

Co bude, až...? Chraňte chytrě svůj majetek pomocí nadačního fondu

17.6.2024 - | HAVEL & PARTNERS

Komu předám firmu? Prodám ji, zapojím děti nebo někoho dalšího? Co bude s majetkem, kdyby se mi něco stalo? Jak nejlépe zajistit rodinu do budoucna? Kdo bude majetek spravovat, děti? Nerozkutálí se vlivem událostí majetek mimo rodinu? Úvahy podnikatelů a podnikatelek, kteří dokázali uspět ve světě byznysu a přemýšlejí, co s nashromážděným jměním, se zpravidla točí kolem těchto otázek.

Hledat na ně odpovědi jim pomáhá tým specialistů na správu a ochranu majetku z ONE FAMILY OFFICE v čele s partnerem Davidem Neveselým. Nejčastěji je podle něj optimálním řešením využití vhodné kombinace holdingové struktury a nadačního fondu.

Fenomén předávání správy majetku do rukou správců je aktuální otázka pro podstatnou část podnikatelů, a to nejen těch, kteří rozjeli svůj byznys v 90. letech a nyní jsou ve věku, kdy řeší, komu firmu předat a jak dobře spravovat vybudované jmění. *„Stále častěji se na nás také obrací i silné ročníky Husákových dětí či mladí podnikatelé, kteří potřebují diskutovat profesionální správu aktiv tak, aby se mohli intenzivně věnovat svému primárnímu byznysu,“* popisuje David Neveselý.

Obě skupiny stále častěji přesouvají aktiva, včetně podílu na rodinných firmách, do efektivních struktur ochrany a správy majetku. *„Nejčastěji je to v podobě kombinace holdingové struktury a nadačního fondu, které pro ně na míru dle jejich potřeb konstruujeme. Úkolem je minimalizovat dopady těch opravdu špatných budoucích scénářů, a naopak pomáhat dál majetek rozvíjet a zhodnocovat,“* vysvětluje David Neveselý, partner ONE FAMILY OFFICE zaměřeného na služby pro bonitní rodiny a jednotlivce a partner HAVEL & PARTNERS, kde vede skupinu více než 50 právníků a investičních i daňových poradců zaměřených na služby privátním klientům. Jeho tým se stará cca o třetinu nejbohatších Čechů a Slováků.

Rodinná banka

Jak taková kombinace v praxi funguje? *„Peníze, které vaše podnikání vydělá a nepotřebuje pro svůj aktuální rozvoj, jsou ve firmě nejvíce ohrožené. Nárazník mezi osobní spotřebou a distribucí prostředků z firmy zajistíme vytvořením holdingu. Po zapojení holdingu zpravidla následuje oddělení neprovozních aktiv od primární společnosti (obvykle nemovitosti, část finančních prostředků s businesssem nesouvisející aktiva), což zefektivňuje chod provozní společnosti a může ji tak připravit jak na vstup investora, tak vytvoření akciového programu pro klíčové členy týmu,“* popisuje Neveselý.

Toto nastavení umožňuje v případě, že v budoucnu přijde neodolatelná nabídka na odkoupení firmy, její hladší prodej. Potenciální zájemce chce zpravidla kupovat výnosný byznys a nemusí mít vždy zájem o nemovitosti vyžadující péči a investice. A naopak, pokud bude třeba prodat nemovitosti, ale firmu si nechat, i to je díky tomuto nastavení možné. *„Do holdingu se vyplatí vložit i případné podíly v dalších firmách, do kterých jste investovali nebo které jste spoluzaložili,“* doplňuje Neveselý. De facto tak vznikne malá rodinná banka, do níž čerpáte z firmy peníze, které při splnění jednoduchých pravidel požívají daňového osvobození a je tak možné je v plné výši investovat dál.

Zajištění rodiny

Nad rodinným holdingem je pak vhodným doplňkem rodinná nadace / nadační fond, jehož nejpodstatnějším majetkem jsou podíly, tedy akcie holdingu. Úkolem nadačního fondu je ochrana, rozumná a efektivní správa majetku včetně postupné distribuce části majetku vašim potomkům podle předem určených pravidel. Je možné též nastavit pravidla předání a postupu pro různé životní situace tak, aby rodina byla vždy co nejlépe zajištěná.

V čele nadačního fondu můžete stát vy. Můžete i určit, kdo jej povede v případě vaší smrti – může to být například rodinná rada – manželka a děti. Případně můžete jako správce určit právnickou osobu – profesionální správce. Jakékoli změny v nadaci se provádí u notáře a jde tedy o celkem flexibilní nástroj.

Nadační fond funguje jako jakési centrum pro redistribuci prostředků, které mají podporovat talentované, potřebné či zodpovědně se chovající členy rodiny, tedy beneficianty. Jako zakladatel v něm formujete vaše představy či představy rodiny a vaše rozhodnutí ve vztahu k řízení, ochraně a investování rodinného majetku.

David Neveselý z ONE FAMILY OFFICE říká: *„Je to vždy zakladatel rodinné nadace, kdo nese odpovědnost za to, aby definoval, co a jak hodlá předávat. Nemusí se to týkat jen firmy či akcií rodinného holdingu nebo jiného majetku, ale měl by vyjádřit i svou představu ohledně principů a idejí správy a budoucí distribuce rodinného majetku nebo jeho výnosů.“*

Odkaz příštím generacím

Profesionální poradci, jako je právě David Neveselý, v takovou chvíli často nejen musí předložit rodině a otci zakladateli právně či daňově nejvhodnější varianty řešení, ale u jednacího stolu si k tomu stihnou i roli mediátora či vyjednavče. Mnohdy je třeba sladit a vybalancovat rozdílné představy či očekávání zástupců různých generací a členů rodiny. *„Je nezbytné, aby výsledný návrh byl pro všechny přijatelný, protože jen takový model má šanci dlouhodobě fungovat,“* zdůrazňuje Neveselý.

Neveselý se svým týmem často naráží při diskusích s movitými rodinami i na to, že podnikání není vlastně v rodině komu předat. *„Mezigenerační transfer se z logických důvodů často nedaří, řada klientů se s tím vlastně smířila. Cílem není násilně předat firmu nebo majetek někomu, kdo nestojí o jeho rozvíjení a zvelebování. Naopak stát se (pouze) správcem takového majetku může být motivační nejen pro potomky – zvláště když rodiče mohou k potomkovi připojit do tandemu profesionální správce,“* myslí si David Neveselý.

Pokud vašim dětem pro začátek nasypete do kapsy rovnou půl miliardy, není to pode něj ideální. *„Známe řadu případů, kdy nedotažené předání majetku dopadlo špatně. Nicméně klientům doporučuji, aby děti do správy majetku zapojili. Rozhodovat mohou například o části aktiv nebo investic a postupně jim pak můžete předávat více a více. Povolání správce může být pro děti mnohem lákavější než řízení továrny nebo provozu, a vy tak získáte motivované nástupce, kteří se budou dál zodpovědně starat o váš odkaz,“* uzavírá.

<https://www.havelpartners.cz/co-bude-az>