



www.switzerland-family-office.com/ru/услуги-семейного-офиса/Планирование-состояния.html

Что такое планирование частного капитала?

Хороший семейный офис в Швейцарии будет поддерживать вас, предоставляя надежные услуги по планированию вашего состояния. Это искусство структурирования вашего капитала в процессе его накопления и сохранения, оптимизация ваших налоговых выплат с тем, чтобы передать следующим поколениям все, чем владеет семья. Планирование состояния – это комплекс услуг по налоговой оптимизации, защите частного капитала, планированию наследования и преемственности, независимо от того, в какой точке земного шара находятся ваши активы.

Крупный капитал всегда под угрозой

Инновационные услуги по управлению частным капиталом становятся все более востребованными в этом быстро меняющемся мире. В течение последних десятилетий состоятельные семьи становятся интернациональными. Нередко дети или другие члены семьи живут, учатся или заключают браки в государствах с разной юрисдикцией. Возрастает число разводов, вторых и даже третьих браков, а последующие поколения нередко имеют совершенно иной взгляд на частный капитал, накопленный их предшественниками. Во многих странах неприкосновенность частной жизни становится все более уязвимой и все больше государств, применяя меры жесткой экономии, пристально наблюдает за состоятельными людьми.

Таким образом, существует множество ситуаций, когда ваш капитал или его часть подвергается опасности, а в случае интернациональных семей угрозы могут возникать в разных юрисдикциях одновременно. И если семейные активы надлежащим образом не структурировать, то они не будут преумножаться, с течением времени могут исчезнуть или по различным причинам оказаться под угрозой.

Однако если применять продуманные, не нарушающие законодательство схемы планирования состояния, большинство угроз можно нейтрализовать. В этой связи структурирование частного капитала является одним из ключевых направлений

работы многосемейного офиса и веским основанием, почему состоятельные семьи должны пользоваться его услугами.

Через три поколения ваш капитал может исчезнуть

Нередко капитал накапливается только одним поколением. Исследования показывают, что без должного планирования он исчезает в среднем через следующие три поколения. Налоги, такие как: налог на роскошь, налог на имущество, налог на наследство, а также налог на прибыль могут значительно уменьшить капитал вашей семьи. Существуют также нормативные и правовые проблемы, а в некоторых странах – политические, религиозные и экономические риски и нестабильность, что также следует учитывать. Надежный семейный офис в Швейцарии поможет вам минимизировать эти риски и сохранить ваши активы для следующих поколений.

Другие потенциальные угрозы вашему капиталу

Замораживание активов в случае смерти, супружеские разногласия или споры о переходе собственности по наследству также представляют угрозу вашему капиталу. К нефинансовым причинам обращения к планированию и структурированию частного капитала относятся: споры за контроль над семейным бизнесом (см. также Семейное управление), защита приватности, репутации или безопасности вашей семьи.

Структуры по планированию частного капитала

Если ваша (международная) семья состоятельна, все перечисленные выше потенциальные угрозы лишь усиливают необходимость структурировании ваших активов (с позиции наиболее рационального налогообложения). Традиционно применяемая структура планирования капитала может включать:

- Международную коммерческую организацию, работающую на семейный бизнес в качестве (иностранной) холдинговой компании;
- Траст, необходимый для сохранности активов и их передачи следующему поколению;
- Фонд, осуществляющий благотворительную деятельность;
- Решения по страхованию жизни, позволяющие зарезервировать состояние для отдельных членов семьи;
- Завещания и добрые соглашения, чтобы защитить активы членов семьи в случае женитьбы.

Планирование “на заказ”

У семейного офиса нет необходимости использовать эти структуры по отдельности, чаще всего они работают в сложной комбинации. Некоторые из схем могут больше

подходить для создания материальных благ, другие – для передачи состояния между поколениями. Структурирование через юрисдикции, имеющие соглашения о защите инвестиций со страной, где инвестируются активы, может также принести дополнительные выгоды семье.

Согласно нашей практике, в прошлом многочисленные решения по планированию и структурированию частного капитала были предложены и реализованы управляющими активами или доверительными управляющими без предварительной консультации с такими экспертами, как налоговые юристы. Однако если раньше это не оборачивалось множеством проблем, то в нынешних условиях они непременно будут. Причина этому в растущем давлении со стороны законодательного регулирования и в том, что правительства многих стран держат под своим пристальным вниманием недекларируемые активы и сверхбогатых людей. В этой связи крайне важно, чтобы ваше состояние было структурировано в соответствии с налоговым и общим законодательством. Пренебрежение этим обстоятельством может привести к тому, что несоответствующая нормам структура сама станет угрозой вашему капиталу.

Предлагает ли каждый семейный офис услуги по структурированию состояния?

С нашей точки зрения, важно, чтобы швейцарский семейный офис, оказывающий вам услуги, имел собственный опыт по планированию состояния либо работал с высококвалифицированными внешними экспертами. Семейные офисы нередко утверждают, что опытные в этой сфере, но это не обязательно означает, что они действительно обладают необходимыми навыками и квалификацией, потому что выстраивание высококлассных и солидных решений в области планирования состояния с каждым годом становится все более сложной задачей.

Если вам не требуются услуги по планированию и структурированию частного капитала, возможно, для вас будет лучше выбрать многосемейный швейцарский офис, в штате которого нет соответствующих экспертов, так как услуги по планированию состояния, как правило, достаточно дороги.

Мы сможем подыскать для вас семейный офис, предлагающий именно те услуги, которые вам требуются.