

Bizalmi vagyonkezelés, holdingstruktúra

A (cég)tulajdonos magánszemélyek számára a (cég)vagyonuk egyben tartása fontos kérdés lehet, azonban egyúttal számos kihívással is szembe kell nézniük: generációváltás, a cég növekedése, vagy akár a cégszerkezet szétaprózódása. Ezért a hagyományos megoldás, a magánszemélyként való cégtulajdonlás helyett más megoldások válhatnak szükségessé, amelyek közül manapság a legnépszerűbb a bizalmi vagyonkezelés és a holdingtársaság alapítása.





Miért éri meg bizalmi vagyonkezelést létrehozni?

A bizalmi vagyonkezelés háromszereplős (vagyonrendelő, vagyonkezelő és kedvezményezett) jogviszony, amely során egy vagyonkezelési szerződés megkötésével kerül sor egy önálló adószámmal rendelkező vagyontömeg létrejöttére.

A jogintézmény célja a vagyon generációkon átívelő strukturálása, a vagyonvédelem és az átlátható vagyontervezés. Továbbá egy megfelelően kidolgozott, személyre szabott bizalmi vagyonkezelési szerződés megoldást tud kínálni komplex házassági vagyoni jogi és örökösödési kérdések rendezésére is. Ugyanis nem csak cégvagyon, hanem bármilyen más tulajdon (ingatlan, műkincs, részvények stb.) is része lehet a vagyontömegnek.

A vagyon védelmén túl a bizalmi vagyonkezelési struktúra számos adóelőnyt is hordozhat magában. Ezek közül a legfontosabb a vagyonkezelésbe adáskor érvényesíthető adómentes értéknövelés. Ezen felül a kezelt vagyon hozama bizonyos esetekben adómentes, másrészt a vagyonkiadás személyi jövedelemadó-és illetékmentesen is megtörténhet.

Miért éri meg holding társaságot alapítani?

Számos esetben fordulhat elő egy vállalkozás életében, hogy a fokozatosan növekvő árbevétel, az egyre magasabb munkavállalói létszám, jelentős értékű vagyonelemek felhalmozódása következtében a cégcsoport áramvonalasítására, centralizációra van szükség a hatékony vállalatirányítás érdekében. Ilyen esetben hasznos megoldásnak tűnhet egy – formáját tekintve tiszta vagy vegyes – holdingtársaság életre hívása. Egy alaposan megtervezett holdingstruktúra nemcsak az általános üzletviteli folyamatok költséghatékony lebonyolítását segíti elő, de vagyonvédelmi és adóoptimalizációs szerepe is jelentős.

Emellett a holdingtársaság nagy segítségül szolgálhat azoknak a cégtulajdonosoknak, akik a cégükből származó jövedelmet más befektetéseikben szeretnék a legkedvezőbb adózás mellett hasznosítani.

A holdingtársaság alapítása egyszerű, alacsony költséggel jár és időben gyorsan kivitelezhető, azonban annak megfelelő megvalósítása jelentős adótervezést igényel.

Miben lehetünk segítségükre?

A bizalmi vagyonkezelési jogviszonyban és a struktúra kidolgozásában komplex szolgáltatásnyújtás:

- a bizalmi vagyonkezelési konstrukció felhasználási területeinek, előnyeinek és adózási, valamint jogi sajátosságainak bemutatása és értékelése a konkrét helyzetre;
- a struktúra bemutatása során a kockázati pontok kiemelése;
- a bizalmi vagyonkezelési konstrukció megtervezése;
- a bizalmi vagyonkezelési szerződés elkészítésén keresztül a bizalmi vagyonkezelési struktúra létrehozása és implementálása;
- vagyonelem értékelési feladatok;
- könyvelési támogatás.

Holdingsstruktúra kialakításával kapcsolatos adó- és jogi tanácsadás:

- az aktuális cégstruktúra és a tipikus operációs kockázatok vizsgálata;
- cégcsoport átstrukturálása, holdingtervezés;
- a holdingstruktúrában rejlő adózási előnyök bemutatása, alternatív adózási módok alkalmazásának vizsgálata;
- transzferár tanácsadás;
- csoportos adóalanyiság létjogosultságának vizsgálata;
- cégértékelési szolgáltatások;
- átalakítások (összeolvadás, beolvadás, kiválás, különválás) és formaváltások jogi, adózási és számviteli lebonyolítása.

Az alternatív vagyonvédelmi struktúrák kialakítása tehát adóoptimalizálás céljából is ideális lehet. Mindkét koncepció kialakításában és a struktúrákhoz kapcsolódó komplex tanácsadás nyújtásában teljeskörű szolgáltatást nyújtunk Ügyfeleink számára.

Miért a Niveus?

A Niveus megalapítása óta több mint 650 Ügyfelének volt segítségére elsősorban transzferár, adózási, számviteli, jogi, könyvvizsgálati és tranzakciós tanácsadási kérdésekben, illetve különböző stratégiai területeket érintő tanácsadási projekteknél. Jelenleg 65 fős szakértői csapattal állunk ügyfeleink rendelkezésére. A szolgáltatásunk kiemelkedő ár/érték arányát számos ügyfelünk bizalma igazolta vissza.

A Niveus 2017-ben csatlakozott a világ egyik vezető, független könyvvizsgáló, könyvelő és adótanácsadó cégeket tömörítő hálózatához, a DFK International-hez. A DFK jelenleg 90 országban több mint 450 tagvállalattal van jelen.

Cégfilozófiánk az őszinteségen, a nyugodt felkészült légkörön és értő odafigyelésen alapuló hosszú távú partnerség, amely az ügyfeleinkkel való közös gondolkodás és a proaktív együttműködés alapja.

Kérdés, kérés esetén keresse szakértőinket bizalommal!



Bagdi Lajos

Partner – Adótanácsadás

+36 30 863 7778

lajos.bagdi@niveus.hu