

## Családi Vagyontervezési Brosúra

[bdpst24.hu](http://bdpst24.hu) április 5, 2024 Budapest, Életmód 26 néző

- A Blochamps Capital, az Apelo Trust és az MBH Bank szakmai támogatásával bemutatja hiánypótló szakkiadványát

Napjaink gazdasági klímája nehezen kiszámíthatóvá teszi a vállalkozói tervezést. A családi vállalkozásoknak viszont mindenképpen valamikor szembesülniük kell az utódlással és a családi vagyontervezéssel. Ehhez a rendkívül bonyolult folyamathoz ad egyedülálló segítséget a pénzügyi fogyasztói szokások kutatásának piacvezető szakértő cége, a Blochamps Capital gondozásában egy hiánypótló kiadvány, a Családi Vagyontervezési Brosúra.

A családi vállalkozások meghatározó szerepet töltenek be a magyar gazdaságban, működési státusukból fakadóan fokozottan együtt élve a kis- és középvállalkozásokat érintő kihívásokkal és kockázatokkal. Számukra és a vagyonos családok számára a jövő kevésbé tűnik tervezhetőnek, mint korábban, más felkészültséget, reakciókészséget, attitűdöt követel. *„Sokan gondolják újra az elmúlt évek tanulságait levonva vállalkozásuk működését és a vagyonuk hosszú távú megőrzését szolgáló irányítási struktúrákat. A generációváltással kapcsolatos szolgáltatási skála is egyre szélesebb, és a korábbinál nagyobb agilitást és dinamizmust foglal magába, hiszen a vagyonkezelés elmúlt évtizede jelentős működési- és szemléleti változásokat is hozott a pénzügyi szolgáltatók körében. Ennek következtében a világ vagyonosainak hatékony kiszolgálása az elkövetkező években sokkal komplexebbé, szofisztikáltabbá válik, az olyan célokra összpontosító pénzügyi kooperációk kialakítása, összegzése, mint az oktatás, az ingatlanügyek, a nyugdíj, a biztosítás és az egészségügy pedig mára komplex vagyontervezési alap aspektusokká váltak.”* – összegezte a Blochamps ügyvezető igazgatója, Karagich István.

Az utódlás kérdése a családi vállalkozások számára kulcsfontosságú, de jelentős kihívást jelent. Hogyan vonjuk be a fiatalságot a családi vállalkozásunkba egy olyan korban, amikor bármit megtehetnek és bárkivé válhatnak? Az időben történő felkészülés, a generációs bizalmi kapcsolat és a sikeres utódlás menedzselése elengedhetetlen az üzleti folyamatok zavartalan folytatása érdekében. Az utódlás mellett a családi vállalkozások pénzügyi tervezése, szervezése és vagyonkezelése is kritikus szerepet játszik a hosszú távú stabilitás és sikeres működés szempontjából.

A társadalom legfelső vagyoni százalékába gyakorlatilag 40.000 háztartás tartozik, az utolsó ismert vagyoncenzus alapján 2020-ban az összes bruttó vagyonuk 32.200 milliárd forintot tett ki, a felső 10 százalék összvagyonra pedig 82.378 milliárd forintra rúgott, míg a két vizsgált réteg részesedése a teljes társadalmi pénzügyi vagyonból 2023-ban 29 és 56 százalék volt, ráadásul a klasszikus pénzügyi vagyon még nagyobb súllyal, 39 és 75 százalékban koncentrálódott ide!

*„A kiadvány hangsúlyos célja, hogy látványos infografikákkal és hasznos tudásanyaggal szemléltetve jól átlátható folyamatábrákkal adjon átfogó képet a vállalkozások kihívásairól, a legfontosabb stratégiai tervezési feladatokról, valamint arról, milyen megoldásokkal reagálnak a trendekre a családi vállalkozásokat kiszolgáló szakemberek. 2010 óta a privátbankárok által kezelt vagyon Magyarországon 2349 milliárdról több mint háromszorosára, 8500 milliárd forint fölé nőtt 2024-re, ám a befektetési eszközök egymáshoz viszonyított aránya, a portfóliók komplexitása közel sem változott annyit, mint ilyen mértékű vagyoni gyarapodás mellett elvárható volna.”* – emelte ki Karagich István.

Ez azért probléma, mert valójában a pénzügyi szolgáltatók számára is kulcsfontosságú a befektetői tudatosság mélységének építése, illetve az, hogy megalapozott szakmai információkon alapuló döntések szülessenek ebben az ügyfélkörben.

A kiadvány azzal a misszióval is született, hogy megfelelő bizalommal minden érintett családfeje számára egy olyan sorvezető legyen, amely megalapozott döntésekre ösztönöz a sikeres jövőtervezés felé, a családi cégeket felkészítve, hogy biztos alapokat nyújtsanak sok évtizeden át a jövő generációi számára.

***„Az Apelso Trust professzionális multi family office szolgáltatóval és az MBH Bank Private Banking igazgatóságával karöltve a célunk, hogy segítsünk a magyar családoknak megoldási lehetőségeket mutatni a cégutódlás és a családi pénzügyi vagyongazdálkodás kihívásaira. Reméljük, kiadványunk alapos gondolatindítóként minőségi támpontot nyújt a sikeres vállalkozási utódlási stratégiák kidolgozásában és végrehajtásában.”*** – tette hozzá Karagich István.

A családi vállalkozások kulcsszerepet játszanak a magyar gazdaságban, de a jövő tervezhetősége ma kevésbé biztos, mint valaha. Az új kihívásokra való felkészüléshez rugalmasság, reakciókészség és alapos tervezés szükséges. Sok vállalkozás újraértékeli működési stratégiáit és vagyongazdálkodási struktúráit, miközben a generációváltás szolgáltatási igényei is folyamatosan változnak. ***„Az elmúlt 5 évben alakult meg a legtöbb családi és professzionális vagyongazdálkodó vezetésével működő vagyongazdálkodási struktúra. A többség azonban pusztán a bizalmi vagyongazdálkodási és/vagy alapítványi jogi keretrendszer megteremtéséig jutott el. Az igazán nagy falat a vagyongazdálkodás megőrzése, gyarapítása és a vagyongazdálkodó tulajdonosainak, azaz a családtagoknak a kiszolgálása (az ún. Family Office). Ez pedig gyakran nem vagy csak rendkívüli erőfeszítések mellett oldható meg „házon belül”, azaz kizárólag a családtagok segítségével. Ráadásul a legrátermettebb család sem képes komoly felkészülés és tervezés nélkül megalkotni a gyakran generációkon átívelő időtávon is sikeres családi vagyongazdálkodás receptjét.”*** – emelte ki Illés István, az Apelso Trust cégtársa.

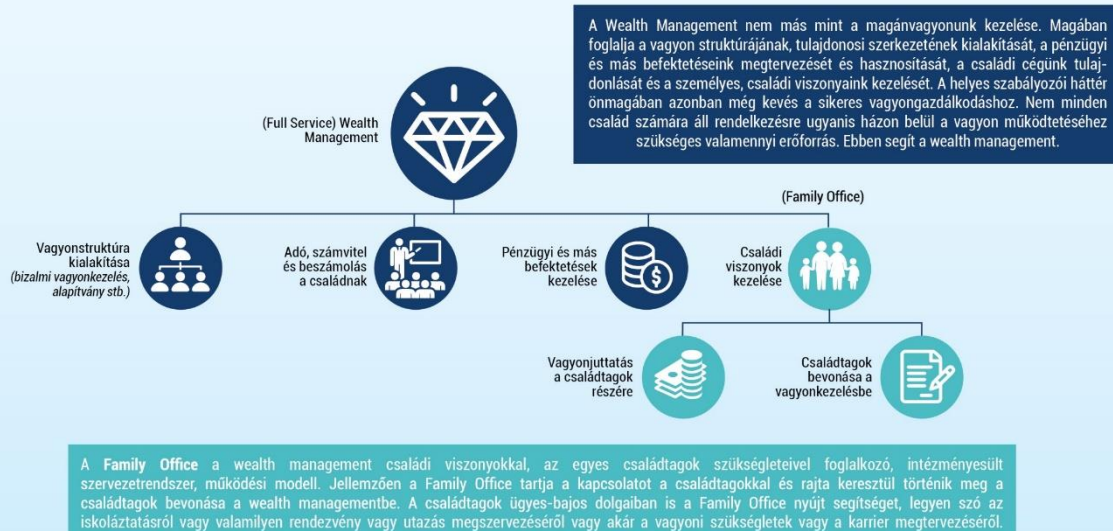
Az utódlás kérdése kritikus fontosságú a családi vállalkozások számára, a sikeres átadáshoz időben történő felkészülés és bizalmi kapcsolat szükséges. Emellett a komplex pénzügyi tervezés és vagyongazdálkodás is alapvető a hosszú távú stabilitás és sikeres vagyongazdálkodás érdekében. ***„Az elmúlt évek során a privátbanki szakma, a pénzügyi portfóliómenedzsment és a bizalmi vagyongazdálkodók laza együttműködésben, mégis jellemzően önmaguk álltak rá olyan fejlődési pályára, melynek eredményei 2023-ra több, mint indokoltá tették egy formálisan összehangolt szolgáltatási struktúra kialakítását. Hisszük, hogy a holisztikus Wealth Management koncepció a családok vagyongazdálkodási igényeit a piaci szereplők kooperációján keresztül minden korábbinál izgalmasabb szolgáltatások formájában tudja majd kiszolgáltatni.”*** – mondta Pleschinger Gyula Márk, az MBH Bank Private Banking igazgatója.

A Blochamps Capital, az Apelso Trust és az MBH Bank szakértői által közösen összeállított brosúra látványos infografikákkal és hasznos tudásanyaggal szolgál a családi vállalkozások számára. Segít megérteni a legfontosabb stratégiai tervezési feladatokat és bemutatja, hogyan reagálhatnak ezekre a trendekre a családi vállalkozásokat segítő szakemberek. A brosúra elérhető a Blochamps Capital irodájában, illetve érdeklődés esetén kipoztázva is.

<https://bdpst24.hu/2024/04/05/csaladi-vagyongazdalkodasi-brosura/>

## A WEALTH MANAGEMENT FOGALMA ÉS TARTALMA

### A CSALÁDI VAGYON KEZELÉSE



## A CSALÁDI VAGYON KEZELÉSÉNEK JOGI KERETEI

### MŰKÖDÉSI, SZÁMVITELI ÉS REPORTING KIHÍVÁSOK

A jelentősebb családi vagyonok kezelése igényel egy önálló, autonóm döntéshozatali elvek alapján működő vagyonkezelő szervezetet, amely állhat a családtagokból vagy akár egy független, professzionális wealth management szolgáltató szakértőiből. Mindkét esetben szükséges, hogy a vagyonkezelő rendelkezzen a tulajdonosi döntések meghozatalához szükséges eszköztárral, a családi vagyon pedig egy önálló, jogilag és számviteli (adózási) elkülönülő egységet kell, hogy képezzen. Magyarországon e célokat bizalmi vagyonkezelés vagy vagyonkezelő alapítvány felállításával lehet a leghatékonyabban elérni.



#### VAGYONKEZELÉSI STRUKTÚRÁK KÖNYVELÉSE KÜLÖNBÖZIK A CÉGEK KÖNYVELÉSÉTŐL

- Számvitelileg
- Könyvelendő tételek számában (általában az értékpapírok súlya magas)
- Számítások kapcsán (hozamszámítások, családi ágak elkülönítése stb.)

#### VAGYONKEZELÉSI STRUKTÚRÁK KÖNYVELÉSE KÜLÖNBÖZIK A CÉGEK KÖNYVELÉSÉTŐL

- Egységes, konszolidált vagyonportfólió igénye
- Kockázatelemzések és befektetési időtávok szerinti kimutatások
- Vagyonkiadások nyomon követése

## A CSALÁDI VAGYON KEZELÉSÉNEK JOGI KERETEI MŰKÖDÉSI, SZÁMVITELI ÉS REPORTING KIHÍVÁSOK

A jelentősebb családi vagyonok kezelése igényel egy önálló, autonóm döntéshozatali elvek alapján működő vagyonkezelő szervezetet, amely állhat a családtagokból vagy akár egy független, professzionális wealth management szolgáltató szakértőiből. Mindkét esetben szükséges, hogy a vagyonkezelő rendelkezzen a tulajdonosi döntések meghozatalához szükséges eszköztárral, a családi vagyon pedig egy önálló, jogilag és számviteli (adózási) elkülönülő egységet kell, hogy képezzen. Magyarországon e célokat bizalmi vagyonkezelés vagy vagyonkezelő alapítvány felállításával lehet a leghatékonyabban elérni.



### VAGYONKEZELÉSI STRUKTÚRÁK KÖNYVELÉSE KÜLÖNBÖZIK A CÉGEK KÖNYVELÉSÉTŐL

- Számvitelileg
- Könyvelendő tételek számában (általában az értékpapírok súlya magas)
- Számítások kapcsán (hozamszámítások, családi ágak elkülönítése stb.)

### VAGYONKEZELÉSI STRUKTÚRÁK KÖNYVELÉSE KÜLÖNBÖZIK A CÉGEK KÖNYVELÉSÉTŐL

- Egységes, konszolidált vagyonportfólió igénye
- Kockázatelemzések és befektetési időtávok szerinti kimutatások
- Vagyonkiadások nyomon követése