



OPODATKOWANIE W FUNDACJI RODZINNEJ WNIESIENIE MAJATKU, PROWADZENIE BIEŻĄCEJ DZIAŁALNOŚCI ORAZ ŚWIADCZENIA Z FUNDACJI RODZINNEJ



**W tej broszurze
znajdziesz
najważniejsze
informacje
dotyczące
opodatkowania
kluczowych zdarzeń
związanych z
założeniem i
funkcjonowaniem
fundacji rodzinnej z
uwzględnieniem
zmian planowanych
od 1.01.2026**

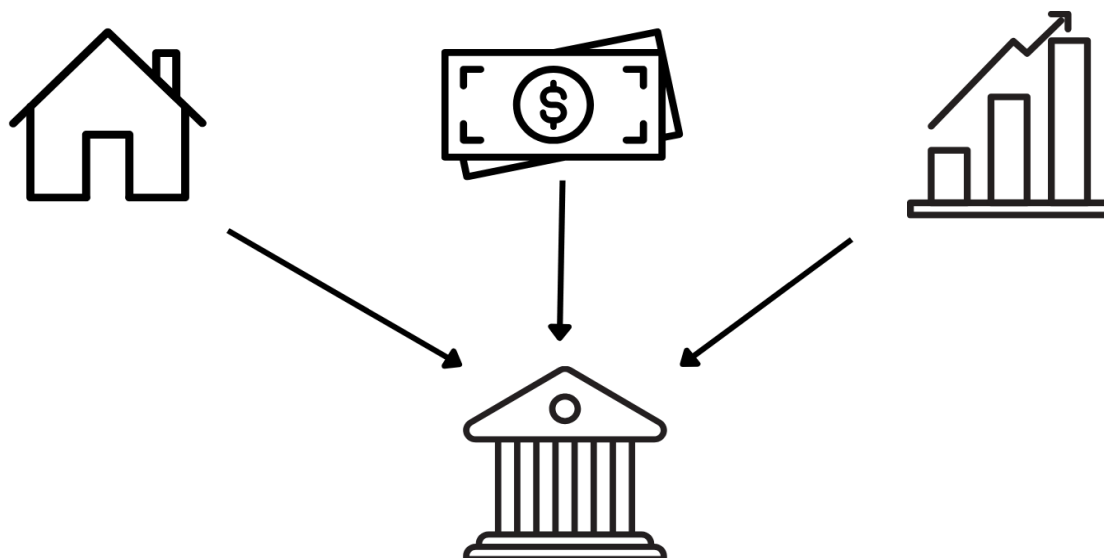
**Jeżeli w broszurze nie
znalazłeś odpowiedzi
na nurtujące cię
pytania, zadzwoń a
my wyjaśnimy
wszelkie wątpliwości**

**Stan prawny na dzień:
4 listopada 2025 r.**

**GINELLI WIENSKOWSKI
SOBCZAK RADCY PRAWNI I
DORADCY PODATKOWI S.K.A.**

ul. Poplińskich 10/6
61-574 Poznań
www.gws.net.pl
tel. 502 330 105
tel. 605 216 150
tel. 600 444 013

WNIESIENIE MAJATKU DO FUNDACJI RODZINNEJ



CO WAŻNE

Wniesienie majątku do fundacji rodzinnej może nastąpić jako pokrycie kapitału założycielskiego lub w formie darowizny.

Wniesienie majątku w postaci pieniężnej jest zawsze neutralne podatkowo. Można wnieść do fundacji też majątek trwały (ruchomości i nieruchomości) lub całe przedsiębiorstwo co też jest co do zasady neutralne podatkowo dla fundatora i fundacji.

W niektórych sytuacjach wniesienie majątku do fundacji rodzinnej może być opodatkowanie podatkiem od towarów i usług (VAT).

WIĘCEJ NA TEN TEMAT

Co można wnieść do fundacji rodzinnej?

Fundator może wyposażyć fundację w mienie rozumiane zgodnie z definicją kodeksu cywilnego (wyłącznie aktywa), tj.:

- środki pieniężne, również w walucie obcej (dla potrzeb księgowych walutę obcą przelicza się na złote według kursu średniego walut obcych ogłaszanego przez NBP z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień wniesienia tych środków);

- prawa rzeczowe – np. własność ruchomości (np. jacht, dzieło sztuki), nieruchomości, w tym nieruchomości rolne, gospodarstwo rolne, użytkowanie wieczyste, udział we współwłasności, przedsiębiorstwo lub jego zorganizowana część;
- prawa obligacyjne – np. udziały lub akcje spółek kapitałowych, ogół praw i obowiązków wspólnika spółki osobowej, wierzytelności wspólnika wobec innego podmiotu, papiery wartościowe;
- prawa majątkowe na dobrach niematerialnych – prawa z zakresu własności przemysłowej i intelektualnej, tj. prawo ochronne na znak towarowy, prawo ochronne na wzór użytkowy, patent na wynalazek, prawa z rejestracji wzoru przemysłowego, prawo z rejestracji na oznaczenie geograficzne, prawo z rejestracji topografii układu scalonego.

Najczęściej do fundacji są wnoszone: pieniądze, udziały w spółkach lub majątek rzeczowy ruchomości i nieruchomości.

Konsekwencje podatkowe wniesienia środków pieniężnych lub udziałów w spółkach do fundacji rodzinnej (wkład na pokrycie kapitału założycielskiego / darowizna)

Wniesienie majątku przez fundatora do fundacji rodzinnej w postaci środków pieniężnych jest neutralne podatkowo w podatku PIT, CIT, oraz PCC. Środki pieniężne, ponieważ nie są towarem ani usługą w rozumieniu przepisów podatkowych, nie podlegają pod przepisy VAT. Identyczne skutki podatkowe wystąpią w przypadku wniesienia do fundacji rodzinnej praw obligacyjnych (np. udziałów czy akcji).

Konsekwencje podatkowe wniesienia do fundacji rodzinnej majątku trwałego np. w postaci maszyn urządzeń czy nieruchomości (wkład na pokrycie kapitału założycielskiego / darowizna)

Wniesienie majątku trwałego (maszyny, urządzenia, nieruchomości) do fundacji rodzinnej w Polsce podlega szczególnym przepisom podatkowym, których najważniejsze aspekty przedstawiamy poniżej:

CIT i PIT

- Wniesienie majątku trwałego do fundacji rodzinnej co do zasady nie powoduje powstania przychodu po stronie fundatora ani fundacji rodzinnej, jeżeli następuje w ramach realizacji celu fundacji rodzinnej.

- Sama czynność wniesienia nie jest opodatkowana CIT ani PIT; fundacja rodzinna nie płaci podatku od otrzymanego majątku inwestycyjnego czy trwałego.
- Wyjątkiem mogą być wniesienia majątku w związku z likwidacją przedsiębiorstwa, wówczas należy przeanalizować szczegółowe skutki podatkowe.
- Wartość wnoszonego majątku staje się podstawą do prowadzenia ewidencji bilansowej fundacji rodzinnej.

VAT

- W przypadku gdy składnik majątku prywatnego nie był nigdy wykorzystywany do prowadzenia działalności gospodarczej i fundator nie odliczał VAT związanego z jego nabyciem – takie wniesienie do fundacji nie powinno podlegać VAT.
- Jeżeli majątek trwały (np. maszyny czy nieruchomości) wnoszony jest w ramach działalności gospodarczej lub był wykorzystywany w działalności gospodarczej i następuje faktyczne przeniesienie prawa do rozporządzania towarem jak właściciel, może wystąpić obowiązek VAT – wymaga to indywidualnej analizy.

PCC

Wniesienie majątku trwałego nie podlega PCC (podatkowi od czynności cywilnoprawnych).

Konsekwencje podatkowe wniesienia przedsiębiorstwa do fundacji rodzinnej (wkład na pokrycie kapitału założycielskiego / darowizna)

CIT i PIT

Wniesienie przedsiębiorstwa (lub tzw. zorganizowanej części przedsiębiorstwa) do fundacji rodzinnej nie powoduje powstania przychodu po stronie fundatora. Otrzymanie majątku przez fundację rodzinną nie rodzi również obowiązku w podatku CIT. Nie ma przy tym znaczenia czy wniesienie to jest dokonywane tytułem pokrycia funduszu założycielskiego, czy też, np. na późniejszym etapie, w formie darowizny dokonywanej czy to przez fundatora czy też przez jego wstępnych czy zstępnych.

VAT

Wniesienie przedsiębiorstwa (lub tzw. zorganizowanej części przedsiębiorstwa) do fundacji rodzinnej będzie wyłączone z opodatkowania VAT zgodnie z generalną zasadą, że zbycie przedsiębiorstwa nie podlega VAT (art. 6 pkt 1 ustawy o VAT).

Fundacja rodzinna nie będzie miała obowiązku korekty naliczonego podatku od towarów i usług, jeśli środki trwałe nabyte w drodze darowizny przedsiębiorstwa będą wykorzystywane wyłącznie do działalności opodatkowanej. Korekty VAT dokonuje się, tylko

wtedy jeśli dojdzie do zmiany przeznaczenia nabytego majątku np. na działalność nieopodatkowaną lub zwolnioną z VAT.

PCC

Darowizna (wkład na pokrycie kapitału założycielskiego) w postaci przedsiębiorstwa (lub tzw. zorganizowanej części przedsiębiorstwa) podlega podatkowi od czynności cywilnoprawnych (PCC) w części dotyczącej przejęcia przez obdarowanego długów, ciężarów albo zobowiązań darczyńcy.

To znaczy, że darowizna (wkład na pokrycie kapitału założycielskiego) w postaci przedsiębiorstwa (lub tzw. zorganizowanej części przedsiębiorstwa), której towarzyszy przejęcie zobowiązań darczyńcy, może podlegać PCC – wymaga to indywidualnej analizy.

CO WARTO ZAPAMIĘTAĆ

- Wniesienie środków pieniężnych, udziałów czy majątku trwałego do fundacji rodzinnej co do zasady nie powoduje powstania przychodu po stronie fundatora ani fundacji rodzinnej.
- Wniesienie przedsiębiorstwa (lub tzw. zorganizowanej części przedsiębiorstwa) do fundacji rodzinnej jest wyłączone z opodatkowania VAT zgodnie z ogólną zasadą, że zbycie przedsiębiorstwa nie podlega VAT.
- Jeżeli majątek trwały (maszyny, samochód, nieruchomości) wnoszony jest do fundacji rodzinnej w ramach działalności gospodarczej lub był wykorzystywany w działalności gospodarczej może wystąpić obowiązek zapłaty podatku VAT, co wymaga indywidualnej analizy.
- Wniesienie majątku przez fundatora do fundacji rodzinnej co do zasady jest neutralne podatkowo w podatku PCC. Jednak darowizna (wkład na pokrycie kapitału założycielskiego) w postaci przedsiębiorstwa (lub tzw. zorganizowanej części przedsiębiorstwa), której towarzyszy przejęcie przez fundację rodzinną długów, ciężarów albo zobowiązań darczyńcy może podlegać PCC.

BIEŻĄCE PROWADZENIE DZIAŁANOŚCI FUNDACJI RODZINNEJ



CO WAŻNE

Fundacja rodzinna może prowadzić tylko niektóre rodzaje działalności gospodarczej.

Fundacja rodzinna jest co do zasady zwolniona z podatku dochodowego od osób prawnych (CIT) od dochodu uzyskanego z działalności gospodarczej prowadzonej w tzw. dozwolonym zakresie.

Fundacja zapłaci podatek dochodowy w następujących sytuacjach:

- gdy osiąga dochody z najmu, dzierżawy oraz podobnych umów służących działalności beneficjentów lub powiązanych podmiotów - 19% podatek CIT,
- gdy realizuje świadczenia dla beneficjentów zgodnie ze statutem fundacji - 15% ryczałtowy CIT,
- gdy realizuje tzw. świadczenia w postaci ukrytych zysków - 15% ryczałtowy CIT,
- gdy przekazuje mienie w związku z rozwiązaniem fundacji rodzinnej - 15% ryczałtowy CIT,
- gdy prowadzi niedozwoloną działalność - 25% podatek CIT.

WIĘCEJ NA TEN TEMAT

Podstawowe obszary, w których fundacja rodzinna może prowadzić działalność gospodarczą to:

- Zbywanie mienia (np. nieruchomości, udziałów, akcji, papierów wartościowych, praw majątkowych), o ile nie zostało ono nabyte wyłącznie w celu dalszej odsprzedaży.

☞ Przykład: sprzedaż udziałów w spółce, której fundacja była właścicielem od lat.

- Najem, dzierżawa lub udostępnianie mienia do korzystania na innej podstawie.

☞ Przykład: wynajem biura, hali magazynowej czy mieszkania będącego własnością fundacji.

- Przystępowanie do spółek handlowych, funduszy inwestycyjnych, spółdzielni i podmiotów o podobnym charakterze — oraz uczestnictwie w nich.

☞ Przykład: fundacja jest współnikiem w spółce z o.o. lub akcjonariuszem w spółce akcyjnej.

- Nabywanie i zbywanie papierów wartościowych, instrumentów pochodnych i praw o podobnym charakterze.

☞ Przykład: inwestowanie w obligacje skarbowe, akcje giełdowe, fundusze ETF.

- Udzielanie pożyczek:

- spółkom, w których fundacja lub fundator posiada udziały lub akcje,
- beneficjentom,
- fundatorowi.

- Obrót walutami — w zakresie niezbędnym do prowadzenia powyższej działalności.

☞ Przykład: przewalutowanie euro na złote w związku z inwestycją zagraniczną.

CIT (podatek dochodowy od osób prawnych)

Fundacja rodzinna jest co do zasady zwolniona z podatku CIT od dochodu uzyskanego z działalności gospodarczej prowadzonej w opisanym wyżej dozwolonym zakresie. To znaczy, że fundacja nie płaci „na bieżąco” podatku od swojego dochodu.

Od tej zasady są pewne wyjątki, z których jako najważniejsze należy wskazać:

- Dochód fundacji rodzinnej z tytułu najmu (dzierżawy) przedsiębiorstwa, zorganizowanej części przedsiębiorstwa, nieruchomości lub innego składnika majątku służącego prowadzeniu działalności przez podmiot powiązany z fundacją rodzinną, beneficjentem lub fundatorem jest opodatkowany podatkiem CIT w wysokości 19%.
- Jeśli fundacja rodzinna posiada nieruchomości o wartości przekraczającej 10 mln złotych i wynajmuje je, powstaje dodatkowy tzw. podatek minimalny od budynków w wysokości 0,035% miesięcznie naliczany od nadwyżki ponad 10 mln zł.

Fundacja rodzinna płaci „na bieżąco” ryczałtowy 15% CIT od:

- Świadczeń dla beneficjentów zgodnie ze statutem fundacji

Podstawą opodatkowania jest wartość rynkowa świadczenia (np. przekazanych pieniędzy, rzeczy, praw), które fundacja oddaje do dyspozycji beneficjenta.

👉 Przykład:

Fundacja płaci 150 zł podatku CIT od świadczenia 1 000 zł ($1000 \text{ zł} \cdot 15\%$). To znaczy, że aby dokonać wypłaty dla beneficjenta w kwocie 1000 zł fundacja musi dysponować środkami (dochodem) 1150 zł, aby pokryć podatek CIT (1000 zł świadczenie + 150 zł CIT). To sprawia, że efektywne opodatkowanie dochodu fundacji wynosi ok. 13% ($150/1150=13\%$). Dokładnie, stopa opodatkowania to 13,04%.

- Świadczeń w postaci ukrytych zysków

Ukryte zyski to określony katalog świadczeń przekazywanych przez fundację na rzecz fundatora, beneficjentów lub podmiotów powiązanych, które nie mieszczą się w normalnym katalogu świadczeń statutowych i są opodatkowane, aby zapobiec nadużyciom w optymalizacji podatkowej. Ukrytymi zyskami są w szczególności:

- odsetki, prowizje, wynagrodzenia z tytułu pożyczek udzielonych fundacji przez fundatora lub beneficjentów.
- darowizny oraz inne nieodpłatne lub częściowo odpłatne świadczenia, które nie są przewidziane w ustawie o fundacji rodzinnej.
- wynagrodzenia za usługi doradcze, prawne, księgowe, reklamowe świadczone przez osoby powiązane.
- pożyczki udzielone przez fundację beneficjentom na okres co najmniej 10 lat.

Podstawą opodatkowania jest wartość rynkowa przekazanego świadczenia (ukrytego zysku), a podatek CIT wg stawki 15% jest wyliczany analogicznie jak w przypadku statutowych świadczeń realizowanych przez fundację.

- Przekazania mienia w związku z rozwiązaniem fundacji rodzinnej

Podstawę opodatkowania stanowi wartość rynkowa mienia na moment rozwiązania fundacji pomniejszona o wartość podatkową mienia wniesionego przez fundatora. Wartość podatkowa oznacza wartość kosztową, którą fundator mógłby rozpoznać przy odpłatnym zbyciu mienia tuż przed wniesieniem go do fundacji. Fundacja płaci CIT od różnicy między wartością rynkową mienia a jego wartością podatkową (kosztową).

👉 Przykład:

Podstawa opodatkowania: 1 000 000 zł (wartość rynkowa mienia) - 700 000 zł (wartość podatkowa mienia) = 300 000 zł.

Stawka podatku CIT: 15%

Podatek CIT do zapłaty: 300 000 zł × 15% = 45 000 zł

WAŻNE

Fundacja rodzinna może pomniejszyć ryczałtowy 15% CIT o równowartość podatku zapłaconego od dochodów z najmu (dzierżawy) na rzecz podmiotu powiązanego.

👉 Jak to działa w praktyce?

- Fundacja rodzinna płaci „na bieżąco” ryczałtowy podatek CIT 15%, np. od świadczeń przekazywanych beneficjentom.
- Fundacja uzyskuje dochody z najmu (dzierżawy) na rzecz podmiotu powiązanego i opodatkowuje je „na bieżąco” CIT według stawki 19%.
- W zeznaniu rocznym CIT-8 fundacja pomniejsza podatek od świadczeń dla beneficjentów o podatek od dochodów najmu (dzierżawy); pomniejszenie to nie może jednak przekroczyć kwoty podatku od świadczeń.

Jeżeli fundacja osiąga wyłącznie dochody zwolnione z CIT to nie może korzystać z tego mechanizmu pomniejszenia podatku.

Fundacja rodzinna płaci „na bieżąco” podatek CIT wg stawki 25% (tzw. sankcyjny CIT) gdy prowadzi działalność gospodarczą wykraczającą poza dozwolony ustawowo zakres.

Przykładem działalności gospodarczej wykraczającej poza dozwolony ustawowo zakres może być handel krypto walutami, działalność deweloperska i zakup mieszkań z zamiarem ich szybkiej odsprzedaży tzw. flipping mieszkań. Trzeba jednak podkreślić, że sprzedaż nieruchomości nabytych pierwotnie w innym celu niż dalsza odsprzedaż jest dozwolona, o ile nie ma charakteru działalności typowo deweloperskiej. Nie ma też przeszkód aby fundacja rodzinna posiadała udziały w spółce celowej, która zajmuje się działalnością deweloperską czy flippingiem mieszkań.

Amortyzacja środków trwałych

- Fundacja rodzinna ma prawo amortyzować wniesione maszyny, urządzenia czy nieruchomości zgodnie z przepisami o rachunkowości. Wartość początkowa dla celów amortyzacji rachunkowej to wartość określona w akcie założycielskim lub ewidencji.
- Jeśli środki trwałe zostały wniesione do fundacji jako wkład na pokrycie kapitału założycielskiego lub w formie darowizny wówczas nie jest możliwa amortyzacja podatkowa (co skutkuje brakiem kosztów w podatku CIT). Amortyzacja podatkowa jest możliwa wyłącznie wówczas, gdy fundacja rodzinna nabywa środki trwałe ze środków własnych. Dotyczy to także sytuacji, gdy środki trwałe zostały wniesione do fundacji wraz z przedsiębiorstwem lub tzw. zorganizowaną częścią przedsiębiorstwa.
- Brak możliwości podatkowej amortyzacji środków trwałych nie ma znaczenia z podatkowego punktu widzenia jeżeli fundacja rodzinna prowadzi wyłącznie działalność zwolnioną z opodatkowania. W przypadku zwolnienia fundacja nie może zaliczyć amortyzacji do kosztów podatkowych, ponieważ nie ma dochodu podlegającego opodatkowaniu.

VAT

- Fundacja rodzinna może być podatnikiem VAT na ogólnych zasadach, jeśli prowadzi działalność objętą obowiązkiem rejestracji VAT.
- Od działalności statutowej nieopodatkowanej VAT fundacja nie rozlicza tego podatku (np. sprzedaż udziałów czy akcji). W przypadku działalności gospodarczej (np. wynajem nieruchomości) fundacja rozlicza VAT analogicznie do innych podmiotów.
- Przed założeniem fundacji warto ustalić, czy planowana działalność fundacji rodzinnej będzie podlegać opodatkowaniu na gruncie ustawy o VAT.

PCC (Podatek od czynności cywilnoprawnych)

- Typowe operacje prowadzenia fundacji (np. wypłaty świadczeń) nie podlegają PCC.
- PCC może wystąpić np. przy nabyciu nieruchomości jeśli czynność nabycia nie podlega pod VAT.
- W przypadku zakupu (nabycia odpłatnego) udziałów lub akcji, fundacja rodzinna – jako osoba prawna – podlega co do zasady opodatkowaniu PCC według ogólnych zasad, czyli 1% od wartości rynkowej udziałów lub akcji według ustawy o PCC.

Od 1 stycznia 2026 roku planowane są istotne zmiany w opodatkowaniu bieżącej działalności fundacji rodzinnych, mające na celu uszczelnienie systemu podatkowego. Najważniejsze zmiany to:

☞ Trzyletni okres karencji („lock-up”) na sprzedaż aktywów:

- aktywa wniesione do fundacji rodzinnej nie będą mogły być sprzedane w ciągu 36 miesięcy od końca roku, w którym nastąpiło ich wniesienie lub nabycie, bez utraty prawa do zwolnienia podatkowego.
- sprzedaż aktywów przed upływem tego okresu będzie skutkować koniecznością zapłaty 191% podatku CIT od uzyskanego dochodu.

☞ Opodatkowanie dochodów z najmu krótkoterminowego

- Dochody fundacji z najmu krótkoterminowego lokali mieszkalnych i usług związanych z zakwaterowaniem (np. w tzw. apart-, czy condohotelach), zaklasyfikowane w dziale 55 Polskiej Klasyfikacji Wyrobów i Usług (PKWiU) będą opodatkowane podatkiem CIT według stawki 19%.
- Najem na cele mieszkaniowe pozostanie zwolniony z CIT zgodnie z dotychczasowymi zasadami.

☞ Rozszerzenie katalogu ukrytych zysków

- Do świadczeń w postaci ukrytych zysków zaliczane będą m.in. pożyczki umorzone, przedawnione lub odpisane jako nieściągalne udzielone beneficjentom, fundatorowi lub podmiotom powiązanym, co będzie skutkować ich opodatkowaniem 15% ryczałtowym CIT.

☞ Objęcie fundacji przepisami o zagranicznych jednostkach kontrolowanych (CFC)

- Dochody fundacji z udziałów w zagranicznych spółkach transparentnych lub jednostkach kontrolowanych będą podlegać opodatkowaniu w Polsce, co ma na celu przeciwdziałanie przenoszeniu zysków do rajów podatkowych.

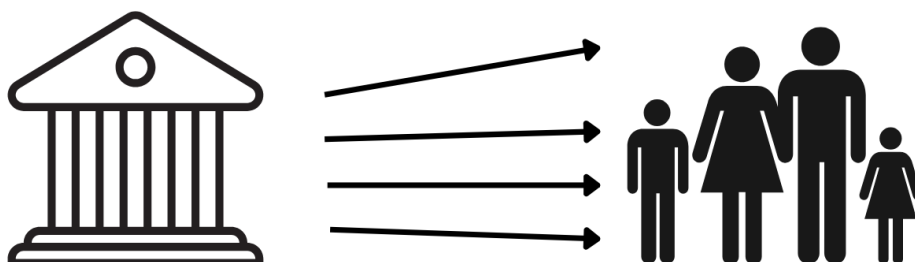
☞ Wprowadzenie regulacji dotyczących podatku exit tax

- Fundacje rodzinne będą objęte przepisami podatku exit tax, czyli podatku od przeniesienia aktywów za granicę lub w przypadku wyprowadzenia majątku poza Polskę.

CO WARTO ZAPAMIĘTAĆ

- Fundacja rodzinna jako osoba prawna jest co do zasady zwolniona z CIT od bieżącej działalności gospodarczej dopuszczonej przepisami prawa.
- Fundacja rodzinna płaci podatek dochodowy od:
 - świadczeń fundacji na rzecz beneficjentów (ryczałtowy 15% CIT),
 - tzw. ukrytych zysków (ryczałtowy 15% CIT),
 - przekazania mienia w związku z rozwiązaniem fundacji rodzinnej (ryczałtowy 15% CIT),
 - dochodu z najmu, dzierżawy oraz podobnych umów służących działalności beneficjentów lub powiązanych podmiotów (19% CIT),
 - działalności gospodarczej wykraczającej poza dozwolony zakres (wówczas CIT sankcyjny 25%),
 - oraz tzw. podatek minimalny od budynków w wysokości 0,035% miesięcznie od nadwyżki wartości ponad 10 mln zł.
- Fundacja rodzinna może pomniejszyć ryczałtowy 15% CIT o równowartość podatku zapłaconego od dochodów z najmu, dzierżawy oraz podobnych umów służących działalności beneficjentów lub powiązanych podmiotów. Jeżeli fundacja osiąga wyłącznie dochody zwolnione z CIT to nie może korzystać z tego mechanizmu pomniejszenia podatku.
- W razie prowadzenia niedozwolonej działalności fundacja rodzinna zapłaci od takiego dochodu sankcyjny CIT 25%. Dlatego planując założenie fundacji rodzinnej należy m.in.: upewnić się, iż planowana działalność mieści się w katalogu dozwolonej działalności przewidzianej ustawą o fundacji rodzinnej.
- Fundacja rodzinna może być podatnikiem VAT na ogólnych zasadach. Fundacja płaci VAT tylko od działalności gospodarczej która podlega opodatkowaniu tym podatkiem (tak jak inni podatnicy VAT). Dlatego warto ustalić, czy planowana działalność fundacji rodzinnej będzie podlegać opodatkowaniu na gruncie ustawy o VAT.
- Odpisy amortyzacyjne od majątku wniesionego do fundacji nieodpłatnie nie są kosztem podatkowym natomiast odpisy amortyzacyjne od majątku zakupionego przez fundację mogą stanowić koszt podatkowy w podatku CIT. Brak możliwości podatkowej amortyzacji środków trwałych nie ma znaczenia z podatkowego punktu widzenia jeżeli fundacja rodzinna prowadzi wyłącznie działalność zwolnioną z opodatkowania.

ŚWIADCZENIA Z FUNDACJI RODZINNEJ DLA BENEFICJENTÓW



CO WAŻNE

Fundacja rodzinna płaci ryczałtowy 15% CIT od:

- świadczeń fundacji na rzecz beneficjentów,
- przekazania mienia w związku z rozwiązaniem fundacji rodzinnej.

Beneficjent, który otrzymuje od fundacji świadczenie lub mienie w związku z rozwiązaniem fundacji rodzinnej:

- nie płaci podatku dochodowego (PIT), jeżeli należy do najbliższej rodziny fundatora,
- płaci podatek dochodowy (PIT), jeżeli nie należy do najbliższej rodziny fundatora odpowiednio wg stawek 10% i 15%.

WIĘCEJ NA TEN TEMAT

Świadczenie fundacji rodzinnej na rzecz beneficjenta

Świadczeniem jest przeniesienie na własność beneficjenta majątku fundacji lub oddanie go do korzystania (np. na podstawie umowy użyczenia, najmu, ustanowienia prawa użytkowania). Może to być także pokrywanie kosztów utrzymania, leczenia, kształcenia beneficjenta lub realizacja innych świadczeń majątkowych przewidzianych w statucie fundacji.

☞ Przykłady świadczeń pieniężnych:

- Wypłata gotówki lub przelew środków na konto beneficjenta,
- Pokrywanie kosztów leczenia, rehabilitacji, edukacji, kształcenia.

☞ Przykłady świadczeń niepieniężnych:

- Przekazanie prawa własności nieruchomości, ruchomości, udziałów lub akcji,
- Oddanie do korzystania rzeczy lub nieruchomości, np. na podstawie umowy użyczenia lub najmu.

CIT (podatek dochodowy od osób prawnych płacony przez fundację rodzinną)

Fundacja płaci ryczałtowy 15% CIT od świadczeń realizowanych na rzecz beneficjentów. Efektywne opodatkowanie dochodu jest niższe i wynosi 13,04%.

Podstawą opodatkowania jest wartość rynkowa świadczenia (np. przekazanych pieniędzy, rzeczy, praw), które fundacja oddaje do dyspozycji beneficjenta.

☞ Przykład:

Fundacja płaci 150 zł podatku CIT od świadczenia 1 000 zł ($1000 \text{ zł} \times 15\%$). To znaczy, że aby dokonać wypłaty dla beneficjenta w kwocie 1000 zł fundacja musi dysponować środkami (dochodem) 1150 zł, aby pokryć podatek CIT ($1000 \text{ zł} \text{ świadczenie} + 150 \text{ zł CIT}$). To sprawia, że efektywne opodatkowanie dochodu fundacji wynosi ok. 13% ($150/1150=13\%$). Dokładnie, stopa opodatkowania to 13,04%.

Fundacja płaci także ryczałtowy 15% CIT z tytułu przekazania mienia w związku z rozwiązaniem fundacji rodzinnej

Podstawę opodatkowania stanowi wartość rynkowa mienia na moment rozwiązania fundacji pomniejszona o wartość podatkową mienia wniesionego przez fundatora. Wartość podatkowa oznacza wartość kosztową, którą fundator mógłby rozpoznać przy odpłatnym zbyciu mienia tuż przed wniesieniem go do fundacji. Fundacja płaci CIT od różnicy między wartością rynkową mienia a jego wartością podatkową (kosztową).

☞ Przykład:

Podstawa opodatkowania: $1\,000\,000 \text{ zł}$ (wartość rynkowa mienia) - $700\,000 \text{ zł}$ (wartość podatkowa mienia) = $300\,000 \text{ zł}$.

Stawka podatku CIT: 15%

Podatek CIT do zapłaty: $300\,000 \text{ zł} \times 15\% = 45\,000 \text{ zł}$

Jak zostało to wyjaśnione na str. 9 broszury fundacja rodzinna może pomniejszyć ryczałtowy 15% CIT o równowartość podatku zapłaconego od dochodów z najmu, dzierżawy oraz podobnych umów służących działalności beneficjentów lub powiązanych podmiotów.

PIT (podatek dochodowy od osób fizycznych płacony przez beneficjentów)

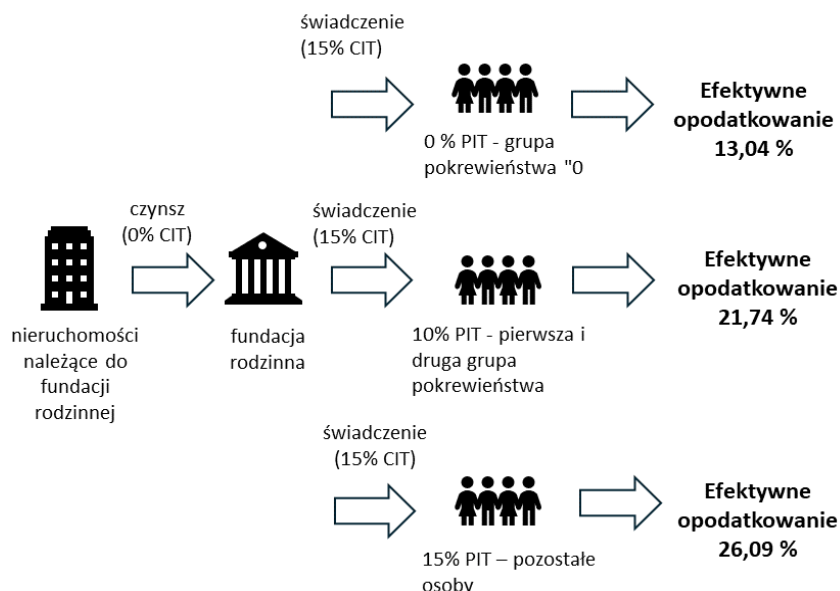
Beneficjent, który otrzymuje od fundacji świadczenie lub mienie w związku z rozwiązaniem fundacji rodzinnej:

- nie płaci podatku dochodowego (PIT), jeżeli należy do najbliższej rodziny fundatora. Dotyczy to małżonka, dzieci, rodziców, rodzeństwa, wnuków i teściów fundatora (osoby zaliczane do I i II grupy podatkowej według ustawy o podatku od spadków i darowizn – SiD);
- płaci podatek dochodowy (PIT) w wysokości 10% wartości rynkowej świadczenia / mienia w związku z rozwiązaniem fundacji rodzinnej, jeżeli należy tzw. I lub II grupy podatkowej w rozumieniu ustawy o SiD, ale nie należy do najbliższej rodziny fundatora. Są to: zięć, synowa, teściowie, zstępni rodzeństwa, rodzeństwo rodziców, zstępni i małżonkowie pasierbów, małżonkowie rodzeństwa i rodzeństwo małżonków, małżonkowie rodzeństwa małżonków, małżonkowie innych zstępnych;
- płaci podatek dochodowy (PIT) w wysokości 15% wartości rynkowej świadczenia / mienia w związku z rozwiązaniem fundacji rodzinnej, jeżeli nie należy do żadnej z ww. grup.

Świadczenia wypłacane beneficjentom są uwzględniane w podstawie do daniny solidarnościowej przy przekroczeniu określonego progu dochodowego (4% ponad limit).

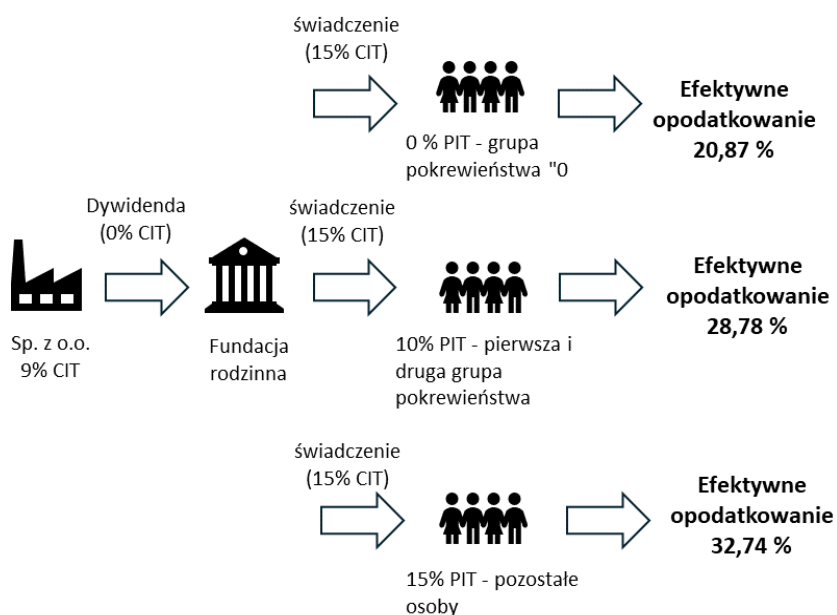
Poniżej przedstawiamy kalkulację efektywnego opodatkowania fundacji rodzinnej przy założeniu, że uzyskuje ona dochody z najmu, które są zwolnione z opodatkowania (nie jest to najem służący działalności beneficjentów lub powiązanych podmiotów).

Jakie jest efektywne opodatkowanie, gdy fundacja uzyskuje dochód z wynajmu?



Poniżej przedstawiamy kalkulację efektywnego opodatkowania fundacji rodzinnej przy założeniu, że uzyskuje ona dochody ze spółki z o.o.

Jakie jest efektywne opodatkowanie, gdy fundacja posiada udziały w sp. z o.o.?



CO WARTO ZAPAMIĘTAĆ

- Fundacja rodzinna, która realizuje świadczenia na rzecz beneficjentów lub przekazuje im mienie w związku z rozwiązaniem fundacji płaci 15% ryczałtowy CIT.
- Beneficjenci należący do najbliższej rodziny fundatora nie płacą podatku PIT od otrzymanych świadczeń lub mienia w związku z rozwiązaniem fundacji rodzinnej.
- Beneficjenci nie należący do najbliższej rodziny fundatora płacą podatek PIT od otrzymanych świadczeń lub mienia w związku z rozwiązaniem fundacji rodzinnej wg stawek 10% lub 15%.

PODSUMOWANIE



Planując założenie fundacji rodzinnej należy m.in.:

- upewnić się, iż planowana działalność mieści się w katalogu dozwolonej działalności przewidzianej ustawą o fundacji rodzinnej,
- zweryfikować, czy wniesienie składników majątkowych do fundacji rodzinnej będzie podlegać VAT,
- zweryfikować, na jakich zasadach i w jakim momencie rozporządzenie majątkiem fundacji rodzinnej podlega opodatkowaniu na gruncie ustawy o CIT,
- prawidłowo wycenić wnoszone do fundacji składniki majątkowe i określić ich wartość podatkową,
- ustalić, czy planowana działalność fundacji rodzinnej będzie podlegać opodatkowaniu na gruncie ustawy o VAT.

W razie potrzeby uzyskania wsparcia przy założeniu fundacji rodzinnej, lub weryfikacji jej rozwiązań prawno-podatkowych, zachęcamy do kontaktu. Razem wypracujemy najlepsze rozwiązanie dostosowane do Państwa sytuacji.

Zespół kancelarii Ginelli Wienskowski Sobczak Radcy Prawni i Doradcy Podatkowi S.K.A.