



Страхование жизни как часть инвестиционного портфеля

Илья Пантелеймонов



**LOGIC
PLANNING GROUP**

© 2019 Ilya Panteleymonov



ilyafinance.ru

Илья Пантелеймонов – независимый финансовый советник, международный эксперт

- ✓ Президент Logic Planning Group Ru (Россия и СНГ);
- ✓ Консультирует топ менеджеров и предпринимателей;
- ✓ Обучает финансовых консультантов, в том числе финансистов и банкиров с опытом 10-30 лет;
- ✓ Финансовый проводник для тысяч семей;
- ✓ Автор публикаций в ТОПовых СМИ: Forbes, Первый канал, РБК, Коммерсант и т.д.;
- ✓ Общественный деятель, эксперт МТПП;
- ✓ Обучил финансовой грамотности более 30,000 сотрудников в крупных компаниях;
- ✓ Участник 6-ти международных конференций по финансовому планированию:
в Остине (Техас) 2013, 2015, 2016 г.; Майами, 2015, Лас Вегас, 2016, Великобритания-Норвегия (2018);
- ✓ Преподаватель Британской школы бизнеса MMU Business School



УНИВЕРСАЛЬНЫЕ ДОЛГОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ:

1 ОБЕСПЕЧИТЬ ВЫСОКОЕ КАЧЕСТВО ЖИЗНИ



UNIVERSITY



2 ДАТЬ ХОРОШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДЕТЯМ

3 ФИНАНСОВАЯ ЗАЩИТА СЕМЬИ



4 ФИНАНСОВАЯ НЕЗАВИСИМОСТЬ:
ИСТОЧНИК ОСНОВНОГО ДОХОДА

5 НАСЛЕДСТВО, СФОРМИРОВАТЬ ФАМИЛЬНЫЙ КАПИТАЛ /
/ УВЕКОВЕЧИТЬ ДОСТИГНУТЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ СТАТУС.



6 ФИНАНСОВАЯ ЗАЩИТА БИЗНЕСА и ПАРТНЕРОВ в бизнесе

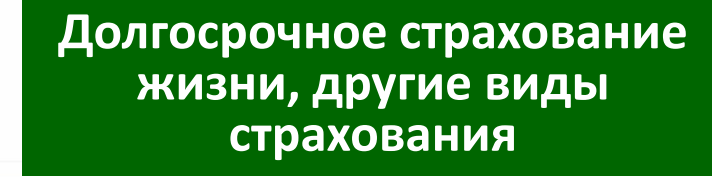
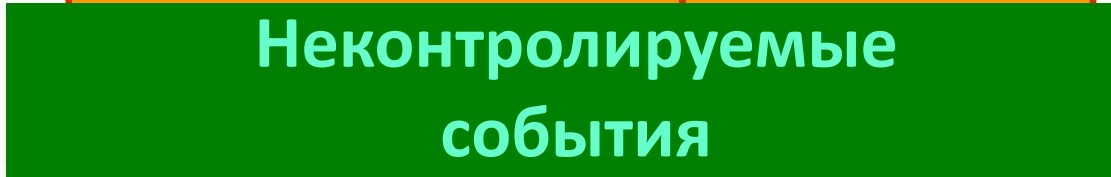
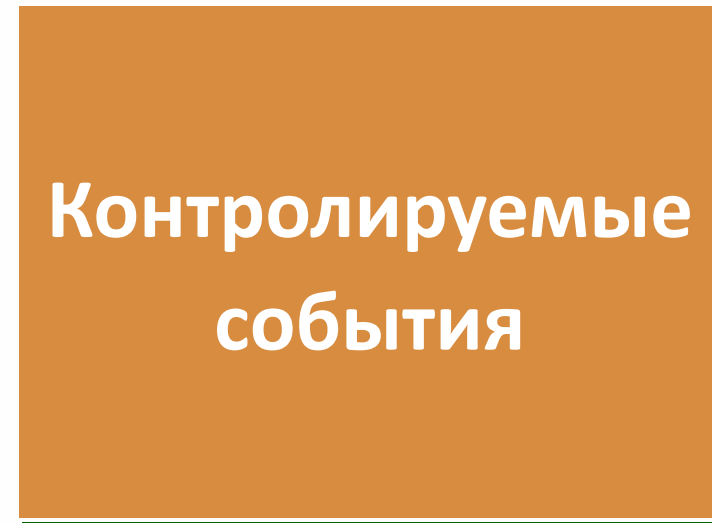
7 ЭСТАФЕТА – НАСЛЕДОВАНИЕ БИЗНЕСА



Страхование – основа личного финансового плана



Приумножение капитала



5 шагов готовности к инвестициям.

Чек лист. Чтобы не прерывать инвестирование

- ✓ Финансовый запас на 6-9 месяцев
- ✓ Закрыты долги или платежи по ним «не душат»
- ✓ Вы можете отложить сумму разово и/или откладывать регулярно
- ✓ У вас есть системный план финансовой защиты
- ✓ У вас прописаны и просчитаны цели инвестирования



Риски

1. Семейные

- Развод, раздел имущества
- Неконтролируемые события: смерть, потеря трудоспособности, болезнь
- Смерть владельца бизнеса (наследование бизнеса)
- Обнуление активов в следствие взысканий по субсидиарной ответственности
- Регистрация активов на родственников (рискованно)
- Наследование долгов

2. Бизнеса / профессиональные

- Взыскания по субсидиарной ответственности
- Нежелательные наследники: необходимость выкупа доли партнера в случае смерти
- Рейдерские захваты



Уровни защиты по типу владения

	Рейдерство	Взыскания по суду	Развод	Конфиденциальность
Компания в РФ	Низкий	Низкий	Низкий	Низкий
Траст	Высокий	Высокий	Высокий	Средняя
Страховой полис	Высокий	Высокий	Высокий	Высокий
Брачный договор	-	Высокий	Высокий	Средняя



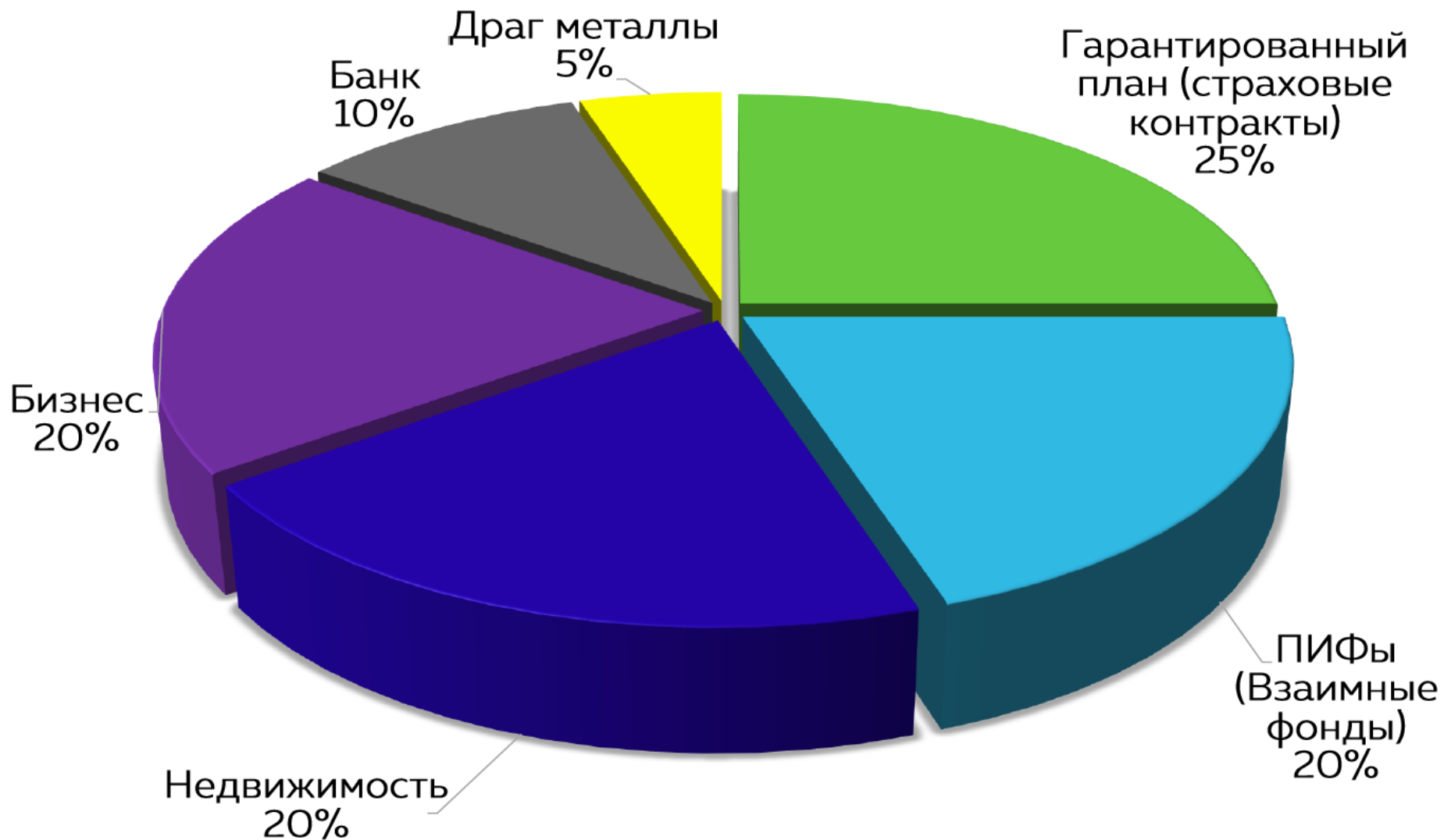
5 уровней диверсификации

- 1) По странам
- 2) По структуре активов (отчуждаемы или нет)
- 3) По объектам вложений (недвижимость, фондовый рынок и т.д.)
- 4) По валютам
- 5) По типам активов (фонды акций, облигаций и т.д.)

Страховые счета обеспечивают неотчуждаемый капитал



Диверсификация по объектам вложений



Страховой план

- 1) Инструмент финансовой защиты
- 2) Инструмент создания, защиты личного капитала



Страхование жизни – признанный класс активов

Сравнение рисков

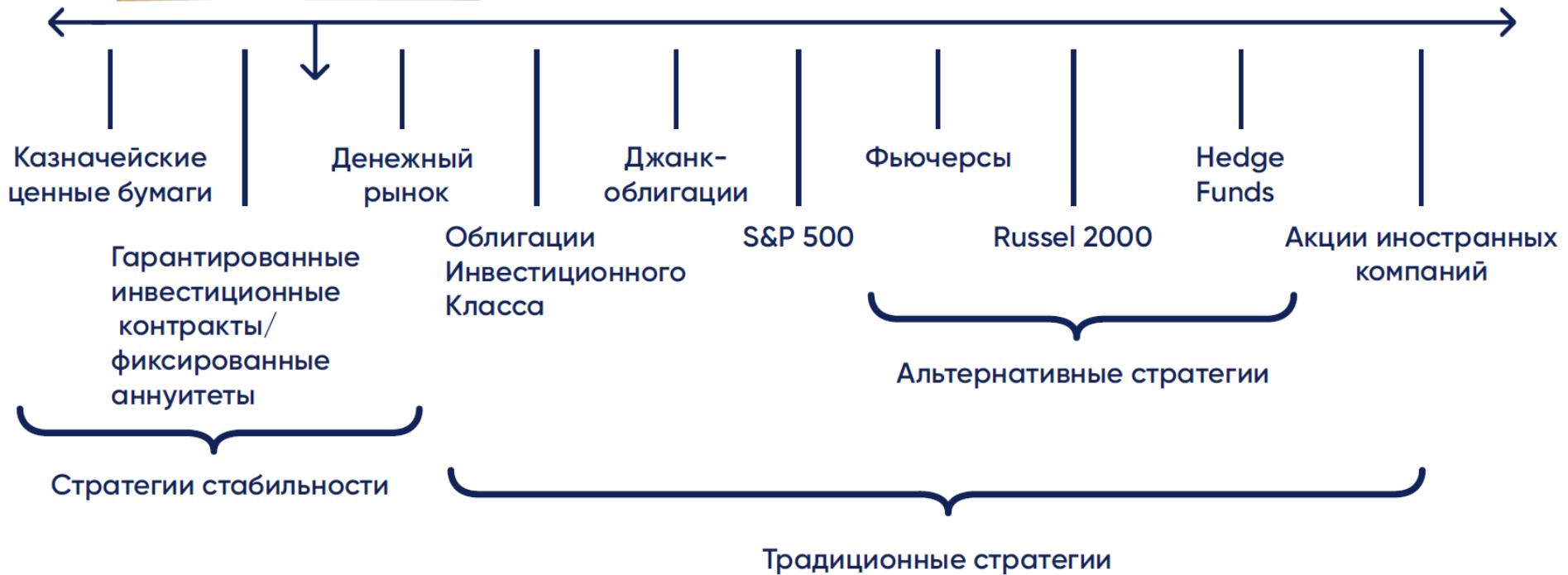
Спектр относительного риска

Низкий риск

Высокий риск

увеличивающийся риск

Страхование
Жизни



LOGIC
PLANNING GROUP

© 2019 Ilya Panteleymonov



ilyafinance.ru

Страхование Жизни бывает:

1. Страхование жизни рисковое (СЖ)
2. Накопительное страхование жизни (НСЖ)
3. Инвестиционное страхование жизни (ИСЖ). Иностранное. Отличается от российского.

	Рисковое СЖ	Накопительное СЖ	Инвестиционное СЖ
Капитал	нет	ДА	ДА
Страховая сумма	ДА	ДА	нет



Уникальные плюсы страховых планов

1. **Гарантия сохранности собственности:** от судебных исков, от любых взысканий, при разводе, при субсидиарной ответственности
2. **Безналоговые инвестиции.** Льготы при создании капитала.
3. **Безналоговое гарантированное наследство.** Легальный уход от налогов. Неоспариваемость. Адресное наследование. Выплачивается СРАЗУ – в 1-й месяц.
4. **Не нужно отчитываться.**
5. **Автоматическая стратегия.** Минимум участия.
6. **Доступность.** Низкий вход. Легально по законам.
7. **Снятия.** Можно пользоваться.
8. **Нерасторгаемость договора.** План НАВСЕГДА!

Кейс. Финансовая защита: в РФ или за рубежом?

Мужчина, 35 лет, топ-менеджер. Доход в месяц: 300,000 рублей (5 000 \$).
Ежегодный взнос: 332,000 рублей или 5530 \$. (курс 60р.)

РФ компания. Страховое покрытие 10 млн руб (167 000 \$)

Иностранная компания. Страховая сумма 350,000 \$

В таблице страховая выплата

Год полиса	РФ компания	Международная
20	179 037 \$ (10 720 784 руб.)	350 000 + 202 670 (+1%)
25	188 068 \$ (11 261 513 руб.)	350 000 + 323 509 (+1%)
30	200 603 \$ (12 012 162 руб.)	350 000 + 509 512 (+1%)



Кейс. Финансовая защита: в РФ или за рубежом?

Динамика капитала

	5 ЛЕТ	10 ЛЕТ	15 ЛЕТ	20 ЛЕТ	25 ЛЕТ	30 ЛЕТ
Иностранная	25 770	64 259	120 112	202 670	323 509	509 512
Российская	13 557 \$ (813 467 руб.)	37 426 \$ (2 245 583 руб.)	65 564 \$ (3 933 875 руб.)	99 204 \$ (5 952 298 руб.)	140 170 \$ (8 410 226 руб.)	200 203 \$ (12 012 162 руб.)



Через кого инвестировать?

Биржевой брокер

- + низкие комиссии
- + высокая ликвидность
- высокая вовлеченность

Страховая компания-брокер

- средние, высокие комиссии
- наличие штрафов в первые несколько лет

- + мин затраты времени
- + защита капитала (неотчуждаемость)
- + налоговые льготы
- + адресное гарантированное наследование



Кейс. Инвестиционный план, 15 + лет

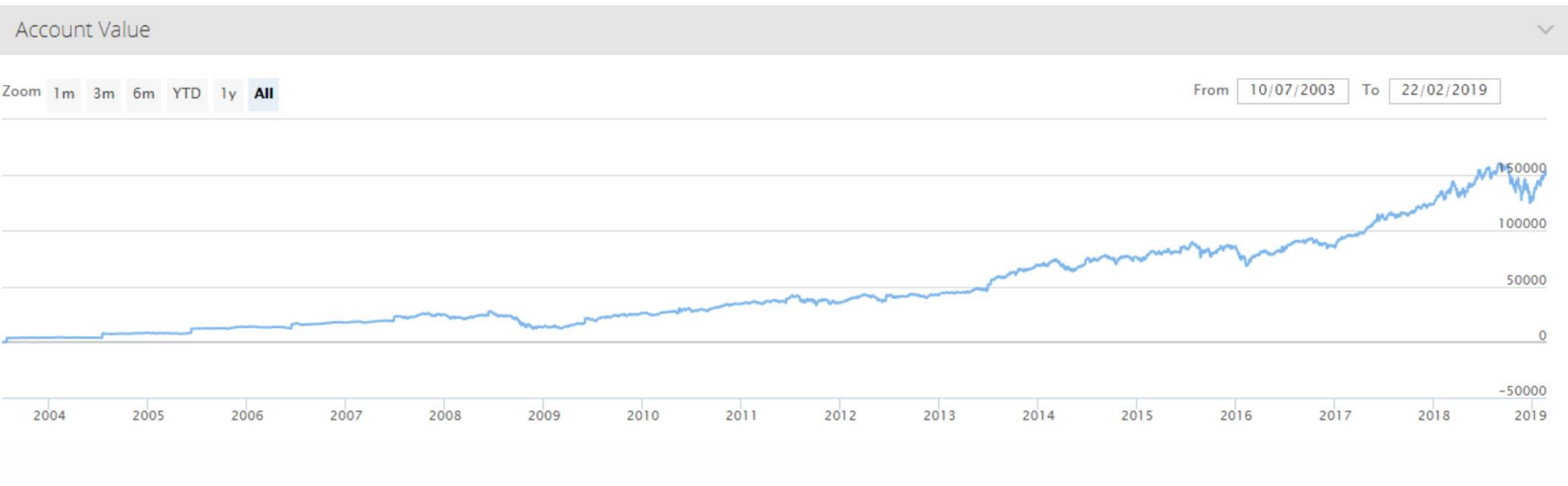
Взнос в год: 4,000\$. Общие взносы: 64,000.

Результат: 150,475\$

Среднегодовая доходность: 9,6% годовых в \$.

Annual Premium	Initial Premium	Effective Date
\$4,000.00	\$0.00	10/07/2003
Net Contribution ⓘ	Account Value ⓘ	
\$64,000.00	\$150,475.03	

Information as of 22/02/2019



Зачем страхование жизни в портфеле инвестора?

1. Защита финансового плана семьи; гарантия, чтобы не прерывать инвестиции
2. Капитал с гарантией неотчуждаемости
3. Диверсификация портфеля: еще один класс активов: СЖ как часть портфеля роста и рентного портфеля
4. Возможность гибких изъятий в случае падения рынка
5. Гарантированный рентный доход в золотые годы с помощью аннуитета
6. Высвобождение активов для развития бизнеса, проектов
7. И т.д.



Благодарю за внимание!

Илья Пантелеймонов

SMS (имя, e-mail)

на +7 977 875 7930

⇒ БОНУС



@ilyafinance



vk.com/ilyafinance



facebook.com/IIP2004

ilya@ilyafinance.ru

+7-499-341-0987



**LOGIC
PLANNING GROUP**

© 2019 Ilya Panteleymonov



ilyafinance.ru