

Клиенты «СберСтрахование жизни» получили купонный доход порядка 397 тыс. долларов (28,3 млн рублей по курсу ЦБ РФ на дату выплаты) по двум стратегиям программы инвестиционного страхования жизни «Инвестиции в жизнь» (с датой инвестирования 10.08.2021).

Сборы к дате инвестирования по двум купонным стратегиям превысили 1,4 млрд рублей. Получателями купонных выплат стали более 1,8 тыс. человек. Условия для выплаты сработали у 100% клиентов. Инвестиционный доход составил от 8,1% до 9,4% годовых в зависимости от выбранных сроков и корзин (без учета валютной переоценки).

Большинство (72%) держателей полисов ИСЖ с датой инвестирования 10.08.2021 выбрали купонную стратегию «Глобальные тренды». В состав корзины входят акции мировых лидеров из различных секторов экономики: фармацевтики, телекоммуникаций, нефтегазовой отрасли, производства игровых консолей и предметов роскоши. Годовая доходность по стратегии составила 8,1% по 5-летним договорам и 9% — по 7-летним договорам с квартальными наблюдениями.

Порядка 500 клиентов оформили полис ИСЖ с датой инвестирования 10.08.2021 со стратегией «Оптимальный выбор», которая с октября также доступна в мобильном приложении «СберБанк Онлайн». В состав корзины входят крупнейшие компании из страховой и нефтегазовой отраслей, автопрома, телекоммуникаций и биофармацевтики. Годовая доходность по стратегии составила 8,5% по 5-летним договорам и 9,4% — по 7-летним договорам с квартальными наблюдениями.

Владислав Воякин, руководитель управления инвестиционных продуктов «СберСтрахование жизни»:

«В апреле-октябре владельцами ИСЖ по программе «Инвестиции в жизнь» стали свыше 21 тыс. человек, а общая сумма вложений превысила 18 млрд рублей. Чаще всего наши

клиенты заключают договоры ИСЖ на 5 лет (78% от общего числа договоров). Самой популярной с начала года стала стратегия “Глобальные тренды” по программе “Инвестиции в жизнь”: полисы по ней оформили порядка 20 тыс. человек. Держатели полисов ИСЖ “Инвестиции в жизнь” по корзине “Оптимальный выбор”, запущенной в конце июля, получили свой первый доход всего через несколько месяцев. Теперь оформить договор по этой стратегии можно всего за несколько касаний в мобильном приложении».

Купонное ИСЖ «Инвестиции в жизнь» от «СберСтрахование жизни» предусматривает ежеквартальный доход от инвестиций, если на дату наблюдения цена каждой акции не снизилась более, чем на 10% от её цены на дату инвестирования. Если в текущем периоде условия для выплаты не срабатывают, то купон «запоминается» и доход по нему выплачивается в следующем периоде, в котором условие выполняется.

Купонные выплаты полностью автоматизированы: не надо писать заявление — выплата поступит при срабатывании условия. По договорам ИСЖ срочностью от 5 лет клиенты могут получить налоговый вычет в размере 13% от суммы взносов по договору (не более 15 600 рублей в год).

Википедия страхования