

International Assurance Limited PCC

November 8, 2023



Содержание

- Преимущества страхового полиса
- Обзор компании IAL (ИАЛ) и продуктов
- Фондирование полиса: переводы денежных средств, активов, криптовалюты
- Комплаенс/КУС
- Дебетовая карта
- Два типа полисов для налогового планирования и CRS
- Кредитная линия и вывод средств
- Расходы
- Получение ВНЖ/гражданства Маврикия через инвестиции



Угрозы для капитала

- Как сохранить капитал в текущих условиях?
- В каком статусе можно продолжать инвестировать на мировых рынках?
- Как это отразится на налогах?



Решения для капитала

💡💡 Полис страхования жизни с частным размещением - решение для реструктурирования активов, в том числе европейских трастов и семейных фондов.

Зарубежные Страховые компании продолжают работать со своими существующими российскими полисодержателями вне зависимости от санкций



Преимущества страховых полисов

- Защита от третьих лиц и санкций вне зависимости от гражданства и резидентства
- Оптимизация налогообложения
- Консолидированная отчетность
- Адресное наследование

- Возможность внести в полис различные виды активов: денежные средства в различных валютах, ценные бумаги, криптовалюты, недвижимость
- Торговля на Interactive Brokers и депозит под 4.8%
- Дебетовая карта для вывода средств
- Получение ВНЖ/ПМЖ/Гражданства Маврикия

Счет в Interactive Brokers без ограничений + все дополнительные преимущества



International Assurance Limited PCC



International Assurance Limited PCC

International Assurance Limited PCC - страхования компания, зарегистрированная в 2009г в юрисдикции Маврикий, как сегрегированная компания

https://www.fscmauritius.org/en/supervision/register-of-licensees-search-by-name?alph=l&act2=&catname=&sort=PR_remarks&sortdir=DESC&page=8



Contact Us Careers News

Login

About Us ▾ Enforcement ▾ Legal Framework ▾ Licensing ▾ Supervision ▾ AML ▾ Statistics ▾ RCE ▾ Consumer Protection ▾ Media Corner ▾

INTERCONTINENTAL TRUST PENSION FUND	12/06/2014	PPS-1.1 PENSION SCHEMES
INTERFACE INTERNATIONAL LTD	02/11/2000	FS-3.1A MANAGEMENT LICENCE
INTERNATIONAL ALLIANCE MANAGEMENT [IAM] LTD	01/08/2019	FS-3.1A MANAGEMENT LICENCE
INTERNATIONAL ASSURANCE LIMITED PCC	01/07/2009	INS-1.1A/ LONG-TERM INSURANCE BUSINESS (PROTECTED CELL COMPANY)
INTERNATIONAL COVERAGE AGENCY LIMITED	21/05/2020	INS-2.2A INSURANCE AGENT (COMPANY)
INTERNATIONAL FINANCIAL CONSULTING LTD	22/03/2007	FS-3.1A MANAGEMENT LICENCE
International Financial Services Limited	11/06/2008	TAC-1.3 SUCCESSOR TO ENFORCER (PURPOSE TRUST CREATED BY A MAURITIAN NATIONAL ONLY)
INTERNATIONAL FINANCIAL SOLUTIONS LIMITED	17/12/2020	SEC-2.1B INVESTMENT DEALER (FULL SERVICE DEALER EXCLUDING UNDERWRITING)
INTERNATIONAL PROXIMITY	14/09/1995	FS-3.1A MANAGEMENT LICENCE



Portfolio Bond IAL

Portfolio Bond – это инвестиционная программа unit-linked / PPLI, которая является аналогом брокерского счета в форме полиса страхования жизни. Программа позволяет инвестировать средства в любые мировые активы – акции, облигации, фонды, структурные ноты и др.

- Нет обмена налоговой информации в WOL (CRS)
- Ликвидность – дебетовая карта (USD/GBP/EUR 150 тыс)
- Interactive Brokers = брокер и кастодиан
- Трейдинг на платформе Интерэктив Брокерс (TWS)
- Плечо по условиям Интерэктив Брокерс (portfolio margin)
- Годовая ставка USD 4.8% на хранение наличности

(<https://www.interactivebrokers.com/en/accounts/fees/pricing-interest-rates.php>)

- Криптовалюты: внесение в полис, торговля и вывод
- Бесплатный 'Living Will'
- Активы клиента сегрегированы от активов страховой



Основные характеристики

Критерии	 INTERNATIONAL ASSURANCE
Юрисдикция	Маврикий
Активы под управлением	>\$1 млрд
Минимальный взнос	\$ 100 000
Русскоязычный интерфейс	Частично
Возможность получить карту	Да
Основной банк/брокер кастодиан	Interactive Brokers/Exante
Торговая платформа	Личный кабинет на официальном сайте, мобильное приложение от IB, терминал
Фондирование полиса ценными бумагами	Да
Процент на остаток по кэшу	Да, установлен IB
Фондирование полиса криптовалютой	Да
Комиссии	~1% в год



Переводы ДС и активов в уплату полиса

ПЕРЕВОДЫ ДС И АКТИВОВ		International Assurance
Переводы из РОССИИ		
Денежные средства (ДС) в (USD) ДОЛЛАРАХ*		да
Денежные средства (ДС) в ЕВРО		нет
Денежные средства (ДС) в (CNY) китайских юанях		да
Денежные средства (ДС) в дирхамах ОАЭ		нет
АКТИВЫ из России (для Российских граждан)		нет
АКТИВЫ из России (для НЕроссийских граждан)		да
Переводы КРИПТЫ		да
Переводы небиржевых (НЕроссийских) активов		да
Переводы из зарубежных банков и брокеров		
Денежные средства в EUR, USD		да
Денежные средства (ДС) в (CNY) китайских юанях		да
Денежные средства (ДС) в дирхамах ОАЭ из Дубая		нет
АКТИВЫ из зарубежных банков/брокеров		да

*Переводы ДС ИЗ Райффайзенбанка доступны только ВИП клиентам



Примеры переводов

Переводы денежных средств из любых банков, брокеров и страховых компаний

- из Interactive Brokers – лучше перевести в денежные средства
- из РОССИЙСКИХ банков в долларах и юанях (Райффайзен, Сити и БКС)
- Список российских банков, работающих со SWIFT (<https://bankstoday.net/last-articles/spisok-bankof-rf-so-swift>)

Перевод активов:

- из Швейцарских банков и др зарубежных банков – в Exante
 - Из других страховых компаний
-
- переводы в китайских юанях
 - переводы в КРИПТЕ



Как переводить активы в полис IAL

из зарубежных банков/брокеров активы переводятся через Exante, при этом есть особенности:

- €10тыс минимум на каждый ISIN, (но возможны исключения, если общий портфель свыше €500k)
- переводы ETF, акций, облигаций, структурированных нот - без проблем
- с переводами некоторых взаимных фондов (mutual funds) есть трудности



Рекомендации по переводам китайских юаней (CNY) из России в IAL

- Быть терпеливым - перевод идет минимум 2-3 недели
- Отправлять сумму, которая была указана в invoice. Никаких тестовых платежей на маленькие суммы!
- Банк-корреспондент должен быть выбран вручную - обязательно Bank of China Mauritius, как указано в invoice.
- Банк-корреспондент может запросить дополнительные вопросы по переводу. Мы можем помочь подготовить ответы на все возможные вопросы.



Комплаенс/КУС

Пакет документов должен быть одобрен менеджерами AVC.
Первичный Вопросник и обсуждение кейса >>>>> единое
решение по сумме, срокам тарифной сетке и объяснение
происхождения капитала

➡ Какие кейсы не проходят в страховых компаниях и получают отказы без
объяснений

➡ Проверяйте ваших потенциальных клиентов на принадлежность к
санкционным спискам:

<https://www.sanctions.io/#SanctionsCheck>

<https://sanctions.nazk.gov.ua/en/>

<https://nowheretorun.org/>



Пакет документов и заявление IAL

Документы для страховой компании:

- Заявление в страховую, подписанное клиентом
- Документ, подтверждающий личность
- Документ, подтверждающий адрес
- Происхождение средств
- Банковские выписки за 6 месяцев
- Биография со ссылками в Интернете
- Для Crypto необходима банковская транзакция, показывающая снятие средств для покупки

Пакет документов на вывод ДС из российского банка

	Invoice RUS.pdf
	Invoice.pdf
	Letter of confirmation RUS.pdf
	Letter of confirmation.pdf
	Portfolio Schedule RUS.pdf
	Portfolio Schedule.pdf
	Terms and Conditions RUS.pdf
	Terms and Conditions.pdf



Комплаенс банков – KYC/AML

Дорожная карта денег (Money Flow)

Подтвердить документально

- Сбережения от з/п или бонусов, то эти поступления в банк.
Если цепочка из нескольких банков - то всю цепочку
- Средства от ДКП - поступления в банк должны
соответствовать датам продажи
- Доход от инвестиций - то откуда они заходили в портфель
- Насчет санкционных банков - если в эти банки перечислялась
з/п или доход от ДКП, то можно их использовать. Но если
были выплаты дивидендов от Сбера - то нельзя.



Дебетовая карта MasterCard от IAL

Клиенты IAL имеют возможность открыть дебетовую карту MasterCard

- ➡ На карту можно перевести со страхового полиса деньги ДО \$150K и пополнять при необходимости.
 - ➡ Карта Mastercard является корпоративной непосредственно от компании IAL и привязана к владельцу полиса. На карте обозначена фамилия владельца полиса.
 - ➡ Картой можно оплачивать товары и услуги за рубежом и снимать наличные.
-
- ▶ Стоимость открытия карты \$100 + доставка.
- !** Просьба закладывать 3 недели (21 день) на оформление и доставку дебетовых карт для полисодержателей ИАЛ.
- Когда заказываете или регистрируете карту, **---НЕ** указывайте российские номера телефона или российские мэйлы.



Два типа полисов для налогового планирования и CRS

1 Whole of Life (WOL) идеально подходит для налогового и наследственного планирования.

Whole of Life (Zero cash value) полис, при котором стоимость полиса является "нулевой", так как есть только обязательство по страховому случаю.

Для того, чтобы вывести деньги из полиса WOL, 1) полис конвертируется в LIP (1% за конвертацию) в любое время (создав отчетное событие в рамках CRS) или 2) через кредитное соглашение на карту или собственный счет.

2 Linked Investment Plan (LIP), в котором полис определен как инвестиционный счет для целей стандарта обмена финансовой информацией (CRS).

Клиенты могут разделить свой капитал между разными типами полисов.



Кредитная линия в Whole of Life полисе ИАЛ

Полисы "Whole of Life" в ИАЛ включают функцию кредитования, которая позволяет полисодержателям брать займы на условиях, предоставляемых страховой компанией. Этот заем по сути является линией кредита (кредитная линия), которую держатель полиса может использовать при необходимости.

Полис страхования "Whole of Life" остается в силе, даже если страхователь берет заем на основе накопленных средств. Конечная выплата (или выплата по смерти) уменьшается на сумму не погашенного займа, но страхователь может продолжать уплачивать страховые взносы и поддерживать полис в активном состоянии.



Кредитная линия в Whole of Life полисе IAL

- **Экономия на налогах:**
 - средства в полисе растут с отсрочкой уплаты налогов
 - заемные средства не облагаются налогом на доходы, так как они рассматриваются как займ, а не как доход
- **Условия займа и проценты:** Когда полисодержатель берет займ на основе накопленной суммы в полисе, на самом деле он занимает собственные средства. Страховая компания предоставляет займ, а полис служит залогом. Полисодержатель платит всего лишь 2.35% от суммы займа.
- **Без проверки кредитной истории:** В отличие от традиционных кредитов, страхователям не требуется проходить проверку кредитной истории или доказывать свою кредитоспособность для доступа к этой линии кредита. Накопленная сумма на полисе служит залогом, поэтому страховая компания готова предоставить кредит на основе стоимости полиса.



Тип кредитов для полисодержателей IAL

Кредит от страховой компании (IAL) - loan

Цель: безналоговый вывод текущих средств из полиса, отсутствие обмена налоговой информации. Нет необходимости погашать кредит.

Стоимость: 2.35% на сумму кредитной линии

Сроки оформления: 1-2 недели

Размер: до 80%

Кредит от банка (MCB) - leverage

Цель: получение заемных средств для инвестиций и увеличения капитала внутри полиса.
Переуступка прав банку.

Процентная ставка: годовой LIBOR+2% (от 7%)

Сроки оформления: от 9 недели

Размер: до 70% в зависимости от ликвидности портфеля

Кредит от брокера (Interactive Brokers) – margin loan

Цель: получение маржинального кредита для инвестиций внутри Интерэктив Брокерс

Процентная ставка: margin rate по тарифам Interactive Brokers (от 6.17%)

Сроки оформления: моментально напрямую в ИБ

Размер: до 50%



Как работает кредит в страховом полисе

▶ Для налоговых льгот - вывод средств, используя кредитную линию (от страховой компании)

- Кредитное соглашение – список документов:
 - application (withdrawal request),
 - Loan facility agreement,
 - Guarantee agreement,
 - Cession of rights agreement
- Вывод средств через кредит не облагается налогом (в ЛК отражается инвестиции в фонд SPV с определенной % ставкой)



Как работает кредит в страховом полисе

▶ Для получения налоговых льгот - вывод средств с использованием КРЕДИТА (от страховой компании):

- Автовывода нет
- MIN USD50K. Единовременный вывод средств через дилинг инструкцию (buy SPV)
- Доступ к кредитной линии - 2.35%
- Вывод РАЗ В ГОД. Если есть кредитная линия, то вторую кредитную линию в этот год не оформят.

▶ Вывод средств на дебетовую карту (это надо указать в форме на вывод на карту):

- Пополнение max USD15k в день,
- Всего USD150k



Расходы IAL

- Административный сбор – общая сумма 7.5% за весь период (поделить на выбранный срок тарифа - 1, 5, 8, 10 лет). Эти 7.5% помещаются на специальный счет – cash custody account
- Страховой сбор – 0.35% в год на весь срок полиса
- Ежеквартальный полисный сбор – USD 25
- Комиссия за сделку НЕ взимается страховой компанией

Применимы брокерские комиссии Интерэктив Брокерс согласно тарифам ИБ (<https://www.interactivebrokers.com/en/index.php?f=commission>)

Например, клиент открыл полис на 100 тыс дол по 10-летней тарифной сетке. Клиент платит страховой компании:

- Год 1-10: 1.1% годовых (то есть $7.5\% / 10\text{лет} + 0.35\%$) + 100 долларов в год
- Год 11+: 0.35% годовых + 100 долларов в год

Например, 1 января на пятый год плана клиент закрывает полис и выводит все средства. При закрытии плана он платит за 6 оставшихся лет из 10, то есть $7.5\%/10\text{лет} * 6$ оставшихся лет = 4.5%



Расходы IAL и дополнительные услуги

- Crypto конвертация с комиссией 0.2%-0.8%
 - Конвертация полиса из WOL в LIP – 1%
 - Кредитная линия от ИАЛ (2.35% на сумму кредита по линии), но большая экономия на налогах
-
- Все Полисодержатели IAL имеют возможность получать доход 4.83% - ежегодную ставку Interactive Brokers
 - От \$300K - прямой доступ полисодержателя к IB + тарифы IB Pro
 - ДО \$300K - доступ к IB через IAL по тарифам IB Lite



ВНЖ/ПМЖ/Гражданство на Маврикии через страховые полисы IAL

ВНЖ на Маврикии через инвестиции в фонд недвижимости девелоперской компании, которая уже длительное время специализируется на рынке Маврикия. Все объекты **фонда входят в утверждённую правительством программу получения ВНЖ/ПМЖ через инвестиции.**

Администратором фонда выступает страховая компания International Assurance. Благодаря этому, полисодержатели IAL имеют эксклюзивные условия.

Основные преимущества получения ВНЖ через страховые полисы:

- 1) Владелец ИАЛ полиса, и его/ее супруга/супруг, дети И родители каждой из сторон могут получить ВНЖ в течение 6-9 месяцев
- 2) ВНЖ носит бессрочный характер и действует до тех пор, пока сохраняется право собственности (инвестиции в фонд)
- 3) Получение дохода от роста цены строящихся объектов и дальнейшей передачи объектов под управление УК.
 - ежегодный доход 9,3% USD годовых.
 - рост стоимости уже готовых объектов после завершения их строительства
- 4) Через 3 года возможен возврат первичных инвестиций как в виде денежных средств, так и в виде сконвертированной вложенной суммы в один из объектов недвижимости
- 5) Для обладателей вида на жительство нет требований к минимальному сроку пребывания на Маврикии.
- 6) Возможность получения гражданства через 2 года проживания на Маврикии



Преимущества ВНЖ/ПМЖ/Гражданство на Маврикии

Маврикийский вид на жительство - это

- привлекательная система налогообложения:
 - отсутствие налога на недвижимость
 - отсутствие налога на прирост капитала
 - отсутствие налога на наследство
- высокий уровень жизни
- одна из самых благоприятных для бизнеса и инвестиций в Южной Африке
- безопасная, благополучная страна, тропический климат круглый год
- международные школы и университеты
- политическая, социальная и экономическая стабильность
- гибридная правовая система (сочетание французских и английских правовых норм)
- высококачественное медицинское обслуживание

