

PRAVIDLO 3 GENERACÍ

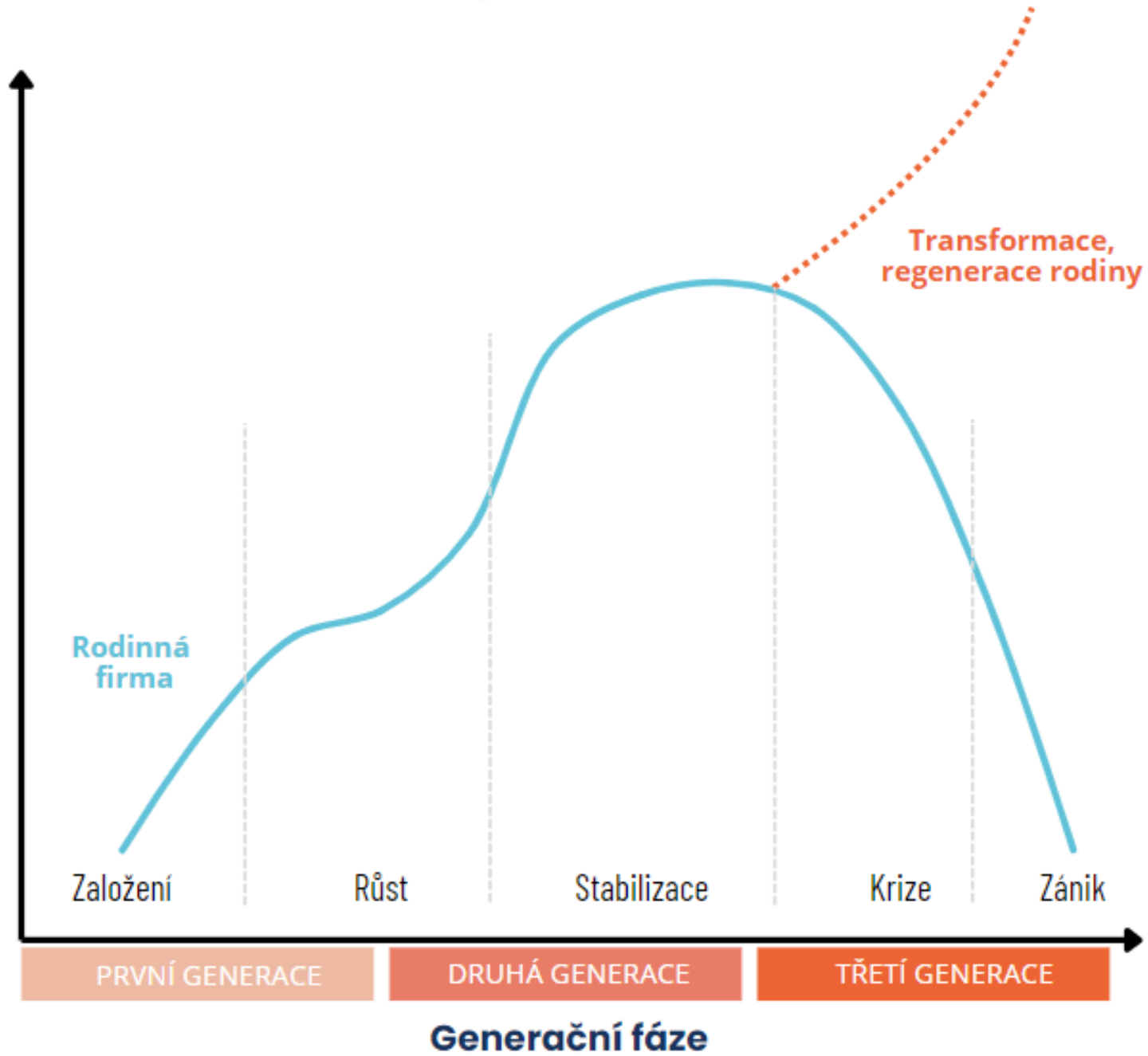
- **Čína:** Bohatství nevydrží déle než tři generace
- **Brazílie:** Bohatý otec, ušlechtilý syn, chudý vnuk
- **USA:** Od košile ke košili za tři generace
- **Japonsko:** Od rýžového pole k rýžovému poli za tři generace

70% rodin ztrácí bohatství v **druhé** generaci

90% rodin ztrácí bohatství v **třetí** generaci

TŘI POZNATKY

Co odlišuje úspěšné rodiny od těch, které selhávají, a co je základem jejich mezigeneračního úspěchu?



Autor: Dr. John A. Davis | Grafika: Multi Family Office s.r.o.

PRVNÍ POZNATEK

ÚSPĚŠNÉ VÍCEGENERAČNÍ RODINY SI UVĚDOMUJÍ ŽE:

Pravá podstata jejich bohatství nespočívá v rodinné firmě (majetku), ale v intelektuálním kapitálu jejich členů (v rodině), který chrání, pečují o něj a rozvíjejí ho napříč generacemi.



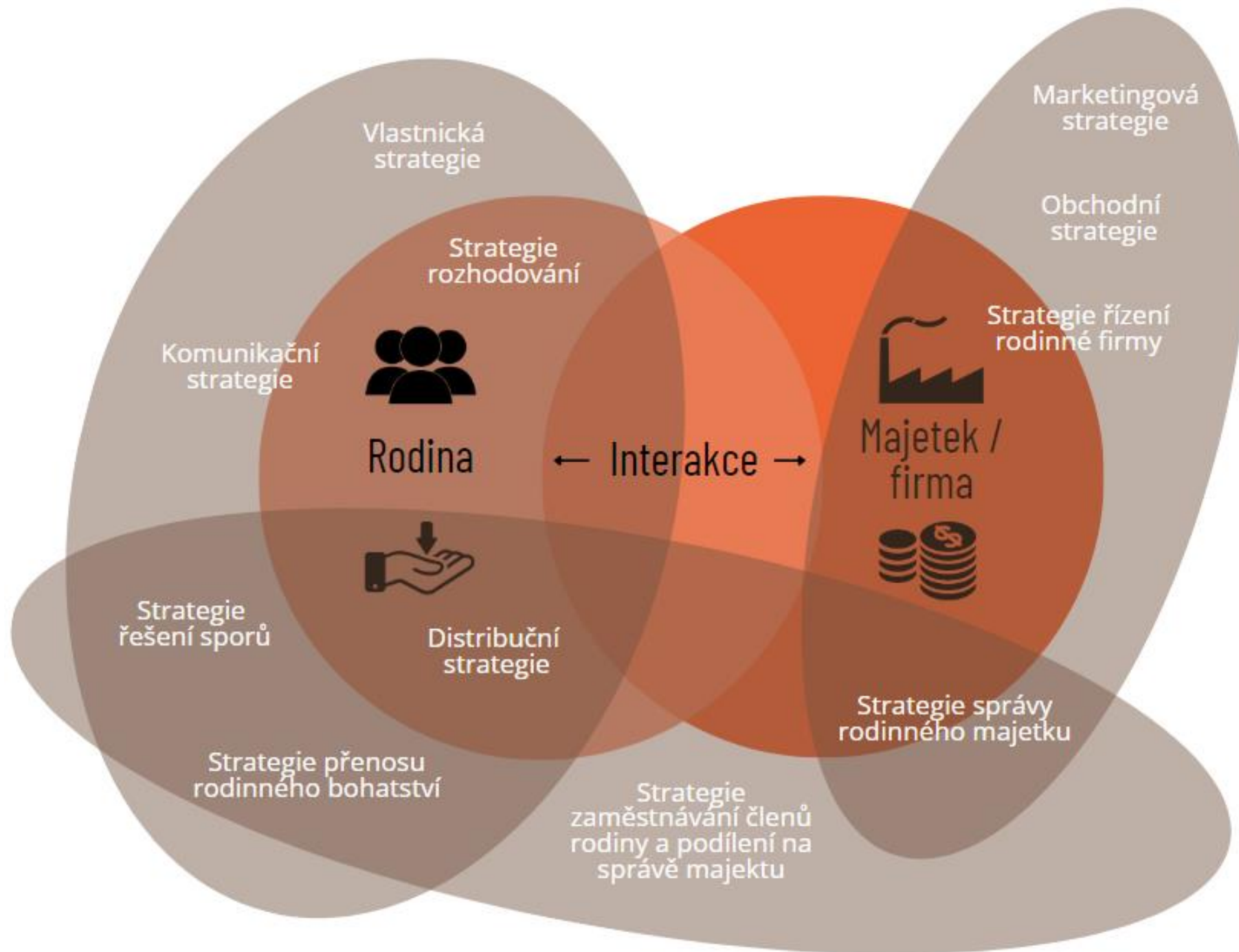
Rodina



Majetek /
firma



← Interakce →





PENTAGON

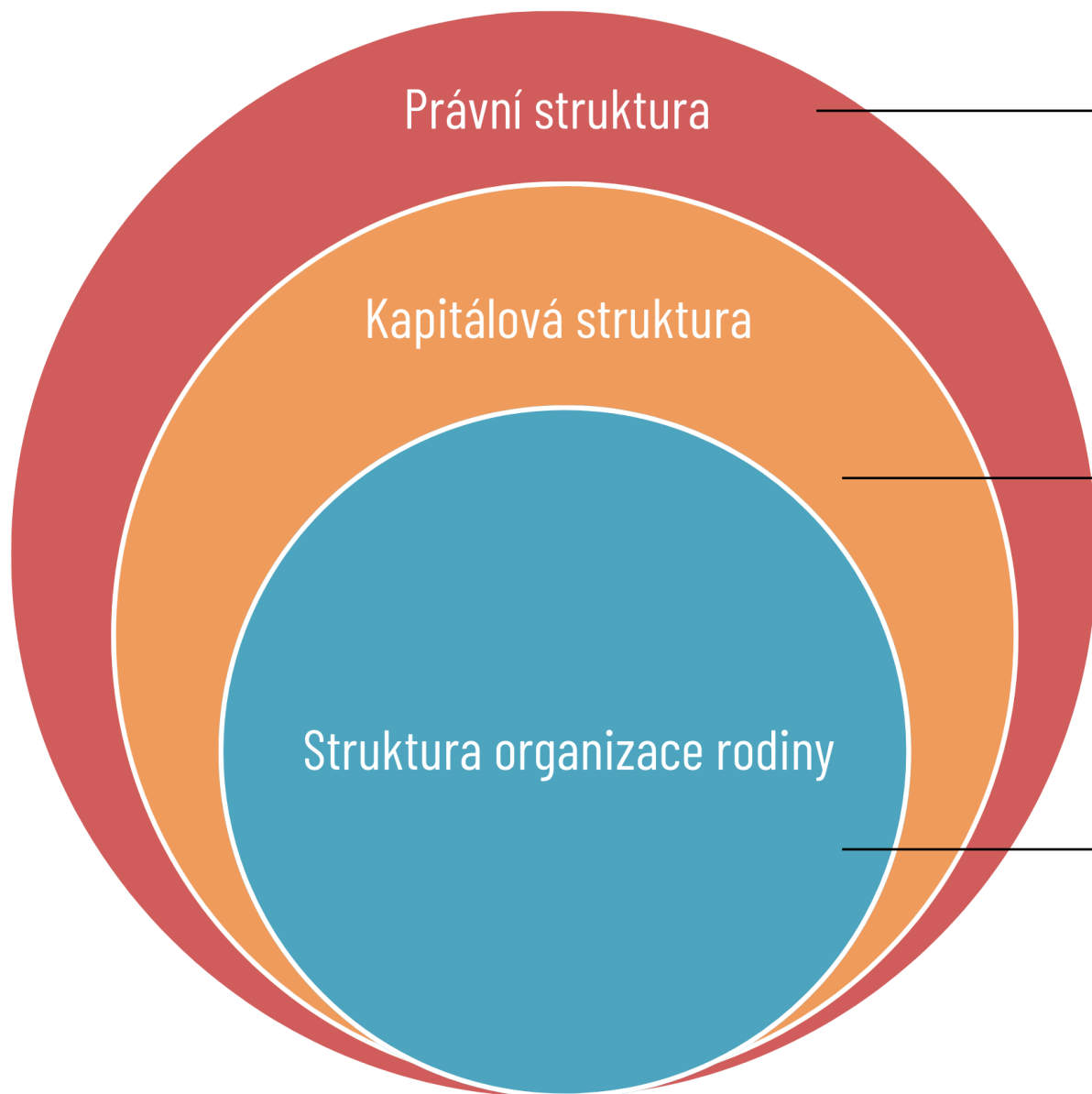
5 klíčových řídicích principů,
jejichž ovládnutí je pro
jednotlivce a rodiny s vysokou
hodnotou čistého jmění klíčem
ke generačnímu úspěchu.

DRUHÝ POZNATEK

ÚSPĚŠNÉ VÍCEGENERAČNÍ RODINY SI UVĚDOMUJÍ ŽE:

Vize, víra, přání ani touha nejsou strategie.

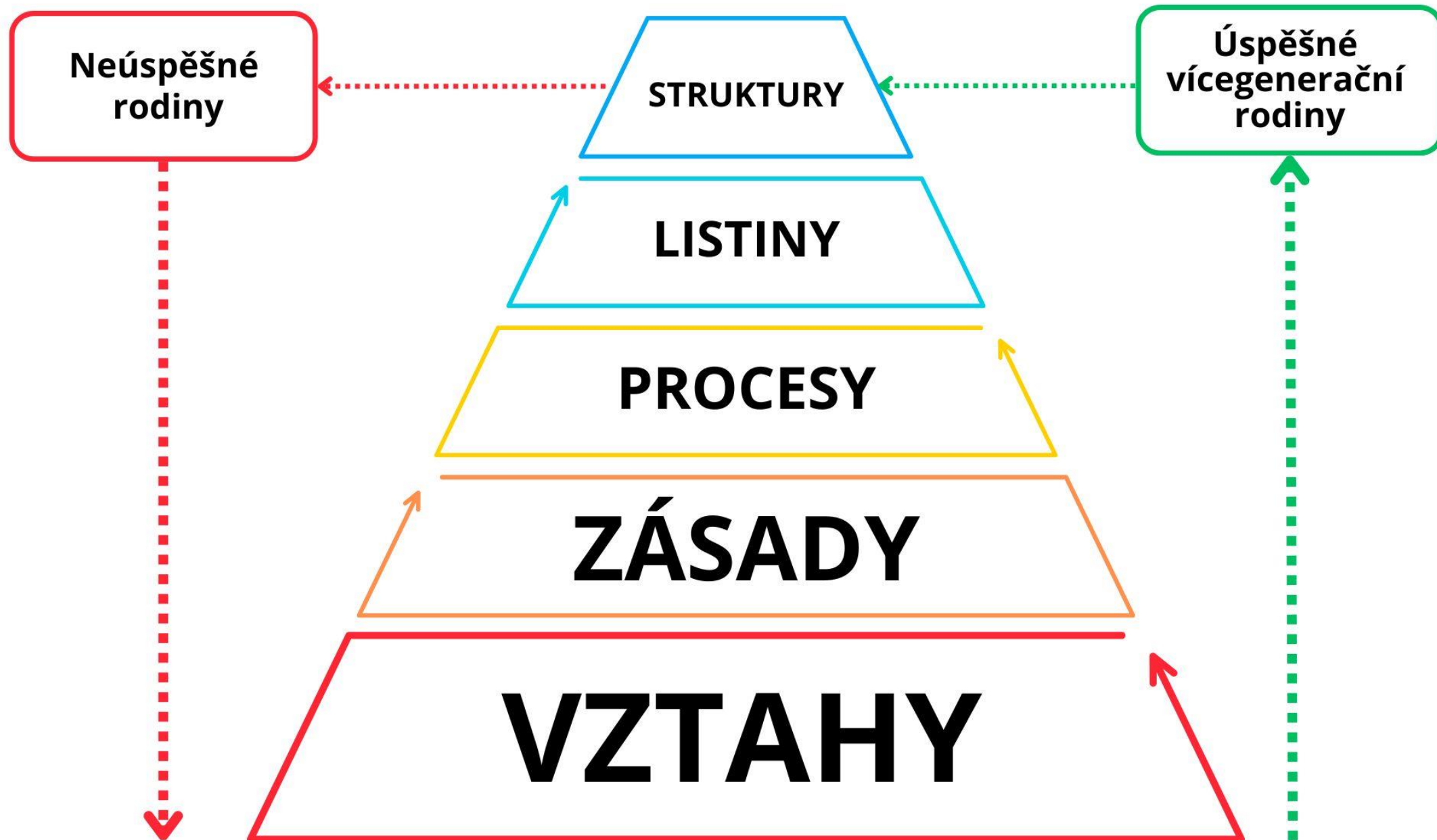
Pokud chcete dosáhnout mezigeneračního úspěchu, potřebujete udržitelnou strategii správy rodinného bohatství – takovou, které všichni členové rodiny rozumí a chápou.



Tato strategie řeší otázky vlastnictví, řízení, ochrany a přenosu majetku z právního pohledu prostřednictvím různých právních entit a struktur.

Tato strategie řeší ekonomické, daňové, účetní, investiční a transakční otázky. Slouží k dosahování ekonomické, daňové a nákladové efektivity v souvislosti se správou a přenosem majetku na další generace.

Tato strategie řeší vnitřní systém organizace rodiny a takticko-strategické řízení majetku prostřednictvím různých rodinných institutů. Pomáhají vychovat kompetentní, schopnou a angažovanou nástupnickou generaci v rodině.



TŘETÍ POZNATEK

ÚSPĚŠNÉ VÍCEGENERAČNÍ RODINY SI UVĚDOMUJÍ ŽE:

Při správě majetku hrají nejvýznamnější roli vztahy, pospolitost, harmonie v rodině a rozvoj intelektuálního kapitálu rodiny.

Proto tyto rodiny nesměřují své největší investice do právní a kapitálové struktury svého bohatství, ale do organizace rodiny, tzv. ‚Family Governance‘, která jim pomáhá udržovat rodinnou soudržnost.“

OTÁZKY NA ZÁVĚR

1. Co je vaším zdrojem dlouhodobého a udržitelného bohatství? Firma, majetek nebo rodina?
2. Máte komplexní strategii správy rodinného bohatství, nebo pouze její dílčí část?
3. Kam směřujete své největší investice? Firma, majetek nebo rodina? Mají potenciál pro mezigenerační návratnost?