

Quick Tax Guide

FOR FOREIGNERS
WITH U.S. ASSETS

6TH
EDITION

Breve Guia Fiscal

PARA EXTRANJEROS CON
ACTIVOS EN LOS EE.UU.

6^{ta}
EDICIÓN

Breve Guia Tributário

PARA ESTANGEIROS COM
ATIVOS NOS EUA

6^a
EDIÇÃO

本小冊子製備有中文版本可供索取

This guide is also available in Chinese.

Foreigners have traditionally invested and held assets in the United States as a way to diversify risk and to take advantage of the political and economic stability of the U.S. While large institutions and corporations hold most foreign-owned assets in the U.S., foreign individuals also have significant and extensive holdings. These include bank deposits, apartments, shares, government and corporate bonds, and direct loans to U.S. borrowers.

The U.S. imposes few restrictions on foreigners who keep assets or invest in the U.S. However, no foreigner with assets in the U.S. should ignore the complex range of tax and reporting rules which can apply to these assets. To disregard these rules can result in unnecessary taxes, interest charges, and penalties. Unfortunately, many foreigners who have investments and assets in the U.S. continue to be unaware of many of these rules. For example, many foreigners are not aware that owning an apartment in the U.S. may expose them to U.S. income taxes, withholding taxes, estate taxes and gift taxes. Foreigners also are frequently unaware that shares they own of U.S. companies are subject to U.S. estate taxes.

This booklet is based on Trident Trust's more than three decades of experience providing international corporate, fiduciary and fund services to professional advisors and their clients worldwide. Our goal is to explain some of the basic rules which apply when foreigners invest or keep assets in the U.S. In most cases the impact of these rules can be avoided or lessened through using an appropriate holding structure, such as an international company. In many cases the advice of a qualified U.S. professional advisor should be sought. This booklet will assist you when consulting with your U.S. advisor.

U.S. TAXES

U.S. taxes that may affect a foreigner investing or holding assets in the U.S. include:

Income Taxes

The U.S. and most of its states impose an income tax on the income of foreigners and foreign entities that engage in business activities in the U.S. Combined federal and state income taxes can exceed 40% depending on the location of the business activity. In certain circumstances involving the federal branch profits tax, the rate can even approach 60%.

Withholding Taxes

A 30% withholding tax is imposed on payments to foreigners of interest, dividends, royalties, some types of rentals and other periodic payments. In some cases, discussed later, the withholding tax can be avoided or reduced.

Estate Tax

Foreigners who die owning U.S. assets, such as shares in a U.S. company or real estate, are subject to the U.S. estate tax. The estate tax rate currently ranges from 18%-35% depending on the size of the estate. The maximum rate was reduced to 35% for 2011 and 2012. However, the rate is scheduled to be 55% as of January 1, 2013. Against this tax, foreigners are entitled to an estate tax credit of \$13,000 (equivalent to \$60,000 of the value of the estate).

Gift Tax

The U.S. imposes a tax on transfers of U.S. based tangible assets, such as real estate, which are given as gifts. In contrast to the U.S. estate tax, the gift tax does not apply to transfers by foreigners of shares in U.S. companies or other intangibles. Like the estate tax, the maximum gift tax rate has been gradually reduced to a maximum of 35%. Tax-free gifts of U.S. assets of up to \$13,000 (adjusted for inflation) per year can be made to anyone, while such gifts of up to \$139,000 (for 2012, adjusted for inflation) per year can be made to a non-U.S. citizen spouse. However, even if exempt from the gift tax, certain large gifts received by a U.S. person from a foreigner may need to be reported to the government by the U.S. recipient.

Generation Skipping Transfer Tax

If a U.S. situs asset is given by a foreigner during his lifetime or by will to a grandchild (or someone in his generation), an additional tax may be imposed on the transfer. ("GST Tax"). For transfers made after 2010 and before 2013, the GST Tax exemption amount is \$5 million, with a GST Tax rate of 35%. This rate is scheduled to be 55% as of January 1, 2013.

Capital Gains Tax

The U.S. capital gains tax does not apply to the sale by foreigners of most types of U.S. assets. An important exception is real estate and other assets treated as U.S. real property interests. Gain realized by a foreign investor on the sale of a U.S. real property interest will be subject to U.S. tax, although generally at special rates depending on how long the asset has been owned.

ARE YOU AFFECTED?

How do these different taxes apply to the typical U.S. holdings of individual foreigners?

Bank Accounts and CDs

A foreigner who maintains a bank account or purchases a certificate of deposit (CD) with a U.S. bank or the U.S. branch of a foreign bank will receive all interest free of the withholding tax so long as the account is not used for U.S. business purposes. Qualifying bank accounts are not subject to U.S. estate tax or gift tax.

Money Market Accounts

Most money market accounts offered to foreigners by U.S. banks or brokers will be exempt from withholding tax. In some cases this results from the interest being exempt from the withholding tax. In other cases institutions establish special offshore facilities for their customers so that they can avoid the tax. Funds held in either type of account should be exempt from U.S. estate and gift taxes. Your U.S. financial institution will be able to confirm if interest received from its money market account is exempt from withholding.

Shares

Shares of a U.S. corporation owned by an individual foreigner are subject to U.S. estate tax, even if the shares are not held in the U.S., in the absence of an applicable U.S. tax treaty. For example, a foreigner who dies owning shares in Microsoft will be subject to U.S. estate tax on the value of the shares on the date of death. Dividends paid in respect of the shares are subject to the 30% withholding tax unless an applicable U.S. income tax treaty provides for a lower withholding rate. Gains realized on the sale of shares (except for U.S. real property interests) are generally exempt from tax.

Mutual Funds

Shares in U.S. mutual funds are, like the shares in the underlying companies, subject to U.S. estate tax in the absence of an applicable U.S. tax treaty. In the past all dividends paid to foreigners by a U.S. mutual fund were subject to the 30% withholding tax, while gains realized on the sale of mutual fund shares were, and generally continue to be, exempt from tax. However, since 2004 foreigners are exempt from the 30% withholding tax with respect to the portion of dividends attributable to certain interest and short term capital gains within a mutual fund.

Real Estate

Real estate (for example, an apartment) owned by a foreigner may be subject to various local taxes (for example, property taxes). If the apartment is leased, the 30% withholding tax will be payable on the rental unless a timely filed special election is made, in which case income tax will be paid on the net income earned from the lease. Any gain realized on the sale of the real estate will be subject to the special U.S. taxes that apply to the sale by foreigners of U.S. real estate.

Artwork, Jewelry, Automobiles

Special estate and gift tax rules apply to the ownership of artwork and other valuables which are kept in the U.S.

Loans

If a foreigner makes a loan to a U.S. borrower, interest on the loan will generally be subject to the 30% withholding tax. Estate tax based on the value of the loan may be payable depending on the duration of the loan and whether or not the borrower is directly liable for repayment of the loan. An exemption from the withholding tax and the estate tax exists for certain types of loans.

TAX TREATIES

The United States has income tax treaties with more than 60 countries and estate and/or gift tax treaties with close to 20 countries. The purpose of these treaties is to avoid double taxation and to reduce the taxes which otherwise might be imposed by the U.S. If you are a resident of a country which has an income tax, estate and/or gift tax treaty with the U.S., you should consult your U.S. advisor as to any exemptions, tax reductions or planning opportunities that may be available to you under the treaty.

REPORTING

The U.S. maintains an extensive system for tracking foreign investments in the U.S. Various types of information reports are filed routinely by U.S. financial institutions with the federal government relating to payments (for example, interest and dividends) made to foreigners. Most tax treaties require that information on these payments be reported to the tax authorities of the U.S.'s treaty partner. The U.S. also has entered into various Tax Information Exchange Agreements with countries with which it does not have tax treaties. The purpose of these agreements is to facilitate the flow of information about income earned by U.S. taxpayers through investments in other countries and to allow the U.S. to provide information to foreign governments. There also is a separate reporting regime for transfers of cash and international wire transfers

which exceed certain amounts. Through this system of reporting foreigners also file their claims for exemptions from U.S. withholding taxes. For example, to ensure exemption from the withholding tax on U.S. bank interest, you will file with your U.S. bank a claim for an exemption.

RESIDENCY

In this guide, we refer to “foreigners” as being persons who are not residents of the U.S. The rules for determining residency differ for income tax and estate and gift tax purposes and professional advice should be obtained to know how you may be affected. At the risk of over-simplification, for U.S. income tax purposes, a “resident” means, subject to certain exceptions and exclusions, (i) a foreigner who is physically present in the United States for 183 or more days in any year or (ii) under an averaging rule that weights recent years more heavily, 183 or more days over a three-year period. Under this rule a foreigner may spend up to 121 days in the U.S. in each year and not be considered a resident. Generally, a foreigner who is a permanent resident (that is, has a “green card”) is also a resident for income tax purposes. U.S. citizens and residents are subject to U.S. income tax on their worldwide income. For estate and gift tax purposes, “residence” means maintaining one’s domicile in the U.S. This is determined by the facts and circumstances of each individual. If the domicile test is satisfied, the estate and gift tax will apply to the worldwide assets of the donor or decedent.

TWO COUNTRY FAMILIES

With increasing globalization a greater number of foreigners are moving to the U.S. for professional and business reasons. Where some members of a family are foreign and others U.S., there are additional considerations that must be taken into account in connection with the impact of U.S. taxes on current and future family members. It is important that you consult your U.S. advisor as to the tax rules that apply in these situations.

HOW CAN I AVOID THESE TAXES?

Whether you can avoid exposure to all U.S. taxes and reporting depends on the character of the assets held in the U.S. and for what purpose those assets are being used. For the majority of individual foreigners who are not engaged in business activities in the U.S., their main concern is to avoid the 30% withholding tax, the tax on the sale of U.S. real estate interests, and the high U.S. estate and gift taxes. These same individuals frequently also want the nature and extent of their U.S. holdings to be confidential.

International Companies

The most widely used means by which foreigners legitimately avoid U.S. estate and gift taxes is to own their U.S. assets through a properly maintained international company that complies with corporate formalities. This is because the shares in an international company are generally not subject to U.S. estate or gift taxes even though the underlying assets are based in the U.S. Assets exempt from estate and gift taxes (such as bank deposits) can more quickly be accessed by a foreigner's heirs if held by an international company. Owning U.S. assets through an international company also provides these advantages:

- > **Avoidance of U.S. probate.** These are court proceedings that commence after the death of an individual and can be time consuming, costly and a matter of public record.
- > **Confidentiality.** An international company will provide a greater degree of confidentiality about your U.S. assets than if you were to own the assets in your own name. For example, commencing in 2013 U.S. financial institutions will be required to report to the government interest earned on deposits owned by an individual foreigner. This information does not have to be reported where the deposit is owned by a company or an entity.
- > **Protection against confiscation and expropriation.** Use of an international company will most likely better protect your U.S. assets against government or private claims.

Your U.S. advisor will be able to recommend an appropriate jurisdiction for the establishment of an international holding company and the ongoing administration of the company.

International companies generally will not assist to avoid income taxes, withholding taxes or taxes payable on profits earned on the sale of U.S. real estate.

International Trusts and Foundations

The shareholders of an international company should make provisions for the orderly and smooth transfer of the ownership of the shares of the company when they die. There are various widely used techniques that are used to provide families with the certainty that their wishes will be carried out on the death of a shareholder.

The most frequently used estate planning structure in the international context is the international trust. Based on centuries old legal principles, a common law trust provides the confidentiality, protection and security that many families with international assets require in the planning of their affairs. Similar results also can be achieved through the use of a foundation. Your advisor will be able to assist you with the establishment of an appropriately structured international trust or foundation.

TRIDENT TRUST

Trident Trust is a leader in international corporate, fiduciary and fund administration. For more than three decades we have been the international administrator of choice of advisors worldwide.

At Trident Trust we work with advisors to provide a broad range of international services that can assist you in the correct structuring of your U.S. assets. These include the incorporation and administration of holding and trading companies, acting as trustees and the establishment and administration of foundations.

Each of our 34 offices is committed to providing our clients with a personal service that is responsive, reliable and supported by an uncompromising attention to detail.

While every effort has been taken to ensure the accuracy of the information we provide in this publication, Trident Trust and its member companies cannot be held liable for any errors or inaccuracies or for any actions taken on the basis of information provided herein. Professional advice should be sought before taking any action.

Tradicionalmente los extranjeros han invertido y mantenido bienes en los Estados Unidos (EE.UU.) como una manera de diversificar el riesgo y de aprovechar la estabilidad política y económica de los EE.UU. Las grandes instituciones y corporaciones mantienen la mayoría de sus bienes extranjeros en los Estados Unidos. Sin embargo, individuos extranjeros también tienen bienes extensos y significativos los cuales incluyen depósitos bancarios, apartamentos, acciones, bonos gubernamentales y corporativos y préstamos directos a prestatarios estadounidenses.

Los EE.UU. imponen pocas restricciones a los extranjeros que mantienen o invierten sus bienes en los EE.UU. Sin embargo, ningún extranjero con bienes en los EE.UU. debería pasar por alto el complejo alcance fiscal y las reglas de declaración que pudieran aplicarse a estos bienes. No hacer caso a estas reglas puede resultar en impuestos innecesarios, cargos por intereses y penalidades. Lamentablemente, muchos extranjeros con inversiones y bienes en los EE. UU. aun no tienen conocimiento de muchas de estas reglas. Por ejemplo, muchos extranjeros no saben que ser propietarios de un apartamento en los EE.UU. los expone a impuestos sobre la renta, retención de impuestos, impuestos sucesorios e impuestos sobre donaciones. Con frecuencia, los extranjeros tampoco saben que las acciones que poseen de compañías en los EE.UU. están sujetas a impuestos sucesorios.

Este folleto está basado en más de tres décadas de experiencia de Trident Trust proveyendo servicios corporativos, fiduciarios y de fondos mutuos internacionales a asesores profesionales alrededor del mundo y a sus clientes. Nuestro objetivo es explicar algunas de las reglas básicas que aplican cuando los extranjeros invierten o mantienen sus bienes en los EE.UU. ya que en muchos de los casos el impacto de estas reglas se puede evitar o aminorar utilizando una estructura tenedora de acciones apropiada, tal como una compañía internacional. En muchos casos el consejo de un asesor profesional calificado en los EE.UU. se debe buscar. Esta Guía le ayudará a consultar con su asesor en los EE.UU.

IMPUESTOS DE EE.UU.

Los impuestos en los EE.UU. que pueden afectar a un extranjero que invierte o mantiene bienes en los EE.UU. incluyen:

Impuesto sobre la renta

Los Estados Unidos y la mayoría de sus estados imponen un impuesto sobre la renta a los ingresos de extranjeros y entidades extranjeras dedicadas a actividades comerciales en los EE.UU. El impuesto sobre la renta federal y estatal combinada

puede exceder un 40% (y en ciertas circunstancias que se incluya el impuesto sobre ganancias de sucursales federales puede acercarse a un 60%) dependiendo de la actividad del negocio.

Retención de Impuestos

El 30% por retención de impuestos se impone sobre pagos a extranjeros de intereses, dividendos, regalías, algunos tipos de alquileres y otros pagos periódicos. En algunos casos, que discutiremos más adelante, esta retención de impuestos se puede evitar o reducir.

Impuesto Sucesorio

Los extranjeros que al morir son propietarios de bienes estadounidenses, tales como acciones en compañías en los EE.UU. o bienes raíces, están sujetos al impuesto sucesorio de los EE.UU. Las tasas del impuesto sucesorio varían del 18% al 35% dependiendo del valor del patrimonio. La tasa máxima fue reducida a 35% para el 2011 y el 2012. Sin embargo, dicha tasa será 55% a partir del 1ero de enero de 2013. Los extranjeros tienen derecho a un crédito contra este impuesto sucesorio de \$13,000 (equivalente a \$60,000 del valor del patrimonio).

Impuesto sobre Donaciones

Los EE.UU. imponen un impuesto sobre las transferencias de activos tangibles estadounidenses tales como bienes raíces que sean ofrecidos como donaciones. A diferencia del impuesto sucesorio, el impuesto sobre donaciones no se aplica a la transferencia de acciones en compañías estadounidenses o de otros intangibles realizadas por extranjeros. Al igual que el impuesto sucesorio, la tasa máxima del impuesto sobre donaciones fue reducida al 35%. Donaciones libres de impuestos de bienes estadounidenses de hasta \$13,000 (ajustados por inflación) por año se pueden ofrecer a cualquiera, mientras que dichas donaciones de hasta \$139,000 (para el 2012, ajustados por inflación) por año se pueden ofrecer a un cónyuge no-estadounidense. Sin embargo, aún si estuviesen exentas del impuesto sobre donaciones, ciertas donaciones grandes recibidas por un estadounidense por parte de un extranjero puede que deban reportarse por el receptor estadounidense.

Generación que Omite el Impuesto a las Transferencias

Si un activo en EE.UU. es donado por un extranjero durante su vida o a través de disposición testamentaria a un nieto (o alguna persona de su generación), un impuesto adicional se puede gravar sobre la transferencia ("GST" Tax por sus siglas en inglés). Para las transferencias hechas después del 2010 y antes del 2013, la exención al impuesto GST que omite el impuesto a las transferencias es de EE.UU. \$5 millones con una tasa de impuesto del 35%. Esta tasa está prevista a ser 55% para el 1ero de Enero de 2013.

Impuesto sobre Ganancias de Capital

El impuesto sobre ganancias de capital de EE.UU. no aplica a la venta por extranjeros de la mayoría de bienes de los EE.UU. Una excepción importante son los bienes raíces y otros bienes catalogados como intereses sobre bienes inmuebles. Las ganancias adquiridas por un inversionista extranjero sobre la venta de intereses de un bien inmueble de EE.UU., estarán sujetas al impuesto estadounidense, aunque generalmente a tasas especiales, dependiendo del tiempo de posesión de los bienes.

¿ESTÁ USTED AFECTADO?

¿Cómo aplican estos diferentes impuestos a las inversiones en los Estados Unidos típicamente realizadas por un extranjero individual?

Cuentas Bancarias y los Certificados de Depósito (CD)

Un extranjero que mantenga una cuenta bancaria o que adquiera certificados de depósito (CD) de un banco de EE.UU. o la sucursal de un banco extranjero en los EE.UU., recibirá todos los intereses libres de la retención de impuestos mientras la cuenta no sea utilizada con fines de negocios en los EE.UU. Las cuentas bancarias que califican no están sujetas a los impuestos sucesorios o sobre donaciones de los EE.UU.

Cuentas del Mercado Monetario

La mayoría de las cuentas del mercado monetario que ofrecen los bancos o corredores estadounidenses a los extranjeros estarán exentas de la retención de impuestos. En algunos casos, esto resulta de la exención del interés en la retención de impuestos. En otros casos, las instituciones establecen facilidades especiales extraterritoriales para sus clientes de manera que ellos puedan evitar este impuesto. Los fondos que se mantengan en cualquiera de estas cuentas deberán estar exentos del impuesto sucesorio y sobre donaciones de los EE.UU. Su institución financiera en los EE.UU. podrá confirmarle si el interés recibido de su cuenta del mercado monetario está exento de la retención de impuestos.

Acciones

Las acciones de una corporación de los EE.UU. propiedad de un individuo extranjero están sujetas al impuesto sucesorio de los EE.UU. aún si las acciones no se mantienen en los EE.UU., en ausencia de un tratado de impuesto sobre la renta aplicable. Por ejemplo: un extranjero que muere siendo propietario de acciones de Microsoft generalmente estará sujeto al impuesto sucesorio de los EE.UU. sobre el valor de las acciones a la fecha de su muerte. El pago de dividendos con respecto a las acciones estará sujeto al 30% de retención de impuestos, al menos que un tratado de impuesto

sobre la renta aplicable provea por una tasa de retención menor. Las ganancias obtenidas como resultado de la venta de acciones (excepto los intereses por bienes inmuebles de los EE.UU.) generalmente están exentas de impuestos.

Fondos Mutuos

Las acciones en los fondos mutuos en EE.UU., al igual que las acciones de sociedades subyacentes, están sujetas a impuestos sucesorios en EE.UU., en ausencia a un tratado de impuesto sobre la renta aplicable. En el pasado todos los dividendos pagados a los extranjeros con fondos mutuos en EE.UU. estaban sujetos a un impuesto de retención del 30%, mientras las ganancias realizadas en la venta de las acciones de fondos mutuos eran y continuarán siendo generalmente exentas a impuestos. Sin embargo, desde el 2004 los extranjeros están exentos al 30% de impuesto de retención con respecto a la porción de los dividendos atribuibles a ciertos intereses y ganancias de capital a corto plazo dentro de un fondo mutuo.

Bienes Raíces

Bienes raíces (por ejemplo, un apartamento) propiedad de un extranjero pueden estar sujetos a varios impuestos locales (por ejemplo, impuesto sobre la propiedad). Si el apartamento es arrendado, el 30% de la retención de impuestos será pagadero sobre el alquiler a menos que se radique oportunamente una elección especial, en cuyo caso el impuesto sobre la renta será pagado en base al ingreso neto recibido del alquiler. Cualquier ganancia obtenida sobre la venta de bienes raíces estará sujeta a un impuesto especial de los EE.UU. aplicable a la venta de bienes raíces estadounidenses por extranjeros.

Obras de Arte, Joyas, Automóviles

Reglas sobre impuestos a patrimonios especiales y sobre donaciones se aplican a la titularidad de obras de arte y otros artículos de valor que se mantengan en los EE.UU.

Préstamos

Si un extranjero realiza un préstamo a un prestatario estadounidense, el interés sobre el préstamo estará generalmente sujeto a un 30% de la retención de impuestos. El impuesto sucesorio basado en el valor del préstamo podría pagarse dependiendo de la duración del préstamo y de si el prestatario es o no directamente responsable por el pago del préstamo. Existe una exención de la retención de impuestos y del impuesto sucesorio para ciertos tipos de préstamos.

TRATADOS SOBRE IMPUESTOS

Estados Unidos tiene tratados de impuesto sobre la renta con más de 60 países y tratados del impuesto sucesorio y/o sobre donaciones con casi 20 países. El propósito de estos tratados es evitar la doble tributación y reducir los impuestos que de otra manera serían gravados por los EE.UU. Si usted es residente de un país que tiene un tratado de impuesto sobre la renta, sucesorio y/o sobre donaciones con los EE.UU., debe consultar a su asesor estadounidense con relación a cualquier exención, reducción de impuestos u oportunidades de planificación que puedan estar disponibles bajo este tratado.

DECLARACIONES

Los EE.UU. mantienen un sistema extenso para rastrear las inversiones extranjeras en los EE.UU. Varios tipos de declaraciones se radican rutinariamente por instituciones financieras en EE.UU. con el gobierno federal de manera rutinaria relacionados con los pagos (por ejemplo, intereses y dividendos) que se hacen a extranjeros. La mayoría de los tratados fiscales requieren que la información sobre estos pagos se reporte a las autoridades fiscales del país asociado al tratado estadounidense. EE.UU. también ha firmado varios acuerdos de Intercambio de Información con países con los que no tiene tratados tributarios. El propósito de dichos acuerdos es facilitar el flujo de información sobre ingresos ganados por personas estadounidenses para propósitos tributarios a través de inversiones en otros países y permitir a EE.UU. el proporcionar información a gobiernos extranjeros. También existe un régimen de declaración separado para las transferencias en efectivo y las transferencias electrónicas internacionales que exceden cierta cantidad. Por medio de este sistema de declaración los extranjeros también pueden radicar sus informes de reclamo de exención de la retención de impuestos de los EE.UU. Por ejemplo, para asegurar la exención de la retención de impuestos sobre los intereses de un banco estadounidense, usted radicaría un reclamo para una exención con su banco en los EE.UU.

RESIDENCIA

En esta guía, nos referimos a los “extranjeros” como aquellas personas que no sean residentes de los EE.UU. Las reglas para determinar la residencia difieren para propósitos de impuesto sobre la renta, impuesto sucesorio y sobre donaciones y se debe obtener asesoramiento profesional para conocer si usted se puede ver afectado. Bajo el riesgo de sobre-simplificar y para efectos del impuesto sobre la renta de los EE.UU., un “residente” significa, sujeto a ciertas excepciones y exclusiones, (i) un

extranjero que se encuentra físicamente presente en los Estados Unidos por 183 o más días durante un año o (ii) bajo una regla de promedios que le da mayor peso a años recientes, 183 o más días durante un período de tres años.

Bajo esta regla, un extranjero puede pasar en los EE.UU. hasta 121 días cada año y no ser considerado residente. Generalmente, un extranjero que sea residente permanente (esto es, con una tarjeta de residencia) también es residente para efectos del impuesto sobre la renta. Los ciudadanos y residentes estadounidenses están sujetos al impuesto sobre la renta de los EE.UU. de su ingreso mundial. Para efectos del impuesto sucesorio y sobre donaciones, "residencia" significa mantener el domicilio en los EE.UU. Esto se determina por las circunstancias de cada individuo. Si la prueba del domicilio es satisfactoria, el impuesto sucesorio y sobre donaciones será aplicado a los bienes mundiales del donante o difunto.

FAMILIAS DE DOS PAÍSES

Con el incremento en la globalización, un mayor número de extranjeros se están reubicando en los EE. UU. por razones profesionales y de negocios. Cuando algunos de los miembros de la familia son extranjeros y otros son estadounidenses, existen consideraciones adicionales que deben tomarse en cuenta en conexión con el impacto de los impuestos estadounidenses en los miembros actuales y futuros de la familia. Es importante que consulte a su asesor estadounidense sobre las reglas tributarias que aplican a estas situaciones.

¿CÓMO PUEDO EVITAR ESTOS IMPUESTOS?

El que usted pueda evitar exponerse a todos los impuestos de los EE.UU. y los reportes depende de la naturaleza de los bienes que mantenga en los EE.UU. y con qué propósito esos bienes se están utilizando. Para la mayoría de individuos extranjeros que no se dedican a actividades de negocios en EE.UU., su mayor preocupación es evitar el 30% de la retención de impuestos, impuestos sobre la venta de intereses en bienes raíces en EE.UU. y los altos impuestos sucesorios y sobre donaciones. Con frecuencia, estos mismos individuos también desean confidencialidad sobre la naturaleza y extensión de sus posesiones.

Compañías Internacionales

El medio más utilizado a través del cual los extranjeros genuinamente evitan impuestos sucesorios y sobre donaciones es adquirir los bienes de EE.UU. a través de una compañía internacional adecuada que cumpla con las formalidades corporativas. Esto es así debido a que las acciones en una compañía internacional no están

generalmente sujetas al impuesto sucesorio y sobre donaciones aunque los bienes subyacentes se encuentren en los EE.UU. Los bienes exentos de impuestos sucesorios y sobre donaciones (tales como depósitos bancarios) pueden ser accesibles rápidamente a los herederos de un extranjero si los mantienen en una compañía internacional. Poseer bienes estadounidenses a través de una compañía internacional también provee estas otras ventajas:

- > **Evita la legalización de un testamento en los EE.UU.** Este es un procedimiento sucesorio que se inicia en los tribunales después de la muerte de un individuo y puede ser prolongado, costoso y un asunto de registro público.
- > **Confidencialidad.** Una compañía internacional le proveerá un mayor grado de confidencialidad sobre sus bienes en los EE.UU. que mantener estos bienes bajo su nombre. Por ejemplo, a partir del año 2013 instituciones financieras en EE.UU. están sujetas a reportar al gobierno interés ganado por depósitos de extranjeros individuales. Esta información no tendrá que ser reportada si el **dueño del depósito es de una compañía o una entidad.**
- > **Protección contra confiscación y expropiación.** El uso de una compañía internacional seguramente protegerá mejor sus bienes en los EE.UU. contra reclamos gubernamentales y privados.

Su asesor estadounidense podrá recomendarle una jurisdicción internacional apropiada en donde establecer su compañía tenedora y mantener la administración de la misma.

Las compañías internacionales generalmente no le asistirán en evitar los impuestos sobre la renta, la retención de impuestos o los impuestos sobre ganancias obtenidos sobre la venta de bienes raíces.

Fideicomisos internacionales y Fundaciones

Los accionistas de una compañía internacional deberán proveer la fácil y ordenada transferencia del título de las acciones de una compañía en caso de muerte. Existen varias técnicas ampliamente utilizadas para proveer a las familias la certeza de que sus deseos se llevarán a cabo en caso de muerte de uno de los accionistas.

La estructura de planificación de patrimonio más frecuentemente utilizada en el contexto internacional es el fideicomiso internacional. Basado en principios legales con siglos de antigüedad, la ley de fideicomiso común provee la confidencialidad, protección y seguridad que muchas familias con bienes internacionales requieren en la planificación de sus negocios. Resultados similares pueden lograrse también mediante el uso de una fundación. Su asesor podrá asistirle en el establecimiento de una estructura apropiada de fideicomiso internacional o una fundación.

TRIDENT TRUST

Trident Trust es un líder en la administración corporativa y fiduciaria internacional. Por más de tres décadas hemos sido el administrador internacional preferido por asesores en todo el mundo.

Como Trident Trust trabajamos con asesores para proveerle una amplia gama de servicios internacionales que pueden asistirle en la estructuración correcta de sus bienes en los Estados Unidos. Estos servicios incluyen la incorporación y administración de compañías tenedoras de acciones y comerciales, actuación como fiduciarios y el establecimiento y administración de fundaciones.

Cada una de nuestras 34 oficinas está comprometida a proveerle a sus clientes un servicio personalizado receptivo, confiable y sostenido por una atención minuciosa a los detalles.

A pesar de que se ha dedicado el mayor esfuerzo posible para asegurar la exactitud de la información que proveemos en esta publicación, Trident Trust y sus compañías afiliadas no son responsables por cualquier error o inexactitud o por cualquier acción tomada en base a la información aquí provista. Se debe buscar asesoría profesional antes de tomar alguna acción.

Estrangeiros vêm, tradicionalmente, investindo e mantendo bens nos EUA como uma maneira de diversificar o risco e de aproveitar a estabilidade política e econômica oferecida pelo referido país. Enquanto grandes instituições e empresas detêm a posse da maioria dos ativos estrangeiros nos Estados Unidos, indivíduos estrangeiros também possuem uma participação extensiva e significativa destes ativos, que incluem depósitos bancários, apartamentos, ações, títulos emitidos pelo governo ou por empresas, além de empréstimos diretos aos mutuários norte-americanos.

Os Estados Unidos impõem poucas restrições aos estrangeiros que mantem ativos ou investem no país. Todavia, nenhum estrangeiro com bens nos EUA deveria ignorar a existência de uma complexa variedade de tributos, bem como de normas que podem ser aplicadas aos referidos bens. O desconhecimento de tais regras resulta na tributação desnecessária, encargos com juros e aplicação de multas. Infelizmente, é grande o número de estrangeiros com investimentos e ativos nos EUA que continuam sem saber da existência de muitas destas normas. Por exemplo, muitos estrangeiros desconhecem o fato de que ser proprietário de um apartamento nos EUA pode acarretar na incidência de imposto de renda, imposto de renda retido na fonte e imposto sobre transmissão gratuita (gift tax). Igualmente, os estrangeiros, frequentemente, ignoram que a posse de ações de empresas norte-americanas pode estar sujeita à incidência do imposto de transmissão causa mortis (estate taxes).

O presente livreto baseia-se em três décadas de experiência da Trident Trust no fornecimento de serviços relacionados à formação de empresas internacionais, bem como de serviços fiduciários e de fundos, prestados a consultores profissionais e a seus clientes internacionais. Nosso objetivo é explicar algumas das normas básicas que se aplicam aos estrangeiros que investem ou mantêm ativos nos EUA. Ressalte-se que, em muitos casos, o impacto dessas regras pode ser evitado, ou diminuído através da utilização de uma estrutura extraterritorial apropriada, tal como uma companhia internacional. Geralmente é aconselhável consultar um profissional norte-americano qualificado para obter a devida orientação. Este guia o auxiliará nos entendimentos com seu consultor norte-americano.

TRIBUTOS NORTE-AMERICANOS

Os tributos norte-americanos que podem incidir sobre os investimentos ou bens de estrangeiros nos EUA incluem:

Imposto de Renda

Os Estados Unidos, e a maioria dos estados que o integram, impõem a cobrança de imposto de renda sobre os rendimentos de estrangeiros e entidades estrangeiras que desenvolvam atividades comerciais nos EUA. A combinação do imposto de renda federal com o estadual pode ultrapassar a alíquota de 40%, podendo chegar a 60% em algumas situações que envolvam o imposto sobre os lucros de filiais federais.

Imposto de Renda Retido na Fonte

Uma alíquota de 30% é imposta sobre os pagamentos de juros, dividendos, royalties, alguns tipos de aluguel e outros pagamentos periódicos efetuados a estrangeiros. Em alguns dos casos que serão comentados adiante, o imposto de renda retido na fonte poderá ser evitado ou ter seu valor reduzido.

Imposto de Transmissão Causa Mortis

Quando falece um estrangeiro proprietário de ativos nos EUA, tais como ações de companhias norte-americanas ou bem imóvel, existe a incidência do imposto de transmissão causa mortis. O valor do imposto varia de 18% a 35% dependendo do valor do patrimônio. O valor máximo de imposto foi reduzido para 35% em 2011 e 2012. No entanto está previsto um aumento para 55% no dia primeiro de janeiro de 2013. Os estrangeiros têm direito a um crédito contra este imposto de transmissão causa mortis no valor de US\$13.000 (equivalente a US\$60.000 do valor do patrimônio).

Imposto sobre Transmissão Gratuita

Os EUA impõem a cobrança de imposto na transferência de ativos tangíveis localizados em seu território, tais como bens imóveis que são transmitidos gratuitamente a terceiros. Contrariamente ao imposto de transmissão causa mortis, o imposto sobre transmissão gratuita não incide nas transferências de ações de companhias norte-americanas ou de outros intangíveis feitos por estrangeiros. Igualmente ao imposto de transmissão causa mortis, o valor máximo do imposto foi gradualmente reduzido para 35% em. Doações livres de impostos de bens norte-americanos no valor de até US\$13,000 por ano (ajustados de acordo com a inflação) podem ser feitas a qualquer pessoa, enquanto que doações de até US\$139,000 (para 2012, ajustadas de acordo com a inflação) por ano podem ser feitas ao cônjuge que não seja cidadão norte-americano. Todavia, ainda que isentas da incidência do imposto em questão, doações de grande vulto recebidas por um cidadão norte-americano de um estrangeiro podem precisar ser declaradas para o governo pelo beneficiário norte-americano.

“Generation Skipping Transfer Tax”

Se um bem nos Estados Unidos é doado por um estrangeiro, em vida ou através de testamento, para um neto (ou outra pessoa dessa geração), uma alíquota adicional pode incidir na transferência. (“Imposto GST”). Para transferências feitas depois de 2010 e antes de 2013, a isenção de Imposto GST é de \$5 milhões com uma taxa de Imposto GST de 35%. Esta previsto um aumento desta taxa para 55% a partir do dia primeiro de janeiro de 2013.

Imposto sobre Ganhos de Capital

O imposto norte-americano sobre ganhos de capital não se aplica à venda, pelo estrangeiro, da maioria dos ativos norte-americanos. Uma exceção importante é quando se trata de bem imóvel e outros ativos considerados pelos EUA como imóveis. Ganhos auferidos por investidores estrangeiros na venda de participação em ativos imóveis nos EUA estarão sujeitos à incidência de tributo apesar de, geralmente, serem aplicadas alíquotas especiais que variam em função do período de tempo no qual o bem foi de propriedade do estrangeiro.

VOCÊ SERÁ AFETADO?

De que maneira os diversos tributos aqui mencionados incidem sobre as posses norte-americanas das pessoas físicas estrangeiras?

Contas Bancárias e Certificados de Depósitos (CD)

Um estrangeiro que mantém uma conta bancária, ou adquire certificados de depósito (CD), junto a um banco norte-americano, ou a filial norte-americana de um banco estrangeiro, receberá todos os juros livres da incidência do imposto de renda retido na fonte, desde que a conta não seja utilizada para fins de negócios nos EUA. Algumas contas bancárias não estão sujeitas à incidência do imposto de transmissão causa mortis ou do imposto sobre transmissão gratuita.

Contas no Mercado Monetário

A maioria das contas do mercado monetário oferecidas a estrangeiros por bancos norte-americanos, ou corretoras, está isenta da incidência do imposto de renda retido na fonte. Em alguns casos a referida isenção decorre do fato dos juros estarem livres da aplicação do imposto aqui mencionado ou, então, do fato de instituições financeiras estabelecerem facilidades supranacionais exclusivas para seus clientes de forma a evitar a incidência do imposto. Recursos mantidos em tais tipos de conta deverão ser isentos do imposto de transmissão causa mortis ou do imposto sobre transmissão gratuita. Sua instituição financeira norte-americana poderá confirmar se os juros recebidos dessas contas do mercado monetário estão ou não isentos de retenção na fonte.

Ações

As ações de companhias norte-americanas cujo proprietário é pessoa física estrangeira estão sujeitas à incidência do imposto de transmissão causa mortis, mesmo que tais ações não sejam mantidas nos Estados Unidos. Por exemplo: um estrangeiro proprietário de ações da Microsoft falece. Sobre o valor das ações na data do seu falecimento incidirá o imposto aqui referido. Os dividendos pagos com relação às ações estarão sujeitos à incidência do imposto de renda retido na fonte, à alíquota de 30%, a menos que um tratado aplicável de imposto de renda norte-americano prevê uma menor taxa de retenção na fonte. Ganhos obtidos na venda de ações estão, geralmente, isentos da aplicação de imposto, exceto em se tratando da participação em ativos imóveis nos EUA.

Fundos Mútuos de Investimento

Ações de fundos mútuos de investimento americanos são, bem como ações de companhias subjacentes, sujeitas ao imposto sucessório americano. No passado todos os dividendos pagos a estrangeiros eram sujeitos a uma taxa de imposto retido de 30%, enquanto que ganhos realizados na venda de ações de fundos mútuos eram e continuam sendo isentos de impostos. Entretanto, desde 2004 estrangeiros são isentos ao imposto retido na fonte de 30% relacionado aos dividendos atrelados a certos juros e lucros de capital de curto prazo referentes a fundos mútuos de investimento.

Bens Imóveis

Bens imóveis, como um apartamento, de propriedade de um estrangeiro podem estar sujeitos à incidência de vários tributos locais, por exemplo: imposto territorial ou predial – property taxes. Se o apartamento é alugado, imposto de renda retido na fonte, à alíquota de 30%, será devido no pagamento do aluguel, a menos que uma opção específica seja registrada, no devido tempo e, nesse caso, o imposto de renda incidirá sobre o rendimento líquido decorrente do aluguel. Qualquer ganho obtido na venda do bem imóvel estará sujeito à incidência de tributos norte-americanos específicos, os quais se aplicam à venda, por estrangeiros, de bens imóveis localizados nos Estados Unidos.

Obras de arte, jóias, automóveis

Regras sobre impostos sobre patrimônios especiais e doações aplicam-se aos proprietários de obras de arte e outros valores mantidos nos Estados Unidos.

Empréstimos

Se um estrangeiro concede um empréstimo a um tomador norte-americano, os juros do empréstimo estarão geralmente sujeitos à incidência de imposto de renda retido na fonte à alíquota de 30%. O imposto de transmissão causa mortis baseado no valor do empréstimo poderá ser cobrado levando-se em consideração o prazo de duração

da operação financeira, bem como se o tomador é, ou não, diretamente responsável pelo pagamento do empréstimo. Registre-se, porém que, para certos tipos de empréstimo, haverá isenção do imposto de renda retido na fonte, bem como do imposto de transmissão causa mortis.

TRATADOS FISCAIS

Os EUA têm tratados referentes ao imposto de renda firmado com mais de 60 países e, quanto aos impostos de transmissão causa mortis e/ou a título gratuito, com cerca de vinte países. O propósito de tais tratados é evitar a bitributação, assim como reduzir a incidência de tributos que poderiam, de outra forma, ser cobrados pelos Estados Unidos. Se você reside em um país que firmou um tratado referente ao imposto de renda com os EUA, imposto de transmissão causa mortis e/ou imposto de transmissão gratuita, peça instruções ao seu consultor norte-americano a respeito de possíveis isenções ou reduções dos valores dos impostos devidos ou oportunidades de planejamento que podem estar disponíveis nos tratados pertinentes.

RELATÓRIOS

Os Estados Unidos contam com um amplo sistema de acompanhamento dos investimentos estrangeiros realizados em seu território. Diversos tipos de relatórios contendo informações acerca de pagamentos efetuados a estrangeiros são preenchidos rotineiramente por instituições financeiras Americanas com o Governo Federal, como, por exemplo, juros e dividendos. A maioria dos tratados fiscais determina que as informações referentes a tais pagamentos sejam transmitidas às autoridades tributárias do outro país signatário do tratado. Os EUA também firmaram vários acordos fiscais de intercâmbio de informações com países com os quais não têm tratados fiscais. O objetivo destes acordos é facilitar o fluxo de informações sobre os rendimentos auferidos pelos contribuintes norte-americanos através de investimentos em outros países e permitir que os EUA forneçam informações aos governos estrangeiros. Há, ainda, um relatório elaborado em separado a respeito das transferências de papel moeda e transferências eletrônicas internacionais que excedam um determinado valor. É com base no sistema de registros aqui mencionado que os estrangeiros apresentam seus pleitos objetivando a isenção do imposto de renda retido na fonte.

Por exemplo, visando assegurar a isenção do imposto de renda retido na fonte que incidirá sobre juros bancários norte-americanos, você apresentaria ao seu banco nos Estados Unidos requerimento para a concessão da referida isenção.

RESIDÊNCIA

No presente livreto denominamos “estrangeiros” aqueles que não residem nos Estados Unidos. As regras que estabelecem o conceito de residência diferem para efeito de incidência do imposto de renda e dos impostos de transmissão causa mortis e a título gratuito; portanto, aconselhamento profissional deverá ser obtido a fim de verificar como você poderá ser afetado. Correndo o risco de ser extremamente simplista, para fim de incidência do imposto de renda norte-americano, considera-se “residente”, sujeito à certas exceções e exclusões, (i) o estrangeiro que estiver, fisicamente, nos Estados Unidos por 183 dias ou mais em um ano, ou (ii) de acordo com uma regra que calcula a média de dias com mais ênfase nos anos recentes, 183 dias ou mais num período de três anos. De acordo com tal regra, um estrangeiro pode permanecer 121 dias por ano nos Estados Unidos sem ser considerado residente. O estrangeiro que residir permanentemente nos Estados Unidos, ou seja, que for portador do green card, também é considerado residente para efeito de aplicação do imposto de renda. Os cidadãos americanos e os “residentes” estão sujeitos à incidência de imposto de renda sobre os rendimentos auferidos em qualquer lugar do mundo. Já quanto à incidência dos impostos de transmissão causa mortis e a título gratuito, o conceito de “residência” é o de manutenção de domicílio nos Estados Unidos, que é determinado de acordo com as circunstâncias particulares a cada indivíduo. Se o teste de domicílio é considerado satisfatório, os impostos serão devidos e incidirão sobre os ativos que o falecido possuir em qualquer parte do mundo.

FAMÍLIAS EM DOIS PAÍSES

Em decorrência do crescente fenômeno da globalização, um grande número de estrangeiros vem mudando-se para os Estados Unidos por motivos profissionais e comerciais. Quando alguns dos membros da família são estrangeiros e outros norte-americanos, considerações merecem ser tecidas quanto à incidência de tributos norte-americanos relacionados aos atuais e futuros membros da família. É importante consultar o seu conselheiro americano quanto à aplicação das regras tributárias a sua situação.

COMO POSSO EVITAR A INCIDÊNCIA DESSES TRIBUTOS?

Se é possível ou não evitar a incidência de todos os tributos norte-americanos, bem como a exposição à elaboração de relatórios com informações acerca dos investimentos estrangeiros realizados, isso dependerá da natureza dos ativos mantidos nos Estados

Unidos e do propósito de sua utilização. Para a maioria das pessoas físicas estrangeiras que não estão envolvidas com atividades comerciais nos Estados Unidos, a principal preocupação é a de evitar a incidência da alíquota de 30% do imposto de renda retido na fonte, o imposto sobre a venda de imóveis americanos, e os elevados impostos de transmissão causa mortis e a título gratuito. Esses indivíduos, frequentemente, também desejam que a natureza e a dimensão de suas posses nos Estados Unidos guardem caráter confidencial.

Companhias Internacionais

O meio mais utilizado pelos estrangeiros para, legitimamente, evitar a incidência dos impostos de transmissão causa mortis e a título gratuito é manter todo o seu ativo norte-americano através de uma companhia internacional, devidamente constituída e de acordo com as formalidades pertinentes. Isso porque as ações mantidas em uma companhia internacional geralmente não estão sujeitas à incidência dos impostos norte-americanos de transmissão causa mortis e a título gratuito, muito embora os bens localizem-se nos Estados Unidos. Mesmo em se tratando de ativo isento da incidência dos impostos de transmissão causa mortis e a título gratuito – como, por exemplo, depósitos bancários – o acesso a este por parte dos herdeiros do estrangeiro falecido será muito mais rápido se tal ativo for mantido por uma companhia internacional. Ser proprietário de bens nos Estados Unidos através de uma companhia internacional também traz as seguintes vantagens:

- > **Evitar procedimentos judiciais norte-americanos de inventário** – Tais procedimentos sucessórios são desenvolvidos perante o Judiciário, iniciando-se após o falecimento da pessoa física, podendo levar bastante tempo até serem concluídos, além de terem alto custo financeiro e, ainda, passarem a fazer parte de um registro público;
- > **Confidencialidade** – Uma companhia internacional lhe proporcionará elevado grau de confidencialidade quanto aos seus ativos localizados nos Estados Unidos, muito superior ao que você teria caso mantivesse os bens em seu próprio nome. Por exemplo, a partir de 2013 as instituições financeiras norte-americanas serão obrigadas a comunicar ao governo os rendimentos de depósitos pertencentes a um indivíduo estrangeiro. Estas informações não terão que ser comunicadas se os depósitos forem de propriedade de uma pessoa jurídica.
- > **Proteção contra confisco e desapropriação** – A utilização de uma companhia internacional protegerá seu ativo localizado nos Estados Unidos de forma mais apropriada contra demandas do Governo ou de particulares.

Seu consultor norte-americano será capaz de indicar-lhe a jurisdição internacional mais apropriada para a criação de uma holding, bem como o modo de se administrar a empresa.

As companhias internacionais, de um modo geral, não impedirão a incidência do imposto de renda, imposto de renda retido na fonte ou tributos devidos sobre lucros recebidos na venda de ativos imóveis.

“Trusts” Internacionais (“International Trusts”) e Fundações

Os acionistas de uma companhia internacional devem adotar as medidas necessárias para que, com o advento de sua morte, haja uma ordenada transferência das suas ações na referida companhia. Existem muitas técnicas que são utilizadas com o objetivo de assegurar às famílias a certeza de que seus desejos sejam observados após o falecimento de um acionista.

A figura mais utilizada no planejamento da estruturação do espólio, no contexto internacional, é a do “trust” internacional. Tomando-se por base centenários preceitos legais, a “common law trust” assegura a confidencialidade, a proteção e a segurança visadas por muitas famílias com ativos internacionais para o devido planejamento de seus negócios. Resultados similares podem ser atingidos com o uso de uma fundação. Seu consultor estará apto a assisti-lo na determinação da apropriada estrutura do “trust” ou fundação internacional.

TRIDENT TRUST

Trident Trust é líder no que se refere à formação de empresas internacionais, bem como à administração fiduciária e de fundos de investimento. Por mais de três décadas Trident Trust tem sido a operadora extraterritorial preferida por profissionais que atuam no campo internacional.

Na Trident Trust trabalhamos com consultores objetivando a prestação de uma grande gama de serviços internacionais que podem assessorar-lhe na correta organização de seu ativo norte-americano. Tais serviços incluem a constituição e administração de companhias gestoras de participação e comerciais e, atuação como trustees, além do estabelecimento e administração de fundações.

Cada um de nossos 34 escritórios está comprometido em fornecer um serviço personalizado, confiável e ágil com minuciosa atenção aos detalhes.

Muito embora todas as medidas necessárias tenham sido observadas com o propósito de assegurar o rigor das informações fornecidas neste livreto, Trident Trust e as empresas que a integram não podem ser consideradas responsáveis por qualquer erro ou inexactidão do que vai aqui contido ou, ainda, por qualquer iniciativa tomada com base nos informes prestados. Aconselhamento profissional deve ser sempre procurado antes de se adotar qualquer tipo de conduta.

EUROPE**GUERNSEY**

Tel +44-1481-727571
Fax +44-1481-723162
guernsey@tridenttrust.com

ISLE OF MAN

Tel +44-1624-646700
Fax +44-1624-620588
iom@tridenttrust.com

JERSEY

Tel +44-1534-733401
Fax +44-1534-727195
jersey@tridenttrust.com

LUXEMBOURG

Tel +352-26-30-28-48
Fax +352-26-30-28-49
luxembourg@tridenttrust.com

MALTA

Tel +356 21 434 525
Fax +356 21 434 595
malta@tridenttrust.com

SWITZERLAND

Tel +41-44-396-1080
Fax +41-44-396-1081
switzerland@tridenttrust.com

UNITED KINGDOM

Tel +44-20-7935-1503
Fax +44-20-7935-7242
uk@tridenttrust.com

**THE AMERICAS/
CARIBBEAN****BAHAMAS**

Tel +1-242-322-6154
Fax +1-242-328-1064
bahamas@tridenttrust.com

BARBADOS

Tel +1-246-431-0760
Fax +1-246-431-0591
barbados@tridenttrust.com

BRITISH VIRGIN ISLANDS

Tel +1-284-494-2434
Fax +1-284-494-3754
bvi@tridenttrust.com

CAYMAN ISLANDS

Tel +1-345-949-0880
Fax +1-345-949-0881
cayman@tridenttrust.com

NEVIS

Tel +1-869-469-1333
Fax +1-869-469-0968
nevis@tridenttrust.com

PANAMA

Tel +507-302-7494
Fax +507-302-7497
panama@tridenttrust.com

UNITED STATES

New York
Tel +1-212-840-8280
Fax +1-212-944-5923
nyc@tridenttrust.com

Atlanta
Tel +1-404-233-5275
Fax +1-404-233-9629
usa@tridenttrust.com

US VIRGIN ISLANDS

Tel +1-340-774-7322
Fax +1-340-776-0651
usvi@tridenttrust.com

ASIA/PACIFIC**HONG KONG**

Tel +852-2805-2000
Fax +852-2850-4090
hongkong@tridenttrust.com

NEW ZEALAND

Tel +64-9-300-6067
Fax +64-9-366-1482
nz@tridenttrust.com

SINGAPORE

Tel +65-6304 3288
Fax +65-6491 1231
singapore@tridenttrust.com

**MIDDLE EAST/
AFRICA****CYPRUS**

Tel +357-258-20-650
Fax +357-253-61-857
cyprus@tridenttrust.com

MAURITIUS

Tel +230-210-9770
Fax +230-210-1266
mauritius@tridenttrust.com

DUBAI

Dubai Branch
Tel +971-4-321-2444
Fax +971-4-321-9044
dubai@tridenttrust.com

SEYCHELLES

Tel +248-4-422-000
Fax +248-4-442-010
seychelles@tridenttrust.com

