AssetAllocation.ru

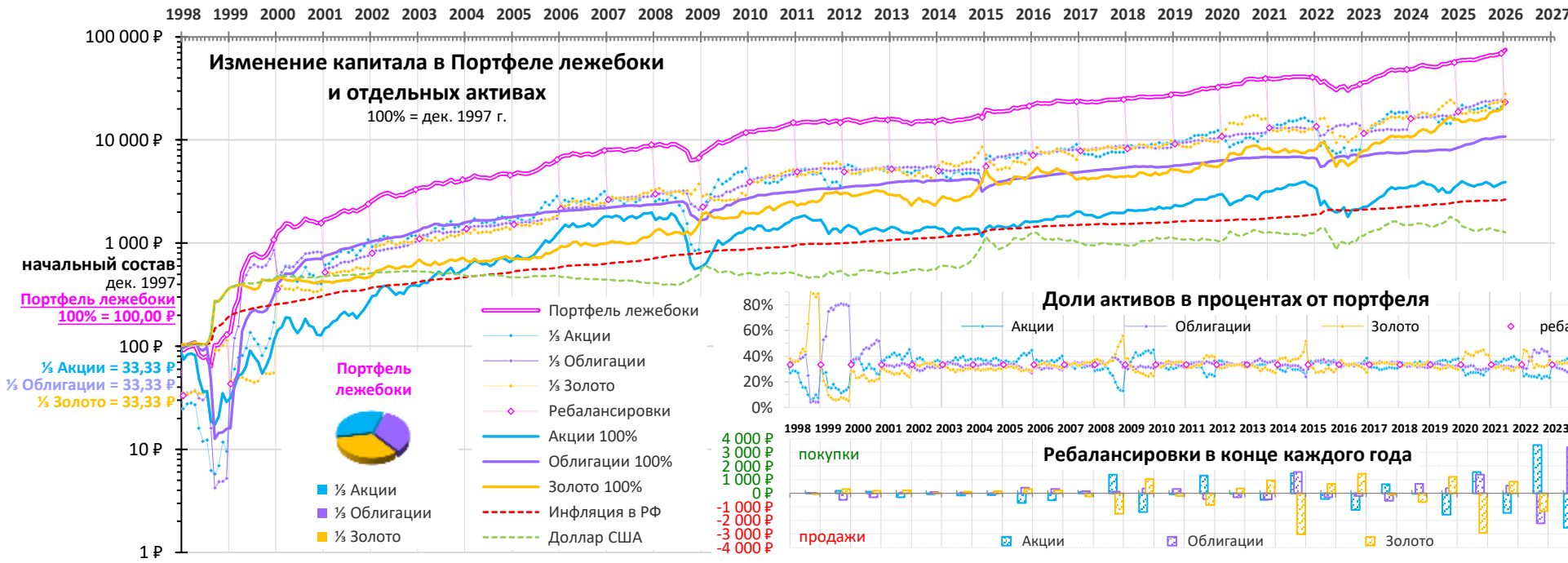
Портфель лежебоки, 1998 - 2026 гг.

периоды / активы	дек. 1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026 дек. 2025	2026 1 мес. янв. 2026	2026 итого дек.25 - янв.26 рост раз	итого дек.97 - янв.26 доход % год
Акции, ₽ за пай	475,50	-71,2%	294,1%	12,3%	106,7%	47,7%	40,8%	19,5%	87,8%	47,8%	9,3%	-71,1%	137,8%	26,9%	-26,8%	7,3%	5,6%	-19,0%	36,7%	27,3%	-3,5%	11,4%	35,7%	6,8%	14,0%	-40,6%	60,6%	0,6%	10,9%	18217,42	2,0%	18574,74	39,1	13,9%
Облигации, ₽ за пай	584,21	-84,3%	1877%	125,9%	43,6%	28,3%	21,0%	13,5%	13,7%	8,1%	7,9%	-29,5%	61,2%	17,2%	8,5%	12,0%	5,1%	-21,1%	34,7%	13,3%	11,6%	2,7%	14,1%	8,4%	-1,4%	1,9%	9,5%	9,2%	30,2%	62624,49	0,8%	63126,75	108,1	18,1%
Золото, ₽ за грамм	54,50	243,6%	27,4%	-2,2%	8,5%	37,7%	12,8%	-1,1%	21,5%	13,4%	22,3%	25,5%	29,3%	30,2%	17,8%	-0,7%	-22,1%	70,1%	16,6%	-9,7%	6,2%	19,0%	5,3%	48,2%	-3,6%	-4,6%	46,1%	42,7%	27,6%	10907,88	20,7%	13160,42	241,5	21,6%
Портфель лежебоки	100,00	29,4%	733,0%	45,3%	52,9%	37,9%	24,9%	10,6%	41,0%	23,1%	13,2%	-25,0%	76,1%	24,7%	-0,2%	6,2%	-3,8%	10,0%	29,3%	10,3%	4,8%	11,0%	18,4%	21,1%	3,0%	-14,4%	38,7%	17,5%	22,9%	69599,56	7,8%	75031,57	750,3	26,6%
Инфляция в РФ	100,00	84,4%	36,5%	20,2%	18,6%	15,1%	12,0%	11,7%	10,9%	9,0%	11,9%	13,3%	8,8%	8,8%	6,1%	6,6%	6,5%	11,4%	12,9%	5,4%	2,5%	4,3%	3,0%	4,9%	8,4%	11,9%	7,4%	9,5%	5,6%	2609,37	1,62%	2651,64	26,5	12,4%
Доллар США	5,96	246,5%	30,8%	4,3%	7,0%	5,5%	-7,3%	-5,8%	3,7%	-8,5%	-6,8%	19,7%	2,9%	0,8%	5,6%	-5,7%	7,8%	71,9%	29,5%	-16,8%	-5,0%	20,6%	-10,9%	19,3%	0,6%	-5,3%	27,5%	13,4%	-23,1%	78,23	-3,2%	75,73	12,7	9,5%
Депозиты ₽ до 1 г.		-	-	-	-	-	11,5%	9,7%	9,1%	8,2%	7,5%	7,9%	10,9%	7,0%	5,6%	6,7%	6,7%	6,9%	10,1%	7,4%	6,2%	5,6%	5,6%	3,9%	3,9%	7,9%	7,9%	18,2%	19,4%					

	2 г.	3 г.	4 г.	5 л.
Годовые доходности по периодам в целые календарные годы с окончанием в декабре 2025 г.	20,2%	26,1%	14,4%	12,0%
	7,5%	7,5%	8,6%	8,6%
	-6,6%	3,6%	1,3%	1,2%
	18,8%	15,1%	13,2%	11,3%
	20,5%	26,0%	14,7%	11,7%

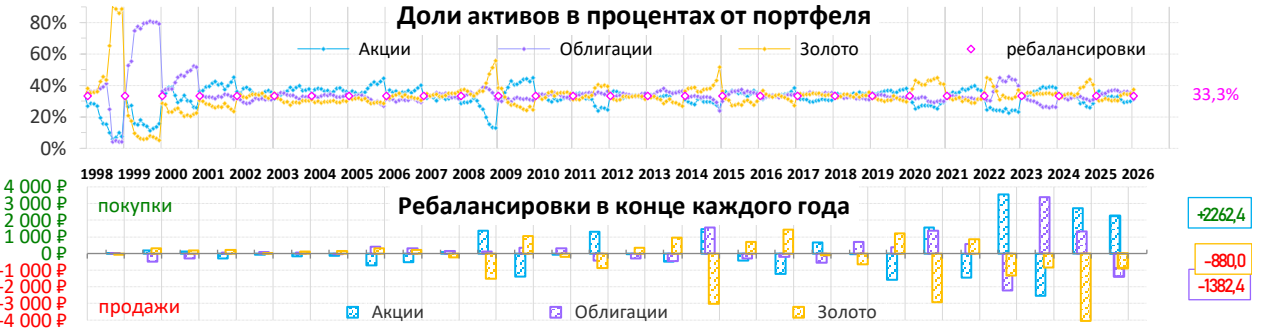
10-летние периоды:	с 1998	с 1999	с 2000	с 2001	с 2002	с 2003	с 2004	с 2005	с 2006	с 2007	с 2008	с 2009	с 2010	с 2011	с 2012	с 2013	с 2014	с 2015	с 2016	с 2017	с 2018	с 2019	с 2020	с 2021	с 2022	с 2023	с 2024	с 2025	с 2016
Портфель лежебоки	56,8%	48,4%	27,1%	25,2%	19,9%	16,8%	13,8%	13,8%	12,8%	11,5%	10,7%	15,1%	10,6%	10,3%	10,7%	8,3%	12,3%	13,1%	12,5%										
Инфляция в РФ	21,5%	15,7%	13,1%	12,0%	10,7%	9,9%	9,3%	9,3%	9,5%	9,1%	8,2%	7,3%	6,7%	6,3%	6,5%	7,1%	7,2%	7,0%	6,3%										
Доллар США	15,2%	3,6%	1,1%	0,8%	0,7%	-0,5%	1,1%	7,3%	9,7%	8,7%	8,9%	9,0%	7,4%	9,3%	8,7%	8,8%	10,6%	6,1%	0,7%										
Депозиты ₽ до 1 г.	-	-	-	-	-	8,4%	7,9%	7,7%	7,8%	7,7%	7,5%	7,3%	6,8%	6,5%	6,3%	6,4%	6,5%	7,6%	8,5%										
Портфель без ребалансировок	33,9%	45,8%	23,7%	23,1%	17,2%	14,0%	10,8%	11,7%	11,2%	9,7%	8,7%	13,4%	9,4%	9,2%	9,5%	7,0%	11,6%	12,3%	12,0%										

	15 л.	20 л.	25 л.	28 л.
	10,9%	12,6%	16,4%	26,3%
	7,1%	7,9%	9,0%	12,3%
	6,5%	5,1%	4,2%	9,6%
	8,1%	8,1%	-	-
	10,5%	12,5%	14,7%	18,5%



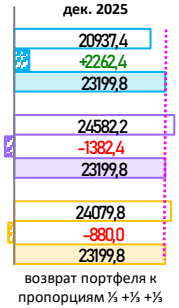
итого
28 лет **1** мес.
дек. 1997 - янв. 2026
рост, раз / % год

Портфель лежебоки
750,3 раз / 26,6% год
Золото
241,5 раз / 21,6% год
Облигации
108,1 раз / 18,1% год
Акции
39,1 раз / 13,9% год
Инфляция в РФ
26,5 раз / 12,4% год
Доллар США
12,7 раз / 9,5% год



Ребалансировки в конце каждого года: стоимость до ребалансировки, операции ребалансировки - покупки / продажи, стоимость после ребалансировки, ₽

Портфель лежебоки:	дек. 1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	дек. 2025	янв. 2026
⅓ Акции																														
стоимость до, ₽		9,6	170,0	403,5	1079,4	1179,3	1550,5	1643,6	2857,9	3170,3	2887,0	865,2	5328,9	5005,8	3600,9	5273,4	5509,2	4064,2	7549,9	9089,0	7603,9	9193,6	12434,6	11587,0	14979,7	8038,9	18595,6	16158,0	20937,4	23654,9
ребалансировка, ₽	⬆⬇	+33,5	+189,3	+118,7	-280,9	-78,2	-175,4	-122,2	-712,5	-529,6	+101,6	+1376,1	-1382,8	-83,6	+1312,9	-54,0	-488,6	+1457,2	-408,9	-1211,4	+651,6	-29,7	-1587,3	+1553,5	-1446,6	+3542,9	-2528,6	+2720,5	+2262,4	+1355,6
после - ⅓, ₽	33,3	43,1	359,3	522,1	798,6	1101,1	1375,1	1521,4	2145,4	2640,7	2988,6	2241,2	3946,1	4922,2	4913,8	5219,4	5020,5	5521,4	7141,0	7877,6	8255,5	9163,8	10847,3	13140,5	13533,1	11581,9	16067,0	18878,5	23199,8	25010,5
⅓ Облигации																														
стоимость до, ₽		5,2	852,8	811,6	749,7	1024,8	1332,5	1560,8	1729,8	2319,8	2850,2	2107,0	3612,2	4623,4	5340,0	5504,9	5484,2	3959,6	7435,6	8092,6	8795,1	8475,6	10456,9	11754,9	12956,0	13790,7	12682,5	17551,1	24582,2	23385,9
ребалансировка, ₽	⬆⬇	+37,9	-493,6	-289,5	+48,9	+76,3	+42,5	-39,4	+415,5	+321,0	+138,4	+134,2	+333,9	+298,8	-426,2	-285,5	-463,7	+1561,8	-294,7	-215,0	-539,7	+688,3	+390,4	+1385,6	+577,1	-2208,9	+3384,6	+1327,4	-1382,4	+1624,6
после - ⅓, ₽	33,3	43,1	359,3	522,1	798,6	1101,1	1375,1	1521,4	2145,4	2640,7	2988,6	2241,2	3946,1	4922,2	4913,8	5219,4	5020,5	5521,4	7141,0	7877,6	8255,5	9163,8	10847,3	13140,5	13533,1	11581,9	16067,0	18878,5	23199,8	25010,5
⅓ Золото																														
стоимость до, ₽		114,5	55,0	351,2	566,6	1099,2	1242,2	1359,9	1848,4	2432,1	3228,7	3751,5	2897,2	5137,5	5800,4	4879,9	4068,2	8540,5	6437,4	6451,3	8367,4	9822,4	9650,4	16079,6	12663,6	12915,9	16923,1	22926,3	24079,8	27990,7
ребалансировка, ₽	⬆⬇	-71,4	+304,3	+170,9	+232,0	+1,9	+132,9	+161,6	+297,0	+208,7	-240,0	-1510,3	+1048,9	-215,3	-886,6	+339,5	+952,3	-3019,0	+703,6	+1426,4	-111,9	-658,5	+1196,9	-2939,1	+869,5	-1334,0	-856,0	-4047,8	-880,0	-2980,2
после - ⅓, ₽	33,3	43,1	359,3	522,1	798,6	1101,1	1375,1	1521,4	2145,4	2640,7	2988,6	2241,2	3946,1	4922,2	4913,8	5219,4	5020,5	5521,4	7141,0	7877,6	8255,5	9163,8	10847,3	13140,5	13533,1	11581,9	16067,0	18878,5	23199,8	25010,5
Портфель лежебоки																														
итого, ₽:	100,0	129,4	1077,8	1566,3	2395,7	3303,4	4125,2	4564,3	6436,1	7922,2	8965,9	6723,7	11838,3	14766,7	14741,4	15658,1	15061,6	16564,3	21422,9	23632,9	24766,4	27491,5	32541,9	39421,6	40599,3	34745,6	48201,1	56635,4	69599,5	75031,5



Акции - оПИФ "Фонд российских акций" /ранее "Добрыня Никитич"/, Облигации - оПИФ "Фонд Рублевые сбережения" /ранее "Илья Муромец"/, УК 'Первая' - first-am.ru /ранее УК "Сбер", ранее УК "Тройка-Диалог/, Золото - цены Банка России - cbr.ru
Портфель лежебоки = ⅓ Акции + ⅓ Облигации + ⅓ Золото с ребалансировкой портфеля в конце каждого года. Возможные расходы на операции и налоги не учтены. **Не является инвестиционной рекомендацией!**