

Для всех категорий инвесторов

# Юнит-стратегия Лидеры рынка Валютный баланс

 Валюта — рубли

 Срок инвестиций — 5 лет

# Юнит-стратегия

## «Лидеры рынка Валютный баланс»

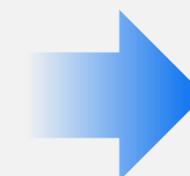
Стратегия представляет собой сбалансированный портфель акций и облигаций и ориентирована на получение прироста капитала от инвестирования в перспективные российские акции и облигации, торгующиеся на Московской бирже.

## Идея инвестирования

Инвестирование осуществляется в рамках стратегии на основе рекомендаций Дирекции по инвестиционной аналитике. Портфель ценных бумаг формируется в результате работы целого аналитического подразделения. Выбор активов осуществляется исходя из фундаментального анализа в сочетании с краткосрочными факторами.

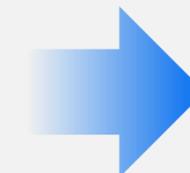
## Принцип управления

Фундаментальный анализ для портфеля акций



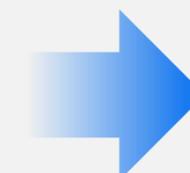
В портфель включены **акции компаний**, имеющих сильные экономические показатели. В рамках стратегии стоит задача опередить доходность индекса российских акций (индекса МосБиржи)<sup>1</sup>

Диверсифицированный портфель облигаций



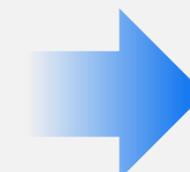
В портфель включены облигации компаний с хорошим кредитным качеством. Приоритет отдается **замещающим облигациям**, которые позволяют получать валютную доходность без инфраструктурных рисков

Еженедельный пересмотр портфелей



Оба портфеля **еженедельно пересматриваются**, на основе краткосрочных факторов, чтобы в нем присутствовали только акции с наилучшими прогнозами роста (6-8 акций) и облигации с оптимальным соотношением риск / доходность (3-10 облигаций)

Команда профессионалов



Отбор активов в портфель осуществляется не одним управляющим, а на основе **рекомендаций аналитического подразделения** компании

# Ключевые особенности



В стратегию включены топ-пикс акций Московской биржи, а также облигации, преимущественно замещающие, компаний с хорошим кредитным качеством на основании рекомендаций Дирекции по инвестиционной аналитике



Оценки пересматриваются еженедельно и при необходимости производится ребалансировка активов



Страховая оболочка дает возможность льготного налогообложения<sup>2</sup> и обеспечивает юридическую защиту капитала<sup>4</sup>



Ожидаемая доходность после комиссий - от 20% годовых



Доход определяется от участия в инвестиционном доходе страховщика (при наличии) от инвестирования в активы, торгующиеся на Московской бирже в соответствии с юнит-стратегией «Лидеры рынка Валютный баланс»

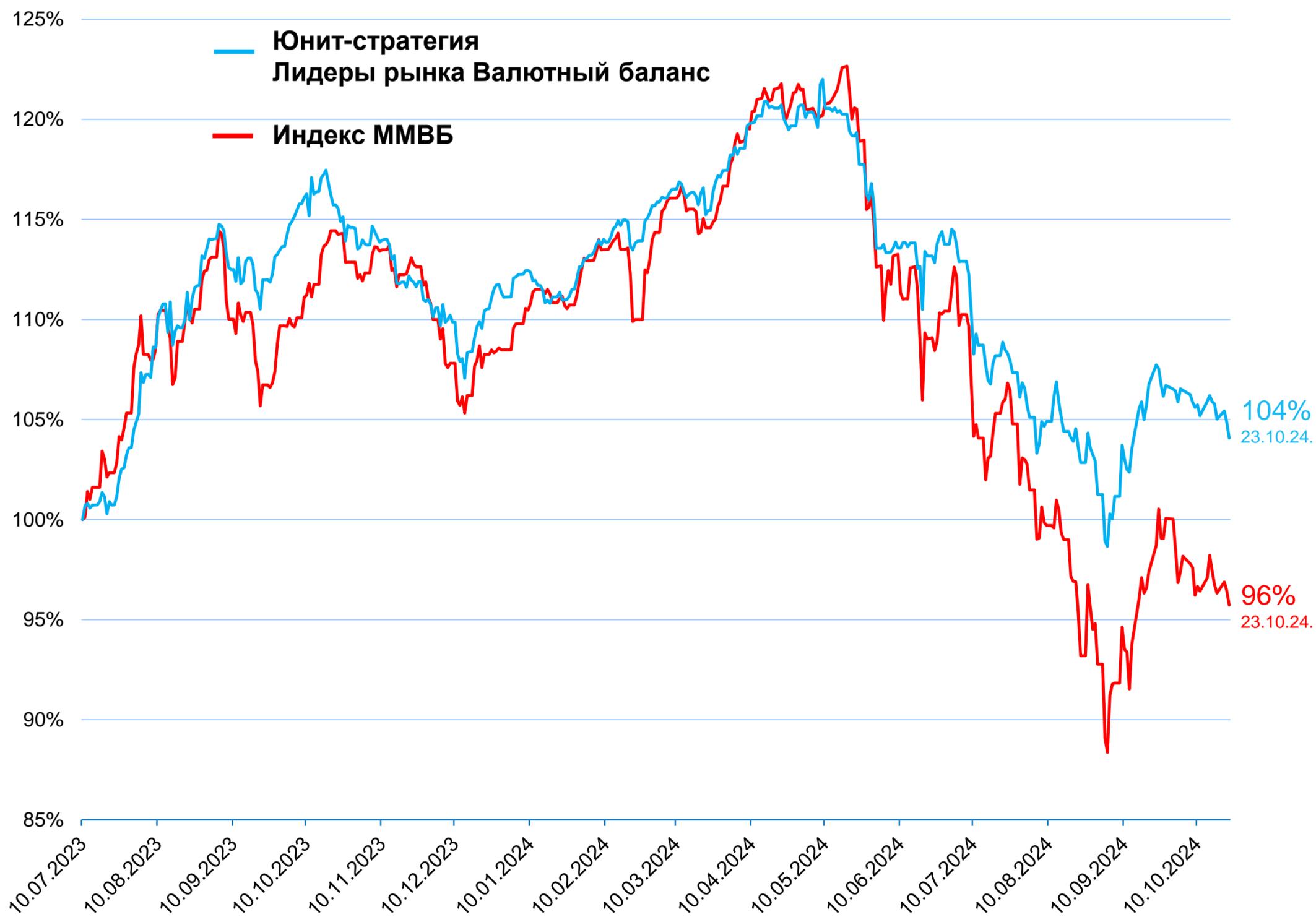


Стратегия дополнительно предусматривает участие страхователя в доходе страховщика, от полученных последним дивидендных выплат по акциям и купонных выплат по облигациям, входящим в инвестиционный портфель



Стратегией предусмотрена возможность вывода (фиксации) дополнительного инвестиционного дохода не ранее окончания первого полугодия инвестирования и не чаще, чем раз в квартал в пределах ограничений установленных страховой компанией

# Результаты юнит-стратегии Лидеры рынка Валютный баланс



## Состав портфелей

на 23 октября 2024 г.

Акции в портфеле	Доля в портфеле акций
Полюс	17,1%
МосБиржа	15,4%
ТКС Холдинг	15,4%
Сбербанк	15,2%
Яндекс	15,1%
Татнефть	14,1%
OZON Holdings	7,7%

Облигации в портфеле	Валюта	Погашение
Акрон-001P-04-боб	CNY	22.05.2026
Газпром капитал-3O29-1-Д	USD	27.01.2029
ГТЛК-3O28-Д	USD	26.02.2028
РЖД-3O26-1-ФР	CHF	12.03.2026
Газпром капитал-3O28-1-Е	EUR	17.11.2028
ГТЛК-3O29-Д	USD	27.02.2029
Газпром капитал-3O37-1-Д	USD	16.08.2037
ОК РУСАЛ-5-боб	CNY	28.07.2027
Газпром капитал-3O31-1-Д	USD	14.07.2031

# Особенности юнит-стратегии

## 📊 Налоговые льготы

- Особый порядок налогообложения\* – НДФЛ облагается сумма фактического дохода, превышающего доход по ставке рефинансирования<sup>2</sup>
- Ставка НДФЛ 13% с любой суммы\* – ставка 15% на доход свыше 5 млн руб. не применяется<sup>3</sup>
- Учет результатов инвестирования и сальдирование всех налогооблагаемых баз за весь срок программы
- Вывод средств без взимания НДФЛ – частичный вывод происходит без удержания НДФЛ в момент вывода, если общая сумма выводов меньше внесенной суммы



## Юридическая защита капитала<sup>4</sup>

Средства в договоре страхования не могут быть заморожены, конфискованы, арестованы, принудительно изъяты, не являются предметом раздела при расторжении брака



## Страховая защита

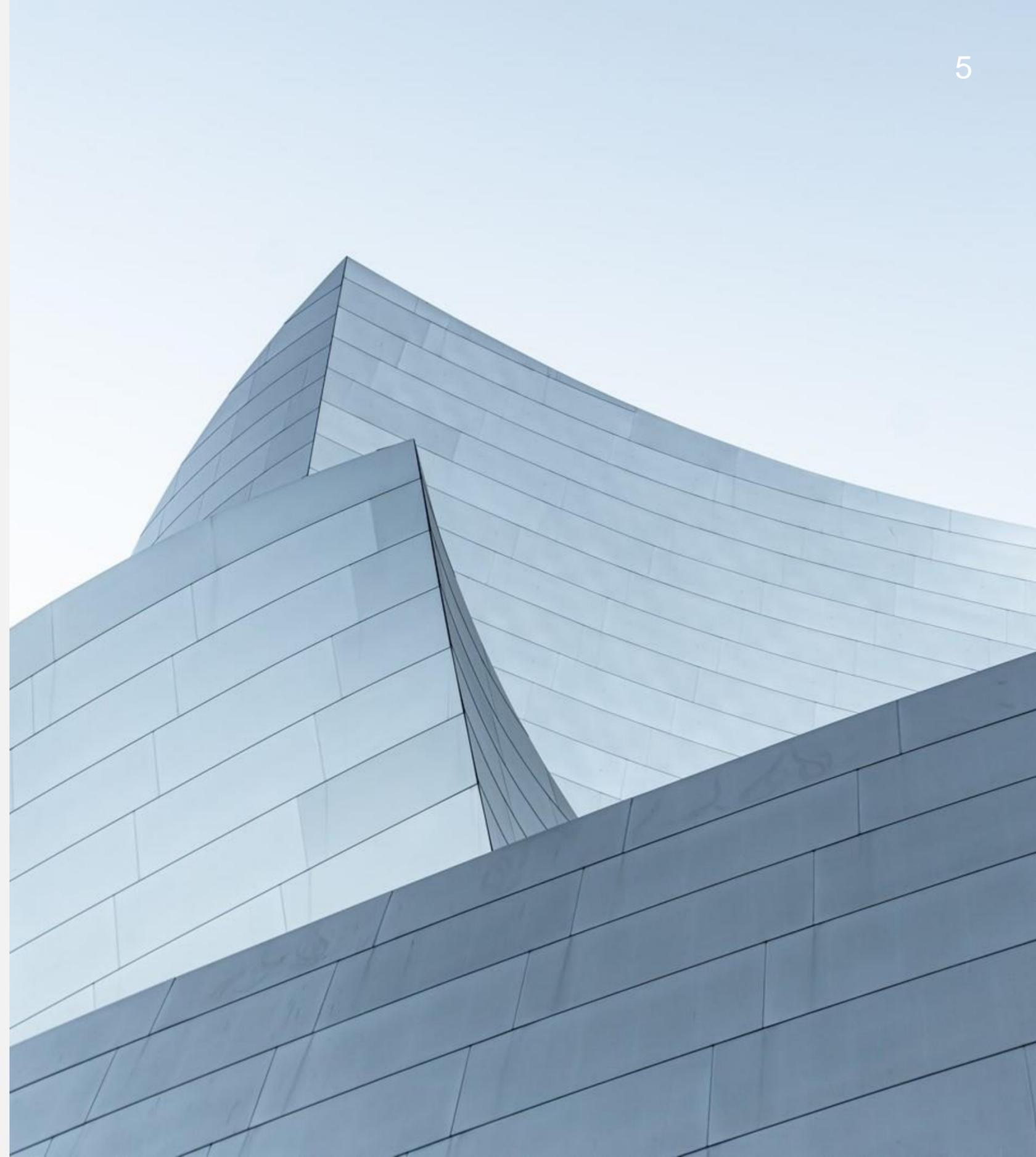
Продукт с адресной передачей<sup>5</sup> в случае неблагоприятного события



## Доступность

Продукт доступен квалифицированным и неквалифицированным инвесторам<sup>6</sup>

\* Согласно текущей редакции НК РФ, действующей до 31.12.2024 г.



# Параметры продукта

ID	4378												
Срок страхования	5 лет												
Единовременный взнос	от 1,5 млн Р												
Риск-профиль	Агрессивный (квалификация не требуется)												
Страхователь	Любое физическое или юридическое лицо												
Застрахованный	Любое физическое лицо в возрасте от 18 до 80 лет на момент окончания договора												
Выгодоприобретатель <sup>7</sup>	По умолчанию <sup>8</sup> : Дожитие – Застрахованный; Уход из жизни – физические лица, назначенные Страхователем (до 4 лиц)												
Срок оплаты премии	В течение 3 (трех) календарных дней с даты заключения (подписания) Договора страхования												
Начало действия срока страхования	Определяется договором страхования												
Начало действия срока инвестирования	Определяется договором страхования												
Правила страхования	Необходимо ознакомиться на сайте <a href="http://bcslife.ru/">http://bcslife.ru/</a>												
Юрисдикция	РФ												
Период охлаждения	14 календарных дней с даты заключения (подписания) договора												
Дивидендные и купонные выплаты	Выплаты от участия страхователя в доходе страховщика, от полученных последним дивидендных выплат по акциям и купонных выплат по облигациям, входящим в инвестиционный портфель, осуществляются (при наличии) два раза в год в декабре и июне на банковский счет Страхователя без дополнительных комиссий												
Вывод средств с инвестиционного счета договора страхования (ИСДС) <sup>9</sup>	<p>Вывод (фиксация) средств с ИСДС возможен не ранее окончания первого полугодия инвестирования и не чаще чем раз в три месяца в пределах ограничений, установленных страховой компанией. Минимальная сумма к выводу – 150 тыс. руб. При фиксации Страховщик удерживает комиссию по следующему правилу:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>Если в результате вывода стоимость ИСДС и финансового резерва* в сумме остаются выше или равны внесенной страховой премии, комиссия за вывод составляет 0,2%.</li><li>Если в результате вывода стоимость ИСДС и финансового резерва в сумме становятся меньше величины уплаченной страховой премии, с суммы превышения, но не более суммы фиксации удерживается комиссия в соответствии с таблицей:</li></ol> <table><thead><tr><th>Кол-во полных месяцев, прошедших с даты инвестирования</th><th>Более 6 мес.</th><th>Более 12 мес.</th><th>Более 24 мес.</th><th>Более 36 мес.</th><th>Более 48 мес.</th></tr></thead><tbody><tr><td>Размер комиссии в %</td><td>4,0%+0,2%</td><td>3,0%+0,2%</td><td>2,0%+0,2%</td><td>1,0%+0,2%</td><td>1,0%+0,2%</td></tr></tbody></table>	Кол-во полных месяцев, прошедших с даты инвестирования	Более 6 мес.	Более 12 мес.	Более 24 мес.	Более 36 мес.	Более 48 мес.	Размер комиссии в %	4,0%+0,2%	3,0%+0,2%	2,0%+0,2%	1,0%+0,2%	1,0%+0,2%
Кол-во полных месяцев, прошедших с даты инвестирования	Более 6 мес.	Более 12 мес.	Более 24 мес.	Более 36 мес.	Более 48 мес.								
Размер комиссии в %	4,0%+0,2%	3,0%+0,2%	2,0%+0,2%	1,0%+0,2%	1,0%+0,2%								
	<p>*Финансовый резерв – техническая величина, определяемая по формуле: <math display="block">\frac{\text{Размер агентского, комиссионного вознаграждения и иных платежей в руб.} \times \text{Кол-во полных лет до конца срока договора}}{\text{Срок договора в годах}}</math></p>												
Размер агентского, комиссионного вознаграждения и иных платежей	Размер агентского вознаграждения, комиссионного вознаграждения, а также платежей, связанных с заключением и исполнением договора добровольного страхования, составляет 15% от страховой премии за весь период действия договора страхования												
Расторжение договора после периода охлаждения	Расторжением договора считается досрочное полное изъятие денежных средств, включая гарантированную страховую сумму по риску Дожитие – 0,2%. При досрочном расторжении производится выплата выкупной суммы <sup>10</sup> , доступной на дату подписания заявления о расторжении + дополнительного инвестиционного дохода (при наличии)												
Страховое покрытие	Дожитие до даты окончания действия договора	0,2% от внесенной премии и стоимость инвестиционного счета договора страхования											
	Уход из жизни Застрахованного по любой причине	0,2% от внесенной премии и стоимость инвестиционного счета договора страхования											

Инвестировать

1. Доход от инвестиционного фонда не гарантирован, зависит от динамики базового актива, выплачивается при наличии. Результаты инвестирования в прошлом не гарантируют успешность инвестирования в будущем. Базовыми активами выступают акции и иные ценные бумаги.
2. Согласно положениям ст. 213 НК РФ в текущей редакции НК РФ, действующей до 31.12.2024 г. ООО СК «БКС Страхование жизни» выполняет функции налогового агента в соответствии с положениями ст. 226 НК РФ.
3. Согласно положениям ст. 224 НК РФ в текущей редакции НК РФ, действующей до 31.12.2024 г.
4. Средства, вложенные в программу, не подлежат разделу при разводе, конфискации, аресту, а также не могут быть заблокированы в результате приостановления операций по банковскому счету. Договор страхования, а также денежные средства, являющиеся страховой премией по такому договору, не подлежат разделу при разводе за отсутствием правовых оснований для этого. При этом возможны исключения, предусмотренные ст. 34, 36, 40 Семейного кодекса РФ, в отношении имущественных прав требования и выплат, вытекающих из договора страхования. Согласно действующему таможенному, уголовному, административному законодательству, а также законодательству об авторских правах, договор страхования и денежные средства, являющиеся страховой премией по такому договору, не могут являться объектом конфискации. Арест договора страхования или средств, являющихся страховой премией по такому договору, нереализуем за отсутствием правовых оснований. При этом арест может быть наложен на имущественные права требования, вытекающие из договора страхования. Договор страхования не подразумевает открытие специального счета Страхователя в банке, в связи с чем такой договор страхования, а также средства, являющиеся страховой премией по такому договору, не могут являться объектом приостановления операций по банковскому счету.
5. Выплата производится согласно условиям страхования. Полные условия страхования доступны на сайте <http://bcslife.ru/>.
6. Согласно условиям страхования, подразумевается участие в инвестиционном доходе Страховщика. Страхователь и/или Застрахованное лицо не приобретают инвестиционные активы.
7. Выплата производится поименованным Выгодоприобретателям. Если в договоре страхования не названо в качестве Выгодоприобретателя другое лицо, в случае смерти Застрахованного лица выгодоприобретателями признаются наследники Застрахованного лица. Возможны исключения и ограничения, согласно ст. 1149 «Право на обязательную долю в наследстве» ГК РФ. Сроки произведения выплаты, а также полные условия страхования доступны на сайте <http://bcslife.ru/>.
8. В случае отличия Страхователя от Застрахованного лица, получателем ДИД является Страхователь, а в случае смерти Страхователя - Застрахованный, если иное не указано в договоре страхования.
9. Детальные условия приведены в договоре страхования.
10. В случае досрочного расторжения договора, выплате подлежит Выкупная сумма, величина которой меньше величины уплаченных страховых взносов. Точный размер выкупной суммы указан в договоре или приложении к нему. Также полные условия страхования доступны на сайте <http://bcslife.ru/>.
11. Данная информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, и финансовые инструменты либо сделки, упомянутые в ней, могут не соответствовать Вашему финансовому положению, цели (целям) инвестирования, допустимому риску, и (или) ожидаемой доходности. ООО СК «БКС Страхование жизни» не несет ответственности за возможные убытки в случае совершения сделок либо инвестирования в финансовые инструменты, упомянутые в данной информации.

Реклама. Не является офертой.

Подробная информация об ООО СК «БКС Страхование жизни» доступна на сайте <http://bcslife.ru/>.