Циклопы, сирены и бывшая жена

Карта неочевидных рисков для вашего портфеля

Алексей Тараповский

Основатель Anderida Financial Group • Реестр ЦБ РФ, №274

Спикер

Алексей Тараповский

Финансовый стратег по управлению частным капиталом

Основатель и генеральный директор Anderida Financial Group

«Финансовый советник года 2024»

премия «Финансовая элита России»

MDRT Top of the Table

клуб топ-1% финансовых консультантов мира

250+ публикаций

Forbes, РБК, Ведомости и пр.

600+ консультаций

Клиентская база

Работаю с клиентами в 32 странах. Специализация: предприниматели, собственники бизнеса, семейные офисы.

Личная практика

Страхование жизни на $1 млн. Регулярное инвестирование в России и за рубежом. «Не продаю то, что не делаю сам».

Философия

Закрытая практика для избранных семей. Принимаю не более 20 новых клиентов в год.

ANDERIDA
FINANCIAL GROUP

Базовые угрозы

РЫНОЧНЫЕ РИСКИ

- Негативная для нас экономическая динамика
- Ошибки при управлении капиталом
- Колебания валютных курсов

ВНЕРЫНОЧНЫЕ РИСКИ

- Изменение регуляторной среды
- Изменения налогового режима
- Конфискация / заморозка активов
- Развод и раздел имущества
- Проблемы при наследовании

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УГРОЗЫ НОВОЙ РЕАЛЬНОСТИ

- Блокировка счетов и активов за рубежом
- Отказ в открытии / требования закрыть счета
- Автоматический обмен налоговой информацией (CRS, 100+ стран)
- Субсидиарная ответственность — 61% вероятность, средний размер 88 млн ₽

ANDERIDA
FINANCIAL GROUP

Формы защиты

Уровень инвестора

- Налоговое резидентство
- ВНЖ / ПМЖ
- Альтернативное гражданство

Уровень актива

- Страховой полис ULIP / PPLI
- Траст / Семейный фонд
- Личный фонд в РФ
- ЗПИФ
- Завещание
- Брачный договор
- Корпоративные структуры

Принцип

Защищать надо в любом случае.

В России — одни инструменты.

За рубежом — можно ещё и так.

Лучшая стратегия — комбинация обоих уровней, подобранная под конкретную ситуацию.

ANDERIDA
FINANCIAL GROUP

Виды защиты на уровне владения активом

ИНСТРУМЕНТ / УГРОЗА	РЕЙДЕР-СТВО	СУДЕБНОЕ ВЗЫСКАНИЕ	РАЗВОД	КОНФИДЕНЦИ-АЛЬНОСТЬ	САНКЦИОН. УСТОЙЧИВ.	ПРЕЕМСТ-ВЕННОСТЬ
ЗАВЕЩАНИЕ	—	—	—	Низкий	Высокий	Средний
БРАЧНЫЙ ДОГОВОР	—	Низкий	Высокий	Средний	Высокий	—
ЗПИФ (Россия)	Высокий	Средний	Высокий	Средний	Высокий	Средний
ЛИЧНЫЙ ФОНД (РФ)	Высокий	Высокий*	Высокий	Средний	Высокий	Высокий
ТРАСТ / СЕМ. ФОНД	Высокий	Высокий	Высокий	Средний	Средний	Высокий
ПОЛИС ULIP / PPLI	Высокий	Высокий	Высокий	Высокий	Высокий	Высокий

** Защита от кредиторов через 3–5 лет. Порог входа — от 100 млн ₽. — не применимо*

ANDERIDA
FINANCIAL GROUP

Сирены: иллюзии, убивающие портфель

Люди выбирают знакомое и «тактильное», даже если оно убыточно — потому что так чувствуют себя защищёнными.

«Недвижимость — всегда надёжно»	Неликвидна. При разводе — делится первой. Через ЗПИФ или компанию-держатель — защищена.
«Держу на себя — так проще»	Прямое владение — самая уязвимая форма. Кредиторы, суды, развод — прямой доступ.
«Завещание решит всё»	Споры, обязательные доли. Полис или Личный фонд — передача мгновенно, минуя суды.
«За границей всё безопаснее»	Санкции 2022 доказали обратное. Без правильной структуры зарубежный актив так же уязвим.

ANDERIDA
FINANCIAL GROUP

Бывшая жена: семейные риски капитала

> *Клиенту с постсоветским воспитанием легче свыкнуться с мыслью о неизбежной смерти, чем с идеей того, что любимый или любимая могут когда-нибудь изменить статус.*

Развод

Прямое владение — всё делится. Страховой полис — неделимый. Брачный договор — первая линия защиты, но работает только если заключён заранее.

Наследство

Без структуры — споры и суды. Завещание — необходимый минимум. Личный фонд или полис — следующий уровень: передача мгновенно, минуя суды.

Преемственность

Преемственность ≠ передача кресла директора. Это передача умения управлять капиталом. Дети не хотят бизнес — но могут быть грамотными владельцами.

ANDERIDA
FINANCIAL GROUP

Цифры, которые отрезвляют

88 млн ₽

средний размер субсидиарной ответственности (2025)

61%

вероятность привлечения к субсидиарной ответственности

3 из 4

предпринимателей не структурировали активы заранее

Источник: судебная практика 2024–2025, данные Anderida FG

ANDERIDA
FINANCIAL GROUP

Защита в России

Инструменты, доступные без выхода за рубеж

Личный фонд

от 100 млн ₽

- Защита от кредиторов через 3–5 лет
- Капитал под контролем владельца
- Бессрочная передача по правилам владельца

ЗПИФ

для недвижимости

- Юридическое обособление активов
- Защита от раздела при разводе
- Налоговая эффективность

Завещание

необходимый минимум

- Определяет порядок наследования
- Назначает исполнителя воли
- Снижает риск семейных споров

Брачный договор

первая линия защиты

- Защита активов при разводе
- Определение режима собственности
- Работает только если заключён заранее

ANDERIDA
FINANCIAL GROUP

За рубежом — можно ещё и так

Дополнительные инструменты для тех, кто диверсифицирует активы за пределы России

PPLI + трастовая структура

Порог — от $100К. Защита от третьих лиц, санкций, блокировок. Нет налога на наследство. Передача выгодоприобретателям минуя наследственные процедуры. В ряде случаев — вне CRS.

Упаковка зарубежной недвижимости

Физлицо → компания-держатель → доля компании внутри PPLI. В публичном реестре собственник — страховая компания, а не вы. Контроль сохраняется за владельцем.

Нейтральные юрисдикции

ОАЭ, Казахстан, Грузия, Сингапур — брокерские и банковские счета открываются для россиян. Не участвуют в санкционной повестке. Требуется грамотное налоговое планирование.

ANDERIDA
FINANCIAL GROUP

Три корзины = система, а не набор продуктов

Fixed Income	Регулярные	Активные
Стабильность и защита	*Накопление и дисциплина*	*Рост капитала*
Облигации	Unit-linked программы	Акции и ETF
Доходная недвижимость	Накопительные планы	Тематические стратегии
Депозиты	DCA-стратегии	Альтернативные активы

Защита + Рост + Дисциплина = Финансовая архитектура

ANDERIDA
FINANCIAL GROUP

Не инструменты решают.
Решает система.

Одиссей вернулся домой не потому,
что у него был самый быстрый корабль.
А потому, что у него был план.

ANDERIDA
FINANCIAL GROUP

Алексей Тараповский

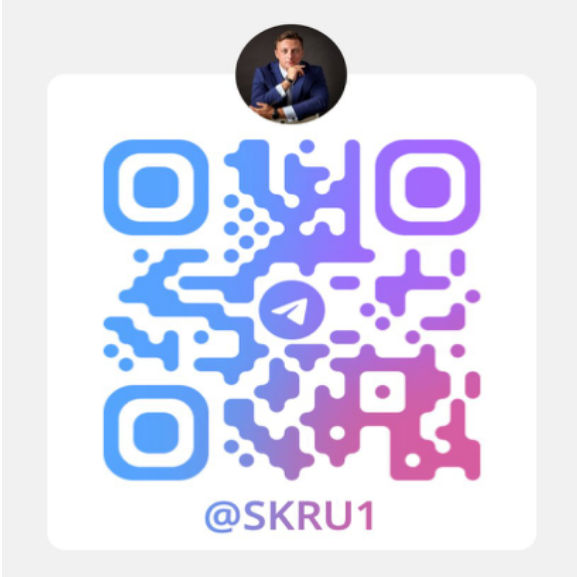
Основатель Anderida Financial Group
Инвестиционный советник, реестр ЦБ РФ №274

Запишитесь на диагностику бизнес-рисков

Оценим риски вашего бизнеса и капитала.
Предложим конкретные решения по защите.
Бесплатно. 30 минут.

Telegram: @SKRU1
taplink.cc/tarapovsky
info@anderidagroup.com

ANDERIDA FINANCIAL GROUP



Telegram: @SKRU1

Наведите камеру →