



# **SVĚŘENSKÉ FONDY**

pohledem právníka, daňáře a účetní

Máte ve firmě peníze, které potřebujete ochránit před případnými věřiteli? Nebo chcete dětem odkázat něco, co by od vás měli dostat až za 20 let? Pak byste měli vědět o svěřenských fondech. Nebojte, není to tak složité, jak to vypadá. Dali jsme dohromady právníké a účetnické hlavy a sepsali jsme pro vás všechno, co potřebujete vědět.



**[www.uol.cz](http://www.uol.cz)**  
**+420 910 190 008**  
**[info@uol.cz](mailto:info@uol.cz)**

PS: E-book jsme napsali, aby pomáhal.  
Zdarma.  
Sdílejte ho volně všem, komu by se mohl hodit.

## Obsah

<b>Pohled právníků .....</b>	<b>4</b>
<b>Účetní pohled .....</b>	<b>6</b>
<b>Pohled daňářů .....</b>	<b>7</b>
Daň z příjmů .....	8
Odměna svěřenského správce .....	8
Vyčlenění majetku do svěřenského fondu .....	8
Příjmy ze svěřenského fondu .....	9
Daň z přidané hodnoty .....	11
Daň z nemovitých věcí .....	11

## Pohled právníků

Svěřenské fondy upravuje **občanský zákoník v § 1448 až § 1474**.

Jak vznikají? Zakladatel **vyčlení nějaký majetek ze svého vlastnictví** a svěří ho správci k určitému účelu. Může to udělat smlouvou nebo pořízením pro případ smrti. Svěřenský správce se pak zaváže majetek držet a spravovat.



### Dobré vědět:

Svěřenský fond vzniká zápisem do evidence svěřenských fondů.

Vznikne tak **oddělené a nezávislé vlastnictví** vyčleněného majetku, který nepatří správci ani zakladateli. Dokonce nepatří ani tomu, kdo má z fondu získat plnění (tomu se říká *obmyšlený*). Je to takový „majetek nikoho“.

Kdo tedy vykonává vlastnická práva k majetku ve fondu? Vykonává je **svěřenský správce** vlastním jménem na účet fondu.

Svěřenský fond **nemá právní osobnost** (subjektivitu), není to právnická osoba. Nemá ani základní kapitál.



### Dobré vědět:

Svěřenské fondy mohou být **soukromé**, nebo **veřejně prospěšné**.

Svěřenský fond má svůj **statut**. To je obdoba zakladatelské listiny, tedy základní dokument, který vymezí účel fondu a jeho trvání, správu, podmínky plnění a zúčastněné osoby. Může určovat majetek, který do fondu vyčleníte.



### Zúčastněné osoby jsou čtyři:

1. **Zakladatel** svěřenský fond zakládá nebo zřizuje.
2. **Svěřenský správce** je osoba, kterou jmenuje a odvolává zakladatel. Měl by to být někdo, komu zakladatel věří, protože má na dlouhou dobu skoro neomezenou moc nad majetkem.
3. **Obmyšlený** má nárok na plnění z fondu. Určuje ho zakladatel.
4. **Dohlížitel** (protektor) kontroluje dění a rozhodnutí ve fondu. Dohlíží na práci správce.

## Účetní pohled

Svěřenský fond je podle [zákona o účetnictví](#) účetní jednotkou. **Musí vést podvojně účetnictví.**

Při účtování postupujte podle:

- [vyhlášky č. 500/2002 Sb.](#) pro podnikatele a
- [vyhlášky č. 504/2002 Sb.](#) v případě veřejně prospěšných svěřenských fondů.

Svěřenský fond sestavuje v zákonném rozsahu **Rozvahu, Výkaz zisku a ztráty** a **Přílohu** a zveřejňuje účetní závěrku.



### Dobré vědět:

Fond může při splnění podmínek podléhat auditu.



## Pohled daňářů

Svěřenský fond je **poplatníkem daně z příjmů právnických osob** podle zákona o daních z příjmů ([§ 17 odst. 1 písm. f](#)) a musí se k dani registrovat.

Spadá vždy pod **Finanční úřad pro hlavní město Prahu**, územní pracoviště pro Prahu 7. Výjimka je daň z nemovitostí, pro ni vždy spadáte pod úřad podle toho, kde nemovitost stojí.

Veřejně prospěšný svěřenský fond může mít **výjimku z povinnosti podávat daňové přiznání**. Musí ale splnit podmínku, že jeho příjmy:

- nejsou předmětem daně,
- jsou osvobozené nebo
- je z nich vybírána daň srážkou.

### Dobré vědět:

Fond je veřejně prospěšný, když jeho hlavní činnost není podnikání.



Pokud svěřenský fond vykonává činnost, ze které vykáže kladný daňový základ, podléhá **23% dani z příjmů** právnických osob.

Od roku 2023 mají fondy **ze zákona datovou schránku**. To znamená, že daňové přiznání podáváte jedině elektronicky.

### Dobré vědět:

Práva a povinnosti fondu vůči finančnímu úřadu vykonává správce. Může ale zplnomocnit někoho dalšího, třeba daňového poradce.



## Daň z příjmů

### Odměna svěřenského správce

Odměna správce se daní jako **příjmy ze samostatné činnosti** (§ 7 zákona o daních z příjmů). Správce pracuje na základě volné živnosti „Poskytování služeb pro právnické osoby a svěřenecké fondy“ a musí **odvádět sociální a zdravotní**.



#### Dobré vědět:

Druhá možnost je zdanit odměnu jako ostatní příjem podle § 10 s osvobozením do 50 000 Kč. Finanční úřady se ale s tímto postupem neztotožňují.

### Vyčlenění majetku do svěřenského fondu

Vyčlenění majetku do svěřenského fondu a zvýšení majetku se bere jako **vklad do obchodní korporace**. Vkládat můžete jakýkoliv majetek: nemovitý majetek, cenné papíry, obchodní podíly, peníze, cennosti, zlato a podobně.

Pro účetnictví majetek oceňíte **reprodukční pořizovací cenou**. Necháte si tedy vypracovat znalecký posudek ke dni vkladu. Z této hodnoty pak majetek účetně odpisujete.



#### Dobré vědět:

Pro účely daně z příjmu se stanovuje daňová vstupní cena.

Pokud byl majetek součástí obchodního majetku vkladatele, pak fond **pokračuje v odpisování**. V roce vkladu uplatní zakladatel půlku odpisu a svěřenský fond také půlku.

Pokud majetek nepatřil do obchodního majetku, postupujte podle [§ 29 odst. 1 písm. a\)](#) zákona o daních z příjmů. To znamená, že **testujete lhůtu 5 let**.



Existují dvě možnosti:

1. Vkladatel pořídil majetek **méně než 5 let před vkladem**. V tom případě použijete pořizovací cenu nebo cenu podle znaleckého posudku (při bezúplatném pořízení např. darem nebo děděním).
2. Vkladatel pořídil majetek **víc než 5 let před vkladem**. Použijete znalecký posudek podle [zákona o oceňování majetku](#).

## Příjmy ze svěřenského fondu

Ze svěřenského fondu plynou zejména:

- podíl na zisku a
- příjmy z majetku, který do fondu vyčlenil zakladatel.

### Dobré vědět:

Pro účely daní z příjmů platí tzv. fikce plnění. To znamená, že při plnění ze svěřenského fondu nejdříve berete ze zisku fondu, až poté z ostatního majetku.



## Podíl na zisku svěřenského fondu

- U **fyzické osoby** se jedná o příjem z kapitálového majetku, který zdaníte srážkovou daní.
- U **právníkové osoby** zdaníte srážkovou daní, pokud nevyužijete osvobození.

## Příjmy z majetku

**Bezúplatný příjem obmyšleného** je podle [§ 4a písm. b\) zákona o dani z příjmů](#) osvobozený od daně z příjmů fyzických osob.

Musí ale jít o majetek, který:

1. byl do fondu vyčleněn pořízením pro případ smrti nebo
2. zvýšil majetek svěřenského fondu pořízením pro případ smrti.

### Dobré vědět:

V podstatě jde o obdobu dědění.



Osvobozený je také **bezúplatný příjem obmyšleného**, pokud:

1. Jde o **příjmy obmyšleného z jeho majetku**, který do svěřenského fondu vyčlenil nebo kterým zvýšil majetek tohoto fondu.
2. Majetek do fondu **vyčlenil jeden z těchto lidí**:
  - a) Příbuzný v linii přímé nebo vedlejší. Tady může jít například o sourozence, strýce, neteř, manžela, manžela dítěte, rodiče manžela a podobně.
  - b) Člověk, se kterým obmyšlený žil alespoň 1 rok před získáním příjmu a pečoval o domácnost nebo byl na něj odkázán výživou.

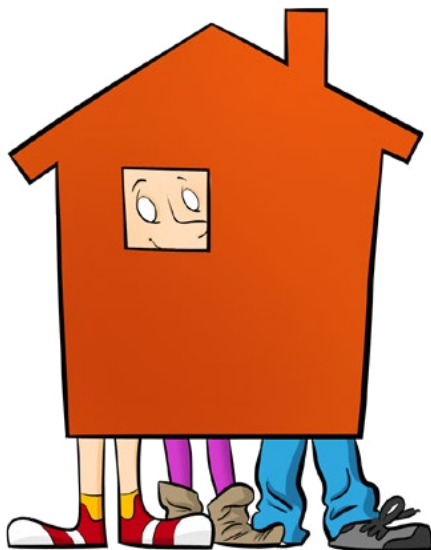
**Příklad:**

Rodič vložil do fondu dům, který obmyšlený syn bezplatně užívá. Majetkový prospěch v hodnotě obvyklého nájemného je osvobozený.



**Dobré vědět:**

Jde vlastně o dar, který je osvobozený.



## Daň z přidané hodnoty

Vyčlenění do fondu nebo zvýšení majetku v nepeněžitě podobě se bere jako **vkład**. Ten je **dobání zboží za úplatu** podle [§13 odst. 4 písm. d\) zákona o DPH](#). A to za podmínky, že vkladatel uplatnil při nabytí majetku odpočet daně.

Pokud ho uplatnil, pak spolu se svěřenským fondem odpovídají za splnění povinnosti přiznat daň společně.

Svěřenský fond **může uplatit odpočet**, pokud je plátce DPH a majetek využije k ekonomické činnosti s nárokem na odpočet.

### Dobré vědět:

Pokud svěřenský fond nemůže uplatnit odpočet, je daň z přidané hodnoty součástí vstupní ceny.



## Daň z nemovitých věcí

Svěřenský fond je **poplatníkem daně z nemovitých věcí**. Přiznání podáváte v tom kraji, kde nemovitost stojí.



## **Hod'te s námi účetnictví za hlavu!**

Pečujeme o 4 000 podnikatelů v Česku a na Slovensku.  
Postaráme se i o vás.

### **Dojedeme pro vaše doklady**

Vy je jen naházíte do krabice, kterou si náš kurýr  
každý měsíc vyzvedne.

### **Úřady vyřídíme za vás**

Ušetřete si čas. Zastoupíme vás, ať půjde o banalitu,  
nebo o daňovou kontrolu.

### **Daňového poradce máte zdarma**

Naši poradci jsou vám k dispozici zdarma, stačí zvednout telefon.

### **Vidíte nám pod ruce**

Doklady skenujeme do online systému.  
Vy dostanete přístup, ať můžete sledovat naši práci.

## **Ozvěte se.**

**[www.uol.cz](http://www.uol.cz)**

**+420 910 190 008**

**[info@uol.cz](mailto:info@uol.cz)**

