Investiční program PLUS

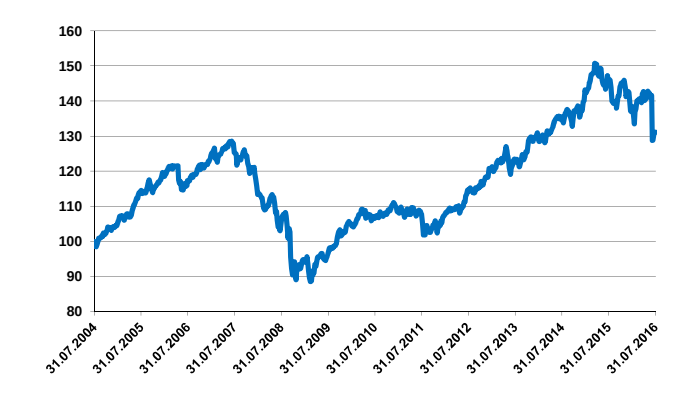
Růst s omezeným rizikem

Výkonnost k 31.7.2016

Strategie

V rámci strategie programu se může akciový podíl pohybovat od 30 % do 50 %, a to z důvodu omezení tržního rizika. V dlouhodobém horizontu generuje akciová složka významné výnosy, celkové tržní riziko portfolia je však relativně omezeno. Aktuální podíl akciových fondů představuje 40 %.
Raiffeisen fondy dluhopisových trendů a příležitostí investují převážně do dluhopisů, nástrojů peněžního trhu a dluhopisových fondů denominovaných v CZK, resp. měnově zajištěných do CZK a redukují tím měnové riziko pro investora. Dále je 20 % investováno do dluhopisů středo a východoevropských zemí formou UNIQA Eastern European Debt Fond. Akciová složka obsahuje 10 % akcií zaměřených na pacifickou oblast a Asii, dále 20 % globálních a 10 % evropských akcií.

Vývoj hodnoty v CZK



Rozložení aktiv

Váha	Fond	ISIN
20%	Raiffeisen fond dluhopisových trendů	CZ0008474376
20%	UNIQA Eastern European Debt	AT0000620570
20%	Raiffeisen fond dluhopisových příležitostí	CZ0008473998
10%	Raiffeisen-Pazifik-Aktien	AT0000764170
10%	Parvest Equity Best Selection Euro	LU0823401228
20%	UNIQA World Selection	AT0000A0M7A5

Měsíční výkonnost v %* (CZK)

	I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI	XII		Rok
2016	-3,21	-0,29	1,89	1,04	0,57	-2,46	4,20							1,55
2015	3,45	1,79	2,05	0,73	0,02	-2,92	0,48	-3,73	-1,54	4,58	1,28	-2,31		3,57
2014	-0,83	1,35	0,01	0,55	2,34	0,69	0,20	0,89	-0,35	0,33	1,46	-0,73		6,00
2013	1,76	0,51	1,58	0,41	0,47	-2,94	1,73	-1,18	2,18	1,38	3,33	-0,10		9,35
2012	1,78	1,31	0,04	0,56	0,49	0,91	2,89	-0,36	0,79	0,70	1,44	0,97		12,09
2011	-2,68	0,79	0,25	-0,60	1,12	-1,54	-0,09	-4,53	-0,19	2,66	-2,53	3,30		-4,25
2010	-0,62	0,48	2,67	1,07	-2,20	0,16	-0,22	0,43	0,28	0,35	1,12	1,70		5,29
2009	2,41	-3,23	-1,26	3,84	2,44	-1,31	2,08	1,49	0,94	4,03	-0,68	2,41		13,65
2008	-5,54	-1,66	-3,08	2,60	0,80	-5,66	0,24	1,76	-6,46	-9,62	1,12	-0,70		-23,95
2007	1,87	0,34	-0,24	1,34	0,65	0,93	-2,62	-1,13	0,75	0,29	-3,80	0,91		-0,85
2006	1,53	2,09	-0,87	0,59	-3,55	-1,12	1,71	1,02	0,20	1,37	0,05	0,93		3,88
2005	1,31	2,16	-0,68	0,42	2,38	2,31	1,96	-0,37	3,10	-2,94	1,54	1,47		13,26
2004						0,59	-0,66	0,84	0,92	0,80	1,06	0,27		3,88

Riziková data

Měsíční volatilita**	**2,04%**
Roční volatilita	**7,35%**
Sharpe ratio***	**-0,06**
Maximální pokles (za měsíc)	**-9,62%**

Vývoj hodnoty za posl. období

1 měsíc	**4,20%**
3 měsíce	**2,22%**
6 měsíců	**4,92%**
1 rok	**-0,40%**

Vývoj hodnoty

Od 16.06.2004	**44,50%**
Měsíční průměr	**0,27%**

* Výkonnost programu: vývoj jednotlivých fondů v investičním programu
** Volatilita: míra průměrné intenzity kolísání kurzů cenných papírů (směrodatná odchylka)
*** Sharpe ratio: hodnota poměru výnos/riziko (čím vyšší je tato hodnota, tím lépe pro investora)

Upozornění: Výsledky výkonnosti v minulém období nejsou zárukou stejné výkonnosti v budoucnosti.