

Ženy mají v otázkách majetku a financí stále silnější hlas

17.10.2025 - | HAVEL & PARTNERS

Ženy mění pravidla hry v byznysu i financích. Podle Štěpána Štarhy z HAVEL & PARTNERS a ONE FAMILY OFFICE se stále častěji ujímají vedení rodinných firem, získávají kontrolu nad miliardovými aktivy a nastavují jiný styl správy majetku - disciplinovanější, odpovědnější a strategičtější. Potvrzuje to průzkum NextŽeny.

Ženy podle posledních studií spravují stále větší část světového bohatství. Jak výrazný je to trend?

Je to trend skutečně zásadní. Jen v Evropě například podle společnosti McKinsey vzrostla aktiva ovládaná ženami mezi roky 2018 a 2023 ze 4,6 bilionu dolarů na 6,6 bilionu. To představuje nárůst jejich podílu ze 32 na 38 procent všech spravovaných aktiv. Prognózy McKinsey navíc ukazují, že do roku 2030 ženy v EU budou kontrolovat téměř polovinu aktiv - konkrétně 11,4 bilionu dolarů. A tento globální pohyb je jasně patrný i v Česku a na Slovensku, jak potvrdily naše průzkumy v rámci projektu NextŽeny.

Co stojí za tím, že ženy posilují svou roli v majetkovém uspořádání?

Hlavních faktorů je více. Ženy jsou vzdělanější, emancipovanější a ekonomicky aktivnější než dříve. Vidíme jich stále víc na vedoucích pozicích, přibývá podnikatelek i investorek. Do hry ale vstupují také rozvody a demografie. Ženy se u nás dožívají v průměru o šest až sedm let více než muži, navíc muži mají obvykle mladší partnerky. V důsledku toho ženy častěji přežívají své partnery a přebírají správu rodinného majetku.

Jaké dopady to může mít na české rodinné firmy?

Významné. Podle naší analýzy v rámci studie NextŽeny může až sedmdesát procent majetku největších rodinných firem v Česku v následujících letech přejít do rukou žen. Už dnes vidíme, že se do vedení rodinných firem zapojují nejen partnerky, ale i dcery a vnučky zakladatelů. A to i v tradičně „mužských“ odvětvích. Tyto firmy se personálně omlazují, modernizují a profitují z toho. Ženy, které přebírají byznys po rodičích, jsou na tuto roli často dobře připravené.

Popisujete tento jev jako součást širšího trendu přesunu majetku „od budovatelů ke správcům“. Můžete to vysvětlit?

Zatímco první generace podnikatelů budovala firmy a akumulovala majetek, jejich následovníci - z nichž velká část budou právě ženy - budou muset tento majetek především chytře a rozumně spravovat. Půjde o dlouhodobé zajištění širších rodin prostřednictvím výnosů, ne o další expanzi majetku za každou cenu. Proto bude stále důležitější profesionální správa majetku, například formou „family office“ struktur.

Studie NextŽeny ukázala, že ženy investují odlišně od mužů. V čem se jejich přístup liší?

Ženy obecně méně riskují. Dávají přednost prověřeným a dlouhodobým investicím, kladou důraz na stabilitu a bezpečnost. Zajímá je i pozitivní dopad jejich peněz - více než muži důvěřují investicím do vzdělávání nebo udržitelnosti. Zároveň bývají disciplinovanější, nevystupují z investic při prvním výkyvu. S věkem získávají investiční sebevědomí, zatímco muži naopak inklinují k menšímu riziku.

Jak se mění role žen v rozhodování o rodinných financích?

Mají stále silnější hlas. V Česku se třicet devět procent žen aktivně podílí na správě rodinných financí spolu s partnerem. Na Slovensku je trend ještě silnější – třicet osm procent žen si spravuje výhradně svůj vlastní majetek.

Často se u majetku mluví i o nepředvídaných situacích, například o dědictví. Jsou lidé na takové chvíle připraveni?

Bohužel zdaleka ne všichni. Polovina lidí v Česku zatím vůbec neřešila, co bude s jejich majetkem v případě úmrtí. Pokud chybí závěť nebo jasná pravidla, rozdělí se majetek podle zákona, což vede k jeho drobení a často i sporům v rodině. Proto doporučujeme pravidla nejen sepsat, ale i otevřeně komunikovat v rodině. A stále častěji se využívají i svěřenské nebo nadační fondy, které majetek ochrání a zajistí jeho správu podle vůle vlastníka.

Co to všechno znamená pro poradenské služby v Česku a na Slovensku?

Znamená to potřebu změny. Při předávání majetku bude zásadní dobře nastavená a profesionální správa jmění. Jelikož v této oblasti zaznamenáváme výrazný růst, zaměřili jsme se na to, jak co nejlépe oslovovat klientky a přizpůsobovat nabídku jejich specifickým potřebám. Proto jsme také v rámci průzkumu NextŽeny sledovali rozdílné přístupy žen a mužů, abychom tyto poznatky mohli využít při naší každodenní práci.

<https://www.havelpartners.cz/zeny-maji-v-otazkach-majetku-a-financi-stale-silnejsi-hlas>