



REFORMA TRIBUTÁRIA E OS SEUS IMPACTOS NO PLANEJAMENTO PATRIMONIAL

P | S | Q | A
ADVOGADOS

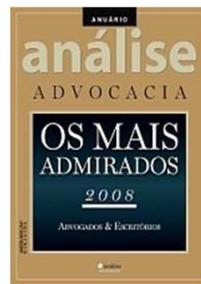
09 de Julho, 2021

PSQA Advogados é uma banca de advocacia estruturada no modelo boutique, com atuação nas áreas de family office & private banking, fusões & aquisições, wealth management e operações estruturadas.

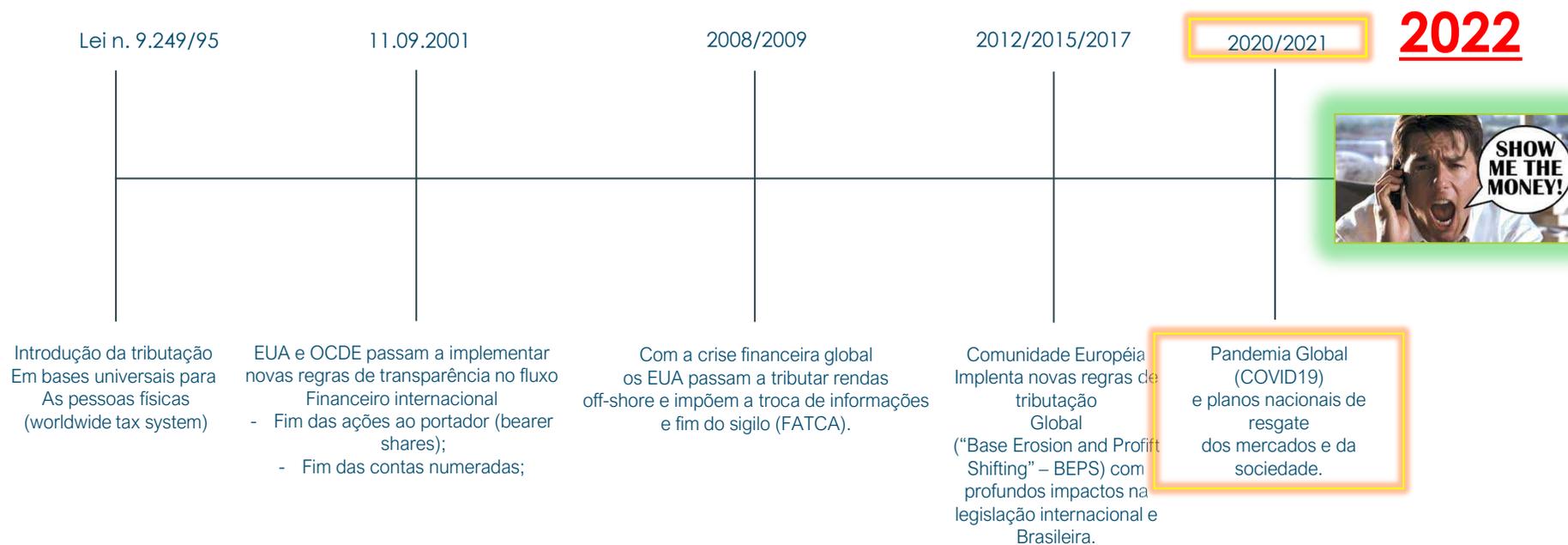
Fundada em 2001 e com escritórios em São Paulo, Curitiba e Boca Raton-EUA, a PSQA Advogados assessora famílias de alta renda, empresas, family offices e instituições nacionais e internacionais na gestão de patrimônio, estruturação de investimentos, governança corporativa, planejamento sucessório e consultoria estratégica.



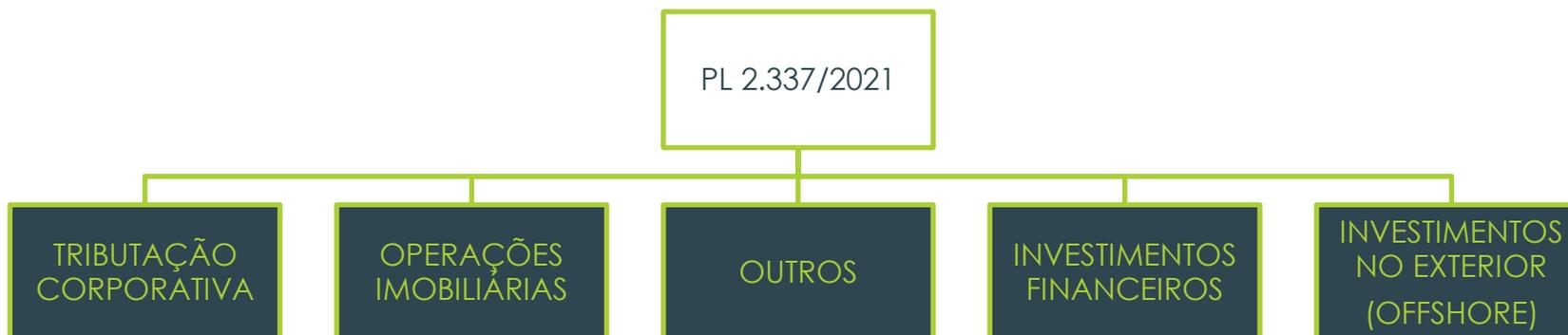
A PSQA Advogados é membro exclusivo para o Brasil da Lei International – LEI NETWORK, rede internacional de escritórios de advocacia independentes, presente em mais de trinta países.



EVOLUÇÃO NO MUNDO DA TRIBUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO



ESTRUTURA DA REFORMA TRIBUTÁRIA PROPOSTA



(1) TRIBUTAÇÃO CORPORATIVA

	<u>REALIDADE ATUAL</u>	<u>PROPOSTA PL 2337</u>
DISTRIBUIÇÃO DE DIVIDENDOS	ISENTOS	20% FIXO 30% PARA PARAÍSO FISCAL
JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO	DEDUTÍVEIS NA PJ 15% PARA ACIONISTA PF	NÃO SERÃO MAIS DEDUTÍVEIS
DEVOLUÇÃO DE CAPITAL	VALOR DE CUSTO	VALOR DE MERCADO TRIBUTAÇÃO DA DIFERENÇA A MAIOR PELO IRPJ/CSLL
ALÍQUOTAS DE IRPJ	15% + 10% (ADICIONAL PARA FATURAMENTO SUPERIOR A R\$ 20 MIL MENSAIS)	EM 2022: 22,5% 2023 E SEGS: 20%
INTEGRALIZAÇÃO DE CAPITAL COM BENS E DIREITOS	VALOR DE CUSTO OU VALOR DE MERCADO (NESSE CASO INCIDÊNCIA DE GANHO DE CAPITAL EM TABELA PROGRESSIVA)	VALOR DE MERCADO GANHO DE CAPITAL EM TABELA PROGRESSIVA APLICÁVEL A TRUSTS

(2) TRIBUTAÇÃO IMOBILIÁRIA

	<u>REALIDADE ATUAL</u>	<u>PROPOSTA PL 2337</u>
HOLDING IMOBILIÁRIA	POSSIBILIDADE DE OPÇÃO PELO REGIME DE LUCRO PRESUMIDO (RECEITAS DE ALUGUERES: ENTRE 11,33% E 14,2%; RECEITAS DE COMPRA E VENDA: 5,93%+AIR; RET: 4%)	OBRIGAÇÃO DE APLICAÇÃO DO REGIME DE LUCRO REAL EM CASO DE RECEITAS SUPERIORES A 50% SEJAM DE NATUREZA IMOBILIÁRIA

(3) OUTROS

	<u>REALIDADE ATUAL</u>	<u>PROPOSTA PL 2337</u>
ATUALIZAÇÃO DO VALOR DE IMÓVEIS NA DIFP	VALOR DE CUSTO OU VALOR DE MERCADO (COM APLICAÇÃO DE GANHO DE CAPITAL – TABELA PROGRESSIVA)	VALORES PODERÃO SER ATUALIZADOS COM CUSTO FISCAL DE 4%
GANHO DE CAPITAL INDIRETO	NÃO HÁ NORMA ESPECÍFICA	VENDA INDIRETA DE ATIVOS LOCALIZADOS NO BRASIL – TABELA PROGRESSIVA – RECOLHIMENTO PELO COMPRADOR
ATUALIZAÇÃO DA TABELA PROGRESSIVA DE IR NA PF	ALÍQUOTAS PROGRESSIVAS: 0%, 7,5%, 15%, 22,5% E 27,5% FAIXA DE ISENÇÃO: R\$ 1.902,98 FAIXA ALÍQUOTA MÁXIMA: R\$ 4.664,68	ALÍQUOTA MÁXIMA DE 27,5% FAIXA DE ISENÇÃO: R\$ 2.500,00 FAIXA ALÍQUOTA MÁXIMA; R\$ 5.300,00

(4) TRIBUTAÇÃO SOBRE INVESTIMENTOS FINANCEIROS

	<u>REALIDADE ATUAL</u>	<u>PROPOSTA PL 2337</u>
RENDA FIXA	TABELA REGRESSIVA	15% FIXO
RENDA VARIÁVEL	15% SOBRE GANHOS LÍQUIDOS NA FONTE – APURAÇÃO MENSAL – ISENÇÃO DE R\$ 20 MIL MENSAIS – 20% DAY-TRADE COM IR NA FONTE DE 1%	15% FIXO MANTIDA A ISENÇÃO DE R\$ 60 MIL POR TRIMESTRE
FUNDO IMOBILIÁRIO	ISENÇÃO PARA RENDIMENTOS E 20% NA VENDA DE COTAS	15% NA DISTRIBUIÇÃO DE RENDIMENTOS – 15% NA VENDA DE COTAS – TABELA PROGRESSIVA PARA OPERAÇÕES FORA DE BOLSA
FIA ACESSO	ISENÇÃO PARA PF PJ COM 15% NO RESGATE	ISENÇÃO PARA PF ATÉ FINAL DE 2023 15% NO RESGATE À PARTIR DE 2024 (NÃO HÁ COME-COTAS)

	<u>REALIDADE ATUAL</u>	<u>PROPOSTA PL 2337</u>
FUNDOS EXCLUSIVOS FECHADOS	TABELA REGRESSIVA COM RECOLHIMENTO EM CASO DE AMORTIZAÇÃO OU RESGATE NÃO HÁ TRIBUTAÇÃO EM CASO DE ORGANIZAÇÃO (FUSÃO, CISÃO OU INCORPORAÇÃO)	<p>INCIDÊNCIA DE COME-COTAS ANUALMENTE NO MÊS DE NOVEMBRO E/OU QUANDO DA AMORTIZAÇÃO OU RESGATE</p> <p>TRIBUTAÇÃO EM CASO DE REORGANIZAÇÃO (FUSÃO, CISÃO OU INCORPORAÇÃO)</p> <p>TRIBUTAÇÃO DO ESTOQUE (SALDO ACUMULADO DE RECEITAS)</p> <p>FUNDO DE AÇÕES (FIA), FUNDO DE COTAS DE FUNDOS DE AÇÕES (FIC-FIA) E CLUBES DE AÇÕES COM TRIBUTAÇÃO DE 15% NO RESGATE</p>
FUNDOS DE INVESTIMENTOS EM PARTICIPAÇÃO (FIPs) DE NATUREZA PATRIMONIAL	15% NO RESGATE/AMORTIZAÇÃO	<p>EQUIPARADOS ÀS PESSOAS JURÍDICAS (34%)</p> <p>ESTOQUE ATÉ 01.01.2022 COM IR DE 15% À PAGAR ATÉ 31.05.2022 (RECOLHIDO PELO ADMINISTRADOR)</p> <p>IR DE 10% PARA PAGAMENTO ANTECIPADO</p>
FUNDO DE INVESTIMENTOS EM PARTICIPAÇÃO (FIPs) NA MODALIDADE ENTIDADE DE INVESTIMENTO	15% NO RESGATE/AMORTIZAÇÃO	RENDIMENTOS CONSIDERADOS COMO DISTRIBUÍDOS E TRIBUTADO A 15% SOBRE O QUE ULTRAPASSAR O CAPITAL INTEGRALIZADO

(5) TRIBUTAÇÃO NO EXTERIOR (OFFSHORE)

	<u>REALIDADE ATUAL</u>	<u>PROPOSTA PL 2337</u>
DEPÓSITOS EM CONTA-CORRENTE NÃO REMUNERADA	ISENÇÃO PARA GANHOS DE VARIAÇÃO CAMBIAL	TABELA PROGRESSIVA
VEÍCULOS DE INVESTIMENTO (PRIVATE INVESTMENT COMPANIES)	LUCROS E RESULTADOS TRIBUTADOS EM CASO DE DISTRIBUIÇÃO PARA ACIONISTA PF RESIDENTE NO BRASIL – ALÍQUOTA DE 27,5%	<p style="color: red;">REGRAS DE CFC (“CONTROLLED FOREIGN CORPORATION”) PARA EMPRESAS SEDIADAS EM PARAÍSO FISCAL (ALÍQUOTA ZERO) OU JURISDIÇÃO FAVORECIDA (<20%)</p> <p style="color: red;">LUCROS E RESULTADOS APURADOS EM BALANÇO SERÃO CONSIDERADOS COMO DISPONIBILIZADOS, INDEPENDENTEMENTE DE DISTRIBUIÇÃO</p> <p style="color: red;">ALÍQUOTA DE 27,5%</p>
INTEGRALIZAÇÃO DE BENS E DIREITOS EM SOCIEDADE NO EXTERIOR	VALOR DE CUSTO OU VALOR DE MERCADO (GANHO DE CAPITAL COM TABELA PROGRESSIVA)	<p style="color: red;">VALOR DE MERCADO</p> <p style="color: red;">GANHO DE CAPITAL COM TABELA PROGRESSIVA</p> <p style="color: red;">APLICÁVEL AOS TRUSTS</p>

FERRAMENTAS DE GESTÃO PATRIMONIAL ESTRATÉGICA



OBRIGADO!

**SÃO PAULO**

Av. Pres. Juscelino Kubitschek, 1726, 24º. andar,
04543-000 - Itaim Bibi - São Paulo/SP
Fone: (55-11) 3297-4570

CURITIBA

Rua Bom Jesus, 212, 25º. andar, Ed. AR 3000
80.035-010 – Cabral - Curitiba-PR
Fone: (55-41) 3018-8866

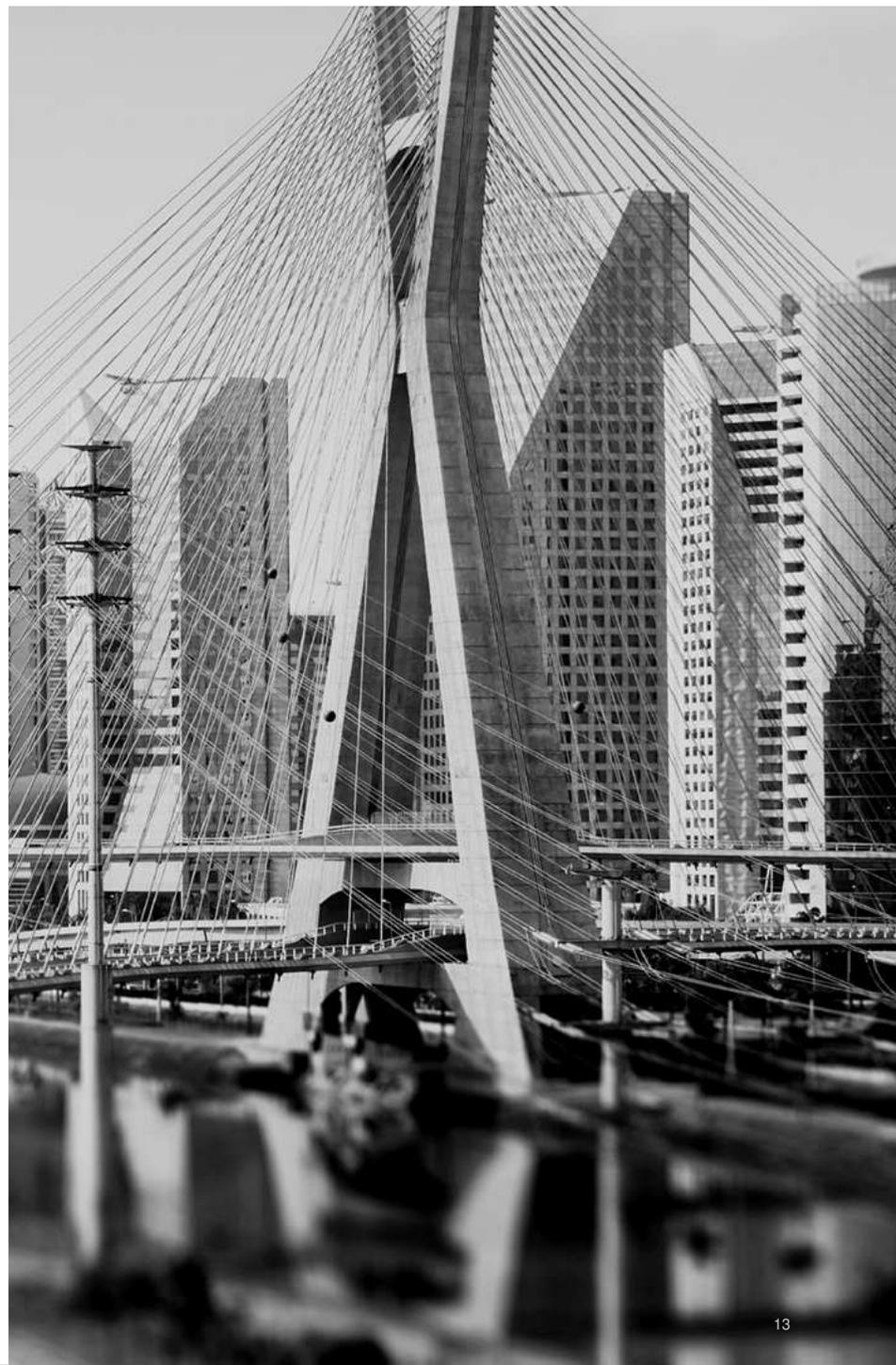
BOCA RATON, FL

433 Plaza Real, Suite #275 Mizner Park
33432 Boca Raton - FL, USA
Phone: (1 561) 809-2675

Contato:

Sandro W. Pereira dos Santos
(sandro@psqa.com.br)

www.psqa.com.br



P | S | Q | A
A D V O G A D O S

MEMBRO DE

