

bpv JÁDI NÉMETH
YOUR LEGAL KEY TO HUNGARY®



Családi vagyontervezés
a **bpv** JÁDI NÉMETH Ügyvédi Irodával

Praxisunk egyik fókuszterülete az általános kereskedelmi és vagyoni jogi kérdéseken túl a családi vállalkozások utódlástervezése, melynek sikeres megvalósítása lehetőséget és biztos alapot teremt nem csupán az érintett családok, de a társadalom és a gazdaság számára egyaránt, irodánk ezért is elkötelezett a téma iránt.

Magyarországon is kinőtt egy komoly, tehetős családi vállalkozói kör, akiknél immár másod-, harmadgenerációs családtagok is bekapcsolódnak a vállalat irányításába. A többgenerációs családi vállalkozások számára joggal merül fel annak kérdése, hogy a „felépített birodalom” egységét hogyan tudják megőrizni, utódaikra megfelelő módon „átörökíteni”, vagy adott esetben épp ennek ellenkezőjét, azt megvédeni?

Felelősen gondolkozva, tervezni kell, mégpedig hosszútávra. A vagyontervezés egyik formájaként biztosít lehetőséget a családi vagy vagyongazdálkodó magánalapítvány, a bpv JÁDI NÉMETH Ügyvédi Iroda szakértői pedig segítenek kialakítani a megfelelő megoldást.

A vagyontervezés nem pusztán szakmai, de bizalmi kérdés is. Az értékek megtartása, gyarapítása érdekében Ügyfeleink bizalmát élvezve, tudásunkkal, tapasztalatunkkal segítsük a családi vállalkozások generációváltását, vagyontervezését.



Dr. Mátés Adrienne

A JÁDI NÉMETH Ügyvédi Iroda Ügyvédje

VISSZA A JÖVŐBE- HOGY VIGYÁZZUNK JÓL A CSALÁDI VÁLLALKOZÁSUNKRA?

Családi Kör

Ki ne hallotta már volna azt a felkiáltást, hogy apánk forog a sírjában!? Itt most nem egy Halloween-buli meghívójáról van szó, hanem családi és öröklési viták keresztüzében elhangzottokról.

Amikor öröklési kérdésről esik szó, mindenkinek először a család jogjutszába, annak összes érzelmi nehézségébe. Pedig a kérdés ennél sokkal összetettebb, és nagyon komoly gazdasági-pénzügyi háttere van, ami tulajdonképpen az alapító / örökhagyó életében gyökerezik.

Szomorú tapasztalatom, hogy az örökösödési, vagyonátadási vita a legtöbb családot érinti, valamilyen formában. A kérdés csak az, ki mennyire felkészült és tudatos, hogy elkerülje, minimalizálja a kódolt (jog)utódlási kérdéseket, és mennyire maradnak azok privátszférán belül. Nyilván, egy ismertebb, komolyabb családi vagyonkörűli, generációváltáson felmerült vita hamar nyilvánosságra kerül, és kiborul a legféltettebb családi szennyes.

Hogyan lehet ezt elkerülni? Elvárható-e egy „bizonyos szint” felett a tudatosabb gondolkozás, tervezés?

Álláspontomszerint, igen. Nomen est omen. A világ legtöbb, nagyértékű brandjémögött családi vállalkozások, vagy családialapítású vállalkozások állnak. Elmondhatjuk, hogy ma Magyarországon is a vállalkozások 80 százalékát teszik ki a családi vállalatok, ezek között pedig az elmúlt évtizedekben kinőtte magát egy különösen nagy vagyoni háttérrel rendelkező családi kör.

A felépített birodalmakat gondozni kell, és sajnos az örökélet senkinek sem adatott még meg.

Van tehát egy generációnk, aki létrehozott valamit és szeretné annak integritását megóvni, és van egy generáció, aki a készen kapott értéket meg kell tanulja továbbvinni. Sajnos a két generáció közötti átmenet nem mindig zökkenőmentes.

Úgy vélem, ilyen generációváltások tanúi lehetünk a magyar piacon is, és a bpv JÁDI NÉMETH Ügyvédi Iroda által már 2015-ben a vagyonátadás, generációváltás témakörben Habsburg György és Zwack Izabella fővédnökök részvételével 2015-ben megrendezett sikeres konferencia úttörő volt a témában, amit két évvel később egy nemzetközi közjegyzői kollokvium és több kisebb - nagyobb esemény követett. Eközben az iroda számtalan családnak segített, a jogszabályok is sokat változtak, új lehetőségek nyíltak, de a megoldandó élethelyzet örökzöld maradt.

Miről is van szó tulajdonképpen?

A többgenerációs családi vállalkozások számára joggal merül fel annak kérdése, hogy az alapítók a felépített „birodalom” egységét hogyan tudják megőrizni, utódaikra megfelelő módon „átörökíteni”, vagy adott esetben épp ennek ellenkezőjét, azt megvédeni?

Felelősen gondolkozva, tervezni kell, mégpedig hosszútávra. A vagyontervezés egyik formájaként biztosít lehetőséget a magyar jogrend relatíve új intézménye, a családi, illetve a vagyonkezelő magánalapítvány.

Miben különbözik a vagyonkezelő magánalapítvány a bizalmi vagyonkezeléstől, és miért lehet előnyösebb, mint egy végrendelet?

A bizalmi vagyonkezelés a vagyonátadó és a vagyonkezelő szerv közötti szerződéses jogviszonyon alapuló ügylet. Vagyonkezelésbe ingatlant, ingóságot, értékpapírt, vagyoni értékű jogot, lejárt és még le nem járt követelést is lehet adni. A vagyonelemek fokozatosan is átadhatók, de konkrétan beazonosíthatónak kell lenniük. A bizalmi vagyonkezelési szerződés határozott időtartamra jön létre, amelynek a magyar szabályozás szerinti mértéke maximálisan 50 év lehet. A kezelt vagyon önálló jogalany, és egyúttal önálló adóalany is, így mind a vagyonkezelő mind pedig a vagyonrendelő személyétől teljes mértékben független.

Az alapítvány – jelenleg hatályos szabályozás definíciója szerint – bármilyen tartós cél, így magáncél érdekében is létrejöhet.

A klasszikus családi magánalapítvány, mivel célja a vagyonegység megőrzése, hosszabb időre jön létre, valóban generációkon átívelhet. Rendelésére az alapító életében, az alapító egyoldalú jognyilatkozata útján kerül sor, de a későbbi értelmezési viták elkerülése érdekében alapos és hosszútávú, gondos tervezést igényel. Ebben álláspontunk szerint a megfelelő jogi segítség igénybevétele nélkül nem lehet elindulni.

Az alapítvány elsődlegesen vagyonkezelést nem folytathat. A vagyonkezelő alapítvány azonban vagyonkezelési tevékenység folytatására alapítható azzal a céllal, hogy az alapítvány kedvezményezettjét, illetve kedvezményezettjeit, értelemszerűen a családi alapítvány esetében a családtagokat juttatásban részesítse. Mondhatjuk úgyis, hogy a vagyon alapítványba rendezése nagyobb biztosíték lehet annak egységben tartására, de a családtagokat (kvázi örököseket) „fizetésben” részesíti, és az alapító által meghatározott értékrend szerint és feltételek mellett juttatást nyújt számukra. A családtagok között tehát a vagyon nem kerül felosztásra, ők a vagyon működésének kedvezményezettjei lesznek.





A vagyonkezelő alapítvány részére rendelt vagyonon kívül a vagyonkezelő alapítvány bizalmi vagyonkezelőként is kezelheti az alapító által rendelkezésére bocsátott vagyont, azzal, hogy bizalmi vagyonkezelőként is az alapítvány céljának megfelelően köteles kezelni a vagyont. A vagyonkezelő magánalapítvány vezetését nem kell feltétlen családtagokra bízni (nem is biztos, hogy egy örökös el tud vezetni egy gyárat, cégcsoportot, stb, legfeljebb visszautasíthatná az örökséget, de valljuk be, a pénz mindenkit megszedít, ki utasítana vissza egy hatalmas örökséget?) és azt a lehetőséget sem szabad kizárni, hogy a leszármazókat nem feltétlen érdekli, vagy nincs affinitása az „apai örökség” továbbviteléhez. Függetlenül a rendelt vagyontól, megfelelő szakemberek, profi management kezei alatt a vagyon gyarapítása biztosított.

A végrendelet, mint egyoldalú jognyilatkozat, mivel az örökhagyó halálát követően „lép életbe”, nem biztosítja maradéktalanul az átadott vagyon érintetlenségét, mert nagyon sokszor vitákra ad alapot, megtámadható. Az örökhagyó foroghat a sírjában, de már nincs befolyása a törté-

tekre, aktívan nem tud részese lenni a vagyonátadás lebonyolításának, szemben a magánalapítványi vagyonkezeléssel, ahol a vagyon létrehozója (illetve a kijelölt jogutódja) vigyázó szemei előtt zajlik minden.

Lehet sok példát hozni, történelmi magyar vonatkozása miatt érdekes példaként az Esterhazy Melinda által létrehozott családi alapítványokat (Esterhazy Privatstiftung) és az általuk elért eredményeket lehet megemlíteni.

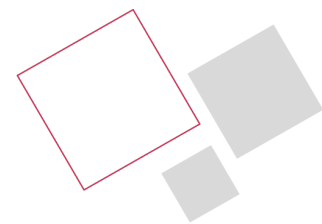
Kinek ajánljuk a magánalapítványt, mint hosszútávú vagyonrendezési formát?

A fenti példából kiindulva, óhatatlan kérdés, mikor jó egy alapítványba rendezni a vagyont? Sok oka lehet, a legnyilvánvalóbbak közül említve: ha nincs leszármazó; ha van, de közöttük már előre kódolt vita várható (pl. patchwork családok, féltestvérek, édes mostohák...); vagy nincs meg a belátási képessége. Közös érdek mind mögött, hogy az örökléssel szemben nem kerül közvetlenül az örökös kezébe a vagyon, így annak elherdálása, felaprózása kivédhetővé válik, az alapítvány intézményrendszerén keresztül.

Hogyan tervezzük meg egy magánalapítványt?

Cipőt a cipőboltból! Forduljunk ügyvédhez!

A magánalapítvány egy komplex jogintézmény, nem beszélve arról, milyen óriási értékek húzódnak meg a háttérben. (Gondoljunk csak például arra, hogy a vagyonkezelő magánalapítványt minimum 600 millió forint tőkével lehet alapítani...). Az ilyen alapítványokat generációkra tervezik, cél, hogy átlátható szabályokkal a diszfunkcionalitást elkerüljük. Minden magánalapítvány egyedi, egyéni, bizalmi, ezért teljesen személyre szabott, komoly tervezést igényel. A „birodalom” kicsit olyan, mintha az alapító gyereke lenne, félti, óvja, útját megtervezi, hogy akkor is „működőképes” legyen, ha új szárnyakat kap.





A tojásiipartól a fogaskerekekig..

Ügyfeleink között egyaránt megtalálhatóak kis és középvállalkozások, kettő vagy több generáció által működtetett, valamint generáció váltás alatt álló családi cégek egyaránt.

Mindegy, hogy tisztítószerekkel, süteménnyel vagy informatikai szoftverrel foglalkozik a cég, egy valami közös: Magyarországon az 50-es és 60-as éveikben járó vezetők ma is aktívan részt vesznek a cég életében és szeretnék értékeiket az utókor számára megőrizni. A családi vállalkozások átvételekor a két generáció között eltelt idő szemléletváltással is jár (konzervatívból modern) illetve újításokkal is (online vs offline). A sikeres váltás kulcsa, ha profi csapat segítségével időben kidolgozunk egy tervet, ami előre mutat.



ÉRTÉKMEGŐRZÉS GENERÁCIÓKON ÁT



A **bpv Jádi Németh** Ügyvédi Iroda már évek óta szervez sikeres vagyoni konferenciákat, mint például 2015-ben vagyonátadás és generációváltás témakörben Habsburg György és Zwack Izabella fővédnökök részvételével megrendezett [Értékmegőrzés generációkon át](#) címmel.

További videós tartalom:

Válogatás a bpv JÁDI NÉMETH Ügyvédi Iroda „Értékmegőrzés generációkon át – őszinte párbeszéd a felelős családi vállalkozások

utódlástervezéséről” című nagy sikerű [konferenciájára készített interjúkból](#). A kisfilmet az Élő örökség című sorozatban a Duna World is műsorára tűzte.

29. KÖZÉP-EURÓPAI KÖZJEGYZŐI KOLLOKVIUM



2017-ben a [29. Közép-Európai Közjegyzői Kollokviumon](#) tartottunk sikeres előadást családi vállalkozások öröködési és vagyonátadási kérdésiről vagy a közelmúltban a Hold Alapkezelő Zrt. közös szervezésével került megrendezésre online konferenciánk, „A generációváltás kihívása a családi vállalkozások életében” címmel.családi vállalkozások öröködési és vagyonátadási kérdésiről,

A **bpv** JÁDI NÉMETH Ügyvédi Irodáról

A **bpv** JÁDI NÉMETH Ügyvédi Iroda nemzetközi és hazai ügyfeleknek egyaránt teljes körű jogi szolgáltatást kínáló független, magyar alapítású iroda. Budapest szívében elhelyezkedve a nemzetközi tapasztalatokra, a többszintű egyetemiképzésre, a helyi jogszabályok mélyreható ismeretére és az üzleti gondolkodású megközelítésre épülő komplex jogi szolgáltatást nyújtunk. A dinamikus és nemzetközileg képzett ügyvédeink csapata az évek során Magyarország egyik vezető jogi tanácsadójává vált; teljes körű társasági és kereskedelmi jogi, valamint adójogi szolgáltatásokat kínálunk ügyfeleinknek.





Kiemelt szakértői csapatunk

Dr. Jádi Németh Andrea

Irodavezető partner

andrea.jadi-nemeth@bpv-jadi.com

Dr. Jádi Németh Andrea a bpv Jádi Németh
Ügyvédi Iroda Ügyvezető partnere. Széleskörű
tapasztalatokkal rendelkezik a Társasági Jog, M&A, a Versenyjog, az
Ingatlanjog, a Csődjog és a Vállalatok Restruktúráltása területén.

Elismert jogász, aki Magyarországon és az Egyesült Államokban New York államban egyaránt bejegyzett ügyvédként jogosult tevékenykedni. Pályája kezdetén a MALÉV belső jogtanácsosaként elsősorban nemzetközi légitársasággal, határokon átívelő jogügyletekkel és belső szabályozási ügyekkel foglalkozott. Majd 10 év ügyvédi gyakorlatot és egy nemzetközi ügyvédi irodalánccal fennállott két éves partneri kapcsolatot követően, 2006-ban, számos szomszédos országbeli kollégájával együtt megalapította a bpv LEGAL elnevezésű Jogi Társulást.



Dr. Garancsi Péter

Partner

peter.garancsi@bpv-jadi.com

Dr. Garancsi Péter, a bpv JÁDINÉMETH Ügyvédi Iroda társasági jogi és akvizíciós csoportjának vezető ügyvédje, aki kiemelkedő szerepet vállal a világ bármely pontjáról hozzánk forduló angol nyelvű ügyfeleknek nyújtott tanácsadásban is.

Péter átfogó szakmai tapasztalattal rendelkezik komplett tranzakciók kivitelezésében és jogi csapatok vezetésében számos jogterületen, ideértve a társaságirányítási, vállalatfelvásárlási, energiajogi, kereskedelmi jogi, pénzügyi és adózási szakterületet is. Iparág-specifikus tapasztalata kiterjed többek között a nehézipar, energetika, mezőgazdaság, infrastrukturális beruházások, telekommunikáció, légitársaságok és kiskereskedelem szektoraira.



Dr. Buzás Anna

Senior Ügyvéd

anna.buzas@bpv-jadi.com

Dr. Buzás Anna az Ügyvédi Iroda ügyvédje. Széleskörű vállalati, felvásárlási és polgári jogi tapasztalatot szerzett az ipari szegmensek széles köréből, valamint jártas a helyi és nemzetközi ügyfelek tanácsadásában, elsősorban a munkaügyi és foglalkoztatási, valamint kereskedelmi és kártérítési ügyek vitarendezési kérdéseiben. Anna mielőtt irodánkhoz csatlakozott, több nemzetközi múlttal rendelkező irodában is tevékenykedett, amelynek köszönhetően jelentős tapasztalatra tett szert különösen a polgári és kereskedelmi jog területén. Jogi tanácsadóként dolgozott többek között a Deloitte Zrt-nél is. Anna erős nemzetközi ügyvédi irodai háttérrel és erős szakmai angol nyelvtudással rendelkezik.



Dr. Mátés Adrienne

Senior Ügyvéd

adrienne.mates@bpv-jadi.com

20 éves tapasztalattal rendelkezik cégjogi, polgári jogi szakterületen. Széleskörű tapasztalatokkal bír a társasági jog, az ingatlanjog, munkajog területén. Még ügyvédjelöltként, a Malév leányvállalatok jogi képviselete kapcsán kezdett idegenforgalmi joggal foglalkozni, ma az egyik ismert idegenforgalmi jogász. A Budapesti Ügyvédi Kamara tagjaként a Budapesti Regionális Fegyelmi Bizottság tagja.

bpv JÁDI NÉMETH Ügyvédi Iroda
Budapest- Magyarország

Danubius Center
Szent István tér 11.
H-1051 Budapest

Vezető partner:

dr. Andrea Jádi Németh
andrea.jadi-nemeth@bpv-jadi.com

Tel: (+36) 1 429 4000
Fax: (+36) 1 429 4001

budapest@bpv-jadi.com
www.bpv-jadi.com

bpv BRAUN PARTNERS
PRAGUE - CZECH REPUBLIC

Ovocný trh 8
CZ - 110 00 Prague 1
Office: (+420) 224 490 000
Fax: (+420) 224 490 033
prague@bpv-bp.com
www.bpv-bp.com

bpv BRAUN PARTNERS
BRATISLAVA - SLOVAK REPUBLIC

Europeum Business Center
Suché Mýto 1
SK - 811 03 Bratislava
Office: (+421) 233 888 880
bratislava@bpv-bp.com
www.bpv-bp.com

bpv GRIGORESCU
STEFANICA
BUCHAREST - ROMANIA

33, Dionisie Lupu Street
RO - 020021 Bucharest
Office: (+40) 21 264 16 50
Fax: (+40) 21 264 16 60
office@bpv-grigorescu.com
www.bpv-grigorescu.com

bpv HÜGEL RECHTSANWÄLTE
Vienna - AUSTRIA

Donau-City Strasse 11
A - 1220 Vienna
Office: (+43) 1 260 50 0
Fax: (+43) 1 260 50 133
vienna@bpv-huegel.com
www.bpv-huegel.com

bpv HÜGEL RECHTSANWÄLTE
Baden - AUSTRIA

Hauptplatz 9-13
A - 2500 Baden
Office: (+43) 2252 2098 99
Fax: (+43) 2252 2098 99 991
baden@bpv-huegel.com
www.bpv-huegel.com

bpv HÜGEL RECHTSANWÄLTE
Mödling - AUSTRIA

Enzersdorferstraße 4
A - 2340 Mödling
Office: (+43) 2236 8933 77
Fax: (+43) 2236 8933 7740
moedling@bpv-huegel.com
www.bpv-huegel.com

bpv HÜGEL RECHTSANWÄLTE
Brussels - Belgium

26 Avenue Palmerston
Belgium - 1000 Brussels
Office: (+32) 2 286 81 100
Fax: (+32) 2 286 81 18
brussels@bpv-huegel.com
www.bpv-huegel.com