenja preko fizične ali pravne osebe

- 20 naložb po 5 % = 100 %. V resnici 40 + naložb.
- Poročanje, odločanje, nakupi in prodaje...
- Prenos na dediče?!
- Obdavčitev (fizična oseba : pravna oseba):
 - Letni cikel za FO in možnost poravnave izgub za pravno osebo.
 - Možnost rezervacij in realizacije po potrebi na pravni osebi.



