



Клиенты-экспаты



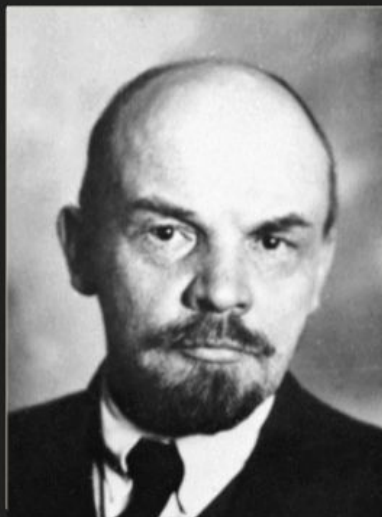
**АКТУАЛЬ
НОСТЬ**

**ПОНИМАЕМ
КЛИЕНТА**

**КАТЕГОРИИ
КЛИЕНТОВ**

ЗАПРОСЫ

Кто все эти люди?



Вернувшийся

Уехали из РФ, оставив часть активов здесь.
Планируют вернуться или периодически приезжают, живут "на два дома".



Оставшийся

Уехали "с концами". Не планируют возвращаться.
Хотят получить ВНЖ / гражданство новой страны.
Планируют образование детей и пенсию не в России.





Клиенты-экспаты



АКТУАЛЬНОСТЬ

**ПОНИМАЕМ
КЛИЕНТА**

**КАТЕГОРИИ
КЛИЕНТОВ**

ЗАПРОСЫ

С кем мы имеем дело



АЛИСА

КРОЛИК

КОТ

ШЛЯПНИК

АЛИСА

Подобно Алисе, которая путешествует по чудесному миру, но стремится вернуться домой, эти клиенты поддерживают связь с родиной через свои активы и планируют вернуться. Они заинтересованы в сохранении и управлении своими российскими инвестициями, пока находятся за границей.



КРОЛИК

Белый Кролик всегда в спешке и движении, у него нет времени оглядываться назад. Эти клиенты не имеют активов в России, но планируют вернуться. Их основной интерес — накопление капитала и планирование будущих инвестиций на родине.

КОТ

Как Чеширский Кот, который появляется и исчезает, оставляя за собой улыбку, эти клиенты физически отсутствуют в России и не планируют возвращаться, но оставляют “след” в виде своих активов. Они заинтересованы в дистанционном управлении своими инвестициями в РФ и оптимизации налоговых обязательств.

ШЛЯПНИК

Безумный Шляпник полностью погружен в свою реальность и не помнит о прошлом. Эти клиенты не имеют активов в России и не собираются возвращаться. Их интересы сосредоточены на финансовом планировании и инвестировании в новой стране проживания.





Клиенты-экспаты



АКТУАЛЬНОСТЬ

**ПОНИМАЕМ
КЛИЕНТА**

**КАТЕГОРИИ
КЛИЕНТОВ**

ЗАПРОСЫ

Примеры запросов

- Инвестиционные стратегии
- Управление рисками
- Страхование
- Валютные риски:
- Налоговое планирование и оптимизация
- Пенсионное обеспечение и страхование
- Планирование наследства и передачи имущества

АЛИСА

КРОЛИК

КОТ

ШЛЯПНИК

План вернуться | Есть активы

Основные запросы:

- Сохранение и приумножение капитала для возвращения
- Эффективное управление активами в РФ из-за рубежа
- Минимизация налоговых обязательств
- Обеспечение финансовой безопасности семьи

АЛИСЫ



Инвестиционные стратегии:

- Краткосрочные инвестиции за рубежом с высокой ликвидностью
- Сохранение капитала для использования после возвращения

Управление отечественными активами:

- Дистанционное управление инвестициями и недвижимостью в РФ
- Поддержание бизнеса или долей участия в российских компаниях



Страхование:

- Международное медицинское страхование
- Страхование имущества и жизни как за рубежом, так и в РФ

Валютные риски:

- Хеджирование валютных колебаний
- Использование мультивалютных счетов

Налоговые обязательства:

- Понимание статуса налогового резидентства в обеих странах
- Использование соглашений об избежании двойного налогообложения

Отчетность:

- Своевременное предоставление налоговых деклараций в РФ и за рубежом

Пенсионные накопления:

- Учет пенсионных прав в обеих странах
- Возможность переноса пенсионных накоплений при возвращении

Юридические аспекты:

- Обновление завещаний с учетом имущества в разных юрисдикциях
- Планирование наследования отечественных активов

Примеры запросов

- Инвестиционные стратегии
- Управление рисками
- Страхование
- Валютные риски:
- Налоговое планирование и оптимизация
- Пенсионное обеспечение и страхование
- Планирование наследства и передачи имущества

АЛИСА

КРОЛИК

КОТ

ШЛЯПНИК

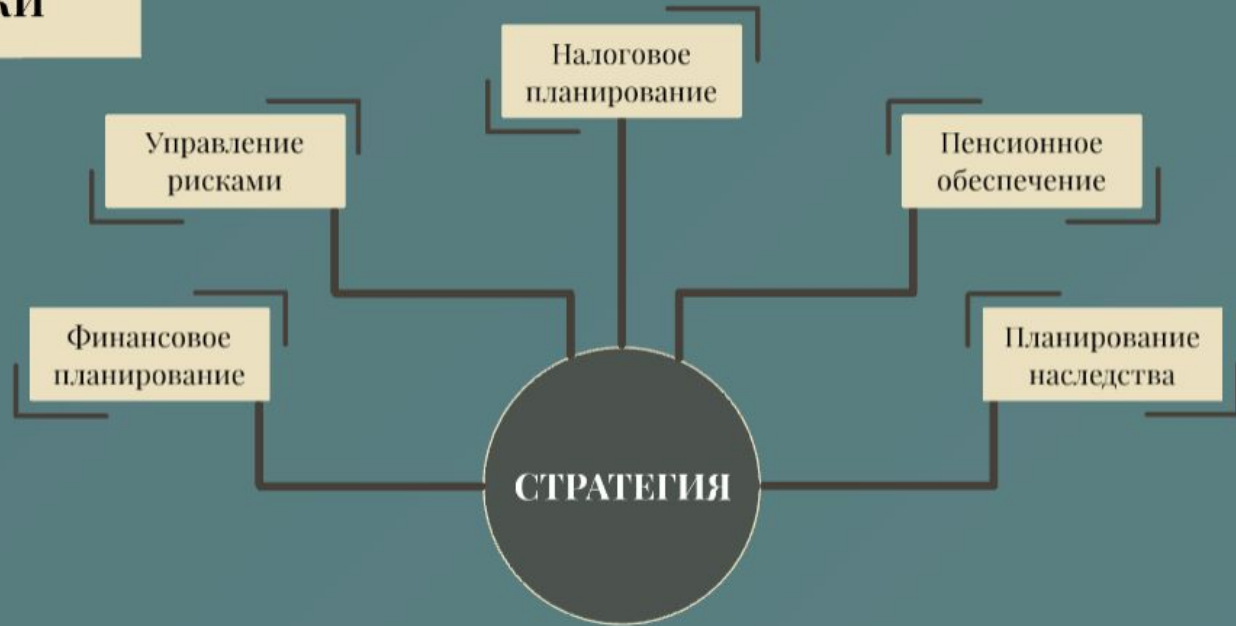
План вернуться | Нет активов

Основные запросы:

- Эффективное накопление капитала для будущих инвестиций в РФ
- Подготовка к финансовой адаптации при возвращении
- Минимизация валютных и налоговых рисков
- Обеспечение финансовой безопасности семьи во время проживания за рубежом



КРОЛИКИ



Накопление капитала:

- Инвестиции в высоколиквидные инструменты за рубежом
- Планирование будущих инвестиций в РФ после возвращения

Поддержание финансовых связей с родиной:

- Открытие счетов в российских банках (если возможно)
- Сохранение кредитной истории в РФ

Страхование:

- Международное медицинское страхование для себя и семьи

Валютные риски:

- Планирование обмена валют при возвращении
- Мониторинг валютных курсов

Налоговые обязательства:

- Понимание налогообложения доходов, полученных за рубежом
- Подготовка к налоговым требованиям при возвращении в РФ

Пенсионные планы:

- Участие в зарубежных пенсионных программах с возможностью переноса прав
- Планирование пенсионных накоплений в РФ после возвращения

Юридические аспекты:

- Планирование наследования накопленных активов

Примеры запросов

- Инвестиционные стратегии
- Управление рисками
- Страхование
- Валютные риски:
- Налоговое планирование и оптимизация
- Пенсионное обеспечение и страхование
- Планирование наследства и передачи имущества

АЛИСА

КРОЛИК

КОТ

ШЛЯПНИК

План остаться | Есть активы

Основные запросы:

- Эффективное дистанционное управление активами в РФ.
- Оптимизация налоговых обязательств.
- Обеспечение сохранности и передачи активов наследникам.
- Минимизация валютных и юридических рисков.

КОТЫ



Инвестиции:

- Долгосрочное управление инвестиционным портфелем в РФ
- Рассмотрение возможности диверсификации или продажи активов

Недвижимость:

- Управление арендой недвижимости
- Решение вопросов с правом собственности и передачей имущества

Валютные операции:

- Оптимизация переводов средств между странами
- Хеджирование валютных рисков

Валютные операции:

- Оптимизация переводов средств между странами
- Хеджирование валютных рисков

Налоговое планирование:

- Оптимизация налоговых выплат в обеих странах
- Использование международных соглашений для снижения налогового бремени

Отчетность:

- Своевременное предоставление отчетности о доходах и активах в РФ

Комплаенс:

- Соблюдение требований AML и KYC при международных операциях
- Подтверждение источников доходов

Юридические аспекты:

- Составление завещаний с учетом международного наследственного права
- Обеспечение правопреемственности активов в РФ для наследников за рубежом

Примеры запросов

- Инвестиционные стратегии
- Управление рисками
- Страхование
- Валютные риски:
- Налоговое планирование и оптимизация
- Пенсионное обеспечение и страхование
- Планирование наследства и передачи имущества

АЛИСА

КРОЛИК

КОТ

ШЛЯПНИК

План остаться | Нет активов

Основные запросы:

- Полная интеграция в финансовую систему новой страны.
- Оптимизация налоговых и юридических аспектов жизни за рубежом.
- Долгосрочное финансовое планирование без учета РФ.
- Обеспечение финансовой безопасности семьи в новой среде.

ШЛЯПНИК



Изучение рынка:

- Понимание местных инвестиционных возможностей и рисков
- Учет культурных и экономических особенностей

Комплаенс:

- Соблюдение местных требований по финансовой отчетности

Налоговое резидентство:

- Установление статуса налогового резидентства в новой стране
- Оптимизация налоговых выплат с учетом местного законодательства

Пенсионные планы:

- Участие в местных пенсионных программах

Страхование:

- Оформление медицинского, имущественного и другого страхования в соответствии с местными требованиями

Юридические аспекты:

- Составление завещаний по законам новой страны
- Планирование наследования с учетом местного права



Клиенты-экспаты



**АКТУАЛЬ
НОСТЬ**

**ПОНИМАЕМ
КЛИЕНТА**

**КАТЕГОРИИ
КЛИЕНТОВ**

ЗАПРОСЫ

Оно нам надо?

По информации Росстата, в 2022 г. Россию покинули 668 тыс. человек. Другие источники пишут об 1.1 млн. уехавших с 2022 года.

Financial Times со ссылкой на проведенный опрос писала, что обратно в Россию приехали около 120 000 человек.

КУДА ЕДУТ

ВСЕ
ВЕРНУЛИСЬ?

Направления

В первой половине 2022 года выехавшие из страны россияне в основном направлялись в Армению и Турцию, авиационное сообщение с которыми оставалось открытым, и Грузию. Также значительные потоки приняли Азербайджан, ОАЭ, Казахстан, Кыргызстан, Монголия, безвизовые страны Центральной и Южной Америки.

Может, все уже вернулись?

Глава московской компании по переезду Finion сообщил Bloomberg, что примерно 40–45% тех, кто уехал в 2022 году, уже вернулись в Россию.