



[www.switzerland-family-office.com/br/servicos-do-family-office/seguro-de-vida.html](http://www.switzerland-family-office.com/br/servicos-do-family-office/seguro-de-vida.html)

## Soluções em Seguro de Vida

**Um family office na Suíça é bem equipado para ajudar você a colocar em prática uma solução de seguro de vida. Soluções de seguro de vida são cada vez mais utilizadas como estruturas para a proteção de riqueza, planejamento tributário e de espólio e/ou uma estrutura de privacidade.**

### Seguro de vida personalizado

Atualmente existe uma variedade enorme de produtos de seguro de vida oferecida no mundo inteiro. Algumas destas soluções em seguro de vida são conhecidas como private placement life insurance (seguros de vida oferecidos privadamente ou diretamente às pessoas, ao invés de por meio de oferta pública). Com este produto, carteiras de investimentos são mantidas em (circunscritas a) um seguro, ao invés de uma conta bancária. Normalmente, este tipo de seguro de vida é estruturado como um seguro associado a unidades de participação, o que significa que os lucros do seguro de vida que serão pagos dependem da performance dos títulos mantidos na apólice do seguro. Este tipo de apólice de seguro específico é regularmente usado por family offices para estruturar as carteiras de investimento de (U)HNWIs.

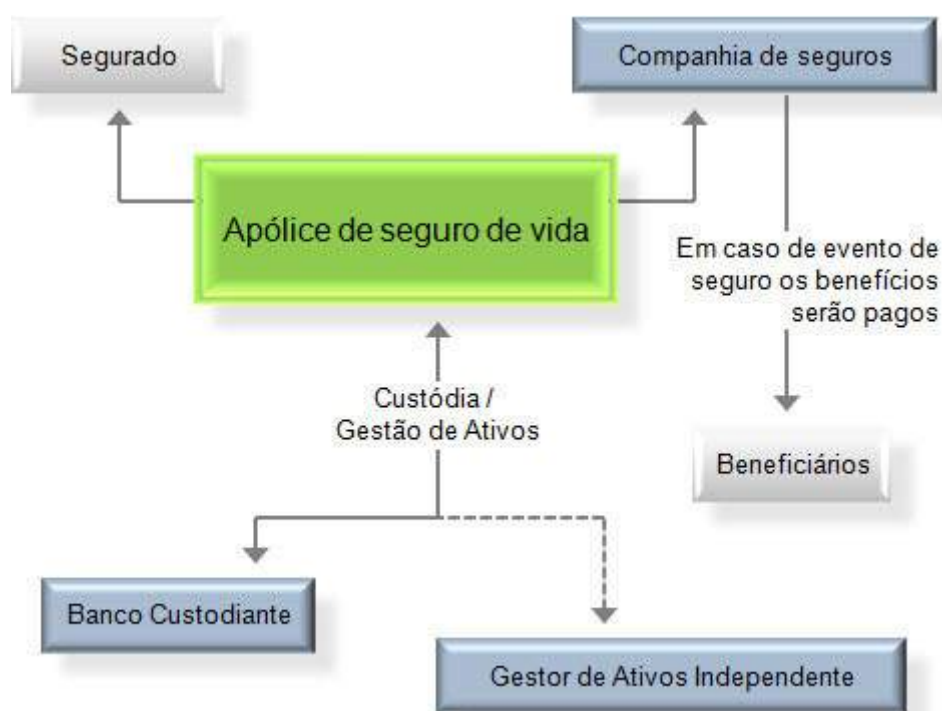
### Como funciona uma solução em seguro de vida?

- ◆ **Antes** de fazer uma apólice de seguro de vida, seus ativos investidos ficam depositados em uma carteira de investimentos em um banco e os rendimentos dos investimentos são tributados anualmente. No momento do falecimento, estes ativos fazem parte do seu espólio e são transferidos aos seus herdeiros de acordo com as leis sobre heranças aplicáveis.
- ◆ **Após** fazer a apólice de seguro de vida e a transferência da sua carteira de investimentos (ou pagamento do prêmio em dinheiro) à companhia de seguros, você se torna um segurado. A companhia de seguros abre uma conta dedicada à sua apólice em um banco privado. Junto com a companhia de seguros e seu family office, você seleciona um perfil de risco no banco privado, e o banco administra essa conta em nome da companhia de seguros; alternativamente, você pode designar o multi-family office como o gestor de ativos que será responsável por todas as decisões de investimento. A partir desse momento você só terá direito à performance dos investimentos indiretamente como beneficiário da apólice de seguro, dado que agora a companhia de seguros se tornou proprietária legal dos ativos investidos. Os ativos investidos não são mais considerados como propriedade sua em decorrência

da transferência e você somente terá que pagar imposto de renda sobre os rendimentos da apólice (i.e. dos investimentos) quando receber o pagamento do seguro de vida (i.e. o pagamento do imposto é diferido)\*. Em um número considerável de países (principalmente na Europa) existem outros benefícios tributários, tais como isenção do imposto sobre a riqueza e um imposto de renda com taxa menor sobre pagamentos feitos durante a sua vida e não há imposto de herança sobre o valor da apólice no falecimento.

Para tornar a apólice de seguro de vida atraente financeiramente, a cobertura de falecimento é reduzida ao mínimo legal absoluto, o que resulta em custos de produto relativamente baixos. O banco privado usado pela companhia de seguros para depósito dos ativos frequentemente é o mesmo banco em que você tinha sua carteira de investimentos. Na maioria dos casos, o departamento de gestão de carteiras do banco irá administrar os investimentos daquele momento em diante, ou então o family office atuará como gestor dos ativos.

\* As implicações fiscais para apólices de seguro de vida são diferentes em cada país.



### **Seguro de vida oferece proteção de riqueza forte e em conformidade com a lei**

Se a solução de seguro for criada corretamente (o que significa que a apólice foi emitida em conformidade com a lei e não é utilizada simplesmente como um embrulho) seus investimentos serão totalmente separados dos seus outros ativos, o que resultará em uma sólida proteção dos ativos. Dado que a companhia de seguros é registrada como proprietária dos seus investimentos e como proprietária beneficiária final, a sua privacidade também está completamente garantida. Os ativos contribuídos não serão afetados caso a

companhia de seguros ou o banco custodiante falirem, já que os mesmos estão separados da esfera de risco da seguradora e do banco\*\*.

### **Não é uma solução apenas para carteiras de investimento**

Não são apenas as carteiras de investimento que podem ser colocadas em soluções em seguro: imóveis, empresas operacionais e quaisquer outros ativos valiosos também podem ser encaixados em soluções de seguro de vida. Os maiores fornecedores deste tipo de serviço de seguros de vida podem ser encontrados em Liechtenstein, na Irlanda, Luxemburgo e Singapura. Esta solução não é oferecida desde a Suíça, mas um family office certamente ajudará você a criar a estrutura como um dos muitos serviços de multi-family office oferecidos.

\*\* Exceto caixa depositado na apólice do seguro de vida.