Yritysten omistajanvaihdosten

matalan kynnyksen neuvontapalvelu

–

Luopuja perheyrityksessä



**Yritysten omistajanvaihdosten matalan kynnyksen neuvontapalvelu – Luopuja perheyrityksessä**

Palvelukuvaus on tarkoitettu kuvaamaan yrittäjän kanssa toteutettavan vuorovaikutuksen keskeisiä teemoja. Tavoitteena on antaa yrittäjän kertoa omaa tarinaansa ja suunnitella sitä eteenpäin. Teemat toimivat neuvojan muistilistana tärkeimmistä keskusteltavista asioista. Kaikki kysymykset eivät ole aiheellisia kaikissa tapauksissa, vaan muistilistaa sovelletaan tapauskohtaisesti.

|  |  |
| --- | --- |
| **Teema**  | **Huomion kohteet** |
| 1. Yhteydenotto
 | * Sovitaan tapaamisen ajankohta, tapa ja paikka

Kirjoita tekstiä napsauttamalla tai napauttamalla tätä.* Yrittäjää pyydetään valmistautumaan tapaamiseen miettimällä omia tavoitteitaan yrityksen, oman uran, jatkajan ja muun perheen suhteen

Kirjoita tekstiä napsauttamalla tai napauttamalla tätä.* yrittäjää pyydetään valmistautumaan esittelemään yrityksen omistajat ja omaisuuden

Kirjoita tekstiä napsauttamalla tai napauttamalla tätä. |
| 1. Yrittäjä
 | * Millainen henkilö ja perhe?

Kirjoita tekstiä napsauttamalla tai napauttamalla tätä.* Milloin luopumassa yrityksestä?

Kirjoita tekstiä napsauttamalla tai napauttamalla tätä.* Miksi kyseinen aikataulu?

Kirjoita tekstiä napsauttamalla tai napauttamalla tätä.* Mikä rooli spv:n jälkeen?

Kirjoita tekstiä napsauttamalla tai napauttamalla tätä. |
| 1. Liiketoiminta
 | * Asiakkaat, palvelut ja tuotteet

Kirjoita tekstiä napsauttamalla tai napauttamalla tätä.* Yhteistyökumppanit ja tavarantoimittajat

Kirjoita tekstiä napsauttamalla tai napauttamalla tätä.* Ydinosaaminen ja kilpailuetu

Kirjoita tekstiä napsauttamalla tai napauttamalla tätä.* Onko jokin edellisistä riippuvainen nykyisestä yrittäjästä?

Kirjoita tekstiä napsauttamalla tai napauttamalla tätä. |
| 1. Yritys
 | * Yrityksen historia ja omistus

Kirjoita tekstiä napsauttamalla tai napauttamalla tätä.* Talous: maksuvalmius, kannattavuus, omaisuuserät ja velat

Kirjoita tekstiä napsauttamalla tai napauttamalla tätä.* Markkina-asema, markkinoiden ennuste

Kirjoita tekstiä napsauttamalla tai napauttamalla tätä.* Keskeisimmät sopimukset

Kirjoita tekstiä napsauttamalla tai napauttamalla tätä.* Henkilöstö

Kirjoita tekstiä napsauttamalla tai napauttamalla tätä. |
| 1. Yrityksen luovutus jatkajalle - sukupolvenvaihdos
 | * Miten luopuja on aloittanut luopumisprosessin? Omistus, valta, vastuu, tiedon siirto, luopujan muu ajankäyttö ja harrastukset

Kirjoita tekstiä napsauttamalla tai napauttamalla tätä.* Mitä jatkaja tekee nyt, millaiset valmiudet hänellä on?

Kirjoita tekstiä napsauttamalla tai napauttamalla tätä.* Millaisia valmiuksia jatkajan tulisi vielä hankkia ennen yrityksen haltuunottoa?

Kirjoita tekstiä napsauttamalla tai napauttamalla tätä.* Mitä jatkajan kanssa on keskusteltu?

Kirjoita tekstiä napsauttamalla tai napauttamalla tätä.* Mitä muun perheen kanssa on keskusteltu?

Kirjoita tekstiä napsauttamalla tai napauttamalla tätä.* Mikäli ei ole keskusteltu, se on ensimmäinen tehtävä. Kehota sopimaan täsmällinen aika ja paikka rauhalliselle kohtaamiselle, missä jokainen osapuoli saa esittää omat ajatukset, tavoitteet ja suunnitelmat.

Kirjoita tekstiä napsauttamalla tai napauttamalla tätä.* Yrityksen tuottoarvon ja substanssiarvon muodostumisen pääperiaatteet

Kirjoita tekstiä napsauttamalla tai napauttamalla tätä.* Verottajan suhtautuminen erilaisiin kauppahintoihin spv:ssa, verohuojennusten edellytykset ja vaatimukset

Kirjoita tekstiä napsauttamalla tai napauttamalla tätä.* Vaihtoehtojen tarkastelu: mitä toimenpiteitä yrityksen tase-erien suhteen tulisi tehdä, millaiseksi luopujan oma talous muodostuu?

Kirjoita tekstiä napsauttamalla tai napauttamalla tätä. |
| 1. Yhteenveto ja suositukset jatkotoimenpiteistä
 | * Tilanne

Kirjoita tekstiä napsauttamalla tai napauttamalla tätä.* Tavoite

Kirjoita tekstiä napsauttamalla tai napauttamalla tätä.* Toimenpiteet ja ehdotus parhaista asiantuntijoista edistämään yrittäjän tavoitteiden saavuttamista

Kirjoita tekstiä napsauttamalla tai napauttamalla tätä. |

**Huomioitavia asioita neuvontatapaamiseen – Luopuja perheyrityksessä**

**Ennen neuvontaa**

* eri ikäiset käyttävät erilaisia yhteydenottoväyliä; nuoret digitaalisia väyliä ja eläköityvät soittavat puhelimella mieluiten
* tarkista, mikä yritys täsmälleen on kyseessä ja tutustu siihen alustavasti

**Neuvontatapaamisen aikana**

* muista, että asiakas ei välttämättä ymmärrä ammattikieltä tai -termejä
	+ - älä yli- tai aliarvioi asiakkaan osaamista
* rohkaise keskustelemaan perheen ja muiden osallisten kanssa mieluummin enemmän kuin vähemmän
* tee tapaamisen pohjalta tehtävälista asiakkaalle ja polku kohti luopumista ja spv:tä
* kehota keskustelemaan spv:n jo toteuttaneiden yrittäjien kanssa

**Neuvontatapaamisen jälkeen**

* ole käytettävissä, mutta älä tee yrittäjälle kuuluvia toimenpiteitä hänen puolestaan
* rohkaise luopujaa uusissa oudoissa vaiheissa