



Югория Жизнь

«Правильный баланс»

Основные параметры

[АО «СК «Югория-Жизнь»](#)

Срок страхования:

5 лет

Регулярность уплаты страховой премии:

Единовременно

Страхователь:

Дееспособное физическое лицо в возрасте от 18 лет до 80 лет на момент вступления в силу Договора страхования (по умолчанию является Застрахованным)

Застрахованный:

Физическое лицо в возрасте от 18 до 80 лет на момент вступления в силу Договора страхования

Валюта взноса:

Рубли РФ

Взнос:

от 30 000 до 50 000 000 рублей

Гарантия вложенных средств по окончании программы:

100% от взноса

Возможность пополнения:

5 раз за весь срок страхования, взнос от 50 000 рублей

Выплата дополнительного инвестиционного дохода (ДИД):

Ежегодно (при его наличии)² При уходе из жизни по ЛП и ЛП к сроку (при его наличии)

Страховые риски:

Дожитие: 100% от страховой суммы (СС)+ ДИД (при его наличии)

Уход из жизни по любой причине: 100% от СС + ДИД (при его наличии)

Уход из жизни по любой причине к сроку: 100% от СС (в конце срока страхования) + ДИД (при его наличии)

Уход из жизни в результате несчастного случая на транспорте: 100% от СС, но не более 5 млн. руб. (Суммируется с риском «Уход из жизни ЛП», итого выплата 200% от СС)

Сервисные опции:

4 тарифа:

- 1) Базовый (сумма взноса от 125 000 рублей) – «Забота» 1 год поддержки
- 2) Оптимальный (сумма взноса от 500 000 рублей) -«Забота» 1 год поддержки + «Мой доктор 24» 1 год поддержки
- 3) Смарт (сумма взноса от 1 000 000 рублей) -«Забота» 1 год поддержки + «Мой доктор 24» 2 года поддержки + «Фитономика» 1 год поддержки
- 4) Смарт Семейный (сумма взноса от 5 000 000 рублей)

Принцип действия программы

Программа ИСЖ Ю-Инвестиции «Правильный баланс»:

Стратегия «Правильный баланс» отслеживает динамику индекса Solactive Technology FundsIndex (тикер: SIXBVMMB Index). Индекс состоит из 4-х зарубежных инвестиционных фондов. Веса каждого фонда подобраны таким образом, чтобы обеспечить наилучшее соотношение доходности и риска для стратегии. Фонды, входящие в корзину, зарекомендовали себя на рынке как наиболее эффективные: у всех четырех фондов максимальная (5 звезд из 5) оценка качества управления от старейшего и авторитетного рейтингового агентства Mornigstar. Кроме того, это одни из самых крупных фондов в мире (средний размер активов у фондов составляет 3.2 млрд. евро.). Если рассматривать корзину фондов как единый портфель, то основная часть активов стратегии (85%) инвестируется в надежные международные облигации в разных валютах, тем самым являясь защитной и стабилизирующей частью портфеля. Остальные 15% активов инвестируются в акции технологического сектора, призванных обеспечить повышенную доходность стратегии.

Фонды, входящие в состав индекса Solactive Technology FundsIndex:

Облигации BlueBayInvestment Grade Euro Aggregate Bond Fund - доля 60%; Облигации BlackRock Global Funds- Euro Bond Fund - доля 20%; Акции технологичных компаний BlackRock Global Funds – World Technology Fund - доля 15%; Облигации BNY Mellon Global Real Return Fund - доля 5%. Каждый фонд в корзине имеет максимальную оценку качества управления от рейтингового агентства Morningstar (5 звезд из 5). Это означает, что данные фонды в своих категориях имеют наибольшее соотношение доходности и риска по сравнению с другими фондами на рынке. Если представить все 4 фонда как единый портфель, то в нем можно насчитать более 1 тысячи различных инструментов от 545 компаний. А средняя доля вложений в 1 компанию при этом составит 0.2%. Высокие доли вложений (более 5%) наблюдаются только в государственных облигациях. Компьютерные вычислительные мощности позволили перебрать более 10 000 сценариев весов фондов в корзине, найдя самые удачные их доли с точки зрения доходности и риска.