



СмартПолис
Инвестиционное страхование жизни



Инвестиционное страхование жизни

СмартПолис — программа инвестиционного страхования жизни, позволяющая получить потенциально высокий доход без риска потерь первоначальных вложений.

ДОСТОИНСТВА

- Возможность получения потенциально высокого дохода
- Инвестиционные стратегии международного рынка
- 100% защита вложенного капитала
- Стратегии с контролем риска
- Гибкость управления
- Страховая защита
- Льготное налогообложение и юридические привилегии

Принцип работы СмартПолиса

- Гарантия возврата первоначально вложенного капитала обеспечивается за счет роста «консервативной» части
- 100% возврат вложенного капитала возможен при соблюдении срока действия договора страхования
- Потенциал дохода инвестфонда связан с выбранной стратегией
- Размер дохода от инвестиционного фонда зависит от параметров программы

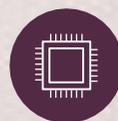


Линейка фондов

В линейке представлены мировые инвестиционные фонды



Глобальный фонд облигаций



Новые технологии



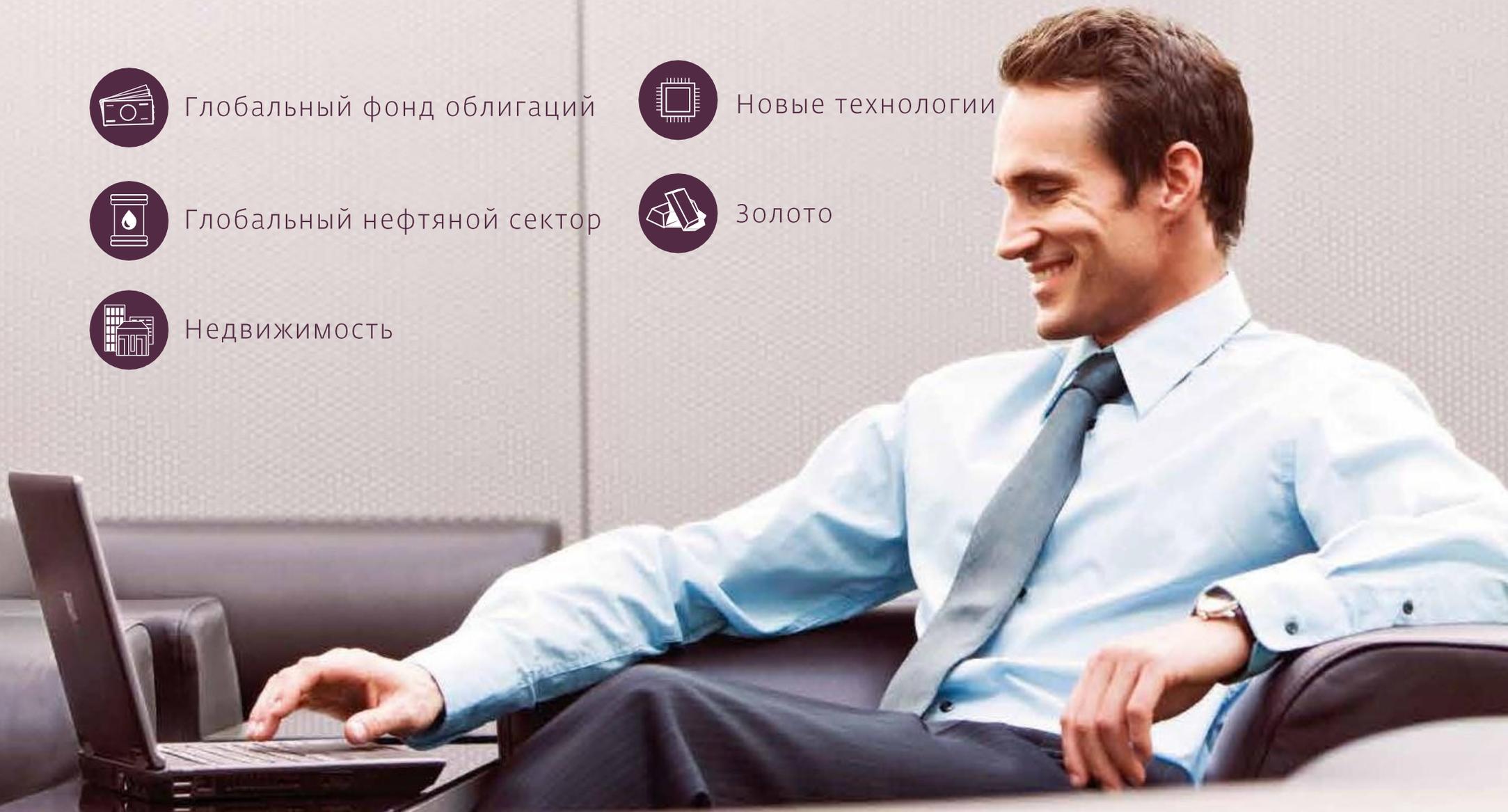
Глобальный нефтяной сектор



Золото



Недвижимость



Глобальный фонд облигаций

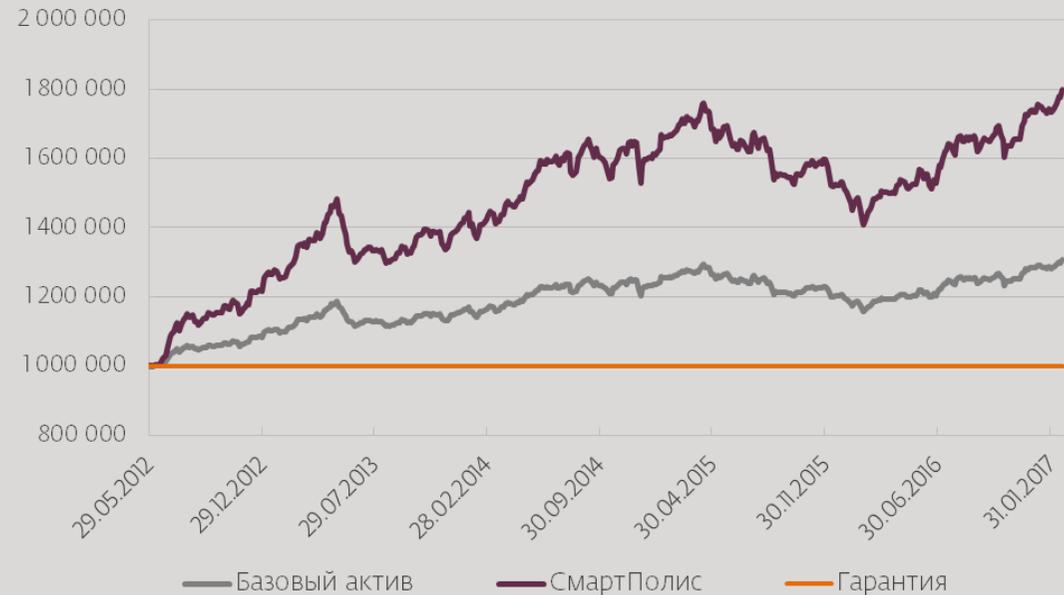
Инвестиционная идея – получение повышенной доходности на облигационном рынке.

Преимущества – 260% участия в доходе фонда на взнос. Стратегия управления включает встроенный контроль рыночного риска. Диверсификация вложений фонда на мировом рынке облигаций.

Доходность фонда формируется за счет купонного дохода по корпоративным и государственным облигациям и за счет переоценки рыночной стоимости бумаг в существующем портфеле.

Состав фонда – более 4 000 бумаг (30 стран мира, средний рейтинг бумаг на уровне BB / BBB, пример: государственные облигации Бразилии, Италии, Канады, России, Китая, Индонезии, Румынии, корпоративные облигации HSBC CORP, ConocoPhillips, Japan Tobacco, Lukoil, Kraft Foods Group).
Актив для инвестирования – CBKIGINF Index

Сравнительная динамика на основе ретроспективного анализа



Срок	5 лет		7 лет		10 лет
	Рубль	Доллар	Рубль	Доллар	Рубль
Валюта	Рубль	Доллар	Рубль	Доллар	Рубль
Коэффициент участия	260%	120%	440%	210%	660%
Актив для инвестирования	CBKIGINF Index				

	Взнос, руб.	Срок, лет	Максимальный доход за период, руб.	Выплата на конец действия договора (если не использовалась опция снятия дохода), руб.
СмартПолис	1 000 000	5	1 797 678	1 795 258
Глобальный фонд облигаций	1 000 000	5	1 307 199	1 306 268

Доходность прошлых периодов не гарантирует повторения результатов в будущем

Глобальный нефтяной сектор

Инвестиционная идея – получение повышенной доходности на фоне восстановления нефтяного сектора на глобальном рынке со 100% защитой капитала.

Преимущества – 90% участия в доходе фонда на взнос. Диверсификация вложений фонда за счет распределения активов в топливной отрасли.

Доходность фонда формируется за счет роста котировок акций ведущих нефтяных компаний. Доход растет вслед за ростом прибылей в секторе, что является преимуществом относительно вложений напрямую в нефть.

Состав фонда – акции ведущих корпораций топливного сектора (Petrochina Co LTD, Exxon Mobil Corp, Chevron Corp и т.д.). Актив для инвестирования – CBKIOI14 Index.

Сравнительная динамика на основе ретроспективного анализа



Срок	5 лет		7 лет		10 лет
	Рубль	Доллар	Рубль	Доллар	Рубль
Валюта	Рубль	Доллар	Рубль	Доллар	Рубль
Коэффициент участия	90%	40%	140%	65%	200%
Актив для инвестирования	CBKIOI14 Index				

	Взнос, руб.	Срок, лет	Максимальный доход за период, руб.	Выплата на конец действия договора (если не использовалась опция снятия дохода), руб.
СмартПолис	1 000 000	5	1 515 521	1 116 968
Глобальный нефтяной сектор	1 000 000	5	1 557 813	1 131 120

Доходность прошлых периодов не гарантирует повторения результатов в будущем

Недвижимость

Инвестиционная идея – получение повышенной доходности на рынке международной недвижимости.

Преимущества – 150% участия в доходе фонда на взнос. Стратегия управления включает встроенный контроль рыночного риска. Диверсификация вложений фонда на мировом рынке коммерческой и жилой недвижимости.

Доходность фонда формируется в основном за счет рентного дохода, арендной платы и роста цен на недвижимость.

Состав фонда – более 50 различных фондов недвижимости, инвестирующих и управляющих объектами недвижимости преимущественно развитых стран (Mitsubishi Estate, Daiwa house Industry, Boston Properties, Sun Hung Kai Properties, AEON Mall, Simon Property и другие).
Актив для инвестирования – CBKIGR10 Index.

Сравнительная динамика на основе ретроспективного анализа



Срок	5 лет		7 лет		10 лет
	Рубль	Доллар	Рубль	Доллар	Рубль
Валюта	Рубль	Доллар	Рубль	Доллар	Рубль
Коэффициент участия	150%	70%	240%	115%	360%
Актив для инвестирования	CBKIGR10 Index				

	Взнос, руб.	Срок, лет	Максимальный доход за период, руб.	Выплата на конец действия договора (если не использовалась опция снятия дохода), руб.
СмартПолис	1 000 000	5	1 696 586	1 446 823
Недвижимость	1 000 000	5	1 465 282	1 298 773

Доходность прошлых периодов не гарантирует повторения результатов в будущем

Новые технологии

Инвестиционная идея – вложения в инновационный сектор экономики мира.

Преимущества – 90% участия в доходе фонда на взнос. Стратегия управления включает встроенный контроль рыночного риска.

Доходность фонда формируется за счет активной стратегии управления вложениями в акции крупнейших корпораций сегмента High tech с инвестиционной идеей дохода от роста отрасли ИТ-технологий.

Состав фонда – акции корпораций развитых стран, создающих инновационную продукцию в различных отраслях (Siemens, Samsung, Microsoft, Hewlett-Packard, Apple и другие).
Актив для инвестирования – CBKIGTEC Index.

Сравнительная динамика на основе ретроспективного анализа



Срок	5 лет		7 лет		10 лет
	Рубль	Доллар	Рубль	Доллар	Рубль
Коэффициент участия	90%	40%	135%	65%	190%
Актив для инвестирования	CBKIGTEC Index				

	Взнос, руб.	Срок, лет	Максимальный доход за период, руб.	Выплата на конец действия договора (если не использовалась опция снятия дохода), руб.
СмартПолис	1 000 000	5	1 452 369	1 322 472
Новые технологии	1 000 000	5	1 504 117	1 359 788

Доходность прошлых периодов не гарантирует повторения результатов в будущем

Золото

Инвестиционная идея – вложения в альтернативную валюту планеты со 100% защитой вложенного капитала.

Преимущества – 75% участия в доходе фонда на взнос. Участие в доходности актива, сохраняющего свою ценность на протяжении всей истории человечества.

Доходность фонда формируется за счет роста стоимости Золота на мировом рынке.

Состав фонда: актив для инвестирования – опцион на индекс, в основе которого лежит крупнейший ETF на золото (SPDR Gold Shares ETF).

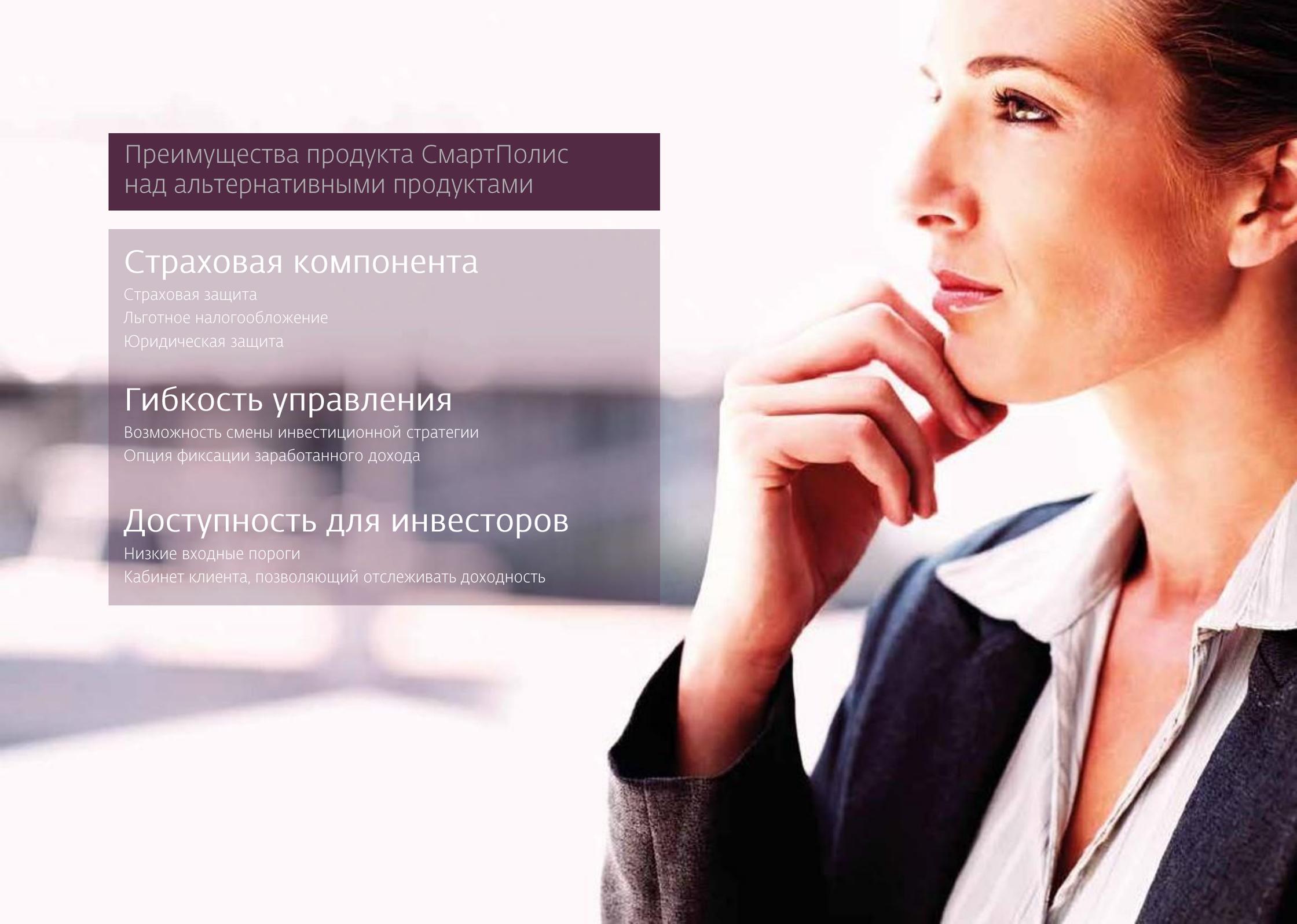
Сравнительная динамика на основе ретроспективного анализа



Срок	5 лет		7 лет		10 лет
	Рубль	Доллар	Рубль	Доллар	Рубль
Кoeffициент участия	75%	35%	120%	55%	170%
Актив для инвестирования	Опцион на индекс, в основе которого лежит крупнейший ETF на золото (SPDR Gold Shares ETF)				

	Взнос, руб.	Срок, лет	Максимальный доход за период, руб.	Выплата на конец действия договора (если не использовалась опция снятия дохода), руб.
СмартПолис	1 000 000	5	1 132 222	1 000 000
Золото	1 000 000	5	1 166 424	630 975

Доходность прошлых периодов не гарантирует повторения результатов в будущем



Преимущества продукта СмартПолис
над альтернативными продуктами

Страховая компонента

Страховая защита
Льготное налогообложение
Юридическая защита

Гибкость управления

Возможность смены инвестиционной стратегии
Опция фиксации заработанного дохода

Доступность для инвесторов

Низкие входные пороги
Кабинет клиента, позволяющий отслеживать доходность

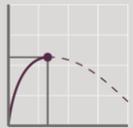
Страховая компонента

Льготное налогообложение	Юридическая защита
<ul style="list-style-type: none"> По окончании действия договора (риск «Дожитие») НДФЛ 13% платится с разницы между страховой выплатой и суммой страховых взносов, увеличенных на ставку рефинансирования ЦБ РФ за каждый год действия программы Выплаты по страховым случаям (уход из жизни, уход из жизни в результате несчастного случая) не облагаются НДФЛ Льгота не применяется при досрочном расторжении полиса 	<ul style="list-style-type: none"> Наследования: Выплата наследникам – выгодоприобретателям происходит в 10-дневный срок (с момента подачи всех необходимых документов) в отличии от имущественных прав (6 месяцев). Клиент в любой момент может по своему заявлению изменить список выгодоприобретателей Особый статус имущества: СмартПолис не подлежит взысканию по решению суда, не может быть арестован, так как формально не является имуществом Клиента, а представляет собой страховой взнос

Страховая защита	Выплата
Выплата по окончании срока действия полиса	100% взноса + дополнительный инвестиционный доход
Уход из жизни по любой причине	100% взноса + дополнительный инвестиционный доход на момент подачи заявления о страховом случае
Уход из жизни в результате несчастного случая	200% взноса + дополнительный инвестиционный доход на момент подачи заявления о страховом случае

Гибкость управления

Опции управления



Единовременная фиксация

Позволяет фиксировать инвестиционный доход



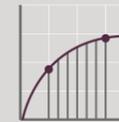
Регулярное пополнение

Возможность пополнить договор новыми средствами



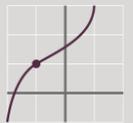
Снятие дохода

Доступ к доходности продукта в любой момент



Автопилот

Позволяет автоматически управлять продуктом на всем сроке программы



Смена фонда

Возможность изменения инвестиционного направления по программе



Пролонгация

Возможность увеличивать срок программы и «дозаработать» инвестиционный доход

СмартПолис – не «замораживание» денег на срок, а предоставление горизонта уникальных инвестиционных возможностей

Параметры продукта

Срок	5 лет		7 лет			10 лет	
	Рубль	Доллар США	Рубль	Рубль	Доллар США	Рубль	Рубль
гарантия 100%			гарантия 115%	гарантия 100%		гарантия 130%	
КУ Глобальный фонд облигаций*	260%	120%	440%	235%	210%	660%	330%
КУ Глобальный нефтяной сектор*	90%	40%	140%	75%	65%	200%	100%
КУ Недвижимость*	150%	70%	240%	125%	115%	360%	180%
КУ Новые технологии*	90%	40%	135%	70%	65%	190%	95%
КУ Золото*	75%	35%	120%	60%	55%	170%	85%
Минимальный взнос	300 000 рублей / 5 000 долларов США						
Страховое покрытие	Дожитие, Смерть по любой причине, Смерть в результате несчастного случая						

* Уровень участия для Глобального фонда облигаций, Глобального нефтяного сектора, Недвижимости, Новых технологий, Золота является индикативным, фиксация коэффициента участия происходит на дату транша по продукту



Данный материал носит справочно-информационный и аналитический характер, предназначен для клиентов по страховой программе СмартПолис. СмартПолис — программа инвестиционного страхования жизни.

Страховую услугу предоставляет ООО СК «Сбербанк страхование жизни». Лицензия на осуществление страхования СЖ № 3692 (вид деятельности — добровольное страхование жизни), выдана Банком России без ограничения срока действия.

По всем вопросам обслуживания
+7 499 707-07-37
+7 800 555-55-95 (бесплатно по России)

Время работы офиса:
Понедельник — пятница с 08:00 до 20:00 по МСК

115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31г

www.sberbank-insurance.ru

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