

По итогам 2017 года объявленные ставки инвестиционной доходности по полисам накопительного страхования жизни (НСЖ) составили 8,7% для полисов, страховая сумма которых номинирована в рублях, и 5,19% — для полисов, номинированных в долларах США. Таким образом доходность по полисам НСЖ превысила и уровень инфляции, и средние ставки по депозитам.

Реализуемая компанией «Сбербанк страхование жизни» инвестиционная стратегия в сочетании с высоким уровнем риск-культуры гарантирует максимально эффективное размещение средств страховых резервов в высоконадежные, ликвидные финансовые инструменты: государственные долговые бумаги, облигации крупнейших корпоративных заемщиков.

Высокая доходность, опережающая и уровень инфляции (в 2017 году инфляция составила 2,5%) и средние ставки по депозитам (в 2017 году средняя ставка составила 6,8%) была получена на фоне продолжающегося улучшения ситуации с ликвидностью в банковской системе Российской Федерации и планомерного снижения ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации. Большая часть портфеля была инвестирована в государственные и корпоративные облигации, номинированные в рублях и долларах США.

«Сегодня на накопительное страхование жизни можно посмотреть принципиально по-новому, – комментирует Михаил Ерофеев, финансовый директор «Сбербанк страхование жизни». — Если ранее НСЖ выполняло, в первую очередь, функцию финансовой защитой, то теперь оно становится и экономически выгодным. Это один из немногих существующих инструментов, позволяющих обеспечить гарантированную доходность на срок 20 лет и даже более. Посмотрите на средние ставки по депозитам в развитых странах – для примера, в Израиле 0,76% годовых, во Франции 0,53%, при этом и Россия идет в том же направлении: в апреле ставки уже опустились до 6,4% и продолжают падать. В этих условиях зафиксировать себе даже 3%-й гарантированный уровень доходности на 20 лет вперед, что позволяет стандартный полис накопительного страхования жизни, – неплохая идея. А в случае благоприятной рыночной конъюнктуры, когда страховщик успешно зарабатывает от инвестиционной деятельности, – дополнительный инвестиционный доход также будет распределен клиентам по полисам накопительного страхования жизни».

Источник: Википедия страхования, 21.06.2018