

Újabb eszköz a családi vagyon hosszú távú megóvásához és kezeléséhez

A családi vagyon hosszú távú kezelésének első eszközeként az ún. **bizalmi vagyonkezelés** intézménye került bevezetésre, ezt követte idén márciusban a **vagyonkezelői alapítvány** jogintézményének megszületése, a legutóbbi Szja. tv. módosítás pedig az ún. **magánalapítvány** fogalmát és intézményét vezette be. Ez utóbbi vagyonkezelési forma keretszabályai sok hasonlóságot mutatnak a bizalmi vagyonkezelésre vonatkozó rendelkezésekkel.

Magánalapítványnak minősül a jövőben:

- az alapító, a csatlakozó, illetőleg az előbbieik hozzátartozója, mint kedvezményezett érdekében a Ptk. rendelkezései szerint létrehozott alapítvány, továbbá
- a nem közhasznú vagyonkezelő alapítvány is.

Mindkét esetben feltétel, hogy a magánalapítvány kizárólag magánszemély alapító, csatlakozó által rendelkezésre bocsátott vagy kizárólag magánszemély által a vagyonkezelő alapítvány vagyonkezelésébe adott vagyonnal, valamint ezek hozamaival gazdálkodhat.

A magánalapítványhoz kapcsolódó, eddig ismertté vált adószabályok az alábbiak:

- 2020-tól osztaléknak minősül az alapítványi vagyon hozamainak terhére a kedvezményezett magánszemély részére juttatott vagyoni érték, kivéve, ha a kedvezményezett magánszemély ezt a jogállását ellenérték jelleggel szerzi meg, az nem minősül majd osztaléknak, hanem a tevékenység jellegére tekintettel kell minősíteni.
- Amennyiben az alapítványi vagyon és a hozamok nem elkülöníthetőek, akkor a magánszemély által megszerzett teljes vagyoni érték osztalékként lesz adóköteles.
- az alapítvány vagyona terhére a kedvezményezett magánszemély részére juttatott vagyoni érték pedig – hasonlóan a bizalmi vagyonkezelésnél alkalmazott szabályokhoz – adómentes lesz.

A családi vagyon generációkon átívelő megőrzésére, gyarapítására tehát már több eszköz is rendelkezésre áll, de az adott család számára legalkalmasabb megoldás kiválasztása mindenképpen szakértői elemzést és tervezést igényel.

Amennyiben felkeltette érdeklődését a hosszú távú vagyontervezés, forduljon hozzánk bizalommal!