



Bizalmi vagyonkezelés
Komplex megoldás a családi vagyon
biztonságban tartásához

Bizalmi vagyonkezelési konstrukció

A családi vagyon gyarapodása, a cég méretének növekedése felveti a vagyontervezés szükségességét.

**A BIZALMI VAGYONKEZELÉS INTÉZMÉNYE
AZ ALÁBBI KIHÍVÁSOKRA VÁLASZ:**



A vagyonkezelés történhet üzletszerűen vagy nem üzletszerű formában, mely utóbbi esetben csak MNB nyilvántartásba vétel szükséges.

Előnyök

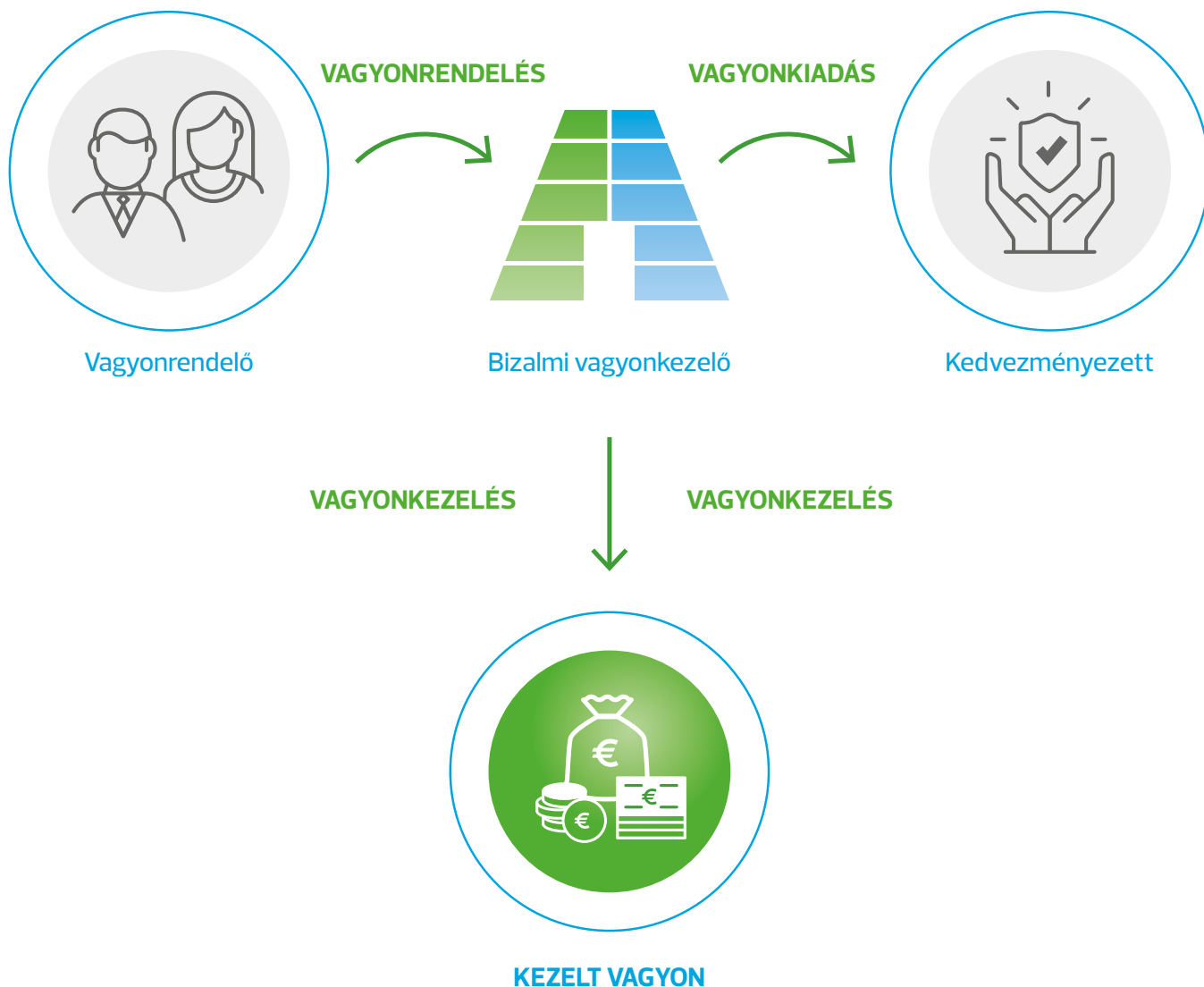
- Nem üzletszerű konstrukció esetén a vagyonkezelést akár a vagyonrendelő maga is végezheti.
- A vagyonelemek tulajdonjoga elkülönül a vagyonrendelő magánvagyonától, így főszabály szerint hitelezői igények ezekre nem érvényesíthetők.
- Az öröklési kérdések személyre szabhatóak, a generációs vagyontranszfer feltételekhez köthető, így hosszú távon, akár a vagyonrendelő halála után is fokozatosan és szabályozottan biztosítható. Egy jövőbeli hosszas hagyatéki eljárás alatt is biztosított a vagyon aktív irányítása, kezelése.
- Személyre szabott házassági vagyoni rendszer is kialakítható a struktúra segítségével.
- Holding, tranzakciós, finanszírozási és biztosítéki célokra is felhasználható a struktúra.
- A vagyontranszfer, a kezelt vagyon működtetése, illetve a vagyonkiadás meghatározott feltételek mellett kedvező adózási lehetőségeket biztosít.

Működési keretek

- A bizalmi vagyonkezelés rendszerint a vagyonrendelő és a vagyonkezelő közös megállapodása („vagyonkezelői szerződés”) alapján jön létre.
- A szerződésben a vagyonrendelő vagyontárgyakat ruház át a vagyonkezelőre.
- A vagyonkezelés értékhatár nélkül megkezdhető, nincs tőkeminimumra vonatkozó előírás.
- A vagyonkezelő a kezelt vagyont a kedvezményezettek javára kezeli és tartja tulajdonában.
- A vagyon, illetve annak hozamának kifizetése a szerződésben szabadon meghatározott feltételek szerint történik a – vagyonrendelő által megjelölt – kedvezményezettek részére.
- A bizalmi vagyonkezelési struktúra legfeljebb 50 évre hozható létre.



Vagyonrendelés



Adózási kérdések

- A vagyonrendelés adómentes is lehet, mely során felértékelés is történhet.
- A kezelt vagyon önálló társasági adó-, és iparűzési adóalany, de a kezelt vagyon által realizált bevétel akár adómentes is lehet.
- A kedvezményezett felé történő vagyonkiadás során a tőkerész kifizetése meghatározott körben adó-, és illetékmentes, míg a vagyon hozama magánszemély kedvezményezettek esetén osztaléknak minősül.
- Bizalmi vagyonkezelés során magánszemély vagyonrendelő és kedvezményezett esetén lehetőség van tartós befektetési számla (TBSZ) nyitására.



RSM vagyon
és család

Személyre szabott szolgáltatásaink családi vagyontervezéshez

Az RSM Hungary Zrt. Vagyon és család üzletága egy jogi, adózási, pénzügyi és számviteli szakemberekből speciálisan összeállított csoport a társaságon belül. Felkészült és tapasztalt kollégáink segítségével minden aspektusból képesek vagyunk megoldásokkal szolgálni a legkülönbözőbb egyedi élethelyzetekben is. Csatatunk folyamatos támogatást tud nyújtani minden szakterületen a vagyonkezelési struktúra kialakítása és annak működtetése során, de akár üzletszerű bizalmi vagyonkezelés eseti vagyonkezeléssé alakítása esetén is.

Jog

Támogatást nyújtunk a bizalmi vagyonkezelő társaság és a vagyonkezelési szerződés létrehozásával kapcsolatos valamennyi jogi természetű kérdésben, úgy, mint a személyes motivációk feltérképezése, a konstrukció jogi aspektusainak megtervezése, öröklési és házassági vagyonjogi kérdések rendezése, vagyonkezelési szerződés vagy egyoldalú nyilatkozat előkészítése, ellenjegyzése és bejelentések megtétele.

Adó

Személyre szabottan kialakítjuk az optimális adózási struktúrát, beazonosítjuk és kezeljük a kockázatokat; elkészítjük az adóbevallásokat a magánszemélyek vonatkozásában, és a konstrukció fennállása alatt teljes körű adójogi támogatást nyújtunk.

M&A

Segítséget nyújtunk a cégértékelésben, feltárjuk az árcsökkentésre alkalmas kockázatokat, hogy ezek kijavításával maximalizálhassuk a cég vagy részesedés piaci értékét.

Számvitel

Könyvelési szolgáltatásokat nyújtunk a kezelt vagyonnal, és a bizalmi vagyonkezelő társasággal összefüggésben, melynek keretében a beszámolók mellett a vonatkozó bevallásokat is elkészítjük.

Folyamatos szolgáltatás

Folyamatos adó, jogi és számviteli támogatás, működő BVK-k felülvizsgálata, szükséges, módosítások átvezetése, státusz megbeszélések.

RSM Hungary

120 ország, 64 000 szakember, 820 iroda

A 2001-ben alapított RSM Hungary Zrt. a világ 6. legnagyobb független nemzetközi adó- jogi- üzleti és számviteli szolgáltatójának, a több mint 120 országban képviselt RSM Global hálózatának a tagja. Ügyfeleink között a magyar középvállalkozásokon, családi cégeken és nagyvállalatokon túl a külföldi tulajdonosi háttérrel rendelkező multinacionális vállalatok is jelen vannak.

SZAKÉRTŐINK

dr. Szűcs Bálint
irodavezető ügyvéd
szucs@rsmlegal.hu

Almási Levente
M&A, cégértékesítés üzletágvezető
almasi@rsm.hu

Fajcsák Gábor
adóüzletág-vezető
fajcsak@rsm.hu

Héhn Miklós
Partner, vezérigazgató-helyettes
hehn@rsm.hu

RSM Hungary
Adótanácsadó Pénzügyi Szolgáltató Zrt.
Cím: 1139 Budapest, Lomb utca 30-32.
Székhely: 1139 Budapest, Váci út 99-105.
Balance Hall épület 4. emelet
Adószám: 14020867-2-41

W www.rsm.hu
E info@rsm.hu
T +36 1 886 3700

RSM Szűcs & Partnerei Ügyvédi Iroda
Cím: 1139 Budapest, Lomb utca 30-32.
Székhely: 5000 Szolnok Madách u. 35.
W www.rsmlegal.hu

Az RSM Hungary az RSM-hálózat tagja. Az RSM International tagjai független könyvelő és tanácsadó cégek, melyek saját nevükben járnak el. Az RSM-hálózat maga semmilyen fogalom meghatározás szerint és semelyik állam joghatósága alatt sem tekinthető önálló jogi személynek.