

6 věcí, které dělají nejbohatší lidé jinak

Úspěšní podnikatelé často vybudovali majetek odvahou, skvělými nápady a pracovitostí. V rodinné kanceláři ONE FAMILY OFFICE ale vědí, že další rozvoj majetku vyžaduje dlouhodobé vztahy a přístup k investicím, které se běžně nenabízí. Čím se movití lidé řídí a jaké principy jim pomáhají jejich jmění dál chránit a rozvíjet?

1 Investují napříč kontinenty a aktivy

Diverzifikace neznamena nákup několika fondů. Nejbohatší rozkládají majetek mezi regiony, měny i třídy aktiv. Kombinují veřejné trhy, private equity, venture capital, nemovitosti či zajištěné krátkodobé investice. Rodinná kancelář ONE FAMILY OFFICE zajišťuje globální správu majetku a díky kancelářím a zastoupení ve Frankfurtu, v Dubaji, Londýně, Silicon Valley nebo Torontu či navázaným vztahům v privátních švýcarských bankách dokáže zajistit, aby všechna „vejce“ nebyla v jednom košíku.

2 Soustředí se na private equity

Podle aktuálních čísel tvoří soukromé investice už 30,8 procenta portfolií světových family offices. Největší hodnotu totiž často nevytváří obchodování s akciemi, ale dlouhodobé budování firem. ONE FAMILY OFFICE se při výběru investic opírá o téměř třicet let zkušeností s private equity sektorem a přímými vztahy s předními světovými správci.

„Spolupracujeme s globální špičkou, jako jsou Bain Capital, EQT, KKR či Thoma Bravo. Za necelé dva roky jsme do zahraničních private equity aktiv alokovali přes 5,5 miliardy korun,“ popisuje Jaroslav Havel, zakladatel a řídící partner ONE FAMILY OFFICE s tím, že rodinná kancelář nyní spravuje majetek v hodnotě 18 miliard korun.

3 Mají plán B

Plán B není letenka koupená ve chvíli, kdy už hoří. Je to předem připravený strategický scénář pro ochranu rodiny a globální diverzifikaci majetku pro případ zásadních krizí ve společnosti. „Součástí plánu B bývá rozdělení majetku do několika jurisdikcí, nastavení vztahu s globální bankou mimo Evropskou unii, zařízení by-



dlení v zahraničí či zajištění dalšího vzdělávání dětí. Plán B mám vytvořený i sám pro sebe a svou rodinu, mají ho také další partneři rodinné kanceláře a letos ho v rámci ní řešíme pro desítky bonitních Čechů a Slováků,“ říká Jaroslav Havel.

4 Mají family office nebo jsou členy silného multi family officu

Správa velkého majetku je disciplínou sama o sobě. Vyžaduje koordinaci právníků, daňo-

vých expertů, bankéřů, investičních profesionálů i specialistů na nástupnictví či bezpečnost. Proto dává smysl se svěřit do péče silného multi family officu, který umožňuje sdílet špičkový tým, informace i kontakty. ONE FAMILY OFFICE nabízí právě tuto komplexitu a opírá se o 20členný investiční tým odborníků se zkušenostmi ze zahraničí a zeměmi skupiny HAVEL & PARTNERS, největší nezávislé advokátní kanceláře ve střední Evropě.

5 Jsou připraveni na životní karamboly

Nemoc, úmrtí, rozvod či spor mezi dědici mohou narušit to, co rodina budovala desítky let. Nejbohatší proto neřeší jen výnos, ale i odolnost svého jmění. Mají vyřešené pravomoci pro krizové situace a ošetřené dědictví. Užitečné je například sestavení rodinné ústavy, která pojmenovává hodnoty rodiny, způsob rozhodování, role členů, pravidla vstupu do firmy i čerpání majetku. Pomáhá předcházet konfliktům, neuváženým rozhodnutím a rozdrobení jmění. ONE FAMILY OFFICE propojuje tuto prevenci s právním, daňovým, investičním a poradenským servisem.

6 Zřizují pro své nástupce trusty a svěřenské fondy

Úspěšné rodiny předávají další generaci nejen peníze, ale také odpovědnost. Trusty, nadační a svěřenské fondy chrání majetek a určují, kdo jej bude spravovat a kdy z něj mohou potomci čerpat. Skupina HAVEL & PARTNERS vytvořila více než 550 takových struktur v sedmi jurisdikcích. Pod správou těchto řešení je majetek přes 230 miliard korun. Pro movité rodiny a jednotlivce působí ONE FAMILY OFFICE jako tým architektů rodinného bohatství.