



## Upozornění pro zájemce o svěřenské fondy

23. listopadu 2017

Asociace pro podporu a rozvoj svěřenských fondů, z.s. (APRSF) je zapsaným spolkem založeným odborníky, které spojuje společný zájem podporovat a rozvíjet svěřenské fondy v České republice. Mezi její členy patří řada velkých profesionálních firem, které se díky jejich kompetenci a značné zkušenosti v této oblasti těší velmi dobré pověsti.

Od uvedení svěřenských fondů do českého právního řádu v roce 2014 a zejména pak v posledním roce došlo mezi českými rodinami k výraznému vzestupu zájmu a využívání svěřenských fondů při řešení reálných situací, jimž běžně čelí. Tyto zahrnují zejména dědické záležitosti ve složitějších rodinách a zajištění rodinných podniků před jejich zánikem v případě smrti zakladatele.

Domníváme se, že převážná většina svěřenských fondů v České republice byla založena a strukturována kompetentně a odborně, což jistě platí zejména pro ty svěřenské fondy, jež byly založeny našimi členy.

Aktuálně však vnímáme potřebu upozornit veřejnost na některé aktivity subjektů, jejichž poradenství považujeme za potenciálně rizikové, které členy APRSF nejsou, zejména:

- Některé společnosti, jimž chybí dostatečná zkušenost, zakládají svěřenské fondy, které nejsou dostatečně odolné, aby ustály budoucí výzvy. Zahrnuje to zejména svěřenské fondy bez adekvátní zakládací dokumentace, která podle dostupných informací nezřídka opomíjí tak důležité faktory, jako je např. způsob jmenování svěřenských správců nebo jejich nástupců.
- Některé společnosti poskytují rodinám daňové poradenství, jež lze považovat za odvážné až riskantní, když například naznačují, že lze umístit investiční majetek do svěřenského fondu, avšak výnosy z tohoto majetku ponechat v režimu mimo svěřenský fond. Takové strategie jsou pro klienty potenciálně velmi nebezpečné a představují vysoké riziko, že mohou být považovány dokonce i za daňové úniky.

Svěřenské fondy jsou pro mnoho rodin vynikajícím nástrojem, který může být využit k řešení mnoha otázek a situací, ovšem fungují řádně pouze tehdy, jsou-li správně strukturovány, a to jak v souladu s občanským zákoníkem, tak i s daňovými předpisy.

Doporučujeme proto zájemcům o založení svěřenského fondu i široké veřejnosti, aby dobře uvážili, na koho se obrátí se svými dotazy, a využívali služeb kompetentních a zkušených poradců.



## Consumer Warning

23 November 2017.

The Asociace pro podporu a rozvoj svěřenských fondů, z. s. (APRSF) is a registered association founded by professionals who share a common purpose to support and develop the regime of trust funds in the Czech Republic. Its members include a number of large professional firms which boast considerable experience and competence in this area.

Since the introduction of SF into the Czech legal system in 2014, and especially in the last 12 months there has been a significant upsurge in the interest in and use of SF by Czech families to solve some of the very real challenges they face. This includes especially dealing with inheritance issues within complex families and ensuring that family business do not fail on the death of the business founder.

We believe that the vast majority of SF being established in the CR are being competently and professionally structured, and this applies especially to those established by our own members.

However, at this time we feel it is important to warn the public regarding the activities of some non-APRSF members whose advice we consider potentially risky, and specifically:

- Some companies, which lack sufficient experience, are setting up trusts that are not sufficiently robust to withstand the challenges of the future. This includes trusts with inadequate documentation which omits important factors such as the method of appointment of trustees and their successors
- Some companies are providing taxation advice to families which can be considered risky. This includes in particular, suggesting that they can place investment assets within their trust but leave the returns from those assets outside the trust. Such strategies are potentially very risky for clients and run a high risk they could be considered tax avoidance or even tax evasion

For many families, SF are a fantastic tool that can be used to address many issues and situations, but they only function correctly if they are structured correctly, both in compliance with Czech law and tax codes.

For this reason, we feel we must caution the general public against using the services of companies that are not members of APRSF.

We therefore encourage those interested in setting up the Trust Fund and the general public to consider carefully who they work with and to use the services of competent and experienced advisers.