

«АльфаСтрахование-Жизнь» представила «Зону комфорта» — долларовую программу инвестиционного страхования для квалифицированных инвесторов с гарантированным купонным доходом в 7% годовых. Продукт рассчитан на три года и предусматривает начисление ежеквартального фиксированного купона.

Стратегия «Зона комфорта» — это портфель из акций пяти компаний, занимающих лидирующие позиции в разных отраслях мировой экономики: AMD, Broadcom, Rio Tinto, BP и British American Tobacco. Благодаря такой диверсификации среднее значение стоимости корзины меньше подвержено негативным влияниям внутри каждой отрасли. Наблюдение за динамикой акций происходит каждый квартал, по итогам которого клиенту выплачивается купон в размере 1,75% от вложенных средств независимо от динамики акций в портфеле.

При этом, начиная с четвертой даты наблюдения, если среднее значение стоимости корзины становится выше 105%, срабатывает сценарий Autocall. Инвестиционная часть программы закрывается: клиент получает 99% инвестированных средств и последний купон. В конце срока действия программы выплачивается оставшийся 1%.

«Зона комфорта» — продукт с условной защитой капитала. Финальная выплата может быть ниже 100%, если на последнюю дату наблюдения среднее значение стоимости корзины ниже 105%, а акция с худшей динамикой — ниже 70%. Однако подобный сценарий маловероятен, а купонный доход в размере 21% за три года гарантирован.

«С уверенностью могу сказать, что мы создали революционный продукт. «Зона комфорта» — это безусловный купонный доход, высокая ставка в долларах, короткий период инвестирования и диверсифицированная корзина, которая защитит инвестора от возможных просадок отдельных отраслей мировой экономики», — говорит Александр Денисов, директор по накопительному и инвестиционному страхованию, заместитель генерального директора «АльфаСтрахование-Жизнь».

Источник: Википедия страхования, 20.02.2020