

David Roberto R. Soares da Silva

CONSTRUINDO O PLANEJAMENTO PATRIMONIAL E SUCESSÓRIO

Análise de casos reais

Volume 1



© 2023 EDITORA B18 LTDA.

Construindo o planejamento patrimonial e sucessório: análise de casos reais

Editado em setembro de 2023

Todos os direitos reservados em nome do autor.

Coordenação editorial:

David Roberto R. Soares da Silva

Diagramação:

SGuerra Design

Revisão de texto:

Camila Bystronski de Lima

Capa:

Rubens Lima

**Dados Internacionais de Catalogação na Publicação (CIP)
(Bibliotecária Janaina Ramos CRB8/9166)**

S586c Silva, David Roberto R. Soares da

Construindo o planejamento patrimonial e sucessório: análise de casos reais /
David Roberto R. Soares da Silva – 1.ed. – São Paulo (SP): Editora B18 Ltda, 2023.

202 p.: 21x28 cm

ISBN: 978-65-87131-10-8

1. Planejamento financeiro e gestão de patrimônio. 2. Direito civil. 3. Testamento. 4.
Família. 5. Tributos. I. Silva, David Roberto R. Soares da. II. Título.

CDD 332.024

Índices para catálogo sistemático

1. Planejamento financeiro e gestão de patrimônio.
2. Direito civil.
3. Testamento.
4. Família.
5. Tributos.



Para as pessoas mais importantes na minha vida
– Clarissa, Gabriel, Daniel e minha irmã Daniela

Em memória de meus pais Sylvio Vidal e Norma Beatriz

Sumário

APRESENTAÇÃO	11
SOBRE O AUTOR	13
CASO 1 – O RISCO DA UNIÃO ESTÁVEL	15
Contexto	17
Ameaças	19
Fundamentação legal e instrumentos jurídicos	21
A união estável e seus requisitos	21
Efeitos patrimoniais da união estável não formalizada	23
Efeitos sucessórios da união estável não formalizada	26
Namoro e união estável	27
Testamento e seus limites	28
Venda de bens de ascendente para descendentes	28
Contrato de comodato	30
Direito real de habitação	32
Contrato de mútuo	36
Implementando o planejamento	39
Relembrando	39
Reduzindo os riscos da união estável	39
Aumentando a herança de Silvia	41
Protegendo o apartamento	43
Protegendo o dinheiro	44
Garantindo o direito de habitação	45
Considerações finais	47
CASO 2 – O RISCO DO REGIME DA SEPARAÇÃO DE BENS	49
Contexto	51
Ameaças	53
Fundamentação legal e instrumentos jurídicos	56
Meação, herança, legítima e disponível	56
Regime de bens e sucessão	58
A doação e suas cláusulas	60

Colação de bens	65
ITCMD/SP na doação com reserva de usufruto	68
Sonegados	70
Tributação dos investimentos financeiros (pessoa física versus pessoa jurídica)	72
Fundos de investimento fechados	78
Testamento vital	80
Implementando o planejamento	84
Relembrando	84
Elaborando o testamento	84
Reorganizando as empresas	85
Organizando os recursos financeiros	86
Doando o patrimônio	87
Protegendo-se da incapacidade	90
Preparando o casamento	91
Considerações finais	93
CASO 3 – QUANDO A SEPARAÇÃO DE BENS SE TORNA UM PROBLEMA	95
Contexto	97
Ameaças	99
Fundamentação legal	101
Mudança do regime de bens do casamento	101
Regime da separação obrigatória de bens para pessoas com mais de 70 anos	103
Implementando o planejamento	107
Relembrando	107
Alterando o regime de bens	107
Alocando mais patrimônio ao cônjuge	118
Considerações finais	120
CASO 4 – SUCESSÃO COM ABSOLUTAMENTE INCAPAZES	125
Contexto	127
Ameaças	128
Fundamentação legal e instrumentos jurídicos	130
Incapacidade e curatela	130
Inventário judicial e extrajudicial	133
A sociedade limitada como holding	135
Quotas preferenciais	138
Dividendos fixos e dividendos mínimos	139
Procuração	142
Implementando o planejamento	145
Relembrando	145
Avaliando e segregando os riscos	145

Constituindo as holdings	146
Doando as holdings	153
Protegendo a liquidez	157
Protegendo-se da incapacidade	158
Planejando para a terceira geração	158
Considerações finais	160
CASO 5 – O FATOR “EX” NO PLANEJAMENTO SUCESSÓRIO	163
Contexto	165
Ameaças	167
Fundamentação legal e instrumentos jurídicos	168
Poder familiar	168
Tutela de menores na falta dos pais	172
Curador especial na administração de bens de menores	174
A S.A. como holding	176
Implementando o planejamento patrimonial e sucessório	179
Relembrando	179
Protegendo os interesses e patrimônio da filha	180
Previendo a incapacidade	185
Constituindo a holding	186
Convertendo a holding em S.A.	189
Doando as ações ordinárias	193
Testando as ações preferenciais e outras medidas de proteção	193
Organizando os recursos financeiros	197
Considerações finais	199
	200

Apresentação

É crescente o interesse de famílias e profissionais pelo planejamento patrimonial e sucessório. É um tema recorrente na imprensa, nas redes sociais e nas conversas entre amigos ou com profissionais das finanças pessoais e dos investimentos. A noção de finitude, a multiplicidade de formações familiares, a educação financeira e até mesmo a pandemia da Covid-19 são alguns fatores que têm contribuído para o aumento da preocupação com a organização do patrimônio e a sua transmissão aos sucessores.

Há várias publicações sobre o tema no mercado, impressas ou *on-line*. Mais profundas ou mais superficiais, a grande maioria das obras tem em comum uma abordagem teórica, abstrata e impessoal. Por mais que tragam exemplos e modelos, o foco tem sido sempre na descrição da solução pronta. “A *holding* patrimonial funciona para isso”, “o testamento permite aquilo se você inserir essa ou aquela cláusula”.

Mas pouco se fala sobre o problema: a dor do titular do patrimônio, que precisa do planejamento patrimonial e sucessório. Na verdade, normalmente são “dores”, no plural, que acabam por exigir a análise de vários aspectos fáticos e o conhecimento adequado de diversos ramos do Direito para determinar a solução – ou soluções – apropriada ao caso concreto.

Construindo o planejamento patrimonial e sucessório é um livro que eu desejava escrever há bastante tempo, não apenas para suprir uma lacuna existente no mercado, como para jogar um pouco de luz sobre como se dá, na prática, todo o processo de criação, ou melhor, de construção de um planejamento patrimonial e sucessório.

A partir de vivências profissionais, o objetivo do livro é ilustrar, do começo ao fim, como foram pensados e construídos alguns casos de planejamento patrimonial e sucessório, tomando como base problemas reais e não uma mera hipótese. Não se apresenta primeiro uma solução acabada para, depois, dizer como ela se aplica na resolução de um problema hipotético. A abordagem adotada é exatamente o contrário disso: apresenta-se o problema real – ou problemas – para que, então, se possa iniciar o processo de construção da solução adequada. Veremos como ocorre, na prática, o planejamento patrimonial e sucessório, e como se dá esse processo de ir do problema à solução, e quais os conhecimentos necessários que devem ser levados em consideração nessa jornada.

As histórias narradas em cada capítulo são reais, mas com nomes e localidades fictícios para preservar a privacidade dos envolvidos.

O livro foi estruturado em cinco capítulos, cada um contendo um caso de planejamento, do problema à solução – ou soluções. Cada capítulo, por sua vez, está subdividido em cinco partes.

A primeira parte, *contexto*, conta uma breve história sobre os personagens do caso, reiterando-se que os nomes utilizados são fictícios, e que as localidades indicadas podem não ser as mesmas nas quais ocorreram os fatos narrados. A história é importante pois, no planejamento patrimonial e sucessório, serão os fatos que auxiliarão o leitor a entender o contexto dos personagens, as ameaças existentes e os desafios que se apresentarão no processo do planejamento patrimonial e sucessório.

A segunda parte do capítulo foi intitulada *ameaças* e tem por objetivo fazer um levantamento de toda a sorte de riscos e problemas que existem na situação fática narrada no *contexto*. É a primeira etapa de um bom planejamento, pois ajuda a mapear os riscos conhecidos e até mesmo aqueles desconhecidos das pessoas envolvidas. Ela pode parecer simples, mas não são raros os casos em que o titular do patrimônio “acha” que sabe quais são as ameaças que lhe cercam. Olhando apenas para um lado da rua, às vezes não enxergamos o caminhão que se aproxima do outro lado. Nesse ponto, destaco as *ameaças* do Caso 2, em que a solução encontrada parece ir contra o senso comum.

A terceira parte, *fundamentação legal e instrumentos jurídicos*, traz um pouco de embasamento jurídico que será relevante para entender as etapas e instrumentos de planejamento aplicados na parte seguinte de cada capítulo. Sem a pretensão de esgotar os temas tratados, essa parte busca oferecer um conhecimento mínimo que ajudará o leitor a compreender as *ameaças*, entender os instrumentos jurídicos à disposição, e a sua aplicação às soluções encontradas. Um dos princípios que rege meu espírito de escritor é procurar facilitar a compreensão de temas complexos. Assim, mesmo o leitor não versado em temas jurídicos encontrará uma leitura agradável e de fácil entendimento, tendo em *Construindo o planejamento patrimonial e sucessório* uma fonte de conhecimento útil para a sua vida pessoal ou profissional. Para advogados e outros profissionais envolvidos com planejamento patrimonial e sucessório, essa parte deve servir apenas como ponto de partida para pesquisas adicionais e o aprofundamento dos temas abordados.

A quarta parte é chamada *implementando o planejamento*. Com base nas *ameaças* detectadas, essa parte mostra como a *fundamentação legal e instrumentos jurídicos* são utilizados para implantar a melhor solução – ou soluções – para os personagens envolvidos no caso apresentado. Na medida do possível, ela narra o passo a passo de cada medida adotada, seus objetivos e os resultados alcançados.

A quinta e última parte de cada capítulo foi reservada para *considerações finais* sobre cada caso, destacando os aspectos mais relevantes e pontos de atenção.

Os cinco casos estudados tratam de episódios de planejamento patrimonial e sucessório no Brasil. Todos são independentes entre si, mas aconselha-se a leitura da forma como são apresentados, pois, tal como a experiência profissional, os conhecimentos apresentados em um caso poderão ser úteis na análise e compreensão dos seguintes. Para tornar a leitura ainda mais produtiva, peço ao leitor que não desdenhe as notas de rodapé; nelas são feitas referências a outras partes do livro que ajudam a explicar o tema ali tratado, evitando a repetição.

Espero que *Construindo o planejamento patrimonial e sucessório* traga a você, leitor, uma experiência nova e diferente sobre a temática do planejamento, além de oferecer conteúdo de qualidade, conhecimento útil e uma leitura agradável.

Boa leitura!

São Paulo, 1º de agosto de 2023

David Roberto R. Soares da Silva