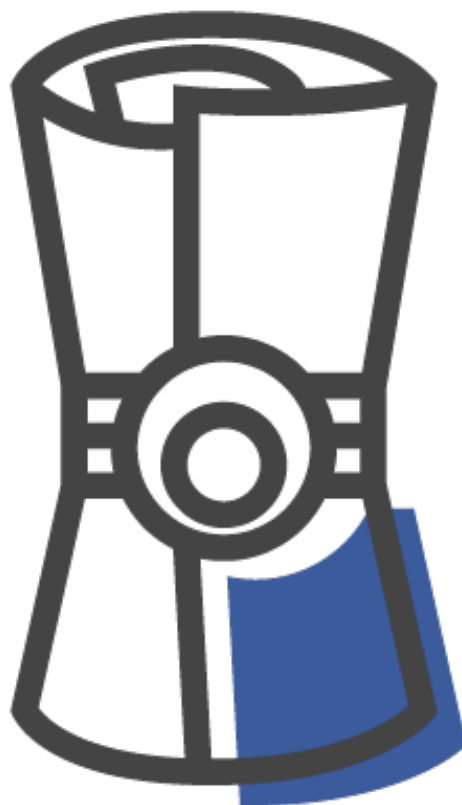


# PLANEJAMENTO SUCESSÓRIO



# ÍNDICE

<b>1. INTRODUÇÃO .....</b>	<b>4</b>
O que é o planeamento sucessório? .....	4
Objetivos e Vantagens .....	4
<b>2. REGRAS DE OURO E FASES DO PLANEJAMENTO SUCESSÓRIO .....</b>	<b>5</b>
Regras de Ouro .....	5
Fases do Planeamento Sucessório .....	5
<b>3. TESTAMENTO E CODICILO .....</b>	<b>7</b>
Testamento .....	7
Formas de Testamento .....	7
Cláusulas Restritivas .....	8
Codicilo .....	8
<b>4. DOAÇÃO .....</b>	<b>9</b>
Considerações Importantes .....	9
Reserva de Usufruto .....	9
Reversão .....	9
Cláusulas Restritivas .....	9
<b>5. PARTILHA EM VIDA .....</b>	<b>11</b>
Conceito .....	11
Características da Partilha em Vida .....	11
Invalidez .....	11
Vantagens .....	11
<b>6. HOLDING FAMILIAR .....</b>	<b>13</b>
Introdução .....	13
Natureza Jurídica .....	13
Planeamento Sucessório .....	13
Vantagens .....	14

## **7. SEGURO DE VIDA..... 15**

Conceito e Função ..... 15

Beneficiários ..... 15

Escolhas do Segurado ..... 15

## **8. PREVIDÊNCIA PRIVADA ..... 17**

Introdução ..... 17

Previdência Privada Aberta ..... 17

Relação com o Planejamento Sucessório ..... 17

Modalidades de Previdência Privada Aberta ..... 18

## **9. TRUST ..... 20**

Conceito ..... 20

Efeitos do Trust ..... 20

Aplicabilidades do Trust ..... 21

# 1. Introdução

## O que é o planejamento sucessório?

O chamado planejamento sucessório é o conjunto de instrumentos jurídicos estratégicos, cujo objetivo é a transferência eficaz e eficiente do patrimônio de uma pessoa, seja antes ou após a sua morte. Esse planejamento é realizado em vida pelo titular do patrimônio.

Existe uma visão deturpada de que o planejamento sucessório é um mecanismo de fraude ou exclusivo de certos tipos de sujeitos. Alguns mitos propagados sobre o tema são:

1. Planejamento sucessório só é aplicável a grandes fortunas;
2. Planejamento sucessório serve para burlar a legítima (violar a legislação sucessória);
3. Planejamento sucessório serve para fazer blindagem patrimonial;
4. Planejamento sucessório é útil apenas para constituição de holdings ou realização de testamento.

Porém, esse interessante instituto apresenta diversas vantagens, como veremos a seguir.

## Objetivos e Vantagens

O planejamento sucessório tem como finalidade a preservação e o alcance da vontade do autor da herança: é ele quem decide diferentes aspectos do direcionamento de seu patrimônio.

Por se tratar de tomadas de decisões do autor ainda em vida, é possível a consulta e a participação dos familiares na estruturação do planejamento sucessório, evitando conflitos entre os herdeiros.

Além disso, através do planejamento sucessório é possível:

- Economizar tributação (ITCMD, ITBI, IRPF);
- Evitar ou agilizar o procedimento de inventário;
- Evitar a dilapidação do patrimônio herdado.

Portanto, o planejamento sucessório não tem fórmula específica, visto que pode tratar de muitos aspectos patrimoniais de acordo com a realidade econômica da família. De qualquer forma, o que se busca é o efetivo cumprimento da vontade do autor da herança.

**OPS....**

Você está sem permissão para ver o conteúdo integral deste ebook.

Que tal assinar um dos nossos planos?

**VER TODOS OS PLANOS**

# Planejamento Sucessório



[www.trilhante.com.br](http://www.trilhante.com.br)

