Nadační fondy: Ochrana a správa majetku pro další generace

20.6.2024 - | HAVEL & PARTNERS

Jaké otázky si kladou podnikatelé, kteří uspěli ve světě byznysu a nyní přemýšlejí, co s nashromážděným jměním? Komu předat firmu? Prodat ji, nebo zapojit děti? Jak nejlépe zajistit rodinu do budoucna? „Odpovědí může být nadační fond," říká David Neveselý, partner ONE FAMILY OFFICE a HAVEL & PARTNERS.

Přesun aktiv, včetně podílu na rodinných firmách, do efektivních struktur ochrany a správy majetku je stále častější. *„Zpravidla je to některá z kombinací nadačního fondu doplněného o správcovský holding nebo chcete-li rodinou banku. Cílem je minimalizovat dopady špatných budoucích scénářů a nabídnout chytré řešení pro trvalou ochranu, rozvoj a zhodnocování majetku, aniž by byl negativně ovlivněn například rodinnými bouřkami,*" 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

Kombinace nadačního fondu a správcovského holdingu umožňuje majetek spravovat efektivně a významně racionalizovat nejen peněžní toky, ale i správu aktiv. *„Vytvořením holdingu takové struktury zajistíme nárazník mezi osobní spotřebou rodiny a distribucí výnosů z podnikání. Současně tak umožníme rodině třeba ve spolupráci s vybranými správci převzít správu majetku včetně rodinné firmy v podobě, ve které ji nepochybně zvládnou přijmout i přesto, že nesdílejí takové nadšení například pro strojírenství jako jejich tatínek*," popisuje Neveselý. *„Do holdingu je možné vložit i podíly v dalších firmách, do kterých jste investovali nebo které spoluzaložili*," doplňuje Neveselý. Tak vznikne malá rodinná banka, v níž se alokují nejen výnosy společností, do nichž rodina investovala, ale umožnuje to efektivní správu z jednoho místa. Při splnění jednoduchých pravidel požívají finanční toky navíc daňového osvobození a lze je plné výši investovat dál. Společně se svým týmem se ve stále rostoucí míře David Neveselý setkává s případy, kdy podnikání není v rodině komu předat. *„Cílem není násilně předat firmu nebo majetek někomu, kdo nestojí o jejich rozvíjení. Naopak, stát se správcem majetku může být motivační nejen pro děti – zvlášť když rodiče mohou k potomkovi připojit do tandemu profesionální správce*," myslí si Neveselý, který zakladatelům doporučuje, aby své děti do správy majetku zapojili. Rozhodovat mohou například o části aktiv nebo investic. Potřebné analytické a odborné zázemí a know-how mohou rodiny využívat právě v rámci multi family office, když přistoupí ke společné správě aktiv. ONE FAMILY OFFICE má pro tyto účely k dispozici více než 15 investičních profesionálů se zkušenostmi ze zahraničí (Goldman Sachs, J. P. Morgan, Credit Suisse, J&T investiční společnost, Erste, Bank Austria Creditanstalt) i z největších česko-slovenských finančních skupin či tzv. velké čtyřky. Náš tým pro nás zajišťuje analytickou podporu a správu pro veškeré oblasti investic, včetně nemovitostí, půjček, fondových a firemních investic, akcií, dluhopisů, hedgeových fondů, private equity fondů a venture kapitálových fondů, krypta a blockchainu, zejména v USA a na globálních trzích.

Rodinná nadace

Nad rodinným holdingem je pak vhodným doplňkem rodinná nadace (nadační fond), jejímž nejpodstatnějším majetkem jsou podíly, tedy akcie holdingu, a finanční prostředky. Úkolem

nadačního fondu je ochrana, rozumná a efektivní správa majetku a postupná distribuce části majetku potomkům podle předem určených pravidel. Je možné také nastavit pravidla pro různé životní situace, aby rodina byla co nejlépe zajištěná. V čele nadačního fondu může stát jeho zakladatel, který může určit náhradní správce, kdyby péči o majetek nechtěl nebo nemohl vykonávat – může to být například rodinná rada, manželka a děti nebo právnická osoba v pozici profesionálního správce. Jakékoli změny v nadaci se provádí u notáře, jde tak o celkem flexibilní nástroj. „*V případě, že zakladatel hodlá správu, její část či jen pasivní dohled svěřit profesionálnímu správci, jsme připraveni poskytnout kapacitu, rozsáhlé odborné znalosti i administrativní podporu profesionálního fiduciárního správce – společnosti s odpovídajícím týmem, zázemím, zkušenostmi a zejména pojištěním*," říká David Neveselý.

https://www.havelpartners.cz/nadacni-fondy-ochrana-a-sprava-majetku-pro-dalsi-generace