

Методика расчета суммарного инвестиционного баланса для предоставления надбавки за инвестиции ко вкладам и накопительным счетам

При расчете суммарного инвестиционного баланса учитываются следующие продукты:

- Брокерские счета и ИИС (индивидуальный инвестиционный счет) ПАО Сбербанк.
- Инвестиционно-накопительные продукты ООО СК «Сбербанк Страхование жизни»: «Наследие», «Форсаж», «Семейный актив», «Первый капитал», «Детский образовательный план», «Фонд здоровья», «Билет в будущее», «Будущий капитал», «Думаю о будущем», Формула жизни «Защита взрослого», Формула жизни «Защита ребенка», Формула жизни «Передача капитала», «Личный приоритет», «Рантье», «Как зарплата», Формула жизни «Рентный поток», «Управляемый капитал», «Сберполис Инвестиции Будущего», «ГарантКапитал», «Смарт Полис», «Смарт Полис лайт», «Смарт Полис купонный», «Доходный курс плюс», «Доходный курс», «Доходный курс онлайн», «Сберкупон Инвестиции в жизнь», «Сберкупон Инвестиции в жизнь онлайн», «Сберкупон фиксированный».
- Продукты АО УК «Первая»: договоры доверительного управления и паи в паевых инвестиционных фондах.
- Продукты ООО «Современные Фонды Недвижимости»: паи в паевых инвестиционных фондах.

Компания	Продукт	Логика учета	Значимые комментарии
ПАО Сбербанк	Брокерский счет, ИИС (индивидуальный инвестиционный счет)	Стоимость собственных активов клиента на брокерском счете в ПАО Сбербанк, с учётом суммы размещенных денежных средств и стоимости проданных ценных бумаг в рамках сделок ОТС-РЕПО	Стоимость активов, суммы страховых взносов и премий, подлежащие уплате (уплаченные) по договорам страхования, страховая сумма, фактический остаток по договору
Продукты АО УК «Первая»	Доверительное управление и паевые инвестиционные фонды	Стоимость активов клиента по договорам доверительного управления и паев в паевых инвестиционных фондах под управлением АО УК «Первая»	учитываются в рублевом эквиваленте в соответствии с предоставленными данными
ООО «СФН»	Закрытые паевые инвестиционные фонды	Стоимость паев в паевых инвестиционных фондах под управлением ООО «Современные Фонды Недвижимости»	управляющей и страховой компаниями.
ООО СК «СБСЖ»	«Наследие», «Форсаж», «Семейный актив», «Первый капитал»,	Сумма фактически уплаченных страховых взносов	Суммарный баланс рассчитывается в рублях РФ на 24 ч. 00 мин. 00 сек.

	<p>«Детский образовательный план», «Фонд здоровья», «Билет в будущее», «Будущий капитал», «Думаю о будущем», Формула жизни «Защита взрослого», Формула жизни «Защита ребенка», Формула жизни «Передача капитала», «Личный приоритет»</p>		<p>каждого календарного дня месяца в соответствии с московским временем.</p>
	<p>«Рантье», «Как зарплата», Формула жизни «Рентный поток»</p>	<p>Сумма страховых взносов за вычетом выплат, предусмотренных графиком выплат</p>	
	<p>Управляемый капитал, «Сберполис Инвестиции Будущего», «ГарантКапитал», «Смарт Полис», «Смарт Полис лайт», «Смарт Полис купонный», «Доходный курс плюс», «Доходный курс»</p>	<p>Фактический остаток по договору с учетом взносов/выводов и переоценки</p>	
	<p>«Доходный курс онлайн», «Сберкупон Инвестиции в жизнь», «Сберкупон Инвестиции в жизнь онлайн», «Сберкупон фиксированный»</p>	<p>Страховая сумма по риску «Дожитие»</p>	