

NADAČNÍ FONDY

INVESTICE DO KLIDU, KTEROU RODINA OCENÍ

Rodinné kanceláře a nadační fondy už nejsou výsadou jen miliardářů, jako jsou Rockefellerové nebo Rothschildové. Spoléhají na ně i čeští a slovenští podnikatelé, kteří chtějí ochránit rodinný majetek, předat rodinný byznys do rukou dalších generací nebo zajistit svoje děti a vnoučata. Vhodná řešení jim pomáhají najít David Neveselý, Ondřej Florián a Štěpán Štarha z rodinné kanceláře s mezinárodním dosahem One Family Office.

Ať už jste na startu podnikání, nebo máte za sebou úspěšnou kariéru, přemýšlíte nad budoucností a nad tím, jak zajistit rodinu? Jedno je jisté – když jde o majetek a jeho ochranu, je nejlepší mít plán.

Co bude s rodinou a majetkem, kdybych neopatrně vstoupil do vozovky? Kdo bude dál řídit rodinnou firmu? Budou mí blízcí zajištěni? Odpovědi na tyto otázky hledá pro významnou část nejbohatších českých rodin a podnikatelů tým Davida Neveselého, partnera advokátní kanceláře Havel & Partners a rodinné kanceláře One Family Office.

K tomu má k dispozici kapacitu 50 právníků, daňových poradců a účetních s potřebnými odbornými znalostmi a zkušenostmi. Ti pracují typicky pro bonitní rodiny s disponibilním majetkem od 20 mil. korun a s celkovým rodinným majetkem od 200 mil. korun.

Ochrana majetku na míru

Nejefektivněji podle partnera Davida Neveselého funguje vhodné nastavení privátního holdingu v kombinaci s nadačním fondem: „Nadační fond je taková záchranná síť pro rodinný majetek – jde o efektivní nástroj, jak ochránit bohatství před vnějšími vlivy, ať už se jedná o ekonomické turbulence, geopolitické události, nebo různé rodinné krize, které může život přinést.“

„Vedle ochrany majetku zároveň umožňuje i jeho efektivní správu. Zajišťuje, aby majetek zůstal v rámci rodiny a nedrobnil se třeba v případě nevydařených manželství potomků. Zakladatelé tak mohou mít klid, že jejich bohatství bude sloužit nejen jejich dětem, ale i dalším generacím,“ pokračuje Neveselý.

Domácí vs. zahraniční řešení

Někteří poradci stále doporučují řešení v zahraničních jurisdikcích, například Lichtenštejnsku. „Podle našeho názoru je ale lichtenštejnský trust pro většinu rodin nevhodný, nákladný a neflexibilní,“ myslí si associated partner Ondřej Florián a ptá se: „Zvládnou tyto zahraniční struktury dobře ochránit majetek v Česku, typicky například nemovitosti, podíly ve firmách nebo peníze v bance?“

Florián má za to, že s ohledem na geopolitickou situaci a místní realitu, ať už je to stav veřejných financí, nebo do budoucna předpoklad výrazného daňového zatížení bohatství, může lepší ochranu paradoxně přinést česká nadační struktura s vhodně nastavenou držbou majetku v zahraničí.

Rodinné nástupnictví jako klíčová výzva

Jedním z největších otazníků pro bohaté rodiny je předání majetku a byznysu další generaci. V ideálním případě mladší členové postupně

převzou otěže, ale realita bývá často jiná. „Statistiky ukazují, že jen ve třetině případech děti převzou rodinný byznys. Často mají vlastní plány a představy o kariéře, které s rodinným podnikáním nesouvisí,“ upozorňuje na zkušenost Štěpán Štarha.

Nadační fondy mají řešení i pro tento scénář. Pokud se v rodině nenajde vhodný nástupce, lze prostřednictvím nadačního fondu svěřit správu rodinného byznysu profesionálovi třeba do doby, než v rodině doroste odpovědný správce či manažer schopný rodinný byznys dále rozvíjet. „Jsme v případě potřeby připraveni poskytnout kapacitu, rozsáhlé odborné znalosti i administrativní podporu profesionálního fiduciárního správce s odpovídajícím zázemím i pojištěním,“ říká associated partner One Family Office Štěpán Štarha.

Drama kolem dědictví? S fondem ne

Nečekané události mohou rodinu zaskočit, a přestože existují různé způsoby, jak ošetřit nástupnictví a dědictví, jen málo lidí je na to skutečně připraveno. „Pokud tyto záležitosti neřešíte, minimálně aspoň závěti, řídí se pak v případě náhlého úmrtí dědictví podle zákonné posloupnosti. To nemusí vždy odpovídat představám zakladatele ani rodiny, protože může dojít k nechtěnému drobení majetku. Nadační fondy ale pomáhají předejít dramatům a na tuto situaci se náležitě připravit,“ vysvětluje Neveselý.

Úspěšná ochrana a správa rodinného majetku není ale o improvizaci. Vyžaduje dlouhodobé plánování, proaktivní přístup ze strany rodiny a na straně profesionálních poradců potřebné zkušenosti. „Na nás tedy je, abychom našli pro rodinu vhodné řešení. Jen je potřeba začít včas,“ uzavírá Neveselý.



Klíčové kontakty One Family Office:

David Neveselý (david.nevesely@onefamilyoffice.cz),
Ondřej Florián (ondrej.florian@onefamilyoffice.cz),
Štěpán Štarha (stepan.starha@onefamilyoffice.cz)