



# УПРАВЛЯЕМЫЙ КАПИТАЛ

Инвестиционная программа  
со страховой защитой

Думаете ли вы об инвестициях в настоящее время?



Почему?

67%	Сейчас не время инвестировать, пользуюсь вкладами
23%	Был неудачный опыт инвестиций, пока не готов
10%	Не думаю об инвестициях – вкладываю в свой бизнес

Какие цели ?

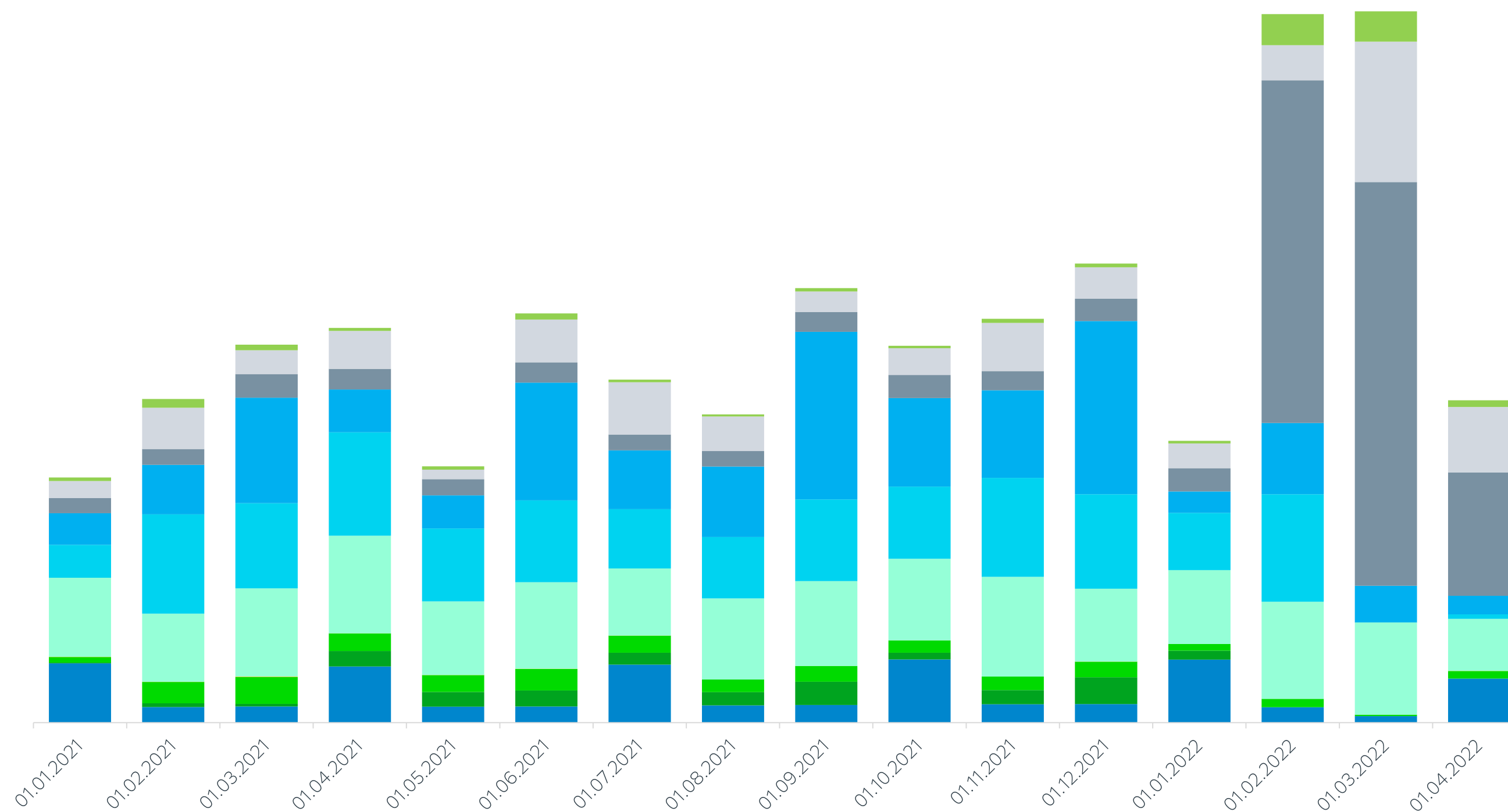
40%	Получать постоянные денежные выплаты
34%	Сформировать капитал, чтобы сохранить привычный уровень жизни
13%	Вложения в реальный сектор, коммерческую недвижимость, готовые бизнес-проекты
9%	Размещение иностранной валюты
5%	Накопить на крупную покупку

# Настройка розничных клиентов



## Структура комиссионного дохода

- Пакет услуг
- ИСЖ
- НСЖ
- Страховые продукты
- Классическое БО
- Структурные продукты
- Продукты УК
- Конверсия
- Монеты, слитки
- ОМС



# Что такое ИСЖ Unit linked



Инвестиционный портфель, оформленный в виде полиса страхования жизни

Программа инвестирует в модельные портфели, состоящие из классических финансовых инструментов (акции, облигации, инструменты денежного рынка)



**Валюта**

RUR



**Минимальный единовременный взнос**

1 500 000 RUR



**Срок**

Условно-бессрочный (40-80 лет)

## Состав инвестиционных портфелей

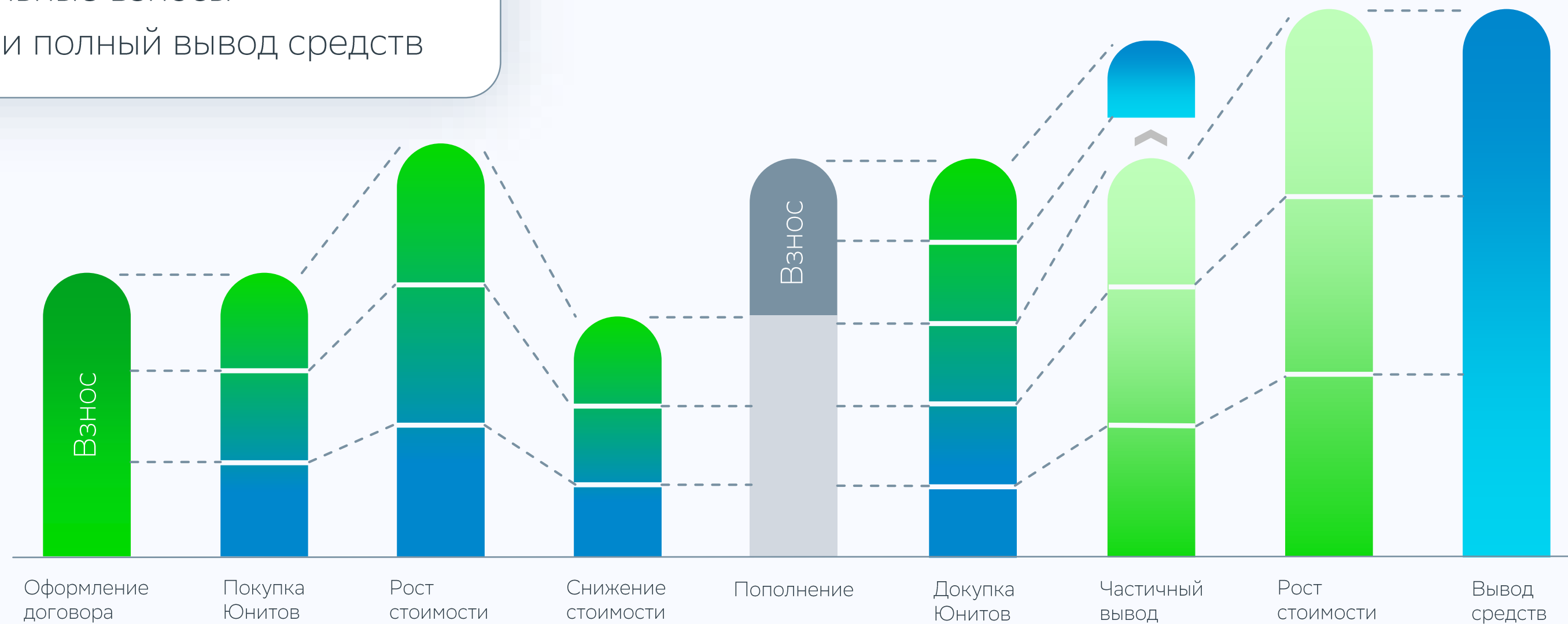
	Консервативный					Умеренный					Агрессивный							
Риск-рейтинг	1	2	3	4	5		1	2	3	4	5		1	2	3	4	5	
Облигации	70-90%						50-70%						15-35%					
Акции	10-30%						30-50%						65-85%					
Денежные средства	0-10%						0-10%						0-10%					
Инструменты денежного рынка	До 100%						До 100%						до 100%					
Комиссия за управление																		
MF	1,5%						2%						2%					



# Как работает продукт




## Высокая гибкость программы

- Смена инвестиционного портфеля
- Дополнительные взносы
- Частичный и полный вывод средств






Доход формируется за счёт роста/изменения стоимости юнитов и зависит от рыночной ситуации

## Механика продукта

-  Регулярно ребалансируемый инвестиционный портфель
-  Высокая ликвидность
-  Опция смены портфеля



## Страховая оболочка

-  Специальное налогообложение
-  Юридическая защита
-  Адресная передача капитала



По всем вопросам обслуживания  
+7 495 500 55 50 (международные звонки)  
900 (бесплатно по России)  
Время работы офиса: понедельник — пятница с 8:00 до 20:00 по МСК

121170, г. Москва, ул. Поклонная, д. 3, корп.1  
[www.sberbank-insurance.ru](http://www.sberbank-insurance.ru)

ПАО Сбербанк выступает агентом страховой компании.  
Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций  
№ 1481 от 11.08.2015.



**Спасибо  
за внимание!**