

VR 5.0 상승률 수치별 비교 백테스트

댓글 348



라오어 카페매니저

2022.04.15. 13:31 조회 2.1만

1:1 채팅

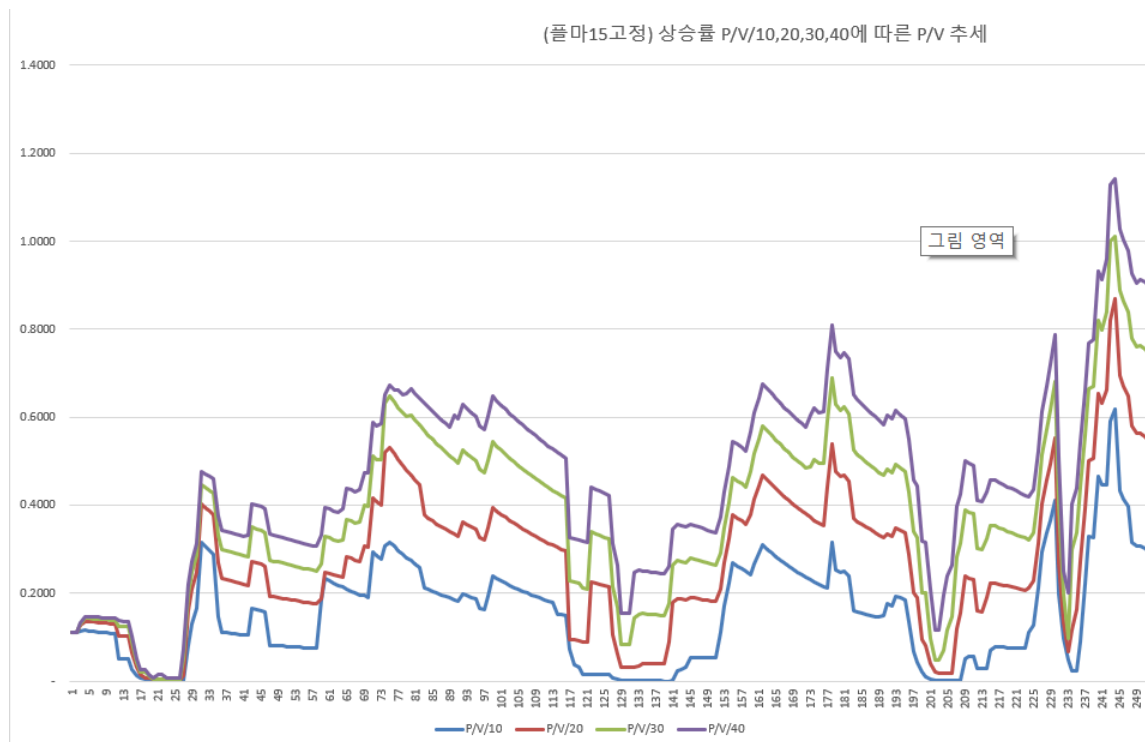
앞서 글에서 상승률을 ($1 + P/V/10$) 으로 가이드 할 예정이며, 각자 VR 을 하실경우 /10 이 아닌 /20, /30, /50도 선택 가능하다고 설명드렸었습니다. ($G=10$ 부터 $G=50$ 에 해당)

이번에는 상승률을 변화시킬때 수익률이나 위험도가 어떻게 달라지는지, P/V 평균수치는 어떤 차이가 있는지 보시겠습니다.

구독중

이 수치는 모두 거치식VR 기준이며, 경향성은 적립식 인출식도 모두 비슷합니다

먼저 아래그래프를 보시겠습니다.



$G=10$ 에 해당하는 $P/V/10$ 이 파란색

$G=20$ 에 해당하는 $P/V/20$ 이 빨간색

$G=30$ 에 해당하는 $P/V/30$ 이 녹색

$G=40$ 에 해당하는 $P/V/40$ 이 보라색입니다

Y축은 P/V 값을 의미하며 X축은 시간순서 2011년~2020년 의 10년간 입니다.

그냥 딱 봐도 /10 은 현금비율이 적고, /40 은 현금비율이 높습니다. 그리고 풀이 소진되는 일이 점점 없어진다는 것을 알 수 있습니다

이는 /40 이 상승률을 더 상승하지 못하게 눌렀기 때문이며, 그만큼 POOL 을 많이 보유한다는 것을 의미합니다.

수익률은 당연히 /10 이 가장 높으며, 안정성은 /40 이 가장 높습니다. 이 추세는 /50 /60 등등 으로 가도 계속됩니다.

아래 표는 /10 부터 /40 까지 각 10년간 평균 P/V 의 수치입니다

	P/V/10	P/V/20	P/V/30	P/V/40
P/V	0.1521	0.2725	0.3780	0.4672
현금비중	13.20%	21.42%	27.43%	31.84%

P/V = 0.4672 은 현금비중 31.84% 와 같은 뜻입니다.

또 아래표는 각 수익률 과 MDD 입니다

	TQQQ	QLD	P/V/10	P/V/20	P/V/30	P/V/40
CAGR	49.68%	36.19%	49.47%	46.16%	44.12%	41.86%
MDD	-69.92%	-51.72%	-58.41%	-55.72%	-52.48%	-50.03%

TQQQ 올인 / QLD 올인 / VR 순서입니다

아래는 레버리지 비율입니다

	P/V/10	P/V/20	P/V/30	P/V/40
수익률	2.98	2.74	2.59	2.38
MDD	2.37	2.22	2.04	1.91

● 위 도표의 의미

1. 상승률을 P/V/10 으로 결정할 경우
평균 현금보유율은 13.2% 이며
수익률은 2.98배 레버리지
위험도는 2.37배 레버리지 를 의미합니다

2. 상승률을 P/V/40 으로 결정할 경우
평균 현금보유율은 31.84% 이며
수익률은 2.38배 레버리지
위험도는 1.91배 레버리지 로

QLD 보다 위험도는 낮고, 수익률은 더 높다는 것을 의미합니다.

따라서 VR 을 잘 다룰줄 아는 사람이라면, 단순히 QLD 를 투자하는 것 보다 TQQQ VR /40 으로 운용하는 것이 훨씬 좋다는 것을 의미합니다.

● 응용하기

예전 상승률 표는 커스터마이징 하기가 어려웠지만, 이제부터는 상승률을 /10 /20 이런식으로 매기게 때문에 각자 성향에 따라 더 공격적으로 더 안정적으로 결정하기가 훨씬 수월합니다.

저라면 금액이 작을때는 /10 으로 시작했다가, 1년마다 /11 /12 등등으로 변경해 가다가, 인출식부터는 최소 /20 이나 /30 으로 시작할 것 같습니다. 물론 저보다 더 안정적으로 하셔도 됩니다.

따라서 다음 적립식 VR 54주차 부터는

/11 기준으로 상승률을 따를 것임을 미리 공지드립니다. 그리고 1년마다 /12 /13 등으로 바꾸겠습니다

최소최대밴드는 플마15% 로 변경합니다

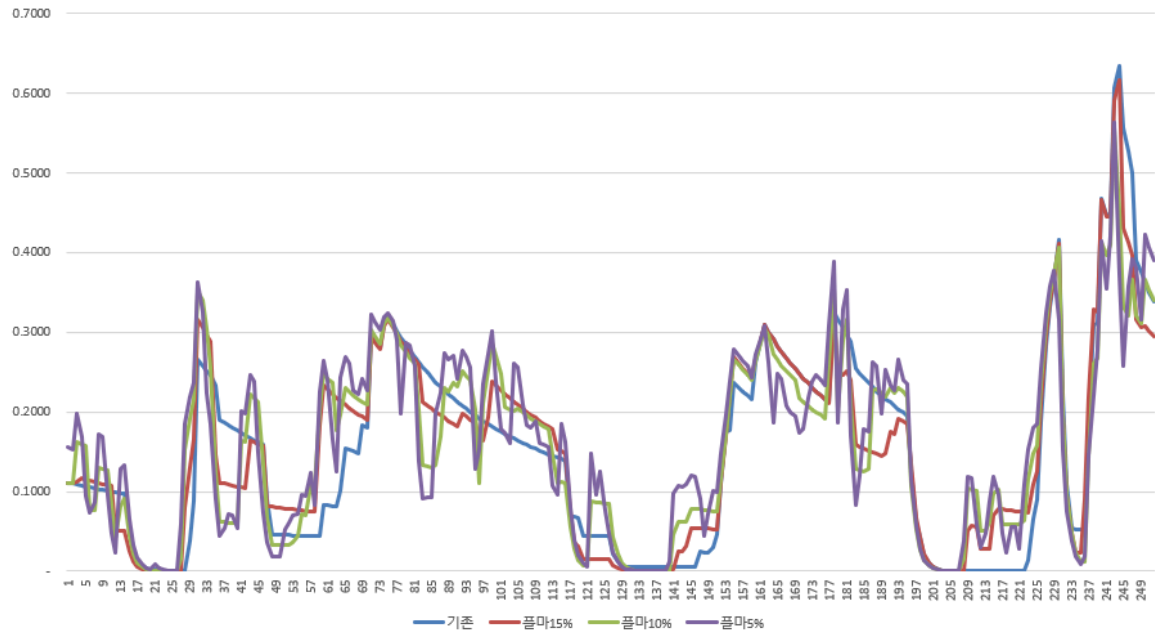


라오어 카페매니저 M

2022.04.15. 14:03 조회 1.4만

1:1 채팅

(P/V/10고정) 플마 기준, 15, 10, 5



파란색은 기존 밴드인 +25% / -20%

빨간색은 플마 15%

녹색은 플마 10%

보라색은 플마 5%

시간의 흐름에 따른 P/V 값 변화입니다

보시다시피 세부적으로는 변화가 부드러운 그래프와, 변화가 격렬한 그래프가 구분되실 겁니다.

하지만 큰 추세를 보시다시피 현금보유 성향은 거의 같으며 사실상 유불리가 크게 작용하지는 않습니다

다만 지루함을 조금 덜기위해 플마 15% 로 변경합니다.

플마10% 부터는 거의 매사이클 매매가 이루어질 정도로 굉장히 바빠지는 부분이 있어서, 마지막까지 플마 10% 와 플마15% 중 고민했지만, 유튜브 가이드는 플마15% 로 결정했습니다.

여담이지만 플마10% 로 하실 경우 아아아주 미세하게 수익률이 증가하고 위험도도 증가합니다

하지만 바로 직전 글에서 보시듯이

수익률과 위험도를 결정하는 요소는 /10 /20 처럼 상승률을 어떻게 결정하느냐에 달렸으며

밴드폭을 늘리고 줄이고가 수익률, 위험도에 미치는 영향은 매우 미세합니다. 더 재미를 원하시는 분은 플마10% 를 선택하셔도 무방합니다.

이로서 각자 성향을 반영하여 커스터마이징 가능합니다.

상승률 /10 /20 /30 /40 등 원하는 수익률에 따라 다양하게 결정하시고

밴드 플마 10% 15% 20% 등 더 지루하거나 더 액티브하게 진행 가능합니다.

P/V 종류별 백테스트 추가분입니다

댓글 354



라오어 카페매니저

2022.04.19. 13:23 조회 1.5만

1:1 채팅

상승률 추가를 P/V/10 , /20 , /30 , /40 , 에 대한 백테스트를 저번 글로 올린 적 있었습니다.

이번에는 /5 , /50 , /100 백테스트 입니다.

/100 은 호기심에 해봤는데 재미있는 결과가 나오기도 해서 같이 ^{구독 중} 공개합니다.

	TQQQ	QLD					
CAGR	49.68%	36.19%					
MDD	-69.92%	-51.72%					
	P/V/5	P/V/10	P/V/20	P/V/30	P/V/40	P/V/50	P/V/100
CAGR	50.94%	49.47%	46.16%	44.12%	41.86%	39.64%	34.06%
MDD	-61.12%	-58.41%	-55.72%	-52.48%	-50.03%	-47.65%	-37.70%
레버리지	P/V/5	P/V/10	P/V/20	P/V/30	P/V/40	P/V/50	P/V/100
수익률	3.09	2.98	2.74	2.59	2.38	2.25	1.85
MDD	2.52	2.37	2.22	2.04	1.91	1.78	1.23

최상단은 TQQQ 올인, QLD올인을 의미합니다.

이렇게 보니 /100 도 괜찮네요. /5 가 3배레버리지보다 수익률이 높아지긴 하지만, 저는 수익률이 큰 쪽보다 안정성이 커지는 쪽에 더 관심이 많습니다... ㅎㅎ

돈이 아주 많으면 /100도 해볼만 할 것 같습니다. MDD 가 1배인 QQQ 와 큰 차이가 없을 정도입니다. 수익률은 2배인 QLD 쪽에 가깝구요

이런 식으로 조절이 가능하기때문에, 2주에 한번만 매매 걸고 놀러다니시면 되겠습니다. VR을 잘 이해하신다면 QLD 를 투자할 이유가 없습니다. 무지성 QLD 보다 수익률은 더 높고 위험도는 더 낮으니까요

제 개인적인 아이디어로는 10억이면 /10 , 20억이면 /20 100억이면 /100 으로 운용하는 식으로 응용해도 좋을 것 같습니다. 돈이 커지고 시간이 지날수록 /10 의 분모를 늘려나가는 거죠. 나중에 돈이 주체할 수 없는 수준이 되실겁니다.

아래는 각 /10 /100 마다 P/V (현금비중) 이 어떻게 변하는지 그래프 입니다.

(플마15%고정) 상승률 P/V/5,10,20,30,40,50,100에 따른 P/V 추세

