

Life

Nomad



ZOLOTO
NOMADOV

INVEST

**ДОВЕРЬТЕ ИНВЕСТИЦИИ
ГЛОБАЛЬНЫМ УПРАВЛЯЮЩИМ**



ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ПРОГРАММЫ

«ZOLOTO NOMADOV Invest» - инвестиционное накопительное страхование жизни.

Представляет собой сочетание страховой защиты (страхование жизни) и накопления капитала на различные жизненные цели путем инвестирования средств в финансовые инструменты.

- Валюта договора: доллары США.
- Срок договора: от 3 до 20 лет.
- Минимальный взнос – 2 000 долларов США.



ПРЕИМУЩЕСТВА ПРОГРАММЫ

Компания NOMAD LIFE провела анализ более чем 5 000 вариантов инвестирования в финансовые инструменты и выбрала для вас инвестиционные портфели под управлением крупнейших и надежных управляющих компаний в мире.

Вложения в инвестиционные портфели продукта ZNI на мировых финансовых рынках – это:



ДОХОДНОСТЬ

на уровне не ниже индексов, выбранных клиентом, которые отражают состояние рынка, отрасли, экономики страны.



КОМФОРТ

нет необходимости ежедневного контроля фондового рынка



НАДЁЖНОСТЬ

- предлагаемые инвестиционные портфели отличаются низкой волатильностью;
- вкладывая в один из инвестиционных портфелей, вы являетесь участником десятков, сотен компаний, включенных в индекс.



ВЫГОДЫ КЛИЕНТА

ФИНАНСОВЫЕ

- Инвестиции в финансовые инструменты крупнейших инвестиционных компаний мира.
- Возможность выбора и смены инвестиционных портфелей в период действия договора.
- Раздельное хранение и учет средств клиентов от средств страховой компании.
- Освобождение инвестированных средств от налогообложения.

ЮРИДИЧЕСКИЕ

- Сведения о размерах накопленных средств и произведенных взносах, а также иных условиях договора составляют тайну страхования и не подлежат огласке.
- В период действия договора:
- средства клиента не подлежат аресту;
 - накопления защищены от претензий третьих лиц при имущественном споре;
 - получатели и сроки выплат назначаются только клиентом;
 - законодательно не предусмотрено обязательность декларирования инвестированных средств.

СТРАХОВЫЕ

- Страховая защита действует 24/7 по всему миру.
- Гарантированная ставка доходности до 4,1% исключительно по страховой части накоплений.

СХЕМА ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА



10% от первичного
страхового взноса

СТРАХОВАЯ (рисковая) ЧАСТЬ

Страховая
сумма по дожитию.

Гарантированный
доход — 2,6% - 4,1%.

90% от первичного
страхового взноса

ИНВЕСТИЦИОННАЯ (накопительная) ЧАСТЬ

Клиент имеет право
пополнить / досрочно изъять
часть своих средств в период
действия договора (при этом
на инвестиционной части
должен оставаться баланс не
менее 12 ежемесячных
страховых взносов).

Состоит из инвестиционных
портфелей, выбираемых
клиентом.

Удержания на оплату страховой части
на ежемесячной основе.
Страховая часть - покрытия «смерть по
любой причине», «смерть от НС».

1,5%

Расходы на заключение договора
(единожды в момент заключения договора)

1% в год

расходы на ведение инвестиционного счёта

0,2%

от суммы операции Bid/ask при продаже/покупке
юнитов инвестиционной части

ОСНОВНЫЕ СТРАХОВЫЕ ПОКРЫТИЯ



ДОЖИТИЕ ДО ОКОНЧАНИЯ СРОКА ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

клиент получает:

1. Страховую сумму с учётом гарантированной ставки.
2. Инвестиционную часть полиса.



СМЕРТЬ ПО ЛЮБОЙ ПРИЧИНЕ В ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

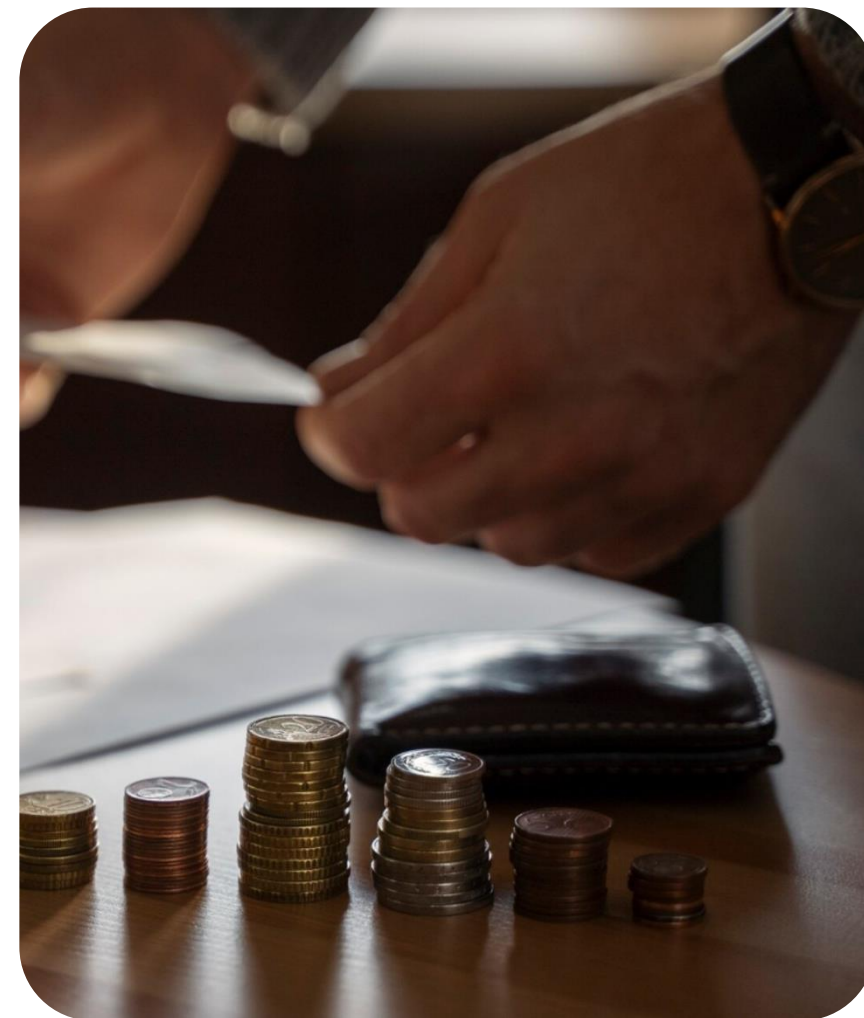
наследник клиента получает:

1. Страховую сумму в соответствии с условиями договора.
2. Инвестиционную часть полиса.



В случае досрочного расторжения договора у клиента удерживаются:

- в первый год - 2% от суммы выплаты
- во второй год - 1% от суммы выплаты
- в последующие года - 0%



ПРИМЕР ДЕЙСТВИЯ ПРОГРАММЫ

СРОК ДОГОВОРА – 10 лет
СУММА ИНВЕСТИЦИЙ – 60 000 USD

\$6 000
СТРАХОВАЯ ЧАСТЬ
(отчисление на дожитие)

\$53 190
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ЧАСТЬ
(за вычетом всех расходов)

\$8 266
гарантированная страховая выплата по окончании
срока действия договора/в случае ухода из жизни
по любой причине

\$104 633
предполагаемая сумма инвестиционных накоплений
по окончании срока действия договора

3,26%
фиксированная ГЭСВ по страховой части

7%
предполагаемая годовая будущая нетто-доходность
инвестиций, за вычетом расходов по договору (является
гипотетической и может существенно меняться)

ИТОГО \$112 899

**Страховые
выплаты
дополнительно
к накоплениям:**

\$50 000
на случай ухода из жизни по
любой причине, за исключением
несчастливого случая

\$60 000
на случай ухода из жизни по
причине несчастного случая

УПРАВЛЯЮЩИЕ КОМПАНИИ

BLACKROCK

BlackRock, Inc. - международная инвестиционная компания со штаб-квартирой в Нью-Йорке. Является крупнейшей инвестиционной компанией в мире по размеру активов под управлением. Размер активов под управлением — \$7,912 трлн на 21 января 2020 года. BlackRock имеет 22 инвестиционных центра, 70 офисов в 30 странах и клиентов в 100 странах.



Invesco - американская независимая компания по управлению инвестициями со штаб-квартирой в Атланте, штат Джорджия, США.

Акции Компании входят в индекс S&P 500 и торгуются на Нью-Йоркской фондовой бирже.

Офисы компании присутствуют в 25 странах, более 8000 сотрудников. Размер активов под управлением — 1,1 трлн \$.

First Trust

Компания First Trust была основана в 1991 году. Компания имеет многолетний опыт в предоставлении основанных на правилах тематических инвестиций в различные акции, облигации и альтернативные инструменты. Их специализированные инвестиционные менеджеры применяют надежный и дисциплинированный подход, предлагая уникальный недорогой и прозрачный способ инвестирования в долгосрочной перспективе. Размер активов под управлением - 97,48 млрд долларов США

STATE STREET GLOBAL ADVISORS

State Street Global Advisors (SSGA) является подразделением по управлению инвестициями State Street Corporation и третьим по величине в мире управляющим активами, с активами под управлением почти 2,511 триллиона долларов США по состоянию на 31 декабря 2020 года. Компания работает на рынках Соединенных Штатах, Европе, Азии и Австралии. В SSGA работают 2500 человек в 25 офисах (11 из которых работают с активами) по всему миру.

VanEck™

VanEck компания по управлению инвестициями со штаб-квартирой в Нью-Йорке. Основана в 1955 году. Активы под управлением 49 млрд долларов США. В настоящее время VanEck управляет активами от имени более чем 400 организаций, включая целевые фонды, больницы, пенсионные фонды и частные банки.

ОСНОВНЫЕ СТРАХОВЫЕ ПОКРЫТИЯ

Вы можете выбрать один или все инвестиционные портфели, либо комбинацию из следующих инвестиционных портфелей:

Инвестиционный портфель	Базовый индекс ¹	Направление	Зарубежная инвестиционная компания	Доходность %, годовых на 01.04.2024				Потенциал доходности через 12 мес.
				3 г.	5 л.	10 л.	15 л.	
«500 крупнейших компаний США»	S&P 500 TR (SPXTR)	Диверсифицированное	BlackRock, Inc.	11,49	15,05	12,96	15,63	7,6%
«Здравоохранение»	Health Care Select Sector Index TR	Медицина	State Street Global Advisors (SSGA)	10,01	12,05	11,66	14,92	7,9%
«Фондовый рынок Китая»	MSCI China Net Total Return USD Index	Диверсифицированное	BlackRock, Inc.	-18,95	-6,35	1,23	4,19	33,7%
«Высокие технологии»	Nasdaq-100 Total Return Index	Диверсифицированное	Invesco	12,63	20,90	18,85	20,89	10,1%
«Энергетика»	Energy Select Sector Index TR	Нефть, газ, энергетика	State Street Global Advisors (SSGA)	29,67	13,02	4,71	9,03	7,0%
«Добыча Золота»	NYSE Arca Gold Miners Index	Золотодобывающие компании	VanEck	1,03	8,69	4,22	0,16	13,5%
«100 крупнейших IPO компаний США»	IPOX 100 US Index	Диверсифицированное	First Trust	-2,90	8,23	9,93	16,30	6,4%
«Казначейские облигации США»	ICE U.S. Treasury 3-7 Year Bond Index	Государственные ценные бумаги	BlackRock, Inc.	-2,09	0,43	1,23	1,75	
«Фондовый рынок Европы»	MSCI EMU Net Total Return Index	Диверсифицированное	BlackRock, Inc.	5,70	8,37	4,53	7,93	8,5%
«Полупроводниковая промышленность»	ICE Semiconductor Index (TR)	Информационные технологии	BlackRock, Inc.	18,62	30,66	25,02		6,9%

Инвестиционная стратегия заключается в пассивном управлении активами Страхователя - индексное управление.

¹ Управляющая компания будет стремиться следовать за индексом с минимальным отклонением от доходности (Tracking error).

500 КРУПНЕЙШИХ КОМПАНИЙ США

Стратегии, которые отслеживают индекс, были рекомендованы Уорреном Баффетом, Бертоном Малкиэлем и Джоном К. Боглом в качестве инвестиций для инвесторов с долгосрочными перспективами. Индекс является одним из факторов при расчете Ведущего экономического индекса Conference Board Leading Economic Index, используемого для прогнозирования направления экономики США. Индекс показал ежегодное увеличение в 70% случаев. Если самостоятельно составить инвестиционный портфель, включающий хотя бы по одной акции из индекса, придется потратить от 56 000 долларов США и выше.

Историческая брутто-доходность индекса S&P 500 Total Return ® (на 01.04.2024 г.):

	3 года	5 лет	10 лет	15 лет
Доходность, % годовых	11,49%	15,05%	12,96%	15,63%
Доходность,% накопленная	38,59%	101,57%	238,26%	783,08%

Индекс S&P 500® включает в себя компании следующих секторов (с долями, %):

Количество эмитентов: 503

Информационные технологии	29,6	Потребительские товары	6,0
Финансы	13,2	Энергетика	3,9
Здравоохранение	12,4	Сырье и материалы	2,4
Дискреционные товары	10,3	Недвижимость	2,3
Телекоммуникации	9,0	Коммунальные предприятия	2,2
Промышленность	8,8		

ТОП 10 инвестиций в портфеле:

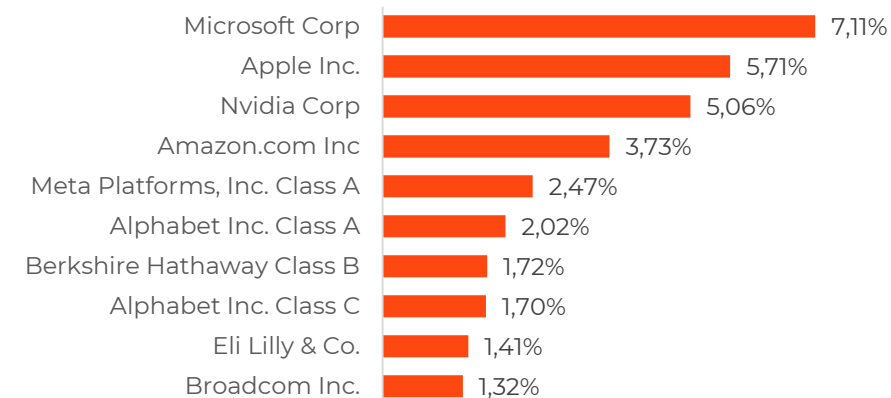
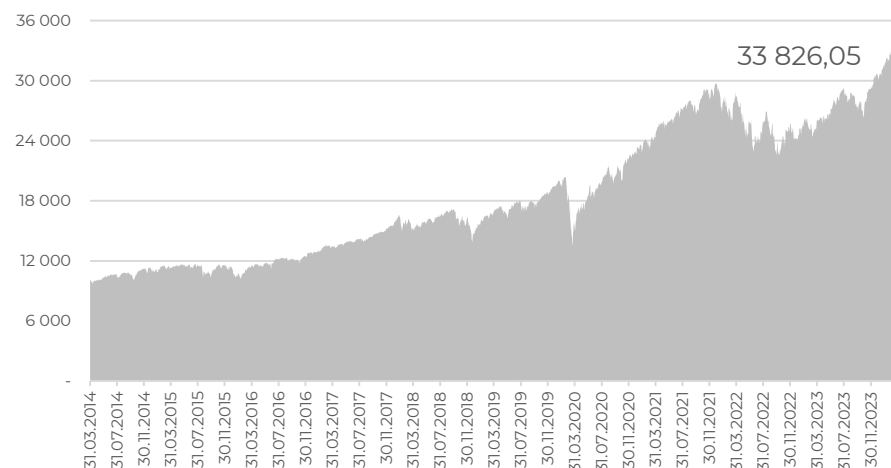


График изменения стоимости инвестиций 10 000 USD в индекс S&P 500® с 2014 года



КИТАЙСКИЙ ФОНДОВЫЙ РЫНОК

Индекс охватывает 85% фондового рынка Китая, поэтому обладает высокой степенью диверсификации в рамках китайской экономики.

Историческая брутто-доходность индекса MSCI China Net Total Return USD Index (на 01.04.2024 г.):

	3 года	5 лет	10 лет	15 лет
Доходность, % годовых	-18,95%	-6,35%	1,23%	4,19%
Доходность,% накопленная	-46,75%	-27,97%	13,01%	85,04%

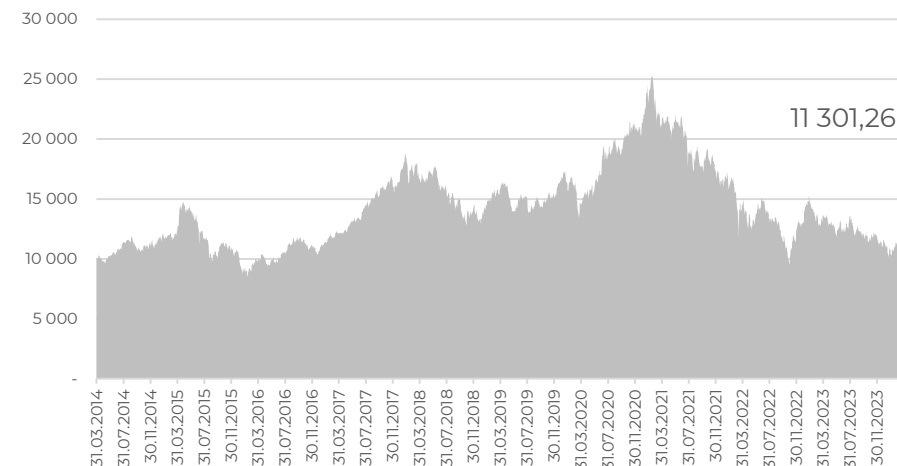
Индекс MSCI China Net Total Return USD Index включает в себя компании следующих секторов (с долями, %):

Дискреционные товары	29,56	Здравоохранение	4,55
Коммуникации	20,73	Энергетика	3,83
Финансы	16,58	Сырье и материалы	3,47
Информационные технологии	6,07	Коммунальные предприятия	2,62
Потребительские товары	5,23	Недвижимость	2,20
Промышленность	5,18		

ТОП 10 инвестиций в портфеле:



График изменения стоимости инвестиций в индекс CI с 2014 года



ВЫСОКИЕ ТЕХНОЛОГИИ

Доступ к акциям индекса «Nasdaq-100», одного из основных американских фондовых индексов. Индекс находится в центре новых прорывных областей, которые призваны вывести мир на новый уровень технологического совершенства, включая облачные вычисления, искусственный интеллект, блокчейн, интернет вещей (IoT), 5G, медицина и космические полёты.

Историческая брутто-доходность индекса Nasdaq-100 Total Return Index (на 01.04.2024 г.):

	3 года	5 лет	10 лет	15 лет
Доходность, % годовых	12,63%	20,90%	18,85%	20,89%
Доходность,% накопленная	42,89%	158,28%	462,29%	1622,01%

Индекс XNDX включает в себя компании следующих секторов (с долями, %):

Количество эмитентов: 101

Информационные технологии	49,80	Сырье и материалы	1,62
Телекоммуникации	15,50	Коммунальные предприятия	1,24
Дискреционные товары	12,99	Финансы	0,52
Потребительские товары	6,43	Энергетика	0,50
Здравоохранение	6,28	Недвижимость	0,28
Промышленность	4,84		

ТОП 10 инвестиций в портфеле:

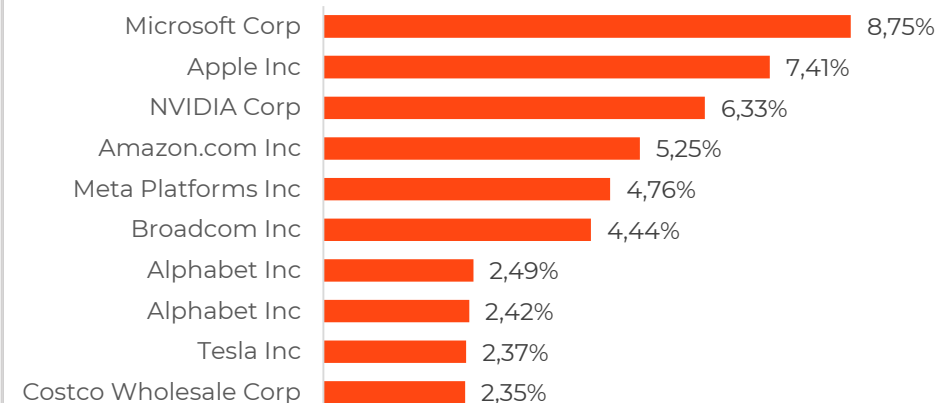
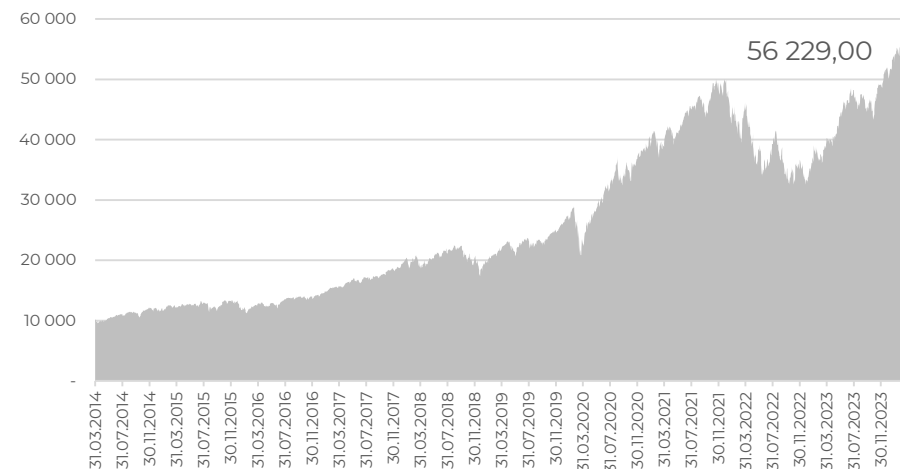


График изменения стоимости инвестиций 10 000 USD в индекс XNDX с 2014 года



ЗДРАВООХРАНЕНИЕ

Портфель обеспечивает эффективное представление сектора здравоохранения индекса S&P 500.

Историческая брутто-доходность индекса Health Care Select Sector Index Total Return ® (на 01.04.2024 г.):

	3 года	5 лет	10 лет	15 лет
Доходность, % годовых	10,01%	12,05%	11,66%	14,92%
Доходность,% накопленная	33,15%	76,66%	201,20%	704,97%

Индекс Health Care Select Sector Index Total Return ® является секторальным под-индексом S&P 500®. Включает в себя компании из следующих отраслей (в долях %):

Количество эмитентов: 64

Фармацевтические препараты	40,23
Медицинское оборудование и материалы	26,19
Биотехнология	23,08
Поставщики медицинских услуг и сервиса	6,53
Технологии Здравоохранения	3,97

ТОП 10 инвестиций в портфеле:

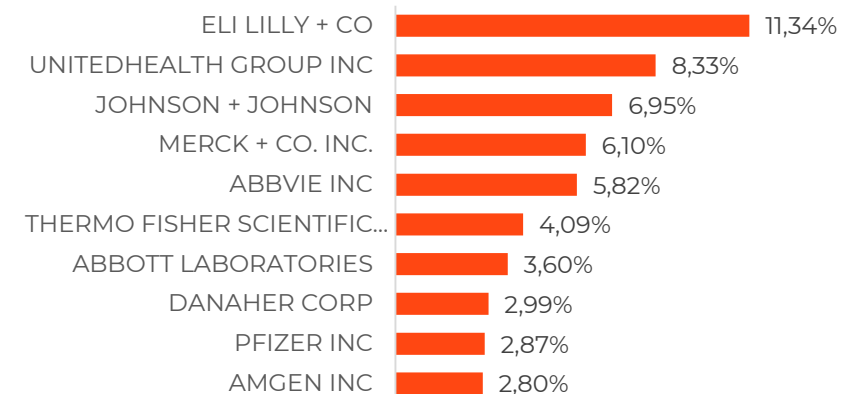
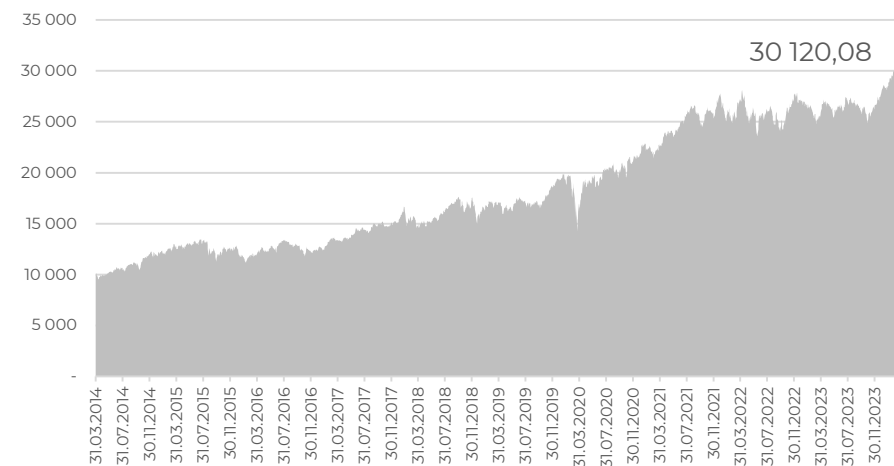


График изменения стоимости инвестиций 10 000 USD в индекс IXVTR® с 2014 года



ЭНЕРГЕТИКА

Портфель обеспечивает эффективное представление сектора энергетики индекса S&P 500.

Историческая брутто-доходность индекса Energy Select Sector Total Return Index (на 01.04.2024 г.):

	3 года	5 лет	10 лет	15 лет
Доходность, % годовых	29,67%	13,02%	4,71%	9,03%
Доходность,% накопленная	118,05%	84,42%	58,42%	265,87%

Индекс IXE® является секторальным под-индексом S&P 500®. Включает в себя компании из следующих отраслей (в долях (%)):
Количество эмитентов: 23

Нефть и газ, и расходные материалы	81,74
Энергетическое оборудование и сервис	18,25

ТОП 10 инвестиций в портфеле:

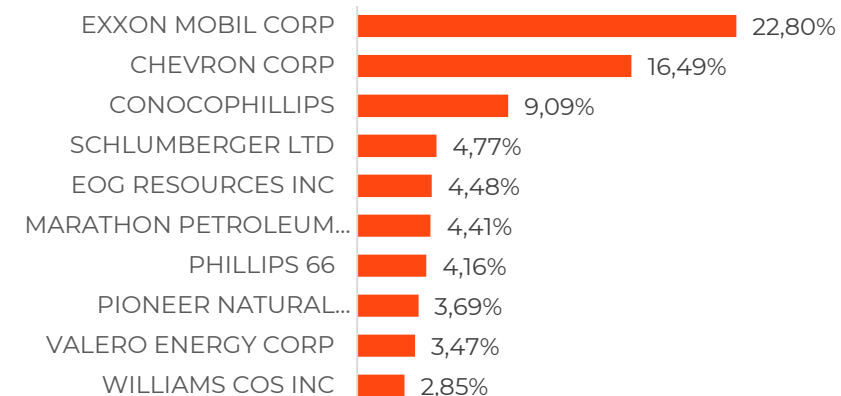
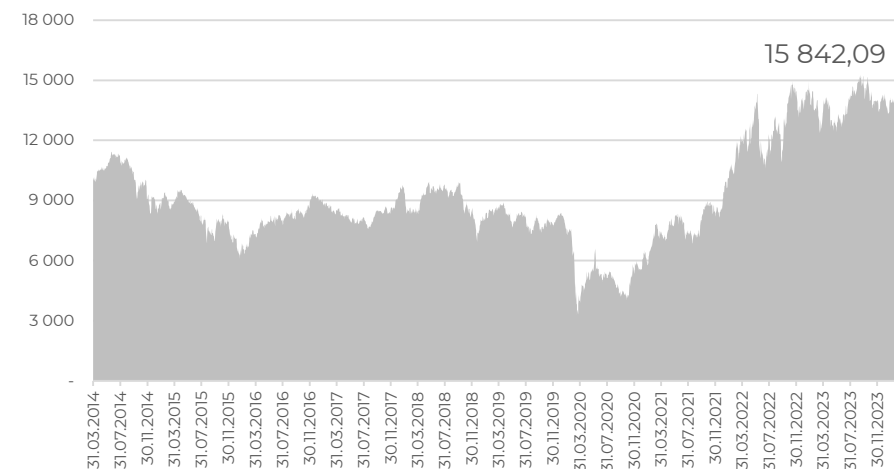


График изменения стоимости инвестиций 10 000 USD в индекс IXE с 2014 года



ДОБЫЧА ЗОЛОТА

Доступ к акциям золотодобывающих Компаний. Золото считается защитным активом, «безопасной гаванью», во времена неопределенности и спадов мировой экономики, поскольку оно менее волатильно, чем другие инвестиции, чем акции.

Историческая брутто-доходность индекса NYSE Arca Gold Miners Index (на 01.04.2024 г.):

	3 года	5 лет	10 лет	15 лет
Доходность, % годовых	1,03%	8,69%	4,22%	0,16%
Доходность,% накопленная	3,11%	51,71%	51,16%	2,49%

Индекс GDMNTR включает в себя компании из стран (в долях (%)):

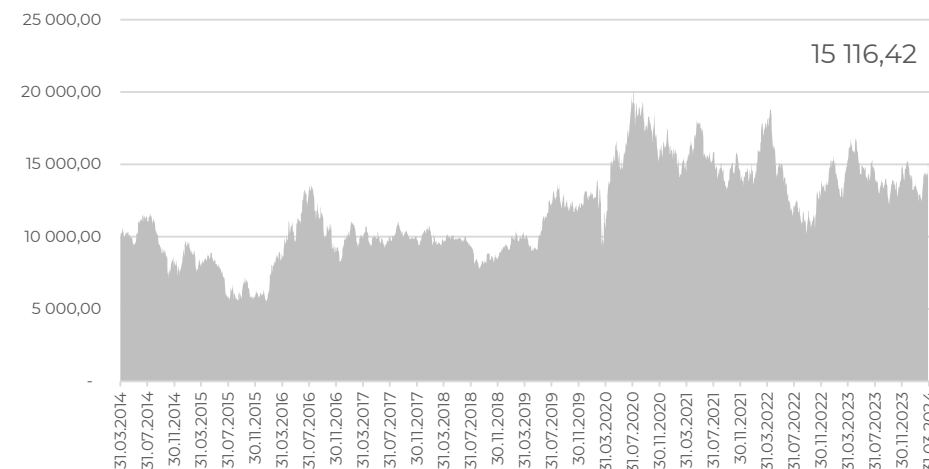
Количество эмитентов: 53

Канада	48,47	Великобритания	6,16
США	17,05	КНР	5,98
Австралия	12,49	Перу	1,77
ЮАР	7,37	Джерси (остров)	0,71

ТОП 10 инвестиций в портфеле:



График изменения стоимости инвестиций 10 000 USD в индекс GDMNTR с 2014 года



100 КРУПНЕЙШИХ IPO КОМПАНИЙ США

Портфель отслеживает взвешенный по рыночной капитализации индекс 100 крупнейших IPO компаний США за первые 1000 торговых дней для каждой акции. Также есть лимит на одного эмитента в размере 10% от рыночной стоимости индекса.

Историческая брутто-доходность индекса IPOX 100 U.S. Index (на 01.04.2024 г.):

	3 года	5 лет	10 лет	15 лет
Доходность, % годовых	-2,90%	8,23%	9,93%	16,30%
Доходность, % накопленная	-8,46%	48,51%	157,66%	862,73%

Индекс IPOX 100 U.S. Index является секторальным и включает в себя компании из следующих отраслей (в долях (%)):

Количество эмитентов: 100

Промышленность	27,96	Потребительские товары	2,24
Информационные технологии	22,04	Энергетика	1,73
Дискреционные потребительские товары	15,38	Коммуникации	1,57
Финансы	12,70	Недвижимость	0,43
Здравоохранение	11,29	Сырье	0,40
Коммунальные предприятия	4,26		

ТОП 10 инвестиций в портфеле:

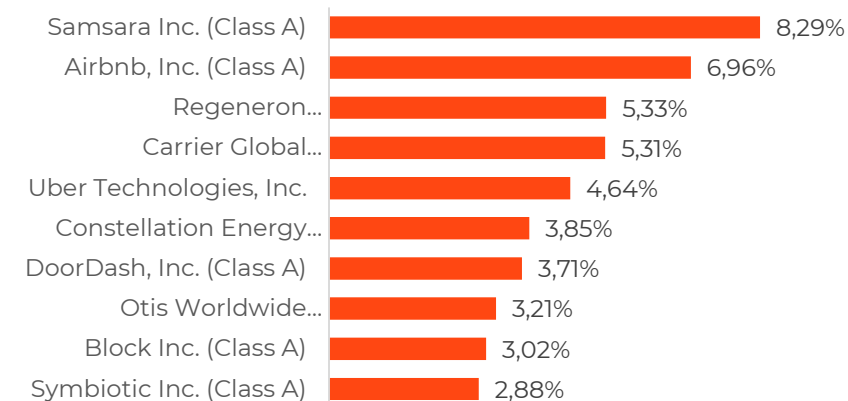
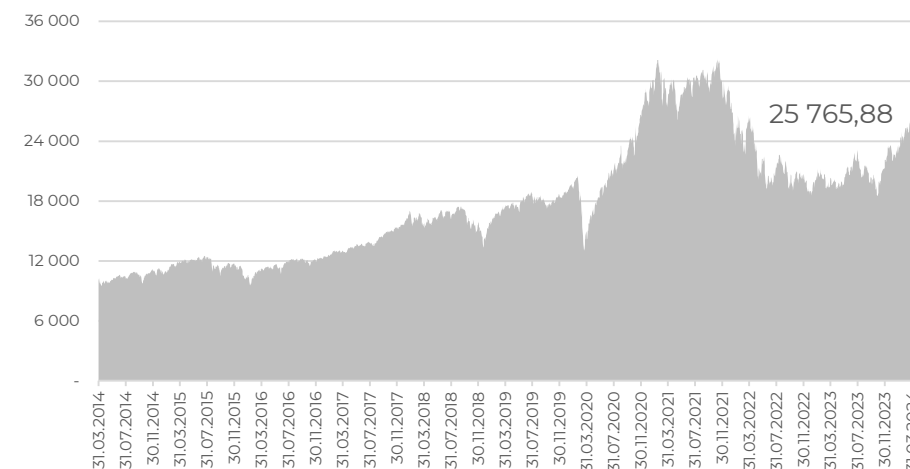


График изменения стоимости инвестиций 10 000 USD в индекс IPOX 100 U.S. Index с 2014 года



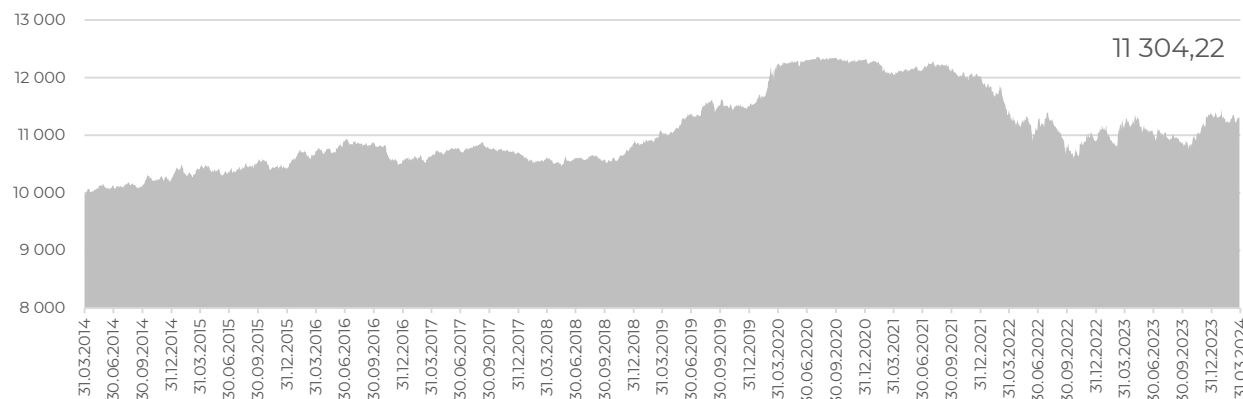
КАЗНАЧЕЙСКИЕ ОБЛИГАЦИИ США

Казначейские облигации США обеспечены правительством США и имеют наивысший кредитный рейтинг «AAA» из существующих, как следствие, риск дефолта по этим ценным бумагам с фиксированным доходом практически равен нулю. Данный портфель подходит для умеренно-консервативных инвесторов, которые хотят иметь в активе простой и безопасный инструмент, который является устойчивым к различным политическим, экономическим катаклизмам, происходящим в мире.

Историческая брутто-доходность индекса ICE U.S. Treasury 3-7 Year Bond Index (на 01.04.2024 г.):

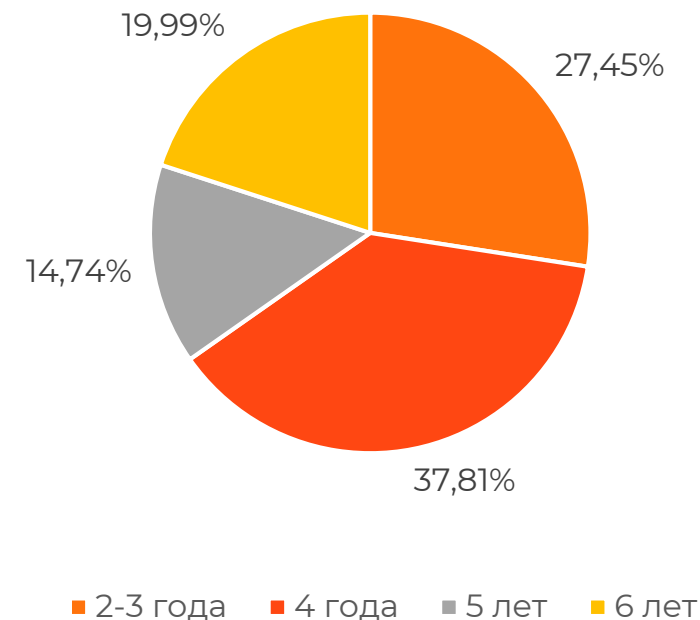
	3 года	5 лет	10 лет	15 лет
Доходность, % годовых	-2,09%	0,43%	1,23%	1,75%
Доходность, % накопленная	-6,13%	2,18%	13,04%	29,79%

График изменения стоимости инвестиций 10 000 USD в индекс ICE U.S. Treasury 3-7 Year Bond Index с 2013 года:



Индекс ICE U.S. Treasury 3-7 Year Bond Index является индексом, отражающим динамику рынка среднесрочных казначейских облигаций США со следующим распределением по срокам погашения (в %):

Количество казначейских облигаций: 77



ФОНДОВЫЙ РЫНОК ЕВРОПЫ

Портфель в значительной степени сконцентрирован на Франции и Германии, но секторальные перекосы являются умеренными. С поддержкой Европейского центрального банка и рядом инициатив Европейской комиссии по оказанию поддержки рынку для его быстрого восстановления после рецессии, связанной с пандемией, делает данный Портфель привлекательным и одним из самых популярных на рынке.

Историческая брутто-доходность индекса MSCI EMU Net Total Return Index (на 01.04.2024 г.):

	3 года	5 лет	10 лет	15 лет
Доходность, % годовых	5,70%	8,37%	4,53%	7,93%
Доходность,% накопленная	18,09%	49,44%	55,68%	214,06%

Индекс MSCI EMU Net Total Return Index включает в себя компании из стран (в долях (%)): Количество эмитентов: 228

Франция	35,69	Италия	8,23
Германия	25,64	Испания	7,85
Нидерланды	14,95	Прочие	7,63

ТОП 10 инвестиций в портфеле:

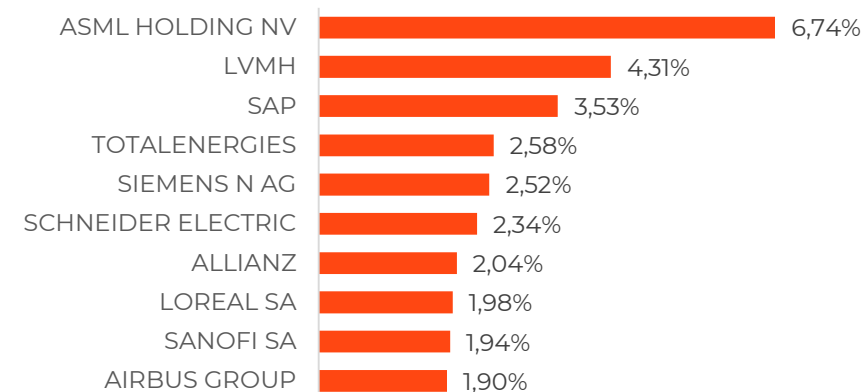
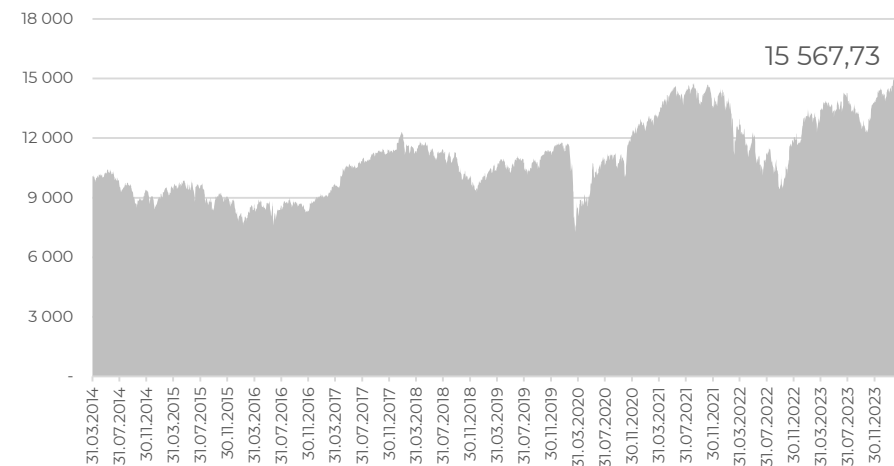


График изменения стоимости инвестиций 10 000 USD в индекс MSCI EMU Net Total Return Index с 2014 года:



ПОЛУПРОВОДНИКОВАЯ ПРОМЫШЛЕННОСТЬ

Предлагаемый инвестиционный портфель является интересным средством накоплений для тех, кто желает инвестировать в крупнейшие полупроводниковые компании. ICE Semiconductor Index (TR) обеспечивает доступ к акциям 30 крупнейших компаний полупроводниковой промышленности, листингованных в США.

Историческая брутто-доходность индекса «ICE Semiconductor Index (TR)» (на 01.04.2024 г.):

	3 года	5 лет	10 лет
Доходность, % годовых	18,62%	30,66%	25,02%
Доходность,% накопленная	66,92%	280,80%	832,96%

Индекс ICE Semiconductor Index (TR) включает в себя компании из следующих стран (с долями (%)):

Количество эмитентов: 30

США	90,37	Нидерланды	3,54
Тайвань	4,69	Франция	1,40

ТОП 10 инвестиций в портфеле:

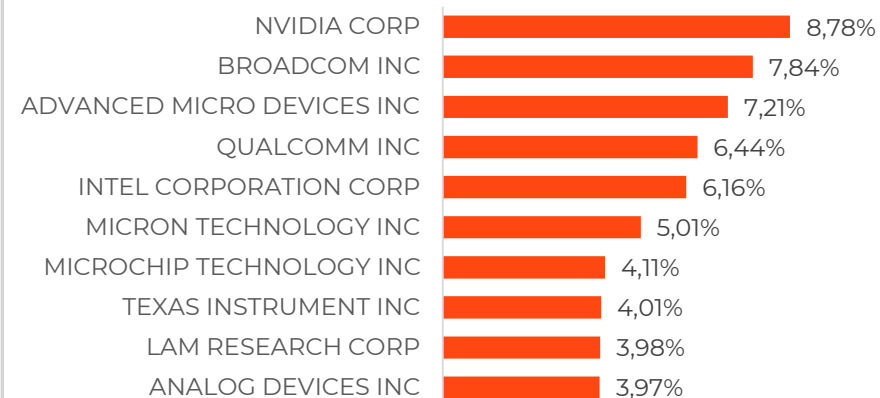
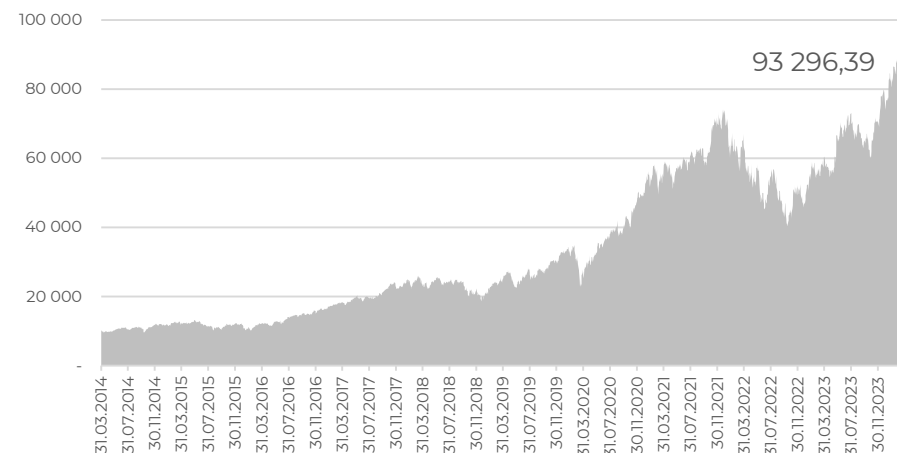


График изменения стоимости инвестиций 10 000 USD в индекс ICE Semiconductor Index (TR) с 2014 года:



Life

Nomad



ZOLOTO
NOMADOV

INVEST

**ДОВЕРЬТЕ ИНВЕСТИЦИИ
ГЛОБАЛЬНЫМ УПРАВЛЯЮЩИМ**

