

FREIBERUFLER, EINZELUNTERNEHMEN Ή ΓΜΒΗ;

ΠΟΤΕ ΣΕ ΣΥΜΦΕΡΕΙ ΤΙ;

ΜΙΣΘΟΣ Ή ΔΙΑΝΟΜΗ ΚΕΡΔΩΝ ΣΤΗΝ ΓΜΒΗ;

**ΤΑ ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΑΠΟΦΑΣΗΣ
& ΠΡΑΚΤΙΚΗ ΚΑΤΕΥΘΥΝΣΗ**

ΕΒΙΤΑ ΜΑΝΟΥΔΗ

Πιστοποιημένη Επενδυτικός & Οικονομικός Σύμβουλος

Δικηγόρος LL.M.

Συγγραφέας

Εβίτα Μανούδη – Evita Manoudi

Ανεξάρτητος Οικονομικός – Επενδυτικός – Ασφαλιστικός Σύμβουλος

Δικηγόρος πάρα Πρωτοδίκαις Θεσσαλονίκης (LL.M. , Master of Laws)

Συγγραφέας



+49 17632480889



evitafinanzcoach@gmail.com



www.evitafinanzcoach.com



Evita Manoudi – Finanzcoach



1. Πότε συμφέρει η GmbH;

(GmbH VS. Freiberufler / Einzelunternehmen)

Τα κριτήρια απόφασης συνοπτικά

- **Ρίσκο & ευθύνη:** Αν θες σαφή περιορισμένη ευθύνη, η GmbH υπερέχει (ευθύνεται μόνο το εταιρικό κεφάλαιο).
- **Κεφαλαιακές ανάγκες:** GmbH με ελάχιστο εταιρικό κεφάλαιο 25.000€ (12.500€ καταβολή στην ίδρυση). Εναλλακτικά UG (haftungsbeschränkt) .
- **Φορολογία κερδών που μένουν στην εταιρεία:** Η GmbH φορολογεί κέρδη σε εταιρικό επίπεδο: Körperschaftsteuer 15% + Soli 5,5% επί της KSt + Gewerbesteuer (τύπος: $Gewerbeertrag \times 3,5\% \times Hebesatz$) . Gewerbesteuer περίπου 15% επί των κερδών.

Άρα, Körperschaftsteuer 15% + Gewerbesteuer 15% : 30% φορολόγηση επί των κερδών.

(Σημ.: Ο συντελεστής KSt έχει ανακοινωθεί να μειώνεται σταδιακά από 2028 έως 2032.)
- **Ρευστότητα/Διανομή:** Αν σκοπεύεις να επανεπενδύεις κέρδη για ανάπτυξη, η GmbH συνήθως βοηθά (φορολογία/αναβολή σε επίπεδο εταίρου μέχρι την στιγμή διανομής).
- **Φύση δραστηριότητας:** Freiberufler (κατά §18 EStG) δεν πληρώνουν Gewerbesteuer. Συχνά συμφέρει για “προσωποπαγείς” υπηρεσίες με χαμηλό ρίσκο.
- **Διοικητικό βάρος & διαφάνεια:** Η GmbH απαιτεί τήρηση βιβλίων συγκεκριμένου είδους, Jahresabschluss και δημοσίευση / υποβολή σε Unternehmensregister/Bundesanzeiger, ανά έτος. Ο Λογιστής είναι σημαντικό εργαλείο στην τήρηση νομιμότητας και οφείλεις να τον επιλέξεις σοφά. Όχι με «εύκολα» κριτήρια, όπως η γλώσσα επικοινωνίας, απόσταση κ.α.
- **Κοινωνική ασφάλιση του GF:** Για Gesellschafter-Geschäftsführer το ασφαλιστικό status κρίνεται με Statusfeststellung από DRV (ιδίως σε νεοσύστατες).

Κανόνας

- Υψηλό ρίσκο/συμβάσεις/προσωπικό/συνεπείς επανεπενδύσεις ⇒ GmbH.
- Χαμηλό ρίσκο, “brain-only” υπηρεσία, θες απλότητα & άμεση άντληση κέρδους ⇒ Freiberufler/Einzelunternehmen.

2. Μισθός ή διανομή κερδών στην GmbH;

Μισθός (Gehalt) προς τον/την Geschäftsführer(in)

- **Φορολογικά:** Ο μισθός είναι δαπάνη για την GmbH. Μειώνει βάση KSt & GewSt .
- **Μισθοδοσία & Ασφάλιση:** Παρακράτηση Lohnsteuer και πιθανή υπαγωγή σε κοινωνική ασφάλιση. Το ακριβές status κρίνεται από DRV (Statusfeststellung).
- **Κίνδυνος vGA:** Υπερβολικός μισθός/αντιπαροχές σε εταίρο - GF μπορούν να χαρακτηριστούν ως “verdeckte Gewinnausschüttung” (vGA) και να μην αναγνωριστούν σε επίπεδο εταιρείας.

Μερίσματα (Ausschüttungen)

- **Μη εκπεστέα φορολογικά:** Διανομή γίνεται μετά τους εταιρικούς φόρους (KSt+Soli+GewSt).
- **Φορολογία στον εταίρο:** Τυπικά 25% Abgeltungsteuer + Soli.
- **Εναλλακτική (TEV):** Με ορισμένες προϋποθέσεις (π.χ. $\geq 25\%$ συμμετοχή ή $\geq 1\%$ + ενεργή εργασιακή συμμετοχή) μπορείς να ζητήσεις Teileinkünfteverfahren. Φορολογείται το 60% της διανομής στον προσωπικό συντελεστή (με 60% έκπτωση σχετικών δαπανών).

Πρακτική κατεύθυνση

Ορίσθε τον μισθό για τον ρόλο του/της GF → μειώνει εταιρικούς φόρους χωρίς ρίσκο “verdeckte Gewinnausschüttung” vGA.

1. **Bonus/Variable**, αντί για υψηλό πάγιο μισθό.
2. **Διανομή**, όταν υπάρχει περίσσεια μετρητών και δεν χρειάζεται επανεπένδυση (έλεγε, αν σε *συμφέρει TEV* - Teileinkünfteverfahren).
3. **Ασφάλιση GF**: πριν αποφασίσεις

για την κρατική ή ιδιωτική ασφάλιση υγείας

+

για την συνταξιοδοτική ασφάλιση στην Deutsche Rentenversicherung (DRV),
αποφάσισε πρώτα:

1. Για το ύψος του μισθού
2. Κάνε την Statusfeststellung στην DRV και
3. Συμβουλέψου έναν επαγγελματία Οικονομικός και Ασφαλιστικό Σύμβουλο.

3. Μικρά παραδείγματα / Υπενθυμίσεις

- **GmbH εταιρικοί φόροι**: Ενδεικτικά, με Hebesatz 400% $\Rightarrow$ GewSt $\approx$ 14% ($3,5\% \times 4$).
Συνολικά σε εταιρικό επίπεδο $\sim 15\%$ KSt + $\sim 0,825\%$ Soli επί της KSt + $\sim 14\%$ GewSt
(χωρίς να υπολογίζονται ειδικές προσαρμογές).
- **Freiberufler**: δεν έχουν GewSt (αν μείνουν “freiberuflich” κατά §18 EStG).

4. GmbH - UG - EINZELUNTERNEHMEN

ΘΕΤΙΚΑ & ΑΡΝΗΤΙΚΑ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΜΕ ΝΟΜΙΚΗ, ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΚΑΙ ΠΡΑΚΤΙΚΗ ΜΑΤΙΑ.

4.1. GmbH (Gesellschaft mit beschränkter Haftung)

Είναι η κλασική κεφαλαιουχική εταιρεία στη Γερμανία, με σαφή περιορισμό ευθύνης, οικεία για τράπεζες/πελάτες και προβλέψιμη φορολογία.

1) Νομική σύσταση (δομή, ευθύνη, όργανα)

Θετικά

- **Περιορισμένη ευθύνη** των εταίρων μέχρι το εταιρικό κεφάλαιο· προσωπικά περιουσιακά στοιχεία δεν προσβάλλονται (εκτός εξαιρέσεων κατάχρησης /καταβολών). Νομική βάση: GmbHG.
- **Ελάχιστο κεφάλαιο:** 25.000€ (Stammkapital). Για την ολοκλήρωση ίδρυσης και καταχώριση στο Handelsregister αρκεί η καταβολή του ποσού 12.500€ κατά την ίδρυση (το υπόλοιπο παραμένει οφειλόμενο προς την εταιρεία). Το ποσό αυτό (12.500 ή 25.500 €) μπορεί να χρησιμοποιηθεί άμεσα για τις ανάγκες της εταιρίας (π.χ. αγορές). Αρκετοί νομίζουν ότι το εταιρικό ιδρυτικό κεφάλαιο οφείλει υποχρεωτικά να παραμείνει ανέγγιχτο. Δεν ισχύει. Μπορεί να χρησιμοποιηθεί, ωστόσο δεν παύει να ισχύει η ευθύνη της εταιρίας έναντι τρίτων μέχρι αυτό το ποσό.
- **Επαγγελματικό κύρος** στη γερμανική αγορά και ευκολότερη πρόσβαση σε χρηματοδότηση και συμβάσεις συγκριτικά με προσωπικές εταιρείες

Αρνητικά / Ρίσκα

- **Ευθύνη διαχείρισης:** ο/η Geschäftsführer:in οφείλει να τηρεί τα καθήκοντα ενός επιμελούς εταίρου. Ποια είναι ακριβώς αυτά, ορίζονται στον Νόμο.

Οποιαδήποτε παράβαση συνεπάγεται προσωπική ευθύνη προς την εταιρεία (§43 GmbHG). Επιπλέον, μετά την επέλευση αφερεγγυότητας επέρχονται μία σειρά από **συνέπειες μεταξύ των εταίρων, ανάλογα με την περίπτωση μεταξύ εταιρίας και τρίτων και πάλι ανάλογα με την περίπτωση μεταξύ του διαχειριστή και της εταιρίας.**

- Υποχρέωση άμεσης αίτησης πτώχευσης (κατά κανόνα εντός 3 εβδομάδων σε παύση πληρωμών· ειδικοί κανόνες για υπερχρέωση). Πληρωμές μετά την επέλευση λόγων αφερεγγυότητας επιφέρουν προσωπική ευθύνη (§15a, §15b InsO).
- **Υποχρεωτική δημοσιότητα/διαφάνεια** (ετήσιες καταστάσεις στο Bundesanzeiger, Διαφάνεια πραγματικών δικαιούχων κ.α. άλλες τυπικές υποχρεώσεις).

2) Φόροι

Θετικά

- Σταθερός εταιρικός φόρος (Körperschaftsteuer) 15% + ειδική εισφορά αλληλεγγύης (Solidaritätszuschlag) 5,5% επί του φόρου (≈ 15,825% συνολικά).
- ΦΠΑ: κανονικά 19% και μειωμένος 7% σε επιλεγμένα αγαθά/υπηρεσίες.

Αρνητικά

- Gewerbesteuer (φόρος επιτηδεύματος/εμπορικός): υπολογίζεται ως κέρδη × 3,5% (βάση) × δημοτικό συντελεστή (Hebesatz). Ο Hebesatz καθορίζεται από τον Δήμο. ~8,75% έως ~20,3%, με μέσο βάρος. **Η τελική συνολική φορολογική επιβάρυνση της GmbH κυμαίνεται συχνά ~30 – 33% ανάλογα τον Δήμο.**
- Δημοτικές αυξήσεις Hebesatz συμβαίνουν (π.χ. πρόσφατες αυξήσεις στην Niedersachsen), οπότε ο τόπος εταιρικής έδρας έχει σημασία.

3) Διαδικασία ίδρυσης (βήματα και χρόνος)

Τυπικά βήματα

1. Επιλογή επωνυμίας/σκοπού και προέλεγχος με IHK.
2. Σύνταξη καταστατικού με Δικηγόρο.
3. Συμβολαιογραφική πράξη.
4. Κατάθεση εταιρικού κεφαλαίου (τουλάχιστον 12.500€ κατά την ίδρυση για καταχώριση).
5. Ηλεκτρονική εγγραφή στο Handelsregister και δυνατότητα online ίδρυσης με βιντεοταυτοποίηση.
6. Gewerbeanmeldung στο αρμόδιο κατά τόπο Gewerbemeldeamt.
7. Φορολογική εγγραφή για ΑΦΜ: “Fragebogen zur steuerlichen Erfassung” (ELSTER) για κεφαλαιουχικές εταιρείες (UG/GmbH). Αίτηση για *USt-IdNr. (BZSt)*.
8. Transparenzregister: Δήλωση οικονομικά δικαιούχων (υποχρεωτική από 01.08.2021). Ετήσιο τέλος καταχώρισης.

Υποχρεωτική η συμβολαιογραφική πράξη & εμπλοκή Μητρώου. Όχι «one-click» διαδικασία.

4) Ιδρυτικά κόστη (εφάπαξ καταβαλλόμενα)

Τα ποσά είναι ενδεικτικά, ρυθμίζονται από GNotKG και ποικίλλουν ανάλογα με το κεφάλαιο, την σύνταξη καταστατικού και τους εταίρους.

- **Συμβολαιογραφικά έξοδα:** ~400 – 850€ τυπικά (πιο χαμηλά με «Musterprotokoll», υψηλότερα με εξατομικευμένο καταστατικό).
- **Τέλος εμπορικού μητρώου (Handelsregister):** μεταξύ 150 – 300 € .
- **Gewerbeanmeldung:** ~15 – 60€ αναλόγως τον Δήμου δήλωσης της εταιρικής έδρας.
- **Transparenzregister:** καταχώριση με ετήσια βάση ξεχωριστά.
- **Σύνολο ίδρυσης (χωρίς αμοιβές Συμβούλων):** ~700 – 1.200€ στις απλές περιπτώσεις.

5) Λειτουργικά κόστη & υποχρεώσεις

Υποχρεωτικά/σταθερά κόστη εταιρίας

- **Διπλογραφικά – ετήσιες οικονομικές καταστάσεις (HGB)** και δημοσίευση στο Bundesanzeiger (τέλη καταχώρισης).
- **Τέλη καταχώρισης στο Transparenzregister:** ετήσια 19,80€ ανά κεφαλαιουχική εταιρία
- **ΙΗΚ:** υποχρεωτική συνδρομή μέλους (βασικό + εισφορά βάσει κερδών).
- **Ενοίκιο – Εταιρικό αυτοκίνητο - Καύσιμα**

Προσωπικό/μισθοδοσία (αν απασχολείτε)

- **Ασφάλιση εργαζομένων/εργοδοτικές υποχρεώσεις:** συμμετοχή ~50% στους νόμιμους συντελεστές (υγείας 14,6% + μ.ο. πρόσθετου 2,5% για κάθε ταμείου υγείας, σύνταξης 18,6%, ανεργίας 2,6%, περίθαλψης 3,6%). Το ακριβές εργοδοτικό ποσοστό διαφοροποιείται ανάλογα με το κρατίδιο (Sachsen/παιδιά κ.λπ.). Οι εργοδοτικές επιβαρύνσεις συχνά κυμαίνονται ~20% + επί του μικτού μισθού.
- Εγγραφή στη *Berufsgenossenschaft* εντός μίας εβδομάδας από την έναρξη.
- Δηλώσεις στη κοινωνική ασφάλιση/Minijob-Zentrale όπου χρειάζεται.

Μεταβλητά έξοδα

- **Συμβουλευτική** Οικονομικού Συμβούλου, Δικηγόρου, ίσως και Προγραμματιστή.
- **Λογιστικά/φοροτεχνικά** πακέτα (μηνιαία τήρηση + δηλώσεις ΦΠΑ/προκαταβολές + μισθοδοσίες). Η φύση αυτών των εξόδων εξαρτάται από τον όγκο εταιρίας (προσωπικό) και τον κλάδο δραστηριότητας.
- **Ασφαλιστικά έξοδα.** Υποχρεωτικές και μη υποχρεωτικές – βασικές – ασφαλιστικές καλύψεις που προστατεύουν την περιουσία της εταιρίας. (D&O για Geschäftsführer, επαγγελματική αστική ευθύνη, εταιρική νομική κάλυψη, Web - Cyber κ.λπ.). Συνίσταται λόγω ρίσκων διαχείρισης/συμμόρφωσης (§43 GmbHG).

6) Συνοπτικά υπέρ/κατά της GmbH:

Υπέρ:

- Περιορισμός προσωπικής ευθύνης. Δεν ευθύνονται οι εταίροι με προσωπική περιουσία.
- Επαγγελματικό κύρος, αναγνώριση από πελάτες, Τράπεζες, συνεργάτες.
- Σταθερό εταιρικό φορολογικό ποσοστό 15,825% (KSt + Soli).

Κατά:

- Gewerbesteuer ανεβάζει αισθητά το συνολικό effective rate (εξαρτάται ακριβώς από τον Δήμο εταιρικής καταστατικής έδρας, Hebesatz).
- Συμβολαιογραφική πράξη
- Υποχρεώσεις δημοσιότητας, καταχώρησης σε Handelsregister & ετήσια τέλη/συνδρομές (Bundesanzeiger/Transparenzregister/IHK).
- Αυξημένες ευθύνες/κίνδυνοι για τον/την Geschäftsführer:in αν παραβιαστούν καθήκοντα επιμέλειας ή κανόνες αφεγγυότητας.

7) Πρακτικές συμβουλές (νομικο-φορολογική οπτική)

- **Επιλογή έδρας:** συγκρίνετε το **Hebesatz** των Δήμων, πριν επιλέξετε την διεύθυνση – εταιρική έδραση. Υπάρχει μεγάλη διαφορά πολλών μονάδων στο Gewerbesteuer.
- **Καταστατικό:** αν έχετε συνεταίρους/vesting/exit rights, αποφύγετε το «Musterprotokoll». Προτιμήστε το πλήρες – αναλυτικό - καταστατικό μέσω Δικηγόρου.
- **Geschäftsordnung** για τη διοίκηση για να περιορίσετε ρίσκο, κινδύνους, παρερμηνεία στην λήψη αποφάσεων κ.α..
- **Συμμόρφωση:** οργανώστε από νωρίς δημοσιεύσεις Bundesanzeiger & Transparenzregister (υπενθυμίσεις/αρχεία) ώστε να αποφύγετε πρόστιμα.

4.2. UG Unternehmergeellschaft (haftungsbeschränkt)

Παρακάτω θα βρείτε μια «δικηγορική» αποτίμηση της UG (Unternehmergeellschaft (haftungsbeschränkt) με θετικά/αρνητικά ανά τομέα: νομική σύσταση, φόροι, διαδικασία ίδρυσης, ιδρυτικά κόστη και λειτουργικά κόστη.

1) Νομική σύσταση (UG)

Τι είναι: Νομικά είναι “παραλλαγή” της GmbH - “Mini-GmbH” με μικρότερο εταιρικό κεφάλαιο.

Βασικά σημεία:

- **Επωνυμία:** Υποχρεωτικός ο προσδιορισμός „*Unternehmergeellschaft (haftungsbeschränkt)*“ ή „*UG (haftungsbeschränkt)*“. Ο όρος «haftungsbeschränkt» δεν επιτρέπεται να παραλειφθεί.
- **Κεφάλαιο:** Ελάχιστο από 1 € έως κάτω των 25.000 € (άνω αυτού ιδρύεται GmbH). *Μόνο μετρητά στη σύσταση. Αποκλείονται οι εισφορές σε είδος.* Πλήρης καταβολή του χρηματικού ποσού πριν την εγγραφή στο Handelsregister.
- **Αναγκαστική αποθεματοποίηση:** Κάθε έτος τουλάχιστον 25% του καθαρού κέρδους (μετά τυχόν ζημίες) καταβάλλεται σε νόμιμο αποθεματικό, μέχρι το κεφάλαιο + αποθεματικά να φθάσουν τα 25.000 €. Τότε μπορεί να μετατραπεί σε “κανονική” GmbH.

Θετικά

- Πολύ χαμηλή απαίτηση αρχικού κεφαλαίου (από 1 €).
- Περιορισμός ευθύνης όπως σε GmbH: Ευθύνεται η εταιρεία με την περιουσία της, όχι η ατομική περιουσία.
- Δυνατότητα μελλοντικής μετατροπής σε GmbH με κεφαλαιακή ενίσχυση/κεφαλαιοποίηση αποθεματικών (κατόπιν η μετονομασία είναι επιτρεπτή).

Αρνητικά / κίνδυνοι διαχείρισης

- **Χαμηλή πιστοληπτική εικόνα** σε τράπεζες/προμηθευτές λόγω μικρού κεφαλαίου. Συχνά ζητούνται προσωπικές εγγυήσεις.
- **Αυστηρή αποθεματοποίηση 25%** που μειώνει διανομή μερισμάτων μέχρι το κεφάλαιο + αποθεματικά να φθάσουν τα 25.000 €.
- **Ευθύνη διαχειριστή / αφερεγγυότητα:** Υποχρέωση άμεσης αίτησης πτώχευσης (κατά κανόνα εντός 3 εβδομάδων σε παύση πληρωμών· ειδικοί κανόνες για υπερχρέωση). Πληρωμές μετά την επέλευση λόγων αφερεγγυότητας επιφέρουν προσωπική ευθύνη (§15a, §15b InsO).

2) Φορολογία

Εταιρική φορολογία (όπως GmbH):

- **Körperschaftsteuer:** 15% επί των κερδών + Soli 5,5% επί του KSt → συνολικά **15,825%**.
- **Gewerbesteuer (Φόρος Επιτηδεύματος):** 3,5% * Steuermesszahl * Hebesatz δήμου (π.χ. Βερολίνο 410%, Μόναχο 490%). Η πραγματική επιβάρυνση ποικίλλει ανά Δήμο.
- **Körperschaftsteuer + Gewerbesteuer :** ~ 30 - 33% εταιρικό φόρο επί των κερδών.
- **ΦΠΑ:** γενικός συντελεστής 19%, μειωμένος 7% (ανάλογα με τα αγαθά/υπηρεσίες).
- **Παρακράτηση σε μερίσματα σε εταίρους:** 25% Kapitalertragsteuer + Soli (και ενδεχομένως εκκλησιαστικός φόρος).

Θετικά

- Σταθερός φορολογικός εταιρικός συντελεστής 15% + Soli.
- Δυνατότητα φορολογικού προγραμματισμού (μισθός διαχειριστή, επανεπένδυση κερδών).

Αρνητικά

- Η Gewerbesteuer ανεβάζει την φορολόγηση, ανάλογα με το Hebesatz του Δήμου. Περίπου 15 – 18% επί των κερδών. Πλέον του Körperschaftsteuer.
- Διανομή κερδών σε εταίρους επιβαρύνεται με 25% Kapitalertragsteuer + Soli.

3) Διαδικασία ίδρυσης (UG)

1. **Επωνυμία/προέλεγχος ονόματος (IHK):** Συνίσταται προέλεγχος “Firmenführung”.
2. **Καταστατικό:** Είτε με *Musterprotokoll* (γρήγορο/οικονομικό, περιορισμοί σε 1 – 3 εταίρους & 1 διαχειριστή) είτε με *εξατομικευμένο καταστατικό σε Δικηγόρο* (ευελιξία σε ρήτρες, > 3 εταίροι, περισσότεροι διαχειριστές).
3. **Νομιμοποίηση (συμβολαιογράφος):** Παραδοσιακά με αυτοπρόσωπη εμφάνιση. Επιτρέπεται και online-Beurkundung για UG/GmbH με μετρητά (video-ident μέσω portal Bundesnotarkammer).
4. **Κατάθεση κεφαλαίου:** Για UG στο 100% πριν την καταχώριση στο Handelsregister. Εισφορές αποκλειστικά σε μετρητά. Αποστολής απόδειξης προς τον συμβολαιογράφο.
5. **Εγγραφή στο Handelsregister** μέσω συμβολαιογράφου.
6. **Gewerbeanmeldung:** Δήλωση έναρξης στον Δήμο.
7. **Φορολογική εγγραφή:** “Fragebogen zur steuerlichen Erfassung” (ELSTER) για κεφαλαιουχικές εταιρείες (UG/GmbH). Αίτηση για *USt-IdNr. (BZSt)*.
8. **Transparenzregister:** Δήλωση οικονομικά δικαιούχων (υποχρεωτική από 01.08.2021), ετήσιο τέλος καταχώρισης.
9. **Ασφάλιση εργαζομένων/εργοδοτικές υποχρεώσεις (εφόσον υπάρξουν εργαζόμενοι):** εγγραφή στη *Berufsgenossenschaft* εντός μίας εβδομάδας από την έναρξη. Δηλώσεις στη κοινωνική ασφάλιση/Minijob-Zentrale όπου χρειάζεται.
10. **E-Invoicing (B2B):** από 1.1.2025 υποχρεωτική δυνατότητα λήψης E-τιμολογίων· μεταβατικές ρυθμίσεις για την έκδοση (σταδιακή υποχρέωση).

Θετικά

- Γρήγορη/οικονομική σύσταση με *Musterprotokoll* και δυνατότητα *online* διαδικασίας.

Αρνητικά

- Περιορισμοί του *Musterprotokoll* (π.χ. ρήτρες μεταβίβασης, πολλαπλοί διαχειριστές, εταίροι κ.λπ. Απαιτείται εξατομίκευση με αναλυτικό καταστατικό από Δικηγόρο).
- Αυξημένη τυπικότητα (*Transparenzregister*, δημοσιεύσεις κ.λπ.).

4) Ιδρυτικά κόστη (ενδεικτικά)

- **Συμβολαιογραφικά/δημοσιεύσεις:** με *Musterprotokoll* για *UG*, ελάχιστες δαπάνες (*Beurkundung* + *HR*-δήλωση + αποστολές/*XML*). Τα ακριβή κόστη εξαρτώνται από καταστατικό/χαρτόσημα βάσει *GNotKG* & *JVKostG*, τοπικά τέλη και άλλα χαρακτηριστικά. Περίπου 150 – 350 €.
- **Δικηγόρος για σύνταξη καταστατικού** – αν όχι *Musterprotokoll*.
- **Τέλη *Handelsregister*:** σύμφωνα με τον Πίνακα *IHK* (ενδεικτικά ~150 – 225 € ανά περίπτωση για *UG*).
- ***Gewerbeanmeldung*:** π.χ. Βερολίνο 26 € (διαφέρει ανά πόλη).
- ***Transparenzregister*:** ετήσιο τέλος 19,80 €
- **Επιλογές κόστους με *custom* καταστατικό** → υψηλότερες αμοιβές βάσει *GNotKG*.

Θετικά

- Χαμηλό «εισιτήριο» σύστασης, ειδικά με *Musterprotokoll*.

Αρνητικά

- Αν χρειάζεστε σύνθετες ρυθμίσεις μεταξύ εταιριών, τα συμβολαιογραφικά αυξάνονται (σωστά και σκόπιμα για να “χτίσετε” σωστή εταιρική διαμόρφωση).

5) Λειτουργικά κόστη & υποχρεώσεις (μετά την ίδρυση)

Υποχρεώσεις δημοσιότητας & Μητρώο

- **Δημοσίευση/κατάθεση οικονομικών καταστάσεων** (HGB).
- Για *Kleinstkapitalgesellschaften* ισχύουν ελαφρύνσεις (π.χ. μόνο ισολογισμός).
- **Τέλη στο Bundesanzeiger** ανά τύπο/σελίδες.
- **Transparenzregister**: χρέωση για τη διατήρηση εγγραφής από 2024: 19,80 € ετησίως.

Λογιστική/φορολογική συμμόρφωση – Συμβουλευτική.

- Η UG υπόκειται στην *διπλογραφική τήρηση βιβλίων* και συντάσσει ισολογισμό. Εξετάστε τα πακέτα λογιστικών υπηρεσιών για μικρές UG. Κυμαίνονται από ~80 – 300 €/μήνα για τρέχουσα λογιστική και ~800 – 1.500 € για πρώτο ετήσιο κλείσιμο. Το ποσό συγκεκριμενοποιείται ανά όγκο παραστατικών και μισθοδοσία.
- **Ε-τιμολόγηση (B2B)**: από 1.1.2025 υποχρεωτική δυνατότητα παραλαβής· για έκδοση ισχύουν μεταβατικές ρυθμίσεις (σταδιακή υποχρέωση/εξαιρέσεις μικρών εταιριών).
- **Δικηγόρος – Οικονομικός Σύμβουλος**: ο Λογιστής δεν μπορεί, δεν γνωρίζει να σας ενημερώσει για όλα τα ζητήματα. *Ο Λογιστής δεν είναι πολυεργαλείο, όπως κάποιοι συνήθισαν να έχουν στην Ελλάδα.*

Εργοδοτικές δαπάνες (αν απασχολείτε προσωπικό)

- Εγγραφή και εισφορές στη Berufsgenossenschaft (υποχρεωτικά).
- Κοινωνική ασφάλιση/μισθοδοσία (εισφορές εργοδότη ανά κλάδο, ειδικοί κανόνες για minijobs. όριο 556 €/μήνα από 1.1.2025).

Θετικά

- Ευελιξία επιλογής λογιστή – δικηγόρου – οικονομικού συμβούλου. Πακέτα υπηρεσιών.

Αρνητικά

- Υποχρεώσεις δημοσιότητας/μητρώων και κόστη συμμόρφωσης (λογιστική, δημοσιεύσεις, e-τιμολόγηση) ανεβάζουν τα σταθερά έξοδα.

6) Συνοπτική σύγκριση UG vs. GmbH

- **Κεφάλαιο:** UG από 1 € (μετρητά/100% πριν την εγγραφή) vs GmbH minimum 12.500 € κατά την ίδρυση, μετά ακριβώς από την συμβολαιογραφική πράξη.
- **Αποθεματοποίηση:** 25% καθαρού κέρδους (μετά τυχόν ζημίες) στην UG μέχρι να συμπληρωθούν τα 25.000 €· όχι στην GmbH.
- **Φορολογία/υποχρεώσεις:** ομοίως (KSt, Gewerbesteuer, ΦΠΑ, δημοσιότητα).
- **Κύρος/χρηματοδότηση:** η GmbH συνήθως απολαμβάνει υψηλότερης φερεγγυότητας.

7) Πότε προτιμάται η UG – Πότε η GmbH;

- Όταν χρειάζεσαι περιορισμένη ατομική ευθύνη με ελάχιστο αρχικό κεφάλαιο.
- Όταν δοκιμάζεις την αγορά/ το προϊόν.
- Όταν προγραμματίζεις σύντομα κεφαλαιοποίηση και μετατροπή σε GmbH.
- Αν αναζητάς τραπεζική χρηματοδότηση/μεγάλες πιστώσεις από την αρχή ή επιδιώκεις κύρος σε εταιρικές σχέσεις, η GmbH ταιριάζει καλύτερα.

8) Σημείωση:

Τα παραπάνω είναι γενική πληροφόρηση. Για σύμβαση-καταστατικό, ρόλους διαχειριστών, συμφωνίες μετόχων (vesting/transfer rights/D&O ασφάλιση) και φορολογική βελτιστοποίηση, χρειάζεται εξατομικευμένη νομική/φορολογική συμβουλευτική βάσει των δικών σας αναγκών και του δήμου εγκατάστασης (διαφορετικός Hebesatz κ.λπ.).

4.3. Einzelunternehmen (Gewerbe) - όχι “Freiberufler”

1) Νομική σύσταση (Rechtsform & Haftung)

Τι είναι: Ατομική επιχείρηση με εμπορική δραστηριότητα *χωρίς ίδια νομική* προσωπικότητα. Ο ιδιοκτήτης *ευθύνεται απεριόριστα* με όλη την προσωπική του περιουσία. Δεν απαιτείται καταχώριση στο Handelsregister, εκτός αν ο όγκος/οργάνωση επιχείρησης επιβάλλει την ιδιότητα του “Kaufmann”. Τότε γίνεται *προαιρετικά* εγγραφή ως e.K. (eingetragener Kaufmann).

Λογιστικές υποχρεώσεις: Αν ο ετήσιος τζίρος υπερβεί τα 800.000 € ή αν το ετήσιο κέρδος τα 80.000 €, επέρχεται υποχρέωση διπλογραφικών βιβλίων/ισολογισμού (τέλος το EÜR). Τα όρια αυξήθηκαν νομοθετικά (AO §141).

Θετικά

- Ελάχιστη γραφειοκρατία, καμία κεφαλαιακή απαίτηση,
- Γρήγορη έναρξη.
- Πολύ χαμηλά ιδρυτικά έξοδα, καμία συμβολαιογραφική πράξη.
- Ευελιξία στην οργάνωση· ένας ιδιοκτήτης παίρνει όλες τις αποφάσεις.
- Δικαίωμα χρήσης Geschäftsbezeichnung (με ταυτόχρονη αναφορά του ονοματεπωνύμου), χωρίς HR.

Αρνητικά

- Απεριόριστη προσωπική ευθύνη (φορολογικοί κίνδυνοι , προσωπικό ρίσκο).
- Περιορισμοί στην επωνυμία (δεν επιτρέπεται να «φαίνεται» ως εταιρική μορφή).
- Δυσκολότερη προσέλκυση επενδυτών/συνεταίρων.
- Υποχρεωτική καταχώρηση σε IHK/HWK για πολλά Gewerbe.

2) Φόροι (Einkommensteuer, Gewerbesteuer, USt)

Εισόδημα: Φορολογείστε ως φυσικό πρόσωπο με προοδευτική κλίμακα εισοδήματος (μέχρι 45%) και με βασικό αφορολόγητο (*Grundfreibetrag*) 12.096 € για το 2025. Εφαρμόζεται (περιορισμένα) και εισφορά αλληλεγγύης (*Solidaritätszuschlag*) ανάλογα με το επίπεδο φόρου. Αν είστε μισθωτός και έχετε παράλληλα και ένα *Gewerbe*, τότε τα εισοδήματα απ' τις 2 διαφορετικές δραστηριότητες αθροίζονται. Πληρώνετε μία φορά για όλα τα εισοδήματα *Einkommenssteuer*.

Gewerbesteuer (τοπικός φόρος επιτηδεύματος):

Για ατομικές εμπορικές επιχειρήσεις ισχύει αφορολόγητο 24.500 € στα κέρδη. Μετά, υπολογισμός με *Steuermesszahl* 3,5% και δημοτικό *Hebesatz*.

Umsatzsteuer (ΦΠΑ): Κύριοι συντελεστές 19% (κανονικός) & 7% (μειωμένος). Από 1.1.2025 ισχύει αναδιαμορφωμένη *Kleinunternehmerregelung*: όριο τζίρου 25.000 € στο προηγούμενο έτος (νέα διατύπωση §19 UStG). Επιπλέον, αλλάζει η υποχρέωση για περιοδικές δηλώσεις (αυξήθηκε το όριο ετήσιας οφειλής για μηνιαίες δηλώσεις).

IST-Versteuerung (ΦΠΑ με βάση είσπραξης): Το όριο τζίρου για δικαίωμα *Ist-Besteuerung* αυξήθηκε στα 800.000 €. Ωφέλιμο για ρευστότητα. Αποδίδετε ΦΠΑ, όταν πληρώνετε.

E-invoicing (B2B): Από 1.1.2025, επιχειρήσεις στην Γερμανία πρέπει να είναι σε θέση να λαμβάνουν ηλεκτρονικά τιμολόγια στις εγχώριες B2B συναλλαγές. Για *Kleinunternehmer* επιτρέπεται να εκδίδουν και «συμβατικά» τιμολόγια. Η υποχρεωτική έκδοση *e-Rechnung* γι' αυτούς δεν ισχύει στο ξεκίνημα της εταιρίας.

Θετικά

- Φορολογικό «μαξιλάρι». *Kleinunternehmerregelung* έως 25.000 € / έτος τζίρο. Τι σημαίνει αυτό; Απαλλαγή έκδοσης ΦΠΑ στα τιμολόγια.
- Λόγω της *Kleinunternehmerregelung* > ρευστότητα για την νεοιδρυθείσα εταιρία.

Αρνητικά

- Ο φόρος φυσικών προσώπων μπορεί να γίνει υψηλός (45%) σε μεγάλα κέρδη.
- Gewerbesteuer, όταν ξεπερνάτε το ετήσιο αφορολόγητο 24.500 € κέρδη.
- Υποχρεώσεις ΦΠΑ & e-invoicing (λήψη από 2025), με διαδικαστικά βάρη.

3) Διαδικασία ίδρυσης

1. **Gewerbeanmeldung** στο τοπικό Gewerbeamt (online σε πολλές πόλεις). Παίρνετε Gewerbeschein.
2. **Φορολογική εγγραφή** στο Finanzamt μέσω Mein ELSTER: “Fragebogen zur steuerlichen Erfassung”. Εκεί δηλώνετε π.χ. KUR, τρόπο ΦΠΑ (Ist/Soll), προβλεπόμενα κέρδη, IBAN κ.λπ.. Το συμπληρώνει ο Λογιστής.
3. **Επιμελητήρια**: αυτόματη υποχρεωτική υπαγωγή σε IHK (ή HWK για χειρονακτικές δραστηριότητες). Θα σας αποστείλουν αυτόματα στοιχεία/συνδρομές με την εγγραφή στο Gewerbeamt.
4. **Berufsgenossenschaft (DGUV)**: υποχρεωτική δήλωση εντός 1 εβδομάδας από την έναρξη, ακόμη κι αν δεν έχετε προσωπικό.
5. **(Προαιρετικά) Handelsregister** ως ε.Κ., αν το μέγεθος απαιτεί «κατάστημα εμπορικά οργανωμένο».

4) Ιδρυτικά κόστη (Einmalkosten)

- **Gewerbeanmeldung**: ενδεικτικά 15 – 65 € ανά Δήμο). Επιπλέον: Führungszeugnis/GZR για ορισμένα επαγγέλματα. Δεν εμπλέκεται συμβολαιογράφος. Όχι υποχρέωση καταβολής ελάχιστου κεφαλαίου.
- **ELSTER/Finanzamt**: χωρίς τέλος.

- **Συνδρομή στα επιμελητήρια:** η εγγραφή δεν τιμολογείται ως «ίδρυση», αλλά καλό να προβλέψετε μελλοντικές συνδρομές. Σε πολλές *IHK* υπάρχουν ελαφρύσεις για νεοφυείς ατομικές εταιρίες (π.χ. απαλλαγή 2 έτη, εφόσον δεν είστε *HR*-εγγεγραμμένοι και το κέρδος - *Ertrag* - είναι χαμηλότερο από 25.000 €).

Θετικό: Εξαιρετικά χαμηλό κόστος έναρξης.

Αρνητικό: Ορισμένα επαγγέλματα απαιτούν πιστοποιητικά/άδειες. Για **Handwerk** ισχύει υποχρεωτική συνδρομή στο **HWK**.

5) Λειτουργικά κόστη (*laufende Kosten*)

(α) Υποχρεωτικά/Σχεδόν υποχρεωτικά

- **Υγεία & περίθαλψη (GKV/PV):** Για αυτοαπασχολούμενους υπάρχει η δυνατότητα επιλογής ασφάλισης υγείας. Επιλέγετε κρατική ή ιδιωτική ασφάλιση υγείας. Μιλήστε με έναν Ανεξάρτητο ασφαλιστικό Σύμβουλο, για να σας ενημερώσει για τις ιδιαιτερότητες, τους κινδύνους, τα χαρακτηριστικά και ποιο καθεστώς σας συμφέρει περισσότερο. Στην κρατική υπάρχει η ελάχιστη βάση υπολογισμού ~1.248,33 €/μήνα (2025). Ενδεικτικά, από αυτό προκύπτουν ελάχιστες μηνιαίες εισφορές (υγεία + περίθαλψη) σε κλίμακα που ανακοινώνουν τα ταμεία. Ισχύουν διαφορετικοί συντελεστές, αν επιλέξετε το επίδομα ασθενείας (KTG).
- **Συνταξιοδοτικές εισφορές:** Γενική υποχρέωση δεν ισχύει για όλους. Ορισμένες κατηγορίες αυτοαπασχολούμενων είναι υποχρεωτικά ασφαλιστές στην *DRV* (π.χ. τεχνίτες εγγεγραμμένοι στην *Handwerksrolle*, δάσκαλοι, καλλιτέχνες/δημοσιογράφοι μέσω *Künstlersozialkasse* κ.ά.). Εξετάστε τον κίνδυνο **Scheinselbständigkeit** και το **Statusfeststellungsverfahren** στη *DRV* για ασφάλεια σχέσης.

- **Berufsgenossenschaft (ατυχήματα):** Υποχρεωτική ένταξη· το κόστος εξαρτάται από κλάδο/κινδύνους. Αν δεν έχετε προσωπικό, αρκετές BG έχουν μηδενικές/χαμηλές επιβαρύνσεις, αλλά η **δήλωση είναι υποχρεωτική**.
- **IHK/HWK συνδρομές:** Ποικίλλουν ανά περιφέρεια/κύκλο εργασιών. Συχνά *ευνοϊκό καθεστώς νέων* αυτοαπασχολούμενων (π.χ. IHK: 2 πρώτα έτη καμία επιβάρυνση, επόμενα 2 μόνο βασικός συνδρομή—υπό προϋποθέσεις). Για HWK ισχύουν αντίστοιχοι κανόνες, αλλά με *υποχρέωση μέλους* όταν ασκείται Handwerk.

(β) Φορολογική συμμόρφωση, Συμβουλευτική & Λογιστικά

- **Λογιστική/δήλωση:** Με EÜR το κόστος λογιστή παραμένει χαμηλότερο απ' ό,τι σε κεφαλαιουχικές εταιρείες· ενδεικτικά, βάσει StBVV, για EÜR/E1 κ.λπ. κυμαίνεται σε χαμηλές-μεσαίες εκατοντάδες €/έτος (μεγάλη διακύμανση με βάση όγκο παραστατικών).
- **Λογισμικό τιμολόγησης/βιβλίων** και ενδεχομένως λύσεις e-Rechnung (από 2025 υποχρεωτική για B2B)· χαμηλές συνδρομές αγοράς (SaaS), αλλά προβλέψτε τες.
- **Δικηγόρος – Οικονομικός Σύμβουλος:** ο Λογιστής δεν μπορεί, δεν γνωρίζει να σας ενημερώσει για όλα τα ζητήματα. *Ο Λογιστής δεν είναι πολυεργαλείο, όπως κάποιοι συνήθισαν να έχουν στην Ελλάδα.*

(γ) Λοιπά

- **Τραπεζικός λογαριασμός επιχείρησης** (μη υποχρεωτικός νομικά, αλλά πρακτικά αναγκαίος για καθαρούς διαχωρισμούς).
- **Ασφάλειες** (επαγγελματική αστική ευθύνη, νομική κάλυψη, κ.λπ.) ανά κλάδο.

Θετικά: Χαμηλότερα σταθερά έξοδα σε σχέση με GmbH/UG (χωρίς υποχρεωτικό ισολογισμό μέχρι τα όρια, χωρίς συμβολαιογραφικά).

Αρνητικά: Κόστη υγείας/φροντίδας, υποχρεωτικές συνταξιοδοτικές εισφορές ανάλογα με τον κλάδο, επιμελητήρια, BG, και αυξανόμενη πολυπλοκότητα (e-invoicing/ΦΠΑ) με την ανάπτυξη.

6) Συνοπτικά: Υπέρ / Κατά του Gewerbe

Υπέρ: Ταχύτητα και χαμηλό κόστος έναρξης, ευελιξία, φορολογικά «μαξιλάρια» (KUR 25.000 €, πίστωση Gewerbesteuer, EÜR, Ist-Besteuerung 800.000 €). Ιδανικό για δοκιμή αγοράς, μικρές υπηρεσίες/εμπόριο και όσους δεν έχουν υψηλά διαθέσιμα κεφάλαια.

Κατά: Απεριόριστη ευθύνη, περιορισμοί ονομασίας χωρίς HR, δυσκολία σε επενδυτές/κλίμακα, υποχρεώσεις κοινωνικής ασφάλισης/επιμελητηρίων και αυξανόμενη συμμόρφωση σε ΦΠΑ/e-Rechnung όσο μεγαλώνετε.

7) Πρακτικές συμβουλές

- Αν υπάρχει ρίσκο ευθύνης (B2C, προπληρωμές, έργα με εγγυήσεις), εξετάστε ασφαλιστικές καλύψεις ή μελλοντική μετατροπή σε GmbH/UG όταν σταθεροποιηθούν τα έσοδα.
- Ρυθμίστε από νωρίς Ist-Versteuerung (ρευστότητα) και αξιολογήστε το KUR vs κανονικό ΦΠΑ (ανάλογα με το αν οι πελάτες σας είναι επιχειρήσεις που θέλουν Vorsteuer).
- Φιλτράρετε τον κίνδυνο *Scheinselbständigkeit* σε συμβάσεις/πρακτική (πολλαπλοί πελάτες, δικά σας μέσα/κόστος, οργάνωση χρόνου/τόπου εργασίας). Σε περίπτωση αμφιβολίας μιλήστε με έναν ανεξάρτητο Οικονομικό Σύμβουλο και κάντε *Statusfeststellungsverfahren* στη DRV.

Το παραπάνω αποτελεί ενημερωτικό/καθοδηγητικό πλαίσιο.

Για συγκεκριμένο κλάδο/δήμο/πελάτες (π.χ. Handwerk, Gastronomie, IT) **κρίνεται σκόπιμη η εξατομικευμένη εξέταση**, ιδίως για ασφάλιση, καταχώρηση επιμελητήρια και ΦΠΑ.



- Προέκυψαν ερωτήματα για την εφαρμογή όσων διάβασες;

Επικοινωνήσε μαζί μας μέσω ενός [Online Παντεβού](#) (κλικ).