

Spis treści

I Jak nie zniszczyć firmy i rodziny?

Sukces i majątek firmy jako siła destrukcyjna	14
Co to jest firma rodzinna?	17
Dynamiczne zmiany rodzin we współczesnym świecie	28
Formy rozwoju firm rodzinnych w Polsce	34
Jakie możliwości mają właściciele firm rodzinnych?	42
Najwyższy poziom, czyli przedsiębiorstwo rodzinne	50

II Błędy w budowaniu firmy rodzinnej dla pokoleń

1	Brak planu	56
2	Założenie, że dzieci przejmą firmę	64
3	Brak planu awaryjnego	71
4	Brak rozdzielenia funkcji rodzica i właściciela/menedżera	75
5	Kontrola nestora w firmie i rodzinie	78
6	Brak planu na emeryturę dla nestora	83
7	Sukcesja nie zastąpi budowy firmy wielopokoleniowej	86
8	Niewystarczająca ochrona majątku firmy	92
9	Zatrudnianie dzieci, które nie mają doświadczenia i autorytetu	95
10	Brak równych zasad zatrudniania pracowników	100
11	Destrukcyjna rola pieniądza	103
12	Brak zasad partycypacji w majątku rodzinnym	107
13	Brak planu procesu budowy firmy dla pokoleń	110
14	Doradztwo nastawione tylko na szybki wynik	113
15	Doradca bez autorytetu	118
16	Szkodliwe doradztwo podatkowe	120
17	Brak holistycznego wsparcia <i>family office</i>	126



NIEZBĘDNIK: narzędzia planowania rodzinnego

1	Konstytucja rodzinna, zjazdy rodzinne, rada rodziny	133
2	Polskie prawo spadkowe – odpowiedni instrument planowania pokoleniowego?	146
2.1	Zasady dziedziczenia	146
2.2	Zachówek	156
2.3	Testamenty	173
2.4	Możliwości planowania spadkowego	178
2.5	Opodatkowanie spadków w Polsce	185
2.6	Międzynarodowe opodatkowanie spadków	191
2.7	Dlaczego planowanie spadkowe oparte na polskim prawie jest ryzykowne?	199
3	Planowanie spadkowe – na przykładzie trustu i fundacji prywatnej	202
3.1	Trust	202
3.2	Fundacje prawa prywatnego	206
3.3	Funkcjonowanie fundacji i trustów na przykładzie wybranych jurysdykcji	212
3.4	Fundacja jako podstawowy instrument planowania pokoleniowego	220
4	Opodatkowanie fundacji rodzinnej	222
4.1	Opodatkowanie wkładów i transferów do fundacji	222
4.2	Fundacje prywatne a dochody zagranicznych spółek kontrolowanych (<i>controlled foreign company – cfc</i>)	224
4.3	Wyплаты z fundacji na rzecz beneficjentów	229
4.4	Fundacja prywatna a klauzula generalna przeciwko unikaniu opodatkowania	232
5	Polska fundacja prywatna	238
5.1	Osobowość prawna i struktura	238
5.2	Zasady gospodarowania majątkiem	245
5.3	Dysponowanie majątkiem fundacji	246
5.4	Prawo do zachowku	248
5.5	Opodatkowanie polskiej fundacji rodzinnej	250
6	Rezydencja podatkowa	255
6.1	Rezydencja podatkowa	255
6.2	Omówienie wybranych rezydencji podatkowych	259