



SEMINÁRIO ONLINE DE PLANEJAMENTO PATRIMONIAL DA FAMÍLIA

RESUMO DIA 01

O planejamento patrimonial da família é o maior ato de amor que os pais podem ter para com os filhos

O planejamento patrimonial de uma família evita que os filhos/herdeiros passem pelo processo de inventário que, além de ser doloroso, é bastante oneroso e consome boa parte do patrimônio da família.

Com a construção do patrimônio pelas famílias da classe média brasileira, surge, também, a necessidade de organizá-lo e protegê-lo para as futuras gerações.

O sistema que iremos apresentar ao longo do Seminário já é uma realidade antiga nas famílias de grandes fortunas, principalmente famílias do meio empresarial. Essas famílias já detêm a solução para evitar o demorado, burocrático e oneroso processo de inventário.

O sistema utilizado por essas famílias estava restrito ao ambiente empresarial, tendo em vista que tratam-se de regras empresariais que poucas pessoas conhecem.

Diante disso, vimos a necessidade de levar o sistema de planejamento patrimonial às famílias da classe média, no intuito de evitar a sucessão, bem como ajudá-las a proteger e gerir com eficiência seus bens.

Famílias que já utilizaram esse sistema de planejamento patrimonial familiar



Norberto Odebrecht

Construtora Odebrecht

Faleceu e deixou uma fortuna de **R\$14 bilhões**, segundo o Imposto de Renda.

Caso tivesse passado pelo o processo de inventário o imposto pago ao Estado da Bahia seria de **R\$1,120 bilhões**.



Antônio Ermírio de Moraes

Grupo Votorantim

Faleceu e deixou uma fortuna de **R\$15,5 bilhões**, segundo o Imposto de Renda.

Caso tivesse passado pelo o processo de inventário, o imposto pago ao Estado de São Paulo seria de **R\$1,240 bilhões**



Roberto Marinho

Grupo Globo

Faleceu e deixou uma fortuna de **R\$30 bilhões**, segundo o Imposto de Renda.

Caso tivesse passado pelo o processo de inventário, o imposto pago ao Estado do Rio de Janeiro seria de **R\$2,4 bilhões**

Todas essas famílias evitaram a sucessão através desse planejamento patrimonial que iremos apresentar.

Exemplo de família de classe média que passou pelo Processo de Inventário.

- Pai: Júlio
- Mãe: Rosana
- Filho: Rafael

Os pais do Rafael adquiriram um imóvel há 20 anos atrás no valor de **R\$250.000,00**, sendo que o valor atual do imóvel é de **R\$1.500.000,00**. Com a falta dos seus pais, Rafael precisou passar pelo processo de Inventário para que esse imóvel passasse a constar em seu nome.

Despesas do Inventário: (considerando o Estado do Rio de Janeiro)

Impostos (8%)	R\$120.000,00
Honorários advogado (+/- 5%)	R\$75.000,00
Cartório	R\$12.000,00
Certidões	R\$3.000,00
Registro de Imóveis	R\$10.000,00
Total das despesas	R\$220.000,00

PERDA PATRIMONIAL DE QUASE 15%

Geralmente, em casos assim, os herdeiros precisam vender o imóvel para arcar com todas essas despesas e finalizar o processo de Inventário. Mas a venda desse imóvel não é tão simples, pois gera ainda mais perdas.

Com a venda do bem no processo de Inventário, costuma-se perder, pelo menos, **20% com deságio**.

Imóvel de R\$1.500.000,00 foi vendido por R\$1.200.000,00

Com a venda, terá que arcar ainda com Imposto de Renda sobre o ganho de capital, ou seja, **15% a menos** sobre a diferença entre esses valores.

Retomando as despesas:

Impostos (8%)	R\$120.000,00
Honorários advogado (+/- 5%)	R\$75.000,00
Cartório	R\$12.000,00
Certidões	R\$3.000,00
Registro de Imóveis	R\$10.000,00
Ganho de Capital	R\$142.500,00
Total dos gastos	R\$362.500,00

Valor de venda: **R\$1.200.000,00**

Menos o total de gastos: **R\$362.500,00**

Saldo final da Herança: **R\$837.500,00**

O inventário no caso da Família do Rafael provocou uma perda patrimonial de R\$662.500,00 ou seja, 44% do valor da herança.

O valor que o Rafael recebeu como herança, não dá para comprar um apartamento nos mesmos padrões que ele e os pais moravam, tendo que procurar alternativas mais baratas.

Entretanto, esse caso do Rafael ocorreu antes da Reforma Tributária. A partir do próximo ano, considerando esse mesmo cenário, os números seriam diferentes. Com a reforma, o imposto sobre heranças e doações (ITCMD) poderá ser elevado, chegando até o limite de 21%. Vejamos:

Com o imposto sobre herança a 21%

Impostos (21%)	R\$315.000,00
Honorários advogado (5%)	R\$75.000,00
Cartório	R\$12.000,00
Certidões	R\$3.000,00
Registro de Imóveis	R\$10.000,00
Ganho de Capital	R\$142.500,00
Total dos gastos	R\$557.500,00

Saldo final da Herança: R\$662.500,00
Perda Patrimonial: R\$837.500,00 (57%)

A regra é:

**Quem tem filhos e bens, quando morre,
os filhos precisam fazer o inventário.**

A boa notícia é que tem como evitar que seus filhos passem pelo inventário, de forma lícita e legal, através da institucionalização do patrimônio.

Para isso, é necessário a **mudança de cultura**, trazida desde a época do Brasil Colônia, de adquirir patrimônio na pessoa física, pois aquele CPF um dia vai acabar.

*“Quem não tem vida eterna não
tem que ter bens”*

No dia 02 do Seminário te mostraremos como se evita o Inventário!

SEMINÁRIO ONLINE DE
**PLANEJAMENTO
PATRIMONIAL
DA FAMÍLIA**