

# ΕΙΣΑΓΩΓΗ

- Σκοπός του οδηγού
- Τι θα μάθεις μέσα από αυτό το e-book
- Η ανασφάλεια σε ένα νέο περιβάλλον
- Ποιος είμαι – Γιώργος Καλαντζής
- Στόχοι του οδηγού

## ΜΕΡΟΣ Α: Η ΒΑΣΗ ΠΡΙΝ ΤΗΝ ΙΔΡΥΣΗ

### Κεφάλαιο 1: Gewerbe ή Freiberufler; Η Πρώτη Καθοριστική Απόφαση

- Τι είναι το Gewerbe
- Τι είναι ο Freiberufler
- Ποια δραστηριότητα ανήκει σε ποια κατηγορία
- Πώς αποφασίζει το Finanzamt
- Τι πρέπει να προσέξεις πριν δηλώσεις δραστηριότητα

#### 1.1 Επαγγέλματα με Υποχρεωτική Άδεια (Meisterpflicht)

- Ποια επαγγέλματα απαιτούν Meistertitel
- Τι σημαίνει αυτό για την ίδρυση
- Αναγνώριση επαγγελματικών προσόντων

#### 1.2 Απόδειξη Προσόντων σε Freiberufler

- Πότε χρειάζεται πτυχίο ή πιστοποίηση
- Παράδειγμα: Grafik Design
- Διαδικασία αποστολής τίτλων σπουδών στο Finanzamt

### Κεφάλαιο 2: Παράλληλη Αυτοαπασχόληση (Nebentätigkeit)

- Μπορώ να είμαι ελεύθερος επαγγελματίας ενώ εργάζομαι ως υπάλληλος;
- Τι σημαίνει Nebengewerbe
- Υποχρέωση ενημέρωσης εργοδότη
- Περιορισμοί από τη σύμβαση εργασίας
- Θέματα ασφάλισης (Krankenversicherung & Rentenversicherung)
- Φορολογικές επιπτώσεις
- Πότε η παράλληλη δραστηριότητα θεωρείται κύρια δραστηριότητα
- Πλεονεκτήματα και κίνδυνοι

## **Κεφάλαιο 3: Επιλογή Νομικής Μορφής**

- Ατομική Επιχείρηση (Einzelunternehmen)
- UG (Unternehmergeellschaft)
- GmbH
- GbR (Συνεταιριστική μορφή)

Πώς επιλέγεις ανάλογα με:

- Αριθμό ιδρυτών
- Ύψος κεφαλαίου
- Ευθύνη και ρίσκο
- Μελλοντική ανάπτυξη

## **Κεφάλαιο 4: Επιχειρηματικό Σχέδιο (Businessplan) – Πότε το Χρειάζεσαι;**

- Τι είναι το Επιχειρηματικό Σχέδιο και γιατί είναι εργαλείο στρατηγικής
- Πότε δεν είναι υποχρεωτικό (απλή δήλωση Gewerbe ή Freiberufler)
- Πότε είναι υποχρεωτικό (δάνειο, μικροπίστωση, Existenzgründungszuschuss)
- Διαφορετικές απαιτήσεις: Τι θέλει να δει η τράπεζα και τι η Agentur für Arbeit
- Existenzgründungsseminar για ανέργους και δυνατότητα κάλυψης κόστους από την Agentur für Arbeit
- Βασική δομή ενός ολοκληρωμένου επιχειρηματικού σχεδίου
- Οικονομικός σχεδιασμός: έσοδα, έξοδα, ρευστότητα και σημείο ισορροπίας
- Ρεαλιστικός προγραμματισμός και αποφυγή υπεραισιόδοξων προβλέψεων

## **ΜΕΡΟΣ Β: Η ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΙΔΡΥΣΗΣ**

### **Κεφάλαιο 5: Δήλωση Έναρξης (Gewerbeanmeldung ή Freiberufler)**

- Πού γίνεται η δήλωση
- Ποια έγγραφα απαιτούνται
- Κόστος
- Χρονική διάρκεια
- Έδρα Επιχείρησης στο Σπίτι – Πότε Επιτρέπεται;
- Πιθανές καθυστερήσεις (π.χ. έλεγχος χώρου σε restaurant ή café)

### **Κεφάλαιο 6: Steuernummer & Φορολογική Καταχώρηση**

- Ερωτηματολόγιο προς το Finanzamt
- Εκτίμηση εσόδων
- Τι πρέπει να προσέξεις στις δηλώσεις σου
- Πότε λαμβάνεις Steuernummer

## **5.1 Umsatzsteuer & Umsatzsteuer-ID**

- Πότε εφαρμόζεται ΦΠΑ
- Kleinunternehmerregelung
- Πότε χρειάζεσαι Umsatzsteuer-ID
- Συναλλαγές με Ελλάδα και χώρες ΕΕ

## **ΜΕΡΟΣ Γ: ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ & ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ**

### **Κεφάλαιο 7: Ασφάλιση Υγείας (Krankenversicherung) και Πρόσθετες Ασφαλιστικές Καλύψεις**

- Υποχρεωτική ασφάλιση στη Γερμανία
- Δημόσια (gesetzlich) ή Ιδιωτική (privat)
- Υπολογισμός εισφορών για αυτοαπασχολούμενους
- Τι πρέπει να γνωρίζεις πριν επιλέξεις
- Πρόσθετες ασφαλιστικές καλύψεις

### **Κεφάλαιο 8: Συνταξιοδότηση & Υποχρεωτικές Εισφορές**

- Ποιοι αυτοαπασχολούμενοι έχουν υποχρεωτική συνταξιοδοτική ασφάλιση
- Ελεύθεροι επαγγελματίες και εξαιρέσεις
- Ιδιωτική συνταξιοδοτική αποταμίευση
- Μακροπρόθεσμος οικονομικός σχεδιασμός

### **Κεφάλαιο 9: Ασφάλιση Ατυχήματος (Unfallversicherung)**

- Εγγραφή στο Berufsgenossenschaft
- Πότε είναι υποχρεωτική
- Τι καλύπτει

## **ΜΕΡΟΣ Δ: ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ & ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗ**

### **Κεφάλαιο 10: Επιδοτήσεις & Κρατική Στήριξη**

#### **10.1 Existenzgründungszuschuss**

- Ποιοι δικαιούνται
- Προϋποθέσεις
- Διαδικασία αίτησης

## **10.2 Μικροδάνεια & Τραπεζική Χρηματοδότηση**

- Mikrokredite
- Τραπεζικά δάνεια
- Η χρηματοδότηση στη Γερμανία βασίζεται κυρίως σε δανεισμό

## **10.3 Συχνές Ερωτήσεις**

- Υπάρχει επιδότηση για café ή restaurant;
- Zuschuss ή δάνειο; Ποια η διαφορά;
- Χρηματοδότηση μέσω Ζυθοποιών.

# **ΜΕΡΟΣ Ε: ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ & ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ**

## **Κεφάλαιο 11: Φορολογική Δήλωση**

- Πότε υποβάλλεται
- Ποιες δηλώσεις απαιτούνται (Einkommensteuer, Umsatzsteuer κ.λπ.)
- Προθεσμίες
- Ρόλος λογιστή (Steuerberater)
- Τι συμβαίνει αν δεν υποβληθεί σωστά ή έγκαιρα

# **ΜΕΡΟΣ ΣΤ: ΠΡΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΣ**

## **Κεφάλαιο 12: Πόσο Χρόνο & Χρήμα Χρειάζεσαι**

- Πραγματικό κόστος ίδρυσης
- Πάγια μηνιαία έξοδα
- Πιθανές καθυστερήσεις
- Ιδιαίτερη προσοχή σε τομείς όπως εστίαση
- Πώς να οργανώσεις τους πρώτους 6–12 μήνες

## **Κεφάλαιο 13: Πρόσληψη Προσωπικού**

- Minijob
- Teilzeit
- Vollzeit
- Πραγματικό κόστος

## **Κεφάλαιο 14: Πρακτικά Παραδείγματα (Cases)**

- Café

- Freelancer
- Φυσικοθεραπευτής με δάνειο
- Nebengewerbe
- Gründungszuschuss

## **Κεφάλαιο 15: Συχνά Λάθη**

- Nachzahlungen
- ΦΠΑ
- Λάθος εκτιμήσεις
- Προθεσμίες

## **Κεφάλαιο 16: Πρακτικά Θέματα**

- Geschäftskonto (Τραπεζικός λογαριασμός)
- Rechnungen (Τιμολόγιο)
- Datenschutz & Impressum

## **Κεφάλαιο 17: Insolvenz (Πτώχευση)**

- Διαδικασία
- Τι να προσέξεις

## **Κεφάλαιο 18: Mini-Glossar**

- Βασικοί όροι

## **Κεφάλαιο 19: CHECKLIST**

### **Τελικό Κεφάλαιο: Πώς Μπορεί να σε Υποστηρίξει η «Νέα Αρχή»**

- Σε ποιους απευθυνόμαστε
- Τι υποστήριξη προσφέρουμε
- Πιστοποιημένος φορέας (zertifizierter Träger)
- Πώς μπορείς να κάνεις τη δική σου Νέα Αρχή

# Εισαγωγή

Βρίσκεσαι στη Γερμανία και θέλεις να δημιουργήσεις τη δική σου επιχείρηση. Ίσως έχεις ήδη μια ιδέα, ίσως αναζητάς κατεύθυνση ή ίσως θέλεις απλώς να γνωρίζεις ποιες είναι οι δυνατότητες και οι προϋποθέσεις που υπάρχουν. Η επιχειρηματικότητα στη Γερμανία προσφέρει πολλές ευκαιρίες, αλλά απαιτεί σωστή ενημέρωση, προγραμματισμό και κατανόηση των διαδικασιών.

Σκοπός αυτού του e-book είναι να σου προσφέρει έναν σαφή και πρακτικό οδηγό για τα βασικά βήματα της ίδρυσης επιχείρησης στη Γερμανία. Θα ενημερωθείς για τις νομικές μορφές επιχειρήσεων, τη διαδικασία δήλωσης έναρξης (Gewerbeanmeldung ή Freiberufler), τις βασικές φορολογικές υποχρεώσεις, τα απαραίτητα έγγραφα και άδειες, το κόστος που ενδέχεται να προκύψει, τη χρονική διάρκεια των διαδικασιών και τις διαφορές μεταξύ εμπορικής δραστηριότητας (Gewerbe) και ελεύθερου επαγγέλματος (Freiberufliche Tätigkeit).

Ο οδηγός αυτός δεν αντικαθιστά τη συμβουλή λογιστή (Steuerberater), νομικού ή αρμόδιων κρατικών υπηρεσιών. Η νομοθεσία και οι κανονισμοί ενδέχεται να αλλάζουν και κάθε περίπτωση μπορεί να διαφέρει. Στόχος είναι να αποκτήσεις μια ολοκληρωμένη εικόνα των απαιτήσεων, των διαδικασιών και της προγραμματισμένης πορείας που θα χρειαστεί να ακολουθήσεις, ώστε να μπορείς να οργανωθείς σωστά και να αποφύγεις συνηθισμένα λάθη.

Το να βρίσκεσαι σε μια νέα χώρα και να σκέφτεσαι να ξεκινήσεις τη δική σου επιχείρηση δεν είναι μόνο μια επαγγελματική απόφαση· είναι ταυτόχρονα μια βαθιά προσωπική πρόκληση. Πολλοί άνθρωποι που έρχονται στη Γερμανία βιώνουν ανασφάλεια, σύγχυση και αβεβαιότητα, ιδιαίτερα όταν καλούνται να κινηθούν μέσα σε ένα διαφορετικό διοικητικό και νομικό σύστημα. Συχνά ακούν αντικρουόμενες πληροφορίες: ότι η γραφειοκρατία είναι υπερβολικά περίπλοκη, ότι οι φόροι είναι δυσβάσταχτοι, ότι τα λάθη κοστίζουν ακριβά ή ότι απαιτείται μεγάλο κεφάλαιο για να ξεκινήσει κανείς. Όλες αυτές οι φωνές δημιουργούν ένα αίσθημα φόβου πριν ακόμη γίνει το πρώτο βήμα.

Η πραγματικότητα, όμως, είναι διαφορετική από τις φήμες. Η Γερμανία λειτουργεί με σαφείς κανόνες, οργανωμένες διαδικασίες και ένα σταθερό νομικό πλαίσιο. Υπάρχουν πράγματι υποχρεώσεις και συγκεκριμένες προθεσμίες, όμως το σύστημα είναι προβλέψιμο. Όταν γνωρίζεις τι απαιτείται, ποια βήματα πρέπει να ακολουθήσεις και ποια έγγραφα χρειάζονται, η διαδικασία παύει να φαίνεται χαοτική και γίνεται διαχειρίσιμη.

Η ανασφάλεια προκύπτει συνήθως από την έλλειψη σωστής πληροφόρησης και όχι από την ίδια τη δυσκολία της ίδρυσης μιας επιχείρησης. Σε ένα νέο περιβάλλον δεν είναι πάντα εύκολο να κατανοήσεις τη γλώσσα σε επαγγελματικό επίπεδο, να ξεχωρίσεις ποιες υπηρεσίες είναι αρμόδιες ή να διακρίνεις ποιες πληροφορίες βασίζονται σε πραγματικά δεδομένα και ποιες σε προσωπικές εμπειρίες τρίτων. Αυτό μπορεί να δημιουργήσει την αίσθηση ότι το σύστημα είναι πιο περίπλοκο από όσο είναι στην πραγματικότητα.

Ο σκοπός αυτού του οδηγού είναι να μειώσει αυτή την αβεβαιότητα και να μετατρέψει την ανασφάλεια σε γνώση και προγραμματισμό. Μέσα από σαφείς εξηγήσεις και πρακτική

καθοδήγηση, θα δεις τι ισχύει πραγματικά, ποιες είναι οι ουσιαστικές απαιτήσεις και πώς μπορείς να οργανώσεις τα επόμενα βήματά σου με ρεαλισμό. Η επιχειρηματικότητα σε μια ξένη χώρα δεν βασίζεται στην τύχη, αλλά στην ενημέρωση και στη σωστή προετοιμασία. Όταν γνωρίζεις τις υποχρεώσεις σου, τα δικαιώματά σου, το κόστος και τη χρονική διάρκεια των διαδικασιών, η αβεβαιότητα μετατρέπεται σε σχέδιο — και το σχέδιο δημιουργεί αυτοπεποίθηση.

## Ποιος είμαι

Ονομάζομαι Γιώργος Καλαντζής και είμαι Διευθύνων Σύμβουλος στη «Νέα Αρχή». Η ομάδα μας υποστηρίζει νέους ελεύθερους επαγγελματίες και ιδρυτές επιχειρήσεων στη Γερμανία, παρέχοντας καθοδήγηση, συμβουλευτική και σύνταξη επιχειρηματικών σχεδίων.

Είμαστε πιστοποιημένος φορέας (zertifizierter Träger) για μέτρα επαγγελματικής ένταξης, πιστοποιημένοι μέσω TQCERT, και συνεργαζόμαστε με αρμόδιους φορείς στο πλαίσιο μέτρων επαγγελματικής αποκατάστασης και επιχειρηματικής καθοδήγησης.

Έχω σπουδάσει Governance & Public Policy και διαθέτω εκτενή εμπειρία στον τομέα της ίδρυσης επιχειρήσεων, της επιχειρηματικής συμβουλευτικής και της εκπαίδευσης σε θέματα αυτοαπασχόλησης. Μέσα από πολυετή πρακτική εμπειρία και συνεργασία με νέους επιχειρηματίες, έχω δει από κοντά τόσο τις προκλήσεις όσο και τις ευκαιρίες που προσφέρει το γερμανικό σύστημα.

Αυτός ο οδηγός βασίζεται σε πραγματική εμπειρία, πρακτική εφαρμογή και καθημερινή επαφή με ανθρώπους που ξεκινούν από το μηδέν.

## Στόχοι αυτού του οδηγού

Ο στόχος αυτού του e-book είναι:

- Να σου προσφέρει σαφή και κατανοητή πληροφόρηση
- Να ξεκαθαρίσει μύθους και παρανοήσεις γύρω από την ίδρυση επιχείρησης στη Γερμανία
- Να σε βοηθήσει να αποφύγεις συνηθισμένα και κοστοβόρα λάθη
- Να σου δώσει ρεαλιστική εικόνα κόστους, χρόνου και υποχρεώσεων
- Να σε βοηθήσει να οργανώσεις σωστά τα πρώτα σου βήματα
- Να ενισχύσει την αυτοπεποίθησή σου μέσα από γνώση και προετοιμασία

Αυτός ο οδηγός βασίζεται σε πραγματική εμπειρία και πρακτική εφαρμογή. Δημιουργήθηκε για ανθρώπους που θέλουν να ξεκινήσουν σωστά, με υπευθυνότητα και στρατηγική.

Η γνώση είναι το πρώτο και σημαντικότερο βήμα προς την επιτυχία.

# Κεφάλαιο 1: Gewerbe ή Freiberufler; Η Πρώτη Καθοριστική Απόφαση

Η επιλογή μεταξύ Gewerbe και Freiberufler είναι το πρώτο και πιο καθοριστικό βήμα πριν από την ίδρυση επιχείρησης στη Γερμανία. Η κατηγοριοποίηση της δραστηριότητάς σου επηρεάζει τη διαδικασία δήλωσης, τις φορολογικές υποχρεώσεις, τις ασφαλιστικές εισφορές και το συνολικό κόστος λειτουργίας. Παρότι πολλοί πιστεύουν ότι μπορούν να επιλέξουν ελεύθερα την κατηγορία που τους συμφέρει, στην πράξη η τελική απόφαση ανήκει στη φορολογική αρχή (Finanzamt).

## Τι είναι το Gewerbe

Το Gewerbe αφορά κυρίως εμπορικές, βιοτεχνικές, τεχνικές και γενικά επιχειρηματικές δραστηριότητες με εμπορικό χαρακτήρα. Παραδείγματα αποτελούν τα καταστήματα λιανικής και χονδρικής πώλησης, τα εστιατόρια και καφέ, τα συνεργεία, οι οικοδομικές εργασίες, τα κομμωτήρια, οι τεχνίτες και πολλές παροχές υπηρεσιών με πρακτικό ή εμπορικό αντικείμενο.

Η δήλωση Gewerbe γίνεται στο αρμόδιο δημαρχείο (Gewerbeamt) της πόλης όπου εδρεύει η επιχείρηση. Η διαδικασία είναι συνήθως γρήγορη και απαιτεί την καταβολή ενός μικρού διοικητικού τέλους.

Ένα βασικό χαρακτηριστικό του Gewerbe είναι ότι υπόκειται σε Gewerbesteuer (δημοτικός φόρος επιτηδεύματος), εφόσον τα κέρδη υπερβούν το αφορολόγητο όριο. Ο φόρος αυτός επιβάλλεται επιπλέον του φόρου εισοδήματος. Αυτό αποτελεί σημαντική διαφορά σε σχέση με τους Freiberufler.

## Τι είναι ο Freiberufler

Ο Freiberufler αφορά τα λεγόμενα «ελεύθερα επαγγέλματα» που βασίζονται κυρίως σε επιστημονική, καλλιτεχνική, συμβουλευτική ή πνευματική δραστηριότητα. Τυπικά παραδείγματα είναι ο γιατρός, ο δικηγόρος, ο μηχανικός, ο λογιστής, ο φοροτεχνικός, ο σύμβουλος επιχειρήσεων, ο μεταφραστής ή ο γραφίστας.

Σε αντίθεση με το Gewerbe, ο Freiberufler δεν κάνει δήλωση στο δημαρχείο αλλά απευθείας στο Finanzamt μέσω του φορολογικού ερωτηματολογίου. Οι Freiberufler δεν πληρώνουν Gewerbesteuer, αλλά μόνο φόρο εισοδήματος επί των καθαρών κερδών τους.

Σημαντικό είναι ότι σε ορισμένα επαγγέλματα απαιτείται απόδειξη σπουδών ή επαγγελματικών προσόντων. Για παράδειγμα, αν δηλώσεις δραστηριότητα ως Grafik Designer, το Finanzamt μπορεί να ζητήσει πτυχίο ή αποδεικτικά εμπειρίας για να επιβεβαιώσει ότι η δραστηριότητα εμπίπτει στα ελεύθερα επαγγέλματα.

## Ποια δραστηριότητα ανήκει σε ποια κατηγορία

Η διάκριση δεν βασίζεται στο πώς αυτοπροσδιορίζεσαι, αλλά στη φύση της δραστηριότητας. Αν η εργασία σου έχει εμπορικό χαρακτήρα, περιλαμβάνει πώληση προϊόντων ή χειροτεχνική/τεχνική εκτέλεση, συνήθως κατατάσσεται στο Gewerbe. Αν βασίζεται κυρίως σε προσωπική επιστημονική γνώση, πνευματική εργασία και ανεξάρτητη παροχή συμβουλών, μπορεί να χαρακτηριστεί ως Freiberufler.

Υπάρχουν, ωστόσο, γκριζες ζώνες. Για παράδειγμα, ένας IT-Spezialist μπορεί σε ορισμένες περιπτώσεις να θεωρηθεί Freiberufler και σε άλλες Gewerbe, ανάλογα με το είδος των υπηρεσιών που προσφέρει. Το ίδιο ισχύει και για δημιουργικά επαγγέλματα.

## Πώς αποφασίζει το Finanzamt

Παρότι η αρχική δήλωση μπορεί να γίνει από εσένα, η τελική αξιολόγηση γίνεται από το Finanzamt. Η εφορία εξετάζει την περιγραφή της δραστηριότητας, τα προσόντα σου και το πραγματικό αντικείμενο εργασίας.

Αν κρίνει ότι η δραστηριότητα δεν πληροί τα κριτήρια του Freiberufler, μπορεί να την κατατάξει ως Gewerbe, ακόμη κι αν εσύ την έχεις δηλώσει διαφορετικά. Αυτό σημαίνει ότι ενδέχεται να προκύψει υποχρέωση για Gewerbesteuer και επιπλέον διοικητικές διαδικασίες.

Για τον λόγο αυτό, η ακριβής διατύπωση της δραστηριότητας κατά τη δήλωση είναι ιδιαίτερα σημαντική.

## Τι πρέπει να προσέξεις πριν δηλώσεις δραστηριότητα

Πριν καταθέσεις οποιαδήποτε δήλωση, είναι σημαντικό να εξετάσεις προσεκτικά:

- Αν το επάγγελμά σου απαιτεί ειδική άδεια ή αναγνώριση τίτλου σπουδών
- Αν εμπίπτει σε επαγγέλματα με υποχρεωτική πιστοποίηση (π.χ. Meisterpflicht σε ορισμένα τεχνικά επαγγέλματα)
- Αν η δραστηριότητά σου περιλαμβάνει εμπορικό στοιχείο που μπορεί να αλλάξει την κατηγοριοποίηση
- Ποιες θα είναι οι φορολογικές συνέπειες της κάθε επιλογής

Η σωστή κατηγοριοποίηση από την αρχή αποτρέπει μελλοντικές διορθώσεις, πρόσθετους φόρους ή καθυστερήσεις.

Η απόφαση μεταξύ Gewerbe και Freiberufler δεν είναι απλώς τυπική διαδικασία. Είναι η βάση πάνω στην οποία θα χτιστεί ολόκληρη η επιχειρηματική σου δραστηριότητα στη Γερμανία.

## 1.1 Επαγγέλματα με Υποχρεωτική Άδεια (Meisterpflicht)

Στη Γερμανία υπάρχουν συγκεκριμένα τεχνικά και βιοτεχνικά επαγγέλματα που υπάγονται στο καθεστώς της λεγόμενης Meisterpflicht, δηλαδή απαιτούν τίτλο Meister για να μπορέσει κάποιος να ιδρύσει και να λειτουργήσει επιχείρηση στον συγκεκριμένο τομέα. Τα επαγγέλματα αυτά ανήκουν κυρίως στον κλάδο του Handwerk (χειροτεχνικά και τεχνικά επαγγέλματα), όπως ηλεκτρολόγοι, υδραυλικοί, εγκαταστάτες θέρμανσης, ξυλουργοί, μηχανικοί αυτοκινήτων, αρτοποιοί, κομμωτές και πολλά άλλα που περιλαμβάνονται στη σχετική λίστα της Handwerksordnung.

Η ύπαρξη Meisterpflicht σημαίνει ότι για να ανοίξεις επιχείρηση σε αυτούς τους τομείς δεν αρκεί απλώς να κάνεις δήλωση Gewerbe. Πρέπει είτε εσύ είτε ένα υπεύθυνο πρόσωπο στην επιχείρηση να διαθέτει αναγνωρισμένο τίτλο Meister στο συγκεκριμένο επάγγελμα. Χωρίς Meister ή αντίστοιχη επίσημη αναγνώριση, δεν επιτρέπεται η άσκηση του επαγγέλματος ως ανεξάρτητη επιχείρηση σε αυτούς τους κλάδους. Αυτό είναι ιδιαίτερα σημαντικό, διότι πολλοί πιστεύουν ότι μπορούν να ξεκινήσουν πρώτα και να τακτοποιήσουν αργότερα τα προσόντα — κάτι που δεν ισχύει.

Για Έλληνες που έχουν επαγγελματική εμπειρία ή σπουδές στον αντίστοιχο τομέα, υπάρχει η δυνατότητα διαδικασίας αναγνώρισης επαγγελματικών προσόντων. Ως πολίτες της Ευρωπαϊκής Ένωσης μπορούν να αιτηθούν αναγνώριση τίτλων και επαγγελματικής εμπειρίας μέσω της αρμόδιας Handwerkskammer. Η διαδικασία αυτή εξετάζει αν το πτυχίο ή η πολυετής εμπειρία τους είναι ισοδύναμα με τον γερμανικό τίτλο.

Σε ορισμένες περιπτώσεις, ειδικά όταν υπάρχει αποδεδειγμένη πολυετής επαγγελματική εμπειρία ή εμπειρία σε διοικητική/διευθυντική θέση στον ίδιο κλάδο, μπορεί να ζητηθεί εξαίρεση (Ausnahmegenehmigung) από την Handwerkskammer. Αυτό αφορά κυρίως Ευρωπαίους πολίτες που μπορούν να αποδείξουν ότι ασκούσαν το επάγγελμα νόμιμα και υπεύθυνα στη χώρα τους. Ωστόσο, η έγκριση δεν είναι αυτόματη και εξετάζεται κατά περίπτωση.

Είναι απολύτως ξεκάθαρο ότι χωρίς Meister ή χωρίς επίσημη αναγνώριση/εξαίρεση δεν μπορεί να ιδρυθεί και να λειτουργήσει επιχείρηση σε επαγγέλματα που υπάγονται στη Meisterpflicht. Η μη συμμόρφωση μπορεί να οδηγήσει σε πρόστιμα και διακοπή δραστηριότητας.

## 1.2 Απόδειξη Προσόντων σε Freiberufler

Στα ελεύθερα επαγγέλματα (Freiberufler), η κατάσταση είναι διαφορετική, αλλά εξίσου σημαντική. Πολλά από αυτά βασίζονται σε συγκεκριμένα ακαδημαϊκά ή επαγγελματικά προσόντα. Για παράδειγμα, για να δηλωθεί κάποιος ως μηχανικός, λογιστής, σύμβουλος ή αρχιτέκτονας, απαιτείται συνήθως αντίστοιχο πτυχίο ή αποδεδειγμένη εξειδίκευση.

Ακόμη και σε επαγγέλματα όπως το Grafik Design, το Finanzamt μπορεί να ζητήσει αποδεικτικά σπουδών ή επαγγελματικής εμπειρίας, προκειμένου να αποφασίσει αν η δραστηριότητα emπίπτει

πράγματι στα ελεύθερα επαγγέλματα ή αν θα πρέπει να χαρακτηριστεί ως Gewerbe. Δεν αρκεί μόνο ο τίτλος της δραστηριότητας· εξετάζεται η ουσία και το επίπεδο εξειδίκευσης.

Η διαδικασία συνήθως περιλαμβάνει την αποστολή αντιγράφων πτυχίων, μεταφράσεων (όπου απαιτείται) και ενδεχομένως βιογραφικού σημειώματος στο Finanzamt. Σε κάποιες περιπτώσεις μπορεί να ζητηθούν επιπλέον διευκρινίσεις σχετικά με το αντικείμενο εργασίας.

Για Έλληνες επαγγελματίες, είναι σημαντικό να γνωρίζουν ότι η κατοχή πτυχίου από ελληνικό πανεπιστήμιο δεν σημαίνει αυτόματα αναγνώριση χωρίς έλεγχο. Αν και εντός ΕΕ υπάρχει αμοιβαία αναγνώριση σε πολλά επαγγέλματα, η αρμόδια γερμανική αρχή διατηρεί το δικαίωμα αξιολόγησης.

Συμπερασματικά, είτε πρόκειται για Meisterpflicht στο Gewerbe είτε για απόδειξη προσόντων στον Freiberufler, η τεκμηρίωση των επαγγελματικών σου ικανοτήτων είναι κρίσιμο στοιχείο για τη σωστή και νόμιμη ίδρυση επιχείρησης στη Γερμανία.

## Κεφάλαιο 2: Παράλληλη Αυτοαπασχόληση (Nebentätigkeit)

Η παράλληλη αυτοαπασχόληση είναι μια ιδιαίτερα διαδεδομένη επιλογή στη Γερμανία, ειδικά για όσους θέλουν να δοκιμάσουν μια επιχειρηματική ιδέα χωρίς να εγκαταλείψουν την ασφάλεια της μόνιμης εργασίας τους. Είναι απολύτως εφικτό να εργάζεσαι ως υπάλληλος και ταυτόχρονα να δραστηριοποιείσαι ως ελεύθερος επαγγελματίας ή να έχεις ένα μικρό Gewerbe. Ωστόσο, αυτό δεν σημαίνει ότι δεν υπάρχουν κανόνες και περιορισμοί.

Η σωστή οργάνωση και η γνώση των υποχρεώσεών σου είναι καθοριστικής σημασίας.

### Μπορώ να είμαι ελεύθερος επαγγελματίας ενώ εργάζομαι ως υπάλληλος;

Ναι, στη Γερμανία επιτρέπεται να έχεις παράλληλη επαγγελματική δραστηριότητα. Μπορείς να δηλώσεις είτε Freiberufler είτε Nebengewerbe, εφόσον η δραστηριότητα αυτή δεν επηρεάζει αρνητικά την κύρια εργασία σου.

Η βασική προϋπόθεση είναι ότι η κύρια απασχόληση παραμένει η μισθωτή εργασία σου και ότι η αυτοαπασχόληση έχει συμπληρωματικό χαρακτήρα.

### Τι σημαίνει Nebengewerbe

Ο όρος Nebengewerbe σημαίνει ότι η επιχειρηματική δραστηριότητα δηλώνεται ως δευτερεύουσα. Η διαδικασία δήλωσης είναι ίδια με ένα κανονικό Gewerbe, αλλά αναφέρεται ότι πρόκειται για παράλληλη δραστηριότητα.

Δεν υπάρχει ξεχωριστή νομική μορφή για το Nebengewerbe. Η διαφορά αφορά κυρίως τον χαρακτηρισμό της δραστηριότητας σε σχέση με την κύρια εργασία σου και τις ασφαλιστικές σου υποχρεώσεις.

## Υποχρέωση ενημέρωσης εργοδότη

Στις περισσότερες περιπτώσεις είσαι υποχρεωμένος να ενημερώσεις τον εργοδότη σου πριν ξεκινήσεις παράλληλη δραστηριότητα. Πολλές συμβάσεις εργασίας περιλαμβάνουν ρήτρα που απαιτεί γραπτή ενημέρωση ή ακόμη και έγκριση.

Ο εργοδότης δεν μπορεί να σου απαγορεύσει γενικά την αυτοαπασχόληση, μπορεί όμως να την απορρίψει αν:

- Υπάρχει σύγκρουση συμφερόντων
- Δραστηριοποιείσαι στον ίδιο κλάδο
- Επηρεάζεται η απόδοσή σου
- Παραβιάζονται οι κανόνες περί ανταγωνισμού

Η διαφάνεια είναι σημαντική ώστε να αποφευχθούν νομικά προβλήματα.

## Περιορισμοί από τη σύμβαση εργασίας

Εκτός από τη ρήτρα ενημέρωσης, πρέπει να εξετάσεις:

- Ρήτρες ανταγωνισμού
- Όρια ωρών εργασίας (συνολικός χρόνος εργασίας ανά εβδομάδα)
- Υποχρέωση ξεκούρασης βάσει εργατικού δικαίου

Η συνολική εβδομαδιαία απασχόληση δεν πρέπει να υπερβαίνει τα επιτρεπόμενα όρια του Arbeitszeitgesetz.

## Θέματα ασφάλισης (Krankenversicherung & Rentenversicherung)

Όσο η κύρια δραστηριότητά σου είναι η μισθωτή εργασία, παραμένεις ασφαλισμένος μέσω του εργοδότη σου στο δημόσιο σύστημα υγείας (gesetzliche Krankenversicherung), εφόσον δεν έχεις ιδιωτική ασφάλιση.

Ωστόσο, αν τα έσοδα από την αυτοαπασχόληση αυξηθούν σημαντικά, το ασφαλιστικό ταμείο μπορεί να επανεξετάσει αν η δραστηριότητά σου παραμένει δευτερεύουσα. Αν κριθεί ότι η αυτοαπασχόληση είναι η κύρια δραστηριότητα, τότε ενδέχεται να πρέπει να καταβάλλεις εισφορές ως αυτοαπασχολούμενος, κάτι που αλλάζει σημαντικά το κόστος.

Αντίστοιχα, σε ορισμένα επαγγέλματα μπορεί να υπάρχει υποχρεωτική συνταξιοδοτική ασφάλιση, ακόμη και αν η δραστηριότητα είναι παράλληλη.

## Φορολογικές επιπτώσεις

Το γεγονός ότι η δραστηριότητα είναι παράλληλη δεν σημαίνει ότι είναι αφορολόγητη. Κάθε εισόδημα από αυτοαπασχόληση πρέπει να δηλώνεται στην ετήσια φορολογική δήλωση.

Για το 2026, το βασικό αφορολόγητο όριο εισοδήματος στη Γερμανία (Grundfreibetrag) προβλέπεται να διαμορφωθεί περίπου στα 12.000 ευρώ για άγαμο φορολογούμενο. Αυτό σημαίνει ότι εισόδημα έως το ποσό αυτό δεν φορολογείται. Όμως το όριο αφορά το συνολικό ετήσιο εισόδημα και όχι μόνο την παράλληλη δραστηριότητα.

Αν ήδη εργάζεσαι ως υπάλληλος, ο μισθός σου συνυπολογίζεται. Το επιπλέον εισόδημα από την αυτοαπασχόληση φορολογείται με βάση τη συνολική φορολογική κλίμακα. Δεν υπάρχει ξεχωριστό “αφορολόγητο” για το Nebengewerbe.

Επιπλέον, αν ξεπεράσεις τα όρια του Kleinunternehmerregelung, υποχρεούσαι να χρεώνεις και να αποδίδεις ΦΠΑ.

## Πότε η παράλληλη δραστηριότητα θεωρείται κύρια δραστηριότητα

Η παράλληλη δραστηριότητα μπορεί να χαρακτηριστεί κύρια όταν:

- Τα έσοδά της ξεπερνούν σταθερά τον μισθό
- Απασχολεί τις περισσότερες ώρες της εβδομάδας
- Αποτελεί το βασικό επαγγελματικό σου κέντρο

Σε αυτή την περίπτωση αλλάζει το καθεστώς ασφάλισης και οι υποχρεώσεις σου.

## Πλεονεκτήματα και κίνδυνοι

Η παράλληλη αυτοαπασχόληση προσφέρει σημαντικά πλεονεκτήματα. Μειώνει το ρίσκο, επιτρέπει δοκιμή της αγοράς και δημιουργεί επιπλέον εισόδημα χωρίς να χάνεις την ασφάλεια του σταθερού μισθού.

Ωστόσο, υπάρχουν και κίνδυνοι. Η φορολογική επιβάρυνση μπορεί να είναι μεγαλύτερη από ό,τι αναμένεται, οι ασφαλιστικές εισφορές μπορεί να αλλάξουν αν αυξηθούν τα έσοδα, και η υπερφόρτωση εργασίας μπορεί να επηρεάσει τόσο την υγεία όσο και την κύρια απασχόληση.

Η παράλληλη δραστηριότητα είναι εφικτή και νόμιμη στη Γερμανία, αλλά απαιτεί σωστό προγραμματισμό και προσοχή στα όρια — φορολογικά, ασφαλιστικά και εργασιακά.

# Κεφάλαιο 3: Επιλογή Νομικής Μορφής

Η επιλογή της νομικής μορφής της επιχείρησης είναι μια στρατηγική απόφαση που επηρεάζει την ευθύνη, τη φορολογία, το κύρος στην αγορά, τη χρηματοδότηση και τη μελλοντική ανάπτυξη. Δεν υπάρχει «σωστή» μορφή για όλους· η επιλογή εξαρτάται από το διαθέσιμο κεφάλαιο, τον αριθμό ιδρυτών, τον επιχειρηματικό κλάδο και το επίπεδο ρίσκου.

Στη Γερμανία υπάρχουν πολλές νομικές μορφές, όπως για παράδειγμα η Aktiengesellschaft (AG), που αφορά μεγάλες εταιρείες με μετοχικό κεφάλαιο. Στον παρόντα οδηγό, όμως, επικεντρωνόμαστε στις βασικές μορφές που αφορούν τη μεγάλη πλειονότητα των νέων επιχειρηματιών.

## Ατομική Επιχείρηση (Einzelunternehmen)

Η ατομική επιχείρηση είναι η απλούστερη και πιο συνηθισμένη μορφή για νέους επιχειρηματίες.

### Θετικά:

- Δεν απαιτείται ελάχιστο αρχικό κεφάλαιο
- Απλή και γρήγορη ίδρυση
- Χαμηλό διοικητικό κόστος
- Απλή λογιστική σε μικρό κύκλο εργασιών

### Αρνητικά:

- Απεριόριστη προσωπική ευθύνη
- Δεν υπάρχει διαχωρισμός προσωπικής και επαγγελματικής περιουσίας
- Περιορισμένες δυνατότητες προσέλκυσης επενδυτών

Η μορφή αυτή είναι κατάλληλη για μικρές επιχειρήσεις, ελεύθερους επαγγελματίες ή δραστηριότητες χαμηλού ρίσκου.

## UG (Unternehmergeellschaft)

Η UG θεωρείται «μικρή μορφή GmbH». Δημιουργήθηκε για όσους θέλουν εταιρική μορφή με περιορισμένη ευθύνη αλλά δεν διαθέτουν μεγάλο κεφάλαιο.

### Θετικά:

- Ελάχιστο κεφάλαιο από 1 ευρώ
- Περιορισμένη ευθύνη (η ευθύνη περιορίζεται στην εταιρική περιουσία)
- Εταιρική εικόνα στην αγορά

### Αρνητικά:

- Υποχρεωτική τήρηση αυστηρής λογιστικής
- Υποχρέωση δημιουργίας αποθεματικού μέχρι να φτάσει το κεφάλαιο τα 25.000 ευρώ
- Περισσότερα διοικητικά έξοδα σε σχέση με την ατομική επιχείρηση

Η UG είναι κατάλληλη για επιχειρηματίες που θέλουν περιορισμό ευθύνης αλλά ξεκινούν με μικρό κεφάλαιο.

### GmbH

Η GmbH είναι μία από τις πιο γνωστές και αξιόπιστες εταιρικές μορφές στη Γερμανία.

### Θετικά:

- Περιορισμένη ευθύνη
- Ισχυρό επαγγελματικό προφίλ
- Μεγαλύτερη εμπιστοσύνη από πελάτες και τράπεζες
- Κατάλληλη για μεγαλύτερα έργα και συμβόλαια

### Αρνητικά:

- Ελάχιστο κεφάλαιο 25.000 ευρώ (εκ των οποίων τουλάχιστον 12.500 ευρώ κατά την ίδρυση)
- Υψηλότερο κόστος σύστασης
- Υποχρεωτική διπλογραφική λογιστική
- Αυξημένες διοικητικές υποχρεώσεις

Αν σκοπεύεις να δραστηριοποιηθείς σε κλάδους με μεγάλα έργα, υψηλό οικονομικό ρίσκο ή σημαντικές συμβάσεις (π.χ. κατασκευαστικά έργα, τεχνικές εγκαταστάσεις μεγάλης κλίμακας), τότε η GmbH συχνά αποτελεί την ασφαλέστερη επιλογή.

### GbR (Συνεταιριστική μορφή)

Η GbR (Gesellschaft bürgerlichen Rechts) είναι η απλούστερη μορφή συνεργασίας μεταξύ δύο ή περισσότερων προσώπων.

### Θετικά:

- Δεν απαιτείται ελάχιστο κεφάλαιο
- Απλή σύσταση
- Ευελιξία

## Αρνητικά:

- Απεριόριστη και κοινή ευθύνη όλων των εταίρων
- Κάθε εταίρος ευθύνεται και για τα λάθη των άλλων

Σε αυτή τη μορφή είναι ιδιαίτερα σημαντικό να υπάρχει γραπτή συμφωνία μεταξύ των εταίρων, ο λεγόμενος Gesellschaftervertrag. Το συμφωνητικό αυτό καθορίζει τα ποσοστά συμμετοχής, τη διανομή κερδών, τις αρμοδιότητες, τη διαδικασία αποχώρησης και τη διαχείριση διαφορών. Ακόμη και όταν δεν είναι νομικά υποχρεωτικό, είναι ουσιαστικά απαραίτητο για την αποφυγή μελλοντικών συγκρούσεων.

## Πώς να επιλέξεις σωστά

Η επιλογή νομικής μορφής εξαρτάται από:

- Το διαθέσιμο κεφάλαιο
- Τον αριθμό ιδρυτών
- Το ύψος του επιχειρηματικού ρίσκου
- Τον κλάδο δραστηριότητας
- Τις μελλοντικές προοπτικές ανάπτυξης

Για μικρές δραστηριότητες χαμηλού ρίσκου, η ατομική επιχείρηση είναι συχνά επαρκής. Για συνεργασίες χωρίς μεγάλο κεφάλαιο, η GbR αποτελεί απλή λύση, αλλά με αυξημένη προσωπική ευθύνη. Για μεγαλύτερα έργα, υψηλό κύκλο εργασιών ή ανάγκη προστασίας προσωπικής περιουσίας, η UG ή η GmbH είναι συνήθως καταλληλότερες.

Η νομική μορφή δεν είναι απλώς τυπική επιλογή. Είναι απόφαση που επηρεάζει το οικονομικό σου μέλλον, την ευθύνη σου και τη θέση σου στην αγορά.

## Πρακτική Σύσταση για Μικρή Επιχείρηση

Για τις περισσότερες μικρές επιχειρηματικές δραστηριότητες — ειδικά όταν κάποιος ξεκινά μόνος του, με περιορισμένο κεφάλαιο και χαμηλό επιχειρηματικό ρίσκο — η ατομική επιχείρηση (Einzelunternehmen) αποτελεί συνήθως την πιο απλή και λειτουργική λύση.

Η διαδικασία είναι γρήγορη και οικονομική. Στην περίπτωση του Gewerbe, κατά κανόνα καταβάλλεται μόνο το διοικητικό παράβολο στο αρμόδιο δημαρχείο (Gewerbeamt), το οποίο διαφέρει ανά πόλη αλλά παραμένει σχετικά χαμηλό. Δεν απαιτείται ελάχιστο κεφάλαιο, δεν χρειάζεται συμβολαιογράφος και δεν υπάρχουν σύνθετες διαδικασίες σύστασης.

Επιπλέον, τα λογιστικά και διοικητικά έξοδα είναι συνήθως περιορισμένα, ειδικά όταν ο κύκλος εργασιών είναι μικρός και μπορεί να εφαρμοστεί απλοποιημένη λογιστική.

Ωστόσο, πρέπει να λαμβάνεται σοβαρά υπόψη ότι στην ατομική επιχείρηση η ευθύνη είναι απεριόριστη. Αυτό σημαίνει ότι σε περίπτωση χρεών ή νομικών απαιτήσεων, ευθύνεσαι με ολόκληρη την προσωπική σου περιουσία.

Συμπερασματικά, για μια μικρή επιχείρηση με στόχο τη γρήγορη έναρξη και χαμηλό αρχικό κόστος, η ατομική επιχείρηση είναι στις περισσότερες περιπτώσεις η πιο πρακτική επιλογή. Αν όμως η δραστηριότητα περιλαμβάνει υψηλό οικονομικό ρίσκο ή μεγάλα συμβόλαια, τότε η επιλογή εταιρικής μορφής με περιορισμένη ευθύνη θα πρέπει να εξεταστεί σοβαρά.

## Κεφάλαιο 4: Χρειάζεσαι Επιχειρηματικό Σχέδιο (Businessplan);

Το επιχειρηματικό σχέδιο (Businessplan) είναι το θεμέλιο κάθε σοβαρής επιχειρηματικής προσπάθειας. Δεν πρόκειται απλώς για ένα έγγραφο που ζητούν οι τράπεζες ή οι κρατικοί φορείς· είναι η αναλυτική αποτύπωση της ιδέας σου, της στρατηγικής σου και κυρίως της οικονομικής βιωσιμότητας της επιχείρησης.

Με απλά λόγια, το επιχειρηματικό σχέδιο απαντά στο ερώτημα: Μπορεί αυτή η ιδέα να λειτουργήσει και να επιβιώσει οικονομικά στη γερμανική αγορά;

### Τι είναι το Επιχειρηματικό Σχέδιο

Το επιχειρηματικό σχέδιο είναι ένα οργανωμένο έγγραφο στο οποίο περιγράφεις:

- Την επιχειρηματική σου ιδέα
- Την αγορά-στόχο και τον ανταγωνισμό
- Τη στρατηγική σου
- Τη νομική μορφή
- Το οικονομικό πλάνο (έσοδα, έξοδα, επενδύσεις, ρευστότητα)

Δεν γράφεται για «να εντυπωσιάσει», αλλά για να αποδείξει ότι η δραστηριότητα είναι ρεαλιστική και βιώσιμη.

### Πότε είναι υποχρεωτικό

Το επιχειρηματικό σχέδιο δεν είναι απαραίτητο για την απλή δήλωση Gewerbe ή Freiberufler. Μπορείς να ξεκινήσεις ατομική επιχείρηση χωρίς να σου ζητηθεί επίσημο Businessplan.

Ωστόσο, είναι υποχρεωτικό όταν:

- Ζητάς τραπεζικό δάνειο
- Αιτείσαι μικροπίστωση
- Υποβάλλεις αίτηση για Existenzgründungszuschuss
- Συμμετέχεις σε πρόγραμμα επιδότησης

Χωρίς ολοκληρωμένο επιχειρηματικό σχέδιο, τέτοιες αιτήσεις συνήθως δεν εγκρίνονται.

## Αν είσαι άνεργος: Existenzgründungsseminar

Εάν είσαι εγγεγραμμένος ως άνεργος, έχεις τη δυνατότητα να συμμετάσχεις σε ειδικό σεμινάριο ίδρυσης επιχείρησης (Existenzgründungsseminar). Σε πολλές περιπτώσεις, το κόστος του σεμιναρίου μπορεί να καλυφθεί από την Agentur für Arbeit.

Το σεμινάριο αυτό βοηθά:

- Στη σωστή δομή του επιχειρηματικού σχεδίου
- Στον οικονομικό υπολογισμό
- Στην κατανόηση φορολογικών και ασφαλιστικών υποχρεώσεων
- Στην προετοιμασία για αίτηση επιδότησης

Για την αίτηση του Existenzgründungszuschuss, απαιτείται όχι μόνο επιχειρηματικό σχέδιο αλλά και αξιολόγηση βιωσιμότητας από αρμόδιο φορέα (π.χ. επιμελητήριο ή σύμβουλο επιχειρήσεων).

## Το επιχειρηματικό σχέδιο διαμορφώνεται ανάλογα με τον σκοπό

Ένα πολύ σημαντικό σημείο: Το επιχειρηματικό σχέδιο δεν είναι ίδιο για όλους τους αποδέκτες.

Άλλο σχέδιο θέλει να δει μια τράπεζα και άλλο η Agentur für Arbeit.

### Για τράπεζα:

Η έμφαση δίνεται:

- Στην εξασφάλιση αποπληρωμής του δανείου
- Στις εγγυήσεις
- Στη ρευστότητα
- Στα ρίσκα

Η τράπεζα ενδιαφέρεται κυρίως για το αν θα πάρει πίσω τα χρήματά της.

### Για Agentur für Arbeit:

Η έμφαση δίνεται:

- Στη βιωσιμότητα της επιχείρησης
- Στο αν μπορείς να εξασφαλίσεις το βιοπορισμό σου
- Στη ρεαλιστικότητα των προβλέψεων
- Στη μακροπρόθεσμη σταθερότητα

Εδώ δεν εξετάζεται η αποπληρωμή δανείου, αλλά αν η επιχείρηση μπορεί να αντικαταστήσει την ανεργία με σταθερό εισόδημα.

## Βασική Δομή Επιχειρηματικού Σχεδίου

Ένα σωστό επιχειρηματικό σχέδιο περιλαμβάνει:

1. Περιγραφή ιδέας
2. Ανάλυση αγοράς
3. Στρατηγική πελατών και marketing
4. Νομική μορφή
5. Οικονομικό πλάνο:
  - ο Επενδυτικό πλάνο
  - ο Προβλεπόμενα έσοδα
  - ο Έξοδα
  - ο Ρευστότητα
  - ο Σημείο ισορροπίας (Break-even)

Το οικονομικό μέρος είναι το πιο κρίσιμο στοιχείο.

## Ρεαλιστικός Οικονομικός Προγραμματισμός

Το συχνότερο λάθος είναι οι υπερβολικά αισιόδοξες προβλέψεις. Πρέπει να λαμβάνονται υπόψη:

- Φόροι
- Ασφαλιστικές εισφορές
- Πιθανές καθυστερήσεις πληρωμών
- Χαμηλοί μήνες εισοδήματος
- Απρόβλεπτα έξοδα

Η σωστή προετοιμασία δείχνει σοβαρότητα και μειώνει τον επιχειρηματικό κίνδυνο.

## Συμπέρασμα

Το επιχειρηματικό σχέδιο δεν είναι απλώς μια τυπική διαδικασία. Είναι εργαλείο στρατηγικής, ελέγχου και προετοιμασίας. Ακόμη και αν δεν σου ζητηθεί, η δημιουργία του πριν από την ίδρυση επιχείρησης αυξάνει σημαντικά τις πιθανότητες επιτυχίας.

Στη Γερμανία, η επιχειρηματικότητα βασίζεται στον προγραμματισμό — και το επιχειρηματικό σχέδιο είναι η βάση αυτού του προγραμματισμού.

# ΜΕΡΟΣ Β: Η ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΙΔΡΥΣΗΣ

## Κεφάλαιο 5: Δήλωση Έναρξης (Gewerbeanmeldung ή Freiberufler)

Αφού αποφασίσεις τη μορφή και το είδος της δραστηριότητάς σου, το επόμενο βήμα είναι η επίσημη δήλωση έναρξης. Η διαδικασία διαφέρει ανάλογα με το αν πρόκειται για Gewerbe ή για Freiberufler, αλλά και στις δύο περιπτώσεις πρόκειται για τυπική και οργανωμένη διαδικασία.

### Πού γίνεται η δήλωση

#### Σε περίπτωση Gewerbe

Η δήλωση γίνεται στο αρμόδιο Gewerbeamt (δημαρχείο) της πόλης ή του δήμου όπου θα έχει την έδρα της η επιχείρηση. Σε πολλές πόλεις υπάρχει δυνατότητα και ηλεκτρονικής υποβολής.

Μετά τη δήλωση, το Gewerbeamt ενημερώνει αυτόματα:

- Το Finanzamt
- Το Επιμελητήριο (IHK ή Handwerkskammer)
- Άλλες αρμόδιες αρχές, εφόσον απαιτείται

Δεν χρειάζεται να επικοινωνήσεις εσύ ξεχωριστά με όλες αυτές τις υπηρεσίες στο πρώτο στάδιο.

#### Σε περίπτωση Freiberufler

Δεν απαιτείται δήλωση στο δημαρχείο. Η έναρξη γίνεται απευθείας μέσω του Finanzamt, με τη συμπλήρωση του φορολογικού ερωτηματολογίου (Fragebogen zur steuerlichen Erfassung).

### Ποια έγγραφα απαιτούνται

Για Gewerbe συνήθως απαιτούνται:

- Δελτίο ταυτότητας ή διαβατήριο
- Βεβαίωση κατοικίας (Anmeldung)
- Άδεια παραμονής (αν δεν είσαι πολίτης ΕΕ)
- Σε ορισμένες περιπτώσεις: επαγγελματική άδεια ή πιστοποιητικά (π.χ. Meister, υγειονομική άδεια, ειδικές εγκρίσεις)

Για Freiberufler:

- Προσωπικά στοιχεία
- Περιγραφή δραστηριότητας

- Πτυχία ή αποδεικτικά επαγγελματικών προσόντων (εφόσον ζητηθούν)

Σε επαγγέλματα που απαιτούν ειδική άδεια, δεν μπορεί να ολοκληρωθεί η διαδικασία χωρίς την αντίστοιχη έγκριση.

## Κόστος

Το κόστος για τη δήλωση Gewerbe κυμαίνεται συνήθως μεταξύ 20 και 60 ευρώ, ανάλογα με την πόλη.

Για Freiberufler δεν υπάρχει παράβολο δήλωσης, καθώς η διαδικασία γίνεται απευθείας μέσω του Finanzamt.

Ωστόσο, πρέπει να υπολογίζονται πιθανά επιπλέον έξοδα όπως:

- Άδειες λειτουργίας
- Πιστοποιήσεις
- Εγγραφή σε επιμελητήριο
- Συμβουλές λογιστή

## Χρονική διάρκεια

Η ίδια η δήλωση στο Gewerbeamt ολοκληρώνεται συνήθως την ίδια ημέρα και λαμβάνεις άμεσα τη βεβαίωση έναρξης (Gewerbeschein).

Η φορολογική καταχώρηση στο Finanzamt διαρκεί περισσότερο. Η αποστολή του φορολογικού ερωτηματολογίου γίνεται ηλεκτρονικά και η έκδοση Steuernummer μπορεί να διαρκέσει από μερικές ημέρες έως μερικές εβδομάδες, ανάλογα με τον φόρτο εργασίας της υπηρεσίας.

Σε γενικές γραμμές, μια απλή δραστηριότητα μπορεί να ξεκινήσει σχετικά γρήγορα, εφόσον δεν απαιτούνται πρόσθετες εγκρίσεις.

## Έδρα Επιχείρησης στο Σπίτι – Πότε Επιτρέπεται;

Σε πολλές περιπτώσεις, ειδικά σε ατομικές επιχειρήσεις και ελεύθερα επαγγέλματα, η έδρα της επιχείρησης μπορεί να δηλωθεί στο σπίτι. Αυτό είναι συνηθισμένο σε επαγγέλματα που δεν απαιτούν φυσική παρουσία πελατών ή επαγγελματικό χώρο με ειδικές προδιαγραφές, όπως για παράδειγμα σύμβουλοι, μεταφραστές, προγραμματιστές, γραφίστες, online εμπόριο χωρίς αποθήκη επισκέψιμη στο κοινό ή γενικά δραστηριότητες που μπορούν να ασκηθούν εξ αποστάσεως.

Ωστόσο, υπάρχουν προϋποθέσεις. Αν πρόκειται για ενοικιαζόμενο διαμέρισμα, θα πρέπει να ελέγχεται το συμβόλαιο μίσθωσης, καθώς σε ορισμένες περιπτώσεις απαιτείται ενημέρωση ή άδεια του ιδιοκτήτη. Η δραστηριότητα δεν πρέπει να προκαλεί όχληση (π.χ. αυξημένη κίνηση

πελατών, θόρυβο, αποθήκευση εμπορευμάτων μεγάλης κλίμακας). Σε πολυκατοικίες, ενδέχεται να ισχύουν και κανονισμοί χρήσης.

Για επαγγέλματα όπως εστίαση, τεχνικά συνεργεία, κομμωτήρια ή δραστηριότητες που απαιτούν ειδικές άδειες, υγειονομικό έλεγχο ή χώρο υποδοχής πελατών, η έδρα στο σπίτι συνήθως δεν επιτρέπεται.

Συνεπώς, η έδρα στο σπίτι είναι εφικτή κυρίως για «ήπιες» υπηρεσίες γραφείου ή ψηφιακές δραστηριότητες. Πριν τη δήλωση, είναι σημαντικό να ελέγχεται αν η συγκεκριμένη χρήση επιτρέπεται νομικά και πρακτικά στον χώρο κατοικίας.

## Πιθανές καθυστερήσεις

Σε ορισμένους κλάδους, η διαδικασία μπορεί να καθυστερήσει σημαντικά.

Ιδιαίτερα στον τομέα της εστίασης (restaurant, café), απαιτούνται:

- Έλεγχος καταλληλότητας του χώρου
- Άδεια υγειονομικού
- Άδεια λειτουργίας
- Πιθανή έγκριση από πυροσβεστική
- Έλεγχος χρήσης γης

Αν ο χώρος δεν πληροί τις προδιαγραφές, μπορεί να απαιτηθούν μετατροπές ή εγκρίσεις, κάτι που επιμηκύνει σημαντικά τον χρόνο έναρξης.

Αντίστοιχα, σε τεχνικά επαγγέλματα με Meisterpflicht, δεν μπορεί να ολοκληρωθεί η εγγραφή χωρίς την έγκριση της Handwerkskammer.

## Συμπέρασμα

Η δήλωση έναρξης στη Γερμανία, στις περισσότερες περιπτώσεις, είναι απλή και γρήγορη διαδικασία. Ωστόσο, η πολυπλοκότητα εξαρτάται από τον κλάδο δραστηριότητας.

Όσο πιο ρυθμιζόμενος είναι ο τομέας (εστίαση, τεχνικά επαγγέλματα, υγειονομικές υπηρεσίες), τόσο μεγαλύτερη προετοιμασία απαιτείται.

Η σωστή προετοιμασία πριν τη δήλωση μειώνει τις καθυστερήσεις και αποτρέπει απρόβλεπτα κόστη.

# Κεφάλαιο 6: Steuernummer & Φορολογική Καταχώρηση

Πριν προχωρήσουμε στην ανάλυση της φορολογικής διαδικασίας, είναι σημαντικό να τονιστεί ότι οι πληροφορίες που ακολουθούν έχουν ενημερωτικό και γενικό χαρακτήρα. Η φορολογική νομοθεσία στη Γερμανία είναι σύνθετη και κάθε περίπτωση διαφέρει. Για τον λόγο αυτό, συνιστάται έντονα πριν από τη συμπλήρωση του φορολογικού ερωτηματολογίου να συμβουλευτείς έναν λογιστή (Steuerberater). Ένα λάθος στην αρχική δήλωση μπορεί να έχει οικονομικές συνέπειες που θα φανούν αργότερα.

Στο κεφάλαιο αυτό επικεντρωνόμαστε κυρίως στην ατομική επιχείρηση (Einzelunternehmen) και στους Freiberufler, καθώς αποτελούν τη συνηθέστερη μορφή έναρξης. Στις εταιρικές μορφές όπως η GmbH, η φορολογία είναι πιο σύνθετη και ακολουθεί διαφορετικούς κανόνες.

## Ερωτηματολόγιο προς το Finanzamt

Μετά τη δήλωση έναρξης, ακολουθεί η φορολογική καταχώρηση στο Finanzamt μέσω του ερωτηματολογίου (Fragebogen zur steuerlichen Erfassung), το οποίο υποβάλλεται ηλεκτρονικά μέσω της πλατφόρμας ELSTER.

Σε αυτό δηλώνεις:

- Το είδος δραστηριότητας
- Την ημερομηνία έναρξης
- Την εκτιμώμενη κερδοφορία για το τρέχον και το επόμενο έτος
- Αν θα εφαρμόσεις ΦΠΑ ή το καθεστώς Kleinunternehmer
- Τα τραπεζικά σου στοιχεία

Η δήλωση αυτή αποτελεί τη βάση για τον αρχικό φορολογικό υπολογισμό.

## Εκτίμηση εσόδων

Το Einkommensteuer (φόρος εισοδήματος) στην ατομική επιχείρηση βασίζεται στα καθαρά κέρδη (έσοδα μείον έξοδα).

Στην αρχή, όμως, το Finanzamt δεν γνωρίζει τα πραγματικά σου κέρδη. Βασίζεται στο ποσό που εσύ δηλώνεις ως εκτίμηση. Με βάση αυτή την εκτίμηση υπολογίζεται η προκαταβολή φόρου (Vorauszahlung), η οποία συνήθως πληρώνεται ανά τρίμηνο.

Εδώ απαιτείται ρεαλιστική προσέγγιση.

## Τι πρέπει να προσέξεις στις δηλώσεις σου

Ένα από τα μεγαλύτερα λάθη είναι η υποεκτίμηση των κερδών για να μειωθούν οι προκαταβολές.

Αν στο τέλος του έτους:

- Έχεις κερδίσει περισσότερα από όσα δήλωσες, θα κληθείς να πληρώσεις αναδρομικά τη διαφορά φόρου.
- Έχεις κερδίσει λιγότερα από όσα δήλωσες, θα σου επιστραφεί η διαφορά.

Το πρόβλημα δημιουργείται όταν η αναδρομική πληρωμή είναι μεγάλη και δεν έχεις προβλέψει τα απαραίτητα χρήματα.

Ο φόρος εισοδήματος δεν είναι σταθερός. Υπολογίζεται βάσει του πραγματικού ετήσιου κέρδους. Οι αρχικές δηλώσεις επηρεάζουν μόνο τις προκαταβολές.

## Πότε λαμβάνεις Steuernummer

Μετά την υποβολή του ερωτηματολογίου, το Finanzamt επεξεργάζεται τα στοιχεία και εκδίδει τη Steuernummer. Η διαδικασία μπορεί να διαρκέσει από λίγες ημέρες έως αρκετές εβδομάδες, ανάλογα με την περιοχή και τον φόρτο εργασίας της υπηρεσίας.

Σημαντικό: μπορείς να εκδίδεις τιμολόγια από την ημερομηνία έναρξης της δραστηριότητάς σου, ακόμη κι αν δεν έχεις λάβει ακόμη τη Steuernummer. Η έναρξη ισχύει από την ημερομηνία που δήλωσες ως Beginn der Tätigkeit.

Σε αυτή την περίπτωση, στο τιμολόγιο μπορείς να αναγράψεις μια σημείωση όπως: «Steuernummer beantragt» (ο φορολογικός αριθμός έχει ζητηθεί).

Μόλις εκδοθεί η Steuernummer, θα πρέπει να τη συμπεριλαμβάνεις κανονικά σε όλα τα επόμενα τιμολόγια. Είναι σημαντικό να διατηρείς σωστή αρίθμηση και αρχειοθέτηση από την πρώτη ημέρα δραστηριότητας, ώστε να μην υπάρχουν κενά ή ασυνέπειες σε μελλοντικό έλεγχο.

# 6.1 Umsatzsteuer & Umsatzsteuer-ID

## Πότε εφαρμόζεται ΦΠΑ

Κανονικά, οι επιχειρήσεις στη Γερμανία χρεώνουν ΦΠΑ (Umsatzsteuer) στα τιμολόγια τους και τον αποδίδουν στο κράτος.

## Kleinunternehmerregelung

Το καθεστώς Kleinunternehmerregelung απευθύνεται σε μικρές επιχειρήσεις με χαμηλό κύκλο εργασιών και ρυθμίζεται από το §19 UStG. Από το 2026, το βασικό όριο κύκλου εργασιών για το προηγούμενο φορολογικό έτος ανέρχεται στις 25.000 €. Αυτό σημαίνει ότι αν ο ετήσιος τζίρος σου δεν υπερβαίνει το συγκεκριμένο ποσό, μπορείς να επιλέξεις να μην χρεώνεις ΦΠΑ (Umsatzsteuer) στα τιμολόγιά σου.

Στην πράξη, ως Kleinunternehmer:

- Δεν χρεώνεις ΦΠΑ στους πελάτες σου.
- Δεν αποδίδεις ΦΠΑ στο Finanzamt.
- Δεν έχεις δικαίωμα συμψηφισμού ΦΠΑ εισροών (δηλαδή δεν μπορείς να εκπέσεις τον ΦΠΑ που πληρώνεις σε αγορές και επενδύσεις).

Στα τιμολόγιά σου πρέπει να αναγράφεται ρητή ένδειξη ότι εφαρμόζεται το καθεστώς Kleinunternehmer σύμφωνα με το §19 UStG και ότι δεν χρεώνεται ΦΠΑ.

Αν κατά τη διάρκεια του έτους διαπιστωθεί ότι ο κύκλος εργασιών σου υπερβαίνει το επιτρεπόμενο όριο, τότε από τη στιγμή υπέρβασης και μετά παύεις να θεωρείσαι Kleinunternehmer.

Αυτό σημαίνει ότι:

- Πρέπει άμεσα να αρχίσεις να χρεώνεις ΦΠΑ στα τιμολόγιά σου.
- Αναλαμβάνεις όλες τις υποχρεώσεις μιας «κανονικής» επιχείρησης ως προς τον ΦΠΑ.
- Οφείλεις να υποβάλλεις δηλώσεις ΦΠΑ (Umsatzsteuervoranmeldung) και να αποδίδεις τον φόρο στο Finanzamt.

Είναι πολύ σημαντικό να παρακολουθείς συστηματικά τον τζίρο σου μέσα στο έτος. Αν συνεχίσεις να εκδίδεις τιμολόγια χωρίς ΦΠΑ ενώ έχεις υπερβεί το όριο, μπορεί να προκύψουν αναδρομικές φορολογικές υποχρεώσεις.

Το καθεστώς Kleinunternehmer είναι συχνά συμφέρον όταν οι πελάτες σου είναι ιδιώτες, καθώς οι τιμές σου παραμένουν χαμηλότερες χωρίς ΦΠΑ.

Αν όμως οι πελάτες σου είναι κυρίως επιχειρήσεις (B2B), τότε το πλεονέκτημα είναι μικρότερο, διότι οι επιχειρήσεις μπορούν έτσι κι αλλιώς να συμψηφίσουν τον ΦΠΑ. Επιπλέον, αν έχεις μεγάλες αρχικές επενδύσεις, ίσως να μη σε συμφέρει το καθεστώς, αφού δεν θα μπορείς να εκπέσεις τον ΦΠΑ των αγορών σου.

Η επιλογή Kleinunternehmerregelung δεν σημαίνει «λιγότερες υποχρεώσεις συνολικά». Εξακολουθείς να:

- Υποβάλλεις ετήσια φορολογική δήλωση
- Δηλώνεις τα κέρδη σου και να πληρώνεις Einkommensteuer

- Τηρείς σωστή λογιστική καταγραφή

Πρόκειται απλώς για απλοποίηση στο κομμάτι του ΦΠΑ — όχι για απαλλαγή από τις γενικές φορολογικές υποχρεώσεις.

Η απόφαση πρέπει να λαμβάνεται στρατηγικά και, ιδανικά, σε συνεννόηση με λογιστή, ώστε να ταιριάζει στο επιχειρηματικό σου μοντέλο και στον αναμενόμενο κύκλο εργασιών.

## Πότε χρειάζεσαι Umsatzsteuer-ID

Η Umsatzsteuer-ID απαιτείται όταν έχεις ενδοκοινοτικές συναλλαγές εντός Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Θα τη χρειαστείς αν:

- Παρέχεις υπηρεσίες σε επιχείρηση στην Ελλάδα
- Συνεργάζεσαι με εταιρείες άλλων χωρών της ΕΕ
- Εκδίδεις τιμολόγια χωρίς γερμανικό ΦΠΑ λόγω ενδοκοινοτικών κανόνων

## Συναλλαγές με Ελλάδα και χώρες ΕΕ

Σε συνεργασίες με επιχειρήσεις στην Ελλάδα ή σε άλλες χώρες της ΕΕ, εφαρμόζονται ειδικοί φορολογικοί κανόνες.

Συνήθως:

- Το τιμολόγιο εκδίδεται χωρίς γερμανικό ΦΠΑ
- Αναγράφονται οι αριθμοί ΦΠΑ και των δύο πλευρών
- Υποβάλλεται δήλωση ενδοκοινοτικών συναλλαγών

Σε αυτό το σημείο είναι ιδιαίτερα χρήσιμη η καθοδήγηση λογιστή, διότι τα λάθη στις διασυνοριακές συναλλαγές μπορεί να έχουν φορολογικές συνέπειες.

## Scheinselbstständigkeit - Ψευδής Αυτοαπασχόληση

Ένα ιδιαίτερα σημαντικό ζήτημα για όσους ξεκινούν ως ελεύθεροι επαγγελματίες ή με ατομική επιχείρηση στη Γερμανία είναι η λεγόμενη Scheinselbstständigkeit, δηλαδή η ψευδής αυτοαπασχόληση. Πρόκειται για περιπτώσεις όπου κάποιος εμφανίζεται τυπικά ως αυτοαπασχολούμενος και εκδίδει τιμολόγια, αλλά στην πράξη λειτουργεί όπως ένας μισθωτός υπάλληλος.

Ο μεγαλύτερος κίνδυνος εμφανίζεται όταν η επαγγελματική δραστηριότητα βασίζεται σχεδόν αποκλειστικά σε έναν μόνο Auftraggeber, δηλαδή σε έναν πελάτη, και μάλιστα για μεγάλο χρονικό διάστημα. Αν η συνεργασία χαρακτηρίζεται από σταθερό ωράριο, εργασία στις εγκαταστάσεις του πελάτη, τήρηση οδηγιών και ενσωμάτωση στη δομή της επιχείρησής του,

τότε η σχέση αυτή μπορεί να θεωρηθεί εξαρτημένη εργασία και όχι πραγματική αυτοαπασχόληση. Δεν απαγορεύεται να έχει κάποιος έναν βασικό πελάτη, όμως όταν δεν υπάρχει ουσιαστική επιχειρηματική ανεξαρτησία και δεν αναλαμβάνεται πραγματικό επιχειρηματικό ρίσκο, δημιουργείται πρόβλημα.

Σε περίπτωση ελέγχου, οι αρμόδιες αρχές, όπως η Deutsche Rentenversicherung ή το Finanzamt, μπορούν να εξετάσουν τη φύση της συνεργασίας. Αν διαπιστωθεί ότι πρόκειται για ψευδή αυτοαπασχόληση, η συνεργασία μπορεί να επαναχαρακτηριστεί ως σχέση μισθωτής εργασίας. Αυτό έχει σοβαρές συνέπειες: ο Auftraggeber μπορεί να υποχρεωθεί να καταβάλει αναδρομικά ασφαλιστικές εισφορές για κοινωνική ασφάλιση, ενδέχεται να επιβληθούν πρόστιμα και να προκύψουν αναδρομικές φορολογικές επιβαρύνσεις. Σε ορισμένες περιπτώσεις, οι συνέπειες μπορεί να επηρεάσουν και τον ίδιο τον επαγγελματία, ιδίως αν κριθεί ότι υπήρξε πρόθεση αποφυγής εισφορών.

Η ουσία της αυτοαπασχόλησης είναι η ανεξαρτησία. Αυτό σημαίνει ότι ο επαγγελματίας καθορίζει ο ίδιος τον τρόπο, τον χρόνο και την οργάνωση της εργασίας του, έχει περισσότερους πελάτες, διατηρεί δική του επαγγελματική παρουσία και αναλαμβάνει το οικονομικό ρίσκο της δραστηριότητάς του. Όταν αυτά τα στοιχεία απουσιάζουν, αυξάνεται ο κίνδυνος η δραστηριότητα να θεωρηθεί τυπική και όχι πραγματική αυτοαπασχόληση.

Για τον λόγο αυτό, είναι ιδιαίτερα σημαντικό από την αρχή να δομηθούν σωστά οι συνεργασίες και να υπάρχει σαφής διαχωρισμός από μια σχέση εξαρτημένης εργασίας. Η πρόληψη σε αυτό το θέμα προστατεύει τόσο τον επαγγελματία όσο και τον πελάτη από σοβαρές νομικές και οικονομικές συνέπειες στο μέλλον.

## Συμπέρασμα

Η φορολογική καταχώρηση αποτελεί ένα από τα σημαντικότερα στάδια της ίδρυσης. Οι αρχικές εκτιμήσεις που δηλώνεις επηρεάζουν άμεσα τις φορολογικές σου υποχρεώσεις.

Η σωστή ενημέρωση, ο ρεαλιστικός υπολογισμός και η συνεργασία με λογιστή μειώνουν σημαντικά τον κίνδυνο αναδρομικών επιβαρύνσεων και οικονομικής πίεσης στο μέλλον.

# ΜΕΡΟΣ Γ: ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ & ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ

## Κεφάλαιο 7: Ασφάλιση Υγείας (Krankenversicherung)

Η ασφάλιση υγείας στη Γερμανία είναι υποχρεωτική για όλους. Δεν μπορεί κάποιος να δραστηριοποιείται επαγγελματικά χωρίς να διαθέτει ενεργή κάλυψη υγείας. Για τους αυτοαπασχολούμενους και τους ελεύθερους επαγγελματίες, το θέμα αυτό αποκτά ιδιαίτερη σημασία, διότι από τη στιγμή που ξεκινούν τη δραστηριότητά τους δεν υπάρχει εργοδότης που να καταβάλλει μέρος των εισφορών.

### Υποχρεωτική ασφάλιση στη Γερμανία

Όλοι οι κάτοικοι της Γερμανίας οφείλουν να είναι ασφαλισμένοι είτε στο δημόσιο σύστημα (gesetzliche Krankenversicherung) είτε σε ιδιωτική ασφάλιση (private Krankenversicherung).

Για τους μισθωτούς, οι εισφορές παρακρατούνται αυτόματα και ο εργοδότης καλύπτει περίπου το 50% του κόστους. Για τον αυτοαπασχολούμενο, όμως, το σύνολο της εισφοράς βαρύνει τον ίδιο.

### Δημόσια (gesetzlich) ή Ιδιωτική (privat)

Ο ελεύθερος επαγγελματίας έχει τη δυνατότητα επιλογής μεταξύ δημόσιας και ιδιωτικής ασφάλισης, εφόσον πληροί τις προϋποθέσεις.

Η δημόσια ασφάλιση βασίζεται στο εισόδημα. Αυτό σημαίνει ότι οι εισφορές υπολογίζονται ως ποσοστό επί των κερδών. Όσο αυξάνεται το εισόδημα, αυξάνεται και η εισφορά, μέχρι ένα ανώτατο όριο.

Η ιδιωτική ασφάλιση δεν βασίζεται στο εισόδημα αλλά σε παράγοντες όπως η ηλικία, η κατάσταση υγείας και το επιλεγμένο πακέτο παροχών. Σε νεότερη ηλικία μπορεί να είναι φθηνότερη, όμως μακροπρόθεσμα το κόστος μπορεί να αυξηθεί σημαντικά.

Η επιλογή αυτή πρέπει να εξετάζεται προσεκτικά, διότι η επιστροφή από ιδιωτική σε δημόσια ασφάλιση δεν είναι πάντα εύκολη.

## Υπολογισμός εισφορών για αυτοαπασχολούμενους

Στη δημόσια ασφάλιση, οι εισφορές υπολογίζονται με βάση το δηλωθέν εισόδημα. Στην αρχή της δραστηριότητας, το ταμείο βασίζεται σε εκτιμώμενο εισόδημα. Αυτό σημαίνει ότι, όπως και στη φορολογία, δηλώνεις ένα υποθετικό ποσό κέρδους.

Πολλοί κάνουν το λάθος να δηλώνουν πολύ χαμηλό εισόδημα, ώστε να πληρώνουν μικρότερη μηνιαία εισφορά. Αυτό όμως μπορεί να οδηγήσει σε αναδρομικές χρεώσεις. Όταν υποβληθεί η πραγματική φορολογική δήλωση και φανεί το πραγματικό κέρδος, το ταμείο μπορεί να αναπροσαρμόσει τις εισφορές και να ζητήσει διαφορά για προηγούμενους μήνες.

Επιπλέον, υπάρχει κατώτατη βάση υπολογισμού. Ακόμη και αν το εισόδημα είναι πολύ χαμηλό, υπάρχει ελάχιστη μηνιαία εισφορά που πρέπει να καταβάλλεται.

## Το «προνόμιο» του ελεύθερου επαγγελματία

Σε αντίθεση με τον μισθωτό, ο ελεύθερος επαγγελματίας έχει το προνόμιο της επιλογής ασφαλιστικού φορέα και συστήματος. Μπορεί να συγκρίνει ταμεία, παροχές και κόστος, και να επιλέξει αυτό που ανταποκρίνεται καλύτερα στις ανάγκες του.

Ταυτόχρονα, όμως, έχει και την πλήρη ευθύνη της πληρωμής. Δεν υπάρχει εργοδοτική συμμετοχή. Αυτό σημαίνει ότι η ασφάλιση υγείας πρέπει να εντάσσεται από την αρχή στον οικονομικό προγραμματισμό της επιχείρησης.

## Τι πρέπει να γνωρίζεις πριν επιλέξεις

Πριν επιλέξεις ασφαλιστικό σύστημα, πρέπει να εξετάσεις:

- Το πραγματικό και αναμενόμενο εισόδημα
- Την οικογενειακή κατάσταση
- Τις μελλοντικές προοπτικές
- Τη δυνατότητα σταθερής πληρωμής εισφορών

Η ασφάλιση υγείας δεν είναι απλώς μια υποχρέωση. Είναι βασικό στοιχείο οικονομικής σταθερότητας. Λανθασμένη εκτίμηση εισοδήματος ή κακή επιλογή συστήματος μπορεί να δημιουργήσει οικονομική πίεση αργότερα.

Η σωστή ενημέρωση και, όπου χρειάζεται, η συμβουλή ειδικού, βοηθούν να αποφευχθούν δυσάρεστες εκπλήξεις.

## Πρόσθετες Ασφαλιστικές Καλύψεις για Αυτοαπασχολούμενους

Πέρα από την υποχρεωτική ασφάλιση υγείας και, όπου απαιτείται, την ασφάλιση ατυχήματος, υπάρχουν και άλλες ασφαλιστικές καλύψεις που είναι ιδιαίτερα σημαντικές για μια ατομική επιχείρηση. Μία από τις βασικότερες είναι η Betriebshaftpflichtversicherung (ασφάλιση

επαγγελματικής αστικής ευθύνης), η οποία καλύπτει ζημιές που μπορεί να προκληθούν σε τρίτους στο πλαίσιο της επαγγελματικής δραστηριότητας. Για παράδειγμα, αν ένας πελάτης τραυματιστεί στον χώρο σου ή αν προκληθεί υλική ζημιά κατά την παροχή υπηρεσίας, η κάλυψη αυτή προστατεύει από υψηλές αποζημιώσεις που διαφορετικά θα επιβάρυναν προσωπικά τον επιχειρηματία.

Εξίσου σημαντική είναι η ασφάλιση ανικανότητας εργασίας (Berufsunfähigkeitsversicherung). Σε περίπτωση που για λόγους υγείας δεν μπορείς να ασκήσεις το επάγγελμά σου για μεγάλο χρονικό διάστημα ή μόνιμα, η ασφάλιση αυτή παρέχει μηνιαίο εισόδημα. Για τον αυτοαπασχολούμενο, που δεν έχει εργοδότη και σταθερό μισθό, η απώλεια ικανότητας εργασίας σημαίνει άμεση απώλεια εισοδήματος.

Επιπλέον, στη δημόσια ασφάλιση υγείας ο αυτοαπασχολούμενος δεν λαμβάνει αυτόματα Krankengeld (επίδομα ασθενείας) από τις πρώτες ημέρες. Υπάρχει δυνατότητα επιλογής πρόσθετης κάλυψης ή ιδιωτικής Krankenzusatzversicherung ώστε να εξασφαλίζεται εισόδημα σε περίπτωση μακροχρόνιας ασθένειας.

Οι ασφαλιστικές αυτές καλύψεις δεν είναι υποχρεωτικές, αλλά αποτελούν σημαντικό στοιχείο επαγγελματικής προστασίας και οικονομικής σταθερότητας. Για μια ατομική επιχείρηση, όπου η προσωπική ευθύνη είναι άμεση και πλήρης, η σωστή ασφαλιστική προστασία μπορεί να αποδειχθεί καθοριστική σε δύσκολες καταστάσεις.

## Κεφάλαιο 8: Συνταξιοδότηση & Υποχρεωτικές Εισφορές

Η συνταξιοδότηση είναι ένα από τα πιο υποτιμημένα θέματα για νέους αυτοαπασχολούμενους. Σε αντίθεση με τους μισθωτούς, όπου οι εισφορές παρακρατούνται αυτόματα κάθε μήνα, ο ελεύθερος επαγγελματίας έχει σε πολλές περιπτώσεις την ευθύνη να οργανώσει μόνος του το συνταξιοδοτικό του μέλλον. Αυτό μπορεί να θεωρηθεί ελευθερία — αλλά ταυτόχρονα είναι και μεγάλη ευθύνη.

### Ποιοι αυτοαπασχολούμενοι έχουν υποχρεωτική συνταξιοδοτική ασφάλιση

Δεν είναι όλοι οι αυτοαπασχολούμενοι υποχρεωμένοι να πληρώνουν εισφορές στο δημόσιο συνταξιοδοτικό σύστημα (Deutsche Rentenversicherung). Ωστόσο, υπάρχουν συγκεκριμένες κατηγορίες επαγγελματιών που υπάγονται σε υποχρεωτική ασφάλιση.

Σε αυτές περιλαμβάνονται, για παράδειγμα, ορισμένοι εκπαιδευτικοί, νοσηλευτές, καλλιτέχνες (μέσω Künstlersozialkasse), τεχνίτες σε συγκεκριμένους κλάδους, καθώς και άτομα που εργάζονται ουσιαστικά για έναν μόνο πελάτη υπό συγκεκριμένες προϋποθέσεις.

Επίσης, σε περίπτωση που διαπιστωθεί Scheinselbstständigkeit, μπορεί να προκύψει αναδρομική υποχρέωση καταβολής εισφορών.

## Ελεύθεροι επαγγελματίες και εξαιρέσεις

Οι περισσότεροι Freiberufler και πολλοί ιδιοκτήτες ατομικών επιχειρήσεων δεν έχουν υποχρεωτική συνταξιοδοτική ασφάλιση. Αυτό σημαίνει ότι δεν είναι υποχρεωμένοι να πληρώνουν εισφορές στο δημόσιο ταμείο.

Όμως το γεγονός ότι δεν είναι υποχρεωτική η εισφορά δεν σημαίνει ότι δεν είναι απαραίτητη η πρόβλεψη για σύνταξη. Αν κάποιος δεν δημιουργήσει δικό του συνταξιοδοτικό πλάνο, υπάρχει σοβαρός κίνδυνος οικονομικής αβεβαιότητας σε μεγαλύτερη ηλικία.

## Ιδιωτική συνταξιοδοτική αποταμίευση

Εδώ ξεκινά ο προσωπικός σχεδιασμός. Ο αυτοαπασχολούμενος μπορεί να επιλέξει:

- Εθελοντική ασφάλιση στο δημόσιο σύστημα
- Ιδιωτικά συνταξιοδοτικά προγράμματα
- Επενδυτικά προϊόντα
- Μακροχρόνια αποταμίευση

Ένα από τα πιο γνωστά συνταξιοδοτικά προϊόντα για αυτοαπασχολούμενους στη Γερμανία είναι το Rürup-Rente (γνωστό και ως Basisrente). Πρόκειται για ιδιωτικό συνταξιοδοτικό πρόγραμμα με φορολογικά πλεονεκτήματα.

Οι εισφορές στο Rürup μπορούν να εκπέσουν φορολογικά σε σημαντικό ποσοστό, μειώνοντας έτσι το φορολογητέο εισόδημα. Αυτό το καθιστά ιδιαίτερα ελκυστικό για ελεύθερους επαγγελματίες με υψηλότερα κέρδη. Ωστόσο, πρόκειται για μακροπρόθεσμη δέσμευση και τα κεφάλαια δεν είναι ευέλικτα όπως σε άλλες επενδυτικές μορφές.

Η επιλογή συνταξιοδοτικού προϊόντος πρέπει να γίνεται μετά από σύγκριση και κατανόηση των όρων, του ρίσκου και της απόδοσης.

## Μακροπρόθεσμος οικονομικός σχεδιασμός

Η μεγαλύτερη παγίδα για τους αυτοαπασχολούμενους είναι η αναβολή. Στα πρώτα χρόνια λειτουργίας, η προτεραιότητα δίνεται συχνά στη ρευστότητα και στην ανάπτυξη της επιχείρησης. Όμως η σύνταξη δεν πρέπει να αφήνεται «για αργότερα».

Ένας σωστός μακροπρόθεσμος σχεδιασμός περιλαμβάνει:

- Τακτική αποταμίευση
- Διαφοροποίηση επενδύσεων
- Συνδυασμό ιδιωτικής και δημόσιας κάλυψης (όπου συμφέρει)

- Ρεαλιστικό υπολογισμό μελλοντικών αναγκών

Η αυτοαπασχόληση προσφέρει ελευθερία και δυνατότητα υψηλότερων κερδών, αλλά δεν προσφέρει αυτόματη κοινωνική προστασία όπως η μισθωτή εργασία. Η ευθύνη του συνταξιοδοτικού σχεδιασμού ανήκει αποκλειστικά στον ίδιο τον επιχειρηματία.

Όσο νωρίτερα ξεκινήσει ο σχεδιασμός, τόσο μικρότερη είναι η μηνιαία επιβάρυνση και τόσο μεγαλύτερη η ασφάλεια στο μέλλον.

## Κεφάλαιο 9: Ασφάλιση Ατυχήματος (Unfallversicherung)

Η ασφάλιση ατυχήματος στη Γερμανία αποτελεί ξεχωριστό και ιδιαίτερα σημαντικό κομμάτι του ασφαλιστικού συστήματος. Πρόκειται για την επαγγελματική ασφάλιση ατυχήματος που διαχειρίζονται οι λεγόμενες Berufsgenossenschaften, δηλαδή οι επαγγελματικοί ασφαλιστικοί φορείς ανά κλάδο.

### Εγγραφή στο Berufsgenossenschaft

Μετά τη δήλωση Gewerbe, γίνεται συνήθως αυτόματη ενημέρωση της αρμόδιας Berufsgenossenschaft από το Gewerbeamt. Με βάση τον κλάδο δραστηριότητας, θα σου αποσταλεί επιστολή από τον αντίστοιχο φορέα, ζητώντας στοιχεία για την επιχείρηση.

Ακόμη κι αν δεν λάβεις άμεσα επιστολή, είσαι υποχρεωμένος να ελέγξεις αν υπάγεται σε υποχρεωτική ασφάλιση και να δηλώσεις την επιχείρησή σου στον αρμόδιο φορέα. Κάθε κλάδος έχει τη δική του Berufsgenossenschaft (π.χ. κατασκευές, εμπόριο, υγειονομικά επαγγέλματα, εστίαση κ.λπ.).

### Πότε είναι υποχρεωτική

Η ασφάλιση ατυχήματος είναι υποχρεωτική σε όλες τις επιχειρήσεις που απασχολούν προσωπικό, ακόμη και αν πρόκειται για έναν μόνο εργαζόμενο ή για μερική απασχόληση (Minijob).

Αν έχεις προσωπικό, η εγγραφή στη Berufsgenossenschaft δεν είναι προαιρετική. Οι εισφορές καταβάλλονται από την επιχείρηση και καλύπτουν αποκλειστικά τους εργαζομένους.

Για τον ίδιο τον ιδιοκτήτη της επιχείρησης, η υποχρέωση εξαρτάται από τον κλάδο. Σε ορισμένους τομείς, όπως οι κατασκευές και τα τεχνικά επαγγέλματα, η ασφάλιση του ίδιου του επιχειρηματία μπορεί επίσης να είναι υποχρεωτική. Σε άλλους κλάδους είναι προαιρετική αλλά συνιστάται, ιδιαίτερα όταν υπάρχει αυξημένος επαγγελματικός κίνδυνος.

## Τι καλύπτει

Η επαγγελματική ασφάλιση ατυχήματος καλύπτει:

- Ατυχήματα που συμβαίνουν κατά τη διάρκεια της εργασίας
- Ατυχήματα κατά τη διαδρομή προς και από τον χώρο εργασίας
- Επαγγελματικές ασθένειες

Σε περίπτωση σοβαρού ατυχήματος, η Berufsgenossenschaft αναλαμβάνει τα ιατρικά έξοδα, τα έξοδα αποκατάστασης και, σε ορισμένες περιπτώσεις, αποζημιώσεις ή συνταξιοδοτικές παροχές λόγω ανικανότητας εργασίας.

## Ιδιαίτερη προσοχή όταν έχεις προσωπικό

Αν απασχολείς εργαζομένους, η ευθύνη σου είναι αυξημένη. Εκτός από την εγγραφή στη Berufsgenossenschaft, είσαι υποχρεωμένος να τηρείς κανόνες υγείας και ασφάλειας στον χώρο εργασίας.

Σε περίπτωση εργατικού ατυχήματος χωρίς σωστή ασφάλιση, οι συνέπειες μπορεί να είναι σοβαρές, τόσο οικονομικά όσο και νομικά.

## Συμπέρασμα

Η ασφάλιση ατυχήματος δεν είναι απλώς μια τυπική υποχρέωση. Σε κλάδους με αυξημένο κίνδυνο είναι ουσιαστική προστασία. Ειδικά όταν υπάρχει προσωπικό, η εγγραφή στη Berufsgenossenschaft είναι υποχρεωτική και δεν πρέπει να παραλείπεται.

Η σωστή ενημέρωση από την αρχή προστατεύει την επιχείρηση από μελλοντικά προβλήματα και διασφαλίζει την κάλυψη σε περίπτωση απρόβλεπτου περιστατικού.

# ΜΕΡΟΣ Δ: ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ & ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗ

## Κεφάλαιο 10: Επιδοτήσεις & Κρατική Στήριξη

Πολλοί που θέλουν να ξεκινήσουν επιχείρηση στη Γερμανία αναζητούν «επιδότηση». Είναι σημαντικό από την αρχή να γίνει σαφές ότι στη Γερμανία η χρηματοδότηση βασίζεται κυρίως σε δανεισμό και όχι σε επιχορηγήσεις χωρίς επιστροφή. Υπάρχουν κρατικά προγράμματα στήριξης,

αλλά αυτά συνοδεύονται από συγκεκριμένες προϋποθέσεις και δεν αφορούν όλες τις περιπτώσεις.

Η σωστή κατανόηση του συστήματος αποτρέπει λανθασμένες προσδοκίες.

## 10.1 Existenzgründungszuschuss

Ο Existenzgründungszuschuss είναι μία από τις πιο γνωστές μορφές κρατικής στήριξης για νέους επιχειρηματίες. Απευθύνεται αποκλειστικά σε άτομα που είναι εγγεγραμμένα ως άνεργοι και λαμβάνουν επίδομα ανεργίας (Arbeitslosengeld I).

### Ποιοι δικαιούνται

Δικαίωμα αίτησης έχουν όσοι:

- Είναι εγγεγραμμένοι ως άνεργοι
- Λαμβάνουν Arbeitslosengeld I
- Διαθέτουν υπόλοιπο επιδόματος για συγκεκριμένο χρονικό διάστημα
- Ξεκινούν αυτοαπασχόληση ως κύρια δραστηριότητα

Δεν αφορά όσους λαμβάνουν Bürgergeld (πρώην ALG II), όπου ισχύουν διαφορετικοί κανόνες.

### Προϋποθέσεις

Απαιτείται:

- Ολοκληρωμένο επιχειρηματικό σχέδιο
- Θετική αξιολόγηση βιωσιμότητας (Tragfähigkeitsbescheinigung)
- Απόδειξη ότι η δραστηριότητα θα είναι κύρια απασχόληση

Η επιδότηση καταβάλλεται για συγκεκριμένο χρονικό διάστημα και αποσκοπεί στη στήριξη των πρώτων μηνών λειτουργίας.

### Διαδικασία αίτησης

Η αίτηση υποβάλλεται στην Agentur für Arbeit πριν από την επίσημη έναρξη της δραστηριότητας. Η έγκριση δεν είναι αυτόματη. Η υπηρεσία εξετάζει τη βιωσιμότητα του σχεδίου και τη σοβαρότητα της προετοιμασίας.

Είναι σημαντικό να γίνει σωστή προετοιμασία, διότι ελλιπής φάκελος οδηγεί συχνά σε απόρριψη.

## 10.2 Μικροδάνεια & Τραπεζική Χρηματοδότηση

Στη Γερμανία, η βασική μορφή χρηματοδότησης είναι το δάνειο. Το κράτος μπορεί να στηρίζει μέσω εγγυήσεων ή προγραμμάτων, όμως τα κεφάλαια συνήθως επιστρέφονται.

### Mikrokredite

Τα μικροδάνεια (Mikrokredite) απευθύνονται σε μικρές επιχειρήσεις ή νέους επιχειρηματίες που χρειάζονται περιορισμένο κεφάλαιο εκκίνησης. Τα ποσά είναι σχετικά χαμηλά και οι διαδικασίες συχνά πιο ευέλικτες από ένα κλασικό τραπεζικό δάνειο.

Παρόλα αυτά, παραμένουν δάνεια και πρέπει να αποπληρωθούν.

### Τραπεζικά δάνεια

Για μεγαλύτερες επενδύσεις, όπως εστίαση, αγορά εξοπλισμού ή μεγάλα έργα, απαιτείται συνήθως τραπεζικό δάνειο. Σε αυτή την περίπτωση, η τράπεζα εξετάζει:

- Το επιχειρηματικό σχέδιο
- Την προσωπική πιστοληπτική ικανότητα
- Τυχόν εγγυήσεις
- Την εμπειρία στον κλάδο

Η έγκριση βασίζεται κυρίως στη δυνατότητα αποπληρωμής.

## Η χρηματοδότηση στη Γερμανία βασίζεται κυρίως σε δανεισμό

Είναι σημαντικό να γίνει κατανοητό ότι η Γερμανία δεν λειτουργεί με γενικευμένες επιχορηγήσεις για άνοιγμα καφέ, εστιατορίου ή εμπορικού καταστήματος. Τα περισσότερα προγράμματα στήριξης έχουν τη μορφή δανείου ή συνδυασμού δανείου και περιορισμένης επιδότησης.

Συχνά οι νέοι επιχειρηματίες ρωτούν αν υπάρχει «Zuschuss για café». Στις περισσότερες περιπτώσεις, όχι. Υπάρχει δυνατότητα χρηματοδότησης, αλλά με υποχρέωση επιστροφής.

### Συμπέρασμα

Η χρηματοδότηση στη Γερμανία βασίζεται στη βιωσιμότητα και στον σχεδιασμό. Όσο πιο καλά προετοιμασμένο είναι το επιχειρηματικό σου σχέδιο, τόσο αυξάνονται οι πιθανότητες έγκρισης.

Η επιδότηση Existenzgründungszuschuss αποτελεί σημαντική βοήθεια για ανέργους, αλλά για τις περισσότερες επιχειρήσεις η κύρια πηγή κεφαλαίου είναι είτε ίδια κεφάλαια είτε δανεισμός.

Ο σωστός οικονομικός σχεδιασμός πριν από τη λήψη δανείου είναι κρίσιμος, ώστε η χρηματοδότηση να αποτελέσει εργαλείο ανάπτυξης και όχι μελλοντικό βάρος.

## 10.3 Συχνές Ερωτήσεις

Στο στάδιο της χρηματοδότησης προκύπτουν σχεδόν πάντα οι ίδιες ερωτήσεις. Παρακάτω απαντάμε στις πιο συνηθισμένες, με ρεαλιστική προσέγγιση.

### **Υπάρχει επιδότηση για café ή restaurant;**

Αυτή είναι μία από τις πιο συχνές ερωτήσεις. Η σύντομη απάντηση είναι ότι γενική επιδότηση χωρίς επιστροφή για άνοιγμα café ή restaurant συνήθως δεν υπάρχει.

Στη Γερμανία δεν λειτουργεί ένα σύστημα όπου το κράτος χρηματοδοτεί άμεσα το άνοιγμα εστιατορίων ή καταστημάτων εστίασης χωρίς υποχρέωση επιστροφής. Η εστίαση θεωρείται επιχειρηματική δραστηριότητα με ρίσκο, και η χρηματοδότηση βασίζεται κυρίως σε ίδια κεφάλαια και δανεισμό.

Εξάιρεση μπορεί να υπάρξει μόνο σε ειδικά προγράμματα τοπικής ανάπτυξης ή σε περίπτωση που ο ιδρυτής είναι άνεργος και πληροί τις προϋποθέσεις για Existenzgründungszuschuss. Ακόμη και τότε, όμως, η επιδότηση δεν καλύπτει τον εξοπλισμό ή το ενοίκιο ως επένδυση, αλλά λειτουργεί ως οικονομική στήριξη διαβίωσης για περιορισμένο χρονικό διάστημα.

Στην πράξη, για café ή restaurant απαιτείται συνήθως τραπεζικό δάνειο, μικροδάνειο ή σημαντικό ίδιο κεφάλαιο.

### **Zuschuss ή δάνειο; Ποια η διαφορά;**

Η διαφορά είναι ουσιαστική.

Ο Zuschuss είναι επιδότηση που δεν επιστρέφεται, εφόσον πληρούνται οι όροι του προγράμματος. Αποτελεί μορφή οικονομικής στήριξης και όχι χρηματοδότησης με υποχρέωση αποπληρωμής.

Το δάνειο, αντίθετα, είναι κεφάλαιο που λαμβάνεις με υποχρέωση επιστροφής, συνήθως με τόκο και σε συγκεκριμένο χρονικό διάστημα. Ακόμη κι αν πρόκειται για κρατικά προγράμματα ή ευνοϊκά επιτόκια, το ποσό πρέπει να αποπληρωθεί.

Στη Γερμανία, το σύστημα επιχειρηματικής χρηματοδότησης βασίζεται κυρίως σε δάνεια και λιγότερο σε επιχορηγήσεις. Για τον λόγο αυτό, πριν ζητήσεις χρηματοδότηση, είναι σημαντικό να εξετάσεις αν η επιχείρησή σου μπορεί να εξυπηρετήσει το δάνειο χωρίς να δημιουργηθεί οικονομική πίεση.

Η κατανόηση της διαφοράς μεταξύ Zuschuss και δανείου βοηθά στον ρεαλιστικό σχεδιασμό και αποτρέπει λανθασμένες προσδοκίες. Στη γερμανική επιχειρηματική πραγματικότητα, η βιωσιμότητα και η ικανότητα αποπληρωμής είναι καθοριστικά στοιχεία για κάθε μορφή χρηματοδότησης.

## Χρηματοδότηση μέσω Ζυθοποιιών (Brauereien)

Σε ορισμένες περιπτώσεις, ιδιαίτερα στον κλάδο της εστίασης, οι μεγάλες ζυθοποιίες (Brauereien) μπορούν να προσφέρουν χρηματοδοτική υποστήριξη σε restaurant ή bierbar — συμπεριλαμβανομένων και ελληνικών εστιατορίων.

Η στήριξη αυτή δεν είναι κλασική επιδότηση, αλλά συνήθως μορφή δανείου ή προκαταβολής κεφαλαίου, με αντάλλαγμα μακροχρόνια αποκλειστική συνεργασία. Αυτό σημαίνει ότι το κατάστημα δεσμεύεται να προμηθεύεται συγκεκριμένες μάρκες μύρας αποκλειστικά από τη συγκεκριμένη ζυθοποιία για ορισμένο χρονικό διάστημα.

Σε πολλές περιπτώσεις, η ζυθοποιία μπορεί να χρηματοδοτήσει:

- Μέρος του εξοπλισμού (π.χ. βαρέλια, σύστημα βαρελίσιας μύρας)
- Έπιπλα ή διαμόρφωση χώρου
- Ρευστότητα για την έναρξη

Ωστόσο, οι συμβάσεις αυτές είναι δεσμευτικές και πρέπει να εξετάζονται προσεκτικά. Η αποκλειστικότητα μπορεί να περιορίσει την ευελιξία της επιχείρησης στο μέλλον.

Πριν υπογραφεί τέτοια συμφωνία, συνιστάται προσεκτική μελέτη των όρων και, εφόσον είναι δυνατόν, νομική συμβουλή.

# ΜΕΡΟΣ Ε: ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ & ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ

## Κεφάλαιο 11: Φορολογική Δήλωση

Η φορολογική δήλωση αποτελεί μία από τις βασικότερες υποχρεώσεις κάθε αυτοαπασχολούμενου στη Γερμανία. Σε αντίθεση με τον μισθωτό, όπου οι φόροι παρακρατούνται αυτόματα από τον εργοδότη, ο ελεύθερος επαγγελματίας ή ο ιδιοκτήτης ατομικής επιχείρησης είναι υπεύθυνος για την ορθή καταγραφή, δήλωση και πληρωμή των φόρων του.

Η σωστή οργάνωση από την αρχή μειώνει σημαντικά το άγχος και αποτρέπει πρόστιμα.

### Πότε υποβάλλεται

Η ετήσια φορολογική δήλωση υποβάλλεται μετά το τέλος του φορολογικού έτους, το οποίο στη Γερμανία είναι το ημερολογιακό έτος (1 Ιανουαρίου – 31 Δεκεμβρίου).

Η βασική προθεσμία για αυτοαπασχολούμενους είναι συνήθως μέχρι τα μέσα του επόμενου έτους. Αν συνεργάζεσαι με λογιστή (Steuerberater), η προθεσμία παρατείνεται σημαντικά.

Εκτός από την ετήσια δήλωση, ενδέχεται να υπάρχουν και περιοδικές υποχρεώσεις μέσα στο έτος, όπως προκαταβολές φόρου και δηλώσεις ΦΠΑ.

## Ποιες δηλώσεις απαιτούνται

Για την ατομική επιχείρηση ή τον Freiberufler, οι βασικές δηλώσεις είναι:

- Einkommensteuer (Φόρος εισοδήματος)
- Umsatzsteuer (ΦΠΑ), εφόσον δεν ισχύει το καθεστώς Kleinunternehmer
- Gewerbesteuer, εφόσον πρόκειται για Gewerbe και τα κέρδη υπερβαίνουν το αφορολόγητο όριο

Το Einkommensteuer υπολογίζεται με βάση το καθαρό ετήσιο κέρδος (έσοδα μείον έξοδα). Αν κατά τη διάρκεια του έτους έχουν καταβληθεί προκαταβολές, αυτές συμψηφίζονται με τον τελικό φόρο.

Σε περίπτωση που προκύψει διαφορά, είτε πληρώνεται επιπλέον ποσό είτε επιστρέφεται.

## Προθεσμίες

Η τήρηση των προθεσμιών είναι ιδιαίτερα σημαντική. Εκπρόθεσμη υποβολή μπορεί να οδηγήσει σε:

- Πρόστιμα
- Προσαυξήσεις
- Εκτιμώμενο φορολογικό υπολογισμό από το Finanzamt

Σε περίπτωση μη υποβολής, το Finanzamt μπορεί να υπολογίσει τον φόρο με βάση εκτιμήσεις, οι οποίες συχνά δεν είναι προς όφελος του επιχειρηματία.

## Ρόλος λογιστή (Steuerberater)

Αν και δεν είναι υποχρεωτικό να έχεις λογιστή, στην πράξη συνιστάται ιδιαίτερα, ειδικά τα πρώτα χρόνια λειτουργίας.

Ο λογιστής:

- Διασφαλίζει σωστή καταχώρηση εσόδων και εξόδων
- Υποβάλλει έγκαιρα δηλώσεις
- Υπολογίζει προκαταβολές
- Συμβουλεύει για φορολογική βελτιστοποίηση
- Μειώνει τον κίνδυνο λαθών

Το κόστος συνεργασίας με Steuerberater συχνά εξοικονομεί χρήματα μακροπρόθεσμα, αποφεύγοντας λάθη και πρόστιμα.

## Τι συμβαίνει αν δεν υποβληθεί σωστά ή έγκαιρα

Η μη έγκαιρη ή λανθασμένη υποβολή μπορεί να έχει σοβαρές συνέπειες. Το Finanzamt μπορεί να επιβάλει πρόστιμα καθυστέρησης, προσαυξήσεις ή να εκδώσει φορολογική πράξη βάσει εκτίμησης.

Σε σοβαρές περιπτώσεις, επαναλαμβανόμενη αμέλεια μπορεί να οδηγήσει σε φορολογικό έλεγχο.

Η φορολογική συνέπεια αποτελεί βασικό στοιχείο επιχειρηματικής αξιοπιστίας στη Γερμανία.

## Συμπέρασμα

Η φορολογική δήλωση δεν είναι απλώς μία ετήσια διαδικασία, αλλά μέρος της συστηματικής λειτουργίας της επιχείρησης. Η σωστή καταγραφή, η τήρηση προθεσμιών και η συνεργασία με ειδικό μειώνουν τον κίνδυνο και προσφέρουν σταθερότητα.

Η καλή φορολογική οργάνωση είναι ένδειξη επαγγελματισμού και συμβάλλει στη μακροπρόθεσμη επιτυχία της επιχείρησης.

# ΜΕΡΟΣ ΣΤ: ΡΕΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΣ

## Κεφάλαιο 12: Πόσο Χρόνο & Χρήμα Χρειάζεσαι

Ένα από τα σημαντικότερα ερωτήματα πριν την ίδρυση επιχείρησης είναι: «Πόσα χρήματα χρειάζομαι και πόσος χρόνος θα χρειαστεί μέχρι να σταθεροποιηθεί η δραστηριότητα;»

Η επιτυχία δεν εξαρτάται μόνο από την ιδέα, αλλά από τον ρεαλιστικό οικονομικό και χρονικό προγραμματισμό. Πολλές επιχειρήσεις δεν αποτυγχάνουν λόγω έλλειψης πελατών, αλλά λόγω κακής διαχείρισης ρευστότητας τους πρώτους μήνες.

### Πραγματικό κόστος ίδρυσης

Το κόστος ίδρυσης διαφέρει σημαντικά ανάλογα με τον κλάδο.

Σε μια απλή ατομική επιχείρηση παροχής υπηρεσιών, το αρχικό κόστος μπορεί να είναι χαμηλό και να περιορίζεται σε:

- Παράβολο δήλωσης Gewerbe

- Εξοπλισμό γραφείου ή υπολογιστή
- Δημιουργία ιστοσελίδας
- Λογιστική υποστήριξη

Σε κλάδους όπως η εστίαση, το κόστος μπορεί να είναι πολλαπλάσιο και να περιλαμβάνει:

- Ενοίκιο και εγγύηση
- Ανακαίνιση χώρου
- Εξοπλισμό κουζίνας
- Άδειες και εγκρίσεις
- Αρχικό απόθεμα προϊόντων

Το αρχικό κεφάλαιο πρέπει να καλύπτει όχι μόνο το άνοιγμα, αλλά και τους πρώτους μήνες λειτουργίας.

## Πάγια Μηνιαία Έξοδα

Ακόμη και αν η επιχείρηση δεν παρουσιάζει άμεσα κέρδος, ορισμένα έξοδα συνεχίζουν να «τρέχουν» κάθε μήνα. Είναι σημαντικό να γίνει διάκριση μεταξύ υποχρεωτικών και προαιρετικών – αλλά ουσιαστικών – εξόδων.

Στα βασικά και ουσιαστικά πάγια έξοδα περιλαμβάνονται:

- Ασφάλιση υγείας (υποχρεωτική για όλους)
- Λογιστής (δεν είναι νομικά υποχρεωτικός, αλλά πρακτικά θεωρείται σταθερό και αναγκαίο έξοδο)
- Τηλέφωνο και internet
- Εισφορές σε επιμελητήρια (IHK ή Handwerkskammer, όπου απαιτείται)
- Φορολογικές προκαταβολές (Einkommensteuer και, αν ισχύει, ΦΠΑ)

Το ενοίκιο επαγγελματικού χώρου αποτελεί πάγιο έξοδο μόνο εφόσον η δραστηριότητα απαιτεί φυσικό χώρο. Πολλοί ελεύθεροι επαγγελματίες εργάζονται από το σπίτι και αποφεύγουν αυτό το κόστος.

Η δόση δανείου αφορά μόνο όσους έχουν λάβει χρηματοδότηση. Δεν αποτελεί υποχρεωτικό έξοδο για όλους, αλλά όταν υπάρχει, επιβαρύνει σημαντικά τη ρευστότητα.

Ένα σημείο που συχνά υποτιμάται είναι οι ιδιωτικές καλύψεις και η συνταξιοδοτική αποταμίευση. Πολλοί ελεύθεροι επαγγελματίες επικεντρώνονται μόνο στα «υποχρεωτικά» έξοδα και αμελούν τη μακροπρόθεσμη οικονομική προστασία, όπως ιδιωτική σύνταξη ή ασφάλιση ανικανότητας εργασίας. Παρότι δεν είναι νομικά υποχρεωτικές, στην πράξη αποτελούν σημαντικό μέρος ενός υγιούς οικονομικού σχεδιασμού.

Σύντομο Παράδειγμα Υπολογισμού (Rechenbeispiel)

Ας υποθέσουμε έναν ελεύθερο επαγγελματία, άγαμο, που ζει στο Βερολίνο και έχει καθαρό μηνιαίο κέρδος 2.000 € (δηλαδή 24.000 € ετησίως).

### **Ασφάλιση υγείας (δημόσια):**

Η εισφορά υπολογίζεται περίπου στο 14–15% συν πρόσθετη εισφορά ταμείου και εισφορά για Pflegeversicherung. Για εισόδημα 2.000 € μηνιαίως, η συνολική μηνιαία επιβάρυνση μπορεί να κυμαίνεται περίπου στα 350–420 €, ανάλογα με το ταμείο και την οικογενειακή κατάσταση.

### **Φόρος εισοδήματος (Einkommensteuer):**

Με ετήσιο κέρδος 24.000 €, μετά το αφορολόγητο όριο, ο φόρος για άγαμο κυμαίνεται περίπου σε 2.000–3.000 € ετησίως (ανάλογα με ακριβή στοιχεία και εκπτώσεις). Αυτό σημαίνει περίπου 170–250 € μηνιαία φορολογική επιβάρυνση, χωρίς να υπολογίζονται προκαταβολές για επόμενο έτος.

Άρα, από τα 2.000 € μηνιαίο κέρδος:

- ~400 € ασφάλιση υγείας
- ~200 € φόρος εισοδήματος (κατά προσέγγιση)

Απομένουν περίπου 1.400 € πριν από ενοίκιο κατοικίας, διαβίωση, συνταξιοδοτική αποταμίευση και άλλα έξοδα.

Το παράδειγμα αυτό είναι ενδεικτικό και δεν αντικαθιστά ατομικό φορολογικό υπολογισμό, αλλά δείχνει πόσο σημαντικό είναι να υπολογίζονται σωστά οι κρατήσεις πριν θεωρηθεί ότι «2.000 € κέρδος» σημαίνει 2.000 € καθαρό εισόδημα για διαβίωση.

Ο ρεαλιστικός σχεδιασμός ξεκινά όταν αφαιρέσεις από το εισόδημα όλες τις υποχρεώσεις και δεις τι πραγματικά μένει.

## **Πιθανές καθυστερήσεις**

Η έναρξη δραστηριότητας δεν σημαίνει άμεση λειτουργία.

Μπορεί να υπάρξουν καθυστερήσεις λόγω:

- Έκδοσης Steuernummer
- Έγκρισης αδειών
- Ελέγχου χώρου
- Τραπεζικής χρηματοδότησης
- Ανακαινίσεων

Ιδιαίτερα σε ρυθμιζόμενους κλάδους, η διαδικασία μπορεί να διαρκέσει περισσότερο από όσο αρχικά υπολογίζεται.

## Ιδιαίτερη προσοχή σε τομείς όπως η εστίαση

Η εστίαση απαιτεί αυξημένο κεφάλαιο και διαθέσιμο οικονομικό «μαξιλάρι». Οι πρώτοι μήνες λειτουργίας συχνά δεν είναι κερδοφόροι. Χρειάζεται χρόνος για να δημιουργηθεί πελατεία και σταθερός κύκλος εργασιών.

Η έλλειψη ρευστότητας στους πρώτους 6 μήνες είναι ένας από τους συχνότερους λόγους αποτυχίας.

## Πώς να οργανώσεις τους πρώτους 6-12 μήνες

Ο πρώτος χρόνος λειτουργίας είναι περίοδος προσαρμογής. Είναι σημαντικό:

- Να έχεις προβλέψει κεφάλαιο διαβίωσης
- Να διαχωρίζεις τα προσωπικά από τα επαγγελματικά έξοδα
- Να κρατάς αποθεματικό για φόρους
- Να παρακολουθείς μηνιαία τα έσοδα και έξοδα
- Να προσαρμόζεις το πλάνο σου όταν χρειάζεται

Ο ρεαλιστικός σχεδιασμός δεν σημαίνει απαισιοδοξία, αλλά προετοιμασία.

## Συμπέρασμα

Η ίδρυση επιχείρησης στη Γερμανία είναι οργανωμένη και προβλέψιμη διαδικασία, αλλά απαιτεί σωστό οικονομικό σχεδιασμό. Το ερώτημα δεν είναι μόνο «πώς ξεκινώ», αλλά «πώς αντέχω τους πρώτους μήνες».

Όσο πιο προσεκτικά σχεδιάσεις το κόστος, τον χρόνο και τη ρευστότητα, τόσο αυξάνεις τις πιθανότητες η επιχείρησή σου να περάσει με ασφάλεια το κρίσιμο πρώτο έτος.

# Κεφάλαιο 13: Πρόσληψη Προσωπικού – Πόσο Κοστίζει;

Όταν η επιχείρησή σου αρχίζει να πηγαίνει καλά, ένα από τα πρώτα ερωτήματα είναι: «Να προσλάβω προσωπικό; Και πόσο θα μου κοστίσει;»

Η απάντηση είναι ξεκάθαρη:

➔ Το προσωπικό στη Γερμανία είναι σημαντικό κόστος και πρέπει να σχεδιαστεί σωστά.

Δεν πληρώνεις μόνο τον μισθό, αλλά και επιπλέον εισφορές προς το κράτος.

## Τι περιλαμβάνει το κόστος προσωπικού

Όταν προσλαμβάνεις έναν εργαζόμενο, πληρώνεις:

- Μισθό (Brutto)
- Εισφορές εργοδότη (Krankenversicherung, Rentenversicherung κ.λπ.)
- Ασφάλιση ατυχήματος (Berufsgenossenschaft)
- Πιθανά επιπλέον κόστη (λογιστής, διαχείριση μισθοδοσίας)

➔ Συνολικά, το πραγματικό κόστος είναι περίπου **20% – 30% υψηλότερο από τον μεικτό μισθό.**

### 1. Minijob (έως 603 €)

Η πιο οικονομική μορφή απασχόλησης.

#### Χαρακτηριστικά:

- Μισθός έως 603 € / μήνα
- Σταθερές εισφορές εργοδότη (~15%)

➔ Πραγματικό κόστος:  
~650 € – 700 € / μήνα

#### Πλεονεκτήματα:

- Χαμηλό κόστος
- Απλή διαχείριση
- Ιδανικό για αρχή

#### Μειονεκτήματα:

- Περιορισμένες ώρες
- Δεν καλύπτει πλήρη ανάγκη

### 2. Teilzeit (Μερική Απασχόληση)

Κατάλληλο όταν η επιχείρηση μεγαλώνει.

#### Παράδειγμα:

- Μισθός: 1.500 € μεικτά

➔ Πραγματικό κόστος:  
~1.800 € – 2.000 €

### **Πλεονεκτήματα:**

- Περισσότερες ώρες εργασίας
- Σταθερότητα

### **Μειονεκτήματα:**

- Αυξημένες εισφορές
- Περισσότερες υποχρεώσεις

## **3. Vollzeit (Πλήρης Απασχόληση)**

Η πιο ακριβή επιλογή.

### **Παράδειγμα:**

- Μισθός: 2.500 € μεικτά

➔ Πραγματικό κόστος:  
~3.300 € – 3.500 €

### **Πλεονεκτήματα:**

- Πλήρης κάλυψη αναγκών
- Σταθερή λειτουργία επιχείρησης

### **Μειονεκτήματα:**

- Υψηλό κόστος
- Μεγάλη ευθύνη

## **Τι πρέπει να προσέξεις**

Το μεγαλύτερο μέρος του κόστους προέρχεται από:

- Ασφάλιση υγείας
- Συνταξιοδοτικές εισφορές
- Κρατήσεις εργοδότη

➔ Δηλαδή, το κράτος αποτελεί μεγάλο μέρος του συνολικού κόστους.

## **Ποια είναι η πιο ασφαλής επιλογή**

Για πολλές μικρές επιχειρήσεις, η πιο λογική αρχή είναι:

➔ Minijob

Σου επιτρέπει:

- Να δοκιμάσεις συνεργασία
- Να καλύψεις βασικές ανάγκες
- Να κρατήσεις χαμηλό ρίσκο

Καθώς η επιχείρηση μεγαλώνει, μπορείς να προχωρήσεις σε Teilzeit ή Vollzeit.

## Συμπέρασμα

Η πρόσληψη προσωπικού είναι σημαντικό βήμα ανάπτυξης, αλλά και σημαντική ευθύνη.

- ➔ Δεν πρέπει να βασίζεται στο «νιώθω ότι χρειάζομαι βοήθεια»
- ➔ Πρέπει να βασίζεται σε αριθμούς και σταθερά έσοδα

Η σωστή επιλογή μορφής απασχόλησης μπορεί να κάνει τη διαφορά μεταξύ ανάπτυξης και οικονομικής πίεσης.

# Κεφάλαιο 14: Πρακτικά Παραδείγματα (Cases)

## Case 1: «Ένας Έλληνας ανοίγει café»

Ένας από τους πιο συχνούς κλάδους είναι η εστίαση. Σε αυτή την περίπτωση, η δραστηριότητα ανήκει ξεκάθαρα στο Gewerbe και απαιτείται δήλωση στο Gewerbeamt, καθώς και φορολογική καταχώρηση στο Finanzamt.

Ένα από τα βασικά σημεία που πρέπει να προσέξει είναι το καθαρό ποινικό μητρώο, ειδικά αν πρόκειται να λάβει άδεια για πώληση αλκοόλ (Gaststättenerlaubnis). Παράλληλα, απαιτείται έλεγχος από το υγειονομικό (Hygieneamt), ώστε να διαπιστωθεί αν ο χώρος πληροί τις προϋποθέσεις λειτουργίας.

Εδώ υπάρχει ένας σημαντικός κίνδυνος: μπορεί να έχεις ήδη υπογράψει συμβόλαιο ενοικίασης και να πληρώνεις ενοίκιο, αλλά να μην μπορείς να λειτουργήσεις, αν δεν έχουν δοθεί όλες οι εγκρίσεις. Αυτό μπορεί να οδηγήσει σε καθυστερήσεις και οικονομική πίεση.

Επιπλέον, ο ιδιοκτήτης του χώρου μπορεί να ζητήσει ένα απλό επιχειρηματικό σχέδιο πριν σου τον νοικιάσει. Όσον αφορά τον εξοπλισμό, υπάρχουν δύο επιλογές: είτε αναλαμβάνεις έναν ήδη εξοπλισμένο χώρο (πιο γρήγορη αλλά συχνά πιο ακριβή λύση), είτε ξεκινάς από την αρχή με δική σου επένδυση.

## Case 2: «Freelancer Grafik Designer»

Ένας γραφίστας που εργάζεται ως freelancer συνήθως κατατάσσεται στους Freiberufler. Αυτό σημαίνει ότι δεν χρειάζεται Gewerbeanmeldung, αλλά κάνει απευθείας φορολογική καταχώρηση στο Finanzamt (steuerliche Erfassung).

Ωστόσο, το Finanzamt μπορεί να ζητήσει αποδείξεις επαγγελματικών προσόντων, όπως πτυχία ή portfolio, για να επιβεβαιώσει ότι πρόκειται για ελεύθερο επάγγελμα και όχι για εμπορική δραστηριότητα (Gewerbe).

Αν δεν γίνει αποδεκτός ως Freiberufler, υπάρχει πιθανότητα να χαρακτηριστεί ως Gewerbe, κάτι που αλλάζει τις φορολογικές υποχρεώσεις (π.χ. Gewerbesteuer).

## Case 3: «Φυσικοθεραπευτής λαμβάνει δάνειο (KfW Start)»

Ένας φυσικοθεραπευτής που θέλει να ανοίξει δικό του χώρο συχνά χρειάζεται χρηματοδότηση. Σε αυτή την περίπτωση, η διαδικασία ξεκινά από την τράπεζα με αίτηση για δάνειο, όπως το KfW Start, που αφορά χαμηλότοκα επιχειρηματικά δάνεια.

Πριν την αίτηση, πρέπει να είναι ξεκάθαρο:

- Πόσα χρήματα χρειάζονται
- Πόσα ίδια κεφάλαια διαθέτει (ιδανικά ~20%)

Η τράπεζα απαιτεί επιχειρηματικό σχέδιο και απόδειξη ότι η επιχείρηση μπορεί να λειτουργήσει βιώσιμα στη γερμανική αγορά. Χωρίς επαρκές επίπεδο γερμανικών, η έγκριση δανείου γίνεται πολύ πιο δύσκολη.

Επιπλέον, απαιτείται κατάλληλος χώρος. Συχνά ζητείται Mietvertragsentwurf (προσχέδιο μίσθωσης) για την έγκριση του δανείου. Στον τομέα της φυσικοθεραπείας, είναι επίσης απαραίτητο ο χώρος να εγκριθεί από τα ταμεία υγείας, ώστε να μπορεί να γίνει Abrechnung (χρέωση υπηρεσιών).

## Case 4: «Nebengewerbe – Νύχια παράλληλα με εργασία»

Ένα πολύ συχνό σενάριο είναι η παράλληλη δραστηριότητα (Nebengewerbe), όπως για παράδειγμα υπηρεσίες αισθητικής (νύχια) ενώ κάποιος εργάζεται ως υπάλληλος.

Σε αυτή την περίπτωση απαιτείται κανονικά Gewerbeanmeldung και φορολογική καταχώρηση. Το συνολικό εισόδημα (μισθός + επιχείρηση) φορολογείται μαζί, και ο φορολογικός συντελεστής εξαρτάται από το συνολικό ποσό, ιδιαίτερα αν πρόκειται για παντρεμένα άτομα.

Αν τα μηνιαία έσοδα ξεπερνούν κάποια όρια (π.χ. πάνω από επίπεδο Minijob), μπορεί να υπάρξουν επιβαρύνσεις και στην ασφάλιση υγείας, εκτός από τον φόρο εισοδήματος.

Επιπλέον, είναι σημαντικό να ελεγχθεί αν το σπίτι μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως χώρος εργασίας, καθώς σε τέτοιες δραστηριότητες υπάρχει συχνά φυσική παρουσία πελατών.

## Case 5: «Event Manager με Gründungszuschuss»

Ένας event manager που είναι άνεργος μπορεί να αιτηθεί Gründungszuschuss μέσω της Agentur für Arbeit. Βασική προϋπόθεση είναι να έχει δικαίωμα επιδότησης ανεργίας (ALG I) για τουλάχιστον 150 ημέρες κατά τη στιγμή της αίτησης.

Απαιτείται:

- Επιχειρηματικό σχέδιο
- Fachkundige Stellungnahme (γνωμάτευση βιωσιμότητας από πιστοποιημένο φορέα ή λογιστή)

Η διαδικασία γίνεται πριν την έναρξη της επιχείρησης. Ωστόσο, η έναρξη πρέπει να δηλωθεί με συγκεκριμένη ημερομηνία, κάτι που σημαίνει ότι υπάρχει ένα ρίσκο: αν η αίτηση απορριφθεί, η επιχείρηση έχει ήδη ξεκινήσει.

Η επιδότηση δεν είναι εφάπαξ ποσό. Για τους πρώτους 6 μήνες λαμβάνεις το επίδομα ανεργίας που ήδη έπαιρνες, συν ένα επιπλέον ποσό. Πριν τη λήξη του πρώτου εξαμήνου, μπορείς να αιτηθείς παράταση, η οποία συνήθως προσφέρει περίπου 300 € μηνιαίως για επιπλέον 9 μήνες, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις.

## Συμπέρασμα

Τα παραδείγματα αυτά δείχνουν ότι κάθε κλάδος και κάθε μορφή ίδρυσης έχει τις δικές της ιδιαιτερότητες. Το βασικό δεν είναι μόνο να ξεκινήσεις, αλλά να γνωρίζεις από την αρχή τι απαιτείται στη δική σου περίπτωση.

# Κεφάλαιο 15: Τα 6 Πιο Συχνά Λάθη στην Ίδρυση Επιχείρησης στη Γερμανία

Η ίδρυση επιχείρησης στη Γερμανία δεν είναι τόσο δύσκολη όσο πολλοί πιστεύουν. Τα περισσότερα προβλήματα δεν προκύπτουν από τη διαδικασία, αλλά από λάθη που γίνονται στην αρχή ή από έλλειψη κατανόησης βασικών υποχρεώσεων.

Τα παρακάτω είναι τα πιο συχνά και κοστοβόρα λάθη που παρατηρούνται στην πράξη.

## 1. Λάθος εκτίμηση εισοδήματος στο Finanzamt

Κατά τη φορολογική καταχώρηση, καλείσαι να δηλώσεις πόσα υπολογίζεις ότι θα κερδίσεις. Πολλοί δηλώνουν σκόπιμα χαμηλό εισόδημα, για να πληρώσουν λιγότερους φόρους στην αρχή.

Αυτό δημιουργεί μια ψευδή αίσθηση ασφάλειας.

Στην πραγματικότητα, ο φόρος εισοδήματος (Einkommensteuer) υπολογίζεται τελικά με βάση τα πραγματικά κέρδη. Αν στο τέλος της χρονιάς έχεις κερδίσει περισσότερα από όσα δήλωσες, τότε θα σου ζητηθεί να πληρώσεις τη διαφορά αναδρομικά (Nachzahlung).

Αυτό είναι ένα από τα πιο συχνά σοκ για νέους επιχειρηματίες: «Γιατί πρέπει να πληρώσω τώρα τόσα;»

Η απάντηση είναι απλή: γιατί τα πραγματικά σου έσοδα ήταν υψηλότερα από την αρχική εκτίμηση.

## 2. Λάθος εκτίμηση εισοδήματος στην ασφάλιση υγείας

Το ίδιο ακριβώς ισχύει και για την ασφάλιση υγείας. Οι εισφορές υπολογίζονται αρχικά με βάση το εκτιμώμενο εισόδημα.

Αν δηλώσεις χαμηλό εισόδημα, πληρώνεις αρχικά λιγότερα. Όμως, όταν γίνει η τελική εκκαθάριση με βάση τη φορολογική δήλωση, το ταμείο υπολογίζει εκ νέου τις εισφορές.

Αν έχεις κερδίσει περισσότερα, θα σου ζητηθεί να πληρώσεις τη διαφορά αναδρομικά.

Πολλοί αντιμετωπίζουν διπλό πρόβλημα:

Nachzahlung στο Finanzamt και ταυτόχρονα Nachzahlung στην ασφάλιση υγείας.

## 3. Δεν κρατούν χρήματα για φόρους και εισφορές

Ένα από τα πιο επικίνδυνα λάθη είναι ότι πολλοί θεωρούν τα έσοδα ως «καθαρό εισόδημα».

Στην πραγματικότητα, ένα σημαντικό μέρος των χρημάτων που εισπράττεις δεν σου ανήκει — προορίζεται για:

- Φόρους
- Ασφάλιση
- Πιθανές προκαταβολές

Αν δεν κρατάς χρήματα στην άκρη, όταν έρθει η ώρα της πληρωμής, δημιουργείται άμεσο πρόβλημα ρευστότητας.

## 4. Δεν κρατούν τον ΦΠΑ (Umsatzsteuer)

Όταν χρεώνεις ΦΠΑ, τα χρήματα αυτά δεν είναι δικά σου. Ανήκουν στο κράτος και πρέπει να αποδοθούν στο Finanzamt.

Πολλοί χρησιμοποιούν αυτά τα χρήματα για λειτουργικά έξοδα ή προσωπική χρήση, με αποτέλεσμα όταν έρθει η στιγμή της δήλωσης ΦΠΑ, να μην έχουν το ποσό διαθέσιμο.

Αυτό οδηγεί σε σοβαρά οικονομικά προβλήματα.

Η σωστή πρακτική είναι:

➔ Να διαχωρίζεις πάντα τον ΦΠΑ από τα υπόλοιπα έσοδα.

## 5. Δεν προσέχουν προθεσμίες (ιδιαίτερα σε χρηματοδότηση)

Σε περιπτώσεις επιδότησης ή δανείου, οι προθεσμίες είναι καθοριστικές.

Ένα από τα πιο συχνά λάθη είναι ότι κάποιος κάνει έναρξη επιχείρησης πριν ολοκληρώσει τη διαδικασία αίτησης για Gründungszuschuss ή πριν λάβει έγκριση χρηματοδότησης.

Σε τέτοιες περιπτώσεις, υπάρχει σοβαρός κίνδυνος να χαθεί το δικαίωμα επιδότησης.

Η σειρά των βημάτων είναι κρίσιμη:

➔ Πρώτα αίτηση → μετά έγκριση → μετά έναρξη

## 6. Ξεκινούν χωρίς σωστό οικονομικό σχεδιασμό

Πολλοί ξεκινούν επιχείρηση χωρίς να έχουν υπολογίσει:

- Πόσα έξοδα θα έχουν κάθε μήνα
- Πόσο χρόνο θα χρειαστούν μέχρι να έχουν σταθερά έσοδα
- Πόσα χρήματα χρειάζονται για να καλύψουν την προσωπική τους ζωή

Το αποτέλεσμα είναι ότι, ακόμη και αν η επιχείρηση έχει προοπτική, δεν υπάρχει αρκετή ρευστότητα για να αντέξει τους πρώτους μήνες.

## Συμπέρασμα

Τα περισσότερα από αυτά τα λάθη δεν προκύπτουν από έλλειψη ικανότητας, αλλά από έλλειψη πληροφόρησης και προγραμματισμού.

Το βασικό που πρέπει να θυμάσαι είναι:

- ➔ Ό,τι δηλώνεις στην αρχή (εισόδημα, δραστηριότητα, επιλογές) έχει συνέπειες αργότερα
- ➔ Τα έσοδα δεν είναι όλα «καθαρά»
- ➔ Η σωστή οργάνωση από την αρχή αποτρέπει τα περισσότερα προβλήματα

Η κατανόηση αυτών των σημείων μπορεί να σου εξοικονομήσει όχι μόνο χρήματα, αλλά και σημαντικό άγχος στο μέλλον.

# Κεφάλαιο 16: Συμπληρωματικές Πρακτικές Πληροφορίες

## A. Geschäftskonto (Επαγγελματικός Τραπεζικός Λογαριασμός)

Για να ανοίξεις επαγγελματικό τραπεζικό λογαριασμό (Business Konto), συνήθως χρειάζεται να έχεις ήδη κάνει έναρξη επιχείρησης. Αυτό σημαίνει:

- Για Gewerbe: απαιτείται το Gewerbeschein
- Για Freiberufler: απαιτείται αποδεικτικό φορολογικής καταχώρησης ή Steuernummer

Αν και για την ατομική επιχείρηση δεν είναι πάντα νομικά υποχρεωτικό να έχεις ξεχωριστό επαγγελματικό λογαριασμό, στην πράξη είναι απολύτως απαραίτητο.

Ο βασικός λόγος είναι ο διαχωρισμός προσωπικών και επαγγελματικών οικονομικών. Αυτό διευκολύνει:

- Τη λογιστική παρακολούθηση
- Τη φορολογική δήλωση
- Τον έλεγχο εσόδων και εξόδων

Επιπλέον, πολλές τράπεζες δεν επιτρέπουν επαγγελματική χρήση ιδιωτικού λογαριασμού. Αν διαπιστώσουν ότι λαμβάνεις συστηματικά επαγγελματικές πληρωμές σε προσωπικό λογαριασμό, υπάρχει περίπτωση να προχωρήσουν ακόμη και σε καταγγελία (Kündigung) του λογαριασμού.

## B. Rechnungen (Τιμολόγια - Πολύ Σημαντικό)

Η σωστή έκδοση τιμολογίων είναι βασική υποχρέωση κάθε επιχείρησης. Ένα τιμολόγιο πρέπει να περιλαμβάνει συγκεκριμένα στοιχεία για να θεωρείται έγκυρο.

Σε γενικές γραμμές, ένα σωστό τιμολόγιο πρέπει να αναγράφει:

- Το πλήρες όνομα και τη διεύθυνση της επιχείρησης
- Το όνομα και τη διεύθυνση του πελάτη
- Την ημερομηνία έκδοσης
- Μοναδικό αριθμό τιμολογίου
- Περιγραφή υπηρεσίας ή προϊόντος
- Ποσό καθαρό (netto)
- ΦΠΑ (αν εφαρμόζεται)
- Συνολικό ποσό (brutto)

Αν χρησιμοποιείς το καθεστώς Kleinunternehmer, πρέπει να αναγράφεται σχετική σημείωση ότι δεν χρεώνεται ΦΠΑ σύμφωνα με το §19 UStG.

Λάθη στα τιμολόγια μπορεί να δημιουργήσουν προβλήματα σε φορολογικούς ελέγχους ή σε συνεργασίες με άλλες επιχειρήσεις.

## C. Datenschutz & Impressum (Ιστοσελίδες και Online Επιχειρήσεις)

Αν έχεις ιστοσελίδα ή δραστηριοποιείσαι online, υπάρχουν συγκεκριμένες νομικές υποχρεώσεις που δεν πρέπει να αγνοήσεις.

Δύο από τα πιο βασικά στοιχεία είναι:

- Impressum (νομικά στοιχεία επιχείρησης)
- Datenschutzerklärung (πολιτική προστασίας δεδομένων)

Το Impressum είναι υποχρεωτικό και πρέπει να περιλαμβάνει στοιχεία όπως:

- Όνομα επιχείρησης
- Διεύθυνση
- Στοιχεία επικοινωνίας

Η Datenschutzerklärung εξηγεί πώς συλλέγονται και χρησιμοποιούνται τα προσωπικά δεδομένα (π.χ. μέσω cookies, φόρμες επικοινωνίας κ.λπ.).

Η μη συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις αυτές μπορεί να οδηγήσει σε πρόστιμα ή προειδοποιήσεις (Abmahnung), ακόμη και για μικρές επιχειρήσεις.

Για τον λόγο αυτό, είναι σημαντικό να διασφαλίσεις ότι η ιστοσελίδα σου πληροί τις βασικές νομικές προδιαγραφές από την αρχή.

## Συμπέρασμα

Αυτά τα τρία σημεία — τραπεζικός λογαριασμός, σωστά τιμολόγια και νομική συμμόρφωση online — δεν είναι «λεπτομέρειες», αλλά βασικά στοιχεία σωστής λειτουργίας.

Η σωστή οργάνωση από την αρχή σε προστατεύει από προβλήματα που μπορούν εύκολα να αποφευχθούν.

# Κεφάλαιο 17: Τι Συμβαίνει αν η Επιχείρηση δεν Πάει Καλά – Insolvenz

Η επιχειρηματικότητα έχει πάντα ρίσκο. Παρότι ο σωστός σχεδιασμός μειώνει τα προβλήματα, υπάρχει πάντα η πιθανότητα μια επιχείρηση να μην εξελιχθεί όπως αναμενόταν.

Στη Γερμανία υπάρχει ξεκάθαρο νομικό πλαίσιο για αυτές τις περιπτώσεις, γνωστό ως Insolvenz (πτώχευση).

## Τι σημαίνει Insolvenz

Insolvenz σημαίνει ότι δεν μπορείς πλέον να καλύψεις τις οικονομικές σου υποχρεώσεις, όπως:

- Δάνεια
- Ενοίκια
- Υποχρεώσεις προς το Finanzamt
- Ασφαλιστικές εισφορές

Όταν τα χρέη ξεπερνούν τις δυνατότητές σου και δεν μπορείς να πληρώσεις, τότε θεωρείσαι σε κατάσταση αδυναμίας πληρωμής.

## Πότε πρέπει να κινηθείς

Είναι πολύ σημαντικό να δράσεις εγκαίρως.

Αν καθυστερήσεις πολύ και συνεχίζεις να λειτουργείς ενώ γνωρίζεις ότι δεν μπορείς να πληρώσεις, μπορεί να υπάρξουν νομικές συνέπειες.

➔ Η έγκαιρη αντίδραση είναι κρίσιμη.

## Διαδικασία Insolvenz (Απλοποιημένα)

Η διαδικασία περιλαμβάνει συνήθως:

1. Καταγραφή όλων των χρεών και υποχρεώσεων
2. Προσπάθεια εξωδικαστικής ρύθμισης (σε κάποιες περιπτώσεις)
3. Υποβολή αίτησης Insolvenz
4. Διορισμός διαχειριστή (Insolvenzverwalter)
5. Ρύθμιση ή διαγραφή μέρους των χρεών (ανάλογα την περίπτωση)

Για ατομικές επιχειρήσεις, η διαδικασία συνδέεται συχνά και με προσωπικά οικονομικά, καθώς υπάρχει προσωπική ευθύνη.

## Τι πρέπει να προσέξεις

Η ατομική επιχείρηση δεν διαχωρίζεται πλήρως από το άτομο.

Αυτό σημαίνει:

- Είσαι προσωπικά υπεύθυνος για τα χρέη
- Δεν υπάρχει «προστασία εταιρείας» όπως σε GmbH

Για αυτό είναι πολύ σημαντικό:

- Να μην παίρνεις υπερβολικά ρίσκα
- Να μην δημιουργείς υποχρεώσεις που δεν μπορείς να καλύψεις
- Να παρακολουθείς συνεχώς τη ρευστότητα

## Συχνά λάθη

Πολλοί επιχειρηματίες:

- Καθυστερούν να αναγνωρίσουν το πρόβλημα
- Συνεχίζουν να επενδύουν ενώ υπάρχει ήδη ζημία
- Δεν ζητούν βοήθεια εγκαίρως

Αυτό κάνει την κατάσταση χειρότερη.

## Υπάρχει «δεύτερη ευκαιρία»

Το σημαντικό είναι ότι το σύστημα στη Γερμανία δίνει δυνατότητα επανεκκίνησης.

Η Insolvenz δεν σημαίνει το τέλος.

Σε πολλές περιπτώσεις, μετά από μια περίοδο ρύθμισης, μπορείς να ξεκινήσεις ξανά χωρίς τα παλιά βάρη.

## Συμπέρασμα

Η Insolvenz δεν είναι κάτι που πρέπει να φοβάσαι, αλλά κάτι που πρέπει να κατανοείς.

- ➔ Το σημαντικό είναι να δράσεις έγκαιρα
- ➔ Να γνωρίζεις τα όριά σου
- ➔ Να παίρνεις αποφάσεις με βάση πραγματικά δεδομένα

Η σωστή διαχείριση των οικονομικών σου από την αρχή είναι ο καλύτερος τρόπος για να αποφύγεις τέτοιες καταστάσεις.

# Κεφάλαιο 18: Μίνι Γλωσσάρι Βασικών Όρων

Παρακάτω θα βρεις τους πιο σημαντικούς όρους που χρησιμοποιούνται στη διαδικασία ίδρυσης επιχείρησης στη Γερμανία, με απλή εξήγηση στα ελληνικά.

## Gewerbe

Εμπορική δραστηριότητα ή επιχείρηση (π.χ. κατάστημα, café, τεχνικό επάγγελμα). Δηλώνεται στον δήμο (Gewerbeamt) και υπόκειται συνήθως σε Gewerbesteuer.

**Freiberufler**

Ελεύθερος επαγγελματίας (π.χ. λογιστής, σύμβουλος, γραφίστας, γιατρός). Δεν χρειάζεται Gewerbeanmeldung, αλλά απευθείας καταχώρηση στο Finanzamt.

**Finanzamt**

Η εφορία της Γερμανίας. Είναι η αρμόδια αρχή για φορολογικά θέματα, όπως Steuernummer, δηλώσεις και έλεγχοι.

**Steuernummer**

Ο προσωπικός φορολογικός αριθμός για την επιχείρηση. Χρησιμοποιείται για τιμολόγια και επικοινωνία με το Finanzamt.

**Gewerbeanmeldung**

Η διαδικασία δήλωσης έναρξης εμπορικής δραστηριότητας στο Gewerbeamt.

**Steuerliche Erfassung**

Η φορολογική καταχώρηση στο Finanzamt, όπου δηλώνεις στοιχεία επιχείρησης, δραστηριότητα και εκτιμώμενα έσοδα.

**Einkommensteuer**

Φόρος εισοδήματος. Υπολογίζεται με βάση το καθαρό κέρδος της επιχείρησης.

**Umsatzsteuer (ΦΠΑ)**

Ο φόρος προστιθέμενης αξίας που χρεώνεις στους πελάτες σου και αποδίδεις στο κράτος.

**Umsatzsteuer-ID (USt-IdNr.)**

Ειδικός αριθμός ΦΠΑ για συναλλαγές εντός Ευρωπαϊκής Ένωσης (π.χ. Ελλάδα).

**Kleinunternehmerregelung**

Καθεστώς μικρής επιχείρησης. Αν ο τζίρος σου είναι κάτω από το όριο, δεν χρεώνεις ΦΠΑ, αλλά δεν μπορείς να συμψηφίσεις ΦΠΑ εξόδων.

**Gewerbesteuer**

Φόρος που αφορά τις εμπορικές επιχειρήσεις (Gewerbe), εφόσον ξεπεραστεί συγκεκριμένο όριο κέρδους.

**Krankenversicherung**

Ασφάλιση υγείας (υποχρεωτική στη Γερμανία). Οι εισφορές εξαρτώνται από το εισόδημα.

**Rentenversicherung**

Συνταξιοδοτική ασφάλιση. Σε ορισμένα επαγγέλματα είναι υποχρεωτική, ενώ σε άλλα προαιρετική.

**Berufsgenossenschaft**

Οργανισμός ασφάλισης ατυχημάτων για επαγγελματίες και επιχειρήσεις. Σε πολλούς κλάδους είναι υποχρεωτική.

### **Betriebshaftpflichtversicherung**

Ασφάλιση επαγγελματικής ευθύνης. Καλύπτει ζημιές που μπορεί να προκαλέσεις σε τρίτους κατά τη δουλειά σου.

### **Businessplan (Επιχειρηματικό σχέδιο)**

Έγγραφο που περιγράφει την επιχειρηματική ιδέα, την αγορά, τα έσοδα και τα έξοδα. Απαραίτητο για δάνεια και επιδοτήσεις.

### **Gründungszuschuss**

Επιδότηση για ανέργους που θέλουν να ξεκινήσουν επιχείρηση, μέσω της Agentur für Arbeit.

### **Nebengewerbe / Nebentätigkeit**

Παράλληλη επιχειρηματική δραστηριότητα ενώ εργάζεσαι ως υπάλληλος.

### **Scheinselbstständigkeit**

Ψευδής αυτοαπασχόληση. Όταν εργάζεσαι ουσιαστικά σαν υπάλληλος αλλά δηλώνεσαι ως ελεύθερος επαγγελματίας — κάτι που μπορεί να δημιουργήσει νομικά προβλήματα.

### **Nachzahlung**

Αναδρομική πληρωμή (π.χ. φόρων ή ασφάλισης), όταν τα πραγματικά έσοδα είναι μεγαλύτερα από αυτά που είχαν δηλωθεί αρχικά.

## **Συμπέρασμα**

Η κατανόηση αυτών των βασικών όρων θα σε βοηθήσει να κινηθείς πιο εύκολα στο γερμανικό σύστημα και να κατανοήσεις καλύτερα τις διαδικασίες και τις υποχρεώσεις σου.

# Κεφάλαιο 19: Checklist Ίδρυση Ατομικής Επιχείρησης (Einzelunternehmen)

## A. Απλή Ίδρυση (χωρίς δάνειο ή επιδότηση)

- Έχω ξεκαθαρίσει ακριβώς τη δραστηριότητά μου
- Γνωρίζω αν ανήκω σε Gewerbe ή Freiberufler
- Έχω ελέγξει αν απαιτείται άδεια ή Meisterpflicht
- Έχω αποφασίσει αν θα είναι κύρια ή παράλληλη δραστηριότητα
- Έχω ενημερώσει τον εργοδότη (αν απαιτείται)
  
- Έχω αποφασίσει την έδρα της επιχείρησης (σπίτι ή επαγγελματικός χώρος)
  
- Έχω κάνει δήλωση έναρξης (Gewerbeamt ή Finanzamt)
- Έχω πληρώσει το παράβολο (αν πρόκειται για Gewerbe)
  
- Έχω συμπληρώσει το ερωτηματολόγιο του Finanzamt
- Έχω δηλώσει σωστά τα εκτιμώμενα έσοδα
- Έχω επιλέξει αν θα χρησιμοποιήσω Kleinunternehmerregelung ή ΦΠΑ
  
- Έχω αιτηθεί Steuernummer
- Γνωρίζω ότι μπορώ να εκδίδω τιμολόγια και πριν τη λάβω
  
- Έχω δηλώσει ασφάλιση υγείας
- Έχω ενημερώσει το ταμείο για το εισόδημά μου
  
- Έχω οργανώσει βασική λογιστική (τιμολόγια, έσοδα/έξοδα)
- Έχω εξετάσει συνεργασία με λογιστή
  
- Έχω υπολογίσει τα μηνιαία έξοδα
- Έχω υπολογίσει φόρους και εισφορές
- Έχω αποθεματικό για τουλάχιστον 3–6 μήνες

## B. Ίδρυση με Δάνειο ή Gründungszuschuss

- Έχω ξεκαθαρίσει πόσα χρήματα χρειάζομαι και για ποιο σκοπό
  
- Έχω ετοιμάσει επιχειρηματικό σχέδιο (Businessplan)
- Το σχέδιο περιλαμβάνει έσοδα, έξοδα και ρευστότητα
  
- Αν είμαι άνεργος: έχω επικοινωνήσει με Agentur für Arbeit
- Έχω ελέγξει αν δικαιούμαι Gründungszuschuss
- Έχω εξετάσει συμμετοχή σε Existenzgründungsseminar

- Έχω συγκεντρώσει όλα τα απαραίτητα έγγραφα (πτυχία, στοιχεία κ.λπ.)
- Έχω υποβάλει αίτηση για δάνειο ή επιδότηση
- Γνωρίζω ότι η έγκριση δεν είναι δεδομένη
- Δεν έχω κάνει έναρξη πριν την έγκριση (όπου απαιτείται)
- Έχω λάβει έγκριση ή έχω σαφή βάση χρηματοδότησης
- Έχω προχωρήσει σε δήλωση έναρξης (Gewerbe ή Freiberufler)
- Έχω ολοκληρώσει φορολογική καταχώρηση (Finanzamt)
- Έχω επιλέξει καθεστώς ΦΠΑ
- Έχω οργανώσει ασφάλιση υγείας και λοιπές καλύψεις
- Έχω σχέδιο διαχείρισης χρημάτων και δόσεων

## Γρήγορος Έλεγχος

- ✓ Αν έχεις ολοκληρώσει όλα τα παραπάνω → είσαι έτοιμος να ξεκινήσεις σωστά
- ✓ Αν λείπουν βήματα → καλύτερα να τα καλύψεις πριν προχωρήσεις

## Συμβουλή

Η checklist αυτή δεν αντικαθιστά τη συμβουλή λογιστή ή ειδικού, αλλά λειτουργεί ως πρακτικό εργαλείο για να οργανώσεις σωστά τα πρώτα σου βήματα και να αποφύγεις τα πιο συχνά λάθη.

# Τελικό Κεφάλαιο: Πώς Μπορεί να σε Υποστηρίξει η «Νέα Αρχή»

Η ίδρυση επιχείρησης στη Γερμανία είναι μια διαδικασία οργανωμένη, αλλά απαιτητική. Η σωστή πληροφόρηση είναι το πρώτο βήμα — η σωστή καθοδήγηση είναι το επόμενο.

Η «Νέα Αρχή» δημιουργήθηκε με σκοπό να υποστηρίξει ανθρώπους που θέλουν να κάνουν το βήμα προς την αυτοαπασχόληση με σοβαρότητα, προγραμματισμό και στρατηγική. Μέσα από πολυετή εμπειρία στην καθοδήγηση νέων επιχειρηματιών, γνωρίζουμε πού εμφανίζονται τα περισσότερα λάθη και πού χρειάζεται πραγματική υποστήριξη.

## Σε ποιους απευθυνόμαστε

Υποστηρίζουμε:

- Ανέργους που θέλουν να ξεκινήσουν επιχείρηση
- Μισθωτούς που σκέφτονται παράλληλη αυτοαπασχόληση
- Νέους ελεύθερους επαγγελματίες
- Ιδιοκτήτες μικρών επιχειρήσεων στα πρώτα στάδια λειτουργίας
- Άτομα που χρειάζονται επιχειρηματικό σχέδιο για επιδότηση ή δάνειο

## Τι υποστήριξη προσφέρουμε

Η υποστήριξη μπορεί να περιλαμβάνει:

- Ανάλυση της επιχειρηματικής ιδέας
- Καθοδήγηση για επιλογή νομικής μορφής
- Υποστήριξη στη διαδικασία δήλωσης έναρξης
- Σύνταξη επαγγελματικού επιχειρηματικού σχεδίου (Businessplan)
- Προετοιμασία για Existenzgründungszuschuss
- Προετοιμασία φακέλου για τραπεζική χρηματοδότηση
- Συμβουλευτική για ασφαλιστικό και φορολογικό προγραμματισμό
- Μακροπρόθεσμο στρατηγικό σχεδιασμό

## Γιατί είναι σημαντική η σωστή καθοδήγηση

Η επιχειρηματικότητα δεν είναι μόνο θέμα γνώσης των διαδικασιών. Είναι θέμα σωστής δομής από την αρχή. Λάθη στην επιλογή νομικής μορφής, λανθασμένες φορολογικές εκτιμήσεις ή κακή προετοιμασία για χρηματοδότηση μπορούν να δημιουργήσουν προβλήματα που κοστίζουν χρόνο και χρήμα.

Η σωστή καθοδήγηση:

- Μειώνει το ρίσκο
- Αυξάνει τις πιθανότητες έγκρισης επιδότησης ή δανείου
- Προσφέρει σαφή εικόνα κόστους και υποχρεώσεων
- Δημιουργεί σταθερή βάση για ανάπτυξη

## Μια Νέα Αρχή με Στρατηγική

Η ίδρυση επιχείρησης δεν είναι απλώς μια διοικητική πράξη. Είναι μια στρατηγική απόφαση ζωής. Με σωστή προετοιμασία, ρεαλιστικό σχεδιασμό και επαγγελματική υποστήριξη, η διαδικασία γίνεται ξεκάθαρη και εφικτή.

Αν επιθυμείς εξατομικευμένη καθοδήγηση ή υποστήριξη στα επόμενα βήματά σου, η «Νέα Αρχή» μπορεί να σταθεί δίπλα σου με δομημένο και επαγγελματικό τρόπο.

Γιατί κάθε επιτυχημένη επιχείρηση ξεκινά με σωστή προετοιμασία.