

## CFD - investiții cu grad mare de risc

Când vorbim despre investiții cu grad mare de risc, ne gândim la următoarele 2 aspecte: piața FOREX și investiții în instrumente derivate cum sunt CFD-urile.

Atât piața FOREX, cât și zona de CFD-uri, sunt investiții care se realizează în marjă, bazat pe levier. Câștigurile pot fi de x ori mai mari, dar pierderile la fel de mari.

Nu știi dacă ai observat, dar brokerii sunt obligați să afișeze un mesaj pe toate paginile din site în care anunță gradul de risc al acestor instrumente.

Mesajul sună cam așa: "CFD-urile sunt instrumente complexe și au un risc ridicat de a pierde rapid bani din cauza efectului de levier. 81% din conturile investitorilor de retail pierd bani atunci când tranzacționează CFD-uri cu acest furnizor. Ar trebui să luați în considerare dacă înțelegeți modul în care funcționează CFD-urile și dacă vă puteți permite să vă asumați riscul ridicat de a vă pierde banii. "

Peste 80% dintre conturi pierd bani atunci când se investește în aceste instrumente complexe și extrem de riscante.

Ceilalți 20% câștigă destul de bine, dar ca să ajungi acolo ai nevoie de multe cunoștințe legate de piață și de tranzacționare.

### **Hai să vedem ce înseamnă mai exact CFD-urile.**

Ideea de a crea un CFD a venit de la dorința de a avea o expunere mai mare pe un instrument financiar, CFD-ul fiind "o oglindă a prețului instrumentului de bază" .

Avantajele de a tranzacționa CFD comparativ cu instrumentele tradiționale sunt:

- Levierul ce-ți poate mări profitul de x ori.
- Posibilitatea de a face profit pe scădere - prin short selling (vânzarea în lipsă)
- Diversificarea mai mare cu sume mult mai mici
- Hedging

Ce este hedgingul? pai hai să-ți dau un exemplu: Să presupunem că ai o brutărie și ai contract să-ți vinzi anul acesta toată marfa la un supermarket, prețul este fix și scris în contract, dar este un an de secetă și prețul materiei tale prime, grâul, este în creștere. Ca să te protejezi, cumperi CFD pe făină în valoare de toată producția ta pe un, iar pentru a face asta nu ai nevoie de foarte mulți bani, ci doar de 5%, restul fiind acoperit de broker prin levier, astfel ți-ai securizat materia prima la prețul de azi, și nu de peste un an. Asta înseamnă Hedging, se practică în foarte multe domenii, chiar și în domeniul petrolier.

Traderii care folosesc cel mai frecvent CFD-urile sunt împărțiți în categorii diferite în funcție de stilul de tranzacționare și avem:

- **Scalperi** - aceștia sunt traderii ce urmăresc mișcările din piață pe termen foarte scurt, adesea ei urmăresc datele economice și tranzacționează imediat ce ele sunt publicate, durata unei tranzacții

poate fi de la câteva secunde la câteva minute. Sunt traderii care își asumă cel mai mare risc pe perioade foarte scurte de timp.

- **Intraday** - aceștia sunt traderii care tranzacționează de la deschiderea pieței până la închidere, toate tranzacțiile lor sunt închise la sfârșitul zilei pentru a se feri de mișcările pieței de după închidere până la deschidere. De multe ori, piața când se deschide, în cazul unui eveniment nefericit peste noapte, se deschide în scădere, astfel traderii intraday se feresc de astfel de situații, sunt traderii din categoria de risc mare.

- **Swing** - acești traderi riscă mai puțin, dimensiunea pozițiilor este mai mică, ei urmăresc mișcări în piață ce țin mai mult de o zi, adesea 3-4 zile, majoritatea închid pozitiile peste weekend.

### **Când o să fiu pregătit de a investi prin CFD-uri?**

O să fi pregătit să investești în CFD-uri după ce ai să te descurci bine pe un cont demo. Acolo pregătirea este necesară pentru a te familiariza cu datele matematice, cât din cont este folosit ca margină pentru un anume volum de acțiuni, cât îți rămâne să te diversifici. Dacă înțelegi aceste lucruri, iar cel mai bine le înțelegi exersând cât mai mult, ai să vezi ce potențial uriaș te așteaptă la capătul drumului. Cu un cont de 100 USD poți face un portofoliu de acțiuni CFD de 20.000 USD, adică să administrezi un portofoliu de dimensiuni bune pentru început. Mare atenție însă pentru ca 80% dintre cei ce tranzacționează CFD pierd. Dacă te întrebi de ce, pot fi multe cauze aici, așa că pot enumera câteva:

1. Lipsa planului de tranzacționare,
2. Un management al riscului neprofitabil, adesea tranzacțiile profitabile sunt închise prea devreme, înainte de a ajunge în zona de take profit, deci câștigurile sunt mai mici decât am anticipat, iar tranzacțiile pe pierdere sunt lăsate să crească, balanța închinându-se astfel în defavoarea ta,
3. Ascultarea altor sfaturi sau strategii de investiții. Fiecare investitor are stilul lui, atunci când apar sfaturile cu strategiile de aur, nu făc decât să te deruteze de la planul tău.
4. Psihologic nu poți accepta pierderile și asta îți formează un stres constant în rutina ta de tranzacționare. Învață să accepți pierderile ca să te bucuri de câștigurile ce o să vină.
5. Folosirea levierului excesiv, levierul este bun dar trebuie folosit gradual.
6. Tranzacționare în timpul evenimentelor îți poate provoca pierderi mai mari decât te aștepți. Mai nou există roboți de tranzacționare. Tranzacționarea quantică, cum se numește ea, este responsabilă pentru peste 70% din tranzacții, așa că în timpul evenimentelor majore nu poți concura cu roboții.

De reținut:

1. Deținerea de CFD-uri nu oferă traderului niciun drept asupra activului suport.

2. Deținerea de CFD-uri îți aduce, ca și în cazul deținerii de acțiuni tradiționale sau indici tradiționali dividende. Conform studiului de mai sus, dacă aveai acțiuni FB în ziua cum-dividend (ziua de dinaintea ex-dividend), atunci aveai posibilitatea să primești și dividende, la fel ca la achiziția tradițională. De regulă, traderii nu caută dividendele pentru că câștigurile sunt mai mare cu alte ocazii, iar în ziua de dividende prețurile cresc și apoi scad destul de mult, asta oferă o instabilitate destul de mare.
3. Dacă deții o poziție short pe un CFD, în ziua dividendelor, vei plăti tu acele dividende.
4. Unii brokeri te pot taxa cu dobândă pe suma de bani care o folosești prin levier.
5. Nu deține poziții deschise pe CFD în timpul evenimentelor majore (când sunt date despre GDP, inflație, șomaj, ședințe de Bănci Centrale, discursuri politice importante, alegeri. etc.)
6. Dacă nu ai un plan scris, nu ai un plan deloc (Sun Tzu - Arta Războiului )
7. Evită expuneri mai mari de 2% din balanța contului pe un singur instrument.
8. Nu mai mult de 10% din total portofoliu în instrumente precum CFD-uri sau FOREX.

