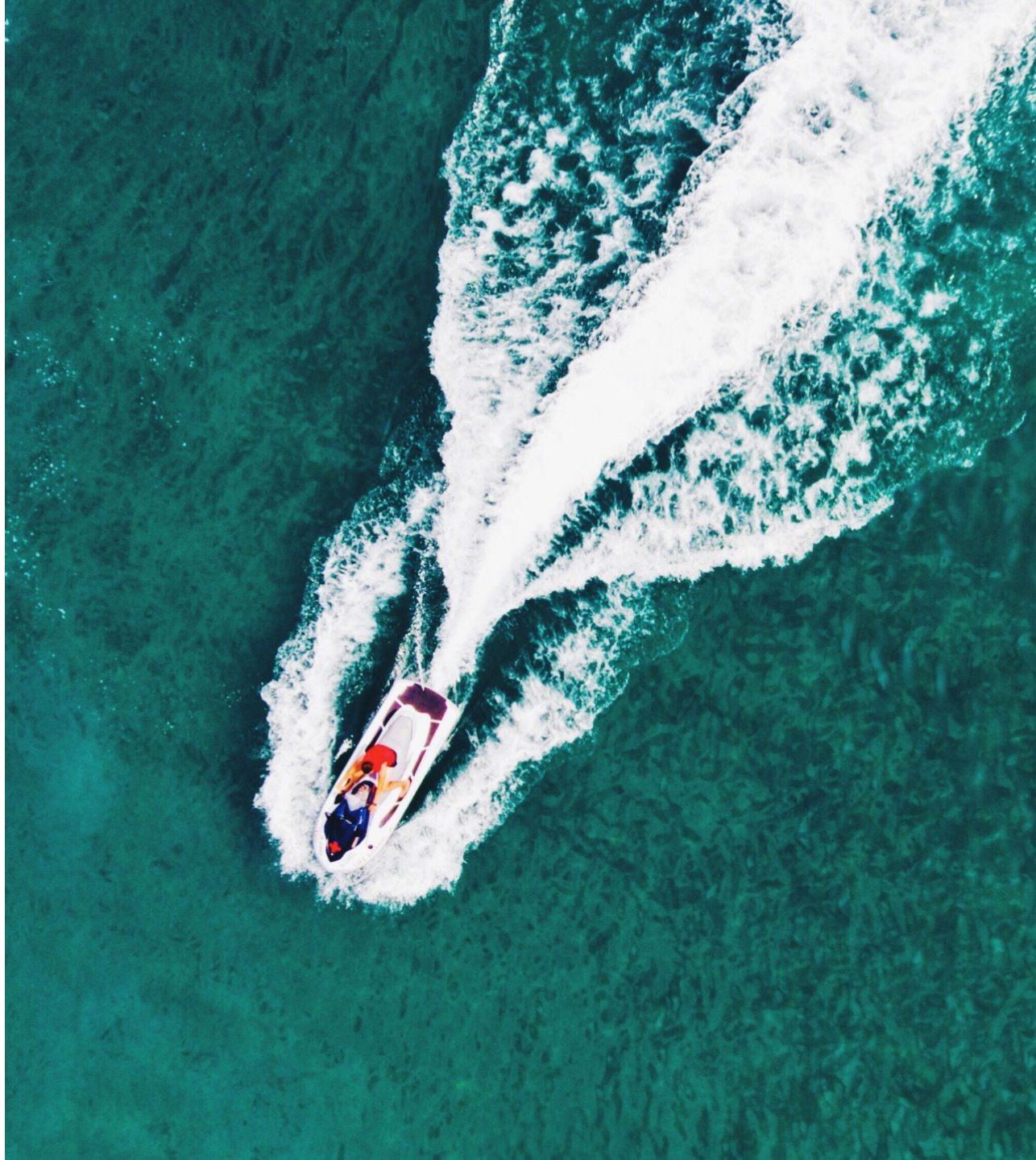
Finančníci wealth management

Klient



Osnova

V jaké fázi je naše spolupráce

Rekapitulace již známých údajů

Vize a cíle klienta

Stávající majetek

Rodina

Krizový plán

Rekapitulace a závěr

V jaké fázi je naše spolupráce

- Představení společnosti
- Způsoby naší práce, služby

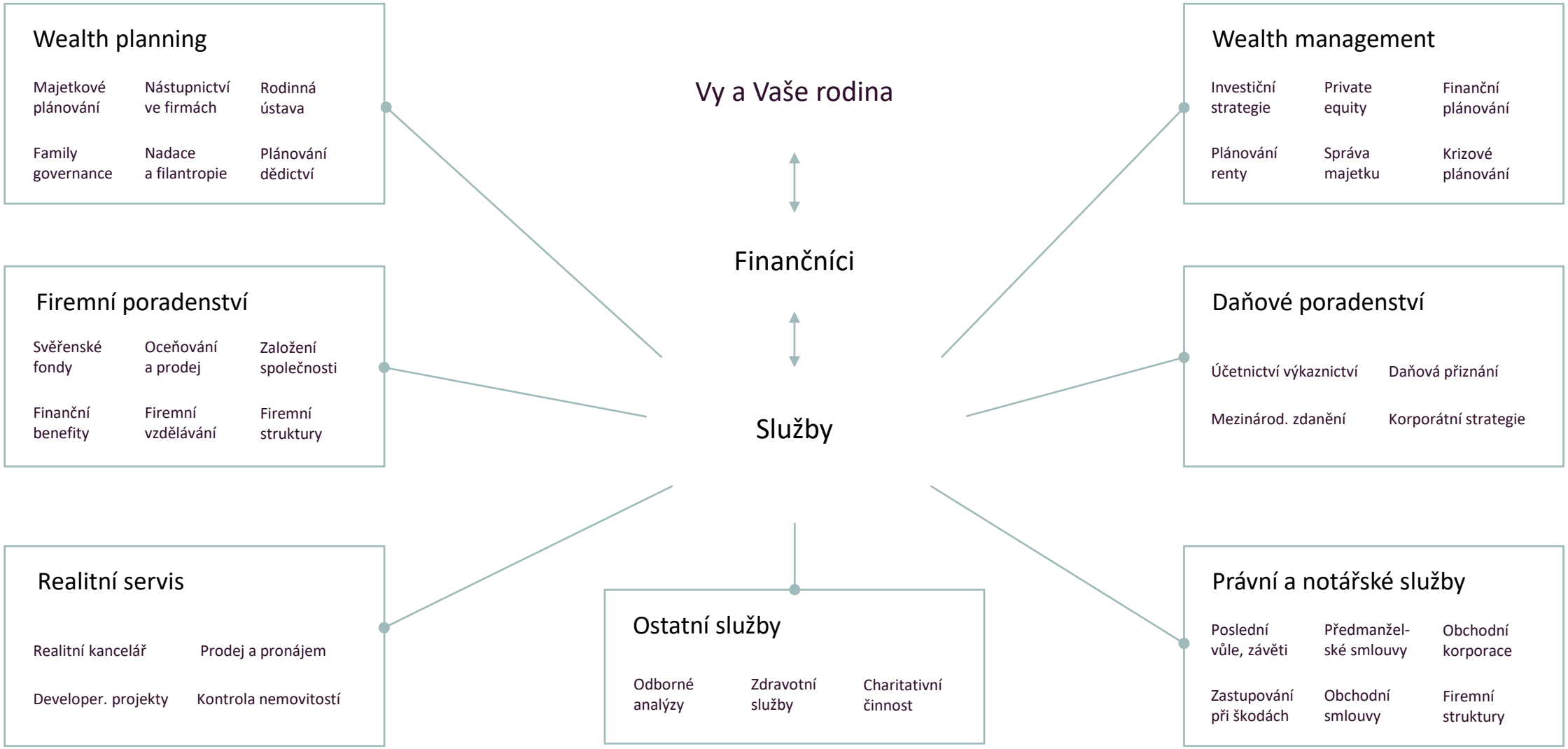
- Podpis mlčenlivosti, GDPR,
- Detailní rozbor majetku, výdajů, příjmů
- Vaše cíle, plány a budoucnost

- Představení koncepce
- Individuální plán, komplexní řešení
- Daňové otázky, nákladovost

- Kompletní dokumentace
- Smluvní řešení
- Administrace právních úkonů

- Nepřetržitá, pravidelná, péče
- Servis plánů, cílů a majetku

Komplexnost



REKAPITULACE

Úvodní konzultace – xxx

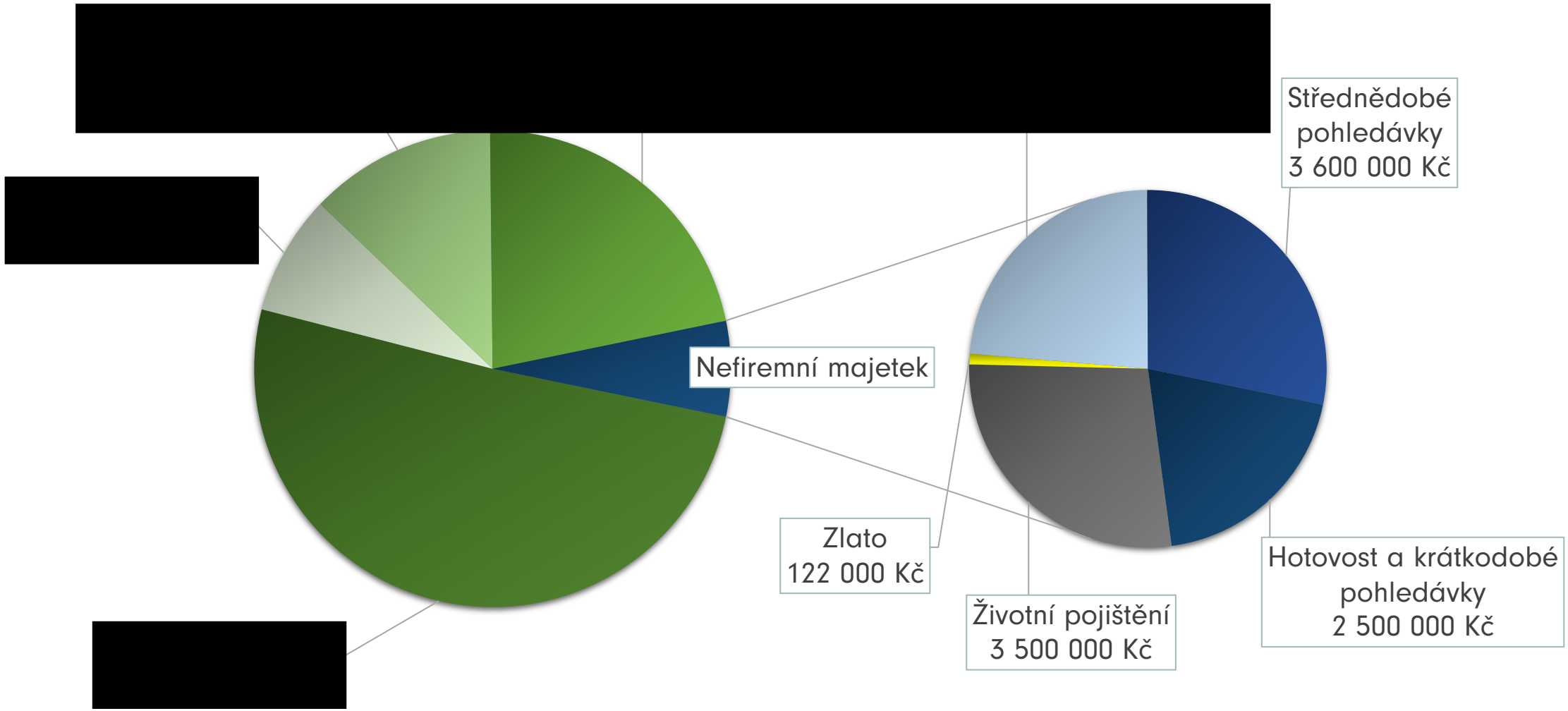
- Většinu majetku vlastní firmy
  - Doložka v akcionářských smlouvách - nelze prodat 3. osobě (možnost převést do svěřenského fondu)

- Cílem je přeměnit firmy na jiný druh aktiv – následně např. výplata renty
  - V první řadě mít peníze na běžný život a do budoucna mít dostatek pro děti

- Zdravotní komplikace
  - Dát stávající situaci formu, kdyby se něco stalo, aby byla rodina v pohodě
  - Mít někde napsané tel. číslo - žena jen zavolá a vyřeší - sama by se o firmy nedokázala postarat

- Kompletní servis - all inclusive - nechce obcházet právníky, notáře atd. - chce mít klid

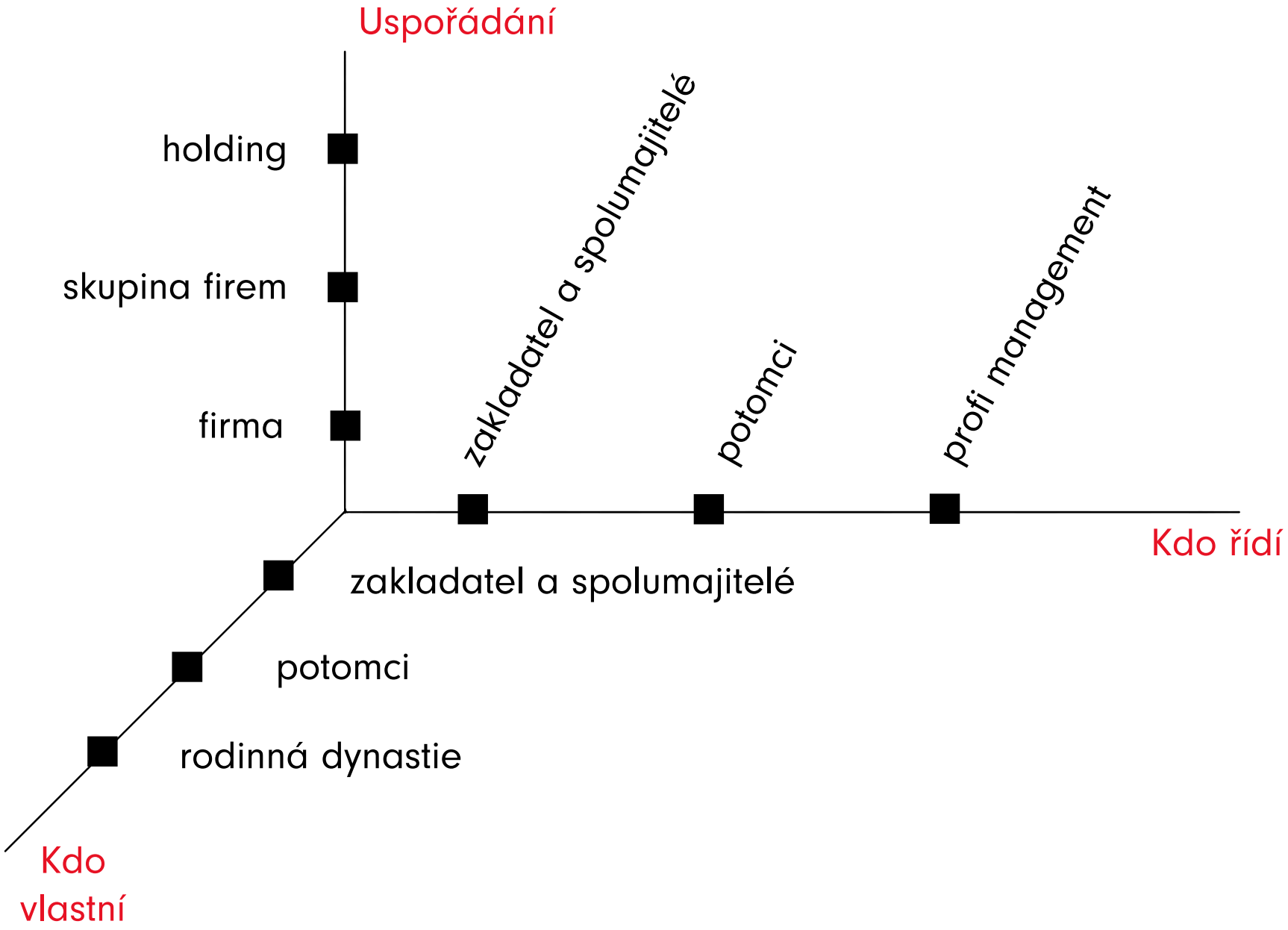
Rozložení majetku



VAŠE VIZE A CÍLE

MAJETEK

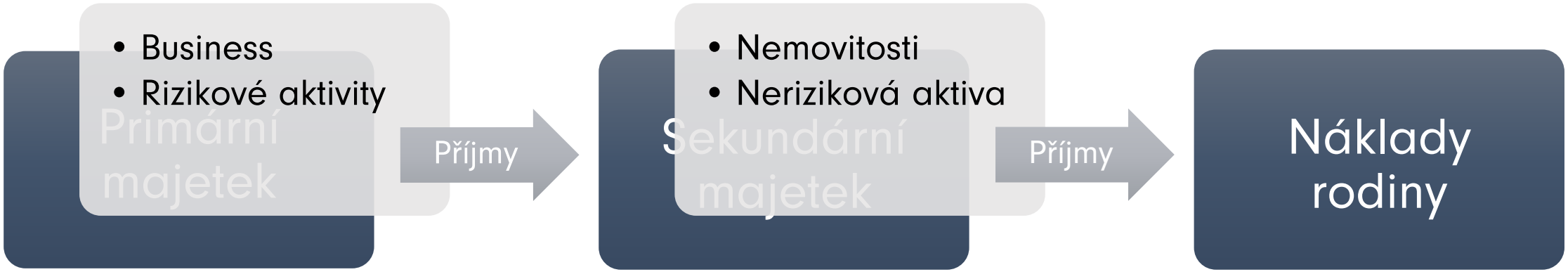
Diagram


Uspořádání
holding
skupina firem
firma
zakladatel a spolumajitelé
potomci
profi management
Kdo řídí
zakladatel a spolumajitelé
potomci
rodinná dynastie
Kdo
vlastní

Standardní situace v rodinách

- Všechny statky plynou skrze zakladatele
- V případě že se Majiteli něco stane = rodina ze dne na den přijde o veškeré příjmy

Druhy majetku



RODINA

Náš pohled správy majetku

KRIZOVÝ PLÁN

Možnosti předání majetku

Trust

- Ideální pro individuální řešení předání majetku
- Mohou být podmínky správy „přežívá vůle zakladatele“
- Ochrana vůči rodině i 3. stranám

Závěť

- Částečně mohu ovlivnit dělení majetku
- Omezení neopominutelných dědiců
- Možnost podmínky, ale nesmí být obtěžující

Darování nebo prodej

- Mohu rozdělit jak chci
- Naprosto přijdu o kontrolu nad majetkem

Dědictví

- Zákon určuje kdo a co dostane
- Velmi dlouhý proces vyřízení
- Možný zásah 3. stran

REKAPITULACE DNEŠNÍHO DNE

Co bude následovat

- Jde o službu, kterou poptával?

- Podrobný rekapitulační email z dnešní schůzky
- Příprava koncepce a nacenění
- Zálohová faktura do prezentace koncepce
- Dohodnutí termínu následné schůzky

Děkujeme za pozornost.

Finančníci wealth management