

«АльфаСтрахование-Жизнь» запустила уникальную программу инвестиционного страхования жизни (ИСЖ) «Портфельные инвестиции». Теперь в рамках одного полиса клиенты могут формировать портфель из различных стратегий, управлять его составом, а также пополнять и снимать денежные средства без комиссии.

Программа предлагает инвестиции в фондовый рынок по аналогии с доверительным управлением. Страховая компания формирует портфель финансовых инструментов и самостоятельно им управляет. В зависимости от размера взноса клиенты участвуют в инвестиционном доходе по данному портфелю, зарабатывая на росте его стоимости. Первая стратегия в портфеле — «Еврооблигации»: долговые бумаги российских и иностранных компаний из государственного и частного сектора, которые в меньшей степени подвержены изменению стоимости благодаря фиксированному сроку и купону. Для достижения максимальной доходности «АльфаСтрахование-Жизнь» может изменять состав стратегии в зависимости от рыночной конъюнктуры, а все полученные по облигациям купоны — реинвестирует.

Ориентировочная доходность «Еврооблигаций» — 3 % годовых в долларах США. В расчете уже учитывается единая комиссия по продукту в размере 2,5 % годовых, которая включает все сопутствующие расходы: управление портфелем, страховое покрытие, оплату спецдепозитария.

Весной «АльфаСтрахование-Жизнь» получит возможность предлагать другие инвестиционные стратегии внутри данной программы и ее владельцы смогут настроить личный портфель — докупить или продать стратегию/стратегии в рамках одного полиса.

«Портфельные инвестиции» также предлагают гибкие опции снятия и пополнения денежных средств. Клиенты могут без комиссии выводить ежегодно до 10 % от стоимости личного портфеля, а через 5 лет — любой объем, в том числе 100 %. Кроме того, полис можно пополнить в любой момент на сумму от 1000 долл. США.

Приобрести «Портфельные инвестиции» можно в офисах «Альфа-Банка» с минимальной суммой взноса 5000 долл. США. Программа расширила перечень продуктов «АльфаСтрахование-Жизнь» с условной защитой капитала. Гарантированная страховая сумма равна 1 % от взноса клиента, а 99 % формируют рисковый фонд: он инвестируется напрямую в инструменты фондового рынка. Полис действует до достижения клиентом возраста 100 лет, позволяя формировать капитал на протяжении всей жизни.

««Портфельные инвестиции» — новый этап в развитии рынка ИСЖ. Мы впервые предложили клиентам напрямую участвовать в портфеле ценных бумаг компании, используя при этом гибкие опции управления. Теперь в рамках одного полиса можно комбинировать различные стратегии согласно личному риск-профилю, а также пополнять и выводить денежные средства. И все это — с преимуществами полиса страхования жизни», — говорит Александр Денисов, директор по накопительному и инвестиционному страхованию, заместитель генерального директора «АльфаСтрахование-Жизнь».

Источник: Википедия страхования, 03.03.2021