



Персональное финансовое планирование  
Independent Financial Adviser

# ПОРТФЕЛЬНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ ДЛЯ ЧАСТНЫХ ЛИЦ. ПРЕДСКАЗУЕМАЯ НЕПРЕДСКАЗУЕМОСТЬ

## ЗАЩИТА КАПИТАЛА

Спикер:

Инна Баумгертнер финансовый советник

# Спикер – Инна Баумгертнер

финансовый советник, основатель агентства «Персональное финансовое планирование» [www.infinadvice.com](http://www.infinadvice.com)



- ✓ СЕРТИФИЦИРОВАННЫЙ ФИНАНСОВЫЙ СОВЕТНИК, ОСНОВАТЕЛЬ АГЕНТСТВА «ПЕРСОНАЛЬНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ»
- ✓ ЛАУРЕАТ КОНКУРСА ФИНАНСОВЫЙ СОВЕТНИК ГОДА ПО ВЕРСИИ АМИКС (АССОЦИАЦИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ КОНСУЛЬТАНТОВ И СОВЕТНИКОВ) [HTTP://FINSOVET2020.RU/](http://FINSOVET2020.RU/)
- ✓ ЧЛЕН АССОЦИАЦИИ «НАЦИОНАЛЬНАЯ ЛИГА ФИНАНСОВЫХ СОВЕТНИКОВ» [HTTP://WWW.NLNIS.RU/](http://WWW.NLNIS.RU/)
- ✓ ПРИГЛАШЕННЫЙ СПИКЕР ОБЩЕСТВЕННОЙ ПАЛАТЫ РФ ПО ТЕМЕ «СЕМЕЙНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ», СПИКЕР КОНФЕРЕНЦИЙ «ПОРТФЕЛЬНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ ДЛЯ ЧАСТНЫХ ЛИЦ» [HTTP://INVEST-CONF.RU/](http://INVEST-CONF.RU/), ВЕДУЩАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ ВСЕРОССИЙСКОЙ НЕДЕЛИ СБЕРЕЖЕНИЙ
- ✓ АВТОР ПУБЛИКАЦИЙ, ОТКРЫТЫХ СЕМИНАРОВ, КУРСОВ ПО ЛИЧНОМУ ФИНАНСОВОМУ ПЛАНИРОВАНИЮ, ИНВЕСТИРОВАНИЮ, СТРАХОВАНИЮ, КОРПОРАТИВНЫХ СЕМИНАРОВ
- ✓ ПРЕПОДАВАТЕЛЬ КУРСА «КОНСУЛЬТАНТ ПО ЛИЧНЫМ ФИНАНСАМ» КОМПАНИИ ФИНДИС (ЛИЦЕНЗИЯ МИНОБРАЗОВАНИЯ)
- ✓ ОПЫТ РАБОТЫ В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ БОЛЕЕ 25 ЛЕТ

# РИСКИ ВЛАДЕЛЬЦА КАПИТАЛА

- ВНЕЗАПНЫЙ УХОД ИЗ ЖИЗНИ → НАСЛЕДОВАНИЕ, ПРИЕМСТВЕННОСТЬ
- НАЛОЖЕНИЕ ВЗЫСКАНИЯ НА ЛИЧНЫЕ АКТИВЫ ПО ДОЛГОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ БИЗНЕСА ИЛИ ЛИЧНЫМИ ДОЛГАМИ
- РАЗВОД И РАЗДЕЛ ИМУЩЕСТВА
- БАНКРОТСТВО ПОСРЕДНИКА (ЧЕРЕЗ КОТОРОГО ИНВЕСТИРУЕТ ВЛАДЕЛЕЦ КАПИТАЛА)

# ИНВЕСТИЦИИ ЧЕРЕЗ СТРАХОВУЮ КОМПАНИЮ ЗА РУБЕЖОМ

- СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ ВЫСТУПАЕТ ПЛОЩАДКОЙ ВЫХОДА НА БИРЖУ С ПРЕИМУЩЕСТВАМИ СТРАХОВОГО ПОЛИСА И НАЛОГОВЫМИ ЛЬГОТАМ
- АЛЬТЕРНАТИВНАЯ ЗАМЕНА ТРАСТАМ И КИКАМ С МЕНЬШЕЙ СУММОЙ ВХОДА
- ДОСТУП К ЛЮБЫМ ЛИКВИДНЫМ ИНСТРУМЕНТАМ НА РЫНКАХ (АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ, БИРЖЕВЫЕ ИНДЕКСНЫЕ ФОНДЫ, ВЗАИМНЫЕ ФОНДЫ И СТРУКТУРИРОВАННЫЕ НОТЫ)
- ОТКРЫТИЕ СЧЕТА В USD, EUR, GBR
- МИНИМАЛЬНАЯ СУММА ВХОДА €, \$75000, £50000 (ДОП.ВЗНОС ОТ €, \$7500, £5000)
- НЕ ПОДХОДИТ ДЛЯ АКТИВНЫХ ИНВЕСТИЦИЙ, БОЛЕЕ ВЫСОКИЕ КОМИССИИ, ЧЕМ У БРОКЕРА

# КАКИЕ ЗАДАЧИ РЕШАЕТ ИНВЕСТИРОВАНИЕ ЧЕРЕЗ СТРАХОВЫЕ КОМПАНИИ?

- ЗАЩИТА КАПИТАЛА ИНВЕСТОРА ОТ ПОСЯГАТЕЛЬСТВ ТРЕТЬИХ ЛИЦ
- ЧЕТКИЙ ПОРЯДОК НАСЛЕДОВАНИЯ
- НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ИНВЕСТИЦИЙ
- ОТСУТСТВИЕ НАЛОГА НА НАСЛЕДСТВО
- ВЫСОКИЙ УРОВЕНЬ ЗАЩИТЫ КАПИТАЛА ОТ БАНКРОТСТВА ПОСРЕДНИКА В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ЮРИСДИКЦИИ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ

# УСЛОВИЯ ПЛАНА С ОТКРЫТОЙ АРХИТЕКТУРОЙ ПОРТФЕЛЯ

МИНИМАЛЬНАЯ СУММА СДЕЛКИ	ЦЕННЫЕ БУМАГИ - £, €, \$0 БИРЖЕВЫЕ ФОНДЫ (ETF) - £, €, \$0 АКТИВЫ С ФИКСИРОВАННЫМ ДОХОДОМ –€, \$10000, £8,000 ВЗАИМНЫЕ ФОНДЫ - £, €, \$5,000 СТРУКТУРИРОВАННЫЕ ПРОДУКТЫ - £, €, \$0
КОМИССИЯ ЗА СДЕЛКУ	ЦЕННЫЕ БУМАГИ - \$, €50, £40 БИРЖЕВЫЕ ФОНДЫ (ETF) - \$, €50, £40 АКТИВЫ С ФИКСИРОВАННЫМ ДОХОДОМ - \$, €100, £80 ВЗАИМНЫЕ ФОНДЫ - \$, €50, £40 СТРУКТУРИРОВАННЫЕ ПРОДУКТЫ - \$, € 50, £40
АДМИНИСТРАТИВНАЯ КОМИССИЯ	СРЕДНЯЯ ЕЖЕКВАРТАЛЬНАЯ АДМИНИСТРАТИВНАЯ КОМИССИЯ В РАЗМЕРЕ ОКОЛО 0.25% (1.00% ЕЖЕГОДНО) В ТЕЧЕНИЕ СРОКА ДЕЙСТВИЯ ПОЛИСА. РАССЧИТЫВАЕТСЯ НА ОСНОВАНИИ СТОИМОСТИ ИНВЕСТ.СЧЕТА.  В ЗАВИСИМОСТИ ОТ СРОКА СЧЕТА АДМИН.КОМИССИЯ МОЖЕТ БЫТЬ МЕНЕЕ И БОЛЕЕ 1%.

# УСЛОВИЯ ПЛАНА С ОТКРЫТОЙ АРХИТЕКТУРОЙ ПОРТФЕЛЯ

ЧАСТИЧНЫЕ ИЗЪЯТИЯ	БЕСПЛАТНЫЕ ЧАСТИЧНЫЕ ИЗЪЯТИЯ ДОСТУПНЫ ПРИ УСЛОВИИ ПОДДЕРЖАНИЯ МИНИМАЛЬНОЙ ВЫКУПНОЙ ЧИСТОЙ СТОИМОСТИ \$, €15,000, £10,000
ГАРАНТИРОВАННАЯ ВЫПЛАТА ПО СМЕРТИ	101% ОТ ВЫКУПНОЙ СТОИМОСТИ
КОМИССИЯ ЗА ВЫКУП	ИЗНАЧАЛЬНАЯ КОМИССИЯ ЗА ВЫКУП СОСТАВЛЯЕТ ОКОЛО 1%, КОТОРАЯ ЕЖЕДНЕВНО УМЕНЬШАЕТСЯ ДО НУЛЯ К КОНЦУ СРОКА ДЕЙСТВИЯ ПОЛИСА. ДАННАЯ КОМИССИЯ РАССЧИТЫВАЕТСЯ НА ОСНОВАНИИ СУММЫ ОПЛАЧЕННОГО ВЗНОСА ИЛИ СТОИМОСТИ СЧЕТА – ЧТО БОЛЬШЕ

## ВОПРОСЫ

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

+7(915) 434-40-65

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



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



<https://t.me/infinadvice>



<https://vk.com/infinadvice>



<https://www.instagram.com/innabaumgertner>