적립식 VR

주기적으로 일정한 금액을 적립하는 형태 투자를 시작한 초반에 큰 위기를 겪는다면, 적립식 투자는 위기를 극복할 수 있는 큰 힘이 된다.

FenoK 적립식이라 해서 매달 DCA 금액만 필요한 것이 아니라 라오어가 가이드 하는 바로는 초기에 일정한 목돈을 투입하기를 가이드 하고 있다.

거치식 VR

추가적인 적립이나 인출 없이 VR 장투를 이어가는 것을 뜻한다. 투자가 장기화 된다면 적립식 VR은 자연스럽게 거치식 VR처럼 변해간다.

인출식 VR

주기적으로 일정 금액을 인출하는 형태의 VR 투자 후반부의 TQQQ의 변동성을 대비해 일정금액을 미리 현금화 하는 방식

VR 초기 설계 방법론: 적립식 VR -> 거치식 VR -> 인출식 VR

적립식 VR 예시

Ex) 적립식 VR 초기자금 5000달러, 사이클 증액 250달러, 시작 Pool 0%, Pool 사용한도 75%, G=10, Band 15%

- 1. 초기자금 5000달러로 **2주에서 한달동안 TQQQ를 매수** 한다.
- 2. 남는 돈은 Pool로 들어간다.(\$0.50)
- 3. 110개의 TQQQ를 매수했다 가정.
- 4. VR 시작 전날의 TQQQ 종가가 45.45라고 할 때
- 5. 종가를 기준으로(평단가가 아님) V를 계산

 $V1=110 \times 45.45 = 4999.5$

최소밴드 = 4999.5 x 0.85 = 4249.58 최대밴드 = 4999.5 x 1.15 = 5749.43

1차 사이클 시작

	시작 평가금	마지막 평가금	v	최소밴드	최대밴드	시작 Pool	마지막 Pool
1사이클 (1.4~1.15)	4,999.50	-	4,999.50	4,249.58	5,749.43	0.50	-

최소밴드	보유개수	매수점	Pool
	110		0.5
	111	= 4,249.58/110 ≈ 38.63	0.5
,249.58	112	= 4,249.58/111 ≈ 38.28	0.5
	113	= 4,249.58/112 ≈ 37.94	0.5
	~	~	~

최대밴드	보유개수	매도점	Pool
	110	Sitt.	0.50
	109	= 5,749.43/110 ≈ 52.27	0.50 + 52.27 = 52.77
F740 40	108	= 5,749.43/109 ≈ 52.75	52.77 + 52.75 = 105.52
5749,43	107	= 5,749.43/108 ≈ 53.24	105.52 + 53.24 = 158.76
	106	= 5,749.43/107 ≈ 53.73	158.76 + 53.73 = 212.49
	~	~	nu nu

<매수>

설정된 평단가가 최소 밴드에 걸리는 지점에 매수점이 설정 되지만 Pool에 금액이 있지 않아실제 매수가 발생 되지는 않는다.

<매도>

설정된 평단가가 최대 밴드에 걸리는 지점마다 매도를 설정한다. Pool 비율은 75%이지만 매도에는 제한이 없기 때문에 제한 없이 매도를 걸 수 있다.

1차 사이클 종료

	시작 평가금	마지막 평가금	V	최소밴드	최대밴드	시작 Pool	마지막 Pool
1사이클 (1.4~1.15)	4,999.50	4,877.40	4,999.50	4,249.58	5,749.43	0.50	0,50

1차 사이클 종료

	시작 평가금	마지막 평가금	v	최소밴드	최대밴드	시작 Pool	마지막 Pool
1사이클 (1.4~1.15)	4,999.50	4,877.40	4,999.50	4,249.58	5,749.43	0.50	0,50

$$V_2 = V_1 + \frac{\text{pool}}{10} + 적립금$$

$$V2 = 4999.50 + 0.5/10 + 250 = 5249.55$$

최소밴드 = 5249.55 x 0.85 = 4462.12 최대밴드 = 5249.55 x 1.15 = 6036.98

2차 사이클 시작

	시작 평가금	마지막 평가금	٧	최소밴드	최대밴드	시작 Pool	마지막 Pool
1사이클 (1.4~1.15)	4,999.50	4,877.40	4,999.50	4,249.58	5,749.43	0.50	0.50
2사이클 (1.19~1.29)	4,877.40	-	5,249.55	4,462.12	6,036.98	250.50	7 -

최소밴드	보유개수	매수점	Pool
	110	ST.	250.50
	111	= 4,462.12/110 ≈ 40.56	250.50 - 40.56 = 209.94
	112	= 4,462,12/111 ≈ 40,20	209,94 - 40,20 = 169,74
4462.12	113	= 4,462.12/112 ≈ 39.84	169.74 - 39.84 = 129.90
	114	= 4,462.12/113 ≈ 39.49	129.90 - 39.49 = 90.41
	115	= 4,462.12/114 ≈ 39.14	90,41 - 39,14 = 51,27

* 적립식VR은 사이클당 Pool의 75% 근처까지 사용하므로, 추가 5개까지만 매수시도

최대밴드	보유개수	매도점	Pool
	110	5 5 5.	250.50
	109	= 6,036.98/110 ≈ 54.88	250.50 + 54.88 = 305.38
C03C 00	108	= 6,036.98/109 ≈ 55.39	305.38 + 55.39 = 360.77
6036.98	107	= 6,036,98/108 ≈ 55,90	360.77 + 55.90 = 416.67
	106	= 6,036.98/107 ≈ 56.42	416.67 + 56.42 = 473.09
	~	~	~

* 매도는 제한 없음

	시작 평가금	마지막 평가금	v	최소밴드	최대밴드	시작 Pool	마지막 Pool
1사이클 (1.4~1.15)	4,999.50	4,877.40	4,999.50	4,249.58	5,749.43	0.50	0.50
2사이클 (1.19~1.29)	4,877.40	4,976.40	5,249.55	4,462.12	6,036.98	250,50	250.50

V3 = 5249.55 + 250.50/10 + 250 = 5524.6

최소밴드 = 5524.6 x 0.85 = 4695.91 최대밴드 = 5524.6 x 1.15 = 6353.29

	시작 평가금	마지막 평가금	v	최소밴드	최대밴드	시작 Pool	마지막 Pool
1사이클 (1.4~1.15)	4,999.50	4,877.40	4,999.50	4,249.58	5,749.43	0.50	0.50
2사이클 (1.19~1.29)	4,877.40	4,976.40	5,249.55	4,462.12	6,036.98	250,50	250,50
3사이클 (2.1~2.12)	4,976,40	-	5,524.60	4,695.91	6,353.29	500.50	2=

VR 증액 / 감액 예시

<증액 방법>

TQQQ 평가금과 Pool의 비율 만큼 추가 ex)

TQQQ 평가금 18,000 / Pool 2,000 / 총액 20,000 TQQQ 비중 90% / Pool 비중 10% /

증액 금액 10,000

- 1. TQQQ 비중 90% / Pool 비중 10%로 금액 투입 => TQQQ: 18000+9000 / Pool: 2000+1000
- 2. V값을 재설정(P/V 값은 고정) if V가 20,000이라 가정할 때(위의 총액을 말하는 것이 아니라 가상의 금액).

P/V = 2,000/20,000 = 0.1 이 상태였을 것이기 때문에 Pool이 3,000으로 증액이 되었을 때도 P/V는 0.1이 유지 되어야 함으로

0.1을 유지하는 V값은 3,000 / V = 0.1 => V = 30,000이 된다.

=> 다음 사이클에서 계산은 P = 3,000 / V = 30,000을 기준으로 새 V를 계산한다.

<감액 방법>

TQQQ 평가금과 Pool의 비율 만큼 매도 ex)

TQQQ 평가금 18,000 / Pool 2,000 / 총액 20,000 TQQQ 비중 90% / Pool 비중 10% /

인출 금액 10,000

- 1. TQQQ 비중 90% / Pool 비중 10%로 금액 인출 => TQQQ: 18000-9000 / Pool: 2000-1000
- 2. V값을 재설정(P/V 값은 고정) if V가 20,000이라 가정할 때(위의 총액을 말하는 것이 아니라 가상의 금액).

P/V = 2,000/20,000 = 0.1 이 상태였을 것이기 때문에 Pool이 1,000으로 감액이 되어도 P/V는 0.1이 유지 되어야 함으로

0.1을 유지하는 V값은 1,000 / V = 0.1 => V = 10,000이 된다.

=> 다음 사이클에서 계산은 P = 1,000 / V = 10,000을 기준으로 새 V를 계산한다.

VR Sheets 사용법

https://active.gitbook.io/vr-sheets/getting-started/introduction





3 초기 투입금

초기 투입된 시드머니입니다. 0주 차 거래액과 동일하게 입력해도 관계없습니다. 만약 0 주 차 거래액보다 높은 금액을 입력한다면 남는 차액만큼 0주 차 Pool에 입력됩니다.

Case1. 초기 투입금 5,000 - 0주차 거래액 5,000 = 0주차 Pool = 0 Case2. 초기 투입금 5,000 - 0주차 거래액 4,900 = 0주차 Pool = 100

◢ 적립금

2주 사이클마다 적립할 적립금입니다.

P&L (Profit and Loss)

현재 사이클의 손익입니다. MTS, HTS의 평가 손익과는 다소 차이가 있습니다. VR 시트 상에서는 초기 투입금과 추가 투입된 Pool의 현금까지 투자 원금으로 반영하기 때문입니다.

✓ 현재 평가금 + Pool = 전체 자산
 초기 투입금 + 누적 적립금 = 투자 원금
 전체 자산 - 투자 원금 = P&L

6 P&L %

손익을 백분율로 표시합니다.

SUN	MON	TUE	WED	THU	FRI	SAT
						1
						0주차 시작 예약주문
2	3	4	5	6	7	8
9	10	11	12	13	14	15
					0주차 마감	2주차 시작 예약주문
16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28	29
					2주차 마감	4주차 시작 예약주문
30	31					

6 P&L %

손익을 백분율로 표시합니다.

7 Done (체크박스)

다음 사이클 시작일이 되면 종료된 사이클은 자동 체크가 되고, 종료된 사이클 행은 회색 음영으로 변경됩니다. (현재 사이클 행은 체크박스에 체크가 되어 있지 않은 상태로 초록 색 음영 표시) 물론 사용자가 직접 수동으로 체크, 체크 해제를 할 수 있습니다.

자동, 수동 두 가지 방식 모두 초록색 글씨가 적용된 편집 가능한 열의 값은 자동으로 입력됩니다. 체크를 해제하면 지워집니다. 적립식 타입의 적립금은 기본 적립금이 입력되며 거치식의 인출액, 적립금 항목은 자주 사용하는 항목이 아니기에 기본 0으로 자동 입력됩니다.

인출식의 인출액 항목은 직전 사이클의 (따감 평가금+ Pool) * 0.005 값에서 100단위 반내림 값이 자동으로 입력되니 입력 값을 참고하여 실제 인출한 값으로 수정하시면 됩 니다.

체크 박스를 체크하고 해제하는 동작에는 값을 넣어주거나 지워주는 스크립트가 내장되어 있습니다.

수동으로 체크박스를 동작할 때, 너무 빠른 속도로 체크 박스를 연속 체크하거나 해제하는 경우, 값을 제대로 불러오지 못하는 경우가 있을 수 있으니 너무 빠른 속도로 연속 동작하지 않도록 주의하세요.

🔞 잔고 수량

현재 보유하고 있는 잔고 수량입니다. 사용자가 직접 편집이 가능합니다. 1개를 추가 매수했다면 더해주고 매도했다면 빼줍니다.

🤨 거래액

현재 사이클 기간 동안 발생한 거래액입니다. 잔고 수량과 마찬가지로 사용자가 직접 편집이 가능합니다. 체결 금액과 수수료를 포함합니다. 매수라면 양수(+), 매도라면 음수(-)를 입력합니다. 수수료는 언제나 양수(+)입니다. 기존 입력한 값이 있다면 이에 합산하여입력하면 됩니다.

 Case1. TQQQ 1주를 150.00에 매수했고 수수료가 0.10이라면

 150.00 + 0.10 = 150.10
 일력

 Case2. TQQQ 1주를 150에 매도했고 수수료가 0.10이라면

 -150.00 + 0.10 = -149.9
 입력

Case3. 기존 입력 값이 500.00이고 TQQQ 1주를 150.00에 매수, 수수료가 0.10이라면

500.00 + 150.00 + 0.10 = 650.10 입력

Case4. 기존 입력 값이 500.00이고 TQQQ 1주를 150.00에 매도, 수수료가 0.10이라 면

500.00 - 150.00 + 0.10 = 350.10 입력

한고 수량, 거래액은 사이드바를 이용해 입력하면 자동 계산되어 반영됩니다.

https://active.gitbook.io/vr-sheets/setting/custom

VR 방법론에 따라 추천하는 V상승률은 다음과 같습니다.

- 최초 시작 시 적립식 G값 10, 거치식 G값 10, 인출식 G값20
- 적립식 52주(1년)마다 G+1, 거치식과 인출식은 바밀입니다.

V 상승률 수정 방법

업데이트된 5.0.3 이후 버전부터는 진행 주차에 따라 자동으로 G값이 상승하도록 수정되었습니다. 본인의 성향에 따라 G기본 값을 수정하고 싶다면 각 시트의 F열에서 아래처럼 수정합니다.

- 1. 위 수식에서 빨간 숫자를 원하는 숫자로 수정하고 엔터키를 누릅니다.
- 2. 수식 수정을 시도하면 경고창이 팝업되는데, 이때는 5분 동안 다시 표시하지 않음에 체크하고 확인을 누릅니다.
- 3. 다시 F10셀을 클릭한 다음 Ctrl, Shift키를 누른 상태로 키보드 하단 방향키↓를 한 번 누릅니다.
- 4. F10셀부터 F269셀까지의 범위가 모두 선택된 것을 확인하고, Ctrl키를 누른 상태로 Enter키를 한 번 누릅니다.
- 5. F10 셀의 수식이 F269 셀까지 복사가 완료되었습니다.
 - (i) 거치식과 인출식 모두 위와 같은 방식으로 원하는 사이클부터 수정이 가능하며, 0주차인 F9 셀의 수식은 기본 값이기 때문에 반드시 F10셀부터 수정해야 합니다. 인출식은 최초 G값 20입니다.

7월19일까지 VR 기본공식 사용 실력 공식으로 진행 여부 확인 F10 - F16까지 공식 수정

기본공식

=IF(I10<>"",F9+ ROUND(P9/(10+ROUNDUP(C10/52,0)-1),3) +IF(O10<>"",O10,\$E\$5),"")

실력공식

=IF(I10<>"",F9+ ROUND(P9/(10+ROUNDUP(C10/52,0)-1),3) +ROUND((K9-F9)/ROUND(2*SQRT(10+ROUNDUP(C10/52,0)-1),3),3) +IF(O10<>"",O10,\$E\$5),"")

https://active.gitbook.io/vr-sheets/order/myorder

주문하기

예약 주문을 할 때 기준이 되는 주문표를 살펴보겠습니다. 주문표는 B2셀의 셀렉트 박스를 활용하여 적립식, 거치식, 인출식으로 각각 VR 타입을 변경하면 데이터가 마이그레이션 됩니다.

그림의 좌측부터 파란색 표는 매수, 초록색 표는 매도, 하늘색 표는 매수와 매도가 합쳐진 최종 주문표입니다. 실제 주문을 할 때는 <mark>하늘색 주문표만 참고합니다.</mark>

적립식 Qty	거치식 Qty	인출식 Qty		
1 ▼	9 ▼	40 ▼		
마감 종가	예약 시작일	예약 종료일		
\$61.56	2024-03-30	2024-04-12		
	마감 종가	1 ♥ 9 ▼ 마감 종가 예약 시작일		

\$61.56	2024-03-30	2024-04-12	
지정가 잔량 주문 - 수량 1주씩			
주문 순번	매수	매도	
1	주문 없음	71.56	
2		72.43	
3		73.32	
4		74.24	
5		75.18	
6		76.15	
7		77.13	
8		78.15	
9		79.19	
10		80.26	
11		81.36	
12		82.49	
13		83.65	
14		84.85	
15		86.08	

시작주차이기에 Qty를 1로 조정하고 진행해본다. (25개 미만 이기 때문에)

*최대한 VR 기본공식에 가깝게 진행하고 25개 주문을 넘길 시 자동 수량 조정으로 대응한다.

҆ 새로운 기능!

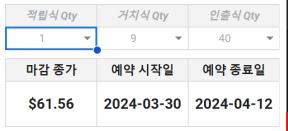
주문 건 수가 25라인을 초과한다면, 자동 수량 조정 버튼을 클릭하여 각 타입별 주문 수량을 자동으로 조정할 수 있습니다.

주문 건 수가 25라인을 초과하는 VR 타입의 주문 수량은 주문 건 수가 25라인을 초과하지 않는 최대 수량으로 변경되고, 25라인을 초과하지 않는 VR 타입의 주문 수량은 기존 값을 유지합니다.

https://active.gitbook.io/vr-sheets/order/remind

주문의 이해

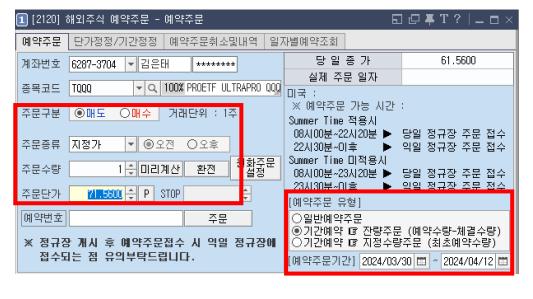
현재 주문 방식은 VR 방법론 5.0 기준, <mark>잔량 주문(기간 예약) 지정가</mark>입니다. 주문표를 보면 이 주문 방식이 어떻게 작동하는지 좀 더 쉽게 이해할 수 있습니다.

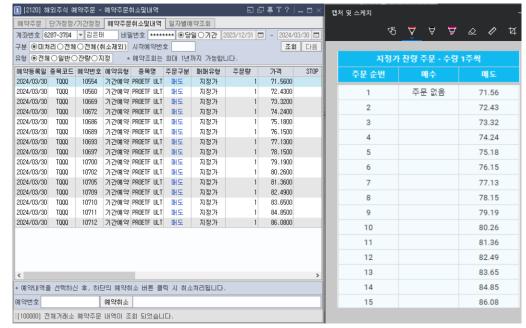


지정가 잔량 주문 - 수량 1주씩			
주문 순번	매수	매도	
1	주문 없음	71.56	
2		72.43	
3		73.32	
4		74.24	
5		75.18	
6		76.15	
7		77.13	
8		78.15	
9		79.19	
10		80.26	
11		81.36	
12		82.49	
13		83.65	
14		84.85	
15		86.08	









VR 투자 시작후 투자 방법론이 숙지될때까지시트와 직접 계산을 병행