

Fundacje rodzinne: MF proponuje podwyżkę podatku z 15% do 19%

• 5 SIERPNIA 2026 •

Opublikowano projekt ustawy zmieniającej opodatkowanie fundacji rodzinnych.

Poza zmianami znanymi z poprzednich projektów, najbardziej istotną propozycją jest podwyższenie stawki podatku od świadczeń wypłacanych przez fundację rodzinną na rzecz beneficjentów z 15% do 19%.

Najważniejsze zmiany

Projekt zakłada w szczególności:

- podwyższenie stawki podatku od świadczeń wypłacanych beneficjentom fundacji rodzinnej z 15% do 19%
- opodatkowanie przychodów ze zbycia mienia wniesionego do fundacji, przekazanego jej nieodpłatnie albo nabytego od podmiotu powiązanego, jeżeli zbycie nastąpi przed upływem 36 miesięcy, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym nastąpiło wniesienie, przekazanie lub nabycie
- wyeliminowanie możliwości prowadzenia działalności za pośrednictwem podmiotów transparentnych podatkowo – wyłączeniem ze zwolnienia mają zostać objęte przychody z udziału w spółkach niebędących osobami prawnymi oraz w innych podmiotach, których przychody, koszty, dochody lub straty są traktowane jako osiągnięte lub poniesione przez fundację
- rozszerzenie katalogu przepisów stosowanych mimo zwolnienia podmiotowego fundacji – podatku od przychodów z budynków wprost wskazano podatek od dochodów z niezrealizowanych zysków, tj. exit tax, oraz opodatkowanie od dochodów zagranicznych jednostek kontrolowanych (CFC)
- objęcie opodatkowaniem przychodów z najmu, dzierżawy i umów o podobnym charakterze, których przedmiotem są obiekty przeznaczone do całodobowego zakwaterowania oraz budynki i lokale mieszkalne – w tym przypadku z wyjątkiem najmu realizowanego bezpośrednio przez fundację wyłącznie na cele mieszkaniowe,
- rozszerzenie katalogu świadczeń opodatkowanych jak wypłaty na rzecz beneficjentów – pożyczki udzielane nie tylko osobom fizycznym, lecz każdemu podmiotowi powiązanemu z fundacją beneficjentem lub fundatorem, a także wartość umorzonych, przedawnionych lub odpisanych jako nieściągalne należności, w tym z tytułu pożyczek udzielonych fundatorowi, beneficjentowi lub podmiotowi powiązanemu z nimi lub z fundacją rodzinną
- wprowadzenie definicji „członka rodziny fundatora” – obejmującej małżonka fundatora, zstępnych, wstępnych, rodzeństwo, pasierba, ojczyrna oraz macochę, a także zstępnych jego rodzeństwa.

Nie tylko powtórzenie starych propozycji

O ile część proponowanych zmian stanowi kontynuację kierunku sygnalizowanego przez Ministerstwo Finansów już wcześniej, o tyle podwyższenie stawki podatku z 15% do 19% oznacza rzeczywisty wzrost opodatkowania wypłat realizowanych przez fundacje rodzinne.

Zmiana ta będzie miała znaczenie dla wszystkich fundacji rodzinnych, ponieważ dotyczy mechanizmu opodatkowania świadczeń otrzymywanych przez beneficjentów. W rezultacie atrakcyjność podatkowa fundacji rodzinnej jako narzędzia sukcesyjnego i inwestycyjnego może ulec dalszemu ograniczeniu.

Projekt rozstrzyga natomiast wątpliwości dotyczące zakresu czasowego zmian. Ustawa ma wejść w życie 1 stycznia 2027 r., a 36-miesięczny test zbycia mienia ma być stosowany wyłącznie do mienia wniesionego, przekazanego nieodpłatnie lub nabytego przez fundację po 31 grudnia 2026 r.

Podatnicy, których rok podatkowy rozpoczął się przed 1 stycznia 2027 r. i zakończy po 31 grudnia 2026 r., stosują do końca tego roku przepisy dotychczasowe. Podwyższona stawka 19% nie została objęta odrębnym przepisem przejściowym, będzie więc miała zastosowanie do świadczeń wypłacanych po wejściu ustawy w życie.

Okno wyjścia dla nieruchomości mieszkalnych

Projekt przewiduje czasowy mechanizm wycofania nieruchomości mieszkalnych i innych wykorzystywanych w celach mieszkalnych z fundacji rodzinnej. Jeżeli fundacja zwróci fundatorowi – do 31 grudnia 2027 r. – nieruchomości lub prawa majątkowe wniesione albo przekazane jej nieodpłatnie przed 1 stycznia 2027 r., to zwrot ten nie będzie neutralny podatkowo.

Co dalej?

Opublikowany dokument to projekt w wersji z 5 sierpnia 2026 r., na etapie poprzedzającym uzgodnienia i konsultacje publiczne. Planowany termin przyjęcia projektu przez Radę Ministrów został wskazany na III kwartał 2026 r. Ostateczny kształt proponowanych zmian może więc jeszcze ulec zmianom w toku procesu legislacyjnego.

Ekspertki MDDP monitorują przebieg prac nad projektem i będą na bieżąco informować o kolejnych etapach procesu legislacyjnego oraz ich potencjalnym wpływie na fundatorów, beneficjentów i same fundacje rodzinne.

W MDDP pomagaliśmy utworzyć i pomagamy na bieżąco wielu fundacjom rodzinnym. Nasi eksperci chętnie podzielą się z Państwem swoim doświadczeniem.

Więcej informacji na naszej stronie >> <https://www.mddp.pl/fundacja-rodzinna/>.

W przypadku jakichkolwiek pytań lub wątpliwości prosimy o kontakt z:

Bartosz Głowacki

bartosz.glowacki@mddp.pl

+48 603 980 382

 [LinkedIn](#)

Jakub Sobczak

jakub.sobczak@mddp.pl

+48 503 974 137

 [LinkedIn](#)

lub Państwa doradcą ze strony MDDP.

Aby otrzymywać bezpośrednio najnowsze Tax Alerts, a także zaproszenia na webinaria i wydarzenia podatkowe organizowane przez MDDP, **zapraszamy do zapisu na newsletter >> [link](#).**

Niniejszy Tax Alert nie stanowi porady prawnej ani podatkowej. MDDP Michalik Dłuska Dziedzic i Partnerzy spółka doradztwa podatkowego spółka akcyjna nie ponosi odpowiedzialności za wykorzystanie informacji zawartych w komunikacie bez wcześniejszego zasięgnięcia opinii doradców prawnych lub podatkowych.

#WIĘCEJ o MDDP >> [link](#).

