



**СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ**

Программа  
инвестиционного страхования жизни  
«СмартПолис»

# Недвижимость



- ✓ **Инвестиционная идея** – получение повышенной доходности на рынке международной недвижимости со 100% защитой вложенного капитала
- ✓ **Преимущества** – 140% 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*)

\*Условный пример расчета дохода:  
 Взнос по договору равен 1 млн. руб.  
 Стоимость фонда выросла на 40% (7% годовых) за период действия договора  
 Доход по договору составит 40% x 140% x 1 млн.руб. = 0,56 млн. руб.  
 Итоговый коэффициент участия фиксируется в дату начала действия Договора

**Ретроспективный анализ**  
 Сравнительная динамика (Недвижимость)

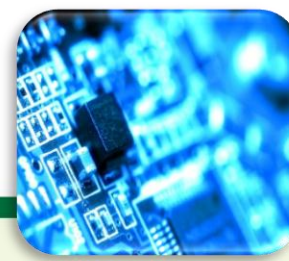


Итог	Выплата	Доходность (% годовых)
<b>СмартПолис</b>	<b>1 702 092</b>	<b>11,3%</b>
Недвижимость	1 544 465	9,2%

Пример для 5летнего Продукта в рублях со 100% защитой и взносом 1 млн. руб.

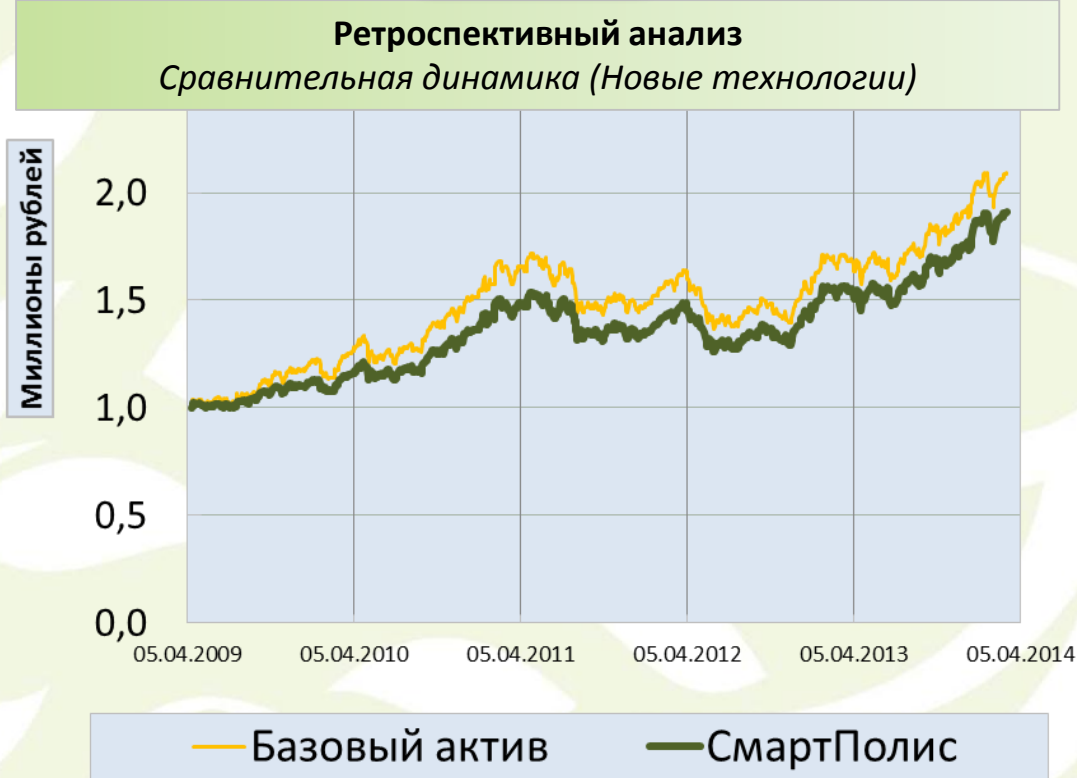
Доходность прошлых периодов не гарантирует повторения результатов в будущем

# Новые технологии



- ✓ **Инвестиционная идея** – вложения в инновационный сектор экономики мира со 100% защитой вложенного капитала
- ✓ **Преимущества** – 80% 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)

\*Условный пример расчета дохода:  
 Взнос по договору равен 1 млн. руб.  
 Стоимость фонда выросла на 50% (8,4% годовых) за период действия договора  
 Доход по договору составит 50% x 80% x 1 млн. руб. = 0,4 млн. руб.  
 Итоговый коэффициент участия фиксируется в дату начала действия Договора



Итог	Выплата	Доходность (% годовых)
СмартПолис	1 911 351	14,2%
Новые технологии	2 090 508	16,3%

Пример для 5летнего Продукта в рублях со 100% защитой и взносом 1 млн. руб.

Доходность прошлых периодов не гарантирует повторения результатов в будущем

# Глобальный фонд облигаций



- ✓ **Инвестиционная идея** – получение повышенной доходности на облигационном рынке со 100% защитой вложенного капитала
- ✓ **Преимущества** – 250% участия в доходе фонда на взнос\*. Стратегия управления включает встроенный контроль рыночного риска. Диверсификация вложений фонда на мировом рынке облигаций
- ✓ **Доходность фонда** формируется в основном за счет купонного дохода по корпоративным и государственным облигациям
- ✓ **Состав фонда** – более 200 бумаг (30 стран мира, средний рейтинг бумаг на уровне BB / BVB, пример: государственные облигации Бразилии, Италии, Канады, России, Китая, Индонезии, Румынии, корпоративные облигации HSBC Corp, ConocoPhillips, Japan Tabacco, Lukoil, Kraft Foods Group)

\*Условный пример расчета дохода:  
 Взнос по договору равен 1 млн. руб.  
 Стоимость фонда выросла на 20% (3,7% годовых) за период действия договора  
 Доход по договору составит 20% x 250% x 1 млн. руб. = 0,5 млн. руб.  
 Итоговый коэффициент участия фиксируется в дату начала действия Договора

## Ретроспективный анализ Сравнительная динамика (Глобальный фонд облигаций)



Итог	Выплата	Доходность (% годовых)
<b>СмартПолис</b>	<b>2 492 138</b>	<b>20,1%</b>
Глобальный фонд облигаций	1 689 474	11,1%

Пример для 5летнего Продукта в рублях со 100% защитой и взносом 1 млн. руб.

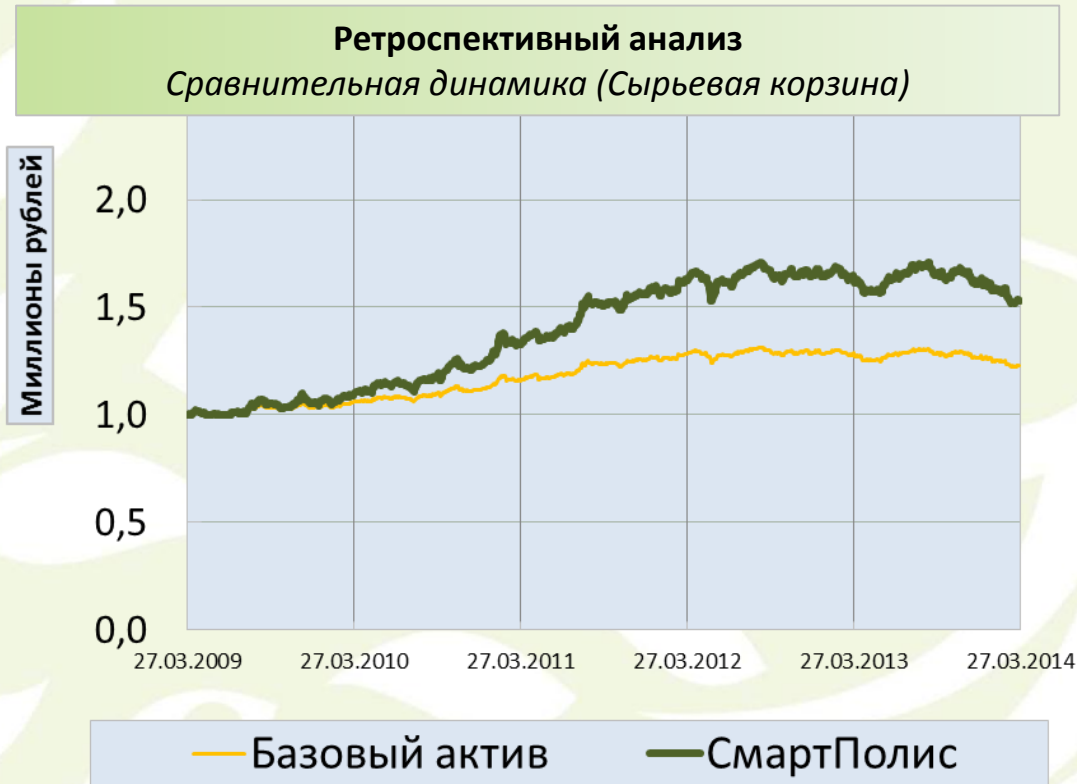
Доходность прошлых периодов не гарантирует повторения результатов в будущем

# Сырьевая корзина



- ✓ **Инвестиционная идея** – альтернативные вложения в сырьевой рынок, мало зависящие от доходности акций и облигаций, со 100% защитой вложенного капитала
- ✓ **Преимущества** – 200% участия в доходе фонда на взнос\*. Стратегия управления включает встроенный контроль рыночного риска. Диверсификация вложений фонда на мировом сырьевом рынке.
- ✓ **Доходность фонда** формируется за счет активной стратегии управления и перекладки между различными сырьевыми товарами с учетом факторов сезонности и цикличности экономики
- ✓ **Состав фонда** – товары 4 сырьевых групп продукты питания, топливо, промышленные и благородные металлы (пшеница, говядина, свинина, кукуруза, сахар, кофе, хлопок, соя, нефть, газ, бензин, мазут, алюминий, медь, цинк, никель, золото, серебро)

\*Условный пример расчета дохода:  
 Взнос по договору равен 1 млн. руб.  
 Стоимость фонда выросла на 30% (5,4% годовых) за период действия договора  
 Доход по договору составит 30% x 200% x 1 млн. руб. = 0,6 млн. руб.  
 Итоговый коэффициент участия фиксируется в дату начала действия Договора



Итог	Выплата	Доходность (% годовых)
СмартПолис	1 528 489	8,9%
Сырьевая корзина	1 227 966	4,2%

Пример для 5летнего Продукта в рублях со 100% защитой и взносом 1 млн. руб.

Доходность прошлых периодов не гарантирует повторения результатов в будущем

# Рынок акций США



- ✓ **Инвестиционная идея** – вложения в самую развитую экономику мира и крупнейший фондовый рынок со 100% защитой вложенного капитала
- ✓ **Преимущества** – 80% 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, представленных на фондовом рынке США
- ✓ **Состав фонда** – акции корпораций США (Ford, Boeing, IBM, Bank of America, JP Morgan, Exxon Mobile, General Electric, General Motors и другие)

\*Условный пример расчета дохода:  
 Взнос по договору равен 1 млн. руб.  
 Стоимость фонда выросла на 50% (8,4% годовых) за период действия договора  
 Доход по договору составит 50% x 80% x 1 млн. руб. = 0,4 млн. руб.  
 Итоговый коэффициент участия фиксируется в дату начала действия Договора



Итог	Выплата	Доходность (% годовых)
СмартПолис	2 026 446	15,2%
Рынок акций США	2 421 162	19,3%

Пример для 5летнего Продукта в рублях со 100% защитой и взносом 1 млн. руб.

Доходность прошлых периодов не гарантирует повторения результатов в будущем

# Индекс РТС



- ✓ **Инвестиционная идея** – вложения в развивающуюся экономику с колоссальным потенциалом роста со 100% защитой вложенного капитала
- ✓ **Преимущества** – возможность переиграть базовый индикатор за счет встроенной стратегии контроля рыночного риска. Возможность участия в доходе Индекса РТС в кратном размере при сохранении защиты капитала. Участие в доходности одного из наиболее недооцененных рынков акций
- ✓ **Доходность фонда** формируется за счет роста стоимости акций крупнейших российских корпораций с применением алгоритмической стратегии управления
- ✓ **Состав фонда** – инвестиционные инструменты, привязанные к динамике российского рынка акций (50 акций крупнейших компаний России)

## Ретроспективный анализ Сравнительная динамика (Индекс РТС)



Итог	Выплата	Доходность (% годовых)
СмартПолис	1 179 356	1,7%
Индекс РТС	1 520 638	4,3%

Пример для 10летнего Продукта в рублях со 100% защитой и взносом 1 млн. руб.

Доходность прошлых периодов не гарантирует повторения результатов в будущем

# Золото



- ✓ **Инвестиционная идея** – вложения в альтернативную валюту планеты со 100% защитой вложенного капитала
- ✓ **Преимущества** – возможность переиграть базовый индикатор за счет встроенной стратегии контроля риска, возможность участия в доходе золота в кратном размере при сохранении защиты капитала. Участие в доходности актива, сохраняющего свою ценность на протяжении всей истории человечества
- ✓ **Доходность фонда** формируется на основе вложений в золото с применением алгоритмической стратегии управления
- ✓ **Состав фонда** – инвестиционные инструменты, привязанные к динамике стоимости тройской унции золота

## Ретроспективный анализ Сравнительная динамика (Золото)



Итог	Выплата	Доходность (% годовых)
СмартПолис	8 245 678	23,5%
Золото	3 315 332	12,8%

Пример для 10летнего Продукта в рублях со 100% защитой и взносом 1 млн. руб.

Доходность прошлых периодов не гарантирует повторения результатов в будущем

# Акции Сбербанка



- ✓ **Инвестиционная идея** – вложения в акции флагмана финансового рынка России со 100% защитой вложенного капитала
- ✓ **Преимущества** – возможность переиграть базовый индикатор за счет встроенной стратегии контроля рыночного риска, возможность участия в доходе акций Сбербанка в кратном размере при сохранении защиты капитала. Участие в доходности акций одного из наиболее прибыльных и крупных банков в мире
- ✓ **Доходность фонда** формируется на основе вложений в акции одного из крупнейших Банков в мире с применением алгоритмической стратегии управления
- ✓ **Состав фонда** – инвестиционные инструменты, привязанные к динамике стоимости обыкновенных акций Сбербанка России



Итог	Выплата	Доходность (% годовых)
<b>СмартПолис</b>	<b>3 951 210</b>	<b>14,7%</b>
Акции Сбербанка	7 767 377	22,8%

Пример для 10летнего Продукта в рублях со 100% защитой и взносом 1 млн. руб.

Доходность прошлых периодов не гарантирует повторения результатов в будущем