

«АльфаСтрахование-Жизнь» запустила обновленную валютную программу инвестиционного страхования жизни для опытных инвесторов на базе стратегии «Технологические компании». Теперь клиент при досрочном закрытии продукта в первый или второй кварталы получает Альфа Бонус в виде удвоенного инвестиционного дохода. Стратегия по-прежнему предусматривает начисление ежеквартального фиксированного дохода в размере 6% годовых в евро или 10% годовых в долларах США. Для начисления инвестиционного дохода акции должны держаться в определенном диапазоне. За верхнюю границу диапазона – 100% – принимается начальная цена бумаг на заранее определенную дату. Нижний барьер составляет 75% от их начальной стоимости. При выполнении условий программы каждый квартал клиенту начисляется купон – 1,5% от вложенной суммы при инвестировании в евро или 2,5% при инвестировании в долларах США.

Инвестиционная часть автоматически закрывается, если на момент наблюдения стоимость акции с худшей динамикой «пробивает» 100%-й барьер. В этом случае срабатывает сценарий Autocall: клиент получает 97% инвестированных средств, купон за текущий период, а также все ранее не выплаченные купоны. В конце действия программы «АльфаСтрахование-Жизнь» выплачивает оставшиеся 3%.

Кроме того, при досрочном закрытии продукта в первый или второй кварталы клиент получает Альфа Бонус – двойной купон. Если сценарий Autocall срабатывает в первом квартале с открытия программы, купон составит 5% при инвестировании в долларах США или 3% при инвестировании в евро. При закрытии программы во втором квартале – 10% или 6% соответственно.

Таким образом, при досрочном закрытии программы инвестиционный доход рассчитывается по ставке 20% годовых при инвестировании в долларах США или 12% годовых при инвестировании в евро.

Если на момент наблюдения акции опускаются ниже уровня 75%, купон не выплачивается, но «запоминается». Он добавится к следующему купону, который будет начислен.

«Программа для опытных инвесторов даже в своем первоначальном виде позволяла клиентам получать квартальный доход, сопоставимый по размеру с годовым доходом по банковскому вкладу. Но мы решили пойти дальше: благодаря Альфа Бонусу клиент заработает в два раза больше», – отмечает Александр Денисов, заместитель генерального директора «АльфаСтрахование-Жизнь».

В рамках стратегии «Технологические компании» клиент инвестирует в гигантов американского рынка: Adobe, Apple, Boeing и Facebook – с совокупной капитализацией почти \$2 трлн. Их акции входят в состав известных фондовых индексов S&P 500, Dow Jones Industrial Average и NASDAQ-100, а также находятся в портфелях крупнейших инвестиционных фондов, таких как Vanguard Group, Blackrock и Berkshire Hathaway.

Источник: Википедия страхования, 26.09.2019