

Продажи инвестиционно-страхового продукта с регулярными взносами «Страйк» стартовали в четвертом квартале прошлого года и менее чем за полгода привлекли в СК «Росгосстрах Жизнь» молодых и экономически активных россиян. Более 1,5 тыс. клиентов в возрасте от 30 до 50 лет смогли диверсифицировать свой инвестиционный портфель.

«Страйк» позволил нам выйти на новую целевую аудиторию: это клиенты, которые получают постоянный доход и хотят видеть, как работают их деньги. Для них «Страйк» с регулярными взносами — понятный продукт, с помощью которого они могут диверсифицировать свой портфель и работу которого они могут отслеживать в режиме реального времени. Средний чек здесь небольшой, 50-60 тыс. рублей. Именно поэтому в прошлом году спрос на «Страйк» оказался очень высоким, и мы ожидаем, что этот продукт по-прежнему будет популярен у клиентов даже в сложившейся ситуации», — говорит руководитель по развитию инвестиционно-страховых продуктов ООО СК «Росгосстрах Жизнь» Владимир Тураев.

Каждый третий клиент, который заключил договор по этому продукту, — в возрасте от 30 до 50 лет.

«Страйк» — это ИСЖ от СК «Росгосстрах Жизнь» с регулярными взносами. Полис «Страйк» рассчитан на пять лет, взносы — от 25 000 рублей в год. Клиенту доступен выбор активов в рамках нескольких инвестиционных стратегий, от акций Apple и FEDEX до электромобилей. Купонные продукты ИСЖ позволяют клиентам регулярно (ежегодно и ежеквартально) видеть работу инвестиционной стратегии и получать выплаты доходности. Для тех, у кого нет стартового капитала для инвестиций, это способ начать сберегать. А для приват-сегмента «Страйк» может стать инструментом для диверсификации портфеля инвестиций.

Самой популярной стратегией «Страйка» по итогам прошлого года стали «Лидеры сектора 2.0» (38% клиентов, в корзину входят акции в том числе таких компаний, как Adidas, Twitter и Volkswagen.), на втором месте — акции Apple (около 20% клиентов), на третьем — бумаги FEDEX (почти 12% клиентов).

«Страйк» позволяет одновременно копить, защищать капитал, и при этом получать максимум от вложений в инвестиции: участие в динамике рынка уже с первого взноса и прозрачную механику начисления инвестиционного дохода. Если грамотно использовать накопительный счет или вклад одновременно со «Страйком», очередной взнос можно комфортно сформировать в течение года. А проценты по накопительному счету или вкладу будут приятным бонусом. Также есть возможность получать налоговый вычет в размере 13% от взноса по «Страйку» ежегодно.

Источник: Википедия страхования, 10.04.2020