

INFINITY FINANCIAL SOLUTIONS



Wie Zijn We?

Wie Zijn We?

- Jessy Smits
+66 (0)2 261 1571
jsmits@infinityfinancialsolutions.com
- Licentiaat Cum Laude in Sinologie
Post-Graduaat in Internationale
Betrekkingen
- ABN AMRO
PA van Marcel Colla voor het Belgisch Senaat
Werkzaam voor Infinity sinds het ontstaan in 2004



Wie Zijn We?



- Een van de toonaangevende financiële dienstverleners in Azië
- Kantoren in Bangkok, Kuala Lumpur, Phnom Penh, Ho Chi Minh, Shanghai en Hong Kong
- Geregistreerd bij en gereguleerd door LABUAN FSA en The Confederation of Insurance Brokers in Hong Kong
- Helpen expats om beschikbare fiscale voordelen te maximaliseren
- Op maat gesneden advies afgestemd op uw persoonlijke wensen en behoeften
- Werken met prominente financiële instellingen

Een Greep Uit Het Aanbod



- Fidelity
- HSBC
- Friends Provident
- Zurich
- MAN Investments
- Lloyds TSB
- Standard Bank
- Royal Skandia
- BUPA
- Generali
- DKV
- Hansard
- Royal London 360
- VAM Funds
- Brandeaux
- JP Morgan
- Investec
- Swiss Life
- Sovereign Group
- FMG Funds
- Close Asset Management
- Vele anderen



Wat Doen We?

Rijkdom Creëren



- Pensioenplanning
- Spaarplannen (eenmalige storting of regelmatige bijdragen)
- Educatieplanning voor kinderen
- Vastgoedbeleggingen
- Beleggingsadvies

Vermogensbeheer



- Stichtingen (trusts)
- Nalatenschaapsplanning
- Offshore Bedrijven & Bankrekeningen

Verzekeringen

- Internationale en lokale ziekteverzekeringen
- Reisverzekeringen
- Levensverzekeringen
- Verzekering voor kritische ziekten
- Ongevallen -en Invaliditeitsverzekering
- Inkomensbescherming





Spaarplannen

Wat Zijn De Andere Opties?

?

- De Bank?



- Historisch lage rente
- Geld devalueert gemiddeld met 4% per jaar
- Zorgen over de bancaire stabiliteit

?

- Onder Uw Bed?



?

- Belastingen betalen aan een land waar u niet in woont?





Enkele Feiten

Op de leeftijd van 65 zijn er op 100 mensen...



1 rijk

4 financieel onafhankelijk

5 nog steeds aan het werken

12 bankroet

29 dood

49 afhankelijk van familie of liefdadigheid



Hoeveel geld hebt u
nodig als u stopt
met werken?



Als u stopt met werken in 25
jaar

En u wilt leven van THB
60,000 per maand

Dan zijn dit de statistieken...



THB 60,000 x 12 maanden = 720,000

Als u een pensioenplan hebt dat u 5% rente per jaar betaalt, dan hebt u THB 14,400,000 nodig om dat inkomen van THB 60,000 te genereren.

MAAR...

Vergeet de inflatie niet!



Als we het historisch gemiddelde van
4% inflatie per jaar gebruiken,
Dan is binnen 25 jaar 100 Baht slechts
37 Baht waard!
Dit betekent dat u een bedrag op uw
bankrekening zou moeten hebben
gelijk aan



THB 38,390,400

Hoe een Spaarplan werkt



Waarom?

- Voor mensen die in het buitenland wonen
- Belastingsvrij
- Politiek en economisch stabiele landen
- Hoogste niveaus van bescherming



Hoe het werkt

- Een legale structuur
 - Mobiel
 - Veilig
 - Belastingsvrije groei
 - Confidentieel
 - Flexibel



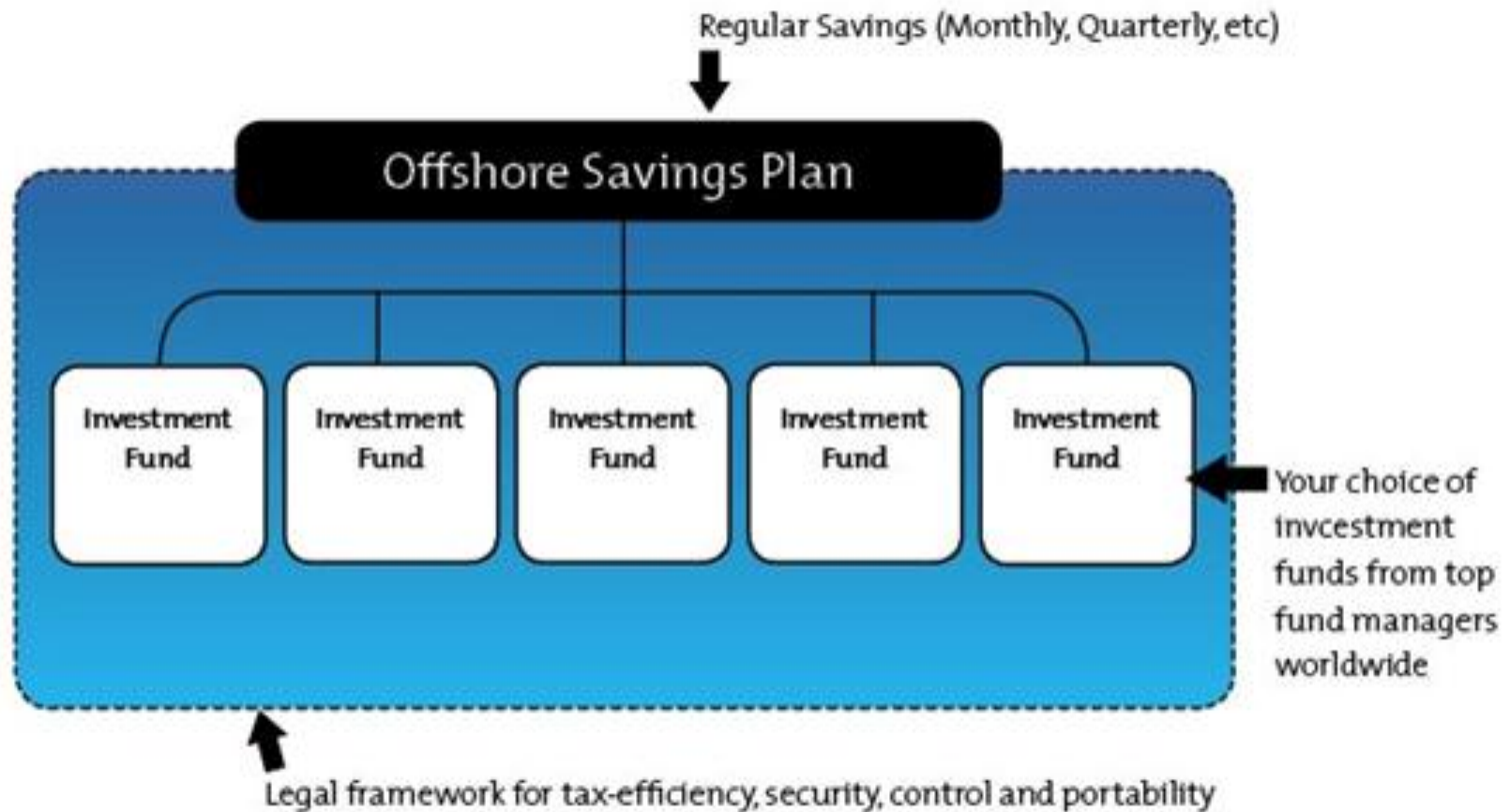
Hoe het werkt

Flexibel

- De premiebetaling tijdelijk stopzetten
- Eenmalige stortingen maken
- Geldsommen opnemen
- Premies verlagen/ verhogen



Hoe het werkt



Hoe het werkt 'Core'

Het stabiele groei-element van een
portfolio



Hoe het werkt

‘Target’

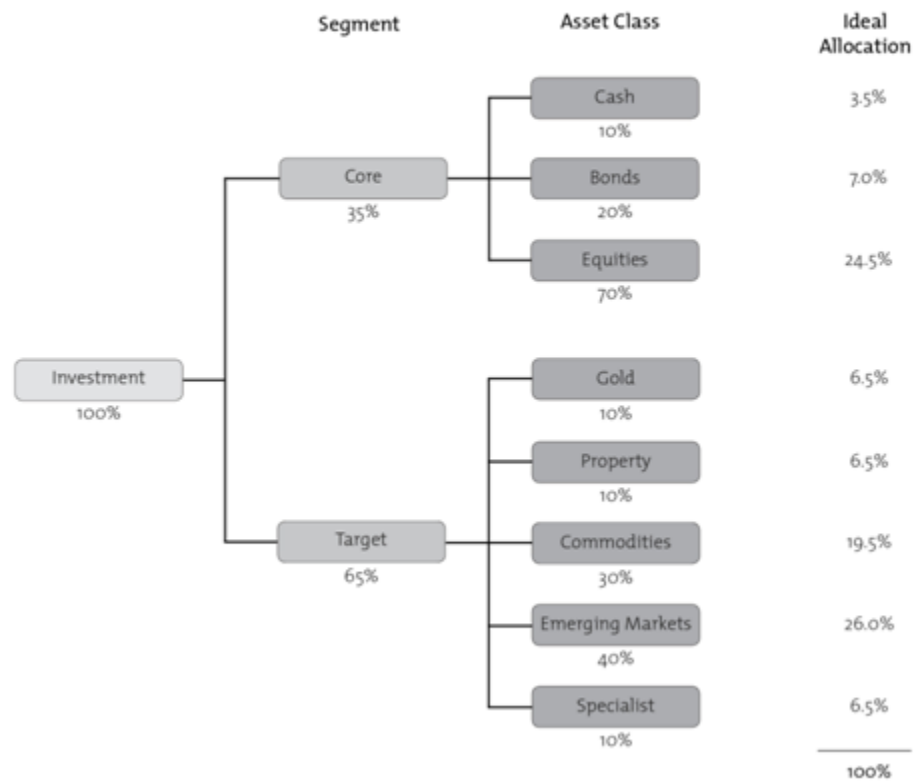
Verskillende beleggingscategorieën



Hoe het werkt



Example Asset Allocation



Hoe het werkt

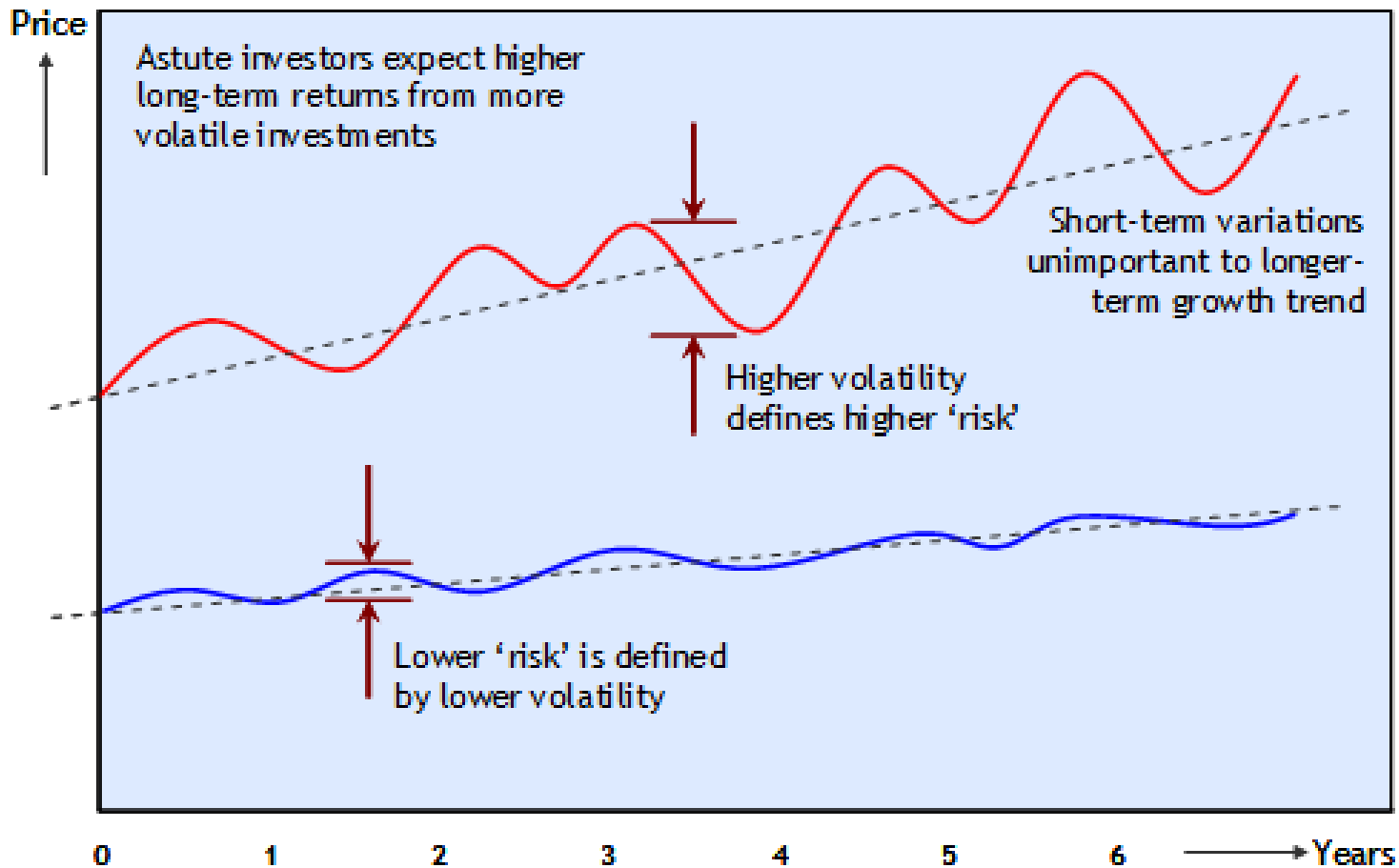


Typical Asset Allocation Between Segments

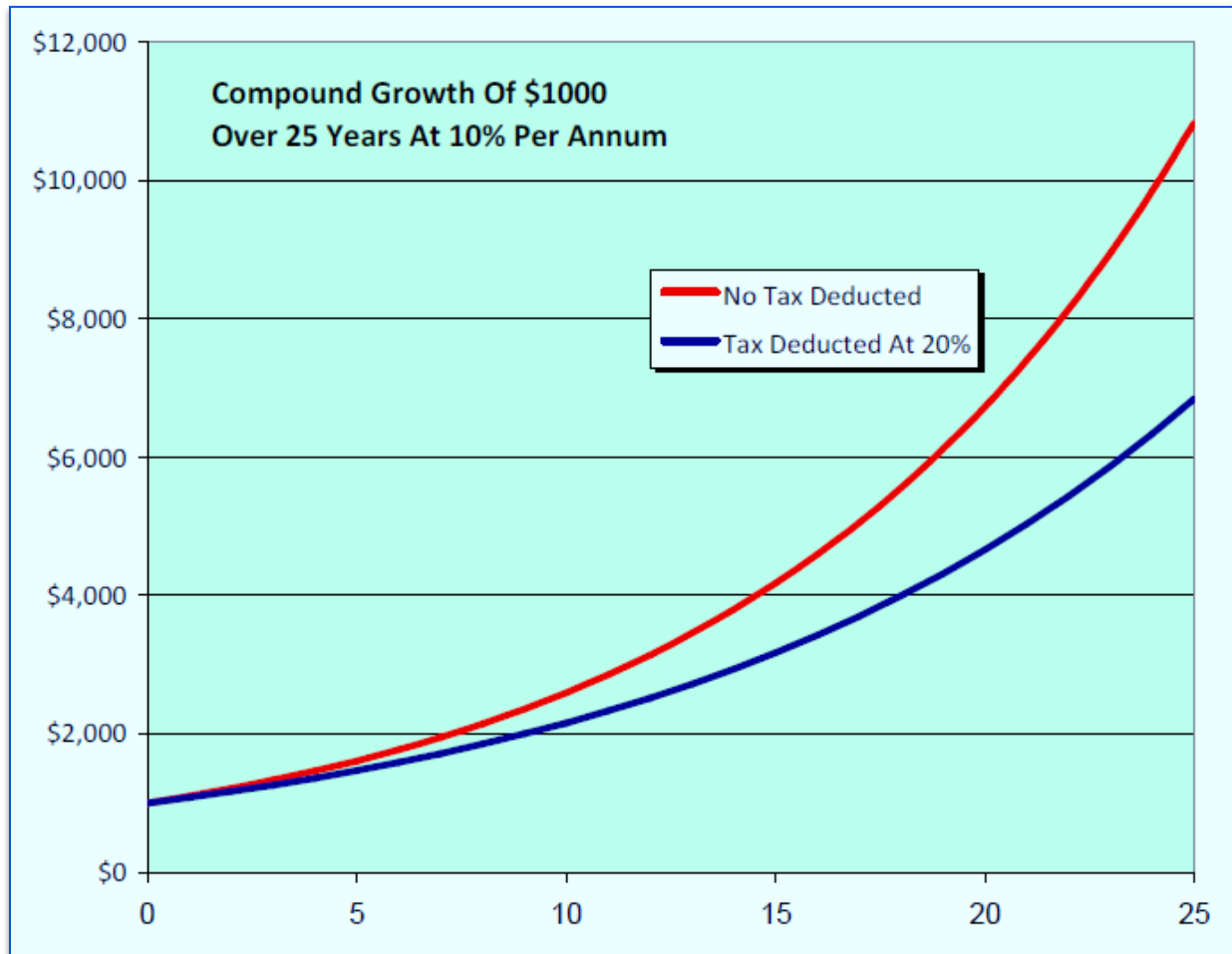
	Core Segment	Target Market Segment
Adventurous	25%	75%
Moderately Adventurous	35%	65%
Balanced	45%	55%
Cautious	60%	40%
Defensive	80%	20%

Hoe het werkt

Relatie tussen risico & rendement



Hoe het werkt



Hoe het werkt

- Diversificatie!
- Beleggingscategorieën
 - Core
 - Target
- Geografie
- Munteenheid



Age**Early Saver****\$ Saved****\$ Fund at 8%**

21	5,000	5,400
22	5,000	11,232
23	5,000	17,531
24	5,000	24,333
25	5,000	31,680
26	5,000	39,614
27	5,000	48,183
28	5,000	57,438
29	5,000	67,433
30	5,000	78,227
31		84,486
32		91,244
33		98,544
34		106,428
35		114,942
36		124,137
37		134,068
38		144,794
39		156,377
40		168,887
41		182,398
42		196,990
43		212,749
44		229,769
45		248,151
46		268,003
47		289,443
48		312,598
49		337,606
50		364,615
51		393,784
52		425,287
53		459,310
54		496,054
55		535,739
56		578,598
57		624,886
58		674,876
59		728,867
60		787,176

Late Saver**\$ Saved****\$ Fund at 8%**

5,000	5,400
5,000	11,232
5,000	17,531
5,000	24,333
5,000	31,680
5,000	39,614
5,000	48,183
5,000	57,438
5,000	67,433
5,000	78,227
5,000	89,886
5,000	102,476
5,000	116,075
5,000	130,761
5,000	146,621
5,000	163,751
5,000	182,251
5,000	202,231
5,000	223,810
5,000	247,115
5,000	272,284
5,000	299,466
5,000	328,824
5,000	360,530
5,000	394,772
5,000	431,754
5,000	471,694
5,000	514,830
5,000	561,416
5,000	611,729



I Want To Retire In 20 Years.... What Happens If I Save \$1000 Per Month?

Table: Size Of Fund Saved At Retirement

		<i>Start Saving...</i>		
		Now	In 3 Yrs	In 5 Yrs
<i>Average Annual Growth</i>	6%	\$455,646	\$349,460	\$288,308
	9%	\$643,456	\$465,029	\$369,281
	12%	\$919,857	\$624,073	\$475,931

Start Early: even a 3-year delay will reduce your retirement fund by 30%; a 5-year delay could reduce it by over 50%!

Make Your Money Work Hard: just 3% p.a. better growth could add 40% to your retirement fund!



Bestinvest



- Investment Managers
- Exclusief partnerschap zodat uw fondsen beheerd worden door de besten
- Unieke investeringsfilosofie
 - Manager Research Index (MRI)
 - Star Rating System voor fondsen

Award winning investment management

Awards

In recent years our investment performance and client service have been recognised through the receipt of a number of independent industry awards. We are rightly proud of these achievements.



2011 Winner
2011 Winner
2011 Shortlisted

UK Wealth Manager of the Year
Best Wealth Manager for Investments
Best Cautious Wealth Manager



2011 Winner

Best Discretionary Manager



2011 Winner
2011 Shortlisted
2011 Shortlisted

Best Cautious Portfolio
Best Balanced Portfolio
Best Aggressive Portfolio

Risk and Return Projections



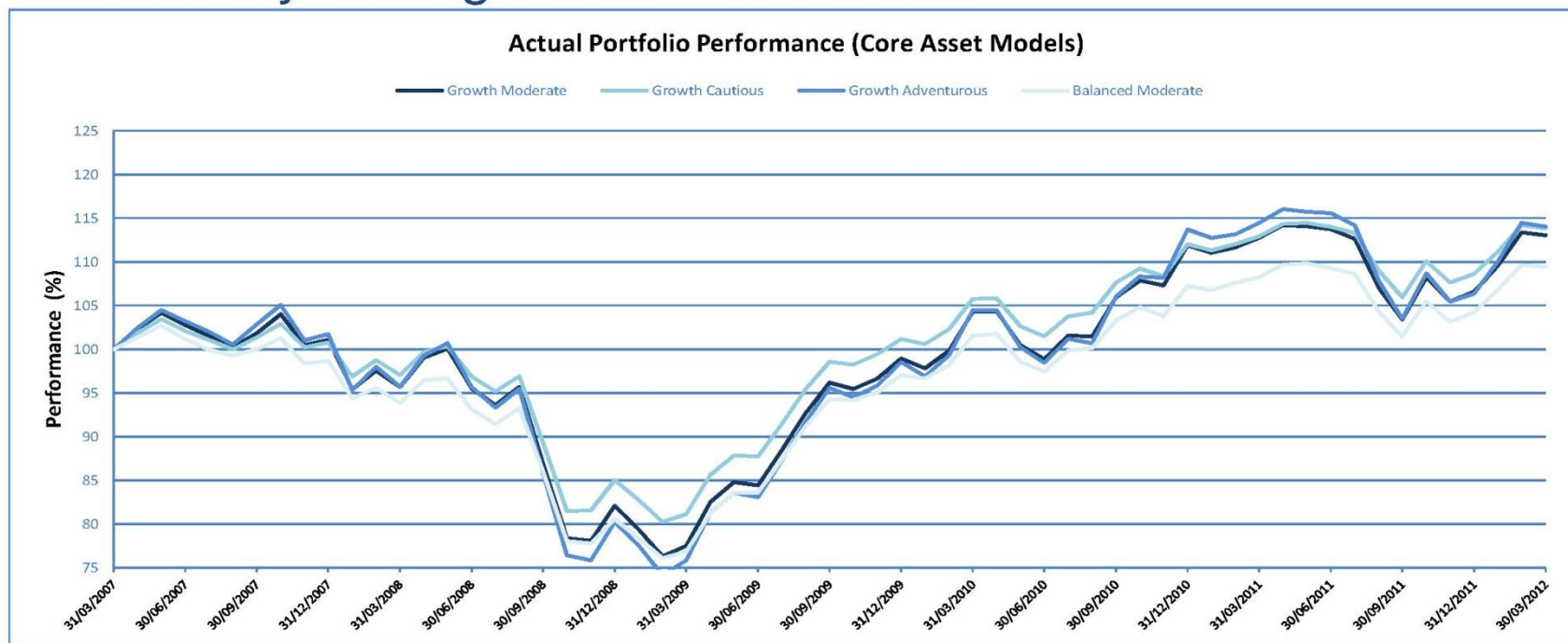
Asset Model	Expected Annual Return (Median)	Expected Annual Volatility	Equity	Quality Bond	High Yield	Property	Hedge	Commodities	Cash
Growth-Adventurous	6.5	16.0	69.5	8.3	3.5	4.5	8.0	3.7	2.5
Growth-Moderate	6.4	14.8	60.0	12.0	6.0	5.5	10.0	3.5	3.0
Balanced-Adventurous	6.2	13.8	51.3	15.5	9.0	7.5	11.2	2.7	2.8
Growth-Cautious	6.1	12.8	45.5	19.0	6.0	7.5	13.5	4.5	4.0
Balanced-Moderate	6.1	12.6	41.0	20.0	10.2	9.5	12.5	3.3	3.5
Income-Adventurous	6.0	12.3	35.0	21.0	15.0	9.5	12.0	3.0	4.5
Balanced-Cautious	5.9	11.5	34.0	27.0	9.5	8.9	12.7	3.4	4.5
Income-Moderate	5.8	11.0	27.0	30.0	12.5	11.0	12.0	3.0	4.5
Growth-Very Cautious	5.7	10.4	28.5	24.0	7.0	10.5	19.0	3.5	7.5
Income-Cautious	5.6	10.1	23.5	35.5	8.8	10.7	12.0	3.0	6.5
Balanced-Very Cautious	5.6	9.8	23.5	36.5	7.5	10.0	12.0	3.0	7.5
Income-Very Cautious	5.5	9.3	19.5	40.0	6.0	10.0	13.5	3.0	8.0
Growth-Ultra Cautious	5.3	7.9	16.5	23.5	4.0	11.0	24.2	2.3	18.5

Source: Bestinvest , October 2011

March 2012

bestinvest

Discretionary Management Performance



Performance

The performance numbers above reflect the actual performance achieved by Bestinvest discretionary client accounts invested according to the asset allocation models listed. These asset models are sorted in descending order by reducing level of volatility (ie the most volatile portfolios are at the top). We have compared our performance to the ARC indices of the actual returns being generated by discretionary investment managers in the UK and based on comparable portfolios of assets. Performance data is sourced from ARC and Bestinvest. Bestinvest performance is net of fees with income reinvested. These returns are unaudited by a third party, based on an average of client portfolio returns and compared to industry peers.

Important information on past performance

Past performance should not be taken as an indication of future performance. The value of your investment and any income derived from it is not guaranteed and can go down as well as up. You could get back less than originally invested. Due to the nature of bespoke investment management, there can be a wide dispersion of portfolio investment returns between different clients.

Further information on Suggestus and ARC Indices

Suggestus is an independent third party portal that produces the attached Suggestus factsheets. It is operated by **Asset Risk Consultants (ARC)**, an independent investment consultant of private client managers. The Private Client Indices (PCI) data, shown in the table above, is intended to provide a unique insight into the actual returns being generated by investment managers for their UK discretionary private client portfolios.

The performance data series are based on real performance numbers provided by leading participating investment managers, including Bestinvest, Ashburton, Barclays Wealth, Baring AM, Brooks Macdonald, Cheviot, Collins Stewart, Corazon, Credit Suisse, Deutsche, Ermitage, GAM, Ingenious, JO Hambro, Jupiter, London and Capital, Matrix, MeesPierson, Merrill Lynch, Mirabaud, Newton, PSigma, Rathbone, Rensburg, RMB, Rothschild, RBC, Sarasin, Schroder, SG Hambros, Smith & Williamson, Stenham, Taylor Young, Thurleigh, UBS and Veritas.

Hoe het werkt

Herbalanceer op een regelmatige basis



Verzekeringen



Levensverzekeringen

- Als u mensen hebt die financieel afhankelijk van u zijn:
 - hypotheek op uw huis
 - universiteitskosten voor 4 jaar per kind
 - autoleningen en andere schulden
 - repatriëring van uw familie
 - begrafeniskosten

Verzekeringen



What Kind Of Protection Do I Need?	
Life Insurance	Pays your beneficiary a lump sum should you die during the period of cover.
Terminal Illness Cover	Your life insurance pays out when you are diagnosed with a terminal illness, rather than when you die. Usually an option within a life insurance policy.
Permanent And Total Disability Insurance	Insurance pays out when from illness or injury you become permanently unable to work in your own or any other occupation.
Critical Illness Insurance	Pays you a lump sum if you are diagnosed with one of a range of specified critical illnesses.
Income Protection Insurance	Insurance pays a proportion of your monthly salary if you are temporarily unable to work because of illness or injury.

A collection of various objects including umbrellas, kites, a violin, a camera, and a teapot, arranged in a circular pattern.

- Internationale ziekteverzekeringen
- Lokale ziekteverzekeringen
- Reisverzekeringen

Internationale Ziekteverzekeringen



- Hogere vergoedingslimieten
- Geen reisbeperkingen (met uitz. van VS)
- Dekt alles (eventueel met uitz. van bestaande medische aandoeningen), inclusief medische evacuatie kosten / repatriatie
- Jaarlijkse hernieuwing verzekerd

Internationale Ziekteverzekeringen



- Premies stijgen jaarlijks tussen 0 en 10%
- Geen beperkingen voor een kamerprijs in een ziekenhuis
- Alle hospitalisatiekosten betaald
- Max. leeftijd bij aanvang plan: 79 jaar

Lokale Ziekteverzekeringen

- Goedkopere premies met overeenkomstige lagere dekking
- Meestal limieten mbt behandelingskosten (honorarium voor chirurgen, algemene ziekenhuiskosten, kamer, ambulance, etc.)
- Jaarlijkse hernieuwing is niet gegarandeerd
- Premies zijn niet gegarandeerd bij hernieuwing



Lokale Ziekteverzekeringen

- Premies kunnen stijgen met 10 tot 100% naargelang het aantal claims dat zijn uitbetaald in het voorgaande jaar
- 30 dagen wachttijd bij aanvang van het plan. Geen wachttijd voor ongevallenclaims
- Reisbeperkingen
- Max. leeftijd bij aanvang plan: 65 jaar



Reisverzekeringen



- Voor vakanties en business trips
- Wordt dikwijls verward met internationale ziekteverzekeringen
- Enkel voor hospitalisatie, geen out-patient
- Beperkte dekking (veelal max. US\$ 300 per dag)
- Medische kosten terugbetaald tot max. 90 dagen na terugkeer in het thuisland

Reisverzekeringen

- Meestal niet verzekerd in thuisland
- Verzekert voor verloren, gestolen en beschadigde bagage
- Beperkte toelage om kleding en verzorgingsproducten te kopen bij vertraging van uw bagage
- Toelage als uw vlucht vertraging oploopt
- Beperkte reistoelage om verloren of gestolen paspoort te vervangen



Reisverzekeringen

- Terugbetaling van voorafbetaalde reisarrangementen in geval van overlijden, ernstig letsel of ziekte of bij een natuurramp
- Bij een claim moet men reisdata bewijzen (boarding pass, paspoort, etc.)
- Jaarlijks af te sluiten of voor een bepaalde duur







infinity*

*The possibilities are endless.