



Алексей Родин
Финансовый советник
Глав семей

Стратегии оптимизации налогообложения

История клиента

Владимир

Предприниматель, инвестор, глава семьи

Строительный бизнес в России, оборот 400 млн руб.

Капитал в банке **150 млн рублей**

IT-стартап в ОАЭ – в планах продажа бизнеса



История клиента

Владимир

Предприниматель, инвестор, глава семьи

Строительный бизнес в России, оборот 400 млн руб.

Капитал в банке **150 млн рублей**

IT-стартап в ОАЭ – в планах продажа бизнеса

Задачи:

- Защита от третьих лиц
- Планирование преемственности
- **Оптимизация налогов**



Алексей Родин

Финансовый советник Глав семей

- Основатель Агентства семейных финансов «InvestArt» активы клиентов на сумму 10 млрд рублей
- Основатель Клуба глав семей
- Лауреат премии Минфина России «Лучший финЗОЖ эксперт»
- **Forbes Contributor**, преподаватель **Forbes for Business**
- Автор книги «Как начать инвестировать. Первые 8 шагов», победителя конкурса ЛитРес в номинации «Управление финансами»
- **Консультант проектов Минфина России и Всемирного банка** «Повышение финансовой грамотности населения»
- **Квалифицированный специалист** финансового рынка по управлению ценными бумагами и инвестиционными фондами (аттестаты серий 1.0 и 5.0)
- Глава семьи, отец 4-х детей
- Прошел кризисы 2020, 2014, 2008, 2000, 1998 годов



Налоги

Бизнес:

- НДС
- Налог на прибыль
- Социальный налоги при з/п

Инвестиции:

- НДФЛ 13%
- НДФЛ 15%
- НДФЛ 18%
- **НДФЛ 20% доход 20-50 млн/год**
- НДФЛ 22%

Налог на наследство:

- В России с 2006 года нет
- В мире до 60%

*** Территориальный:
где актив, там налог**



Оптимизация налогов в России

Семейные/личные активы:

- Индивидуальный инвестиционный счёт
- Льгота на долгосрочное владение

Бизнес:

- Упаковка бизнеса в ЗПИФ комбинированный



Оптимизация налогов за рубежом

Упаковка активов в PPLI (Private Placement Life Insurance)

- Бизнес
- Денежные средства
- Ценные бумаги
- Криптовалюта
- Недвижимость
- Движимое имущество



История клиента

Владимир

Предприниматель, инвестор, глава семьи

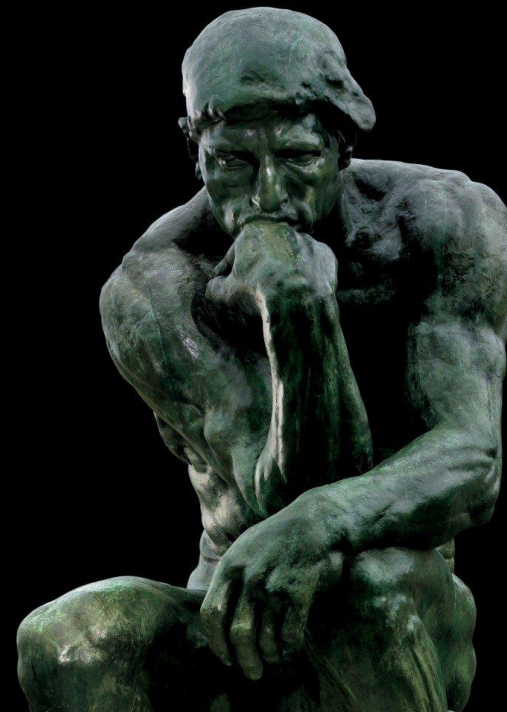
Строительный бизнес в России, оборот 400 млн руб

Капитал в банке **150 млн рублей**

IT-стартап в ОАЭ – в планах продажа бизнеса

Задачи:

- Защита от третьих лиц
- Планирование преемственности
- **Оптимизация налогов**



Строительный бизнес

✓ Упаковали бизнес в ЗПИФ комбинированный

Снизили
налоги на 30%

Анонимность

Деньги
доступны без
обнала

Упростили
привлечение
инвестиций

Защитили от
рейдеров



Капитал 50 млн рублей в России

- Сегрегированный счёт (пять штук)
- Пассивная стратегия с целью получения права на ЛДВ

Заявительный характер ЛДВ:

При продаже ц/б сообщите брокеру про ЛДВ



Капитал \$1 млн (100 млн) + IT стартап

- ✓ Упаковали в трастовую структуру (RPLI)
- ✓ Прописали кому, как, когда попадут активы



Капитал \$1 млн (100 млн) + IT стартап

Упаковка активов в PPLI (Private Placement Life Insurance):

- ✓ Защита от санкций и блокировок
- ✓ Исключение риска признания КИК
- ✓ Защита капитала от субсидиарной ответственности, судебных изъятий, контролирующих органов
- ✓ Возможность инвестирования вырученных от продажи бизнеса средств
- ✓ Полный доступ к капиталу
- ✓ Полный контроль над активами
- ✓ Доступность инвестору с российским паспортом
- ✓ Конфиденциальное владение
- ✓ Адресное безналоговое наследование
- ✓ Вывода капитала фактически без налогов

} **Налоговое планирование**



IT-стартап в PPLI

- Отсутствие налогов КИК
- Продажа бизнеса: \$120 млн
- Деньги от продажи – в структуру PPLI
- НДФЛ с продажи бизнеса \$18 млн – **сохранён**



PPLI (Private Placement Life Insurance)

Оптимизация налогов:

1. Налог на наследство отсутствует (юридически – страховая выплата)
2. Нет необходимости ежегодной подачи декларации в ФНС и уплаты НДФЛ
3. Не является КИК, нет налогов КИК
4. Вывод капитала с оптимизацией налогов:
 - Смена налогового резидентства = **нет налога**
 - Применение ст. 213 НК РФ = **льготное налогообложение**
 - Вывод средств через кредит = **затраты ниже НДФЛ в 5-8 раз**



PPLI (Private Placement Life Insurance)

Вывод капитала с оптимизацией налогов:

- Смена налогового резидентства = **нет налога**



PPLI (Private Placement Life Insurance)

Вывод капитала с оптимизацией налогов:

- Применение ст. 213 НК РФ = льготное налогообложение

Налог с превышения дохода над ключевой ставкой

Например (УСЛОВНЫЙ!!!!):

Ключевая ставка 7%

Доходность 10% (100 000 заработали)

НДФЛ = $30\ 000 * 20\% = 6\ 000$



PPLI (Private Placement Life Insurance)

Вывод капитала с оптимизацией налогов:

- Вывод средств через кредит = затраты ниже НДФЛ в 5-8 раз
- Реальная стоимость кредита 2-3%
- Не нужно декларировать в ФНС
- Фактически через кредит выводятся свои деньги



PPLI (Private Placement Life Insurance)

Вывод капитала с оптимизацией налогов:

Инвестиции \$1 млн на 25 лет, доходность 10%

Брокер

НДФЛ ежегодно	20%	\$ 6 762 687
---------------	-----	--------------

PPLI

НДФЛ в конце	20%	\$ 7 590 367
--------------	-----	--------------

НДФЛ льгота при к/с 7%	ст. 213 НК РФ	\$ 8 990 821
------------------------	---------------	--------------

Кредитом	2,35%	\$ 9 044 367
----------	-------	--------------

Без налогов	0%	\$ 9 237 959
-------------	----	--------------



Инвестор должен спать спокойно

- ✓ Активы защищены
- ✓ Налоги оптимизированы
- ✓ Контроль полный



Пожар проще предотвратить, нежели тушить



Карл Брюллов
«Последний день Помпеи»
1833, холст, масло



- ✓ Познакомиться поближе
 - ✓ Задать мне вопрос
- t.me/rodin_invest_bot





Алексей Родин
Финансовый советник
глав семей
www.Rodin.Finance