

## Případová studie - Dědictví

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. Tato studie nemá za cíl vzdělat či říci, že Svěřenský fond může být založen jen pro tento případ. Daná problematika je velmi složitá a možnosti použití svěřenského fondu jsou velmi rozsáhlé a flexibilní. Podíváme se tedy na ty nejběžnější příklady z praxe pro fyzické osoby.

## Nevyhovující systém dědění – nastavení vlastních pravidel

Rodina se na mne obrátila, abych jim pomohl při **rozdělení majetku** po skonu rodičů. Rodina měla celkem 5 dětí a to ze 3 manželství (on z prvního, ona z prvního a společné). Bohužel, ne všechny děti **udrží s** rodiči vztah, a tak manželé řešili, jak rozdělit majetek a co komu připadne poté, co jeden či druhý na tomto světě již nebudou. Ve fondu také hrál významnou **roli věk**, resp. větší věkový rozdíl mezi manžely. Stejně tak byl **velký věkový rozdíl** mezi dětmi. Od dospělé samostatnosti až po dítě ve školce. Z rodinné situace jsme museli vyřešit několik důležitých otázek. Zde jsou nejdůležitější:

- Zabezpečení zakladatelů během života.
- Kdo se bude starat o majetek?
- Jak uspokojit potřeby dětí, když jedni jsou ekonomicky nezávislí a druhé je ještě v předškolním věku (kdo bude např. opatrovník dítěte, či co vše bude fond hradit a v jakém poměru zbývajícím dětem).
- Nároky dětí, které s rodinou neudrží vztah.

Na základě analýzy a otevřených rozhovorů s klienty, **vznikla analýza vhodnosti** s tím, že Svěřenský fond je vhodný pro takovýto případ. Fond byl posléze bylo navržen takto (zkráceně):

- Fond bude **primárně** sloužit k uspokojení finančních potřeb zakladatelů (manželů).
- Fond **zanikne** po dosažení plnoletosti nejmladšího dítěte, kdy posléze zůstatek majetku fondu bude přerozdělen poměrově mezi sourozence.
- Do té doby bude fond zajišťovat **plnění ve prospěch** beneficentů, dětí a jejich života (např. studia, kroužky, nájemné, bydlení, vzdělání obecně aj.).

Tímto se nám podařilo dosáhnout splnění **veškerých požadavků klienta**. Zajímavý byl i lidský postřeh zakladatelů, kdy po vzniku fondu a vložení majetku do fondu prohlásili pro mne památnou větu: „*At' se již nyní v životě stane cokoli, vím, že mám vše ošetřeno. Spadl z nás s manželkou **po léta kumulovaný stres** a rodinné a majetkové nesrovnalosti jsou již minulostí*“.

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](mailto:zbynek.prim@trustsandwealth.com)  
Web : [www.trustsandwealth.com](http://www.trustsandwealth.com)