

A photograph of a middle-aged couple smiling and embracing. The woman on the left has curly hair and wears glasses. The man on the right has a beard. The image is overlaid with a semi-transparent teal color. The word 'UNTITLED' is written in large, white, serif capital letters across the center. Below it, the words 'INSURANCE SERVICES' are written in smaller, white, sans-serif capital letters inside a white rectangular box.

UNTITLED

INSURANCE SERVICES

UNTITLED *Insurance Services*

Ofrecemos una variedad de soluciones de seguros de alta calidad adaptadas a las necesidades familias HNW y UHNW y empresarios. Nuestra amplia experiencia en seguros, estructuración y finanzas brinda al cliente confianza y tranquilidad. Esta, es la prioridad para UNTITLED.

Sobre nosotros

UNTITLED se ha asociado con un corredor de seguros globalmente regulado, especializado en estructuras de seguros para individuos y familias de alto patrimonio, con sede en Europa y Estados Unidos, brindando servicios a clientes en todo el mundo.

Nuestro equipo está compuesto por especialistas en el área legal, contable, diseño de pólizas, financiamiento de pólizas y gestión patrimonial.

UNTITLED *Insurance Partnership*

- Principal *Life Insurance Brokerage General Agency*.
- Más de 40 aseguradoras líderes para productos fijos y variables.
- Licenciado en 50 Estados de USA y otros territorios, con acceso a operaciones *offshore*.
- 3 oficinas: Miami, Austin y Pittsburgh.
- Equipo experimentado específicamente en seguros.
- Amplia experiencia asesorando a clientes de Estados Unidos y otras jurisdicciones.
- Más de US\$ 8 billones en estructuras vigentes.

Plataforma de servicios todo en uno



Planificación
patrimonial



Estrategias
para
extranjeros



*Premium
Finance* y
PPLI



Estructuras
de portafolio
familiar



Plataforma
de agencia
en línea



Soporte
completo



Capacitación
para agencias

Opciones de seguros

Seguro de vida tradicional

Premium Finance

*Private Placement
Life Insurance*

Seguro de salud
internacional

Seguro de viaje

Seguro para extranjeros

Soluciones de seguros de vida tradicionales

Las soluciones tradicionales de seguros de vida pueden ofrecer tasas de retorno internas deseables y libres de impuestos sobre la renta, liquidez rápida al momento del fallecimiento y reducción de la volatilidad general del patrimonio neto de un negocio o familia.



Seguro de vida a término (*Term*)



Seguro de por vida:

- *Whole Life*
- *Indexed Universal Life*
- *Universal Life*
- *Variable Universal Life*



Seguro por incapacidad



Cuidado a largo plazo y gastos finales

Premium Finance Program

Premium Finance permite a prestatarios calificados utilizar el financiamiento de terceros para pagar primas considerables de seguros de vida con un flujo de efectivo inicial y continuo mínimo. Los clientes pueden beneficiarse del potencial arbitraje entre el crecimiento del valor en efectivo en la póliza de seguros y los intereses adeudados en el préstamo cada año.



Plataforma multi carrier



Revisión integral del riesgo de la póliza, préstamo y garantía



Concierge underwriting: riesgo agravado



Monitoreo anual de riesgo de póliza, préstamo y garantía

Private Placement Life Insurance (PPLI)

PPLI es el uso de una estructura de seguros de vida donde se integra como prima un portafolio de inversiones con carga fiscal significativa en el país de residencia del cliente y con valor en efectivo. El resultado es que las inversiones reciben un nuevo tratamiento fiscal correspondiente al contrato de seguro de vida propiamente. Se obtienen los siguientes beneficios:

- Diferimiento de impuestos sobre la renta generada dentro del portafolio.
- Capacidad de obtener préstamos libres de impuestos sobre la renta de la póliza.
- Capacidad de pasar las inversiones a los herederos junto con ingresos adicionales libres de impuestos.



Aseguradoras de colocación privada en Estados Unidos y fuera



Una amplia selección de inversores estadounidenses y no estadounidenses



Costos institucionales de pólizas



Elección del cliente de *investment managers* y custodios

Comparación entre pólizas

	Objetivo de la póliza	Beneficios	Limitaciones
Seguro de vida a término (Term)	• Protección a corto y mediano plazo.	• Bajo costo de la prima. • Con la mayoría de las pólizas puede alcanzar cobertura permanente.	• La póliza no acumula valor en efectivo. • Disponibilidad limitada <i>offshore</i>.
Universal Life*	• Protección a largo plazo. • Acumulación de efectivo.	• Inversión fiscalmente eficiente. • Cobertura permanente. • Valor en efectivo garantizado. • Primas flexibles. • Distribuciones y habilidad de tomar prestado contra el valor efectivo.	• Retornos no siempre garantizados. • Retorno variable basado en las condiciones del mercado.
Whole Life*	• Protección a largo plazo. • Acumulación de efectivo.	• Inversión fiscalmente eficiente. • Cobertura permanente. • Mejor valor en efectivo garantizado. • Retorno mínimo garantizado. • Distribuciones y habilidad de tomar prestado contra el valor efectivo.	• Menos flexible que las pólizas universales en términos de primas y beneficios al fallecimiento. • Solo una opción de inversión
Private placement Life Insurance	• Protección a largo plazo. • Protección de activos.	• Inversión fiscalmente eficiente. • Inversiones en capital privado. • Distribuciones y habilidad de tomar prestado contra el valor efectivo.	• Inversión controlada por un <i>investment advisor</i>.

* Opciones de Premium Finance disponibles

Si quiere agendar un llamado con nuestro equipo, pónganse en contacto con nosotros a través de contact@untitled-slc.com.

Documento actualizado en junio del 2024.
Este documento es solo para fines educativos. Esta presentación no es material de ventas y no constituye una oferta para vender o una solicitud para comprar ningún producto de inversión o seguro de vida. Las cotizaciones de seguros de vida se proporcionan solo con fines informativos y no constituyen una oferta de seguros. Todas las solicitudes están sujetas a aprobación de suscripción. Al igual que la mayoría de las pólizas de seguros de vida, las pólizas de UNTITLED contienen exclusiones, limitaciones, reducciones de beneficios y términos para mantenerlas vigentes. Al proporcionar esta información, ni UNTITLED ni ninguno de sus afiliados o profesionales financieros actúa como su fiduciario. Esta guía no constituye asesoramiento legal ni de ninguna otra índole ni podrá interpretarse de esa manera. La hemos elaborado y compartido solamente a efectos informativos. Sin tener toda la información del cliente y/o de su situación particular es imposible brindar asesoramiento y no pretendemos hacerlo aquí bajo ningún concepto. Recomendamos consultar con sus asesores legales y/o contables antes de tomar decisiones con respecto a los temas aquí tratados.



WWW.UNITLED-SLC.COM

-

MONTEVIDEO

MIAMI

BRITISH VIRGIN ISLANDS

MADRID

