



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:

Vagyonbiztonság
megteremtése

Generációváltás

Adóoptimalizálás

Öröklés és
házassági
vagyonjog
szabályozása

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

RSM Szűcs & Partnerei Ügyvédi Iroda

W www.rsmlegal.hu

E info@rsm.hu

T +36 1 576 1234

ELŐNYÖK

- Nem üzletszerű konstrukció esetén a **vagyonkezelést akár a vagyondelő maga is végezheti.**
- A vagyonelemek tulajdonjoga elkülönül a vagyondelő magánvagyonától, így főszabály szerint **hitelezői igények ezekre nem érvényesíthetők.**
- Az **öröklési kérdések** személyre szabhatóak, a generációs vagyontranszfer feltételekhez köthető, így hosszú távon, akár a vagyondelő halála után is fokozatosan és szabályozottan biztosítható. Egy jövőbeli hosszas hagyatéki eljárás alatt is biztosított a vagyon aktív irányítása, kezelése.
- Személyre szabott **házassági vagyonjogi 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.



BIZALMI VAGYONKEZELÉS

Komplex megoldás a családi vagyon biztonságban tartásához

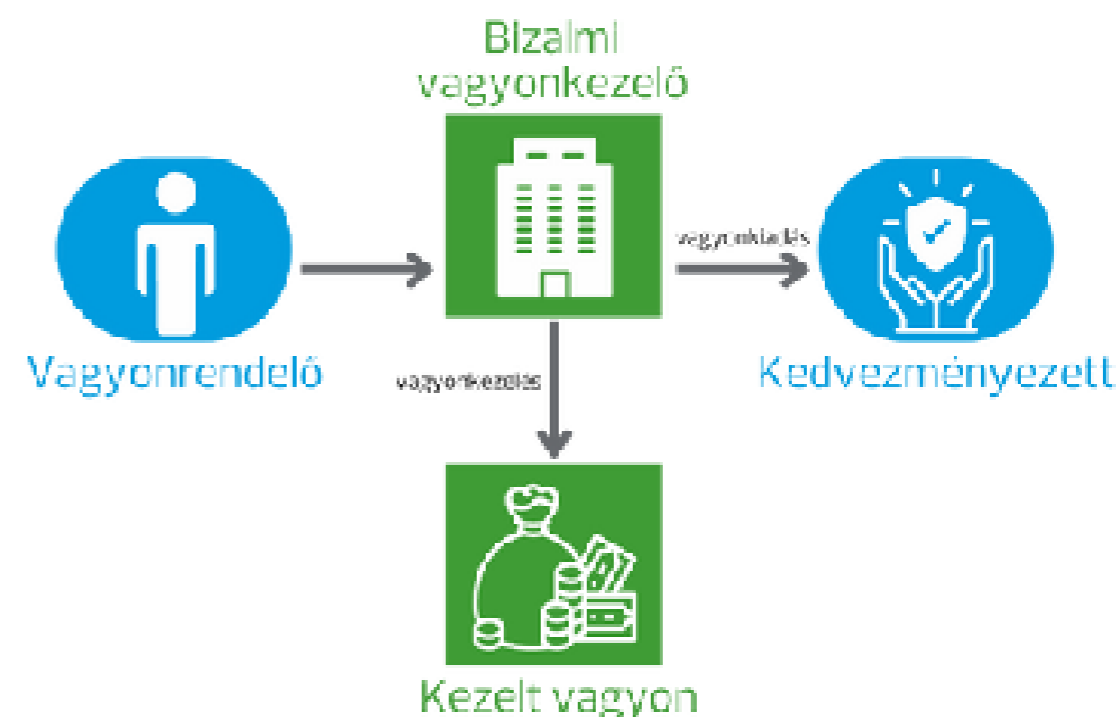
MŰKÖDÉSI KERETEK

- 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.

ADÓZÁSI KÉRDÉSEK

- A vagyonrendelés adómentes is lehet, mely során felértékelés is történhet.
- A kezelt vagyon önálló társasági adó-, és iparűzési adóalany, azonban a megfelelő felépítésben a kezelt vagyon által realizált bevétel adómentes 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.

VAGYONRENDELÉS



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. Csatunk folyamatos támogatást tud nyújtani minden szakterületen a vagyonkezelési struktúra kialakítását követően annak működtetése során.

RSM VAGYON ÉS CSALÁD

Személyre szabott szolgáltatásaink családi vagyontervezéshez

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 vagyoni jogi 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 árcsökkenésre alkalmas kockázatokat, hogy ezek kijavításával maximalizálhassuk a cég vagy részesedés piaci értékét.

SZÁMVITEL

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

FOLYAMATOS SZOLGÁLTATÁS

Folyamatos adó, jogi és számviteli támogatás, nyomonkövetés a BVK működése során, szükséges frissítések, módosítások átvezetése, státusz megbeszélések.



RSM HUNGARY

120 ország | 51.000 szakember | 860 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 közép- és nagyvállalatok, családi cégek és nagyvállalatok túl a külföldi tulajdonosi háttérrel rendelkező multinacionális vállalatok is jelen vannak.

SZAKÉRTŐINK



dr. Szűcs Bálint
Partner,
Irodavezető ügyvéd
szucs@rsmlegal.hu



Fajcsák Gábor
Partner,
Adóüzletágvezető
fajcsak@rsm.hu



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



Héhn Miklós
Partner,
Számviteli üzletágvezető
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 1886 3700

RSM Szűcs & Partnerei Ügyvédi Iroda

Cím: 1139 Budapest, Lomb utca 30-32.

Székhely: 5000 Szolnok Madách u. 35.

W www.rsmlegal.hu | E info@rsm.hu | T +36 1576 1234

© RSM Minden jog fenntartva, 2022