

Introducere în Lumea Forex

Cursul ProFX ACADEMY pentru Începători

Lecția 5

Money & Risk Management

Cuprins :

- Ce este Money Management și Risk Management
- Cum calculezi lotul corect în funcție de capital
- Diferența dintre lot static și lot dinamic
- Greșeli comune legate de risc și cum să le eviți



Ai învățat deja cum să citești piața și cum reacționează prețul (Lecția 4). Dar știi ce face diferența dintre un trader amator și unul profesionist? Nu doar strategia, ci felul în care își gestionează banii și riscurile.

Această lecție e despre supraviețuire și consistență. Fără Money Management și Risk Management, chiar și cea mai bună strategie devine o ruleată rusească.

Aici înveți:

- cum să îți protejezi contul
- cum să nu arzi tot capitalul într-o zi „proastă”
- cum să adaptezi riscul la stilul tău de trading

Pentru noi, la ProFX, disciplina financiară e cheia. Nu jucăm la noroc – ne asumăm riscuri calculate. Și tu vei învăța să faci la fel.

Introducere în Lumea Forex

Cursul ProFX ACADEMY pentru Începători

Risk managementul în trading e ca balastul într-o barcă cu vele.



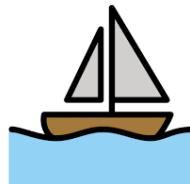
Când pornești pe oceanul piețelor financiare, ești ca un navigator într-o barcă mică. Ai vânt (oportunități), ai direcție (strategia ta), dar fără balast, barca se răstoarnă la prima furtună.

- Balastul nu te ajută să mergi mai repede, dar îți dă stabilitate.
- Nu îl vezi deasupra apei, dar e acolo, tăcut, esențial.
- Dacă îl arunci ca să fii mai „ușor” și să „câștigi mai repede”, plătești cu răsturnarea barcăi la prima volatilitate.

Risk managementul nu te face bogat peste noapte. Dar e singurul motiv pentru care vei mai fi în viață în jocul ăsta după 6 luni sau 6 ani.



Traderii fără risk management mor în timpul furtunii. Traderii cu risk management ajung la mal, chiar dacă mai încet.



Introducere în Lumea Forex

Cursul ProFX ACADEMY pentru Începători

Ce este Money Management și Risk Management

În trading, nu câștigă cel care are cele mai multe analize corecte, ci cel care își gestionează corect banii și riscul. Poți avea o strategie de 80% win-rate și totuși să pierzi contul dacă nu știi să îți controlezi riscul.

Money Management (MM) – *Gestionarea banilor în contul tău de trading*

Money management înseamnă planificarea și controlul capitalului pentru a maximiza potențialul de profit și a minimiza pierderile.

E despre cum folosești capitalul tău. Cât investești pe un trade? Cât răși din contul tău? Cu ce lot intri? Cât îți permiti să pierzi?

Un trader cu MM prost:

- Risca 50% din cont pe un singur trade.
- Vrea să recupereze pierderile cu dublări agresive.
- Arde contul în 2 zile.

Un trader cu MM bun:

- Știe exact cât riscă pe fiecare poziție.
- Are obiective clare și respectă regula: mai bine protejez ce am, decât să pierd tot pentru „o sansă mare”.

Risk Management (RM) – *Controlul pierderii pe fiecare poziție*

Risk management (managementul riscului) este procesul de identificare, analiză și limitare a riscurilor asociate cu tranzacționarea. Scopul principal este protejarea capitalului și asigurarea supraviețuirii pe termen lung în piață.

E despre cum îți limitezi pierderile. Setarea stop-loss-ului, alegerea riscului per trade, ajustarea lotului.

Un trader disciplinat:

- Știe că pierderile fac parte din joc.
- Are STOP-LOSS pe fiecare tranzacție.
- Nu își mișcă SL-ul „ca poate revine”.

Introducere în Lumea Forex

Cursul ProFX ACADEMY pentru Începători

Cum calculezi lotul în funcție de capital

Dacă intri în piață cu loturi „la ochi” sau doar pentru că „pare un SL scurt”, atunci nu faci trading, faci gambling. 

Un trader profesionist știe exact ce lot să folosească în funcție de:

- suma din cont 
- riscul acceptat per tranzacție 
- distanța în pips până la Stop Loss 

Formula de bază :

$$\text{Lot} = \frac{\text{Suma riscată}}{\text{Pips} \times \text{Valoarea pip-ului per lot}}$$

Cum aplici în practică (exemplu):

Contul tău are: 1000 USD

Vrei să răști 2% din cont → adică 20 USD

Stop Loss = 50 pips

Tranzacționezi XAUUSD, unde 1 lot = 10 USD/pip

$$\text{Lot} = \frac{20}{50 \times 10} = 0.04$$

De ce e important?

Dacă intri cu lot prea mare, răști prea mult → cont ars rapid

Dacă intri cu lot prea mic, nici câștigurile nu sunt relevante

Pro Tip ProFX:

În ProFX, avem și calculator de lot automat. Dar înțelege logica – nu doar apăsa pe buton. Asta te face trader, nu doar user de tool.

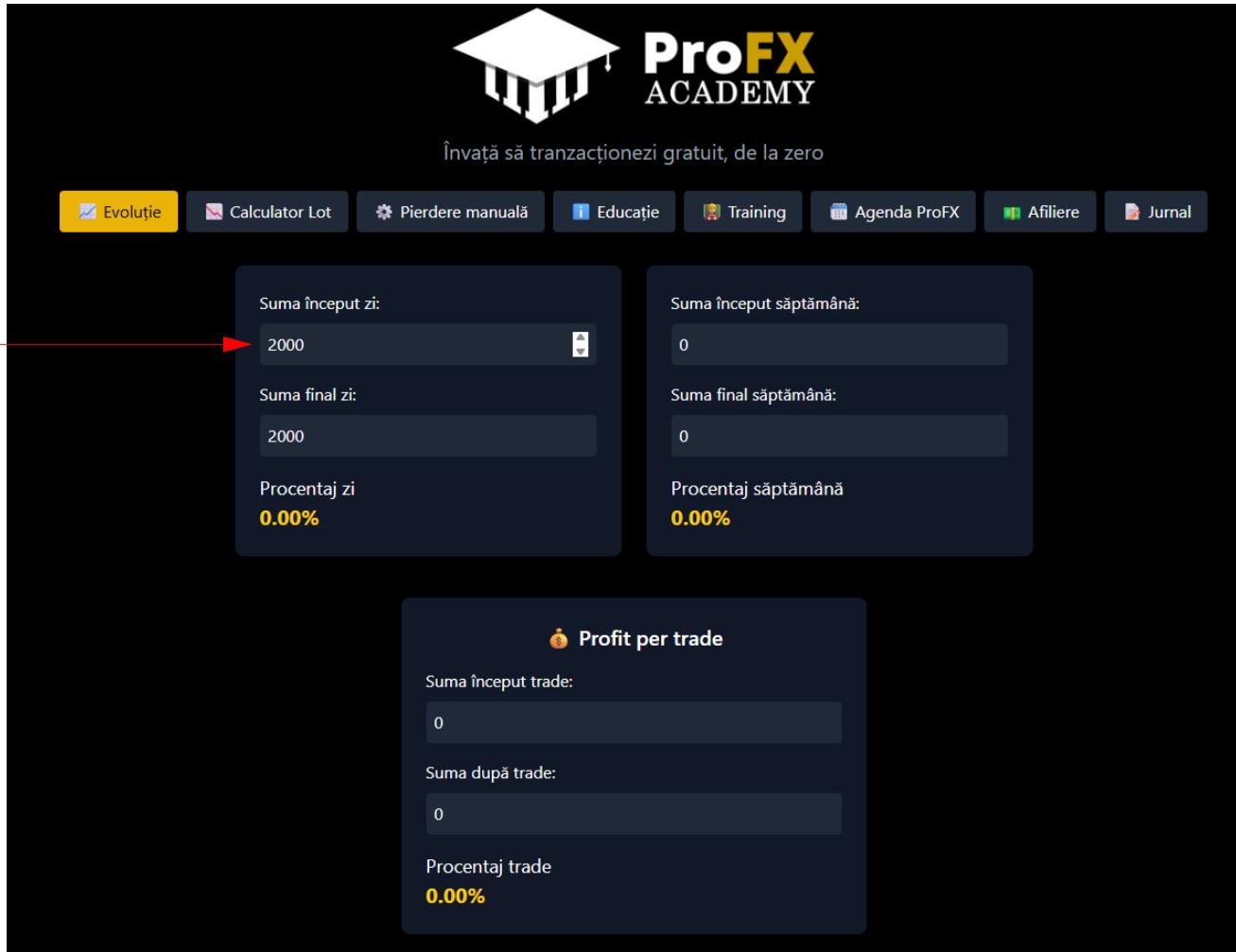
Introducere în Lumea Forex

Cursul ProFX pentru Începători

ProFX Calculator

Instrumentul tău de control total în trading!

Nu mai e nevoie să ghicești cât ai câștigat, cât ai pierdut sau ce procent ai făcut azi. Cu ProFX Calculator, ai totul sub control – clar, rapid și fără stres.



The screenshot shows the ProFX Academy website interface. At the top, there's a navigation bar with links for 'Evoluție', 'Calculator Lot', 'Pierdere manuală', 'Educație', 'Training', 'Agenda ProFX', 'Afiliere', and 'Jurnal'. Below the navigation is the ProFX Academy logo and the tagline 'Învață să tranzacționezi gratuit, de la zero'. The main area features three sections for daily, weekly, and trade profit calculations. A red arrow points from the text in the 'Cum folosești corect calculatorul ProFX?' box to the 'Suma început zi:' input field in the daily section.

| Evoluție | Calculator Lot | Pierdere manuală | Educație | Training | Agenda ProFX | Afiliere | Jurnal |
|---|----------------|------------------|----------|----------|--------------|----------|--------|
| Învață să tranzacționezi gratuit, de la zero | | | | | | | |
|  ProFX ACADEMY | | | | | | | |
| Suma început zi: <input type="text" value="2000"/> | | | | | | | |
| Suma final zi: <input type="text" value="2000"/> | | | | | | | |
| Procentaj zi 0.00% | | | | | | | |
| Suma început săptămână: <input type="text" value="0"/> | | | | | | | |
| Suma final săptămână: <input type="text" value="0"/> | | | | | | | |
| Procentaj săptămână 0.00% | | | | | | | |
|  Profit per trade | | | | | | | |
| Suma început trade: <input type="text" value="0"/> | | | | | | | |
| Suma după trade: <input type="text" value="0"/> | | | | | | | |
| Procentaj trade 0.00% | | | | | | | |

Cum folosești corect calculatorul ProFX:

Pentru ca toate calculele să fie corecte, introdu la secțiunea Evoluție → „Suma început zi”.

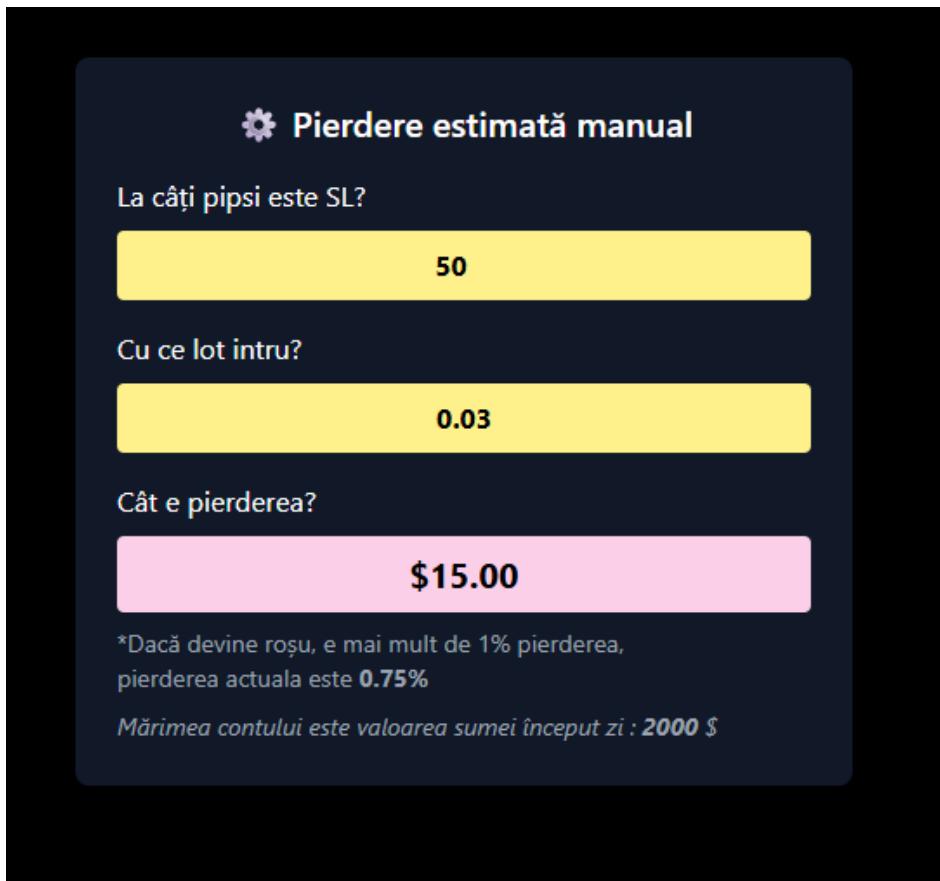
Aceasta reprezintă mărimea contului tău actual și va fi folosită automat în toate celelalte secțiuni.

<https://profx-calculator.netlify.app/>

Introducere în Lumea Forex

Cursul ProFX ACADEMY pentru Începători

ProFX Calculator



Vezi exact cât pierzi înainte să deschizi tranzacția.

Tradingul profesionist începe cu măsurarea riscului, nu cu speranțe. În această secțiune, introduci:

- Numărul de pips până la Stop Loss (SL)
- Lotul cu care intri și află imediat:
 - Cât pierzi dacă SL-ul este atins
 - Ce procent din cont riscă acea tranzacție

Control total:

- Dacă pierderea e sub 1% – ești în zona verde, risc controlat
- Dacă e peste 1% – calculatorul te avertizează, devine roșu

De ce e util?

- Evită overrisk-ul accidental
- Nu mai stăm cu „aproximări” periculoase
- Ajută în aplicarea regulii de aur ProFX:

“Nu risca niciodată mai mult de 1% din cont pe un singur trade.”

<https://profx-calculator.netlify.app/>

Introducere în Lumea Forex

Cursul ProFX ACADEMY pentru Începători

Lot static vs lot dinamic

Una dintre cele mai mari diferențe între un trader rigid și unul adaptabil este modul în care își setează lotul.

Lot Static – același lot, mereu dimensiunea poziției este fixă, indiferent de evoluția contului sau de riscul asumat pe fiecare tranzacție

Exemplu: indiferent dacă ai SL de 10 pips sau 100 pips, tu intri mereu cu 0.10 lot.

Avantaje:

- Nu trebuie să recalculezi de fiecare dată

Dezavantaje:

- Risc variabil – uneori rîști 1%, alteleori 10% din cont
- Nu se adaptează la volatilitate sau condițiile pieței
- Poate distrugă contul în câteva trade-uri proaste

Lot Dinamic – se adaptează la fiecare tranzacție

presupune ajustarea automată a dimensiunii poziției în funcție de anumite criterii, cel mai des fiind mărimea capitalului, riscul asumat per tranzacție sau volatilitatea pieței.

Exemplu: folosești formula de la subcapitolul anterior pentru a adapta lotul în funcție de SL și capital (sau folosești calculatorul ProFX).

Avantaje:

- Risc controlat și constant
- Poți trece peste o serie de pierderi fără panică
- Scalabil – poți crește treptat capitalul

Dezavantaje:

- Necesită calcul (sau un calculator automat)

Așadar, lotul dinamic menține riscul constant, pe când lotul static duce la pierderi haotice.

Traderii de succes folosesc lot dinamic, pentru că ei joacă pe termen lung. Nu caută lovitura perfectă, ci consistență.

Introducere în Lumea Forex

Cursul ProFX ACADEMY pentru Începători

Greșeli frecvente legate de risc și cum să le eviți

Mulți traderi nu pierd din cauza strategiei, ci din cauza indisiplinei și a unei gestionări slabe a riscului. Hai să vedem ce NU trebuie să faci dacă vrei să-ți păstrezi contul în viață:

✗ 1. Trading cu lot la „ghici”

Intri cu 0.10 lot pentru că „așa ai mai făcut și altă dată”?

Greșit. Piața e dinamică – fiecare trade trebuie să aibă un lot calculat în funcție de risc și SL.

✗ 2. Fără Stop Loss

„Lasă ... poate revine.”

Stop Loss-ul nu e optional. E centura ta de siguranță.

Fără el, riști să pierzi tot contul într-un singur trade.

✗ 3. Suprariscarea (overrisk)

Riști 10% din cont pe un singur trade pentru că „**e super sigur**”?

Nimic nu e sigur în piață. Dacă pierzi acel trade, vei simți o presiune uriașă la următoarele.

Rezultatul? Greșeli emoționale. Burnout. Cont ars.

✗ 4. Dublarea pierderii

Pierzi un trade, intri cu dublu să recuperezi.

Poate merge o dată, dar când nu merge... 

Cum să le eviți?

- Respectă regula de 1% risc pe tranzacție
- Calculează lotul înainte să intri
- Pune SL la fiecare poziție
- Folosește ProFX Calculator

„Un trade pierdut nu e o problemă. Un trade pierdut fără control – e începutul sfârșitului.”

