

«Ключевые отрасли» – одна из основных инвестиционных стратегий, доступных клиентам «АльфаСтрахование-Жизнь» в рамках инвестиционного страхования жизни. Это портфель из пяти надежных голубых фишек: JPMorgan, Alphabet, Boeing, Royal Dutch Shell и Samsung.

Каждые полгода по программе предусмотрена фиксированная промежуточная купонная выплата в размере 6% от суммы взноса (в случае достижения целевых показателей акциями «пятерки») или 12% годовых. Продукт рассчитан на пять лет, в течение которых клиент может получить десять выплат или забрать весь доход единовременно в конце программы.

У тех, кто приобрел купонный продукт с первой датой экспирации 15 мая, купон в размере 6% от суммы взноса был начислен. Подорожали все акции корзины. Максимальный рост продемонстрировали акции Alphabet – 10,2%.

Также купон был начислен тем, кто присоединился к стратегии с первой датой экспирации 30 апреля – акции всех компаний портфеля продемонстрировали рост (от 4,8% у JPMorgan до 17,7% у Boeing). Результат авиагиганта мог бы оказаться еще более внушительным, но давление на него оказало мартовское крушение Boeing 737 MAX 8 в Эфиопии.

Первый из десяти купонов клиентам, которые приобрели купонный продукт с датой экспирации 10 апреля, был сохранен. При этом акции лишь одной из пяти компаний (JPMorgan) подешевели к этой дате (на 1,2%). А уже 15 мая они торговались выше уровня, зафиксированного в начале программы. Сохранение купона означает, что включился эффект памяти. И уже в следующую дату экспирации, если акции «пятерки» достигнут целевых показателей, эффект сработает, и клиент получит сразу два купона. Согласно консенсус прогнозу Bloomberg, средний прирост чистой прибыли «пятерки» до 2020 г. составит более 50%. Каждая из компаний, представленных в стратегии «Ключевые отрасли» – не просто голубая фишка, но и гегемон своей отрасли. Однако при любом положении дел на рынке защищенная часть инвестиций клиента «АльфаСтрахование-Жизнь» составляет все 100% от суммы взноса.

Источник: Википедия страхования, 21.05.2019