

**Wiele z dzisiejszych przedsiębiorstw zaczynało swoją działalność w latach 90. i właśnie teraz przychodzi moment, w którym następuje przekazanie pałeczki młodszemu pokoleniu. Tyle tylko, że czasem potrzebne są niestandardowe rozwiązania, aby majątek na pewno trafił w te ręce, w które chcemy. Dziś zaprezentujemy Wam case study z takiej sukcesji – takie zastosowane na nieco wyższym poziomie biznesowym, takim już bardziej ze świata białych kołnierzyków. Dlaczego to wyższy poziom, o tym pod koniec.**

## **Background**

Poznajcie W, dużego producenta mebli posiadającego zakład w środkowej części Polski. Swoją firmę założył zaraz po transformacji ustrojowej w 1989, ciężko pracował przez 30 lat i obecnie myśli o emeryturze, a nawet o swojej ewentualnej śmierci. W ma trójkę dzieci – niestety, tylko jedno z nich (ukochany syn o imieniu C) przejawia zdolności w zarządzaniu firmą. Pozostałej dwójce najlepiej wychodzi wydawanie majątku ojca i rozbijanie się najnowszymi hybrydowymi Porsche Panamera (BTW całkiem fajne auta). Cel główny jest więc taki: to C ma przejąć pełnię kontroli nad firmą po śmierci ojca (czyli W.).

## **Opcja polska**

Po rozmowie ze swoim prawnikiem W wie, że polskie prawo nie daje mu wielu możliwości. Jak wygląda jego sytuacja zakładając, że nasz W nie ma żony, posiada trójkę dzieci i nie przygotował firmy na wypadek swojej śmierci? Wedle polskiego prawa spadkowego, w razie braku testamentu dziedziczą wszystkie dzieci W - każde w częściach równych po 1/3. Majątek zostaje rozproszony, tak jak decyzyjność w firmie, a do tego potencjalnie może mieć miejsce wieloletnia walka sądowa o spadek po W. Czyli taki scenariusz odpada, bo w praktyce prowadzi to często do zniszczenia firmy i zmarnotrawieniu kilkudziesięciu lat pracy założyciela.

Wyobraźmy sobie teraz drugą sytuację. Nasz W postanowił zapisać wszystko C i sporządził w tym celu testament. Niestety, nie uwolniło to zupełnie swobodnego przejścia majątku firmy. Dlaczego? Ponieważ w polskim porządku prawnym istnieje taka instytucja, jak zachówek, który jest przez wielu bagatelizowany, ale może narobić bałaganu.

Jak działa zachówek? Dwójka dzieci, które nie zostały objęte testamentem, mogą żądać od C odpowiednio 1/2 lub nawet 2/3 udziału spadkowego, który by im przypadł przy dziedziczeniu ustawowym. I, znając życie, w dzisiejszym przypadku na pewno by tego zażądali. Zstępnym pominiętym przy sukcesji przysługuje przeciwko spadkobiercy roszczenie o zapłatę sumy pieniężnej potrzebnej do pokrycia zachowku, co może być dodatkowym problemem, jeśli majątek firmy nie był tylko w formie pieniężnej. Roszczenia uprawnionego z tytułu zachowku przedawnia się dopiero z upływem lat pięciu od ogłoszenia testamentu. Tutaj też ryzyko sparaliżowania firmy procesem o schedę po W jest bardzo wysokie – i też może prowadzić do jej upadłości. Taki scenariusz również jest nie do zaakceptowania przez naszego dzisiejszego bohatera.

## **Opcja zagraniczna**

Na szczęście W jest przedstawicielem starej szkoły polskiej przedsiębiorczości i niczego nie zostawia przypadkowi. Za namową przyjaciół poznanych na nartach w szwajcarskim St. Moritz, W postanowił zarejestrować fundację prywatną w niewielkim, górzystym Liechtensteinie. Co go ku temu skłoniło? Podczas wytwornej kolacji w Hotelu Kempinski, znajomy ów wyznał W, że dzięki przeniesieniu majątku na fundację uniknął utraty połowy majątku, gdy żona nakryła go z jego 25 letnią sekretarką i wniosła o rozwód. Można się śmiać, ale takie sytuacje zdarzają się całkiem często.

## **Czym jest fundacja prywatna?**

Fundacja jest osobą prawną reprezentowaną przez wynajętą radę fundacji i nie ma akcjonariuszy w rozumieniu właścicieli. Nasz W, jako fundator, wyznacza beneficjentów

fundacji (nieujawnianych publicznie), a także określa okoliczności, w których mogą oni skorzystać z majątku fundacji (czyli np. po śmierci fundatora).

Majątek fundacji prawnie nie stanowi części majątku W, ale stanowi własność fundacji. Dlatego też aktywa fundacji mogą być rozpowszechniane w inny sposób niż testamentowy majątek W. Podział majątku fundacji można wiązać z pewnymi warunkami: dla przykładu płatność może być rozłożona na kilka lat lub tylko określone osoby mogą skorzystać z dochodów. Regulamin może też stwierdzić, że spadkobiercy muszą najpierw osiągnąć określony wiek, a dopiero potem stopniowo uzyskiwać dostęp do kapitału. Opcji jest naprawdę wiele.

Prawo Liechtensteinu pozwala na pełną swobodę w wyborze beneficjentów. Różne plany sukcesji można również wdrożyć dla różnych kategorii aktywów. W związku z tym następuje przeniesienie majątku na następców prawnych określonych w regulaminie - szybko, łatwo i bardzo ekonomicznie. Mają oni automatyczny i natychmiastowy dostęp do majątku - w przeciwieństwie do tradycyjnej procedury spadkowej, trwającej niekiedy wiele lat, a w tym czasie spadkobiercy zwykle nie mają dostępu do majątku.

### **Główna korzyść z zastosowania takiego rozwiązania**

Dzięki fundacji W śpi spokojnie wiedząc, że w momencie jego śmierci C otrzyma 100 % kontroli nad przedsiębiorstwem, a koszt założenia fundacji jest wielokrotnie niższy niż ewentualne straty związane z walką o kontrolę nad firmą.

### **Koszty**

No właśnie, na samym początku wspominaliśmy, że nie są to rozwiązania dla każdego. Nie są, ponieważ ich zastosowanie wiąże się z dość znacznymi kosztami, a konkretnie:

- ok. 20 tys. franków szwajcarskich (czyli blisko 83 tys. PLN po dzisiejszym kursie) za założenie i działalność przez 1 rok,
- ok. 12 tys. franków szwajcarskich (czyli blisko 50 tys. PLN po dzisiejszym kursie) za kolejny 1 rok działalności.

Dla mikroprzedsiębiorcy może się to wydać kwotami zaporowymi, ale dla naszego dzisiejszego bohatera, właściciela fabryki mebli, jest jak najbardziej do zaakceptowania. Spokój wszak jest rzeczą cenną – a nawet bardzo cenną.

### **Mała prośba na koniec**

Spodobała się Wam taka opcja i chcielibyście wiedzieć więcej na temat takich fundacji i możliwości, jakie one dają? Spokojnie, na szkoleniu możemy Wam to zaprezentować dokładnie krok po kroku. Oczywiście przy okazji zachęcamy do przesyłania do nas swoich propozycji dotyczących tematów do szczegółowego opracowania – w końcu to dla Was będziemy takie materiały tworzyć!

Z pozdrowieniami

Ekipa Białych Kołnierzyków

---

**Białe Kołnierzyki Sp. z o.o.**

ul. Włocławska 167, Toruń  
Poland

Otrzymujesz tę wiadomość, ponieważ zapisałeś się na listę mailingową Białe Kołnierzyki - bezpłatne porady.

[Wypisz mnie](#)

Created with **MailerLite**

