

A BIZALMI VAGYONKEZELÉS



JALSOVSZKY
PRIVATE



BEVEZETŐ

A bizalmi vagyonkezelés (bvk) a közel tíz éves magyarországi fennállása óta a családi vagyontervezés meghatározó eszközévé vált. Ennek háttérében a rendkívül rugalmas hazai szabályozás állt.

Ráadásul, eseti jelleggel, lényegében bárki végezhet bizalmi vagyonkezelési tevékenységet, ami mindenki számára könnyen és alacsony költség mellett elérhetővé teszi ezt a családi vagyontervezési eszközt.



KIKNEK?

Generációváltás előtt álló cégek, cégcsoportok, különösen, ha a társaságirányításnak a következő generáció részére való átadhatósága bármely okból nem megoldott.

Jelentősebb vagyonok átörökítését tervező és komplexebb hagyatéki vagyontervezésre vágyó családfők, akik a családi vagyon hosszútávú megőrzését kívánják biztosítani.

Akik cégstruktúrája még nem tükrözi a működés során elért üzleti növekedést (a bvk akár családi holdingtársaságként is funkcionálhat).

Cégeladás előtt álló magánszemélyek.

Vezetők és komoly anyagi felelősséget vállaló személyek, akik vagyonukat szeretnék biztonságban tudni.



A BVK STRUKTÚRA



FŐBB SZEMPONTOK A BVK LÉTREHOZÁSÁKOR

Bármilyen vagyontárgy (pl. társasági részesedés, befektetések, készpénz, műkinccs vagy ingatlan), a vagyonrendelő vagyonának egy része vagy akár egésze átadható a bvk-nak.

Családonként egy bizalmi vagyonkezelő MNB engedély nélkül is létrehozható.

A vagyonkezelő a vagyonrendelővel kötött szerződésben rögzített feltételrendszer szerint kezeli a vagyont a kedvezményezettek javára.

A vagyonrendelő a vagyonkezelő halála vagy megszűnése esetére helyettes vagyonkezelőt nevezhet meg, aki a halál esetén azonnal át tudja venni a vagyon irányítását.

A vagyonrendelő, halála esetére egy külső személyt, úgynevezett protektort nevezhet ki, aki a struktúra szerződés szerű működését ellenőrzi.

A kedvezményezettek köre, a nekik juttatott kifizetések mértéke és időzítése a vagyonrendelő döntésén alapul.

A BVK ADÓZÁSA

A pénzügyi befektetések (értékpapír, kötvény stb.) kezelésének leghatékonyabb formája a bvk. Ha a bvk csak pénzügyi bevételt (pl. kamatjövedelmet, osztalékot vagy árfolyamnyereséget) realizál, úgy társasági adó fizetésére nem kötelezett.

A vagyonkezelésbe adáskor a vagyon piaci értékre adómentesen felértékelhető. A felértékelt összeg erejéig közeli hozzátartozó részére 5 év után teljesíthető szja-mentes kifizetés.

A bvk tartós befektetési számlát (TBSZ-t) nyithat, a TBSZ-en keletkezett hozam 5 év után adómentesen adható ki a kedvezményezetteknek.

A kezelt vagyon kifizetése közeli hozzátartozó részére illetékmentes.



A BVK-VAL ELÉRHETŐ CÉLOK

Hagyatéki és házassági vagyontervezés

A bvk-ba tett vagyon nem része az örökségnek, annak megosztása a kedvezményezettek között az örökhagyó teljes diszkrécióján múlik. Ez lehetőséget biztosít életkorhoz, eseményhez, teljesítményhez köthető, vagy akár életjáradék szerű kifizetésekre is. A bvk alternatívája a házassági vagyoni jogi szerződésnek és a végrendeletnek is.

Családi vagyonok egyben tartása

Elkerülhető a családi vagyon felaprózódása, ide értve a társaságirányítás ellehetetlenülését is a tulajdonos halála esetén.

Vagyonvédelem

A bvk-ba tett vagyon elkülönül a vagyonrendelő vagyonától és arra a vagyonrendelést követően keletkezett kötelezettségek tekintetében végrehajtás nem vezethető.

Társasági részeselek adómentes értékesítése

Mind a vagyon bvk-nak való átadása, mind pedig annak kedvezményezettek részére való kiadása jövedelemadó-mentes lehet.

EGYÉB SZEMPONTOK, AMIKET TERVEZÉSKOR FIGYELEMBE KELL VENNI

A bvk legfeljebb 50 évre hozható létre.

A bvk halál esetére is létrehozható, ezzel elkerülhető a hosszadalmas és bizonytalan kimenetelű hagyatéki eljárás.

A bvk korlátozott anonimitást biztosít, a felek adatait az MNB nyilvántartása tartalmazza, amelybe csak egyes hatóságok kaphatnak betekintést.

A bvk beszámolója nem nyilvános.

Ha a vagyonrendelést követően 10 év eltelik, úgy a vagyonrendelő örökösei a kötelesrészi igény tekintetében sem támadhatják a bvk létrehozatalát.

A vagyonkezelésbe adott vagyonelemek nem részei a vagyonrendelő vagy a kedvezményezett személyes vagyonának, így a hagyatékának sem.

MIBEN RUGALMAS A BVK

A vagyonrendelő és a vagyonkezelő személye akár azonos is lehet, így nem kerül ki a vagyon a vagyonrendelő kontrollja alól. A vagyonkezelőt a vagyonrendelő vagy az általa kijelölt személy leválthatja.

A bvk szerződés bármikor módosítható, akár új kedvezményezettek jelölhetők ki, vagy a vagyon kedvezményezettek közötti felosztása módosítható.

Bármikor új vagyonelemek ruházhatók a bvk-ra, akár a vagyonrendelő halálának napjával is.

A bvk fenntartása nem igényel jelentős anyagi terhet és akár néhány hét alatt is létrehozható. Ehhez hozzáadódik az MNB nyilvántartásbavétel ideje, ami további egy hónap.



A BVK EGYES GYAKORLATI KÉRDÉSEI

A vagyonkezelő által kezelt vagyontömeg részére külön, speciális folyószámlát és értékpapírszámlát kell nyitni.

A vagyonkezelőnek az általa kezelt vagyontömeg tekintetében önálló könyvelést kell vezetnie, így biztosítva a kezelt vagyon hozamainak és kedvezményezetti kifizetéseinek pontos nyilvántartását.

A vagyonrendelő ún. protektort is kinevezhet (például cselekvőképtelensége vagy akár halála esetére), aki ellenőrizheti és kontrollálhatja a vagyonkezelő tevékenységét.

A vagyonkezelő évente akár többször is teljesíthet kedvezményezetti kifizetést, ehhez azonban a vagyontömegnek közbenső mérleget kell készítenie.

KAPCSOLAT

DR. BARÁTI ÁKOS

abarati@jalsovszky.com

+36 1 889 2800



DR. HOSSZÚ PÉTER

phosszu@jalsovszky.com

+36 1 889 2800





WE MAKE
SENSE

jalsovszky.com | vagyontervezes.hu