



ICATU

Vida. Pra toda vida.



Herbert Paolinelli
Gerente Comercial Icatu Seguros
Diretoria Regional MG

Prazer,
nós somos a

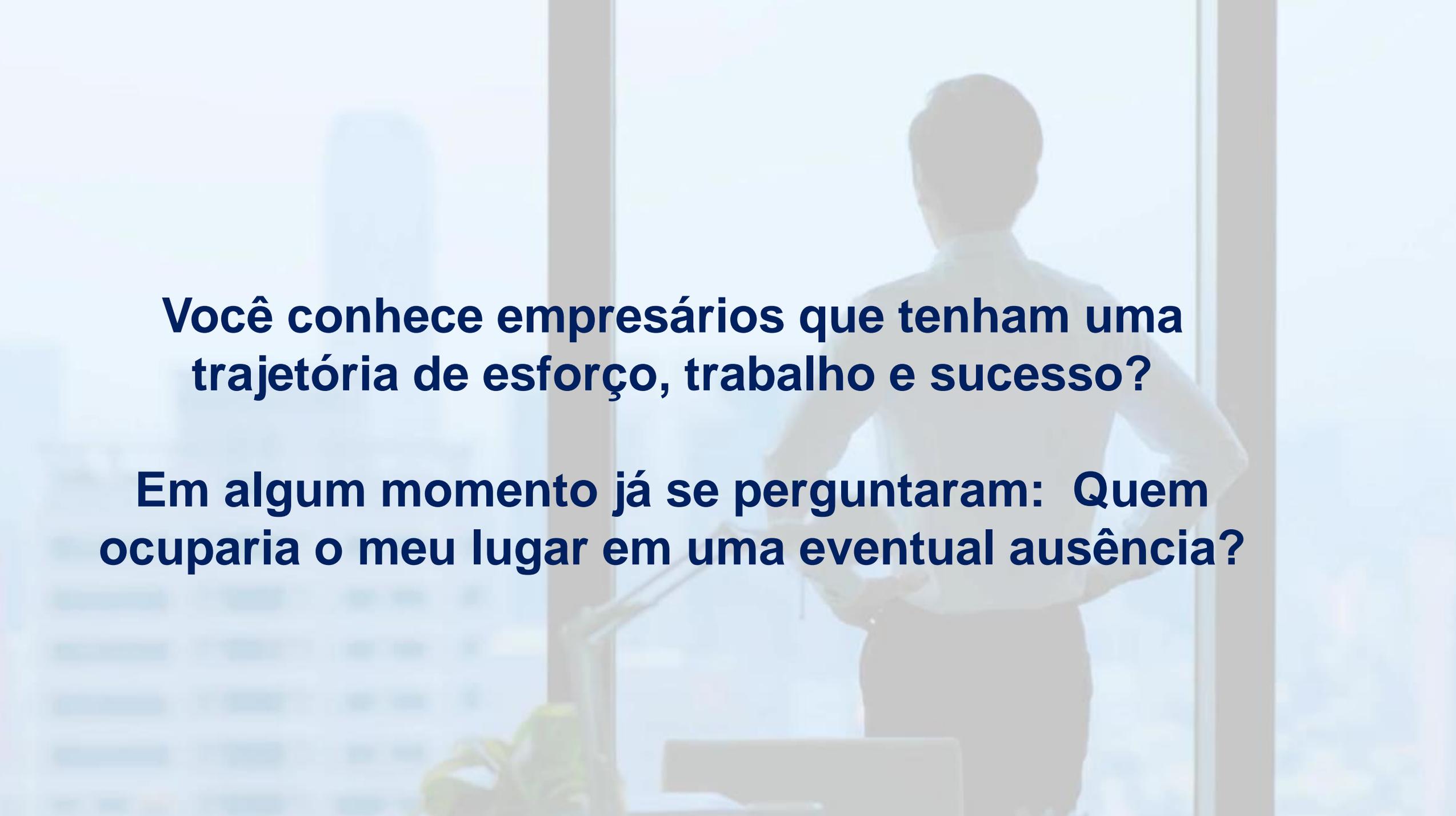
ICATU

do tupi-guarani,
“Águas Boas”.

Uma empresa **100% brasileira**,
formada com os melhores
recursos em termos de pessoas,
tecnologia e inteligência para
oferecer as melhores soluções em
**Seguros de Vida, Previdência,
Capitalização e Investimentos.**



SUCCESSÃO EMPRESARIAL NO BRASIL

A person in a white shirt stands with their back to the camera, hands on hips, looking out a large window at a city skyline. The scene is brightly lit, suggesting a high-rise office environment.

Você conhece empresários que tenham uma trajetória de esforço, trabalho e sucesso?

Em algum momento já se perguntaram: Quem ocuparia o meu lugar em uma eventual ausência?

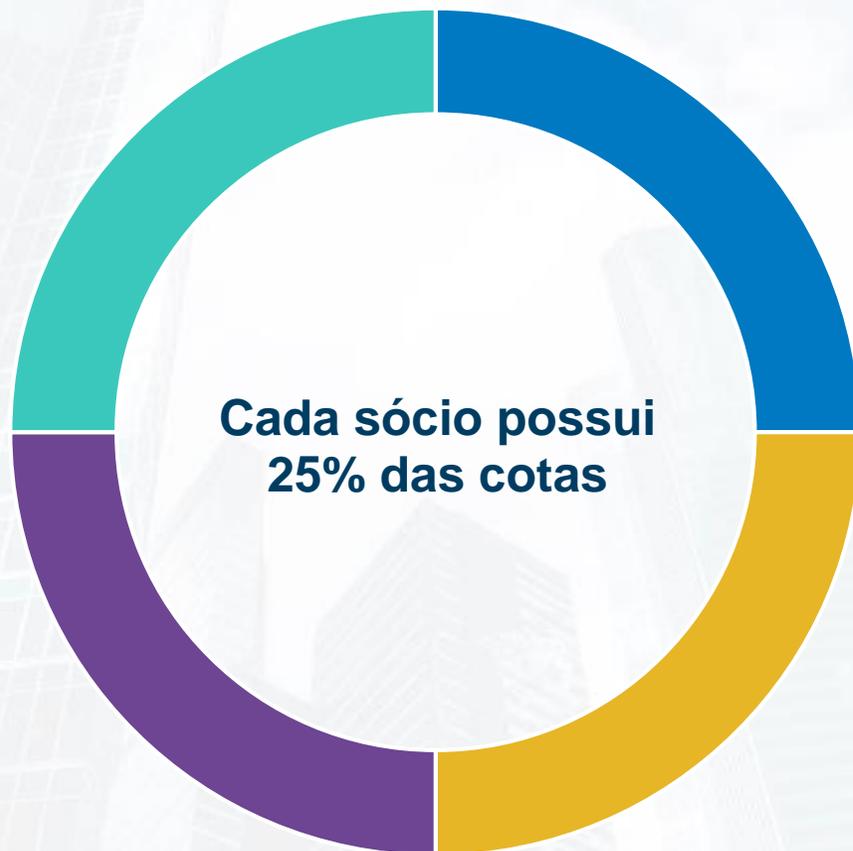
Sucessão empresarial no Brasil

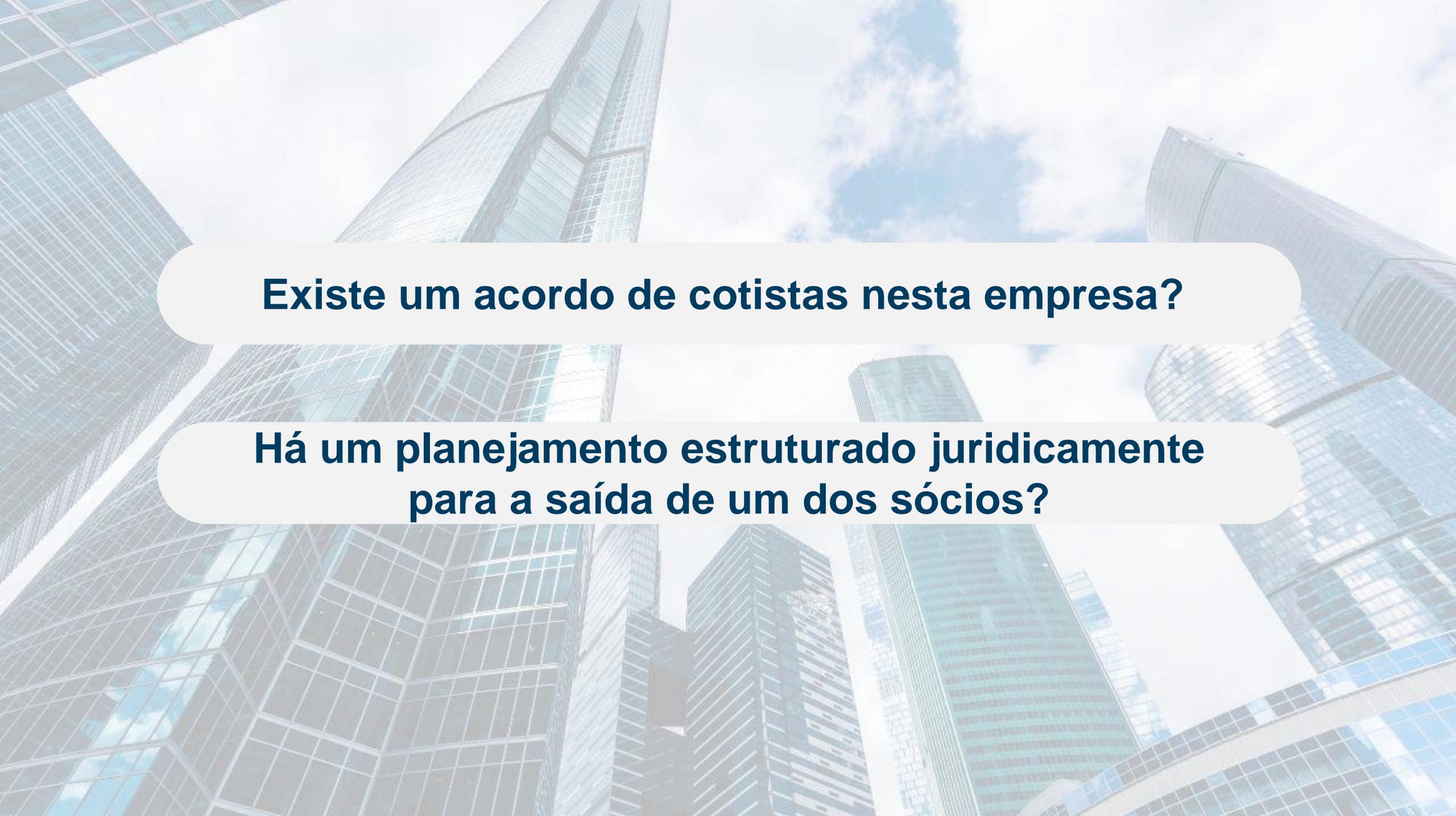


Sucessão Empresarial



Sucessão Empresarial





Existe um acordo de cotistas nesta empresa?

Há um planejamento estruturado juridicamente para a saída de um dos sócios?

Sucessão empresarial

- Quem irá assumir a função do sócio falecido? O herdeiro tem interesse em assumir e conhece profundamente o negócio?
- Tem este “novo sócio” qualificação para assumir as funções do sócio falecido?
- Com a chegada do novo “sócio” é possível garantir a harmonia de interesses e objetivos junto aos sócios remanescentes?
- Art. 1028 CC: liquidação das cotas

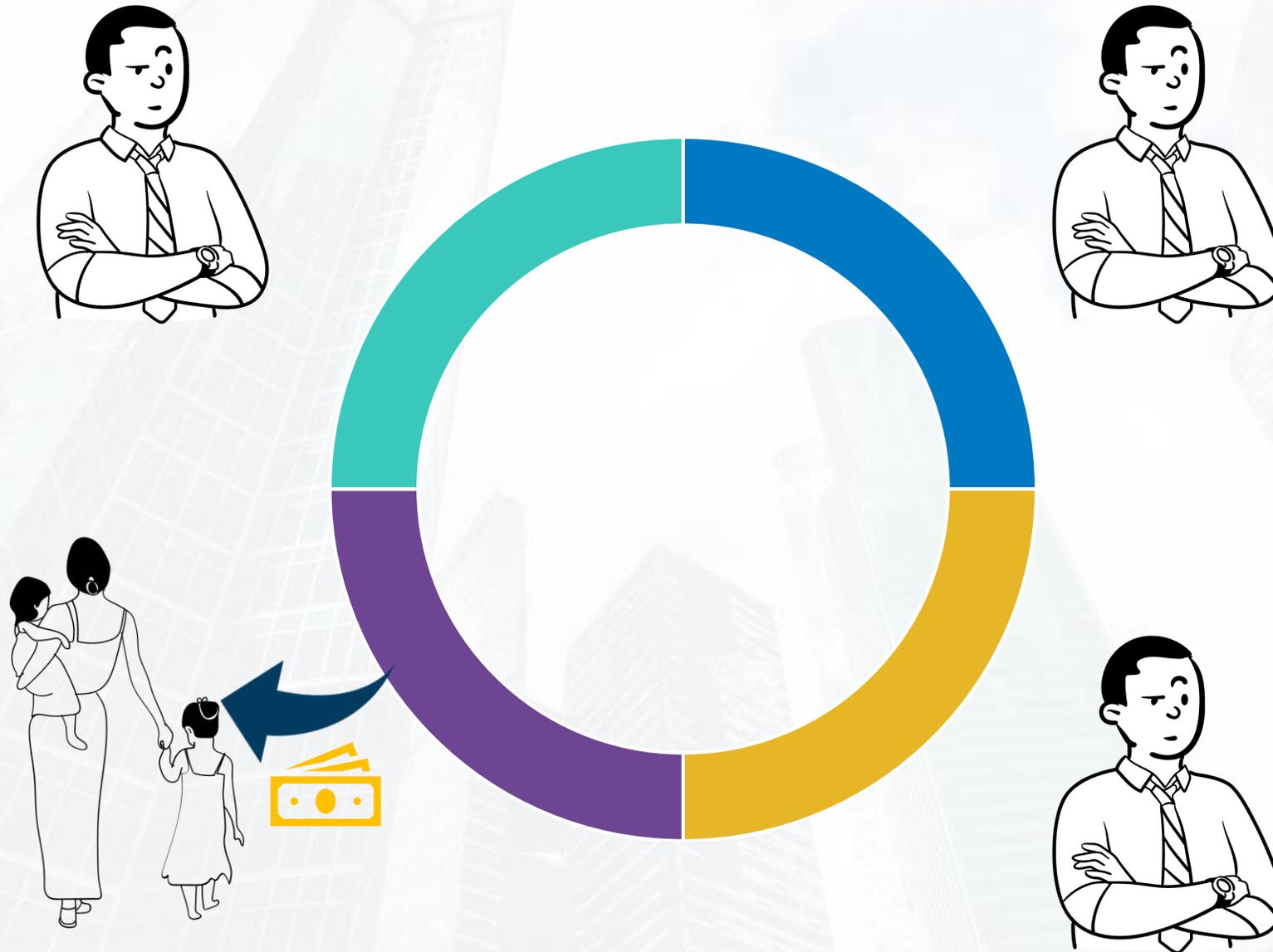
Sucessão Empresarial



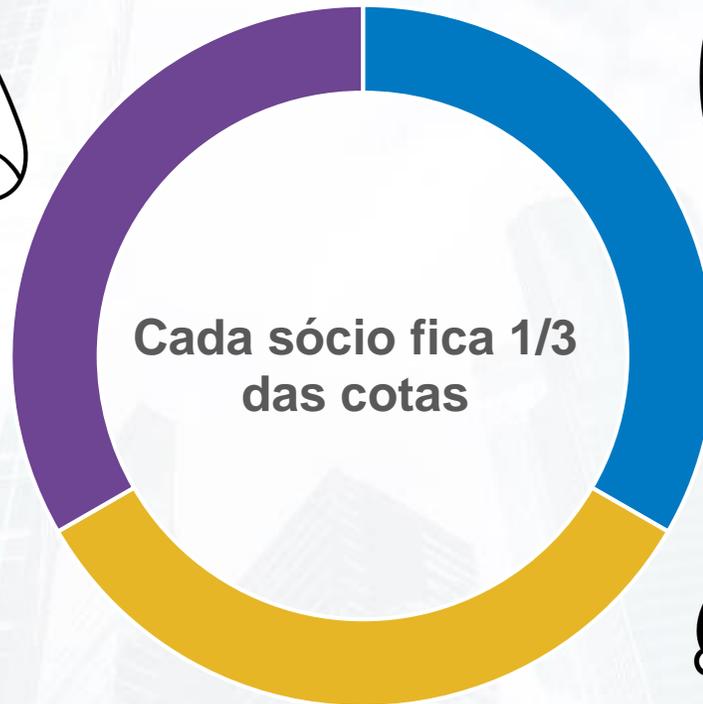
Sucessão Empresarial



Sucessão Empresarial



Sucessão Empresarial





Sucessão Empresarial

- Qual o valor justo a pagar pelas cotas?
- Como estabelecer esse valor?

Sucessão empresarial



Empresa
XYZ

Valor em contrato social – R\$ 50.000,00

Valor contábil (bens mensuráveis) – R\$ 2.500.000,00

Valor estimado de mercado – R\$ 4.000.000,00

Sucessão empresarial

- **A empresa tem dinheiro caixa para quitar esta obrigação imediatamente?**
- **Como agir de maneira correta com a família, com os herdeiros, como garantir a manutenção do padrão de vida e dar amparo à família do sócio falecido?**
- **Como é a relação dos sócios remanescentes com a família do sócio ausente? (amizade, proximidade, relação parental, interesses futuros)**
- **Nós da Icatu Seguros temos uma solução inteligente para esse questão:**



ICATUU

Vida. Pra toda vida.

Linha Horizonte

Sucessão empresarial



- Liquidez imediata para compra das cotas
- Reserva disponível para instabilidades financeiras
- Operação segura e lastreada pela Icatu

Segurado



Pessoa chave para o negócio.

Seguro de Vida Linha Horizonte



Paulo - 40 anos - Risco padrão



Patrimônio Vitalício:
R\$ 1.000.000,00



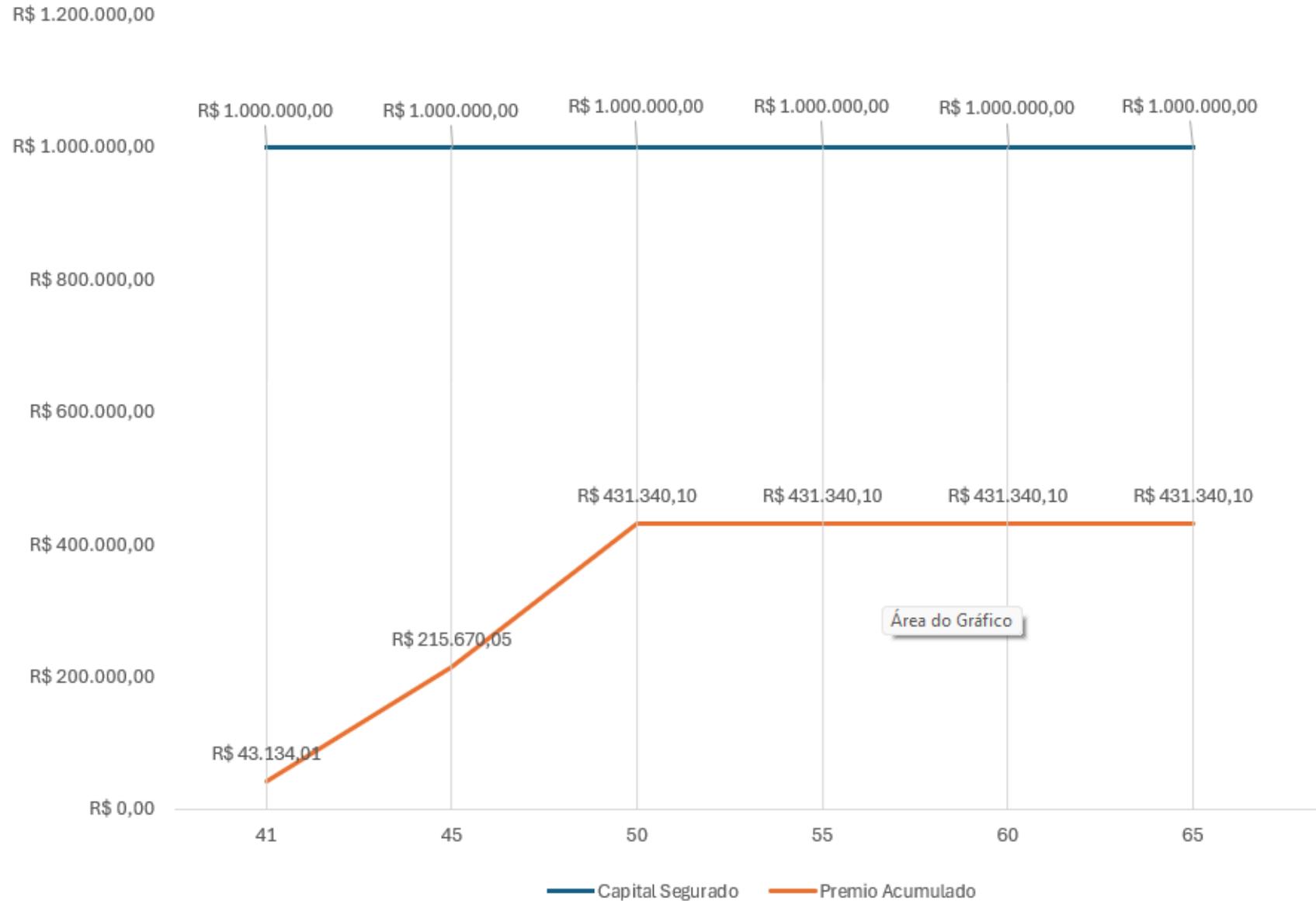
Prazo Quitação:
10 anos



Prêmio Anual:
R\$ 40.134,01

Valores meramente ilustrativos para efeito de entendimento do produto, podendo variar de acordo com a data de cálculo, perfil do cliente e política de preços da seguradora.

Prêmio Acumulado x Capital Segurado



Seguro de Vida Linha Horizonte



Paulo - 40 anos - Risco padrão



Patrimônio Vitalício:
R\$ 1.000.000,00



Prazo Quitação:
10 anos

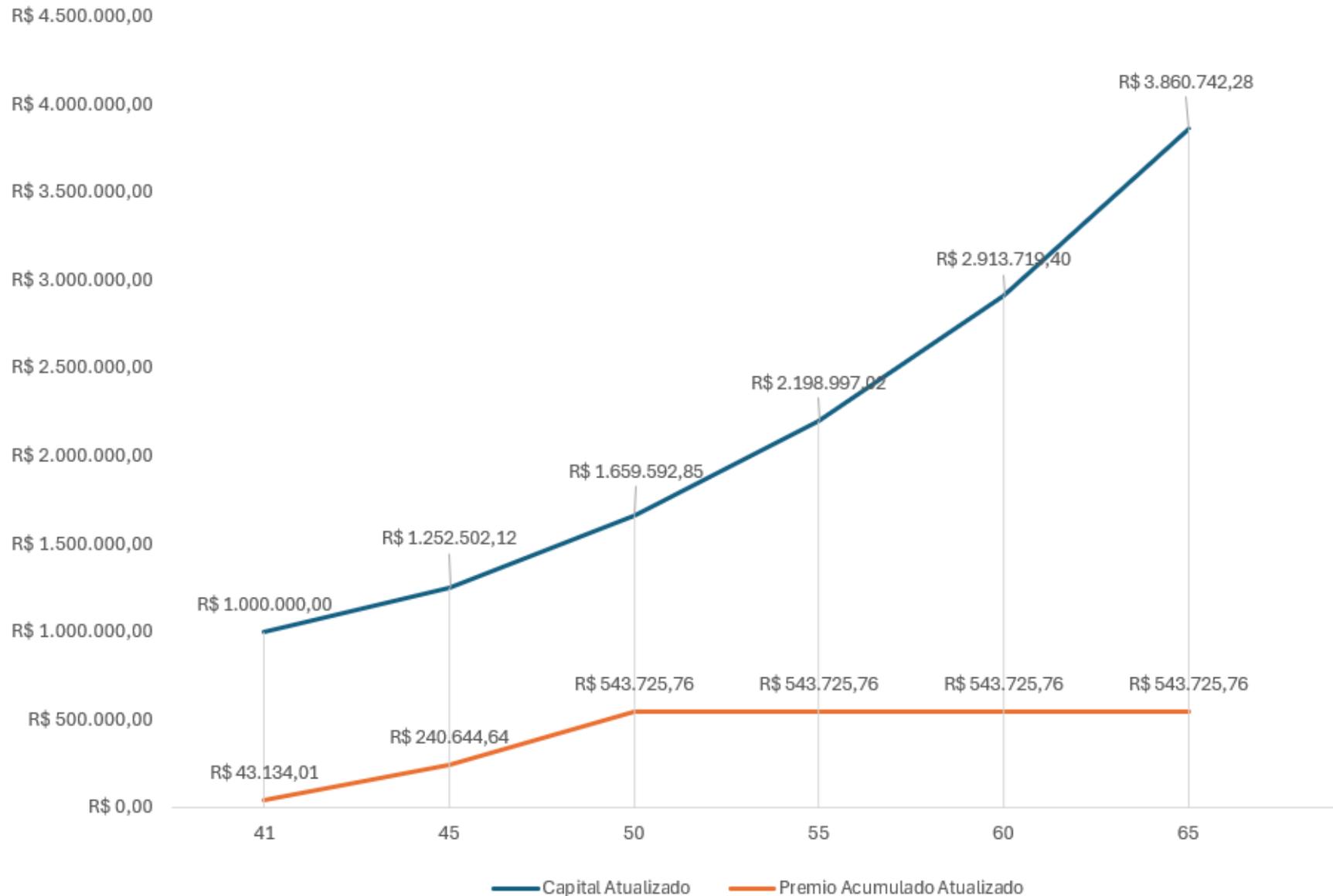


Prêmio Anual:
R\$ 40.134,01

**Atualização anual
pelo IPCA**

Ipca média dos últimos 10 anos 5,79%

Prêmio Acumulado x Capital Segurado – corrigidos IPCA



Seguro de Vida Linha Horizonte



Paulo - 40 anos - Risco padrão



Patrimônio Vitalício:
R\$ 1.000.000,00



Prêmio Anual:
R\$43.134,01

**10
anos**



Patrimônio Vitalício:
R\$1.659.592,85

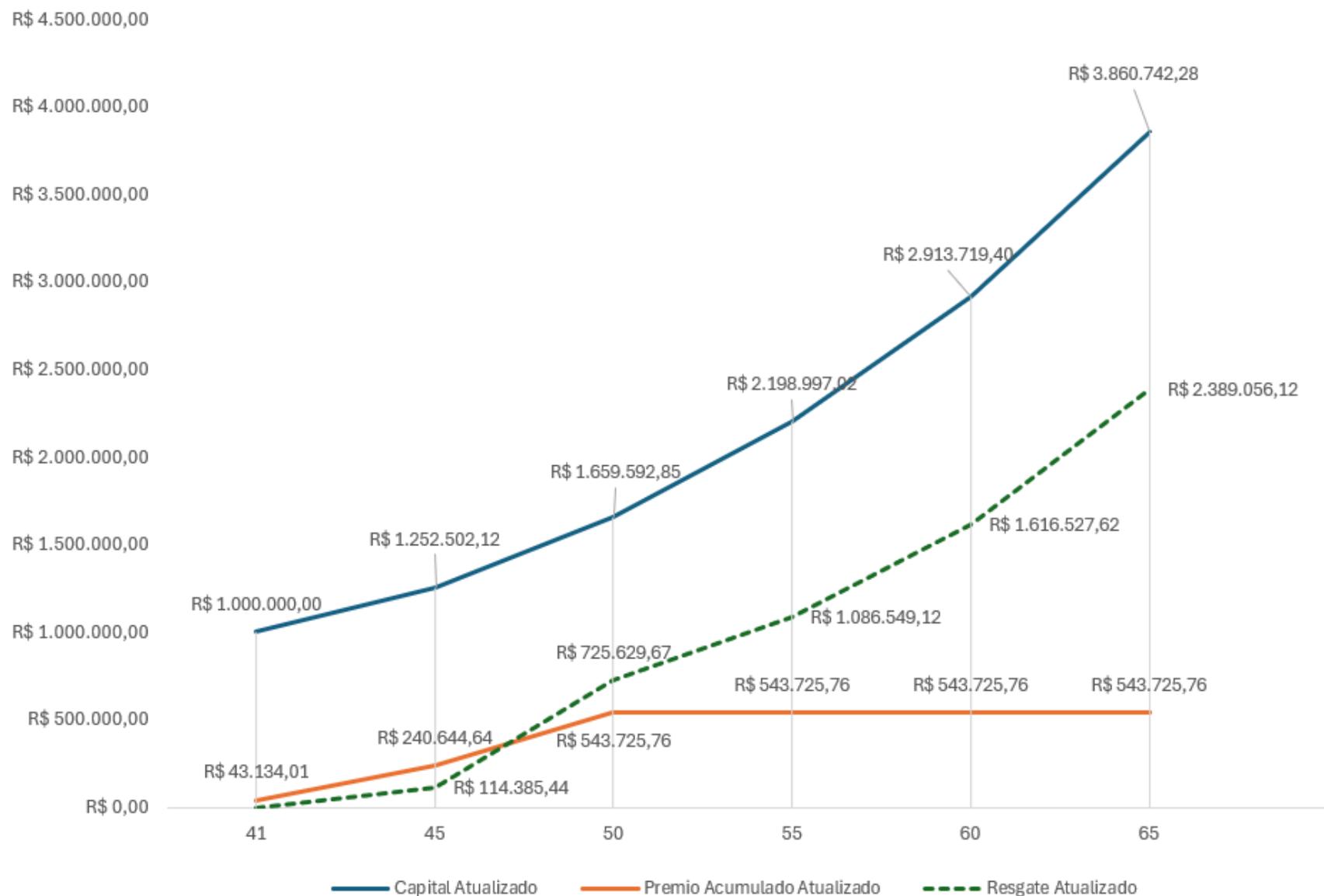


Prêmio Total:
R\$543.725,76

32,76%

IPCA 4% a.a.

Prêmio Acumulado x Capital Segurado x Resgate - corrigidos IPCA



Apólice como instrumento de sucessão empresarial

Valuation início do planejamento - R\$4.000.000,00



Valuation após 25 anos – R\$12.000.000,00

Valor Cota do Paulo – R\$3.000.000,00

Empresa
XVZ



Paulo
65 anos
APOSENTADORIA

Apólice atualizada



R\$3.860.742,28



R\$2.389.056,12

$$R\$3.000.000,00 / 3 = R\$1.000.000,00$$

Valor da Cota / Sócios remanescentes
=
Desembolso por sócio

Custo de Aquisição = R\$1.000.000,00
Valor da cota adquirida = R\$1.000.000,00
Ganho de capital = R\$ 0,00

$$R\$3.000.000,00 - \mathbf{R\$2.389.056,12} = R\$610.943,90$$

$$R\$610.943,90 / 3 = R\$203.648,00$$

Valor da Cota – **Resgate** = Valor para aquisição total
VAT / Sócios remanescentes = Desembolso por sócio

Custo de Aquisição = R\$203.648,00
Valor da cota adquirida = R\$1.000.000,00
Ganho de capital = **R\$796.352,00**

Apólice como instrumento de sucessão empresarial

- Apólice como transferência de patrimônio familiar;
- Resgate como reserva para compra de cotas;
- Resgate como reserva para bônus futuro por desempenho;
- Planejamento para instabilidades futuras.

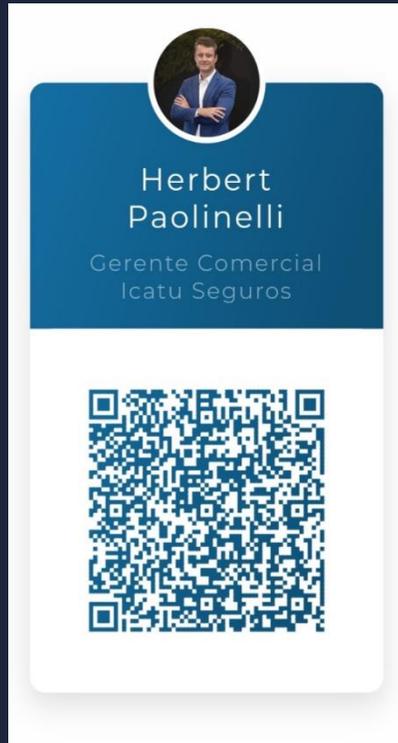


Apólice como instrumento de sucessão empresarial

- Inalienável
- Impenhorável
- Livre de Inventário
- Liquidez Imediata
- Segurança garantida pela Icatu



OBRIGADO!



Herbert Paolinelli
Icatu Seguros
Diretoria Regional MG

ICATU
Vida. Pra toda vida.

Instagram: @herbertpaolinelli