

FAQ – Aneb co Vám může přinést Svěřenský fond a v jakých případech je možné jeho použití

Nejčastější 3 případy, kdy Vám svěřenský fond pomůže :

Anonymizace majetku

Otázka : Pomůže mne svěřenský fond v anonymizaci majetku? Aneb diskrétnost vlastnictví?

Odpověď : Ano. V současné chvíli se jedná o nejvyšší možnou anonymizaci majetku v ČR. Je pravdou, že díky evidenci svěřenských fondů jsou některé údaje zveřejněny. Například kdo fond založil. Není však známá struktura majetku ani jeho hodnota. Stejně tak běžné účty, pojistné smlouvy, investiční účty, nemovitosti jsou psány na jméno svěřenského fondu. Tedy ano, fond Vám zaručí diskrétnost pro 99% případů. Nezaručí však skrytí majetku například před soudem, policií či finančním úřadem.

Náhrada závěti ?

Otázka : Mohu svěřenským fondem nahradit závěť?

Odpověď : Ano. Dá se říci, že svěřenský fond prapůvodně vznikl jako náhrada závěti / přesunu majetku k dalším generacím. Tuto funkci zastává i dnes a tak pokud Vám nevyhovuje z jakéhokoliv důvodu státem nakázaná forma dědění (neopomenutelní dědicové, hierarchie dědictví), tak je svěřenský fond fakticky nejvhodnější forma pro nahrazení závěti. Mezigenerační transfer majetku je tak jedním ze základních pilířů svěřenských fondů a jejich využití

Ochrana mého majetku?

Otázka : Jak ochrání svěřenský fond můj majetek?

Odpověď : Majetek ve fondu nemá žádného vlastníka, jen Vámi pověřeného správce. Pokud fond plní své povinnosti (platba daní např.) řádně, je váš majetek ochráněn před externími vlivy. Například před exekucí, „insolvenční mafí“, ale například i před dědici či jinými externími vlivy. Majetek je tak chráněn i mezigeneračně či pro jakoukoliv životní příhodu. A je chráněn velmi robustně, neboť případné zrušení může učinit pouze soud.

Otázka : Nevím jak s majetkem nakládat. Pomůže mne v tomto svěřenský fond?

Odpověď : Do určité míry ano. Ačkoliv je zde nutná analýza vhodnosti, zda-li je pro Vás fond vhodný. Na správu majetku můžete totiž najmout specialisty v oblasti práva, investic, účetnictví apod. Pokud však vyčleníte majetek do svěřenského fondu, může naplňovat stejně tak roly správy majetku. Získáte navíc diskrétnost, mezigenerační transfer a také správce, který je za veškeré své kroky zodpovědný. Musí se však posoudit, jestli vaše požadavky na správu majetku by nebyly ve svěřenském fondu více nákladové.

V jakých dalších případech mne může pomoci?

Otázka : V jakých případech by mně mohl fond ještě pomoci ?

Odověď : Vše záleží na vašich požadavcích. Ale obecně lze říci, že vám může pomoci v těchto oblastech :

- ochrana majetku před exekucí
- vydědění potomka
- náhrada závěti
- náhrada před-manželské smlouvy
- skrytí vlastnictví majetku před veřejností
- hmotné zabezpečení členů rodiny
- kumulace majetku
- mezigenerační transfer
- rozdělení majetku mezi společníky (vlastnické struktury firem)
- zachování anonymity struktur podniku
- charita / filantropie
- a mnoho dalšího

Zbyněk Prim, DiS, EFA

Partner Trusts & Wealth Protection s.r.o.

Výkonný ředitel

Zakládající člen Komory svěřenských poradců a správců České republiky

Svěřenský správce

Tel : 728 463 839

Email : zbynek.prim@trustsandwealth.com

Web : www.trustsandwealth.com