

ЗАНЯТИЕ 14

АНГЛИЙСКИЙ СПОСОБ ИНВЕСТИРОВАНИЯ

UNIT-LINKED (UL) -

ИНВЕСТИЦИИ СО СТРАХОВОЙ
ОБОЛОЧКОЙ

ПРЕИМУЩЕСТВА

- Защита от притязаний третьих лиц (раздел имущества, арест, налоговая и т.д.)
- Освобождение от уплаты налогов
- Не нужно информировать налоговую об открытии счета
- Выгодопреобретателей выбираете сами

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА

- Счет можно использовать как залог при получении ипотечного кредита в зарубежной банке
- При получении ВНЖ и ПМЖ

УЧАСТНИКИ ИНВЕСТИРОВАНИЯ ЧЕРЕЗ UL

- Владелец полиса
- Финансовый консультант
- Бенефициарный собственник
(страховая компания)
- Кастодиан
- Управляющая компания

КАСТОДИАН

Хранилище активов для бенефициарных владельцев.

Ответственность кастодиана:

- Хранить в безопасности полисные активы
- Издавать указания на покупку/продажу активов и организовывать проведение всех сделок
- Сохранять соответствующие записи
- Предоставлять страховой компании регулярную отчетность о своей деятельности

При выборе кастодиана учитывают:

- Рейтинг от рейтинговых агентств AM Best ,Standart&Poor's, Moody's и Fitch
- Награды, полученные компанией через специальные исследования в индустрии, направленные на определение лучшего глобального кастодиана, такие как Global Custodian Prime Brokerage Survey и R&M Global Custody Survey

КОМПАНИИ ДЛЯ РОССИЯН

| КОМПАНИЯ | АКТИВЫ ПОД УПРАВЛЕНИЕМ | ЮРИСДИКЦИЯ | МИНИМАЛЬНЫЙ ЕЖЕМЕСЯЧНЫЙ ВЗНОС | СРОК ИНВЕСТИРОВАНИЯ | РУССКИЙ ЯЗЫК | ETF | ДОСРОЧНОЕ РАСТОРЖЕНИЕ |
|----------------|------------------------|-------------------|-------------------------------|---------------------|--------------|-----|-----------------------|
| Hansard | \$1 млрд | Остров Мэн | \$ 500 | от 10 лет | + | - | бумажный документ |
| Investor Trust | \$ 1,25 млрд | Каймановы острова | \$100 | от 5 лет | + | + | электронная заявка |

ДОХОДНОСТЬ ПО КОМПАНИЯМ

| Годы | Investors Trust Evolution (USD) | Hansard Vantage Platinum II (USD) |
|------|---------------------------------------|---|
| 1 | 0 | 0 |
| 2 | 5,449 | 6,460 |
| 3 | 12,666 | 13,000 |
| 4 | 20,364 | 20,000 |
| 5 | 28,569 | 28,400 |
| 6 | 37,308 | 36,500 |
| 7 | 46,611 | 45,200 |
| 8 | 56,510 | 54,500 |
| 9 | 67,037 | 64,500 |
| 10 | 82,730 | 75,800 |
| 11 | 94,941 | 87,200 |
| 12 | 107,992 | 99,500 |
| 13 | 121,937 | 113,000 |
| 14 | 136,840 | 127,000 |
| 15 | 154,581 | 146,000 |

Срок программы - 15 лет

Валюта: доллары США

Предполагаемая
доходность: 7%

Результаты указаны с
учетом бонусов
лояльности и
комиссионных сборов.

ВИДЫ ПРОГРАММ

- Накопительный счет
- Инвестиционный план с единовременным
взносом
- Инвестиционный счет

ДОХОДНОСТЬ

- При самостоятельном инвестировании зависит от вас
- Можно отдать в доверительное управление или выбрать стандартное распределение средств
 - доходность по консервативным программам – 3-5%/годовых
 - по рискованным – 10-15%

ПАССИВНЫЙ ДОХОД

- Можно распорядиться о ежемесячных выплатах
- Остальные деньги останутся инвестированными

НАКОПИТЕЛЬНЫЙ СЧЕТ

Подходит под накопление на цель:
образование детей, пенсия и т.д.

- Взнос ежемесячный, ежеквартальный, годовой
- Минимальный взнос – 200 \$
- Срок от 5 лет

S&P 500

| | 7-летний с единовременным взносом | 10-летний с регулярными взносами | 15-летний с регулярными взносами | 20-летний с регулярными взносами |
|-----------------------------------|------------------------------------|--|--|--|
| Минимальный взнос | 10 000 \$ | 200 \$ в месяц | 200 \$ в месяц | 200 \$ в месяц |
| Форма взносов | Единовременный | Ежегодно, раз в полгода, раз в квартал, ежемесячно | Ежегодно, раз в полгода, раз в квартал, ежемесячно | Ежегодно, раз в полгода, раз в квартал, ежемесячно |
| Защита капитала | 89,5% гарантированно в конце срока | 100 % гарантированно в конце срока | 140 % гарантированно в конце срока | 160 % гарантированно в конце срока |
| Гарантированная выплата по смерти | 101% от стоимости счета | | | |

КОМИССИИ

| | 7-летний с единовременным взносом | 10-летний с регулярными взносами | 15-летний с регулярными взносами | 20-летний с регулярными взносами |
|---------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Административная комиссия | 0,125% ежемесячно | 2%/год | 1,7%/год | 1,1%/год |
| Полисная комиссия | 7 \$ ежемесячно | 10 \$ ежемесячно | 10 \$ ежемесячно | 10 \$ ежемесячно |
| Комиссия за управление активами | 0,125% от баланса счета ежемесячно | - | - | - |
| Структурная комиссия | - | 0,125% от баланса счета ежемесячно | 0,125% от баланса счета ежемесячно | 0,125% от баланса счета ежемесячно |

КАПИТАЛ ДЛЯ ДОЧКИ

| Возраст | Год | Все выплаченные взносы | Стоимость счета при 4% | Стоимость счета при 10% |
|---------|-----|------------------------|------------------------|-------------------------|
| 9 | 1 | US\$ 2400.00 | US\$ 2435.15 | US\$ 2577.92 |
| 10 | 2 | US\$ 4800.00 | US\$ 4920.28 | US\$ 5363.46 |
| 11 | 3 | US\$ 7200.00 | US\$ 7457.40 | US\$ 8377.41 |
| 12 | 4 | US\$ 9600.00 | US\$ 10048.57 | US\$ 11642.58 |
| 13 | 5 | US\$ 12000.00 | US\$ 12695.97 | US\$ 15184.12 |
| 14 | 6 | US\$ 14400.00 | US\$ 15401.84 | US\$ 19029.65 |
| 15 | 7 | US\$ 16800.00 | US\$ 18168.52 | US\$ 23209.57 |
| 16 | 8 | US\$ 19200.00 | US\$ 20998.44 | US\$ 27757.32 |
| 17 | 9 | US\$ 21600.00 | US\$ 23894.14 | US\$ 32709.69 |
| 18 | 10 | US\$ 24000.00 | US\$ 28658.24 | US\$ 39907.13 |
| 19 | 11 | US\$ 24000.00 | US\$ 29244.52 | US\$ 43307.76 |
| 23 | 15 | US\$ 24000.00 | US\$ 33847.57 | US\$ 62996.24 |

Срок инвестиций:

10 лет

Ежемесячный взнос:

200 \$

Тариф: Evolution

Стратегия:

индексы широкого
рынка

БОНУСЫ

- Льготный 90 дней (если нет возможности вовремя оплатить взнос)
- Бонусы за лояльность : при регулярных взносах (без просрочек) +7,5% через 10 лет

Завершение программы

- Завершение срока полиса
(накопленные средства + инвестдоход)
- В случае смерти застрахованного,
Выгодоприобретатели получают 101% от
накопленных средств + инвестдоход
- Расторжение договора раньше срока (не
выгодно расторгать первые 2 года!!!)

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПЛАН С ЕДИНОВРЕМЕННЫМ ВЗНОСОМ

- от 10 000 \$ (по комиссиям выгоднее от 20 000 \$)
- Не имеет срока действия. Прекращается в любой момент по вашему желанию

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СЧЕТ

- Минимальная сумма – 75 000 \$
- Инструменты: облигации, акции, наличные в трех валютах (доллар, евро, фунт стерлингов)
- Раздельные счета для разных валют
- В любой момент можно закрыть счет

ВНЕСЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

- Перевод с банковского счета
- С валютной банковской карты оплата взносов без комиссий
- Возможно перевести активы со счета другого брокера, не продавая их

НАДЕЖНОСТЬ

- Common Reporting Standard (CRS) – единый стандарт обмена информацией, разработанном ОЭСР (организация экономического сотрудничества и развития) для предотвращения уклонения от налогообложения.



НАДЕЖНОСТЬ

ТАБЛИЦА КРЕДИТНЫХ РЕЙТИНГОВ МЕЖДУНАРОДНЫХ РЕЙТИНГОВЫХ АГЕНСТВ

| Moody's | S&P | Fitch | Кредитоспособность |
|----------------------|---------------------|---------------------|---|
| Aaa | Aaa | Aaa | Эмитент облигаций располагает ИСКЛЮЧИТЕЛЬНО СИЛЬНОЙ способностью выполнения своих финансовых обязательств. |
| Aa1 Aa2 Aa3 | AA+ AA AA- | AA+ AA AA- | Эмитент облигаций располагает ОЧЕНЬ СИЛЬНОЙ способностью выполнения своих финансовых обязательств. Он отличается от эмитентов с наивысшим рейтингом в самой незначительной степени. |
| A1 A2 A3 | A+ A A- | A+ A A- | Эмитент облигаций располагает СИЛЬНОЙ способностью выполнения своих финансовых обязательств, но несколько более подвержен неблагоприятным воздействиям изменений в обстоятельствах и экономических условиях, чем эмитенты в категориях с более высокими рейтингами. |
| Baa1 Baa2 Baa3 | BBB+ BBB BBB- | BBB+ BBB BBB- | Эмитент облигаций располагает ДОСТАТОЧНОЙ способностью выполнения своих финансовых обязательств. Однако неблагоприятные экономические условия или изменения обстоятельств с большой долей вероятности приведут к ослаблению способности эмитента облигаций выполнить свои финансовые обязательства |
| Ba1 Ba2 Ba3 | BB+ BB BB- | BB+ BB BB- | Эмитент облигаций МЕНЕЕ УЯЗВИМ в краткосрочном плане, чем другие эмитенты с более низкими рейтингами. Однако он сталкивается с серьезными постоянно действующими факторами неопределенности и воздействия неблагоприятных деловых, финансовых или экономических условий, которые могут стать причиной недостаточной способности эмитента по выполнению своих финансовых обязательств |
| B1 B2 B3 | B+ B B- | B+ B B- | Эмитент облигаций БОЛЕЕ УЯЗВИМ , чем эмитенты с рейтингом "BB", но в настоящее время эмитент располагает способностью выполнения своих финансовых обязательств. Есть вероятность, что неблагоприятные деловые, финансовые и экономические условия ослабят способность эмитента или его готовность к выполнению своих финансовых обязательств. |
| Ca Ca C | CCC CC C | CCC CC C | Эмитент облигаций В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ УЯЗВИМ и его способность выполнения своих финансовых обязательств зависит от благоприятных деловых, финансовых и экономических условий. Эмитент облигаций В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ ЧРЕЗВЫЧАЙНО УЯЗВИМ к неплатежам. Может использоваться при подаче заявления о признании должника банкротом |

НАДЕЖНОСТЬ

Проверка компании и обращения с
жалобами :

<https://www.cima.ky>

ДОМАШНЕЕ ЗАДАНИЕ

1. Выбрать цель, под которую подошел бы как инструмент unit-linked
2. Какая стратегия Вам наиболее подходит? Почему?
3. Сделать расчет с помощью калькуляторов, учитывая срок и сумму цели
4. Читать книги :
 - Э.Лефевр «Воспоминания биржевого спекулянта»
 - Б.Трейси «Выйти из зоны комфорта»
5. Продышать «Ситуация боль»

ССЫЛКИ НА КАЛЬКУЛЯТОРЫ

Расчет накопительных программ unit-linked:
<https://unit-linked.ru/rasschitat-nakopitelnyuyu-programmu?promocode=200>

Расчет инвестиционных счетов unit-linked:
<https://unit-linked.ru/rasschitat-investicionnyuyu-programmu?promocode=200>