

СберСтрахование жизни расширила программу «Управляемый капитал», которая объединяет долгосрочное страхование жизни и инвестиционный доход. Специалисты дополнили её двумя инвестиционными портфелями с регулярными выплатами.

«ESG низкий риск с регулярными выплатами». Этому портфелю присвоен риск-рейтинг 2. В него входит до 95% облигаций и до 5% акций. Консервативная стратегия направлена на сохранение вложений и получение дохода выше депозитной ставки при низком риске. Регулярные выплаты — 5% годовых (1,25% в квартал) от стоимости чистых активов (СЧА) запущенной стратегии.

«ESG умеренный риск с регулярными выплатами». Этот портфель имеет риск-рейтинг 3. Он включает до 70% облигаций и до 30% акций. Стратегия нацелена на сохранение вложений и получение дохода выше депозитной ставки при умеренном риске. Регулярные выплаты — 4% годовых (1% в квартал) от СЧА запущенной стратегии.

Размер выплаты — это процент от стоимости чистых активов клиента на дату выплаты. Он рассчитывается в зависимости от стоимости юнита (доли) клиента и их количества. Выплаты производятся раз в квартал после 15-го числа следующего за кварталом месяца. Например, 15 апреля, 15 июля, 15 октября и 15 января. Размер выплат прописан в договоре. Средства зачисляются на банковский счёт клиента.

Владислав Воякин, директор Центра инвестиционных продуктов СберСтрахования жизни:

«"Управляемый капитал" с регулярными выплатами позволяет нашим клиентам не только пользоваться страховой защитой и зарабатывать на инвестициях, но и систематически получать доход на свой банковский счёт. Такие выплаты обеспечиваются за счёт купонов по облигациям и дивидендов по акциям, входящим в портфель. При этом клиенту на счёт приходит лишь часть полученного дохода, а

оставшиеся средства реинвестируются внутри договора страхования. Владельцу договора эта механика даёт как регулярные выплаты, так и рост стоимости юнита».

Кроме того, доходность по «Управляемому капиталу» не облагается повышенным НДФЛ в 15%. Налоговая база снижается на размер ключевой ставки ЦБ за каждый год действия договора, а частично выводить средства можно без вычета подоходного налога, пока не будет выведена вся сумма. Так, при средней ключевой ставке 8%, взносе в 10 млн рублей и купонных платежах по ставке 10% годовых накопленная выгода без уплаты НДФЛ по программе страхования с инвестиционным доходом «Управляемый капитал» по сравнению с классическими инвестициями составит 1,3 млн рублей.

Программа «Управляемый капитал» работает так. Клиент выбирает инвестиционную стратегию и вкладывает свой капитал в договор страхования. СберСтрахование жизни управляет портфелем и выделяет ему условные доли (юниты) в зависимости от размера взноса и стоимости юнита. Доход формируется за счёт изменения стоимости юнита и зависит от рыночной ситуации. Отслеживать динамику портфеля можно на сайте СберСтрахования жизни. Программа позволяет менять портфель раз в квартал, пополнять его и частично выводить дополнительный доход. Минимальная сумма взноса — 1,5 млн рублей. По своей механике «Управляемый капитал» похож на программы долевого страхования жизни.

Википедия страхования