

По итогам инвестиционной деятельности СК «Альянс Жизнь» в 2017 году фактическая норма доходности для начисления дополнительного инвестиционного дохода по полисам накопительного страхования жизни составила 7,6% годовых в рублях. Для полисов, номинированных в долларах США, норма доходности составила 3,5% годовых, в евро – 2,5% годовых.

Фактическая доходность включает также гарантированную норму доходности, предусмотренную действующим договором страхования. В соответствии с многолетней практикой Группы Allianz, 90% нормы доходности направляется нашим клиентам с целью начисления дополнительного дохода по их полисам. 10% – направляются на покрытие инвестиционных расходов и прочих издержек Компании.

Стратегия инвестирования резервов по страхованию жизни СК «Альянс Жизнь» основывается на эффективном использовании мирового опыта группы Allianz и ориентирована на достижение оптимального соотношения доходности и надежности инвестиционного портфеля.

Основным принципом размещения средств инвестиционного портфеля СК «Альянс Жизнь» является ограничение кредитного, рыночного и валютного рисков, реализуемое через:

- контроль за соответствием активов и пассивов по срокам и валютной структуре;
- жесткие требования к кредитному качеству инвестиционного портфеля;
- регулярный мониторинг и анализ рыночной ситуации;
- ликвидность инвестиционного портфеля с целью обеспечения своевременного выполнения финансовых обязательств;
- достижение наибольшей возможной доходности при заданном уровне рисков.

Инвестиционная деятельность «Альянс Жизнь» осуществляется строго в рамках законодательства РФ.

«Сегодня полисы накопительного страхования жизни – это не только инструмент страховой защиты, но и экономически выгодный сберегательный продукт. В 2017 году фактическая норма доходности для начисления дополнительного инвестиционного дохода по полисам накопительного страхования жизни «Альянс Жизнь» составила 7,6% годовых в рублях, что превышает как уровень инфляции (2,5%), так и среднерыночную ставку по депозитам физических лиц (7%), а с учетом наблюдающейся в последние годы тенденции на снижение последней актуальность НСЖ сегодня сложно переоценить», – отметил финансовый директор Allianz в России Рауф Велиев.

Инвестиционный портфель Allianz Жизнь

Инвестиционный портфель формируется с учетом принципа ограничения инвестиционных рисков и представляет собой портфель, отвечающий валютной структуре обязательств, и состоящий прежде всего из долговых инструментов, обладающих высокой ликвидностью и выпущенных высококачественными эмитентами. Так, большинство активов инвестиционного портфеля (более 50%) составляют государственные облигации РФ, имеющие наивысшее кредитное качество среди инструментов, выпущенных российскими эмитентами. Более 20% активов размещены в долговые инструменты крупнейших корпоративных эмитентов с преобладающей долей государства в структуре собственности, имеющие кредитный рейтинг соответствующий или максимально приближенный к суверенному рейтингу Российской Федерации. Более

15% портфеля составляют средства в банках, являющихся признанными лидерами рынка, а также имеющими в структуре собственности преобладающую долю государства, либо являющимися частью крупнейших банковских групп мирового масштаба.

Источник: Википедия страхования, 12.07.2018