ЗАНЯТИЕ 5

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 зарубежном 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 – 100 $
- Срок от 5 лет

S&P 500

	7-летний с единовремен-ным 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	Единовремен-ный	Ежегодно, раз в полгода, раз в квартал, ежемесячно	Ежегодно, раз в полгода, раз в квартал, ежеме-сячно	Ежегодно, раз в полгода, раз в квартал, ежеме-сячно
Защита капитала	89,5% гарантирован-но в конце срока	100 % гарантирован-но в конце срока	140 % гарантирован-но в конце срока	160 % гарантирован-но в конце срока
Гарантированная выплата по смерти	101% от стоимости счета			

КОМИССИИ

	7-летний с единовремен-ным 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, Выгодопреобретатели получат 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.
Caa 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, учитывая срок и сумму цели