



9 krokov k dlhodobej správe rodinného majetku

Praktický checklist pre podnikateľské rodiny

Roky ste budovali firmu, robili dôležité rozhodnutia a niesli podnikateľské riziko. Postupne ste pritom vytvorili majetok, ktorý dnes často presahuje samotnú firmu.

Čo všetko vlastníte? Ako je váš majetok rozdelený? Kde máte najväčšie riziko? A podľa akých pravidiel o ňom bude vaša rodina raz rozhodovať?

Kým rozhodujete sami, veľa vecí funguje aj bez jasne nastavených pravidiel. Keď však vlastníctvo prejde na súrodencov či ďalšiu generáciu, situácia sa mení. Dobré vzťahy sú dôležité. Nie sú však náhradou za dohodnuté pravidlá.

Efektívna správa rodinného majetku znamená vedieť, čo vlastníte, ako chcete svoj majetok chrániť a rozvíjať a čo z neho chcete odovzdať ďalšej generácii.

Nasledujúcich 9 krokov vám pomôže začať.



**Inštitút
Rodinného
Biznisu**

9 krokov, ktoré sa oplatí urobiť

Prejdite si jednotlivé body a označte tie, ktoré už máte vyriešené.

Pri tých, ktoré zostanú nezaškrtnuté, si položte otázku:

Čo potrebujeme urobiť, aby sme si tento bod mohli s istotou odškrtnúť?

- ☐ Vytvoriť kompletný súpis všetkého majetku (investičného aj emočného).
- ☐ Analyzovať existujúcu právnu a daňovú štruktúru majetku a zvážiť jej optimalizáciu.
- ☐ Prehodnotiť investičné portfólio s cieľom identifikovať a odstrániť naivnú diverzifikáciu a nadmernú koncentráciu rizika.
- ☐ Reflektovať vlastné investičné rozhodnutia a identifikovať vplyv psychologických skreslení.
- ☐ Otvorene komunikovať v rodine o účele majetku, želaní rodičov a očakávaniach detí.
- ☐ Zvážiť a naplánovať geografickú diverzifikáciu majetku a prípadné zriadenie druhej rezidencie.
- ☐ V prípade záujmu o štruktúrovanie majetku (trust, nadácia) konzultovať daňové a právne riziká s odborníkmi.
- ☐ Presunúť finančné prostriedky presahujúce 100 000 EUR z bežných účtov do viacerých inštitúcií s cieľom znížiť riziko straty.
- ☐ Vytvoriť si osobný akčný plán na základe zistení, ktorý bude obsahovať konkrétne kroky na optimalizáciu správy majetku.

Čo vám zostalo nezaškrtnuté?

Cieľom nie je mať dnes zaškrtnutých všetkých deväť bodov. Dôležitejšie je zistiť, kde máte jasno a kde sa zatiaľ spoliehate na to, že sa veci nejako vyriešia.

Práve nezaškrtnuté body vám ukazujú, kde má zmysel začať.

Vyberte si tri priority

Nemusíte vyriešiť všetko naraz. Pozrite sa ešte raz na body, ktoré zostali nezaškrtnuté. Ktoré z nich predstavujú pre Vás a vašu rodinu najväčšie riziko? Ktoré rozhodnutie už dlhšie odkladáte?

Vyberte si tri priority na najbližšie obdobie a ku každej si určte jeden konkrétny krok.

1. Naša priorita

Čo urobíme ako prvé:

2. Naša priorita

Čo urobíme ako prvé:

3. Naša priorita

Čo urobíme ako prvé:

Ako ďalej s vybudovaným majetkom?

Za majetkom, ktorý dnes vlastníte, sú roky práce, rozhodnutí a podnikateľského rizika. Je preto prirodzené chcieť ho nielen zachovať, ale nastaviť jeho správu tak, aby slúžil Vám, vašej rodine a raz aj ďalšej generácii.

V Inštitúte Rodinného Biznisu vám pomôžeme pozrieť sa na **firmu, vlastníctvo a rodinný majetok ako na jeden celok** a pomenovať rozhodnutia, ktoré potrebujete urobiť dnes.

Spoločne sa pozrieme na vašu situáciu, pomenujeme otvorené otázky a priority, ktorým má zmysel venovať pozornosť ako prvým.



**Dohodnite si s nami
úvodnú konzultáciu.**

*Materiál má informačný a vzdelávací
charakter a nenahrádza individuálne
investičné, právne ani daňové poradenstvo.*

Linda Vaculčíková, CEO
Inštitút Rodinného Biznisu s.r.o.
+421 915 842 834
linda.vaculcikova@irbslovensko.sk