

Клиентам стали доступны новые валютные стратегии для диверсификации инвестиционного портфеля

СберСтрахование жизни расширила программу страхования жизни с инвестиционным доходом «Управляемый капитал» двумя новыми стратегиями. Клиентам стали доступны стратегия «Инвестиции в юанях», с которой можно вложиться в облигации в юанях, выпущенные российскими эмитентами, и стратегия «Валютная перспектива», которая позволяет инвестировать в замещающие облигации корпоративных эмитентов.

Новые стратегии стали доступны с 11 декабря в отделениях Сбера. Минимальный взнос по программе — 1,5 млн рублей. Они подходят консервативным инвесторам, которые предпочитают диверсифицировать свой портфель с помощью перспективной валюты дружественной страны или инвестиций в замещающие облигации российских эмитентов.

Крупные российские компании уже провели порядка 30 выпусков облигаций в юанях. Пока это только корпоративные ценные бумаги, но в ближайшее время к ним могут добавиться и государственные — ОФЗ. Прогнозная доходность стратегии «Инвестиции в юанях» составляет 4% годовых в юанях в нейтральном сценарии на 5 лет с учётом расходов на инвестирование и складывается в основном из купонного дохода, роста стоимости облигаций и потенциальной валютной переоценки.

Доходность стратегии в замещающих облигациях — 5,5% годовых в долларах США в нейтральном сценарии на 5 лет с учётом расходов на инвестирование. Новый портфель на замещающие облигации позволит закрыть потребность премиальных клиентов в валютном инвестиционном инструменте без инфраструктурных рисков.

Целевой состав портфеля «Валютная перспектива» — это до 100% облигаций, номинированных в долларах США с валютной переоценкой в рубли, и до 30%

еврооблигаций Министерства финансов РФ, номинированных в долларах США.

По обоим портфелям сам юнит будет рассчитываться в рублях, что потенциально позволит защитить вложения от девальвации.

Игорь Кобзарь, вице-президент Сбербанка, генеральный директор СберСтрахование жизни: «Интерес россиян к продуктам в валюте всегда был высоким, что отчасти связано с желанием диверсифицировать риски. В прошлом году интерес к валютам дружественных стран вырос. Так, доля юаня на российском биржевом рынке в 2022 году увеличилась почти до 40%. Стратегия “Инвестиции в юанях” позволяет инвесторам диверсифицировать часть своего портфеля, вкладывая деньги в облигации в юанях. В силу колебаний валютных курсов такие облигации имеют большой потенциал роста при невысоком уровне риска. Стратегия обладает всеми преимуществами страховой оболочки — наследственными и юридическими».

Википедия страхования