

CLUBE OURO INVESTIMENTOS

ETFS UCITS: UMA ESTRATÉGIA INTELIGENTE PARA
INVESTIDORES GLOBAIS



ETFs UCITS: UMA ESTRATÉGIA INTELIGENTE PARA INVESTIDORES GLOBAIS

Para investidores globais, a escolha do veículo de investimento pode fazer toda a diferença nos retornos líquidos. Os ETFs UCITS, especialmente os domiciliados na Irlanda, oferecem vantagens estratégicas em tributação, sucessão patrimonial e simplicidade operacional.

Por que ETFs UCITS?

- **Menos imposto sobre dividendos:** Enquanto ETFs dos EUA sofrem retenção de 30%, os UCITS irlandeses pagam apenas 15%, aumentando o retorno líquido.
- **Reinvestimento automático:** Muitos ETFs UCITS acumulam dividendos, potencializando o efeito dos juros compostos.
- **Isenção de imposto sobre herança:** Diferente dos EUA, onde valores acima de US\$ 60 mil podem ser tributados em até 40%, ETFs UCITS não sofrem essa cobrança para investidores estrangeiros.

Impacto nos Retornos

Considerando um investimento de US\$ 100.000 entre 2013 e 2024:

- **IVV (EUA):** US\$ 399.950 (+299,95%)
- **CSPX (Irlanda):** US\$ 465.200 (+365,20%)

O desempenho superior do CSPX ocorre devido à menor tributação e ao reinvestimento automático dos dividendos.

Tributação no Brasil (PL 4.173/2023)

A nova legislação impõe 15% de imposto anual sobre ganhos de capital para ETFs no exterior. Mesmo com essa regra, os ETFs UCITS seguem sendo mais eficientes do que trusts e offshores, que exigem custos elevados e maior burocracia.

Conclusão

Para quem busca eficiência tributária, rentabilidade otimizada e segurança sucessória, os ETFs UCITS são uma excelente alternativa. Quer entender como essa estratégia pode se encaixar no seu portfólio? Converse com um assessor especializado.