

Comprender el Caso de Inversión para las Opciones de Residencia

AUTORES

Niki Jaiswal
Directora Senior, APAC

John Baker
Director de Marketing

El éxito va más allá de la prosperidad financiera, se trata de calidad de vida:

Opciones de Residencia

Mediante conversaciones con personas de alto poder adquisitivo de todo el mundo detectamos que los inversionistas han ampliado su definición de la riqueza. Más allá de los activos financieros, ellos consideran que la salud, el patrimonio y la calidad de vida en familia son factores que contribuyen a la riqueza holística.

La pandemia global acentuó esta tendencia, ya que muchos inversores inteligentes experimentaron los inconvenientes de tener una movilidad limitada. Hoy en día, las familias adineradas buscan una mejor atención médica, entornos empresariales abiertos y flexibles, así como acceso a educación y oportunidades profesionales. Los programas de residencia alternativa les brindan estas opciones.

Las familias exitosas ven más allá de los activos tradicionales cuando realizar su planificación patrimonial

Las personas de alto poder adquisitivo de todo el mundo comparten valores fundamentales y aspiraciones para su familia, ya que constantemente:

- a) Buscan oportunidades de desarrollo profesional sólidas y estables para ellos y sus dependientes;
- b) Apoyan las aspiraciones de sus hijos mediante programas educativos y experiencias internacionales;
- c) Se enfocan en preservar el patrimonio, en diversificar sus activos y en mitigar el riesgo país, y
- d) Prefieren la cercanía con sus seres queridos, el acceso al mejor cuidado de la salud y un mejor nivel de vida dentro de comunidades socialmente estables.



Para satisfacer estas necesidades, los inversionistas han empezado a considerar opciones de residencia alternativas para incrementar las vías de acceso a oportunidades de cambio de vida; no sólo para crear y preservar su patrimonio, también para mejorar su salud e integridad física.

Invertir en una segunda Residencia debe ser una decisión proactiva, no reactiva

Tradicionalmente, los inmigrantes calificados y con un alto nivel educativo eran aceptados en los Estados Unidos y en la Unión Europea mediante programas de visa de estudiante y de trabajo; sin embargo, en los últimos años ha incrementado la dificultad para obtener visas de trabajo en ambas regiones y se requieren renovaciones que representan obstáculos administrativos.

Las familias con recursos tienen la oportunidad de esquivar esos obstáculos mediante la obtención de una residencia permanente a través de programas como Visa de Inversionista EB-5 de los Estados Unidos y la Golden Visa de Portugal en Europa.

Aún en tiempos de incertidumbre, los inversionistas sagaces que incorporaron alternativas de residencia dentro de sus estrategias de inversión patrimonial están cosechando los beneficios cómodamente.

¿Cuáles son los factores clave para explorar alternativas de residencia?

Ahora más que nunca, lo que importa para las familias de alto poder adquisitivo son los estándares de vida, las instituciones educativas de primer nivel, la seguridad, factores ambientales (tales como agua y aire limpios) y la comunidad en la que viven.

Las alternativas de residencia garantizan a los inversionistas que sus aspiraciones y valores fundamentales no se verán afectados por su país de residencia. Los profesionistas pueden ampliar las opciones y generar riqueza libremente. Los hijos pueden estudiar en las mejores universidades, las familias pueden escapar de los riesgos políticos y de la inseguridad de sus países de origen, y obtener así un mejor nivel de vida en ambientes seguros.



Aún cuando no todos los inversionistas que obtienen alternativas de residencia deciden emigrar, todos buscan tener opciones para el futuro, opciones a las que de otra forma no tendrían acceso. Estas opciones son fundamentales en la planeación patrimonial: construir y asegurar un futuro promisorio para el inversionista y su familia.

Las familias de alto poder adquisitivo son bienvenidas en todo el mundo, ya que sus inversiones generan negocios, promueven la innovación y generan talento, elementos que son esenciales para el crecimiento económico. Dos de los programas de residencia para inversionistas a nivel mundial: el Programa EB-5 de los Estados Unidos y el Programa Golden Visa de Portugal han mostrado participación y crecimiento históricos en los últimos 12 meses, a la par que se difunden los beneficios de migración que generan.

Ventajas de la Residencia en los Estados Unidos a través del Programa EB-5

Como hogar del mayor número de personas de altos ingresos del mundo y el mercado de consumidores más grande a nivel global, los Estados Unidos ofrecen innumerables oportunidades de educación, crecimiento profesional y generación de riqueza. Históricamente, este país ha sido la base de la economía global y lo seguirá siendo en el futuro previsible, proporcionando así un destino seguro para la creación y preservación de riqueza, integridad física y prosperidad.

Estados Unidos posee uno de los mejores entornos comerciales para que los extranjeros inicien un negocio. Reuters señala que se financiaron 17,054 acuerdos en 2021, por un total de \$330 mil millones de dólares en acuerdos de capital de riesgo de Estados Unidos. Estas start-ups pueden ser increíblemente exitosas; el Informe New American Fortune 500 del 2022 señala que el 43,8 por ciento de las empresas Fortune 500 fueron fundadas por inmigrantes o sus hijos.

No obstante, es ampliamente conocido que, como extranjero, tener acceso a dichas oportunidades puede ser complicado y gravoso. Las vías tradicionales H1-B y L-1 están restringidas en los Estados Unidos.

En los Estados Unidos, el Programa de Visa de Inversionista EB-5 otorga Green Cards a inversionistas extranjeros y a sus familiares inmediatos (cónyuges e hijos hasta los 21 años) en un plazo de 30 a 48 meses. Si la familia se encuentra en los Estados Unidos con otra visa, el Ajuste Concurrente de Estatus puede proporcionarles un permiso de trabajo y una tarjeta de viaje a 6 u 8 meses de inversión. Esto significa que los estudiantes pueden presentar una solicitud mientras tienen una visa F-1 y podrán trabajar sin restricciones.

Los estudiantes que solicitan el ingreso a las universidades de EE. UU. con una green card no enfrentan cuotas de admisión, pueden acceder a becas basadas en el mérito y pueden ver ahorros en las colegiaturas.

Aún más importante, con una Green Card o con un Permiso de Trabajo derivado de una inversión EB-5, los estudiantes pueden hacer una pasantía en cualquier empresa sin necesidad de un patrocinio, además de que pueden aplicar a puestos de tiempo completo evitando la lotería de visas H-1B.

Los titulares de Green Cards tienen acceso a oportunidades de empleo en cualquier industria y ubicación, tanto durante los estudios como después de graduarse. No necesitan preocuparse por los cambios constantes en la normatividad aplicable a visas y tienen la libertad de vivir en cualquier parte de los Estados Unidos durante todo el tiempo que deseen.

Es importante mencionar que, al obtener la residencia permanente en los Estados Unidos, no es necesario que el titular emigre, sino que puede mantener activa la Green Card y el estatus de residente siempre y cuando ingrese al país al menos una vez cada 180 días, ya sea por negocios o por placer, y no se requiere una estancia mínima por viaje.

Panorama General del Programa EB-5



Creado en el año: 1990



Inversión mínima: \$800,000



Visas otorgadas por año: 10,000



Capital recaudado: más de \$45MM

El titular de una visa EB-5 puede solicitar la nacionalidad después de 5 años de residente, si así lo decide. Una de las principales ventajas de la nacionalidad es la posibilidad de viajar sin necesidad de visa: Actualmente, los ciudadanos de los Estados Unidos pueden viajar libremente a 185 países.

En estas condiciones globales sin precedentes, el Programa de Inversionista EB-5 permite combinar riesgo y oportunidad, generando seguridad y riesgo diversificado confiable mediante mayor protección en un entorno de mercados volátiles e inestabilidad política.

Ventajas de la Residencia en Portugal

El Programa Golden Visa de Portugal es uno de los programas de residencia más exitosos de Europa. Ofrece una de las rutas más fáciles, rápidas y de menor inversión hacia la ciudadanía europea.

Panorama General Golden Visa de Portugal

-  Creado en el año: 2012
-  Inversión mínima: €280,000
-  Visas otorgadas en 2022: 2,864
-  Capital recaudado: €6.7MM

En 2018, Portugal fue calificado por Global Peace Index como el cuarto. país más tranquilo del mundo.

Adicionalmente, Portugal es considerado uno de los mejores países para el retiro, con un gran nivel de vida, a costos relativamente bajos.

Los residentes de Portugal pueden viajar sin Visa a los 26 países del Espacio Schengen de la Unión Europea.

La Golden Visa de Portugal ofrece la residencia mediante inversión inmobiliaria y otorga a los inversionistas la posibilidad de obtener ingresos al rentar sus inmuebles, si así lo deciden.

Los Inversionistas pueden asegurar la residencia para su cónyuge e hijos menores de 18 años. Los hijos solteros mayores de 18 años pueden ser considerados dependientes económicos si son estudiantes de tiempo completo.

La legislación en materia de impuesto sobre la renta y las estructuras fiscales de Portugal son atractivas para los inversionistas, ya que potencialmente no se aplican impuestos adicionales sobre el ingreso global.

Aunque el portugués es el idioma oficial, la mayor parte de la población habla inglés y para solicitar la ciudadanía no se requiere hablar portugués fluidamente.

Para las familias que desean permanecer en su país de origen, Portugal ofrece la opción de residencia a través de un hogar de vacaciones en Europa, con un requerimiento de estancia de 7 días durante el primer año, y de 14 días durante los años subsecuentes. La ciudadanía se puede solicitar después de 5 años de residencia.

Por lo corto del proceso, los requisitos mínimos de residencia en el país, la simplicidad del régimen fiscal y los beneficios de viajar sin visa en el espacio Schengen de la Unión Europea, la Golden Visa de Portugal es una opción excelente para las familias que prefieren el estilo de vida europeo.

¿Por qué analizar alternativas de residencia con sus clientes?

LCR Capital Partners ha ampliado su cobertura en los últimos 5 años. Con más de 850 clientes provenientes de 38 países, continuamente detectamos los temas mencionados como las razones por las cuales las familias eligen obtener una segunda residencia. LCR y nuestro equipo global cuenta con amplia experiencia trabajando formalmente con Administradores Patrimoniales, Contadores Públicos y Asesores en todo el mundo para informar y atender a los clientes sobre las opciones e implicaciones de una segunda residencia.

La pandemia ha hecho que muchas familias con recursos exploren planes de contingencia de largo plazo. Mientras los países levantan el confinamiento y reabren fronteras, los inversionistas están ávidos de encontrar oportunidades de largo plazo, estables y con mayor movilidad para sus familias.

Al extender su portafolio de planeación y administración patrimonial e incluir alternativas de residencia, usted puede generar valor de forma proactiva para sus clientes más allá de los aspectos financieros. Ayude a sus clientes y a sus familias a encontrar los beneficios que ofrece un verdadero estilo de vida global.

Tenga esta conversación hoy. Estará feliz de haberse tomado el tiempo para entender sus opciones.

