



PARTNERSKÉ A STRUKTURÁLNÍ MEMORANDUM

Důvěrný dokument určený pro profesionální finanční partnery

Strategická příležitost pro finanční profesionály

Privátní správa majetku je struktura pro ochranu a kontinuitu kapitálu napříč generacemi, postavená na stabilitě, regulatorní jistotě a rakouském private bankingu.

Nejde o distribuci produktů, ale o dlouhodobě udržitelnou správu majetku prostřednictvím poskytovaných služeb.

Propojuje investiční řízení, mezigenerační plánování, pojistné zabezpečení a expertní služby pod jednou strukturou.

Jedná se o partnersky nastavený model spolupráce při zachování plné legislativní ochrany.

Společnost poskytuje odborné zázemí, metodické know-how a koordinovanou podporu partnerům v oblasti akvizice, správy klienta a strukturování majetku.

Privátní správa majetku je určena profesionálům, kteří chtějí:

- pracovat s kapitálem na úrovni private bankingu
- mít regulatorní jistotu
- poskytovat klientům komplexní řešení
- dosahovat partnerského podílu až 80 %
- budovat dlouhodobé a stabilní vztahy



PARTNERSKÉ A STRUKTURÁLNÍ MEMORANDUM

1. Koncepce mezigenerační správy majetku

Základním principem je ochrana a kontinuita rodinného kapitálu. Správa majetku není krátkodobé investování, ale dlouhodobá strategie zahrnující:

- plánování předání majetku
- stabilizaci investičních portfolií
- ochranu proti systematickým a jurisdikčním rizikům
- diverzifikaci napříč státy a měnami

Důraz je kladen na zachování hodnoty majetku a systematickou minimalizaci rizik.

2. Private Banking Rakousko – jurisdikční rámec

Investiční rámec vychází z prostředí rakouského bankovního systému, vnímaného jako stabilní, regulatorně přísného a kapitálově konzervativního.

Klientům umožňuje:

- využívat stabilní jurisdikční prostředí
- diverzifikovat kapitál mimo domácí trh
- pracovat s měnovou strukturou portfolia
- získat individuální přístup odpovídající standardu private banking

Rakouský bankovní standard je postaven na důsledném řízení rizika, ochraně kapitálu a ústavně zakotveném bankovním tajemství.

3. Struktura investic a řízení rizika

Investiční strategie je koncipována konzervativně s důrazem na ochranu kapitálu, diverzifikaci, stabilitu vývoje hodnoty a kontrolu volatility.

Portfolia jsou strukturována dle individuálního profilu klienta, jeho časového horizontu a cílů mezigeneračního plánování.

Řízení rizika je založeno na geografické, měnové a sektorové diverzifikaci.



PARTNERSKÉ A STRUKTURÁLNÍ MEMORANDUM

4. Pojištění, zajištění a ochrana kapitálu

Součástí struktury je pojistné zabezpečení zaměřené na ochranu majetku, odpovědnosti, podnikatelských struktur, rodinných vztahů i zdraví.

Pojistné programy jsou koncipovány s důrazem na smluvní kvalitu, finanční stabilitu pojistitele, transparentnost podmínek a dlouhodobou udržitelnost.

Prioritou je kompletní pojistné krytí všech relevantních rizik, nikoli snižování ceny na úkor rozsahu ochrany.

Pojištění tvoří ochranný pilíř celkové majetkové struktury.

5. Propojení na specializované služby a expertní síť

Komplexní správa majetku nestaví na budování vlastních interních oddělení, ale na schopnosti propojit klienta s prověřenými odborníky ve správný okamžik.

Součástí spolupráce je přístup k síti specializovaných partnerů zajišťujících zejména:

- oceňování majetku (nemovitosti, obchodní podíly, specifická aktiva)
- nákup a prodej firem (M&A)
- zastupování na dražbách umění
- oceňování alternativních investic (numismatika, umění)
- zprostředkování nemovitostí v zahraničí
- nástupnické struktury (svěřenské fondy, rodinné trusty, nadace)

Tyto služby jsou realizovány prostřednictvím regulatorně oprávněných subjektů, s nimiž jsou navázány dlouhodobé profesní vztahy.

Partner tak může řešit i komplexní situace bez nutnosti nést odborné či reputační riziko samostatné realizace.

Nejde o konglomerát služeb, ale o koordinovanou spolupráci s experty tam, kde to má strategický význam.



PARTNERSKÉ A STRUKTURÁLNÍ MEMORANDUM

Nejsme konkurencí partnerům - jsme strukturou,
která posiluje jejich postavení

6. Partnerský model spolupráce s Partner Bank AG

Spolupráce je postavena na skutečném partnerském principu. Podíl partnera činí 70–80 % z poplatku dle objemu portfolia a úrovně spolupráce.

Model je odstupňován:

- 70 % – standardní spolupráce
- 75 % – vyšší objem portfolia
- 80 % – strategická úroveň partnerství

Odměna je nastavena transparentně a dlouhodobě. Nejde o jednorázové provize, ale o stabilní a opakující se příjem. Partner zůstává primárním poradcem klienta a Privátní správa majetku, s.r.o. nepřebírá klientské vztahy.

7. Legislativní a regulatorní zabezpečení

Veškeré aktivity probíhají v plném souladu s platnou legislativou a regulatorními požadavky.

Důraz je kladen na:

- compliance
- transparentní smluvní struktury
- ochranu partnera
- ochranu klienta

Struktura je navržena tak, aby systematicky minimalizovala právní i reputační rizika – bez improvizace, bez obcházení regulace a s jasně nastavenými pravidly.

8. Informační podpora

Privátní správa majetku poskytuje partnerům komplexní know-how v oblasti akvizice, správy klienta a obchodní argumentace, zejména v kontextu kapitálových trhů a makroekonomického vývoje.

Součástí spolupráce je systematické vzdělávání a mentoring, doplněné o tandemová jednání a analytickou přípravu na klíčové obchodní situace.