

Se zdravím k lékaři, s majetkem do multi family office

15.9.2023 - | HAVEL & PARTNERS

Když si zlomíte nohu, chcete určitě, aby se o vás postaral ten nejlepší chirurg či ortoped.

Podobně by to mělo být i u rodinného majetku. Jeho profesionalizovaná správa se dostává do popředí i díky tomu, že rodinné nástupce podnikatelů, kteří dokázali vybudovat v posledních 30 letech významné bohatství, teď čeká nelehký úkol. A to zajistit správu majetku tak, aby neklesala jeho hodnota a výnosy dál zabezpečovaly rodinu. Stále častěji se proto dostává do popředí pojem multi family office. Jedna unikátní multi family office s mezinárodním dosahem vzniká pod křídly advokátní kanceláře Havel & Partners.

Family office obecně funguje na půdorysu jednoduchých a běžných právních a daňových řešení, která na míru konkrétní rodině dohromady poskládají robustní a bezpečný, ale zároveň flexibilní systém pravidel a vztahu pro správu majetku i podnikání. Multi family office pak funguje obdobně, jen pro více rodin najednou.

Family office zahrnuje strukturu držby, správy a ochrany majetku, která umožňuje chránit, zhodnocovat, investovat a rozvíjet rodinný majetek, ale zajišťuje i rozumnou či zásluhovou distribuci výnosů k rodinným příslušníkům či pro filantropické a dobročinné aktivity. Jde o profesionální tým odborníků, kteří mohou ve spolupráci s rodinou zabezpečovat alokaci části majetku, kontrolu investic a důsledné řízení souvisejících rizik. Pomohou správně daňově i právně ošetřit majetek, postarají se o evidenci a plnění všech zákonných povinností včetně administrativy.

„Když člověk pečuje o své zdraví, navštěvuje lékaře a odborníky v daném oboru. Ti vám provedou detailní screening, identifikují neduhy a řeknou vám, jak s nimi bojovat a jak o sebe pečovat, abyste se dlouho těšili z kvalitního života se svými blízkými. V rámci family office děláme totéž s rodinným majetkem,“ vysvětluje David Neveselý, partner advokátní kanceláře Havel & Partners, který zde vede skupinu pro služby privátním klientům.

SDÍLENÍM K ÚSPĚCHU

Multi family office pak oproti klasické struktuře family office nabízí stejné špičkové profesionální služby, ale jejich sdílení mezi více rodinami umožňuje diverzifikaci nákladů na správu majetku a části investiční strategie. To je ve výsledku efektivní pro všechny zúčastněné rodiny, protože taková multi family office slouží klientům s podobnými finančními cíli nebo hodnotami.

Ve srovnání s jednotlivým klientem má také multi family office lepší pozici u zahraničních správců majetků či u bank, s nimiž jedná o investiční spolupráci. Klienti tak mají lepší přístup k investičním příležitostem s možností zajímavých výnosů, které se často nedostanou ani na veřejnost.

Takové řešení nyní nabídne svým klientům i advokátní kancelář Havel & Partners, která aktuálně model multi family office testuje na vlastním majetku a ve spolupráci s několika významnými klienty a vybranými společníky kanceláře.

Nová multi family office zajistí pro klienty profesionální služby a zastoupení v Praze, Brně i Bratislavě a díky spolupráci se zahraničními specialisty zároveň i propojení se světovými

destinacemi, jako jsou New York, Londýn, Dubaj, Frankfurt nebo Curych. Struktura obsáhne v kombinaci vlastních aktiv a aktiv pod správou od počátku objem přes 10 miliard korun.

„Půjde o kombinaci investičních profesionálů s rozsáhlými zkušenostmi, tým doplní i naši elitní právní a daňoví specialisté a další odborníci z prostředí českých a slovenských investičních fondů a společností,“ popisuje David Neveselý.

Z GENERACE NA GENERACI

Už i v Česku se mohou podnikatelé spolehnout na výhody struktury správy majetku, které vycházejí ze zkušeností nejbohatších rodin světa. Ať už jde například o rodinu ropného magnáta Johna D. Rockefellera nebo zakladatele společnosti Microsoftu Billa Gatese. Struktury typu family office využívají u nás širokých možností, které nabízí od roku 2014 občanský zákoník a které byly do té doby doménou výhradně západního světa.

Jde o instituty dědického práva i nadační, ale také svěřenské fondy. Právě ty si díky následnému zasazení do daňového systému získaly rychle značnou popularitu. Efektivní nastavení pomáhá ochránit majetek do budoucna před dopady rodinných událostí, nečekaných tragédií či nevydařených rodinných vztahů, které by mohly způsobit rozdrobení rodinného majetku. Cílem je přitom nejen správa finančních aktiv, ale i investice do nemovitostí a dalšího majetku nebo zajištění efektivního přesunu majetku rodiny z generace na generaci.

SLUŽBY NAD RÁMEC

Řada lidí svěří správu rodinného jmění poradcům, kteří nemají vlastní zkušenost s budováním a udržováním jmění v takovém objemu, přitom zkušenost hraje – právě jako třeba v medicíně – klíčovou roli. *„Máme v oblasti služeb pro privátní klienty skutečně dlouholeté zkušenosti a disponujeme největším týmem na trhu. V Česku i na Slovensku jsme realizovali stovky rodinných holdingů a struktur držby, desítky privátních nadačních či svěřenských řešení. Naší přidanou hodnotou navíc je, že jsme sami úspěšní v byznysu. Povedlo se nám vybudovat nejúspěšnější česko-slovenskou advokátní kancelář. Můžeme tak vedle špičkových právních znalostí klientům nabídnout i naše manažerské a investorské know-how,“* říká řídící partner kanceláře Jaroslav Havel.

Služby advokátní kanceláře Havel & Partners pro privátní klienty jdou přitom nad rámec právního a daňového poradenství. Odborníci se v rámci family office mohou postarat i o neoblíbené činnosti, jako například placení účtů, komunikaci s úřady a s bankami, řešení pojištění či záležitostí kolem správy nemovitostí atd.

Privátní rodinné záležitosti pak řeší pro klienty i specializovaný tým pro dědické a rodinné právo. Ten nabízí komplexní služby v oblasti sňatků či rozvodů nebo složitých dědických sporů.

„S přibývajícím věkem postupně každý pochopí, že nejvíc přece nezáleží na penězích, ale na zdraví. Řada rodin tak u nás vyhledává i profesionální nadstandardní zajištění péče o zdraví členů rodiny, které nabízíme nejvýznamnějším klientům,“ popisuje Neveselý.

Kancelář zajišťuje špičkový servis i při řešení závažných problémů či krizových situací, které ohrožují klientovu reputaci, bezpečnost či ekonomickou stabilitu. *„Jde o zcela unikátní službu s vysokou přidanou hodnotou, která odvrací fatální škody a často likvidační negativní dopad na člověka či firmu. V tomto rozsahu ji na trhu žádá jiná advokátní kancelář či poradenská společnost nenabízí,“* dodává David Neveselý.

<https://www.havelpartners.cz/se-zdravim-k-lekari-s-majetkem-do-multi-family-office>