

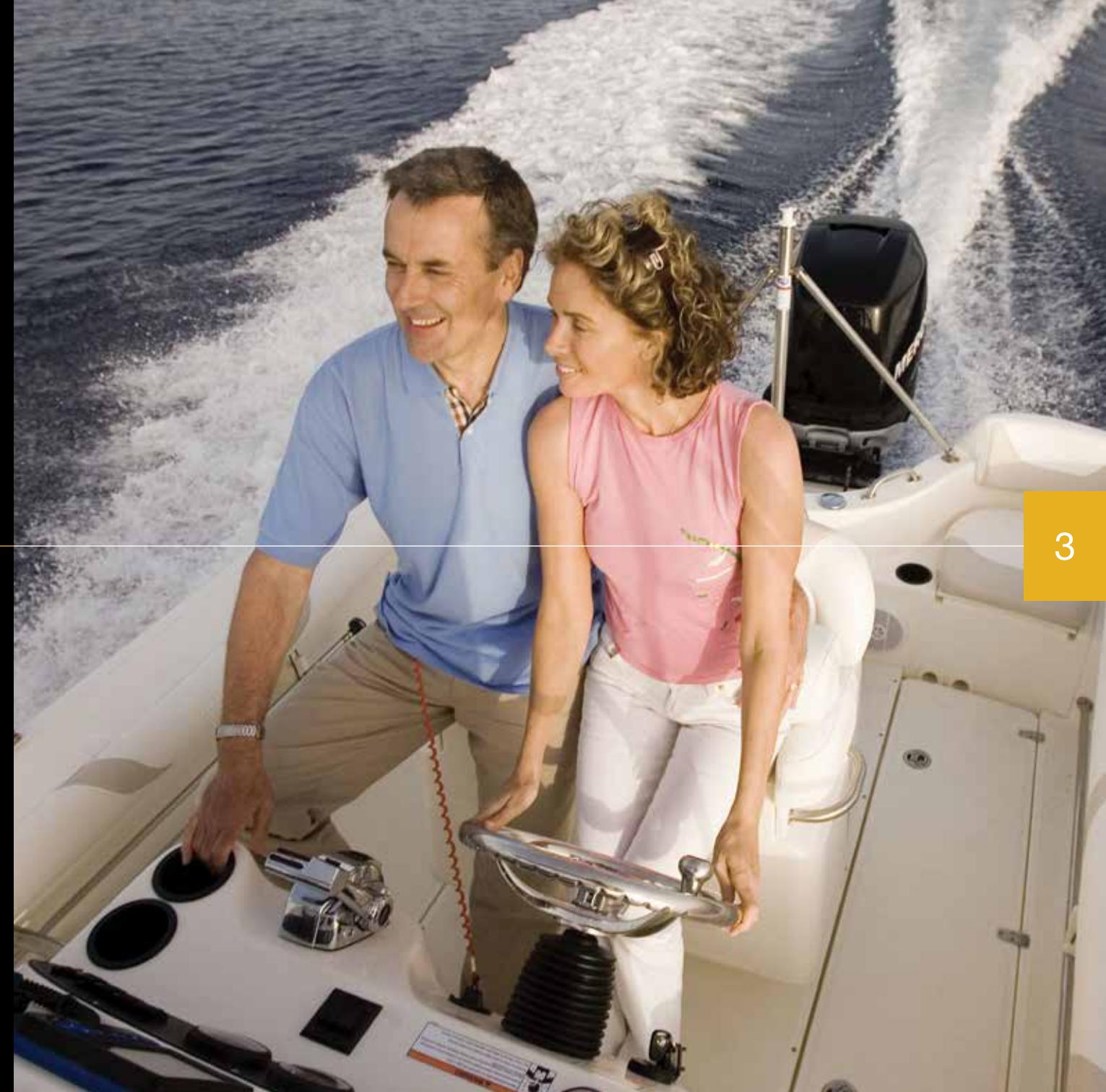
RIPOL 
ALLIANCE
Global Wealth Strategies

RONALDO
MARTINS
& Advogados

A solução para a
proteção de
seu patrimônio



Nomes consagrados nos setores jurídico: RONALDO MARTINS & Advogados e financeiro: Ripol Alliance Global Wealth Strategies – multi-family office se destacam pela excelência no planejamento patrimonial e sucessório com premiações internacionais como referência global





4

Como os milionários cuidam de seu patrimônio

Warren Buffett, Bill Gates, Carlos Slim e outros assíduos frequentadores das listas que elencam as maiores fortunas do planeta seguem uma receita clássica na hora de proteger seu patrimônio: “Nunca deixar todos os ovos em uma única cesta”. Mas isso é apenas o começo de um longo processo. Como o mundo financeiro e legal é composto por um emaranhado de leis, regras e modalidades de tributação de acordo com a origem do capital e o fim a que ele se destina, se torna praticamente impossível gerir, de forma eficiente, um polpudo patrimônio. Em geral, essas pessoas constituem seus próprios ou contratam empresas especializadas em gestão de patrimônio para prestação de serviços de gestão patrimonial, também conhecidas como Single ou Multi-Family Offices. São companhias que se dedicam ao atendimento de um indivíduo ou de um seleto grupo de pessoas. Cabe a essas companhias desenvolver ferramentas que deem resultados

eficientes aos inúmeros dilemas que surgem no dia a dia daqueles que possuem uma condição financeira diferenciada: como proteger o patrimônio construído ao longo do tempo? Como garantir a transferência de seus legados pessoais? Como obter o melhor rendimento mantendo o risco administrado no seu balanço patrimonial total? Como estruturar uma tributação justa e competitiva? Como conduzir, em vida, a sucessão patrimonial para os descendentes? Quais soluções são passíveis e possíveis de serem usadas para separar a pessoa jurídica da física, bem como os ativos? Como evitar que a atuação profissional, ou mesmo social, contamine as finanças da família? De Buffett a Gates e Slim, passando pelo empresário brasileiro que acaba de fazer um bem-sucedido IPO na Bovespa, mas, também, aquele empresário que inicia uma bem-sucedida star-up, todos buscam essas respostas nos escritórios das companhias especializadas em gestão de patrimônio.

5



Globalização

O explorador Marco Polo não imaginava, quando começou a empreender a viagem com destino ao Extremo Oriente, que estaria prestes a lançar as bases do que chamamos hoje de globalização. Contudo, em pleno século XXI, a globalização deixou de representar apenas a troca de mercadorias. Hoje, são os indivíduos que optam por morar nos mais diversos locais, trabalhar ao redor do mundo e aplicar seus recursos em qualquer local do planeta. As fronteiras físicas há muito deixaram de ser um limitador para as atividades humanas. Quer seja no campo pessoal, profissional ou mesmo social. Neste contexto surgem algumas questões, especialmente relacionadas ao patrimônio, enfocando aspectos como proteção e a necessidade de fazer os recursos renderem de forma eficiente, do ponto de vista tributário, financeiro e mesmo sucessório. Sem contar a perenização do patrimônio. Afinal, tão importante quanto construir um império é cuidar para que ele se mantenha de pé e continue crescendo, mesmo no caso da ausência repentina do patriarca. Atento à nova onda da globalização, o escritório RONALDO MARTINS & Advogados, com sede em São Paulo e com outras filiais no Brasil, atento à evolução da indústria da gestão financeira e planejamento patrimonial, por meio de seus sócios,

estruturou em Miami/EUA, a Ripol Alliance Global Wealth Strategies, que é um Multi-Family Office dedicado aos aspectos e reflexos da globalização inerentes às demandas dos clientes em possuírem sob um único guarda-chuvas, não só o tratamento jurídico de seu planejamento patrimonial e sucessório, mas, também, a gestão financeira de seus recursos, provendo, assim, uma robustez muito maior do que os clientes estão acostumados a identificar no mercado jurídico e financeiro em geral. Assim, RONALDO MARTINS & Advogados e Ripol Alliance Global Wealth Strategies, possuem especialistas distribuídos entre Brasil e EUA, contando ainda com uma vasta rede de relacionamentos profissionais pelos cinco continentes de forma a administrar os ativos financeiros e demandas jurídicas, e mantendo seu foco na satisfação do cliente e não a distribuição de produtos financeiros. E o melhor dessa história é que todo este acervo de conhecimento na área da gestão está à disposição dos brasileiros. Nos próximos tópicos será possível conhecer melhor como esta relação mencionada acima pode ajudá-lo a realizar a sua estruturação patrimonial, gerir de forma mais eficiente, rentável, e, principalmente, segura, o patrimônio de sua família.

Soluções

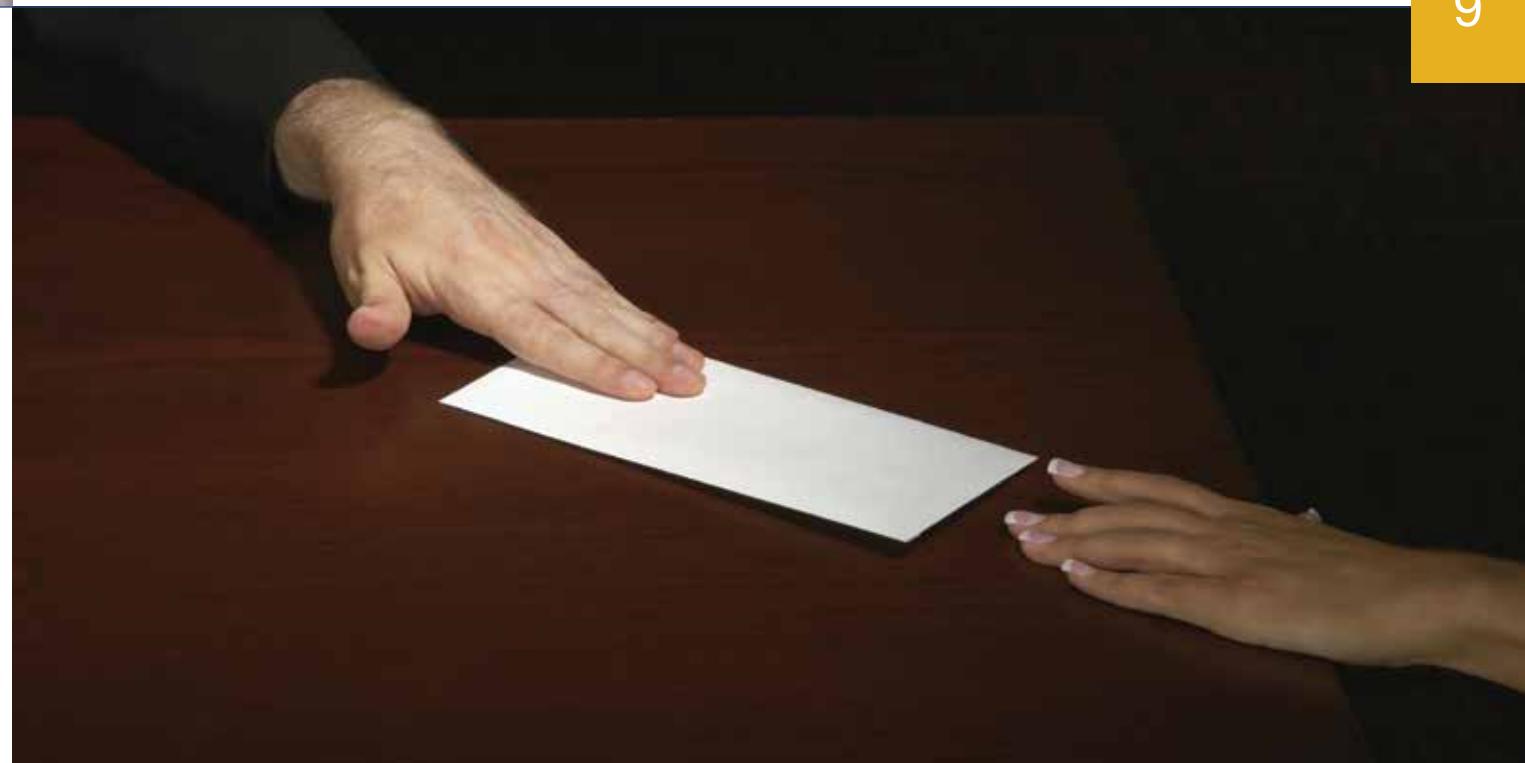
A complexidade do arcabouço jurídico-tributário-societário, em termos globais, fez com que as empresas que atuam com planejamento patrimonial desenvolvessem uma série de soluções para acomodar as necessidades de seus clientes. Algumas bastantes conhecidas são, por exemplo: a abertura de empresas locais e internacionais para atuação como Holdings Patrimoniais, ou a aplicação de recursos através de veículos de investimento (Fundos Exclusivos de Investimento) baseados em jurisdições e estruturados de maneiras específicas para prover eficiência tributária ao investidor.

No RONALDO MARTINS & Advogados e na Ripol Alliance Global Wealth Strategies seus profissionais atuam com soluções customizadas sempre com foco na necessidade do cliente e que não se esgota no planejamento tributário. Muitas vezes, para conciliar atividades empresariais e sociais com a necessidade de deixar um legado aos sucessores, é necessário a adoção de soluções muito mais complexas e, por conta delas, é fundamental o envolvimento de profissionais capacitados a identificá-las e implementá-las.

Confidencialidade

O trabalho de planejamento e gestão patrimonial segue a mesma lógica de confidencialidade existente entre um advogado e seu cliente. Os sigilos bancário e fiscal são cláusulas pétreas, reconhecidas por acordos internacionais e funcionam como base do relacionamento entre as grandes casas bancárias e seus clientes. Nesta área, o que baliza o trabalho

do RONALDO MARTINS & Advogados e da Ripol Alliance Global Wealth Strategies é o respeito e obediência ao sistema legal de cada um dos países envolvidos nas soluções customizadas, sempre zelando pela legalidade integral dos seus trabalhos e resultados, isentando seus clientes de qualquer tipo de exposição nesse sentido.





Individualidade

Como apresentado anteriormente, o objetivo de todos aqueles que se propõem a construir seu universo patrimonial é garantir que ele cresça e seja capaz de prover o bem-estar das futuras gerações. Apesar desta característica comum, cada pessoa tem uma necessidade específica que, para ser atendida, exige um conjunto de soluções financeiras-jurídicas-fiscais, além de uma abordagem única

e integrada. Existem no mercado inúmeras empresas que se propõem a oferecer isso, mas algumas somente conseguem atingir este objetivo em parte. No entanto, somente quem alia a tradição de uma casa jurídica fundada em 1990, com solidez financeira e expertise técnica, a uma estrutura internacional própria desde 2015 integrando a vertente financeira, é capaz de garantir um elevado nível de individualidade em cada solução proposta ao cliente.

10

Segurança

A rentabilidade é, sem dúvida, um dos objetivos a serem alcançados pelos detentores de grandes fortunas. Afinal, é desta forma que se pode perenizar o patrimônio. Contudo, a obtenção do ganho tem de ser constante e lastreada em análises que indiquem a segurança do processo ou minimizem, ao máximo, os possíveis riscos inerentes à operação. É por isso

que quando se fala em planejamento patrimonial é preciso levar em conta o caráter multidisciplinar da equipe encarregada deste trabalho. Para tanto, o time do RONALDO MARTINS & Advogados e da Ripol Alliance Global Wealth Strategies é composto de forma direta ou indiretamente, por contadores, especialistas em investimentos e profissionais da área fiduciária.

11





Proteção

Desde que eclodiu a crise financeira global, em setembro de 2008, o mundo das finanças se tornou ainda mais complexo para quem não está familiarizado com seus meandros. Neste contexto, se tornou cada vez mais necessário estabelecer sólidas fronteiras entre os diversos níveis de nossa atuação: profissional, pessoal e social. E os detentores de patrimônios elevados não devem abrir mão de instrumentos que facilitem a proteção de seus bens pessoais daqueles vinculados à sua atividade laboral.

O mesmo vale para sua atuação como agente do chamado terceiro setor; quer seja como provedor de recursos ou integrante de Conselhos Administrativos de Organizações Não Governamentais (ONGs). Além de comprometer a sustentabilidade patrimonial de doadores, existe o risco que os recursos se diluam no emaranhado jurídico, sem que a doação cumpra seu objetivo precípua. Portanto, proteção se torna a pedra de toque em qualquer cenário e em qualquer atividade nas quais as pessoas mais prósperas se engajam. E alcançá-la deve ser uma obsessão.

Reconhecimento

Demonstração da dedicação ao mais alto grau de excelência nas soluções desenvolvidas pelo RONALDO MARTINS & Advogados e os diferenciais apresentados pela Ripol Alliance Global Wealth Strategies mesmo tendo nascido somente em 2015, esta última recebeu as seguintes premiações:

- Best Families Solicitor of the Year 2018 – Publicação Lawyer Monthly Legal Awards
- Most Outstanding Multi-Family Office 2019 Florida – Publicação Acquisition International – Global Excellence Awards
- Best in Legal Equity Protection Consulting – Florida – 2020 – Publicação Business News – Legal Elite Awards



RONALDO
MARTINS
& Advogados

Miami Office: 1395 Brickell Avenue, 9th Floor,
Suite 900 – Miami – FL – 33131 – USA
Fone: +1 305 357-2063/+55 11 3066-4800
www.ripolalliance.com

Rua Júlio Gonzalez, n. 132 - 28. andar
Ed. Memorial Office Business
01156-060 - Barra Funda - São Paulo - SP
Fone: (11) 3066-4800
www.ronaldomartins.adv.br