



www.switzerland-family-office.com/es/servicios-de-family-office/planificacion-del-patrimonio.html

Qué es la planificación del patrimonio

Una sólida family office en Suiza lo asistirá con eficaces servicios de planificación del patrimonio. La planificación del patrimonio es el arte de planear y estructurar su patrimonio mientras lo construye, preservándolo, para poder transferirlo a la siguiente generación con optimización de impuestos. La planificación del patrimonio es una mezcla de planificación fiscal, protección del patrimonio, planificación de la herencia y planificación de la sucesión empresarial en relación con su patrimonio total en todo el mundo.

Un patrimonio considerable está siempre bajo amenaza

Contar con sofisticados servicios de planificación del patrimonio, se hace cada vez más importante en este mundo de cambios acelerados. Las familias acaudaladas se han internacionalizado en las últimas décadas. A menudo, los hijos u otros miembros de la familia viven, estudian o se casan en jurisdicciones diferentes. Hay un número creciente de divorcios y de segundos e incluso de terceros matrimonios; y las generaciones siguientes, a menudo, tienen una visión completamente diferente sobre el patrimonio creado por la generación anterior. En la mayoría de los países, también la privacidad es cada vez más rara, y un número creciente de gobiernos implementan medidas de austeridad y escudriñan a las personas adineradas.

En resumen, existen muchas circunstancias en las que su patrimonio, o parte de él, se encuentra en peligro; e incluso, en el caso de familias grandes, las amenazas pueden venir de diferentes jurisdicciones extranjeras simultáneamente. Sin no son estructurados adecuadamente los bienes de su familia pueden dejar de crecer, desaparecer con el tiempo o verse comprometidos por muchas razones.

Sin embargo, al establecer las estructuras de planificación adecuadas y en cumplimiento con la legislación, la mayoría de las amenazas pueden ser neutralizadas. Estructurar el patrimonio, por lo tanto, es una de las tareas centrales de una family office multifamiliar , y una de las razones más importantes por las que una familia acaudalada debería utilizar los servicios de una family office.

Tres generaciones y su patrimonio se desvanece

A menudo, el patrimonio es generado por una sola generación. Investigaciones en este campo demuestran que, cuando se carece de una planificación correcta, el patrimonio desaparece completamente en las tres generaciones siguientes, en promedio. Por ejemplo, impuestos tales como el impuesto sobre el patrimonio, el impuesto sobre bienes sucesorios y el impuesto sobre la renta pueden quitarle una grande porción del patrimonio de su familia. Pero también hay desafíos normativos y legales, y en ciertos países debe tenerse en cuenta la inestabilidad y el aumento de riesgos políticos, religiosos y económicos. Una sólida family office en Suiza puede ayudarle a minimizar estos riesgos, y asistirle en la salvaguarda de sus activos para la siguiente generación.

Posibles amenazas para su patrimonio

Otras posibles amenazas al patrimonio de su familia son, por ejemplo, los activos congelados por fallecimiento y conflictos matrimoniales o litigios sobre la transmisión de sus bienes. Las razones no financieras para implementar soluciones de planificación del patrimonio son, por ejemplo, los conflictos sobre el control de la empresa familiar (véase también gobierno familiar), proteger su privacidad, efectos negativos en la reputación o temor por la seguridad de su familia.

Estructuras de planificación del patrimonio

Todas estas posibles amenazas hacen destacar la necesidad de que sus activos estén estructurados con la mayor eficacia impositiva posible, si la suya es una familia adinerada internacional. Una estructura promedio de planificación del patrimonio consta de:

- Una **sociedad mercantil internacional** que actúe como sociedad controladora extranjera de la empresa familiar
- Un **trust** que salvaguarde y transmita los bienes a la siguiente generación
- Una **fundación** para tener actividad en la filantropía
- Soluciones especializadas de **seguros de vida** para reservar un patrimonio para miembros específicos de la familia
- **Testamentos y convenios prematrimoniales** para salvaguardar los bienes de la familia independientemente de los matrimonios

Planificación personalizada

Una family office no necesariamente implementa estas estructuras por separado, sino con mucha frecuencia a través de una combinación más compleja. Algunas estructuras pueden ser más adecuadas para apoyar la construcción de su patrimonio, y otras podrían funcionar mejor para la transmisión intergeneracional del patrimonio. La estructuración a través de una

jurisdicción que haya negociado un convenio de protección de inversiones con el país donde se inviertan los activos, también puede traer beneficios adicionales a la familia.

Conforme a nuestra experiencia, un buen número de soluciones de planificación del patrimonio fueron producto de asesorías e implementaciones hechas en el pasado por administradores de activos o fiduciarios, sin consultar previamente con expertos como son los abogados fiscalistas. En el pasado, esto podría no haber causado muchos problemas, pero en el entorno actual sí lo haría. Considerando que la presión regulatoria aumenta y los gobiernos se centran más en los activos no declarados y en las personas UHNWI, es muy importante que sus activos estén estructurados de conformidad con las leyes y reglamentos impositivos. Si esto se descuidara, una parte considerable del patrimonio de su familia podría ponerse en riesgo, y una estructura de planificación patrimonial que no cumpliera con la legislación podría convertirse, en sí misma, en una amenaza para su patrimonio.

¿Ofrecen los mismos servicios de planificación patrimonial todas las family office?

En nuestra opinión, es importante que la family office en Suiza le brinde servicios de planificación interna del patrimonio o que trabaje con expertos externos altamente calificados. Una family office, a menudo, afirmará tener conocimientos en este campo; sin embargo, esto no necesariamente significa que la family office en realidad tenga los conocimientos y calificaciones adecuados, ya que la implementación de soluciones sólidas de planificación patrimonial de alta calidad es cada vez más difícil.

Si usted no está interesado en los servicios de planificación patrimonial, sería mejor utilizar una family office multifamiliar en Suiza que no cuente con expertos en planificación patrimonial internos, ya que estos servicios son normalmente bastante caros.

Podemos ayudarle a encontrar una family office que ofrezca exactamente los servicios que usted busca.