

Projekt zmian w opodatkowaniu fundacji rodzinnych

W piątek (29 sierpnia) opublikowany został projekt ustawy zmieniającej zasady opodatkowania fundacji rodzinnych, zapowiedziany już wcześniej przez Ministra Finansów i Gospodarki. Wprowadza on szereg istotnych zmian w opodatkowaniu fundacji rodzinnych, których wejście w życie planowane jest na 1 stycznia 2026 roku. Poniżej przedstawiamy kluczowe zmiany.

Czasowe wyłączenie zwolnienia podatkowego dla sprzedaży aktywów wniesionych do fundacji rodzinnej

Projekt wprowadza czasowe wyłączenie ze zwolnienia podatkowego dochodów fundacji rodzinnej osiągniętych ze sprzedaży aktywów wniesionych lub przekazanych fundacji rodzinnej nieodpłatnie, a także nabytych przez fundację rodzinną odpłatnie od podmiotu powiązanego.

Wyłączenie znajdzie zastosowanie do dochodów fundacji rodzinnej ze zbycia aktywów osiągniętych przed upływem 36 miesięcy, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym nastąpiło pierwotne wniesienie, przekazanie lub nabycie danego składnika majątku. Ze względu na sposób liczenia okresu karencji, jego efektywny czas trwania może wynieść nawet 4 lata.

Przepisy przejściowe precyzują, że nowe regulacje będą miały zastosowanie do dochodów osiągniętych od 1 stycznia 2026 roku, które powstały w wyniku sprzedaży składników majątku wniesionych do fundacji rodzinnej po 31 sierpnia 2025 roku. W konsekwencji, aktywa wniesione do fundacji rodzinnej już we wrześniu 2025 roku będą podlegać nowym regulacjom przy ich sprzedaży od stycznia 2026 roku.

Objęcie fundacji rodzinnych przepisami CFC (Controlled Foreign Company)

Zgodnie z wcześniejszymi zapowiedziami, projekt wprowadza objęcie fundacji rodzinnych przepisami dotyczącymi zagranicznych jednostek kontrolowanych (CFC). Dochody zagranicznych jednostek kontrolowanych, zależnych od fundacji rodzinnych, będą podlegać opodatkowaniu w Polsce.

Exit tax

Projekt zakłada także wcześniej niezapowiedziane opodatkowanie fundacji rodzinnych podatkiem od przeniesienia aktywów za granicę (exit tax). Regulacja ta będzie miała zastosowanie w przypadku przeniesienia aktywów z Polski za granicę, w wyniku którego Polska utraciłaby prawo do opodatkowania dochodów z ich zbycia.

Opodatkowanie najmu krótkoterminowego

Projekt wprowadza opodatkowanie dochodów fundacji rodzinnych uzyskiwanych z prowadzenia działalności gospodarczej w zakresie najmu krótkoterminowego. Zwolnienie z opodatkowania dochodu z tytułu umowy najmu, dzierżawy lub umowy o podobnym charakterze, której przedmiotem są budynki lub lokale mieszkalne, będzie uzależnione od tego, czy przedmiot umowy będzie udostępniany bezpośrednio przez fundację rodzinną drugiej stronie umowy wyłącznie na jej cele mieszkaniowe. W szczególności, wyłączony ze zwolnienia będzie dochód ze świadczenia usług zakwaterowania, jak też sytuacje, w których fundacja rodzinna korzysta z pośrednictwa innych podmiotów w wynajmie nieruchomości mieszkaniowych.

Zasady opodatkowania najmu, dzierżawy oraz stosunków prawnych o podobnym charakterze, których przedmiotem są pozostałe rzeczy i prawa, pozostają bez zmian.

Spółki transparentne podatkowo, fundusze inwestycyjne i podmioty im podobne

Projekt przewiduje opodatkowanie dochodów fundacji rodzinnych z tytułu uczestnictwa w spółkach handlowych, funduszach inwestycyjnych, spółdzielniach oraz podmiotach o podobnym charakterze, które nie podlegają opodatkowaniu podatkiem dochodowym lub korzystają ze zwolnienia z opodatkowania od całości swoich dochodów, bez względu na miejsce ich osiągnięcia.

Dotyczy to w szczególności dochodów ze spółek transparentnych podatkowo, takich jak luksemburska SCSp (Société en commandite spéciale) czy cypryjska LLP (Limited Liability Partnership).

Projekt budzi wątpliwości w zakresie opodatkowania dochodów fundacji rodzinnych uzyskiwanych z uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, bowiem istotą funkcjonowania funduszy inwestycyjnych jest właśnie zwolnienie z opodatkowania całości ich dochodów z działalności inwestycyjnej. Projekt może negatywnie wpłynąć na opłacalność dalszego inwestowania przez fundacje rodzinne w krajowe i zagraniczne fundusze inwestycyjne.

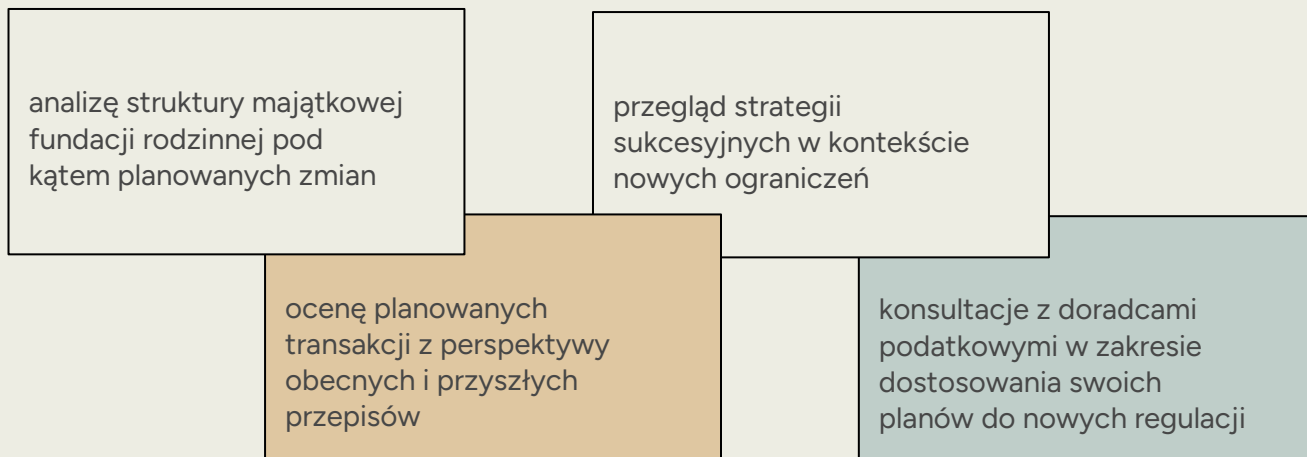
Wysokość opodatkowania oraz prawo do pomniejszenia podatku przy wypłacie świadczeń

Zgodnie z brzmieniem przepisów projektu wskazane powyżej wyłączone ze zwolnienia z opodatkowania dochody fundacji rodzinnej będą opodatkowane po stronie fundacji rodzinnej w wysokości 19%. Nie znajdzie więc tutaj zastosowania sankcyjna 25% stawka opodatkowania dochodów fundacji rodzinnej z tytułu działalności niedozwolonej.

W powyższym przypadku 15-procentowy podatek należny przy wypłacie świadczeń przez fundację rodzinną na rzecz beneficjentów będzie mógł zostać pomniejszony o kwotę zapłaconego przez fundację rodzinną 19-procentowego podatku z ww. tytułów w wysokości nie większej niż kwota należnego podatku od wypłaty świadczeń.

Rekomendacje dla przedsiębiorców

W związku ze zmianami uwzględnionymi w projekcie, przedsiębiorcom prowadzącym działalność za pośrednictwem fundacji rodzinnych lub planującym takie rozwiązania rekomendujemy szczegółową analizę wpływu nowych regulacji na dotychczasowe struktury biznesowe.



Nasz zespół ekspertów pozostaje do dyspozycji także w zakresie szczegółowej analizy wpływu planowanych zmian na Państwa dotychczasową działalność gospodarczą.

Kluczowi doradcy



Joanna Wierzejska

Partner | Współzarządzająca Praktyką Podatkową

E: Joanna.Wierzejska@dzp.pl

T: +48 660 440 356



Grzegorz Sprawka

Partner | Praktyka Podatkowa

E: Grzegorz.Sprawka@dzp.pl

T: +48 608 031 127