

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD  
ADÓ | SZÁMVITEL | AUDIT | BÉR | JOG | M&A



RSM Vagyon és család  
Vagyontervezési szolgáltatások

## Szolgáltatásaink családi vállalatok és tulajdonosaik számára:

### Családi vállalkozások vagyonbiztonságának megteremtése

- Családi cégcsoport átstrukturálása, holdingtervezés.
- Bizalmi vagyonkezelés, családi, vagyonkezelő alapítványi struktúrák, magántőkealapok.
- Holdingstruktúra kialakításával kapcsolatos adó és jogi tanácsadás.
- Házassági vagyonjog.

### Családi cégvagyontervezése, generációváltás

- Vagyon- és hagyatéktervezés, családi alkotmány.
- Cégértékesítési és tranzakciós tanácsadások, szolgáltatások.
- Cégfelvásárlás, cégátvilágítás.
- Cég-, üzletrész- és eszközértékelés.
- Vállalatfinanszírozási tanácsadás.

### Családi vagyontervezés passzív vagyonelemek esetén

- Végrendelet készítése.
- Speciális öröklési vagyontervezési eszközök és struktúrák kialakítása.
- Adózás helyének meghatározása, adózási illetőség.
- Befektetések adótervezése, jogi tervezése.
- Letelepedési tanácsadás

## Személyre szabott szolgáltatásaink családi vagyontervezéshez

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. Csatapunk folyamatos támogatást tud nyújtani minden szakterületen a vagyonkezelési struktúra kialakítása és annak működtetése során, de akár üzletszerű bizalmi vagyonkezelés eseti vagyonkezeléssé alakítása esetén is.

### 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 árcsökkentésre alkalmas kockázatokot, hogy ezek kijavításával maximalizálhassuk a cég vagy részesedés piaci értékét.

## Számvitel

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

## Folyamatos szolgáltatás

Folyamatos adó, jogi és számviteli támogatás, működő BVK-k felülvizsgálata, szükségesség, módosítások átvezetése, státusz megbeszélések.

## RSM Hungary

**120 ország, 65 000 szakember, 900 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 középvállalkozásokon, családi cégeken és nagyvállalatokon túl a külföldi tulajdonosi háttérrel rendelkező multinacionális vállalatok is jelen vannak.

# Bizalmi vagyonkezelési konstrukció

A családi vagyon gyarapodása, a cég méretének növekedése felveti a vagyontervezés szükségességét.

**A BIZALMI VAGYONKEZELÉS INTÉZMÉNYE  
AZ ALÁBBI KIHÍVÁSOKRA VÁLASZ:**



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

## Előnyök

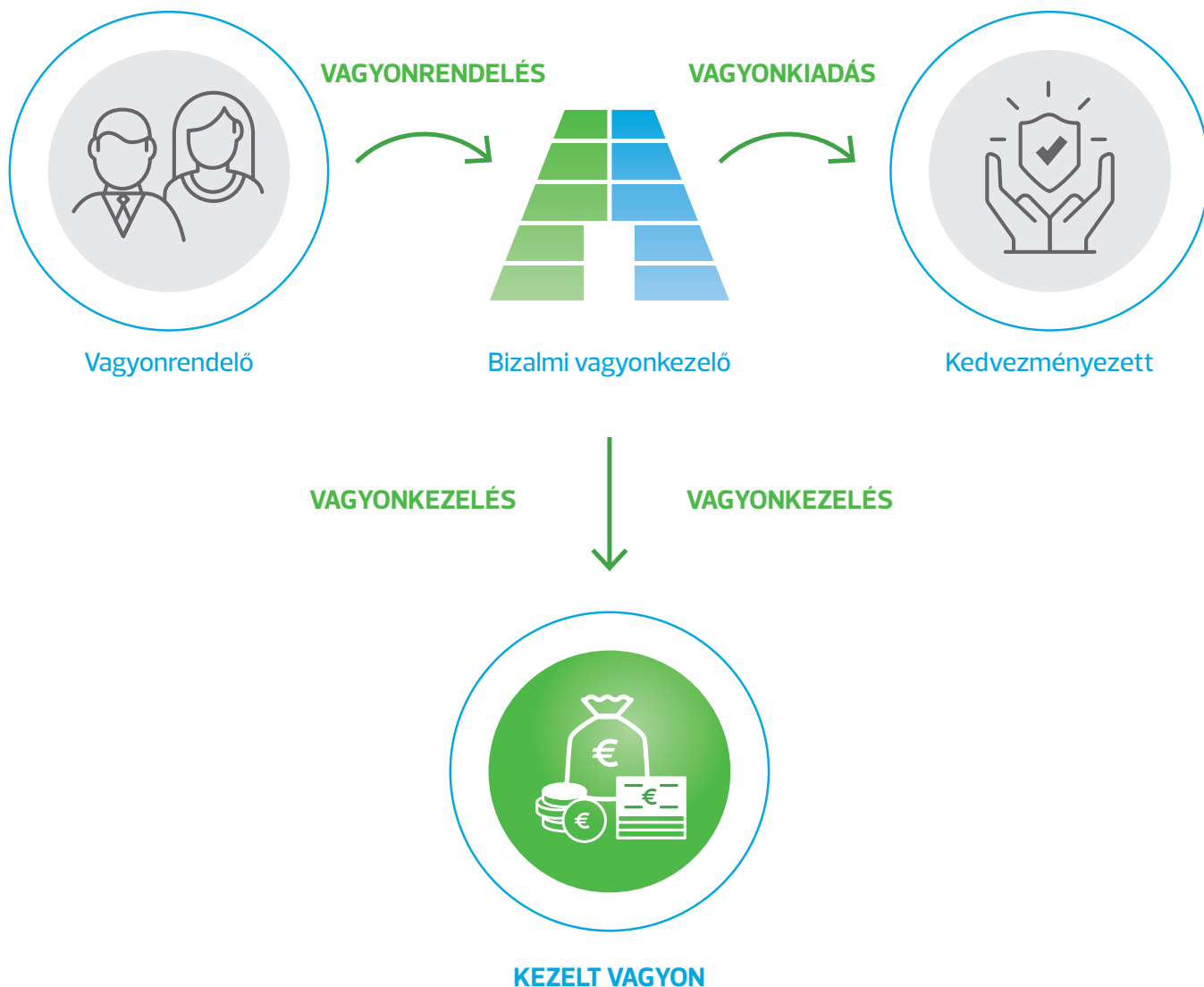
- Nem üzletszerű konstrukció esetén a vagyonkezelést akár a vagyonrendelő maga is végezheti.
- A vagyonelemek tulajdonjoga elkülönül a vagyonrendelő magánvagyonától, így főszabály szerint hitelezői igények ezekre nem érvényesíthetőek.
- Az öröklési kérdések személyre szabhatóak, a generációs vagyontranszfer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

## 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.



# Vagyonrendelés



## Adózási kérdések

- A vagyonrendelés adómentes is lehet, mely során felértékelés is történhet.
- A kezelt vagyon önálló társasági adó-, és iparüzési adóalany, de a kezelt vagyon által realizált bevétel akár adómentes is 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.

## SZAKÉRTŐINK



**dr. Szűcs Bálint**  
Partner, Irodavezető ügyvéd  
[balint.szucs@rsmlegal.hu](mailto:balint.szucs@rsmlegal.hu)



**Fajcsák Gábor**  
Partner, Adóüzletág-vezető  
[gabor.fajcsak@rsm.hu](mailto:gabor.fajcsak@rsm.hu)



**Csepei Kinga**  
Vezető menedzser  
[kinga.csepei@rsm.hu](mailto:kinga.csepei@rsm.hu)



**dr. Udvardy Károly**  
Ügyvéd  
[karoly.udvardy@rsmlegal.hu](mailto:karoly.udvardy@rsmlegal.hu)



**dr. Kéri Erika**  
Vezető tanácsadó  
[erika.keri@rsm.hu](mailto:erika.keri@rsm.hu)



**dr. Mészáros Lili Janka**  
Ügyvéd  
[lili.meszáros@rsmlegal.hu](mailto:lili.meszáros@rsmlegal.hu)

RSM Hungary 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](http://www.rsm.hu)  
E [info@rsm.hu](mailto:info@rsm.hu)  
T +36 1 886 3700

RSM Szűcs & Partnerei Ügyvédi Iroda

Cím: 1139 Budapest, Lomb utca 30–32.  
Székhely: 5000 Szolnok Madách u. 35.

W [www.rsmlegal.hu](http://www.rsmlegal.hu)

Az RSM Hungary az RSM-hálózat tagja. Az RSM International tagjai független könyvelő és tanácsadó cégek, melyek saját nevükben járnak el. Az RSM-hálózat maga semmilyen fogalom meghatározás szerint és semelyik állam joghatósága alatt sem tekinthető önálló jogi személynek.