

В классическом ИСЖ разработаны три новые стратегии, ориентированные на различные рыночные сценарии.

В купонном ИСЖ обновлены корзины активов и условия выплаты купона.

Обновленные программы ИСЖ доступны для премиальных и VIP-клиентов Сбербанка в каналах «Сбербанк Премьер» и «Сбербанк Первый».

Сбербанк модифицировал продуктовую линейку по инвестиционному страхованию жизни (ИСЖ) для премиальных клиентов. В классическом ИСЖ появились стратегии «Новые технологии 3.0», «Глобальный фонд облигаций 3.0» и «Индекс экономических циклов». В купонном ИСЖ обновлены корзины активов и существенно переработаны условия выплаты купона.

Наталья Алымова, старший вице-президент Сбербанка, руководитель блока «Управление благосостоянием»:

«Новые стратегии в программах инвестиционного страхования жизни разработаны по итогам анализа запросов клиентов премиальных каналов «Сбербанк Первый» и «Сбербанк Премьер». Обновленные программы учитывают актуальные потребности и риск-профили клиентов и нацелены на различные рыночные сценарии. Фонд с акциями технологических компаний ориентирован на рост рынка, фонд облигаций — на нестабильность рынка, а доходность по купонному ИСЖ менее зависима от реализации того или иного рыночного сценария».

В состав «Глобального фонда облигаций 3.0» входят государственные облигации более 50 стран, включая США, Германию и другие страны Евросоюза, а также облигации крупнейших мировых компаний, среди которых Goldman Sachs, Citigroup, Delta Air Lines, Amazon, eBay и другие. Фонд более чем на 85% состоит из облигаций высокого кредитного качества, что повышает надежность стратегии. Широкая диверсификация бумаг позволяет участвовать в доходности облигаций различных секторов экономики. Фонд «Новые технологии 3.0» состоит из акций 30 международных компаний, специализирующихся на создании инновационной продукции в различных отраслях. Среди этих компаний — такие технологические лидеры, как Canon, Microsoft, Oracle, Motorola Solutions, Harris Corp, Fujifilm Holdings и другие. Выбирая эту стратегию, клиенты инвестируют в опережающий по темпам роста сектор экономики с международной диверсификацией.

Фонд «Индекс экономических циклов» позволяет инвестировать в акции и облигации, состав которых постоянно меняется в зависимости от фазы экономического цикла и присущего ей уровня инфляционного давления. Отличительная особенность этого фонда — гибкость и возможность адаптации под текущую конъюнктуру рынка.

В новую корзину активов купонного ИСЖ для канала «Сбербанк Премьер» включены акции компаний Mitsubishi, Hyundai, Infosys, Baidu, Bank of China. Максимальный размер купона — 13% от взноса для рублевых полисов и 7% для полисов, оформленных в долларах США.

В новой корзине купонного ИСЖ для «Сбербанк Первый» появились акции американских компаний General Electric, Lockheed Martin, Verizon, Broadcom.

Максимальный размер инвестиционного купона — 12% для рублевых полисов и 6,5% для полисов, оформленных в долларах США.

Условия выплаты инвестиционного купона изменились. Его размер не фиксирован и

зависит от количества компаний, акции которых оказались выше первоначальной цены: чем больше таких компаний, тем выше размер купона.

Наталья Алымова, старший вице-президент Сбербанка, руководитель блока «Управление благосостоянием»:

«Постоянный анализ потребностей клиентов и совершенствование программ инвестиционного страхования жизни — одно из приоритетных направлений деятельности СК «Сбербанк страхование жизни» в 2019 году. Продуктовая линейка ИСЖ будет существенно и качественно модифицирована, базовые активы стратегий будут пересматриваться не реже, чем раз в полгода. Наша задача — постоянно совершенствовать программы инвестиционного страхования жизни, чтобы они соответствовали меняющимся рыночным условиям, были гибкими, прозрачными и потенциально более доходными для клиентов».

Источник: Википедия страхования, 14.12.2018