

Доходность стратегий инвестиционного страхования жизни (ИСЖ) «Сбербанк страхование жизни» за 2017 год находилась в диапазоне от минус 4,9% до плюс 37,5%. При этом по большинству стратегий доходность за 2017 год выше средних ставок по депозитам.

Самую высокую доходность за 2017 год – 37,5% годовых — показала стратегия «Новые технологии», связанная с динамикой ведущих высокотехнологичных компаний мирового рынка, специализирующихся на IT, фармацевтике и др. На эту стратегию сделали ставку 17,7% из 183 000 клиентов компании по ИСЖ.

Следующая по величине инвестиционного дохода стратегия – «Рынок акций США», связанная с акциями ведущих компаний американской экономики, показала за 2017 год 23,8% годовых. На нее приходится 0,5% клиентов «Сбербанк страхование жизни» по ИСЖ.

Доходность по третьей успешной стратегии за 2017 год «Золото» составила 9,9% годовых. Ее предпочли 13,7% клиентов «Сбербанк страхование жизни».

Доходность по стратегии «Глобальный фонд облигаций» (вложения в диверсифицированный портфель инструментов с фиксированной доходностью, более 500 бумаг), на которую сделали ставку 47,2% клиентов компании, за 2017 год составила 6% годовых.

Наименьшую доходность за 2017 год (-4,9%) показала стратегия «Продукты питания», нацеленная на рост корзины товаров агросектора (пшеница, соя, и т.п.). Ее выбрали только 0,7% клиентов «Сбербанк страхование жизни» по ИСЖ. При этом в продуктах ИСЖ действует защита капитала — в случае отрицательного результата работы стратегии клиентам гарантирован возврат вложенных средств в срок окончания договора.

Доходности остальных стратегий за 2017 год были следующие: «Сырьевая корзина» 10,6%, «Глобальный нефтяной сектор» 8,6%, «Акции Сбербанка» 8,3%, Глобальный фонд Облигаций 6%, «Недвижимость» 5,1%, «Потребительский рынок США» 1,2%, «Индекс РТС» 0%. На них в совокупности приходится около 20% клиентов «Сбербанка страхования жизни» по ИСЖ.

«Принципиально важно, что для каждого конкретного клиента доходность по его полису ИСЖ зависит от выбранной стратегии и точки входа, — объясняет Алексей Руденко, генеральный директор СК «Сбербанк страхование жизни». – Средневзвешенная доходность именно на дожитие по всему нашему портфелю ИСЖ составляет 9% и это весьма хороший результат на фоне альтернативных финансовых инструментов, которые сегодня предлагает рынок. Так, средние ставки по депозитам в 2017 году варьировались от 5% до 8% годовых».

Источник: Википедия страхования, 15.03.2018