

«АльфаСтрахование-Жизнь» запустила новую программу с фиксированной доходностью на базе инвестиционной стратегии «Высокие обороты». Продукт предусматривает начисление и выплату дохода два раза в год.

Клиент инвестирует в лидеров промышленности и IT-сферы: Airbus, Lockheed Martin, Total и Amazon. Их совокупный оборот за прошлый год – \$500 млрд. Компании в числе лучших по показателям балансовой стоимости, а их акции демонстрируют стабильный рост.

Для начисления дохода акции каждой из четырех входящих в портфель компаний должны раз в полгода достигать определенного целевого уровня (уровня стоимости относительно начального значения, выраженного в процентах). Если условие выполняется, клиенту выплачивается рублевый купон в размере 4,5% от суммы взноса. Таким образом, стратегия позволяет заработать до 9% годовых.

Если на дату наблюдения стоимость хотя бы одной акции из портфеля окажется ниже целевого уровня, купон не выплачивается, но «запоминается». Он добавится к следующему купону, который будет начислен.

Программа «Высокие обороты» оформляется на три года. В конце срока действия договора защищенная часть взноса, которая направляется в облигации и депозиты, позволяет гарантированно вернуть клиентам 100% вложенных средств.

«Мы стремимся предложить нашим клиентам широкий спектр инструментов для эффективного управления личными финансами, поэтому постоянно совершенствуем нашу продуктовую линейку. В новой программе купон и начисляется, и выплачивается после каждого периода наблюдения. Условие для этого одно – все акции должны достичь целевого уровня. И даже если на дату наблюдения этого не произошло, купон «запоминается» и выплачивается в следующий раз, когда условие будет выполнено», – сказал Александр Денисов, директор по накопительному и инвестиционному страхованию, заместитель генерального директора компании «АльфаСтрахование-Жизнь».

Источник: Википедия страхования, 03.09.2019