

Případová studie – Anonymizace a budoucnost

Tato případová studie je založena na **reálných** klientech a jejich potřebách. **Slouží k přiblížení** možností a příkladu, na co vše může být svěřenský fond založen. Nejedná se o studii, nýbrž o praktickou ukázkou toho, s čím se na mne klienti obrátili a jak jsme vše řešili. Dokument **je ukázkou konkrétního řešení** a v žádném případě to neznámá, že svěřenský fond může být založen jen pro tento případ, či že po jeho přečtení budete vědět vše o svěřenských fondech. Daná problematika je velmi složitá a možnosti použití svěřenského fondu **jsou rozsáhlé a flexibilní**. Podíváme se tedy na jeden z nejběžnějších příkladů z praxe pro fyzické osoby.

Anonymizace

Klient, **veřejně známá osobnost**, požadoval a hledal možnosti, jak do určité míry skrýt majetek a také jak o něj nepřijít. Stejně tak díky své časové vytíženosti **hledal profesionálního správce**. Jinými slovy, zakladatel se nechtěl o majetek starat (nerozumí správě majetku a investicím, a také nemá z důvodu svého povolání čas na péči o majetek).

Důležitá byla také **anonymizace majetku**. Je jasné, že i díky rejstříku fondů nemůže být anonymizace úplná, ale svěřenský fond určitě poskytuje velmi vysoké (v ČR patrně nejvyšší běžně možné) legální zatajení výše majetku klienta, jeho struktury a požitků z něj plynoucích.

Svěřenský fond byl založen s tím, že **zakladatelé jsou zároveň i beneficianti**. Plnění z fondu mohou mít, ale převážně fond funguje v současné chvíli jako fond „akumulační“. Jinými slovy, klient je velmi výdělečně činný a prostředky vkládá do svěřenského fondu s tím, že správce se o ně postará, bude **kumulovat zisk**, nakupovat do fondu aktiva k tomu, aby se fond i nadále rozrůstal. Zároveň ale fond existuje i jako pojistka, že kdyby „se cokoliv stalo“, tak ve fondu je již dostatek majetku k tomu, aby se fond o beneficianty postaral.

Zjednodušeně: až si klient řekne, může začít čerpat prostředky z fondu. Nutno podotknout že daný člověk není ve věku, v němž lidé běžně uvažují o pořízení závěti, ale naopak v **produktivním věku**. I tak je má ve fondu určitou pojistku pro ono známé „co by kdyby“. Přitom je určeno, jak má být v takovém případě s majetkem nakládáno a kdo jej má získat.

Zajímavostí bylo, že si klient zvolil i tzv. **dohlázele, protektora**. Nikoliv druhého správce. Funkci protektora zastává blízká osoba zakladatele, která je seznámena se stavem majetku a vztahy v rodině. Jinými slovy osoba blízká rodině, jež měla veškerou důvěru rodiny i zakladatele. Daný protektor **kontroloval kroky správce**, zvláště pokud se jednalo o nákupy většího rozsahu (např. prodej či koupě nemovitostí či vyšších investic od určité hranice). Protektor fungoval tedy jako **další pojistka** pro zakladatele.

Další zajímavostí bylo, že daný fond má **mezinárodní rozsah** a samozřejmě že investice a účty nejsou otevřeny jen v ČR, **ale i jinde po Evropě** a ve světě. A to díky možnostem (v tomto případě velikosti) fondu. Tím se samozřejmě ještě umocnilo bezpečí a lépe se rozdělila struktura majetku.

Závěr

Osobně si myslím, že toto je naprosto správná volba a založení svěřenského fondu. Klient takto zajistil bezpečí rodině, skryl výši majetku a jeho strukturu. Fond je dále akumulačně činný a kdykoliv bude potřeba, bude sloužit zakladateli.

Otázkou však zůstává, jestli fond zůstane v této podobě i nadále. Zakladatel zatím nemá žádné potomky. Možnosti jsou pochopitelně široké. Dokáží si například představit, že daný klient po narození potomků založí další fond, který ale nebude sloužit jemu, ale jeho dětem.

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