



MAPLES
GROUP

TRUSTS E PLANEJAMENTO SUCESSÓRIO NAS ILHAS VIRGENS BRITÂNICAS: OPÇÕES E ESTRUTURAS

Cristiane Matos | Vice-Presidente Sênior de Liquidações
e Serviços Fiduciários, BVI

Nicholas Holland | Sócio, Trusts e Clientes Privados,
Cayman

Trusts e Planejamento Sucessório nas Ilhas Virgens Britânicas: Opções e Estruturas

No caso de trusts e planejamento sucessório, as Ilhas Virgens Britânicas ("BVI") são uma jurisdição preferencial amplamente reconhecida. As Ilhas Virgens Britânicas contam com um sistema jurídico e regulamentar sólido e eficaz sobre trusts e outras estruturas de planejamento sucessório, ajudando famílias com considerável patrimônio a preservar seu legado para as gerações futuras.

Uma das principais vantagens de BVI para preservação de patrimônio e planejamento sucessório é o seu sistema jurídico. Com base no direito consuetudinário inglês, as leis de trusts das Ilhas Virgens Britânicas oferecem soluções inovadoras para questões jurídicas complexas em outras jurisdições. As Ilhas Virgens Britânicas possuem uma indústria de trusts altamente competitiva, que conta com profissionais especializados e uma jurisprudência bem desenvolvida. O escritório do Grupo Maples nas Ilhas Virgens Britânicas está bem preparado para prestar consultoria a famílias e seus assessores tanto quanto à constituição, quanto à administração de trusts na região.

O Grupo Maples também oferece suporte abrangente em compliance e serviços de consultoria, inclusive quanto a requisitos regulatórios e declarações tributárias, proporcionando aos clientes o reconhecimento global e a estabilidade da residência em território britânico ultramarino, e, ao

mesmo tempo, assistindo na preservação patrimonial e planejamento sucessório familiar.

Considerações para clientes

Os trusts das Ilhas Virgens Britânicas oferecem aos clientes confidencialidade, potencial eficiência tributária e um processo claro de sucessão e herança. Nas Ilhas Virgens Britânicas, não há impostos sobre ganhos de capital, heranças, doações ou renda em relação a trusts, desde que nenhum dos beneficiários seja residente nas Ilhas Virgens Britânicas, e que o trust não possua imóveis nem realize atividades comerciais no território.

As Ilhas Virgens Britânicas são bem regulamentadas e cumprem integralmente as normas de FATCA e CRS e outras iniciativas de transparência, oferecendo um ambiente de serviços financeiros altamente confiável para a gestão de ativos fiduciários.

Qual é a estrutura ideal para o seu perfil?

Muitas vezes, a estrutura adequada do trust é definida com base nas orientações de consultores locais. O Grupo Maples trabalha em conjunto com os consultores dos clientes para desenvolver soluções personalizadas que atendam às suas necessidades, oferecendo flexibilidade para lidar com eventuais imprevistos.

- O **trust discricionário** oferece grande flexibilidade, mas geralmente conta com certos controles para evitar inovações excessivas. O administrador fiduciário (trustee) tem autonomia para decidir sobre as distribuições de bens aos beneficiários, incluindo a forma e o momento em que ocorrem, geralmente sujeitas à aprovação do protetor e a outras restrições.
- Os **trusts de acumulação e manutenção** permitem aos fideicomitentes (settlers) acumularem renda durante um período específico, aumentando o capital do trust para ser distribuído aos beneficiários no momento oportuno.
- Para alguns clientes, o **fundo de investimento de renda fixa** é a opção mais adequada, especialmente quando o objetivo é financiar o fundo apenas após o falecimento do cliente.

Em geral, um trust deve ser administrado por uma empresa especializada e licenciada para esse fim. Isso garante a certeza da jurisdição administrativa, o conforto de um ambiente regulamentado com seguro de responsabilidade profissional e os benefícios de contar com administradores profissionais especializados em um campo complexo.

Regulamentações específicas das Ilhas Virgens Britânicas sobre trusts

A Private Trust Company ("PTC") é uma empresa das Ilhas Virgens Britânicas, limitada por ações ou garantias, criada para atuar como administradora fiduciária (trustee) de um trust, cujos beneficiários sejam indivíduos relacionados ao settlor (incluindo familiares próximos como cônjuges, descendentes,

irmãos, pais, tios, tias, primos de primeiro grau, sobrinhas e sobrinhos), ou uma instituição de caridade, sem receber qualquer remuneração.. Uma PTC está isenta da obrigatoriedade de obter uma licença de trusts, conforme previsto na Lei das Empresas Bancárias e Trusts das Ilhas Virgens Britânicas.

Um desafio comum enfrentado pelas famílias é a possível tensão que surge quando o administrador (trustee) detém a propriedade legal dos bens familiares e tem responsabilidades de supervisão e monitoramento. Essas obrigações do administrador (trustee) presentes em trusts convencionais são geralmente alteradas por cláusulas anti-Bartlett, dando assim conforto às famílias.

Exclusivo das Ilhas Virgens Britânicas, o VISTA trust vai além ao impedir que o administrador interfira nos negócios familiares. Os VISTA trusts permitem que os proprietários de empresas coloquem as ações da companhia em um trust sem precisar transferir a gestão ao administrador do trust (trustee). Assim, o administrador fiduciário (trustee) detém a propriedade legal dos bens do trust, enquanto a família continua a geri-los, o que pode beneficiar o trust no futuro.

Os VISTA trusts oferecem as chamadas "regras para o cargo de diretor" e os "motivos aceitáveis para reclamação", definindo quando o administrador (trustee) pode investigar a situação financeira da empresa e em que condições pode assumir uma função de gerenciamento e controle. Nenhum administrador, (trustee) seja do VISTA ou de outros tipos de trust, pode ser isento de suas responsabilidades em relação à prevenção de lavagem de dinheiro e de outras atividades criminosas.

Como o Maples Group pode ajudar com os trusts das Ilhas Virgens Britânicas?

Com o apoio de nossas equipes jurídicas e fiduciárias especializadas, o Grupo Maples disponibiliza aos clientes profissionais dedicados e

experientes, com o objetivo de identificar a estrutura de trust mais adequada. Nossa equipe nas Ilhas Virgens Britânicas é especializada em questões fiduciárias relacionadas a entidades locais, incluindo empresas privadas, sociedades limitadas e trusts, garantindo o cumprimento das normas locais durante todo o ciclo de vida de cada estrutura.

Fique à vontade para [entrar em contato com a nossa equipe de especialistas](#) para obter assistência durante todo o processo.

Para obter informações sobre divulgações regulamentares, acesse <https://maples.com/legal-notices>.

Sobre os autores

Cristiane Matos

Cristiane, vice-presidente sênior de liquidações e serviços fiduciários no escritório do Grupo Maples nas Ilhas Virgens Britânicas, oferece serviços fiduciários a diversas entidades locais, incluindo empresas privadas, sociedades limitadas, fundos e trusts, garantindo que todas sejam geridas de acordo com as normas e diretrizes vigentes na jurisdição. Cristiane é brasileira, formada em Direito pela Universidade Estadual de Londrina, e pós-graduada em Propriedade Intelectual pela Fundação Getúlio Vargas, além de ter diploma e certificados em gestão de trusts pela Society of Trust and Estate Practitioners ("STEP"). Além do português, sua língua nativa, Cristiane também fala inglês e espanhol fluentemente.

Nicholas Holland

Nicholas é diretor global da equipe trusts e clientes privados da Maples and Calder e atua no escritório do Grupo Maples nas Ilhas Cayman, prestando consultoria sobre as leis das Ilhas Virgens Britânicas e das Ilhas Cayman. Nicholas presta consultoria sobre a constituição ou criação de trusts, além de atuar em questões relacionadas a heranças, como a elaboração de testamentos, planejamento sucessório, procurações, concessão de inventário, revalidação de concessões estrangeiras e contestação de planos sucessórios. Nicholas é formado em Artes e em Direito pela Universidade de Toronto.