

**Profesionální správa svěřenských fondů s aktivní správou správce**  
**Varianta postupná SFP = Svěřenský fond postupný**

- ✦ **Žádné vstupní a výstupní poplatky** za správu a založení (pouze bankovní popatek 40,- Kč/měs.)
- ✦ **100 000 Kč minimální první vklad** s možností libovolně přivkládat finanční prostředky, min. však 1000 Kč. Nebo jenom kumulovat benefit.
- ✦ Po překlenutí Svěřenského fondu postupného na Svěřenský fond jednorázový, musí správa trvat min. 3 roky, jinak 20% sankce z historicky připsaných benefitů.
- ✦ Správce má právo Svěřenský fond s aktivní správou vypovědět
- ✦ Zdaňování po dobu postupného plnění nepodléhá

**Jak funguje složený benefit - ukázkové příklady**

**A) V SFP 100 000,- Kč**  
= k měsíční platbě + 750 Kč z fondu (9% ročně ze 100 000,- Kč)

*Měsíční platba klienta*  
= (1 000,- Kč + 750,- Kč) + benefit 0,5% měsíčně z 1 750,- Kč

**B) V SFP 200 000,- Kč**  
= k měsíční platbě + 2 x 750 Kč z fondu (9% ročně z 200 000,- Kč)

*Měsíční platba klienta*  
= (1 000,- Kč + 1 500,- Kč) + benefit 0,5% měsíčně z 2 500,- Kč

**Profesionální správa svěřenských fondů s aktivní správou správce**  
**Varianta jednorázová SFJ = Svěřenský fond jednorázový**

- ✦ **Žádné vstupní a výstupní poplatky** za správu a založení (pouze bankovní popatek 40,- Kč/měs.)
- ✦ **Likvidita 12 měsíců**
- ✦ Možnost výplaty benefitu **měsíčně (9% p.a.)** nebo **ročně (9,2% p.a.)**
- ✦ Při ukončení Svěřenského fondu po **pátém zúčtovacím roce je výše benefitu 9,2% ročně** z vyčleněné částky do Svěřenského fondu, a to za každý z předchozích let. Tato výše benefitu je platná i v dalších letech
- ✦ Pokud je částka benefitu vyšší než **15 000,- Kč ročně**, podléhá dani z příjmů (Ostatní příjmy)
- ✦ Správce má právo SF s aktivní správou vypovědět
- ✦ Minimální vklad **100 000,- Kč**
- ✦ **Lze navýšit** – každé navýšení s výplatou benefitů (roční/měsíční) se chová jako samostatný svěřenský fond s příslušnou výpovědní lhůtou

Pokud Svěřenský fond jednorázový trvá méně než 5 let, benefit za každý rok je ve výši:

POČET LET SF	1 rok	2 roky	3 roky	4 roky	5 let
VÝŠE BENEFITU	0%	5,2%	7,1%	8,1%	9,2%

## ZÁKLADNÍ POJMY

- ✦ **Smlouva** – smlouvou se pro účely těchto obchodních podmínek rozumí: *Smlouva o zřízení svěřenského fondu a o pověření svěřenského správce správou svěřenského fondu* uzavřená mezi správcem a zakladatelem před sepsáním notářského zápisu o založení svěřenského fondu (statut fondu), na kterou navazují a jsou její nedílnou součástí tyto obchodní podmínky.
- ✦ **Svěřenský fond** (dále jen „SF“) – je soubor peněžních prostředků, případně jiného majetku, vyčleněných dle zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění, ze zakladatelova majetku do správy správce SF, přičemž benefity z majetku ve SF plynou obmyšlenému (obmyšleným).
- ✦ **Zakladatel** – je osoba, která vyčleňuje ze svého majetku peněžní prostředky, případně jiný majetek, do SF, jehož správou pověřuje správce SF. Zakladatel může být zároveň obmyšleným, nemůže být však správcem SF. Zakladatel má právo, kdykoli v průběhu správy SF, odvolat správce a jmenovat jiného. Vyčleňuje-li zakladatel do SF peněžní prostředky, případně jiný majetek, po dobu trvání manželství, správce má za to, že tyto peněžní prostředky nepodléhají společnému jmění manželů a jsou ve výlučném vlastnictví zakladatele, dokud zakladatel nepředloží písemný souhlas druhého manžela s nakládáním s peněžními prostředky, které vyčleňuje do SF.
- ✦ **Správce** – je jakékoli fyzická svěřenská osoba, disponující nezbytnou odbornou způsobilostí, která byla pověřena správou peněžních prostředků vyčleněných zakladatelem do SF a postupuje při správě SF podle pokynů zakladatele, případně dalších osob určených zakladatelem ve smlouvě.
- ✦ **Příkazní smlouva** - je smlouva, kterou před vznikem SF uzavřel správce, jako příkazce, se společností **Invest & Property Consulting, a.s.**, se sídlem na ulici Španělská 2, Praha 2, 120 00, IČ: 02319918, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, odd. B, vl. 21805, kterou zastupuje: Ing. arch. Oliver Kálnássy – statutární ředitel (dále jen „společnost“), jako příkazníkem. Na základě příkazní smlouvy převzal příkazník veškerá práva a povinnosti správce, jako příkazce, související se správou SF, tedy i veškerá práva a povinnosti plynoucí ze smlouvy a těchto obchodních podmínek.
- ✦ **Pověřený správce** – pověřeným správcem se rozumí společnost, která na základě podpisu příkazní smlouvy se správcem, přebírá za správce, coby fyzickou osobu, veškerá práva a povinnosti spojené se správou SF a odpovědnost, plynoucí z výkonu funkce správce.
- ✦ **Obmyšlený** (dále také jako „beneficent“), je osoba, jemuž plynou ze SF plody či užitek neboli benefit. Obmyšlených může být libovolný počet s tím, že rozdělení benefitu mezi beneficienty určí při založení SF zakladatel v rámci statutu fondu. Změnu v rozdělení benefitu mezi beneficienty může písemným příkazem správcí kdykoliv provést určená osoba, případně všechny určené osoby.
- ✦ **Určená osoba** – určenou osobou se rozumí osoba, která má oprávnění, plynoucí z rozhodnutí zakladatele uvedeného smlouvě k zadávání pokynů správcí. Není-li ve smlouvě uvedeno jinak, je určenou osobou implicitně obmyšlený.
- ✦ **Benefit** – benefitem se rozumí veškeré plody a užtky ze SF určené beneficentovi (beneficentům), tedy plnění ze SF, které převede správce na účet beneficenta (účty beneficentů) předem určený (předem určené) ve smlouvě.
- ✦ **Zisk SF** – ziskem se rozumí příjem do SF vzniklý aktivním hospodařením správce s majetkem ve SF. Ziskem SF není navýšení majetku ve SF na základě dohody uzavřené mezi správcem a třetí osobou navyšující majetek ve SF.
- ✦ **Aktiva společnosti** – je jakákoliv majetková hodnota ve vlastnictví společnosti, se kterou společnost disponuje.
- ✦ **Nákup aktiv do SF** – na základě příkazu zakladatele provede správce nákup aktiv společnosti do SF. Hodnota aktiv společnosti musí být vždy stejná nebo větší než kupní cena aktiv společnosti. Nákup správce provádí vždy v celých násobcích desítek tisíc korun českých. Minimální částka pro nákup aktiv společnosti je 100.000,- Kč. Správce má povinnost uzavřít se společností smlouvu o smlouvě budoucí kupní (Sosbk), jejímž předmětem bude závazek správce a společnosti uzavřít kupní smlouvu na nákup aktiv společnosti, a to nejpozději do konce kalendářního roku, v němž byla uzavřena Sosbk. V případě ukončení doby trvání SF z důvodu vyplacení veškerého majetku obmyšlenému má správce povinnost uzavřít kupní smlouvu neprodleně po obdržení příkazu zakladatele k vyplacení veškerého majetku ze SF obmyšlenému.
- ✦ **Výplata benefitu** – výplatou benefitu se rozumí okamžik, kdy dojde k faktické výplatě benefitu či jeho části ve formě peněžních prostředků na účet obmyšleného (účty obmyšlených), respektive okamžik odepsání benefitu či jeho části z účtu SF.
- ✦ **Zúčtovací rok** - zúčtovacím rok se pro účely doby trvání SF rozumí 12 kalendářních měsíců, počínaje od prvního dne měsíce následujícího po měsíci, v němž zakladatel vyčlenil peněžní prostředky do SF, a tyto byly připsány na účet SF a konče k poslednímu dni následujícího dvanáctého měsíce.
- ✦ **Měsíc, v němž vzniká nárok na výplatu benefitu** – prvním takovýmto kalendářním měsícem je kalendářní měsíc následující po kalendářním měsíci, v němž byl založen SF.