

Программы Инвестиционного Страхования



Краткосрочное

Цели (до 1-2 лет)

- Живой процент
- Депозит



Среднесрочные

цели (3-5-7 лет)

**Накопительное
страхование жизни:**

- Старт
- Успех

**Инвестиционное
страхование жизни
(ФАРМА/Хай-
Тек/Московская
НЕДВИЖИМОСТЬ)**



Долгосрочные

цели (от 10 лет)

**Накопительное
страхование жизни:**

- Престиж
- Престиж 2
- МАРС
- Акции
- НПФ

Задача накоплений на среднесрочную цель **обеспечить повышенную доходность** с учетом сохранения надежности

**Что мы можем
предложить для
сохранения
покупательской
способности Ваших
денежных средств**



Инвестиционное страхование ЖИЗНИ



100%
гарантия
возврата взносов



Страховая и юридическая
защита, налоговые льготы

Высокий
потенциальный
доход

Доходность программ ИСЖ



гарантированный доход:

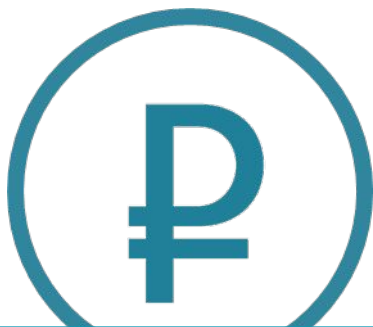
- Фиксированный доход
- Живой Процент



рыночный доход :

- ФАРМА
- ХАЙ-ТЕК
- Московская Недвижимость

Программы с гарантированным (фиксированным) доходом



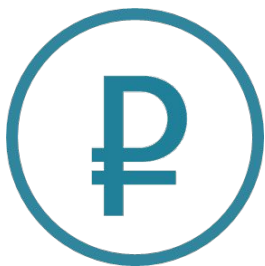
аналог рублевого
депозита

**«Живой
процент»**



аналог валютного депозита

**«Фиксированный
доход»**



Управление Капиталом «Живой процент»

аналог **рублевого** депозита
с капитализацией процентов раз в
полгода



Живой процент



Инвестиционная программа, с ограниченным набором рисков и страховой суммой в рублях. Направлена на получение Клиентом гарантированного дохода.

- Начисление фиксированного дохода раз в полгода (Капитализация)
- Регулярное обновление % ставки с учетом актуальной экономической ситуацией
- Возможность снимать средства
- Возможность совершать дополнительные взносы
- Возможность изменять срок договора страхования



Управление Капиталом «Фиксированный доход»

аналог долгосрочного
валютного депозита



УК «Фиксированный



ДОХОД»

Инвестиционная программа, с ограниченным набором рисков и страховой суммой номинированной в валюте. Направлена на получение Клиентом гарантированного дохода в валюте обычно превышающего ставку валютного депозита

Текущий вариант программы:

- Ставка определяется в валюте, фиксируется в полисе и не изменяется до конца срока договора
- Страховая сумма фиксируется в валюте (доллары США)
- Все взносы и выплаты осуществляются в рублях по курсу ЦБ РФ на день платежа
- Срок страхования 7 лет
- Минимальная страховая премия – 1500\$

Инвестиционный доход рассчитывается по формуле:

Размер страховой премии * ставка Гарантированного дохода, указанная в полисе

* Количество дней действия договора / 365



Параметры программ



Параметр	Живой процент	Фиксированный доход
Страхователь	Физическое лицо от 18 лет на момент заключения программы, заключившее Договор страхования в свою пользу	Физическое лицо от 18 лет и не более 80 лет на момент заключения Договора страхования.
Застрахованный	Физическое лицо от 18 лет и не более 80 лет на момент заключения Договора страхования.	Страхователь является застрахованным лицом
Срок страхования	7 лет Со 2го года действия договора Страхователь может изменить срок действия договора	7 лет
Страховые риски и страховые выплаты	<u>Дожитие до срока, Смерть по любой причине.</u> Страховая сумма+ доход на момент наступления страхового события <u>Смерть Застрахованного лица в результате последствий несчастного случая:</u> страховой суммы равной сумме страховой премии, уплаченной по Договору страхования, уменьшенной на величину ранее произведенных выплат на дату наступления страхового случая, но не более 300 000 (Триста тысяч) рублей, если возраст Застрахованного лица на дату заключения Договора страхования составлял менее 18 лет и не более 1 000 000 (Один миллион) рублей, если возраст Застрахованного лица на дату заключения Договора страхования составлял более 18 лет	<u>Дожитие до срока, Смерть по любой причине</u> Сумма страховой премии, уплаченной на дату страхового случая по Договору страхования и начисленный инвестиционный доход на дату регистрации заявления о страховом случае.
..... Мин: страховая премия 100 000 рублей единовременно 1 500 долларов США единовременно

**В чем особенность
программ с
гарантированным
доходом**



**Доход известен заранее,
но обычно меньше, чем инфляция**

**Что выбрать ,
если хочется
заработать
больше уровня
инфляции**



Программы с рыночной доходностью



ФАРМ

А



**ХАЙ-
ТЕК**



**МОСКОВСКАЯ
НЕДВИЖИМОС
ТЬ**

Рыночная доходность



Величина дохода зависит от динамики изменения стоимости активов, составляющих конкретное направление

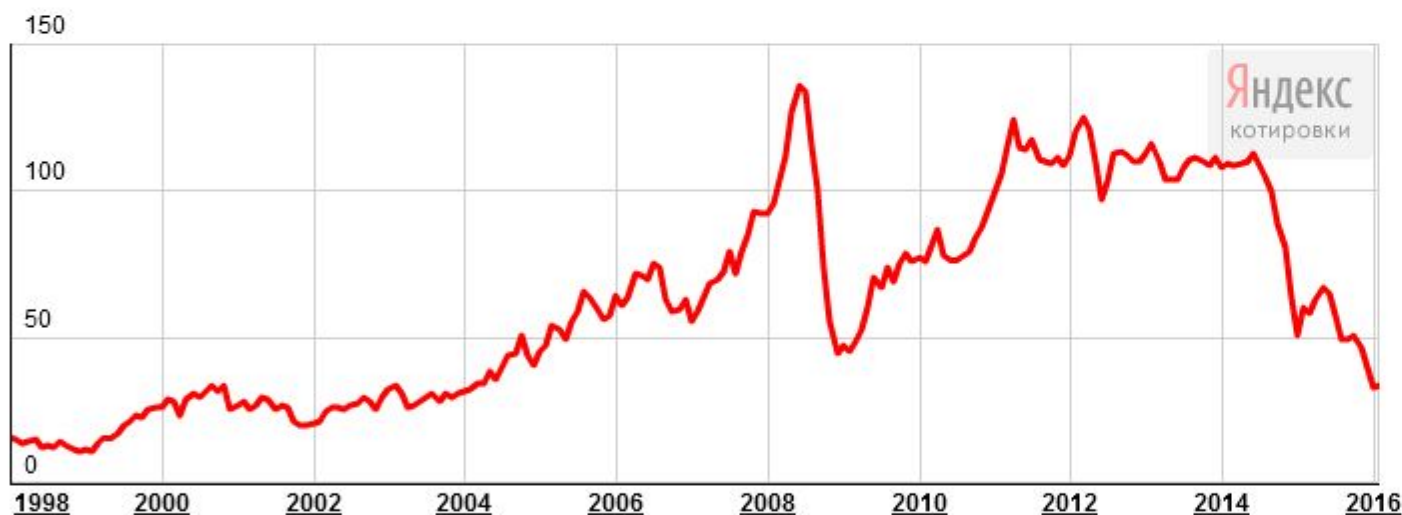
В отличие от программ с гарантированной доходностью, стоимость активов и соответственно величина прибыли меняется со временем, под влиянием рыночных факторов.



Стоимость актива



Динамика цен на нефть Brent (ICE.Brent, USD за баррель)



Изменение стоимости 1 барреля нефти с течением времени

Почему Клиенты инвестируют в ИСЖ?



100 % гарантия

Сохранности вложенных средств

Сохранности вложенных средств

Прозрачность и гибкость программы

позволяет следить и управлять своими инвестициями

Нет необходимости

Постоянно следить за изменениями фондового рынка



Управление Капиталом Фарма



3 и 5 лет, единовременный взнос, от 100 тыс. рублей



Почему Фармацевтика?



**Фармацевтический рынок является одним
из самых высокодоходных
и быстроразвивающихся секторов мировой экономики**

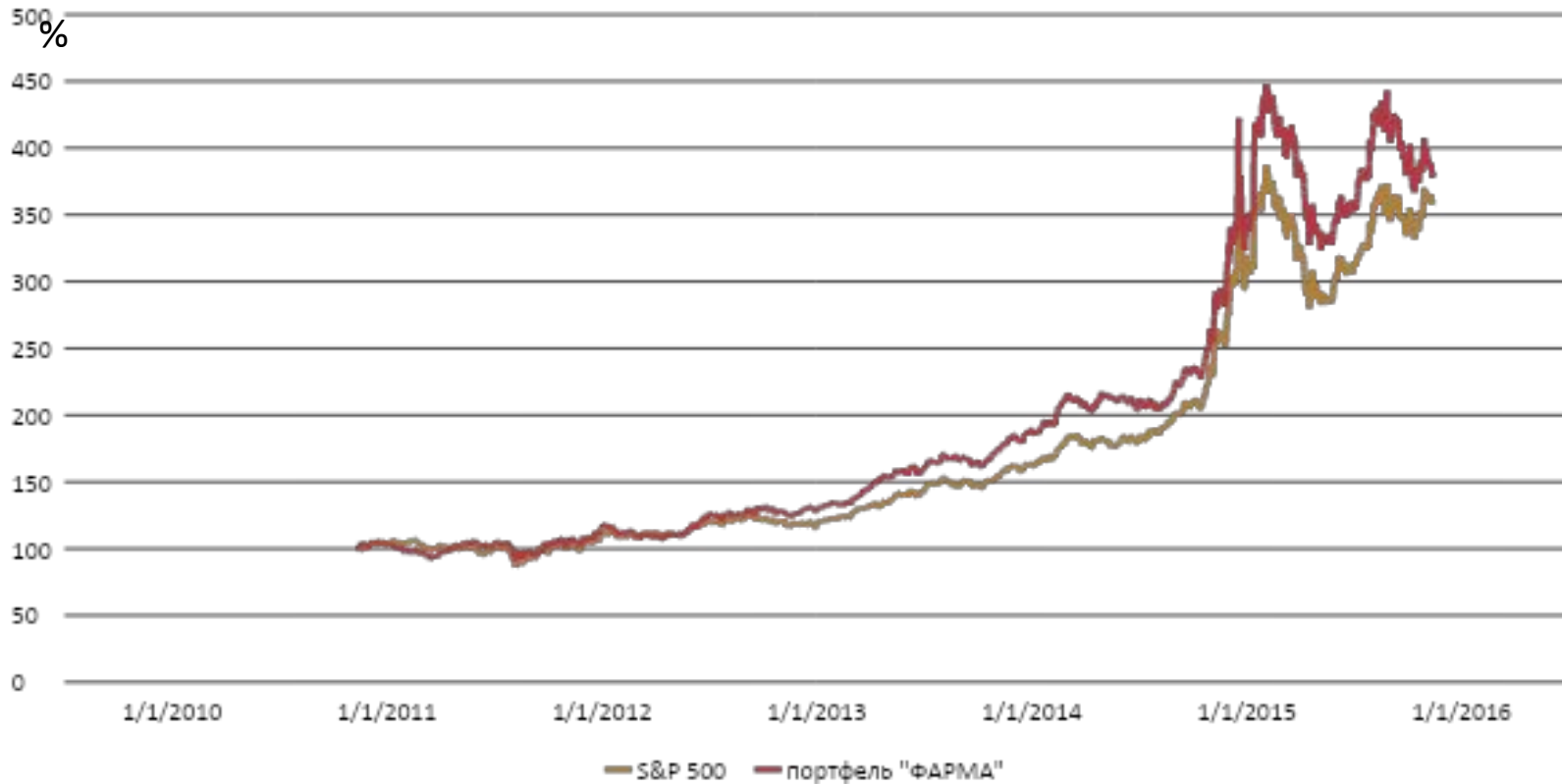
**Темпы его роста составляют 8–14% в год,
чистая прибыль достигает 18% от общего дохода,
тогда как в других сферах этот индекс равняется около 5%**



УК Фарма (историческая доходность)



Динамика рублевой доходности (%)





УК Фарма (пример ИНВЕСТИЦИИ)



В 2010 году клиент приобрел программу, вложив **100 000 рублей**.

В 2015 году программа закончилась и клиент получил **выплату 430 055 рублей** (доход 330 055 рублей).

Базовый актив «Фармацевтика» за это время вырос на 91,3%.

КУ составил 171,5%

Курс доллара на момент входа составлял 30,77 руб./USD, а на момент выхода 65,45 руб./USD.

Инвест. доход = $(100\ 000/30,77) * 171,5\% * 91,3\% * 65,45 = 330\ 055$ рублей

Таким образом, доход клиента составил 330% за 5 лет

Если бы он самостоятельно купил пакет акций, то его доход составил бы лишь 194 200 рублей.

Из этой суммы также пришлось бы вычесть издержки на конвертацию валюты и оплату счетов биржевого брокера.



УК Фарма (перспективы рынка)



- ✓ **Почему спрос на продукцию фармацевтических компаний будут расти?**
 - ✓ Спрос на лекарства не зависит от состояния экономики и устойчиво растет
 - ✓ Росту спроса на лекарства способствует:
 - Старение население в мире
 - Рост заболеваемости из-за ухудшения экологии
 - Повышение уровня доходов в большинстве странах мира, дает возможность все большему количеству людей уделять внимание своему здоровью
 - ✓ В последние десятилетия крупнейшие мировые фармацевтические компании выделяют огромные средства на исследования и разработки, это привело к развитию технологий и открытию принципиально новых способов лечения и химических соединений и соответственно появлению новых фармацевтических продуктов
- ✓ **Сохранят ли лидеры рынка свое положение в будущем?**
 - ✓ Концентрация наукоемких исследований в крупнейших компаниях и высокая стоимость разработки новых лекарств, ограничивает возможность появления новых игроков на фармацевтическом рынке



УК Фарма (какие компании входят)



Акции компаний, объединённых в одну корзину составляют **Базовый Актив**



Bayer AG – известнейшая немецкая корпорация, специализируется на выпуске препаратов для лечения кардиологических расстройств, рака, простуды, а также антибиотиков и средств планирования семьи



CVS Health - одна из крупнейших аптечных сетей США, более 6400 аптечных пунктов. Напрямую выиграет от роста спроса на лекарственные средства



GlaxoSmithKline – британская фармацевтическая компания, специализирующаяся на вакцинах, средствах от гриппа, астмы, рака и диабета.



Novartis AG – крупнейшая транснациональная компания со штаб-квартирой в Швейцарии. Среди основных продуктов – препараты для лечения рака, ВИЧ, кардиологических заболеваний.



Почему УК Фарма?



- ✓ Высокая доходность за последние годы
- ✓ КУ выше 100 %
- ✓ Прекрасные перспективы повышения спроса на фармацевтическую продукцию и продолжительная высокая доходность
- ✓ Сохранение лидеров отрасли на долгое время
- ✓ **100% гарантия возврата вложенных средств**

Управление Капиталом **Хай-Тек**



3 и 5 лет, единовременный взнос, от 100 тыс. рублей



**Темпы роста высокотехнологичной продукции
в среднем в 2-2,5 раза превышают темпы
мировой обрабатывающей промышленности!**

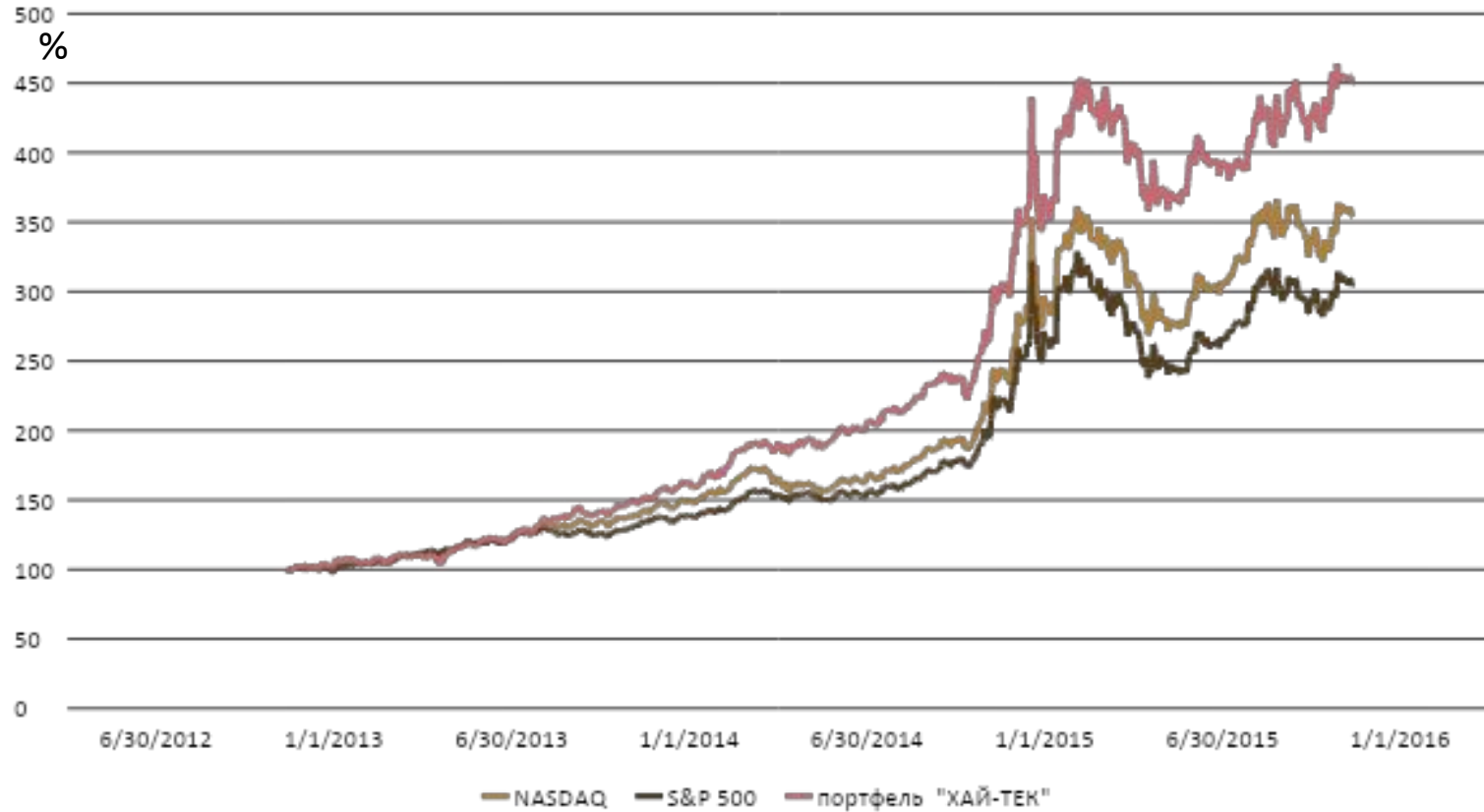
**Наиболее быстрорастущими являются рынки
электроники и телекоммуникационного оборудования.
Темпы роста за последние несколько лет акций компаний,
предлагаемой нами корзины, составляют 25–35% в год**



УК Хай-Тек (историческая доходность)



Динамика рублевой доходности





УК Хай-Тек (пример ИНВЕСТИЦИИ)



В 2012 году клиент приобрел программу, вложив **100 000 рублей**.

В 2015 году программа закончилась и клиент получил **выплату 270 433 рубля** (доход 170 433 рубля)

Базовый актив за это время вырос на 123%.

КУ составил 66.9%

Курс доллара на момент входа составлял 31,60 руб./USD, а на момент выхода 65,45 руб./USD.

Инвест. доход = $(100\,000/31,6) * 66,9\% * 123\% * 65,45 = 170\,433$ руб.

Таким образом, доход клиента составил 170,4% за 3 года.



УК Хай-Тек (Перспективы рынка)



- ✓ **Почему высокотехнологичные рынки сохранят высокие прибыли в будущем?**
 - ✓ Развитие технологий перестраивает повседневные процессы в жизни человека. Скорость их развития такова, что каждые 3-5 лет внедряются новинки, меняющие окружающую действительность.
 - ✓ Последние годы возникло огромное количество новых рынков на которых вращаются огромные денежные средства, обеспечивая прибыль участвующим компаниям (мобильные интернет, бесконтактные расчеты, «интернет вещи» и т. п.)
- ✓ **Сохранят ли компании лидеры свое влияние на рынок?**
 - ✓ Развитие высокотехнологичных проектов связано с тем, что большинство научных разработок совершаются либо крупными компаниями, либо небольшими группами энтузиастов. Как результат компании либо самостоятельно разрабатывают продукты, либо скупают патенты на этапе промышленных прототипов и выводят их на рынок. Т.е. компании лидеры имея наилучшую экспертизу и денежные средства выходят с новыми разработками даже на новые рынки оставаясь лидерами отрасли (прежде всего это касается Apple, Google и Samsung)



УК Хай-Тек Базовый актив



Один из крупнейших поставщиков
электронных, автомобильных
компонентов.
Основные клиенты: GM, VW, Daimler, Ford



facebook



Яндекс

Компания является лидером на
рынке радиометок,
радиоидентификации
и передачи данных



Почему УК ХАЙ-ТЕК?



- Высокая доходность за последние годы
- Прекрасные перспективы развития высокотехнологичных рынков, появления новых рынков, и как результат увеличения объемов продаж и объемов прибыли участвующих компаний
- Сохранение лидеров отрасли на долгое время
- **100% гарантия возврата вложенных средств**



Особенности УК Хай-тек/ УК Фарма



Инвестиционный доход



Инвестиционный доход в момент окончания программы зависит от:

- Доходности базового актива к моменту окончания программы
- Значения коэффициента участия (КУ)
- Курса доллар-рубли на момент окончания программы

Инвестиционный

$$\text{ДОХОД} = \sum \text{Максимум} \left[0; \left\{ \text{Премия в валюте} * \text{КУ} * \frac{(\text{Стоимость}_{\text{БА}} - \text{Начальная стоимость}_{\text{БА0}})}{\text{Начальная стоимость}_{\text{БА}}} \right\} * \text{Курс ЦБ РФ валюты базового актива к рублю РФ на дату расчета ИД} \right]$$

Инвестиционный доход при досрочном завершении зависит только от **СТОИМОСТИ ОПЦИОНА НА МОМЕНТ ЗАВЕРШЕНИЯ программы**



Коэффициент участия (КУ)



КУ определяется в момент открытия договора и не изменяется до конца действия договора.

Значение КУ зависит от ситуации на финансовых рынках и срока договора, меняется ежемесячно.

Базовое значения КУ устанавливаются страховой компанией и рассылается заинтересованным подразделением.

КУ действуют с 26-го числа по 25 число следующего месяца.

Если Страхователь для оплаты страховой премии воспользовался способом уплаты, расходы за который несет Страховщик, то Страхователь возмещает Страховщику фактически понесенные расходы на получение страховой премии. Возмещение фактически понесенных расходов Страховщика осуществляется за счет снижения Коэффициента участия в росте базового актива.

Клиент получает информацию о значении КУ в отчете, направляемом ему Страховой компанией после заключения Договора.

Управление Капиталом Московская недвижимость



5 лет, единовременный взнос, 7 лет рассрочка,
от 100 тыс. рублей



Инвестиции в недвижимость



Вложения в недвижимость находятся между банковскими депозитами, по которым Клиенту **гарантирована небольшая, но заранее известная доходность**, и вложениями в фондовые рынки, на которых **доходность не ограничена**, но существует риск потери инвестированной суммы

На Московском рынке недвижимости за последние 16 лет **не было снижения цен** на периоде более трех лет



В рамках программы
**«Управление капиталом, направление Московская
недвижимость»**

доходность программы складывается из следующих источников:

- **Доход от операций купли-продажи квартир,
Покупаемых со значительной скидкой у Банков и
Застройщиков
и реализуемых по рыночной цене**
- **Рост стоимости квадратного метра недвижимости
с течением времени**



Инвестиционная идея

Ожидаемая доходность



- ✓ Инвестировать в момент кризиса в приобретение квартир с большим дисконтом, и получать доход от последующей продажи квартир по рыночной цене
- ✓ Инвестировать в рынок недвижимости **в момент кризиса**, с ожиданием последующего роста и доходности.
- ✓ За последние 15 лет средний рост стоимости м² составил **16% годовых**



Два варианта программы



**Срок страхования 5 лет,
взнос единовременный**

Для среднесрочного инвестора
100% гарантия
Разовый социальный вычет

**Срок страхования 7 лет,
взнос ежегодный**

Для долгосрочного инвестора
100% гарантия
Ежегодный социальный вычет





Расходы страховщика



Для компенсации административных расходов (на заключение и сопровождение Договора страхования), Страховщик удерживает с Клиента определенную сумму.

Источник удержания: положительный инвестиционный доход.

Периодичность: ежегодно.

Величина удержания: 3,5% от размера инвестиционного счета на конец каждого полисного года.

Реальный размер удержания составит:

3,5% (1 + доходность в течение года). Пример: $3,5\% (1 + 20\%) = 3,5\% * 1,2 = 4,2\%$

Когда удерживается: в полисную годовщину и/или в последний день действия полиса.



Параметры программ



Параметры программ



	УК ФАРМА и УК Хай-тек	Московская недвижимость
Страхователь	Физическое лицо в возрасте от 18 лет или юридическое лицо	
Застрахованный	Физическое лицо от 18 до 70 лет на момент заключения программы	Физическое лицо от 18 на момент заключения договора до 85 лет на момент окончания договора
Срок страхования	3 и 5 лет	5 и 7 лет
Страховые риски и выплаты	<u>Основной риск</u>	<u>Страховые выплаты</u>
	«Дожитие Застрахованного»	Уплаченные взносы + полученный инвестиционный доход
	«Смерть Застрахованного»	<u>Смерть по любой причине:</u> Уплаченные взносы + инвестиционный доход на дату регистрации страхового события
Вступление Договора страхования в силу	Договор страхования вступает в силу с 00 час. 00 мин. дня, следующего за датой уплаты страховой премии. Страховая премия должна быть уплачена в течение пяти рабочих дней с момента заключения Договора страхования.	



Параметры программ



	УК ФАРМА и УК Хай-тек	Московская недвижимость
Мин. страховая премия		100 000 рублей
Макс. страховая премия	Нет	30 000 000 рублей
Периодичность взносов	Единовременно	5 лет с единовременной оплатой страховой премии, 7 лет с ежегодной оплатой страховых взносов
Валюта страховой суммы		Рубли
Досрочное расторжение Договора	В этом случае будет возвращена выкупная сумма в размере определенной доли от уплаченной страховой премии, а также сформированный инвестиционный доход.	
Отчет	ИС предоставляется Страхователю не реже, чем один раз в квартал по результатам прошедшего квартала.	



Оплата программ



- **Сервис приема платежей РГС Банка**

Комиссия 1% от суммы перевода, но не более 2 тыс. руб.

- **Безналичный перевод со счета Клиента в его Банке**

Комиссию за перевод определяет банк Клиента.

Например: у Клиента открыт счет в банке «Промсвязьбанк». Клиент подает поручение на перевод средств, и с суммы перевода взимается комиссия в соответствии с тарифами банка. Для Московского Промсвязьбанка тариф равен 1.5% от суммы перевода, но не менее 100 руб. и не более 2 000 руб.

- **Другие переводы** (В формате «оплаты страховых взносов без комиссии»)

Расходы по оплате РГС-Жизнь перекладывает на Клиента, поэтому в зависимости от способа оплаты размер комиссии может быть разным. Фактически сумма комиссии будет снята с первого дохода Клиента, который будет начислен по окончании % периода.

- ✓ Оплата пластиковой картой на сайте компании, через личный кабинет, банкоматы банков или через колл-центр страховщика – на 2.0-3.0% от суммы перевода;
- ✓ Через систему «Город» – на 1% от суммы перевода;
- ✓ Через Почту России – на 1,1% от суммы перевода;
- ✓ Через офисы «Евросеть» и «МТС» – на 1,2% от суммы перевода.



Досрочное расторжение



Клиент может досрочно выйти из программы по своей инициативе

Для этого необходимо оформить соответствующее заявление.

При этом клиенту возвращается выкупная сумма в размере определенной доли

от уплаченной страховой премии + инвестиционный доход:

УК ФАРМА и УК ХАЙ-ТЕК	Год действия					
	Срок программы	1	2	3	4	5
	3 года	71%	80%	89%		
5 лет	57%	64%	71%	80%	89%	

Московская Недвижимос ть	Год действия			
	Срок программы	1-5	6	7
	7 лет	80%	85%	90%



Открытость программы



Страховщик ведет учет результатов инвестирования средств клиента на отдельном инвестиционном счете Страхователя. Информация о величине ИС в форме отчета направляется Страхователю на электронную почту.

Отчет предоставляется **по результатам прошедшего квартала**. В отчете Страховщик отражает следующую информацию:

- Величину уплаченной Страхователем страховой премии;
- Величину накопленного Инвестиционного дохода.





Социальный налоговый вычет



Для получения налогового вычета надо:

- Подать налоговую декларацию
- Предоставить в бухгалтерию работодателя договор страхования (срок от 5 лет) и заявление на перечисление средств из зарплаты

Размер вычета:

- Программа сроком 5 лет – разовый вычет, 13% от суммы страховой премии, до 15,6 тыс. рублей
- Программа сроком 7 лет (УК МН) – 13% от суммы страховой премии, до 15,6 тыс. рублей с каждого годового платежа



Выгоды программ



Доходность

МН: С учетом возможностей приобретения недвижимости с большим дисконтом ожидаемая доходность может значительно превысить уровень инфляции.

УК Фарма и УК Хай-тек: Перспективы развития рынка позволяют надеется на сохранение высокой доходности. Особенно с учетом курса валюты.

Страховая защита

Программа включает в себя ответственность на случай смерти, в том числе риск Смерть в результате авиакатастрофы, предусматривающий удвоенную выплату (но не более 1 млн. рублей).

Юридическая защита

Полис не является ценной бумагой (согласно ст. 143 ГК РФ) или имуществом (согласно ст. 128 ГК РФ), поэтому не подлежит разделу при имущественных спорах в случае развода, разделе бизнеса с партнерами, аресте и наложении взыскания на имущество.

Налоговые льготы

При выплате по Дожитию налогооблагаемая база по НДФЛ снижается на ставку рефинансирования ЦБ РФ (ст. 213 часть 2 НК РФ), выплаты по рискам «Смерть Застрахованного по любой причине» и «Смерть Застрахованного при наступлении несчастного случая» не облагаются НДФЛ.

Прозрачность инвестирования