

HOLDING FAMILIAR DE MANOEL E MARIA DA SILVA

CROQUI ESTRUTURAL

COMPOSIÇÃO FAMILIAR

- Manoel da Silva e Maria da Silva
 - casados em comunhão parcial de bens
 - residem na cidade do Rio de Janeiro/RJ
 - têm dois filhos, ambos maiores de idade:
 - José da Silva (solteiro, sem filhos)
 - Mariana da Silva:
 - ❖ casada em regime de comunhão parcial de bens com Lucas
 - ❖ têm um filho neste casamento, Marcos, de 16 anos de idade

FORMAÇÃO PATRIMONIAL

- Imóvel A
 - Valor na DIRPF R\$. 600.000,00
 - Valor de Mercado R\$ 2.300.000,00
- Imóvel B
 - Valor na DIRPF R\$ 500.000,00
 - Valor de Mercado R\$ 1.800.000,00
- Imóvel C
 - Valor na DIRPF R\$ 80.000,00
 - Valor de Mercado R\$ 400.000,00
- Aplicações Financeiras
 - Valor R\$ 1.300.000,00
- Carro 1
 - Valor R\$ 75.000,00
- Carro 2
 - Valor R\$ 95.000,00

Valor Total do Patrimônio:

R\$ 5.970.000,00

Valores Históricos:

R\$ 2.650.000,00

Obs: Todos os bens estão situados na cidade do Rio de Janeiro/RJ

POR QUE , NESTE CASO, ADOPTAR O SISTEMA DE
HOLDING FAMILIAR NÃO É SÓ UMA BOA OPÇÃO,
MAS UMA **NECESSIDADE?**

Por causa dos impactos do Inventário que
recairão sobre os filhos do casal, um dia...



IMPACTO DE UM INVENTÁRIO

Valor do Patrimônio para Base de Cálculo	R\$ 5.970.000,00
Cartório de Notas	R\$ 5.000,00
Certidões	R\$ 3.000,00
Cartório de Registro de Imóveis	R\$ 5.000,00
Imposto sobre Herança (8% do Patrimônio)	R\$ 477.600,00
Honorários Advocatícios (5%* do Patrimônio)	R\$ 298.500,00
Total	R\$ 789.100,00
Perda Patrimonial	13,2%

* A OAB determina um mínimo de 3%, o que costuma ser praticado por profissionais em início de carreira e com pouca experiência. Nosso escritório tem como base 7% para inventário extrajudicial e 12% para inventário judicial. Nesse volume de bens e sem maior complexidade patrimonial e/ou da estrutura familiar, trabalhamos com um teto de 5% e acréscimo de 2% se houver necessidade de judicialização.

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.

Implicações:

- 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

Com isso, consideraríamos vender o Imóvel 2, que é o de menor valor e mais próximo das despesas para o Inventário. **As contas ficam assim:**

IMPACTO DE UM INVENTÁRIO

Total (antes) R\$ 789.100,00

Este imóvel vale R\$ 1.800.000,00 para ser colocado à venda regular no mercado. Em inventário, com deságio de 20%, ele será vendido por R\$ 1.440.000,00 R\$ 360.000,00 de perda

Ganho de Capital: R\$ 940.000,00 R\$ 141.000,00 de Imposto de Renda
Em razão da judicialização R\$ 119.400,00 de diferença de honorários

Perda Patrimonial Real:

Total R\$ 1.409.500,00

Perda Patrimonial 23,6%

QUEM NÃO TEM VIDA ETERNA, NÃO
DEVERIA TER BENS EM SEU NOME!

Uma mudança de cultura e de paradigma



COMO FUNCIONARÁ MEU SISTEMA DE HOLDING FAMILIAR?

O foco é garantir que o dono do patrimônio hoje continue sob absoluto controle de seus bens SEMPRE



SISTEMA QUE OPERA 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...**

DOTADO DE UM MECANISMO DE GATILHO

- Em vida, é feita a **doação** das quotas para os filhos.
- Porém, uma doação meramente burocrática, “de papel”.
- Não gera os efeitos habituais da doação.
- **Os pais conservam domínio sobre os bens**, pois estes agora pertencem ao **COFRE** e eles continuam controlando a **chave do cofre**.
- Nada no sistema parte de teses jurídicas. Tudo é feito nos exatos dizeres da Lei.
- E isso é permitido porque a Lei tem seus mecanismos de planejamento sucessório, mas desconhecido da maioria da sociedade.
- 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.

MANUTENÇÃO DO CONTROLE 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.
- Se um dos filhos tiver qualquer revés financeiro ou na justiça, os bens não respondem por isso.
- Aliás, nem mesmo se os pais tiverem tais revezes, esses bens respondem.
- O sistema não se comunica com o regime de casamento dos filhos, seja ele qual for ou que venha a ser.
- Os filhos não têm poder para vender as quotas.
- 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)

MANUTENÇÃO DO CONTROLE COM OS PAIS

- Os pais têm **direito de arrependimento**: podem desfazer o sistema integral ou parcialmente a qualquer tempo e independente da vontade dos filhos.
- Aliás, a vontade dos filhos não têm qualquer interferência na gestão dos bens.
- Você não passa a ter uma vida de empresário (a não ser que queira). Tudo continua exatamente como estava antes.
- 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.**

O QUE SERÁ FEITO PARA IMPLEMENTAR MEU SISTEMA DE HOLDING FAMILIAR?

A escolha da melhor relação entre eficiência e conforto



O QUE SERÁ REALIZADO?

- O sistema de Holding Familiar possui alguns **modelos** para se concretizar.
- Em especial, para sua família, que já possui um **patrimônio considerável** e com alguma **complexidade**.
- No seu caso, há **três modelos** adequados.
- Cabe a nós a orientação e a você a escolha daquele lhe parecer mais potente na **relação entre eficiência financeira e conforto**.
- Vejamos:

MODELO BÁSICO

A Holding Familiar é a própria Pessoa Jurídica Cofre



MODELO BÁSICO

- **Passo 1:** constituímos a Pessoa Jurídica que funcionará como **cofre**.
- **Passo 2:** realizamos a transferência do patrimônio da Pessoa Física para dentro da Pessoa Jurídica adotando os mecanismos de maior **eficiência tributária**.
- **Passo 3:** realizamos os atos contratuais de **planejamento sucessório** que assegurarão a manutenção do controle pelos pais, garantindo-lhes o direito de arrependimento e, ainda, sua eficácia como gatilho para os filhos virem a exercer, um dia.

COMPARAÇÃO MODELO BÁSICO X INVENTÁRIO

Sistema	Inventário	Modelo Básico
Valor dos Bens para base de cálculo:	de Mercado	da DIRPF
	R\$ 5,970,000.00	R\$ 2,650,000.00
Cartório de Notas	R\$ 5,000.00	R\$ 0.00
Junta Comercial	R\$ 0.00	R\$ 1,200.00
Certidões	R\$ 3,000.00	R\$ 0.00
Cartórios de RI	R\$ 5,000.00	R\$ 5,000.00
Imposto sobre Herança (de 8 para 4,5%)	R\$ 477,600.00	R\$ 119,250.00
Contador Assistente	R\$ 0.00	R\$ 1,200.00
TOTAL	R\$ 490,600.00	R\$ 126,650.00
Economia Financeira	R\$ 363,950.00	
Redução Patrimonial	R\$ 490,600.00	R\$ 0.00
Economia da Holding Familiar no Modelo Básico em Relação ao Inventário	74%	

Custo de contabilidade: R\$ 1.200/ano, podendo ser pago R\$ 100,00 mensalmente.

MODELO DE DUAS CÉLULAS COM DOMICÍLIO FISCAL MAIS VANTAJOSO

O sistema de Holding Familiar mantém os bens em uma
Célula Cofre e o Controle em uma Célula Destino



MODELO DE DUAS CÉLULAS COM DOMICÍLIO FISCAL MAIS VANTAJOSO

- **Passo 1:** constituímos a Pessoa Jurídica que funcionará como **Célula Cofre**.
- **Passo 2:** realizamos a transferência do patrimônio da Pessoa Física para dentro da Pessoa Jurídica adotando os mecanismos de maior **eficiência tributária**.
- **Passo 3:** alteramos o **domicílio fiscal** dos clientes para um Estado mais vantajoso e constituímos a segunda Pessoa Jurídica, que funcionará como **Célula Destino** e que, por sua vez, é sediada naquele Estado.
- **Passo 4:** Integralizamos o capital social da Célula Destino com as quotas da Célula Cofre. O cliente tem o **controle** da Célula Destino e esta o controle da Cofre.
- **Passo 5:** realizamos os atos contratuais de **planejamento sucessório** que assegurarão a manutenção do controle pelos pais, garantindo-lhes o direito de arrendimento e, ainda, sua eficácia como gatilho para os filhos virem a exercer, um dia.

Obs: *os bens permanecem onde estão e os clientes também. O controle é que se desloca para outro Estado.*

COMPARAÇÃO DUAS CÉLULAS X INVENTÁRIO

Sistema	Inventário	Duas Células
Valor dos Bens para base de cálculo:	de Mercado	da DIRPF
	R\$ 5,970,000.00	R\$ 2,650,000.00
Cartório de Notas	R\$ 5,000.00	R\$ 0.00
Junta Comercial	R\$ 0.00	R\$ 1,600.00
Certidões	R\$ 3,000.00	R\$ 0.00
Cartórios de RI	R\$ 5,000.00	R\$ 5,000.00
Imposto sobre Herança (de 8 para 2%)	R\$ 477,600.00	R\$ 53,000.00
Contador Assistente	R\$ 0.00	R\$ 1,600.00
TOTAL	R\$ 490,600.00	R\$ 61,200.00
Economia Financeira	R\$ 429,400.00	
Redução Patrimonial	R\$ 490,600.00	R\$ 0.00
Economia da Holding em Relação ao Inventário	88%	

Custo de contabilidade: R\$ 2.400/ano, podendo ser pago R\$ 200,00 mensalmente.

MODELO DE TRÊS CÉLULAS

- **Passo 1:** constituímos a Pessoa Jurídica que funcionará como **Célula Cofre**.
- **Passo 2:** realizamos a transferência do patrimônio da Pessoa Física para dentro da Pessoa Jurídica adotando os mecanismos de maior **eficiência tributária**.
- **Passo 3:** constituímos a segunda Pessoa Jurídica de capital social reduzido, que funcionará como **Célula Veículo** e integralizamos seu capital social com as quotas da Célula Cofre.
- **Passo 4:** constituímos uma **Célula Destino** com capital social reduzido e sem nenhum vínculo com o sistema das duas primeiras células.
- **Passo 5:** realizamos os atos contratuais de **planejamento sucessório na Célula Destino**, o que assegurará a manutenção do controle pelos pais, garantindo-lhes o direito de arrependimento e, ainda, sua eficácia como gatilho para os filhos virem a exercer, um dia.
- **Passo 6:** a Célula Destino adquire as quotas do capital social da Célula Veículo.

Obs: *os bens permanecem na Célula Cofre. O controle da Célula Cofre fica com a Célula Veículo e esta, por sua vez, é controlada pela Célula Destino.*

COMPARAÇÃO TRÊS CÉLULAS X INVENTÁRIO

Sistema	Inventário	Duas Células
Valor dos Bens para base de cálculo:	de Mercado	da DIRPF
	R\$ 5,970,000.00	R\$ 2,650,000.00
Cartório de Notas	R\$ 5,000.00	R\$ 0.00
Junta Comercial	R\$ 0.00	R\$ 2,800.00
Certidões	R\$ 3,000.00	R\$ 0.00
Cartórios de RI	R\$ 5,000.00	R\$ 5,000.00
Imposto sobre Herança	R\$ 477,600.00	R\$ 400.00
Contador Assistente	R\$ 0.00	R\$ 4,000.00
TOTAL	R\$ 490,600.00	R\$ 12,200.00
Economia Financeira	R\$ 478,400.00	
Redução Patrimonial	R\$ 490,600.00	R\$ 0.00
Economia da Holding em Relação ao Inventário	98%	

Custo de contabilidade: R\$ 9.000/ano no primeiro ano, podendo ser pago R\$ 750,00 mensalmente. A partir do segundo ano passa para R\$ 3.600/ano, podendo ser pago R\$ 300,00 mensalmente.

FORMA DE ESCOLHA

Os três sistemas garantem **proteção patrimonial, economia e planejamento sucessório** eficientes. A escolha deve se dar com o modelo que for mais confortável à família e que representar maior economia. E, para ajudar nesse processo de escolha, **vejamos um comparativo geral:**



COMPARAÇÃO DOS QUATRO CENÁRIOS

Sistema	Custo de Implantação	Perda Patrimonial	Diferença com o Inventário	Diferença % com o Inventário	Custo Mensal de Manutenção
Inventário	R\$ 490,600.00	R\$ 490,600.00	R\$ 0.00	0%	R\$ 0.00
Modelo Básico	R\$ 126,650.00	R\$ 0.00	R\$ 363,950.00	74%	R\$ 100.00
Modelo de Duas Células	R\$ 61,200.00	R\$ 0.00	R\$ 429,400.00	88%	R\$ 200.00
Modelo de Três Células	R\$ 12,200.00	R\$ 0.00	R\$ 478,400.00	98%	R\$ 300.00

ATENÇÃO ESPECIAL AO ITBI

Algumas cidades vêm adotando erroneamente uma cobrança de ITBI. A Jurisprudência vem intervindo contra esses municípios. Mas é importante estar ciente da possibilidade de haver tal cobrança na formação do sistema.



COMPARAÇÃO DOS QUATRO CENÁRIOS (AINDA QUE HAJA ITBI)

Sistema	Custo de Implantação	Perda Patrimonial	Diferença com o Inventário	Diferença % com o Inventário	Custo Mensal de Manutenção
Inventário	R\$ 490,600.00	R\$ 490,600.00	R\$ 0.00	0%	R\$ 0.00
Modelo Básico	R\$ 226,250.00	R\$ 0.00	R\$ 264,350.00	54%	R\$ 100.00
Modelo de Duas Células	R\$ 160,800.00	R\$ 0.00	R\$ 329,800.00	67%	R\$ 200.00
Modelo de Três Células	R\$ 111,800.00	R\$ 0.00	R\$ 378,800.00	77%	R\$ 300.00

MODELO 1

PREÇO DO SERVIÇO

O preço do nosso serviço é de 10% sobre o benefício econômico, tendo como valor mínimo as horas de trabalho que serão implementadas na construção do sistema.



MODELO 2

PREÇO DO SERVIÇO

O preço do nosso serviço é de 10% sobre o benefício econômico



MODELO 1

CUSTO DAS HORAS DE TRABALHO POR MODELO

Ato	Modelo Básico	Duas Células	Três Células
Sessão estratégica de viabilidade	2	2	2
Montagem do Croqui	7.5	7.5	7.5
Apresentação e Aprovação do Croqui	1	1	1
Análise e organização da documentação	3	3	3
Produção das minutas	8	10	14
Constituição da Célula Cofre	2	2	2
Integralização dos Bens na Célula Cofre	2	2	2
Processamento Não Incidência de ITBI	6	6	6
Registro de Imóveis	6	6	6
Alteração de Domicílio Fiscal	0	1	0
Implementação de Endereço Fiscal	0	2	0
Constituição da Célula Destino	0	2	2
Constituição da Célula Veículo	0	0	2
Alteração do Tipo Societário da Célula Veículo	0	0	2
Formação da Célula Veículo como Controladora	0	0	2
Planejamento Sucessório	4	4	4
Aquisição da Célula Veículo pela Célula Destino	0	0	2
Processamento do Imposto de Herança	1	1	1
Total	42.5	49.5	58.5

Preço da hora de trabalho	R\$ 600.00	R\$ 600.00	R\$ 600.00
Preço total dos Honorários	R\$ 25,500.00	R\$ 29,700.00	R\$ 35,100.00

Vejamos ainda o *benefício econômico* e as *deduções dos valores já pagos...*

MODELO 2

ESSE SLIDE NÃO EXISTE

MODELO
1

CÁLCULO FINAL DOS HONORÁRIOS

Elemento	Modelo Básico	Duas Células	Três Células
Custo da Família com o Inventário	R\$ 490,600.00	R\$ 490,600.00	R\$ 490,600.00
Custo da Família com o Sistema	R\$ 126,650.00	R\$ 61,200.00	R\$ 12,200.00
Benefício Econômico	R\$ 363,950.00	R\$ 429,400.00	R\$ 478,400.00
Honorários (10% do Benefício Econômico)	R\$ 36,395.00	R\$ 42,940.00	R\$ 47,840.00
Preço Total das Horas de Trabalho	R\$ 25,500.00	R\$ 29,700.00	R\$ 35,100.00
Prevalece	R\$ 36,395.00	R\$ 42,940.00	R\$ 47,840.00
Dedução do valor pago na Sessão Estratégica	-R\$ 600.00	-R\$ 600.00	-R\$ 600.00
Dedução do valor pago no Croqui	-R\$ 2,500.00	-R\$ 2,500.00	-R\$ 2,500.00
Preço dos Honorários	R\$ 33,295.00	R\$ 39,840.00	R\$ 44,740.00
Política de Incentivo (10% no dia do Croqui)	R\$ 3,329.50	R\$ 3,984.00	R\$ 4,474.00
Preço Final Ajustado	R\$ 29,965.50	R\$ 35,856.00	R\$ 40,266.00

A forma de pagamento há de ser ajustada com o cliente. Para assegurar o benefício da Política de Incentivo, o cliente deverá adiantar 10% do valor orçado para o modelo de TRÊS células. O restante será definido após a escolha do cliente com o modelo a ser implementado e com a forma de pagamento estabelecida.

MODELO 2

CÁLCULO FINAL DOS HONORÁRIOS

Elemento	Modelo Básico	Duas Células	Três Células
Custo da Família com o Inventário	R\$ 490,600.00	R\$ 490,600.00	R\$ 490,600.00
Custo da Família com o Sistema	R\$ 126,650.00	R\$ 61,200.00	R\$ 12,200.00
Benefício Econômico	R\$ 363,950.00	R\$ 429,400.00	R\$ 478,400.00
Honorários (10% do Benefício Econômico)	R\$ 36,395.00	R\$ 42,940.00	R\$ 47,840.00
Dedução do valor pago na Sessão Estratégica	-R\$ 600.00	-R\$ 600.00	-R\$ 600.00
Dedução do valor pago no Croqui	-R\$ 2,500.00	-R\$ 2,500.00	-R\$ 2,500.00
Preço dos Honorários	R\$ 33,295.00	R\$ 39,840.00	R\$ 44,740.00
Política de Incentivo (10% no dia do Croqui)	R\$ 3,329.50	R\$ 3,984.00	R\$ 4,474.00
Preço Final Ajustado	R\$ 29,965.50	R\$ 35,856.00	R\$ 40,266.00

A forma de pagamento há de ser ajustada com o cliente. Para assegurar o benefício da Política de Incentivo, o cliente deverá adiantar 10% do valor orçado para o modelo de TRÊS células. O restante será definido após a escolha do cliente com o modelo a ser implementado e com a forma de pagamento estabelecida.

GARANTIAS

A obrigação de nossos trabalhos, do ponto de vista técnico e legal, é de meio e não de resultado. Mas queremos entregar algumas garantias.



GARANTIAS

- Durante 12 meses, nosso escritório permanece prestando serviços de consultoria jurídica e advocacia para os sistema implementado.
- Caso o cliente venha a ter que pagar o valor do ITBI, colocamos nosso escritório para realizar a reivindicação judicial posterior do montante cobrado indevidamente.
- Caso o cliente tenha seu próprio serviço de contabilidade ou mesmo de advocacia, apresentaremos todo o sistema ao entendimento desses profissionais para que sejam capazes de prestar eventual assistência.
- Caso o cliente venha a contar com os serviços do escritório de contabilidade parceiro, durante os primeiros 12 meses haverá um desconto de 50% sobre o valor apresentado.