

UNTITLED

INSURANCE SERVICES

Los seguros de vida son una herramienta esencial en la planificación patrimonial, y en **UNTITLED** nos destacamos por ofrecer soluciones de alta calidad y meticulosamente diseñadas.

Nuestro equipo de expertos brinda un **soporte integral para el diseño, estructuración y financiamiento de pólizas de vida destinadas a la protección patrimonial, sucesión, retiro y acceso a liquidez para familias y empresarios.**

Los profesionales que integran esta área ofrecen asesoramiento independiente y altamente especializado, y están preparados para analizar el contexto legal del cliente y adaptar los productos de acuerdo con las normas vigentes.

Contamos con productos internacionales respaldados por las compañías de seguros más sólidas de los Estados Unidos, el Caribe y Europa.

Trabajamos principalmente con los siguientes productos:

1 PRIVATE PLACEMENT LIFE INSURANCE (PPLI / UNIT LINKED)

Se trata de una modalidad especializada de seguro de vida diseñada para individuos de alto patrimonio que buscan estructuras fiscales y de inversión personalizadas. Es una herramienta sumamente eficiente tanto desde el punto de vista de la protección patrimonial, como de la planificación sucesoria y la optimización tributaria.

alcanza los 90 años, con rendimiento vinculado a un índice bursátil, típicamente el S&P 500. Ofrece un capital garantizado y un techo de rentabilidad de alrededor del 9 al 10%.

Las pólizas Indexadas Universales son altamente flexibles, permiten la omisión de pagos de prima y pagar diferentes montos para que la póliza se mantenga activa.

Además, facilitan el aumento del patrimonio transmitido a la próxima generación o beneficiario, al mismo tiempo que abordan la gestión del impuesto a la herencia, especialmente en jurisdicciones como Estados Unidos.

2 SEGURO DE VIDA (TERM, WHOLE LIFE E INDEX UNIVERSAL LIFE)

Es el seguro de vida tradicional y cuenta con distintas variantes:

Seguro de vida a término (Term): ofrece cobertura por un periodo determinado, generalmente de 10, 20 o 30 años.

Es una opción común para aquellas personas que desean cobertura durante un período específico de tiempo, como para proteger a la familia durante los años de crianza de los hijos, cubrir un préstamo a largo plazo, proteger acciones de una compañía con sus socios, entre otros.

Whole Life: ofrece cobertura de por vida, generalmente garantizada hasta que el cliente alcance los 120 años, con un rendimiento mínimo asegurado. En su mayoría, estas pólizas son emitidas por compañías mutuales, lo que significa que el titular se convierte en accionista al adquirir la póliza, y el rendimiento está vinculado a los beneficios de la compañía de seguros con un mínimo garantizado de rendimiento.

Index Universal Life (IUL): puede proporcionar cobertura de por vida, generalmente garantizada hasta que el cliente

3 PREMIUM FINANCE

Es una variante del seguro *Whole Life* y del IUL.

En este caso, el seguro se convierte en un verdadero "asset class" que resulta beneficioso incorporar a los portafolios de inversión.

Su enfoque se centra en utilizar el valor de rescate de la póliza como colateral para financiar parte de las primas del seguro y reducir el flujo de caja del cliente en aportaciones a la póliza.

4 BUY AND SELL INSURANCE

La creciente adopción de seguros de vida "cruzados" entre socios, principalmente en empresas familiares, también conocidos como "buy and sell", ofrece ventajas significativas al enfrentar los desafíos que surgen tras el fallecimiento de un socio.

Este tipo de solución evita, entre otras cosas, un "reemplazo forzoso" por parte de herederos legales, especialmente en situaciones de ausencia de planificación.

Si quiere agendar un llamado con nuestro equipo, pónganse en contacto con **Stephanie Brown** a través de stephanie.brown@untitled-slc.com.

