

SUKCESJA

Sukcesja majątkowa to ogół działań składających się na proces przekazywania majątku pomiędzy pokoleniami. Proces ten pozwala na świadome przekazanie swojego majątku, nie zdując się przy tym jedynie na zapisy prawa spadkowego. Sukcesja majątkowa jest złożoną i jednocześnie wszechstronną materią, albowiem obejmuje w zasadzie wszystkie sposoby przekazania majątku, jak również dotyczy wszystkich sytuacji, w których majątek zmienia właściciela w procesie przekazywania go w ramach rodziny lub poza nią.

PLANOWANIE SUKCESJI

Podstawowym elementem każdego procesu sukcesji powinien być szczegółowy i kompleksowy plan jej przeprowadzenia, tzw. plan sukcesji, obejmujący uregulowanie kwestii prawnych, majątkowych i finansowych. Problematyka sukcesji nie sprowadza się bowiem do uporządkowania wyłącznie kwestii prawnych. Równie ważne jest przygotowanie i wdrożenie odpowiednich rozwiązań finansowych, które pomogą ochronić zarówno majątek prywatny, jak i ten służący prowadzeniu biznesu. Dopiero tak rozumiany plan sukcesji umożliwi zabezpieczenie się na wypadek śmierci lub innego nagłego zdarzenia.

Choć faktem jest, że samej śmierci, swojej, członka rodziny, czy też partnera biznesowego, nie można przewidzieć i nie ma się na to żadnego wpływu, to jednak można odpowiednio zadbać o skutki takiego zdarzenia. Tym bardziej, że chodzi tu zarówno o dbałość o sferę relacji czysto rodzinnych, jak również i tę związaną z biznesem i majątkiem.

Planowanie sukcesji jest szczególnie istotne w kontekście sukcesji w biznesie. W wielu bowiem przypadkach, budowana przez lata firma, jej pozycja i majątek, nie jest w stanie przetrwać próby, jaką jest śmierć przedsiębiorcy lub wspólnika. Utrzymanie działalności takiej firmy na dotychczasowym poziomie, bez przygotowanego uprzednio planu sukcesji, jest często w zasadzie niemożliwe, zwłaszcza z uwagi na wielość zagrożeń faktycznych i prawnych dla jej prawidłowego funkcjonowania.

KTO POTRZEBUJE PLANU SUKCESJI?

Niezależnie od tego czy prowadzi się firmę czy też nie, kompleksowy plan sukcesji zapewni zestaw rozwiązań prawnofinansowych, umożliwiających – po ich wdrożeniu – zabezpieczenie zgromadzonego majątku, pod kątem przekazania go w przyszłości spadkobiercom, przy jednoczesnym uniknięciu powstających często na tym tle nieporozumień.

Planowanie sukcesji, sprawdzi się przede wszystkim w biznesie, w którym zagadnienie sukcesji rodzi szczególne i skomplikowane problemy, związane z:

- zagrożoną ciągłością prowadzenia firmy po śmierci jej właściciela lub wspólnika,
- możliwym paralizem decyzyjnym w firmie przez trudny do przewidzenia okres czasu,
- powstającą często koniecznością zmiany formy prowadzonej działalności,
- ustaleniem spadkobierców właściciela firmy lub wspólnika oraz obowiązkiem rozliczenia się z nimi.

NASZ ZESPÓŁ

Artur Borzęcki (Specjalista d/s ubezpieczeń i inwestycji AVIVA)

Posiada wieloletnie doświadczenie w zakresie ubezpieczeń na życie oraz inwestycji. Zajmuje się analizą zagrożeń oraz przygotowaniem rozwiązań zabezpieczających od strony finansowej Klienta oraz jego rodzinę.

borzecki@sukcesja-spadki.pl
+48 514-114-424

Michał Materowski (adwokat, LAW & TAX Kancelaria Adwokacka Materowski Nowak spółka cywilna)

W swojej praktyce skupia się przede wszystkim na zagadnieniach z zakresu szeroko pojętego prawa cywilnego, handlowego i gospodarczego, posiadając w tym względzie wieloletnie doświadczenie. Szczególne zainteresowanie zawodowe przejawia tematyką sukcesji i planowania spadkowego. Doradca prawny zarządów wielu spółek prawa handlowego.

materowski@sukcesja-spadki.pl
+48 608-413-278