

A man with glasses and a young girl are sitting at a table, looking at a tablet together. A dog is sitting on the table between them. The scene is dimly lit, suggesting an evening setting. The man is wearing a dark polo shirt and a watch. The girl has long hair and is wearing a light-colored shirt. There are two white coffee cups on the table. The overall mood is warm and intimate.

UNTITLED

INSURANCE SERVICES

INSURANCE SERVICES

Private Placement Life Insurance

UNTITLED é um aliado estratégico na busca por soluções que combinem a solidez de um seguro de vida com a gestão profissional de uma carteira de ativos. Nosso objetivo será alcançar a maior eficiência fiscal possível, estruturar um planejamento sucessório personalizado, proteger o patrimônio de forma estrita e preservar a privacidade do cliente e de seus ativos.

O QUE É O *PRIVATE PLACEMENT LIFE INSURANCE* (PPLI / UNIT LINKED)?

É uma modalidade especializada de seguro de vida projetada para atender a investidores de alto patrimônio, oferecendo benefícios fiscais e oportunidades de investimento.

Esse seguro com poupança própria é reconhecido pela legislação local na maioria dos países da América Latina e Europa, permitindo a designação de beneficiários com total flexibilidade, isolando o patrimônio vinculado à apólice e adiando o pagamento de imposto de renda no país de residência fiscal do cliente.

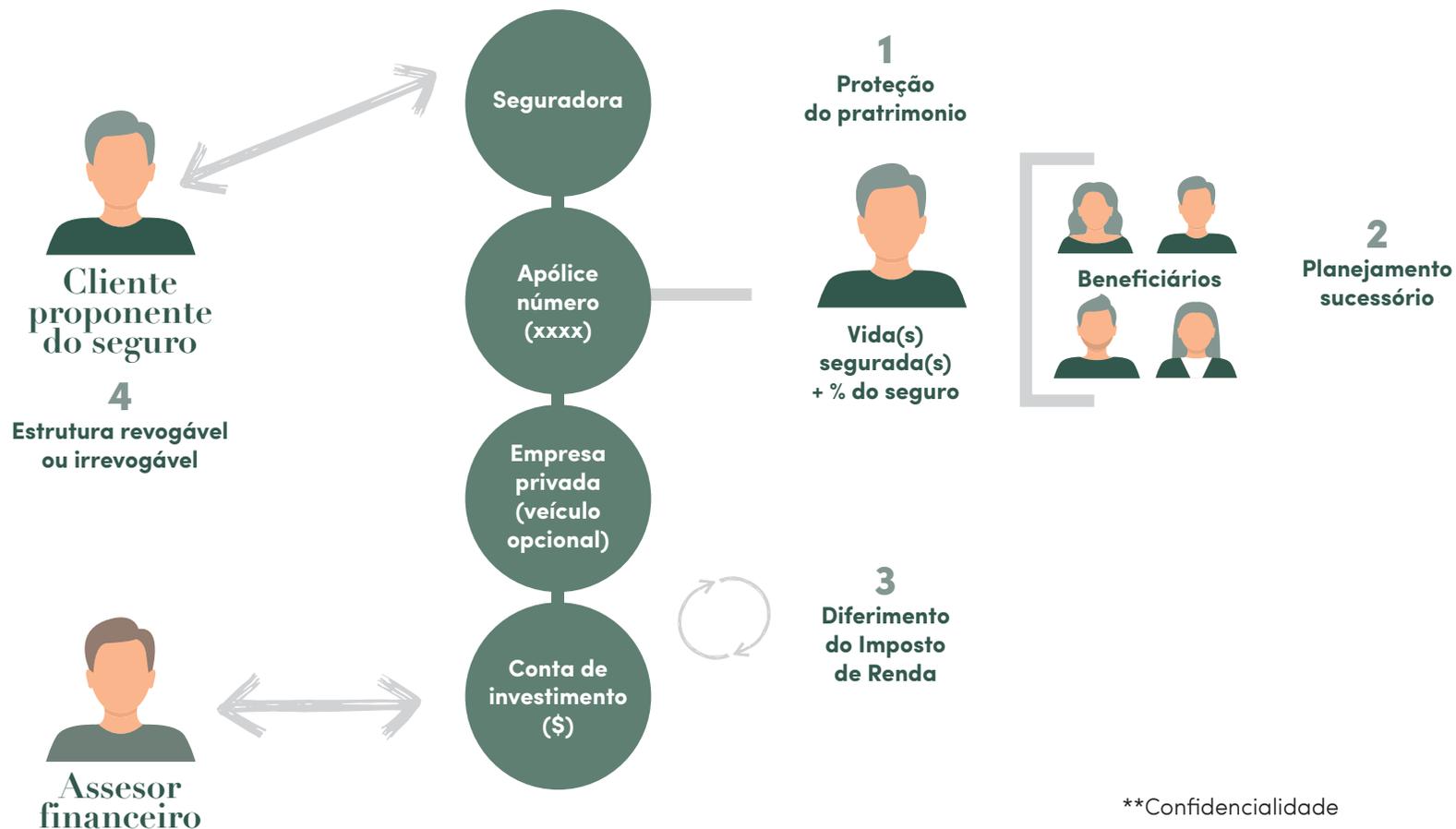
A QUEM SE DESTINA

Está projetado para indivíduos de alto patrimônio que procuram estruturas fiscais e de investimento personalizadas. Além disso, é recomendado para aqueles que desejam planejar sua mudança internacional, estabelecer uma estrutura patrimonial de livre portabilidade e/ou obter uma nova camada de proteção para seus ativos.

PRINCIPAIS CARACTERÍSTICAS E BENEFÍCIOS

- 1. Efetiva planificação patrimonial:** ferramenta eficaz na transferência de ativos para gerações futuras, proporcionando uma sucessão de ativos eficiente.
- 2. Benefícios fiscais:** uma das principais motivações para usar o PPLI é aproveitar os benefícios fiscais. Os rendimentos de investimentos acumulam isentos de impostos, e retiradas ou benefícios por falecimento podem receber tratamentos fiscais favoráveis.
- 3. Diferimento fiscal:** assim como outras apólices de seguro de vida, o PPLI permite adiar impostos sobre o crescimento do investimento até o momento do saque. Isso pode ser especialmente atraente para investidores que buscam adiar o reconhecimento de receitas e ganhos de capital.
- 4. Confidencialidade:** frequentemente garante alto grau de confidencialidade, mantendo transações realizadas dentro da apólice em privado. Isso beneficia investidores interessados em proteger a privacidade em os investimentos.
- 5. Investimentos personalizados e diversificados:** em vez de se limitar a opções de investimento convencionais, o PPLI oferece aos investidores a capacidade de personalizar suas carteiras por meio de um consultor financeiro, incluindo investimentos alternativos como fundos de *hedge*, imóveis privados, ações não cotadas, entre outros.
- 6. Revogabilidade da estrutura:** o cliente mantém o controle da apólice e da seleção do gestor de investimentos.
- 7. Adaptabilidade:** permite alinhar estratégias com o banco de confiança do cliente.
- 8. Possibilidade de combinar a apólice com outras estruturas** para organizar pagamentos regulares aos beneficiários.
- 9. Máximo rendimento sobre o capital afetado ao seguro,** graças ao adiamento no pagamento de impostos.
- 10.** Concede a possibilidade de **resgates parciais ou totais.**
- 11.** Permite constituir a **apólice como garantia de um empréstimo bancário.**

PRIVATE PLACEMENT LIFE INSURANCE (PPLI)



JURISDIÇÕES ONDE A REGULAMENTAÇÃO INTERNA RECONHECE SUA EXISTÊNCIA COMO UM SEGURO DE VIDA

Nesses casos, os benefícios não se enquadram na definição de "instrumento financeiro", o que significa que estão isentos de tributação (diferimento fiscal) até serem atribuídos aos beneficiários ou ocorrerem resgates parciais que sejam inferiores ao valor do prêmio pago.



DIFERENÇAS COM UM SEGURO DE VIDA TRADICIONAL

Característica	PPLI	Seguro de vida tradicional
Flexibilidade de ativos	Permite manter uma ampla variedade de ativos, incluindo ativos físicos, e oferece a possibilidade de criar portfólios complexos gerenciados por um mandato com um gestor de ativos regulado.	Suele se limitar a opções mais convencionais e pode não admitir a diversidade de ativos que o PPLI pode abrigar
Formas de pagamento de prêmios	Permite o pagamento de prêmios através de transferências bancárias (em dinheiro) e também com pagamentos em espécie, como ações de empresas não listadas e outros ativos financeiros.	Normalmente requer o pagamento de prêmios em dinheiro.
Estrutura da apólice	Oferece apólices mais flexíveis e personalizadas, adaptadas às necessidades específicas do cliente. Fornece opções de gestão de ativos mais complexas e personalizadas.	Sigue uma estrutura mais padrão e pode ter menos opções de personalização.
Benefícios fiscais	Motivado, em parte, por seus benefícios fiscais, como a acumulação livre de impostos dos rendimentos dos investimentos e tratamentos fiscais favoráveis para saques ou benefícios por falecimento.	Oferece benefícios fiscais, mas pode não ser tão flexível em termos de diferimento fiscal e outros aspectos.
Gestão de carteiras	Permite a gestão de portfólios complexos através de mandatos com gestores de ativos regulados, o que o torna atrativo para investidores com necessidades mais sofisticadas.	A gestão de ativos pode ser mais padrão e menos adaptável a estratégias de investimento personalizadas.

Para agendar uma chamada com nossa equipe, entre em contato pelo e-mail contact@untitled-slc.com.

Atualização: abril de 2024



WWW.UNTITLED-SLC.COM

-
MONTEVIDEO
MIAMI
BRITISH VIRGIN ISLANDS
MADRID

