

ДЕЛА СЕМЕЙНЫЕ: КОМУ НУЖЕН СЕМЕЙНЫЙ ФОНД, И КАКИЕ ЗАДАЧИ ОН МОЖЕТ РЕШИТЬ

Интервью с генеральным директором управляющей компании «ДОХОДЪ»
Маргаритой Витальевной Бородатовой о семейных фондах и управлении
благосостоянием с использованием возможностей ЗПИФ.

Большие активы — большие заботы, а в текущих реалиях эта фраза как никогда актуальна. Крупным состоянием нужно грамотно управлять, что особенно сложно, если активы находятся в разных регионах или даже странах.

Семейный фонд позволяет решить эту проблему: управляющая компания создает закрытый паевой инвестиционный фонд, паи которого распределяются между членами конкретной семьи. Во главе фонда стоят пайщики, а управление берет на себя инвестиционный комитет, который действует в их интересах.

Как вы опишете потенциального владельца семейного фонда, кому и в какой ситуации такой продукт мог быть интересен?

У семейных фондов достаточно широкая аудитория. Например, они подойдут бизнесменам, у которых оформлена преемственность

в компании: взрослые дети участвуют в бизнесе, созданы активы в виде недвижимости, ценных бумаг, денежных средств. Обычно такие клиенты хотят распределить доли между членами семьи и защитить семейный капитал.

Почему сегодня возросла актуальность создания семейного фонда?

Возможна ситуация, когда активов много, они принадлежат разным членам семьи, еще и находятся в нескольких странах. В этом случае активы сложно контролировать, требуется время, чтобы осуществить юридические действия с каждым объектом в отдельности.

Возникает потребность объединить активы и управлять ими в рамках одной структуры. Для этого в российском правовом поле есть ЗПИФ, а в мировой практике функции семейного фонда выполняет фонд или траст.

Сегодня владение международными активами через иностранные структуры — это риск. Поэтому интерес со стороны состоятельных клиентов к ЗПИФ вполне логичен. Управляющая компания «ДОХОДЪ» имеет более, чем 19 летний опыт управления активами клиентов. В текущем управлении компании 31 паевой инвестиционный фонд.

В случае, если активы принадлежат лицу, у которого потенциально есть риск попасть под санкции, как фонд может защитить его права?

В случае передачи активов фонду, именно фонд становится их собственником. Таким образом, юридически собственнику не принадлежат активы напрямую. Информация о конечных бенефициарах фонда, согласно закону, не раскрывается.

С фондом не нужно передавать каждый актив по-отдельности.

ПАРТНЁР VIPFLAT



ПРО ДЕЛО





Достаточно осуществить передачу доли: на другое лицо перерегистрируются паи фонда, то есть и все имущество разом.

Еще одна особенность фонда: имущество и бизнес, которые входят в фонд, невозможно арестовать. Под арест попадают только паи фонда, а бизнес не останавливает работу.

Может ли госслужащий создать семейный фонд?

Да, может. Поэтому семейные фонды можно рассматривать как альтернативу хранения капитала за рубежом.

Как открыть семейный фонд в России, какие особенности и этапы его создания?

Экономически целесообразно создавать фонд при стоимости активов от 300 миллионов рублей. После принятия решения о создании фонда, будут индивидуально проработаны его структура и стратегия. Далее согласовываются и регистрируются правила доверительного управления, подаются заявки на приобретение паев фонда пайщиками. Заключительный этап — оценка имущества и внесение его в фонд.

Информация о собственниках ЗПИФ конфиденциальна, возможно не публично владеть иностранными активами и привлекать средства под залог имущества фонда.

Фонд освобожден от налога на прибыль, уплата налога осуществляется только при выплате дохода пайщику. А поступающая в фонд прибыль может реинвестироваться в другие проекты или активы внутри фонда.

Дополнительной особенностью ЗПИФ является возможность выплат дохода пайщикам в виде денег или другого имущества в случае, если это предусмотрено правилами.

Еще одно важное преимущество — фонд позволяет заранее организовать структуру владения и доли наследования семейных активов: среди наследников распределяются паи фонда. В момент перехода прав наследования активы и бизнес продолжают работать и приносить доход.

Если человек захочет открыть у вас семейный фонд, как это сделать?

Когда клиент обращается в компанию «ДОХОДЪ», с ним работает персональный менеджер. Он консультирует по всем вопросам, при этом всегда учитывает, какие цели преследует клиент, какая специфика у его активов.

Дополнительную информацию и особенности Вашего семейного фонда мы будем рады обсудить при личной встрече или по телефону +7 (812) 635-68-60.