

Fundacja rodzinna 2024

Uwagi praktyczne po roku funkcjonowania

Niniejsza prezentacja nie ma na celu udzielania rekomendacji rozwiązania konkretnego problemu. Przedstawione dane i informacje mają na celu ogólne przedstawienie zagadnienia.
PRZED PODJĘCIEM JAKICHKOLWIEK DECYZJI LUB CZYNNOŚCI MAJĄCYCH WPŁYW NA SYTUACJĘ FINANSOWĄ LUB DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ UŻYTKOWNIKA NALEŻY SKONTAKTOWAĆ SIĘ Z WYKWALIFIKOWANYM PROFESJONALNYM DORADCĄ.

Fundacja rodzinna w skrócie



- Narzędzie zarządzania majątkiem i sukcesją
- Ramy prawne
- Ramy podatkowe
- Instrument inwestycyjny
- Zakładanie fundacji rodzinnej – pierwsze kroki

Wnioski z rocznej praktyki

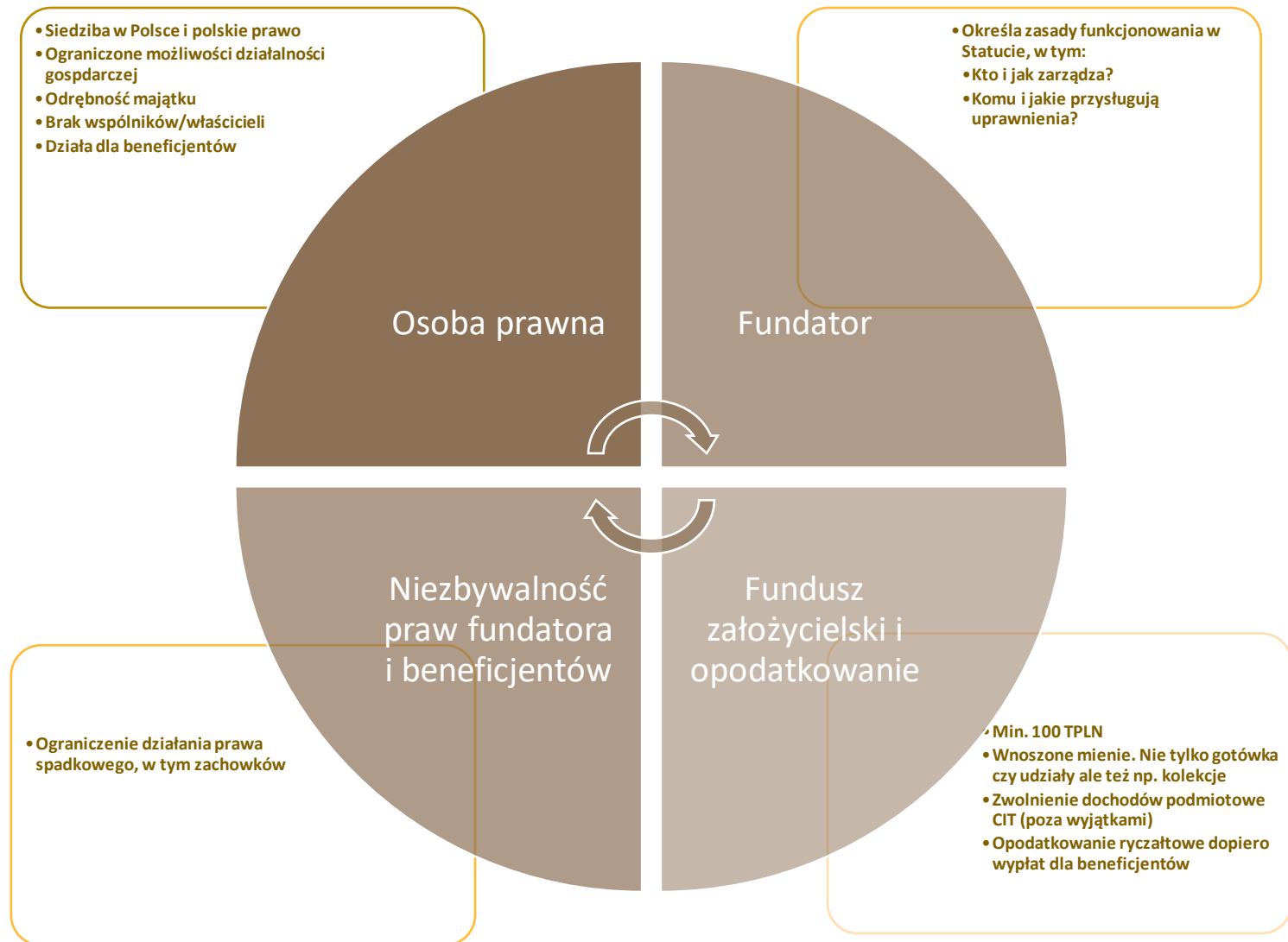


- Popularność
- Główne wyzwania
- Kiedy lepiej nie?
- Wnioski na przyszłość

Istota fundacji rodzinnej

Fundacja rodzinna:

- **Integruje rodzinę wokół jej interesów i majątku. Inaczej reguluje sprawy zachowków. Pozwala na większą elastyczność w rodzinach ,patchworkowych'. Redukuje ryzyko konfliktów rodzinnych.**
- **Wspiera wielopokoleniową sukcesję i jednocześnie pozwala zachować wartości kluczowe dla rodziny oraz konsoliduje majątek i zarządzanie.**
- **sprzyja biznesowo i podatkowo akumulacji i reinwestycji kapitału zapewniając również środki na pokrycie bieżących potrzeb członków rodziny.**
- **pozwala na realizację uprawnień fundatora do realnego wpływu na firmę rodzinną także po jego śmierci, a konkretnie (przykładowo):**
 - Pomnaża majątek i zarządza nim
 - Działa na rzecz beneficjentów

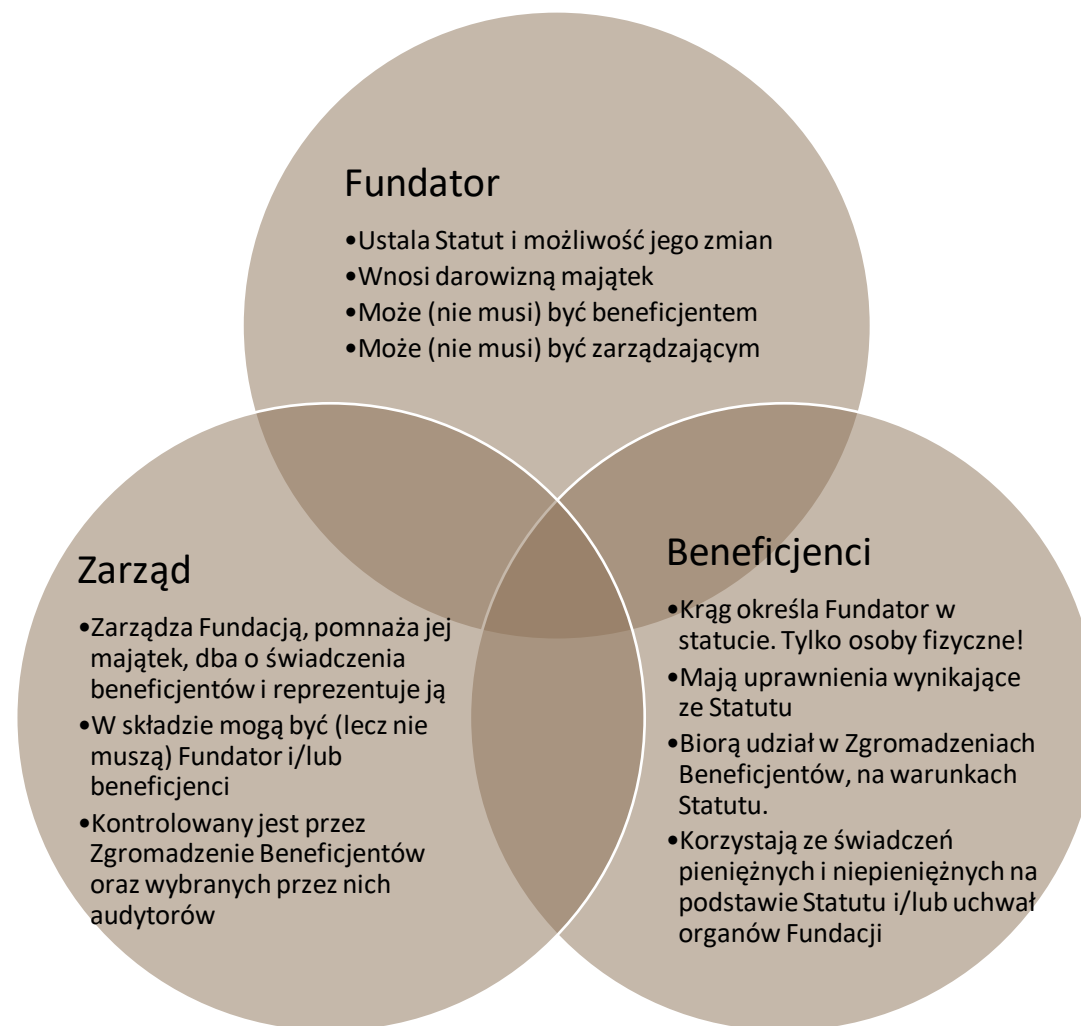


Ramy prawne fundacji rodzinnej

Określa je Statut ustanowiony pierwotnie przez Fundatora. Jeśli Statut to dopuszcza, to może być zmieniany w opisanym w nim trybie.

Osobowość prawna nabywana jest w chwili postanowienia Sądu Okręgowego w Piotrkowie Trybunalskim o rejestracji. Fundacja rodzinna do momentu wydania decyzji o rejestracji może działać jako *fundacja rodzinna w organizacji*. Jednak odmowa rejestracji oznacza, że zwrot wniesionego majątku skutkuje 15% podatkiem dla Fundatora.

Decyzje i działania Fundacji podejmowane są przez jej organy w ramach określonych przez ustawę o fundacji rodzinnej i konkretny Statut



Ramy podatkowe fundacji rodzinnej

Model podatkowy inspirowany jest doświadczeniem CIT E. Poza pewnymi wyjątkami Fundacja Rodzinna jest **podmiotowo zwolniona z CIT**, jednak opodatkowane tym podatkiem w wysokości 15% są jedynie faktyczne wypłaty i świadczenia dla jej beneficjentów (ponad wartość wniesionego majątku) w wartości: 15% dla tzw. Grupy Zero podatku od spadków i darowizn. Osoby spoza kręgu Grupy Zero zapłacą od otrzymanych wypłat kolejne 15% z tytułu PIT. Oznacza to, że otrzymane przez Fundację dochody mogą być reinwestowane bez CIT, aż do momentu wypłaty dla beneficjentów.

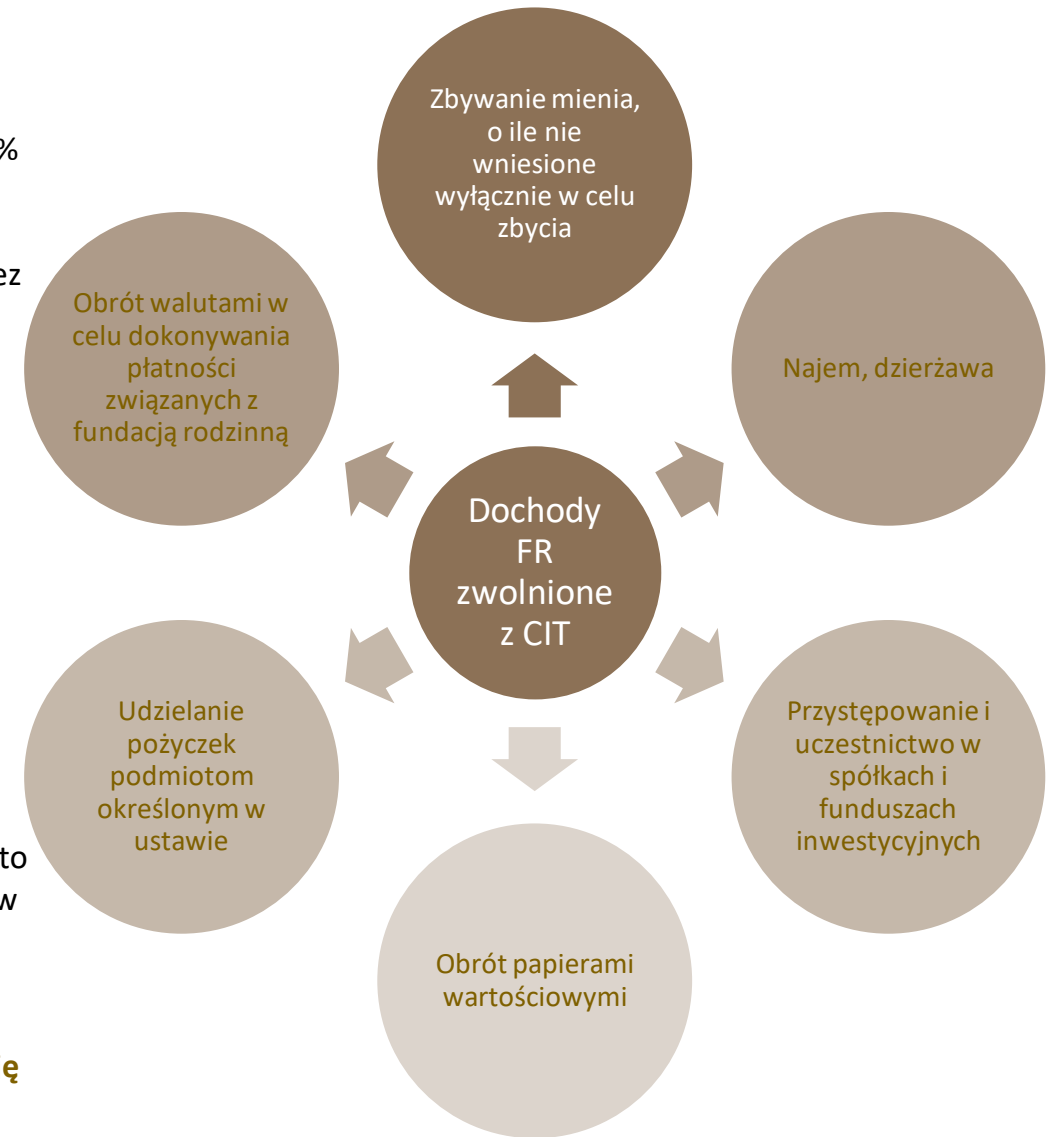
Przychody beneficjentów otrzymane z Fundacji Rodzinnej są zwolnione z ZUS oraz podatku solidarnościowego oraz od spadków i darowizn.

Efektywne opodatkowanie wypłaconych świadczeń z dochodów spółek operacyjnych za pośrednictwem Fundacji Rodzinnej wynosi dla Grupy Zero **22,65%** (zamiast 26,29%), gdy spółka operacyjna jest małym podatnikiem i ma 9% CIT, lub do **31,15%** (zamiast 34,39%) w przypadku stawki 19% dla dużych podatników CIT.

Należy pamiętać, że objęcie udziałów przez fundację rodzinną w spółce opodatkowanej ryczałtowo przez CIT E powoduje utratę przez ten podmiot prawa do CIT E i powrót do zasad ogólnych.

Jeśli Fundacja Rodzinna prowadzić będzie działalność gospodarczą w zakresie określonym ustawą, to wówczas dochód jest zwolniony z CIT, ale w pozostałym zakresie stawka wynosi 25%. Lista rodzajów działalności gospodarczej fundacji rodzinnej objętych zwolnieniem z CIT jest obok.

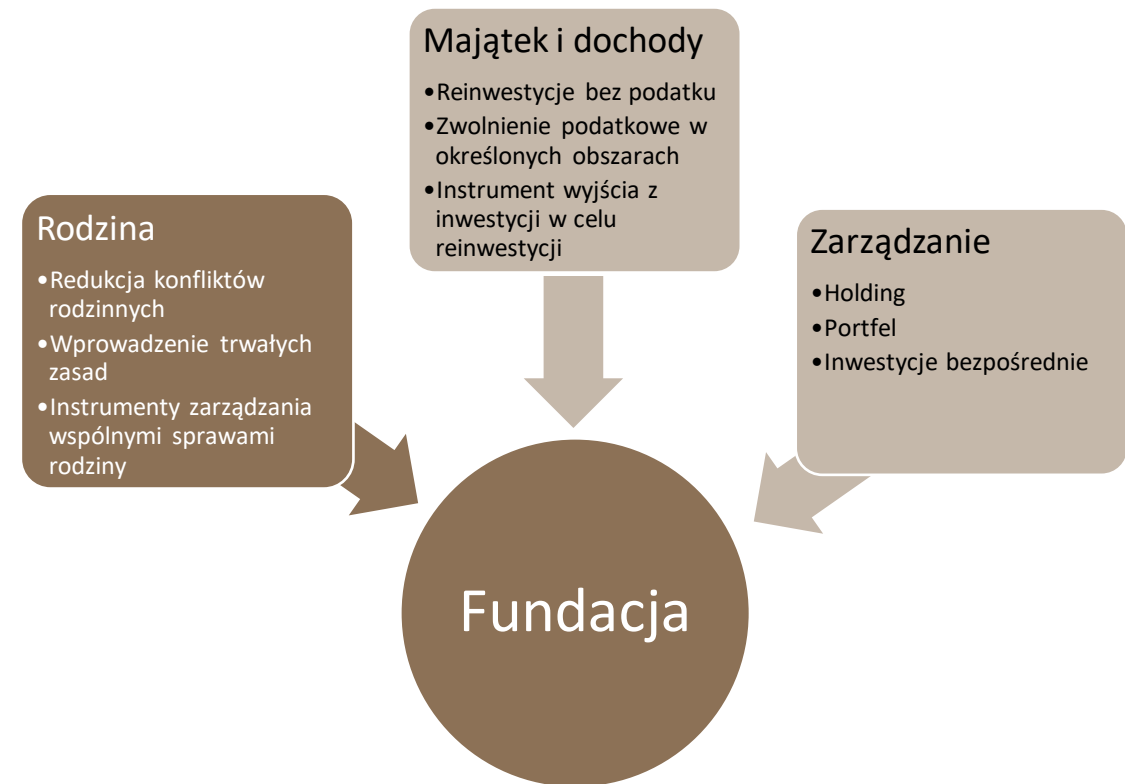
To są ogólne zasady. Jednak należy ze starannością dokonać analizy ich zastosowania do konkretnych przypadków. Niekiedy konieczne może być wystąpienie o indywidualną interpretację podatkową.



Fundacja rodzinna jako instrument inwestycji pokoleniowych

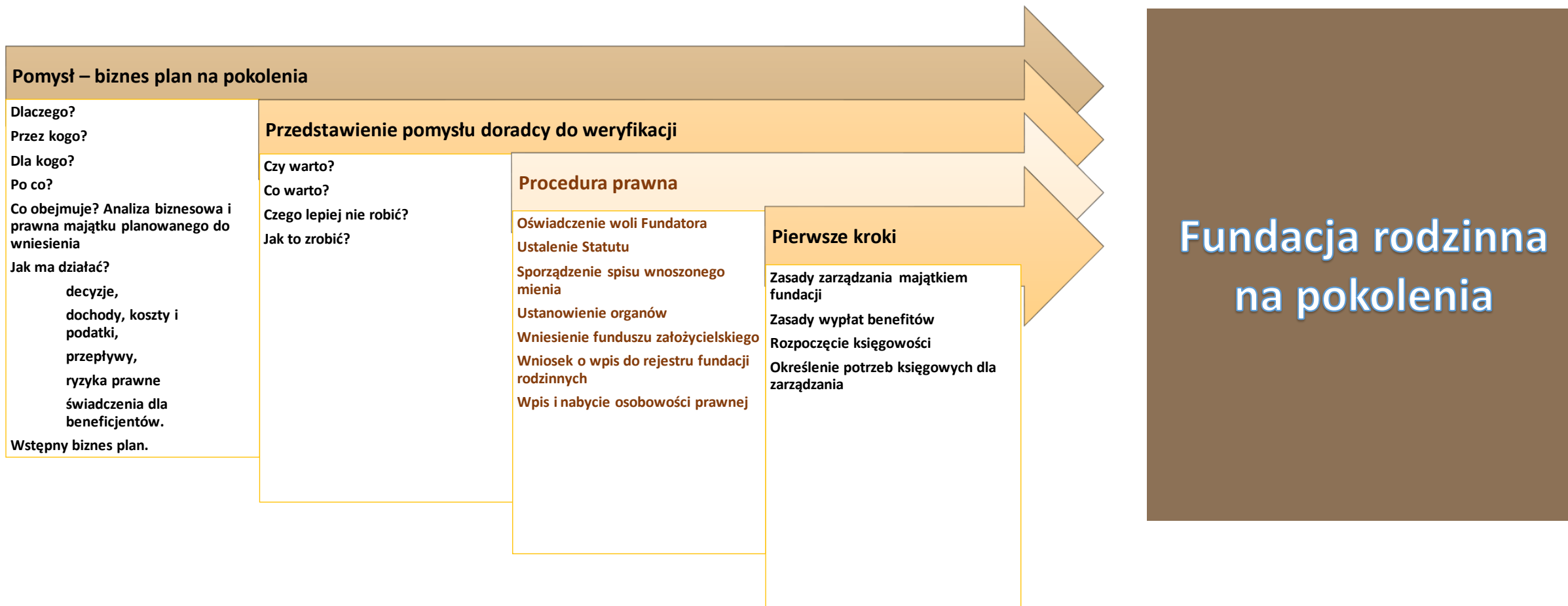
Ustawowe rozwiązania podatkowe i strukturalne promują fundację rodzinną jako **instrument pomnażania i ochrony majątku rodzinnego na pokolenia**:

- Dochody są zwolnione z CIT, w tym wyjście z inwestycji
- Promowana są reinwestycje
- Odpowiedni statut ogranicza konflikty rodzinne gdy zabraknie założycieli
- Struktura zarządzania może być bardziej profesjonalna oraz mniej *krucha* a bardziej odporna na deficyty umiejętności beneficjentów
- Oddziela sferę operacyjną spółek operacyjnych od problemów rodzinnych – fundacja konsoliduje różne głosy członków rodziny w jeden, wspólny.
- Ogranicza apetyty beneficjentów na zbyt agresywną konsumpcję.



Co potrzebne do założenia fundacji rodzinnej na pokolenia?

Dobra analiza. Procedura prawna to element, a nie istota procesu



Wnioski z praktyki po roku od uchwalenia ustawy

Sukces ponad oczekiwania to problemy organizacyjne Sądu Okręgowego w Piotrkowie Trybunalskim

- na dzień 24 stycznia 2024 roku dokonano 491 wpisów do Rejestru Fundacji Rodzinnych (RFR) a od dnia wejścia w życie ustawy łącznie wpłynęły 943 wnioski o rejestrację. Nie postanowień o odmowie dokonania wpisu
- Sądowa bariera wydolności powoduje wielomiesięczne oczekiwanie na nabycie osobowości prawnej
- Brak zdalnego dostępu do RFR komplikuje obrót gospodarczy (np. transakcje na nieruchomościach)

Obszary ryzyk podatkowych

- Granice działalności objętej zwolnieniem z CIT
- Uniknięcie podejrzenia o obejście prawa (GAAR)

Kiedy lepiej nie ryzykować?

- Operacje z *pogranicza* np. kryptowaluty lub nieruchomości jako towar
- Traktowanie fundacji jako wehikuł optymalizacji podatkowej

Szanse na nowe ułożenie rodzinnych interesów (docelowe)

- Oddzielenie bieżącego zarządzania od beneficjentów. Szansa profesjonalizacji
- Wprowadzenie rachunkowości rodzinnej: konsolidacja spółek operacyjnych i działalności fundacji z wydatkami na rodzinę
- Integracja zarządzania biznesem z interesami rodziny, bieżącymi i perspektywicznymi.

Fundacja rodzinna w 2024 - Konkluzje

Nieufność pokonana

- Nadspodziewany sukces
- Niewydolność Sądu jest uciążliwa ale nie stanowi *deal-breaker*
- Zabezpieczenie przez indywidualne interpretacje podatkowe wydaje się wystarczającą tarczą przed Krajową Administracją Skarbową

1. etap – rejestracja i rozruch

- W 2023 przetarte zostały ścieżki, przetestowane praktyczne rozwiązania tak w instytucjach Państwa jak i u dostawców usług. Z nowości w pół roku pojawiła się dobra praktyka i rutyna.
- Dla kilkuset podmiotów 2023 r. to był czas na urządzenie się formalne i wyposażenie fundacji rodzinnych w majątek (często wieloetapowe wnoszenie). Pora na realizację celów

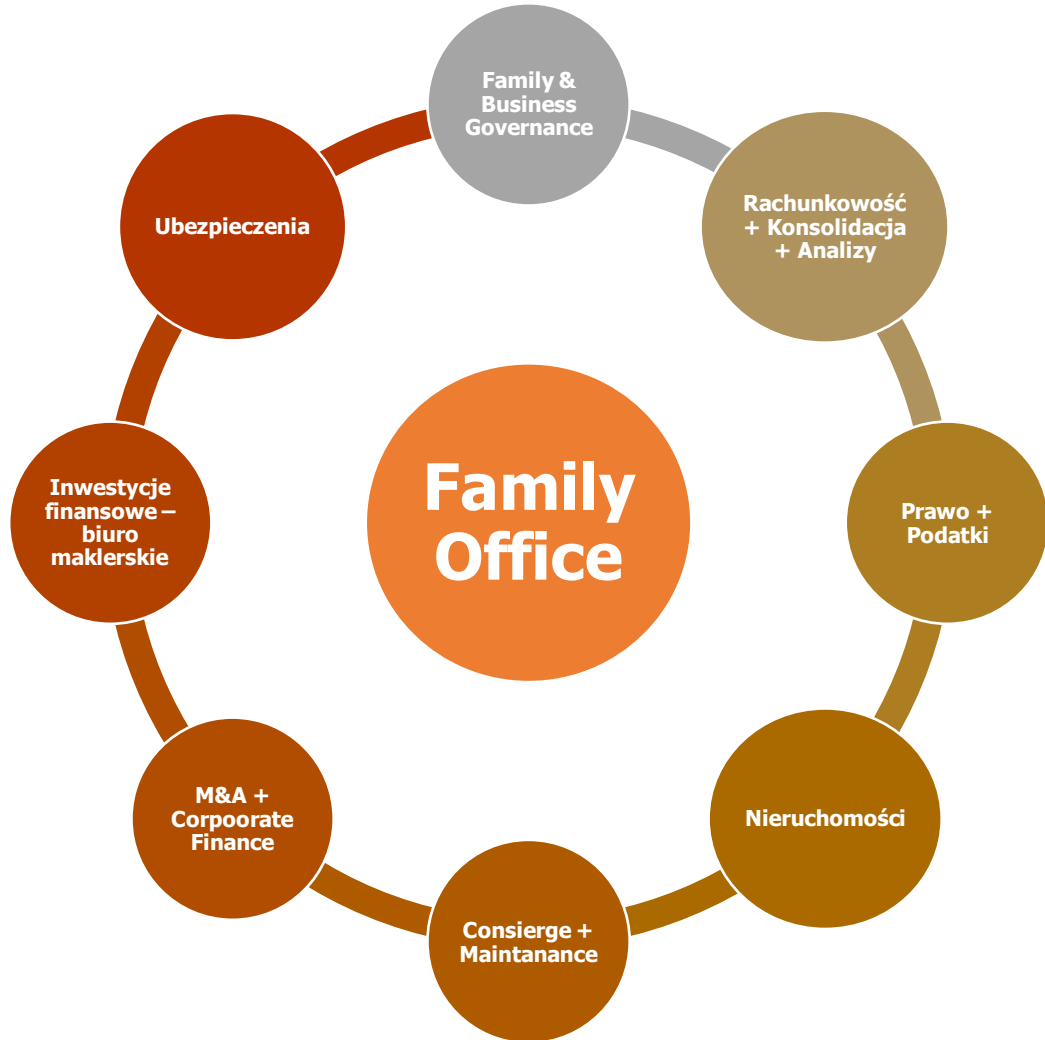
2. etap – strukturyzacja zarządzania

- Ustalenie reguł i ich egzekwowanie
- Prowadzenie operacyjne własnej działalności gospodarczej przez FR
- Konsolidacja zarządzania spółkami portfelowymi
- Zarządzanie inwestycjami portfelowymi
- Zarządzanie interesami rodziny i beneficjentów
- Analiza i kontrola wykonania planów zarządzania sferą biznesową i rodzinną

Family Office – możliwe wsparcie

- Wzrost wartości i komplikacji interesów w fundacji rodzinnej skutkuje potrzebą wsparcia rodziny w zarządzaniu
- Poufność i odmiennosc sfery interesów rodzinnych od czystego biznesu może być impulsem do przekazania Family Office administracji fundacją rodzinną
- Family Office przede wszystkim stabilizuje administrację majątku rodzinnego i świadczeniami beneficjentów od kondycji członków rodziny. Ułatwia profesjonalny nadzór.
- Family Office integruje działania różnych dostawców usług profesjonalnych z celami rodziny realizowanymi przez fundację rodzinną.

Jak pracuje Family Office? Partnerzy 360 + 2D (5.2)



To schemat pełnej gamy usług prowadzonych przez rozwinięte Family Office.

W polskich realiach taka paleta może być świadczona tylko przez konsorcjum/alians partnerów profesjonalnych.

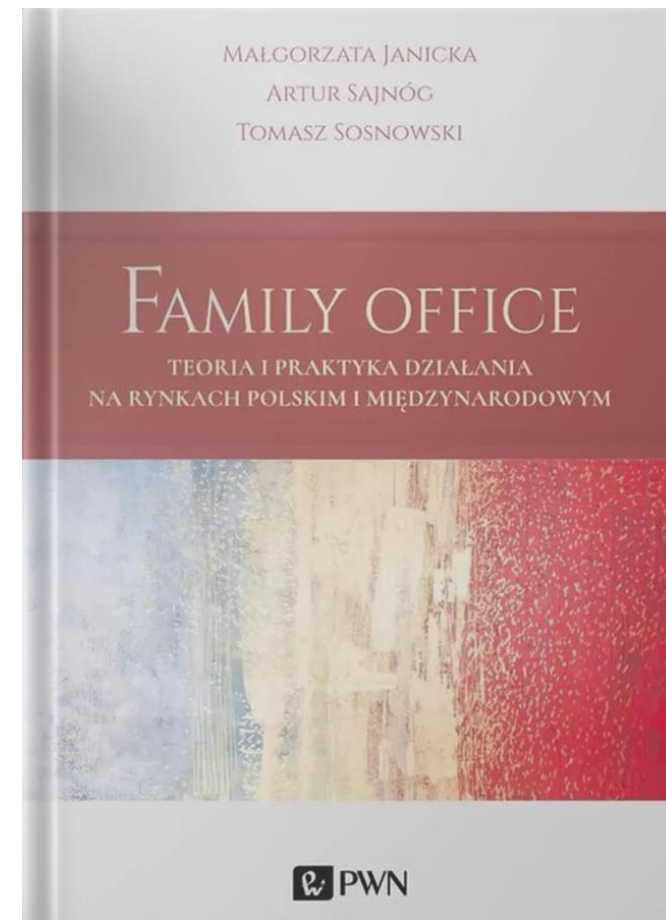
Uważamy, że ze względu na stopień regulacji oraz istotę interesów biznesowych rodziny, KBA Family Office skupić się może na:

- Administracji
- Księgowości rodzinnej
- Analizach i konsolidacji danych
- Integracji usług takich jak broker ubezpieczeniowy czy zarządzanie nieruchomościami

Rolę wiodącą w zakresie inwestycji może pełnić Biuro Maklerskie lub TFI.

Garść informacji o KBA Family Office

1. KBA Family Office to linia produktowa KBA sp. z o.o. dedykowana rodzinom biznesowym dla wsparcia ich zarządzania ich interesami. Bezpośrednio bądź we współpracy z instytucjami rynku finansowego i inwestycyjnego.
2. Liderem KBA Family Office jest Tomasz Budziak. Jeden z pierwszych doradców sukcesyjnych. Autor książek i wielu publikacji na temat biznesu rodzinnego. Wiodący uczestnik wieloletniego procesu konsultacyjnego ustawy o zarządzenie sukcesyjnym i ustawy o fundacji rodzinnej.
3. KBA sp. z o.o. działa na rynku usług doradczych i księgowych od 1992 roku. Początki sięgają 1990.
4. Nexia International jest globalną siecią firm audytorskich i doradczych, lokowanej w 2022 roku na 8. miejscu na świecie wg International Accounting Bulletin. KBA należy do Nexia International od 1998 roku.
5. Aktualnie KBA prowadzi księgi dla klientów o łącznej wartości aktywów ponad 1 miliard złotych.
6. Działalność KBA Family Office jest obszernie opisana jako wzorcowy przykład w pierwszej monografii na temat polskiego rynku tej branży (okładka obok).



Dziękuję i zachęcam do kontaktu

- Tomasz Budziak
- Managing Partner KBA
- +48 601 374 886
- tomasz.budziak@kba.com.pl
- www.family-office.pl
- www.kba.com.pl

