

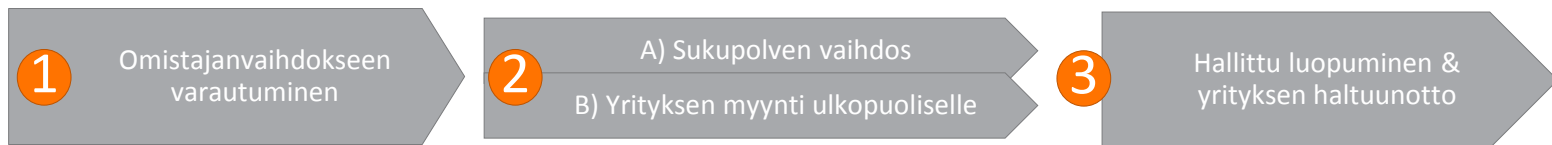


Fennian omistajanvaihdospalvelut

Jari Ojala

20.4.2018

Omistajanvaihdospolku



Lähtökohtana Sinun ja perheesi tilanne

Me haluamme auttaa omistajanvaihdoksessasi omien tavoitteitteesi mukaisesti

- Suunnitelmallisesti.
- Kokonaisvaltaisesti.
- Parhaalla asiantuntemuksella.



Ryhmämme koostuu luotettavasta toimijoista, jotka pystyvät tarjoamaan kattavat ratkaisut omistajanvaihdoksen kaikkiin vaiheisiin

Yhteisessä toimintamallissa on hyödynnetty ryhmämme monipuolista osaamista ja kokemusta tuhansista omistajanvaihdoksista kotimaassa ja kansainvälisesti

Palvelumme ovat kattavat onnistuneeseen omistajanvaihdokseen



Danske Bank

 Fennia

EVERSHEDS

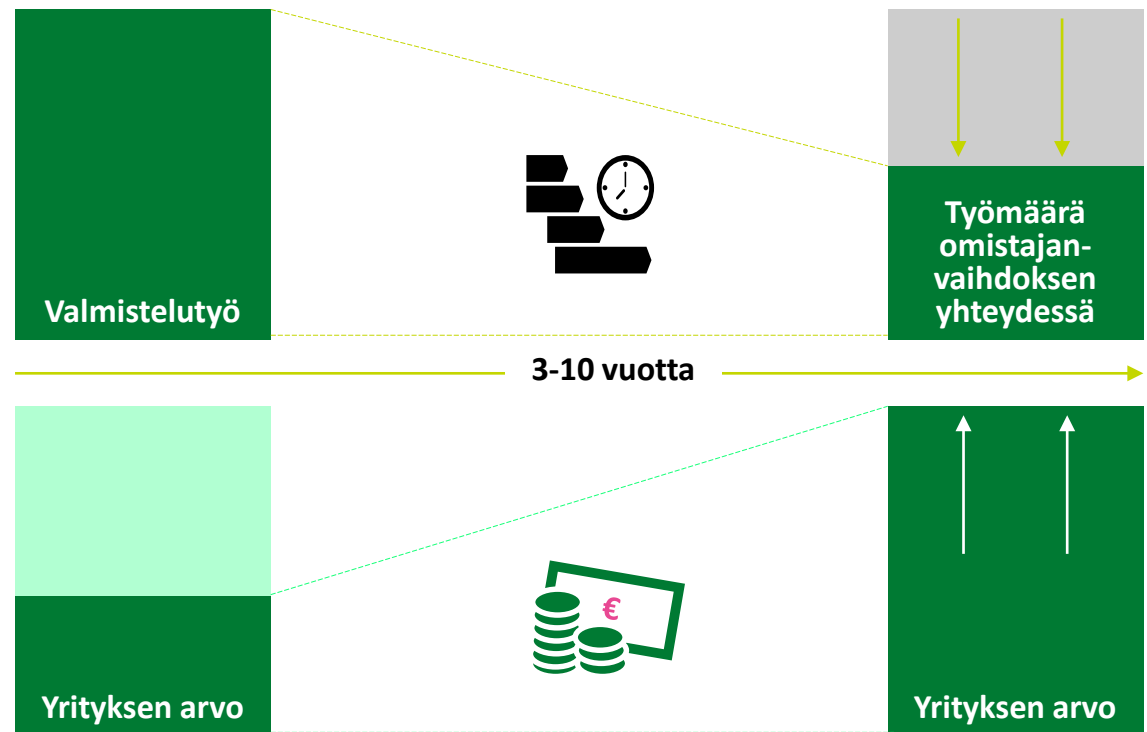
 SUOMEN
YRITYSKAUPAT

PROMAN

Suunnitelmallinen valmistautuminen omistajanvaihdostilanteessa

Suunnitelmallinen varautuminen omistajanvaihdokseen:

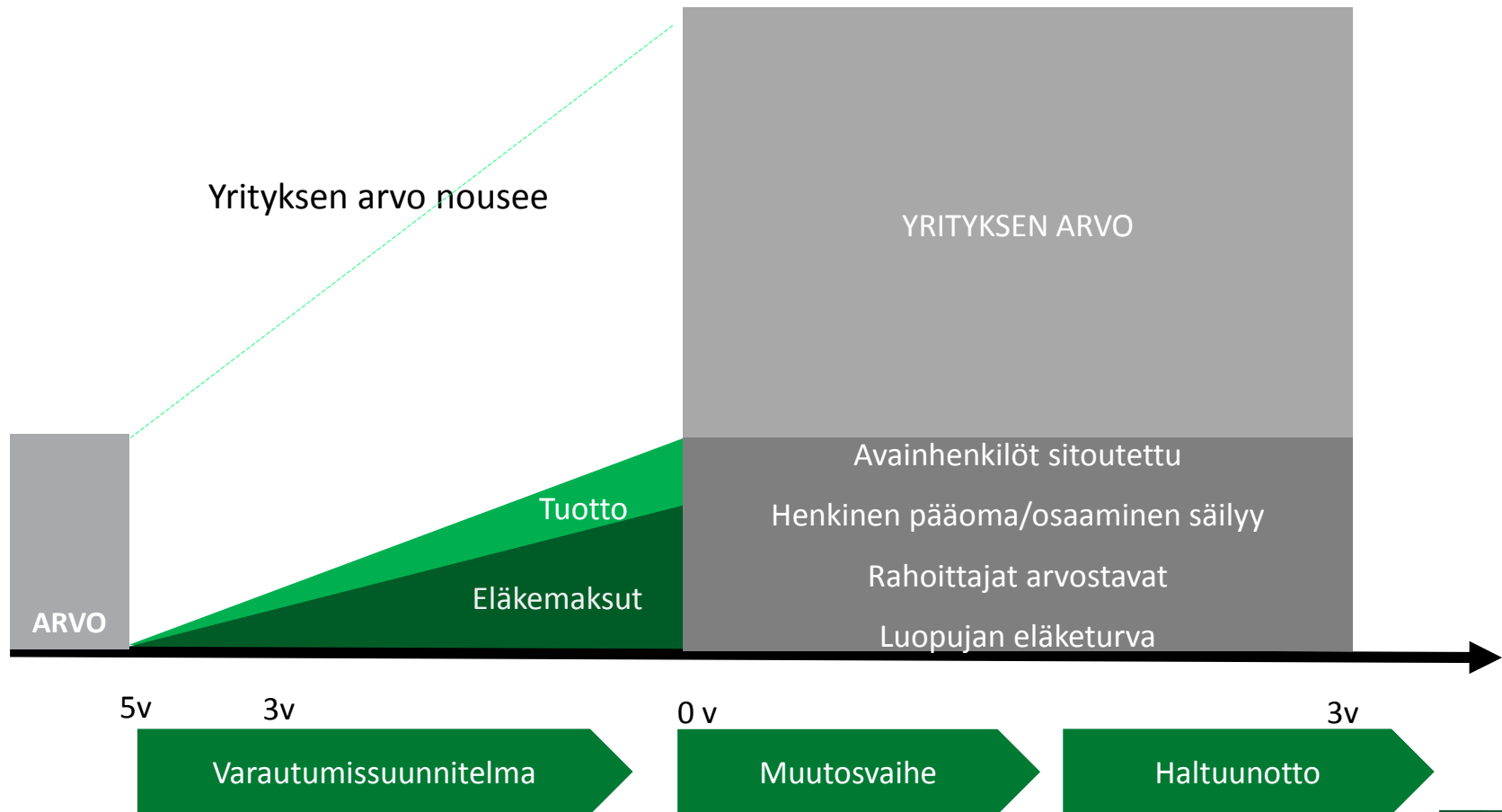
- Helpottaa omistajanvaihdosta sen tullessa ajankohtaiseksi
- Mahdollistaa toiveiden huomioinnin toteutuksessa
- Varmistaa parhaan mahdollisen taloudellisen lopputuloksen



Mistä aloitetaan? Varallisuuskartoitus

- Asiakkaan talouden tilanteiden ja tarpeiden kartoitus joihin voimme tarjota ratkaisujamme ja/tai yhteistyökumppaneidemme palveluita
 - Perheesi kokonaisvarallisuustilanteen kartoittaminen
 - Alustavan arvion tekeminen yrityksesi arvosta ja tärkeimmistä siihen vaikuttavista tekijöistä
 - Perheen taloudellisen tulevaisuuden suunnittelu lähtökohdaksi omistajanvaihdosta varten
- Varautumisvaiheen toimenpiteet kannattaa aloittaa, vaikka omistajanvaihdos ei olisikaan vielä ajankohtainen
 - Oma eläketurva
 - Avainhenkilöiden sitouttaminen
 - Varautuminen henkilöriskien toteutumiseen
 - Olemassa olevien sijoitusten varainhoito

Yrityksen arvoon vaikuttaminen - Eläkeratkaisut omistajanvaihdoksessa

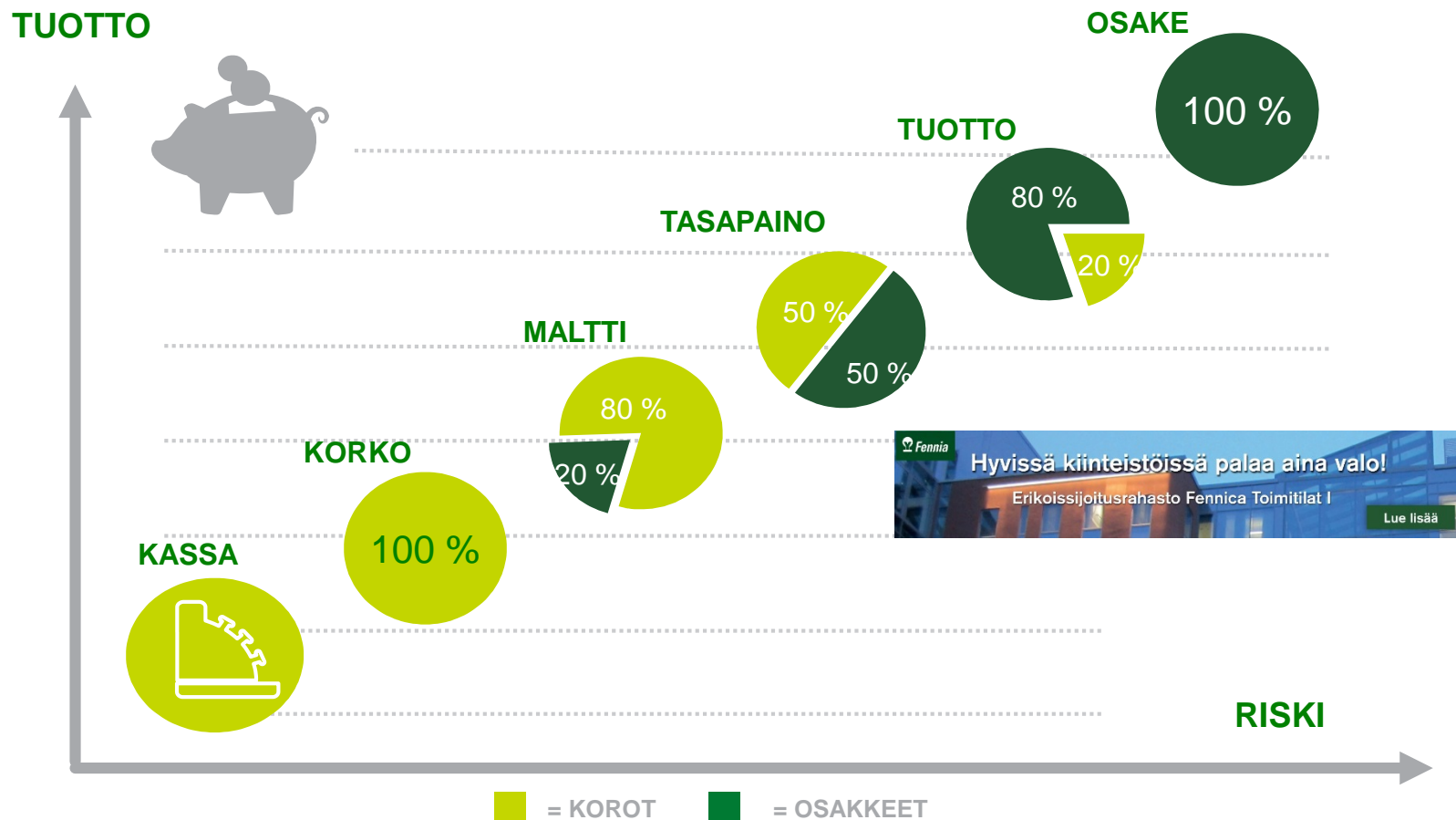


Henkivakuutusratkaisut omistajanvaihdoksessa

Näkökulma	Tarve
Yritys	Henkivakuutus, jossa edunsaajana yritys = rahoitetaan osakkeiden lunastus kuolinpesältä + muita ylimääräisiä kuluja
Lapset	Henkivakuutus, jolla pidetään lasten tulotaso ennallaan + maksetaan perintöverot (yritys voi ottaa vakuutuksen ja vähentää)
Leski	Ei yleensä peri, henkivakuutuksella pidetään tulotaso ennallaan + muu tarpeet esim. talon puolikkaan lunastus kuolinpesältä

Fennian Varainhoitopalvelut

”Sijoita kuten Fennia sijoittaa”





Polarlaikka Oy

Omistus:

Pentti Poranen 80 %, YEL 20 000 €, kokonaisvarallisuus 1,7 m€ (avainhenkilö)

Puoliso Riitta Poranen (ei omistusta)

Pasi Poranen 10%, naimisissa, 2 lasta, asuntolainaa 200.000 € (avainhenkilö)

Johanna Kosonen 10%, ei osallistu yritystoimintaan

Työntekijät:

Matti Meisseli (avainhenkilö)

Tiina Tarkka (avainhenkilö)

4 myyjää

4 huoltomiestä

Huomioita:

Yritys tekee hyvää tulosta

Jakaa osinkoa

3 vuotta sukupolvenvaihdokseen

Henki-Fennian ratkaisut

1. Varallisuuskartoitus
2. Avainhenkilöiden sitouttaminen ryhmäeläkkeellä (+ Pentille eläketurva kuntoon)
 - Avainhenkilöt
 - Myyjät
 - Huoltomiehet
3. Henkilöriskeihin varautuminen ryhmähenkivakuutuksella
 - Avainhenkilöt, edunsaajana yritys+omaiset
 - Osakassopimus, osakkeiden lunastus kuolinpesältä (Riitta)
 - Pentin korvaussummassa huomioitava aiheutuvat perintöverot
 - Pasin korvaussummassa huomioitava velat ja kaksi lasta
4. Fennia Varainhoitopalvelut Pentille ja Riitalle
5. Yrityksen varallisuuden hoito

Ota hihasta kiinni, niin keskustellaan miten voimme olla avuksi

Jari Ojala
Henki-Fennia, Fennia Varainhoito Oy

p. 040 757 9023
Jari.ojala@fennia.fi

Heli Taskinen
Fennia

p. 010 503 2931
heli.taskinen@fennia.fi