

Fundacja rodzinna

Nowa instytucja w polskim prawie



Na ogłoszenie w Dzienniku Ustaw czeka ustawa wprowadzająca do polskiego porządku prawnego **nową instytucję** – fundację rodzinną.

Prezentujemy najważniejsze informacje na ten temat oraz wskazujemy korzyści, w tym **korzyści podatkowe**, które fundacja rodzinna pozwala osiągnąć.



NAJWAŻNIEJSZE INFORMACJE

- Fundacja Rodzinna to **nowa osoba prawna** w polskim porządku prawnym,
- Cel Fundacji Rodzinnej: gromadzenie **majątku**, **zarządzanie** nim i spełnianie **świadczeń** na rzecz beneficjentów
- **Fundatorem** może być jedynie **osoba fizyczna**, a **beneficjentami** osoby fizyczne oraz organizacje pozarządowe prowadzące działalność pożytku publicznego,
- **Fundusz założycielski** minimum 100 000 zł,
- Fundacja może prowadzić **działalność gospodarczą** tylko w bardzo **ograniczonym zakresie** (m.in. najem oraz obrót papierami wartościowymi)



KORZYŚCI

- Możliwość **efektywnego zarządzania majątkiem** i przekazywania go osobom najbliższym bez rozdrabniania struktury biznesu,
- Ułatwienie **sukcesji** przedsiębiorstw,
- Założenie fundacji rodzinnej oraz przekazanie do niej **majątku nie będzie opodatkowane**,
- Fundacja rodzinna korzysta ze **zwolnienia podmiotowego w CIT** – opodatkowane jest tylko przekazanie świadczeń beneficjentom, według preferencyjnej stawki 15%;
- **Beneficjenci** z najbliższej rodziny (małżonek, rodzice, dzieci) oraz sam fundator będący beneficjentem, będą **zwolnieni z podatku PIT**



PRZYKŁAD cz. 1

Rafał jest większościowym wspólnikiem spółki X spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, z której pobiera **dywidendę**. Dochód z **dywidendy** Rafał przekazuje m.in. na studia dzieci oraz wsparcie finansowe swoich rodziców.

Spółka X płaci podatek **CIT 19%** od dochodu wypracowanego w danym roku, bez względu na to, czy zdecyduje się wypłacić **dywidendę**, czy nie.

Rafał płaci podatek **PIT** od dywidendy również w wysokości **19%**. Efektywna stawka podatku od **dochodu wypracowanego** przez spółkę X wynosi **34,39%**.



PRZYKŁAD cz. 2

Rafał może założyć Fundację Rodzinną, na rzecz której przekaze swoje udziały w Spółce X, a do grona beneficjentów wyznaczy siebie, swoje dzieci i rodziców. Wówczas:

- **wspólnikiem** spółki X staje się Fundacja Rodzinna, a przekazanie udziałów przez Rafała jest **neutralne** podatkowo,
- spółka X dalej płaci **podatek CIT** od swoich dochodów, jednak dywidenda wypłacona Fundacji nie jest opodatkowana
- od świadczeń przekazanych bezpośrednio beneficjentom Fundacja płaci 15% CIT, natomiast beneficjenci **nie płacą** już podatku PIT,
- efektywna **stawka** podatku od dochodu wypracowanego przez Spółkę X wynosi **31,15%**.



PRZYKŁAD cz. 3

- dodatkowo, kwoty **niewypłacone** jako świadczenia do beneficjentów Fundacja Rodzinna może **inwestować** (np. poprzez nabywanie i zbywanie papierów wartościowych oraz instrumentów pochodnych, uczestnictwo w spółkach kapitałowych) **nie płacąc podatku** dochodowego;
- zbycie udziałów w spółce X przez Fundację również nie będzie opodatkowane, a **przekazanie** uzyskanych z tego tytułu **dochodów** beneficjentom (w tym Rafałowi) może być bardziej **efektywne** niż sprzedaż tych udziałów bezpośrednio przez Rafała.



Wszystkich z Państwa, zainteresowanych założeniem Fundacji Rodzinnej oraz dowiedzeniem się więcej na jej temat:

ZAPRASZAMY DO KONTAKTU



+48 12 3957 161



kontakt@kwkr.pl

