

Для всех категорий инвесторов

Юнит-стратегия Лидеры рынка Дельта

 Валюта — рубли

 Срок инвестиций — 80 лет
с возможностью изменения

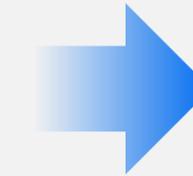
ЮНИТ-стратегия

«Лидеры рынка Дельта»

Стратегия ориентирована на получение прироста капитала от инвестирования в самые перспективные российские акции, торгующиеся на Московской бирже. Для получения наибольшей выгоды портфель формируется стратегии на основе рекомендаций Дирекции по инвестиционной аналитике и еженедельно пересматривается.

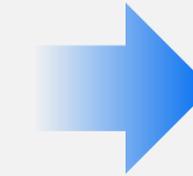
Принципы управления

Фундаментальный анализ



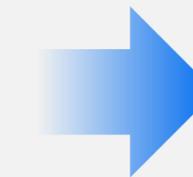
В портфель включены акции компаний, имеющих сильные экономические показатели

Еженедельный пересмотр портфеля



Портфель еженедельно пересматривается, на основе краткосрочных факторов, чтобы в нем присутствовали только акции с наилучшими прогнозами роста (6-8 акций)

Команда профессионалов



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

Фиксация дохода



Возможность регулярной фиксации (вывода) дополнительного инвестиционного дохода¹

Ключевые особенности



В стратегию включены **топ-пикс акций** Московской биржи на основании рекомендаций Дирекции по инвестиционной аналитике



Страховая оболочка дает возможность **льготного налогообложения²** и обеспечивает юридическую защиту капитала³



Оценки пересматриваются **еженедельно** и при необходимости производится ребалансировка активов



Ожидаемая доходность после комиссий - от 24% годовых



Доход¹ определяется от участия в инвестиционном доходе страховщика (при наличии) **от инвестирования в активы**, торгующиеся на Московской бирже в соответствии с юнит-стратегией «Лидеры рынка Дельта»

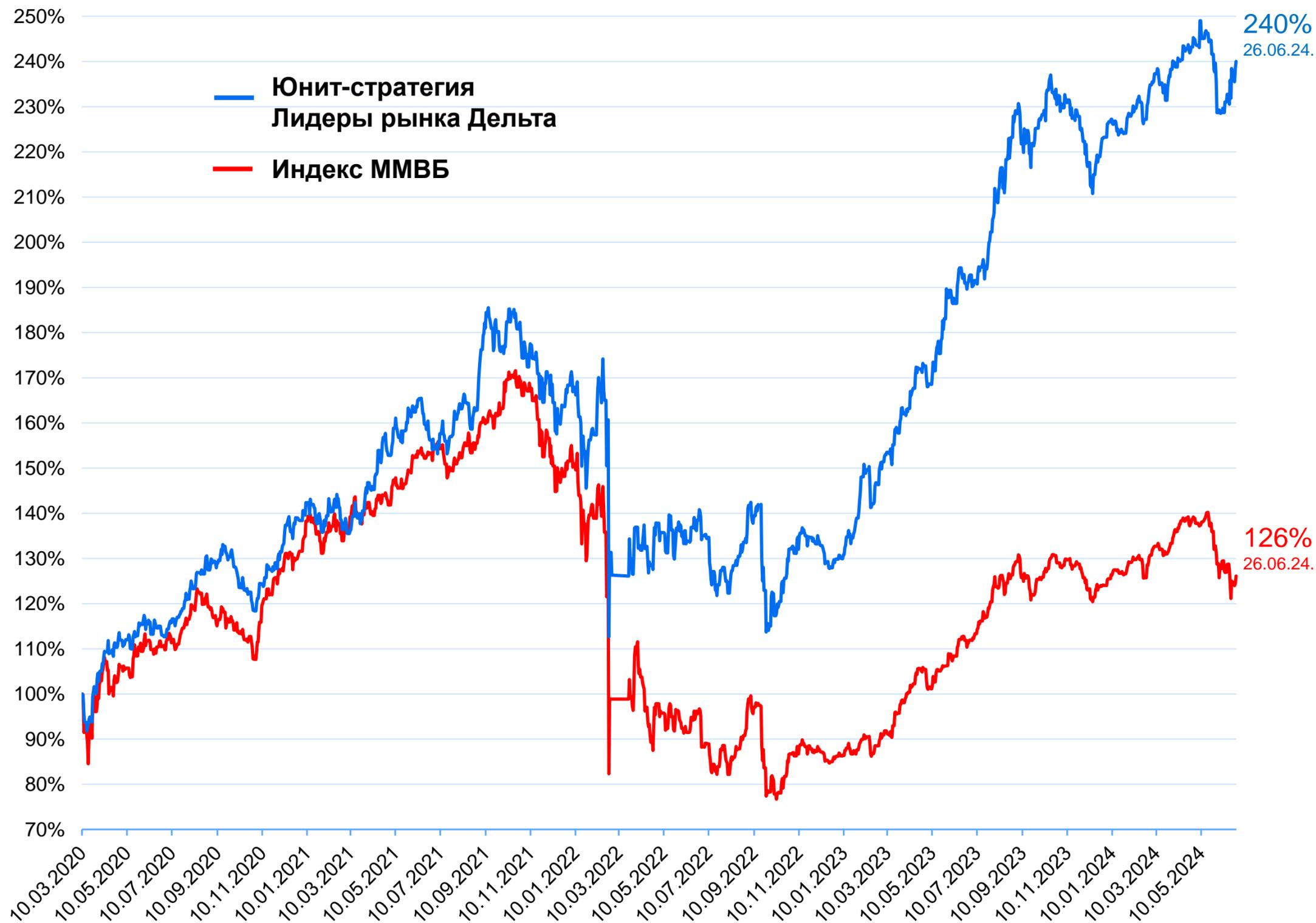


Стратегия дополнительно предусматривает участие страхователя в доходе страховщика, от полученных последним **дивидендных выплат** по акциям, входящим в инвестиционный портфель



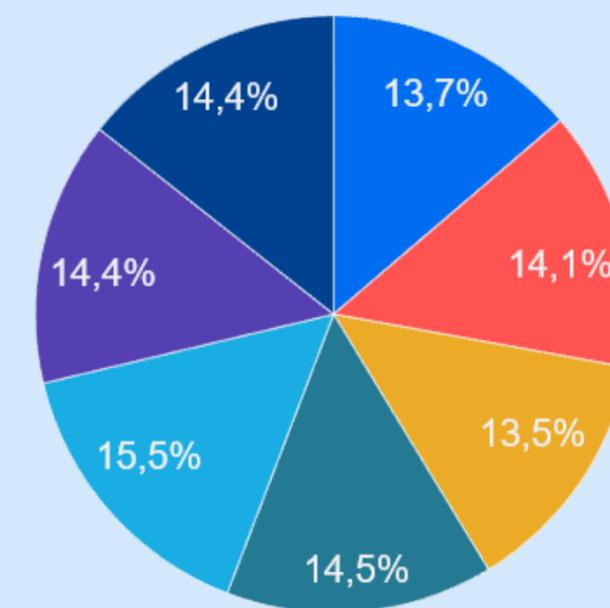
Стратегией предусмотрена **возможность вывода (фиксации)** дополнительного инвестиционного дохода не ранее окончания первых пяти лет инвестирования в пределах ограничений установленных страховой компанией

Результаты юнит-стратегии Лидеры рынка Дельта



Состав портфеля на 26 июня 2024 г.

- ТМК
- Газпром нефть
- Сбербанк
- ТКС Холдинг
- Лукойл
- Татнефть
- МТС



Показатели стратегии с учетом дивидендных выплат

За 3 года (26.06.21.-26.06.24.)	За 1 год (26.06.23.-26.06.24.)	За 6 месяцев 26.12.23.-26.06.24.)
+53,6%	+26,6%	+8,1%
Индекс ММВБ (бенчмарк) за аналогичный период		
-17,7%	+14,3%	+1,8%

Особенности юнит-стратегии

Налоговые льготы

- Особый порядок налогообложения – НДФЛ облагается сумма фактического дохода, превышающего доход по ставке рефинансирования²
- Ставка НДФЛ 13% с любой суммы – ставка 15% на доход свыше 5 млн руб. не применяется⁴
- 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 капитала³

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



Страховая защита

Продукт с адресной передачей⁵ в случае неблагоприятного события



Доступность

Продукт доступен квалифицированным и неквалифицированным инвесторам⁶

Параметры продукта

ID	4732	
Срок страхования	80 лет (с возможностью изменения)	
Единовременный взнос	от 300 тыс. ₽ до 1.5 млн ₽	
Риск-профиль	Консервативный (квалификация не требуется)	
Страхователь	Любое физическое или юридическое лицо	
Застрахованный	Любое физическое лицо в возрасте от 40 до 75 лет на момент заключения	
Выгодоприобретатель ⁷	По умолчанию ⁸ : 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 http://bcslife.ru/	
Юрисдикция	РФ	
Период охлаждения	30 календарных дней с даты заключения (подписания) договора	
Дивидендные выплаты	Выплаты от участия страхователя в доходе страховщика, от полученных последним дивидендных выплат по акциям, входящим в инвестиционный портфель, осуществляются (при наличии) два раза в год в декабре и июне на банковский счет Страхователя без дополнительных комиссий Фиксация (вывод) доступна не ранее чем через пять лет после начальной даты инвестирования. Минимальная сумма вывода 150 000 рублей. Фиксация доступна не чаще одного раза в три месяца. При выводе Страховщик вправе удержать комиссию в размере 0,5% от суммы фиксации.	
Вывод средств с инвестиционного счета договора страхования (ИСДС) ⁹	При фиксации дополнительного инвестиционного дохода по согласованию сторон, путем подписания дополнительного соглашения, в Договор страхования вносятся следующие изменения: - срок действия договора страхования сокращается до ближайшей годовщины; - страховая сумма по риску «Дожитие» уменьшается до 0,2% от уплаченной суммы. После окончания 6-ти лет действия договора при выводе средств с ИСДС происходит уменьшение стоимости юнитов к выводу путем сокращения их количества, таким образом, что их совокупная стоимость уменьшается по формуле $(T - 5) * 10\%$, где T – количество полных лет действия договора страхования	
Размер агентского, комиссионного вознаграждения и иных платежей	Размер агентского вознаграждения, комиссионного вознаграждения, а также платежей, связанных с заключением и исполнением договора добровольного страхования, составляет 17% 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 ¹⁰ , доступной на дату подписания заявления о расторжении + дополнительного инвестиционного дохода (при наличии)	
Страховое покрытие	Дожитие до промежуточной даты, до даты окончания действия договора	90 000% от страховой премии
	Уход из жизни Застрахованного по любой причине	от 150% до 340% от страховой премии в зависимости от возраста Застрахованного в соответствии с условиями договора

Инвестировать

Правовая информация

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. ООО СК «БКС Страхование жизни» выполняет функции налогового агента в соответствии с положениями ст. 226 НК РФ.
3. 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.
4. Согласно положениям ст. 224 НК РФ.
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/>. Выплата производится согласно условий страхования. 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/>

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/>.