



Russell Bedford
taking you further

Doradztwo podatkowe

Czym jest fundacja rodzinna i jaki jest jej cel?



www.russellbedford.pl

Czym jest fundacja rodzinna i jaki jest jej cel?

Zgodnie z ustawą o fundacji rodzinnej, fundacja rodzinna jest osobą prawną utworzoną w celu gromadzenia mienia, zarządzania nim w interesie beneficjentów oraz spełniania świadczeń na rzecz beneficjentów.

Jej głównym założeniem jest udzielenie uprawnień do zarządzania majątkiem rodzinnym, chroniąc go przed „rozdrobnieniem” w trakcie sukcesji. Dzięki danej instytucji majątek firmy będzie mógł zostać zatrzymany w rękach jednej rodziny, co docelowo może się przełożyć na szybszy rozwój przedsiębiorstwa oraz intensyfikację inwestycji.

Dlaczego warto zastanowić się nad założeniem fundacji rodzinnej?

Jej główne zalety, to:

1. ochrona i rozporządzenie przekazany majątkiem,
2. możliwość wycofania się fundatora – przedsiębiorcy z aktywnego prowadzenia biznesu bez utraty dochodów,
3. finansowe zabezpieczenie rodziny,
4. dywersyfikacja spraw rodzinnych i biznesowych,
5. utrzymanie majątku w rodzinie,
6. umożliwienie sukcesji w perspektywie wielu pokoleń bez zbędnych formalności.

Jak zostało wskazane powyżej, fundacja rodzinna jest wartościowym i dobrym rozwiązaniem dla rodzinnych biznesów. Jednak, czy fundacja jako taka będzie mogła prowadzić działalność gospodarczą? Oczywiście że tak, fundacja rodzinna będzie mogła prowadzić działalność w określonym zakresie.



Obraz autorstwa semVpetro na Freepik.jpg

Rodzaje działalności gospodarczej, które będzie mogła prowadzić fundacja rodzinna to:

1. Zbywanie mienia, o ile mienie to nie zostało nabyte wyłącznie w celu dalszego zbycia.
2. Najem, dzierżawa lub udostępnianie mienia do korzystania na innej podstawie.
3. Przystępowanie do spółek handlowych, funduszy inwestycyjnych, spółdzielni oraz podmiotów o podobnym charakterze, mających swoją siedzibę w kraju albo za granicą, a także uczestnictwo w tych spółkach, funduszach, spółdzielniach oraz podmiotach.
4. Nabywanie i zbywanie papierów wartościowych, instrumentów pochodnych i praw o podobnym charakterze.
5. Udzielanie pożyczek:
 - spółkom kapitałowym, w których fundacja rodzinna posiada udziały albo akcje,
 - spółkom osobowym, w których fundacja rodzinna uczestniczy jako wspólnik,
 - beneficjentom.
6. Obrót zagranicznymi środkami płatniczymi należącymi do fundacji rodzinnej w celu dokonywania płatności związanych z działalnością fundacji rodzinnej.
7. Produkcja przetworzonych w sposób inny niż przemysłowy produktów roślinnych i zwierzęcych, z wyjątkiem przetworzonych produktów roślinnych i zwierzęcych uzyskanych w ramach prowadzonych działów specjalnych produkcji rolnej oraz produktów opodatkowanych podatkiem akcyzowym, o ile ilość produktów roślinnych lub zwierzęcych pochodzących z własnej uprawy, hodowli lub chowu, użytych do produkcji danego produktu stanowi co najmniej 50% tego produktu.
8. Gospodarka leśna.

Przy czym działalności, o których mowa w punktach 7 i 8, fundacja może wykonywać wyłącznie w związku z prowadzonym gospodarstwem rolnym.

Jak zatem założyć fundację rodzinną? Poniżej sześć niezbędnych kroków:

1. Złożenie oświadczenia o ustanowieniu fundacji rodzinnej w akcie założycielskim albo w testamencie (przy czym zarówno akt założycielski, jak również testament muszą zostać sporządzone w formie aktu notarialnego).
2. Ustalenie statutu fundacji.
3. Sporządzenie spisu mienia fundacji.
4. Ustanowienie organów fundacji rodzinnej wymaganych przez ustawę o fundacji rodzinnej lub statut fundacji.
5. Wniesienie funduszu założycielskiego przed wpisaniem do rejestru fundacji rodzinnych w przypadku ustanowienia fundacji rodzinnej w akcie założycielskim albo wniesienie funduszu założycielskiego w terminie dwóch lat od dnia wpisania fundacji rodzinnej do rejestru fundacji rodzinnych w przypadku ustanowienia fundacji rodzinnej w testamencie.
6. Wpisanie do rejestru fundacji rodzinnych (prowadzonego przez właściwy sąd rejestrowy).

Krótko o opodatkowaniu fundacji rodzinnej.

Założenie fundacji oraz przekazanie do niej majątku nie będzie opodatkowane. Fundacja rodzinna będzie zobligowana do zapłaty 15% podatku dochodowego od osób prawnych dopiero w momencie przekazywania środków swojemu fundatorowi lub swoim beneficjentom oraz w przypadku likwidacji mienia.



Beneficjenci będący osobami fizycznymi będą zwolnieni z podatku, jeśli będą wchodzić w skład tzw. „zerowej” grupy podatkowej, tj. dotyczy to małżonków, zstępnych (córkę, synowie, wnuki, prawnuki), wstępnych (matka, ojciec, dziadkowie), pasierbów, rodzeństwa, ojczyma i macochy. Jeżeli jednak beneficjenci nie będą powyższymi osobami, opodatkowanie wyniesie: 15% podatku dochodowego od osób prawnych (w przypadku fundacji) oraz 15% podatku dochodowego od osób fizycznych (w przypadku beneficjenta).

Jednakże, zgodnie z proponowanymi zmianami, stawka podatku dochodowego od osób fizycznych będzie obniżona o 5%, jeżeli beneficjentami będą osoby z tzw. I albo II grupy podatkowej. W skład I grupy podatkowej, oprócz osób z „zerowej” grupy wchodzi także zięciowie, synowe, rodzeństwo i teściowie. W skład II grupy podatkowej wchodzi zstępni rodzeństwa, rodzeństwo rodziców, zstępni i małżonkowie pasierbów, małżonkowie rodzeństwa i rodzeństwo małżonków, małżonkowie rodzeństwa małżonków, małżonkowie innych zstępnych.

Beneficjentami, oprócz fundatorów fundacji rodzinnej, mogą być:

- osoby fizyczne,
- organizacje pozarządowe prowadzące działalność pożytku publicznego,

które zgodnie ze statutem mogą otrzymać świadczenie od fundacji rodzinnej lub mienie w związku z rozwiązaniem fundacji rodzinnej.

Proponowane zmiany.

Pomimo, iż ustawa o fundacji rodzinnej jeszcze nie weszła w życie, już są propozycje dokonania w niej zmian. O niższej stawce podatku dochodowego od osób fizycznych dla beneficjentów z tzw. I i II grupy podatkowej była mowa wcześniej. Jednak to nie wszystko. Proponowane zmiany, to m. in.:

1. Opodatkowanie 15% stawką podatku dochodowego od osób prawnych mają być tzw. „ukryte zyski”. Przez ukryte zyski będzie się rozumieć m. in.:
 - odsetki, prowizje, wynagrodzenia i inne opłaty od jakiegokolwiek rodzaju pożyczki udzielonej fundacji rodzinnej przez beneficjenta, fundatora lub podmiot powiązany z beneficjentem, fundatorem lub fundacją rodzinną,
 - świadczenia na rzecz beneficjenta, fundatora lub podmiotu powiązanego z beneficjentem, fundatorem lub fundacją rodzinną m. in. z tytułu usług doradczych, księgowych, badania rynku, usług prawnych, usług reklamowych, zarządzania i kontroli, przetwarzania danych, usług rekrutacji pracowników i pozyskiwania personelu, gwarancji i poręczeń oraz świadczeń o podobnym charakterze,
 - pożyczkę udzieloną przez fundację rodzinną beneficjentowi na okres co najmniej 10 lat albo na okres krótszy niż 10 lat, jeżeli ostateczny termin obowiązywania umowy wyniósł co najmniej 10 lat.
2. Możliwość stosowania tzw. „estońskiego CIT” przez spółki, których udziałowcami, akcjonariuszami lub współnikami są osoby fizyczne będące jednocześnie fundatorami lub beneficjentami fundacji rodzinnej.
3. Koszty finansowania dłużnego od pożyczek udzielonych przez fundację rodzinną mają nie być objęte limitem, o którym mowa w art. 15c ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych. Dotyczyć to ma również pożyczek „pośrednich”.
4. Propozycja, aby zwolnienie podmiotowe fundacji rodzinnej z podatku dochodowego od osób prawnych nie dotyczyło przychodów z najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, której przedmiotem jest przedsiębiorstwo, zorganizowana część przedsiębiorstwa lub składniki majątku służące prowadzeniu działalności przez beneficjenta, fundatora lub podmiot powiązany z fundacją rodzinną, beneficjentem lub fundatorem, przy czym wielkość udziałów i praw, których dotyczy powiązanie, ma wynosić co najmniej 5%.
5. Fundacja rodzinna w organizacji ma być wstecznie opodatkowana w przypadku, gdy nie zostanie zgłoszona do rejestru fundacji rodzinnych w ciągu sześciu miesięcy od dnia jej powstania.

Jak możemy pomóc?

Do Państwa dyspozycji jest zespół wykwalifikowanych i doświadczonych ekspertów, którzy służą pomocą w zakresie analizy Państwa sytuacji prawno-podatkowej oraz doborze i wdrożeniu najkorzystniejszego rozwiązania.

Nasi eksperci pomogą Państwu:

- w zakresie analizy opłacalności założenia fundacji rodzinnej,
- w zapewnieniu merytorycznego wsparcia w procesie zakładania fundacji rodzinnej, krok po kroku,
- świadcząc bieżące doradztwo prawne oraz podatkowe w trakcie funkcjonowania fundacji rodzinnej.

Z chęcią przedstawimy szczegóły współpracy podczas osobistego spotkania.

Zapraszamy do kontaktu

Nasz ekspert jest dostępny dla Państwa aby pomóc i rozwiązać wszelkie problemy związane z tą tematyką.



dr Andrzej Dmowski

Partner Zarządzający

tel: 504 020 405

andrzej.dmowski@russellbedford.pl



Rafał Dąbrowski

Dyrektor departamentu podatków

tel: 533 339 701

rafal.dabrowski@russellbedford.pl

Zapraszamy do naszego biura

Warszawa

al. Jerozolimskie 123A
02-017 Warszawa
T: 22 276 61 80
F: 22 427 44 02
E: office@russellbedford.pl

