

Фонд инвестирует в акции и облигации российских компаний

«Сбербанк страхование жизни» и УК «Первая» запустили первый совместный продукт долевого страхования жизни (ДСЖ) с ОПИФ «Сбалансированный» [1]. Фонд инвестирует в акции и облигации российских компаний, что даёт возможность защитить капитал в случае падения стоимости рискованных активов, а также заработать на растущем рынке.

Стратегия продукта рассчитана на четвёртый риск-рейтинг (средний). Инвестиционная идея фонда заключается в сочетании акций (68%) [2] и российских облигаций (32%) [3]. Такой подход позволяет ребалансировать портфель в зависимости от рыночной ситуации для достижения лучшего баланса между классами активов. Комиссия за управление (3,1% в год

[4]

) и прочие расходы фонда (не более 0,65% в год

[5]

) включены в стоимость пая. Комиссия при покупке паёв (надбавка) не взимается, а комиссия при погашении паёв (скидка) в первые два года владения паями составляет до 2%, а по истечении 2-х лет комиссия не взимается. Минимальный взнос для продукта — от 1000 рублей, срок — зависит от возраста клиента и может составлять 40-80 лет.

Основными драйверами для нового можно считать снижение инфляции и ключевой ставки, признаки прогресса в геополитической повестке и устойчивый спрос на физические активы.

Закон, позволяющий страховщикам жизни продавать продукты ДСЖ, вступил в силу 1 января 2025 года. СберСтрахование жизни стала первой компанией на российской рынке, предложившей клиентам новый инвестиционный продукт на собственной лицензии страховщика. За 11 месяцев сборы компании в рамках ДСЖ составили почти 30 млрд рублей.

Вадим Ярош, заместитель генерального директора УК «Первая»: «Синергия страховых и инвестиционных продуктов позволяет клиентам не только расширить инвестиционные возможности, но и чувствовать защиту и уверенность в завтрашнем дне. В дальнейшем мы планируем расширить линейку продуктов в страховой оболочке — для инвесторов с разными риск-профилями»

Википедия страхования, 19.02.2026 г.

[1] Инвестирует в паи ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Первая – Сбалансированный»

[2] На 13 февраля 2026 года

[3] На 13 февраля 2026 года

[4] От среднегодовой стоимости чистых активов

[5] От среднегодовой стоимости чистых активов