

Konto- og depotutvikling - Slik fungerer vår utregning.

Introduksjon.

Her kan du lese hvordan vi regner ut utviklingen på kontoene dine. Utviklingen påvirkes av flere ulike faktorer. I tillegg til verdiendringene i verdipapirene dine påvirkes avkastningen du ser på kontooversikten av valutaendringer, kurtasje og utbytte. Innskudd og uttak tas ikke med i utregningen og påvirker derfor ikke utviklingen din.

Introduksjon.

Her kan du lese hvordan vi regner ut utviklingen på kontoene dine. Utviklingen påvirkes av flere ulike faktorer. I tillegg til verdiendringene i verdipapirene dine påvirkes avkastningen du ser på kontooversikten av valutaendringer, kurtasje og utbytte. Innskudd og uttak tas ikke med i utregningen og påvirker derfor ikke utviklingen din.

Slik beregnes avkastningen.

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

Utvikling i prosent: $\text{return today} = \text{result today} / \text{abs}(\text{yesterday.owncapital} + \text{today.flow_in})$

C – Own Capital (Egenkapital)

OF – Cash Flow (Kontanter)

CFI – Cash Flow In (Kontanter inn)

RES – Result day (Dagens utvikling i NOK)

RET – Return day (Dagens utvikling i %)

RETP – Return period (Utviklingsperiode)

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

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

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

Dag	Periodens start	Periodens slutt	Kontanter	Avkastning dag	Avkastning NOK	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	1000	-1,5%	-75	7,89%
5	4925	5900	-	-0,42%	-25	7,43%

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

I løpet av perioden var avkastningen 400 NOK, eller 7,43%.

Ansvarsfraskrivelse.

Dette dokumentet er opprettet med pedagogisk hensikt. Informasjonen i dokumentet skal kun brukes som referanse og er ikke gyldig for skatte-, bokføring- eller regulatoriske hensikter.