

Программа страхования с инвестиционным доходом

«Управляемый капитал»,

Модельный портфель «ESG умеренный риск с регулярными выплатами»



Этот документ написан с целью показать Вам ключевую информацию об этом продукте. Не является составной частью договора страхования и не означает принятие страховщиком дополнительных обязательств, не предусмотренных договором (если заключен). Этот документ покажет вам существенные условия, расходы, потенциальные прибыли и убытки этого продукта, а также поможет сравнить этот продукт с другими. КИИД обновлён 10.10.2024.

Название продукта	СИД Управляемый капитал, «ESG умеренный риск с регулярными выплатами»
Компания (Страховщик)	ООО СК «Сбербанк страхование жизни» (лицензия ЦБ -СЖ №3692)
Тип продукта	Программа страхования с инвестиционным доходом
Валюта продукта	РУБ
Срок продукта	40/60/80 лет (в зависимости от возраста застрахованного лица)
Защита капитала	Отсутствует
Выплата купонов	4% годовых (1% в квартал) от СЧА*
Периодичность выплат	Ежеквартально
Уровень ликвидности	2/3 (Вы можете расторгнуть договор без существенных потерь**)
Уровень диверсификации	2/2 (Риск одной компании/продукта в продукте минимален)

* – с 01.02.2028 г., размер процента может быть пересмотрен Страховщиком. Выплата уменьшает СЧА на данный размер.

** – уровень ликвидности является внутренней оценкой ПАО Сбербанк. Существенность потерь условная: показана применительно к коэффициенту уменьшения стоимости активов, входящих в портфель, и не показывает соотношение размера страховой премии и выплаты по договору.

Инвестиционные цели

Портфель облигаций и акций российских компаний со специализацией на "ESG" и сегменте национальных проектов. В состав портфеля входит до 80% облигаций с высоким кредитным качеством российских эмитентов, и до 40% акций российских компаний и инструментов денежного рынка.

Рисковый фонд – 99,15% от страховой премии.

Доход не может быть гарантирован, он зависит от рыночной стоимости активов.

Сроки инвестирования

- Срок инвестирования ограничен сроком действия договора СИД
- Рекомендуемый срок инвестирования от 5 лет
- При досрочном прекращении сумма может быть меньше первоначальных вложений и при отсутствии справки о неполучении налогового вычета из ФНС может быть удержан НДФЛ

Юридическая оболочка

По договору страхования можно назначить получателя выплаты в связи с уходом застрахованного лица из жизни.

Так как страховая премия не является собственностью страхователя, она не может быть поделена при имущественных спорах. Вывод сделан на основании текущей судебной практики страховой организации. Риск принятия иного судебного решения сохраняется.

Продукт предназначен для клиентов, которые

- Обладают специальными знаниями и опытом в области финансов, достаточными для понимания особенностей заключаемого договора; не имеют времени для самостоятельных инвестиций на фондовом рынке
- Нацелены получить доход потенциально больше чем по вкладу, но готовы нести существенные риски, связанные с инвестированием и отсутствием сохранности внесенных денежных средств
- Хотели бы воспользоваться специальным порядком налогообложения при выплате дохода (ст. 213 НК РФ)
- Имеют в распоряжении от 1,5 млн руб

Риск-рейтинг: Умеренный

Значение риск-рейтинга показывает, насколько вероятна потеря вложенных средств вследствие негативных рыночных движений либо невозможности эмитента исполнить свои обязательства по инструменту.

Защита капитала в данном продукте отсутствует. Риски инвестирования полностью несет на себе клиент.

1	2	3	4	5	6	7
Ниже риск						Выше риск

Умеренный (3): 10-20% — это возможный уровень потерь инвестиций на горизонте 1 года, который не будет превышен в 95% случаев.

Указан возможный уровень потери инвестиций в стрессовых рыночных условиях. В зависимости от ситуации на рынке потери могут быть выше указанных значений.

Основные риски продукта

Отсутствует гарантия сохранности внесенных денежных средств

Проявляется в том, что гарантированная часть выплаты (если полагается) при дожитии до окончания договора, расторжении или уходе Застрахованного лица из жизни во много раз меньше оплаченных страхователем денежных средств. Доход по договору страхования не гарантирован, размер не является фиксированным.

Рыночный риск

Проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) актива(ов), в том числе из-за неблагоприятного изменения политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы, главным образом стихийного и военного характера, и как следствие, приводит к снижению доходности или даже убыткам.

Риск ликвидности

Заключается в отсутствии достаточного объема заявок на покупку или продажу финансовых инструментов со стороны участников рынка, что приводит к невозможности заключить сделку или к значительному ухудшению ценовых условий, что как следствие приводит к снижению доходности или даже убыткам.

Процентный риск

Проявляется в неблагоприятном изменении процентной ставки, влияющей на курсовую стоимость облигаций с фиксированным доходом. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

Кредитный риск

Заключается в возможной неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг эмитента и (или) лиц, предоставивших обеспечение по этим ценным бумагам, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить долговые ценные бумаги (произвести купонные выплаты по ним, исполнить обязательства по выкупу, в том числе досрочному, долговых ценных бумаг) в срок и в полном объеме.

Риск приостановления или прекращения организованных торгов

Проявляется в том, что вместо заявленной инвестиционной цели, инвестирование может ограничиваться инструментами денежного рынка на определенный период времени.

Что будет, если Компания/Страховщик не сможет выполнить свои обязательства?

Страховая компания согласно закону «Об организации страхового дела» (N 4015-1 от 27.11.1992) для исполнения обязательств по страхованию в обязательном порядке формирует страховые резервы, расформировать которые даже при ликвидации невозможно.

В случае введения одной из процедур банкротства в отношении Страховой компании и передачи страхового портфеля, объем обязательств перед клиентом, указанных в страховом полисе, не меняется, даже несмотря на то, что исполнять эти обязательства может уже другая страховая компания.

Договором страхования и правилами страхования предусмотрен перечень случаев, при наступлении которых доход по договору страхования не выплачивается, в т.ч. в связи с наступлением любого(-ых) из обстоятельств, препятствующих владению, пользованию и распоряжению активами Страховщика, (в т. ч. обращению ценных бумаг) и перечисленных в подп. 9.4.1.1–9.4.1.6 Правил (в частности, но не ограничиваясь, в случае применения в отношении Страховщика и (или) клиринговых организаций и иных лиц, участвующих в клиринговой деятельности и (или) проведении инвестиционных операций, запретительных (ограничительных) мер, международных санкций).

Сценарии доходности

Сценарии не могут рассматриваться как гарантия/ориентир доходности вложения средств или как обещание страховщика, что расходы ограничатся указанными значениями.

Предположим, Вы заключили договор страхования на 100 000 рублей				
Сценарии	Сценарии	Досрочный выход через 1 год	Досрочный выход через 3 года	Досрочный выход через 5 лет*
Позитивный	Сколько у Вас может быть средств после всех расходов	124 800	186 087	265 869
	Среднегодовая доходность	24,8%	23,0%	21,6%
Нейтральный	Сколько у Вас может быть средств после всех расходов	111 200	151 295	202 012
	Среднегодовая доходность	11,2%	14,8%	15,1%
Негативный	Сколько у Вас может быть средств после всех расходов	96 200	119 777	149 674
	Среднегодовая доходность	-3,8%	6,2%	8,4%
Стрессовый	Сколько у Вас может быть средств после всех расходов	13 800	60 335	51 880
	Среднегодовая доходность	-86,2%	-15,5%	-12,3%

* как правило, лучше сохранять договор минимум 5 лет

Для расчета сценариев используются показатели доходности из всех возможных на заданном временном горизонте:

- Позитивный — 10% лучших значений
- Нейтральный — 50%-ое значение (медиана)
- Негативный — 10 % худших значений
- Стрессовый — 1 % худших значений с учетом стрессовой волатильности

Результаты инвестирования в прошлом не определяют доходов в будущем.

Сценарии доходности показывают примеры моделирования инвестиционной стратегии и что может произойти с вложенными средствами при досрочном прекращении договора страхования.

Сценарии посчитаны по внутренней методике ПАО Сбербанк на основе исторических данных по финансовым инструментам, входящих в стратегию.

Доходность сценариев указана с учетом ежеквартальных выплат купонов, а также всех расходов, указанных ниже.

Ваши Расходы

Структура комиссий		
Разовые расходы	При заключении/пополнении договора страхования (доля страховой премии)	0,85%
	За частичный выход, в т.ч. расторжение (коэффициент, снижающий доход)	4% от рискованного фонда в 1й год 2% от рискованного фонда во 2й год 1% от рискованного фонда на 3й год 0,1% от рискованного фонда на 4й и 5й год 0% -6й год и далее
Расходы в процессе срока действия договора	Коэффициенты, снижающие размер СЧА	2,0% от СЧА ежегодно (может изменяться Страховщиком в течение срока действия договора страхования) 1% от СЧА после каждой ежеквартальной выплаты (с 01.02.2028 может быть изменен Страховщиком)

Налоги

НДФЛ по окончании действия договора или при наступлении иного страхового случая уплачивается с разницы между страховой выплатой и суммой внесенных страховых взносов, увеличенной на ставку Банка России. *

Специальное налогообложение не применяется при досрочном расторжении полиса.

Выплаты по страховым случаям (уход из жизни, уход из жизни в результате несчастного случая) не облагаются НДФЛ.

Условия досрочного расторжения

Отказ от договора страхования после истечения «периода охлаждения» финансово невыгоден. В случаях, установленных Правилами страхования и (или) договором страхования, производится выплата выкупной суммы, гарантированная часть которой во много раз меньше оплаченной страховой премии. Размер выкупных сумм определяется в соответствии с порядком расчета, установленным Правилами страхования и Страховым полисом (включая приложения к нему).

* -Льгота действует до 31.12.2024 г.

1 год и далее	
Выкупные суммы	При сроке договора страхования (от страховой премии по договору): 40 лет 0,084%, 60 лет 0,076%, 80 лет 0,068%.

Порядок приема обращений

Адрес, по которому осуществляется прием документов при наступлении событий, имеющих признаки страхового случая: 123112, г. Москва, ул. Поклонная, д. 3, корпус 1. В дальнейшем Страховщик может изменить указанный адрес и (или) предусмотреть дополнительные места приема документов. С актуальной контактной информацией можно ознакомиться на официальном сайте Страховщика в сети «Интернет».

Информация о порядке рассмотрения споров, связанных с договором страхования, а также условия, при которых спор подлежит рассмотрению финансовым уполномоченным с учетом норм Федерального закона от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг», и иные способы внесудебного разрешения споров содержатся на официальном сайте Страховщика в сети «Интернет» (<https://sberbank-insurance.ru/about>).

Страховую услугу предоставляет ООО СК «Сбербанк страхование жизни», которое является Страховщиком. Обязательства по Договору страхования несет Страховщик, а не ПАО Сбербанк, которое является посредником и действует от имени Страховщика. ООО СК «Сбербанк страхование жизни», Лицензия на осуществление страхования СЖ № 3692 (вид деятельности – добровольное страхование жизни) выдана Банком России без ограничения срока действия; адрес (офис Страховщика): 121170, г. Москва, ул. Поклонная, д. 3, корпус 1; режим работы офиса: понедельник – пятница с 8.00 до 20.00 МСК. Телефон круглосуточного Контакт-Центра: 900 (Бесплатный номер для звонков с мобильных по России), +7 (495) 500 55 50 (Номер для звонков из любой точки мира; бесплатный по Москве, платный в иных случаях).

ООО СК «Сбербанк страхование жизни» является страховой организацией и не заключает договоры доверительного управления имуществом, в частности, Страхователь не приобретает инвестиционные паи, переданные по договору страхования денежные средства перестают быть собственностью Страхователя. Названия портфелей условные и выбраны Страховщиком для разграничения в своей деятельности совокупности активов с разной структурой и (или) порядком расчета дополнительного инвестиционного дохода. Принципы формирования портфелей, инвестиционные цели представляют собой экспертную оценку Страховщика и не являются обещаниями (или) гарантией дохода, сохранности внесенных денежных средств.

Данная информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, и финансовые инструменты либо операции, упомянутые в ней, могут не соответствовать Вашему инвестиционному профилю и инвестиционным целям (ожиданиям). Определение соответствия финансового инструмента либо операции Вашим интересам, инвестиционным целям, инвестиционному горизонту и уровню допустимого риска является Вашей задачей. ООО СК «Сбербанк страхование жизни» не несет ответственности за возможные убытки в случае совершения операций либо инвестирования в финансовые инструменты, упомянутые в данной информации, и не рекомендует использовать указанную информацию в качестве единственного источника информации при принятии инвестиционного решения.

Защита на случай ухода Застрахованного лица из жизни в результате несчастного случая действует 1 год.