# Sprint 34

29 aug 2020 Tijdje niet aan pakket gewerkt. Beleggen, vooral het beleggen met opties heeft mij behoorlijk opgebroken. Ik sta nu op min 480 vanaf eerder dit jaar min 220. Dat is 260 euro verder in de min.

Ik wil eigenlijk zoveel mogelijk alleen nog ingaan op echt duidelijke signalen en de fouten die ik in het verleden heb gemaakt vermijden. Eigenlijk had ik bedacht tot december alleen nog “droog” te beleggen.

Ik weet dat ik enigszins gokverslaafd ben maar dat is beter dan dat ik hier helemaal mee stop omdat het de aandacht afleidt van mijn nare situatie. Het houdt mij geestelijk gezond om te blijven beleggen en ik hou mijn hersens erbij. Stop ik dan ga ik me daardoor ook nog eens heel akelig voelen en het houdt mij toch bezig via dit pakketje en via het beleggen zelf.  
 260 euro gedeeld door 6 maanden is veertig euro per maand. Dat is te overzien. Veel meer mag het ook niet worden mocht ik daaronder komen. Ik heb een nieuwe grens getrokken, min 600, dan stop ik definitief met beleggen voor dit jaar. Tot die tijd alleen nog veilige en kleine posities tot ik weer wat uit de min ben. Doel is toch nog steeds tot een beleggingsstrategie te komen die tot (veilige) winst leidt.

Laten we hopen dat ik in ieder geval een paar honderd euro winst kan maken en daarmee onder de de min 300 kom. Dat zou ik al een heel mooi resultaat vinden voor de komende maanden.

Beleggingsstrategie voor de komende maanden:

* alleen reageren op duidelijke signalen bij voorbeeld uitgezocht hebben dat die statistisch gezien tot winst leiden en tot een bescheiden risico
* alleen sterke fondsen kopen die ergens onderin hun bandbreedte zijn begonnen met klimmen, bijvoorbeeld ING. Niet te grote pakketten, niet meer dan een paar honderd euro. Voorzichtig met opties want ik kan daar geen stoploss op zetten. Van tevoren het risico op deze instrumenten berekenen:
* Met opties extra voorzichtig zijn
* van tevoren een uitgebreide optieberekening de stoploss grenzen bepalen
* liefst uitproberen in een droge run waarbij je de optie of optiecombinatie uitprobeert tezemen met een beleggingsstrategie
* calls en puts alleen voor aandelen die per stuk rond de 10 of 20 euro kosten
* calls alleen schrijven op basis van een gedeeltelijke positie in aandelen van bijvoorbeeld 50% en tezamen met een stoplimit kooporder van de overige 50% van de onderliggende aandelen
* alleen puts kopen in combinatie met een gedeeltelijke positie en een stoploss order voor diezelfde aandelen
* bij iedere positie die ik inneem op papier zetten:  
  van tevoren: wat de stoploss grenzen zijn en de strategie waarop ik bij – of verkoop op basis van signalen die nog gaan komen  
  tussentijdse transacties: motivatie voor de transactie
* Droog beleggen  
  Toch via de voorbeeldportefeuille gaan beleggen en daarin via een paar fondsen of instrumenten in beleggen die ik al dan niet in portefeuille heb. Dan kan ik namelijk wel allerlei risico’s nemen die ik anders niet zou nemen. Ook handig om bepaalde aandelen te volgen.

## Beleggen op basis van signalen: ideeën

* Ik wil graag – deels handmatig - kijken of ik een aantal dingen kan uitzoeken over het genereren van signalen op basis van indicatoren en steun- en weerstandslijnen.
* Een van de dingen die ik graag wil uitzoeken of beleggen via signalen van de instrumenten statistisch gezien tot winst of verlies leiden
* hoe groot dan de kans nog is dat ik iets verdien als ik iets te laat op een signaal reageer
* hoe groot de verwachte uitslag percentueel is van de koers zowel opwaarts als neerwaarts binnen zeg een week waarin het signaal is afgegaan
* Kijken hoe sterk of hoe zwak de koersontwikkeling is op een bepaald tijdstip ten opzichte van andere aandelen.

Ik zou handmatig kunnen kijken wat de betekenis is van deze signalen – liefst in combinatie met elkaar, door in de koershistorie van een bepaald aandeel te kijken en een en ander op papier kunnen zien te krijgen

Ad 1. en ad 2. Droge testruns en overzichten van signaalmomenten  
  
Ik zou een paar droge testruns kunnen doen of een en ander (deels) kunnen inbouwen in het pakketje om deze signaalmomenten te produceren bij een bepaald aandeel binnen een bepaalde periode: bijvoorbeeld een lijstje van MACD aan- en verkoopsignalen met daarbij de datum en het koersniveau. steunlijn.

Ad 1. Automatisch gegenereerde steun- en weerstandslijnen  
  
Dit staat al heel lang op mijn verlanglijstje: een manier om via een algoritme een steunlijn in te schieten en dan te bepalen of die al neerwaarts is gebroken de laatste tijd. Voorbeeld is dat ik zeg dat ik een drie-maands steunlijn wil hebben tot een week geleden en te kijken of die de laatste week is geschonden.   
Ik zou visueel kunnen vaststellen of je op die manier bruikbare steunlijnen krijgt. Mocht dat het geval zijn dan kan ik ook hier via het pakket signaaloverzichten van genereren bij een bepaald aandeel.

Ad 3.

De dingen die ik heb bedacht gaan wel tijd kosten. Ik wil er intussen zoveel mogelijk plezier van hebben. Ik heb gezien dat ik in de voorbeeldportefeuille van IEX geen stoplimit of stoploss orders kan inleggen alleen simpele limietorders. Daar heb ik dus niet zoveel aan. Wat ik wel zou kunnen doen is eens kijken hoe het zit met de optieprijzen en of die qua impliciete volatiliteit erg uiteen lopen. En mogelijk ook, hoe dat dan vervolgens komt. Ik wil áls ik weer met opties ga beleggen eigenlijk “droog” experimenteren met verschillende beleggingsstrategieën en verschillende instrumenten. Zo wil ik graag automatisch steunlijnen in kunnen schieten en kunnen bepalen of die al zijn geschonden (bijvoorbeeld door een oplopende steun heen gegaan). Daar zou ik een case van kunnen maken al was het alleen al op papier.

## Deze sprint

Onderhanden

|  |
| --- |
| * Spike: hoe via algoritme automatisch intekenen steun- en weerstandslijnen (horizontaal en vertikaal) van de afgelopen 3 maanden (instelbaar). |
| * Portefeuille kunnen opslaan – onderhanden, bezig uit te zoeken hoe dat zou kunnen. |

Backlog, op dit moment nog actueel

|  |
| --- |
| * Meerdere portefeuilles kunnen beheren |
| * Koersen inclusief laatste dag, ook als beurs nog open is. Deze tijdelijke koers moet dan later worden vervangen door de slotkoers van de dag bij het ophalen van koersinformatie |
| * Optiecalculator toevoegen |
| * Indicatorsignalen toevoegen plus methode om die via een knop te checken (bijvoorbeeld: heeft een bepaald fonds recentelijk een MACD koopsignaal getoond?) |
| * Toevoegen risico in huidige portefeuille aan de hand van berekende volatiliteit voor de respectievelijke aandelen in de portefeuille |
| * Opties aan portefeuille toevoegen |

Statistitieken verzamelen over de betekenis van signalen:

Gegeven een bepaald signaal bij een bepaald fonds. Bijvoorbeeld een macd verkoopsignaal. Wat is dan de verwachte percentuele opwaartste en neerwaartse koersbeweging binnen een dag en binnen een week? Vervolgens (gegeven een methode om automatisch een 3-maands steunlijn te tekenen onder de laatste koersen) dezelfde vraag bij het neerwaarts doorbreken van zo’n steun.

Recentelijk opgelost

|  |
| --- |
| * Gesodemieter libraries, workspaces Gesodemieter oplossen met overgang naar Mac en dan workspace telkens kapot, aparte manier om de workspace voor Mac resp Windows aan te vullen, complete kopie maken incl libraries op beide machines   Opgelost (voorlopig): uit git de .idea folder en het .iml bestand van beide machines verwijderd en de bijbehorende bestanden en folders ondergebracht in een macversion folder respectievelijk een windowsversion folder. In de .gitignore ervoor gezorgd dat .idea/ folder en niet wordt meegenomen. De .idea folder in de macversion en windowsversion folders hernoemd naar \_idea. Op die manier wordt wel een “oude”versie van de machinespecifieke bestanden bewaard. Dit moet per project, er zijn twee projecten: de koersenmodule en het beleggingspakket.  Verschil koersenmodule en beleggingspakket qua java versie  De koersenmodule maakt gebruik van java 8 omdat anders de libraries niet werken die de koersen op dit moment ophalen: bij het koersen ophalen moet namelijk gebruik gemaakt worden van javascript op de pagina’s omdat anders de koersen niet blijken te kloppen. Om die reden wordt van een bepaalde library die ik niet met java 11 aan de praat kon krijgen vanwege gezeur met modules. Het beleggingspakket maakt juist gebruik van open java jdk 11 (dwz niet van oracle want daar is vanaf java 11 van alles uit gesloopt). |

Recent toegevoegde functionaliteit

|  |
| --- |
| Volatiliteit tonen  Zodra je op een candle klikt wordt de volatiliteit berekend aan de hand van de laatste 250 beursdagen en onderin de grafiek afgedrukt. Deze volatiliteit blijkt goed overeen te komen met de waarde van de volatiliteitsindicator van IEX. Er blijkt ook een flink verschil te zijn tussen intrinsieke volatiliteit en deze berekende volatiliteit. Bij het beleggen kun je daar nog wel gebruik van maken om de winst te vergroten. |

### Overwegingen voor het beleggen

Onderstaand verhaal is afkomstig uit mijn dagboek. Het geeft weer hoe ik in het beleggen sta en wat ik nu eigenlijk met dit pakketje wil.

### Belangrijkste conclusies:

* Risico beperking.   
  Alleen instrumenten en strategieën gebruiken waarvan het risico binnen de perken blijft en waarop ik een stoploss order in kan leggen. Maximaal verlies beperkt houden en onder controle hebben, Bijvoorbeeld alleen gedekt schrijven, opties kopen met lage optieprijs (dus alleen voor aandelen met een prijs onder de twintig euro en/of ver out of the money opties of opties met korte looptijd) zodat ik bij een gekochte optie het verlies beperkt houd, enzovoorts. Bij deGiro kan ik geen stoploss order inleggen op een optie dus moet ik daar niet in opties handelen.

NB Bij Binck is het mogelijk om geavanceerde orders op opties in te leggen. De transactiekosten zijn nog binnen de perken. Nadeel van Binck is de hoge kosten van aandelentransacties.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Aandelen | Opties |
| Binck | 1 euro + 0,15% transactiewaarde, minimaal 8 euro | 2,90 per contract |
| Lynx | 0,06% van transactiewaarde | 0,79 per contract |
| DeGiro | 2 euro plus 0,03%, max 30 euro | 0,85 per contract |

Binck voorbeelden:

Verkoop 132 ING op euro 9.60, effectieve waarde 1267,20, commissie 10 euro

132 \* 9.60 is 1267.20 euro

0,15% van 1267 is 1,90, plus 1 euro is 10 euro.

Openingsverkoop4 KPN C juni 2020, 2,80 op 0.20

Effectieve waarde euro 80

Commissie 4 \* 2.90 = 11.60 euro.

Is allemaal te overzien, anders liever naar een ander broker (Lynx). Lynx eist echter een absurd hoog liquide eigen vermogen van 100000 euro. Dat heb ik niet. Weg met Lynx!

~~Ik ga wel verder met online brokers die een normale hoeveelheid liquiditeit vereisen.~~

Ik heb ingevuld dat ik over een liquiditeit beschik van meer dan 100000 euro. Ze vallen maar dood. Als ze het willen controleren val ik door de mand maar ik heb echt geen zin om het te gaan bewijzen. Als ze om nog meer bewijzen vragen van liquiditeit werk ik daar niet aan mee.

Vind dat ze deze voorwaarde niet vermelden op hun website. Dat stoort mij bijzonder.

Wat ik bijzonder laakbaar vind is dat ze eerst om allerlei registratiegegevens vragen, geboortedatum, woonadres, jaarsalaris, enzovoorts, je noemt het maar en dán pas over je liquide vermogen beginnen. Terwijl ze op de pagina van hun site deze idiote voorwaarde nergens vermelden. Waarom doen ze dat?

Ik geef ze geen inzicht in mijn liquide vermogen. Waarom zou ik??

* Statistische onderbouwing  
  Pakketje moet statistisch kunnen onderbouwen dat bij het handelen op basis van een patroon, signaal en bijbehorende handelsbeslissingen hoe de winstverwachting is, de verliesverwachting, de kans op winst en de kans op verlies. En mogelijk de periode tot het volgende signaal.
* Optiestrategieën  
  Pakketje zou idealiter ook de portefeuille moeten kunnen opslaan en ook opties kunnen bevatten. Bij opties is nog het probleem dat het in het algemeen niet mogelijk is om historische optieprijzen te achterhalen en is retro beleggen daardoor niet (goed) mogelijk. Er kan naar een pragmatische oplossing worden gezocht voor retrobeleggen. Het is wel mogelijk de optieprijzen bij een actuele portefeuille te actualiseren (dwz de laatste koers op de dag van gebruik).

|  |
| --- |
| Vrijdag 11 sept 2020 Gister mijzelf bevrijd uit de laatste optiepositie Adyen, ik ben in totaal op min 658 euro beland met beleggen na ongeveer 1 jaar beleggen in deze portefeuille. En hou mij dus aan de afspraak met mijzelf dat het hier stopt. Voor de rest van het jaar geen risico’s meer die ik niet kan beheersen en alleen de bekende standaardpatronen waarbij een fonds al een tijdje stijgt meedoen. Opties alleen gedekt schrijven met een uitoefenprijs boven de huidige koers. Opties alleen bij “goedkope” fondsen zoals ING of wat dan ook, onder de 20 euro. Ik ga kijken op Binck of ik daar wél een stoploss kan zetten op een optiepositie.  Het kostte moeite om mijzelf niet te laten verleiden om te gaan gokken en nu die put nog terug te kopen van Adyen. In totaal meer dan 150 euro op verloren en dat komt ook omdat ik was gaan gokken door mijn optiepositie te verdubbelen nadat ik verlies opliep. Ik ben er wel trots op dat ik bij het doorbreken van 1355 euro de hele positie heb opgedoekt en mij aan mijn afspraak met mezelf heb gehouden: bij meer dan 600 euro verlies eruit stappen en wegblijven. Ik wil eerst meer statistische gegevens van bepaalde patronen verzamelen alvorens ik weer wat groter instap. Daarbij is dan een absolute voorwaarde dat ik vooraf mijn stoploss kan bepalen en mijn risico heb bepaald en daarmee ook mijn exit strategie die ik dan vervolgens ook vasthoud (en niet nog eens later het verlies goed willen maken en dan maar wat doen).  11:42  Ik had gelijk: Adyen staat nu op 1370 bij een heel lichte stijging van de AEX die zelf maar een pusje heeft van 0,07%. Adyen is daarmee 0,4 procent gestegen en dat op een vrijdag.    Je kunt zien dat het MACD verkoopsignaal nog van ergens half juli dateert en dat sindsdien het fonds maar niet naar beneden wilde. Ik heb mij verkeken op het gedrag na het doorbreken van de steun rond de 1316. Die was veel minder heftig en veel korter dan ik had gedacht. Gisterochtend had ik mezelf nog met een kleine winst kunnen bevrijden maar toen was ik in bespreking rond half tien, in een standup en ook daarna. Vervolgens steeg de koers alweer snel naar het slot van de vorige dag.  Ik kan hiervan leren dat ik absoluut niet kan handelen overdag. Dat ik dan een limiet verkoopopdracht had moeten inleggen en maar had moeten hopen dat op die koers de put ook werd verkocht.  **Ik handel niet meer buiten signalen om en zorg voor risicobeheersing en stoploss orders.** **Daarnaast wil ik dat het pakketje (of uitzoekwerk handmatig) mij beter ondersteunt: wat is statistisch gezien bij dit patroon de winst- en verliesverwachting**? Daarbij moet zeker ook het meer horizontale verloop worden meegenomen en het feit dat in eerdere recente situaties het (neerwaarts) doorbreken van de koers niet heeft geleid tot verkoopdruk. Onder meer te zien aan de trage wijze waarop de MACD zakt ten opzichte van recentere toppen en dalen in de candles. En natuurlijk aan de On Balance Volume indicator. Die pas nu een beetje begint te zakken sinds 31 augustus.  Uit het huidige koersverloop te zien verwacht ik dat er nog een redelijke kans is dat ook de neerwaartse weerstandslijn opwaarts wordt doorbroken binnenkort.  **Graag zou ik in mijn huidige beleggingspakketje de voorbeeldportefeuille willen opslaan en qua koers willen kunnen actualiseren, daarbij ook opties willen opnemen.** Bij die opties is het een probleem dat ik de optieprijzen niet verzamel (en dat ook zeker niet wil voor álle opties). Voor een aantal opties is de optieprijs waarop ik koop sterk verschillend van de eindedagkoersen. Het is misschien een idee om die paar opties die ik in portefeuille heb handmatig te actualiseren qua optieprijs. Misschien met daarnaast nog een in te vullen geschatte marktvolatiliteit zodat ik kan schatten.  Allemaal dingen om te kunnen blijven beleggen. Waarom wil ik dat zo graag? Voor een groot deel omdat mij dat bezig houdt en omdat mij dat afleidt van mijn persoonlijke situatie en het verlies en de vernedering van de manier waarop Jonne mij gedumpt heeft. De ontreddering die daardoor het gevolg is werd voor een deel opgevangen door het verplaatsen van mijn aandacht naar het beleggen. Ineens had ik iets te doen wat mijn aandacht vasthield en afleidde van het enorme verdriet dat het gevolg is geweest van het vertrek van Jonne, de wijze waarop ook zijn familie mij in de steek liet en de wijze waarop Rini mij daarna vernederde.  Dat was het geld dus meer dan waard maar ik moet er een limiet aan stellen en dat doe ik nu. Ik moet zorgen dat ik niet echt ga gokken en veel geld verlies. Tot nu toe is het heel prima binnen de perken gebleven.  Een andere reden is het feit dat ik zelf een pensioenaanvulling wil opbouwen met behulp van mijn spaargeld en – straks – met de overwaarde van mijn huis zodra ik die incasseer.  Die laatste stap is onzeker. Ik weet nog steeds niet of ik het ga doen en wanneer dan. De enige zekerheid die ik heb is dat ik doorga met dit werk en deze klus zolang ik daar welkom ben. Daar stop ik hooguit over een paar jaar mee als die niet eerder stopt. In de tussentijd woon ik in een mooi en fijn huis op een plek die ik ken en die veel mogelijkheden met zich meebrengt. En, ja, veel herinneringen. Maar ik wil die herinneringen niet wegstoppen of zo. Ik wil alleen heel graag snel die nieuwe vriend. Als dat kan. Iemand die bij mij woont. |