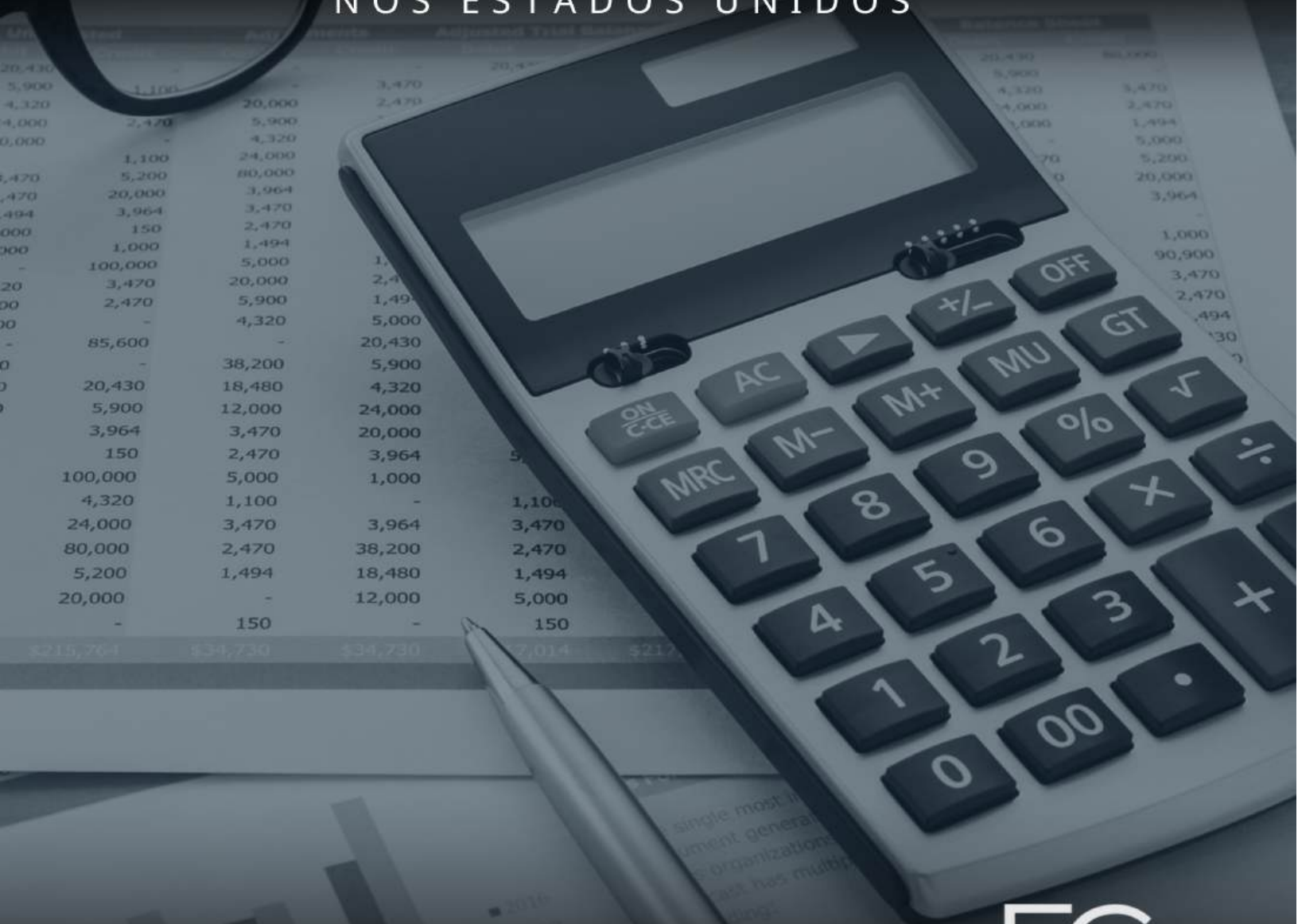




# PLANEJAMENTO TRIBUTÁRIO IMPOSTO SOBRE HERANÇA E DOAÇÕES.

NOS ESTADOS UNIDOS



E & G FINANCIAL GROUP LLC





## QUEM SOMOS:

A E&G Financial Group LLC é uma consultoria especializada em planejamento tributário internacional. Nós buscamos romper paradigmas oferecendo uma assessoria completa visando proporcionar eficiência tributária aos nossos clientes e facilitar o processo de sucessão familiar.

Com uma equipe multidisciplinar composta por especialistas em investimentos, advogados, contadores e tributaristas internacionais, a E&G gerencia uma carteira com dezenas de clientes no Brasil e nos Estados Unidos. Por meio desta equipe multidisciplinar, a E&G oferece projetos completos, abrangendo desde as questões sucessórias e tributárias, até a elaboração e execução de estruturas societárias complexas que envolvam empresas em duas ou mais jurisdições.

## Aviso legal:

As informações contidas neste material têm caráter meramente informativo e não devem ser interpretadas como aconselhamento legal, fiscal, societário ou de qualquer outra natureza. Este material foi elaborado com a intenção de fornecer uma visão geral sobre tópicos relacionados, mas não se destina a substituir o aconselhamento profissional específico adaptado às suas necessidades individuais.

A E&G Financial Group LLC é uma empresa estabelecida e registrada sob as leis do Estado da Flórida, atuando na condição de consultoria tributária e licenciada para oferecer serviços fiscais e contábeis aos seus clientes. É importante notar que a E&G Financial Group LLC não é um escritório de advocacia e, portanto, seus funcionários não estão atuando como advogados. Nenhuma informação fornecida por esta empresa ou por seus representantes deve ser considerada como uma consulta ou aconselhamento jurídico.

Para obter orientação jurídica, recomendamos que você procure um profissional qualificado nas respectivas áreas do direito. A E&G Financial Group LLC não se responsabiliza por quaisquer ações tomadas com base nas informações fornecidas neste material ou por quaisquer consequências que possam resultar da interpretação dessas informações.

Agradecemos pela sua compreensão.

Boa leitura.

  
**Vinicius Evangelista**  
Sócio-Diretor

A reprodução parcial ou integral deste material sem a nossa prévia autorização constitui uma violação dos nossos direitos de propriedade intelectual. Este material está protegido pelas leis de direitos autorais dos Estados Unidos, incluindo a Lei de Direitos Autorais dos EUA (U.S. Copyright Act, 17 U.S.C. § 101 et seq.), e pelas leis de direitos autorais do Estado da Flórida.

# Planejamento Tributário para Bens Estrangeiros:

## Impostos sobre Heranças e Doações nos EUA

O planejamento tributário para ativos estrangeiros é crucial para indivíduos com investimentos globais. Compreender as complexidades das leis fiscais internacionais dos EUA, as implicações para ativos estrangeiros e empregar estratégias para minimizar a responsabilidade tributária pode ajudar a proteger e transferir o patrimônio de maneira eficiente. Este guia abrangente explora as particularidades do imposto sobre heranças nos EUA, como ele se aplica aos bens estrangeiros e estratégias eficazes de planejamento tributário para heranças e doações.

## Como funciona o Imposto sobre Heranças nos EUA:

O imposto sobre herança visa tributar a transferência de patrimônio de uma geração para a outra, garantindo que uma parcela de grandes propriedades contribua para as receitas públicas. Apenas as propriedades mais ricas, aproximadamente os 0,2% mais ricos, devem impostos sobre herança, com uma taxa de imposto efetiva que pode ser mitigada por meio de várias brechas. A responsabilidade pelo imposto sobre herança depende de vários fatores, incluindo o valor da propriedade, isenções aplicáveis e taxas federais de imposto sobre herança.

## Taxas federais de Imposto sobre Heranças:

As taxas federais de imposto sobre heranças são progressivas, começando em 18% e podendo chegar até a taxa máxima de 40% para heranças que excedem o valor limite. A taxa de imposto aplica-se apenas à parte tributável da herança após deduzir a isenção tributária e considerar várias deduções.

## **Compreendendo a isenção de Imposto sobre Heranças:**

A isenção de imposto sobre heranças permite que uma parte do valor da herança esteja isenta dos impostos federais sobre heranças. Para 2024, a isenção é de US\$ 13,61 milhões por indivíduo (um total combinado de US\$ 27,22 milhões para um casal). Isso significa que apenas o valor da herança que exceder esse montante está sujeito a impostos federais sobre heranças. A isenção é uma ferramenta crucial para o planejamento sucessório, pois pode reduzir ou eliminar significativamente a responsabilidade tributária para muitos indivíduos.

Além disso, a isenção de imposto sobre heranças é transferível entre cônjuges. Se um cônjuge falece sem utilizar totalmente sua isenção, o cônjuge sobrevivente pode reivindicar a parte não utilizada, potencialmente dobrando o montante isento para o casal. Esse recurso de portabilidade permite estratégias de planejamento sucessório mais flexíveis e eficientes.

## **Ativos estrangeiros:**

Ativos estrangeiros incluem imóveis, contas bancárias, investimentos, participação societária e outras propriedades localizadas fora dos Estados Unidos. Esses ativos devem ser reportados e avaliados adequadamente ao calcular o valor tributável da herança. É fundamental entender o que constitui ativos estrangeiros para garantir uma reportagem abrangente e precisa para fins de imposto sobre heranças.

## **Como o Imposto sobre Heranças dos EUA afeta os Ativos Estrangeiros?**

Para cidadãos e residentes dos EUA, o imposto sobre heranças aplica-se a todos os ativos, incluindo aqueles mantidos no exterior. Isso significa que os ativos estrangeiros são incluídos na herança bruta e potencialmente sujeitos aos impostos sobre heranças dos EUA. A inclusão de ativos estrangeiros assegura que o patrimônio global de cidadãos e residentes dos EUA seja tributada de maneira consistente, independentemente de onde os ativos estejam localizados.

## **Como são avaliados os ativos estrangeiros para o Imposto sobre Heranças?**

A avaliação de ativos estrangeiros segue princípios semelhantes aos dos ativos domésticos, exigindo a avaliação de valor justo de mercado no momento do falecimento. Uma avaliação precisa é crucial para determinar a apuração correta do imposto sobre heranças. O valor justo de mercado é o preço pelo qual a propriedade seria vendida no mercado (valor de mercado estimado). Para imóveis, isso pode envolver uma avaliação, enquanto para contas bancárias e investimentos, utiliza-se o valor da posição na data do falecimento.

Avaliar interesses comerciais estrangeiros pode ser mais complexo, frequentemente exigindo uma análise detalhada da saúde financeira do negócio, condições de mercado e outros fatores relevantes. É aconselhável envolver profissionais com experiência em avaliação de ativos internacionais para garantir conformidade e precisão.

# Planejamento para ativos estrangeiros: Como reduzir ou evitar Impostos sobre Heranças?

Reduzir ou evitar impostos sobre heranças em ativos estrangeiros envolve planejamento estratégico. Isso pode incluir a utilização de tratados fiscais, aproveitamento de isenções e estratégias de doações para diminuir a herança tributável. Aqui estão algumas estratégias chave a considerar:



## Utilização de Tratados Fiscais.

Os Estados Unidos possuem tratados fiscais com vários países para evitar a dupla tributação e esclarecer obrigações fiscais. Esses tratados podem oferecer alívio dos impostos sobre heranças e doações, estabelecendo regras sobre qual país tem direitos tributários e como créditos para impostos pagos em um país podem ser aplicados contra impostos devidos em outro.

## Aproveitamento de Isenções.

Maximizar o uso das isenções disponíveis, como a exclusão anual de imposto sobre doações e a isenção de imposto sobre heranças, pode reduzir significativamente a herança tributável. Para 2024, a exclusão anual de imposto sobre doações permite que indivíduos doem até US\$ 18.000 por destinatário sem incorrer em imposto sobre doações. Essas doações podem reduzir o valor total da herança ao longo do tempo.

## **Estratégias de Doações.**

Doar estrategicamente durante a vida de uma pessoa pode ajudar a reduzir o valor da herança tributável. Isso pode envolver o uso regular da exclusão anual de imposto sobre doações ou doações maiores ao longo da vida que utilizam parte da isenção de imposto sobre heranças. Doar ativos que se espera que apreciem pode ser particularmente eficaz, pois a apreciação futura ocorrerá fora da herança do doador.

## **Maximizando Doações e Benefícios Conjugais.**

Uma estratégia eficaz é usar a exclusão anual de imposto sobre doações, que permite transferências isentas de impostos até um certo valor por destinatário por ano. Isso pode reduzir o valor total da herança tributável e fornecer benefícios financeiros aos destinatários sem gerar obrigações fiscais sobre doações.

Além disso, doações a um cônjuge que é cidadão dos EUA são ilimitadas e não estão sujeitas a imposto sobre doações, o que pode reduzir significativamente a herança tributável. Isso é conhecido como a dedução marital ilimitada, e permite a transferência de qualquer valor de propriedade para um cônjuge cidadão dos EUA sem impostos sobre heranças e doações.

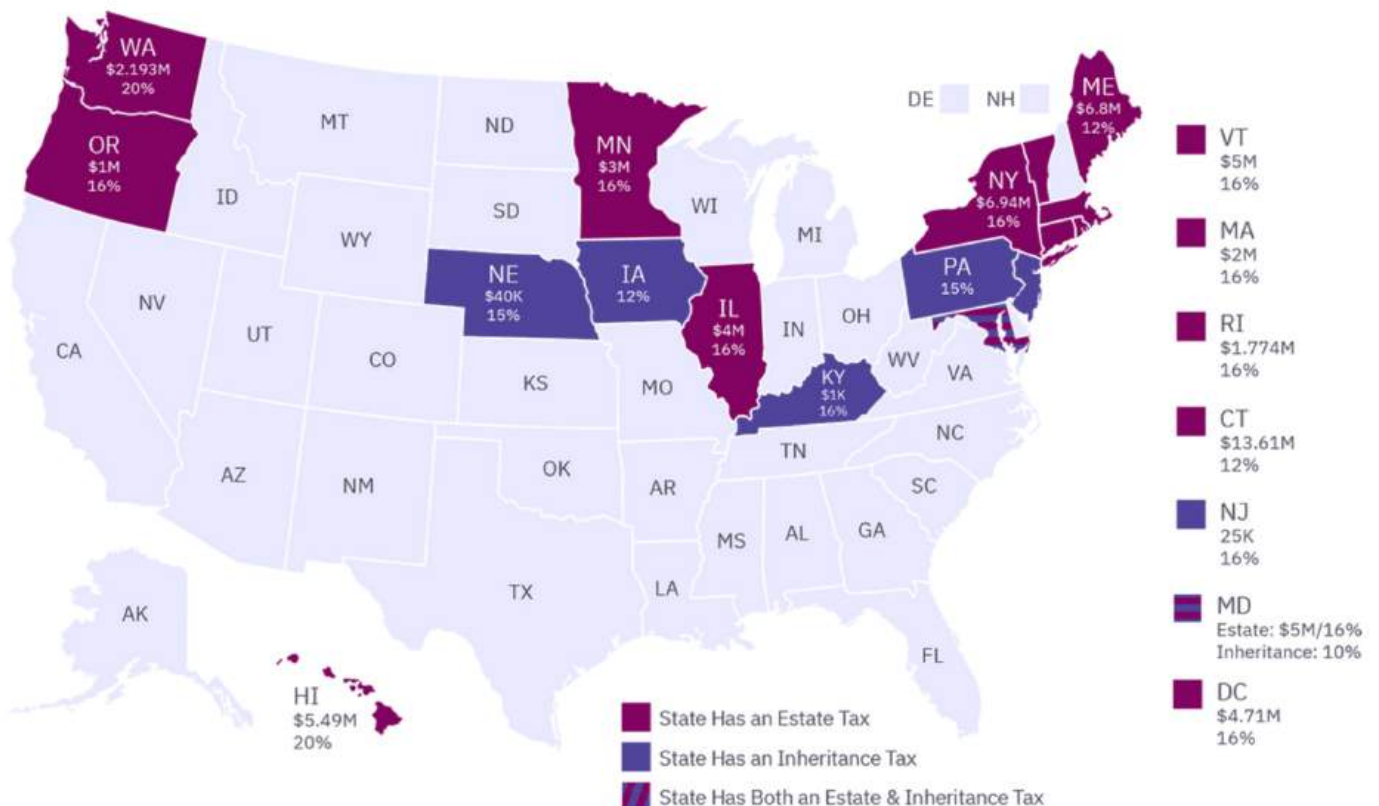
Para cônjuges não cidadãos, as regras são diferentes, e a dedução marital ilimitada não se aplica. No entanto, existe uma exclusão anual para doações a cônjuges não cidadãos, que é superior à exclusão anual geral.



# Planejamento Tributário Estadual;

## Minimizando Impostos sobre Heranças:

Os estados podem ter seus próprios impostos sobre heranças ou sucessões com diferentes valores de isenção e taxas. O planejamento para esses impostos requer a compreensão das leis estaduais específicas e a incorporação de estratégias para minimizar impostos estaduais. Alguns estados têm valores de isenção mais baixos do que o governo federal, tornando os impostos estaduais sobre heranças uma preocupação significativa para heranças que podem não estar sujeitas a impostos federais sobre heranças.



## **Evitando Imposto sobre Ganhos de Capital:**

Transferir ativos com ganhos acumulados pode desencadear imposto sobre ganhos de capital. Estratégias como transferir ativos apreciados para herdeiros no momento da morte podem ajudar a evitar imposto sobre ganhos de capital, pois o custo base dos ativos é ajustado para o seu valor justo de mercado na data da morte. Esse ajuste no custo base pode eliminar o imposto sobre ganhos de capital sobre a apreciação ocorrida durante a vida do falecido.

Por exemplo, se uma pessoa possui ações compradas por US\$ 1.000 que valem US\$ 10.000 na data de seu falecimento, o herdeiro recebe as ações com um custo base ajustado para US\$ 10.000. Se o herdeiro vender as ações por US\$ 10.000, não haverá imposto sobre ganhos de capital devido. Essa estratégia pode proporcionar economias fiscais substanciais para ativos apreciados.

## **Imposto sobre Heranças e Caridade: Implicações e Estratégias:**

O planejamento tributário para heranças é uma área em que as doações caritativas podem se tornar ferramentas valiosas. Doações a instituições de caridade qualificadas podem reduzir a herança tributável e, conseqüentemente, a responsabilidade tributária sobre heranças. Além disso, incluir legados caritativos em um plano sucessório pode alinhar-se com objetivos filantrópicos e proporcionar benefícios fiscais.



## **Doações e Impostos sobre Heranças:**

Doações realizadas por meio de um testamento ou fundo fiduciário podem qualificar-se para deduções fiscais, diminuindo o valor da herança tributável. A criação de fundos fiduciários de renda caritativa ou de liderança caritativa pode proporcionar renda para beneficiários e, ao mesmo tempo, beneficiar uma instituição de caridade, reduzindo o imposto sobre heranças.

Por exemplo, um fundo fiduciário de renda caritativa permite que um doador coloque ativos em um fundo, oferecendo renda para si mesmo ou para outros beneficiários durante um período especificado. Após esse período, os ativos restantes são destinados à instituição de caridade designada. Esse tipo de estrutura pode proporcionar benefícios fiscais durante a vida do doador e reduzir a responsabilidade tributária sobre heranças.

## **Isenções de imposto sobre "causa mortis":**

As isenções de imposto sobre sucessões variam conforme o estado e podem oferecer alívio significativo para certos beneficiários. Entender essas isenções e estruturar legados para maximizá-las é crucial no planejamento sucessório. Ao contrário do imposto sobre heranças, que é aplicado sobre a própria herança, o imposto sobre sucessões é imposto sobre os beneficiários da herança.

Os estados que aplicam imposto sobre sucessões frequentemente oferecem isenções baseadas na relação entre o herdeiro e o falecido. Membros próximos da família, como cônjuges e filhos, geralmente se beneficiam de isenções mais altas ou taxas de imposto mais baixas em comparação com parentes mais distantes ou indivíduos não relacionados.

## **Benefícios conjugais e Imposto de sucessão:**

Cônjuges frequentemente se beneficiam de isenções generosas e transferências isentas de impostos segundo as leis de imposto sobre sucessões. Garantir que os planos sucessórios aproveitem totalmente esses benefícios conjugais pode minimizar ou até eliminar os impostos sobre sucessões para os cônjuges sobreviventes. Por exemplo, em estados com imposto sobre sucessões, transferências para um cônjuge sobrevivente são frequentemente isentas de tributação.

Estruturar corretamente os legados e utilizar os benefícios conjugais pode garantir que o patrimônio seja preservado na família, em vez de ser dilapidado pela tributação. Isso exige planejamento cuidadoso e compreensão das leis tributárias federais e estaduais.

## **Planejamento estratégico – Imposto sobre Doações**

### **Compreendendo as regras do Imposto sobre Doações:**

O imposto sobre doações aplica-se às transferências de propriedade por doação durante a vida do doador. Ele está interligado com o imposto sobre heranças através do sistema de crédito unificado, que permite uma isenção combinada de vida para doações e heranças. Em 2024, o montante da isenção de vida é de US\$ 13,61 milhões por indivíduo (um total combinado de US\$ 27,22 milhões para um casal), o que significa que indivíduos podem transferir até esse montante através de doações e heranças sem incorrer em impostos federais sobre heranças ou doações.

A exclusão anual de imposto sobre doações permite que indivíduos doem até US\$ 18.000 por destinatário por ano sem contar para a isenção de vida. Doações acima desse valor exigem o preenchimento de uma declaração de imposto sobre doações e contam contra a isenção de vida.

## **Estratégias de imposto sobre doações para ativos estrangeiros:**

Para ativos estrangeiros, o planejamento de imposto sobre doações pode envolver a transferência de propriedade para herdeiros, aproveitando as exclusões anuais e as isenções de vida. Doações bem estruturadas podem reduzir a herança tributável e aproveitar os tratamentos fiscais favoráveis sob acordos internacionais.

Doar ativos estrangeiros pode envolver considerações adicionais, como regras de imposto sobre doações estrangeiras e requisitos de reporte. Alguns países podem ter suas próprias regulamentações de imposto sobre doações, e é essencial entender essas regras para garantir conformidade e evitar a dupla tributação.

## **Requisitos de declaração.**

### **Requisitos de declaração para ativos estrangeiros:**

Cidadãos e residentes dos EUA devem reportar ativos estrangeiros nas declarações de imposto sobre heranças. Isso inclui detalhar tipos de ativos, valores e localizações.

O Formulário 706, a Declaração de Imposto sobre Heranças dos Estados Unidos (e Transferência de Geração), é usado para relatar a herança e calcular o imposto sobre heranças. Este formulário requer informações detalhadas sobre todos os ativos, incluindo ativos estrangeiros e seus valores de mercado justos.

## Penalidades por Não Conformidade:

A falha em reportar ativos estrangeiros com precisão pode resultar em penalidades severas, incluindo multas e aumento da responsabilidade tributária. As penalidades podem incluir multas monetárias e possíveis ações legais pelo IRS.

Por exemplo, a não apresentação do Formulário 3520, que relata certas doações e legados estrangeiros, pode resultar em uma penalidade de até 25% do valor da doação ou legado não reportado. Da mesma forma, a falha em reportar contas bancárias e financeiras estrangeiras (FBAR) pode resultar em penalidades significativas, incluindo uma multa de US\$ 10.000 por violação não intencional e penalidades maiores para violações intencionais.

## Conclusão:

O planejamento tributário para heranças e doações de ativos estrangeiros é um processo multifacetado que requer uma consideração cuidadosa das leis fiscais internacionais dos EUA, acordos internacionais e planejamento financeiro estratégico. Compreendendo as complexidades das regulamentações de imposto sobre heranças, utilizando as isenções disponíveis e empregando estratégias eficazes de planejamento, os indivíduos podem minimizar suas responsabilidades tributárias e garantir uma transferência de patrimônio suave.

A E&G Financial Group conta com um time de profissionais capacitados e licenciados para a preparação e entrega de declarações fiscais perante o IRS. Com planejamento cuidadoso e orientação profissional, é possível proteger o seu patrimônio, apoiar os seus beneficiários e contribuir para causas caritativas, enquanto minimiza sua carga tributária.

## Principais lideranças:



### **Vinicius Evangelista**

Sócio-Diretor

E-mail: [vinicius@egfinancialgroup.com](mailto:vinicius@egfinancialgroup.com)

Telefone EUA: +1 (689) 269-8784

Telefone BR: +55 (11) 3230-2101



### **Viviane Pallesen Vial**

Sócia e Diretora de Relacionamento com o cliente

E-mail: [viviane@egfinancialgroup.com](mailto:viviane@egfinancialgroup.com)

Telefone EUA: +1 (689) 269-8784

Telefone BR: +55 (11) 3230-2101

### **Vanessa Evangelista**

Diretora de Compliance e Risco

E: [vanessa@egfinancialgroup.com](mailto:vanessa@egfinancialgroup.com)

Telefone EUA: +1 (689) 269-8784

Telefone BR: +55 (11) 3230-2101

### **Sandro Barbieri**

Gerente de contas

E: [sandro@egfinancialgroup.com](mailto:sandro@egfinancialgroup.com)

Telefone EUA: +1 (689) 269-8784

Telefone BR: +55 (11) 3230-2101

### **Departamento Fiscal**

Office Orlando, FL

E: [tax@egfinancialgroup.com](mailto:tax@egfinancialgroup.com)

Telefone EUA: +1 (689) 269-8784

Telefone BR: +55 (11) 3230-2101

### **Departamento de Planejamento**

**Patrimonial & Private** - Miami, FL

E: [miami@egfinancialgroup.com](mailto:miami@egfinancialgroup.com)

Telefone EUA: +1 (689) 269-8784

Telefone BR: +55 (11) 3230-2101



**E&G FINANCIAL GROUP LLC**

**"Simplicidade é a sofisticação máxima."**

**[egfinancialgroup.com](http://egfinancialgroup.com)**

**ORLANDO | MIAMI | SÃO PAULO | SANTO ANDRÉ**