

Případová studie – Péče o zakladatele a rozdělení majetku

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 neznamena, 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.

Svěřenský fond bude často sloužit k uspokojení potřeb zakladatele a přerozdělit majetek po jeho úmrtí. Klienti, zakladatelé, požadovali **profesionálního správce**, a to z důvodu jejich věku a obav o to, aby se o ně měl kdo postarat. Klienti nechtěli být na obtíž rodině, aby se o ně musela **starat finančně a časově**; zkrátka nechtěli, aby mladší musely zajišťovat a zabezpečovat péči „o staré“. Chtěli si tedy najmout správce. Současně chtěli mít jistotu: na určitou dobu fond spravovat zakladatelé a správce **spolu**. Stejně tak postupně bude do fondu přibývat majetek. Půjde tedy o „mezigenerační“ předání majetku ze zakladatele na správce, který poté bude nakládat s majetkem dle vůle zakladatele.

Tato kombinace se nám jeví jako velmi dobrá volba pro většinu fondů. Profesionální správce **pochopí, jak zakladatel o svém majetku a jeho správě uvažuje** a kam zakladatel směřuje, pozná blíže celou rodinu (což je velmi důležité) a ve vhodnou chvíli majetek spravovat sám.

Přání zakladatelů bylo fakticky jednoduché :

- Zajistit jejich současný životní standard z renty z majetku.
 - Nutno podotknout, že struktura majetku nebyla správná, neboť žádná z jeho částí **negenerovala** pasivní příjmy, dividendy či jiné peněžní toky, a to i přesto, že majetek byl významný a různě diverzifikovaný.
 - Bylo tedy nutné také udělat **analýzu majetku**, navrhnout změnu struktury a k tomu potřebné další kroky.
- Jediní beneficianti jsou zakladatelé fondu, pro které v případě invalidity, dlouhodobé nemoci apod. musí svěřenský fond zajistit jejich potřeby, životní standard, odbornou péči aj.
- Fond zaniká v případě skonu posledního ze zakladatelů. Poté bude veškerý majetek fondu (či jeho zůstatek) vydán ve 100 % dceři. Pokud by dcera nežila, byla odsouzena za úmyslný trestný čin, byla nesvéprávná apod., bude majetek převeden na vnoučata – nejdříve na staršího. Opět, pokud by byl odsouzen, byl nesvéprávný, či zemřel, získá veškerý majetek druhé vnouče. Pokud ani druhé vnouče nemůže být z výše uvedených důvodů beneficiantem, majetek bude rozdělen na charitu.

U tohoto fondu je velmi zajímavé a z našeho pohledu jednoznačně správné, že si zakladatelé vyžádali služby profesionálního správce a ještě se navíc se správcem dohodli, že budou **spravovat majetek společně**. Zakladatel si tak zajistil dílčí kontrolu, protože mohl vidět, jaké kroky bude profesionální správce konat, jak se bude k majetku chovat. Ujednání o správě majetku rovněž obsahovalo pojistku, že profesionální správce může samostatně nakládat s majetkem, ale jen do **určité hodnoty**, např. do 100.000,- Kč měsíčně. Hranice byla zvolena tak, aby správce mohl hradit náklady spojené s běžným provozem fondu (např. náklady na účetnictví, odhady nemovitostí, pojistné smlouvy, ale i na odměnu správce).

Nad tuto hranici bylo nutné, aby zakladatel a správce jednali a podepisovali společně. Samozřejmě, jakmile se zakladatel vzdává své správcovské funkce, toto pravidlo by přestává platit a správce spravuje majetek logicky neomezeně. Zakladatel rozhodl, že může odejít z role správce - například že se sám

TRUSTS & WEALTH

Protection

rozhodne (což může ze zákona), bude hospitalizován déle než tři měsíce, bude nesvéprávný či nemohoucí nebo se jeho zdravotní stav natolik zhorší, že nebude moci správcovství vykonávat. V tu chvíli se profesionální správce ujímá správy plně a fond dále funguje dle dohodnutých parametrů.

Ještě bych chtěl podotknout, že majetek byl do fondu vkládán postupně, neboť některý majetek byl zpeněžen, protože z **daňových důvodů** je určitě výhodnější prodat majetek tak, že jej prodá ještě zakladatel sám, nežli vše vložit do fondu a poté s majetkem operovat. I toto je úloha správce či poradce, který radí jak založit svěřenský fond. Musí se zohlednit veškeré otázky, i daňové.

Dále je u tohoto fondu zajímavé, že zdravotní stav zakladatelů se zhoršuje spíše rychleji, než bylo předpokládáno.

Jinými slovy, zakládat svěřenský fond je důležité **co nejdříve**, když je vše v pořádku, na vše je dostatek času, neboť je dobré řádně promyslet a uvážit všechny kroky a alternativy. Fakticky je nejlepší založit svěřenský fond v době, „když jej nepotřebuji“, a myslet na budoucnost, „až jej budu potřebovat“.

Této problematice se věnuji v dalším z článků „Kdy založit Svěřenský fond“

Zbyněk Prim, DiS, EFA
Partner Trusts & Wealth Protection
Zakládající člen Komory svěřenských poradců a správců České republiky
Svěřenský správce

Tel : 728 463 839
Email : zbynek.prim@trustandwealth.com
Web : www.trustandwealth.com