

**CZTERY FILARY
ZABEZPIECZENIA
MAJĄTKU
W CZASACH
KRYZYSU**

Wojciech Fedoruk
20 maja 2020



BNP PARIBAS
WEALTH MANAGEMENT

Bank
zmieniającego się
świata

CZTERY FILARY ZABEZPIECZENIA MAJĄTKU W CZASACH KRYZYSU

MAJĄTEK
BIZNESOWY



1 Zabezpieczenie
sukcesyjne



3 Dywersyfikacja
walutowa

4

FILARY

zabezpieczenia majątku

2

Zabezpieczenie
płynności

4

Dywersyfikacja
geograficzna

MAJĄTEK
PRYWATNY



BNP PARIBAS
WEALTH MANAGEMENT

Bank
zmieniającego się
świata

ZABEZPIECZENIE SUKCESYJNE

W A R T O Ś C I



dr Adrianna Lewandowska, Instytut Biznesu Rodzinnego

Chociaż **sukcesja to proces**, a nie wydarzenie, czasami przebiega nagle. I do takiego scenariusza można się przygotować.



BNP PARIBAS
WEALTH MANAGEMENT

Bank
zmieniającego się
świata

	Ryzyko związane z nagłą sukcesją	Sposoby minimalizacji ryzyka
1	Długie procedury związane z przejęciem spadku, szczególnie za granicą	Audyt sukcesyjny majątku, testament
2	Paraliż decyzyjny, niekiedy konieczność ustanowienia kuratora lub przejęcie władzy przez udziałowców mniejszościowych	Testament, wykonawca testamentu, zapis windykacyjny
3	Konieczność zapłaty zachowku spadkobiercom ustawowym pominiętym w dziedziczeniu.	Budowa majątku niebiznesowego, fundacja prywatna, umowy o zrzeczenie się dziedziczenia
4	Dziedziczenie przez małe dzieci	Budowa majątku niebiznesowego, testament
5	Ograniczona sukcesja praw i obowiązków podatkowych, spis z natury	Przekształcenie formy prowadzenia działalności gospodarczej
6	Brak wiedzy o kluczowych dokumentach, toczących się postępowaniach, dochodach i ulgach	Procedura awaryjna na wypadek śmierci
7	Niekorzystne procedury przejęcia firmy przez spadkobierców	Zmiana umowy spółki
8	W przypadku jednoosobowej działalności gospodarczej – jeśli nie uda się ustanowić zarządcy sukcesyjnego - formalne wygaśnięcie większości umów	Przekształcenie formy prawnej prowadzenia działalności, zapis windykacyjny



ZABEZPIECZENIE PŁYNNOŚCI

Maksymalizacja stopy zwrotu z biznesu może oznaczać, że w trudnym okresie **zabraknie płynności**.

Brak płynności w biznesie może się **negatywnie odbić na finansach prywatnych...**

...ale solidny majątek prywatny **może posłużyć do poprawy płynności w biznesie**.

Dlatego warto dbać o **rozdzielenie majątku prywatnego i biznesowego** oraz konsekwentnie budować oba.

Najlepszym zabezpieczeniem na trudne czasy jest DYWERSYFIKACJA.



DYWERSYFIKACJA WALUTOWA

Przy ujemnych stopach zwrotu z inwestycji oraz groźbie inflacji dywersyfikacja walutowa może być środkiem zaradczym



Kursy USD/PLN i EUR/PLN za 5 miesięcy do 15 maja 2020. Źródło: stooq.pl. Przedstawione dane odnoszą się do przeszłości i że wyniki osiągnięte w przeszłości nie stanowią gwarancji ich osiągnięcia w przyszłości.



Choć polska gospodarka jest silnie powiązana ze światową, ekspozycja na zagranicę pozwoli rozproszyć ryzyko związane z **KRAJOWĄ RECESJĄ**.

Można geograficznie dywersyfikować majątek prywatny poprzez:

- **Zakup polskich instrumentów finansowych z ekspozycją zagraniczną**
- **Zakup w Polsce zagranicznych instrumentów finansowych**
(np. zagranicznych funduszy inwestycyjnych)
- **Fizyczny transfer aktywów poza Polskę**

Ale należy pamiętać o związanych z tym obowiązkach, w tym podatkowych i prawnych:

- **Automatyczna wymiana informacji podatkowych**
- Rozliczenie dochodu zagranicznego, który w Polsce jest często rozliczany automatycznie
- **Raportowanie do NBP zagranicznych aktywów**
- Podatki dochodowe i majątkowe w innych krajach
- **Exit tax**



DZIĘKUJEMY I ZAPRASZAMY

Wojciech Fedoruk

Starszy Ekspert ds. Planowania Majątkowego

BNP Paribas Bank Polska SA

Departament Wealth Management
ul. Twarda, 18 00-105 Warszawa

www.bnpparibas.pl/wealthmanagement

Niniejsza prezentacja została przygotowana dla klientów BNP Paribas Bank Polska SA wyłącznie w celach informacyjnych, nie uwzględnia indywidualnej sytuacji i potrzeb klienta oraz nie stanowi rekomendacji w rozumieniu przepisów Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2016/958 z dnia 9 marca 2016 roku. Niniejsza prezentacja nie powinna być wykorzystywana w charakterze lub traktowana jako oferta lub nakłanianie do oferty sprzedaży, kupna lub subskrypcji instrumentów finansowych. Niniejsza prezentacja nie jest przygotowana na indywidualne zamówienie jakiegokolwiek Klienta BNP Paribas Bank Polska S.A. Wszelkie informacje i opinie zawarte w powyższym dokumencie zostały przygotowane lub zaczerpnięte ze źródeł uznanych za wiarygodne. Przedstawione prognozy są oparte wyłącznie o analizę przeprowadzoną przez Bank i opierają się na szeregu założeń. Publikacja niniejsza ani żaden jej fragment nie jest poradą inwestycyjną, prawną, księgową, podatkową, strategiczną czy jakąkolwiek inną.



BNP PARIBAS
WEALTH MANAGEMENT

Bank
zmieniającego się
świata