



FUNDACJA RODZINNA

PAŹDZIERNIK 2023

Szanowni Państwo,

w maju 2023 r. do polskiego porządku prawnego wprowadzono instytucję fundacji rodzinnej.

Fundacja rodzinna to nowa struktura biznesowa pozwalająca na korzystną sukcesję rodzinnego majątku na wiele pokoleń – z korzystnymi rozwiązaniami podatkowymi.

Fundacja rodzinna przewidziana jest przede wszystkim dla rodzin i właścicieli firm rodzinnych, które chcą zabezpieczyć zgromadzony majątek i sytuację majątkową członków rodziny. Dzięki założeniu fundacji rodzinnej majątek pozostanie w rękach rodziny przy jednoczesnym kontynuowaniu prowadzenia firmy (bez konieczności podziału / ustalania zasad sukcesji po śmierci fundatora) – także w przypadku gdy potomkowie nie chcą lub nie mogą jej prowadzić samodzielnie.

Jednak fundacja rodzinna to rozwiązanie nie tylko dla rodzin – mogą ją założyć także osoby ze sobą niepowiązane.

Poniżej przedstawiamy garść najistotniejszych informacji o zasadach funkcjonowania i korzyściach (podatkowych) płynących z zarządzania majątkiem poprzez fundację rodzinną.

W razie jakichkolwiek pytań zapraszamy do kontaktu.

FUNDACJA RODZINNA – NAJISTOTNIEJSZE ASPEKTY

Jak wskazują nowe przepisy, fundacja rodzinna jest osobą prawną utworzoną w celu gromadzenia mienia, zarządzania nim w interesie beneficjentów oraz spełniania świadczeń na rzecz beneficjentów.

- **Fundacja rodzinna ma więc osobowość prawną** – jest odrębnym podmiotem prawnym z odrębnym majątkiem (fundusz założycielski wniesiony przez fundatora o wartości co najmniej 100 tys. zł + majątek uzyskany w toku działalności fundacji).
- **Fundacja rodzinna nie ma wspólników** - nie ma więc też praw udziałowych, które członkowie rodziny mogliby swobodnie zbywać, prowadząc do rozdrobnienia majątku rodzinnego.
- W zakresie funkcjonowania fundacji rodzinnej najważniejsza jest **wola fundatora**, który w statucie może określić m.in. cel fundacji, sposób jej funkcjonowania (podejmowania decyzji, działania organów fundacji), wytyczne co do inwestowania majątku, krąg beneficjentów fundacji (osoby uprawnione do otrzymywania świadczeń od fundacji), zakres przysługujących im uprawnień / świadczeń od fundacji itp.
- Fundacja rodzinna daje więc możliwość zachowania ciągłości firmy / utrzymania majątku w ramach rodziny przy jednoczesnym **zabezpieczeniu potrzeb finansowych (materialnych) beneficjentów**.
- Fundacja rodzinna jest co do zasady dedykowana firmom rodzinnym dla zapewnienia sukcesji / kontynuacji działalności / zarządzania majątkiem fundatora, ale zarówno fundatorami, jak i beneficjentami fundacji mogą być też osoby niepowiązane więzami rodzinnymi.

FUNDACJA RODZINNA – JAK DZIAŁA?

FUNDATOR

Fundatorem fundacji rodzinnej może być **wyłącznie osoba fizyczna** posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych.

Fundator:

- ❖ jest założycielem fundacji rodzinnej (poprzez akt założycielski lub testament – w formie aktu notarialnego),
- ❖ określa statut fundacji rodzinnej („konstytucję” fundacji),
- ❖ wnosi fundusz założycielski.

BENEFICJENCI

Beneficjentem fundacji rodzinnej może zostać:

- ❖ osoba fizyczna (członek rodziny / fundator / osoba trzecia),
- ❖ organizacja pozarządowa prowadząca działalność pożytku publicznego.

Beneficjent fundacji jest uprawniony do otrzymywania „świadczeń” od fundacji (na zasadach określonych w statucie).

ŚWIADCZENIA

- ❖ Środki pieniężne,
- ❖ rzeczy lub prawa

przeniesione na beneficjenta albo oddane beneficjentowi do korzystania przez fundację rodzinną.

FUNDACJA RODZINNA – JAK DZIAŁA?

STATUT

Fundacja rodzinna działa w oparciu o statut ustanowiony przez fundatora w formie aktu notarialnego.

W statucie określa się m.in. cele fundacji, beneficjentów i zakres przysługujących im uprawnień, czas trwania fundacji rodzinnej, jeżeli jest oznaczony, wartość funduszu założycielskiego, a także zasady powoływania i odwoływania (w tym także uprawnienia i obowiązki) członków organów fundacji rodzinnej oraz wytyczne dotyczące inwestowania majątku fundacji rodzinnej.

DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZA

Fundacja rodzinna może wykonywać działalność gospodarczą jedynie w zakresie przewidzianym ustawą, tj. w zakresie:

- ❖ zbywania mienia, o ile mienie to nie zostało nabyte wyłącznie w celu dalszego zbycia;
- ❖ najmu, dzierżawy lub udostępniania mienia do korzystania na innej podstawie;
- ❖ przystępowania do spółek handlowych, funduszy inwestycyjnych, spółdzielni oraz innych podobnych podmiotów, a także uczestnictwa w tych podmiotach;

FUNDACJA RODZINNA – JAK DZIAŁA?

DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZA

- ❖ nabywania i zbywania papierów wartościowych, instrumentów pochodnych i praw o podobnym charakterze;
- ❖ udzielania pożyczek:
 - spółkom (kapitałowym i osobowym), w których fundacja rodzinna posiada udziały,
 - beneficjentom;
- ❖ obrotu zagranicznymi środkami płatniczymi należącymi do fundacji rodzinnej w celu dokonywania płatności związanych z działalnością fundacji rodzinnej.

OPODATKOWANIE FUNDACJI RODZINNEJ

FUNDACJA RODZINNA – ZWOLNIONA Z CIT Z WYJĄTKAMI

Fundacja rodzinna jest co do zasady zwolniona podmiotowo z podatku CIT.

Czy to oznacza, że fundacja rodzinna nigdy nie zapłaci podatku CIT?

Nie. W niektórych przypadkach fundacja musi zapłacić podatek CIT.

- I. gdy fundacja prowadzi działalność gospodarczą inną niż ta, którą może wykonywać (patrz powyżej sekcja „Działalność gospodarcza”)
 - przychody z innej działalności fundacji są opodatkowane CIT w wysokości **25%**
- II. gdy fundacja wypłaca świadczenia na rzecz beneficjentów
 - fundacja rodzinna nie płaci podatku CIT dopóki nie wypłaca świadczeń na rzecz beneficjentów - opodatkowanie pojawi się dopiero w momencie wypłaty takich świadczeń
 - ma do nich wtedy zastosowanie stawka CIT w wysokości **15%**
- III. gdy fundacja oddaje w najem / dzierżawę przedsiębiorstwo, zorganizowaną część przedsiębiorstwa lub inny składnik majątku na potrzeby prowadzenia działalności przez beneficjenta, fundatora lub podmiot powiązany
 - przychody z takiej działalności są opodatkowane CIT w wysokości **19%**
- IV. gdy uzyskuje przychody z najmu budynków – w zakresie tzw. podatku od przychodów z budynków

OPODATKOWANIE FUNDACJI RODZINNEJ

BENEFICJENCI – OPODATKOWANIE PIT Z WYJĄTKAMI

Świadczenia przekazane beneficjentowi przez fundację rodzinną (zgodnie ze statutem) podlegają opodatkowaniu PIT jako przychód z tzw. innych źródeł.

Czy to oznacza, że beneficjent w każdym takim przypadku musi zapłacić podatek PIT?

Nie. W zależności od tego, jakie więzi łączą fundatora z beneficjentem, stawka PIT kształtuje się następująco:

- **Zwolnienie z PIT:** w przypadku małżonka, zstępnych, wstępnych, pasierba, rodzeństwa, ojczyma i macochy (tzw. „grupa 0” z ustawy o podatku od spadków i darowizn) – oraz samego fundatora,
- **Stawka 10% PIT:** w przypadku osób zaliczonych do I lub II grupy podatkowej w rozumieniu przepisów ustawy o podatku od spadków i darowizn,
- **Stawka 15% PIT:** w przypadku pozostałych osób.

FUNDACJA RODZINNA W ŚWIETLE USTAWY O VAT

Ustawa o VAT nie przewiduje żadnych szczególnych rozwiązań w zakresie opodatkowania fundacji rodzinnej. Jak wskazano w uzasadnieniu do projektu ustawy o fundacji rodzinnej:

skutki podatkowe w zakresie VAT transakcji i zdarzeń dokonywanych w związku z wprowadzeniem do systemu prawnego fundacji rodzinnej będą określone w konkretnych stanach faktycznych w oparciu o istniejące krajowe przepisy o VAT z uwzględnieniem regulacji wynikających z dyrektywy VAT i innych przepisów unijnych.

W CZYM MOŻEMY POMÓC?

Wychodząc naprzeciw Państwa potrzebom, kancelaria BWHS oferuje kompleksową obsługę prawną i podatkową w zakresie założenia oraz funkcjonowania fundacji rodzinnej. Bazując na naszej wiedzy i doświadczeniu, możemy Państwa wspomóc w zakresie:

- oceny zasadności i skutków utworzenia fundacji rodzinnej w kontekście korzyści podatkowych oraz zasad sukcesji,
- przeprowadzenia procedury założenia fundacji rodzinnej, w tym w zakresie opracowania statutu fundacji rodzinnej i jej formalnej rejestracji,
- rozwiązania problemów oraz wątpliwości prawnych i podatkowych, jakie mogą się pojawić w związku z bieżącym funkcjonowaniem fundacji,
- zdobyciu praktycznej wiedzy o fundacji rodzinnej i zasadach jej działania poprzez organizację szkoleń / warsztatów.

Osoby zainteresowane uzyskaniem bardziej szczegółowych informacji dotyczących omawianych kwestii prosimy o bezpośredni kontakt.



Juliusz Wojciechowski

wspólnik, doradca podatkowy nr wpisu 09942

juliusz.wojciechowski@bwhs.pl

www.bwhs.pl



Tomasz Zieliński

wspólnik, doradca podatkowy nr wpisu 11776

tomasz.zielinski@bwhs.pl

www.bwhs.pl

Informacje zamieszczone w niniejszym materiale zawierają jedynie ogólne informacje i wskazówki. Nie powinny być one podstawą do zawierania jakichkolwiek transakcji lub podejmowania decyzji bez uzyskania profesjonalnej porady podatkowej dotyczącej sytuacji indywidualnego podatnika.

BWHS Wojciechowski Springer i Wspólnicy sp.k.

ul. Żąbkowska 31, 03-736 Warszawa

Centrum Praskie KONESER

m: (22) 584 16 50

www.bwhs.pl