

«АльфаСтрахование-Жизнь» представила новую версию программы инвестиционного страхования на базе стратегии «Технологичные компании 4.0». Продукт предусматривает начисление ежеквартального фиксированного дохода в размере 10% годовых в долларах США или 7% в евро.

Новая программа отличается от стратегии «Технологичные компании 3.0» повышенным купоном в евро. Кроме того, акции Boeing заменены на бумаги Broadcom, одного из мировых лидеров по разработке микросхем. Это связано с возросшим риском для акций Boeing из-за неопределенности вокруг приостановки производства самолетов 737 Max и разрешения на возобновление коммерческих полетов.

Сингапурская компания Broadcom разрабатывает, производит и продает цифровые и аналоговые полупроводники. Продукция широко применяется в области проводных и беспроводных коммуникаций, промышленной и автомобильной электроники, бытовой и электрической техники. Компания обладает значительным потенциалом в сегменте облачных сервисов для дата-центров и активно модернизирует вычислительные мощности.

Остальные три актива стратегии – Adobe, Facebook и Qualcomm – остались прежними. Параметры продукта также не изменились: срок инвестирования – три года, валюта – доллары США и евро.

Для начисления инвестиционного дохода акции должны держаться в определенном диапазоне. За верхнюю границу — 100% — принимается начальная цена бумаг на заранее определенную дату. Нижний барьер составляет 75% от начальной стоимости. При выполнении условий программы каждый квартал клиенту начисляется купон — 2,5% в долларах США или 1,75% в евро.

Инвестиционная часть автоматически закрывается, если на момент наблюдения стоимость акции с худшей динамикой «пробивает» 100% барьер. В этом случае срабатывает сценарий Autocall: клиент получает 99% инвестированных средств, купон за текущий период, а также все ранее не выплаченные купоны. В конце действия программы «АльфаСтрахование-Жизнь» выплачивает оставшийся 1%.

Если Autocall срабатывает в конце первого или второго квартала, купоны удваиваются благодаря опции «Альфа Бонус». Таким образом, при досрочном закрытии инвестиционной части программы доход рассчитывается по ставке 20% в долларах США или 14% в евро.

Если на момент наблюдения акции опускаются ниже уровня 75%, купон не выплачивается, но «запоминается». Он добавится к следующему купону, который будет начислен.

Источник: Википедия страхования, 23.01.2020