

Инвестиции в нашей жизни



Программа мероприятия

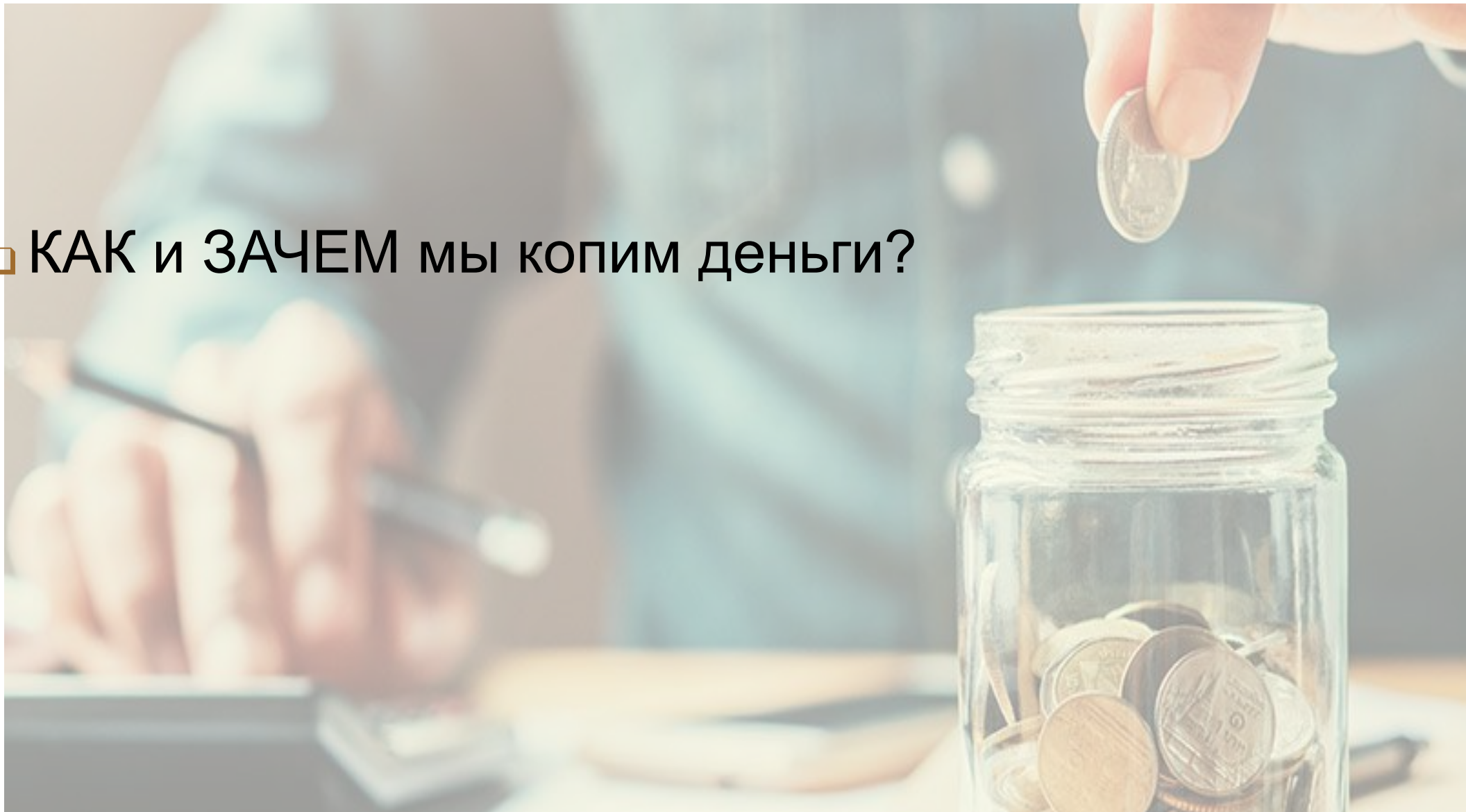
- Особенности инвестирования в России;
- Как правильно подобрать инвестиционно - накопительные продукты на Российском рынке;
- Инвестиционное страхование жизни – преимущества, гарантии, выгоды;
- Новые стратегии от компании ООО СК «Росгосстрах Жизнь».



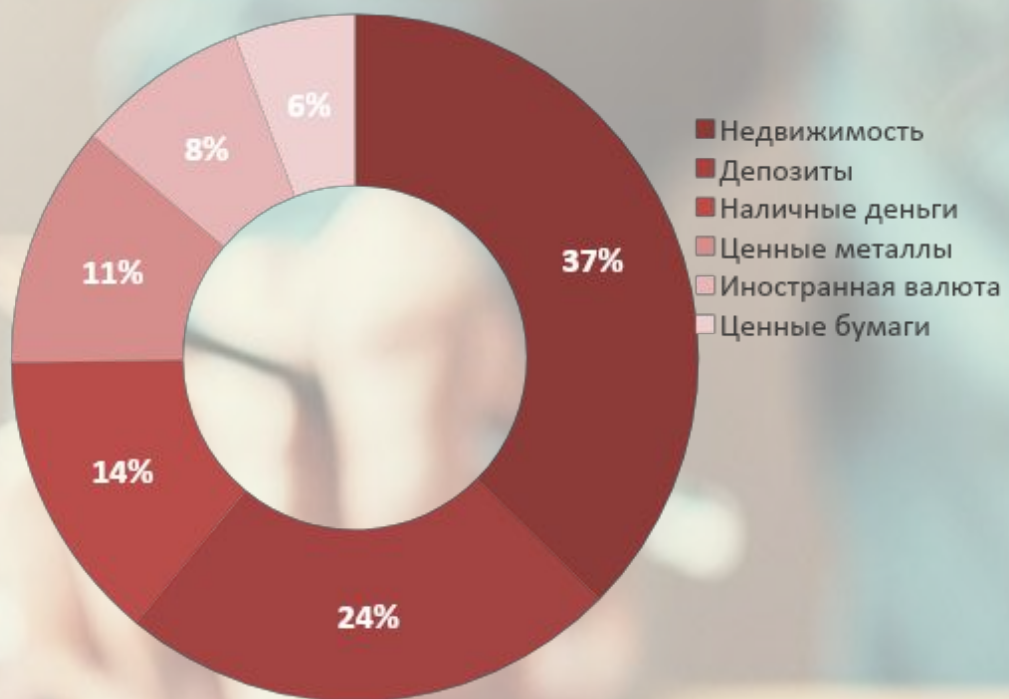
Давайте подумаем...



■ КАК и ЗАЧЕМ мы копим деньги?



Чаще всего россияне выбирают следующие инструменты инвестирования



Недвижимость



- 
- ✓ Потенциальный Высокий доход от перепродажи
 - ✗ Высокие риски «простоя» объекта
 - ✓ Регулярный доход от сдачи в аренду
 - ✗ Амортизационные расходы
 - ✓ Возможность передать наследникам
 - ✗ Обязательные платежи (налоги, ЖКХ и пр.)
 - ✗ Отсутствие юридических гарантий

Банковские вклады и депозиты



✓ Фиксированные процентные ставки

✗ Фиксированные НИЗКИЕ процентные ставки

✓ Государственные гарантии сохранности

✗ Государством застрахованы вклады на сумму до 1,4 млн рублей

✓ Ликвидность

✗ Инфляция

✗ Отсутствие юридических гарантий

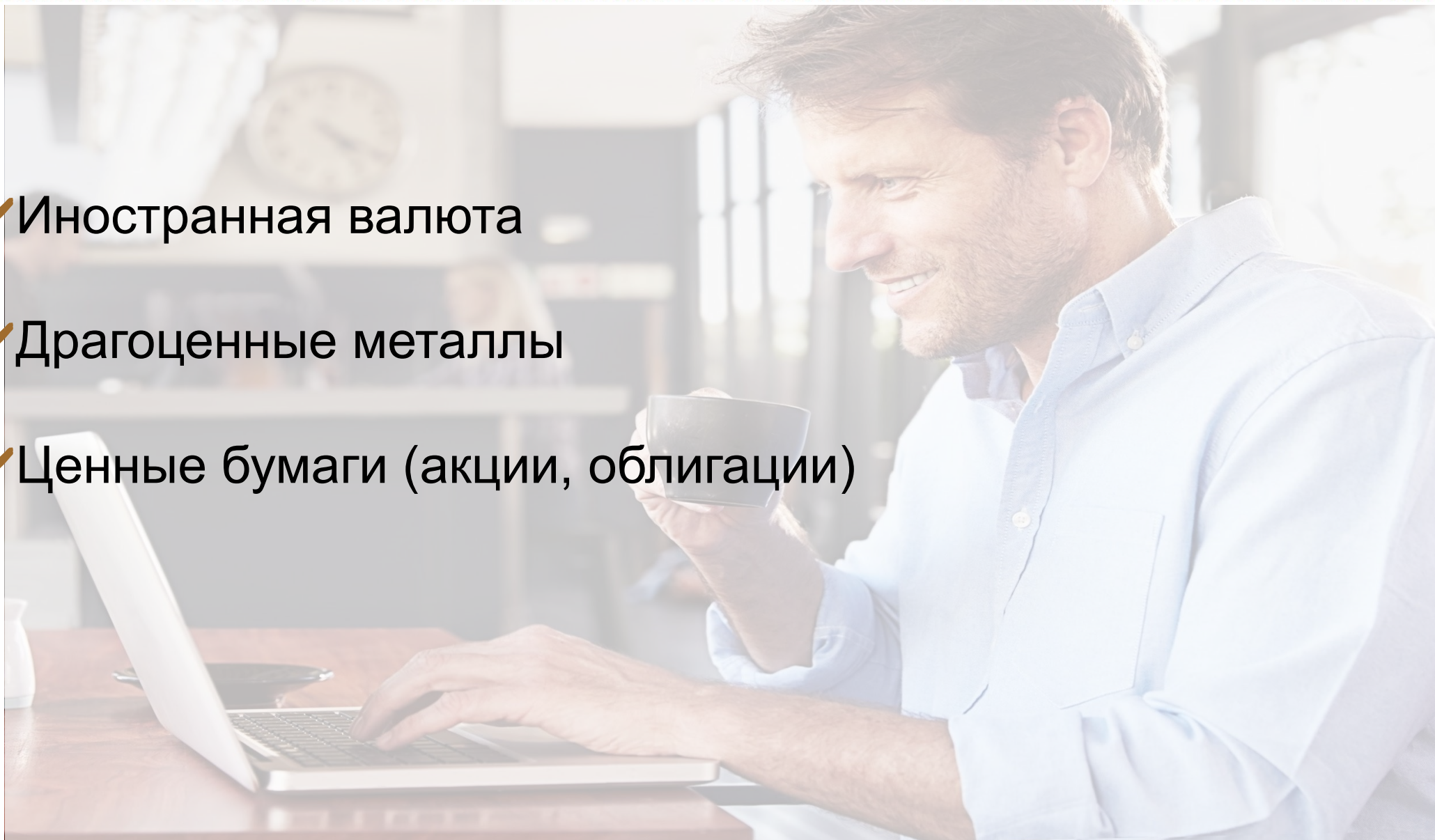
14% граждан России продолжают верить в преимущества инвестирования в Наличные деньги...



Куда разместить, чтобы заработать больше?



- ✓ Иностранная валюта
- ✓ Драгоценные металлы
- ✓ Ценные бумаги (акции, облигации)

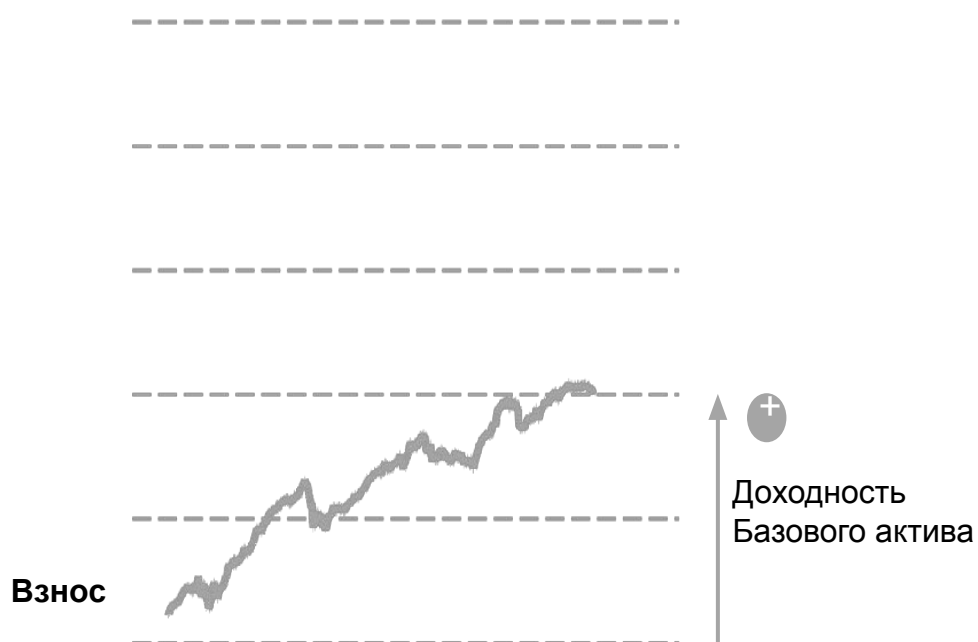


Как работают инвестиции



РОСТ фондового рынка

Инвестор может получить доход выше депозитов



ПАДЕНИЕ фондового рынка

Инвестор должен быть готов к потере денежных средств



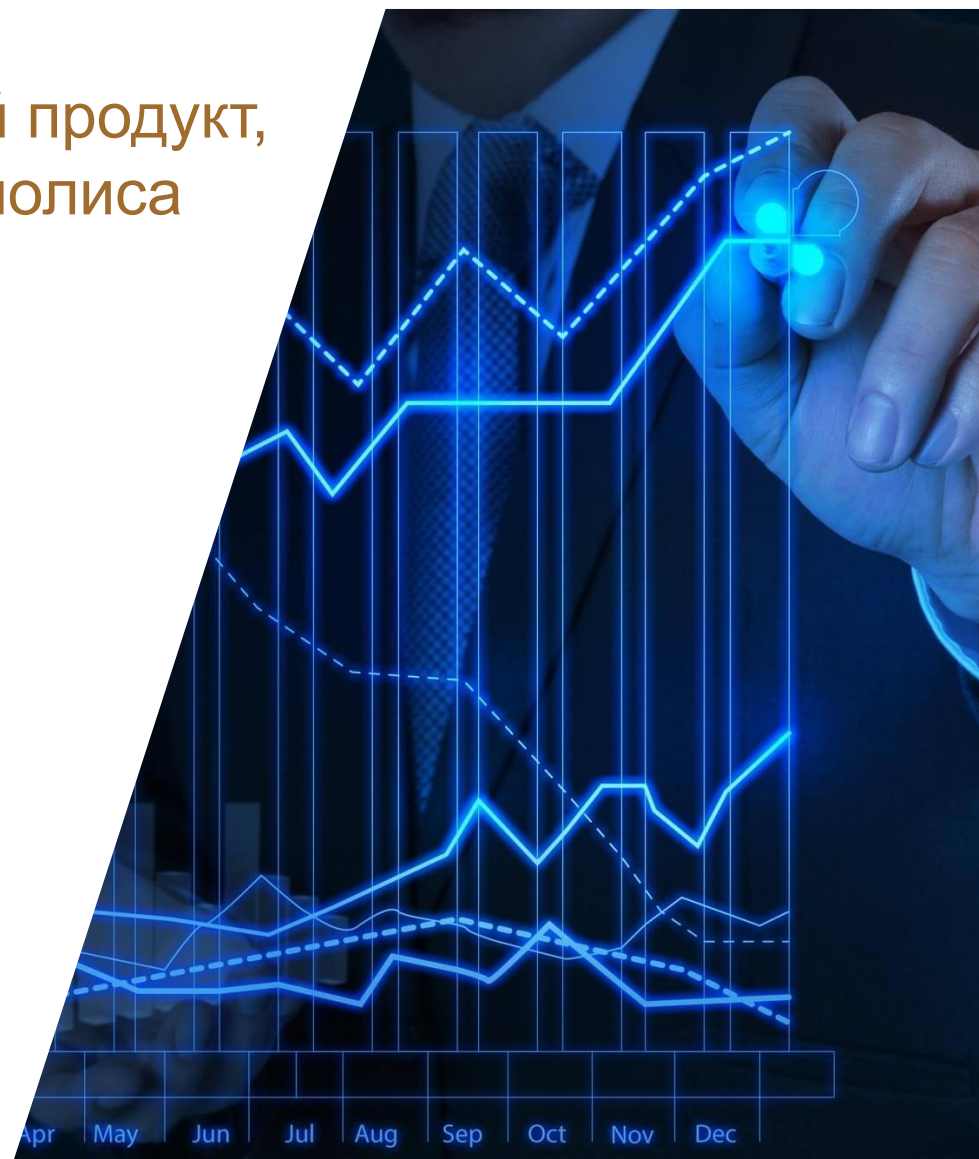
Виды инвестиций по уровням риска

Базовый	Консервативный	Умеренно – консервативный	Сбалансированный	Умеренно агрессивный	Агрессивный высокорисковый
<i>Условно безрисковый портфель</i>	<i>Изменение стоимости портфеля в рамках ожидаемого дохода, несущественное влияние на результат</i>	<i>Продукт подвержен влиянию рисков, риски частичной потери капитала ограничены</i>	<i>Размер потенциальных убытков и ожидаемой доходности зависят от поведения рынка</i>	<i>Инвестиционные результаты напрямую зависят от колебаний рынков, возможна потеря существенной доли средств</i>	<i>Для инвесторов, рассчитывающих значительно приумножить свой капитал</i>
✓ Депозиты ✓ Структурированные продукты со 100% защитой капитала	✓ Облигации ✓ Инвестиционные фонды ✓ Доверительное управление со специализацией на рынке облигаций	✓ Структурированные продукты с 95% защиты капитала ✓ Облигации ✓ Инвестиционные фонды ✓ Доверительное управление со специализацией на рынке облигаций	✓ Структурированные продукты с 90% защиты капитала ✓ Облигации с рейтингом надежности ниже РФ ✓ Инвестиционные фонды ✓ Доверительное управление	✓ Акции ✓ Структурные продукты и ноты ✓ Инвестиционные фонды, в т.ч. хедж-фонды ✓ Доверительное управление	✓ Акции ✓ Структурные продукты и ноты с риском потери капитала ✓ Опционы, производные финансовые инструменты ✓ Инвестиционные фонды, в т.ч. хедж-фонды ✓ Доверительное управление

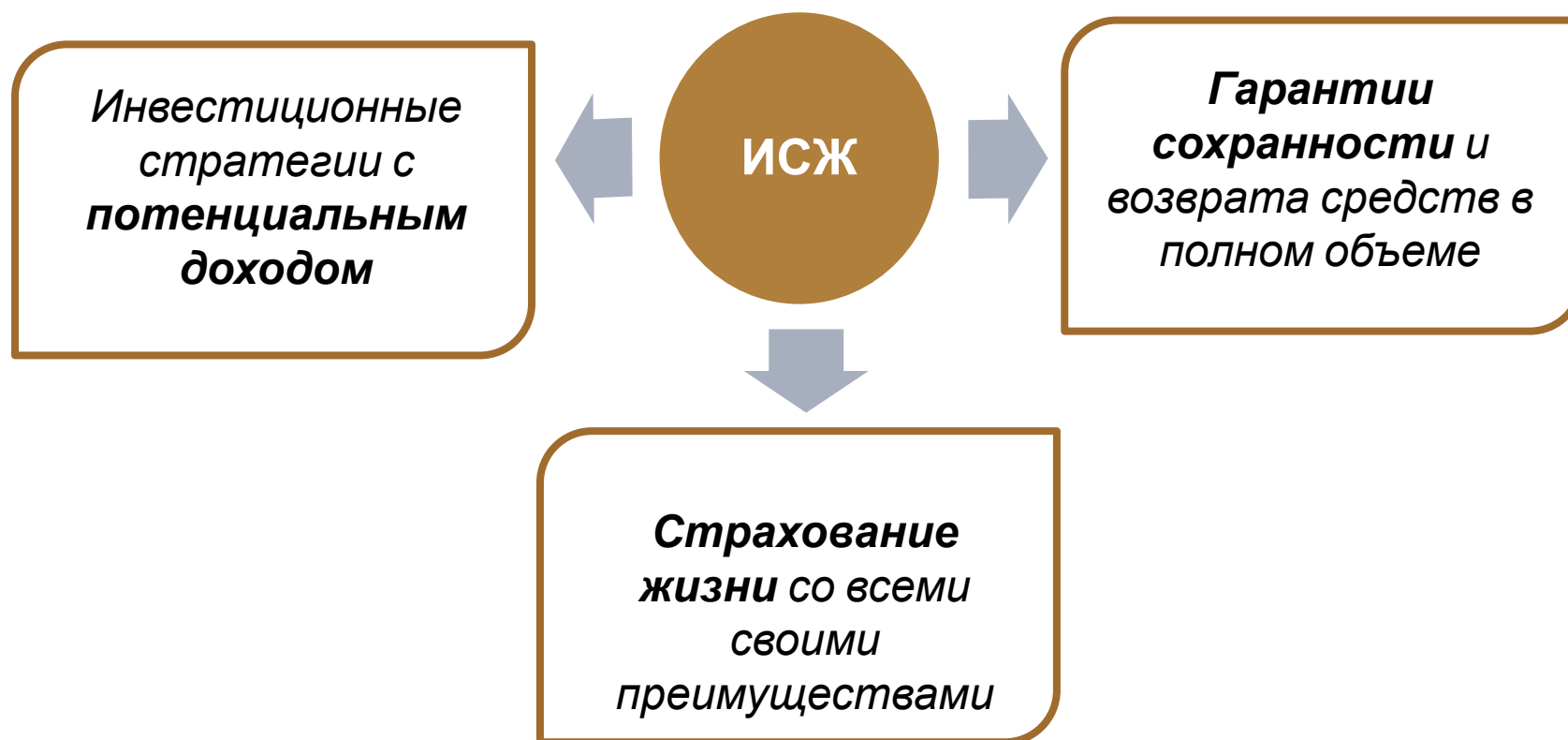
Инвестиционное страхование жизни

Первый универсальный страховой продукт, с преимуществами инвестиций и полиса страхования жизни:

- Страхование жизни обеспечивает гарантию возврата вноса клиента
- Инвестиции в международные индексы обеспечивают возможность получить более высокий уровень доходности



Инвестиционные программы в страховании



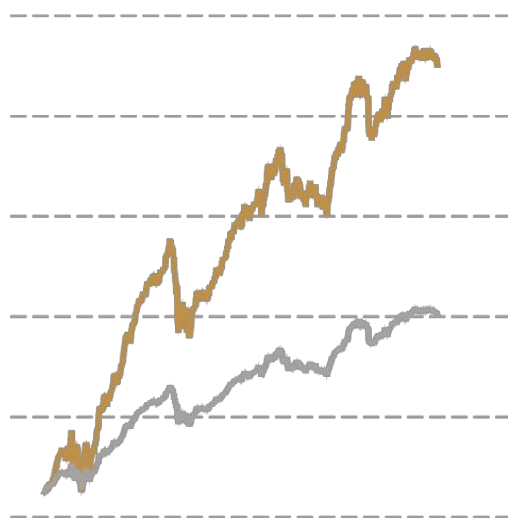
Как работает инвестиционное страхование



РОСТ фондового рынка

Прямое инвестирование - инвестор может получить доход выше депозитов. ИСЖ - Доход за счёт роста выбранного актива¹ с учётом коэффициента участия (КУ) и 100% защитой капитала

Взно
с



+ Доходность
ИСЖ с учётом
КУ

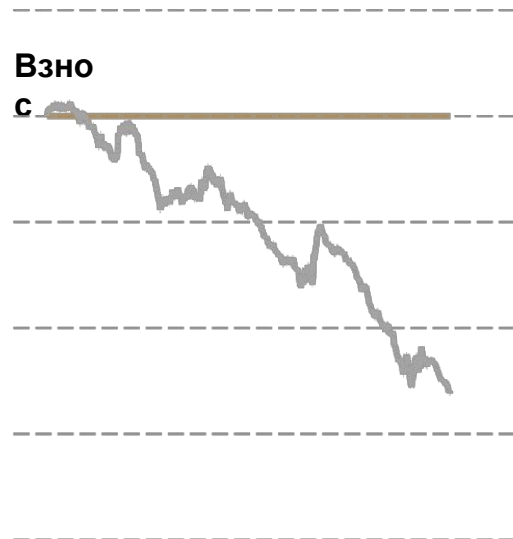
+ Доходность
Базового
актива



ПАДЕНИЕ фондового рынка

Прямое инвестирование - Инвестор должен быть готов к потере денежных средств.
ИСЖ - 100% гарантия возврата средств

Взно
с

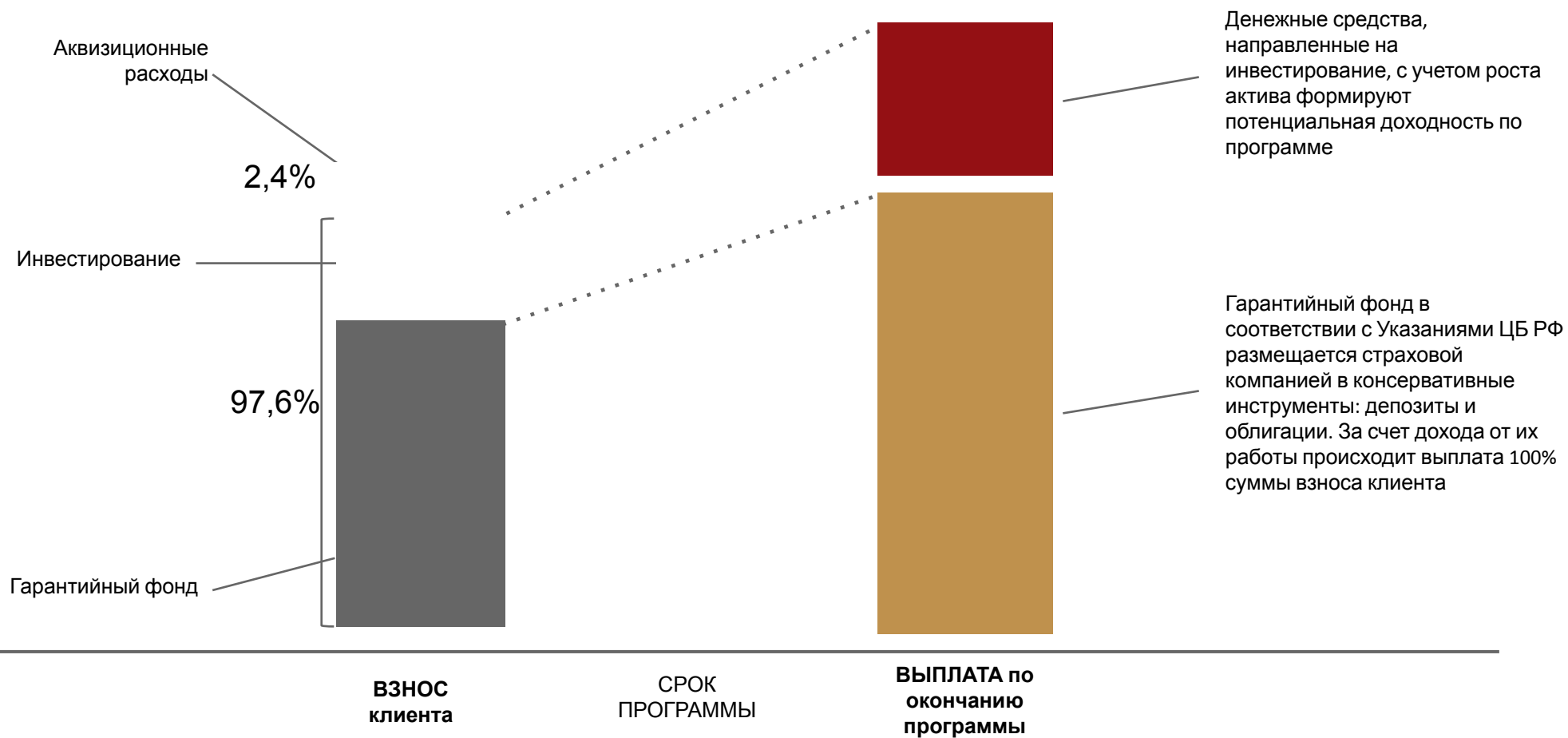


ИСЖ - возврат
100% взноса



Потеря от
инвестирования

Как работает инвестиционное страхование



Гарантии сохранности



100% ГАРАНТИЯ ВОЗВРАТА ВЗНОСА:

Федеральный закон от 29 ноября 2001 г. N 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» ст. 51 п.7.

ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО И КОНТРОЛЬ:

Деятельность страховых компаний лицензируется, уполномоченным надзорным органом является Центральный банк РФ.

Ключевые законодательные акты:

- ✓ Закон РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- ✓ Гражданский кодекс РФ
- ✓ Приказ Минфина РФ №90н и №32н
- ✓ Приказ ФСФР №13-17/пз-н
- ✓ Указание ЦБ РФ №4297-У и №4298-У

ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ:

Swiss Re — одна из крупнейших перестраховочных компаний в мире.

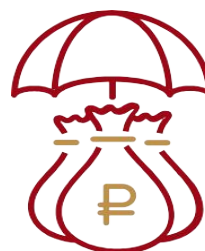


Преимущества программ Инвестиционного страхования



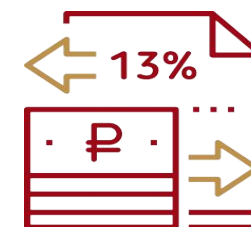
Накопления Защищены

Взносы не подлежат разделу при разводе. Не могут быть конфискованы или арестованы по решению суда.



Страхование Жизни

Широкое страховое покрытие. Отсутствие 6-месячного «ожидания» наследства. Отсутствие НДФЛ при выплате по страховым случаям.



Налоговая оптимизация

Право на социальный налоговый вычет до 15 600 рублей ежегодно.

Инвестиционные программы «Росгосстрах Жизнь»



ГЛОБАЛЬНАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ



- В состав инвестиционной стратегии входят акции компаний, ведущих деятельность в отраслях, связанных с обеспечением безопасности

ДРАЙВЕР СТАНДАРТ 100/115



- В состав инвестиционной стратегии входят 30 компаний, капитализацию которых может поддерживать развитие отрасли здравоохранения на горизонте 3-5 лет

ДРАЙВЕР ГАРАНТИЯ ПРЕМИУМ



- В состав инвестиционной стратегии входят государственные облигации РФ



**Глобальная
безопасность**

Инвестиционная стратегия

Глобальная безопасность

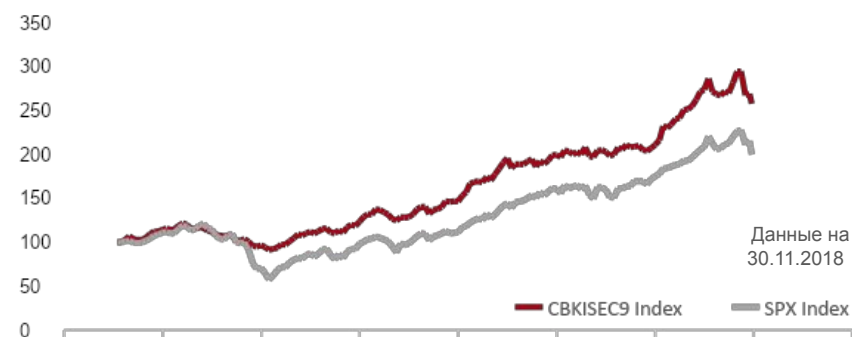


Инвестиционная идея – диверсифицированная корзина акций ведущих компаний, ведущих деятельность в отраслях, связанных с обеспечением безопасности.

Ключевые характеристики базового актива

- Стратегия позволяет участвовать в динамике акций компаний, которые ведут деятельность в отраслях, связанных с обеспечением безопасности.
- Кибер-безопасность, медицинские технологии, системы управления ж/д, авиа и автомобильным трафиком, электронные системы наблюдения, технологии в области выявления террористов, технологии обработки и вторичного использования отходов, навигационное и прочее бортовое оборудование самолетов – технологии во всех этих сферах определяют безопасность бизнеса и повседневной жизни.
- Рынок кибер-безопасности с 2004 по 2017 годы вырос примерно в 35 раз (с 3,5 млрд. до более чем 120 млрд. USD)¹.

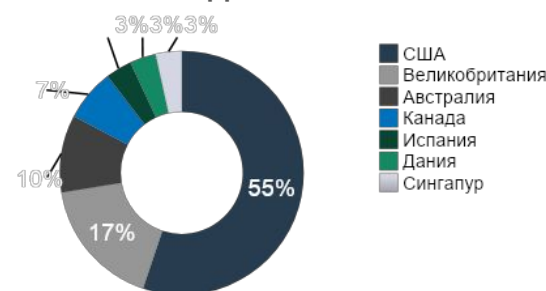
Динамика индекса стратегии, в %



СТРУКТУРА ИНДЕКСА ПО СЕКТОРАМ



СТРУКТУРА ИНДЕКСА ПО СТРАНАМ



Инвестиционная стратегия

Глобальная безопасность



COMMERZBANK GLOBAL SECURITY 9% RC USD INDEX (CBKISEC9 Index)

- ✓ В корзину включены по 10 наименее волатильных акций из каждой из трех групп суб-отраслей.
- ✓ 1 группа: авиация, космические технологии, оборона, медицинское оборудование, оборудование для исследований в области биотехнологии, сбор и переработка отходов, авто: комплектующие и технологии.
- ✓ 2 группа: страхование имущества, охранные системы и системы оповещения.
- ✓ 3 группа: программное обеспечение, коммуникационное оборудование, обработка данных.

#	Название компании
1	Amadeus IT Group SA
2	Tryg A/S
3	Smith & Nephew PLC
4	Singapore Technologies Engineering Ltd
5	Admiral Group PLC
6	Suncorp Group Ltd
7	Republic Services Inc
8	Fiserv Inc
9	Waste Management Inc
10	Abbott Laboratories
11	Travelers Cos Inc/The
12	Danaher Corp
13	WR Berkley Corp
14	Medtronic PLC
15	Automatic Data Processing Inc

#	Название компании
16	Fidelity National Information Services I
17	CDK Global Inc
18	Paychex Inc
19	Motorola Solutions Inc
20	Citrix Systems Inc
21	Chubb Ltd
22	Markel Corp
23	Jack Henry & Associates Inc
24	Intact Financial Corp
25	CAE Inc
26	RSA Insurance Group PLC
27	Computershare Ltd
28	BAE Systems PLC
29	QBE Insurance Group Ltd
30	Fidelity National Information Services I

Драйвер стандарт 100

Драйвер стандарт 115



Инвестиционная стратегия

Драйвер стандарт



Инвестиционная идея – диверсифицированная корзина акций перспективных компаний отрасли здравоохранения.

Ключевые характеристики базового актива

- В состав инвестиционной стратегии входят 30 компаний, капитализацию которых может поддерживать развитие отрасли здравоохранения на горизонте 3-5 лет
- Диверсификация по профилю бизнеса: производители лекарств, медицинского оборудования, дистрибуторы медицинских товаров
- Качественные фундаментальные показатели
- Участие индекса в корзине акций ребалансируется ежегодно, следуя механизму контроля волатильности

Динамика индекса стратегии, в %



География Базового актива

- США
- Азия
- Европа

Доходность¹

52%

За последние
3 года

136%

За последние
5 лет

Контроль динамики Актива онлайн

Индекс: Solactive Smart Health Care Index

Тикер: STRGVT30

Инвестиционная стратегия Драйвер стандарт



Solactive Smart Health Care Index: STRGVT30 Index

- ✓ Индекс включает в себя 30 компаний индустрии здравоохранения, а также охватывает широкий спектр профилей бизнеса: от производителей лекарств и дистрибуции медицинских товаров до производителей медицинского оборудования;
- ✓ Механизм выбора 30 компаний учитывает капитализацию, волатильность и инвестиции в НИОКР;
- ✓ Контроль волатильности в индексе установлен на уровне 11%. Расчет позволяет оптимизировать волатильность индекса: при росте волатильности корзины акций выше 11% STRGVT30 Index снижает участие в корзине вплоть до 0%, а при уровне волатильности до 11% участие в корзине акций возрастает вплоть до 150%.



#	Название компании
1	JOHNSON & JOHNSON
2	PFIZER INC
3	NOVARTIS AG
4	NOVO NORDISK AS CLASS B
5	BAVARIAN NORDIC A/S
6	COLOPLAST AS CLASS B
7	CORCEPT THERAPEUTICS INC
8	DIPLOMAT PHARMACY INC
9	DEXCOM INC
10	EDITAS MEDICINE INC
11	ENANTA PHARMACEUTICALS INC
12	EVOTEC AG
13	HOLOGIC INC
14	HESKA CORP
15	AMBU AS CLASS B

#	Название компании
16	LANTHEUS HOLDINGS INC
17	NXSTAGE MEDICAL INC
18	NMC HEALTH PLC
19	PHARMING GROUP NV
20	PREMIER INC
21	INSULET CORP
22	QUIDEL CORP
23	REPLIGEN CORP
24	ROCHE HOLDING AG
25	RETROPHIN INC
26	SANGAMO THERAPEUTICS INC
27	SONOVA HOLDING AG
28	STAAR SURGICAL CO
29	TACTILE SYSTEMS TECHNOLOGY INC
30	UNITEDHEALTH GROUP INC

Инвестиционная стратегия Драйвер стандарт



Лидер по капитализации товаров для здоровья. Каждому знакома продукция этой фирмы для детской гигиены. Помимо этого компания производит разнообразные товары для женской гигиены, здоровья полости рта, лечения волос и кожи головы и другие. Также у компании широкая линейка лекарственных средств различной направленности. Из самой известной в России лекарственной продукции этого бренда можно отметить: капли для глаз «Визин», средство для кишечника «Имодиум».

Pfizer обладает обширным портфелем инновационных фармацевтических препаратов в перспективных терапевтических областях. Компания ежегодно инвестирует более \$7 млрд в исследования и создание новых лекарственных средств. Приоритетными областями научной работы для компании являются ревматология, онкология, сердечно-сосудистые заболевания, неврология и лечение боли, заболевания обмена веществ, редкие болезни, биоаналоги, вакцины. В России самыми известными препаратами являются «Виагра» и линейка поливитаминов «Цитрум».



Портфель фармацевтических препаратов компании включает в себя более 50 ключевых продуктов, представленных на мировом рынке. Многие из них стали настоящим прорывом в тех или иных терапевтических областях. Основные направления лекарственных средств: сердечно-сосудистые заболевания, офтальмология, заболевания дыхательных путей, неврология. Компания активно проводит исследования в области лечения онкологии и иммунодефицита, а также в направлении генной инженерии. Известные препараты в России – «Вольтарен».

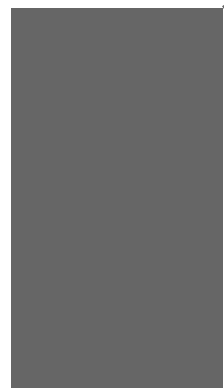
«Abbott Laboratories» состоит из четырех подразделений, которые выпускают фармацевтические средства, диагностические продукты, продукты питания, продукцию для терапии сосудов. Специализируются на продукции для взрослых и детей. В России известны благодаря производству и продаже продуктов для детского питания под брендом «Симилак».



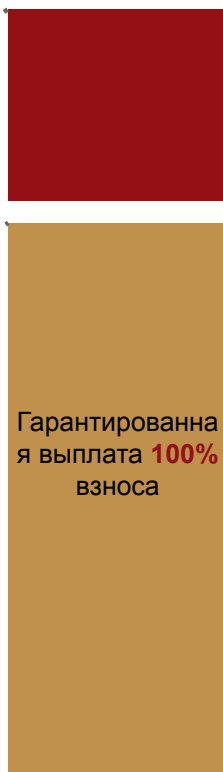
Гарантированная страховая сумма: 100% и 115%



Часть денежных
средств клиента
направляется на
инвестирование



Срок программы



Гарантированна
я выплата **100%**
взноса

Драйвер стандарт
100

Часть денежных
средств клиента
направляется на
инвестирование



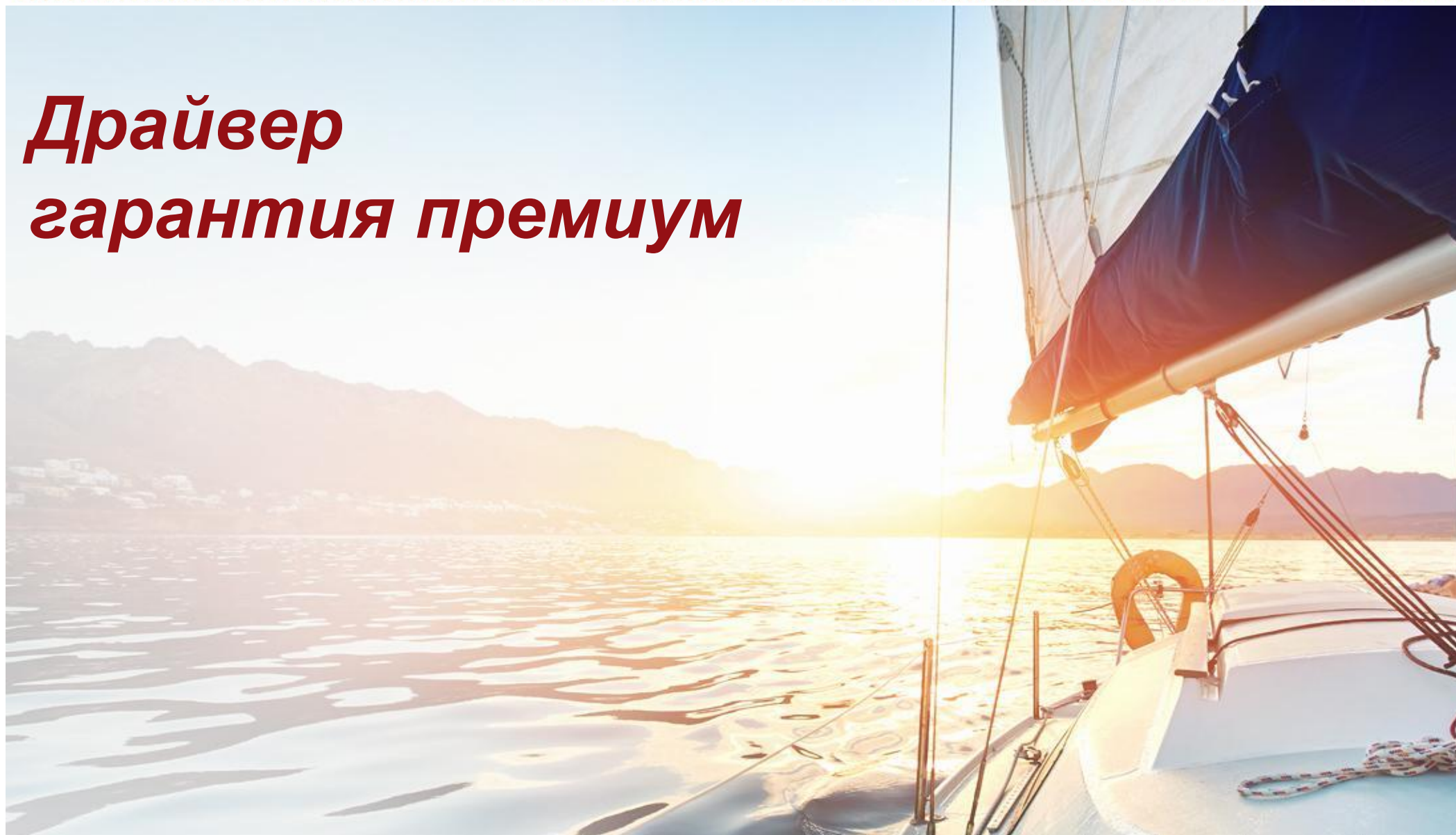
Срок программы



Гарантированная
выплата **115%**
взноса

Драйвер стандарт
115

Драйвер гарантия премиум

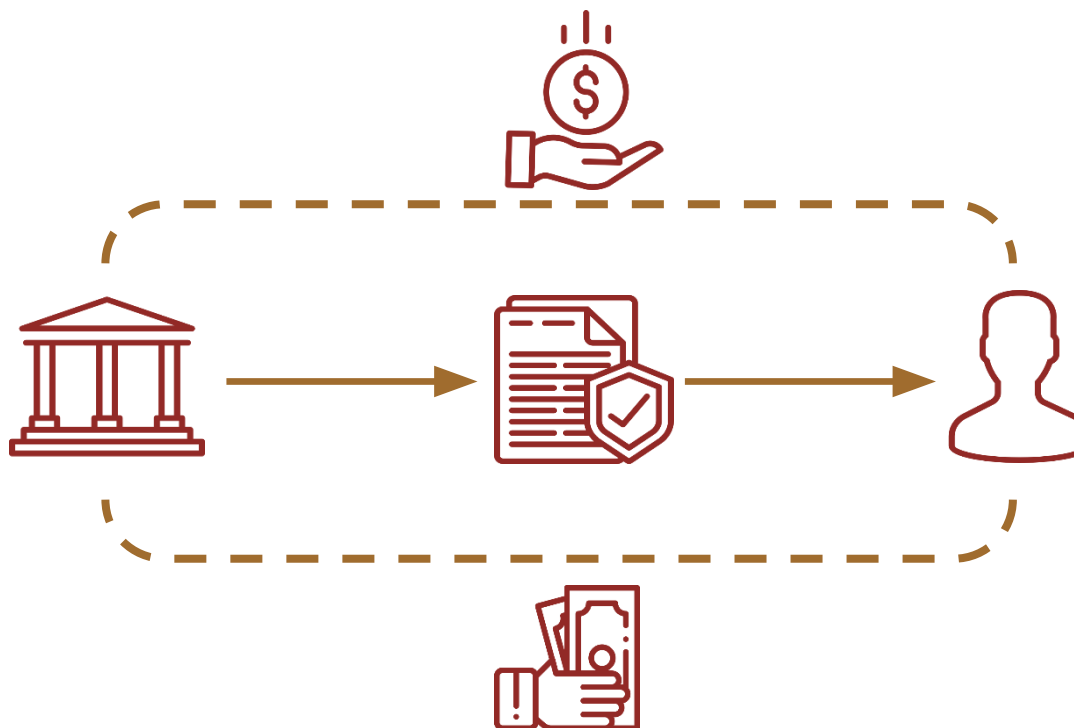


Инвестиционная стратегия Драйвер гарантия премиум



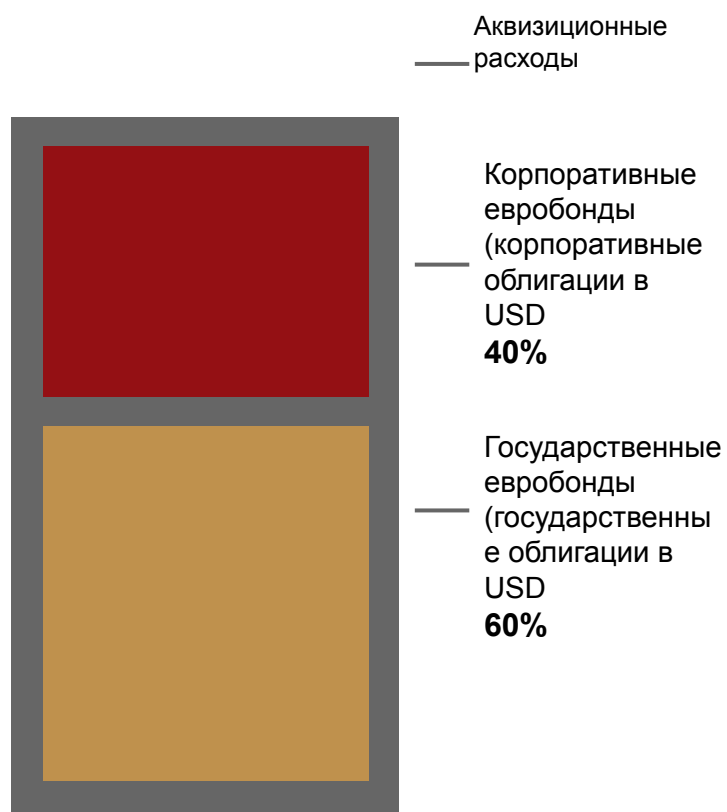
В стратегии **Драйвер гарантия премиум** в качестве инвестиции используются облигации. Доход от облигаций может быть получен благодаря купону. Купон фиксируется для бумаги на весь срок ее действия, очередность выплаты купона также.

Облигация — это ценная бумага, дающая право ее владельцу на получение заранее известного дохода в будущем в виде выплат по купону и полное погашение в конце срока по номиналу



Государство или компания выпускает определенный объем ценных бумаг с целью привлечения дополнительного капитала. Их покупает инвестор. При этом инвестор за счет покупки инвестирует денежные средства в деятельность компании/государства и в качестве дохода получает зафиксированный в бумаге процент, который называется **купоном**

Структура программы Драйвер гарантия премиум



Взнос клиента



Привлекательность программы Драйвер гарантия премиум

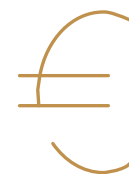


Фиксированные
ставки и доход



ДОЛЛАРЫ США

или



ЕВРО

Выплата
дохода



ЕЖЕГОДНАЯ
ВЫПЛАТА

или



ВЫПЛАТА
В КОНЦЕ СРОКА

- ❑ Глобальная безопасность
- ❑ Драйвер стандарт
- ❑ Драйвер гарантия премиум



- А какие выгоды в программах Инвестиционного страхования увидели **Вы**?

ВНИМАНИЕ!
КОНКУРС от Компании!



РОСГОССТРАХ ЖИЗНЬ

РОСГОССТРАХ ЖИЗНЬ