

# Страховая премия

## НОВЫЙ ЭФФЕКТИВНЫЙ ИНСТРУМЕНТ ИНВЕСТОРА

Страховая премия – это новый эксклюзивный инвестиционный инструмент, разработанный компанией Partner Finance. Данный продукт позволяет купить наиболее перспективные акции на американском рынке с существенной скидкой или получать страховую премию.

**Приобретение страховой премии доступно по трем стратегиям: консервативная, умеренная и агрессивная.**

 **Сумма входа от 100 000\$**



### Описание

Мы создаем страховую деятельность на рынке для всех участников, гарантируя любому участнику выкуп перспективных акций по заранее оговоренной цене. Получаем взамен страховую премию за каждый контракт. На данный момент мы продаем страховки на покупку акций со скидкой 3-5% от текущей цены этой акции со сроками 1 или 2 недели. Страховая премия составляет 30-50% годовых. При использовании консервативной стратегии, мы перестраховываем каждую сделку и покупаем сами страховку на более низкую цену по этой акции на 10-15% ниже рыночной цены на эту акцию. Для увеличения доходности мы можем продавать страховки на большее количество активов, чем имеется на счету денежных средств, таким образом, если придется реализовать все страховые премии, то придется купить акции используя маржинальный кредит (ставка 8% годовых). Вероятность наступления такого события составляет < 1%.

## Выгоды

### Стратегия нацелена на получение дохода выше рынка

при боковом или умеренно растущем рынке. В случае сильного роста, стратегия будет зарабатывать, но может уступать росту рынка. Для достижения данного результата, отбираются перспективные акции и создаются опционные конструкции, которые позволяют получать еженедельный доход или покупать данные акции с существенной скидкой.



### Выбор бумаг

В зависимости от фаз рынка, определяемых с использованием межрыночного анализа, производится отбор секторов рынка наиболее предрасположенных к росту в данный момент. При выборе конкретных бумаг, из этого перспективного сектора, используется индивидуальный рейтинг каждого эмитента определяемый с учетом фундаментального и технического анализа, и объемной аналитики. Отбирается от 4 до 7 акций для каждого портфеля, с целью диверсификации рисков..



### Выбор опционов

Далее нами выбирается наиболее выгодная, по параметру риск/доходность, скидка для каждой акции (первое пороговое значение) и собирается опционная конструкция на короткий срок (от 1 до 2 недель).

В случае выбора консервативной стратегии, определяется второе пороговое значение, при достижении которого данные акции будут автоматически проданы по цене второго порогового значения. Данный уровень настраивается с учетом индивидуальных пожеланий, обычно в пределах 5-10% от первого порогового значения.



## a

Если выбранные акции остаются дороже первого порогового значения, то на счет поступает страховая премия.

**Основная цель этой стратегии в постоянном получении страховой премии.**

При получении на счет акций, анализируется их перспективность на текущий момент. По итогам этого анализа принимается решение:

## b

Если выбранные акции снижаются ниже первого порогового значения, то на счет приобретаются акции по цене первого порогового значения и на счет поступает страховая премия.

## a

Если выбранные акции остаются дороже первого порогового значения, то на счет поступает страховая премия.

## c

Если используется консервативная стратегия и рыночная цена на акции снижается ниже второго порогового значения, то на счет поступает убыток равный разнице между первым и вторым пороговыми значениями. Никаких акций на счет не поступает.

## b

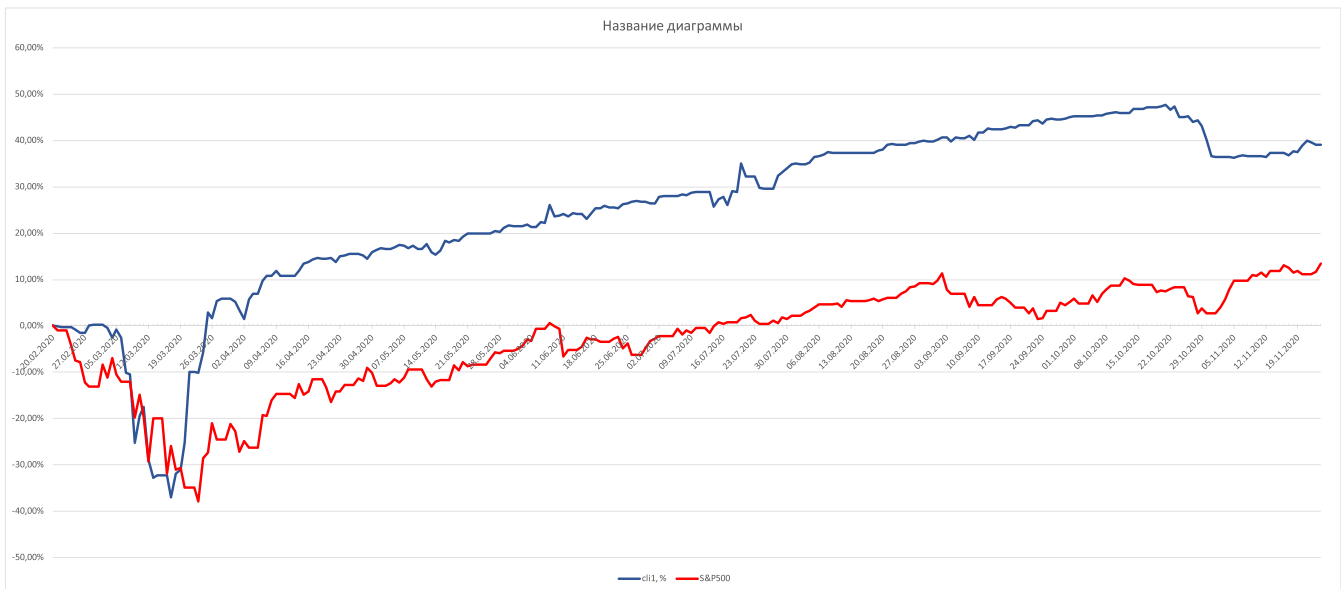
Акции остаются на счету до достижения нового порогового значения (выше текущей цены), до достижения этого порогового значения на счет поступает страховая премия

### Основные риски

Постоянное снижение цен на выбранные акции ниже первого или второго порогового значения на длительном промежутке времени.



### График доходности



### Выбор инвестиционной стратегии

#### Консервативная

**Прибыль:**  
8% - 15% годовых

**Риски:** максимальный убыток составляет 5% от счета (вероятность события < 5%)

#### Умеренная

**Прибыль:**  
15% - 30% годовых

**Риски:** максимальный убыток сравним с половиной снижения рынка. Расчетный показатель 15%

#### Агрессивная

**Прибыль:**  
30% - 40% годовых

**Риски:** максимальный убыток сравним общим снижением рынка акций (обычно не более 30%)