

GOTOWINA PRZYSZŁOŚĆ

Sukcesja rodzinnego biznesu, jak również korzyści podatkowe, to jedne z częstszych powodów, dla których przedsiębiorcy zakładają fundacje rodzinne – mówi Beata Majewska, Dyrektor Zarządzająca Pionu Wealth Management w Banku BNP Paribas.



W jaki sposób osoby prowadzące rodzinny biznes mogą zabezpieczyć swój majątek?

W polskim porządku prawnym do niedawna brakowało kompleksowego mechanizmu pozwalającego na zapewnienie ciągłości działania rodzinnych przedsięwzięć oraz zabezpieczenie ich przed nieplanowaną sukcesją, rozdrobnieniem i wpływem osób trzecich. Po wielu latach polscy przedsiębiorcy doczekali się rozwiązania, które pozwala na zabezpieczenie zarówno biznesu, jak i majątku na pokolenia - 22 maja 2023 roku weszła bowiem w życie ustawa o fundacji rodzinnej. Podstawowym celem tej nowej formy prawnej jest gromadzenie rodzinnego majątku w ramach jednego podmiotu. Fundacja rodzinna, co do zasady, może prowadzić działalność gospodarczą nakierowaną na zachowanie lub pomnożenie posiadanego majątku (działalność określona w ustawie) - m.in. wynajmować nieruchomości, przystępować do spółek prawa handlowego / funduszy inwestycyjnych w kraju i za granicą, nabywać / zbywać papiery wartościowe, dokonywać obrotów walutami czy udzielać pożyczek spółkom kapitałowym, w których posiada udziały lub akcje. Jeśli dochody pochodzące z takich aktywności są wygenerowane w ramach ww. działalności (tj. w dozwolonym zakresie), korzystają ze zwolnienia z opodatkowania podatkiem dochodowym, tak długo, jak są reinwestowane w ramach fundacji rodzinnej.

Z jakim odbiorem wśród przedsiębiorców spotkał się ten nowy twór prawny?

Wśród naszych klientów obserwujemy bardzo duże zainteresowanie tematem fundacji rodzinnych. Jednocześnie, otwieramy też coraz więcej rachunków dla tych podmiotów.

Kto dziś decyduje się zakładać fundacje rodzinne?

Fundatorami są przede wszystkim osoby świadome korzyści, jakie płyną z założenia fundacji rodzinnej, zarówno w perspektywie krótko, jak i długoterminowej. Chcą ochronić majątek przed rozdrobnieniem i podziałem na skutek spadkobrania oraz zabezpieczyć beneficjentów. Z kolei młode osoby, które sprawnie rozwijają kolejne biznesy lub są w posiadaniu akcji bądź nieruchomości o znacznej wartości, najczęściej zakładają fundację, by pomnażać majątek.

Czy zapowiada się, że grono tych osób będzie stale rosnąć?

Fundacja rodzinna daje niewątpliwie korzyści zarówno w zakresie prawa spadkowego, ochrony majątku, jak również częściowe-

go zwolnienia z podatku CIT w sferze inwestowania kapitału. Wydaje się, że za kilka, kilkanaście lat większość zamożnych klientów indywidualnych będzie obsługiwana przez banki właśnie poprzez fundacje rodzinne.

Którzy z przedsiębiorców powinni zainteresować się instytucją fundacji rodzinnej w sposób szczególny?

Fundacja rodzinna może być interesującym rozwiązaniem dla wielu typów przedsiębiorców. Osobom dysponującym dużym, rozproszonym majątkiem pozwoli go uporządkować. Tym, którzy posiadają niestandardowe aktywa, pomoże ograniczyć ryzyko ich rozdrobnienia bądź sprzedaży majątku przez spadkobierców. Podobnie sytuacja wygląda w przypadku osób, które prywatne nieruchomości (np. kamienice) wykorzystują w celach inwestycyjnych, zyskując na tym znaczne dochody. Fundacja rodzinna pomoże też ograniczyć ryzyko członków zarządu spółek bądź właścicieli jednoosobowych działalności gospodarczych, którzy odpowiadają majątkiem osobistym za całość istniejących zobowiązań spółki. Związkom partnerskim i rodzinom patchworkowym pomoże zaś zabezpieczyć przyszłość bliskich osób.

Czy fundacja rodzinna pomaga również sprawniej przebrnąć przez proces sukcesji?

Jak najbardziej, fundacja rodzinna porządkuje sprawy związane z dziedziczeniem majątku. W aspekcie sukcesji działa szerzej niż testament, pozwalając uniknąć późniejszych konfliktów między spadkobiercami. Co więcej, pozwala na bardzo szczegółowe i warunkowe zapisy. To doskonałe zabezpieczenie przed ryzykiem rozpadu biznesu, gdy spadkobiercy mogą mieć różne wizje jego przyszłości.

Jak sprawić, by fundacja rodzinna wspierała rodzinny biznes i przekładała się na pozytywne relacje w rodzinie?

Aby fundacja rodzinna miała szansę łączyć pokolenia, konieczne jest przygotowanie dobrze przemyślanego statutu, dostosowanego do potrzeb danej rodziny, odzwierciedlającego cele, potrzeby oraz wartości, którymi kierują się w życiu fundatorzy i które chcieliby przekazać kolejnym pokoleniom - z uwzględnieniem i poszanowaniem również ich potrzeb i wartości, czę-

sto odmiennych od tych prezentowanych przez fundatorów. W konsekwencji, zapisy w statucie lub w dokumentach wewnętrznych fundacji rodzinnej powinny stwarzać warunki i czynniki motywujące zarówno dla obecnego pokolenia, jak i następców tak, aby chcieli oni działać i kontynuować rozwój rodzinnego majątku.

O jakie wsparcie powinna zadbać fundacja rodzinna, by mądrze i sprawnie realizować cele inwestycyjne?

W tym celu warto skorzystać z usług profesjonalnego i doświadczonego partnera, takiego jak BNP Paribas Wealth Management będącego częścią międzynarodowej, stabilnej Grupy BNP Paribas z 200-letnią historią i doświadczeniem. Od ponad 10 lat BNP Paribas Wealth Management w Polsce wspiera Klientów w kwestiach związanych z planowaniem majątkowym poprzez specjalistów dedykowanych tylko do tego obszaru, z wykształceniem prawniczym oraz współpracuje z doradcami prawnymi i podatkowymi klientów w zakresie planowania sukcesji. Możemy poszczycić się mianem prekursorów usługi family office na polskim rynku. Dysponujemy jedną z najbogatszych ofert produktów i usług inwestycyjnych w Polsce, która jest dostępna dla fundacji rodzinnych, w tym jako jedyni na rynku dla podmiotów w organizacji, tj. jeszcze przed zarejestrowaniem przez sąd.

Czy bank może również partnerować przedsiębiorcom w procesie planowania sukcesji?

Planowanie sukcesji to proces, który ma na celu zabezpieczenie firmy w taki sposób, aby wysiłek kilkudziesięciu lat pracy włożonej w budowanie przedsiębiorstwa nie został zaprzeczony. Fundacja rodzinna nie jest stworzona jedynie z myślą o właścicielu firmy rodzinnej. Jej celem jest rozwój i pomnażanie majątku firmowego i rodzinnego, a także zabezpieczenie przy-

szłych pokoleń. Bank może zaoferować wsparcie w zakładaniu i prowadzeniu fundacji rodzinnej, ale może też być partnerem, który sprawnie przeprowadzi klienta przez proces sukcesji. Rolą banku powinno być doradztwo na każdym etapie jego planowania, rozpoznawanie potrzeb klienta oraz towarzyszących im wyzwań wraz ze znajdowaniem rozwiązań. Istotne jest, że wielu z naszych klientów zaufało nam w kwestiach zarządzania majątkiem prywatnym i chcą, aby zarządzanie majątkiem firmowym było przedłużeniem zarządzania majątkiem prywatnym. Chcą wiedzieć, że zawsze mogą liczyć na fachowe doradztwo na każdym etapie procesu sukcesji, również przy sprzedaży przedsiębiorstwa. Jako jedyni w Polsce prowadzimy rachunki escrow dla Klientów indywidualnych, które zabezpieczają ich przy dużych i skomplikowanych transakcjach, np. sprzedaży biznesu nowemu inwestorowi.

Na jakie udogodnienia mogą liczyć klienci BNP Paribas Wealth Management zakładający fundację rodzinną?

Do najważniejszych usług i udogodnień związanych z obsługą fundacji rodzinnej w BNP Paribas Wealth Management należą m.in. obsługa aktywów płynnych: lokat terminowych i funduszy inwestycyjnych oraz negocjowane kursy walut. To także dostęp do Biura Maklerskiego Banku BNP Paribas, który umożliwia inwestowanie na giełdzie polskiej i zagranicznej w akcje, obligacje oraz fundusze ETF, a także korzystanie z usług doradztwa inwestycyjnego i zarządzania portfelem (Discretionary Portfolio Management - DPM). Nasi Klienci otoczeni są wszechstronną opieką wysoko wykwalifikowanych doradców, a także współpracujących z nimi specjalistów: maklerów, dealerów, ekspertów ds. inwestycji oraz ekspertów-prawników ds. Wealth Planning. W ten sposób na majątek klienta patrzymy holistycznie, a z jego rodziną jesteśmy na pokolenia.



**Zarządzanie
majątkiem
fundacji
rodzinnej**

Zapewniamy szerokie wsparcie m.in.:

- obsługę biura maklerskiego
- negocjowanie kursów walut
- rozwiązania inwestycyjne
- opiekę dedykowanego doradcy Wealth Management

Pozwól nam zadbać o Ciebie, Twoich bliskich i Twój majątek

www.bnpparibas.pl/wealthmanagement



BNP Paribas Wealth Management jest marką, pod którą BNP Paribas Bank Polska S.A. świadczy usługi w zakresie bankowości prywatnej. Bank BNP Paribas otrzymał tytuł Best Private Bank in Poland (najlepszej bankowości prywatnej w Polsce) w międzynarodowym konkursie Global Private Banking Innovation Awards 2023, którego wyniki ogłoszono 9.06.2023 r. Więcej na stronie: www.thedigitalbanker.com/global-private-banking-innovation-awards-2023. Materiał nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego. BNP Paribas Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Kasprzaka 2, 01-211 Warszawa, zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr. KRS 0000011571, posiadający NIP 526-10-08-546 oraz kapitał zakładowy w wysokości 147 799 870 zł w całości wpłacony.