

Модельный "Портфель лежебоки", 1998 - 2026 гг.

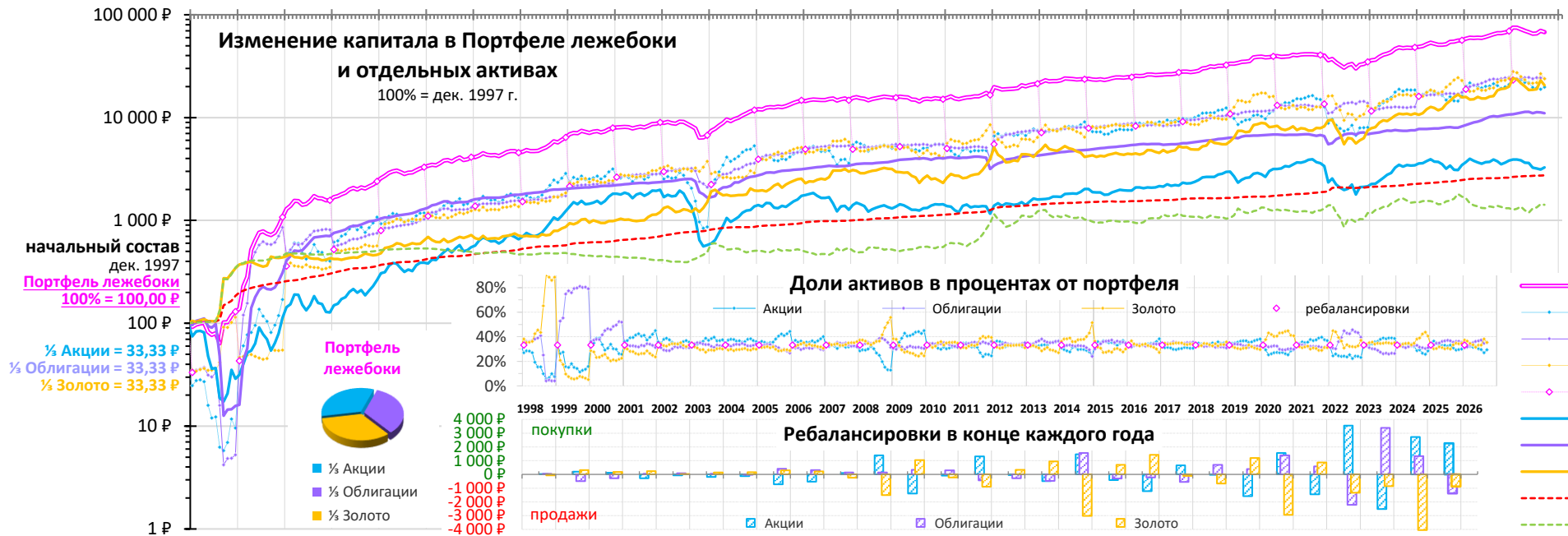
	периоды	дек.	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	дек.	9 мес.	сен.	рост	доход					
активы		1997																					2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025				
	Акции, Р 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	-14,5%	15877,43	32,8	13,0%					
	Облигации, Р за пай	584,21	-84,3%	187,7%	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	3,0%	64498,71	110,4	17,9%					
	Золото, Р 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	3,1%	11250,09	206,4	20,5%					
	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	-2,8%	67659,70	676,6	25,6%					
	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	5,0%	2740,88	27,4	12,3%					
	Доллар США	5%	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	7,9%	84,43	14,2	9,7%					
	Депозиты Р 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.	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	15 л.	20 л.	25 л.	28 л.	
	Годовые доходности по периодам		20,2%	26,1%	14,4%	12,0%	Портфель лежебоки										56,8%	48,4%	27,1%	25,2%	19,9%	16,8%	13,8%	12,8%	11,5%	10,7%	15,1%	10,6%	10,3%	10,7%	8,3%	12,3%	13,1%	12,5%	10,9%	12,6%	16,4%	26,3%		
			7,5%	7,5%	8,6%	8,6%	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%	7,1%	7,9%	9,0%	12,3%	
	в целые календарные		-6,6%	3,6%	1,3%	1,2%	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%	6,5%	5,1%	4,2%	9,6%	
	годы с окончанием		18,8%	15,1%	13,2%	11,3%	Депозиты Р 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%	8,1%	8,1%	-	-	
	в декабре 2025 г.		20,5%	26,0%	14,7%	11,7%	Портфель без ребалансировок										33,9%	45,8%	23,7%	23,1%	17,2%	14,0%	10,8%	11,7%	11,2%	12,2%	9,7%	8,7%	13,4%	9,4%	9,2%	9,5%	7,0%	11,6%	12,3%	12,0%	10,5%	12,5%	14,7%	18,5%

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 2027

Изменение капитала в Портфеле лежебоки

и отдельных активов

100% = дек. 1997 г.



Доли активов в процентах от портфеля

Акции Облигации Золото ребалансировки

Ребалансировки в конце каждого года



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	июл. 2026	
Ребалансировки в конце каждого года: стоимость до ребалансировки, операции ребалансировки - покупки / продажи, стоимость после ребалансировки, Р																															
стоимость до, Р		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	19837,8	
ребалансировка, Р	↑ ↓	-33,5	-189,3	-418,7	-280,9	-78,2	-175,4	-122,2	-712,5	-529,6	-101,6	-1376,1	-1382,8	-83,6	-4312,9	-54,0	-488,6	-4457,2	-408,9	-1211,4	-461,6	-29,7	-1587,3	-4553,5	-1446,6	-3542,9	-2528,6	-2720,5	-2262,4		
после - %, Р	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		
Облигации																															
стоимость до, Р		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	23894,2	
ребалансировка, Р	↑ ↓	-37,9	-493,6	-289,5	-46,8	-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		
после - %, Р	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		
Золото																															
стоимость до, Р		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	23921,7	
ребалансировка, Р	↑ ↓	-71,4	-304,3	-170,9	-232,0	-4,9	-132,9	-161,6	-297,0	-208,7	-240,0	-1510,3	-404,8	-215,3	-886,6	-339,5	-952,3	-3019,0	-703,6	-1426,4	-111,9	-588,5	-1196,9	-2939,1	-4869,5	-1334,0	-856,0	-4047,8	-890,0		
после - %, Р	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		
Портфель лежебоки																															
итого, Р:	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	67659,6	

Ребалансировка дек. 2025

20937,4	+2262,4	=23199,8
24502,2	-1382,4	=23119,8
24079,8	-880,0	=23199,8

возврат портфеля к составу 1/3 + 1/3 + 1/3

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 = 1/3 Акции + 1/3 Облигации + 1/3 Золото с ребалансировкой портфеля в конце каждого года. Возможные расходы на операции и налоги не учтены. Не является инвестиционной рекомендацией!