СберСтрахование жизни совместно с управляющей компанией «Первая» расширяет возможности программы долевого страхования жизни (ДСЖ) «Долевой капитал». В линейку программы вошёл второй фонд — «Рублёвые сбережения».

Долевое страхование жизни (ДСЖ) — финансовый инструмент, который объединяет страховую защиту жизни и инвестиции в паевые инвестиционные фонды (ПИФы). Он позволяет одновременно застраховать жизнь и инвестировать средства в выбранный фонд с возможностью получения инвестиционного дохода.

Фонд «Рублёвые сбережения» под управлением УК «Первая» ориентирован на вложения в облигации российских эмитентов. Около 85% его портфеля составляют государственные облигации, остальная часть приходится на бумаги компаний транспортной, электроэнергетической, финансовой и других отраслей. Стратегии присвоен 2 риск-рейтинг, что соответствует низкому уровню риска. Прогнозная доходность при нейтральном сценарии инвестирования при условии инвестирования на срок 1 год по состоянию на 3.11.2026 г. составляет +22%.

Минимальный взнос по программе составляет 1 тыс. рублей. Для клиентов предусмотрен механизм защиты первоначального взноса. Если через год стоимость пая окажется ниже его стоимости на дату инвестирования, договор автоматически прекратит действие, а клиент получит обратно 100% первоначального взноса. Возможность возврата не менее 100% вложенных средств предусмотрена также при досрочном расторжении договора в определённые сроки в период от 2,5 до 6 лет при соблюдении условий договора. При этом инвестиционный доход не гарантируется.

Александр Тихомиров, Директор по инвестициям СберСтрахование жизни, эксперт СберИнвестиции:

«Для многих людей риск потери первоначальных вложений становится одним из главных препятствий на пути к инвестициям. ДСЖ с механизмом защиты взноса помогает снизить этот барьер, сочетая возможность получения инвестиционного дохода со страховой защитой. Такой инструмент может быть особенно интересен начинающим инвесторам, которым важно не только получить доход, но и сохранить вложенные средства при соблюдении условий договора».

О развитии долевого страхования жизни и других инструментах, которые помогают людям управлять финансовым благополучием, эксперты поговорят 17 ноября в Москве на конференции СберСтрахования жизни «Страхование 2030. Технологии будущего».

Википедия страхования, 13.11.2026 г.