

# 2-Я КОНФЕРЕНЦИЯ ПОРТФЕЛЬНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ ДЛЯ ЧАСТНЫХ ЛИЦ

## ПЛЮСЫ И МИНУСЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ ЧЕРЕЗ СТРАХОВЫЕ КОМПАНИИ ЗА РУБЕЖОМ (UNIT-LINKED)

Спикер Инна Баумгертнер



**IFA**

**Персональное финансовое планирование**  
Independent Financial Adviser

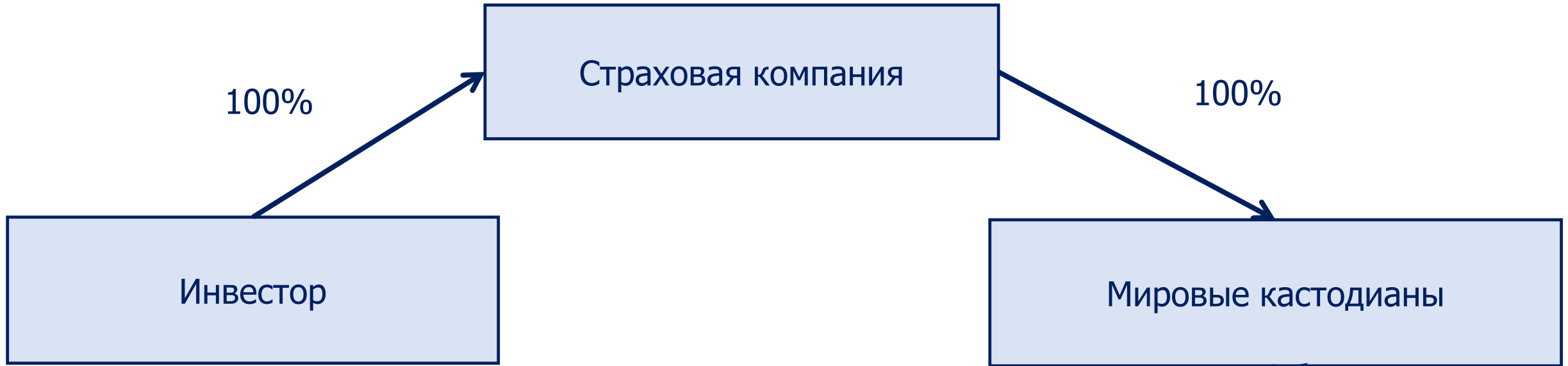
1 июня 2019



## Инна Баумгертнер

- ✓ финансовый советник, агентство «Персональное финансовое планирование» [www.infinadvice.ru](http://www.infinadvice.ru)
- ✓ сертифицированный тьютор Минфина по повышению финансовой грамотности
- ✓ инвестор-практик
- ✓ опыт работы в финансовой сфере более 20 лет
- ✓ автор и ведущая корпоративных и открытых курсов по финансовому планированию и инвестированию
- ✓ консультирую по вопросам управления личным благосостоянием

# СХЕМА ИНВЕСТИРОВАНИЯ ЧЕРЕЗ СТРАХОВУЮ КОМПАНИЮ



P I M C O



BLACKROCK®

Investec

Morgan Stanley



Партнеры  
управляющие  
компании, фонды



Janus Henderson  
INVESTORS

GAM



Schroders

# ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ ИНВЕСТИРОВАНИЯ ЧЕРЕЗ СТРАХОВУЮ КОМПАНИЮ

- ✓ Если деньги не выводятся на счет, нет обязанности сдавать налоговую декларацию 3-НДФЛ и платить налог на доходы, уведомлять налоговые органы о счете за рубежом и сдавать обороты по счетам
- ✓ Высокий уровень защиты капитала (100% для планов Investors Trust) от банкротства посредника в зависимости от юрисдикции страховой компании
- ✓ Защита капитала инвестора от посягательств третьих лиц
- ✓ Особый порядок наследования

# ВИДЫ ПРОГРАММ UNIT-LINKED

Unit-linked  
Английский метод инвестирования  
Инвестиционное страхование



Программы с регулярными взносами



Программы с единовременным взносом

# КЕЙС КЛИЕНТА. ИНВЕСТИЦИИ 1000\$ В МЕСЯЦ ЗАДАЧА – СОЗДАНИЕ КАПИТАЛА ЧЕРЕЗ 25 ЛЕТ\*

Посредник	Зарубежный брокер	Полис Unit-linked
Сумма взносов	300 000\$	300 000\$
Счет через 25 лет	891 719\$	1 068 212\$
Налог	88 418\$	42 524\$
Итого к получению через 25 лет	891 719\$	1 025 688\$

\*В расчетах: доходность 9% годовых, учтены комиссии брокера (120\$ в год) и страховой компании (административная 1-10 год 1,9% в год, 11-25 год 0,35% в год, полисная комиссия 7\$ ежемесячно, комиссия за управление активами 0,125% от баланса фонда ежемесячно), для расчета налога для unit-linked ключевая ставка 6,5% годовых и курс 1\$=65 руб., влияние отсроченного н/обложения

Не учтены: инфляция, расходы на подготовку и сдачу ежегодной декларации, расходы по переводу средств брокеру

# КЕЙС. ИНВЕСТИЦИИ 1000\$ В МЕСЯЦ. 15 ЛЕТ\*

Посредник	Зарубежный брокер	Полис Unit-linked
Сумма взносов	180 000\$	180 000\$
Счет через 15 лет	335 048\$	370 419\$
Налог	23 168\$	8 556\$
Итого к получению через 15 лет	335 048\$	361 863\$

\*В расчетах: доходность 9% годовых, учтены комиссии брокера (120\$ в год) и страховой компании (административная 1-10 год 1,9% в год, 11-25 год 0,35% в год, полисная комиссия 7\$ ежемесячно, комиссия за управление активами 0,125% от баланса фонда ежемесячно), для расчета налога для unit-linked ключевая ставка 6,5% годовых и курс 1\$=65 руб., влияние отсроченного н/обложения

Не учтены: инфляция, расходы на подготовку и сдачу ежегодной декларации, расходы по переводу средств брокеру

# СРАВНЕНИЕ ПАРАМЕТРОВ

Посредник	Зарубежный брокер	Страховая компания
Защита капитала от банкротства компании	До 500 тыс.\$ (USA)	100% (в ИТА)
Наследование и взыскание	В установленном законодательством порядке	Особый порядок наследования, не подлежит разделу при разводе, посягательству в случае судебных исков или субсидиарной ответственности
Налоговая отчетность по доходам	Ежегодно	По окончании контракта и получении средств
Налоги	Ежегодно	По окончании контракта и получении денег. Отсроченное налогообложение, деньги реинвестированы
Знания	Требуются специальные знания и навыки	Минимальные
Затраты времени	Значительные	Минимальные, автоматизация процесса



# КОМУ ПОДОЙДУТ ПРОГРАММЫ UNIT-LINKED

- ✓ Инвесторам, которые только начали создавать капитал регулярно инвестируя
- ✓ Инвестор не готов уделять много времени уделат процессу инвестирования, вникать в детали
- ✓ Не известно, в какой стране инвестор со временем будет налоговым резидентом
- ✓ Кто готов планировать личные финансовые цели и соблюдать дисциплину
- ✓ Есть необходимость защитить капитал от посягательств третьих лиц
- ✓ Есть потребность определить особый порядок наследования
- ✓ Требуется план Б для обеспечения финансовой устойчивости (диверсификация инвестиций)



IFA

Персональное финансовое планирование  
Independent Financial Adviser

[info@nfinadvice.ru](mailto:info@nfinadvice.ru)

+7 (915)434-40-65

[www.infinadvice.ru](http://www.infinadvice.ru)



[www.facebook.com/infinadvice](https://www.facebook.com/infinadvice)



<https://vk.com/infinadvice>



<https://t.me/infinadvice>