Стратегия НК

Рассмотрим для примера НК **$2,000,000** НК на 40 летнего мужчину. Он существует в двух вариантах: **Стандарт** с годовым депозитом от $30,000 до $78,000 и 5-летний **Экспресс** с фиксированным депозитом $237,000. (При изменении суммы наследства соответственно изменяются депозиты). Каждый из них обладает своими преимуществами.

**Наследство**

В Стандарте к изначальному наследству 2,000,000 приплюсовывается **накопления**, а в Экспрессе - **дивиденды**. В Стандарте Мин при взносе 150,000 сумма наследства после 5 лет вырастает до 2,120М, в Стандарте Макс при взносе 390,000 сумма наследства вырастет до 2,386М, а в Экспрессепри общем взносе 1,685Мсумма наследства за это же время вырастает до 5,585М. Таким образом прибыльность Экспресс контракта несравненно выше.

**Оптимизация капитала**

После 5 лет под Стандарт можно получить нецелевой кредит до 340,000, а под Экспресс - до 1,511,000.

**Инвестиционный потенциал**

Из-за разницы в наследственных выплатах и гарантиях Экспресс контракт продастся значительно дороже даже с учетом больших взносов.

**Сроки**

Депозиты в Стандарт нужно вносить от 7 до 20 и более лет в зависимости от ряда факторов, в то время как Экспресс гарантировано ограничен 5 взносами, а иногда и одноразовым депозитом. Это существенно ускоряет решение поставленных задач.

**Выбор стратегии**

Основной плюс Стандарта – большая гибкость контракта и получение наследства за минимальные взносы, в данном примере от 30,000 до 78,000, однако если приоритет - сохранение и оптимизация капитала, то Экспресс решит эту задачу значительно быстрее и эффективнее.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Функция НК** | **СТАНДАРТ Мин** | **СТАНДАРТ Макс** | **ЭКСПРЕСС** |
| Годовой депозит | 30,000 | 78,000 | 337,000 |
| Количество депозитов | 20 + без гарантии | 7+ без гарантии | 5 с гарантией |
| Механизм создания наследства | НК+ накопления | НК+ накопления | НК+дивиденды |
| Максимальная кредитная линия через 5 лет | 74,000 | 340,000 | 1,511,000 |
| Наследственные выплаты через 5 лет | 2,120 000 | 2,386 000 | 5,585 000 |
| Средняя продажная цена через 5 лет | 250,000 | 650,000 | 3,200 000 |
| Депозит на резервный счет НК | до 379,000 | До 379,000 | до 1,685М |
| Защита капитала в НК | 150,000-2,120М | 390,000-2,386М | 1,685-5,585М |
| Начисляемый безналоговый доход | минимальный | небольшой | максимальный |
| Гибкость контракта | максимальная | максимальная | минимальная |