



WEALTH MANAGEMENT

# Wealth Planning Insights

Maio de 2023



## Planejamento Sucessório e Instrumentos de Proteção

Na edição de maio do Wealth Planning Insights, continuaremos abordando os aspectos que envolvem o planejamento sucessório. Vamos tratar hoje de um importante instrumento para um planejamento patrimonial eficiente: os famosos seguros.

Por más práticas do mercado, este instrumento de proteção financeira passou a ser visto por investidores e detentores de grandes fortunas com um olhar de desconfiança, mas com o desenvolvimento da indústria de seguros fica cada vez mais evidente que, para muitos processos de planejamento patrimonial, a ferramenta apareça como peça-chave para levar eficiência e diminuir burocracias.

O seguro de vida, entre outros benefícios, pode trazer aos beneficiários e herdeiros do patrimônio transferidos a importante liquidez para custear a transferência de ativos seja com impostos, honorários ou custas processuais e cartorária. Outro benefício é a possível alavancagem financeira que esse instrumento pode proporcionar, principalmente em caso de uma sucessão repentina e não esperada, pois o custo do seguro costuma ser de metade do valor a ser pago em caso de sinistro.

**Vamos então analisar algumas possibilidades de instrumento de planejamento patrimonial e sucessório:**

### **1. Transferência de Riqueza**

O seguro de vida pode ser usado para transferir recursos aos beneficiários designados, e com esses recursos esses beneficiários, que podem ser herdeiros ou



não do dono do patrimônio, podem custear despesas imediatas ou futuras, como pagamento de dívidas, despesas com funeral, impostos sucessórios, custos de educação dos filhos por períodos longos, entre outros. Aqui pode-se observar uma ferramenta capaz de dar tranquilidade e liquidez financeira para uma família que acaba de ter um choque com a perda do patriarca ou matriarca, fazendo com que a falta de recursos não seja mais um problema a ser enfrentado.

## **2. Liquidez**

Em muitos casos, os ativos do patrimônio líquido podem estar principalmente vinculados a propriedades, negócios ou investimentos de longo prazo. Nessas situações, o seguro de vida pode fornecer uma fonte imediata de liquidez para os beneficiários, garantindo que eles tenham acesso a fundos prontamente disponíveis para atender às suas necessidades financeiras imediatas.

## **3. Equalização Patrimonial**

O seguro pode ser usado para ajudar a balancear a distribuição de ativos entre os herdeiros de forma que um herdeiro que tenha ficado receba seu quinhão em ativos imobilizados e possa obter a indenização de uma apólice de seguro para contrabalancear seu novo patrimônio. Por exemplo, se um pai deseja deixar uma empresa familiar para um filho específico, ele pode adquirir um seguro de vida no qual esse filho é o beneficiário. Dessa forma, os outros filhos podem receber um valor equivalente em dinheiro ou outros ativos para compensar a diferença de valor.



#### **4. Proteção Contra Impostos Sucessórios**

A indenização do seguro é um instrumento financeiro importante para a quitação do custo de sucessão. Vale lembrar que, ainda que os ativos sejam transferidos em vida, haverá despesas com impostos, principalmente o ITCMD (imposto de transmissão causa mortis e doação). Isso significa que o pagamento do seguro pode ser uma maneira eficiente de fornecer recursos para pagar os impostos devidos na sucessão do patrimônio sem incorrer em uma perda significativa de valor, havendo ainda a possibilidade de alavancagem financeira, uma vez que a despesa com impostos na transmissão de patrimônio é certa e a tendência é que o custo aumente com o passar do tempo. Tal despesa pode ser planejada através de um seguro de vida. Vale ainda dizer que nesse caso é possível fazer o planejamento parcelando a despesa ao longo de 10 ou 20 anos e também realizar um processo de alavancagem, diminuindo o custo.

#### **5. Beneficiários Específicos**

O seguro permite que o segurado designe beneficiários específicos fora das disposições do testamento. Isso pode ser útil quando existem circunstâncias especiais, como a existência de dependentes financeiramente vulneráveis, ex-cônjuges ou pessoas que não são herdeiras legais, mas que o segurado deseja beneficiar.

A estratégia de proteção financeira deve ser utilizada em conjunção com os demais instrumentos de planejamento patrimonial e sucessório, conforme citamos em nossas conversas com clientes bem como em nossas publicações. Devido ao alto grau de complexidade do tema é altamente recomendável a consulta a um especialista em proteção financeira e planejamento patrimonial. A equipe de Wealth Planning da B.Side Investimentos está à disposição para contribuir com nossos clientes na análise de seus planejamentos patrimoniais.



## DISCLAIMER

Este material foi elaborado pela B.Side Wealth Management, tem caráter meramente informativo, não constitui e nem deve ser interpretado como sendo consultoria jurídica e/ou fiscal, material promocional, solicitação de compra ou venda, oferta ou recomendação de qualquer ativo financeiro, investimento, sugestão de alocação ou adoção de estratégias por parte dos destinatários. Os prazos, taxas e condições aqui contidas são meramente indicativas. As informações contidas neste relatório foram consideradas razoáveis na data em que ele foi divulgado e foram obtidas de fontes públicas consideradas confiáveis. A B.Side Investimentos não oferece nenhuma segurança ou garantia, seja de forma expressa ou implícita, sobre a integridade, confiabilidade ou exatidão dessas informações. Este relatório também não tem a intenção de ser uma relação completa ou resumida dos mercados ou desdobramentos nele abordados. Os instrumentos financeiros discutidos neste material podem não ser adequados para todos os investidores. Este material não leva em consideração os objetivos de investimento, situação financeira ou necessidades específicas de qualquer investidor. Os investidores devem obter orientação financeira, legal, tributária, contábil e econômica de forma independente, com base em suas características pessoais, antes de tomar uma decisão de investimento. A B.Side Investimentos não se responsabiliza por decisões de investimentos que venham a ser tomadas com base nas informações divulgadas e se exime de qualquer responsabilidade por quaisquer prejuízos, diretos ou indiretos, que venham a decorrer da utilização deste material ou seu conteúdo. Os desempenhos anteriores não são necessariamente indicativos de resultados futuros. Este relatório é destinado à circulação exclusiva para a rede de relacionamento da B.Side Investimentos, podendo também ser divulgado no site da B.Side. Fica proibida sua reprodução ou redistribuição para qualquer pessoa, no todo ou em parte, qualquer que seja o propósito, sem o prévio consentimento expresso da B.Side Investimentos.