

Теперь клиенты банка «Открытие» могут инвестировать в крупнейшие компании топливно-энергетического комплекса — Газпром и Лукойл, внося вклад в развитие российской экономики и получая за это дивиденды и доходность, пользуясь при этом страховой защитой.

Акции компаний доступны в рамках продукта «Росгосстрах Жизнь» «Базис Инвест», который в отличие от других финансовых инструментов, позволит вернуть все вложенные средства и обеспечивает минимальный суммарный доход до 20,10% (зависит от срока действия договора) даже при негативном сценарии на российском фондовом рынке.

Такой эффект достигается за счет трех ключевых факторов. Первый — основная часть вложений размещается в защитные инструменты. Это позволит в случае падения рынка вернуть клиенту 100% первоначальных инвестиций. Вторым фактором — оставшаяся часть денег клиента направляется на покупку акций российских эмитентов, которые демонстрируют хорошую динамику и могут принести неограниченный доход и дивидендные выплаты. Третий — страховая компания каждый год, вне зависимости от рыночной ситуации, выплачивает клиенту доход — фиксированный процент (до 4,55%, зависит от срока договора). В результате, в конце действия программы клиент к ежегодному фиксируемому доходу и первоначальному капиталу может получить дополнительную прибавку от размещенной инвестиционной части.

Работающие клиенты могут максимизировать доход благодаря социальному налоговому вычету в размере 13% с суммы взноса до 120 000 рублей. С помощью онлайн-сервиса «Налоговый консультант», автоматически включенного в программу, есть возможность оформить налоговый вычет в несколько кликов, не выходя из дома.

В случае ухода клиента из жизни выгодоприобретатель получит до 800% от взноса в программу (зависит от возраста). Также по программе действует льготное налогообложение и юридические преференции: возможность назначить любого выгодоприобретателя, который при наступлении страхового случая получит эти

средства быстрее, чем при стандартной процедуре вступления в наследство.

Программу можно оформить в рублях на срок 3 года и 5 лет со взносом от 50 000 рублей.

«Сейчас у инвесторов есть отличная возможность войти в рынок по выгодным ценам. Но, рассматривая финансовые инструменты для вложений, нужно быть предельно осторожным и помнить о волатильности рынка. Оптимальный вариант – «Базис Инвест», поскольку это инвестиции без риска потери вложений и возможность заработать, чтобы ни случилось на фондовом рынке. А еще, это своего рода патриотические инвестиции: защита капитала обеспечивается за счет облигаций российских эмитентов, а инвестиционный доход – за счет акций российских компаний. И мы очень надеемся, что развитие таких продуктов поможет развитию фондового рынка нашей страны», — отмечает Борис Борзунов, руководитель управления инвестиционного страхования СК «Росгосстрах Жизнь».

Википедия страхования