

За январь-март 2019 года динамика лучшей стратегии ИСЖ «Росгосстрах Жизнь» «Максимальный потенциал» составила +7,07%. Положительная динамика также у стратегии «Лидеры сектора», где доход выплачивается клиентам ежегодно в виде купона.

Конец 2018 года стал непростым для большинства рынков, которые продемонстрировали значительную коррекцию в 4 квартале. С началом 2019 года картина изменилась в позитивную сторону с точки зрения рыночной динамики большинства активов, в том числе по стратегиям ИСЖ «Росгосстрах Жизнь». Лидером по доходности в 1 квартале 2019 года стала стратегия ИСЖ «Максимальный потенциал» (корзина наиболее перспективных акций компаний из США), индекс которой с начала года вырос на 7,07%. На данную стратегию сделали ставку 17% от общего числа клиентов «Росгосстрах Жизнь» по ИСЖ. Рост показали все акции индекса, а наибольший вклад в общий результат стратегии оказала компания General Electric (+37,29%).

«2019 год для американского концерна General Electric Co. называют "годом перезагрузки", что в краткосрочном периоде не исключает снижения показателей прибыли и денежного потока. Однако в среднесрочной перспективе, на которую как раз рассчитаны продукты ИСЖ, это позволит улучшить эффективность компании. Инвесторы оценивают стратегию General Electric позитивно, что позволяет акциям компании показывать такой значительный рост. Рыночная динамика последнего квартала подтверждает взвешенный подход к формированию этой инвестиционной стратегии», — объясняет Дмитрий Нуриахметов, руководитель управления инвестиций СК «Росгосстрах Жизнь».

Один из лучших результатов (+6,64% за 3 месяца) показала стратегия «Глобальная безопасность», которую выбрали 21% клиентов «Росгосстрах Жизнь» по ИСЖ. Она предполагает инвестиции в компании, связанные со всесторонним обеспечением безопасности (от технологий обеспечения физической безопасности, до финансовой защиты и кибербезопасности).

Позитивная динамика в первые 3 месяца 2019 года наблюдается также у купонной стратегии «Лидеры сектора», которую предпочли 12% клиентов компании по ИСЖ. Инвестиционный доход по ней выплачивается не через 5 лет действия полиса, а ежегодно в виде купона, если все акции в корзине через год оказываются выше определенного барьера. Все компании корзины — лидеры таких секторов как добыча полезных ископаемых, фармацевтика, транспорт, телекоммуникации и производство автомобилей, демонстрировали рост с начала года.

Динамика прочих стратегий СК «Росгосстрах Жизнь» за первые 3 месяца 2019 года составила до +4,25%.

«Росгосстрах Жизнь» предлагает в разных каналах продаж, включая Банк «Открытие», 9 стратегий ИСЖ на 3 и 5 лет. По структуре выплат в продуктовой линейке есть как классические ИСЖ, где инвестиционный доход выплачивается в конце срока действия программы, так и купонные – с ежегодной выплатой инвестиционного дохода.

Источник: Википедия страхования, 17.04.2019