

FUNDACJA RODZINNA

NARZĘDZIE SKUTECZNEJ SUKCESJI



Fundacja Rodzinna

W maju 2023 do polskiego porządku prawnego zostanie wprowadzona instytucja Fundacji Rodzinnej. W tym opracowaniu specjaliści KWKR prezentują najważniejsze informacje na jej temat oraz wskazują korzyści, w tym podatkowe, które Fundacja Rodzinna może pozwolić osiągnąć.

Najważniejsze informacje

Wprowadzenie Fundacji Rodzinnej do polskiego systemu prawnego umożliwia zachowanie ciągłości rodzinnych biznesów, ograniczając w znaczący sposób ryzyko związane z ich przekazywaniem. Sukcesja – na pewnym etapie prowadzenia firmy – jest nieunikniona, a jej właściwe przeprowadzenie wymaga wzięcia pod uwagę wielu aspektów: ekonomicznych, podatkowych, prawnych i rodzinnych.

Poniżej prezentujemy najważniejsze informacje dotyczące Fundacji Rodzinnej:

- Fundacja Rodzinna będzie posiadać osobowość prawną i podlegać wpisowi do rejestru Fundacji Rodzinnych.
- Celem istnienia Fundacji Rodzinnej jest gromadzenie majątku, zarządzanie nim i spełnianie świadczeń na rzecz beneficjentów.
- Fundatorem może być jedynie osoba fizyczna, a beneficjentami osoby fizyczne (w tym sam fundator) oraz organizacje pozarządowe posiadające status OPP (Organizacji Pożytku Publicznego).
- Fundusz założycielski powinien wynosić minimum 100.000 zł. i powinien zostać wniesiony w postaci pieniężnej lub w aktywach równych co najmniej tej wartości.
- Fundacja może prowadzić działalność gospodarczą w zakresie wskazanym w ustawie (m.in. najem, udzielanie pożyczek beneficjentom i spółkom, w których uczestniczy jako wspólnik/akcjonariusz, oraz obrót papierami wartościowymi i udziałami w spółkach, w których uczestniczy). Jednakże, działalność wykonywana na rzecz podmiotów powiązanych może być opodatkowana.
- Obligatoryjnymi organami Fundacji są zarząd (powoływany przez fundatora) oraz zgromadzenie beneficjentów.



Korzyści

Posiadanie fundacji rodzinnej, poza zabezpieczeniem majątku, niesie ze sobą wiele korzyści, w tym podatkowych. Na czym dokładnie mogą zyskać rodzinne biznesy?

- Możliwość efektywnego zarządzania majątkiem i przekazywania go osobom najbliższym bez rozdrabniania struktury biznesu.
- Ułatwienie i uelastycznienie sukcesji przedsiębiorstw.
- Założenie Fundacji Rodzinnej oraz przekazanie do niej majątku nie będzie opodatkowane.
- Fundacja Rodzinna korzysta ze zwolnienia podmiotowego w CIT – co do zasady, opodatkowane jest przekazanie świadczeń beneficjentom, według preferencyjnej stawki 15% CIT. Przedmiotem opodatkowania są też tzw. ukryte zyski, czyli niektóre świadczenia na rzecz fundatorów, beneficjentów lub podmiotów z nimi powiązanych.
- Kwoty niewypłacone w postaci świadczeń do beneficjentów Fundacja Rodzinna może reinwestować (np. poprzez nabywanie i zbywanie papierów wartościowych oraz instrumentów pochodnych, uczestnictwo w spółkach kapitałowych), nie płacąc podatku dochodowego
- Beneficjenci z najbliższej rodziny fundatora (małżonek, rodzice, dzieci) oraz sam fundator będący beneficjentem będą zwolnieni z podatku PIT.
- Pozostali beneficjenci od otrzymanych świadczeń zapłacą podatek PIT w preferencyjnej stawce 10% lub 15%
- Fundacja Rodzinna może z powodzeniem działać jako podmiot jednoosobowy, będący również tzw. “wehikułem inwestycyjnym” dla jedyne go członka zarządu fundacji, będącego jednocześnie jej jedynym beneficjentem.



Dzięki proponowanym zmianom efektywne zarządzanie rodzinnym biznesem i pomnażanie firmowego majątku będzie dużo prostsze. Nasi prawnicy oraz doradcy podatkowi udzielą kompleksowej porady i pomocy w zakresie zakładania Fundacji Rodzinnej i korzystania ze wszystkich benefitów, wiążących się z jej powołaniem.

Zachęcamy do kontaktu!

Tel.: +48 12 3957 161

Autorzy opracowania



Marcin Rudzki,
Associate, radca prawny
marcin.rudzki@kwkr.pl



Radosław Urban
Associate, doradca podatkowy
radoslaw.urban@kwkr.pl