

Самыми доходными стратегиями ИСЖ компании «Сбербанк страхование жизни» в I полугодии 2018 года стали стратегии, связанные с нефтяным сектором, IT и Интернетом. Это – «Глобальный нефтяной сектор» с доходностью 14,8%* (31,7% в годовом выражении), «Кибербезопасность» – 9,6% (20,2% в год) и «Новые технологии» – 7,9% (16,4% в год) .

«Нефтяной сектор продемонстрировал хорошие результаты благодаря бурному восстановлению нефтяных котировок на фоне сокращения добычи Ираном, Венесуэлой и Канадой. Стратегии, связанные с IT и Интернетом, тоже стали успешными, поскольку инвесторы позитивно реагировали на корпоративные новости крупнейших компаний отрасли. Так, компания Уоррена Баффета приобрела 75 млн акций компании Apple, которая продемонстрировала рост почти на 9%. Бумаги Microsoft выросли на 14,5% благодаря популярности облачных сервисов компании, доля Microsoft на этом рынке теперь превышает долю Google», – комментирует Борис Борзунов, старший инвестиционный аналитик СК «Сбербанк страхование жизни».

Для большинства финансовых рынков первое полугодие 2018 года было менее удачное, чем первое полугодие прошлого года. Главными факторами, повлиявшими на это, стали действия основных мировых центробанков по ужесточению монетарной политики и «торговые войны» между США и остальным миром. На этом фоне отдельные инвестстратегии продемонстрировали меньшую, а некоторые – отрицательную доходность. Так, доходность стратегии «Сбербанк страхование жизни» «Глобальный фонд облигаций» составила минус 4,4%, стратегии «Золото 2.0» – минус 3,3%. Между тем, отмечает Борис Борзунов, при отрицательной доходности клиенты по ИСЖ не теряют деньги, так как действует защита капитала.

«Стоит также отметить, что в России продолжается тенденция снижения средних ставок по депозитам. Этот тренд так или иначе подталкивает граждан к поиску альтернативных инвестиционных инструментов. Средняя ставка по вкладам топ-10 банков составила к концу июня 6,41%. Часть наших стратегий по-прежнему демонстрирует результаты выше, чем средний процент по банковским вкладам. Существенным преимуществом ИСЖ на фоне иных инвестиционных инструментов является и то, что помимо потенциала доходности это еще и стопроцентный возврат вложенных средств», – подчеркивает Борис Борзунов.

Источник: Википедия страхования, 17.07.2018