

PIERWSZY KROK



instaforex
Instant Forex Trading

SPIIS TREŚCI

01

CZYM JEST RYNEK FOREX?

02

PODSTAWOWE POJĘCIA

03

GŁÓWNE PARY WALUTOWE



04

JAK DZIAŁA MECHANIZM DŹWIGNI
FINANSOWEJ?

05

RODZAJE ZLECEŃ

06

ZŁOTE ZASADY TRADINGU

ROZDZIAŁ

01



 **instaforex**
Instant Forex Trading

CZYM JEST RYNEK FOREX?

Rynek Forex, lub w skrócie FX, to rynek wymiany walut obcych - miejsce, w którym prowadzone są transakcje z wykorzystaniem różnych walut z całego świata.

Jest to rynek międzybankowy, utworzony w roku 1971, kiedy to kursy walut w handlu międzynarodowym uległy transformacji ze stałych na zmienne.

Największy rynek finansowy na świecie, dzienne obroty na rynku FX przekraczają 6,5 biliona USD.

- Otwarty 24 godziny na dobę / 5 dni w tygodniu, tj. od niedzieli czasu polskiego od godziny 23:00 do piątku czasu polskiego do godziny 23:00.
- Możliwość osiągania zysków zarówno przy tendencji wzrostowej, jak i spadkowej na rynku.
- Możliwość skorzystania z dźwigni finansowej.

- OTC - nie ma jednego miejsca, gdzie dokonywane są transakcje. Nie ma jednej określonej ceny.

Transakcje odbywają się bezpośrednio między stronami bez udziału scentralizowanej giełdy. Na rynku OTC inwestujemy za pomocą kontraktów na różnicę kursową (CFD).

- CFD - z ang. Contracts For Difference - instrumenty pochodne, których wartość zależy bezpośrednio od wartości instrumentu bazowego na którym są oparte. Instrumentami bazowymi kontraktów CFD mogą być waluty, indeksy, towary, surowce, akcje giełd z całego świata oraz kryptowaluty.

Konstrukcja kontraktu CFD daje możliwość inwestowania zarówno na wzrosty jak i spadki

ROZDZIAŁ

02

PODSTAWOWE POJĘCIA

Aby zacząć aktywnie handlować na rynku walutowym Forex, ogromnie ważne jest, aby najpierw przyswoić sobie podstawowe pojęcia związane z tym rynkiem, które towarzyszyć będą nam praktycznie cały czas podczas handlu. Niestety wielu początkujących traderów pomija ten fakt, przez co "wypływa na głęboką wodę", ucząc się dopiero na swoich błędach. Zrozumienie tych pojęć będzie pierwszym krokiem w stronę opracowania twojej własnej strategii handlowej.

Co to jest spread?

Na każdym rynku finansowym ponosisz jakieś koszty. Tak samo jest na forexie. Stanowiący na wszystkich rynkach finansowych zupełną normę spread można zdefiniować jako różnicę między ceną kupna (ask) a ceną sprzedaży (bid) pary walutowej

Najprościej rzecz ujmując: bid to cena, za jaką trader chce kupić walutę, a ask to cena, za którą ktoś chce ją sprzedać. Na rynku walutowym nazywamy to spreadem bid-ask. A zatem kupując walutę, trader będzie kwotował (podawał) dwie ceny – cenę bid i cenę ask. Różnica między nimi to spread. I właśnie na nim zarabia broker.

Przykład:

Jeśli chcesz kupić USD/CAD za 1,3530. Broker będzie kwotował dwie ceny – 1,3530 i 1,3533. W tym przypadku otworzysz pozycję długą za 1,3533.

W tym akurat przypadku broker obciąży cię 3 pipsami spreadu. Natomiast jeśli chciałbyś sprzedać USD/CAD za 1,3530, broker zrealizuje transakcję na tym właśnie poziomie, ale i tak obciąży Cię spreadem, gdy zechcesz swoją pozycję odkupić.

Co to jest lot?

Lot jest to standardowa jednostka określająca wolumen transakcji. Stanowi minimalną wartość podlegającą wymianie handlowej w jakimkolwiek instrumencie.

W transakcjach na rynku Forex standardowym rozmiarem lota jest 100.000 jednostek kwotowanej waluty.

W transakcjach na rynku CFD standardowy rozmiar lota waha się od 100 do 10.000 kwotowanego kontraktu CFD.

- Wartość Lota (depozyt zabezpieczający): (cena rynkowa instrumentu) x (ilość jednostek w locie) / dzwignia

Punktem startowym jest jeden lot, który wynosi 100 000 jednostek bazowej waluty.

1 lot dla EUR/USD=100 000 euro

2 loty dla EUR/USD=200 000 euro

0.1 lota dla EUR/USD=10 000 euro

W ten sposób możesz zdecydować jak dużo bazowej waluty chcesz zainwestować.

Oczywiście, nie musisz mieć tylu pieniędzy na swoim koncie.

Na rynku Forex minimalny ruch wynosi 1 pips. Wartość pipsa wyrażana jest zawsze w walucie kwotowanej, a więc jeśli zamierzasz obliczyć wartość pipsa dla pary EUR/USD, to będzie ona liczona w dolarach amerykańskich.

Przy standardowym locie (100 000 jednostek) zmiana zarobku przy ruchu o jeden pips wynosi 10 jednostek waluty kwotowanej.

Lot a wielkość transakcji Przykład:

Kupujemy 100.000 EUR po 1.2900 za 129.000 USD

Kurs rośnie o 1 pips do 1.2901 Sprzedajemy 100.000 EUR po 1.2901 za 129.010 USD

Inkasujemy 10 USD zysku

Gdyby wartość transakcji była niższa, np. 10.000 EUR, wtedy zysk również byłby niższy, w tym wypadku wyniósłby 1 USD.

Co to jest pips?

Pips to najmniejsza wartość w kwotacji waluty, która może być różna dla różnych walut. Dla większości par walut pips stanowi 1/10.000 (0.0001) kwotowanej waluty.

Jednakże w parach z jenem japońskim, pips odnosi się do 1/100 (0.01) kwotowanej waluty. Zyski z transakcji mogą zostać wyrażone w pipsach, np. zakładając, że nabyłeś EUR/USD po kursie wymiany 1.06016 i sprzedałeś po kursie wymiany 1.06037. $37 - 16 = 21$. Uzyskałeś 21 pipsów przychodu. Piąte miejsce po przecinku nazywane jest punktem.

- Wartość Pipsa

$(\text{pips}) / (\text{kurs wymiany}) \times \text{wielkość lota}$

Wartość pipsa może być zarówno zmienna lub stała w zależności pary walutowej, do której się odnosi oraz waluty bazowej (tj. waluty wyceny) danego rachunku.

Jeśli waluta bazowa danego rachunku jest inna niż waluta kwotowana, wtedy po prostu należy dokonać mnożenia przez odpowiedni kurs wymiany.

Np. jaka jest wartość pipsa w transakcji GBP/JPY z ceną 136.64?

Wartość pipsa jednego standardowego lota (100 000) GBP/JPY wymienianego po 136.64 wynosi:

Przykład:

Wartość dla 1 lota

$0.01 / 136.64 = 0.000073185 \text{ GBP}$

$0.00007756 \times 100,000 = 7.3185 \text{ GBP}$

Walutą bazową dla danego rachunku jest PLN, więc należy pomnożyć to przez obecny kurs PLN.

Co to jest swap?

SWAP, tłumacząc z angielskiego, oznacza zamianę. Na rynku walutowym w ten sposób określane są koszty, jakie ponosi trader jeśli chce przetrzymać pozycję na kolejny dzień. Mówiąc najprościej, transakcja SWAPowa polega na przeniesieniu ryzyka. To jak działają SWAPy walutowe można porównać do ubezpieczeń. Przy transakcjach tego typu, tak samo jak w przypadku ubezpieczenia, jedna strona chce się pozbyć ryzyka, a druga za odpowiednią opłatą jest gotowa je na siebie przyjąć. SWAP forex należy do kosztów transakcyjnych tradera.

Kwotowanie

W przypadku rynku Forex zawsze mówimy o cenie jednej waluty względem innej, czyli jedna waluta określa cenę drugiej. Na przykład kurs dolara wyrażony w złotych w postaci „USD/PLN = 3,3050” oznacza,

że 1 dolar jest wart 3,3050 zł.

Waluta, zapisana po lewej stronie pary (w powyższym przykładzie USD) to waluta bazowa, a waluta znajdująca się

po prawej stronie (PLN) to waluta kwotowana.

Kursy większości najważniejszych walut podawane są z dokładnością do piątego miejsca po przecinku (np.

EUR/USD = 1,36773). Wyjątkiem są pary walutowe z japońskim jenem (JPY) oraz węgierskim forintem (HUF), których ceny podawane są z dokładnością do trzech miejsc po przecinku (np. USD/JPY = 77,413).

Co to jest scalping?

Scalping to rodzaj spekulacji polegający na otwieraniu pozycji i ich zamykaniu w krótkim odstępie czasu. W scalpingu średni czas trwania pozycji może wynosić zaledwie kilka minut.

Osoba, która skalpuje może w trakcie zaledwie jednego dnia wykonywać nawet dziesiątki różnego rodzaju transakcji. W tym bardzo

krótkoterminowym podejściu chodzi o to, żeby z rynku zgarniać niewielki zarobek przy bardzo

małym ryzyku. Prawda jest taka, że jest to praktycznie najtrudniejszy sposób inwestowania na rynku Forex. Wymaga od nas ogromnej dyscypliny i wręcz żelaznych nerwów.

Bardzo często osoby początkujące skupiają się na tym, żeby otwierać jak najwięcej pozycji. To nie jest dobra droga i zdecydowanie odsetek osób początkujących, którym się nie udaje jest

największy w przypadku scalpingu. Nie

powinieneś też wiązać inwestycyjnego

profesjonalizmu z czasem trwania pozycji. W tym temacie niestety fora okażą się być bezużyteczne, dlatego, że nie brakuje osób, które nieustannie w krótkim terminie chcą pokonywać rynek.

Spekulanci, którzy skalpują rynek korzystają

głównie z analizy technicznej. Analiza

fundamentalna w takim podejściu jest praktycznie bezużyteczna.

Margin Call – Czym jest i jak działa?

W skrócie, depozyt zabezpieczający na rynku Forex jest kwotą potrzebną do utrzymania otwartych pozycji. Nie jest on opłatą lub kosztem transakcji, lecz częścią Twojego kapitału na rachunku, która jest zarezerwowana i przypisana jako depozyt zabezpieczający. Margin Forex to jest zazwyczaj wyrażony jako procent całkowitej kwoty pozycji.

Handel w oparciu o depozyt zabezpieczający może mieć różne konsekwencje - zarówno pozytywne, jak i negatywne, ponieważ zarówno zyski, jak i straty mogą zostać zdecydowanie zwiększone. Depozyt zabezpieczający jest niczym innym jak wpłatą dokonaną przez Tradera, która jest gwarantem utrzymania pozycji otwartej. Często depozyt jest mylony z opłatą kupiecką. Faktem jest jednak, że depozyt zabezpieczający nie stanowi kosztu transakcji. Podsumowując: początkowy depozyt zabezpieczający to minimalna kwota, jaką trzeba mieć na rachunku transakcyjnym, aby móc otworzyć pozycję na dowolnym rynku.

Nazwa Margin Call pochodzi z czasów, gdy trading odbywał się głównie za pośrednictwem telefonów. Wówczas w przypadku zbyt niskiego depozytu na koncie klienta, makler dzwonił do inwestora i telefonicznie informował o konieczności zwiększenia depozytu.

Stop-Out – Jak działa?

Stop-Out to ostateczne rozwiązanie wykorzystywane przez brokerów w sytuacji, kiedy nasze inwestycje okazują się niefortunne i notujemy coraz większą stratę. Jest to kolejny mechanizm następujący po Margin Call. W praktyce chroni nas przed debetem na rachunku. Kiedy saldo spadnie poniżej pewnego poziomu ustalonego przez brokera, to automatycznie dochodzi do zamknięcia pozycji po cenie rynkowej. W zależności od domu maklerskiego, mogą zostać zamknięte wszystkie otwarte pozycje jednocześnie lub będą one zamykane po kolei od najbardziej stratnej, do momentu wyrównania stosunku stanu rachunku do zaangażowanego w transakcje kapitału.

ROZDZIAŁ

03

GŁÓWNE PARY WALUTOWE

Chcesz rozpocząć swoją przygodę na rynku walutowym? Jeżeli tak, to już na samym początku nauki musisz poznać główne pary walutowe Forex. Dobra wiadomość jest taka, że podstawy są proste, a sposób kwotowania par walutowych jest taki sam dla wszystkich walut.

Główne pary walutowe forex, którymi jednocześnie handluje się najczęściej nazywa się również Majors.

Transakcje na główne pary walutowe Forex, czyli te najbardziej płynne, zawierane są każdego dnia. Nie ma formalnej listy określającej główne pary walutowe forex oraz takiej, która ściśle określałaby najlepsze pary walutowe forex. Jednak, kiedy mówimy o walutach forex, tzw. Majors, zwykle mówi się o siedmiu parach walutowych, na których najczęściej się handluje.

Poniżej przedstawiono główne pary walutowe Forex, a jednocześnie najbardziej płynne pary walutowe Forex:

EUR/USD – euro / dolar amerykański

GBP/USD - funt szterling / dolar amerykański

USD/CAD - dolar amerykański / dolar kanadyjski

USD/JPY - dolar amerykański / jen japoński

USD/CHF - dolar amerykański / frank szwajcarski

AUD/USD - dolar australijski / dolar amerykański

NZD/USD - dolar nowozelandzki/dolar amerykański

Podsumowując, główne pary walutowe odwołują się do najbardziej płynnych walut największych gospodarek światowych.

ROZDZIAŁ

04

JAK DZIAŁA MECHANIZM DŹWIGNI FINANSOWEJ?

Dodatkową cechą tego rynku jest możliwość wykorzystania dźwigni finansowej (inaczej lewara). Dzięki dźwigni uczestnik rynku może zarządzać znacznie większym kapitałem, niż posiada na rachunku. Maksymalna dźwignia finansowa na główne pary walutowe dostępna w Europie wynosi obecnie 30:1.

Oznacza to, że posiadając na rachunku inwestycyjnym kapitał wielkości 1000 zł - de facto mamy możliwość dysponowania środkami 1000 razy większymi.

Należy jednak pamiętać, że dźwignia finansowa jest mieczem obosiecznym - zdecydowanie łatwiej jest otworzyć większą transakcję, jednak podczas ruchów cenowych skierowanych w przeciwną stronę - bardzo szybko pozycja może zostać zamknięta, księgując stratę.

W ofercie Insta Forex, dźwignia dla głównych par walutowych wynosi 1:30, co oznacza zawarcie pozycji przy wykorzystaniu depozytu zabezpieczającego pozycję (margin) w wysokości 3% wartości transakcji.

Przykład:

BUY: EUR/USD; 1 lota; dźwignia 1:30 czyli 3%.

Zrealizowany zostanie zakup 30.000 euro przy depozycie zabezpieczającym w wysokości 300 euro.

Kalkulacja wielkości depozytu zabezpieczającego

$1 \text{ lot EUR/USD} = 100.000 \text{ euro} \times 1\% (0.01) = 1000 \text{ euro}$

Wymagany depozyt zostanie następnie przewalutowany na walutę rachunku.

ROZDZIAŁ

05



RODZAJE ZLECEŃ

Zlecenia to podstawowe narzędzie inwestora. Na rynku forex można rozróżnić zlecenia służące do otwierania pozycji (rozpoczynania inwestycji) oraz jej zamykania (kończenia inwestycji np. take profit). Wśród zleceń zamykających dodatkowo wyróżniamy zlecenia obronne (np. stop loss), które minimalizują straty lub chronią zyski oraz zlecenia realizujące zysk.

Innym kryterium podziału jest czas wykonania: możemy złożyć zlecenia natychmiastowe lub oczekujące.

Zarządzanie zleceniami na rynku Forex jest ważnym aspektem, który ma zasadnicze znaczenie nie tylko w strategii ale także pomaga lepiej zarządzać ryzykiem. Podczas tradingu inwestorzy zazwyczaj korzystają z najprostszych zleceń typu "kup" po cenie rynkowej lub "sprzedaj" po cenie rynkowej jednak na rynku występują także zlecenia z limitem, o których istnieniu raczej większość słyszała jednak z nich nie korzystają, a szkoda, bo pozwalają one zaoszczędzić czas i pieniądze.

Rodzaje zleceń na Forex:

Kupno/Sprzedaż – otwarcie natychmiastowej transakcji po aktualnej cenie rynkowej.

Buy Stop – zajęcie pozycji długiej po wzroście kursu, po przekroczeniu zadanego poziomu cenowego. Zlecenie kupna zrealizowane jest po kursie wyższym niż obecny.

Sell Stop – zlecenie odwrotne do Buy Stop, opierające się na założeniu gwałtownego spadku kursu, po przebiciu linii oporu. Cena aktywacji zlecenia jest niższa od aktualnej ceny rynkowej.

Buy Limit – zlecenie stosujemy zakładając chwilowy spadek ceny do pewnego poziomu po którym nastąpi odbicie i cena powróci do trendu wzrostowego.

Sell Limit – jest to lustrzane odbicie zlecenia buy limit. Zakładamy chwilowy wzrost ceny do pewnego poziomu po którym nastąpi powrót do trendu spadkowego. Oznacza to zajęcie pozycji krótkiej po cenie wyższej niż obecna.

Zlecenia po cenie rynkowej

Oznacza, że godzimy się na zawarcie transakcji po cenie, jaka jest w danym momencie na rynku. To najprostsze z dostępnych zleceń. W większości przypadków transakcje są otwierane po bieżącym kursie przez wydanie dyspozycji „kup”/„sprzedaj” z poziomu platformy. W zależności od instrumentu są to zlecenia z natychmiastową egzekucją.

- Pozycja długa, kupna - egzekucja natychmiastowa (BULL) - BUY

Inwestor zajmując pozycję długą oczekuje, iż cena pójdzie w górę w trakcie kupowania pary walutowej.



- Pozycja krótka, sprzedaży - egzekucja natychmiastowa (BEAR) - SELL

Inwestor zajmujący pozycję krótką oczekuje, iż cena pójdzie w dół w trakcie sprzedawania pary walutowej.

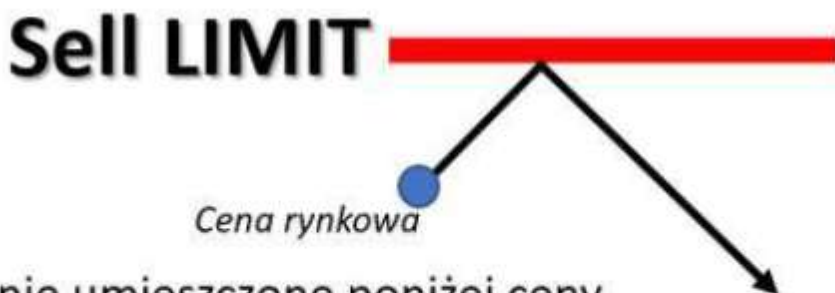
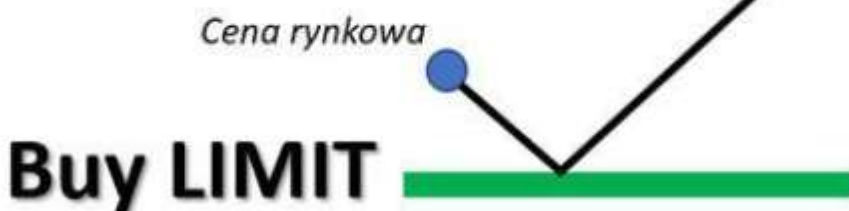


Zlecenia oczekujące

Zlecenie oczekujące z limitem

Jest to zlecenie oczekujące stosowane w sytuacjach, kiedy myślimy o zawarciu transakcji, ale obecna cena nam nie odpowiada, lub czekamy na odpowiednią sytuację rynkową. Może być ono wprowadzone do systemu w godzinach handlu instrumentu na jaki opiewa. Powinno zawierać przynajmniej rodzaj instrumentu, wolumen transakcji, oraz cenę aktywacji (limit ceny). W przypadku zlecenia zakupu wskazany poziom cenowy musi być niższy od obecnego na rynku, a w przypadku zlecenia sprzedaży – wyższy. Zlecenie może być złożone na dowolny okres (kilka godzin, kilka dni), lub do odwołania. Zostanie ono zrealizowane automatycznie w momencie pojawienia się żądanej ceny na rynku.

Zlecenie umieszczone poniżej ceny
rynkowej, które aktywuje kupno w
sytuacji ruchu w dół



Zlecenie umieszczone powyżej ceny
rynkowej, które aktywuje sprzedaż
w sytuacji ruchu w górę

Zlecenia oczekujące typu „buy stop” i „sell stop”

Zlecenia oczekujące typu stop na pierwszy rzut oka wydają się być nielogiczne. Składamy je po to, żeby otworzyć pozycje po „gorszych” cenach niż dostępne obecnie.

Dzieje się tak wtedy, gdy chcemy podążać za trendem, który się jeszcze nie wyklął np. czekamy aż rynek wzrośnie powyżej poziomów maksymalnych (zlecenie buy stop) lub spadnie poniżej minimalnych cen (zlecenie sell stop). Oczekujemy zatem na tzw. wybicie ceny z formacji technicznej. W związku z powyższym musimy ustawić konkretne limity.

Zlecenie umieszczone powyżej ceny rynkowej, które aktywuje kupno w momencie ruchu w górę

Buy STOP

Cena rynkowa

Sell STOP

Zlecenie umieszczone poniżej ceny rynkowej, które aktywuje sprzedaż w momencie ruchu w dół

Zlecenia obronne typu Take Profit oraz Stop Loss

Zlecenia obronne – stop loss

Zlecenie stop-loss pokazuje, gdzie chcemy „uciec” z pozycji, kiedy sprawy na rynku zaczynają przybierać niekorzystny dla nas obrót.

I tak posiadając pozycję krótką (sprzedaliśmy walutę, czyli gramy na jej spadek), zlecenie stop-loss będzie dotyczyło poziomu ask (kupna waluty). Dobrym zwyczajem inwestora zabezpieczającego ryzyko jest ustawianie zlecenia stop loss w momencie otwierania pozycji.

Na mniej płynnych instrumentach lub w czasie wysokiej zmienności, może się okazać, że nasze zlecenie stop loss zostało zrealizowane po gorszej cenie niż założyliśmy.

Zlecenia - take profit

Jednym z rodzajów zleceń zamykających jest zlecenie Take Profit. Ustalamy w nim poziom ceny lepszy od aktualnej ceny rynkowej czyli realizujemy zysk – stąd nazwa zlecenia.

Przez warunek realizacji rozumie się osiągnięcie bądź przekroczenie ceny aktywacji. Dla pozycji długich wyznaczona cena aktywacji musi być większa od bieżącej, rynkowej ceny BID. W przypadku pozycji krótkich cena aktywacji powinna być niższa od bieżącej ceny rynkowej ASK.

Zlecenia realizowane są zawsze po pierwszej cenie aktywacji podanej przez klienta. Na otwarciu notowań zlecenia realizowane są po cenie otwarcia, jeżeli spełnia ona tylko warunek realizacji. Oznacza to, że w przypadku wystąpienia luki cenowej, zlecenie Take Profit zostanie zrealizowane po cenie lepszej, niż kurs aktywacji.

Zlecenie - „trailing stop”, czyli tzw. stop kroczący

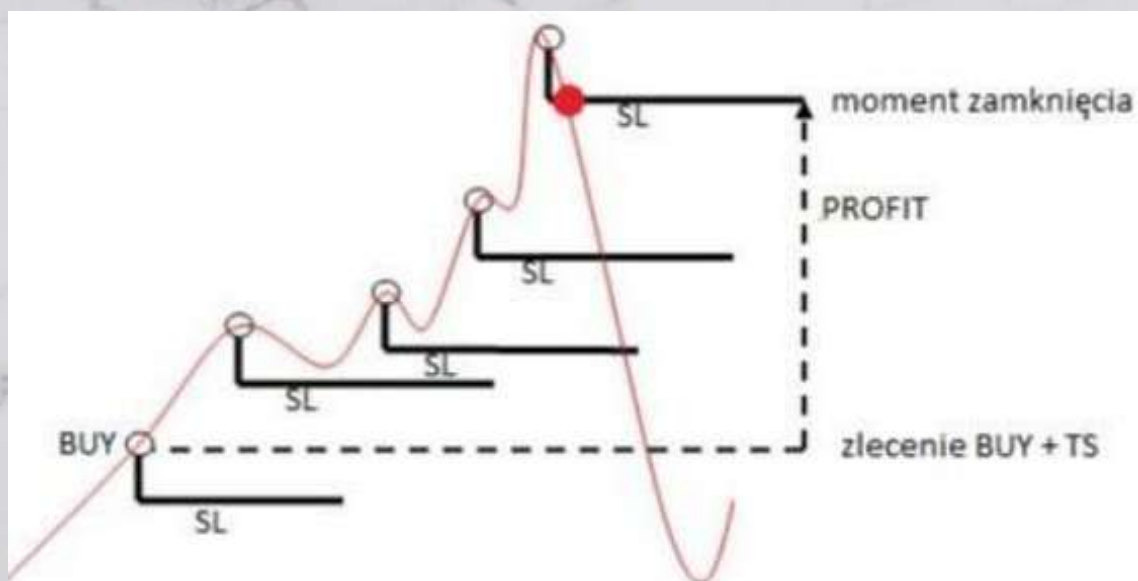
Zlecenie stop loss ratuje nas jedynie w przypadku gdy rynek podąży w przeciwnym kierunku niż założyliśmy.

Co się jednak stanie, gdy rynek zachowa się zgodnie z naszymi oczekiwaniami. Czyli np. będzie rósł w momencie gdy mamy długą pozycję?

Mamy wtedy dwa rozwiązania. Albo przesuwać zlecenie stop loss ręcznie albo ustawić automatyczny stop loss czyli trailing stop. Jest to bardzo przydatne zlecenie w bieżącym zarządzaniu ryzykiem portfela.

Poziom stop-loss nie jest wtedy sztywny, a zmienia się w zależności od ruchów instrumentu bazowego o zadaną przez nas wartość.

Zlecenie to jest bardzo użyteczne podczas gry z trendem, gdyż pozwala na zachowanie dużej części wypracowanych zysków bez konieczności ciągłego, manualnego modyfikowania zlecenia stop loss.



ROZDZIAŁ

06



ZŁOTE ZASADY TRADINGU

Zyskowny trading na rynku walutowym jest trudny, ale jednak może być bardzo satysfakcjonujący. Nie ma żadnych metod gwarantujących powodzenie, które pomogą inwestorom, natomiast wielu traderów, którzy osiągnęli sukces, przyjmuje proste, zdyscyplinowane podejście i uznaje je jako kluczową regułę.

Te zasady mogą wydawać się proste do działania, lecz w praktyce emocje mogą brać górę.

Pamiętaj, aby traktować swoje konto tradingowe jak swój własny biznes, zachowuj się racjonalnie i stosuj reguły, których przestrzeganie może przynieść Ci zyski.

1. Zdefiniuj swoje cele. Zidentyfikuj przyczyny, dla których chcesz handlować, a także co chcesz przez to osiągnąć.

Większość ludzi handlujących na rynkach finansowych robi to w jakimś celu.

Handel sam w sobie nie jest żadnym celem, ale sposobem na to, by osiągnąć to, co sobie założył trader. Dokładnie określ, czego chcesz od rynku forex.

Nie tylko pomoże Ci to nie stracić motywacji, ale też zagwarantuje, że wybierzesz właściwe dla swojej osobowości podejście handlowe.

2. Zaufaj statystyce, nigdy nie oceniaj strategii na podstawie kilku zagrań. Prawdziwa wartość stosowanych metod objawia się w długoterminowej zdolności tradera do przekonwertowania założeń na profitowy trading. To, że udało nam się trzy razy pod rząd zarobić nie oznacza, że należy niezwłocznie wziąć kredyt hipoteczny i rzucić cały kapitał na rynek. Z drugiej strony - nawet najlepsze formacje zastosowane z trendem i w odpowiednich lokacjach nie zawsze „płacą”, co nie oznacza, że większej liczbie zagrań nie wygenerują zadowolających zysków.

3. Szybko ucinaj straty.

Powiedzenie „szybko ucinaj straty” mówi nam , że jeżeli widzimy stratną pozycję powinniśmy ją szybko zamknąć, jednak nasza natura zwłaszcza na rynku nie pozwala nam zamknąć pozycji, gdy widzimy, że przynosi nam straty. Czekamy aż pozycja będzie zyskowa i dopiero wtedy chcemy ją zamknąć.

Niestety rynek idzie własnymi ścieżkami i możemy się nie doczekać, aż nasza stratna pozycja będzie zyskowa. Nasz kapitał rośnie ponieważ unikamy dużych strat, a nasze zyskowe otwarte pozycje rosną.

Powinniśmy określić wcześniej, jaką część kapitału możemy stracić w jednej pozycji tym samym ryzyko, jakie ponosimy wchodząc w rynek.

Naszym zadaniem jest określenie, ile możemy maksymalnie stracić kapitału w jednej transakcji i sztywno się tego trzymać np. przy stracie 2,5% na jednej pozycji zamykam stratną pozycję i nie czekam dłużej, aż rynek wyzeruje mój rachunek – do tego przydatne są narzędzia stop loss i take profit, gdzie z góry automatycznie rynek nam zamknie pozycję z zyskiem bądź stratą jeżeli dojdzie do wybranego przez nas miejsca na rynku, np. jeżeli gramy parą walutową EUR/USD i otwieramy pozycję kupna (buy) 1 lota przy kursie 1,1200, take profit ustawimy na poziomie 1,1250, a rynek dojdzie nam do tego poziomu to pozycja automatycznie zostanie zamknięta z zyskiem. Sytuacja może mieć miejsce także w drugą stronę, otwieramy pozycję sprzedaży (sell) 1 lota tego samego instrumentu przy kursie 1,1200, take profit ustawimy na poziomie 1.1150, a stop loss na poziomie 1.1220, gdy rynek będzie niżkował i pozycja wzrośnie do poziomu 1.1220 nasza transakcja automatycznie zostanie zamknięta ze stratą. Bardzo ważne by take profit był zawsze większy od stop loss. Nasze transakcje nigdy nie będą w 100% zyskowe, ważne, by na końcu wyjść na plus, dlatego do osiągnięcia sukcesu na rynku walutowym najważniejsza jest ochrona kapitału przed dużymi stratami.

4. „Trend is your friend”.

Hasło to oznacza, że pozycje powinniśmy otwierać zgodnie z trendem – gdy mamy hossę (trend jest rosnący) powinniśmy rozpocząć kupno instrumentów otwierając długie pozycje. Gdy widzimy, że rynek niżkuje (jest bessa) powinniśmy także grać zgodnie z nim i zając krótkie pozycje (sprzedaż instrumentu). Jest to bardzo ciężkie do wdrożenia do naszej strategii, gdyż jeżeli widzimy wyraźny ruch w górę bądź w dół, myślimy, że zaraz trend się odwróci i zajmujemy pozycję przeciwną do niego. Czasami może nam wyjść to krótkotrwale na dobre, ale statystyki pokazują, że rynek idąc swoim szlakiem ma zawsze rację i nie stosując pozycji obronnych (stop loss) możemy stracić dużą część naszego kapitału grając przeciwko niemu.

5. Ogranicz liczbę obserwowanych instrumentów. Na potrzeby tradingu w zupełności wystarczą 3-4 różne rynki. Dzięki koncentracji na kilku instrumentach inwestor jest w stanie w porę zareagować na większość pojawiających się sygnałów, co niezwykle podnosi komfort psychiczny handlu. Badania pokazują, że dla przeciętnego inwestora rozgoryczenie wynikające z utraconych możliwości jest zdecydowanie bardziej bolesne od aktywowanego zlecenia stop loss. Kolejnym atutem specjalizacji jest również poznanie specyfiki konkretnych rynków, bardzo pomocne w szybkiej i właściwej analizie trendu czy oznaczeniu istotnych lokacji.

6. Stwórz i doskonal strategię handlową. Istnieje pewna przyczyna, dla której spotkać się można z tak wielką liczbą strategii handlowych – każda sprawdza się tylko do pewnego stopnia.

Sukces każdego systemu zależy od zdolności tradera, ilości czasu, jaki może on poświęcić na handel, a także na umiejętności reagowania na zmieniające się warunki rynkowe. Traderzy często doskonałą i dostosowują swoje strategie do zmieniających się sytuacji. Powinieneś robić dokładnie to samo, ponieważ dzięki temu zyskasz większe doświadczenia na rynku.

7. Nigdy nie ponoś zbyt dużego ryzyka. Większość mocno stratnych pozycji jest spowodowana zbyt dużym ryzykiem – oznacza to, że w jednej pozycji angażujemy zbyt dużo kapitału, wykorzystując dźwignię finansową do maksimum, zapominając o tym, że powinniśmy racjonalnie angażować nasze środki w stosunku do pozycji.

Otwieranie dużych pozycji w stosunku do posiadanych środków na koncie wiąże się z ogromnym ryzykiem utraty większości bądź wszystkich środków na rachunku. Otwieranie pozycji na dużej dźwigni można porównać do pokerowej zagrywki „all in” oznaczającej, że ryzykujemy cały swój kapitał.

Powinniśmy w jednej pozycji ryzykować nie więcej niż 2% swojego kapitału, cały czas pamiętając o zleceniach obronnych (stop loss i take profit), gdyż nasza natura nie pozwoli nam zamknąć jej, gdy jest stratna.

Obowiązkiem przy otwieraniu pozycji jest pozostawienie także dużego zapasu kapitału potrzebnego na przetrzymanie serii stratnych transakcji. Przy zbyt dużej pozycji w stosunku do naszego kapitału i niesprzyjających dla nas warunkach na rynku nasza pozycja może zostać zamknięta przez margin call.

Zawsze jednak możemy zredukować nasze ryzyko, zamykając jedną lub kilka pozycji. Pamiętaj, że sukces na rynku polega na stałym przyroście kapitału nawet na mniejszych pozycjach.

8. Prowadź dziennik tradera.

Doskonałym sposobem na dokumentowanie inwestycji są zrzuty ekranu z wykresów (ang. print screen), a następnie ich archiwizacja na twardym dysku. Kiedy wrócimy do naszych zagrań sprzed miesiąca lub pół roku będziemy w stanie ocenić nie tylko to, jak zmienił się rynek, ale również jak rzetelnie byliśmy w stanie trzymać się ustalonych przez

nas reguł. Dziennik świetnie sprawdza się również, gdy trafia nam się gorsza seria transakcji.

Przypomnienie najlepszych decyzji przywraca nam wiarę w skuteczność metod, co w konsekwencji ułatwia otwieranie kolejnych pozycji, gdy rynek wygeneruje właściwe sygnały.

9. Zaakceptuj, że rynek zawsze ma rację i nic z tym nie możesz zrobić. Nie ma sensu szukać racjonalności w wartości kwotowań. To, że jest drogo, nie oznacza, że nie może być

już drożej. Rynek może, ale nie musi reagować na ważne dane makroekonomiczne. Zasięg ruchu nawet po najbardziej sensacyjnych

danych może być mniejszy niż w przypadku drugoplanowych publikacji. Pamiętajmy, że trading to gra prawdopodobieństw, pewne schematy się powtarzają, ale nie mamy prawa wymagać stuprocentowej skuteczności. Traktujmy więc inwestycję jak każdy inny biznes. Mamy dobry produkt, płynny rynek oraz odpowiednie przygotowanie managerskie. To czy uda nam się dobić lukratywnego interesu zależy jednak od wielu zewnętrznych uwarunkowań.

Dlatego jedyne, co możemy robić, to ograniczać nasze ryzyko i konsekwentnie realizować business plan. Kontynuując retorykę biznesową, musimy zdać

sobie sprawę, że zgodne z naszym modelem zarządzania kapitałem straty są nieodłącznym elementem tradingu. Nie ma sensu ich specjalnie rozpamiętywać.

Oceniając więc nasze wyniki inwestycyjne możemy więc tak naprawdę rozliczać się z rzetelnej realizacji naszych założeń, a nie rezultatów pojedynczych transakcji. Jeżeli dobrze wyselekcjonowaliśmy nasze narzędzia to możemy być pewni, że prędzej czy później straty zostaną odrobione, a wraz ze zmianą charakteru rynku na bardziej korzystny nasza

krzywa kapitału zacznie przyjemnie podążać na północ. Dopóki więc skutecznie ograniczamy nasze ryzyko oraz gramy zgodnie z naszym planem, stratę należy rozpatrywać jako element tego biznesu, a nie osobistą porażkę.

10. Nigdy nie przestawaj się uczyć. Nawet jeśli jesteś zadowolony ze swojego warsztatu, istnieje wiele powodów, dla których warto uczestniczyć w seminariach. Na rynku niemal co miesiąc pojawiają się nowe ciekawe aplikacje wspierające handel (jak np. One Click Trading). Organizowane są warsztaty, w których swoim doświadczeniem (również z zakresu psychologii) dzielą się inwestorzy z całego świata, a przecież „dzień w którym uznasz, że wszystko już wiesz i widziałeś, będzie pierwszym dniem Twojego końca”.

Podsumowanie:

Opisałem zasady, które – jak wierzę – nie powinny być nigdy łamane podczas tradingu. Jeśli będziesz pracować nad przestrzeganiem ich, Twoje wyniki powinny zauważalnie się poprawić. Powodzenia i udanego tradingu!

Poradnik przygotował: **Łukasz Klufczyński** **Analityk w Insta Forex Polska**

Wieloletni obserwator oraz pasjonat rynków giełdowych i walutowych. Autor wielu webinarów z zakresu analizy technicznej, fundamentalnej, psychologii inwestowania i obsługi platformy MT4. Kładzie nacisk na elementy fundamentalne, podpierając się analizą techniczną, a celem jest bezpieczne inwestowanie i money management. Jego zdaniem najlepiej zarabiać tam, gdzie są duże pieniądze i właśnie to spowodowało zainteresowanie tematem rynków i inwestycji.



Kontrakty CFD są złożonymi instrumentami i wiążą się z dużym ryzykiem szybkiej utraty środków pieniężnych z powodu dźwigni finansowej. **83.47% rachunków inwestorów detalicznych odnotowuje straty pieniężne w wyniku handlu kontraktami CFD u niniejszego dostawcy CFD.** Zastanów się, czy rozumiesz, jak działają kontrakty CFD i czy możesz pozwolić sobie na wysokie ryzyko utraty pieniędzy.

Copyright © 2021

by Łukasz Klufczyński & Instant Trading EU Ltd.

Zawartość tego e-booka ma charakter wyłącznie informacyjny i nie stanowi porady handlowej, ani inwestycyjnej.

Instant Trading EU Ltd. nie będą odpowiedzialne za jakiegokolwiek straty, które mogą pośrednio lub bezpośrednio wynikać z informacji zawartych w tym e-booku.

Handlowanie na rynku Forex oraz CFD, cechuje się dużym ryzykiem i może nie być stosowne dla wszystkich inwestorów.

Wszelkie prawa zastrzeżone. Żadna część niniejszej publikacji nie może być powielana, dystrybuowana lub transmitowana w jakiegokolwiek formie lub w jakikolwiek sposób, w tym kopiowanie, nagrywanie i inne metody elektroniczne lub mechaniczne, bez wcześniejszego pisemnego zezwolenie autora, z wyjątkiem przypadku krótkich notek zawartych w recenzjach i niektórych innych niekomercyjnych zastosowaniach dozwolonych przez prawa autorskie.

Insta Forex Polska ul. Piękna 15
00-549 Warszawa instaforex.eu

kontakt@instaforex.eu