



«Управление капиталом»
ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОДУКТ
с защитой капитала –
*новый эффективный способ
вложения средств*

Несколько фактов о РОСГОССТРАХ ЖИЗНЬ



● Входит в группу **РОСГОССТРАХ**

● **2 500** (РГС) и **130** (РГС - Жизнь) агентств в 2011г.

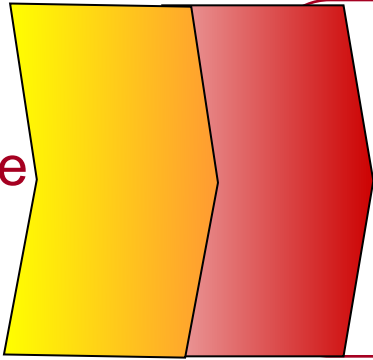
● **Лидер рынка страхования жизни**

● Рост бизнеса за 9 месяцев 2011г. составил **+71,4%**

● Доля рынка по итогам 9 месяцев 2011г: **13,1%**

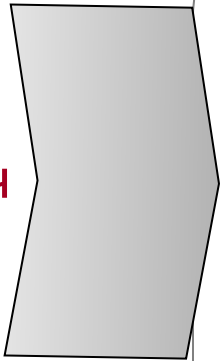
● Бренд «Росгосстрах» пользуется наибольшей известностью и **максимальным доверием россиян**

Идея



Продукт, который позволит:

Задачи



Защитить деньги от обесценения



Заработать на фондовом рынке при благоприятном развитии событий при этом:



Обеспечить гарантию возврата, вложенных средств



ЕДИНСТВЕННЫЙ РИСК КЛИЕНТА: НЕДОПОЛУЧЕННЫЙ ДОХОД

Основные особенности инвестиционного продукта

1

Наличие страховой защиты

Защита близких от финансовый потерь, возможных при НС

2

Прозрачность расчета инвестиционного дохода клиента

Информирование клиента о количестве и стоимости единицы инвестирования в фондовый рынок, об общей стоимости счета

3

Гибкость в работе продукта – возможности:

- изменение стратегии и направления инвестирования,
- повышения гарантир. уровня/консервативной части инвестиций для аксирования накопленного дохода,
- изъятия части накопленного дохода,
- гибкие условия по внесению дополнительных взносов

4

Реализация на основе инвестиционной стратегии СРПИ с рычагом от 1 до

Гарантия сохранности капитала (уплаченных взносов) при участии в росте рынка акций и возможность получить доход сверх уровня инфляции

Предложен

Инвестирование в рынок акций совместно с крупнейшими УК:
 ВТБ -Капитал Управление Активами, Тройка –Диалог, Русь-Капитал

Стратегия инвестирования	Цель стратегии	Гарантия (Страховая сумма)	рычаг	ожидаемая доля вложения в акции	Диапазон ожидаемой доходности (в год)	Общий фонд акций	Металлургия	Нефтегаз	Электроэнергетика	Потребительский сектор	Финансовый сектор	Телеком
Динамичная	Макс. доходность при высоком уровне риска и волатильности		300%	90%	0-30%	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Сбалансированная	Оптимальный баланс между доходностью и уровнем риска	100% суммы страховых взносов	200%	65%	4-20%	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Консервативная	Мин. риск и получение дохода выше, чем по банк. депозитам		100%	40%	6-13%	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Возможности «ручного» управления инвестиционной частью:

- Изменение стратегии/направления без ограничения количества раз (с 6 мес.)
- 1 раз в год начиная со 2ого года изъятие до 50% накопленного дохода сверх гарантированного уровня
- 1 раз в год начиная с 6 мес. увеличение гарантированного уровня

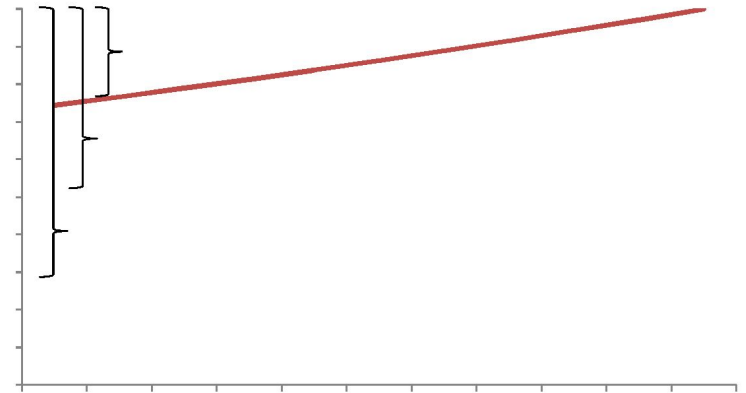
Возможности автоматического управления, реализуемые РГС-Жизнь:

- Перераспределение между рыночными активами и активами с фикс. доходностью при росте и падении рынка
- Повышение гарантированного уровня (страховой выплаты по дожитию/смерти) в случае роста рынка

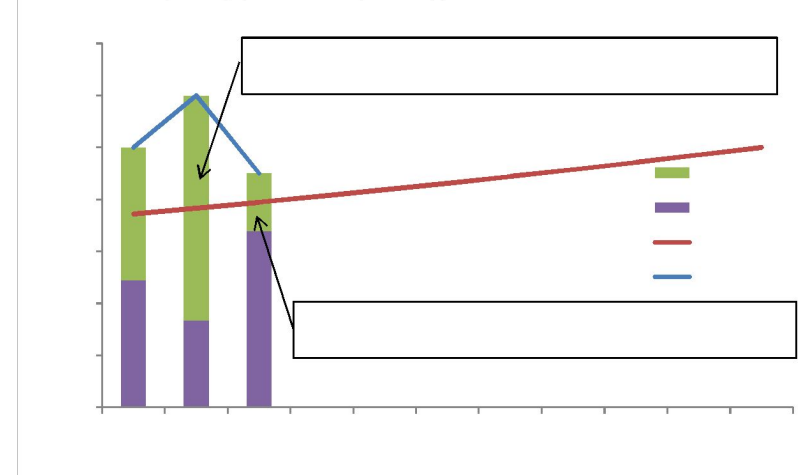
Как работает продукт «Управление капиталом»?

1. В отношении каждого взноса рассчитывается **гарантийный уровень (ГУ)**, равный страховой сумме, приведенной по ставке 3% к текущей дате. Формирование ГУ обеспечивает гарантию капитала в продукте.
2. Часть взноса сверх ГУ, умноженная на рычаг, инвестируется в акции, остаток взноса – в инструменты с фиксированной доходностью.
3. **Три стратегии** инвестирования (консервативная, сбалансированная, агрессивная), соответствующие значению рычага R (1, 2, 3). При рычаге 2 и 3 ежедневно контролируется стоимость рыночных активов, которая не должна снизиться более чем на 1/2 (R=2) и 1/3 (R=3).
4. **Ребалансировка** – при росте рынка размер инвестиций в акции увеличивается, при падении – снижается. При рычаге 2 или 3 снижение на 1/2 или 1/3 приводит к 100% переводу средств в облигации. Осуществляется ежемесячно.

1000 взносов по 100 руб. в год. Рычаг 2. Гарантийный уровень и рычаг



1000 взносов по 100 руб. в год. Рычаг 2. Пример ребалансировки для R=2



Как работает продукт «Управление капиталом»? (2)

5. **Поднятие ГУ** – при существенном росте стоимости акций, когда весь инвест. счет (ИС) начинает превышать ГУ более чем в 2 раза, ГУ автоматически повышается до 70% от ИС. Также клиенты могут поднимать ГУ вручную.
6. Прочие возможности продукта:
 - единовременный или регулярные взносы;
 - возможность изъятия части накопленного инвест. дохода;
 - внесение дополнительных взносов;
 - возможность смены стратегий и направлений инвестирования.
7. **Направления инвестирования** - общий фонд акций и отраслевые направления, представлены лучшими ПИФаами по показателю риск/доходность отобранных УК (Русь-капитал, ВТБ-Капитал, Тройка).

Пример поднятия ГУ для R=2

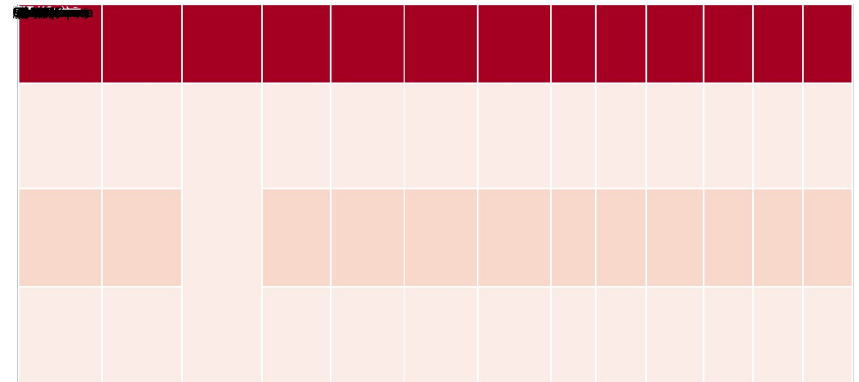
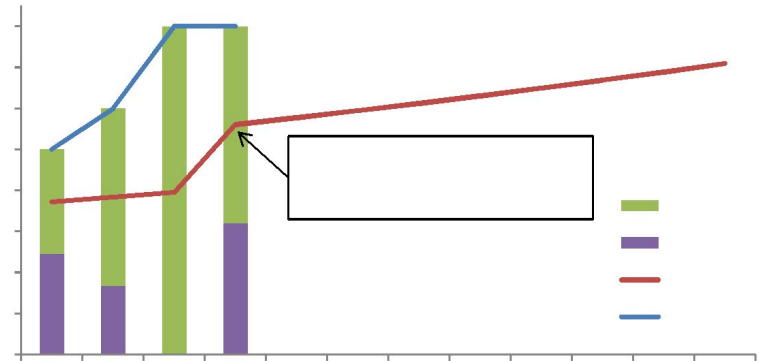
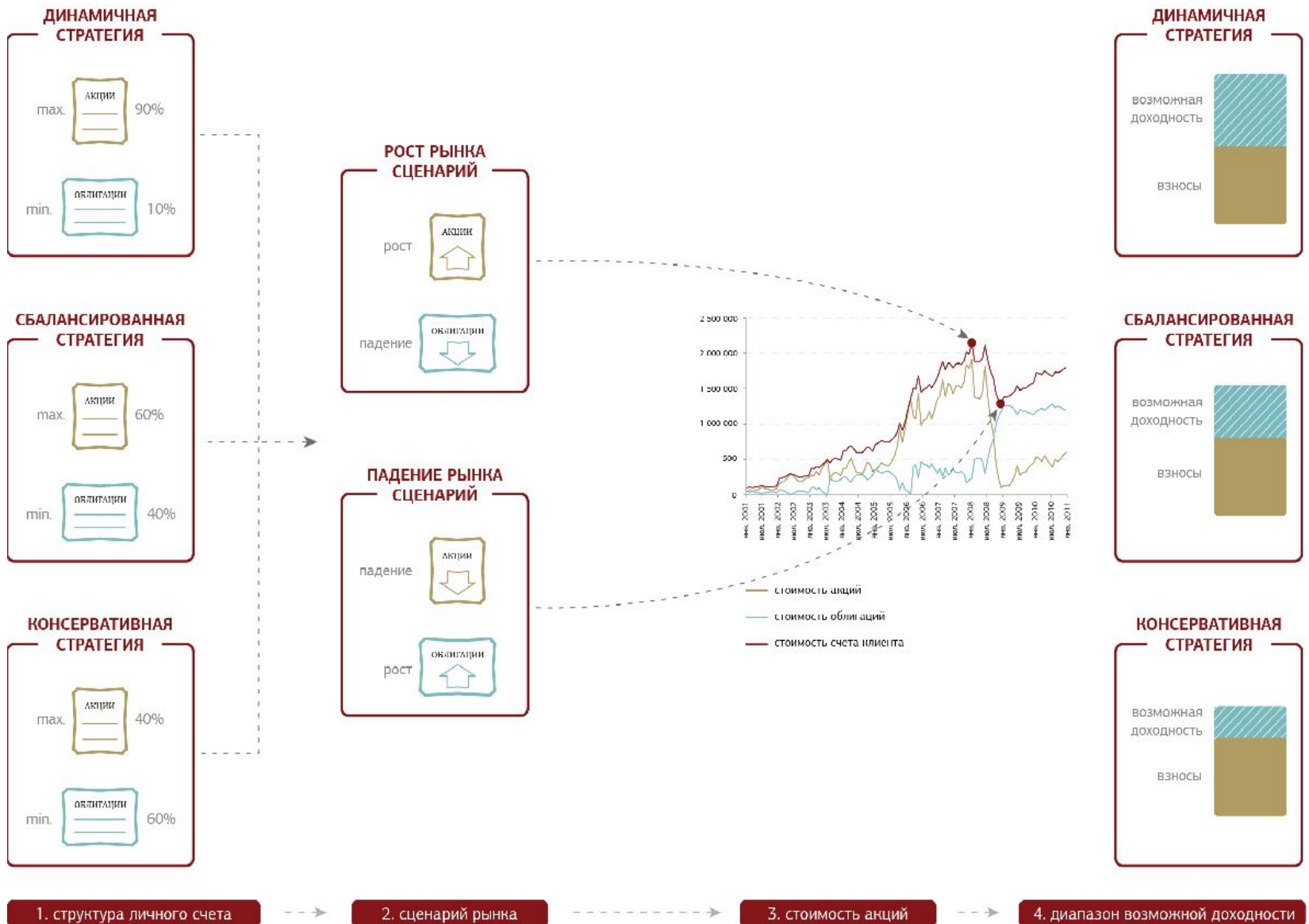


Схема работы продукта



Условия страхования - 1

<p>Участники договора</p>	<p>Страхователь от 18 до 75 лет <i>Застрахованный от 18 до 70 лет :</i> Основные условия - кроме лиц, страдающих психическим заболеванием, больных СПИДом, ВИЧ инфицированных, инвалидов 1 или 2 гр., состоящих на учете в наркологическом и/или психоневрологическом, противотуберкулезном диспансере, находящихся на стационарном лечении или обследовании (до полного выздоровления) Доп. условие (нс): дополнительно кроме инвалидов 3 гр и/или находящихся на</p>
<p>Андеррайтинг</p>	<p>Без андеррайтинга</p>
<p>Срок</p>	<p>5-20 лет</p>
<p>Вступление договора в силу</p>	<p>со следующего дня за днем зачисления страховой премии/взноса на р/с Страховщика</p>
<p>Взносы</p>	<p>от 36 тыс. годовой и 150 тыс. единоразовый (Стандарт), при годовом взносе 180 тыс. и единоразовом 600 тыс. (VIP)</p>
<p>Периодичность оплаты</p>	<p>Основные риски : 2 раза в год, годовая, единовременная Райдер по нс: единовременно, рассроченно: 2 раза в год или ежегодно</p>
<p>Риски/ Выплаты</p>	<p>Основные условия: <u>Дожитие:</u> 100% страховой суммы (равна сумме взносов подлежащих уплате) + бонус <u>Смерть по любой причине:</u> возврат взносов + бонус (сумма на инвест. счете – сумма уплаченных взносов) <u>Смерть от несчастного случая (опция):</u> 2-х кратная сумма взносов по Основным условиям : Стандарт – не более 2 млн. руб.; VIP – не более 3 млн. руб.</p>

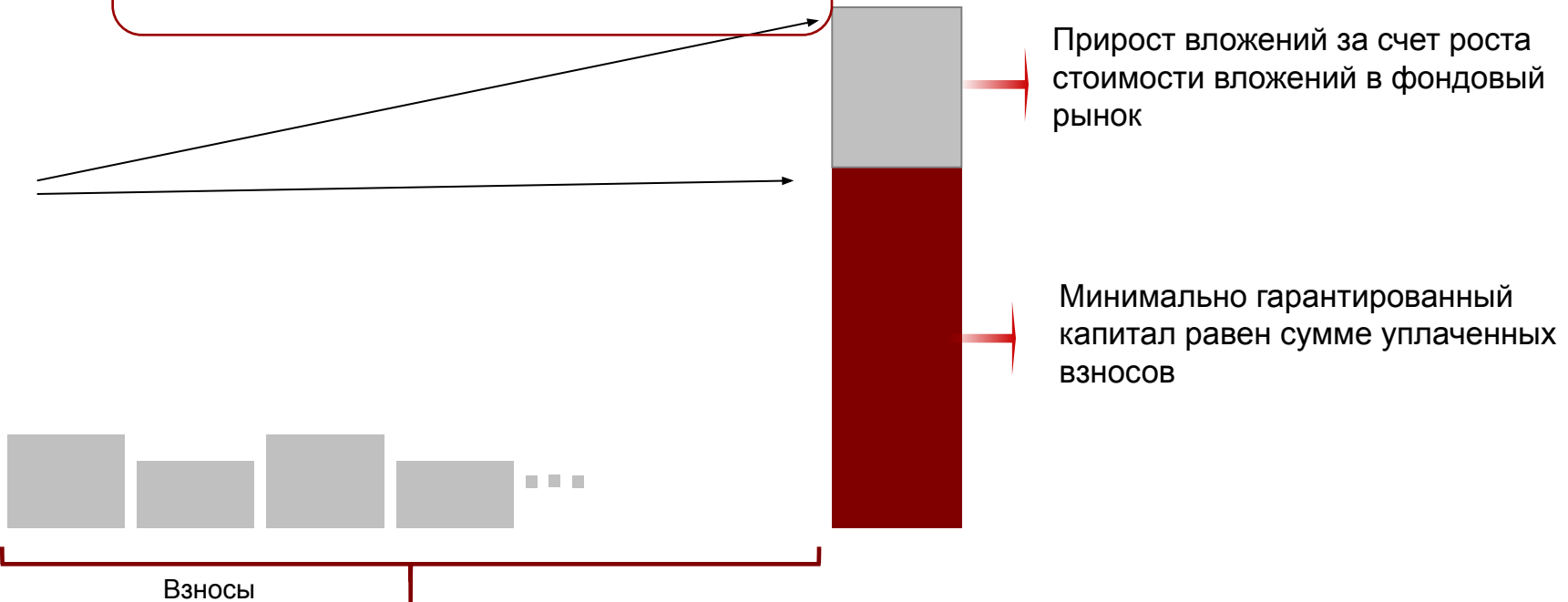
Условия страхования - 2

Доп. взносы	Возможность начиная с 6 мес. вносить дополнительные взносы
Возобновление договора	Возможность возобновление в течение 12 мес. после приостановки
Расторжение	Выплата выкупных сумм: С уплаченных взносов (основные и дополнительных) – в соответствии с таблицей в зависимости от года действия договора) С бонуса – 100%
Информирование клиента	1 этап: ежемесячное направление отчетов по электронной почте 2 этап: через Кабинет-клиента

Действие страховой части

1

При смерти по любой причине:
возврат взносов + накопленный инвест. доход



2

При смерти в результате **нс** дополнительно к возврату уплаченных взносов и накопленному инвест. доходу выплачивается сумма, равная сумме взносов * Коэф. 2 в зависимости от размера уплаченных взносов, но не более 2 или 3 млн. руб.

Расходы клиента

Расходы клиента	Стоимость нс при выборе данного райдера	<p>Годовой тариф по смерти нс 0,18%.</p> <p>Размер взноса = $(0,18\% * \text{на ответственность Страховщика} * \text{срок страхования}) / \text{кол-во взносов к оплате}$</p> <p>Ответственность страховщика =</p> <p>Единовременная оплата – удвоенная сумма по Дожитию с учетом ограничений</p> <p>Рассроченная оплата – двойная сумма оплаченных взносов с учетом ограничений</p>	
	КВ за администрирование	Рассроченная уплата взносов - с каждого взноса	Ставка в зависимости от суммы взноса и срока действия
		Единовременная уплата взносов – от совокупной величины инвест. счета ежегодно	
КВ за успех	<p>1% при каждом кратном превышении стоимости инвест. счета клиента над величиной уплаченных взносов (например, если клиент уплатил 100 т.руб. взносов, а стоимость его инвестиций благодаря росту стоимости единицы инвестирования превысила 200 т.руб., с 200 т.руб. будет удержана комиссия 1%)</p>		

КВ за администрирование при регулярных взносах (%)		
	36 тыс.	180 тыс.
5 - 9 лет	3	2
10 - 14 лет	3	2
15 - 19 лет	3	1,8
20 лет	1,8	1,2

КВ за администрирование при единовременном взносе (%)		
	150 тыс.	600 тыс.
5 - 9 лет	0,9	0,8
10 - 14 лет	0,9	0,8
15 - 19 лет	0,8	0,7
20 лет	0,7	0,5

Выкупные суммы (% от уплаченных взносов) вариант VIP

Рассроченная оплата взносов

Срок страхования	Год действия договора		
	1 год	2 год	3 год
5-9 лет	60	70	80
10-20 лет	40	50	55

Срок страхования	Кол-во лет до окончания срока страхования по договору																	
	17	16	15	14	13	12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	
5-9 лет												83	86	88	91	94	97	
10-20 лет	60	62	64	66	68	70	72	74	76	78	81	83	86	88	91	94	97	

Единовременная оплата

Срок страхования	Год действия договора		
	1 год	2 год	3 год
5-9 лет	73	75	80
10-20 лет	50	55	58

Срок страхования	Кол-во лет до окончания срока страхования по договору																	
	17	16	15	14	13	12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	
5-9 лет												83	86	88	91	94	97	
10-20 лет	60	62	64	66	68	70	72	74	76	78	81	83	86	88	91	94	97	

Выкупные суммы (% от уплаченных взносов) вариант Стандарт

Рассроченная оплата взносов

Срок страхования	Год действия договора		
	1 год	2 год	3 год
5-9 лет	35	50	75
10-20 лет	20	30	40

Срок страхования	Кол-во лет до окончания срока страхования по договору																	
	17	16	15	14	13	12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	
5-9 лет												83	86	88	91	94	97	
10-20 лет	60	62	64	66	68	70	72	74	76	78	81	83	86	88	91	94	97	

Единовременная оплата

Срок страхования	Год действия договора		
	1 год	2 год	3 год
5-9 лет	73	75	80
10-20 лет	50	55	58

Срок страхования	Кол-во лет до окончания срока страхования по договору																	
	17	16	15	14	13	12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	
5-9 лет												83	86	88	91	94	97	
10-20 лет	60	62	64	66	68	70	72	74	76	78	81	83	86	88	91	94	97	

Действия по заключению договора



ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЦЕЛИ ИНВЕСТИРОВАНИЯ



1

Определение стратегии инвестирования путем заполнения «Анкеты для определения склонности к риску»

2

Определение срока инвестирования и размера средств, направляемых в программу, их периодичности

3

Определение направления инвестирования (Общий фонд акций/отрасли)

4

Заполнение Заявления по программе и оплата взноса/премии, выбор доп. условий:

- страхование от смерти в результате НС,
- уплаты доп. взносов
- автоматического поднятия страховой суммы путем фиксирования бонуса при росте рынка)

5

Заключение договора страхования по программе «Управление капиталом»

ЗАЩИТИМ ВАС и ВАШИ ДЕНЬГИ!



Классификация продуктов

Классические продукты

«СЕМЬЯ» (СЖ)
«ДЕТИ» (СЖ)



Пенсионные продукты

«ПЕНСИОННЫЙ ПЛАН»
(СЖ)
ОПС,
Софинансирование



Инвестиционные продукты

«СБЕРЕЖЕНИЕ» (СЖ)
«Управление капиталом»



Продукты страхования от Н

«ЗАЩИТА +» (риск.
жизнь)
Фортуна «ДЕТИ» (НС),
Фортуна «СЕМЬЯ» (НС),
Фортуна «ВОДИТЕЛЬ»
(НС)

