



www.switzerland-family-office.com/br/servicos-do-family-office/planejamento-patrimonial.html

O que é Planejamento Patrimonial

Um bom escritório de gestão patrimonial familiar na Suíça apoiará você com sólidos serviços de planejamento patrimonial. Planejamento Patrimonial é a arte de planejar e estruturar seu patrimônio durante a sua construção, preservação e no momento da transferência da riqueza à próxima geração, de uma maneira otimizada do ponto de vista fiscal. Planejamento patrimonial é uma mistura de planejamento fiscal, proteção da riqueza, planejamento de bens e da sucessão empresarial e leva em conta a sua riqueza global total.

A riqueza substancial está sempre sob ameaça

Serviços sofisticados de planejamento patrimonial se tornam mais importantes em um mundo que está mudando rapidamente. Famílias ricas têm se internacionalizado nas últimas décadas. Frequentemente, filhos ou outros membros da família vivem, estudam ou se casam em diferentes jurisdições. O número de divórcios e segundos ou até terceiros casamentos têm aumentado e as gerações seguintes frequentemente têm uma visão totalmente diferente da riqueza gerada pela geração anterior. Na maioria dos países a privacidade também está ficando cada vez mais rara, e um número crescente de governos implementam medidas visando obter informações sobre as pessoas ricas.

Em resumo, existem várias situações em que o seu patrimônio, ou parte dele, fica exposto ao risco e, no caso de famílias grandes, ameaças podem surgir em diferentes jurisdições estrangeiras ao mesmo tempo. Sem um planejamento patrimonial adequado, os ativos crescerão menos, podem desaparecer ao longo do tempo ou ficarem expostos a riscos devido a uma variedade de razões.

No entanto, por meio da implantação de estruturas de planejamento patrimonial corretas e em conformidade com a legislação, a maioria das ameaças pode ser neutralizada. A estruturação da riqueza é, portanto, uma das atividades chave de um escritório de planejamento patrimonial que atende a várias famílias (“multi-family office”) e uma das razões mais importantes por que uma família abastada deveria usar os serviços de uma empresa deste tipo.

Três gerações e sua riqueza desapareceu

A riqueza frequentemente é gerada por uma geração só. Pesquisas demonstram que sem um planejamento adequado dessa riqueza, na média, ela desaparece completamente ao longo das três gerações seguintes. Impostos tais como o imposto sobre a riqueza, impostos sobre espólios e heranças e imposto de renda, por exemplo, podem consumir grande parte

da riqueza de sua família. Mas existem também desafios regulatórios e legais e, em certos países, o aumento de riscos e instabilidade política, religiosa e econômica devem ser levados em conta. Um bom escritório na Suíça pode ajudar você a minimizar estes riscos e ajudar a proteger seus ativos para a próxima geração.

Ameaças potenciais à sua riqueza

Outras ameaças potenciais à riqueza da sua família são, por exemplo, o congelamento de ativos em caso de falecimento, disputas matrimoniais ou disputas em relação à sua herança. Razões não-financeiras para implementar soluções de planejamento patrimonial são, por exemplo, disputas em relação ao controle do negócio da família (ver também Governança familiar), proteção de privacidade, impactos negativos à sua reputação ou temores em relação à segurança da sua família.

Estruturas de planejamento patrimonial

Todas essas ameaças potenciais salientam a necessidade de estruturação de seus ativos (da maneira mais eficiente possível do ponto de vista fiscal) caso a sua família seja rica (e internacional). A estrutura típica de planejamento patrimonial pode consistir de:

- Uma Empresa internacional atuando como uma empresa (estrangeira) holding do negócio da família
- Um Trust (truste) para guardar e transferir ativos para a próxima geração
- Uma Fundação ativa em filantropia
- Soluções em Seguros de vida para destinar riqueza para membros específicos da família
- Testamentos e Acordos pré-nupciais para proteger ativos da família em casamentos

Planejamento feito sob medida

O family office não irá necessariamente implementar estas estruturas separadamente, mas frequentemente em uma combinação complexa. Algumas estruturas podem ser mais adequadas para apoiar a construção da sua riqueza e outras podem funcionar melhor em casos de transferência de riqueza para outra geração. Estruturar por meio de uma jurisdição que negociou um acordo de proteção de investimentos com o país onde os ativos estão investidos pode também trazer benefícios adicionais à família.

Em nossa experiência, verificamos que uma quantidade razoável de soluções de planejamento patrimonial foi sugerida e implementada sem consulta prévia a especialistas tais como advogados (tributaristas). No passado talvez isto não tenha causado problemas mas, no ambiente atual, vai causar. Com o crescimento da pressão da regulamentação e a busca dos governos por ativos não declarados e (U)HNWIs, é extremamente importante que os seus ativos estejam estruturados em conformidade com impostos e regulamentos. Caso isto seja negligenciado, uma parte considerável da riqueza da sua família poderá ser prejudicada e a sua estrutura de planejamento da riqueza não conforme com a lei poderá se transformar em uma ameaça à sua riqueza.

Todos os family offices oferecem serviços de planejamento patrimonial?

Em nossa opinião, é importante que o family office na Suíça que lhe atenda tenha especialistas em planejamento patrimonial internos, ou que trabalhe com especialistas

externos altamente qualificados. Um family office frequentemente alegará especialização nesta matéria, mas isso não significa que esse family office realmente possua as competências e qualificações certas, dado que a implementação de soluções de planejamento patrimonial de alta qualidade e solidez está se tornando algo cada vez mais desafiador, ano após ano.

Se você não está interessado em serviços de planejamento patrimonial, talvez seja melhor usar um multi-family office na Suíça que não tenha especialistas em planejamento patrimonial internos, já que serviços de planejamento patrimonial normalmente são relativamente caros.

Nós podemos ajudar você a encontrar um family office que oferece exatamente os serviços que você procura.