

**LISTA 10 PODSTAWOWYCH KORZYŚCI, KTÓRE MOŻNA OSIĄGNĄĆ PO WPROWADZENIU W ŻYCIE POPRAWNIE SKONSTRUOWANEGO PLANU SUKCESJI:**

1. **wykrycie niedogodnych prawnych i finansowych skutków zgonu** wskazanych osób, dokładne określenie własnej sytuacji w rodzinie lub w organizacji gospodarczej na wypadek ich przedwczesnej śmierci, z punktu widzenia interesu prywatnego oraz interesu prowadzonej firmy, tak na płaszczyźnie właścicielskiej, jak i zarządczej, oraz eliminacja potencjalnych problemów,
2. **dokładne obliczenie wysokości potencjalnych długów spadkowych** i innych obciążeń, zarówno tych wynikających z kosztów przejścia masy spadkowej, podatków, czy też powstających na skutek śmierci danej osoby, poprzez wygaśnięcie umów kredytowych, z powodu likwidacji firmy albo konieczności spłat w spółkach (np. obowiązkowe umorzenie udziałów), ich minimalizacja oraz zabezpieczenie źródeł finansowania,
3. **eliminacja problemów proceduralnych**, przez dłuższy czas utrudniających lub też uniemożliwiających zarządzanie majątkiem, co może być spowodowane:
  - a) przeciągającymi się procedurami spadkowymi, np. spisem inwentarza, jeśli nie jest niezbędny,
  - b) koniecznością uzyskania zgody wszystkich współwłaścicieli na daną czynność prawną (zlecenie sprzedaży jednostek TFI lub akcji na rachunku maklerskim, sprzedaż samochodu, nieruchomości czy udziałów w spółce),
  - c) czasową niemożnością wykonywania praw z udziałów lub akcji w spółkach prawa handlowego,
  - d) konieczność uzyskania zgody sądu rodzinnego na zmianę obciążenia hipoteki nieruchomości, co może uniemożliwić renegocjację umowy z bankiem po śmierci jednego z rodziców - w sytuacji, kiedy dziedziczą niepełnoletnie dzieci i każda czynność przekraczająca zwykły zarząd wymaga zgody sądu,
4. **zabezpieczenie praw dzieci z innych związków**,
5. **zabezpieczenie partnerów w związkach nieformalnych**,
6. **obniżenie i zabezpieczenie finansowania zachowku**, wyłączenie prawa do zachowku,
7. **optymalizacja podatkowa** związana z sukcesją,
8. **zabezpieczenie firmy przed niekorzystnymi skutkami prawnymi i finansowymi śmierci właściciela lub jednego ze współników**, poprzez (w zależności od prawnej formy prowadzenia działalności):
  - a) **zapewnienie ciągłości** zarządzania firmą na poziomie operacyjnym i nadzorczym oraz właścicielskim, zwiększenie bezpieczeństwa i wiarygodności firmy w stosunku do kontrahentów, banków, instytucji finansowych oraz udzielających dotacji, pracowników,
  - b) **eliminację ryzyka likwidacji** firmy oraz powstania związanych z tym długów,
  - c) **obliczenie oraz zabezpieczenie finansowania wypłaty** przez spółkę ekwiwalentu za umarzone udziały,
  - d) **zabezpieczenie wartości udziałów lub akcji** firmy w czasie, niezależnie od zdarzeń losowych dotyczących współników i właścicieli,
  - e) **stworzenie Planu Sukcesji udziałów w spółce** lub grupie kapitałowej, płynnego przekazania udziałów pomiędzy pokoleniami w rodzinie albo pomiędzy współnikami, zapewniającego płynny zarząd spółką w długim okresie czasu, powiązanie funkcji zarządczych i nadzorczych z własnością udziałów w rękach wskazanych osób, stworzenie planu finansowego pokrycia kosztów przejścia udziałów albo rozliczeń pomiędzy spadkobiercami albo współnikami a spadkobiercami; zmniejszenie ryzyka konfliktów wewnętrznych w spółce pomiędzy spadkobiercami zmarłego, a pozostałymi współnikami,
  - f) **stworzenie dodatkowego kapitału** pozwalającego na sfinansowanie rozliczeń pomiędzy spadkobiercami albo współnikami a spadkobiercami,
9. **zabezpieczenie majątku prywatnego** przed zobowiązaniami wynikającymi z prowadzenia działalności gospodarczej,
10. **ułożenie sytuacji własnościowej w rodzinie**, zabezpieczenia przed finansowymi skutkami potencjalnych rozwodów czy podziału majątku małżeńskiego; zapobieganie konfliktom rodzinnym na wypadek śmierci osób kluczowych.