

CSALÁDI ALKOTMÁNY
KLART

Vagyonvédelmi eszközök vállalkozásoknak

2021.01.21.

* általános tájékoztató, nem minősül tanácsadásnak

Aggodalmak

- Szétaprózódás (öröklési jog hatása)
- Lottónyertes szindróma
- Nincs alkalmas személy, aki továbbvigye
- A hagyatéki eljárás alatt a cég működése blokkolt
- Elviszik a hitelezők

Vagyonvédelmi eszközök

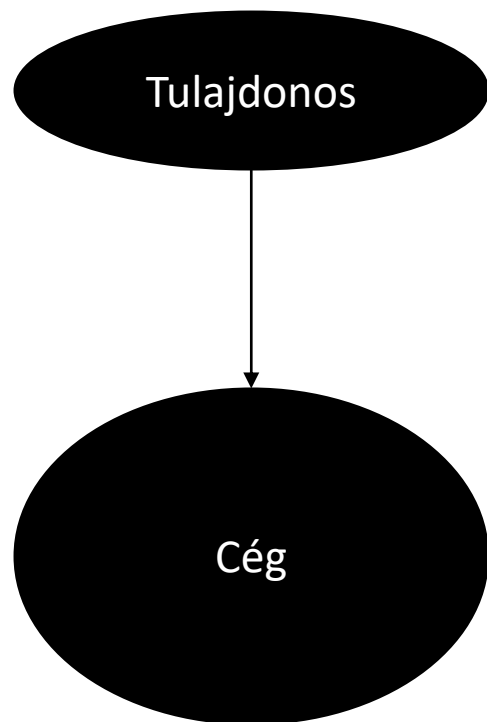
Holding

Magántőkealap

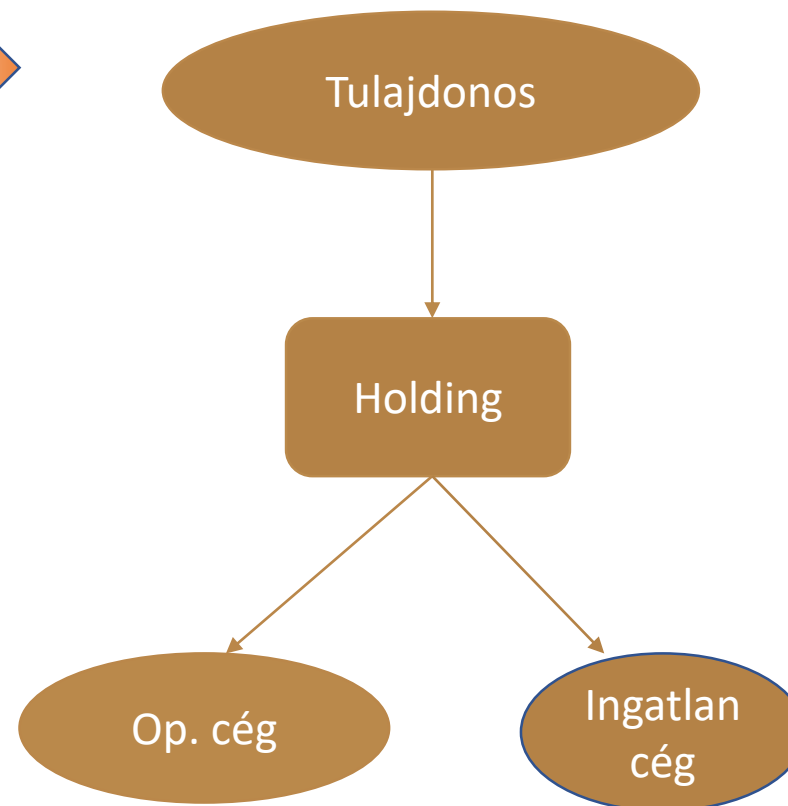
Bizalmi vagyonkezelés

Magánalapítvány

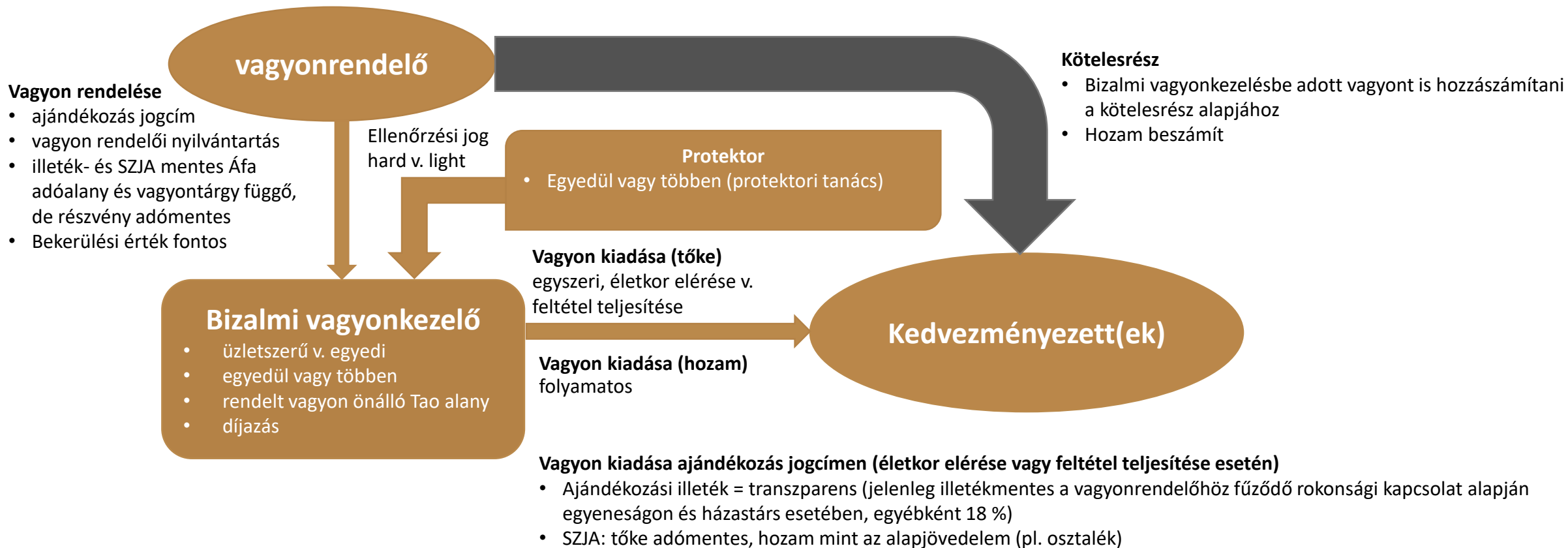
Holding



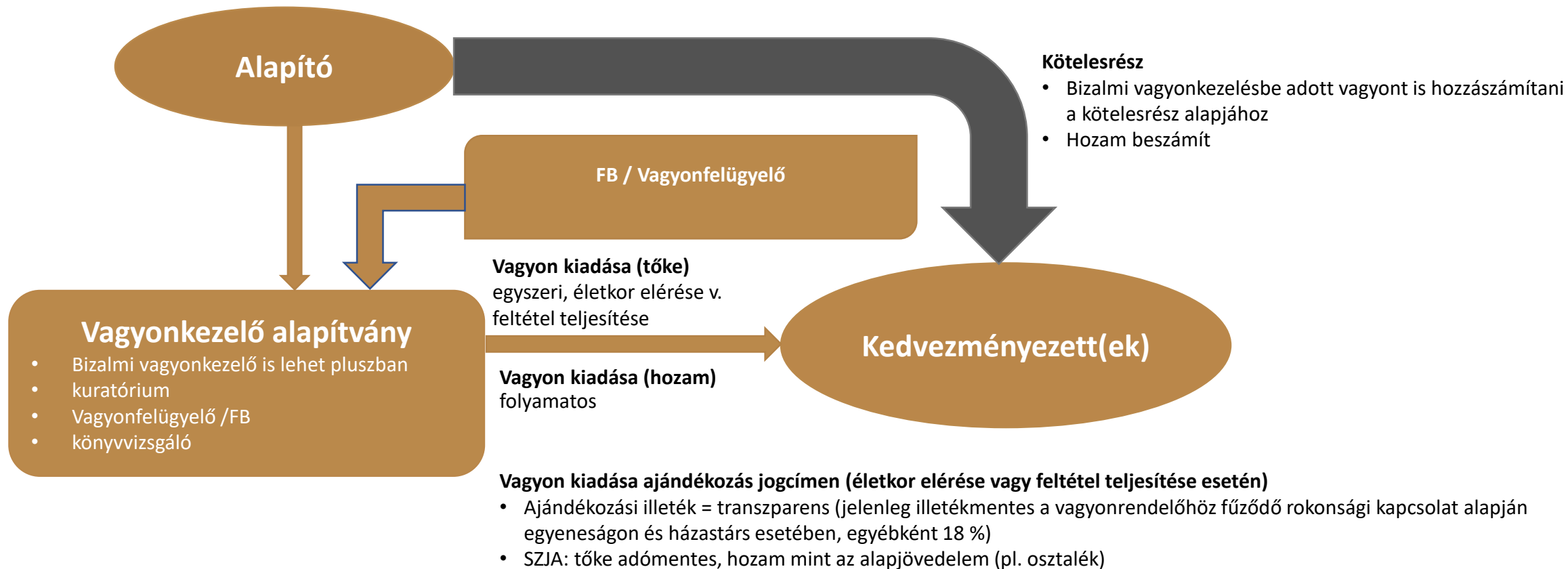
Adóelőny
Hitelezővédelem
Irányíthatóság
Szétaprózódás
elleni védelem csak
korlátozottan



Bizalmi vagyonkezelés modell (végrendeletben vagy megállapodás útján)

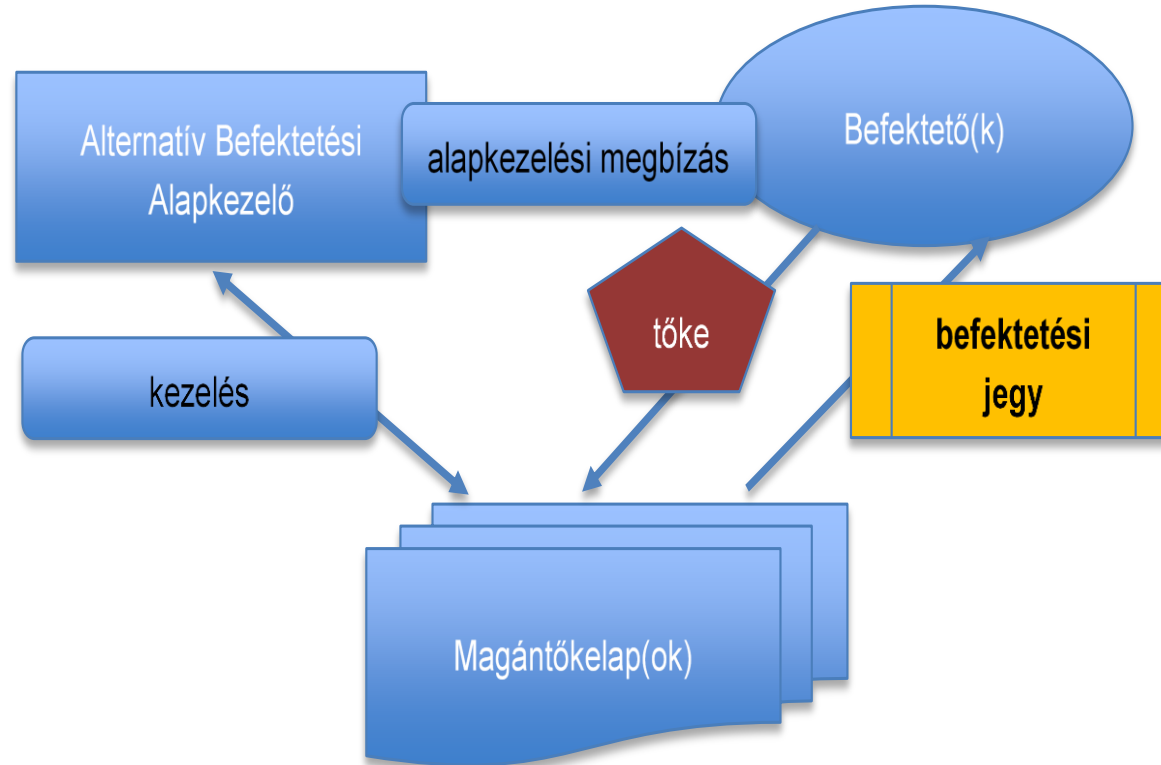


Magánalapítvány (végrendeletben vagy életben)



Magántőkealap

Az Alapkezelő rendszeres gazdasági tevékenységként **egy vagy több Alapot** kezel.



Téma	Bizalmi vagyonkezelés	Magánalapítvány	Magántőkealap
Induló vagyon (tőkeminimum)	0 Ft	600 MFt (Bizalmi vagyonkezelő is lehet)	125 MFt (kizárólag pénzbeli, szakmai befektető)
Idő	Határozott	Határozatlan	Határozatlan
Vagyon regisztrációja	MNB	Bíróság	MNB
Kezelő szavatoló tőke	Üzletszerű 70 MFt, Nem üzletszerű 0 Ft	0 Ft	125e€ 5 MFt Zrt., küszöbérték alatt (kezelt alap eszközeinek értéke 100M€ alatti)
Vagyonkezelő ellenőrzés	Üzletszerű: MNB engedélyezés Nem üzletszerű: MNB „felügyelet”	Vagyonfelügyelő	MNB felügyelet
Vagyonkezelési garancia	Üzletszerű: 20 % (70-1.500 MFt) Nem üzletszerű: 0	0 Ft	0, küszöbérték alatt (kezelt alap eszközeinek értéke 250 M€ alatti)
Tényleges tulajdonos (diszkréció, Pmt.)	Vagyonrendelő, vagyonkezelő, kedvezményezett, irányítást gyakorló	Alapító, kuratórium, kedvezményezett (kapcsolt státusz?)	Alapkezelő

Adózás (főszabály)	Bizalmi vagyonkezelés és magánalapítvány	Magántőkealap
Vagyonrendelés	nincs illeték, nincs áfa (vállalatfelértékelés lehetősége!)	0 (nincs illeték, nincs áfa)
Vagyonkezelés	HIPA alany (tao mentesség, nem áfa alany)	0 (kockázati tőkealap kezelő) Különadó (nem kockázati tőkealap kezelő)
Vagyonkiadás (tőke)	Illeték (vagyonrendelő/alapító és kedvezményezett közötti viszony) Áfa	0
Vagyonkiadás (hozam)	SZJA – osztalék	SZJA – osztalék / Tao