

Konto- och depåutveckling - Så fungerar vår beräkningsmodell.

Introduktion.

Vi mäter utvecklingen i din depå så att du ska kunna följa avkastningen i ditt sparande med så hög precision som möjligt. Din avkastning påverkas av flera olika faktorer. Utöver det uppenbara i hur dina värdepapper utvecklats så påverkar även valutaförändring, courtage, och utdelningar det som du ser på Depåöversikten. Insättningar och uttag kvittas i beräkningen och påverkar därför inte din utveckling.

Så beräknas avkastningen.

Utveckling i belopp: $\text{net result today} = \text{today.owncapital} - \text{yesterday.owncapital} - \text{today.netflow}$

Utveckling procentuellt: $\text{return today} = \text{result today} / \text{abs}(\text{yesterday.owncapital} + \text{today.flow_in})$

OC – Own Capital (Eget kapital)

$$RES_t = OC_t - OC_{t-1} - CF_t$$

CF – Cash Flow (Kassaflöde)

CFI – Cash Flow In (Kassaflöde in)

$$RET_t = \frac{RES_t}{\text{abs}(OC_{t-1} + CFI)} - 1$$

RES – Result day (Dagsutveckling i SEK)

RET – Return day (Dagsutveckling i procent)

RETP – Return period (Utvecklingsperiod)

$$RETP = [(1 + RET_t) \times (1 + RET_{t-1}) \times (1 + RET_{t-2}) \times \dots - 1]$$

Dag	Periodens början	Periodens slut	Kassaflöde	Avkastning dag	Avkastning SEK	Agg. Avkastning (%)
0	0	0	-	0	0	0%
1	0	5500	5000	10%	500	10%
2	5500	5250	-500	4,55%	250	15,01%
3	5250	5000	-	-4,76%	-250	9,53%
4	5000	4925	-	-1,5%	-75	7,89%
5	4925	5900	1000	-0,42%	-25	7,43%

$$(1+10\%) \times (1+4,55\%) \times (1+ -4,76\%) \times (1+ -1,5\%) \times (1+ -0,42\%) - 1 = 7,43\%$$

Under perioden var utvecklingen 400 SEK, eller 7,43 procent.

Ansvarsfriskrivning.

Detta dokument ska enbart användas i utbildande syfte. Informationen i dokumentet får endast användas som referens och är inte ett giltigt intyg för skatte-, bokförings- eller regulatoriska skäl.