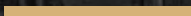




MULTI FAMILY OFFICE



JSME ČLENEM SKUPINY PWG
www.pwgroup.cz

NECHTE
SVÉ BOHATSTVÍ
RŮST.

PŘEDSTAVENÍ SPOLEČNOSTI	03
<i>Sdílíme touhu být našim klientům užiteční</i>	
CO JE RODINNÁ KANCELÁŘ	09
<i>Prověřený koncept s historií</i>	
TYPY RODINNÝCH KANCELÁŘÍ	11
<i>Který typ je pro vás ten pravý</i>	
CENA SLUŽEB	11
<i>Individuální náklady dle povahy služeb</i>	
ROLE RODINNÉ KANCELÁŘE	13
<i>Různé životní situace potřebují různou podporu</i>	
NAŠE SLUŽBY	17
<i>Poskytujeme komplexní služby</i>	
PROCES VSTUPU	21
<i>Provedeme vás celým procesem</i>	

PŘEDSTAVENÍ
MULTI FAMILY OFFICE



Ing. Radek Šiller
Wealth Manager & Partner
siller@mufo.cz



Ing. Peter Kováčik
Wealth Advisor & Partner
kovacik@mufo.cz



Pavel Kolář
Wealth Advisor & Partner
kolar@mufo.cz



Ing. Vítězslav Křížek
Wealth Manager
krizek@mufo.cz



Ing. Petr Vít, MBA
Wealth Manager
petr.vit@mufo.cz



Leona Nechvílová
Family Office Manager
nechvilova@mufo.cz



Jana Šmídová
Family Office Manager
smidova@mufo.cz



Mgr. Václav Šmíd
Chief Legal Officer
smid@mufo.cz



Ing. Petr Urban
Tax & Accounting Specialist
urban@mufo.cz

KDO JSME

Jsme přední soukromá rodinná kancelář typu Multi Family Office, která se specializuje na správu majetkových záležitostí jednotlivců a rodin s vysokou hodnotou čistého jmění, tzv. high-net-worth individuals – HNWI.

Profesní kořeny našeho týmu i společnosti sahají do roku 1996. K této specializaci jsme došli v průběhu 20 let spolupráce se stovkami jednotlivců a rodin v České republice i zahraničí. Sdružujeme celou řadu odborníků a výjimečných osobností, které vnášejí do centra všeho, co dělají, osobní přístup a závazek poskytovat odbornost, integritu a diskrétnost.

NAŠE MISE

Všichni v Multi Family Office sdílíme totožnou vizi být našim klientům užiteční a dělat správné věci. Naše společnost je plně vlastněná řídicími partnery, kteří společnost nejen vedou, ale přímo se podílí na poskytování služeb. Tento princip nás osvobozuje od tlaků externích akcionářů a naše zájmy mohou být v souladu se zájmy našich klientů.

NAŠI KLIENTI

Našimi zákazníky jsou jednotlivci, rodiny nebo majitelé firem s vysokou hodnotou čistého jmění, kterým poskytujeme širokou škálu přizpůsobených finančních a nefinančních služeb pro plánování i správu jejich bohatství.

An abstract painting featuring thick, expressive brushstrokes. The color palette is dominated by warm tones, including various shades of pink, rose, and magenta, interspersed with golden-yellow and light beige. The texture is highly tactile, with visible ridges and valleys from the paint application. The composition is layered, with some colors appearing more prominent than others, creating a sense of depth and movement. The overall effect is one of organic, gestural energy.

Naše
hodnota



BUDOU SE VÁM VĚNOVAT SPECIALISTÉ

V našem Multi Family Office máme pro každou jednotlivou oblast specialistu. Díky tomu, že tito odborníci pracují společně a vy máte všechny služby dostupné na jednom místě, vám dokážeme přinést nejvyšší možnou hodnotu.

- Obchodní korporace, svěřenské fondy a nadace
- Plánování majetku, dědictví, nástupnictví
- Osobní a majetková bezpečnost
- Právo, transakce a daně
- Správa firem a rodin
- Umění a sbírky
- Cybersecurity
- Investování
- Filantropie

An abstract painting with a rich, textured surface. The composition is dominated by bold, horizontal bands of color. On the left, there are deep blues and greens, transitioning into a wide band of bright yellow and orange. The center and right sections feature a mix of reds, pinks, and purples, with some areas appearing more saturated and others more muted. The brushstrokes are thick and expressive, creating a sense of movement and depth. The overall effect is one of vibrant energy and emotional intensity.

Proč
s námi

ZNALOSTI

Spolupracujeme s největšími světovými organizacemi sdružující rodinné kanceláře. Díky tomu vám přinášíme strategie správy bohatství, které jsou založeny na letitých výzkumech a praxi v ČR i zahraničí a přizpůsobeny vašim individuálním potřebám.

ZKUŠENOSTI

Naši klienti disponují soukromými majetky v rozsahu jednotek až vyšších stovek milionů. Tato hodnota jmění je mnohdy staví před řadu složitých osobních i rodinných otázek a situací, které jsme pomáhali řešit už stovkám klientů.

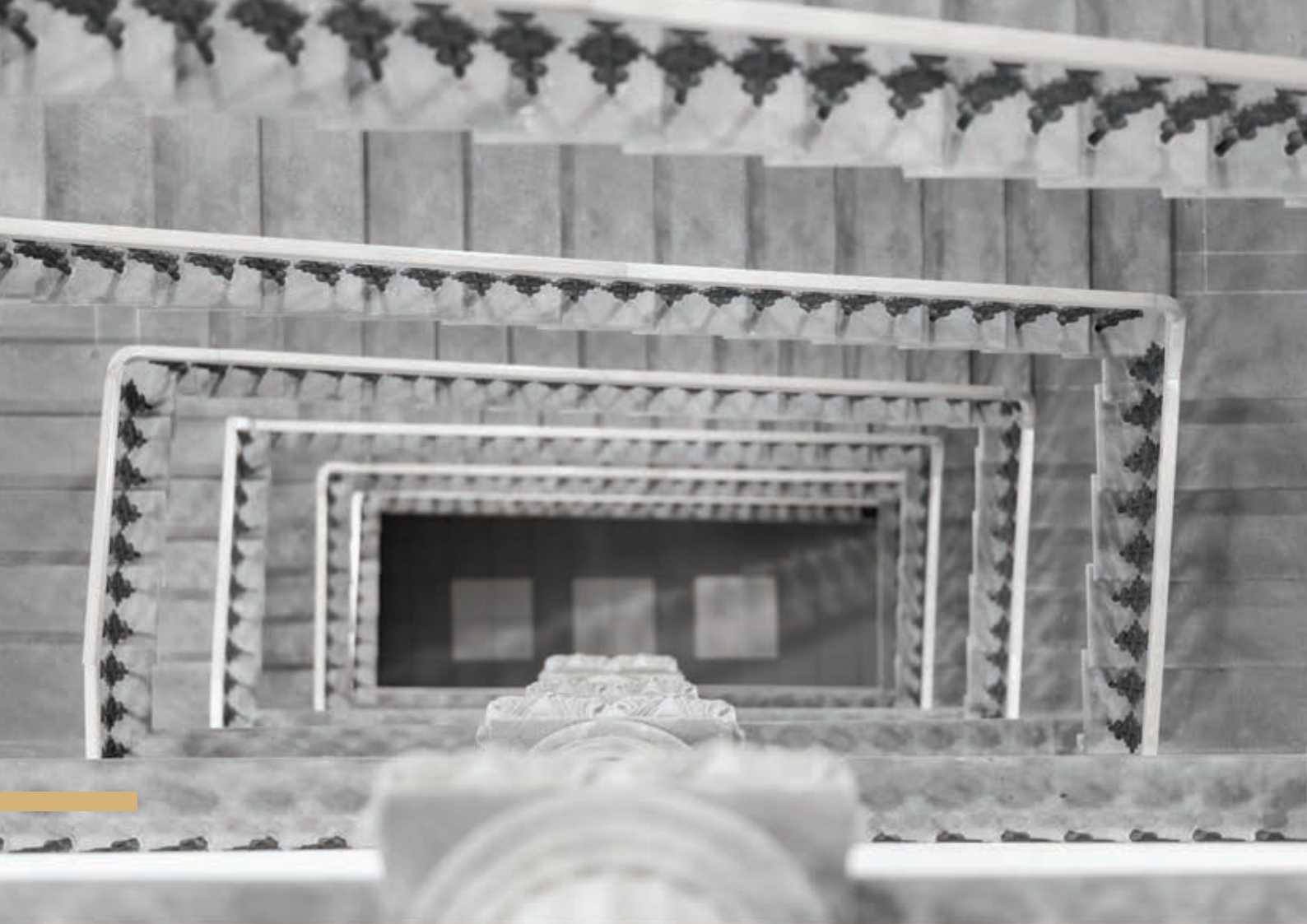
NASLOUCHÁME

Neexistuje univerzální řešení. Síla našich služeb spočívá v jejich přizpůsobení vašim individuálním potřebám. Naším cílem je zapojit celou vaši rodinu – připravit další generaci na správu bohatství vaší rodiny a pokračovat v jejím odkazu.

KONTINUITA

Disponujeme širokým týmem odborníků využívajících nejmodernější postupy a technologie na institucionální úrovni. Tímto systémem firemního vědomí vám garantujeme zastupitelnost našich pracovníků a zachování kontinuity služeb v jakýchkoliv situacích.

CO JE
FAMILY OFFICE



Family Office, „rodinná kancelář“, je organizace, která poskytuje individuální podporu jednotlivcům nebo rodinám a uspokojuje jejich potřeby v oblasti plánování bohatství, správy majetku nebo životního stylu. Koncept Family Office je založen na koordinované práci týmu kvalifikovaných odborníků z různých oborů, jež souvisí se správou majetku, rodiny nebo firmy.

První zmínky o Family Office se objevují v 19. století, kdy v roce 1838 rodina J. P. Morgana založila svou rodinnou kancelář House of Morgan pro správu rodinného bohatství. V roce 1882 vznikla nejznámější Family Office založená rodinou Rockefellerů, která funguje až do současnosti.

Rodinná kancelář poskytuje mnohem komplexnější služby než jakýkoliv individuální oborový specialista. Každá rodinná kancelář je zcela jedinečná obsahem svých služeb, strategií a velikostí. Říká se, že je tolik různých rodinných kancelářů, kolik je různých rodin.

An abstract painting with vibrant colors and thick brushstrokes. The palette is dominated by warm tones like orange, red, and yellow, contrasted with cool tones like blue and green. The brushwork is expressive and textured, creating a sense of movement and depth. The overall composition is dynamic and layered.

Typy Family Office

V zahraničí se můžete setkat s několika typy rodinných kanceláří, ale základní rozdělení je na Single Family Office (SFO), tedy rodinné kanceláře, které se věnují pouze jedné konkrétní rodině, nebo častěji využívané Multi Family Office (MFO), jež své služby nabízejí více klientům z řad movitých jednotlivců a rodin.

SINGLE FAMILY OFFICE

Single Family Office “SFO” je typ rodinné kanceláře, kterou si vytváří a vlastní konkrétní rodina za účelem podpory svých individuálních potřeb. V rodinné kanceláři zaměstnávají celou řadu oborových specialistů, již jim pomáhají s investicemi, rodinnou firmou, životním stylem či se správou financí, včetně případného převodu bohatství další generaci. Single Family Office mohou velmi lehce dosáhnout značných zřízovacích a provozních nákladů. Z toho důvodu většina jednotlivců a rodin využívá spíše služeb Multi Family Office.

MULTI FAMILY OFFICE

Multi Family Office “MFO”, nebo také „rodinná kancelář pro více jednotlivců a rodin“, poskytuje své služby komerčně na volném trhu. Díky tomu spravují bohatství více osobám, které tak mohou těžit nejen ze sdíleného know-how, ale i z nákladově a časově efektivního řešení.

Rodinné kanceláře tohoto typu mají variabilní služby dle konkrétní poptávky a pomáhají jak se správou majetku, tak se správou rodiny, firmy nebo poskytují poradenství v oblasti životního stylu. Jednotlivci nebo členové rodiny se podílí na tvorbě konkrétní strategie správy bohatství, ale odpovědnost za realizaci, průběh a funkčnost strategie přebírá Multi Family Office.

KOLIK STOJÍ SLUŽBY MULTI FAMILY OFFICE

Náklady za využívání rodinné kanceláře jsou vždy individuální a odvíjí se od povahy služeb, které jednotlivec nebo rodina využívá. V praxi se však nejčastěji setkáte s těmito modely poplatků:

- Hodinová sazba
- Paušální fixní poplatek (roční service fee)
- Procento z objemu majetku pod správou (management fee)
- Kombinace poplatků

ROLE
FAMILY OFFICE



JAKÁ JE ROLE FAMILY OFFICE V ŽIVOTNÍCH CYKLECH RODINY?

Každý si v průběhu celého života prochází různými životními cykly, které jsou unikátní nejen z pohledu velikosti majetku, ale také počtem členů rodiny, složitostí vztahů a tím i různých rizik, jimž jsou členové rodiny vystaveni.

Jak se vyvíjí a mění potřeby rodiny v jednotlivých životních cyklech, mění se i role a povaha služeb, které jednatel nebo rodina ze strany Multi Family Office využívá. Jedním z hlavních úkolů rodinné kanceláře je udržovat s rodinou velmi osobní vztah. Pouze tak profesionálové z “MFO” dokáží rozpoznat fázi životního cyklu, ve které se rodina právě nachází nebo jak se pravděpodobně bude dále vyvíjet. Podle toho pak rodinná kancelář může upravit poradenství a charakter svých služeb.

An impressionistic painting of a street scene. The scene is reflected in a body of water, creating a symmetrical composition. The trees lining the street are in autumn, with vibrant orange, yellow, and red foliage. The sky is a pale, hazy blue. The water reflects the colors of the trees and the sky, with some darker, more abstract brushstrokes in the foreground. The overall style is soft and painterly, with visible brushwork and a focus on light and color.

Pomáháme vám
v každé ze tří fází života.

TVORBA BOHATSTVÍ

V této fázi života jednotlivci nebo rodina zaměřují svou pozornost na tvorbu majetku. Disponují převážně obchodním majetkem, který dále reinvestují. Uvědomují si vysokou koncentraci aktiv v podnikání, ale postupně začínají generovat pozitivní peněžní tok. K obchodnímu majetku začínají budovat i osobní či rodinný majetek a do dosavadního chaosu začínají vnášet řád.

HLAVNÍ ZNAK TÉTO FÁZE

Chudí na peníze, chudí na čas a postupně vytváří bohatství.

OBAVY A HROZBY

- Neexistence krizových plánů
- Rizika z provozu podnikání
- Exekuce při nezdaru podnikání
- Selhání vztahů v podnikání
- Smísení aktivit a majetku
- Osobní nezastupitelnost
- Nevhodná kapitalizace firmy
- Rizika z běžného života
- Ztráta příjmu rodičů
- Zabezpečení nezletilých dětí
- Tíživá životní situace rodiny
- Rozpad manželství

CO JE ČASTO POTŘEBA:

- Tvorba vlastnické strategie
- Tvorba obchodní strategie
- Právní a daňové poradenství
- Majetkové uspořádání za života
- Smlouvy pro případ smrti
- Životní pojištění
- Nominace zmocněnců
- Ošetření obchodních rizik
- Nastavení vztahů v podnikání
- Izolování aktiv od společníků
- Ochrana strategického majetku
- Zajištění kontinuity firmy

OCHRANA BOHATSTVÍ

V této fázi má rodina v základu své majetkové záležitosti uspořádané a pod kontrolou. Má ustálený životní styl a členové rodiny si užívají plodů své práce. Disponují kapitálovými přebytky i volným časem. V této etapě jsou více pasivnější než v minulosti. O zachování životního standardu, majetku i další budoucnosti rozhoduje jejich schopnost ochránit vybudované bohatství. Uvažují strategicky a řeší budoucí způsob předání majetku.

HLAVNÍ ZNAK TÉTO FÁZE:

Usilují o ochranu majetku a připravují se na jeho transfer.

OBAVY A HROZBY

- Újma na majetku v důsledku chyb
- Právní útok a zmocnění se majetku
- Rozdílné názory na správu majetku
- Nežádoucí digitální stopa
- Vpád veřejnosti do soukromí
- Dostupnost informací o majetku
- Rozdrobení majetku dědictvím
- Nezapojení dětí do rodinné firmy
- Finanční negramotnost členů rodiny
- Rizikové chování členů rodiny
- Neřešené nástupnictví
- Sňatky a soužití členů rodiny

CO JE ČASTO POTŘEBA:

- Vytvoření rodinné strategie
- Zakládání a správa entit
- Právní ochrana majetku
- Zavedení systému správy rodiny
- Rodinná ústava
- Rodinná rada
- Rodinné shromáždění
- Plánování dědictví
- Plánování nástupnictví
- Zabezpečení majetku
- Tvorba a správa investičního plánu
- Vzdělávání další generace

TRANSFER BOHATSTVÍ

V této fázi života se rodina rozrůstá o další generace a výše čistého jmění obvykle dosahuje vysoké hodnoty. Odlišné potřeby a požadavky jednotlivých členů rodiny mohou přinášet náročnější komunikaci, vztahy nebo i konflikt. Vytvoření vhodné strategie v oblasti mezigenerační správy majetku a jeho následného rozdělení mezi potomky hraje zásadní roli ve schopnosti členů rodiny těžit z vybudovaného kolektivního bohatství.

HLAVNÍ ZNAK TÉTO FÁZE:

Řízené předání majetku s volbou strategie společně nebo každý sám.

OBAVY A HROZBY

- Nepřípravenost na převod majetku
- Odlišné názory členů rodiny
- Různé potřeby členů rodiny
- Mezigenerační rodinný konflikt
- Osobní bezpečnost členů rodiny
- Digitální bezpečnost členů rodiny
- Zvýšené náklady na správu majetku
- Komplexnost majetkových aktiv
- Časová náročnost správy majetku
- Pokročilý věk zakladatelů
- Různá rezidentura členů rodiny
- Sociální a daňové prostředí

CO JE ČASTO POTŘEBA:

- Řízení předání firmy a majetku
- Řízení majetkových účastí
- Zavedení rodinné filantropie
- Řešení rodinných konfliktů
- Mezinárodní přemístění
- Jurisdikční diverzifikace
- Cestovní servis
- Privátní zdravotní péče
- Concierge
- Osobní bezpečnost
- Kybernetická bezpečnost
- Správa a údržba nemovitostí

NAŠE
SLUŽBY

POMÁHÁME VÁM V KAŽDÉ ZE TŘÍ FÁZÍ ŽIVOTA.

Tvorba bohatství obvykle vyžaduje vizi, pevnou vůli a je výsledkem tvrdé práce i štěstí. K jeho zachování už ale výše uvedené nestačí. K ochraně a růstu bohatství potřebujete promyšlený plán podložený strategií s celou řadou oborových specialistů, které vám poskytne náš Multi Family Office.

TVORBA BOHATSTVÍ

Náš přístup k řízení investic a navyšování majetku klientů je postaven na jasné vizi. K tomuto účelu využíváme všechny dostupné právní formy i lokální nástroje správy majetku v ČR nebo vhodné zahraniční alternativy.

OCHRANA BOHATSTVÍ

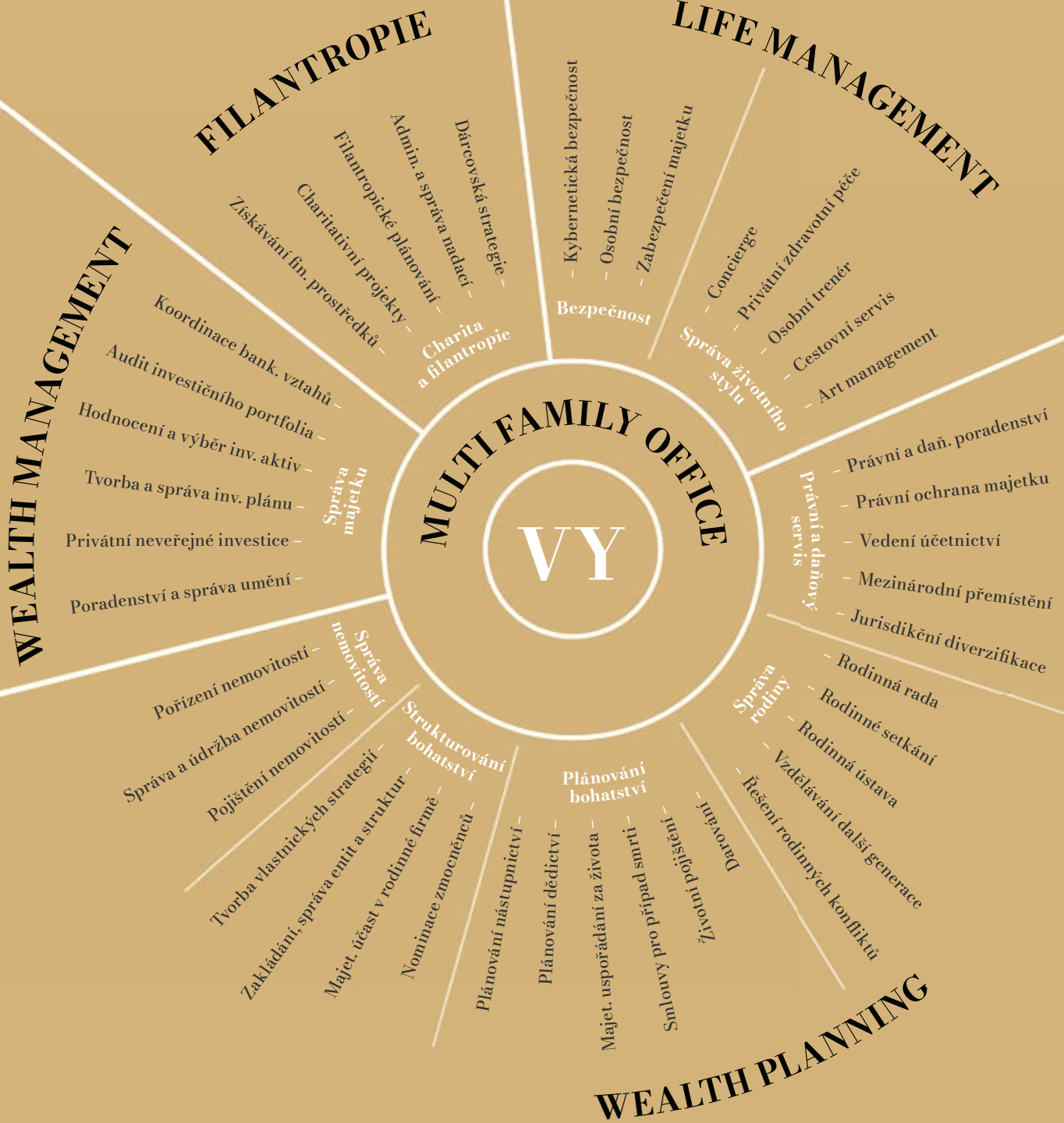
Schopnost zachovat a chránit již vytvořené bohatství rozhoduje o vaší budoucnosti. Ať se jedná o materiální, intelektuální či sociální formu vašeho bohatství, nebo jejich kombinaci, poskytneme vám kvalitní poradenství, realizaci navrženého řešení a servis.

TRANSFER BOHATSTVÍ

Vytvoření strategie pro zajištění hladkého a bezproblémového generačního přenosu je mnohem více než jen pouhé předání majetku. Jedná se o dlouhodobý proces zaměřený na udržitelnost hodnot, kompetencí a znalostí v rodině, kterým vás úspěšně provedeme.

An abstract painting with a rich palette of colors. The top half is dominated by various shades of blue, from deep cerulean to lighter, airy tones. A vertical streak of bright orange runs down the left side. The bottom half features large, expressive brushstrokes in vibrant orange and yellow, with some purple and white accents. The overall texture is thick and layered, suggesting a sense of depth and movement.

Zaměřujeme se na
komplexní podporu
všech vašich potřeb.



PROCES

PROVEDEME VÁS CELÝM PROCESEM VSTUPU DO MULTI FAMILY OFFICE

1. KROK

VSTUPNÍ DIAGNOSTIKA

Budeme vám naslouchat. Rozebereme s vámi osobní, rodinnou a majetkovou situaci se zaměřením na všechny klíčové oblasti. To nám pomůže poznat váš život, rodinu a pochopit vaše záměry i priority.



2. KROK

VSTUPNÍ ZPRÁVA

Naši specialisté získané informace vyhodnotí a připraví vstupní zprávu, která bude posuzovat jednotlivé životní oblasti, popisovat deficity a možné hrozby s návrhem harmonogramu dalších kroků.



3. KROK

ROZBOR ZPRÁVY

Na společném setkání rozebereme jednotlivé části vstupní zprávy. S ohledem na vaše potřeby a preference zvolíme u analyzovaných oblastí ty, kterými se budeme dále zabývat, a připravíme konkrétní návrh řešení.

4. KROK

NÁVRH ŘEŠENÍ

Navrhujeme vám u zvolených oblastí vhodný typ řešení s odpovídajícími parametry a strategií nejen pro dnešek, ale i pro budoucí generace.



5. KROK

IMPLEMENTACE ŘEŠENÍ

Po odsouhlasení celého řešení budeme garantem a převzeme odpovědnost za celý realizační proces i komunikaci s dotčenými osobami nebo dodavateli.



6. KROK

HODNOCENÍ VÝSLEDKŮ

Pomůžeme vám zhmotnit vaše vize a poskytneme vám záruky v podobě propracovaného systému řízení a hodnocení výsledků ve všech řešených oblastech.

An abstract painting with a complex, layered composition. The background is a mix of dark blue, green, and yellow. Overlaid on this are various textures and colors, including bright red, orange, and white. There are some dark, almost black, shapes that look like leaves or petals. The overall effect is one of dynamic energy and depth. The text is centered in the middle of the image, overlaid on the painting.

„Pomůžeme vám vytvořit
mistrovské dílo, které bude
vaším odkazem.“



KONTAKTUJTE
NÁS

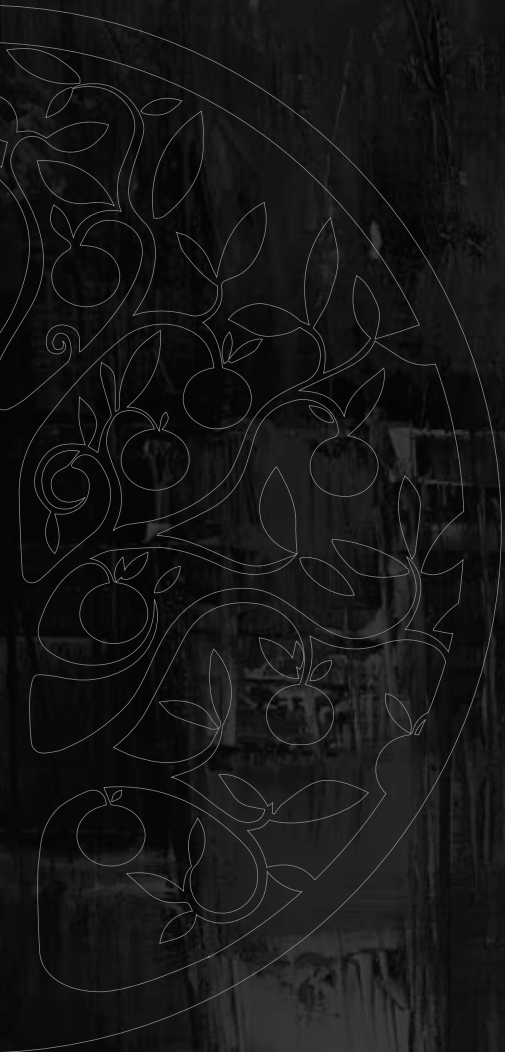


MULTI FAMILY OFFICE S.R.O.
Na Příkopě 11, 110 00, Praha 1

RECEPCE
Tel: +420 724 144 432

EMAIL:
office@mufo.cz

WEB:
www.mufo.cz



MULTI FAMILY
OFFICE