

FOREX - investiții cu grad mare de risc

Fiind vorba de investiții speculative, în opinia mea, mai mult de 10% din portofoliu total al investițiilor tale nu ar trebui să fie aici. Dar sunt oameni care investesc doar speculativ pentru că ei iubesc riscurile. În FOREX, CFD-uri și alte tipuri de investiții speculative, există o statistică că peste 80% din oameni au pierdut banii.

Vorbim de investiții în care pierzi banii foarte ușor dacă nu ai experiență. Experiența vine în ani de zile și greu de învățat pe termen scurt.

Dacă ești începător, recomand să investești în toate instrumente din lecțiile anterioare și peste 1-2 ani să testezi piața FOREX sau alte instrumente derivate.

Până atunci, e bine să cunoști particularități pentru a putea să le distingi și chiar să testezi pe un cont demo.

Să discutăm despre piața FOREX și să aflăm particularitățile acestei piețe.

În cazul în care nu știai FOREX este de fapt o abreviere de la Foreign Exchange, în traducere, piața valutară.

Am știut sau nu, dar probabil că am fost cu toții participanți pe această piață de fiecare dată când am plătit o factură la telefon, sau am cumparat o opțiune de x euro pentru telefon, când am plătit un abonament Netflix, o comandă pe Amazon sau poate chiar ai o rată în euro, exemplele sunt nenumărate.

Ce se întâmplă mai exact când facem o astfel de plată? Banii noștri din cont, de exemplu un cont în lei sunt necesari pentru o plată în euro sau dolari, pentru a fi efectuată, banca face mai întâi un transfer valutar după care transferă efectiv banii la destinatar, pentru a face acel schimb valutar.

Ea (Banca) devine participant în piața de schimb valutar. Pentru un utilizator această piață este” invizibilă”, majoritatea oamenilor nici nu au auzit de ea, dar uite ca în piața Forex, volumul zilnic de tranzacții depășește 6 trilioane de dolari! Depășește cu mult piața de capital.

Să ne aducem aminte de un eveniment nefericit, dar care nu trebuie uitat, acela de pe 15 ianuarie 2015, când Banca Națională a Elveției a scos limita de tranzacționare a francului elvețian de 1.2 în raport cu euro, ce înseamnă asta?

Valoarea francului elvețian era ținută artificial la un anumit preț, adică el nu era calculat în funcție de cerere și ofertă, ci era stabilit de banca centrală. În ziua menționată mai sus, cand banca a scos aceasta limita și prețul lui a început sa fie calculat în funcție de cererea și oferta din piața Forex, s-a a apreciat cu 30 la sută în raport cu euro, o valoare mult mai mare decât cea cu o zi înainte. Această mișcare s-a simțit și la casele de schimb valutar de la noi din țară, masura a fost neașteptată, a luat toata lumea prin surprindere, au dat faliment inclusiv brokeri mari de pe piața internațională cu vechime de zeci de ani.

Am dat acest exemplu ca să înțelegi cum este calculat prețul unei monezi și să reții că valoare banilor tai este mereu variabilă. Valoarea unei monezi se calculeaza mereu în raport cu altă monedă, n-ai sa auzi niciodată la cursul de schimb ca un dolar este 4.1 hamburgeri, ci ai să auzi ca un dolar are o valoare de 4.1 lei de exemplu. Dacă mergem la o casa de schimb valutar o sa vedem o tabela unde sunt notate cateva abrevieri, de exemplu: USD, GBP, RON, EUR, AUD, NZD, YEN, CAD etc.

Aceste abrevieri provin de la denumirea monezii după cum urmează:

- USD= UNITED STATES DOLLAR

- GBP= GREAT BRITAIN POUND
- AUD= AUSTRALIAN DOLLAR
- CHF=CONFOEDERATIO HELVETICA FRANC
- NZD=NEW ZEALAND DOLLAR
- RON= ROMANIAN NEW LEU (înainte era ROL=ROMANIAN LEU)

Observi că primele doua litere provin de la denumirea țării iar ultima litera de la denumirea monezii, excepție facand EUR. Aceste abrevieri sunt standardizate ISO din anul 1978.

Cum spuneam mai sus, valoarea unei monezi este dată mereu în raport cu altă monedă, astfel formând perechi valutare, o pereche valutară este cotată astfel:

- USD/RON= dolarul în raport cu leu
 - EUR/RON= euro în raport cu leu
 - GBP/RON= lira sterlină în raport cu leu.
- Pe piața internațională avem următoarele tipuri de cotații:

Directe:

- USD/RON
- USD/GBP
- USD/CHF
- USD/JPY observăm că dolarul este în partea stanga, el este valuta de bază.

Indirecte:

- AUD/USD
- NZD/USD
- GBP/USD observăm că dolarul este în partea dreaptă și nu mai este valuta de bază

Cross-uri:

- EUR/GBP
- AUD/NZD
- GBP/JPY observăm că la aceste perechi valutare nu avem deloc dolarul american

Exotice:

- EUR/HUF
- EUR/ZAR
- EUR/TRY observăm că avem în aceste perechi, o moneda care aparține unei piețe emergente (în curs de dezvoltare - menționate în lecțiile anterioare).

În partea dreaptă a fiecărei perechi valutare observăm și două valori, una de vanzare și una de cumpărare, ca de exemplu:

Pereche valutară: bid _____ ask, unde bid este prețul de vanzare și ask de cumpărare
EUR/USD 1.09329 / 1.09407

Astfel dacă ai un euro și vrei să iei un dolar pe el, o să iei 1.09329 dolari, dacă te răzgândești și vrei să iei acel euro înapoi trebuie să plătești 1.09407 dolari, observi că brokerul castigă ceva, la fel ca și la casele de schimb valutar.

Banca centrala a unei țări este cea care decide politica monetara a acelei țări, ce înseamnă asta? Ea decide cât este dobanda de referință și câtă masă monetară există. Acum își găsesc răspunsul cei care întreabă, de ce nu printăm mai mulți bani ca să fim mai bogați? Pentru că dacă o banca centrală ar printa mai mulți bani, ei ar fi mai mulți decât cererea de pe piață și astfel valoarea lor ar scădea, așa a încercat să facă Germania după primul război mondial și astfel valoarea unei mărci germane a căzut, s-a ajuns astfel la o super inflației și cursul de schimb valutar s-a modificat inimaginabil de mult, de la 4.2 mărci germane pentru un dolar în 1919 la peste 7400 de mărci germane pentru un dolar în 1922.

Deci o bancă centrală poate decide câți bani se tipăresc și ce dobândă de referință să adopte, dar cum afectează aceasta dobândă de referință cursul de schimb valutar?

Dacă exista cerere pentru o valută, dobanda va crește desigur, dacă nu există cerere dobanda o să scadă, ea este influențată și de performanța economiei. Pentru a stimula mai mult economia, o bancă centrală va scădea dobânda de referință să facă împrumuturile mai atractive, prin urmare mai multe investiții.

O bancă centrală va fi mereu cu ochii pe inflație, în ultimii ani ținta băncilor centrale pentru inflație a fost de 2%, unii analisti sunt de părere că este greșit că toate țările să aibă această țintă, atâta timp cât inflația este sub 2%, banca centrala va încerca să scadă dobanzile, stimulând consumul și încercând să atingă inflația de 2%, când inflația trece de acest nivel, va mării dobânda de referință încetinind consumul și reducând inflația la nivel, toate aceste decizii influențează cursul de schimb și valoare banilor tăi.

Când o să decizi să investești trebuie să înțelegi că o să urmeze tranzacții profitabile și tranzacții în pierdere, investitorii ce obțin profit pot fi și persoane care nu au mereu dreptate dar obțin un avantaj de pe urma unui plan pe Managementul riscului foarte bun, de exemplu după o lună de tranzacționare avem 10 tranzacții închise: 5 cu profit și 5 cu pierdere cu următoarele scenarii de R/R

1. Scenariul 1: respectând un R/R de 1/1 o să avem un profit de 500 de dolari (5 tranzacții profitabile de 100 de dolari fiecare) și 500 de dolari pierdere (5 tranzacții de 100 de dolari pierdere fiecare) astfel profitul nostru după 10 tranzacții o să fie zero.
2. Scenariul 2: respectand un R/R de $\frac{1}{2}$ o să avem un profit de 1000 de dolari (5 tranzacții profitabile de 200 de dolari fiecare) și 500 de dolari pierdere (5 tranzacții de 100 de dolari pierdere fiecare) astfel după 10 tranzacții profitul nostru o să fie de 500 de dolari (1000- 500)
3. Scenariul 3: respectand un R/R de $\frac{1}{3}$ o să avem un profit de 1500 de dolari (5 tranzacții profitabile de 300 de dolari fiecare) și 500 de dolari pierdere (5 tranzacții de 100 de dolari pierdere fiecare) astfel după 10 tranzacții respectand un R/R de $\frac{1}{3}$ obținem un profit de 1000 de dolari (1500-500).

Pentru a respecta un astfel de plan este necesară multă disciplină și multă analiză pe grafice. Investițiile pe piața forex sunt riscante și numai un management al riscului te poate ajuta să limitezi riscurile.

Recomandarea este să investești pe forex după minim 2-3 ani de investiții clasice în acțiuni. Este o investiție riscantă dacă nu respecti managementul riscului. Chiar și așa, tranzacționarea forex este un lucru care îți va solicita foarte mult timp și nu este o investiție pasivă pe termen lung.

De reținut:

1. Înainte să investești bani pe piața FOREX tranzacționează pe un cont demo cu bani virtuali și doar când ești sigur pe tine fă pasul pe un cont real și investește jumate din cât ti-ai propus inițial. Doar când ești consistent pe profit adaugi și restul de bani. Începe mereu cu sume mici de bani și cu capital de risc. Nu am auzit (mă includ și pe mine) oameni care au câștigat din prima după câteva luni de practică. Eu am pierdut banii când am investit pentru prima oară, dar e bine că au fost doar capital de educație și de risc.

2. Tranzacționează alături de un mentor sau alatura-te unui grup de oameni care au aceeași ocupații pe piața Forex,

3. Fii mereu conservator la sfaturi și știrile gratis pe care le primești. Nu aduc de obicei acele profituri la care visează toata lumea. (aviz acelor telefoane de îmbogățire peste noapte)

4. În acest domeniu rutina este foarte importantă, analizează foarte bine piața înainte să iei o decizie.

5. Nu lua decizii grăbite sau în stări emoționale mai puțin plăcute, ai să vezi că starea ta de spirit afectează foarte mult planul tău de tranzacționare și inevitabil profitabilitatea ta.

6. Păstrează un jurnal în care să notezi fiecare tranzacție, fie ea profitabilă în care să notezi ce plan ai avut de ai făcut profit, fie ea pe pierdere în care să notezi ce ai făcut greșit cu mențiunea să nu mai repeti acea greșeală.

7. “Trade a plan and plan trade”, tranzacționează în urma unui plan și planifica tranzacția cu ceva timp înainte.

8. “Trade for a living and don’t live to trade” tranzacționează pentru a câștiga bani, nu trăi pentru a tranzacționa pierzând bani, înțelegând că aceasta este o sursă de venit și nu invers.

9. Investește mai mult în educația ta decât în depuneri în contul de tranzacționare, asta e singura soluție să devii profitabil. (este un tip de tranzacționarea riscantă și palpitantă și orice curs te va ajuta să fii mai bun)

10. Cea mai profitabilă tranzacție din istorie a fost pe piața FOREX, îi acum acces foarte facil la această piață așa că dacă vei fi un elev silitor și disciplinat, oportunitățile sunt infinite.

11. Pornește cu sume mici - mici la început și nu mai mult de 5-10% din total portofoliu de investiții.