

Ženy mění svět rodinného bohatství. Brzy budou v EU držet polovinu majetku

9.10.2025 - | HAVEL & PARTNERS

Odvážný a informovaný přístup, kdy ženy samostatně spravují majetek, plánují dlouhodobé investice a zahrnují do svých rozhodnutí i filantropii a společenský dopad, se stává stále běžnější, říká Veronika Dvořáková, associated partner ONE FAMILY OFFICE a partnerka advokátní kanceláře Havel & Partners.

Ženy získávají stále větší vliv na rozdělení světového bohatství. Odhady naznačují, že do roku 2030 budou kontrolovat téměř polovinu veškerého majetku v EU a tento trend je patrný i v Česku a na Slovensku. „Přístup žen k majetku se mění od pasivního spravování k cílenému zhodnocování a předávání hodnot dalším generacím. Mladší ženy mají digitální dovednosti a nebojí se rizikovějších investic, zatímco starší zase přinášejí disciplínu a dlouhodobé plánování,“ vysvětluje Veronika Dvořáková v rozhovoru, který vznikl ve spolupráci s projektem #FinŽeny. S věkem a zkušenostmi roste investiční sebevědomí žen a čím dál častěji sledují také společenský dopad svých rozhodnutí, například v oblasti vzdělávání, udržitelnosti či podpory projektů jiných žen. Filantropie se tak stává přirozenou součástí rozhodování a nástrojem předávání hodnot budoucím nástupcům.

Ženy dnes kontrolují podle odhadů přes třetinu majetku v Evropě. Jaké jsou vyhlídky na následující roky?

Přesun bohatství směrem k ženám je celosvětovým trendem. Podle studie společnosti McKinsey se majetek spravovaný ženami během let 2018–2023 zvýšil v Evropě zhruba z 4,6 na 6,6 bilionu dolarů, tedy z 32 na 38 % a odhady říkají, že do roku 2030 budou ženy v EU kontrolovat téměř polovinu veškerého majetku. Tento pohyb jasně vidíme i v Česku a na Slovensku.

Čím to je, že jsou ženy stále bohatší?

Ovlivňuje to celá řada faktorů. Ženy jsou stále vzdělanější, ekonomicky aktivnější, více žen se prosazuje ve vedení společností, přibývá i podnikatelek. Souvisí s tím ale i různé rodinné události jako například rozvody a také demografie; ženy se u nás dožívají v průměru o šest až sedm let víc než muži, a navíc si berou muže o několik let starší, takže majetek častěji dědí. Přesun bohatství k ženám vidíme i jako součást širší proměny, tedy od generace budovatelů ke generaci správců. Zatímco zakladatelé vytvářeli a rychle rozšiřovali majetek, jejich potomci, velmi často právě ženy, budou chtít nahromaděný majetek udržet a zhodnotit, aby z jeho výnosů bezpečně zajistili další generace.

Váš projekt NextŽeny pravidelně mapuje, jak ženy spravují majetek. Co ukázal letošní průzkum, který jste provedli na Slovensku?

Slovenské ženy jsou stále emancipovanější, přibližně 38 % z nich si spravuje vlastní majetek zcela samostatně. Nejvíce investorek, které spravují vlastní majetek, tvoří mladší ženy ve věku 18–34 let, které jsou zvyklé často pracovat s vlastními financemi už během studií. Mají silné digitální dovednosti a jsou více otevřené tomu vyzkoušet rizikovější produkty. To jsou dobré vyhlídky, protože odvaha v oblasti investic ženám dosud spíš chyběla. Výsledky průzkumu zde.

Pokud bychom to porovnali s výsledky v Česku, co spojuje úspěšné české a slovenské ženy v oblasti investic a finančního rozhodování?

Spojuje je disciplinovanost a dlouhodobost: ženy obecně méně riskují, snaží se svým investicím víc porozumět a nevystupují z nich při prvním výkyvu. Nad rámec výnosu navíc sledují i pozitivní dopad na společnost, takže častěji než muži investují třeba do vzdělávání, udržitelnosti nebo podporují projekty jiných žen. S věkem a zkušenostmi přirozeně roste i jejich investiční sebevědomí.

V čem se naopak liší?

V českých rodinách ženy častěji aktivně spravují finance s partnerem, zatímco na Slovensku je silnější „solo“ přístup, kdy více žen řeší vlastní majetek samostatně.

Z dat vyplývá, že ženy při investicích více zvažují, zda mají společenský přesah. Mění to podle vás způsob, jakým rodiny přistupují k filantropii?

Podle našich zkušeností ženy v rodinách častěji otvírají otázku, jak se o úspěch podělit. Je to přirozené prodloužení ženského důrazu na smysl a odpovědnost. Stejněho, jaký vidáme právě u investic, kde ženy více než muži sledují, jaké budou mít jejich investice dopad na společnost.

Může filantropie pomoci rodinám udržet a předat hodnoty?

Filantropie dává bohatství srdce a je to určitý most mezi generacemi. Ta starší si stále častěji uvědomuje, že chce, aby tu po ní zbylo něco víc než jen majetek, a ta mladší dobročinnost přirozeně přebírá jako součást rodinných hodnot a posouvá ji dál. Vnímáme v tomto směru významný posun správným směrem, což mě osobně mimořádně těší.

Jaké nejčastější chyby v nástupnictví rodinného majetku v ČR vídáte a jak se jim vyhnout?

Nejčastěji narážíme na ticho. Přesun majetku je v řadě rodin citlivé téma, které nikdo nechce otevřít, přitom společná řeč a vhodné řešení ještě za života zůstavitele chrání rodinné vztahy, společné hodnoty i majetek.

Na podporu znalostí v oblasti správy rodinného majetku se zaměřuje váš další projekt, vzdělávací akademie ONE FAMILY OFFICE. Proč je vzdělávání klíčové pro úspěch rodinných firem a investorů?

Investice do vlastního vzdělávání patří mezi ty nejdůležitější. Bez neustálého vzdělávání a seberozvoje můžete jen těžko uspět, a v dnešní rychlé době to platí dvojnásob. ONE FAMILY OFFICE nechce být jen rodinnou kancelář zaměřenou na zhodnocování majetku. Snažíme se rodinám dělat život co nejkvalitnější a nejjednodušší. Nabízíme concierge medicínu a přístup k nadstandardním zdravotním službám. Zajišťujeme fyzickou bezpečnost, ale i kyberbezpečnostní služby nebo ochranu dobrého jména. A vedle toho pomáháme rodinným firmám s předáním vedení, výchovou a vzděláváním nástupců.

Jsou nějaké znalosti a dovednosti, které se často podceňují, ale přitom mohou zásadně ovlivnit dlouhodobý úspěch rodinného majetku?

Klíčové jsou tři jednoduché věci: mluvit spolu otevřeně a s respektem, myslet na zítřek už dnes a investovat hlavou, ne pocitem. To je určitě něco, kde bychom chtěli posouvat nastupující generace

úspěšných rodin, aby měly vedle majetku i dovednosti, jak se o něj moudře starat.

<https://www.havelpartners.cz/zeny-meni-svet-rodinneho-bohatstvi-brzy-budou-v-eu-drzet-polovinu-majetku>