

Investiční program PLUS

Růst s omezeným rizikem

Výkonnost k 30.6.2019

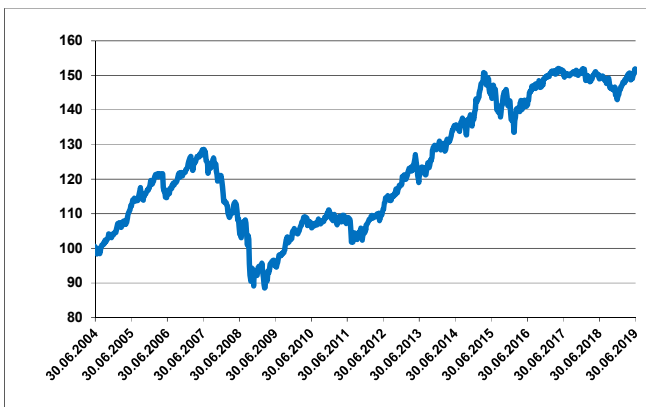


Strategie

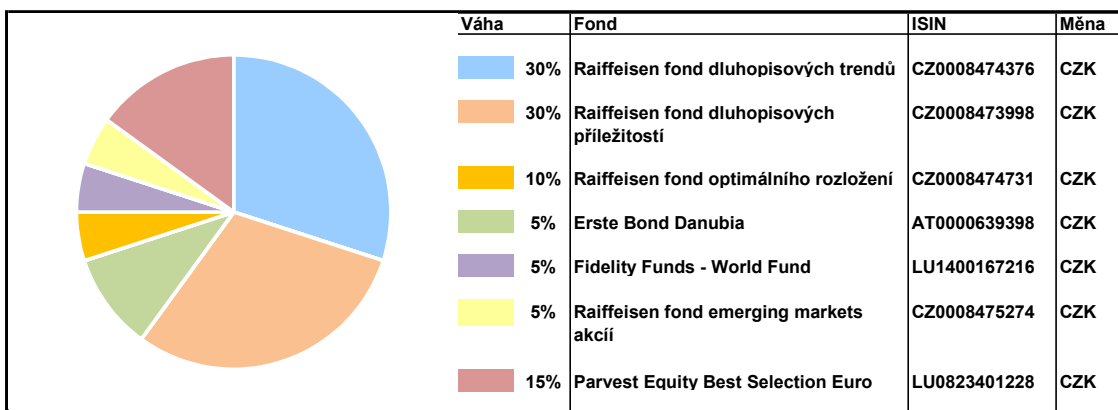
V rámci strategie programu se může akciový podíl pohybovat od 30 % do 50 %, a to z důvodu omezení tržního rizika. V dlouhodobém horizontu generuje akciová složka významné výnosy, celkové tržní riziko portfolia je však relativně omezeno. Aktuální podíl akciových fondů představuje 35 %.

Raiffeisen fond dluhopisových trendů a dluhopisových příležitostí investuje převážně do dluhopisů, nástrojů peněžního trhu a dluhopisových fondů denominovaných v CZK, resp. měnově zajištěných do CZK a redukuje tím měnové riziko pro investora. Dále je 5 % investováno do dluhopisových fondů střední a východoevropských zemí formou Erste Bond Danubia. Akciová složka obsahuje 20 % globálních akcií a 15 % evropských akcií.

Vývoj hodnoty v CZK



Rozložení aktiv



Měsíční výkonnost v %* (CZK)

| | I | II | III | IV | V | VI | VII | VIII | IX | X | XI | XII | Rok |
|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|
| 2019 | 2,08 | 0,94 | 0,63 | 1,26 | -1,06 | 1,89 | | | | | | | 5,84 |
| 2018 | 0,68 | -1,06 | -0,97 | 0,97 | 0,06 | -1,14 | 0,88 | -0,77 | 0,03 | -2,00 | 0,07 | -1,79 | -4,97 |
| 2017 | 0,28 | 0,57 | 0,28 | 0,46 | 0,52 | -0,19 | -0,43 | -0,22 | 0,68 | 0,75 | -0,48 | 0,15 | 2,38 |
| 2016 | -3,21 | -0,29 | 1,89 | 1,04 | 0,57 | -0,97 | 2,95 | 0,89 | 0,40 | 0,23 | -0,15 | 1,34 | 4,65 |
| 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** | 1,73% |
| Roční volatilita | 6,24% |
| Sharpe ratio*** | 0,03 |
| Maximální pokles (za měsíc) | -9,62% |

Vývoj hodnoty za posl. období

| | |
|----------|-------|
| 1 měsíc | 1,89% |
| 3 měsíce | 2,08% |
| 6 měsíců | 5,84% |
| 1 rok | 2,08% |

Vývoj hodnoty

| | |
|----------------|--------|
| Od 16.06.2004 | 52,88% |
| Měsíční průměr | 0,25% |

* 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. Uveřejněné produktové informace jsou určeny čistě pro investory, kteří již mají produkt ve svém portfoliu. Tyto údaje neslouží jako doporučení ani jako nabídka k nákupu těchto cenných papírů.