JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

# دورة التخطيط الضريبي للأفراد ذوي الثروات العالية وهياكل الصناديق الاستئمانية

2 – 6 أغسطس 2027

فيينا

info@jupiterprime.uk

**jupiterprime.uk**

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

# دورة التخطيط الضريبي للأفراد ذوي الثروات العالية وهياكل الصناديق الاستئمانية

**المرجع:** 2829_108542 **التاريخ:** 2 – 6 أغسطس 2027 **المكان:** فيينا **الرسوم:** GBP 5900

التخطيط الضريبي للأفراد ذوي الثروات العالية وهياكل الصناديق الاستئمانية دورة تدريبية مدتها أسبوع لمستشاري العملاء من أصحاب الثروات وموظفي مكاتب العائلات ومديري الثروات، يعد فيها المشاركون ملف المراجعة الضريبية للعميل الخاص. فالعائلات الثرية اليوم تملك أصولا ولها أفراد في أكثر من نظام ضريبي، وكل انتقال أو هبة أو استثمار قد ينشئ ضريبة في أكثر من مكان. وتتناول جوبيتر برايم للتدريب مسائل الإقامة والصناديق الاستئمانية والتعاقب بوصفها منهجا واحدا مترابطا.

## لماذا يهم التخطيط الضريبي للأفراد ذوي الثروات العالية الآن

تشكل ثلاث قوى التخطيط الضريبي للأفراد ذوي الثروات العالية اليوم. فالسلطات الضريبية تتبادل معلومات الحسابات المالية تلقائيا، فلم تعد الحيازات الخارجية بعيدة عن الأنظار. والعائلات أكثر تنقلا، فتتكاثر أسئلة الإقامة والتوريث. والورثة من الجيل الجديد يطلبون هياكل موثقة وواضحة. والمستشار الذي يرسم هذه الروابط مبكرا يحمي ثروة العائلة وسمعتها، أما من يغفلها فيعرض العميل للازدواج الضريبي والغرامات والنزاعات بين الورثة. وتستند الدورة إلى مبادئ الضريبة على أساس الإقامة وعلى أساس المصدر، والإعفاء من الازدواج الضريبي، ومفاهيم الصناديق الاستئمانية المعروفة في الأنظمة القانونية المختلفة.

## المستفيدون من التخطيط الضريبي للأفراد ذوي الثروات العالية

- المستشارون المسؤولون عن الوضع الضريبي الشخصي للعملاء الأثرياء وتقويم الإقرارات السنوية
- موظفو مكاتب العائلات الذين ينسقون قرارات الاستثمار والعقار والتعاقب
- مديرو الثروات الذين يوازنون العائد بعد الضريبة للمحافظ المملوكة بأشكال مختلفة
- مسؤولو الصناديق الاستئمانية الذين يديرون التسويات ويرفعون التقارير إلى المستفيدين
- محاسبو أدوات الاستثمار الخاصة الذين يعدون الأرقام التي تبنى عليها الإقرارات الشخصية

ويستفيد مكتب العائلة أو فريق العملاء الخاصين أكثر ما يستفيد حين يحضر مستشاروه وإداريوه وموظفو الاستثمار فيه معا.

## قدرات التخطيط الضريبي للأفراد ذوي الثروات العالية

يتعلم المشاركون قراءة العائلة الثرية بوصفها مجموعة مواقف ضريبية مترابطة، ويختبرون كل خيار من حيث أثره على الإقامة والدخل ونقل الثروة.

- تقييم الإقامة الضريبية للفرد وموطنه الدائم — نقطة البداية لكل خطة عميل
- حساب العائد الصافي بعد الضريبة لدخل الاستثمار عبر أشكال الملكية المختلفة — قرارات توزيع المحفظة
- الموازنة بين الصندوق الاستئماني والمؤسسة الخاصة والشركة القابضة لأصل عائلي — المؤسس والمستفيدون مستقبلا
- تصميم تسلسل للهبات في الحياة والتوريث بعد الوفاة — رب العائلة وقراراته
- اختبار الهيكل الخارجي من حيث الجوهر الاقتصادي والسيطرة وواجبات الإفصاح — الأمناء وسمعة العميل
- بناء ملف مراجعة ضريبية موثق يعتمد عليه المستشار التالي — حوكمة مكتب العائلة

## مصطلحات التخطيط الضريبي للأفراد ذوي الثروات العالية الأساسية

- الإقامة الضريبية — الصفة التي تمنح دولة ما حق فرض الضريبة على دخل الشخص، وتحدد غالبا بعدد أيام الوجود والروابط الشخصية.
- الموطن الدائم — الصلة طويلة الأمد بالمكان الذي يعده الشخص بيته الدائم، وتعتمده بعض الأنظمة في ضريبة التركات.
- المنشئ — الشخص الذي ينقل الأصول إلى الصندوق الاستئماني ويضع شروطه في صك الإنشاء.
- الصندوق الاستئماني التقديري — صندوق يقرر فيه الأمناء أي المستفيدين يحصل على الدخل أو رأس المال ومتى.
- الإعفاء من الازدواج الضريبي — خصم أو إعفاء يمنع فرض الضريبة كاملة على الدخل نفسه في نظامين ضريبيين.
- المالك المستفيد — الفرد الذي يملك الأصل أو يسيطر عليه في النهاية، أيا كان صاحب الملكية القانونية.

## التخطيط الضريبي للأفراد ذوي الثروات العالية يوما بيوم

### اليوم 1: الإقامة والموطن الدائم وخريطة العميل

- اختبارات عدد الأيام والروابط الشخصية — تحديد المكان الذي يخضع فيه العميل للضريبة
- الموطن الأصلي والموطن المختار — التعرض لضريبة التركات على المدى الطويل
- قواعد الترجيح في اتفاقيات الضرائب — حسم مطالبات الإقامة المزدوجة
- خريطة أصول العائلة وإقامة أفرادها — رؤية كل جهة ضريبية في صورة واحدة
- تخطيط القدوم والمغادرة — توقيت الانتقال قبل أحداث الدخل الكبيرة

## اليوم 2: ضريبة دخل الاستثمار والأرباح الرأسمالية

- قواعد الفوائد وتوزيعات الأرباح ودخل الإيجار — مقارنة العائد الصافي حسب نوع الأصل
- أساس تكلفة الأرباح الرأسمالية وإعادة التقييم — اختيار توقيت تحقيق الأرباح
- خيارات أساس التحويل والأساس العالمي — كلفة إعادة الأموال إلى بلد الإقامة
- حساب خصم الضريبة الأجنبية — تجنب الازدواج الضريبي على دخل المحفظة
- الملكية الشخصية مقابل الشركة القابضة — العائد بعد الضريبة لكل شكل ملكية

## اليوم 3: الصناديق الاستئمانية والمؤسسات الخاصة وأدوات الحيازة العائلية

- صك الإنشاء وخطاب الرغبات ودور الحامي — الموازنة بين السيطرة والفصل الضريبي
- الصناديق التقديرية وصناديق الحق الثابت في الدخل — ضريبة التوزيعات على المستفيدين
- المؤسسات الخاصة والشركات العائلية — مواءمة الأداة مع أهداف العائلة
- الجوهر الاقتصادي ومكان الإدارة والسيطرة الفعلية — تحديد الإقامة الحقيقية للهيكل
- قواعد النظر عبر الهيكل ومكافحة التجنب — متى يعود الدخل إلى المنشئ

## اليوم 4: الهبات والتركات وقرارات التعاقب

- الهبات في الحياة وفترات البقاء على قيد الحياة — تقليص التركة الخاضعة للضريبة تدريجيا
- أحكام الإرث الإلزامي وتخطيط الوصية — التوفيق بين رغبات المورث وأنظمة التوريث
- إعفاءات أصول الأعمال والأصول الزراعية — انتقال المنشآت العائلية دون تفكيك
- التأمين على الحياة وتخطيط السيولة — تمويل ضريبة التركات دون بيع الأصول
- سجلات المالك المستفيد وتبادل المعلومات — واجبات الإفصاح المترتبة على الهياكل

## اليوم 5: تطبيق مراجعة العميل الخاص

- تجميع نتائج الإقامة والدخل — ربط مخرجات اليوم 1 واليوم 2
- تقييم سلامة الهيكل بالدرجات — تطبيق اختبارات الصناديق الاستئمانية والجوهر الاقتصادي
- مقارنة سيناريوهات التعاقب — اختبار خيارات الهبة والتوريث جنبا إلى جنب
- سجل مخاطر العميل والإفصاح — توثيق الإفصاحات ومواعيد تقديم الإقرارات
- استكمال ملف المراجعة الضريبية للعميل الخاص — توصيات جاهزة لاعتماد العائلة

## تطبيق التخطيط الضريبي للأفراد ذوي الثروات العالية بعد الدورة

- إجراء فحص للإقامة الضريبية والموطن الدائم لعميل حالي انتقل بعض أفراد عائلته مؤخرا، مع توثيق منطق قواعد الترجيح.
- تقييم صندوق استئماني عائلي أو شركة قابضة وفق اختبارات الجوهر الاقتصادي وقواعد النظر عبر الهيكل، ثم عرض الفجوات على الأمناء.

## أسئلة حول التخطيط الضريبي للأفراد ذوي الثروات العالية

### ما التخطيط الضريبي للأفراد ذوي الثروات العالية ولماذا يهم الآن؟

التخطيط الضريبي للأفراد ذوي الثروات العالية هو تنظيم إقامة العميل الثري ودخله وهياكله وتعاقب ثروته بحيث تدفع الضريبة الصحيحة مرة واحدة. ويهم الآن لأن التبادل التلقائي للمعلومات يكشف كل رابط مهمل للسلطات الضريبية.

### من يستفيد أكثر من مهارات التخطيط الضريبي للأفراد ذوي الثروات العالية؟

يستفيد أكثر مستشارو العملاء الخاصين وموظفو مكاتب العائلات ومديرو الثروات ومسؤولو الصناديق الاستئمانية، خاصة إن كنت تقدم المشورة في الضريبة الشخصية أو تدير هياكل عائلية.

### كيف يختلف التخطيط الضريبي للأفراد ذوي الثروات العالية عن دورات ضريبة الشركات؟

يركز التخطيط الضريبي للأفراد ذوي الثروات العالية على عائلة واحدة: إقامتها ودخلها الشخصي وصناديقها الاستئمانية وتركاتها. أما دورات ضريبة الشركات فتركز على أرباح الشركة والضريبة المؤجلة.

### ماذا تعود به من دورة التخطيط الضريبي للأفراد ذوي الثروات العالية؟

تعود بملف المراجعة الضريبية للعميل الخاص، ويضم نتائج الإقامة وحسابات الدخل وفحوص الهياكل وخيارات التعاقب.

### التخطيط الضريبي للأفراد ذوي الثروات العالية: الطريق إلى الأمام

يحدد ملف المراجعة الضريبية للعميل الخاص أولا ما إذا كان نمط إقامة العائلة وهياكلها الحالية لا يزالان يخدمان أهدافها. ويستخدمه المستشارون والأمناء للاتفاق مع رب العائلة على إجراءات العام. وبعد استخدامه أول مرة، تستحق سيناريوهات التعاقب المراجعة كلما انتقل أحد أفراد العائلة أو تزوج أو حصل على سيولة كبيرة.