

التفاؤل يعني توقع الأفضل، ولكن الثقة تعني كيفية التعامل مع الأسوأ. إياك أن
تقدم على حركة إذا كنت متفائلاً فحسب.
بديهة من زيورخ

استراتيجيات الحصن المالي: حماية مواردك المتعددة من الدخل

إن خلق موارد متعددة للدخل يمكن أن يولد أرباحاً لا يسع معظم
الناس إلا أن يحلموا بها فقط. لكن أهم شيء في الحياة هو ليس الثروة
المادية التي يمكنك خلقها والتي سوف تخلقها. إن أهم شيء في الحياة كلها
يدور حول الناس: أسرتك وأصدقائك. فمعظم الأشخاص يتعلمون هذا
الدرس بطريقة صعبة، من خلال تجميع كميات كبيرة من الممتلكات ومن ثم
خسارتها كلها. في حين أن هذه يمكنها أن تكون طريقة فعالة لتعلم ذلك
الدرس، إلا أن ثمنها مرتفع للغاية.

نعم، في أي لحظة في حياتك يمكنك أن تخسر كل شيء. فأننا
خسرت كل شيء مرتين في حياتي. في كل مرة كان ذلك محرراً، مؤلماً،
ومجرد «عدم براعة» واضح. لكنني ممتن أنه في كل أزمة مدمرة، كانت
عائلتي هناك لمساعدتي في النجاة من العاصفة. فكل منهم يستحق ميدالية
- زوجتي وأطفالي الثلاثة الرائعين - لوقوفهم إلى جانبي.

تعلمت الكثير من خلال هذه التجارب، وأريد مشاركتكم بعضها في هذا الفصل. واحد من أهم الدروس هو: كم من السهل أن تجني المال من أن تحافظ عليه. الآن أكن بالغ الاحترام لأولئك الذين يستطيعون تجميع الثروات. والدرس الآخر كان كيف أن خطأ يبدو بسيطاً يمكن أن يعرض كل ما عملت من أجله للخطر.

لهذا قلت بأن يجب عليك أن تبني حياتك لتحيا كمليونير ولكن أن تكون شديد الفقر على الورق. بمعنى آخر، يجب عليك خلق حصن مالي حول عائلتك بحيث لا يمكن لشيء اختراقه. فقد تعلمت من تجربتي الشخصية بأن هنالك العديد من الأعداء لثروتك، وأنت بحاجة لمعرفة من هم هؤلاء الأعداء وكيف يمكنك حماية نفسك وممتلكاتك منهم.

وهذا يضعنا أمام ما نحن بصده في هذا الفصل. فقد صمم هذا الفصل لتعليمك بالضبط كيف يمكنك تطبيق خطة حماية شاملة للممتلكات من أجل حماية ممتلكاتك التي جنيته بصعوبة في مجتمع اليوم الذي يميل إلى إقامة الدعاوى القضائية.

إن معظم اهتمامات الناس حول مستقبل عائلتهم المالي تقع ضمن هذه التصنيفات الثلاث الرئيسية:

التخطيط الضريبي

حماية الممتلكات

تخطيط التركات

لقد تحدثنا عن التخطيط الضريبي في الفصل السابق. في هذا الفصل سوف نركز على حماية الممتلكات وتخطيط التركات.

حماية الممتلكات

في مجال حماية الممتلكات، من الهام جداً بالنسبة إليك أن تدرك مدى ميل المجتمع الذي نعيش فيه نحو المقاضاة. وهذا يعني، بلغة واضحة، الكثير من الأشخاص يقيمون الدعاوى على العديد من الأشخاص الآخرين، وغالباً لأسباب تافهة جداً.

تظهر الدراسات بأنه يتم إقامة دعوة قضائية جديدة في أمريكا كل 30 ثانية وسطيّاً. أي هناك دعوتان قضائيتان في كل دقيقة من كل يوم. وفي الوقت القصير الذي استغرقته لقراءة هذه الكلمات القليلة، أقيمت عدة دعاوى قضائية للتو في مكان ما ضد شخص ما. الحياة تغيرت للأبد! الصورة المالية تبدلت بشكل غير قابل للتغيير.

مستقبل العائلة بأكمله وضع في خطر. وأسوأ شيء من هذا هو أنه كان من الممكن على الأغلب تجنب كل ذلك من خلال أخذ تدابير قليلة وبسيطة.

إن واحداً من أربعة أشخاص سيتم إقامة دعوى ضده هذا العام. وحتى أسوأ من ذلك، فمتوسط عدد الدعاوى القضائية خلال مدة حياة الفرد هو خمسة، ومن بين هذه الخمسة ستكون هناك واحدة ممن تُدعى دعوى قضائية مدمرة. ومصطلح مدمرة يعني بأنها تقوم بمحو الأشخاص تماماً مكلفة إياهم كل ما يملكونه. من المرعب رؤية شخصاً ما تم تدميره بواسطة هذا النوع من دعاوى المقاضاة، لكن هذا يحدث. فمن خلال تطبيق المعلومات المقدمة إليك في هذا الفصل، يمكنك المضي قدماً نحو التأكد من أن ذلك لن يحدث لك.

من بين جميع الدعاوى القضائية المقامة في كل أنحاء العالم هناك 94٪ تقام هنا في الولايات المتحدة العريقة. نعم، 94 ٪! الولايات المتحدة هي الأولى بالنسبة لإقامة الدعاوى القضائية - سمعة مريية.

قم بضم هذه الإحصائيات مع واقع أن هنالك حالياً عدد من الطلاب في كلية الحقوق أكثر من عدد المحامين الممارسين، وهذا يصبح شيئاً مخيفاً بكل ما في الكلمة من معنى، أليس كذلك؟ لماذا هذا؟ لماذا شهادات الحقوق تلاقي مثل هذا الطلب المرتفع هذه الأيام؟ هل يعود ذلك لنقص في عدد المحامين في هذا البلد؟ لا اعتقد ذلك! قلب في دفتر أرقام الهواتف لديك وانظر كم محامي هناك في منطقتك لوحدها. مع وضع هذا في الذهن، بأي اتجاه تعتقد أن عدد الدعاوى القضائية يسير نحوه في هذا البلد، نحو الارتفاع أم الهبوط؟ نحو الارتفاع، الارتفاع، الارتفاع، بالطبع! الآن أكثر من قبل، حماية الممتلكات بحاجة لأن تصبح مركز الاهتمام في تخطيطك المالي. فأنت عليك بالضبط وضع خطة لحماية ممتلكاتك، واستخدام استراتيجيات الحصن المالي هو العنصر الأولي في تلك الخطة.

تخطيط التركات

باعتبار أن ما يعادل حماية الممتلكات بالأهمية هو تخطيط التركات، فغالباً ما تكتشف العائلات بشكل غير متوقع بأن مقداراً هائلاً من ثرواتهم تم استهلاكها من قبل الضرائب الحكومية، الرسوم، ونفقات أخرى عند وفاة شخص عزيز. وأسوأ قسم في هذه التراجيديا هو أن العديد من هذه الحالات كان يمكن تجنبها عن طريق تنفيذ خطط بسيطة للتركات مستخدماً الأدوات التي أنت بصدد تعلمها.

لسوء الحظ يخفق الناس في استخدام هذه الأدوات لأنهم لا يعتقدون بأنها ضرورية. هذا محزن لكنه حقيقي ذلك أن أغلب الناس ينفقون الكثير من الوقت في التخطيط لعطلهم أكثر من قيامهم بالتخطيط لتركاتهم. تشير الدراسات إلى أن الشخص العادي سينفق أكثر من 90 ألف ساعة يعمل من أجل تجميع الثروة (40 ساعة في الأسبوع لـ 50 أسبوع بالسنة لمدة 45 سنة)، لكن أقل من ثلاث ساعات لكي يتعلم كيفية المحافظة على تلك الثروة.

هؤلاء الأشخاص يفشلون ببساطة في التخطيط لتركاتهم. وهذه بديهية معروفة جداً ذلك أنه إذا فشلت في التخطيط، فإنك تخطط لكي تفشل.

وجزاء من السبب وراء هذا الفشل في التخطيط هو، تاريخياً، أن التخطيط للتركات كان مجالاً مخصصاً فقط للثروة الحقيقية. إذا كان حسابك في المصرف وممتلكاتك لا تساوي عدداً من سبعة أرقام، كان الاتجاه التقليدي من التفكير أنه لا حاجة لك لأن تقلق حيال التخطيط للتركات. ولكن هذا لم يعد الوضع المناسب بعد الآن. كل شخص بحاجة إلى تخطيط للتركات. أنت بحاجة لسؤال نفسك سؤالاً، هل ترغب بتخطيط للممتلكات كما يفعل الأشخاص العاديون أم التخطيط للتركات المستخدم من قبل مليارديرة اليوم؟

حتى لو كنت تعيش اعتماداً على اتفاق كل ما تقبضه، إلا أن الحقيقة الواضحة هي أنك بحاجة لأن تهتم بشأن تخطيط تركاتك. أنت تتعامل مع قوى يمكنها أن تدمر في هذه اللحظة كل ما عملت في حياتك من أجل تجميعه. وهذا يمكن أن يحدث في ومضة جفن! يجب عليك ببساطة أن تقوم بسد التسرب لديك قبل أن يقوم بتجفيف احتياطك المالي!

والمفتاح هو المعرفة. لكن أين ستجد هذه المعرفة؟ بالتأكيد يمكنك الالتحاق بكلية الحقوق، لكن هل تريد بالفعل القيام بذلك؟ من لديه الوقت؟ فأنت مشغول للغاية في تكوين مواردك المتعددة للدخل.

وكصانع للثروة فأنت بحاجة لأن تجمع حولك طاقم من الخبراء لمساعدتك في الإبقاء والحفاظ على حصنك المالي. هؤلاء الخبراء سوف يكون من ضمنهم محاسب كفؤ، محامي نزيه، ومخطط ضريبي ممتاز. وهذه الخبرة سوف تكلفك ثمناً ليس بالقليل. وبالنسبة لي، أنا أنظر إلى هذه الرسوم كتأمين رخيص لحمايتي من أخطار الكوارث في مجتمعنا.

في الإعداد لهذا الفصل توجهت إلى المخطط لحصني المالي، ج. ج.

شيلدرز. ج. ج، وهو محام ومالك مجموعة الأرباح للنشر (Profit Publishing Group) المحدودة، والتي من خلالها يشارك بنشر الرسالة المتضمنة استراتيجيات حماية الممتلكات القانونية. فهو يقوم بتدريس ما يسميه باستراتيجيات المليونير السري. يمكنك معرفة المزيد عن ج. ج من خلال الموقع www.multiplestreamsofincome.com باستخدام الكلمة الدليلية المليونير السري. لنلق نظرة على بعض الاستراتيجيات الهامة للمليونير السري.

استراتيجيات قانونية

في بناء خطة واضحة لحماية ممتلكاتك، يجب عليك تجميع فوائد الهيئات القانونية المتعددة:

1. شركة نيفادا
2. الشراكة العائلية المحدودة
3. الشركة المحدودة المسؤولة
4. خطة التقاعد
5. الوصاية الفعالة Living Trust

هذه ليست قائمة كاملة، لكن عندما يتم تجميعها بشكل مناسب فإنه يمكن لهذه الأدوات أن تؤمن أسلوب الحماية التي تحتاجها لحماية ممتلكاتك المكتسبة بجهد.

لنلق نظرة على كل من هذه الهيئات كل على حدى. عندئذ سنرى كيف يمكن تجميعها لتأمين وقاية لمواردك المتعددة من الدخل. في نهاية هذا الفصل، سننظر إلى دراسة حالة للوضع المالي وخطة الحصن المالي لعائلة ويلسون، وهي عائلة من محض الخيال.

شركة نيفادا

إذا كنت تدير عملاً، فمن المرجح أنك ستحتاج شركة نيفادا، وهي ستكون حجر الزاوية في حصنك المالي. وجوهرياً هذا هو محور النشاط لكل شيء تقوم به في كل من العمل وحياتك الشخصية. لأنه يقوم بدور يمثل هذه الأهمية في النظام الشامل للأمور، دعنا نكتشف بالضبط كيف تعمل شركة نيفادا.

السؤال الأول الذي غالباً ما يطرحه الناس هو، «ما معنى شركة؟» ربما أفضل طريقة للإجابة على ذلك السؤال هي بإلقاء نظرة على التعريف القانوني للشركة كما تم تعريفها بالقاموس القانوني. يعرف قاموس بلاك القانوني* الشركة على النحو الآتي:

شخص اعتباري أو وجود قانوني يتم إيجاده من خلال أو تحت ظل قوانين الدولة أو الأمة، مكون، في بعض الأمثلة النادرة، من شخص وحيد وخلفائه، كونهم يشغلون منصباً معيناً في مكتب معين، لكنه بالعادة يتكون من اتحاد عدد من الأفراد، حيث يتواجدون ككيان قانوني تحت تسمية خاصة، والذي ينظر إليه وفق القانون كما لو أن له شخصية ووجود مميز عن أعضائه المتعديدين، والذي وفقاً لنفس السلطة لديه القدرة على الاستمرارية، بصرف النظر عن التغيرات في عضويته، سواء لأجل غير مسمى أو لمدة محدودة من السنوات، ويحق له التصرف كوحدة أو شخص مفرد في الأمور المتعلقة بالهدف العام للوحدة، ضمن مجال السلطة والصلاحيات الممنوحة لمثل هذه الهيئات بموجب القانون.

هذا كان معنى الشركة. الآن، هل يوضح هذا لك كل شيء؟ هذا هو التعريف الرسمي لما تعنيه كلمة شركة تماماً من قبل المحكمة العليا. الآن

Dartmouth College v. Woodward, 17 U.S. (4Wheat.) 518,636,657,4 L.Ed. 629; U.S. v. *
Trinidad Coal Co. ; 137 U. S. 160, 11 s.Ct. 57, 34 L.Ed. 640.

SSS

فطنة وحكمة

تعلم كيف تفشل بذكاء، حيث أن الفشل هو واحد من أعظم الفنون في العالم.

Charles Kettering

وقد قرأت عن هذا التعريف لدي سؤال لك: ما هي الشركة؟ (الآن أنت تدرك لماذا تغادر أحياناً مكتب محاميك شاعراً باضطراب أكثر مما كنت عليه عندما دخلت).

وفي حين أن هذا يمكن أن يكون التعريف القانوني للشركة، إلا أنه يلقي قليلاً من الضوء حول موضوع ما تعنيه الشركة بالنسبة للشخص العادي. هذا الفصل لم يهدف لتحضيرك لاختبار أمام المحكمة، بل يهدف لتعليمك كيفية التفكير بشكل مدرك حول خطة حماية ممتلكاتك. مع إبقاء هذا في ذهننا، دعنا نحاول توضيح معنى الشركة وفق مصطلحات الأعمال.

الشركة هي وجود قانوني منفصل. فهي وجود منفصل ومستقل عن أعضائه، مالكي الأسهم، المدراء، والموظفين. وفي حين أنها وجود مستقل بالفعل، فهي لا تزال معتمدة على الأشخاص للقيام بأي إجراء. وهذا أفضل خبر على الإطلاق.

فأنت تتحكم بهذا الوجود بنفس الطريقة التي يتحكم فيها الآباء بأولادهم (تقليدياً). لكن الفرق هو أن الشركة تشاركك وجهة النظر دوماً، مهما كان الوضع. ألن يكون ذلك شيئاً جميلاً؟ هل تدرك معنى القوة في ذلك؟ لنلق نظرة أعمق.

الشركة هي كشخص اعتباري. فإن حقوقها، وواجباتها، وديونها لا تختلف عنها لدى الشخص الطبيعي تحت ظروف مشابهة. الاختلاف الوحيد بين الشركة ومدرائها هو أن الشركة تفتقد القدرة على التفكير من أجل ذاتها. وهذا هو الغرض من الموظفين والمدراء. فهؤلاء الأفراد يقومون بالتفكير من أجل الشركة، كما هو مبرهن عليه بحقيقة أن كل القرارات التي تصدر

SSS

فطنة وحكمة

ول ستريت: صوت الظلم

بالنيابة عن الشركة يتم توثيقها على شكل محاضر اجتماع و/أو قرارات الشركة. هذا التمييز بين هذا الوجود وهؤلاء الذين يتحكمون به هو هام.

ما الذي تقوم به الشركة؟ ولماذا يجب عليك إنشاء واحدة؟ لو طلب إليك أحدهم أن تعرف ما هي السيارة، هل ستشعر بصعوبة للقيام بذلك دون أن تخبره ما الذي تقوم به (السيارة). كذلك الحال بالنسبة للشركة. مع تذكر هذا الأمر، دعنا نلق نظرة حول السؤال التالي: لماذا يقوم الأشخاص بإنشاء شركة؟

لماذا ننشئ شركة؟

أفضل التفكير بالشركة كما لو أنها تعمل مثل الشقيق أو الشقيقة التوأم. هل سبق أن مر عليك يوم تمنيت فيه لو كان باستطاعتك إرسال شخص ما للعمل مكانك بحيث يمكنك البقاء في المنزل والقيام بما يحلو لك؟ حقاً، ألن يكون ممتعاً وجود شخص يحل محلك ويتعامل مع المواقف غير المرغوب فيها والتي غالباً ما تجد نفسك فيها؟ ماذا لو كان بمقدورك تعيين شخصاً آخر ليشغل محلّك؟ ألن يكون ذلك خيالياً؟ هذا بالضبط ما تقوم به الشركة.

إن من الرائع اليوم في مجتمعنا الذي يميل للدعوى القضائية أن تكون قادراً على ربط ممتلكاتك مع توأمك الوهمي دون أن تربطها مع ذاتك شخصياً. عندها يمكن أن يتم مقاضاة هذا الشخص بدلاً منك، أليس ذلك صحيحاً؟ ألن يكون ذلك ممتعاً أم ماذا؟ هذه هي تماماً الطريقة التي تعمل بها الشركة عندما تبدأ بفهمها بشكل أشمل.

عندما أشرح منافع الشركات للأفراد، غالباً ما أسمع «من المؤسف جداً إنني لا أستطيع إرسال هذا الشخص الاعتباري إلى المحكمة ليجازف بممتلكاته عوضاً عن ممتلكاتي. لو أنه كان لدي بالفعل شخص يقوم بكل ما أخبره به، لاستطعت منحه حق تملك هذه الممتلكات بحيث أحدّ بشكل

SSS

فطنة وحكمة

إن فائض الثروة هو أمانة مقدسة يلتزم مالكوها بإدارتها مدى حياته لصالح المجتمع.

Andrew Carnegie

جوهري من قابلية سقوطي بدعوى متعلقة بهذه الممتلكات، مما يمنحني حماية كبيرة للممتلكات. وفي حال فشل الشخص الآخر بتلك الدعوى وصدور الحكم ضدي، فإن أسوأ ما يمكن أن يحدث هو أنه سيخسر ممتلكاته، وليس ممتلكاتي.

والأفضل من هذا، أن ممتلكاتي الشخصية لن تحجز». يبدو غير معقول نوعاً ما؟ بالواقع، هذا بالضبط كل ما تدور حوله الشركة.

بشكل أساسي، الشركة هي منشأة للأعمال يتم خلقها بالاعتماد على القوانين في ولاية أو بلد معين. فجميع الشركات يجب أن تتأسس وفق صلاحيات الحكومة والسلطة القضائية في المكان الذي ولدت فيه. فإين تؤسس شركتك هو موضوع غاية في الأهمية. لنلق نظرة لماذا من الهام أن تؤسس شركتك في ولاية نيفادا.

لماذا نيفادا؟

أصبحت ولاية نيفادا الرائدة في الدولة في تأسيس شركات الأعمال الصغيرة. والسبب وراء ذلك هو أن هذه الولاية قد قامت بخلق بيئة استثنائية تماماً بالنسبة لأولئك المهتمين بتأمين حماية هائلة لممتلكاتهم. ولييان أهمية هذه البيئة، دعنا نلق نظرة على بعض من المزايا المتاحة في نيفادا.

أهم عشرة أسباب لتأسيس الشركات في نيفادا

1. مسموح بتأسيس الشركات التي يديرها شخص واحد.
2. لا يوجد ضرائب حكومية (لا ضرائب دخل حكومية، لا ضرائب حكومية على الشركات، لا ضرائب عن الترخيص، لا ضرائب على أسهم الشركات، لا ضرائب حكومية بأي شكل!).
3. خصوصية تامة لحاملي الأسهم، فأسماء الموظفين والمدير تخصص

السجل العام، لكن لا يتم تقديم أي معلومات، قوائم أو محاضر اجتماعات إلى الولاية.

4. لا يوجد اتفاقية رسمية لمشاركة المعلومات مع النظام الضريبي IRS.

5. رسوم سنوية منخفضة.

6. الحجة القانونية التي تمنع الاختراق السهل لستار الشركة.

7. موظفي الشركة ومدراءها محميون من أية مسؤولية شخصية عن الإجراءات القانونية التي يقومون بها عن الشركة.

8. حملة الأسهم، والمدراء، والموظفين ليسوا مطالبين بحضور أو عقد اجتماعات في نيفادا، أو حتى أن يكونوا من مواطني الولايات المتحدة.

9. يمكن للشركة أن تصدر أسهماً من أجل رأس المال، الخدمات، الأملاك الشخصية، أو العقارات. المدراء يقومون بتحديد قيمة أي من هذه العمليات، وقرارهم نهائي.

10. تسمح بإصدار الأسهم.

إن مزايا انشاء شركة في نيفادا لا يمكن تصديقها أبداً. من الواضح أنني أستطيع تمضية مزيداً من الوقت في الخوض بمزايا الشركات في نيفادا، لكن ذلك سيكون بعيداً عن مجال هذا الفصل وهذا الكتاب. وما أرغب الإشارة إليه هو أن شركات نيفادا هي ضرورة مطلقة للبقاء على قيد الحياة في عالم اليوم. إذا كنت مهتماً في الحصول على فهم أوسع للشركات في نيفادا، فإنني أنصحك بشكل كبير أن تحصل على نسخة من دليل المليونير السري لشركات نيفادا لمؤلفه ج. ج. شيلدرز. فهو الدليل الحاسم لإدراك هذا الفرق الدقيق والمعقد لهذا الوجود ذو النفوذ. ومن أجل تسجيل طلبيتك نسخة من أجل تعلم المزيد عن شركات نيفادا، راجع موقعي على الشبكة على العنوان www.multiplestreamsofincome.com وادخل الكلمة الدليلية

نيفادا، أو اتصل بمكتبي على الرقم 8700 - 852 - 801.

الشراكة العائلية المحدودة

الأداة التالية التي عليك تعلمها من أجل فهم الأمر فهماً كاملاً هو الشراكة المحدودة. هذه المنشآت كانت على الدوام الأدوات الأكثر استخداماً عندما نكون بصدد حماية الممتلكات، والتخطيط للتركات. والتخفيض الضريبي. إن الشراكة المحدودة، أو الشراكة العائلية المحدودة (FLP) كما شاع تسميتها، هي منشأة للأعمال والتي تضم اثنين أو أكثر من الشركاء. هؤلاء الشركاء هم اللاعبون الرئيسيون في إدارة الأعمال. وعليه، من الهام معرفة دور كل منهم في عمل هذا الكيان.

الشركاء يندرجون تحت واحد من التصنيفين: عام أو محدود. على الأقل واحد من هؤلاء الشركاء يجب أن يصنف كشريك عام، في حين أن الآخرين يجب أن يعاملوا كشركاء محددين. وهذا يصبح امتيازاً حاسماً عندما تبدأ بالتعلم عن تعقيدات هذا الكيان. دعنا نلق نظرة على بعض من الفروق.

النوع الأول من الشركاء، الشريك العام، وهو يملك سيطرة تامة على جميع الجوانب في العمل. الشريك (أو الشركاء) المحدود، من ناحية أخرى، لا يحق له نهائياً قول أي شيء بصدد إدارة العمل. عندما يسمع أغلب الناس بهذا، أي دور تفترض بأنهم يفضلون؟ ماذا، بالطبع يرغبون بأن يكونوا الشريك العام. على كل هناك عامل آخر يجب أخذه بعين الاعتبار: المسؤولية القانونية، أو التعرض للدعاوى القضائية. الشركاء المحدودون يمنحون مسؤولية قانونية محدودة، في حين الشريك العام يخضع للمسؤولية القانونية الشخصية. الآن أيهما ترغب بأن تكون؟ هنا يكون التخطيط الصحيح بغاية الأهمية.

غالباً، الناس سيسمعون من خبراءهم بأنهم لا يرغبون بشراكة محدودة

بسبب المصاعب التي سبق أن قمت بتوضيحها. إذا أردت الإدارة، عليك أن تكون الشريك العام. لكن المشكلة، هي أنك الآن خاضع للمسؤولية القانونية الشخصية. والحل عندها هو أن تجد طريقة لتجنب هذه المسؤولية القانونية. من الواضح، مع تركيزنا على الدعاوى القضائية وحماية الممتلكات، أن مظهر الشريك المحدود هو الميزة الأكثر جاذبية لكيان الأعمال هذا بسبب المسؤولية القانونية المحدودة التي ترافق هذه الحالة. لكن عندئذ من الذي يطالب بدفع المبالغ المتوجبة للدفع؟ إن الجواب على هذا السؤال يمكن أن يعني كسب الكثير من الأموال لك ولعملك.

الحل هنا هو أن تقوم بضم منشآت قانونية من أجل تعظيم الربح أثناء تقليص أي ضرر متوقع. والضرر المتوقع في هذا المثال هو نقص السيطرة مع المسؤولية القانونية المحدودة. مع الشراكة المحدودة لوحدها، هذا غير ممكن. لكن إذا أدركت بأن هناك منشأة أخرى للأعمال يمكن أن تقوم بوظيفة الشريك العام فإن الأمور تبدأ بالتغير قليلاً. عندما نتوقف عن التفكير كأفراد ونبدأ بالتفكير كوجود قانوني فإن خيارات أفضل تبدأ في الظهور. الأفراد خاضعون للمسؤولية القانونية الشخصية - لكن هل يوجد منشأة غير خاضعة للمسؤولية القانونية الشخصية؟ الجواب كما تعلمت في أوائل هذا الفصل هو نعم بأغلبية ساحقة ! تلك المنشأة هي شركات نيفادا. الآن يمكنك رؤية لماذا شركات نيفادا هي حجر الزاوية في خطة حماية الممتلكات بأكملها. في دراسة الحالة التخيلية في نهاية هذا الفصل، الحصن المالي لعائلة ويلسون سوف يقوم بتخطيط شراكتين محدودتين مع كون شركة نيفادا شريك عام. هذان النوعان من الوجودين القانونيين متوضعان ليتم كل منهما الآخر وليزيدا في الواقع من حماية الممتلكات.

يمكن أن تسأل، لماذا تستخدم الشراكة العائلية المحدودة في حين يمكنك ببساطة استخدام الشركات؟ إن الشركات بالفعل هي الشكل الأكثر شيوعاً من منشآت الأعمال، لذا ما الذي تؤمنه الشراكة المحدودة والذي

يجعلها أكثر جاذبية من الشركة؟ دعنا ننظر إلى بعض مزايا الشراكات المحدودة:

- نفقات إقلاع منخفضة. إن نفقات تكوين الشركات أو الشركات المحدودة المسؤولة (LLC) يمكن أن تكون أكبر إلى حد بعيد من تلك النفقات اللازمة لتكوين الشراكات. فالتأسيس الأولي سيكلف بشكل أساسي نفس المقدار، لكن تكلفة متابعة العمل هي أقل بشكل كبير مع الشراكة.
- رسوم أوصابير سنوية منخفضة. إن الشركات والشركات المحدودة المسؤولة هي عادة خاضعة لنوع ما من التراخيص أو الضرائب المقابلة في الولاية التي يمارسون فيها الأعمال. وبشكل عام فإن رسوم الشراكة أخفض بكثير، في حال وجودها أساساً.
- المرونة في الإدارة. الشراكة المحدودة هي ذات بنية أقل وأسهل للعمل من الشركة. في الشركة، حاملوا الأسهم يملكون الشركة، ومجلس الإدارة يدير الشركة، والموظفون يلاحقون العمليات اليومية للشركة. حتى في حال قام نفس الشخص أو الأشخاص بالوظائف الثلاث كلها، فإن سجلات الشركة لا تزال بحاجة لرفع تقارير عنها على نحو يبين كيفية عمل هذه المجموعات الثلاث معاً. في الشراكة المحدودة، ليس هناك طبقة مخصصة للرقابة. القاعدة الوحيدة هي أن الشريك (أو الشركاء) المحدود لا يمكنه المشاركة في إدارة الشركة.
- تحويل العبء الضريبي. الشراكات بحد ذاتها لا تدفع الضرائب. فخسارة ودخل الشراكات يتم تحويله إلى الأفراد الشركاء. إن أرباح الشركات تخضع في الغالب للازدواج الضريبي: مرة على مستوى الشركة ومرة ثانية على المستوى الشخصي. وميزة تحويل العبء الضريبي هذه تمكن الشراكة من تجنب الازدواج الضريبي. وبالنسبة للشركاء المحدودين، يمكن أن يكون هناك توفير إضافي عن طريق تجنب ضرائب الـ FICA (التأمين الاجتماعي والصحي).

- فوائد الملكية محمية. فوائد الملكية في الشراكات المحدودة هي عادة محمية من المسؤولية القانونية الشخصية، خلافاً لما هو عليه الحال مع أسهم الشركة، والتي يمكن أن تكون قابلة للتأثر للغاية في حال عدم تنظيمها بالشكل المناسب.
- لا يوجد قيود حول من يمكنه أن يكون شريكاً. فشركات المساهمة تضع القيود حول من يمكنه أو لا يمكنه أن يصبح حامل أسهم. الشراكات لا يوجد لديها مثل هذه القيود.
- الشركاء المحدودون غير مسؤولين قانونياً عن ديون الشراكة. الشركاء المحدودون (هذا مختلف بالنسبة للشريك العام) ليسوا مسؤولين شخصياً وقانونياً عن الديون المستحقة بالنيابة عن الشراكة.
- توفر الموارد الإضافية من رأس المال. كون الشركاء المحدودون لا يمارسون أي إدارة في الشراكة، يمكن إضافة شركاء محدودين دون أن تضعف الإدارة.

الشراكة المحدودة وخصائصها تؤمن آلية هائلة للمساعدة في تكوين استراتيجية حصنك المالي الشامل. وبتكوينها بالشكل المناسب، فإن الشراكة المحدودة يمكنها أن تساعد في مجالات حماية الممتلكات، التخطيط للتركات، والتخفيض الضريبي. وباستخدامها بالارتباط مع الهيئات الأخرى، فإن الشراكة المحدودة يمكنها المساعدة في وقاية ممتلكاتك المكتسبة بجهد من الدائنين.

الشركات المحدودة المسؤولية

الوجود القانوني التالي الواجب دراسته من أجل تطوير نوع آخر من استراتيجيات الحصن المالي هو الشركات المحدودة المسؤولية. وهي بالضبط كأيواء الدولة من عاصفة، لكن لماذا؟ دعنا نلق نظرة حول سبب كون الشركات محدودة المسؤولية جذابة جداً وكيف يمكن استخدامها من أجل «فتح الصنبور أثناء سد التسرب».

أولاً، درس تاريخي مختصر. عندما كان آباؤنا المؤسسون يضعون الأسس لحكومة الولايات المتحدة، كان هناك حواراً حامياً جداً بين الولايات الكبيرة والصغيرة. الولايات الكبيرة أرادت أن يستند التمثيل في الكونغرس على عدد السكان في كل ولاية. الولايات الصغيرة أرادت أن تكون كل ولاية ممثلة بشكل متساو. والتسوية الناتجة (وتدعى التسوية الكبرى) لا زالت ترشد حكومتنا حتى اليوم. تم خلق الكونغرس من هيتين منفصلتين، مجلس الشيوخ ومجلس النواب. فعضوية مجلس النواب تركز على تعداد السكان في كل ولاية. وعضوية مجلس الشيوخ متساوية لكل الولايات.

بعد مائتي سنة وسنة من تأسيس دولتنا العظمى، في عام 1977 كانت ويومنغ أول ولاية قامت بوضع قانون سمي بالشركات المحدودة المسؤولية، أو LLC منذ ذلك الوقت سمحت كل الولايات الخمسين ومقاطعة كولومبيا بتنظيم شركات ال LLC وفق سلطاتهم القضائية.

بعد مائتي سنة وسنة من الآن، يمكن لطلاب الأعمال والمستثمرين أن يقرؤوا حول هذا الحدث كـ«التسوية الكبرى» بالنسبة للشركات. لسنوات، فضل المحامون بنية الشركات بسبب الحماية غير المحدودة للمسؤولية القانونية التي تؤمنها. والمحاسبون أخبروا الزبائن باستمرار بأن الشركات قد أمنت مزايا ضريبية طويلة الأجل أقوى من تلك التي في الشركات. ترك للأمريكيين اختيار ما الذي يعينهم أكثر، حماية الممتلكات أو التخفيض الضريبي. إن تشكيل الشركة المحدودة المسؤولية قد ضم ميزة المسؤولية القانونية المحدودة للشركة مع المزايا الضريبية للشراكة. وبالنتيجة، شركات ال LLC هي أكثر هيئات الأعمال ذات النمو الأسرع في الوجود اليوم.

غالباً ما ترى الحروف Inc في نهاية اسم الشركة. وذلك لأنه لسنوات كانت الشركات هي الشكل السائد لإدارة الأعمال. هل تذكر بأنك شاهدت الحروف LLC في نهاية اسم الشركة؟ على الأرجح ليس غالباً. بينما كانت

الشركات المحدودة المسؤولية قد وجدت منذ عقود في أوروبا والأنحاء الأخرى من العالم، لكنها لا تزال حديثة نوعاً ما في الولايات المتحدة.

لإدراك قدرة شركات الـ LLC ، فإننا نحتاج لنظرة أعمق حول المنافع العديدة التي تقدمها. لننظر بشكل خاص إلى خصائص الشركات المحدودة المسؤولية بالمقارنة مع الشركات - أي، الشركات المساهمة.

- شركات الـ LLC ليست محدودة بنوع معين من الأسهم. في شركات المساهمة، كل حصة من الأسهم يجب أن يكون لديها نفس الحقوق مثل حصص الأسهم الأخرى عندما نكون بصدد أرباح الشركة وممتلكات الشركة. أما شركات الـ LLC فهي مرنة للغاية في توزيع أرباحها وخسائرها.

- أي فرد أو منشأة يمكن أن يكون عضواً في شركات الـ LLC حملة الأسهم في الشركات المساهمة محدودين بالأفراد، الممتلكات، سندات معينة، وشركات المساهمة الأخرى. حاملو الأسهم يجب أن يكونوا مواطنين أو مقيمين في الولايات المتحدة. وبالتالي، الغرباء غير المقيمين لا يمكنهم أن يكونوا حاملين أسهم في شركة مساهمة. فشركات التوصية، الشراكات، والـ IRA (حساب التقاعد الفردي)، لا يمكنها أن تكون حاملة أسهم في شركات المساهمة.

- إن شركات الـ LLC غير محدودة بعدد الأعضاء فيها. بينما شركات المساهمة محدودة بخمس وسبعين من حاملين الأسهم.

- إن المعالجة الضريبية لشركة الـ LLC مكونة بشكل صحيح هي ذاتية. وبالعكس، يجب على الشركة أن تجري انتخاباً بشكل زمني للشركات المساهمة لكي تحصل على معالجة ضريبية مميزة.

- إن تصفية شركات الـ LLC هي بشكل عام عملية معفاة من الضريبة. بينما في تصفية الشركات المساهمة، تتراكم الضرائب كما لو أن هذه الشركات تباع الممتلكات المحولة إلى نقد لحاملي الأسهم بقيمتها السوقية الصافية. وهذه الميزة تجعل من شركات الـ LLC وجود مثالي

- بشكل خاص من أجل الإبقاء على العقارات.
- إن شركات الـ LLC لا يطلب منها الإبقاء على شكلية الشركات المساهمة. بينما شركات المساهمة عليها الالتزام بنفس شكلية مسك السجلات ومسك الدفاتر كما الشركات التقليدية.
- الآن لننظر بشكل خاص إلى مزايا الشركات المحدودة المسؤولية بالمقارنة مع الشراكات.
- جميع أعضاء شركات الـ LLC يحافظون على مسؤولية قانونية محدودة. والشريك المحدود في الشراكة مطالب بأن يكون معه على الأقل شريك واحد عام متضامن مسؤول قانونياً وشخصياً عن ديون الشراكة. وهذا مغاير لحالة شركات الـ LLC.
- إن الأعضاء في شركات الـ LLC يمكنهم المشاركة في الإدارة دون أن يفقدوا وضعهم المحدود للمسؤولية القانونية. تذكر، إذا قام الشريك المحدود بالمساهمة في إدارة الشراكة، فهو أو هي معرض للمسؤولية القانونية الشخصية. فالشخص يمكنه أن يحد من مسؤوليته القانونية في الشراكة فقط من خلال التخلي عن الإدارة. في شركات الـ LLC لا يوجد مثل هذه المتطلبات.
- عندما تدرس هذه المزايا، لن يكون من المدهش أن تصبح شركات الـ LLC بنية عمل بمثل هذا الشبوع. فالشركات محدودة المسؤولية هي المنشآت الوحيدة للأعمال الأسرع نمواً في البلد هذا اليوم. وبدون معرفة هذه المنافع الهائلة التي يمكن أن تؤمنها هذه المنشآت فإن ذلك يمكن أن يبقيك متأخراً في السباق لحماية نفسك ومستقبلك المالي. ومع دمجها مع هيئات قانونية أخرى بالشكل الصحيح، يمكن أن تصبح قيمة جداً.

خطة التقاعد

لقد ناقشنا خطط التقاعد بتعمق نوعاً ما في الفصل الخامس عشر. كما نوّهت، عله لا يوجد مجال آخر من التخطيط المالي مرجح لتراكم الثروة

أكثر من خطط التقاعد. تذكر، المنافع الأربعة الرئيسية لخطط التقاعد على النحو التالي:

- توفير ضريبي مباشر
- نمو ضريبي مؤجل
- مساهمة ملائمة لأرباب العمل
- راحة بال فيما يتعلق بمستقبلك المالي

هناك عدة طرق أخرى حيث يمكن لثروتك أن تتنامى بسرعة. في حالة ويلسون في نهاية هذا الفصل، سوف ترى شركتيهما - كلا من شركة نيفادا وشركتهم المحلية - قد قامتا بتأسيس خطط للراتب التقاعدي.

الوصاية الفعالة

إن نوعاً آخر من الهيئات يجب تنفيذه من قبل أي شخص لديه قاعدة ما من الممتلكات هو الوصاية الفعالة. إن الوصاية الفعالة غالباً ما كان ينظر إليها كوجود مخصص فقط لشديدي الغنى - آل روكفلر، آل كينيدي، آل فينديريلت. لاشيء يمكنه أن يكون أبعد عن الحقيقة!

النوع الأكثر شيوعاً من الوصايا معروفة بالوصاية الفعالة. الوصاية الفعالة هي ربما واحد من أكثر الأدوات فعالية لمساعدتك لتجنب الأعباء والنفقات المرتفعة لإثبات صحة الوصايا. إثباتات صحة الوصايا هي مشكلة لا بد لنا جميعنا من أن نتعامل معها في مرحلة ما من حياتنا ما لم ننفذ خطة لتجنبها.

وإثبات صحة الوصايا هو مصطلح قانوني لا يعيه معظم الناس. في الواقع يختار معظم الناس تجاهل هذا المفهوم كونه يتعامل مع الموت، وهو موضوع لا يميل أغلب الناس لإمعان النظر فيه. إثباتات صحة الوصايا هو العملية القانونية المستخدمة لتصفية القضايا القانونية والمالية للأفراد بعد وفاتهم. فالممتلكات والديون التي يخلفها المتوفى يتم تحديدها. الديون يتم

دفعها، الضرائب يتم تصفيتها. النفقات الإدارية (للمحامي) يتم دفعها. الممتلكات الباقية، إذا وجدت، يتم توزيعها على المستفيدين من التركة كما هو مبين في الوصية، أو بدون وصية بموجب قانون الولاية. وباختصار إنها عملية مملة ومكلفة. والتسرب لديك يصبح بسرعة تدفقاً. إن نفقات إثبات الوصايا لوحدها يمكن أن تصل لمقدار 10 ٪ أو أكثر من إجمالي الممتلكات في التركة. ومتوسط فترة إثبات الوصايا هو حوالي 14 شهراً. هل تريد لورثتك أن ينتظروا كل هذا الوقت؟ لو كنت أنت وريثاً، هل كنت سترغب بالانتظار كل هذا الوقت؟

وهناك مشكلة كبيرة أخرى مع إثبات الوصايا هي الخصوصية. فإثبات الوصايا هو مفتوح لأنظار العامة. أي واحد - عاملك المساعد، واعظك، جارك الذي يسكن بجوارك، وحتى زوجتك السابقة - يمكنهم أن يكتشفوا ما هي الموجودات، الأملاك، الأموال التي هي جزء من التركة التي تنتظر أن ترثها. من أجل الإبقاء على خصوصيتك ولتحقيق هذه الغاية، يجب عليك تجنب إثبات الوصايا. لتجنب الوصايا، أنت تحتاج إلى وصاية فعالة.

فالوصاية الفعالة هو مفهوم بسيط جداً يمكن أن يكون له قيمة ضخمة. الممتلكات تحول إلى وصاية فعالة. وعضو الوصاية يعين لمراقبة عمليات هذه الوصاية. ويمكن لعضو الوصاية هذا أن يكون هو نفس الشخص الذي أسس الوصاية (أي، أنت). عند وقوع حادث ما، كوفاة مؤسس الوصاية، فإن ممتلكات الوصاية تذهب إلى فريق آخر، وبالتالي تتجنب بفعالية عملية إثبات الوصية. فيما أن تجنب إثبات الوصايا هو السبب الأولي لتأسيس الوصاية الفعالة، إلا أن هنالك العديد من المنافع إضافة إلى ذلك. فمثلاً، الوصاية الفعالة ...

- يساعد على تجنب المتاعب ونفقات إثبات الوصايا.
- يؤمن الخصوصية لتركثك.
- يوفر تخطيطاً لتركة ما.

- توفير من ضرائب التركات .
- يتجنب الضرائب على الأرباح الرأسمالية على أسس تصاعدية.
- يؤمن الانتقال المتواصل للمشاريع التجارية.
- يتيح لك إعالة وريثك (ورثتك) و/أو المستفيد (المستفيدين) بالطريقة التي تراها مناسبة .

الوصاية الفعالة هي أداة تبدو كرد بديهي على كابوس إثبات الوصايا . لكن، فقط نسبة صغيرة منا استفادت من المنافع الهائلة التي يقدمها . وللحصول على مجموعة أدوات مجانية من الوصاية الفعالة، توجه إلى الموقع www.multiplestreamsofincome.com وأدخل الكلمة المفتاحية مجموعة أدوات الوصاية الفعالة .

الاتحاد هو العنصر الجوهري في خطة معدة بشكل جيد للتركات . لترى كيفية ملائمة الوصاية الفعالة لكامل الخطة انظر كيف استخدمنا الوصاية الفعالة في خطة ويلسون الشاملة في المثال التالي . فالأرقام المرفقة تبين بوضوح كيف أنه تم استخدام الاتحاد الفعال لصون ممتلكات ويلسون وحماية ما يمكن أن يتعرض منها لكابوس إثبات الوصايا .

دراسة حالة

لنلق نظرة على مثال حول كيف يمكن لعائلة افتراضية أن تستخدم منافع تكوين كيان مناسب . دعنا ندعوهم عائلة ويلسون، عائلة نموذجية من أربعة . ستيف هو الأب، ليز هي الأم . وهناك طفلان: جوش 11 عاماً، وبث 8 أعوام .

إن لعائلة ويلسون موردي دخل . فستيف يدير عملاً متعلقاً ببرامج الكمبيوتر، وعمله يسير بشكل حسن حيث جنى ربحاً إجمالياً في السنة السابقة بمقدار 480 ألف دولار . ولديه احتمال بأن يجني نفس المقدار هذا العام . ومن هذا الربح الإجمالي كان الربح الصافي لستيف 150 ألف دولار

SSS

فطنة وحكمة

إنني أمشي في منتصف الشارع، وأدين للأشخاص على الطرفين.

كدخل. قامت ليز بحضور واحدة من حلقاتي الدراسية حول سوق البورصة وهي تمارس عملاً يدار من المنزل كتجارة للسندات. ليز تحتفظ بحساب تجاري بمقدار 100 ألف دولار مع دخل سنوي يبلغ 25 ألف دولار.

شركة ستيف التي تدعى ويلسون لمفاهيم الحاسب، هي شركة مؤلفة من مالك وحيد. بالإضافة إلى الـ 480 ألف دولار السنوية من إجمالي الربح، فإن لدى شركة ستيف ما يبلغ 100 ألف دولار من التجهيزات والبضائع المخزنة وثلاثة موظفين يعملون بدوام كامل.

قامت عائلة ويلسون بدراسة منهاجي المنزلي حول الاستثمار في العقارات لعدة سنوات خلت، وهم الآن يملكون منزلين للإيجار بقيمة تقديرية حوالي 50 ألف لكل منهما. والمنزل الذي يعيشون فيه يقدر بـ 275 ألف دولار.

الآن وبعد أن ألقينا نظرة على ممتلكاتهم، دعنا نلق نظرة على موارد دخلهم السنوي. سوف نبدأ بما سبق لنا أن عرفناه - إن ستيف يجلب لمنزله دخلاً بمقدار 150 ألف دولار بعد أن تقوم شركته بدفع النفقات وإن ليز تكسب حوالي 25 ألف دولار من تجارتها. ومنزلا الإيجار اللذان تحتفظ بهما عائلة ويلسون يجلبان لها دخلاً سنوياً إضافياً بمقدار 10 آلاف دولار. من الواضح أن عائلة ويلسون لديها تركيبة مناسبة من موارد الدخل موجودة مسبقاً.

SSS

فطنة وحكمة

لو علم الناس كم عملت جاهداً للحصول على تفوقي، فإن ذلك لن يبدو رائعاً عندها.

Michelangelo

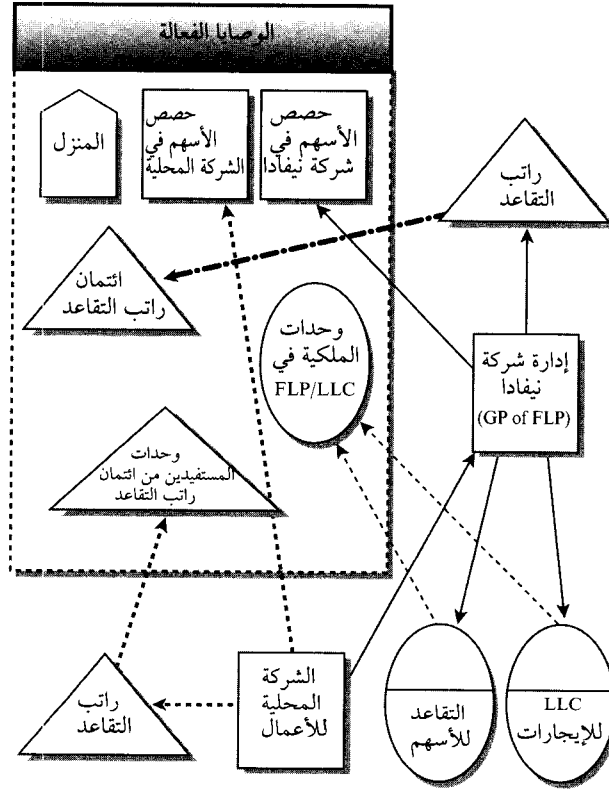
والوجه المقابل لعملة الدخل بالطبع، هو النفقات. إن عائلة ويلسون خلقت لنفسها دخلاً مريحاً ما دامت نفقاتها تخضع للتدقيق. لقد نوّهنا أن إجمالي قيمة أعمال ستيف السنوية يبلغ 480 ألف

دولار سنوياً، لكن لدى ستيف تجهيزات ونفقات موظفين يتوجب عليه تحملها. ونظراً للمقدار الكبير من المساحة الذي يتطلبه الفنيون والنفقات الأمنية التي عليه تحملها من أجل مواده المخزنة، فإن إيجار محل ومستودع ستيف يكلفه 40 ألف دولار سنوياً. ونظامه الأمني والتأمين على كل من العقارات والديون، تضيف قيمة إضافية بمقدار 12 ألف دولار، ومع تكاليف المرافق من أجل الحصول على مزيد من المساحة يضاف 16 ألف دولار. على ستيف الاحتفاظ بتجهيزات تقنية غالية الثمن كمخزون جزئي ومفرق والذي يكلفه حوالي 50 ألف دولار سنوياً. إجمالي الرواتب لموظفيه الثلاث عاليي الخبرة يبلغ 135 ألف دولار مع نفقات إضافية لنظام ضرائب الـ FICA (التأمين الاجتماعي والصحي)، تعويضات عمال، وتأمين طبي وتأمين على الحياة بحوالي 30 ألف دولار سنوياً. ويتقاضى ستيف راتباً شخصياً بمقدار 150 ألف دولار سنوياً، مما يبقي أموالاً لإدارة العمل بمقدار 47 ألف دولار.

إن نفقات ليز هي أبسط بكثير، كتاجرة تمارس عملها من المنزل، فتكاليفها محدودة بحاسبها، خدمة الانترنت للتجارة عبر الخط الإلكتروني، خطي هاتف إضافيين، جهاز فاكس، ونفقات سمسرة. والتكلفة السنوية التراكمية لهذه المواد لا تتجاوز 6 آلاف دولار.

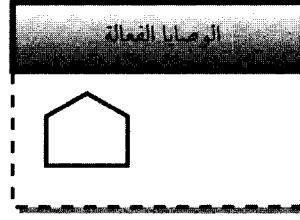
النفقات على عقار الإيجار تتضمن رهنأ على منزل واحد بمقدار 6 آلاف دولار سنوياً، تكاليف تأمين بمقدار 3 آلاف دولار سنوياً، إصلاحات وترتيبات عامة بمقدار ألف دولار سنوياً.

النفقات التي تدفعها عائلة ويلسون كعائلة تشبه مثيلاتها لدى معظم العائلات: تكاليف رهن، تأمين ذاتي وتأمين على المنزل، مرافق، دفعات لقروض ذاتية، بنزين وصيانة للسيارات، نفقات طبية وطبيب أسنان، نفقات نسلية، نفقات مطاعم، مؤونات منزلية وبقالة، ثياب، وأثاث - نفقات نموذجية بحيث يمكننا جميعاً تحديدها.



الشكل 1.16 الصورة الموضحة لاستراتيجية عائلة ويلسون للحصن المالي

لدى عائلة ويلسون عدة موارد جارية للدخل. الآن نحتاج لتنظيمها من أجل المجالات الثلاث: حماية الممتلكات، تخطيط التركات، والتخفيض الضريبي. يمكننا توضيح بنية حصن مالي راسخة وجيدة لعائلة ويلسون من خلال استخدام مخطط موسع بالشكل 1.16. يمكن أن يبدو هذا من اللوحة الأولى معقداً ومربكاً، لكن من خلال متابعة عملية التخطيط المرحلي المذكورة في الصفحات القليلة التالية، كل شيء سيبدأ بالظهور بشكل واضح. ستري كيف يمكنك، أيضاً، أن تبدأ بتكوين حصن مالي حول عائلتك، جزءاً بجزء.



الشكل 2.16 الوصايا الفعالة

التخطيط المرحلي للحصن المالي لعائلة ويلسون

1. تأسيس كينونات أولية.

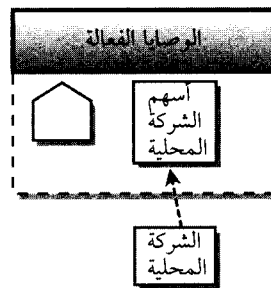
أ - الوصاية الفعالة: ضع منزلك وأملكك الشخصية (ممثلة بالشكل) داخل وصاية فعالة لحماية الممتلكات من إثبات الوصايا وعلى أسس تصاعدية. الوصاية الفعالة سيمثل بمستطيل بخط متقطع، كما في الشكل 16 - 2.

ب - شركة محلية: ثم نقوم بتأسيس شركة محلية من أجل شركة الكمبيوتر بمسؤولية محدودة للشركة ونؤمن غطاءً تعاونياً لفصل الممتلكات الشخصية عن ممتلكات الشركة. ضع أسهماً في الاتحاد الفعال لتجنب إثبات الوصايا وتخفيض ضريبة التركات. الآن خطة كيانا ستبدو مثل الشكل 16 - 3.

ج - شركة نيفادا: قم بالإعداد للعمل كشركة لإدارة شركتك المحلية وانقل الدخل المكلف بضريبة الشركات المحلية إلى معفى من الضرائب. وخصوصية مالك الأسهم هي منفعة أخرى. ضع أسهماً لدى الوصاية الفعالة. (انظر الشكل 16 - 4).

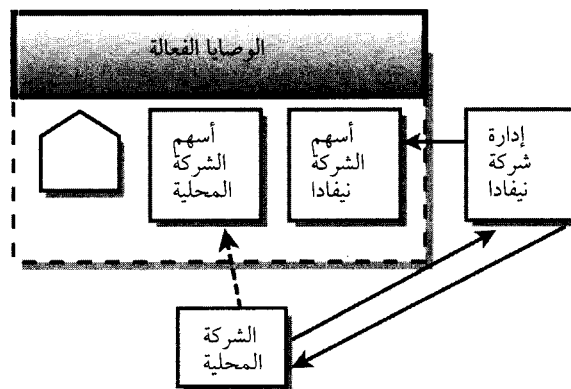
2. قم بالإعداد لشركة محدودة المسؤولية من أجل العقارات المستخدمة للإيجار من أجل تأمين حماية للممتلكات ونقل الدخل لأعضاء العائلة الآخرين، وضع وحدات الملكية لدى الوصاية الفعالة من أجل حماية

المسؤولية وتخطيط التركات. ويمكن أن تقوم شركة نيفادا بعمل شركة الإدارة للشركة المحدودة المسؤولية عند الضرورة. والوحدات العائدة للشراكة المحدودة والشركات محدودة المسؤولية تم إظهارها بشكل بيضوي، (انظر الشكل 16 - 5).

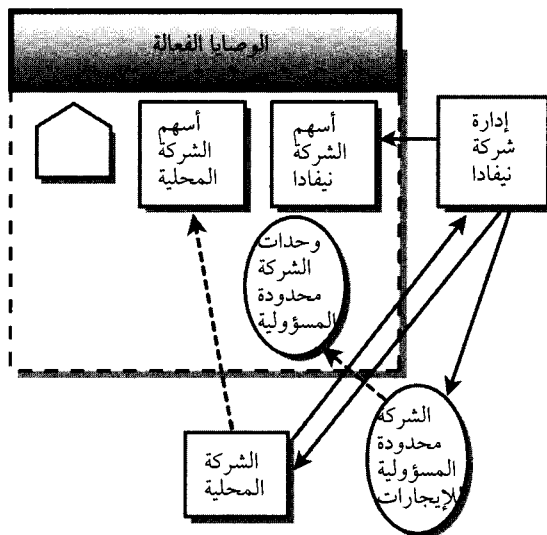


الشكل 3.16 الشركة المحلية

3. قم بالإعداد لشراكة عائلية محدودة من أجل الأسهم من شركة نيفادا وضعها لدى الوصاية الفعالة من أجل حماية المسؤولية وتخطيط التركات. وستقوم شركة نيفادا بدور شريك عام للشركة العائلية المحدودة من أجل غرض حماية الممتلكات. (انظر الشكل 16 - 6).

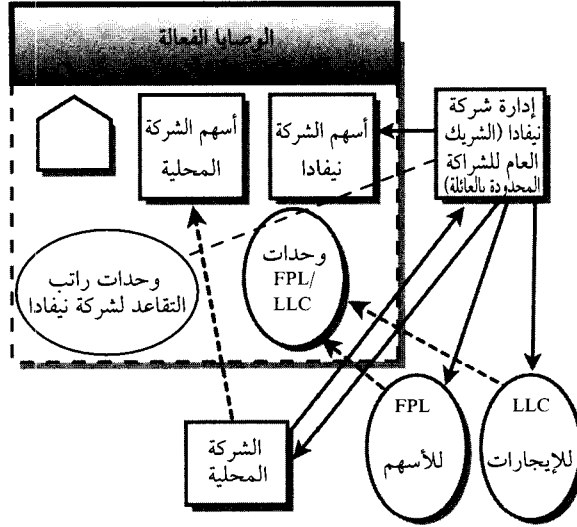


الشكل 4.16 شركة نيفادا



الشكل 5.16 الشركة محدودة المسؤولية

4. قم بالإعداد لإئتمان راتب التقاعد تحت شركة نيفادا، مبينة بالرمز بالشكل 16 - 7، من أجل منفعة عائلة ويلسون. أضف وحدات من خطة راتب المعاش مبينة بالرمز إلى الوصاية الفعالة.



الشكل 6.16 الشراكة المحدودة بالعائلة

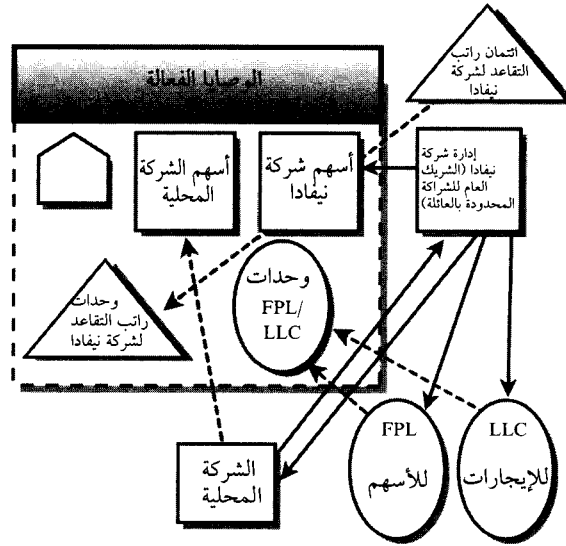
5. قم بالإعداد لإئتمان راتب التقاعد تحت ظل الشركة المحلية لموظفي الشركة. (انظر الشكل 16 - 8).

6. قم بإعداد منشآت اختيارية عند الحاجة لحماية الدخل أو الممتلكات.

أ - وديعة تأمين على الحياة غير قابل للإلغاء

ب - إئتمان متبقي للأعمال الخيرية

وهذا بشكل أساسي كل شيء ستحتاجه عائلة ويلسون لكي تصون مواردها المتعددة من الدخل. في حين أن هذا يمكن أن يبدو بالغ التعقيد أو الصعوبة، وفي اللحظة التي تتعلم فيها كيفية القيام بذلك، ستعجب لماذا لم



الشكل 7.16 إئتمان راتب التقاعد تحت ظل شركة نقدا

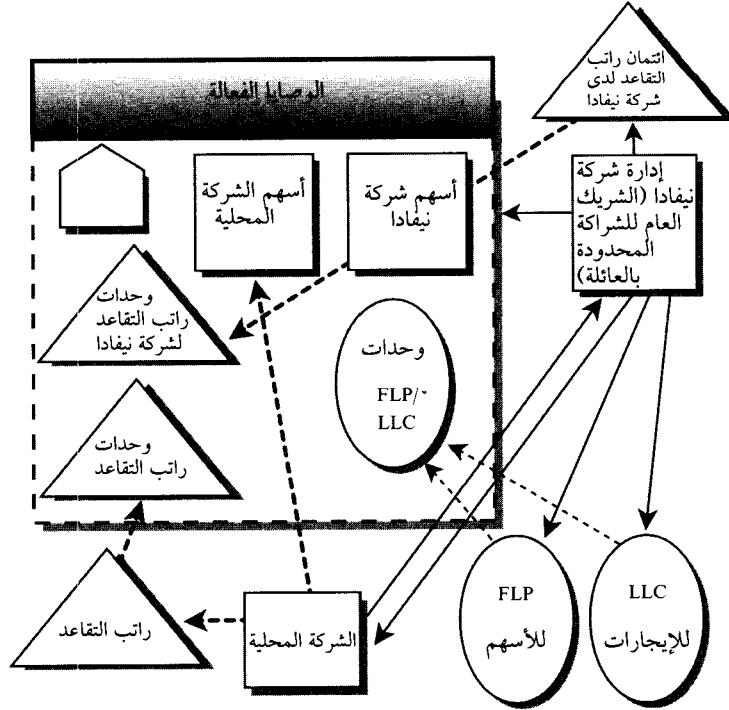
تقم بذلك منذ زمن. بالطبع يمكنك وحتى عليك الاعتماد دائماً على محترفين ماهرين للمساعدة في هذا النوع من التنظيم. ولهذا السبب عهدت بـ ج. ج. شيلدرز وفريقه عالي الدرجة لتعزيز الحصن المالي الخاص بي. إذا أردت تعلم المزيد حول خلق الحصن المالي الخاص بك، زر الموقع www.multiplestreamsofincome.com واستعمل الكلمة الدليلية الحصن المالي،

أو اتصل بمكتبي على الرقم 8700 - 852 - 801

كما نوهت مسبقاً في هذا الفصل، المفتاح هو المعرفة. يجب عليك أن تجمع أقصى ما تستطيع من المعرفة حول إدراك وضعك الضريبي. اقرأ رسائل الأخبار المتعلقة بالضريبة، الكتب، النظام الضريبي، منشورات IRS، وأي شيء آخر يمكن أن تقع يديك عليه من أجل زيادة قاعدة معرفتك. اذهب إلى مستودعك لبيع الكتب و/أو المكتبات والتهم موادهم المتعلقة بالضريبة. استمر في الحصول على المزيد من المعرفة الضريبية. هذا استثمار يمكن أن يؤمن إيرادات استثنائية على شكل توفيرات ضريبية متزايدة. ويمكن

أن تنتج توفيرات لأجيال قادمة أيضاً. وعند الوقوف على تلك، التوفيرات التي قمت بخلقها عن طريق تجنب الضرائب وتخطيط التركات تصبح مورداً إضافياً للدخل يمكنك استخدامه من أجل تكوين مزيد من الثروات.

وفي حين أن المعرفة هي المفتاح بالتأكيد، فإن تطبيق تلك المعرفة هو الخطوة الأكثر حسماً. وبالتالي فإنه لا يفيدك أبداً أن تتعلم المعلومات في حال فشلت بعمل أي شيء بها. ففائدة استراتيجيات الحصن المالي هذه يمكن أن تساعدك في تقليل تعرضك للدعاوى القضائية، والتخطيط لتركثك من أجل ورثتك والمستفيدين، وتقلل بشكل جوهري من بعض الضرائب المعينة. على كل، إنها تنجح فقط مع أولئك الذي يرغبون ببذل الجهد المطلوب لتنفيذ الاستراتيجيات. تذكر، عليك التحكم في وضعك وإلا فإن وضعك سيتحكم بك.



الشكل 8.16 إئتمان راتب التقاعد تحت ظل الشركة المحلية