

«Сбербанк страхование жизни» предлагает новую стратегию по инвестиционному страхованию жизни «Недвижимость 2.0». Стратегия рассчитана на умеренную динамику глобального фондового рынка и ориентирована на умеренно консервативных инвесторов.

Базовый актив инвестиционного фонда «Недвижимость 2.0» – мультиактивный индекс. Его особенность заключается в динамичной оптимизации структуры портфеля активов. Корзина активов ежеквартально адаптируется к актуальному состоянию рынка исходя из фундаментальных метрик, соотношение долей акций и облигаций изменяется исходя из рыночной ситуации.

Акция часть индекса формируется из акций 30 компаний из Европы, Северной Америки и Азиатско-Тихоокеанского региона, принадлежащих к 12 индустриям сектора недвижимости (жилищное строительство, промышленная и коммерческая недвижимость, торговая недвижимость и другие индустрии). Компании отбираются по агрегированному рейтингу с учетом секторальной и региональной диверсификации. Доходность акционной части индекса образуется как путем изменения стоимости объектов недвижимости, так и от реинвестирования регулярного процентного дохода (например, от арендных платежей).

Стратегия «Недвижимость 2.0» рассчитана на сценарий умеренного роста фондового рынка, а также на сохранение и ослабление текущей монетарной политики ключевыми центральными банками на среднесрочном периоде инвестирования (3-5-7 лет).

Антон Котляр, руководитель управления подбора стратегий СК «Сбербанк страхование жизни»: «Новая стратегия «Недвижимость 2.0.» разработана с учетом актуальных потребностей клиентов премиальных каналов, которым важна гибкость даже в таком долгосрочном продукте, как ИСЖ. Добавление новой стратегии позволяет лучше укомплектовать линейку ИСЖ: разные фонды ориентированы на разные профили клиентов и рыночные сценарии, в частности «Недвижимость 2.0» разработана для умеренно консервативных инвесторов. В отличие от большинства других инвестиционных инструментов ИСЖ – это сочетание возможности получить дополнительный доход за счет инвестирования внесенных клиентом денег и страховой защиты, которая при любых обстоятельствах гарантирует 100-процентную защиту и возврат вложений клиента. Среди других преимуществ этого продукта – юридическая защита капитала, возможность получить налоговый вычет от страхового взноса. Мы регулярно обновляем инвестиционные стратегии и модифицируем программы ИСЖ, принимая во внимание текущую рыночную конъюнктуру. В этом году у нас запланировано еще несколько изменений продуктовой линейки.

Источник: Википедия страхования, 24.06.2019