

...

Sistema de Holding Familiar



”

**Proteção Patrimonial,
Planejamento
Sucessório,
Planejamento
Tributário Operacional.**



Por que permitir que isso aconteça?



“O seu filho estará em maus lençóis no dia em que você falecer.”



O processo sucessório é doloroso e oneroso.



O custo desse processo pode mudar a vida dos seus sucessores.





O Inventário

Uma vez que há patrimônio, há Inventário e, com isso, tudo o que ele traz.



Um processo que poderá desencadear dissabores, discussões e altos custos, justamente em um momento de dor pela perda de um ente querido.



Mas há soluções que evitam esses problemas, trazem o controle da sucessão para as mãos do patriarca, que decide em vida como a sucessão se dará.



Impacto de um inventário



Se os herdeiros não tiverem o valor dos gastos em mãos (pelo menos uns 70% dele, que deverá ser pago à vista), terão que vender bens para receber um sinal e finalizar o Inventário.



Para vender bens do espólio, tem que abrir o Inventário em Juízo.



Quando se vende algum bem em inventário, costuma-se perder, pelo menos, 20% do valor deste como deságio a quem compra como investimento.



Por ser Judicial, os honorários advocatícios ficam maiores.



A venda do bem pelo espólio leva ao pagamento de Imposto de Renda sobre Ganho de Capital (O LUCRO IMOBILIÁRIO), que é de 15% sobre a diferença entre o valor da venda e o valor de aquisição.

... Custo do Inventário

Imóvel (valor de compra há 20 anos) = R\$ 150 Mil

Hoje:

Preço de mercado R\$ 500 Mil / Pelo Governo R\$ 600 Mil

Despesas: Imposto SP (4%): R\$ 24 Mil

Honorários (7%): R\$ 35 Mil

Cartório (Inventário Extrajudicial): R\$ 3,5 Mil

Certidões: R\$ 2 Mil

Reg. Imóveis: R\$ 3,5 Mil

Total: R\$ 68 Mil = 14% do patrimônio



Como as pessoas fazem frente a essas despesas?

Solução vender o imóvel.

Com deságio de 20% pela documentação estar com “problema”.



Perda de valor de mercado e IR sobre ganho de capital.



- Imóvel de R\$ 500 Mil, vendido por R\$ 400 Mil .
- Deságio de R\$ 100 Mil imediato.

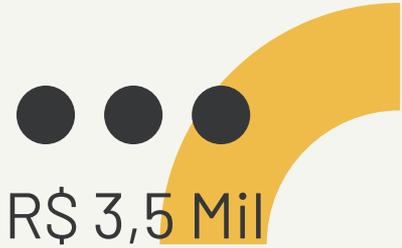


- Sobre o Ganho de Capital entre o valor da DIRPF para valor de venda: 15% IR.



- Valor do Imposto de Renda sobre Ganho de Capital R\$ 37,5 Mil.

Refazendo as contas



Imposto (4%): R\$ 24 Mil

Reg. Imóveis: R\$ 3,5 Mil

Honorários (7%): R\$ 35 Mil

Ganho de Capital: R\$ 37,5 Mil

Cartório : R\$ 3,5 Mil

Total de Gastos: R\$ 105,5 Mil

Certidões: R\$ 2 Mil

Valor da Venda: R\$ 400 Mil

**Saldo Final:
R\$ 294,5 Mil**



R\$ 205.500,00

Perda Final do Valor de Mercado
ou 41% desse valor.

É a única opção?





HOLDING FAMILIAR

Uma forma de resolver isso, evitando perder parte do seu patrimônio



Por que adotar esse Sistema?

1

Para evitar os impactos do Inventário e permitir maior proteção patrimonial.

2

Organizar um planejamento sucessório com eficiência fiscal, garantindo governança familiar estruturada.

O que este Sistema Jurídico não é?



A estrutura não é um simples CNPJ... muito menos definido por um CNAE "X" ou "Y".

Não visa "Blindagem". É necessária uma Readequação de conceitos - proteção/blindagem - lei da liberdade econômica - 13874/2019.

A economia tributária não é o enfoque do sistema (ela é uma consequência).

... Como funciona?

Ele garantirá que o dono do patrimônio **CONTINUE COM O ABSOLUTO CONTROLE DE TODOS OS SEUS BENS**, mesmo após concretizar o planejamento patrimonial sucessório.



Como um cofre



Os bens que hoje estão em nome da Pessoa Física, migram para a Pessoa Jurídica.

Uma Pessoa Jurídica diferente, que não realiza nenhuma atividade econômica, diretamente, e apenas vai guardar os seus bens. Um COFRE...

A Pessoa Física não fica despida de patrimônio. Até sua DIRPF continua com os mesmos valores.

Porém, agora, ao invés dos bens que tinha, ela terá quotas do capital social desta Pessoa Jurídica. A CHAVE DO COFRE...

Célula Cofre



Pessoa
Jurídica



Pessoa
Física

Patrimônio



Não fará nada, sem atividade operacional
- apenas guarda o patrimônio

Célula Cofre



Em vida será feita uma doação de cotas aos filhos, com cláusulas de proteção aos pais.

DOTADO DE UM MECANISMO DE “GATILHO”

- Em vida, é feita a doação das cotas para os filhos.
- Não gera os efeitos habituais da doação.
- Nada no sistema parte de teses jurídicas. Tudo é feito nos exatos dizeres da Lei.
- Mas, quando os pais falecem, o GATILHO DISPARA e os filhos assumem o controle de tudo automaticamente, sem depender de ordem ou autorização do Estado.
- Porém, uma doação meramente burocrática, “de papel”.
- Os pais conservam domínio sobre os bens, pois estes agora pertencem ao COFRE e eles continuam controlando a chave do cofre.
- E isso é permitido porque a Lei tem seus mecanismos de planejamento sucessório, mas desconhecido da maioria da sociedade.

Célula Cofre



Manutenção do Cofre com os PAIS



Os PAIS controlam o COFRE. A eles pertence o direito de vender, doar, alugar, trocar, dar em garantia, absolutamente tudo sobre os bens que estão dentro do COFRE.

PAIS

1. Se os pais tiverem quaisquer reveses financeiros ou na justiça os bens não respondem por isso.
2. Os filhos não têm poder para vender as cotas.
3. Os pais têm direito de arrependimento: podem desfazer o sistema integral ou parcialmente a qualquer tempo e independente da vontade dos filhos.
4. Você não passa a ter uma vida de empresário (a não ser que queira). Tudo continua exatamente como estava antes.

FILHOS

1. Nem se um dos filhos tiver qualquer revés financeiro ou na justiça, os bens também, não respondem por isso.
2. O sistema não se comunica com o regime de casamento dos filhos, seja ele qual for ou que venha a ser.
3. Os filhos não têm poder para vender as quotas.
4. Se um filho falece antes dos pais, esse direito não segue para seu cônjuge e filhos (seus netos). Voltam para seu patrimônio (a não ser que o cliente prefira fazer diferente).
5. Aliás, a vontade dos filhos não têm qualquer interferência na gestão dos bens.
6. Os filhos podem ter direito a disparar o gatilho (parcialmente) se um dos pais vier a faltar primeiro. Ou este pode disparar apenas no falecimento do segundo. Essa é uma decisão do cliente.

Célula Cofre



Acionado o GATILHO os filhos adquirem o controle imediato, sem mais custos de transferência.

Comparação dos Números:

Inventário x Célula "Cofre"

Imóvel => há 20 anos R\$ 150K => hoje: mercado R\$ 500K/Governo 600K

DESPESAS	INVENTÁRIO	CÉLULA COFRE
Imposto em SP %:	4,00%	4,00%
Imposto em SP R\$:	R\$ 24.000,00	R\$ 6.000,00
Honorários %:	7,00%	Horas trabalhadas
Honorários R\$:	R\$ 35.000,00	R\$ 35.000,00
Cartório de notas	R\$ 3.500,00	R\$ -
Certidões	R\$ 2.000,00	R\$ 2.000,00
Junta Comercial	R\$ -	R\$ 1.200,00
Registro de Imóveis	R\$ 3.500,00	R\$ 1.500,00
IR s/ Ganho de Capital	R\$ 37.500,00	R\$ -
Deságio da venda	R\$ 100.000,00	R\$ -
Total de despesas	R\$ 205.500,00	R\$ 45.700,00
Diferença	R\$	159.800,00

Comparando o exemplo anterior

1

Despesas menores

As despesas com a Holding Familiar, comparadas ao inventário são até 77,76% inferiores.

2

Perda Patrimonial

**Não há perda patrimonial, uma vez que a gestão do processo é feita em vida.
E a montagem do SISTEMA caberá no bolso**

Há outras propostas de Sistemas de Holding Familiar.

Com mais células, baixando mais ainda o custo.

Permitindo células operacionais, para gestão de alugueres, com tributação mais eficiente.

Sistemas que protegem e planejam a sucessão até os netos.

Domicílio fiscal mais vantajoso.

CONSULTE.....





HOLDING FAMILIAR

“Nunca vi, nem comi, eu só ouço falar...”

Veja quem conhecia muito bem:





Roberto Civita

(era dono do Grupo Abril)



26 de maio de 2013

R\$ 5 bilhões

Não houve inventário

Se houvesse:

Imposto de R\$ 400 Milhões

(Estado de São Paulo)





José Alencar

(era dono da Coteminas)



29 de março de 2011

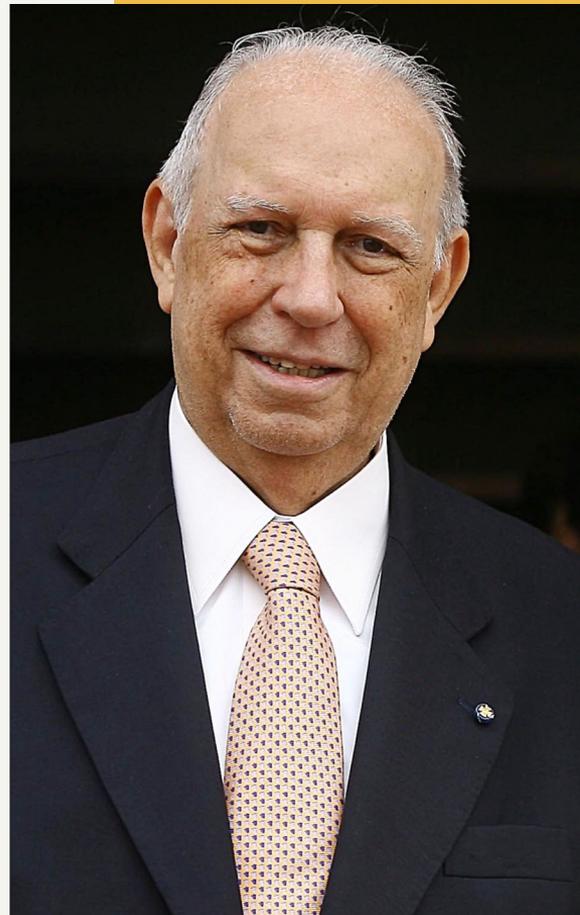
R\$ 9 bilhões

Não houve inventário

Se houvesse:

Imposto de R\$ 720 Milhões

(Estado de Minas Gerais)





Norberto Odebrecht

(fundador da Odebrecht)



19 de julho de 2014

R\$ 14 bilhões

Não houve inventário

Se houvesse:

Imposto de R\$ 1,12 Bilhões

(Estado de Bahia)



••• Antônio Ermírio de Moraes

(era dono do Grupo Votorantim)

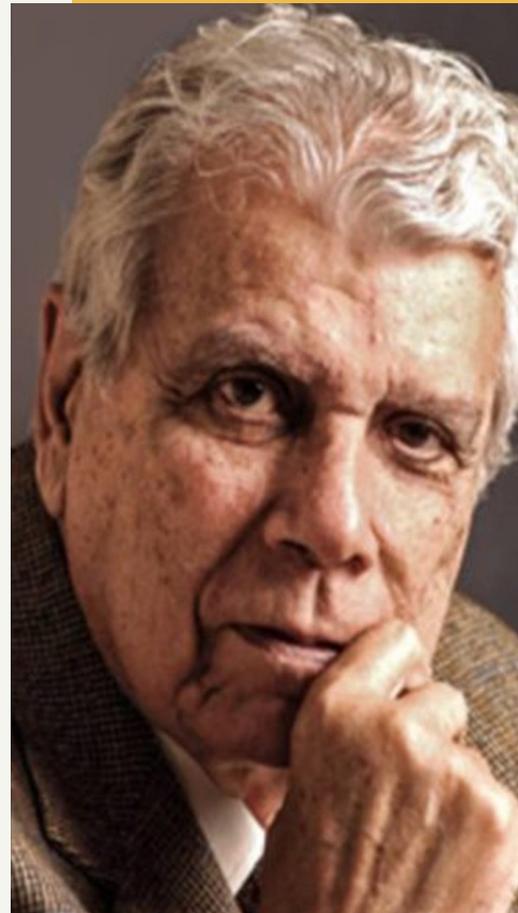
 24 de agosto de 2014

R\$ 15,5 bilhões

Não houve inventário

Se houvesse:

Imposto de R\$ 1,24 Bilhões
(Estado de São Paulo)





Roberto Marinho

(fundador das Organizações Globo)



06 de agosto de 2003

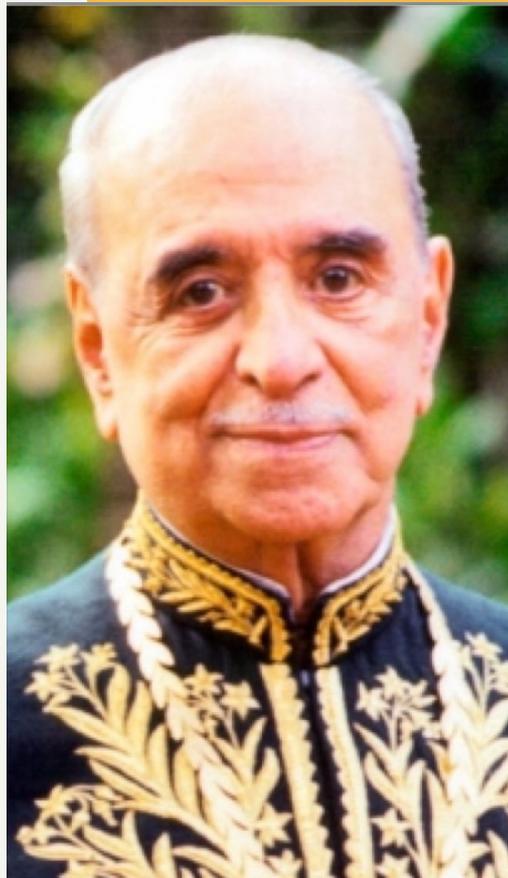
R\$ 29 bilhões

Não houve inventário

Se houvesse:

Imposto de R\$ 2,3 Bilhões

(Estado do Rio de Janeiro)



A hand is shown holding a large, detailed clock face. The background is a collage of several other clock faces of various designs, some appearing to float or be part of a larger, ethereal clock structure. The overall scene is set against a warm, golden sunset sky with soft clouds. The text is overlaid on the top left of this image.

**Qual melhor momento
para proteger sua família?**

**Quando você
quiser.....**

Tenha em mente:

1

Sua saúde....

Infelizmente não somos eternos, não sabemos o que pode acontecer a qualquer momento.

2

A política!!!

**ITCMD hoje alíquota máxima de 8%.
Em 2015 só BA, CE e SC...
Em 2022 são 18 Estados aplicando.**

MUDANÇAS LEGISLATIVAS QUE IMPACTARÃO A TRIBUTAÇÃO DA HERANÇA



Desde 2015 tramita no Congresso Nacional a PEC 96/15, que propõe a criação de um adicional federal de até 27,5% sobre a alíquota do ITCMD => $27,5 + 8 = 35,5\%$.

Ainda em 2015, O Conselho Nacional de Política Fazendária (Confaz) enviou ao Senado uma proposta de aumento da alíquota do ITCMD para 20%, mediante Ofício Consefaz nº 11/15.

Desde 2019 - Projeto de Resolução no 57/2019, que propõe o aumento da alíquota máxima do ITCMD para 16%.

Sem contar a proposta de IGF PLP 101/2021 – patrimônio acima de R\$ 4,67 milhões.



Argumentação fácil para justificar o aumento de imposto sobre heranças

O Brasil é um dos países que menos tributa:

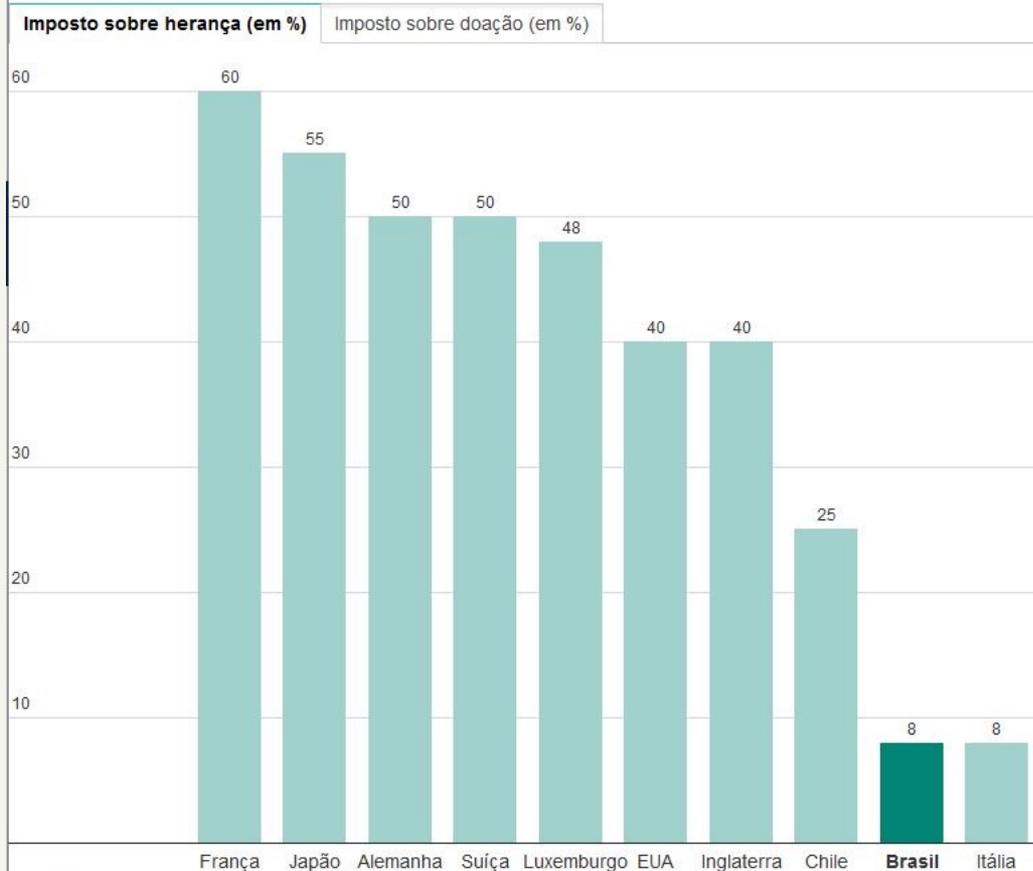


Imposto sobre Herança pelo Mundo

Comparativo em %

HERANÇA X DOAÇÃO NO MUNDO

Veja quanto países cobram pela transferência de bens



Fonte: EY
Confira mais infográficos da [Folha](#)

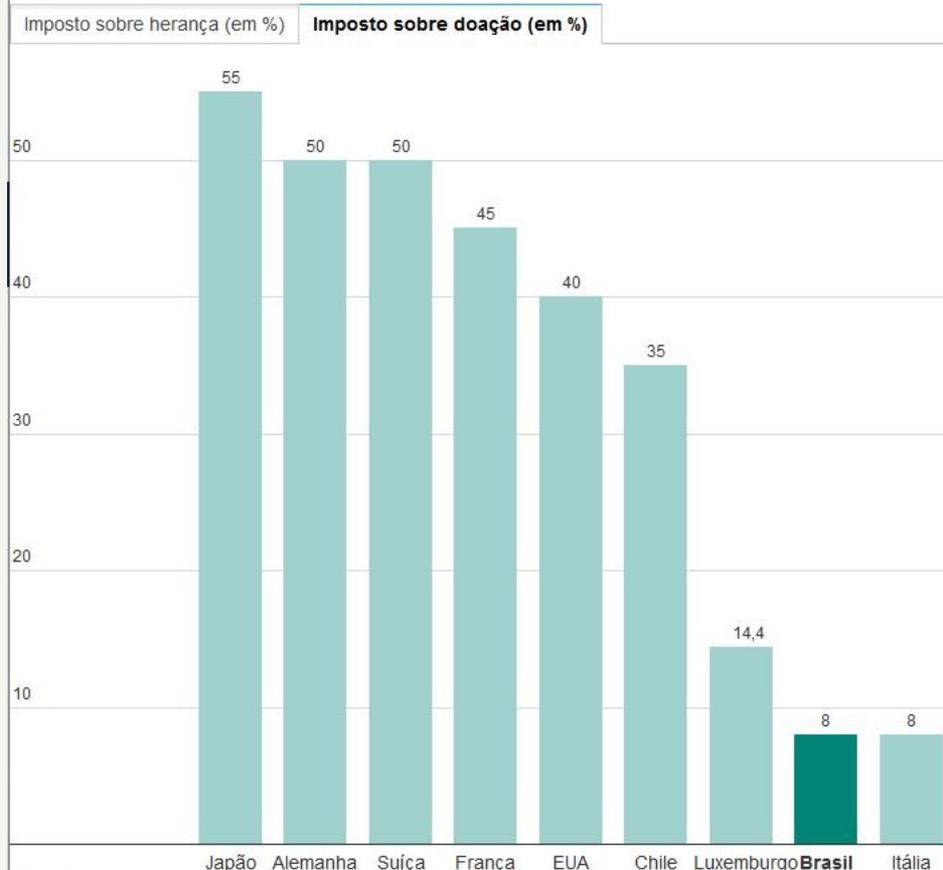


Imposto sobre Doação pelo Mundo

Comparativo em %

HERANÇA X DOAÇÃO NO MUNDO

Veja quanto países cobram pela transferência de bens



Fonte: EY
Confira mais infográficos da [Folha](#)

... E agora?

Quando isso deve acontecer?

Ninguém sabe!

Quem são os interessados em impedir?

Ninguém (os poderosos já têm Holdings)

Meu conselho?

Não espere. Seus filhos vão pagar o preço da procrastinação





Obrigado!

Entre em contato para tirar dúvidas ou agende uma reunião/sessão de viabilidade.



Serviços de Assessoria e Consultoria Jurídica



Atendimento virtual



Atendimento humanizado



Atendimento personalizado



Busca na melhor solução para o problema do cliente

Moreira & Scheneider

Sociedade de Advogados

HOLDING FAMILIAR

Estamos a disposição para
esclarecimentos em nossos canais de
atendimento.

Site: www.mssa.com.br

Fone: 11-4423.3012

E-mail: atendimento@mssa.com.br

