

Jak miliardáři uvažují o ochraně majetku

7.11.2025 - | HAVEL & PARTNERS

Celosvětová pandemie, válka na Ukrajině, energetická krize i nepředvídatelné daňové a legislativní změny zásadně proměnily způsob, jakým bohatí lidé uvažují o svém majetku i bezpečí. Ještě před pár lety by myšlenka „únikového plánu“ pro české miliardáře působila jako přehnaná. Dnes se z ní podle Jaroslava Havla z HAVEL & PARTNERS a ONE FAMILY OFFICE stává nezbytná součást dlouhodobé rodinné strategie.

„Nejde o paniku a extrémní opatření typu bunkru, ale o faktickou připravenost – praktická, právní a diskrétní řešení pro případ zásadní změny životních okolností,“ vysvětluje Jaroslav Havel z HAVEL & PARTNERS a rodinné kanceláře ONE FAMILY OFFICE, která movitým rodinám i jednotlivcům pomáhá takzvaný escape plán připravit. Jde o strategický scénář, jak ochránit rodinu i majetek v časech nejistoty, který se stal běžnou součástí navrhovaných řešení a nástrojem finančního řízení. Od zahraničních účtů a rezidencí přes diverzifikované likvidní portfolio až po připravený přesun do bezpečné jurisdikce. Na co by měli úspěšní lidé myslet při přípravě escape planu?

Vezměme si jako příklad rodinu s majetkem v řádech stovek milionů či miliard korun, která vlastní výrobní i nemovitosti, ale vše má soustředěné v Česku, zpravidla rovněž v jedné konkrétní oblasti podnikání, kterou se po generace zabývá. Nikdy se nezamysleli nad otázkou diverzifikace a v zahraničí nemají žádné zázemí. Takový případ je podle Havla velmi častý.

V případě náhlé legislativní změny nebo po neočekávané změně životních okolností ve zdejší jurisdikci by na rodinu a majetek tyto události zásadně dopadly. Jaké kroky tedy konkrétně podniknout, aby vaše rodina byla na takové situace lépe připravená?

Zajistěte si okamžitý přístup k financím

Zaměřte se na možnost převodu likvidních aktiv a koordinujete vše s advokáty, daňovými poradci a bankéři tak, aby váš přesun do zahraničí měl minimální možný vliv na váš komfort. Vhodné je mít otevřené účty u stabilních zahraničních bank v dlouhodobě stabilních jurisdikcích a nastavit si systém, který vám umožní rychle reagovat bez závislosti na domácích účtech. *„Měli byste mít v zahraničí uložené dostatečné prostředky a být tam u banky zavedeným klientem,“* potvrzuje Jaroslav Havel. Cestou může být například i průběžné ukládání soukromých výnosů z podnikání diverzifikovaně do globálních aktiv různých druhů.

Zvažte strategický nákup nemovitostí v zahraničí

Nemovitosti v zahraničí mohou sloužit nejen jako investice či prázdninové sídlo, ale i jako bezpečné zázemí pro rodinu. *„Pro přesun je ideální uvažovat o zemích s politickou stabilitou, jasným právním prostředím a dostupnou infrastrukturou,“* radí Havel. Dobré je tedy včas si vytipovat vhodnou lokalitu a zajistit si nemovitost, která bude vhodná pro fungování celé rodiny.

Nezapomeňte na praktickou stránku

Jak se dostanete ze země v případě, že se budete muset rychle přesunout jinam? Nejpodstatnější částí escape planningu je právě proces plánování. Promyslete, jak byste s rodinou odcestovali – od logistiky cesty, dopravního prostředku přes přechodné ubytování až po zajištění základního komfortu.

Pro přesun je potřeba mít také zajištěné klíčové dokumenty – víza / přechodné pobyty, sekundární

občanství, pasy, rodné a oddací listy, doklady o vzdělání, očkovací průkazy či výpisy z bankovních účtů. *„Pro naše klienty zajišťujeme, aby všechny dokumenty byly úředně ověřené, přeložené do příslušného jazyka cílové destinace a uloženy na bezpečných místech. V krizovém scénáři je tak okamžitě možné legálně opustit zemi,“* popisuje Havel.

Chraňte majetek

Klíčovou součástí únikového plánu je i správná struktura majetku, která chrání rodinné finance před geopolitickými i právními riziky a zajišťuje kontinuitu mezigeneračního předání. Základem bývá holding doplněný o nadační či svěrenský fond nebo zahraniční trust nebo jiný tip fundace. Díky tomu lze jasně určit, kdo majetek spravuje, komu z něj plyne užitek a jak se bude napříč generacemi spravovat. Takové řešení zároveň chrání rodinu před nečekanými zásahy, spory nebo zásahem nepovolaných osob do správy majetku – a přináší jistotu, že vše bude fungovat podle předem daných pravidel.

Při hrozbě nenadálé události je pak možné převést aktiva do zahraniční struktury. *„Vedle aktivních struktur pomáháme rodinám zřídit i tzv. spící / stínové struktury – připravené zahraniční uskupení entit, které mohou v krizové situaci rychle převzít správu majetku. Oblíbené destinace zahrnují Švýcarsko, Lichtenštejnsko, Spojené arabské emiráty či Channel Islands (Jersey, Guernsey nebo Isle of Man),“* doplňuje Havel.

Myslete na daně

Velmi důležitá je i daňová stránka celého escape planningu. Mnozí k diverzifikaci přistupují okamžitým zakládáním entit v zahraničí, typicky se můžeme bavit o lichtenštejnských nadacích s fixním ročním zdaněním, trusty v Jersey či Guernsey s osvobozením capital gains nebo paušálními daňovými režimy ve Švýcarsku či Itálii. *„Samotné realizaci escape planningu však může předcházet dobře nastavená tuzemská struktura, a to zejména díky nižším nákladům a lepší znalosti prostředí. Umožňuje aktivně spravovat majetek, rozdělovat ho podle jasných pravidel a pokrývat potřeby rodiny i charitativní aktivity. Jejím výhodou je také větší flexibilita, a není rovněž problém, aby držela i zahraniční aktiva,“* vysvětluje Jaroslav Havel.

Diverzifikujte

V neposlední řadě zahrnuje efektivní escape plan i strategickou diverzifikaci investic – ideálně globálně rozložené portfolio s důrazem na výnos, bezpečnost a dlouhodobou udržitelnost. V kombinaci s odbornou správou dokáže reagovat na nepředvídatelné situace. Tento přístup je nicméně vhodný volit bez ohledu na myšlenku odchodu do zahraničí.

„Pokud by například nastala geopolitická či finanční krize, můžete s nesprávně diverzifikovaným portfoliem přijít o likviditu. My v rámci ONE FAMILY OFFICE sestavujeme globálně rozložená portfolia zahrnující private equity, nemovitosti a likvidní aktiva, která zajišťují stabilní výnosy. Tvorbou těchto portfolií se v naší kanceláři zabývá tým odborníků se zkušenostmi s prací pro dolarové miliardáře tady i na Západě, aby bylo možné rychle reagovat, chránit majetek a udržet si životní standard i v krizových situacích,“ popisuje Havel.

„Soustředíme se zejména na private equity fondy, které dlouhodobě přináší peněžní výnosy 20-25 % p.a. při relativně vysoké stabilitě. Jedná se o příležitosti, které v našem regionu běžně nejsou dostupné. Máme zastoupení v Dubaji, Frankfurtu, Londýně, Miami nebo Silicon Valley. U investic volíme globální správce a fondy s dlouhodobou úspěšností. Hledáme příležitosti s maximální optimalizací rizika oproti výnosu. Takovými jsou fondy KKR, Vista, Thoma Bravo, Insight, Bain Capital nebo Accel, americký venture kapitálový fond, který patřil mezi první investory Facebooku a

na kontě má více než sto jednorožců, tedy firem s valuací přesahující jednu miliardu dolarů," dodává Havel.

<https://www.havelpartners.cz/jak-miliardari-uvazuji-o-ochrane-majetku>