

По итогам инвестиционной деятельности Allianz Жизнь в 2016 году фактическая норма доходности для начисления дополнительного инвестиционного дохода по полисам накопительного страхования жизни составила 8,20% годовых в рублях. Для полисов, номинированных в долларах США, норма доходности составила 4,00% годовых, в евро – 3,00% годовых.

Фактическая доходность включает также гарантированную норму доходности, предусмотренную действующим договором страхования. В соответствии с многолетней практикой Группы Allianz, 90% нормы доходности направляется нашим клиентам с целью начисления дополнительного дохода по их полисам. 10% – направляются на покрытие инвестиционных расходов и прочих издержек Компании[i].

Стратегия инвестирования резервов по страхованию жизни СК «Альянс Жизнь» основывается на эффективном использовании мирового опыта группы Allianz и ориентирована на достижение оптимального соотношения доходности и надежности инвестиционного портфеля.

Основным принципом размещения средств инвестиционного портфеля СК «Альянс Жизнь» является ограничение кредитного, рыночного и валютного рисков, реализуемое через:

- контроль за соответствием активов и пассивов по срокам и валютной структуре;
- жесткие требования к кредитному качеству инвестиционного портфеля;
- регулярный мониторинг и анализ рыночной ситуации;
- ликвидность инвестиционного портфеля с целью обеспечения своевременного выполнения финансовых обязательств;
- достижение наибольшей возможной доходности при заданном уровне рисков.

Инвестиционная деятельность Allianz Жизнь осуществляется строго в рамках законодательства РФ.

«Долгосрочное инвестирование в надежные финансовые инструменты – главное преимущество накопительного страхования жизни, которое позволяет гарантировать клиентам стабильный уровень дохода. Инвестиционная политика Allianz основана на жестких требованиях к надежности вложений, что позволяет нам даже в условиях нестабильной экономической ситуации обеспечить сохранность накоплений наших клиентов и стабильный доход в долгосрочной перспективе», – отметил глава Группы компаний Allianz в России Николай Клековкин.

Инвестиционный портфель полностью отражает принцип ограничения инвестиционных рисков и представляет собой портфель, отвечающий валютной структуре обязательств, и состоящий прежде всего из долговых инструментов, обладающих высокой ликвидностью и выпущенных высококачественными эмитентами.

Так, большинство активов инвестиционного портфеля (более 60%) составляют федеральные облигации, имеющие наивысшее кредитное качество среди инструментов, выпущенных российскими эмитентами. Более 20% активов размещены в долговые инструменты крупнейших корпоративных эмитентов с преобладающей долей государства в структуре собственности, имеющие кредитный рейтинг соответствующий или максимально приближенный к суверенному рейтингу Российской Федерации. Более 15% портфеля составляют средства в банках, являющихся признанными лидерами рынка, а также имеющими в структуре собственности преобладающую долю

государства, либо являющимися частью крупнейших банковских групп мирового масштаба.

Источник: Википедия страхования, 30.06.2017