

COMO PROTEGER O PATRIMÔNIO INTERNACIONAL CONTRA O IMPOSTO SOBRE HERANÇAS NOS EUA

VOCÊ POSSUI INVESTIMENTOS NOS EUA?

Muitos investidores internacionais detêm ações, ETFs ou carteiras de investimentos listadas nos EUA sem perceber que esses ativos podem gerar problemas com o imposto sobre heranças naquele país em caso de falecimento.

Para pessoas que não são residentes nos Estados Unidos, isso pode significar impostos inesperados, necessidade de declaração adicional e atrasos para os beneficiários. Uma estrutura adequada pode ajudar a reduzir esses riscos.



O DESAFIO

Se você possui bens nos EUA diretamente, seu patrimônio pode estar sujeito ao imposto sobre heranças por lá.

Exemplos de ativos localizados nos EUA:

- Ações negociadas em bolsas de valores dos Estados Unidos.
- Determinados fundos e ETFs domiciliados nos Estados Unidos.
- Investimentos mantidos por meio de plataformas de corretagem que detêm títulos dos Estados Unidos.

Em muitos casos, patrimônios com mais de US\$ 60 mil em ativos localizados nos EUA podem precisar apresentar uma declaração de imposto sobre heranças naquele país. Dependendo das circunstâncias pessoais e dos tratados internacionais, os impostos podem ser significativos e reduzir o patrimônio deixado para os entes queridos.

UMA POSSÍVEL SOLUÇÃO: RL360 PIMS

O RL360 PIMS é um produto de seguro para investidores de alto patrimônio e com mobilidade internacional.

Os investimentos elegíveis podem ser mantidos dentro de uma estrutura de seguro, em vez de serem detidos diretamente pelo investidor.

Como a PIMS altera a titularidade

Como a PIMS altera a titularidade:

- A titularidade legal dos investimentos subjacentes passa para a companhia de seguros.
- Você continua a se beneficiar do desempenho desses investimentos por meio da sua apólice.
- Os ativos subjacentes nos EUA não estão mais registrados em seu nome pessoal.

Essa mudança de titularidade pode ajudar a reduzir a exposição ao imposto sobre heranças nos EUA e simplificar a administração do patrimônio.

COMO O PIMS PODE AJUDAR

1 Mitigar a exposição ao imposto sobre heranças nos EUA

Ao colocar ativos elegíveis dos EUA dentro do PIMS, o titular da apólice deixa de ser o proprietário direto desses ativos.

2 Simplificar a administração de bens

A posse direta de bens nos EUA pode deixar os executores testamentários lidando com as exigências de declaração e inventário nos EUA.

Manter os investimentos dentro de uma estrutura de seguros pode reduzir esses encargos.

3 Aprimorar o planejamento de transferência de patrimônio

Um plano estruturado pode ajudar a garantir que mais riqueza chegue aos beneficiários escolhidos de forma eficiente.

ALÉM DO PLANEJAMENTO TRIBUTÁRIO SUCESSÓRIO

A PIMS também pode apoiar um planejamento patrimonial mais amplo por meio de:

- Acesso a milhares de oportunidades de investimento.
- Opções em múltiplas moedas.
- Escolha de consultor, plataforma ou gestor discricionário.
- Capacidade de adaptar os investimentos conforme as suas circunstâncias mudam.
- Uma estrutura concebida a pensar nos investidores com mobilidade internacional.

Isso pode apoiar o crescimento do capital, a preservação do patrimônio, o planejamento sucessório e a portabilidade internacional como parte de uma estratégia de longo prazo.



O PIMS É ADEQUADO PARA VOCÊ?

O PIMS pode ser adequado para você se:

- Possuir investimentos substanciais em empresas listadas nos EUA.
- Utilizar plataformas de corretagem internacionais.
- Estiver preocupado com a exposição ao imposto sobre heranças.
- Quer transmitir seu patrimônio de forma eficiente para sua família.
- Necessita de uma estrutura de investimento internacional flexível.

Se você possui investimentos nos EUA e deseja entender sua possível exposição ao imposto sobre heranças, converse com seu consultor financeiro.

Uma simples revisão hoje pode ajudar a preservar mais do seu patrimônio para as pessoas que mais importam no futuro.