

Защита имущества от претензий по искам

Из опыта своей работы с клиентами со всего мира я могу сказать, что зачастую большинство задач по обеспечению защиты имущества от претензий по искам может быть легко и недорого достигнуто с использованием швейцарских аннуитетов, особенно тех, что "размещаются в частном порядке" (private placement annuities).

Когда я впервые говорю с новым клиентом - особенно я имею в виду резидентов США - они сразу же спрашивают про защиту имущества от претензий по искам. Что ж, это не удивительно. Слишком много подается исков.

Я считаю, что тема защиты имущества от претензий по искам - это часть более широкого вопроса управления состоянием, и этот вопрос подразумевает более широкую цель - сохранить и преумножить то, что у нас есть. В общем-то, защита имущества - это лишь одна составляющая нашей персональной стратегии управления рисками. Например, мы стараемся максимально диверсифицировать наш инвестиционный портфель, чтобы обвал в одном месте не накрыл нас с головой. Мы ищем квалифицированных инвестиционных консультантов, которые бы помогли принять нам максимально дальновидные решения. Мы отслеживаем, в каких валютах находятся наши инвестиции. Мы следим за развитием самых различных сфер человеческой деятельности, пытаемся понять, как изменения в них отразятся на состоянии наших вложений.

Если есть возможность, мы покупаем страховку: за небольшой взнос страховая компания принимает на себя большой риск. Например, страхование гражданской ответственности - весьма эффективный и недорогой способ защиты имущества.

То, что обычно в общем называют "защитой имущества от претензий по искам", представляет из себя ряд шагов, которые предпринимает вкладчик для того, чтобы минимизировать риск перехода его состояния или части его состояния к потенциальному кредитору.

А теперь давайте посмотрим, какие аспекты стратегии защиты имущества обеспечивают



швейцарские аннуитеты и полисы страхования жизни.

Аннуитеты, рассматриваемые нами в этом *Путеводителе*, оформляются в швейцарских страховых компаниях или их дочерних фирмах в Лихтенштейне. Когда упоминается швейцарское законодательство в области страхования, имеется в виду и законодательство Лихтенштейна. И его содержание, и его мощь фактически идентичны швейцарскому законодательству.

Как и аннуитеты любой страны, швейцарские аннуитеты регулируются условиями полиса. В Швейцарии это называется "общие условия". Каждый страховщик подает свои общие условия в федеральное управление частного страхования, расположенное в Берне. Свои общие условия страховщик применяет ко всем выдаваемым им полисам, вне зависимости от того, выдаются ли они иностранцам или швейцарцам.

Швейцарские власти руководствуются тем, что аннуитеты и полисы страхования жизни выполняют важную социальную функцию, т.к. обеспечивают защиту благосостояния семей. Все аннуитеты и полисы страхования жизни в Швейцарии регулируются федеральным законом о страховых контрактах. Один из разделов этого закона

посвящен вопросу наложения судебных взысканий на аннуитеты и полисы страхования жизни. В законе сказано, что если бенефициариями по полису являются прямые наследники (супруг, дети, внуки), то на полис не может быть обращено взыскание в пользу кредитора.

Закон предоставляет дополнительную защиту на случай объявления собственника полиса банкротом. Опять же, если бенефициариями являются супруг, дети или внуки, то на полис нельзя обратить взыскание. Вот как устроен этот механизм защиты: Согласно законодательству, как только собственник полиса объявлен банкротом (и процедура банкротства подтверждена судом Швейцарии или Лихтенштейна), полномочия по распоряжению полисом переходят к основному бенефициарию. Пока собственник полиса является банкротом, он не может отказаться от полиса, снять с него средства, изменить бенефициария или воспользоваться какими-либо другими правами собственника. Переход прав к основному бенефициарию осуществляется автоматически и не требует со стороны собственника полиса каких-либо дополнительных действий.

Страховщик также оставляет за собой право определять, не действует ли собственник полиса под принуждением извне. Если страховщик решает, что воля собственника полиса не

изъявляется свободно, то он имеет право игнорировать указания собственника полиса.

Права по полису возвращаются собственнику после того, как он перестает быть банкротом. Как уже объяснялось, собственник полиса не выбирает, хочет ли он, чтобы швейцарский аннуитет или полис страхования жизни обеспечивал защиту имущества от претензий по искам
- это происходит



Цюрих