

С июня 2022 года клиенты Сбера заключили 8 тыс. договоров по этой страховой программе с инвестиционным доходом

28 сентября 2023 года, Москва

Клиенты Сбера заключили 8 тыс. договоров по программе страхования с инвестиционным доходом «Управляемый капитал» от СберСтрахование жизни. С момента запуска этого продукта долевого страхования жизни (ДСЖ по типу unit-linked) в июне 2022 года они вложили в программу 50 млрд рублей. Такие данные привёл управляющий директор СберСтрахования жизни Евгений Щекланов на XX Международном банковском форуме в Сочи.

«Управляемый капитал» — это программа страхования с инвестиционным доходом, в которой можно инвестировать капитал в потенциально доходные активы. Преимущества программы — налоговые льготы, юридическая защита, адресная передача капитала. В зависимости от риск-аппетита можно выбрать одну из семи готовых стратегий. Доступны и индивидуальные стратегии (Bond Repack), в том числе в юанях.

Чаще всего клиенты выбирают стратегию среднего риска — она содержит 50–80% облигаций и 20–40% акций. Инвестиции в неё превысили 6 млрд рублей.

Чуть менее популярна стратегия умеренного риска с регулярными выплатами. В её составе — до 80% облигаций и до 40% акций. В эту стратегию инвестировали 4 млрд рублей.

Почти 4 млрд рублей клиенты с высоким риск-аппетитом вложили в стратегию «Импульс роста». Доля акций в таком портфеле достигает до 100%.

Ещё 3 млрд рублей инвестировано в стратегию «ESG Сбалансированный высокий риск». В составе стратегии — 15–35% облигаций и 65–85% акций.

В стратегию «ESG Сбалансированный» клиенты с консервативными взглядами на инвестиции вложили более 2 млрд рублей. Она на 70–95% состоит из облигаций и на 5–15% — из акций.

Инвестиции в индивидуальные стратегии превысили 31 млрд рублей.

Активнее других программу подключали жители Москвы и Санкт-Петербурга.

Минимальный взнос по программе «Управляемый капитал» — 1,5 млн рублей. Договор условно-бессрочный и зависит от возраста клиента на момент заключения договора. Отслеживать состав, динамику и стоимость своего портфеля можно на сайте СберСтрахования жизни в разделе «Управляемый капитал», а также в СберБанк Онлайн.

***Википедия страхования***