



www.switzerland-family-office.com/es/servicios-de-family-office/seguros-de-vida.html

Soluciones de seguros de vida

Una family office en Suiza está bien preparada para ayudarle a contratar seguros de vida. Las soluciones de seguros de vida se utilizan cada vez más como una estructura para proteger el patrimonio, para la planificación fiscal y de la herencia, y como una estructura de privacidad.

Seguro de vida de colocación privada

Hoy en día se ofrece una gran variedad de productos de seguros de vida en todo el mundo. Algunas de estas soluciones internacionales de seguros de vida son conocidas como seguros de vida de colocación privada. Con este producto, las carteras de inversión se mantienen protegidas y destinadas en un seguro, y no en una cuenta bancaria. Normalmente, este tipo de productos de seguros de vida se configuran como seguros en unidades de cuenta, lo que significa que el rendimiento del seguro que deba pagarse en última instancia dependerá de los resultados de los valores cubiertos por la póliza del seguro de vida. Este tipo de póliza, en particular, es regularmente utilizado por las family office para estructurar las carteras de inversiones de las personas UHNWI.

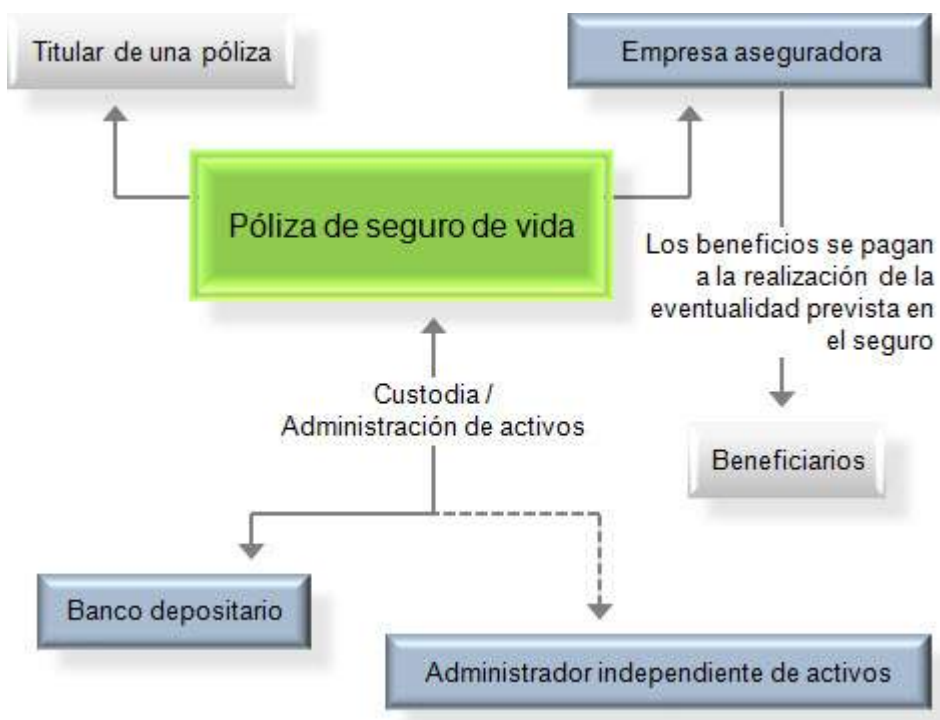
¿Cómo funciona una solución de seguro de vida?

- **Antes** de tomar una póliza de seguro de vida, sus activos invertibles se mantienen en una cartera bancaria de inversiones, y los rendimientos de las inversiones tributan anualmente. Al momento de su fallecimiento, estos activos pasan a formar parte de su masa hereditaria, y son transmitidos a sus herederos conforme a las leyes sucesorias aplicables.
- **Después** de tomar una póliza de seguro de vida y de transmitir su cartera de inversiones (o pago de la prima en efectivo) a la empresa aseguradora, usted se convierte en titular de la póliza. La empresa aseguradora abre una cuenta dedicada a su póliza de seguro en un banco privado. Conjuntamente con la empresa aseguradora y su family office, usted elegirá un perfil de riesgo en el banco privado, y éste administrará dicha cuenta en nombre de la compañía de seguros. Alternativamente, usted nombraría a la family office como la administradora de

activos a cargo de todas las decisiones de inversión. A partir de ese momento, usted sólo tendrá derecho indirectamente a los resultados de las inversiones, como beneficiario de la póliza de seguro, ya que la empresa aseguradora se convirtió en la titular de los activos invertibles. Los activos posibles de invertir ya no serán considerados de su propiedad como resultado de dicha transmisión, y usted sólo tendrá que pagar el impuesto sobre la renta de las ganancias de la póliza (es decir, las inversiones) cuando el seguro de vida le pague a usted y se difiere el pago de impuestos*. En muchos países —sobre todo en Europa— existen también otros beneficios fiscales, tales como la exención del impuesto sobre el patrimonio y menores tasas del impuesto sobre la renta a las indemnizaciones recibidas durante su vida; y no hay obligación de pagar un impuesto a la herencia sobre el valor de la póliza al fallecimiento.

Para hacer la póliza de seguro de vida financieramente atractiva, la cobertura del seguro por fallecimiento, en las pólizas de seguro de vida de colocación privada, se reduce al mínimo legal absoluto, lo que se traduce en costos del producto relativamente bajos. El banco privado utilizado por la empresa aseguradora para depositar los bienes, es a menudo el mismo banco depositario de su cartera de inversiones. En la mayoría de los casos, el departamento del banco a cargo de su cartera administrará las inversiones a partir de ese momento, o la family office actuaría como la administradora de los activos.

* Las implicaciones fiscales de una póliza de seguro de vida son diferentes en cada país.



Un seguro de vida ofrece una fuerte protección al patrimonio y está en cumplimiento con las obligaciones

Si una solución de seguro de vida se configura correctamente, es decir, que la póliza sea contratada conforme a las obligaciones fiscales, y no simplemente sea utilizada como una envoltura, sus activos posibles de invertir quedarán totalmente separados de otros activos, resultando en una firme protección de los activos sólidos. Debido a que la empresa aseguradora queda registrada como titular de esos activos posibles de invertir, y es al final lapropietaria absoluta, su privacidad está garantizada plenamente. Los activos aportados no se ven afectados si la compañía de seguros o el banco depositario se declarase en quiebra, ya que están separados de la esfera de riesgo de la aseguradora y del banco**.

Solución no solamente para carteras de inversión

En soluciones de seguros de vida no solo es posible colocar carteras de inversión, también puede depositarse en ellas: bienes raíces, empresas operativas y otros bienes valiosos. Los principales prestadores de este tipo de servicios de seguros de vida, se encuentran en Liechtenstein, Irlanda, Luxemburgo y Singapur. Esta solución no se ofrece en Suiza, pero una family office, obviamente, puede ayudarle a establecer esta estructura, como uno de los muchos servicios que presta una family office multifamiliar.

** Excepto para posiciones de efectivo depositadas en la póliza de seguro de vida.