

СК «Сбербанк страхование жизни» выплатит 572,6 млн рублей ежегодного дохода (купона) по спецпрограмме инвестиционного страхования жизни «Курс на чемпионов», запущенной в прошлом году. Размер номинального купона составил 12%.

Спецпрограмма пятилетнего купонного инвестиционного страхования жизни «Курс на чемпионов» предлагалась с мая по август 2018 года. Корзину базового актива по ней составили акции компаний — спонсоров крупных спортивных мероприятий, включая прошлогодний Чемпионат мира: Газпром, Hyundai Motors, Coca-Cola и Anheuser-Busch InBev. По программе «Курс на чемпионов» было заключено 2632 договора.

Особенность купонного ИСЖ – начисление клиентам ежегодной фиксированной выплаты при выполнении условий купона. В данном случае – акции компаний базового актива не должны упасть ниже 90% от первоначальной стоимости. Стратегия «Курс на чемпионов» имеет опцию «эффект памяти»: если условие купона не сработало в календарном году, доход будет выплачен в следующие периоды при выполнении условий купона.

Борис Борзунов, руководитель управления инвестиционных операций СК «Сбербанк страхование жизни»: «Отличительной чертой стратегии «Курс на чемпионов» является 90-процентный барьер для получения инвестиционного купона. Даже если активы снизятся на 9,99% от своей первоначальной стоимости на момент инвестирования, клиенты все равно получают выплату инвестиционного купона. Ежегодный номинальный купон составляет 12% от суммы взноса клиента, его фактическая величина зависит от изменения курса доллара к рублю за прошедший период инвестирования. Условие купона было выполнено, с учетом валютной переоценки клиентам начислено в среднем 12,1% от первоначального взноса».

Инвестиционное страхование жизни (ИСЖ) — продукт, который сочетает в себе полис страхования жизни и финансовый инструмент со 100%-ной защитой капитала и возможностью получить доходность за счет инвестирования в определенную стратегию. В ИСЖ клиент одновременно вкладывает всю сумму средств на среднесрочную перспективу (3-7 лет) и выбирает инвестиционную стратегию из широкой вариативности предлагаемых страховой компанией базовых активов: облигаций, акций, сырьевого рынка, недвижимости и т. д. Среди других преимуществ этого продукта – юридическая защита капитала, возможность получить налоговый вычет от страхового взноса. В купонном ИСЖ при срабатывании инвестиционного условия клиенту ежегодно выплачивается фиксированный купон. У купонного ИСЖ может быть опция «эффект памяти»: если в календарном году условие для выплаты дохода по купону не сработало, купон «запоминается» и будет выплачен в последующие годы при срабатывании условия. Динамику «поведения» базовых активов клиенты могут ежедневно отслеживать в открытых источниках, например, на сайте биржи, где котируются компании. В случае негативного сценария рынка, например, сильного снижения стоимости акций, к которым привязан базовый актив, срабатывает 100-процентная защита капитала, то есть клиент не рискует инвестированными средствами.

Источник: Википедия страхования, 10.09.2019