

KSIĘGOWOŚĆ
PRAWO FINANSE



G R O U P

FUNDACJA RODZINNA

Podstawowe informacje
prawne i podatkowe



FUNDACJA RODZINNA

Podstawowe informacje prawne i podatkowe

Fundacja rodzinna została wprowadzona ustawą z dnia 26 stycznia 2023 r. Weszła ona w życie 22 maja br. Fundacja jest nowym instrumentem, nieznanym dotychczas w polskim porządku prawnym, który zapewnia ochronę przed rozdrobnieniem majątku po przeprowadzeniu sukcesji za życia lub po śmierci fundatora.

PODSTAWOWE CECHY FUNDACJI RODZINNEJ

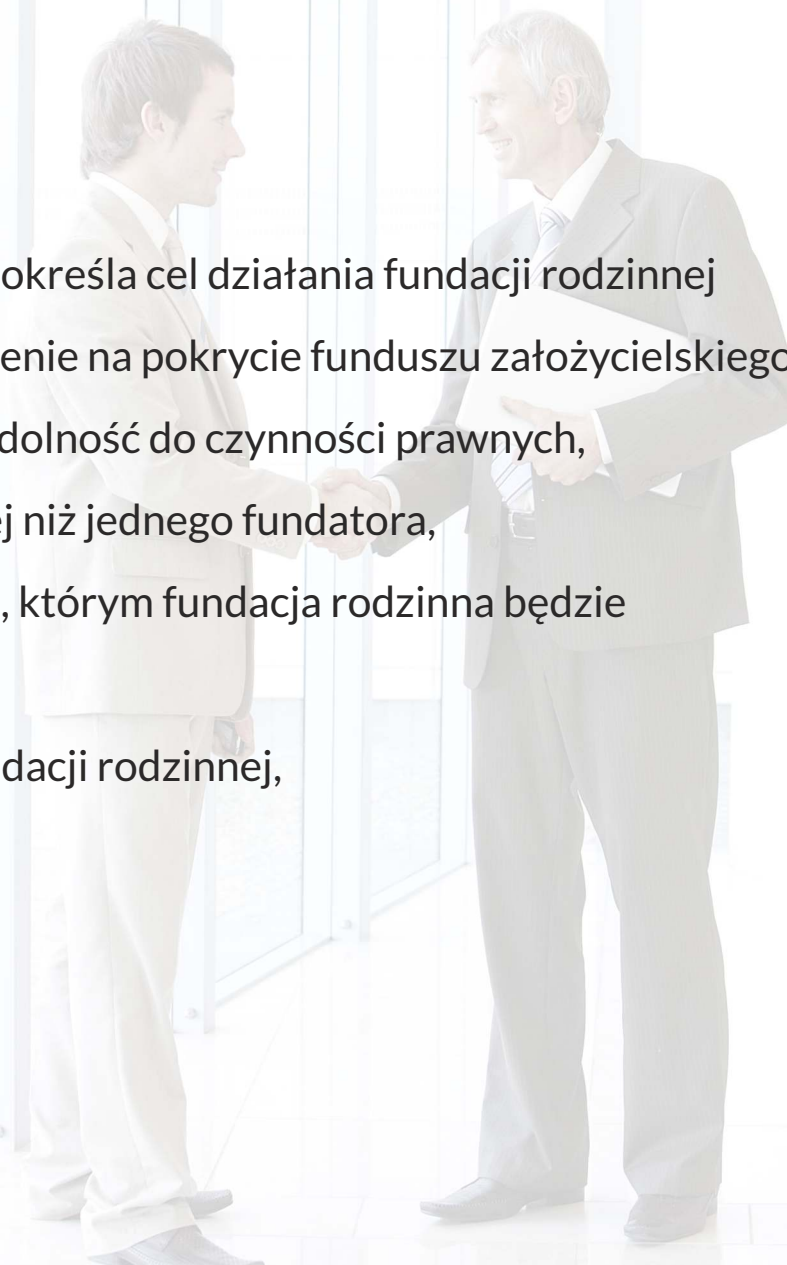
- ➔ nowy typ osoby prawnej,
- ➔ ułatwia gromadzenie mienia i zarządzanie nim,
- ➔ dba o zapewnienie środków utrzymania przyszłym pokoleniom
- ➔ ułatwia sukcesję firm rodzinnych,
- ➔ ułatwia planowanie podatkowe prowadzonej działalności,

FUNDACJA RODZINNA

Podstawowe informacje prawne i podatkowe

FUNDATOR

- ➔ założyciel fundacji rodzinnej, który określa cel działania fundacji rodzinnej oraz wnosi do fundacji rodzinnej mienie na pokrycie funduszu założycielskiego,
- ➔ osoba fizyczna, posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych,
- ➔ fundacja rodzinna może mieć więcej niż jednego fundatora,
- ➔ określa krąg beneficjentów, tj. osób, którym fundacja rodzinna będzie przekazywać świadczenia,
- ➔ nie odpowiada za zobowiązania fundacji rodzinnej,



BENEFICJENT

- ➔ dowolna osoba fizyczna (nie musi być spokrewniona) lub organizacja pozarządowa, która może otrzymać świadczenie od fundacji rodzinnej,
- ➔ ma prawo do uzyskania informacji o działalności fundacji rodzinnej,
- ➔ beneficjentem może być również fundator.

FUNDACJA RODZINNA

Podstawowe informacje prawne i podatkowe

POWSTANIE FUNDACJI RODZINNEJ

- ➔ złożenie oświadczenia o ustanowieniu fundacji rodzinnej w akcie założycielskim albo w testamencie;
- ➔ ustalenie statutu;
- ➔ sporządzenie spisu mienia;
- ➔ ustanowienie organów fundacji rodzinnej wymaganych przez ustawę lub statut;
- ➔ 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;
- ➔ wpisanie do rejestru fundacji rodzinnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Piotrkowie Trybunalskim.

FUNDACJA RODZINNA

Podstawowe informacje prawne i podatkowe

MAJĄTEK FUNDACJI RODZINNEJ

- ➔ fundusz założycielski fundacji rodzinnej musi mieć wartość nie mniejszą niż 100.000 zł,
- ➔ fundator fundacji rodzinnej może wyposażyć ją w drodze darowizny w dowolny majątek, taki jak nieruchomości, udziały, akcje itp.
- ➔ fundacja rodzinna może nabywać mienie ze środków pozyskanych w wyniku prowadzonej działalności gospodarczej, czy działalności inwestycyjnej.

FUNDACJA RODZINNA

Podstawowe informacje prawne i podatkowe

DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZA FUNDACJI RODZINNEJ

Fundacja rodzinna może wykonywać działalność gospodarczą 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 podmiotów o podobnym charakterze, mających swoją siedzibę w kraju albo za granicą, a także uczestnictwa w tych spółkach, funduszach, spółdzielniach oraz podmiotach;
- ➔ nabywania i zbywania papierów wartościowych, instrumentów pochodnych i praw o podobnym charakterze;
- ➔ udzielania pożyczek:
 - a) spółkom kapitałowym, w których fundacja rodzinna posiada udziały albo akcje,
 - b) spółkom osobowym, w których fundacja rodzinna uczestniczy jako wspólnik,
 - c) beneficjentom;
- ➔ obrotu zagranicznymi środkami płatniczymi należącymi do fundacji rodzinnej w celu dokonywania płatności związanych z działalnością fundacji rodzinnej;
- ➔ produkcji 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;
- ➔ gospodarki leśnej.

FUNDACJA RODZINNA

Podstawowe informacje prawne i podatkowe

FUNDACJA RODZINNA A PODATKI

Podatek dochodowy od osób prawnych

- ⇒ fundacja rodzinna jest co do zasady zwolniona z podatku CIT od dochodów wypracowanych w ramach prowadzonej działalności,
- ⇒ opodatkowaniu podlega jedynie: (i) wartość świadczeń wypłacanych beneficjentom, (ii) wartość mienia pozostawionego do dyspozycji w związku z likwidacją fundacji rodzinnej, (iii) wartość świadczeń w postaci ukrytych zysków – **stawka 15%**,
- ⇒ podatek od przychodów z budynków, których wartość początkowa jest większa niż 10.000.000 PLN – **0,035% podstawy opodatkowania miesięcznie**,
- ⇒ 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 (próg powiązań obniżono do 5%) – **stawka 19%**,
- ⇒ podatek od przychodów z działalności nieobjętej ustawowym katalogiem – **stawka 25% podstawy opodatkowania**.

FUNDACJA RODZINNA

Podstawowe informacje prawne i podatkowe

FUNDACJA RODZINNA A PODATKI

Podatek dochodowy od osób fizycznych

- ➔ wypłata przez fundację rodzinną świadczeń na rzecz fundatora oraz beneficjentów należących do grupy zero w rozumieniu ustawy o podatku od spadków i darowizn (małżonek, wstępny, zstępny, pasierb, rodzeństwo, ojczym, macocha) – **zwolniona z podatku PIT,**
- ➔ wypłata przez fundację rodzinną świadczeń na rzecz osób objętych grupą I i II w rozumieniu ustawy o podatku od spadków i darowizn – **opodatkowana podatkiem PIT stawką 10%,**
- ➔ wypłata przez fundację rodzinną świadczeń na rzecz pozostałych osób - **opodatkowana podatkiem PIT stawką 15%.**

FUNDACJA RODZINNA

Podstawowe informacje prawne i podatkowe

FUNDACJA RODZINNA A PODATKI

Przykład

- 1.** Fundator przekazał na rzecz założonej przez siebie fundacji rodzinnej akcje spółki X o wartości w dniu wniesienia 50.000.000 PLN – **czynność neutralna podatkowo;**
- 2.** po jakimś czasie fundacja rodzinna sprzedała całość akcji spółki X za kwotę 65.000.000 PLN – **czynność zwolniona z podatku dochodowego,**
- 3.** za uzyskane środki fundacja rodzinna kupiła akcje spółki Y (57.000.000 PLN) oraz nieruchomość komercyjną (8.000.000 PLN) – **czynność neutralna podatkowo,**
- 4.** nabytą nieruchomość komercyjną fundacja rodzinna zaczęła wynajmować uzyskując z tego tytułu przychód w wysokości 50.000 PLN miesięcznie – **czynność zwolniona z podatku dochodowego,**
- 5.** po jakimś czasie fundacja rodzinna postanowiła sprzedać akcje spółki Y oraz nieruchomość komercyjną za łączną kwotę 75.000.000 PLN - **czynność zwolniona z podatku dochodowego,**
- 6.** z uzyskanych środków fundacja rodzinna zaczęła wypłacać comiesięczną kwotę 50.000 PLN na rzecz:
 - a) syna fundatora – **opodatkowanie CIT stawką 15%, zwolnienie z PIT,**
 - b) brata ojca fundatora (I grupa podatkowa) – **opodatkowanie CIT stawką 15% oraz PIT 10%.**

KSIĘGOWOŚĆ
PRAWO FINANSE



G R O U P

ZAPRASZAMY DO KONTAKTU

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



798 661 199



TOMASZ.KRZESNIAK@KPFGRUP.PL

