

Mudanças no ITCMD levam contribuintes a buscar bancas para rever planejamentos sucessórios

Regulamentação da reforma e julgamentos do Supremo e STJ causaram preocupações

Por **Beatriz Olivon** — De Brasília

09/01/2026 05h03 · Atualizado há 4 horas

Presentear matéria



Advogada Natalia Zimermann: não estava evidente, mas já apontávamos a tributação do usufruto como ficou — Foto: Divulgação

CONTINUA DEPOIS DA PUBLICIDADE

A conclusão da **regulamentação da reforma tributária** tem levado contribuintes a procurar escritórios de advocacia para rever os **planejamentos sucessórios**. Além da **alíquota** do Imposto sobre Transmissão Causa

Mortis e Doação (ITCMD) passar a ser progressiva, a mudança sobre a **base** de cálculo também deve tornar o tributo “mais caro”

Menu



tributária e os tribunais superiores julgaram, em 2025, questões importantes relativas ao imposto sobre heranças e doações.

Leia também:

Banco Master: Defesa nega a Toffoli que Vorcaro esteja por trás de ataques ao BC nas redes sociais

Virginia, Trancoso, Banco Master e o fim da era das superestrelas nas redes sociais

“O Projeto de Lei Complementar nº 108 [que regulamenta a reforma] não é auto aplicável, Estados terão que mudar as leis locais”, destaca Joanna Rezende, sócia do PGBR Advogados. Aprovado pelo Congresso em dezembro, o PLP 108 aguarda a sanção presidencial.

CONTINUA DEPOIS DA PUBLICIDADE

A reforma tributária “abriu o caminho para a doação encarecer”, segundo a advogada. Ao determinar que as alíquotas de ITCMD têm que ser progressivas, a legislação impõe que quanto maior o valor do bem, maior o percentual. Com a alteração na base de cálculo do imposto, os contribuintes terão que aplicar a alíquota sobre o valor de mercado mais o fundo de comércio, em vez do patrimônio líquido.

SAIBA MAIS:

Adoção de holding deve ser reavaliada, dizem advogados

Reforma eleva movimento de planejamentos sucessórios

A reforma também regulamentou a incidência de ITCMD sobre a herança e doação de ativos no exterior. Um ponto positivo para os contribuintes é que, segundo o PLP 108, a extinção de usufruto de imóvel por morte, renúncia ou

termo, é tratada como mera consolidação da propriedade, então não há nova cobrança de ITCMD. No usufruto, os
usufrutuários assumem a propriedade quando o usufrutuário – geralmente o antigo dono – morre. Antes

Menu



“

A maioria das leis estaduais vai produzir efeitos a partir deste ano”

— João Amadeus

O PLP 108 estabelece, expressamente, a não incidência do ITCMD na extinção do usufruto “ou qualquer direito real que resulte na consolidação da propriedade plena sob titularidade do seu instituidor”. Por exemplo, se um pai faz a doação de um fundo para os filhos e ele fica com o usufruto (rendimentos), no caso de morte do pai, só incidirá ITCMD sobre eventual rendimento que ele não tiver usado e for repassado aos filhos.

“Não estava evidente, mas já apontávamos a chance dessa tributação quando a regra dos fundos fechados mudou”, afirma a advogada Natalia Zimermann, do escritório Velloza Advogados. A nova lei sobre a tributação dos fundos é a Lei nº 14.754/2023.

A partir das alterações promovidas pelo PL, praticamente todos os Estados que ainda tinham alíquotas fixas aprovaram leis entre os anos de 2024 e 2025 para instituir alíquotas progressivas, segundo João Amadeus, advogado tributarista da banca Martorelli Advogados. “A maioria dessas leis produzirá efeitos a partir deste ano, criando uma carga tributária maior para grandes patrimônios e menor para pequenos espólios”, diz.

O advogado destaca contudo que o teto máximo federal, de 8%, ainda é balizado pela Resolução do Senado, mas pode acabar sendo alterado. “E se o Senado aprovar esse aumento em 2026, os Estados já possuem ‘gatilhos’ em suas leis para aumentar a cobrança automaticamente”, aponta Amadeus.

Para alguns Estados, o PL validou práticas que já adotavam. A legislação estadual de Pernambuco, por exemplo, já usava o valor do patrimônio líquido ajustado como base de cálculo. “A partir de 2026, o Estado deverá promover adequações normativas e procedimentais para observar de maneira mais detalhada os comandos da nova lei complementar do ITCMD, quando aprovada, sem prejuízo da lógica já aplicada atualmente”, informa a Secretaria do Estado, em nota.

Ainda segundo a secretaria, por enquanto não há estimativa de impacto arrecadatório, porque os procedimentos previstos no PLP 108, em grande medida, já estavam incorporados à legislação estadual e rotinas de fiscalização e cobrança do imposto.

Já no Estado do Rio Grande do Sul, que ocupa a 4ª posição na arrecadação nacional do ITCMD, a previsão atual determina que a base de cálculo do tributo é o valor venal do bem. Em nota, a secretaria informa que estuda os possíveis impactos das alterações que entrarão em vigor para, se necessário, propor ajustes na sua legislação. Em 2024, o Estado arrecadou R\$ 1,65 bilhão com o tributo. Na relação com os demais tributos estaduais, conforme dados da arrecadação gaúcha de 2024, isso representou 2,7% do total.

O ITCMD tem sido um dos tributos estaduais mais discutidos tanto na esfera legislativa como também judicial, especialmente no ano de 2025. Entre os pontos mais relevantes para o período, João Amadeus destaca que o Supremo Tribunal Federal (STF) decidiu, em março, que o ITCMD não incide sobre os planos de VGBL e PGBL na transmissão aos beneficiários por morte do titular (Tema 1214). A Corte entendeu que esses planos têm natureza de seguro, e não de herança.

A decisão do STF travou a tentativa de vários Estados de taxar esses ativos por meio de legislação estadual. Esse ponto também ficou fora na reforma tributária

Menu



C

Fazendas estaduais podem arbitrar a base de cálculo do ITCMD, quando não concordarem com o valor do bem informado pelo contribuinte (Tema 1371).

< Mais recente

Próxima >

Conheça o Valor One

Acompanhe os mercados com nossas ferramentas [ACESSAR GRATUITAMENTE >](#)

Conteúdo publicitário

Facilidades

O seu portal de acesso 24/7 ficou ainda mais fácil de acessar.

Ctht | Patrocinado

[Clique aqui](#)

Novo modelo de Ar chega até 15 graus em segundos e sem precisar de instalação

Resfrie qualquer ambiente em até 3 minutos com este ar portátil potente e silencioso. Sem instalação, com bateria...

Ar Portátil Potente | Patrocinado

[Clique aqui](#)

Próstata inchada? Faça isso hoje a noite e veja o que acontece no outro dia

Especialista revela como fazer esse truque simples em casa

Saúde do Homem | Patrocinado

[Veja agora](#)

Kit de alarme com câmera Wi-Fi: preço inacreditável por tempo limitado!

Verisure | Patrocinado



Seis fundos investigados no caso Master foram alvo de megoperação que mirou PCC

Juntos, os fundos têm um patrimônio líquido de R\$ 102,4 bilhões, de acordo com os dados da CVM

09/01/2026, 15:59 — Em Finanças



Ouro ultrapassa US\$ 4,5 mil com risco geopolítico e após 'payroll'

Ativo se aproxima do recorde de fechamento impulsionado pelo aumento do risco geopolítico diante das manifestações no Irã e da situação na Venezuela

09/01/2026, 15:53 — Em Finanças



Mdic saúda decisão do Conselho da União Europeia de aprovar assinatura do acordo Mercosul-UE

Pasta afirmou que trata-se do maior acordo comercial já negociado pelo Mercosul e um dos maiores firmados pela União Europeia com parceiros comerciais

09/01/2026, 15:40 — Em Brasil



Em recuperação judicial, Unigel fecha fábrica em Cubatão e até 200 trabalhadores serão afetados

Em nota, empresa atribuiu a decisão ao ciclo de baixa "sem precedentes" enfrentado pela indústria globalmente

09/01/2026, 15:36 — Em Empresas

Dez itens responderam por mais

Menu



Valor ECONÔMICO | Legislação



Cidadania

Juntos, os dez itens tiveram impacto de 2,55 ponto percentual, ou 54,69% da alta do indicador

09/01/2026, 15:28 — Em Brasil

Banco Master: "Imagino que processo será rápido e vamos ver que BC teve razão em liquidar", diz presidente do TCU

Presidente repetiu que o TCU não determinará a "reversão" da liquidação, mas que cabe ao órgão entender "quais foram os atos motivacionais" para o procedimento, e disse que vai se encontrar com presidente do BC

09/01/2026, 15:27 — Em Finanças

Acordo entre Mercosul e UE vai ajudar a 'baixar ainda mais a inflação', diz Tebet

Ministra do Planejamento disse que este é um dos movimentos econômicos mais relevantes das últimas décadas para o Brasil e para o bloco sul-americano

09/01/2026, 15:16 — Em Brasil

Em telefonema, Lula e o premiê da Espanha comemoram aprovação de acordo Mercosul-UE

O presidente da República agradeceu Pedro Sánchez pelo seu "empenho" pessoal na assinatura do acordo de livre-comércio entre o Mercosul e a União Europeia

09/01/2026, 15:09 — Em Brasil

[VEJA MAIS](#)

EDIÇÕES | GLOBO CONDÉ NAST

SGR
SISTEMA GLOBO DE RÁDIO

Valor

Edição impressa

Valor PRO

Valor RI

Valor International

Revistas e Anuários

Seminários

Valor 360

Pipeline

Valor Investe

Valor One

Valor Pro

O Globo

Extra

CBN

Autoesporte

BHFM

Casa e Jardim

Casa Vogue

Crescer

Época Negócios

Galileu

Glamour

Globo Rural

GQ

Marie Claire

Monet

Quem

PEGN

Rádio Globo

TechTudo

Um Só Planeta

Vida de Bicho

Vogue

QUEM SOMOS

FALE CONOSCO

PRINCÍPIOS EDITORIAIS

ANUNCIE

MINHA EDITORA

© 1996 - 2024. Todos direitos reservados a Editora Globo S/A. Este material não pode ser publicado, transmitido por broadcast, reescrito ou redistribuído sem autorização.