

**Dr Bogdan Mucha**

## **NiefORMALNE ZWIĄZKI A PODATKI**

Pozostawanie w związku pozamałżeńskim z konkubinią lub konkubentem ma swoje plusy i minusy. Niewątpliwie do korzyści płynących z takiego ułożenia stosunków, oczywiście z punktu widzenia prawnego, należy przede wszystkim możliwości szybkiego i taniego rozstania się stron nie wymagająca prowadzenia czasami trwającego parę lat postępowania rozwodowego, z czym wiążą się poważne koszty, które pomniejszą ich majątek. Natomiast do minusów należy zaliczyć niekorzystne rozwiązania przewidziane w polskim kodeksie cywilnym i ustawodawstwie podatkowym, zwłaszcza w ustawie o podatku od spadków i darowizn.

Księga spadków nie przewiduje możliwości dziedziczenia ustawowego przez którąś ze stron niefORMALNEGO ZWIĄZKU. Nie dotyczy to oczywiście dzieci stron, których ustawodawca nie różnicuje ze względu na pochodzenie ze związku małżeńskiego lub pozamałżeńskiego albo przysposobionych (adoptowanych). W celu przekazania partnerowi w drodze spadku jakiś składników majątku osobistego jedynym rozwiązaniem jest sporządzenie testamentu i powołanie w nim do spadku konkubiny lub konkubenta. Brak testamentu powoduje, że dziedziczyć będą bliżsi lub dalsi krewni zmarłego partnera.

Polskie regulacje podatkowe traktują wszystkie osoby pozostające w niefORMALNYCH ZWIĄZKACH jako osoby obce, a więc niespokrewnione, niespowinaczone, należące do trzeciej grupy podatkowej. W rezultacie będą one zmuszone do zapłaty podatku od darowizny lub od spadku, albowiem nie obejmuje ich żadne zwolnienie czy ulga podatkowa przewidziana dla osób najbliższych, z wyłączeniem pewnej stosunkowo niskiej kwoty. Wynosi ona raz na pięć lat 4902 złote. Zatem wszelkie darowizny przekazane partnerowi niefORMALNEGO ZWIĄZKU, aby nie były opodatkowane, nie mogą w ciągu 5 lat przekroczyć tej sumy, czyli rocznie bez podatku można darować kwotę 980 zł. Podobnie jest w przypadku przekazania majątku w drodze dziedziczenia testamentowego. Podstawa opodatkowania czyli czysta wartość spadku zostanie pomniejszona o wyżej wymienioną kwotę liczoną w skali pięcioletniej. Jeśli porównamy tę ulgę z kwotą wolną od podatku w pierwszej (9637 zł) i drugiej (7276 zł) grupie podatkowej, to wyraźnie widać preferencje dla osób pozostających z związkami małżeńskimi.

Niekorzystne regulacje dotyczą także stawek podatkowych. O ile darowizny lub przysporzenia w formie powołania do spadku dla męża lub żony objęte są zwolnieniami lub najniższymi stawkami, w zależności od wartości wynoszą one 3,5 i 7%, to do partnerów niefORMALNEGO ZWIĄZKU będą stosowane stawki 12, 16 i 20%. Na przykład żona dziedzicząca po mężu majątek spadkowy wartości 300 tysięcy złotych, jeśli w terminie złoży oświadczenie o zwolnieniu z podatku, nie zapłaci nic. Gdy uczyni to po terminie zapłaci 19 708 zł. Natomiast konkubina dziedzicząca majątek w takiej samej wysokości musi zapłacić polskiemu fiskusowi 57 785 zł, a więc prawie trzykrotnie więcej. Stąd osoby pozostające w

nieformalnych związkach powinny układać swoje stosunki majątkowe na zasadzie współwłasności z jasnym określeniem udziału każdego z nich. Tym samym organy finansowe nie mogą potraktować wkładu jednej ze stron jako darowizny i nałożyć wysoki podatek.

**Bogdan Mucha, doktor nauk prawnych** jest autorem, współautorem książek i wielu publikacji naukowych oraz publicystycznych. Najnowsza książkę na temat finansowania kampanii wyborczych w USA można zamówić na stronie internetowej Wydawnictwa Adam Marszałek – [www.marszalek.com.pl](http://www.marszalek.com.pl)  
Dzięki współpracy z polskimi kancelariami prawniczymi, bez konieczności wyjazdu do Polski, pomoże w sprawach z zakresu prawa polskiego (rozwoły, legalizacje rozwodów amerykańskich, podziały majątku, sprawy alimentacyjne, spadkowe, obrotu nieruchomościami, profesjonalne pełnomocnictwa z apostille do kupna, sprzedaży, darowizn). ***Pomagamy – przy pomocy firm windykacyjnych - w odzyskiwaniu długów zaciągniętych w USA przez osoby, które w celu uniknięcia ich spłaty wyjechały do Polski.*** Po umówieniu dzwonić pod nr tel. **773/481-0588**, adres kancelarii: **5736 W. Belmont, Chicago, IL 60634**. Sponsorem artykułów jest biuro **ALTA TRAVEL AGENCY**, które poleca tanie bilety do Polski, Europy oraz po USA, pakiety wakacyjne na Florydę, Karaiby, Hawaje, Tahiti, narty w Kolorady i Utah. Najświeższe informacje na stronie [www.altatravel.com](http://www.altatravel.com) lub pod nr tel. **773/481-0585**.