

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

Private Placement Life Insurance

UNTITLED es un aliado estratégico en la búsqueda de soluciones que combinen la solidez de un seguro de vida con la gestión profesional de un portafolio de activos.

Nuestro objetivo será lograr la mayor eficiencia fiscal posible, estructurar una planificación sucesoria personalizada, proteger el patrimonio en sentido estricto, y preservar la privacidad del cliente y de su patrimonio.

¿QUÉ ES EL *PRIVATE PLACEMENT LIFE INSURANCE* (PPLI / *UNIT LINKED*)?

Es una modalidad especializada de seguro de vida diseñada para atender a inversores de alto patrimonio, ofreciendo beneficios fiscales y oportunidades de inversión.

Este seguro con ahorro propio está reconocido por la legislación local en la mayoría de los países de América Latina y Europa, permitiendo designar beneficiarios con plena flexibilidad, aislar el patrimonio vinculado a la póliza y diferir el pago de impuesto a la renta en el país de residencia fiscal del cliente.

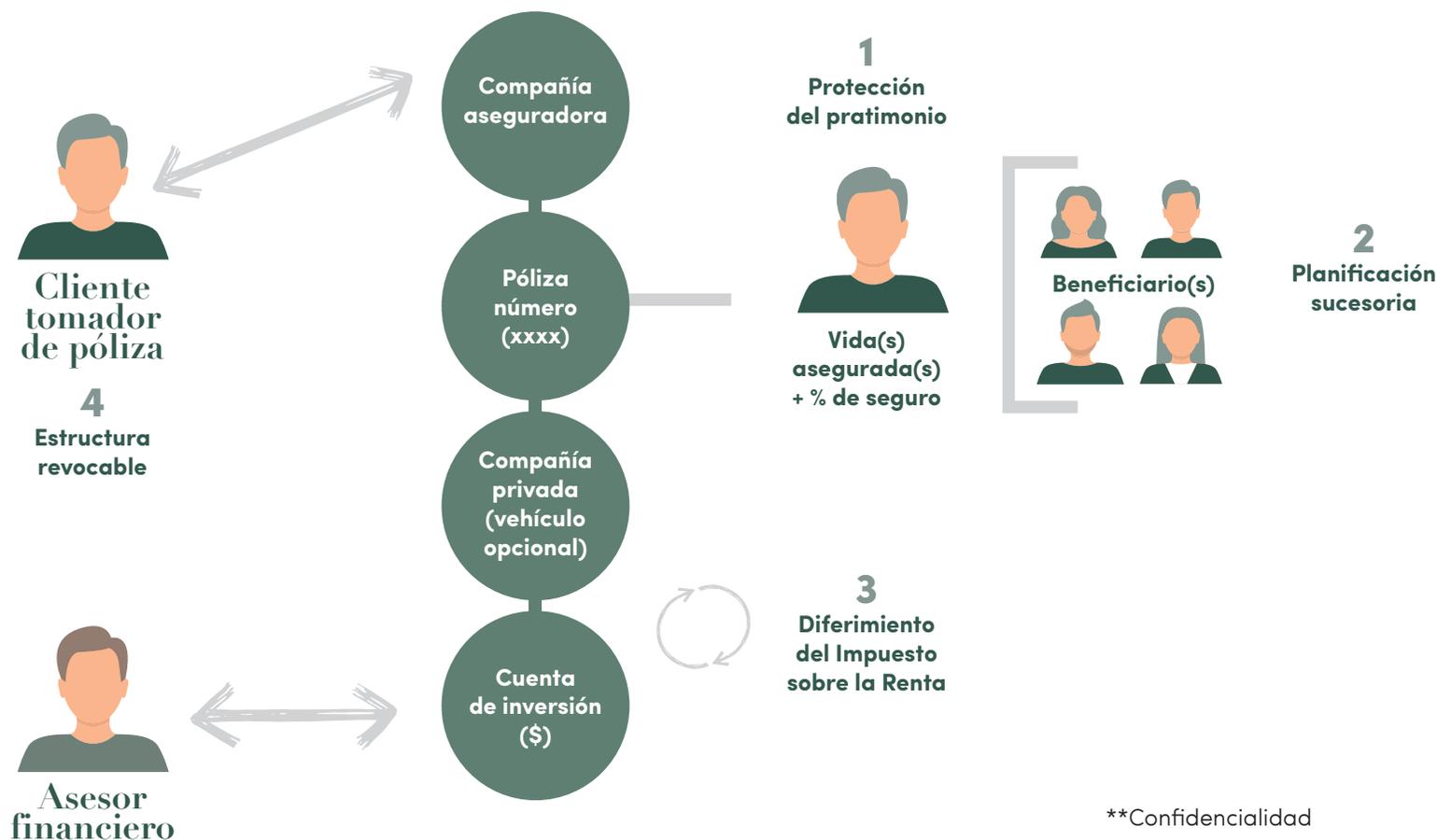
A QUIÉNES ESTÁ DIRIGIDO

Está diseñado para individuos de alto patrimonio que buscan estructuras fiscales y de inversión personalizadas. Además, está recomendado para aquellas personas que quieren planificar su mudanza internacional, establecer una estructura patrimonial de libre portabilidad y/o tener una nueva capa de protección para sus activos.

PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS Y BENEFICIOS

- 1. Planificación patrimonial efectiva:** es una herramienta eficaz en la transferencia de activos a generaciones futuras, y brinda una sucesión de activos eficiente.
- 2. Beneficios fiscales:** una de las principales motivaciones para utilizar el PPLI es aprovechar los beneficios fiscales. Los rendimientos de las inversiones acumulan libre de impuestos, y los retiros o beneficios por fallecimiento pueden recibir tratamientos fiscales favorables.
- 3. Diferimiento fiscal:** al igual que otras pólizas de seguro de vida, el PPLI permite diferir impuestos sobre el crecimiento de la inversión hasta que se realice un retiro. Esto puede ser especialmente atractivo para inversores que buscan posponer el reconocimiento de ingresos y ganancias de capital.
- 4. Confidencialidad:** a menudo garantiza un alto grado de confidencialidad, manteniendo las transacciones realizadas dentro de la póliza en privado. Esto beneficia a inversores interesados en proteger la privacidad de ciertas inversiones.
- 5. Inversiones personalizadas y diversificadas:** en lugar de limitarse a opciones de inversión convencionales, el PPLI brinda a los inversores la capacidad de personalizar sus carteras a través de un asesor financiero, incluyendo inversiones alternativas como fondos de cobertura, bienes raíces privados, acciones no cotizadas, entre otros.
- 6. Revocabilidad de la estructura:** el cliente mantiene el control de la póliza y de la selección del asesor de inversión.
- 7. Adaptabilidad:** permite alinear estrategias con el banco de confianza del cliente.
- 8. Posibilidad de combinar la póliza con otras estructuras** para organizar pagos regulares a beneficiarios
- 9. Máximo rendimiento** sobre el capital afectado al seguro, gracias al diferimiento en el pago de impuestos.
- 10.** Otorga la posibilidad de **rescates parciales o totales**.
- 11.** Permite constituir la **póliza en garantía de un préstamo bancario**.

PRIVATE PLACEMENT LIFE INSURANCE (PPLI)



JURISDICCIONES DONDE LA NORMATIVA INTERNA RECONOCE SU EXISTENCIA COMO UN SEGURO DE VIDA

En estos casos, los beneficios no entran dentro de la definición de "instrumento financiero", lo que significa que quedan exentos de tributación (diferimiento fiscal) hasta que sean asignados a los beneficiarios o se realicen rescates parciales que sean inferiores al monto de la prima aportada.



DIFERENCIAS CON UN SEGURO DE VIDA TRADICIONAL

Característica	PPLI	Seguro de vida tradicional
Flexibilidad de activos	Permite mantener una amplia variedad de activos, incluyendo activos físicos, y ofrece la posibilidad de crear portafolios complejos gestionados por un mandato con un gestor de activos regulado.	Suele limitarse a opciones más convencionales y puede no admitir la diversidad de activos que el PPLI puede albergar.
Formas de pago de primas	Permite el pago de primas mediante transferencias bancarias (<i>cash</i>) y también con pagos en especie, como acciones de compañías no cotizadas y otros activos financieros.	Normalmente requiere el pago de primas en efectivo.
Estructura de póliza	Ofrece pólizas más flexibles y a medida, adaptadas a las necesidades específicas del cliente. Proporciona opciones de gestión de activos más complejas y personalizadas.	Sigue una estructura más estándar y puede tener menos opciones de personalización.
Beneficios fiscales	Motivado, en parte, por sus beneficios fiscales, como la acumulación libre de impuestos de los rendimientos de las inversiones y tratamientos fiscales favorables para retiros o beneficios por fallecimiento.	Ofrece beneficios fiscales, pero puede no ser tan flexible en términos de diferimiento fiscal y otros aspectos.
Gestión de portafolios	Permite la gestión de portafolios complejos a través de mandatos con gestores de activos regulados, lo que lo hace atractivo para inversores con necesidades más sofisticadas	La gestión de activos puede ser más estándar y menos adaptable a estrategias de inversión personalizadas.

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

Actualización: abril 2024



WWW.UNTITLED-SLC.COM

-
MONTEVIDEO
MIAMI
BRITISH VIRGIN ISLANDS
MADRID

