

# Δελτίο Τύπου

3 Νοεμβρίου 2020

## Αντιμέτωπες με ένα πολύπλοκο και μεταβαλλόμενο φορολογικό περιβάλλον οι οικογενειακές επιχειρήσεις

Η έκθεση “Global Family Business Tax Monitor” της KPMG Private Enterprise συγκρίνει τις φορολογικές συνέπειες της μεταβίβασης μιας οικογενειακής επιχείρησης σε 54 χώρες και περιοχές

- Οι φόροι μεταβίβασης μιας οικογενειακής επιχείρησης τείνουν να είναι υψηλότεροι, με πολύπλοκες απαιτήσεις για φοροαπαλλαγές στις μεγαλύτερες και αναπτυσσόμενες οικονομίες - αλλά και στις αναδυόμενες οικονομίες οι οικογένειες πιθανόν να αντιμετωπίζουν δύσκολες φορολογικές προκλήσεις.
- Μεταξύ των 54 χωρών και περιοχών που εξετάστηκαν στην έρευνα, σε 15 υπάρχει φορολογία κληρονομιάς/περιουσίας που εφαρμόζεται σε ενδοοικογενειακή μεταβίβαση επιχείρησης αξίας EUR 1 εκ., και σε 16 υπάρχει φόρος δωρεάς που ισχύει για μεταβίβαση εν ζωή.
- Οι ΗΠΑ έχουν από τους υψηλότερους συντελεστές φορολογίας για μεταβίβαση οικογενειακής επιχείρησης αξίας EUR 10 εκ., μέσω δωρεάς ή κληρονομιάς, πριν τις φοροαπαλλαγές. Παρόλα αυτά, οι οικογένειες των ΗΠΑ ωφελούνται από μια απαλλαγή για US\$ 10 εκ. (προσαρμοσμένη βάσει πληθωρισμού), η οποία βαίνει προς κατάργηση μετά το 2025.
- Η Γαλλία, η Ιρλανδία, η Ολλανδία, η Ισπανία και το ΗΒ έχουν τους υψηλότερους φορολογικούς συντελεστές μεταξύ των ευρωπαϊκών χωρών που συμμετείχαν στην έρευνα, για μεταβίβαση οικογενειακής επιχείρησης αξίας EUR 10 εκ. λόγω θανάτου, προ φοροαπαλλαγών, αλλά οι φόροι μειώνονται σημαντικά με τις απαλλαγές.
- Στην περιοχή της Ασίας-Ειρηνικού, η Νότια Κορέα ξεχωρίζει με μία από τις υψηλότερες φορολογικές επιβαρύνσεις στον κόσμο για τη μεταβίβαση οικογενειακής επιχείρησης. Αντιθέτως, στην Κίνα αυτήν τη στιγμή δεν επιβάλλεται κανένας φόρος δωρεάς ή κληρονομιάς.

Οι οικογενειακές επιχειρήσεις δίνουν γενικά ώθηση στην παγκόσμια οικονομία, καθώς είναι υπεύθυνες για το μεγαλύτερο μέρος του παγκόσμιου ΑΕΠ και της απασχόλησης. Για τις οικογένειες όμως που θέλουν να κρατήσουν την επιχείρηση στα χέρια τους και να την κληροδοτήσουν στην επόμενη γενιά, υπάρχουν μια σειρά από προκλήσεις. Η πιο κοινή είναι οι πολύπλοκοι φορολογικοί κανονισμοί που μπορεί να ισχύουν για τη μεταβίβαση μιας οικογενειακής επιχείρησης.

Η φετινή έρευνα “[2020 KPMG Private Enterprise Global Family Business Tax Monitor](#)” παρέχει μια εις βάθος ματιά στο πολύπλοκο και μεταβαλλόμενο φορολογικό περιβάλλον που αντιμετωπίζουν οι οικογενειακές επιχειρήσεις ανά τον κόσμο, αλλά και σκέψεις σχετικά με τους τρόπους που θα βοηθήσουν τις οικογένειες να προετοιμαστούν για τη μεταβίβαση της επιχείρησης στην επόμενη γενιά. Στην έκθεση υπογραμμίζεται πώς οι συνέπειες της νόσου COVID-19 θα αυξήσουν την πίεση για τις οικογένειες τα επόμενα χρόνια.

«Αναλόγως που βρίσκεται η έδρα τους, η φορολογική πολυπλοκότητα για τις οικογενειακές επιχειρήσεις μπορεί να είναι τεράστια, και η επιβάρυνση ενδέχεται να αυξάνεται καθώς πιέζονται οι κρατικοί προϋπολογισμοί και η ανάγκη για επιπλέον έσοδα γίνεται πιο επιτακτική», σχολιάζει ο Tom McGinness, Global Leader, KPMG Private Enterprise Family Business της KPMG Private Enterprise στο Ηνωμένο Βασίλειο. «Σε πολλές περιπτώσεις, μια οικογένεια που θέλει να μεταβιβάσει την επιχείρηση στην επόμενη γενιά δικαιούται φοροαπαλλαγές ή εκπτώσεις, αλλά σύμφωνα με την έκθεσή μας, οι απαιτήσεις ενδέχεται να είναι επαχθείς, να χρειάζεται πολύ λεπτομερής σχεδιασμός και επίσης είναι πιθανό να γίνουν πιο αυστηρές ή και να τροποποιούνται πολλές φορές».

«Στην Ελλάδα η φορολογία κατά τη μεταβίβαση μιας οικογενειακής επιχείρησης από τους γονείς στα τέκνα είναι ίδια ανεξάρτητα από το αν η μεταβίβαση γίνει κατόπιν θανάτου είτε κατόπιν δωρεάς εν ζωή. Ως αποτέλεσμα πολλές φορές συναντούμε την περίπτωση η απόφαση για τη νομική μεταβίβαση των επιχειρήσεων στις επόμενες γενεές να αναβάλλεται διαρκώς» σχολιάζει ο Χρήστος Κρέστας, Γενικός Διευθυντής στο Φορολογικό Τμήμα της KPMG στην Ελλάδα.

«Η συμβολή των οικογενειακών επιχειρήσεων στην Ελληνική Οικονομία είναι πολύ σημαντική και η μακροήμερευση, ευημερία και διαιώνισή τους στις επόμενες γενιές αποτελεί κρίσιμο στοιχείο που αξίζει να κερδηθεί. Η πολιτεία οφείλει να εγκύψει στα προβλήματα που αντιμετωπίζουν οι οικογενειακές επιχειρήσεις και να βοηθήσει στην έγκαιρη προετοιμασία για την εν ζωή ενδοοικογενειακή μεταβίβαση των επιχειρήσεων, προσφέροντας ελκυστικά φορολογικά κίνητρα, ώστε να ωθήσουν τους σημερινούς ιδιοκτήτες των οικογενειακών επιχειρήσεων να προτιμήσουν μία έγκαιρη, καλά σχεδιασμένη και προγραμματισμένη διαδοχή, από την αβεβαιότητα και τη σύγχυση μίας έξαφνης και αναγκαστικής διαδικασίας», τονίζει ο Βαγγέλης Αποστολάκης, Deputy Senior Partner της KPMG στην Ελλάδα.

Το [Global Family Business Tax Monitor](#) περιγράφει τις διαφορετικές φορολογικές μεταχειρίσεις σε 54 χώρες στο θέμα της ενδοοικογενειακής μεταβίβασης μιας οικογενειακής επιχείρησης που εκτιμάται στα EUR 10 εκ.. Μεταξύ των 54 χωρών της έρευνας, στις 14 εφαρμόζεται συγκεκριμένος φόρος κληρονομιάς (οι ΗΠΑ επιβάλλουν φόρο περιουσίας για κληρονομιά οικογενειακής επιχείρησης), ενώ σε 16 υπάρχει φόρος δωρεάς που ισχύει για περιπτώσεις μεταβίβασης της επιχείρησης εν ζωή. Στις 10 χώρες με τα υψηλότερα ΑΕΠ της έρευνας, οι έξι (Βραζιλία, Καναδάς, Γαλλία, Γερμανία, ΗΠΑ, Ηνωμένο Βασίλειο) έχουν φόρους που ισχύουν για τις μεταβιβάσεις τόσο λόγω κληρονομιάς, όσο και εν ζωή, ενώ τέσσερις (Κίνα, Ινδία, Ιταλία και Ρωσία), δεν έχουν φόρους ούτε για δωρεά ούτε για κληρονομιά σε περιπτώσεις μεταβίβασης οικογενειακής επιχείρησης. Άλλοι φόροι, όπως ο φόρος υπεραξίας και ο φόρος προσωπικού εισοδήματος, ισχύουν επίσης σε κάποιες δικαιοδοσίες.

**Φορολογική πολιτική των χωρών της έρευνας με τα υψηλότερα ΑΕΠ για τη μεταβίβαση οικογενειακών επιχειρήσεων αξίας EUR 10 εκ.:**

Χώρες με φόρο κληρονομιάς και φόρο για μεταβιβάσεις εν ζωή:

Βραζιλία  
Καναδάς  
Γαλλία  
Γερμανία  
Ηνωμένο Βασίλειο  
Ηνωμένες Πολιτείες

Χώρες χωρίς φόρο κληρονομιάς ή δωρεάς:

Κίνα  
Ινδία  
Ιταλία  
Ρωσία

Ενώ υπάρχουν φορολογικές ελαφρύνσεις σε αρκετές δικαιοδοσίες που μπορούν να μειώσουν την επιβάρυνση για τις οικογένειες που μεταβιβάζουν τις επιχειρήσεις τους, πολλές από αυτές υπόκεινται σε αυξανόμενο έλεγχο, και οι οικογένειες πρέπει να είναι προετοιμασμένες για αλλαγές. Για παράδειγμα, στις ΗΠΑ, οι οικογένειες που μεταβιβάζουν μια επιχείρηση αυτή τη στιγμή ωφελούνται από μια φοροαπαλλαγή για δωρεές και περιουσία ύψους US\$ 11,58 εκ. - η οποία ισχύει ως το 2026, αλλά υπάρχει η πιθανότητα η απαλλαγή αυτή να τροποποιηθεί ή να καταργηθεί. Παρομοίως, οι οικογένειες στο Ηνωμένο Βασίλειο ωφελούνται από ελάφρυνση εταιρικής περιουσίας (business property relief -BPR) κατά τη μεταβίβαση μιας επιχείρησης, αλλά υπάρχουν προτάσεις για τροποποίηση ή κατάργηση αυτής της ελάφρυνσης.

«Οι οικογένειες που έχουν να διαχειριστούν επιχειρήσεις και άλλη περιουσία, αναμένουν αλλαγές στις κυβερνητικές πολιτικές σε μια σειρά δικαιοδοσιών, που θα οδηγήσουν σε αυξημένους φόρους», αναφέρει ο Olaf Leurs, Tax Partner, KPMG Meijburg & Company, της KPMG Ολλανδίας. «Έχει επιταχυνθεί ο κύκλος προγραμματισμού για τις οικογένειες, πολύ περισσότερο τώρα με την πανδημία της νόσου COVID-19. Οι οικογένειες έχουν μια αυξημένη αίσθηση του επείγοντος σχετικά με την προστασία του μέλλοντος της επιχείρησής τους, και έτσι πρέπει. Οι αποφάσεις σχετικά με το πώς ή το εάν θα μεταβιβάσουν την επιχείρηση, που μπορεί να έπαιρναν χρόνια στο παρελθόν, σε πολλές περιπτώσεις χρειάζεται να παρθούν μέσα σε λίγους μόλις μήνες».

Ο φορολογικός σχεδιασμός για τη μεταβίβαση μιας οικογενειακής επιχείρησης πρέπει να αποτελεί κομμάτι μιας συνολικής διαδικασίας σχεδιασμού και το [Global Family Business Tax Monitor](#) παρέχει ένα

πρότυπο που περιλαμβάνει την καθιέρωση ισχυρής οικογενειακής διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένου του οικογενειακού καταστατικού, καθώς και τη διασφάλιση ότι η επόμενη γενιά έχει προετοιμαστεί κατάλληλα για να αναλάβει τον έλεγχο της επιχείρησης.

«Ο αντίκτυπος της νόσου COVID-19 ωθεί επίσης τις οικογένειες να εξετάσουν την αίσθηση του σκοπού και τις αξίες της επιχείρησής τους», λέει ο McGinness. «Οι οικογενειακές επιχειρήσεις συνήθως έχουν μια μακροπρόθεσμη οπτική και έχουν ισχυρό το αίσθημα της κοινότητας. Ολοένα περισσότερο, οι οικογένειες εξετάζουν τον ευρύτερο κοινωνικό αντίκτυπο της επιχείρησής τους και τον ρόλο τους στην αντιμετώπιση ζητημάτων, από την κλιματική αλλαγή ως την ανισότητα και την εκπαίδευση».

## **ΛΙΓΑ ΛΟΓΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ KPMG**

Η KPMG είναι ένας παγκόσμιος οργανισμός ανεξάρτητων εταιρειών παροχής Ελεγκτικών, Φορολογικών και Συμβουλευτικών υπηρεσιών. Δραστηριοποιούμαστε σε 147 χώρες και περιοχές και απασχολούμε 219 000 άτομα σε εταιρείες-μέλη παγκοσμίως. Κάθε εταιρεία της KPMG είναι νομικά διακριτή και αυτοτελής οντότητα και αυτοχαρακτηρίζεται ως τέτοια.

Η KPMG International Limited είναι ιδιωτική Αγγλική εταιρεία περιορισμένης ευθύνης με εγγυητικές εισφορές. Η KPMG International Limited και οι σχετικές εταιρίες με αυτή δεν παρέχουν υπηρεσίες σε πελάτες.

**Σημείωση για τον Συντάκτη:** Για περισσότερες πληροφορίες μπορείτε να επικοινωνήσετε με τον κ. Αλκιβιάδη Σιαράβα, Marketing & Communications Manager της KPMG, τηλ. 211 60 62 857. [asiaravas@kpmg.gr](mailto:asiaravas@kpmg.gr)

### **Social Media, KPMG in Greece**



© 2020 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 οποιοδήποτε 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.