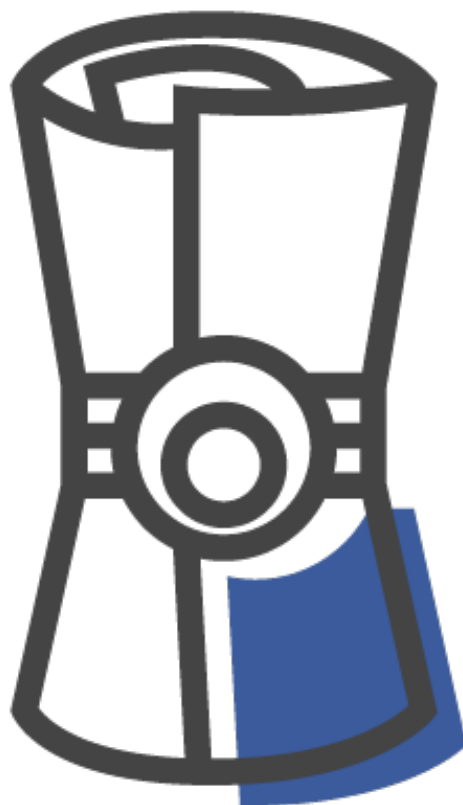


PLANEJAMENTO SUCESSÓRIO



ÍNDICE

1. INTRODUÇÃO	4
O que é o planeamento sucessório?	4
Objetivos e Vantagens	4
2. REGRAS DE OURO E FASES DO PLANEJAMENTO SUCESSÓRIO	5
Regras de Ouro	5
Fases do Planeamento Sucessório	5
3. TESTAMENTO E CODICILO	7
Testamento	7
Formas de Testamento	7
Cláusulas Restritivas	8
Codicilo	8
4. DOAÇÃO	9
Considerações Importantes	9
Reserva de Usufruto	9
Reversão	9
Cláusulas Restritivas	9
5. PARTILHA EM VIDA	11
Conceito	11
Características da Partilha em Vida	11
Invalidez	11
Vantagens	12
6. HOLDING FAMILIAR	13
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

