



Jak přežít daňový balíček

Mám firmu s hodnotou přes 100 mil. Kč a pro život potřebuji nějaké peníze.



Martin Houska

Partner

+420 739 344 763

martin.houska@acredos.cz

www.acredos.cz

Nabídka služeb

Tyto služby poskytujeme zejména českým vlastníkům společností, které vykazují zisk alespoň 5 mil. Kč ročně nebo s tržní hodnotou majetku alespoň 100 mil. Kč (například nemovitosti):

- Ochrana majetku – zabezpečení před nenadálou negativní událostí.
- Příprava na předání nebo již přímo předání dalším generacím.
- Možnost rozhodnutí za života, co se s kterým majetkem bude dít.
- Návrh a nastavení struktury skupiny/holdingu.
- Rozdělení aktiv podle druhu, jejich rizikového profilu a možností správy.
- Převod obchodního podílu nebo koupě akcií.
- Úklid ve skupině – vyčištění desítek let růstu.

Od 1. 1. 2025 již není možné bez omezení osvobozeně prodat podíl ve společnosti.

Jinými slovy to znamená, že jediný možný tok peněžních prostředků k Vám, jako k vlastníkovi, je přes dividendu zdaněnou 15 %.

15 % ze 100 mil. Kč = 15 mil. Kč na dani.

Možnost vytvoření penězovodu „pro život“ a pro „Vaše děti“.

V čem je daňová změna od 1. 1. 2025?

- Kromě mnoha jiných změn, stát od 1. 1. 2025 daní prodej podílu nad 40 mil. Kč. Sice Vám umožní si odečíst znaleckou cenu k 31. 12. 2024, reálně to však vede k dodanění Vašeho majetku.
- Jakoukoliv změnu je vhodné realizovat do poloviny roku 2025 tak, aby bylo možné efektivně použít znalecký posudek k 31. 12. 2024.
- V opačném případě se můžete těšit, že jakýkoliv tok k Vám již bude předmětem 15% daně

Proč se zabývat strukturováním způsobu, jak vlastníte společnost?

- **Ochrana majetku:** vyčleněním jednotlivých firem nebo movitého a nemovitého majetku můžete omezit celkové riziko související s realizací nových projektů nebo nenadálou negativní událostí.
- **Efektivita:** zbytečně složitá struktura skupiny může být nákladná, neefektivní, daňově nevýhodná a v neposlední řadě neatraktivní pro potenciální kupce. Odstraněním nadbytečných entit nebo jejich přeskupením můžete uvolnit „spící“ kapitál, snížit náklady, daňové zatížení, a především eliminovat ztrátu Vašeho času při jejich řízení.
- **Daňové plánování:** kromě vytvoření penězovodu „pro život“ a pro „Vaše děti“ – tj. úspory 15% zdanění toku k Vám či Vaším potomkům, lze navíc i vhodným naplánováním a správným nastavením struktury celého holdingu snížit daňovou zátěž až o desítky procent.
- **Jednodušší financování:** efektivně nastavená struktura Vám umožní jednodušší a přehlednější financování jednotlivých společností ve skupině.
- **Úspora nákladů:** může se stát, že některé firmy již nejsou aktivní nebo naopak plní obdobnou funkci a duplikují se. Odstraněním nadbytečných entit můžete uvolnit kapitál a snížit náklady.
- **Zjednodušení majetkové struktury a transakcí:** odpadá kreslení složitých majetkových propletenců a někdy i nesmyslně propojených firem včetně komplikovaných transakcí mezi nimi. Průhlednější struktura Vám také může pomoci při plánování nástupnictví nebo prodeji podniku.

REFERENCE

*„P. Houska nám pomáhal s nastavením transakcí v rámci naší vlastních společností (Zásilkovna, Packeta, Alensa) a založení našeho rodinného holdingu JSK Investments.“
Vážím si schopnosti „přijít s řešením, které pomohlo rozvíjet naše podnikání“*

Ing. Jaromír KIJONKA,
jednatel a majitel

Zásilkovna, Packeta, Alensa

„Oceňuji, že sami navrhuji více možností řešení a upozorňuji na problémy, které by mohly vzniknout při složitějších transakcích. Navíc pro nás pracuje stabilní tým, který nás zná a pro který není nikdy problém zvednout telefon a vyřídit, co potřebujeme.“

**Ing. ZDENĚK PELC, CSc. a
JUDr. ZDENĚK PELC**

GZ Media, a.s

„Společnost Acredos pomohla mně i mému minoritnímu společníkovi vyřešit komplikované vlastnictví mnoha společností a aktiv, jak v České republice, tak i v zahraničí. Během více než třiceti let jsme se pustili do mnoha projektů a zajímavých investic, které jsme však realizovali bez dlouhodobého plánování z právního a daňového hlediska a bez zohlednění potenciálního předání našim potomkům.

S Acredosem jsme se naučili, že i zdánlivě neřešitelné výzvy lze řešit s odborností, důvěryhodností a lidskostí tak, aby společníci mohli být v klidu, že je vše správně nastaveno.“

Ing. Ladislav Drda

Regionální stavební s.r.o.

Další reference naleznete na našem webu acredos.cz

Co získáte spoluprací s námi?

Každá transakce je jedinečná. A my se podle toho řídíme. Náš tým je připraven Vám poradit konkrétně, jasně a kdekoliv to bude potřeba. Nabízíme Vám:

- **Plán:** strukturování skupiny či souboru majetku je komplexní a dlouhodobý proces, který je potřeba dobře naplánovat. Celý proces s Vámi vždy dopředu probereme a navrhne časovou osu a přesný akční plán – získáte jistotu a vždy budete vědět, ve které fázi procesu se nacházíte.
- **Mezinárodní znalosti a zkušenosti:** sestavovali jsme řadu možností pro klienty z řad fyzických osob i firem. Navrhovali a zaváděli jsme například daňové a právní řešení restrukturalizace skupin působících ve střední a východní Evropě s českými vlastníky a holdingem ve Velké Británii, podporovali společnost v expanzi ve střední a východní Evropě nebo pomáhali se strukturováním výstavby hotelového komplexu na Zanzibaru.
- **Lokální znalosti a zkušenosti:** máme znalost lokálních potřeb a problémů českých podnikatelů – strukturovali jsme převod majetku do desítky svěřenských fondů (s více jak deseti právními kancelářemi), sami danou změnu zaúčtujeme ve Vašem účetnictví nebo pomůžeme Vašemu účetnímu oddělení. Máme rozsáhlou síť kontaktů na různé experty.
- **Vše pod jednou střechou:** naši odborníci z řad auditorů, daňových poradců, znalců či účetních jsou Vám k dispozici i po ukončení restrukturalizačního projektu. Nabytá znalost Vaší firmy a zkušenosti nám pak při dalších službách umožní podávat Vám relevantní návrhy na zlepšení.