



OSTROWSKI I WSPÓLNICY

Fundacja rodzinna

zadbaj o **biznes i bliskich**



Najnowsze zmiany w prawie umożliwiają polskim przedsiębiorcom utworzenie fundacji rodzinnej, która zabezpieczy integralności firmy, jej efektywną sukcesję oraz zadba o interesy członków rodziny.





Fundacja rodzinna

Istota tego rozwiązania

Fundacja rodzinna to osoba prawna, **szczególny typ fundacji**, którą tworzy się w celu **gromadzenia majątku, zarządzania nim** w interesie założyciela i osób z nim związanych, a także **spełniania świadczeń na rzecz tych osób**.

W swojej konstrukcji **zbliżona jest ona do spółki z o.o.** – pozwala ona na finansowanie potrzeb prywatnych, jak i biznesowych fundatora i wskazanych przez niego osób. Jest to również rodzaj funduszu rodzinnego o charakterze socjalnym i charytatywnym.



Największe **zalety**



Zaletami fundacji rodzinnej jest **możliwość dokładnego zaplanowania procesu sukcesyjnego rodzinnego biznesu z wieloma przewagami względem klasycznego testamentu czy struktur holdingowych.**



Niemniej istotną zaletą tego rozwiązania są **znaczące, niewystępujące nigdzie indziej zachęty podatkowe.**





O co chodzi w fundacji **rodzinnej**?

Założyciel

Założycielem (fundatorem) fundacji rodzinnej może być wyłącznie **osoba fizyczna** posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych.

Założyciel powołując fundację **wnosi na jej rzecz określone aktywa** (np. nieruchomości, udziały w posiadanych spółkach, kapitał itp.).

Fundatorów może być kilku i nie muszą być ze sobą spokrewnieni.

Beneficjent

Beneficjent fundacji to osoba wskazana przez fundatora, która może czerpać korzyści z fundacji zgodnie z wolą i w zakresie wskazanym przez fundatora.

Co ważne – **fundator może być jednocześnie beneficjentem** powołanej przez siebie fundacji.

Jaką działalność może prowadzić fundacja rodzinna?

Fundacja rodzinna może sama jako niezależny podmiot **prowadzić działalność gospodarczą w ściśle określonym zakresie:**



zbywania posiadanego mienia,
o ile mienie to nie zostało nabyte wyłącznie
w celu dalszego zbycia

najmu i dzierżawy
posiadanego mienia

uczestnictwa w spółkach handlowych,
funduszach inwestycyjnych

udzielania **pożyczek**
podmiotom powiązanym

obrotu **papierami wartościowymi**
i instrumentami pochodnymi

prowadzenia
gospodarstwa rolnego

obrotu **zagranicznymi**
środkami płatniczymi
powiązanymi z działalnością

Porównaj korzyści

fundacji rodzinnej

Z tytułu działalności gospodarczej **fundacja rodzinna nie płaci podatku CIT** (podatek płaci dopiero przy jego wypłacie, tak jak spółka opodatkowana estońskim – CIT).

Podatek **CIT według stawki 15%** fundacja zapłaci dopiero w momencie dokonania wypłaty na rzecz fundatora lub beneficjenta albo przekazania im mienia wskutek likwidacji fundacji.

Jeżeli fundacja rodzinna chciałaby prowadzić działalność w innym zakresie niż wskazany w ustawie (wymienione wcześniej) – wówczas zapłaci **25% CIT**.

▼ 15%

Wypłata zysków na rzecz beneficjentów

Jeżeli beneficjent należy do zerowej grupy podatkowej wobec fundatora (małżonek, dzieci, rodzice, rodzeństwo, ojczym, macocha, pasierb) **to wypłata korzyści z fundacji jest zwolniona z opodatkowania.**

Jeżeli beneficjentem jest osoba obca lub w dalszym stopniu spokrewniona z fundatorem, wówczas taka wypłata będzie podlegać opodatkowaniu 15% podatkiem PIT.

Porównaj korzyści

Ile podatku zapłaci fundacja rodzinna od wypłaty zysku?



Bycie fundatorem lub beneficjentem fundacji **nie jest tytułem ubezpieczeniowym do ZUS**, nie podlega składce zdrowotnej, a wypłaty z fundacji nie są objęte daniną solidarnościową.

Wypłata zysku – beneficjenci „grupa zerowa – rodzice, dzieci, rodzeństwo, dziadkowie, wnuczęta”	Wypłata zysku – pozostali beneficjenci	Wypłata zysku – beneficjenci „grupa zerowa – rodzice, dzieci, rodzeństwo, dziadkowie, wnuczęta” - działalność gospodarcza inna niż wskazana w ustawie	Wypłata zysku – pozostali beneficjenci - działalność gospodarcza inna niż wskazana w ustawie
15% CIT	15% CIT	25% CIT	25% CIT
0% PIT	15% PIT	0% PIT	15% PIT
Efektywne opodatkowanie wypłaconych zysków – 15%	Efektywne opodatkowanie wypłaconych zysków – 27,75%	Efektywne opodatkowanie wypłaconych zysków – 25%	Efektywne opodatkowanie wypłaconych zysków – 36,25%



Fundacja rodzinna vs. spółka z o.o.

Porównanie obciążeń podatkowych

Spółka z o.o. – CIT zasady ogólne do 2 mln EUR netto obrotu	Spółka z o.o. – CIT zasady ogólne – powyżej 2 mln EUR netto obrotu	Spółka z o.o. estoński CIT – mały podatnik (do 2 mln EUR brutto obrotu)	Spółka z o.o. estoński CIT – duży podatnik (powyżej 2 mln EUR brutto obrotu)
9% CIT	19% CIT	10% CIT	20% CIT
19% PIT	19% PIT	19% PIT	19% PIT
Efektywne opodatkowanie wypłaconych zysków – 26,29%	Efektywne opodatkowanie wypłaconych zysków – 34,39%	Efektywne opodatkowanie wypłaconych zysków – 20%	Efektywne opodatkowanie wypłaconych zysków – 25%



Fundacja rodzinna to **korzystne rozwiązanie** względem form **biznesu**, które znasz albo stosujesz u siebie.



Kancelaria Ostrowski i Wspólnicy sp.k.

ul. Lubicka 53
87-100 Toruń

Oddział w Gdyni:
ul. Władysława IV 43
81-395 Gdynia

www.ostrowski.legal



Zapraszamy do kontaktu

Poznaj nasze rozwiązania



Jarosław Ostrowski

radca prawny, doradca podatkowy
wspólnik zarządzający

+48 606 612 296
j.ostrowski@ostrowski-legal.net

SKONTAKTUJ SIĘ



Paweł Cioban

radca prawny
wspólnik zarządzający

+48 727 591 189
p.cioban@ostrowski-legal.net

SKONTAKTUJ SIĘ



Maciej Stefanowski

radca prawny
wspólnik

+48 570 005 698
m.stefanowski@ostrowski-legal.net

SKONTAKTUJ SIĘ



Adrian Kęmpiński

aplikant radcowski

+48 733 337 007
a.kempinski@ostrowski-legal.net

SKONTAKTUJ SIĘ