

«АльфаСтрахование-Жизнь» запустила трехлетнюю программу для опытных инвесторов на базе стратегии «Технологичные компании». Продукт 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. Нижним барьером является уровень в 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.

В рамках стратегии «Технологичные 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. Стратегия может развиваться по нескольким сценариям. Они зависят от того, как ведут себя акции в период действия программы. Общий принцип один: пока стоимость бумаг держится в пределах диапазона от 75 до 100%, клиенту ежеквартально начисляется фиксированный купон. Если стоимость акции с худшей динамикой на дату наблюдения находится ниже уровня 75%, купон не выплачивается, но «запоминается». Он добавится к следующему купону, который будет начислен.

Инвестиционная часть автоматически закрывается, когда на момент наблюдения стоимость акции с худшей динамикой оказывается выше 100%-го барьера. В этом случае 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%.

«Мы хотим, чтобы наши клиенты зарабатывали, даже если рынок не демонстрирует признаков уверенного роста. Поэтому мы разработали гибкую программу, защищающую клиентов от резких колебаний рынка. Стратегия «Технологичные компании» приносит прибыль, пока бумаги держатся в диапазоне 75-100%. Если бумаги пробивают верхний уровень, мы возвращаем полную сумму инвестирования и начисленный инвестиционный доход. В случае просадки ниже 75% купон «запоминается» и добавляется к следующему», – отмечает Александр Денисов, заместитель генерального директора компании «АльфаСтрахование-Жизнь».

Источник: Википедия страхования, 27.08.2019