

Architekti rodinného bohatství - Jak funguje multi family office

26.10.2023 - | HAVEL & PARTNERS

Nejen úspěšné Čechy a Češky, kterým se podařilo díky podnikání v průběhu posledních 30 let vybudovat významné bohatství, ale i jejich nástupce čeká v dohledné době nelehký úkol.

Zajistit, aby hodnota vybudovaného majetku neklesala a výnosy dál spolehlivě zajišťovaly rodinu. Právě s tím umí podle specialistů na služby pro nejbohatší Čechy a Slováky z advokátní kanceláře HAVEL & PARTNERS pomoci ONE FAMILY OFFICE, multi family office zajišťující komplexní správu a ochranu rodinného jmění, včetně právních, daňových a účetních služeb.

„Když onemocníte, chcete, aby se o vás postaral ten nejlepší odborník a lékař. Se správou hodnotného majetku by to mělo být podobně, protože klíčovou roli hrají zkušenosti. Stále častěji se proto na nás obracejí klienti a chtějí zajistit profesionální správu a ochranu majetku tak, aby rodinné jmění dál zhodnocovali a ochránili před případnými negativními událostmi či vlivy. Pro tyto účely jim pak pomáháme vybudovat family office neboli rodinnou kancelář,“ popisuje partner David Neveselý, který v HAVEL & PARTNERS vede skupinu více než 40 právníků a investičních i daňových poradců zaměřených na služby privátním klientům. Tento tým se stará i o třetinu nejbohatších Čechů a Slováků.

Family office je obecně skládačkou vhodných právních a daňových nástrojů, kterou staví právníci a poradci na míru konkrétní rodině. Dohromady pak vznikne bezpečný, ale zároveň flexibilní systém pravidel pro správu rodinného majetku a podnikání, investování, rozumnou distribuci výnosů členům rodiny či pro filantropické aktivity. Páteří je tým profesionálů, kteří zabezpečují každodenní správu, průběžnou alokaci části majetku, kontrolu investic a důsledné řízení rizik. Pomáhají daňově i právně ošetřit majetek, starají se o evidenci a zákonné povinnosti včetně administrativy.

„Evropským standardem pro single family office, tedy uskupení pro jednu rodinu, je objem majetku ve správě nejméně 250 mil. EUR. Takový rozsah aktiv je schopen absorbovat náklady na správu v obvyklé výši okolo 1 % hodnoty majetku,“ přibližuje Neveselý.

Multi family office pak funguje obdobně, jen pro více rodin či klientů najednou. Oproti klasické struktuře pro jednu rodinu tedy nabízí stejné špičkové profesionální služby, ale jejich sdílení rozloží náklady na správu majetku mezi více klientů. *„Taková multi family office slouží klientům s podobnými finančními cíli nebo hodnotami, což je ve výsledku efektivní pro všechny zúčastněné rodiny,“* vysvětluje Neveselý.

Sdílení řešení tedy přináší možnost využít podpory špičkového investičního a poradenského týmu a zároveň lepší efektivitu u privátních investičních příležitostí. Ve srovnání s jednotlivým klientem má multi family office silnější pozici u zahraničních správců majetků či investičních skupin. Sdružení majetku více rodin nabízí příležitost v mezinárodním prostředí, kde se možnost lukrativních investic otevírá na hranici 10–25 mil. EUR.

Advokátní kancelář HAVEL & PARTNERS se aktuálně podílí na přípravě multifamily office řešení (ONE FAMILY OFFICE) a již několik měsíců ho testuje ve spolupráci s partnery, významnými klienty a vybranými společníky kanceláře, a to na majetku přesahujícím 300 mil. EUR. *„V průběhu roku*

2024 bychom pak měli být schopní pracovat s částkou nejméně 1 mld. EUR, což je velikost kritická pro úspěch na mezinárodním trhu,” říká řídící partner advokátní kanceláře Jaroslav Havel.

„Máme největší tým na trhu. Realizovali jsme stovky rodinných holdingů a privátních nadačních či svěřenských řešení v Česku i na Slovensku. Sami jsme úspěšní v byznysu, vedle výjimečného know-how v oblasti práva tak můžeme klientům nabídnout i naše manažerské a investorské zkušenosti,” dodává.

ONE 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 Londýn, Dubaj, Frankfurt nebo Curych. Členy týmu jsou vedle právníků a daňových specialistů i špičkoví investiční odborníci s rozsáhlými mezinárodními zkušenostmi Kateřina Zychová (Verdi Capital) a Peter Bálint, dříve působící v přední slovenské single family office.

<https://www.havelpartners.cz/architekti-rodinneho-bohatstvi-jak-funguje-multi-family-office>