

تنظيم الوصاية والثروات

نُلهم ما هو قادم



مقدمة في هيكلة الثروة

تقدم الخدمات المصرفية الخاصة لبنك الإمارات دبي الوطني خدمات وصاية ونصائح قيمة من خلال مركز جيرسي (جزر القنال) الذي هو مركز وصاية عالمي الشهرة. ولقد مضى على وجود أمناء لنا في هذا المركز سنوات عديدة حيث نحرص على تقديم المساعدة في بناء خطة محكمة لثروتك بحيث تلي ظروفك وظروف عائلتك الخاصة.

نعمل معك ومع مستشاريك على تلبية خطط التوريث ومتطلباتها القانونية والضريبية، ونساعدك في خطط السيولة وقضايا توريث الأعمال من خلال مركز الوصاية في جيرسي (جزر القنال) والذي يعمل وفقاً لأعلى المعايير الدولية.

كذلك سيتمكن الهيكل التنظيمي لشركتك من الاحتفاظ بأصولك العالمية، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر الحسابات مع المؤسسات المالية والعقارات واليخوت والطائرات.





خطط التوريث

تأخذ في الخدمات المصرفية الخاصة الوقت الكافي لفهم ماهية أصولك العالمية وملكيّتها الحالية، وتعاون معك لتقديم خطة تضمن التوريث السلس لتلك الأصول، سواء أكان ذلك توريثاً عائلياً، خيراً أو لأسباب استمرارية العمل.

وقد تتضمن خطة التوريث حكماً محدداً للوارث والنسب المئوية (وفق الشريعة الإسلامية أو حسب طرق أخرى لتقاسم الأصول) والوقت المناسب (مثل الحد الأدنى للسّن قبل الحصول على الميراث).

ويمكن أن تشمل هذه الخطة أيضاً تخطيط السيولة، وذلك لضمان توافر الأموال الكافية عند الحاجة لدفع ضرائب الميراث. وقد يكون هناك حكم محدد لتلبية احتياجات أفراد الأسرة الشباب أو غير المحصنين، والتعامل مع القضايا المحتملة مثل تعرّض رب الأسرة للعجز.

هذا ويساهم التخطيط المسبق في كثير من الأحيان في تسهيل عملية التوريث وتقليل الخلافات العائلية.

خدمات الوصاية

ندرك تماماً أن تقديم الخدمات للوصاية والشركات وغيرها من الهياكل هو التزام طويل الأمد وقد يستمر لعقود، لذلك دأبنا على اكتساب الخبرة والقدرة اللازمة لتوفير هذه الإدارة لدعم عائلتك على المدى البعيد.

وهناك العديد من الفوائد الرئيسية لهيكلية الوصاية:

الغرض الرئيسي من الوصاية هو السماح للأصول بالانتقال بسلاسة بين أجيال العائلة في حال لا قدر الله وفاة رب الأسرة.



تقدم خدمات الوصاية مرونة التكيف مع المتغيرات وتحمي ثروتك من التهديدات.



تعمل هذه الوصاية بمثابة حاجز حماية لجميع أصولك العالمية، بالإضافة إلى رؤية موحدة لجميع الأصول.



عند أخذ قرارات حاسمة في حياتك، من المهم جداً اختيار أمين خبير ومنظم وقادر على فهم احتياجاتك واحتياجات عائلتك. عليك أيضاً التأكد من تسليم الوصاية لشخص يفهم خططك، ويقدم في منطقتك، ويتواجد بجانبك أينما احتجت.

لهذا السبب توفر الخدمات المصرفية الخاصة في بنك الإمارات دبي الوطني أمناء من ذوي الخبرة وفريقاً عالمي المستوى لهيكلية الثروة، ويتخذون من دبي مقراً لهم لتقديم المشورة وأفضل الحلول لاحتياجاتك.





خطط السيولة

تلعب خطط السيولة دوراً هاماً في خططك الشاملة لهيكلة الثروة حيث قد يتضح لنا أثناء مناقشة أهدافك أنك بحاجة إلى سيولة إضافية كبيرة في حال لا قدر الله الوفاة.

ومن أمثلة هذه الحالات:

الرغبة في سداد المنحني العكسي للمحفظه المالية أو غيرها من حالات الاقتراض، وبالتالي ترك قيمة الأصول الكاملة لعائلتك.



الرغبة في توفير إرث خيري، دون الانتقاص من ميراث عائلتك.



الحاجة إلى دفع ضرائب الميراث وذلك حسب قوانين بعض الدول مثل المملكة المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية.



عند وجود أصول فريدة كبيرة، يمكن للسيولة الإضافية أن تساعد في توفير عملية التقسيم العادل للأصول، مما يدعم وحدة العائلة في المستقبل.



يمكننا أن نساعد في تنفيذ مثل هذه الخطط المصممة خصيصاً لاحتياجات السيولة الخاصة بك، وذلك لحماية أصولك اليوم وللأجيال القادمة.

دراسة حالة

يعيش السيد خالد مع عائلته في دولة الإمارات العربية المتحدة، ولديه العديد من الحسابات المصرفية الدولية لدى بنك الإمارات دبي الوطني وبنوك أخرى. كما يمتلك عقاراً تجارياً في المملكة المتحدة ولديه بيت للإجازة في الولايات المتحدة الأمريكية، فضلاً عن يخت يرسو في جنوب فرنسا. يشعر السيد خالد بالقلق إزاء توريث هذه الأصول الدولية بسلاسة إن حدث له أي عارض ما، ويرغب بتقليل أي ضرائب على الميراث الأجنبي إلى الحد الأدنى، ويود أيضاً أن يترك بعض الأموال لأحفاده حتى يستفيدوا منها عند وصولهم إلى سن الخامسة والعشرين.

في هذه الحالة، يمكن للسيد خالد استخدام شكل مرن من الوصاية للاحتفاظ بسيطرته على أصوله في حياته، مع المحافظة على خطة واحدة ملزمة قانونياً تتضمن انتقال جميع الأصول إلى عائلته وفقاً لرغباته ودون الحاجة إلى

إجراءات قانونية في كل بلد في حال وقوع حادث مؤسف.

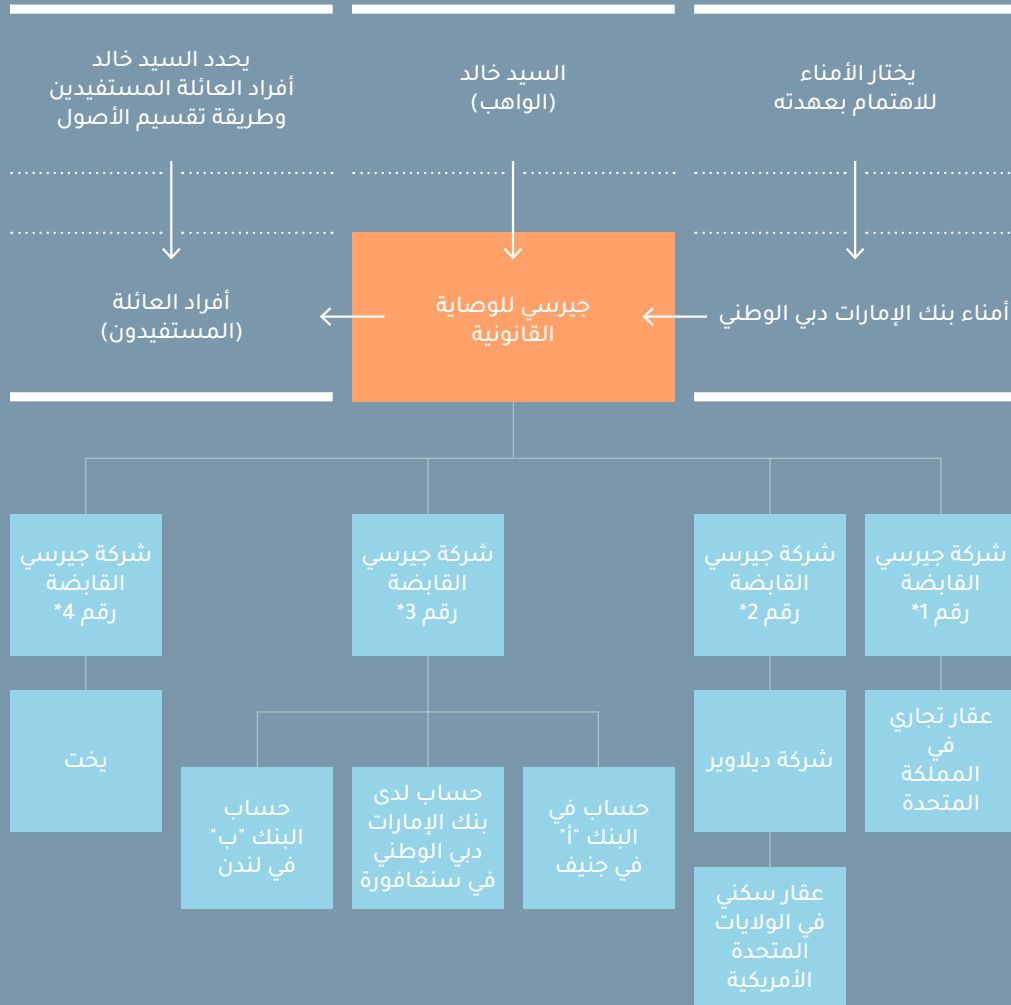
ستمكنه بعض الفوائد الأخرى الناتجة عن هذه الهيكلية من الحد من تعرضه لضرائب الميراث الدولية بصورة شرعية والتي قد تنطبق في حالات أخرى، وسيمكنه التأكد من الاحتفاظ بأموال أحفاده بأيدي الأمراء حتى يصلوا إلى السن القانونية البالغة 25 سنة والتي تؤهلهم للحصول على ميراثهم.

وبالإضافة لكونها تقدّم خدمة الـ "أمراء"، ستقوم شركة الوصاية التابعة لبنك الإمارات دبي الوطني، ومن موقعها في جيرسي، بإدارة هذه الهيكلية بأكملها بالتواصل مع مديري العقارات من أجل الممتلكات العقارية، وأيضاً تنسيق متطلبات طاقم اليخت.



رسم توضيحي لدراسة الحالة

* سيفتح الأمراء 4 شركات وسيتم تحويل الأصول إلى هذه الشركات. يتم الاحتفاظ بأسمهم الشركات وفقاً للوصاية.



الخدمات المصرفية الخاصة لدى بنك الإمارات دبي الوطني

الإمارات العربية المتحدة • الهند • المملكة المتحدة • المملكة العربية السعودية • سنغافورة

privatebanking@emiratesnbd  | emiratesnbd.com  | 800 456 