ÁGATA
GESTORA DE RECURSOS

03

MATERIAL EXCLUSIVO · SUCESSÃO

A Importância do Planejamento Sucessório

Como evitar possíveis conflitos após a morte



Por **Maycon Gossler, CGA, CGE** · Fundador e CEO da Ágata Gestora de Recursos

A sucessão significa transferência do patrimônio de um indivíduo após a sua morte, aos seus herdeiros ou legatários.

Um planejamento sucessório bem elaborado possibilita principalmente à sua família o resguardo, evitando possíveis conflitos, dor de cabeça com um processo de sucessão. A maioria dos processos de sucessão não são planejados e por consequência entram em um processo de Inventário que acaba sendo moroso e a família acaba arcando com custos altos, os quais poderiam ser evitados.

Mas como funciona na prática?

Primeiramente é realizada uma reunião com os envolvidos para entender a situação patrimonial, herdeiros, necessidades, desejos referente ao direcionamento de seu patrimônio, assim evitando os possíveis conflitos familiares.

Dentre as modalidades para fazer um planejamento sucessório, podemos utilizar:

> **1° Doação** - Modalidade essa realizada em vida, geralmente com cláusula de usufruto, o qual o doador tem o direito de utilizar (usufruir) um bem até a sua morte.

> **2° Testamento** - Sendo uma forma de deixar pré estabelecido a destinação dos bens, porém essa opção não livra da realização de um inventário.

> **3° Holding Familiar** - Na minha opinião muito eficiente, principalmente na questão tributária e na proteção patrimonial, com a flexibilidade e previsão de cláusulas restritivas, dentre outras vantagens.

Qual é a melhor opção?

Vale ressaltar que cada caso é um caso e em todas as opções possuem custos envolvidos. Então vale estudar até que ponto vale cada opção.

Tanto na **doação, testamento e holding familiar** todas incluem bens imobilizados e não imobilizados (aplicações).

Existem mais duas opções que fazem parte do planejamento sucessório e não possuem a necessidade de inventário, porém é uma forma de proteção de recursos financeiros, são elas **Previdência Privada** e **Seguro de Vida**, em ambos os produtos os beneficiários ficam pré estabelecidos com as suas respectivas porcentagens, sem a necessidade de inventário, basta a comunicação e os pagamentos são encaminhados para os beneficiários pré estabelecidos sem burocracias.

A Ágata fornece uma consultoria patrimonial com profissionais experientes no assunto, bem como assessoria jurídica e tributária.

Ágata Gestora de Recursos · contato@agatagestora.com.br · Rua Jerônimo Coelho, 383, sala 402, Centro, Florianópolis/SC
Conteúdo informativo. Não constitui oferta nem recomendação de investimento. Resultados passados não garantem resultados futuros. A Ágata é registrada e autorizada pela CVM para a gestão profissional de carteiras.