

Структура инвестиционного портфеля за I полугодие 2013 г.



Итоги инвестирования за I полугодие 2013 г.

В настоящее время инвестиционная политика компании, как и прежде, базируется на максимизации доходности при соблюдении условий максимальной надежности и ликвидности активов.

Это позволило страховой компании получать стабильный доход от размещения средств страховых резервов, несмотря на то, что по итогам I полугодия 2013 года на финансовых ранках не было роста (Индекс ММВБ снизился на 9,8 %). Однако доля депозитов и облигаций в инвестиционных портфелях (50-80 %) позволила получать стабильный гарантированный доход на страховые резервы. Более того, доход страховой компании превысил инфляцию за 6 месяцев 2013 г., которая составила 3,5 %.

Депозиты

Часть средств страховой компании размещена в банковских депозитах крупнейших российских и иностранных банках, надежность которых не вызывает сомнений.

Все банки имеют высокие кредитные рейтинги от ведущих международных рейтинговых агентств.

Депозиты открыты как на долгосрочный, так и среднесрочный период. Эта мера позволяет снизить риски резкого изменения процентных ставок и использовать денежные средства максимально эффективно.

В настоящее время депозиты размещены в российских рублях, однако заключенные с банками соглашения позволяют оперативно размесить средства и в иностранной валюте. В случае необходимости эта мера позволит снизить риски колебаний курса рубля по отношению к Доллару США или Евро.

Банки партнеры: Альфа Банк, ЮниКредит Банк, Райффайзенбанк, Дойче Банк, Росбанк, и др.

Акции

Доля средств, размещенных в активах, стоимость которых существенно зависит от рыночной ситуации и может заметно колебаться, не превышает 15 % от общего объема средств. Данные активы состоят из ценных бумаг эмитентов, потенциал роста которых достаточно высок как в среднесрочной, так и в долгосрочной перспективе, а платежеспособность эмитентов гарантирована государством.

В настоящее время данные активы приобретены со среднесрочным и долгосрочным горизонтом инвестирования, и краткосрочные колебания их рыночной стоимости не влияют на доходность в будущем.

Акции в портфеле: Газпром, Сбербанк, Лукойл, Норильский Никель и др.

Облигации

Портфель облигаций СК «Ренессанс Жизнь» состоит из эмитентов, имеющих как наивысший кредитный рейтинг международных рейтинговых агентств (Moody's, S&P, Fitch), так и входящих в котировальный лист A1 (компании-эмитенты с высокой капитализацией, ликвидностью и надежностью) на Московской Межбанковской Валютной Бирже. В облигационном портфеле компании присутствуют как корпоративные, так и государственные облигации.

Облигации в портфеле: ОАО «Роснефть», ОАО Банк «Норильский Никель», ОАО «АИЖК» и др.

Управляющие компании

СК «Ренессанс Жизнь» сотрудничает только с надежными управляющими компаниями, имеющими значительный опыт работы на финансовых рынках и высокий кредитный рейтинг.

Управляющие компании–партнеры: УК «СПУТНИК УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ», УК «Ренессанс Капитал», УК «АТОН менеджмент», УК «Альфа-Капитал», УК «Альянс Инвестиции».