



Fundacja rodzinna

Korzyści i wyzwania
dostrzegane przez
przedsiębiorców

Czerwiec 2023



EY

Building a better
working world



Wstęp

Po kilku latach prac, 22 maja 2023 r. weszła w życie ustawa wprowadzająca do polskiego porządku prawnego instytucję fundacji rodzinnej. Oznacza to wprowadzenie w polskim prawie zmian szczególnie istotnych dla właścicieli firm rodzinnych.

Zagadnienia sukcesji oraz nowej instytucji fundacji rodzinnej poddaliśmy dyskusji w gronie przedstawicieli polskich przedsiębiorców. Nasza rozmowa pozwoliła na zidentyfikowanie kluczowych wyzwań stojących przed właścicielami firm rodzinnych w obszarze zarządzania majątkiem rodzinnym, a także potencjalnych możliwości i szans związanych z wprowadzeniem do polskiego systemu prawnego instytucji fundacji rodzinnej.

Kluczowe tematy pojawiające się podczas dyskusji o zarządzaniu majątkiem rodzinnym

Przedsiębiorcy obawiają się przyszłej zmiany pokoleniowej i w większości przypadków nie mają opracowanego modelu sukcesji.

Przedstawiciele firm rodzinnych zastanawiają się w jaki sposób przeprowadzić skuteczną sukcesję, tak aby z jednej strony zapewnić dalszy rozwój biznesu, a z drugiej pogodzić interesy i potrzeby wszystkich członków rodziny.

Kluczowe dla polskich przedsiębiorców jest wypracowanie takiego modelu, który zapewni byt potomkom i ciągłość prowadzonej działalności. Równie ważny jest dalszy rozwój biznesu oraz kontynuacja propagowania wartości oraz misji, które są realizowane przez ich firmy.

Polscy przedsiębiorcy chcą pozostawić swobodę swoim potomkom w wyborze ich własnej ścieżki zawodowej. Z drugiej jednak strony są świadomi, że separacja sukcesorów od biznesu w dłuższej perspektywie nie jest korzystna i może utrudnić skuteczną sukcesję.

Potrzeba zabezpieczenia biznesu na przyszłość istnieje także w przypadku braku zstępnych. Polscy przedsiębiorcy chcą mieć pewność, że prowadzona przez nich działalność będzie w przyszłości kontynuowana.

W ocenie przedsiębiorców zbyt duże zaangażowanie emocjonalne nestora w prowadzony biznes oraz niechęć do zmiany swojej roli i do przekazania odpowiedzialności kolejnym pokoleniom może utrudniać udaną sukcesję.

Polska perspektywa i doświadczenia, w szczególności brak wykształconej kultury wielopokoleniowej kontynuacji biznesu (jak w krajach Zachodniej Europy) nie sprzyja udanej sukcesji.

Sprzedaż biznesu niekoniecznie powinna być utożsamiana z udaną sukcesją. Również w tym przypadku konieczne jest zabezpieczenie posiadanego majątku i przyszłego bytu sukcesorów.

Przedsiębiorcy prowadzący działalność w ramach firm rodzinnych poszukują skutecznego modelu, który pozwoli im na zabezpieczenie interesu rodziny i poszczególnych jej członków, zapewniając jednocześnie skuteczność i ciągłość zarządzania biznesem i wdrożenie struktury pozwalającej na pogodzenie interesów jak najszerszej grupy zainteresowanych.

Wprowadzenie instytucji fundacji rodzinnej do polskiego reżimu prawnego przedsiębiorcy oceniają bardzo pozytywnie, w tym z perspektywy możliwości realizacji powyższych założeń.

Kluczowe korzyści dostrzegane przez polskich przedsiębiorców

1

Fundacja rodzinna może pozwolić na zachowanie całości majątku rodzinnego i ochronić go na przyszłość. Również w sytuacji, gdy np. nie wszyscy członkowie rodziny są zainteresowani dalszym prowadzeniem działalności lub nie posiadają odpowiedniej wiedzy czy kompetencji.

2

Powołanie fundacji rodzinnej umożliwia kompleksowe zaplanowanie sukcesji i daje dużą swobodę fundatorowi w tym zakresie.

3

Nowa instytucja w uchwalonym kształcie umożliwi zapewnienie bytu i bezpieczeństwa finansowego sukcesorom, a także wprowadza instrumenty umożliwiające zaplanowanie ich przyszłej ścieżki rozwoju.

4

Fundacja może być wykorzystywana w celu reinwestowania kapitału i majątku rodzinnego. Ponadto, tworzenie struktury organizacyjnej z udziałem fundacji może wspomóc efektywne zarządzanie kapitałem i majątkiem rodzinnym.

5

Założenie fundacji może zapobiec podziałowi i rozdrobnieniu majątku między spadkobiercami, zabezpieczając tym samym trwałość rodzinnego biznesu i kapitału.

6

Założenie fundacji w Polsce może być mniej kosztowne w porównaniu do tworzenia fundacji zagranicznych, biorąc pod uwagę zarówno koszty założenia fundacji za granicą, jak i wydatki związane z jej utrzymaniem.

7

Fundacja rodzinna może pomóc poradzić sobie z wypadkami losowymi i zabezpieczyć skuteczne prowadzenie firmy w sytuacjach kryzysowych, np. w przypadku ciężkiej choroby właściciela.

Kluczowe wyzwania dostrzegane przez polskich przedsiębiorców związane z fundacją rodzinną

1

Niestabilność prawa w Polsce powoduje, iż przedsiębiorcy obawiają się, że zasady funkcjonowania fundacji rodzinnej będą przez ustawodawcę modyfikowane w sposób niekorzystny dla przedsiębiorców lub też, że instytucja zostanie w przyszłości całkowicie usunięta z polskiego reżimu prawnego.

2

Z uwagi na fakt, iż instytucja jest nowa i dotychczas w Polsce nie funkcjonowały instrumenty o podobnym kształcie, brak jest praktyki stosowania przepisów. Tym samym istnieje niepewność co do przyszłej praktyki i podejścia organów, w tym w szczególności organów podatkowych.

3

Obecny kształt instytucji nie sprzyja zakładaniu fundacji rodzinnych przez dalszych członków rodziny (np. kuzynów) lub przyjaciół, w związku z czym wprowadzana instytucja nie odpowiada na wszystkie potrzeby rodzinnych biznesów prowadzonych w Polsce.

4

Stosunkowo wąski zakres działalności gospodarczej, który może prowadzić fundacja powoduje, iż istnieje ryzyko poniesienia potencjalnej sankcji przez przedsiębiorców (25% stawka CIT do działalności wykraczającej poza dopuszczalny ustawowy katalog).

5

Mała elastyczność i nieefektywność podatkowa w przypadku chęci dystrybucji aktywów z fundacji rodzinnej.

Jak Twoja firma będzie wyglądać za 100 lat?

Zbuduj długotrwałe bezpieczeństwo finansowe dla rodziny z Family Office



Kontakt



Agnieszka Tałasiewicz

Partner,
EY Law

agnieszka.talasiewicz@pl.ey.com



Magdalena Kasiarz

Partner,
EY Law

magdalena.kasiarz@pl.ey.com



Paulina Kicińska

Partner,
Business Tax Advisory

paulina.kicinska@pl.ey.com



Radosław Krupa

Partner,
Business Tax Advisory

radoslaw.krupa@pl.ey.com



Jakub Organ

Senior Manager,
EY Law

jakub.organ@pl.ey.com



Adam Doroszuk

Manager,
Business Tax Advisory

adam.doroszuk@pl.ey.com



Andrzej Laprus

Senior Manager,
EY Law

andrzej.laprus@pl.ey.com



Monika Hałasa

Senior Consultant,
Business Tax Advisory

monika.halasa@pl.ey.com

EY | Building a better working world

Celem działalności EY jest budowanie lepiej funkcjonującego świata - poprzez wspieranie klientów, pracowników i społeczeństwa w tworzeniu trwałych wartości - oraz budowanie zaufania na rynkach kapitałowych.

Wspomagane przez dane i technologię, zróżnicowane zespoły EY działające w ponad 150 krajach, zapewniają zaufanie dzięki usługom audytorskim oraz wspierają klientów w rozwoju, transformacji biznesowej i działalności operacyjnej.

Zespoły audytorskie, consultingowe, prawne, strategiczne, podatkowe i transakcyjne zadają nieoczywiste pytania, by móc znaleźć nowe odpowiedzi na złożone wyzwania, przed którymi stoi dziś świat.

Nazwa EY odnosi się do firm członkowskich Ernst & Young Global Limited, z których każda stanowi osobny podmiot prawny. Ernst & Young Global Limited, brytyjska spółka z odpowiedzialnością ograniczoną do wysokości gwarancji (company limited by guarantee) nie świadczy usług na rzecz klientów. Informacje na temat sposobu gromadzenia przez EY i przetwarzania danych osobowych oraz praw przysługujących osobom fizycznym w świetle przepisów o ochronie danych osobowych są dostępne na stronie [ey.com/pl/pl/home/privacy](https://www.ey.com/pl/pl/home/privacy). Firmy członkowskie EY nie prowadzą praktyki prawniczej, jeśli jest to zabronione przez prawo lokalne.

Aby uzyskać więcej informacji, wejdź na www.ey.com/pl

© 2023 EYGM Limited.
Wszelkie prawa zastrzeżone.

SCORE: 00768-162

[ey.com](https://www.ey.com)