



*Family Office* <sup>EFA</sup>  
*way*

# Family Office <sup>EFA</sup> way



Profesionální family office nabízí služby plánování bohatství, správy aktiv, konsolidace aktiv a monitorování jejich výkonnosti. Nemohou chybět služby daňového a právního poradenství, řízení rizik nebo charita a filantropie. Řešení family office může být v rámci vlastní firmy nebo s využitím externích partnerů a jejich specializovaných služeb. Mezi další poskytované služby může patřit řešení zajištění příjmů a majetku, řízení portfolia nemovitostí nebo poradenství v oblasti investic do private equity projektů. Každý správný family office a jeho struktura je vždy založena na individuálních potřebách rodiny a firmy s cílem pomoci realizovat společnou vizi.

## Proč využít Family Office?

Hlavním důvodem proč mít "rodinnou kancelář" je efektivita a kontrola. Family office je využívána pro správné řízení rodinného bohatství a správy majetku ve všech jeho aspektech. Tato činnost je velice komplexní, časově náročná a vyžaduje specializovaný servis. Pokud na tuto činnost rodinná firma nemá dostatečnou kapacitu, čas nebo odborné zázemí může využít služeb a podpory rodinné kanceláře v plné šíři oblastí, které daná situace vyžaduje. Rodina se následně rozhodne, jaké služby family office jsou pro ní užitečné a které nakonec využije.

*"Každá rodina má své unikátní potřeby, hodnoty, vášně a touhy."*

## Wealth Management (správa majetku)

Čím větší je vaše rodinné bohatství, tím důležitější je diversifikace a správa vašich aktiv takovým způsobem, aby se minimalizovala související rizika. Diversifikace je jedním z nejdůležitějších nástrojů pro uchování hodnoty majetku. Na základě rizikového profilu rodiny, investičního horizontu a investičních cílů se stanoví strategie a vytvoří vhodné investiční portfolio. Následně se potom monitoruje správné rozložení aktiv, jejich konsolidace a reportuje se jeho dosahovaná výkonnost.

Rodinné bohatství je často vytvořeno jen jednou generací. Výzkumy ukazují, že bez plánování správy majetku v průměru během tří následujících generací bohatství zmizí. Je to způsobeno, rozdělováním majetku nástupníkům, zdaněním držby a předáváním majetku nebo změnami legislativy, měnicí se ekonomickou situací či politickými změnami. Tyto potenciální hrozby mohou být ošetřeny zvolením vhodného strukturování aktiv do

různých forem jako například mezinárodní holdingové společnosti, svěřenské fondy, nadace, ochrana ve formě pojištění, zřízení fondu kvalifikovaných investorů nebo poslední vůle či předmanželské smlouvy a jejich vhodné kombinace.

## Family Governance (rodinný protokol)

Cílem nastavení rodinného protokolu je vytvoření trvale udržitelné vize a struktury rodinné firmy. Hlavním smyslem je definovat jak bude rodinná firma řízena mezigeneračně a jak pracovat s předpokládaným nástupnictvím. Tyto otázky přímo souvisí s tím, jak budou vypadat důležitá podnikatelská rozhodnutí v různých situacích a jak bude vypadat budoucí firemní strategie. Správný family office může pomoci s vytvořením spolehlivé rodinné ústavy, rodinné rady a základních principů soužití firmy a rodiny. Především je důležité nastavení komunikačních mechanismů tak, aby úspěšné fungování firmy nenarušovalo rodinné vztahy a naopak.





## Estate Planning, Trusts & Corporate Services (majetkové plánování a korporátní služby)

V této oblasti jde o vhodné plánování správy majetku a jeho úspěšný převod na další generace v souladu s přáním a potřebami rodiny, maximální efektivitou a eliminací potenciálních rizik. Cílem je především zajištění daňové optimalizace a prevence před neočekávanými událostmi včetně tvorby předmanželských smluv nebo závětí omezujících likviditu a disponibilitu s majetkem

rodinné firmy. Některé rodinné firmy také investují do konkrétních realitních a developerských projektů, které mohou být velmi užitečné pro vhodné doplnění struktury a alokace aktiv. V určitých případech se také často využívá výhod svěřenských fondů pro jejich flexibilitu, ochranu soukromí a možnosti vyčlenění rodinného majetku.



## Succession Planning (plánování nástupnictví)

Plánování nástupnictví a kontinuity je procesem hledání vhodných osob, které přvezmou vedení nebo další klíčové role v rodinném podnikání. Cílem je připravit se v dostatečném předstihu na předání firmy vhodným následníkům ve vhodný okamžik tak, aby byla fungující rodinná firma zachována i v budoucnosti. Je velmi důležité připravit nástupce pro převzetí vedení rodinné firmy právě když má dostatečné znalosti, kvalifikaci a schopnosti tuto roli převzít. Současně je zásadní i příprava na neočekávané situace, které by mohly úspěšný chod rodinné firmy v budoucnu ohrozit, ještě před tím, než nastanou.

## Tax and Legal Planning

### (daňové a právní poradenství)

Daňové plánování má klíčovou roli při optimalizaci profitability podnikání a bývá často kombinováno s vytvářením struktur ochrany majetku rodinné firmy. V případě tvorby nadnárodních holdingových vlastnických uskupení je řešena otázka mezinárodních dohod o zamezení dvojího zdanění a vytvářením vhodných daňových struktur. Současně mohou být využívány instituty svěřenských fondů nebo nadací.

Právní otázky jsou řešeny zejména při procesech plánování nástupnictví, předávání rodinných firem a jejich následné implementaci. Součástí právní agendy je také podpora při strukturování rodinných holdingů, ustavení rodinné rady, vytváření svěřenských fondů nebo dědických a nástupnických plánů. Důležitá je také průběžná právní podpora a případné řešení sporů a konfliktů.

## Charity and Philanthropy

### (charita a filantropie)

V současné době přibývají firmy, které zabývají oblastí společenské odpovědnosti a mají v úmyslu zapojit se do charitativní činnosti a filantropie. K této aktivitě může být zřízena nadace nebo svěřenský fond a family office vám může pomoci také s nastavením strategie, koordinací dobročinných projektů a dohledem nad těmito aktivitami a iniciativami rodinné firmy.



# Family Office <sup>EFA</sup> way

**Ing. Michal Šrubař, MBA, EFA**

CEO, Family Officer

(+420) 774 321 144

[michal.srubar@efaway.cz](mailto:michal.srubar@efaway.cz)

[www.efaway.eu](http://www.efaway.eu)

**Jan Sušánka, EFA**

Family Officer

(+420) 777 293 136

[jan.susanka@efaway.cz](mailto:jan.susanka@efaway.cz)

[www.efaway.eu](http://www.efaway.eu)

Kancelář Praha Hanusova 1411/18, 140 00 Praha 4

2018 © EFAWAY s.r.o.

