

A night-time photograph of the Singapore skyline, featuring the Marina Bay Sands hotel with its iconic SkyPark and the Esplanade - Theatres on the Bay. The image is overlaid with a complex geometric pattern of overlapping triangles in shades of blue and white. The city lights are reflected in the water in the foreground.

CONFIDERI
FAMILY OFFICE

UNIVERSAL LIFE

- инвестиционно-страховые классы активов для эффективного сохранения и приумножения капитала в контексте деофшоризации

Марат Савелов

30 ноября 2016

«Частное благосостояние в России»

Центр управления благосостоянием и филантропии СКОЛКОВО

Сейчас



Что, если...



А что, если...



UNIVERSAL LIFE – это ...



«Условный» актив, КИК нейтральный

Раскрытие не требуется,
«не подлежащий
уведомлению» актив



Планирование наследования

Зарубежная собственность,
налог на наследство и
наследственная пошлина



Защита заёмного капитала

Аннулирование долга,
Защита от требований
кредиторов



Диверсификация рисков

Валюта, юрисдикция,
класс активов



Защита активов и наследства

Выравнивание наследства,
справедливое и равноправное
распределение, сохранение
стоимости активов



Бизнес

Ключевое лицо, договоры
купли-продажи, порядок
наследования,
Продажа/Ликвидация/
Продолжение, Гарант



Создание состояния

Немедленно создается /
увеличивается состояние



Состав семьи

Многосемейная структура,
планирование семей в
нескольких юрисдикциях

Что делает UL привлекательным?

Широкая известность

Продукт создан в 1960-70-е годы;
существующая фактическая ставка
доходности при отмене полиса около 4-5%
годовых дол. США

Гарантии

Гарантированная
процентная ставка в 2-3%
годовых \$
Высочайшая ликвидность

Эффективность создания капитала

Структурирование капитала и
создание капитала, а не его
«проедание»

Транспарентность

Без неожиданностей; полная
транспарентность с подробной
разбивкой расходов и выплат



Специально для HNWI

Идеально подходит для международных
клиентов, владельцев крупного частного
капитала - клиентов частных банков –
Клиентов из России/СНГ

Залоговый инструмент

Полис UL может финансироваться при покупке
или использоваться как полноценное
обеспечение по займу/кредиту

Гибкость

Совсем как “кирпичики ЛЕГО”, полис может быть
приспособлен к потребностям клиента – регулируемая
премия, порядок выплат, оформление на компанию,
простая смена бенефициаров/выгодоприобретателей

Откуда у страховых компаний берутся средства?



Доход страховых компаний: страховые премии от продажи полиса + доходность от размещенных инвестиций

Наличие резервов, первоначального капитала, соблюдение требований к достаточности капитала => сохранение возможности производить выплаты в течение длительного срока, даже при полном прекращении поступления средств от продаж или при увеличении выплат

Уровень надежности страховых групп

**Партнёры по
UL - страховые
компании /
группы**

История

1887, 1865, 1906, 1919 г.г.

**Высокая доля регулятивного капитала MCCR*,
коэффициент платёжеспособности в интервале
от 222% до 389%,**

Государственные гарантии

Программа реабилитации – государство контролирует процесс законного слияния с более сильным страховщиком или продажу / поглощение (в случае необходимости). Пример в авиаиндустрии 2015: Аэрофлот / Трансаэро

Отдельный фонд пере-страхования жизни

Рейтинг не ниже AAA - по данным агентства S&P

* Minimum Continuing Capital and Surplus Requirements, target 150%

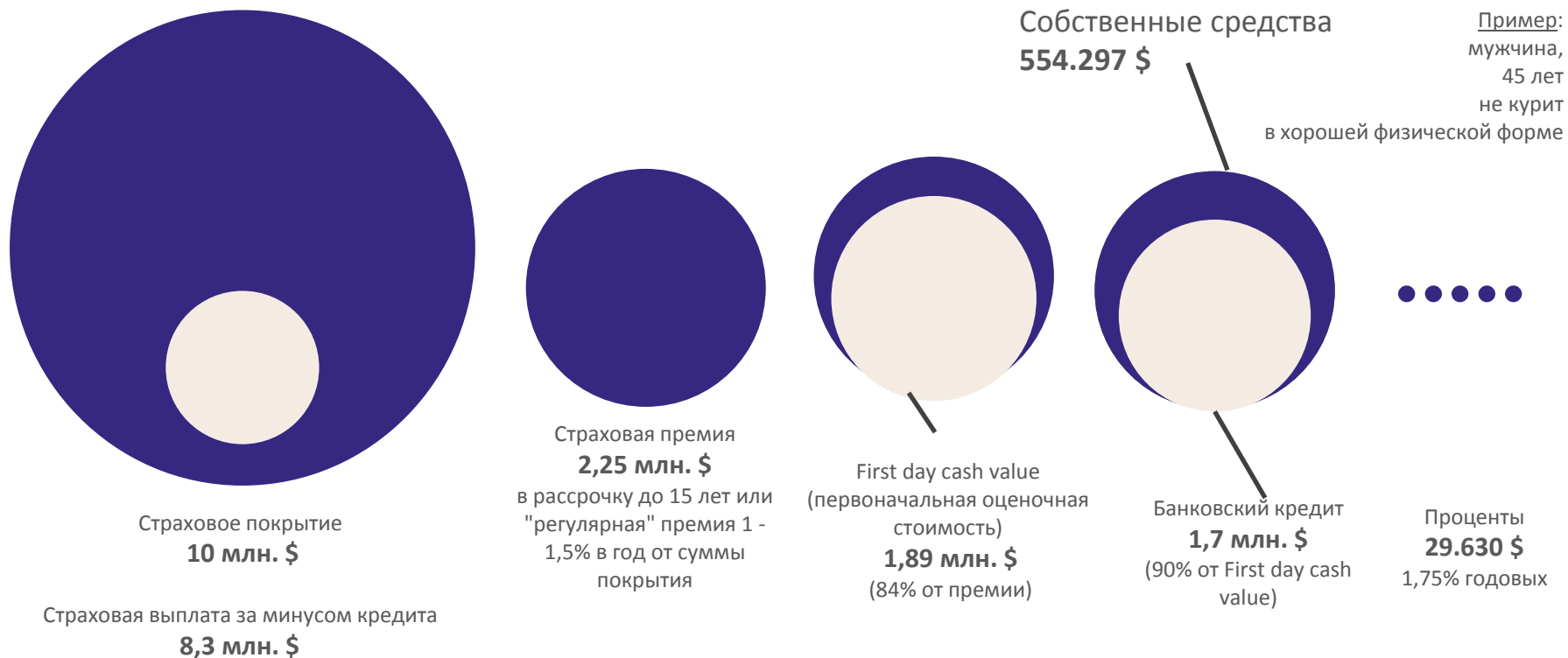
Стоимость полиса vs. Размер страхового покрытия.

Откуда такая «доходность»?

- Статистические данные по средней продолжительности жизни в мире являются общим основанием для расчета стоимости полиса и размера страхового покрытия.
- **С 47-х до 80-ти лет** выросла средняя продолжительность жизни в США (основа для калькуляций) с 1900 по 2015 гг.*
- Расчет по каждому клиенту учитывает индивидуальные факторы, что позволяет страховым компаниям статистически правильно рассчитать соотношение стоимости полиса vs. размер страхового покрытия.
- Страховые компании не преследуют цель «переиграть» рынок по доходности инвестиций.
- Стоимость полиса, размещенная на депозит на срок, соответствующий средней продолжительности жизни, может (за 20-30-40-50-70 лет) дать доход, сопоставимый с суммой страховой выплаты для данного клиента.
- Страховая компания не предугадывает продолжительность жизни конкретного клиента, однако четко рассчитывает среднестатистические показатели группы по типу клиента.

*данные статистических органов США, The National Center for Health Statistics (NCHS).

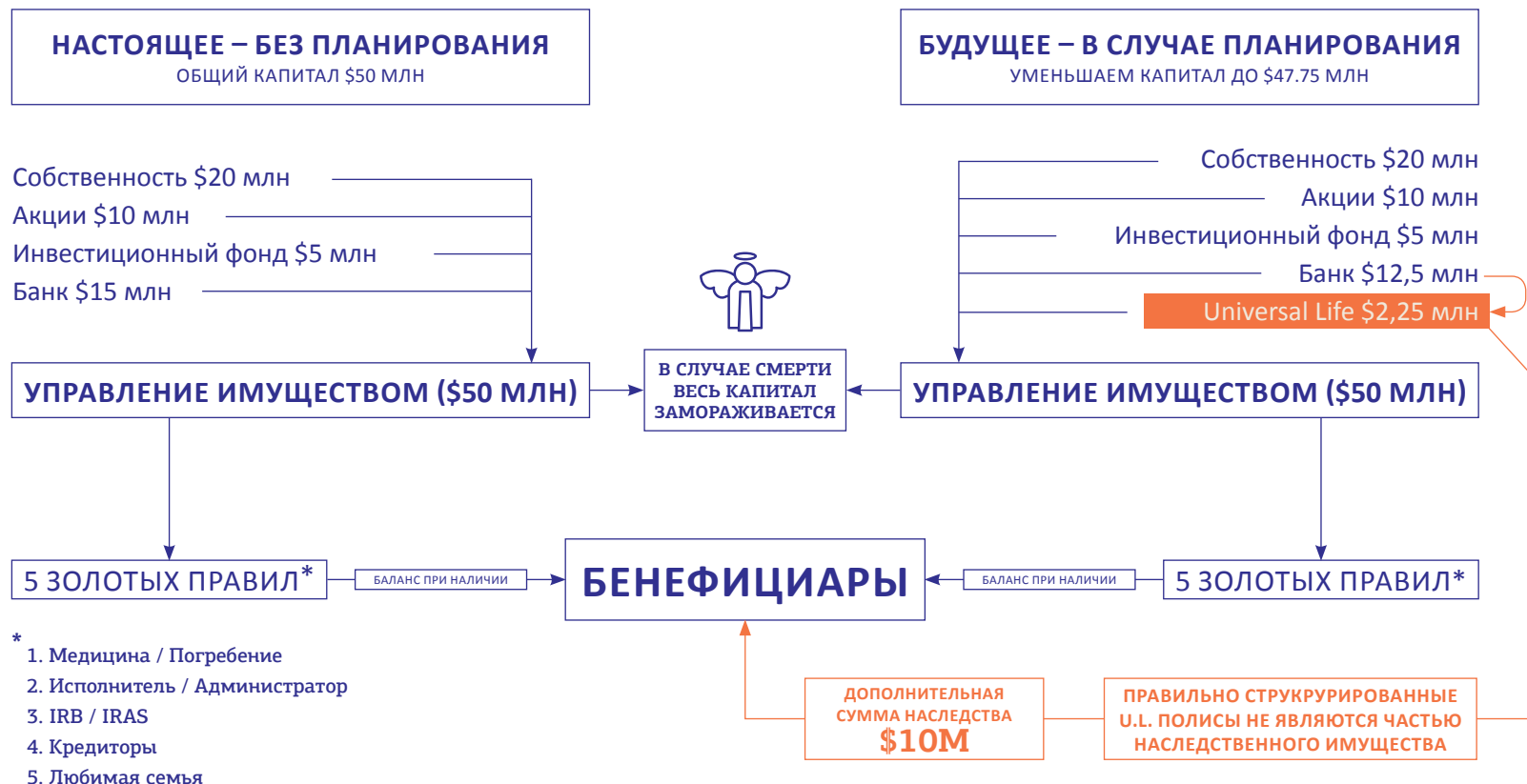
Способы оплаты и финансирования UL. Свои /заемные средства. Как «создается» состояние?



Варианты выплаты премии

1. Однократная выплата премии
2. Выплата премии 5 частями
3. Выплата премии 10 частями
4. Регулярная выплата (1-1,5% в год от суммы страхового покрытия ежегодно) - актуально для бондовых портфелей с фиксированной доходностью . N.B. Wealth managers! N.B. Страховой случай в 1й год – 10 млн \$ за 100-125 тыс. \$.

Сокращение структуры капитала с целью создания более крупных и лучше защищенных активов



Наши публикации по теме UL на русском

Почему мы? Свяжитесь с нами! Оплата Об Авторах... Конфиденциальность С чего начать? Информация для Хайнетов (HNWI, UHNWI)

Q.Поиск



Май 11, 2015 | Автор: Marat Savelov
Защита Активов
19779 просмотров всего, 1 view today

Защита активов по-японски. Как российскому хайнету защитить и приумножить активы в десять раз?

Как увеличить семейные активы более чем в 10 раз, защититься от нестабильности антиофшорного регулирования и обеспечить благополучие семьи с помощью Сингапурских private банков и самых надежных в мире страховых компаний?

Портал Offshorewealth.info предлагает читателям новую рубрику, посвященную обзору продуктов и услуг, направленных на приумножение и сохранения благосостояния и активов, получение инвестиционного дохода. Первым среди таких продуктов мы рассмотрим инвестиционно-страховой продукт от ведущих мировых страховщиков, с финансированием от Сингапурских банков – Universal Life, популярный на Азиатском рынке, в частности, среди клиентов и инвесторов из Японии.

Что такое Universal Life (UL)?

Страховой полис UL («Полис») – это высоколиквидный инструмент, сочетающий в себе гарантированный прирост капитала и пожизненное страхование с гарантированным высоким коэффициентом покрытия, от наиболее надежных страховых компаний в мире.

Почему Universal Life?



КАТАЛОГ ПРОДУКТОВ И УСЛУГ



АКТУАЛЬНЫЕ И СОВРЕМЕННЫЕ
УСЛУГИ В ОФШОРАХ,
ОНШОРАХ, МИДБОРАХ



14 INSIDERS

РЕЦЕПТ ИЗ СИНГАПУРА



Увеличить будущее благосостояние семьи до 25 раз, не беспокоясь об антиофшорных правилах и гарантировать ликвидность активов. **Марат Савелов** и **Ольга Райнесс** нашли все эти замечательные возможности в сингапурском финансовом продукте под названием Universal Life (UL).

МАРАТ САВЕЛОВ –
управляющий партнер
CONFIDERI Advisory Group.

ОЛЬГА РАЙНЕСС –
управляющий партнер
CONFIDERI Advisory Group.

Страховой полис UL – это высоколиквидный залоговый и инвестиционный инструмент, во многом превосходящий по своим характеристикам ценные бумаги с наиболее высокими инвестиционными рейтингами. Несмотря на то что UL как финансовый продукт еще мало известен на российском рынке, он представляет собой отличный способ структурирования активов в эпоху деноминации и обеспечения благосостояния семьи с гарантированной стабильностью. Сама программа UL успешно существует с 1960-х годов. В Сингапуре она популярна среди японских клиентов, что во многом связано с наличием в Японии 50-процентного налога на наследство, уплаты которого можно избежать, структурировав часть активов через UL или обеспечить финансирование его уплаты наследниками в отношении других передаваемых по наследству активов за счет выплаты страхового пособия при наступлении страхового случая.

КАК РАБОТАЕТ UL

В первую очередь, это полис страхования жизни от мировых компаний с рейтингом не ниже AA-. Страховая выплата при наступлении страхового случая в среднем в 3-5 раз превышает оплаченную стоимость полиса (страховую премию). Например, при приобретении полиса со страховой премией в 1 млн долларов без использования банковского кредита можно рассчитывать на страховое покрытие в размере 3-5 млн долларов. Сумма рассчитывается индивидуально и зависит главным образом от здоровья, возраста и других физических параметров застрахованного. Интересно, что полис UL действует пожизненно, если только вы сами не решите

его досрочно отменить и вернуть оплаченную страховую премию (что также возможно без потерь, если полис действовал 5-6 лет, по истечении которых возмещаемая сумма ежегодно растет на 2-3% в год аналогично валютному депозиту). UL будет действителен даже в случае суицида застрахованного лица, если таковой произошел позднее двух лет с даты страхования. Однако самое привлекательное в UL – это реальная возможность получения финансирования, например от Сингапурского банка, на приобретение UL под залог самого полиса. Ведущие private-банки мира, в том числе в Сингапуре, Гонконге, Лондоне и Швейцарии, рассматривают этот актив как практически безрисковый и охотно кредитуют обладателей полиса с предоставлением LTV до 85-90% от залоговой стоимости и по ставке всего лишь порядка Libor + 1% (1.5-2% годовых). Это очень хорошие показатели ликвидности и надежности UL как залогового актива, ведь финансирование с большим LTV – до 95% от стоимости актива – возможно получить, конечно, только под залог денег на депозите. Кредитование происходит в той же валюте, как и «полюс» private-банка своему клиенту под залог ценных бумаг для торговли на фондовом рынке (как правило, 50-85% на ценные бумаги с кредитным рейтингом – с той лишь разницей, что полученные под залог полиса UL средства могут быть потрачены на что угодно. Высочайшая надежность международных страховых компаний обеспечивает готовность банков кредитовать их полисы. На практике это означает, что заплата 250 тыс. долларов собственных средств (вместо 1 млн долларов стоимости условного полиса) и взят кредит на остаток стоимости, вы мгновенно получаете страховую защиту

Offshore Wealth, 2015

Защита активов по-японски. Как российскому хайнету защитить и приумножить активы в 10 раз?

SPEAR'S Private banking Wealth Management Magazine, 2015
Рецепт из Сингапура



Марат Савелов
Управляющий партнер

E-mail: msavelov@confideri.info

Сингапур: +65 9151 5622

Москва: +7 495 6407488

Россия, Москва, 115093, Большая Серпуховская, д. 25, стр. 1

Раскрытие информации и оговорки

Данная информация является актуальной и точной, насколько нам известно, по состоянию на январь 2016. Приведенные данные взяты из различных демонстрационных материалов компании. Текущие процентные ставки могут быть различными в разных компаниях и не могут быть гарантированы. В данном сообщении сравниваются различные продукты с различными премиями, ставками, вознаграждениями, затратами, характеристиками и преимуществами. Эти сравнения не являются персонифицированными примерами полисов для каждой компании и не являются реальными примерами.

Данная информация является обзором и не представляет собой предложения продажи или покупки какого-либо продукта и услуги в области страхования и инвестирования, а также не учитывает никаких конкретных финансовых задач, или особых потребностей какого-либо конкретного человека. В данной презентации не приводится и она не имеет целью дать конкретный совет по вопросам налогообложения или по юридическим вопросам. Данная представляется в информационно-образовательных и учебных целях и не предназначена для тиражирования. Важно помнить, что отдельные ситуации могут быть абсолютно уникальными и людям рекомендуется обращаться к профессионалам за советами по вопросам налогообложения или по юридическим вопросам.

Standard & Poor's®, S&P®, S&P 500®, Standard & Poor's 500® (совместно именуемые "S&P") являются товарными знаками компании The McGraw-Hill Companies, Inc. MSCI® и EAFE® (совместно именуемых "MSCI") являются товарными знаками компании Morgan Stanley Capital International, Inc. Hang Seng Index® является товарным знаком компании Hang Seng Data Services Limited. Кроме того, лица, выдающие лицензию на индексы, не делают никаких заявлений о желательности приобретения продукта.

Гарантированные характеристики продукта зависят от минимальных требований к премии и способности к выплате страхового возмещения.

Весь материал в данном документе в напечатанном виде или в виде электронной копии остается строго конфиденциальным и не подлежит публичному распространению. Никакая часть данного материала не может воспроизводиться или рассылаться. Является интеллектуальной собственностью Todd Green International & CONFIDERI Family Office.



СПАСИБО

CONFIDERI
FAMILY OFFICE