

Все стратегии инвестиционного страхования жизни по программам «Вита Инвест» и «Вита Гарант», запущенные в компании в 2017 году, продемонстрировали положительную динамику.

Доходность базовых активов, лежащих в основе актуальных стратегий, варьируется в диапазоне от +9,08% до +19,46% в годовом выражении*.

Стратегия «Глобальные облигации», лидер по доходности, привязана к динамике индекса SFIFOC Index, который основан на портфеле консервативных финансовых инструментов с фиксированной доходностью. По итогам первого квартала все четыре облигационных фонда, входящих в индекс, показали рост.

Стратегия «Лидеры фармацевтики» привязана к динамике индекса Smedoc30 Index, рассчитываемого на основе динамики 30 акций компаний сектора биотехнологий и здравоохранения. Рост связан с отличными результатами ряда компаний.

Позитивную динамику показал с начала года индекс Nikkei 225, который используется в стратегии «Ветка сакуры» в качестве базового актива.

Рост показала и стратегия «Антикризисный план». Корзина базовых активов представлена акциями четырех компаний потребительского сектора PepsiCo, Kraft Heinz, Walmart и McDonald's. Традиционно считающийся защитным в кризисные времена, этот сектор вырос на положительных результатах большинства компаний корзины.

«Программы ИСЖ страховой компании «Согласие-Вита» – это современные и удобные продукты, сочетающие страховую защиту клиента и возможность инвестировать его накопления в рынки, имеющие хороший потенциал роста. Стратегии роста имеют потенциально неограниченную доходность, стратегии с фиксированными выплатами ежегодно обеспечивают денежный поток, обычно значимо превышающий проценты депозитов в банках в разных валютах. В части программ рост инвестиций привязан к курсу доллара, что может дать существенный прирост в доходности. Для клиентов с капиталом выше среднего действуют программы лояльности, повышающие доходность инвестиций. Кроме того, в ИСЖ нет риска потерять капитал, а выплаты по страховой защите могут в несколько раз превышать сумму, за которую куплен полис. Для VIP-клиентов мы разработали «конструктор», который может собрать практически любую корзину акций и сформировать уникальную стратегию», – комментирует Михаил Рабинович, руководитель направления управления активами страховой компании «Согласие-Вита».

* Инвестиционный доход индивидуален для каждого договора. Размер инвестиционного дохода зависит от выбранной клиентом стратегии, коэффициента участия, даты заключения договора и других условий договора.

Источник: Википедия страхования, 01.08.2019