

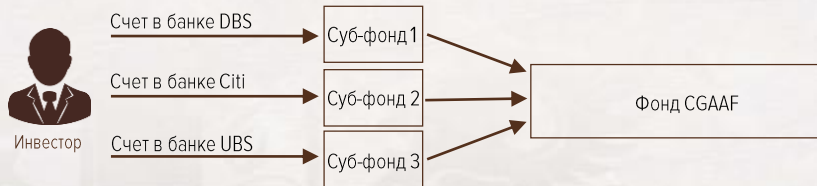


# CASTLE

Models of inflow – CGAAF

# Типовые процессы

## 1. Основной процесс – Ликвидные активы



Каждый суб-фонд может принадлежать только одному банковскому счету. Это обусловлено уникальной структурой, в которой фонд CGAAF рассматривает банковский счет в качестве юридического владельца своих суб-фондов (а также денег и ценных бумаг, которые находятся в них). Инвестор не раскрывается в структуре фонда. Соответственно, если отдельный инвестор желает воспользоваться другим банковским счетом, чтобы разместить денежные средства в соответствующем суб-фонде, ему потребуется либо перевести средства на банковский счет, где находятся паи фонда CGAAF и открыть депозит, либо перевести паи фонда CGAAF с существующего банковского счета на другой банковский счет, которым пользуется инвестор. Пожалуйста, обратите внимание на то, что для перевода паев на другой банковский счет будет необходимо заново пройти процедуру due diligence, так как фактически это будет считаться сменой их владельца.

## 2. Процесс для неликвидных активов – Менее конфиденциальный

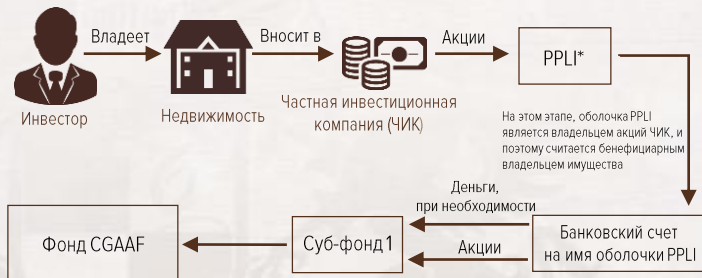


\*Пожалуйста, обратите внимание на то, что использование в фонде неликвидных активов требует одобрения и проведения соответствующих проверок. Под данный вид активов выпускается специальный класс инвестиционных паев. Данные паи могут быть погашены только на усмотрение Фонда и после Факта реализации согласно условиям Меморандума фонда.

В случае если инвестор намерен воспользоваться неликвидными активами для консолидации их в фонде CGAAF, их необходимо структурировать, поместив в капитал ЧИК. Вышеуказанный пример касается недвижимости, однако фонд CGAAF может принимать любые другие неликвидные активы. В таком случае, инвестору понадобится банковский счет, который будет владеть суб-фондом. Воспользовавшись тем же банковским счетом, инвестор может внести акции ЧИК (их стоимость обеспечена недвижимым имуществом) в суб-фонд и получить взамен паи фонда на банковский счет.

Следует отметить, что данный процесс не в полной мере учитывает вопросы конфиденциальности сделки. Это обуславливается тем, что ЧИК может принадлежать инвестору, и, в этом случае, акции могут указывать на инвестора, даже несмотря на то, что находятся в фонде CGAAF.

## 3. Процесс для неликвидных активов – Конфиденциальный



Как указано выше, такая схема подходит инвесторам с неликвидными активами, которым необходим более высокий уровень конфиденциальности сделки.

Инвестор может внести неликвидные активы в имущество ЧИК, а акциями данной компании оплатить полис PPLI от одной из наших партнерских организаций. Таким образом, оболочка PPLI станет владельцем акций и бенефициарным владельцем имущества ЧИК. После этого на оболочку PPLI открывается банковский счет, который фонд CGAAF будет рассматривать в качестве владельца суб-фонда.

Акции, которые находятся в оболочке PPLI, можно также внести (после одобрения) в суб-фонд для консолидации единого управления на платформе фонда CGAAF.

\*Оболочка в виде частного полиса страхования жизни

# Ограничение ответственности

## ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОГРАНИЧЕНИИ ОТВЕТСТВЕННОСТИ В ОТНОШЕНИИ ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ИНФОРМАЦИОННЫХ МАТЕРИАЛОВ

«Кастл Фэмили Офис» является частным независимым семейным офисом, оказывающим широкий спектр комплексных услуг, связанных в том числе с управлением семейными активами, помощью в принятии финансовых и инвестиционных решений, решениями в области благотворительности, информированием о возможном финансовом планировании.

«Кастл Фэмили Офис» является независимой консалтинговой организацией и неаффилирован с какой-либо банковской или страховой организацией в какой-либо стране или юрисдикции.

ДАННЫЕ МАТЕРИАЛЫ НЕ ЯВЛЯЮТСЯ ПРЕДЛОЖЕНИЕМ ИЛИ ПРИГЛАШЕНИЕМ «КАСТЛ ФЭМИЛИ ОФИС» ЗАКЛЮЧИТЬ КАКУЮ-ЛИБО СДЕЛКУ ИЛИ СОГЛАШЕНИЕ, И НЕ ЯВЛЯЮТСЯ ОСНОВАНИЕМ ИЛИ ЧАСТЬЮ КАКОГО-ЛИБО ДОГОВОРА НА ПРИОБРЕТЕНИЕ КАКОГО-ЛИБО ПРОДУКТА ИЛИ ОКАЗАНИЕ КАКОЙ-ЛИБО УСЛУГИ В ЛЮБОЙ ЮРИСДИКЦИИ. РАСПРОСТРАНЕНИЕ ДАННЫХ МАТЕРИАЛОВ МОЖЕТ БЫТЬ ОГРАНИЧЕНО В СИЛУ ЗАКОНА В НЕКОТОРЫХ ЮРИСДИКЦИЯХ, И «КАСТЛ ФЭМИЛИ ОФИС» НЕ НЕСЕТ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ИЛИ КАКИЕ-ЛИБО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ЗА ВОЗМОЖНОЕ РАСПРОСТРАНЕНИЕ, ОСУЩЕСТВЛЕННОЕ КАКИМ-ЛИБО ЛИЦОМ В ЮРИСДИКЦИИ, ГДЕ ДЕЙСТВУЮТ ТАКИЕ ЗАПРЕТЫ.

СООТВЕТСТВЕННО, ПРОДУКТЫ ИЛИ УСЛУГИ «КАСТЛ ФЭМИЛИ ОФИС» НЕ ДОЛЖНЫ ПРЕДЛАГАТЬСЯ, НАПРЯМУЮ ИЛИ ОПОСРЕДОВАННО, В ЛЮБОЙ ЮРИСДИКЦИИ, ГДЕ НА ЭТО СУЩЕСТВУЮТ ЗАПРЕТЫ, И «КАСТЛ ФЭМИЛИ ОФИС» БУДЕТ В ЛЮБОМ СЛУЧАЕ ПРИДЕРЖИВАТЬСЯ ТРЕБОВАНИЙ ПРАВА СООТВЕТСТВУЮЩИХ ЮРИСДИКЦИЙ. ЛИЦА, ПОЛУЧИВШИЕ ДАННЫЕ МАТЕРИАЛЫ, ОБЯЗАНЫ ОЗНАКОМИТЬСЯ И УЧИТЫВАТЬ ЛЮБЫЕ ТАКИЕ ОГРАНИЧЕНИЯ, СУЩЕСТВУЮЩИЕ В СООТВЕТСТВУЮЩЕЙ ЮРИСДИКЦИИ. «КАСТЛ ФЭМИЛИ ОФИС» НЕ НЕСЕТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ И НЕ ПРИНИМАЕТ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД ЛЮБЫМ ЛИЦОМ В ОТНОШЕНИИ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ИЛИ ВЛАДЕНИЯ ДАННЫМИ МАТЕРИАЛАМИ КАКИМ-ЛИБО ЛИЦОМ В ЛЮБОЙ СООТВЕТСТВУЮЩЕЙ ЮРИСДИКЦИИ, ГДЕ ЕСТЬ ЗАПРЕТ НА ТАКИЕ ДЕЙСТВИЯ.

Данные материалы носят исключительно справочный и информационный характер. Они не представляют собой имеющее обязательную силу обязательство или согласие оказывать какие-либо услуги и не могут быть использованы в качестве заверения о том, что какое-либо определенное предложение непременно могло бы быть или может быть осуществлено по указанной в них цене. Данные материалы не являются рекламой ценных бумаг или связанных с ними финансовых инструментов и/или инвестиционно-аналитическими материалами.

Не предполагается, что данные материалы будут лежать в основе инвестиционного и/или кредитного решения или иной оценки и не должны считаться рекомендацией со стороны «Кастл Фэмили Офис» любому лицу заключить и/или принять участие в какой-либо сделке и/или операции в соответствии с содержанием данных материалов.

Любое лицо, которое заключает и/или принимает участие в сделке и/или операции согласно содержанию данных материалов, должен осуществить (и будет считаться осуществившим) самостоятельную оценку бизнеса, финансового положения, перспектив, кредитоспособности, положения дел любой соответствующей компании и несет самостоятельно ответственность, а также принимает на себя обязательства за любое принятое им решения относительно любой сделки и/или операции. Юридические права и обязанности лица регулируются исключительно соглашением, которое заключено между соответствующими сторонами или с соответствующей стороной.

Точки зрения, выраженные в данных материалах, могут отличаться, с учетом условий рынка, и не должны приниматься как окончательное мнение «Кастл Фэмили Офис». Любая информация, содержащаяся в данных материалах, может изменяться без уведомления со стороны «Кастл Фэмили Офис», и «Кастл Фэмили Офис» не обязан обновлять данную информацию.

«Кастл Фэмили Офис» сохраняет за собой право без направления предварительного уведомления вносить изменения и/или дополнения в данные материалы или прекращать переговоры с любым лицом без указания причин.

Содержание данных материалов может быть представлено в краткой форме. «Кастл Фэмили Офис» не гарантирует полноты и/или точности информации о продукте и/или услуге. Содержание данных материалов основывается на информации, которая была принята к сведению, собрана и получена из ряда источников, которые считаются надежными и добросовестными.

Применение законов о налогах и сборах зависит от соответствующей юрисдикции и личных обстоятельств лица. «Кастл Фэмили Офис» не несет ответственности и не принимает на себя каких-либо обязательств, и, при необходимости, лицам следует проконсультироваться у независимого профессионального консультанта. «Кастл Фэмили Офис» не несет ответственности и не принимает на себя каких-либо обязательств относительно каких-либо прямых или косвенных убытков и/или ущерба, которые могут возникнуть по причине использования данных материалов либо их части.