

Jak miliardáři uvažují o ochraně majetku

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 plan 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 svěřenský 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. Její 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 vhodné 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 jednoročců, tedy firem s valuací přesahující jednu miliardu dolarů,“ dodává Havel.