

Приложение к маркетинговым материалам «Сохранить и приумножить»

Дата: 27.06.2018

Цель исследования: определение исторической доходности инвестиционного рублевого портфеля стратегии «Сохранить и приумножить» с 5 уровнем риска за период с 29.05.2015 по 31.05.2018. Первоначальные вложения равны 150000 рублей, ежемесячное пополнение 15000 рублей.

1. Портфель – это индексы-бенчмарки фондов из стратегии «Сохранить и приумножить» с весами, соответствующими 5 уровня риска.

Таблица 1. Состав портфеля (тикеры Bloomberg).

SOLTBHDR	BERUTRUU	BERUTRRH	NDDLGR	MUSAITNU	NDDLK	NDDUAS	NDDUJN	NDDUUS	NDEUCHF	GOLDLNAM	RTSI\$T
Index	Index	Index	Index	Index	Index	Index	Index	Index	Index	Index	Index
0%	0%	31,34%	4,92%	8,82%	5,04%	4,94%	4,90%	4,97%	4,92%	5,04%	25,11%

2. Доходность портфеля в размере 16,15% рассчитана как годовая ставка внутренней доходности (IRR), при которой начальная сумма и сумма пополнений равняется стоимости портфеля в конце периода инвестирования 31.05.2018:

$$\text{Первоначальные вложения} * (1 + IRR)^{\frac{N}{12}} + \sum_{t=1}^{N-1} \text{Пополнение} * (1 + IRR)^{\frac{t}{12}} = \text{Стоимость портфеля на 31.05.2018}$$

$$150000 * (1 + IRR)^3 + \sum_{t=1}^{35} 15000 * (1 + IRR)^{\frac{t}{12}} = 897445,01$$

Из формулы выше получается, что историческая доходность портфеля равняется 16,15%