BVK ÉS TOVÁBBI VAGYONTERVEZÉSI MEGOLDÁSOK

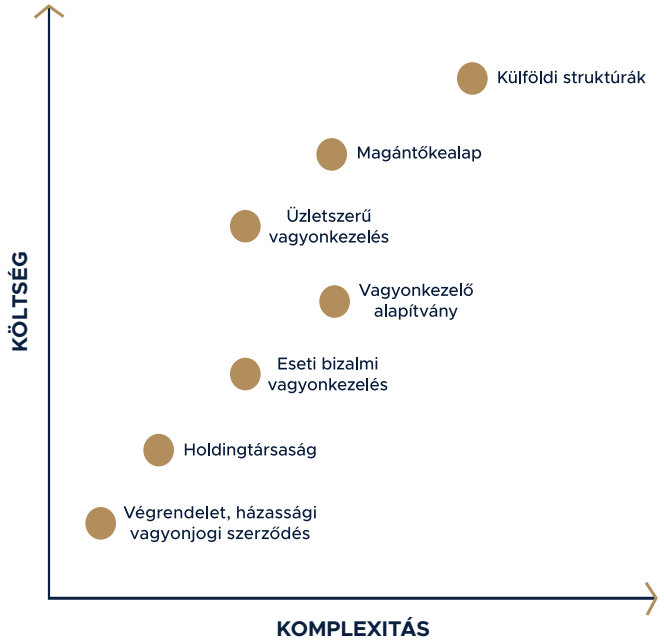


JALSOVSZKY
PRIVATE

VAGYONTERVEZÉSI ESZKÖZÖK

A magyar jog a magánvagyonok tervezéséhez kifejezetten széles eszköztárat biztosít. Bár valamennyi élethelyzet egyedi, a vagyonrendelő főbb céljai és igényei – így pl. jogi biztonság, generációs vagyonátadás, vagyonmegőrzés – egy-egy vagyontervezési eszközzel vagy azok kombinációjával érhetők el.

A rendelkezésre álló és jelen összefoglalóban bemutatásra kerülő eszközök, azok komplexitása és költsége alapján, az alábbiak szerint csoportosíthatók.



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.

Cégeladás előtt álló magánszemélyek.

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



VÉGINTÉZKEDÉS / VAGYONJOGI SZERZŐDÉS

A végrendelet a leggyakoribb és legrugalmasabb módja annak, hogy valaki már életében meghatározza, mi történjen vagyonával halála után. A végrendelet egyszerűen megköthető, bármikor módosítható, és lehetővé teszi, hogy az örökhagyó a törvényes öröklési rendtől eltérve, saját akarata szerint döntsön a vagyon sorsáról.

A végrendelkezés szabadsága nem korlátlan: a közeli hozzátartozókat köteles rész illeti meg. Ráadásul az örökös a vagyon feletti teljes rendelkezést a halál pillanatában megszerzi, ezt követően az örökhagyó akarata csak rendívül korlátozottan érvényesülhet.

A házassági vagyonjogi szerződéssel a házastársak a polgári jog szabályaitól eltérően kezelhetik házasságkötésüket követő vagyoni viszonyaikat. A szerződéssel biztosítható a házastársak vagyonának elkülönítése és védelme, vagy a jogszabálytól eltérő megosztása a házasság időtartama alatt. A házastársak akár tételesen meg tudják határozni azt is, hogy mely vagyontárgyak kerülnek a közös vagyonukba és melyek azok, amelyek különvagyont képeznek.

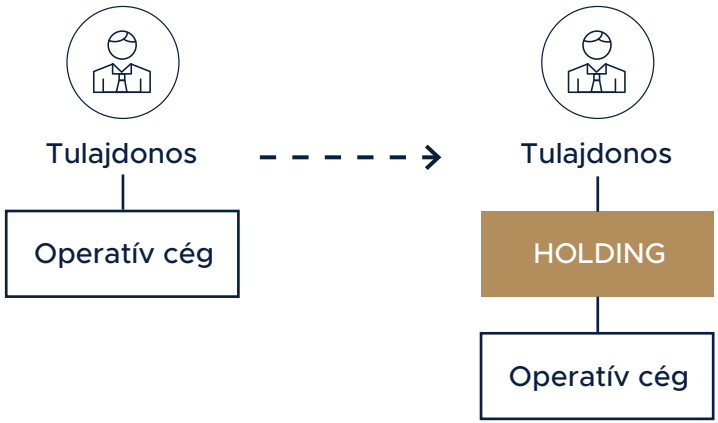
A végrendelet és a házassági vagyonjogi szerződés elkészítése alacsony költséggel jár, alkalmazásuk sokszor más vagyontervezési eszközzel kombinálva tud teljes védelmet nyújtani.

HOLDINGSTRUKTÚRA

Az ún. „holdingosítás” lényege, hogy a magánszemély és az operatív társaság vagy társaságok közé egy közbenső cég (az ún. holdingtársaság) ékelődik be és a tulajdonos ezen a holdingtársaságon keresztül tartja az operatív működést végző vállalkozásokat.

A társaságcsoport működésének egységes irányításán túlmenően a holdingtársaságok létrehozatala több adózási előnyt is biztosít. Egyrészt, a holdingtársaságon keresztül, az operatív társaság felhalmozódott vagyona adómentesen elkülöníthető lehet. Másrészt a holdingosítást követően az operatív társaság adómentesen értékesíthető.

A holdingosítás egy külön eszközkezelő társaság létrehozatala segítségével meg tudja védeni a társaságban felhalmozódott vagyont is az operatív működés kockázataitól.



A BIZALMI VAGYONKEZELÉS (BVK)

A bizalmi vagyonkezelés során a vagyonrendelő ingyenesen átadja vagyonát, vagy annak egy részét egy másik személy, a vagyonkezelő részére. A köztük létrejött szerződés alapján a vagyonkezelő a vagyonnal kapcsolatos tulajdonosi jogosítványokat gyakorolja, a vagyont kezeli és azt, valamint annak hozamát, a kedvezményezett vagy kedvezményezettek részére kiadja.



FŐBB SZEMPONTOK A BVK LÉTREHOZÁSAKOR

Vagyontárgyak (pl. társasági részesedés, befektetések, készpénz, műkincs 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 szerződésszerű 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 egyik legadóhatékonyabb formája a bvk. Ha a bvk csak "pénzügyi bevételt" (pl. kamatjövedelmet, osztalékot vagy árfolyamnyereséget) realizál, akkor a vagyonkezelés teljes adómentessége biztosítható.

A vagyonkezelésből a kezdeményezettek részére történő kifizetés a vagyonrendelő életében kedvezően, az osztalékkifizetésre vonatkozó szabályok szerint adózik. A vagyonrendelő halálát követően a vagyon piaci értéken, adómentesen adható ki a kedvezményezettek részére, amely által a bizalmi vagyonkezelés kiválóan alkalmas hagyatéki vagyonkezelésre.

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 bizalmi vagyonkezelésbe adott vagyon 2027-től várhatóan – hasonlóan a magánszemélyek tulajdonában levő vagyonhoz – vagyonadó tárgyát fogja képezni.



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 vagyonjogi szerződésnek és a végrendeletnek is.

Családi vagyonok egyben tartása

Elkerülhető a családi vagyon felaprózódása, ideértve 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 részesedések adómentes értékesítése

A vagyon bvk-nak való átadása, valamint társasági részesedésének bvk-ból való értékesítése társaságiadó-mentes lehet. A vagyon kiosztása a kedvezményezettek részére – a vagyonrendelő halálát követően – szintén adómentes.

EGYÉB SZEMPONTOK, AMIKET TERVEZÉSKOR FIGYELEMBE KELL VENNI

A bvk legfeljebb 50 évre hozható létre.

A bvk-val elkerülhető a hosszadalmas és bizonytalan kimenetelű hagyatéki eljárás. Bvk halál esetére is létrehozható.

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 kedvezményezettek személyes vagyonának, így a hagyatékának sem.

A bvk relatív rövid időn belül létrehozható és annak fenntartása nem igényel jelentős anyagi forrásokat.

A BVK EGYES GYAKORLATI KÉRDÉSEI

A vagyonrendelő és a vagyonkezelő személye akár azonos is lehet, így nem kerül ki a vagyon a vagyonrendelő kontrollja alól.

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 ALAPÍTVÁNY

A vagyonkezelő alapítvány a vagyonrendelő által átadott vagyont működteti és kezeli a kedvezményezettek javára. Az alapítvány a bvk-hoz hasonló intézmény, de felépítése és működése lényegesen komplexebb. Adózása megegyezik a bizalmi vagyonkezelésével.

A vagyonkezelő alapítvány létrehozatala és működtetése számos személyi és pénzügyi feltételhez kötött. A vagyonkezelő alapítvány minimális induló tőkéje 600 millió forint, amelyet pénzben vagy egyéb vagyoni eszközben kell az alapítvány rendelkezésére bocsátani. A vagyont ezt követően a vagyonkezelő alapítvány kuratóriuma vagy kurátora irányítja. Ezen túlmenően az alapítvány köteles vagyonfelügyelőt vagy felügyelőbizottságot választani és állandó könyvvizsgálót is megbízni.

Az alapítvány maga is tartós vagyonkezelési jogviszonyt létesíthet, így az alapítványi és bvk struktúra kombinálható. A bizalmi vagyonkezeléssel ellentétben a vagyonkezelő alapítvány működése nem kötött időbeli korlátozáshoz – ezért az akár egy évszázadokon átívelő családi vagyon alapjául is szolgálhat.



MIÉRT A JALSOVSZKY?

10+ év
vagyontervezési tapasztalat

Több mint **250**
vagyonkezelési struktúra

Személyre szabott megoldások

Komplex jogi, adózási és üzleti tanácsadás

20 éve
az adótervezési piac élén

Chambers TOP RANKED High Net Worth 2026 Jalsovszky

LEADING FIRM Legal500 EMEA 2026

ITR EMEA TAX AWARDS 2026
Hungary Tax Litigation Law Firm of the Year
Hungary Tax Law Firm of the Year

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