

По итогам первого полугодия 2019 г. доходность стратегий инвестиционного страхования жизни СК «МАКС-Жизнь» составила от 9 до 26 % в годовом исчислении. Самая новая стратегия компании «Сбалансированный портфель» продемонстрировала рост за 6 месяцев на 9,5%. Стратегия представляет собой уникальную корзину из 6 инвестиционных фондов от ведущих инвесткомпаний, обладающих хорошим качеством управления, с умным механизмом реаллокации, который реагирует на рыночную волатильность, нивелируя коррекцию и вовремя присоединяясь к восходящему тренду. От 13% до 15% в годовом исчислении заработали клиенты СК «МАКС-Жизнь», которые присоединились к стратегии «Глобальная экономика» с апреля 2017 по апрель 2019 года.

Как комментирует руководитель инвестиционного управления СК «МАКС-Жизнь» Александр Волков: «Котировки облигационных фондов, входящих в стратегию, активно подрастали на ожиданиях снижения процентных ставок, а также на хороших статистических данных крупнейших экономик Еврозоны. Значительно выросли котировки фондов, направленных на вложения в корпоративный сектор Великобритании». Стоимость фондов акций росла на фоне смягчения торговой войны между США и Китаем. Компания ожидает аналогичные показатели стратегии по итогам года».

Еще одна стратегия от СК «МАКС», «Лидеры фармацевтики», продемонстрировала рост на 26,77% годовых (для клиентов, купивших полисы с апреля по октябрь 2017г.) и в размере более 9% годовых (для полисов с июня 2018 г. по февраль 2019 года). По мнению А.Волкова, «хорошая доходность стала возможна, так как на фоне увеличивающихся расходов на здравоохранение росли котировки производителей научных приборов, расходных материалов и медицинских препаратов. Хорошими результатами выделились компании, специализирующиеся на офтальмологической продукции».

Помимо фондовых стратегий СК «МАКС-Жизнь» предлагает клиентам купонную стратегию с размером купона 11% годовых сроком на 5 лет. Стратегия предусматривает выплату купона с эффектом памяти при превышении котировок акций корзины уровней барьера на конец каждого года действия полиса — 100%-100%-100%-95%-90%. Все стратегии инвестирования от СК «МАКС» предлагаются в рамках программы «Управляй капиталом», которая позволяет получить высокий доход за счет инвестирования денежных средств в различные финансовые активы, гарантирует возвратность вложений по окончании программы, а также позволяет клиенту получить дополнительную страховую защиту.

Источник: Википедия страхования, 21.08.2019