



WSPÓLNY MAJĄTEK POD OCHRONĄ

*Założenie Fundacji Rodzinnej pozwala **ZAPEWNIĆ PRZEDSIĘBIORSTWU WIELOPOKOLENIOWĄ PRZYSZŁOŚĆ**. Nowe rozwiązanie dla polskiego biznesu już dostępne.*

*Tekst: **Jan Matura***

Większość przedsiębiorstw w Polsce to firmy rodzinne. Każde na pewnym etapie działalności będzie musiało się zmierzyć z problemem przekazania majątku następcom prawnym, które może przesądzić o dalszym rozwoju lub nawet istnieniu firmy. Dotychczas w polskim porządku prawnym brakowało kompleksowego mechanizmu pozwalającego na jednoczesne zapewnienie ciągłości działania rodzinnych przedsięwzięć oraz zabezpieczenie ich przed nieplanowaną sukcesją, rozdrobnieniem lub wpływem osób trzecich. Z tego powodu część zamożnych przedsiębiorców przenosiła majątek za granicę, do takich krajów jak Niemcy, Austria czy Liechtenstein,

Fundacje rodzinne

by móc skorzystać z możliwości, jakie w tych krajach oferowały im fundacje prywatne lub trusty.

Od 22 maja bieżącego roku polscy przedstawiciele firm rodzinnych mogą korzystać z rozwiązania, które pozwoli na zabezpieczenie ich biznesu oraz majątku na pokolenia.

Sukcesja pod kontrolą

Podstawowym celem nowej formy prawnej - Fundacji Rodzinnej jest gromadzenie rodzinnego majątku w ramach jednego podmiotu, co pozwala na zapewnienie przedsiębiorstwom wielopokoleniowej ciągłości działania. To rozwiązanie umożliwia także zarządzanie majątkiem w interesie beneficjentów fundacji oraz spełnianie świadczeń na ich rzecz, a także pomnażanie zgromadzonego majątku.

Fundacje Rodzinne zgodnie z ustawą z dnia 26 stycznia 2023r. o fundacji rodzinnej mają prawo – w zakresie określonym ww. ustawą - do wykonywania działalności gospodarczej. Mogą m.in. przystępować do spółek prawa handlowego oraz funduszy inwestycyjnych

Fundacje rodzinne

w kraju i za granicą, nabywać i zbywać papiery wartościowe, dokonywać obrotu walutami, udzielać pożyczek spółkom kapitałowym, w których posiadają udziały lub akcje, a także wynajmować nieruchomości. Co niezwykle istotne, dochody pochodzące z wymienionych wyżej aktywności są zwolnione z opodatkowania podatkiem dochodowym, jeśli są wygenerowane w zakresie działalności gospodarczej określonej w ustawie, jak również reinwestowane w ramach Fundacji Rodzinnej.

Jak to działa

Fundacja Rodzinna pozwala na tworzenie struktur organizacyjnych w perspektywie dłuższej niż jedno pokolenie bez konieczności osobistego zaangażowania następców prawnych. Jej celem jest finansowe zabezpieczenie członków rodziny przy jednoczesnym realizowaniu wizji fundatora i dbaniu o wartości przyświecające założonej przez niego firmie, mające na celu dalszy rozwój biznesu. Przedsiębiorca (fundator) może się wycofać z aktywnego prowadzenia biznesu, jednocześnie nie tracąc zysków.

”*Majątek rodzinny z chwilą wniesienia go do Fundacji przestaje należeć do fundatora lub fundatorów i **STAJE SIĘ WŁASNOŚCIĄ FUNDACJI RODZINNEJ.***

Fundator może wskazać beneficjentów, np. najbliższych członków rodziny uprawnionych do otrzymywania wypłat z Fundacji określonych w jej statucie bez zagrożenia dla majątku rodzinnego i płynności finansowej Fundacji. Takie rozwiązanie pozwala także na rozdzielenie sfery rodzinnej od biznesowej. To niezwykle cenne w przypadku dziedziczenia biznesu i mogących z tego wyniknąć konfliktów związanych z podziałem majątku, które mogą trwać przez wiele lat i mieć negatywny wpływ na funkcjonowanie przedsiębiorstwa.

Partner w kwestiach związanych z inwestowaniem

Aby założona przed przedsiębiorcą Fundacja Rodzinna mogła realizować wytyczone przez niego cele

Fundacje rodzinne

związane z gromadzeniem i pomnażaniem majątku, warto skorzystać z usług profesjonalnego, wiarygodnego i doświadczonego partnera, którym jest BNP Paribas Wealth Management. To bankowość prywatna będąca częścią międzynarodowej, stabilnej Grupy BNP Paribas z 200-letnią historią i doświadczeniem w pracy z klientami w czasach hossy, bessy oraz kryzysów na wielu różnych rynkach. Stabilność instytucji daje klientom poczucie bezpieczeństwa i pewności, niezależnie od zawirowań rynkowych i legislacyjnych.

BNP Paribas Wealth Management korzysta z eksperckiej wiedzy, którą dzieli się w ramach Grupy, wymieniając się najlepszymi, międzynarodowymi praktykami w kwestiach związanych z obsługą zamożnych klientów, w tym należących do nich tzw. Private Investment Vehicles (PIV), czyli podmiotów powołanych w celu inwestowania, zabezpieczenia oraz optymalizacji majątku prywatnego. Usługi świadczone w ramach BNP Paribas Wealth Management są komplementarne z tymi, które na rozwiniętych rynkach Eu-

Fundacje rodzinne

ropy Zachodniej świadczą prestiżowe banki oraz podmioty family office. W szczególności usługi planowania majątkowego oraz planowania sukcesji, świadczone przez BNP Paribas Wealth Management w Polsce od ponad 10 lat, sprawiają, że Bank może pochwalić się mianem prekursora usługi family office na polskim rynku.

Klienci BNP Paribas Wealth Management mogą korzystać z szerokiego zakresu możliwości inwestowania swoich środków na rynkach finansowych, np. w akcje, obligacje, fundusze ETF, certyfikaty strukturyzowane i fundusze inwestycyjne, opartego na globalnych kompetencjach Grupy BNP Paribas w zakresie analizy trendów i zmian na rynkach finansowych oraz potrzeb klientów z uwzględnieniem poziomu ryzyka.

BNP Paribas Wealth Management dysponuje jedną z najbogatszych ofert produktów i usług inwestycyjnych w Polsce dostępnych dla Fundacji Rodzinnych. Gwarantuje kompleksowe zarządzanie majątkiem Fundacji Rodzinnej.

Fundacje rodzinne

”*Co ważne, Fundacje powołane przez klientów Wealth Management objęte są obsługą w ramach istniejącej **WSPÓŁPRACY Z DORADCĄ** Wealth Management.*

Klienci otoczeni są wszechstronną opieką wysoko wykwalifikowanych doradców, a także współpracujących z nimi specjalistów: maklerów, dealerów, ekspertów ds. inwestycji oraz finansowania biznesu.

Do najważniejszych usług i udogodnień związanych z prowadzeniem rachunku bankowego dla Fundacji Rodzinnej w BNP Paribas Wealth Management należą:

> **BANKOWOŚĆ CODZIENNA I ELEKTRONICZNA** – prowadzenie rachunków złotych i walutowych, obsługa kart płatniczych oraz lokat, dostęp do bankowości poprzez GOonline Biznes i GOMobile Biznes;

Fundacje rodzinne

- > **OBSŁUGA AKTYWÓW PŁYNNYCH:** lokat terminowych, polskich i zagranicznych funduszy inwestycyjnych oraz produktów strukturyzowanych w PLN i walutach obcych;
- > **NEGOCJOWANE KURSY WALUT** – telefonicznie lub za pośrednictwem działających w systemie 24/7 internetowej Platformy Walutowej FX Pl@net oraz aplikacji mobilnej GOdealer;
- > **DOSTĘP DO BIURA MAKLERSKIEGO BANKU BNP PARIBAS**, które umożliwia Fundacji Rodzinnej inwestowanie na giełdach polskich i zagranicznych w akcje, obligacje oraz fundusze ETF, a także korzystanie z usług doradztwa inwestycyjnego oraz usług zarządzania portfelem (DPM);
- > **KREDYTOWANIE FUNDACJI;**
- > **PROWADZENIE RACHUNKÓW ESCROW ORAZ RACHUNKÓW POWIERNICZYCH;**
- > **BEZPŁATNE KONSULTACJE Z WEALTH PLANNEREM** w zakresie transakcji dokonywanych przez Fundację Rodzinną i umożliwienie jej perspektywicznego planowania majątkowego.

Fundacje rodzinne

BNP Paribas Wealth Management pomaga zrealizować niestandardowe inwestycje, wykorzystując kompetencje i unikatową ekspertyzę Grupy BNP Paribas. Otwiera przed Klientami nowe możliwości i w zależności od spodziewanego horyzontu inwestycyjnego czy oczekiwanej rentowności przedstawia szereg rozwiązań. Stale wdraża nowe produkty i usługi, co podyktowane jest umacnianiem współpracy i relacji z Klientami – przechodzących z pokolenia na pokolenie. 