14 NIEZBĘDNYCH WSKAZÓWEK INWESTYCYJNYCH

JAK STAĆ SIĘ LEPSZYM INWESTOREM I UNIKNĄĆ KLĘSKI NA GIEŁDZIE

LYNX INWESTOWANIE Z PRZEWAGĄ

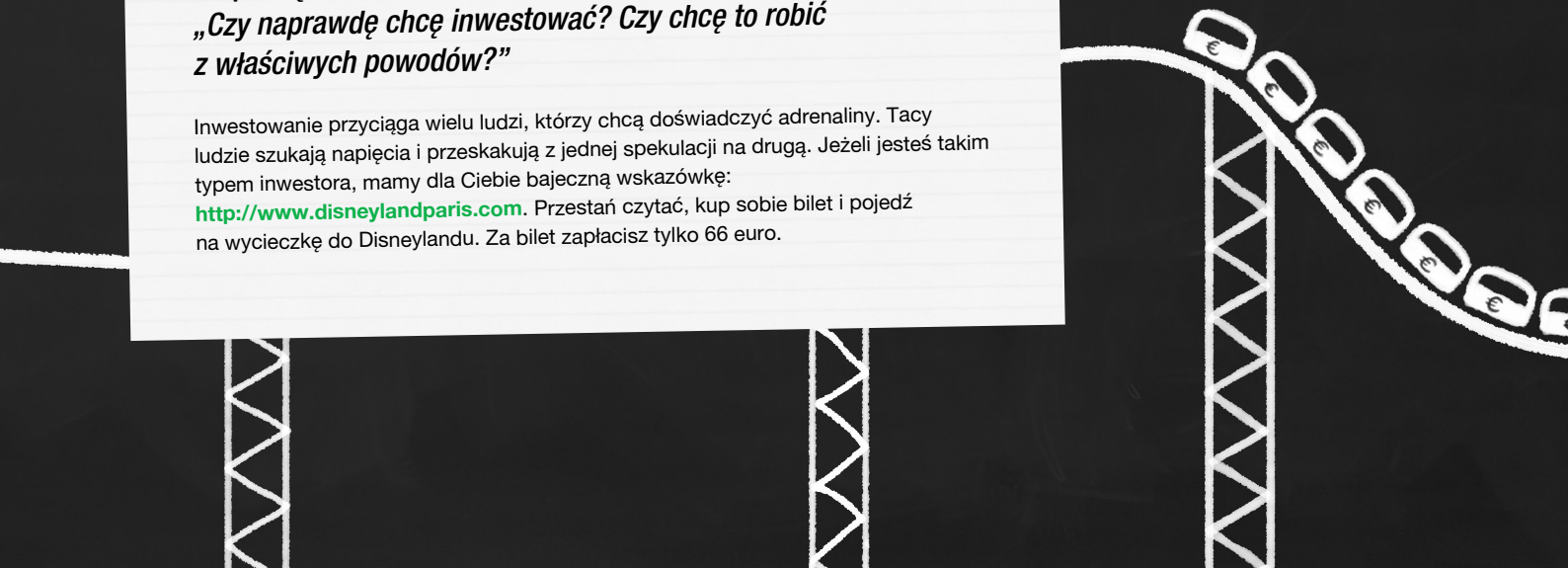
SPIS TREŚCI

1. Jesteś pewien, że chcesz inwestować?
2. Jakim typem inwestora jesteś?
3. Ważne jest, aby mieć przynajmniej jedną strategię inwestowania.
4. Zarządzenie aktywami i zarządzenie ryzykiem.
5. Niezawodne i odpowiednie inwestowanie oznacza wielogodzinną i ciężką pracę.
6. Cierpliwość jest opłacalna.
7. Psychologia jest połową sukcesu.
8. Prowadzenie dziennika inwestycyjnego.
9. Bądź świadomy własnych statystyk.
10. Zapoznaj się z zasadami handlu.
11. Zrozum zasady analizy technicznej i analizy fundamentalnej.
12. Ćwicz, ćwicz, ćwicz.
13. Nie stwarzaj rzeczy trudniejszymi niż naprawdę są.
14. Inwestowanie to tylko inwestowanie.

1 JESTEŚ PEWIEN, ŻE CHCESZ INWESTOWAĆ?

Na początku zadaj sobie dwa proste pytania:
„Czy naprawdę chcę inwestować? Czy chcę to robić z właściwych powodów?”

Inwestowanie przyciąga wielu ludzi, którzy chcą doświadczyć adrenaliny. Tacy ludzie szukają napięcia i przeskakują z jednej spekulacji na drugą. Jeżeli jesteś takim typem inwestora, mamy dla Ciebie bajeczną wskazówkę: **http://www.disneylandparis.com**. Przestań czytać, kup sobie bilet i pojedź na wycieczkę do Disneylandu. Za bilet zapłacisz tylko 66 euro.



2 JAKIM TYPEM INWESTORA JESTEŚ?

Jaką masz osobowość?

Podstawowe pytanie dla każdego inwestora. Być może, aktualnie ponosisz stratę na rynku, ale mimo to może skrywa się w Tobie dobry inwestor. Jest bardzo prawdopodobne, że używasz strategii, która nie współgra z Twoją osobowością. Na świecie istnieje wielu dobrych inwestorów i każdy z nich ma inny styl inwestowania. Na przykład Warren Bufet ma inne podejście do inwestowania niż Jim Rogers. A przecież obydwoje osiągają sukcesy. Nie masz możliwości cały dzień śledzić wiadomości rynkowych? W takim przypadku inwestowanie na giełdzie, gdzie sytuacja może zmieniać się błyskawicznie, nie jest dla Ciebie.

Jeżeli przeszkadzałaby Ci świadomość, że możesz ewentualnie stracić uzyskany wcześniej zysk, nie powinieneś długoterminowo używać strategii polegającej na podążaniem za trendami rynkowymi. Bije Ci mocniej serce, przed każdym wciśnięciem przycisku „kupić" lub „sprzedać"? W takim przypadku dobrym rozwiązaniem byłaby strategia zautomatyzowanego handlu.

Przeprowadź na sobie analizę SWOT i wybierz styl inwestowania, który jest najlepszy dla Ciebie. Walcz ze swoimi słabościami i maksymalizuj swoje silne strony.

3 WAŻNE JEST, ABY MIEĆ PRZYNAJMNIEJ JEDNĄ STRATEGIĘ INWESTYCYJNĄ

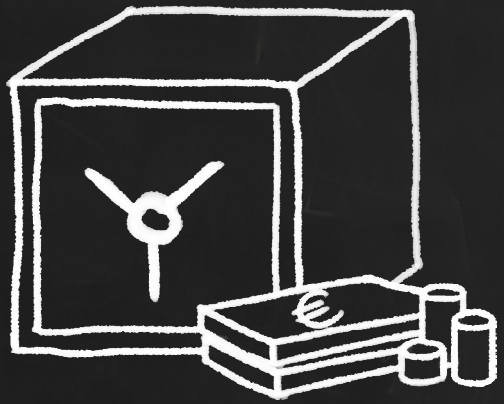
Zanim będziesz kontynuować czytanie, postaraj się odpowiedzieć na pytanie: „Jaką mam strategię? Jaki jest mój sposób na osiągnięcie zysku?”

Jeżeli nie jesteś w stanie odpowiedzieć na to pytanie, jest bardzo prawdopodobne, że osiągniesz mniejszą stopę zwrotu niż indeksy giełdowe. Naprawdę dobrzy inwestorzy mają jedną lub więcej strategii, które cierpliwie i z dyscypliną używają.

Wyżej wymieniony Warren Buffet osiągnął sukces dzięki podążaniu za regułami Bena Grahama, które kładą pewne podstawowe wymagania na akcje. Oprócz tego, jest wielu znakomitych inwestorów, którzy biją indeksy giełdowe używając jedynie konkretnego algorytmu. Pomyśl o zakupie dużej liczby akcji, których cena osiąga rekord. Ponadto, istnieją inwestorzy, którzy używają teorię fal Elliota bądź korzystają z handlu zautomatyzowanego. W grupie inwestorów każdy używa innego triku.

Tęcza zmierzająca do skarbu, ma nieograniczoną liczbę barw. Każdy kolor, to strategia bądź metoda. Jednak rodzaj strategii bądź metody, którą wybierzesz nie są aż tak ważne, mimo to warto mieć chociaż jedną aby nie zgubić się w świecie inwestycji na giełdzie. Uwierz nam, szczęście może Ciebie spotkać, ale bez wybranej strategii, bardzo szybko Cię opuści i zmieni się w przegraną.

4 ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I ZARZĄDZANIE RYZYKIEM



Przestrzeganie reguł zarządzania finansami i zarządzania ryzykiem jest najważniejszym czynnikiem, który decyduje o tym, czy będziesz naprawdę odnosił sukces na giełdzie i nie będziesz zmierzał od jednej porażki do następnej. Jest to nawet ważniejsze niż trzymanie poziomu zysków na wysokim poziomie.

Z badań wynika, że 90% wydajności zarządzanych funduszy zależy od tych dwóch zasad. Jeżeli stosujesz się do odpowiednich reguł zarządzania finansami, osiągniesz dobre rezultaty, nawet będąc niedoświadczonym inwestorem.

Na początku, musisz się upewnić, jaką część swoich wolnych funduszy chcesz umieścić w swoim portfoliu z wyższym ryzykiem a ile chcesz zostawić w swoim długoterminowym portfoliu. Portfolio z wysokim ryzykiem powinno oscylować i nie przekraczać 10-20% wszystkich Twoich funduszy przeznaczonych na inwestycje. Oczywiście istnieje więcej metod zarządzania ryzykiem i jedną z najczęściej używanych jest następująca metoda:

1 Nie ryzykuj nigdy więcej niż 2% z Twojego całkowitego majątku w jednej inwestycji (w zależności od Twojego osobistego podejścia do ryzyka ten procent może być trochę wyższy, nigdy jednak nie powinien przekraczać 5%).

2 Zawsze używaj zlecenia „stop-loss" i miej do niego respekt. Bardzo często zdarza się sytuacja, że w momencie, kiedy cena się zbliża się do ustalonej wcześniej wartości inwestorzy przesuwają wartość stop-loss. To jednak może prowadzić do wielkiej straty. Nie ustawiaj stop-loss też zbyt blisko, ponieważ możesz zostać szybko wyrzucony z pozycji. Ustaw „stop-loss" w odległości przynajmniej o dwa odchylenia standardowe od obecnej ceny danego instrumentu. Przyjrzyj się na graf dotyczący idealnie ustawionego poziomu stop-loss, na przykład tuż pod grubą linią supportu.

3 Określ wcześniej swój „target profit" (docelowy minimalny zysk) i zamknij na nim swoją pozycję. Dobrym pomysłem jest też używanie „bracket order" (zastosowanie „stop-loss" i równocześnie „target profit") na początku nowej transakcji. Przy otwieraniu pozycji, jednocześnie od razu będą wymagane określenia „stop loss" i „target profit". W przypadku, gdy będzie realizowana instrukcja „stop-loss", instrukcja „target profit" będzie automatycznie anulowana. Działa to tak samo i w drugą stronę. Tym sposobem będziesz mógł otworzyć pozycję i bez stresu pojechać na wakacje.

4 Nie pozwól, aby Twój zysk zamienił się w stratę. W sytuacji wysokiego zysku możesz na przykład zdecydować się na przesunięcie „stop-loss" na poziom otwarcia, czyli cenę jaką zapłaciłeś za dany papier wartościowy. Dzięki temu nie poniesiesz na tej pozycji żadnej straty. Nie rób oczywiście tego zbyt wcześnie, ponieważ może się zdarzyć, że bardzo szybko tego poziomu „stop loss" dosięgnie. Idealnym rodzajem instrukcji jest w tym przypadku „trailing stop" (podążający „stop loss"). Wyobraź sobie, że otwierasz pozycję na poziomie 30 natomiast wartość „trailing stop" wynosi 3, „stop loss" jest w tym przypadku na poziomie 27, jeżeli jednak cena osiągnie poziom 32 to ten „stop loss" też przesunie się wyżej, czyli osiągnie poziom 29 itd.

5 Jeżeli stracisz pewną część Twojego inwestycyjnego majątku, na przykład 10% lub 20% zrezygnuj na jakiś czas z inwestowania i zastanów się, co poszło nie tak.

6 Obniż swoje straty. Podstawową metodą zarządzania ryzykiem jest oczywiście używanie i respektowanie instrukcji „stop loss". Zamknięcie pozycji ze stratą w odpowiednim czasie jest jednym z najcięższych zadań podczas inwestowania, jednak gdy w końcu przekonasz się, ilu klęsk tym sposobem unikniesz, będziesz przyjmować te zminimalizowane straty z uśmiechem na twarzy.

5 NIEZAWODNE I ODPOWIEDNIE INWESTOWANIE OZNACZA WIELOGODZINNA I CIĘŻKĄ PRACĘ.

Michael Lewis w swojej książce pt. „Boomerang“ opisuje, jak mały kraj, jakim jest Islandia transformowała na początku nowego milenium swoją gospodarkę opartą na rybołówstwie i hutach aluminium na gospodarkę opierającą się całkowicie na finansach. Wszyscy wiemy, jak to się skończyło…klęską. Historia islandzkiego rybaka Stefana Alfsonna jest przykładem i dowodem na to, że ciężka praca jest niezbędna do tego, aby móc samemu sukcesywnie inwestować własne pieniądze.

Oto historia Alfssona, doświadczonego kapitana, który bez żadnego przygotowania został handlarzem walut a potem grał wielkimi sumami w jednym z islandzkich banków:bedragen speelde bij een IJslandse bank:

„Biednie i głodno wyglądający, na twarzy raczej ściernisko niż prawdziwe wąsy. Alfsson nadal wygląda bardziej jak kapitan rybackiej łodzi niż jak inwestor. Na morzu rozpoczął pływać w wieku 16 lat, a poza sezonem uczył się w szkole rybackiej. Już w wieku 23 lat stał się kapitanem rybackiej łodzi islandzkiej i otrzymał znaczne uznanie. Wielką rolę miał fakt, że posiadał możliwość uczenia się od innego geniusza rybackiego, który był znany z tego, że potrafił złowić ogromną ilość dorszy w najkrótszym możliwym czasie. Mimo to w styczniu 2003 roku w wieku 30 lat Alfsson skończył z rybołówstwem i został inwestorem forex w banku Landsbank. Spekulował na rynkach finansowych przez okres dwóch lat, aż do wybuchu kryzysu finansowego w październiku w roku 2008, kiedy to został wyrzucony razem z co drugim Islandczykiem, który o sobie mówił „trader”- inwestor.

Dlaczego rybak, który już w wieku 16 lat odszedł na morze i zyskał wielkie uznanie w swojej profesji, zdecydował się zrezygnować ze swojego powołania i oddać się finansom? Dlaczego uważał, że mógłby pracować w banku i być inwestorem, mimo to, że nie miał żadnego doświadczenia ani odpowiedniego wykształcenia?

„Spędził Pan siedem lat na uczeniu się o każdym małym niuanse rybołówstwa i zyskał Pan możliwość nauki od wielkiego kapitana?”

„Tak”

„A i po tym musiał Pan ciężko pracować przez wiele miesięcy u jego boku, aby miał Pan uczucie, że wie, co robi?’’

„Tak”

„Więc co Pana skłoniło do tego, żeby pomyśleć, że mógł by Pan być bankierem i spekulować na rynkach finansowych bez ani jednego dnia nauki?”

Alfsson wzruszył ramionami i powiedział: „Jeżeli nie ryzykujecie, nie złapiecie żadnej ryby.”
Lewis mówił dalej: Chociażby to, że w miejscu, gdzie każdy każdego zna, na pewno mógł Pan pomyśleć, że w momencie, kiedy Stefan Alfsson wszedł do Landbanku, 10 ludzi by powiedziało: „Stefanie, ty jesteś rybakiem!” Jednak było odwrotnie, żaden z nich nie powiedział ani słowa.

Lewis starał się wytłumaczyć Alfssonowi, że skutecznym kapitanem nie został od tak. Kosztowało go to 7 lat codziennej pracy na morzu. Czytając ostatnią odpowiedź Alfssona wygląda to tak, jakby wciąż nie zrozumiał. Najwidoczniej, nie stracił wiele własnych pieniędzy, inaczej jego odpowiedź była by odmienna.

Z pewnością większość ludzi wie, ile czasu i wysiłku potrzeba włożyć, zanim niż człowiek stanie się w czymś doskonałym. W książce „Outliers” przedstawia Malcolm Gladwell zasadę 10 000 godzin. Jest to w przybliżeniu czas, który musi przeciętnie każda osoba ćwiczyć/studiować, aby osiągnęła w jakiejkolwiek dziedzinie sukces. Po przeliczeniu to znaczy zajmować się jedną rzeczą w przybliżeniu 5 lat po 8 godzin dziennie.

Wniosek: Nie traktuj inwestowania jako coś lekkiego. Grasz grę z prawdziwymi pionkami. Grę, która naprawdę należy do tych najcięższych na świecie. Czytaj książki, śledź strony internetowe o tematyce finansowej, ćwicz różne strategie i patrz się krytycznie na każdą transakcję, którą wykonujesz.

6 CIERPLIWOŚĆ JEST ~~CNOTĄ~~ OPŁACALNYM BIZNESEM.

Jesse Livermore był legendarnym inwestorem a jego wiedza dotycząca giełdy jest dokładnie opisana w książce pt. *„Wspomnienia gracza giełdowego”* napisana przez Edwina Lefèvre. Livermore, znany pod pseudonimami Boy Plunger i *„Wielki niedźwiedź z Wall Street”*, urodził się w roku 1877 a już w wieku 14 lat rozpoczął inwestowanie. Był znany z tego, że potrafił nie tylko zarobić, ale także i stracić miliony dolarów w krótkim czasie. Najbardziej zasłynął swoim wielkim shortem przy krachu na giełdzie w 1929 roku.

Według Livermora cierpliwość jest jedną z najważniejszych cech, które musi mieć inwestor. Praktycznie każdy inwestor, który osiągnął sukces twierdzi, że umiejętność czekania na odpowiedni moment jest bazowa. Nie ważne czy w krótko czy długo terminowym inwestowaniu.

Niżej przedstawione cytaty są od samego Boya Plungera:

„Na rynku z akcjami – czas to nie pieniądz, czas to czas, a pieniądz to pieniądz.”

„Zapamiętaj, że mądry spekulant jest zawsze cierpliwy i ma rezerwę w gotówce”

„Cierpliwość jest kluczem do sukcesu, nie -szybkość. Czas jest najlepszym przyjacielem obrotnego inwestora.. Jeżeli go użyje w czas.”

Ważne jest także, żeby pamiętać następujące: brak posiadania otwartej pozycji też jest pozycją.

Jim Rogers, miliarder i współzałożyciel inwestycyjnego funduszu Quantum, również poskreśla znaczenie cierpliwości. Wielu inwestorów myśli, że cierpliwość jest ważna tylko w momencie zakupu. Jednak, jest to tylko część konceptu. Cierpliwość jest ważna w całym cyklu transakcji: w momencie wejścia, w okresie w którym jesteś w pozycji i w momencie wyjście. Wyjście jest oczywiście tak samo ważne jak moment wejścia. Jest dobrze znanym zjawiskiem, że inwestorzy często chwytają zbyt szybko zysk, podczas gdy zostawiają stratne inwestycje. Te zjawiska są głównie spowodowane strachem. Strachem, że utracą zysk i strachem, że spowodują stratę. To jednak nie jest prawidłowe myślenie. Często osiągniesz wielkie zyski tym, jeśli pozostawisz pozycje otwartą, oczywiście jeśli pozycja jest wybrana dobrze. Livermore mówi: *„Nigdy sposób w jaki myślę, nie był tym co mi pomogło zyskać majątek. Była to moja wytrwałość w jednej pozycji. Rozumiecie? Musicie siedzieć na jednej pozycji pewnie.”*

Na zakończenie tej wskazówki jedna smutna uwaga: Livermore miał trochę mniej cierpliwości do swojego własnego życia. W roku 1940, po 10 lat walki z depresją popełnił samobójstwo.

7 PSYCHOLOGIA JEST POŁOWĄ SUKCESU

> Abyś mógł się stać dobrym traderem/ inwestorem, Twój intelekt i emocje muszą pracować jako zespół, oczywiście łatwo powiedzieć, gorzej wykonać”
>
> cyt. James Dalton w książce ‘’Market Profile Trading Education for Professionals”.

Inwestowanie jest sportem z emocjami z wieloma emocjami. Osiągnięcie sukcesu jest przez to szczególnie trudne. Możesz być świetny w analizach i potrafić wyczuć szansę, ale jeśli nie potrafisz poradzić sobie z emocjami związanymi z inwestowaniem z prawdziwymi pieniędzmi, i tak może spotkać Cię katastrofa. Zanim osiągniesz stabilny zwrot z inwestycji, musisz wcześniej dobrze poznać siebie.

Zanim przedstawimy coś bardziej konkretnego. Poniżej znajduje się podsumowanie 15 cech, które były odkryte podczas badania odnoszących sukcesy inwestorów

1. Żelazna dyscyplina.
2. Pozytywne podejście.
3. Cierpliwość.
4. Precyzyjność, dbałość o szczegóły.
5. Niezależne i abstrakcyjne myślenie.
6. Wytrwałość.
7. Samokontrola.
8. Świadomość i pragnienie sukcesu.
9. Samokrytyka
10. Oddanie
11. Przywództwo.
12. Pokora i i otwartość na zmiany.
13. Wiara we własne możliwości.
14. Odporność na stres.
15. Nieskończona ciekawość.

Jeśli posiadasz wszystkie cechy z listy, gratulacje. Jeżeli jednak brakuje Ci którejś z tych cech to wiesz nad czym powinieneś pracować.

Ucz się na własnym inwestycyjnym doświadczeniu.

Siódmy punkt ukończymy ważnym ćwiczeniem, które możesz zastosować na sobie przy każdym zakupie inwestycji. Krótko przed tym zanim wykonasz zlecenie kupna lub sprzedaży, jest w Tobie wiele emocji?

Jeżeli Twoje ostatnie inwestycje przynoszą zyski, tak z pewnością następny zakup inwestycji wykonasz szybko. Albo odwrotnie, jeżeli Twoja ostatnia pozycja przynosiła stratę, to szybko będziesz chciał swoje stracone pieniądze jak najszybciej odzyskać z powrotem i otworzysz nową pozycję. Istnieje wiele przykładów inwestycji, w które inwestorzy wchodzili ze złych powodów.

Abyś zapobiegł stracie i polepszył swoją wydajność na giełdzie, spróbuj następującego ćwiczenia.

Przed tym zanim w ogóle wejdziesz na giełdę, skontroluj sam siebie. Może to brzmieć dla Ciebie dziwne, co chcemy przez to powiedzieć, ale jest to proste. Siedzisz przed komputerem i szykujesz się, żeby jednym kliknięciem otworzyć pozycję. Zanim to zrobisz, wyobraź sobie, że na patrzysz na siebie oczyma kogoś innego. Stoisz obok swojego krzesła i obserwujesz sam siebie przed monitorem. Obiektywnie zanalizuj swoje inwestycyjne umiejętności. Odpowiedz teram na następujące pytania:

Wchodzisz na giełdę z odpowiedniego powodu?

Jesteś w zgodzie ze swoją strategią inwestycyjną?

Naprawdę w tej transakcji nie odgrywają roli inne motywy?

Czy jest to odpowiedni czas na zakup albo sprzedaż?

Jeżeli na te wszystkie pytania odpowiedziałeś twierdząco, usiądź z powrotem do swojego inwestycyjnego krzesła i z dobrym samopoczuciem dokonaj transakcji. Wypróbuj to łatwe ćwiczenie i przekonaj się, że niesie za sobą pozytywne rezultaty.

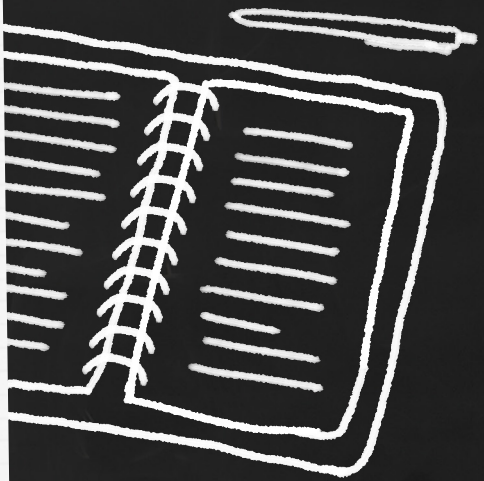
8 PROWADŹ DZIENNIK INWESTYCJI

Załóżmy, że obserwujemy przedsiębiorcę z rosnącą małą firmą, który jest oprócz tego aktywny na rynku z akcjami.

Z pewnością, bardzo dobrze wie, jak wysoki jest jego dzienny obrót, które z jego produktów dobrze się sprzedają, a które gorzej i na czym zyskuje największą marżę w swojej własnej firmie. Równocześnie istnieje bardzo duża szansa, że nie ma pojęcia, ile przeciętnie zyska albo straci na swojej pozycji w papierach wartościowych, gdy doświadczy największe straty, czy też które z jego strategii odnoszą największe sukcesy.

Dziwne, nieprawdaż? Z badania Marka Glasera i Martina Webera wynika, że istnieje wielka różnica między tym, ile inwestor myśli ze zarobił przez lata inwestowania, a ile naprawdę zarobił. „Korelacja pomiędzy szacowanym a faktycznym zwrotem z inwestycji jest bliska ‘’0.” Szokujące!

Łatwo można to zmienić już dzisiaj, jeżeli zaczniesz prowadzić inwestycyjny dziennik. Zapisuj swoje nowe pozycje, wyjaśnij, dlaczego otworzyliście te pozycje i gdzie jest Twoja granica zysku i straty dla tej konkretnej inwestycji. Zyskasz dzięki temu zrozumienie swoich inwestycji.



Ta wskazówka, łączy się z poprzednią wskazówką. Prowadzenie dziennika z dokładnymi wynikami inwestowania będzie skutkowało posiadaniem idealnej wiedzy dotyczącej inwestycji. Więc co powinieneś obserwować i zapisywać, aby posiadać dobre raporty z inwestycji.

Jakie są najważniejsze statystyki Twoich własnych inwestycji. Polecamy 4 kluczowe:

9 BĄDŹ ŚWIADOMY WŁASNYCH STATYSTYK.

1. ZWROT Z INWESTYCJI I ZMIENNOŚĆ W CZASIE

Pochylenie wykresu wydajności prawdopodobnie nie będzie wynosiło dokładnie 25 stopni. Jeżeli tak, Twoja strategia ma nazwę jakiejś egipskiej budowli. Jeżeli masz już za sobą wiele lat doświadczenia w inwestowaniu, tak już z pewnością jesteś świadomy, że wykres zacznie oddalać się od średnich statystyk. Powinieneś sprawdzić co za tym stoi. Czym jest spowodowane to, że w tym miesiącu masz większe straty, niż normalnie. Czy giełda ogólnie jest bardziej niestabilna (na przykład tak jak w 2008 roku) czy przyczyną jest Twoja własna strategia? Oczywiście może się zdarzyć też i tak, że zyski wzrosną o wiele szybciej niż to było oczekiwane. Co się więc zmieniło w pozytywnym sensie? To co myślisz, że mogło się przyczynić do nagłego wzrostu zysków zapamiętaj, zapisz i zanalizuj, żebyś mógł to wykorzystać w dalszym inwestowaniu.

2. LICZBA UDANYCH TRANSAKCJI KONTRA LICZBIE NIEUDANYCH TRANSAKCJI.

Ile z Twoich transakcji kończysz zyskiem? Jest udowodnione, że 45% z pomysłów dotyczących inwestowania przynosi pozytywne zwroty z inwestycji. Z tym procentem w głowie, szybko sobie uświadomisz, że musisz przeprowadzić analizę, jeżeli Twoja średnia zmniejszy się do 35%. Masz strategię, która koncentruje się na unikaniu ryzka, pomimo że rynek nadal się kręci w około konkretnego handlowego zakresu? W takim wypadku nic się nie dzieje i nie ma żadnych powodów to obaw. Rynek jest po prostu w fazie, która nie jest dla Twoje strategii przyjazna. Jeżeli jednak to nie jest ten przypadek, więc możesz się zastanowić co robisz inaczej w porównaniu do tego co robiłeś w przeszłości. Jest bardzo możliwe, że ryzykujesz zbyt dużo bez potrzeby, albo że kończysz zbyt wiele transakcji. Bądź świadomy swoich kroków inwestycyjnych.

3. ZMIERZ ŚREDNI ZYSK I ŚREDNIĄ STRATĘ TWOICH INWESTYCJI.

Na urodzinach spotkasz się z kimś, kto ogłosi, że 70% jego inwestycji przynosi zysk. Jednak, jak wielkie są straty z tych pozostałych 30%. Często możesz się przekonać, że są nawet wyższe, niż całkowite zyski.

Jest ważne, żeby wiedzieć, jak duże są Twoje średnie zyski i straty. Te informacje, pozwolą Ci lepiej zrozumieć jak dobrze zarządzasz ryzykiem. Jeżeli Twoje straty są większe niż zyski, może warto się zastanowić czy Twoja inwestycyjna strategia jest zdrowa? Możesz się również dowiedzieć, jeżeli czasem za mocno nie ryzykujesz na swoich aktualnych pozycjach czy nie powinieneś zamknąć niektórych z nich wcześniej. Oprócz tego, od razu widzisz, kiedy Twoje zyski i straty rosną szybciej, czy jest to spowodowane niestabilnością i dużą zmiennością na rynku a może nieświadomie więcej ryzykujesz?

Znakiem, że dobrze inwestujesz, może być to, że zakażdą transakcje zyskujesz więcej pieniędzy, niż Twoja średnia z początków inwestowania. Jeżeli tak jest, widocznie robisz coś lepiej niż w przeszłości. Co mogło spowodować tę zmianę? Dzięki dobrej analizie będziesz w stanie skupić się na swoich dobrych pomysłach i strategiach i możesz zrezygnować z tych słabszych. Dzięki temu, zmniejszysz liczbę transakcji a zwiększysz średni wskaźnik zysków.

4. ZWROT Z RÓŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH W TWOIM PORTFELU.

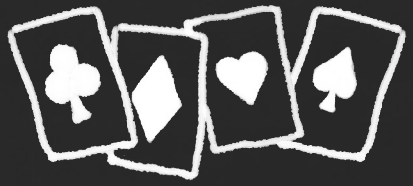
Inwestorzy, którzy po raz pierwszy wstępują na giełdę, ‘’rzucają się” na różnego rodzaju akcje. Po pewnym czasie, zaczynają dostrzegać inne rodzaje papierów wartościowych, które są dostępne na giełdzie. Prędzej czy później, zapoznają się z opcjami i strategiami z nimi związanymi.

Naprawdę odważni inwestorzy posuną się jeszcze dalej i zainteresują się futures i forex. Szybko straci człowiek rachubę o pojedynczych zyskach z różnego typu papierów wartościowych. Ogólne wyniki inwestowania z dnia na dzień będą dla Ciebie jasne. Jest to bardzo proste. Wystarczy nacisnąć przycisk stanu konta na swojej platformie, aby zobaczyć, jaki jest stan na koniec dnia. Ale jak powstał dochód? Dzięki którym inwestycjom i z których papierów wartościowych?

Kwartalnie, sprawdź jakie są Twoje zyski w każdym z rodzajów papierów wartościowych. Może się okazać, że na akcjach zarobiłeś 10, a straciłeś 20% na opcjach czy futures. W takim przypadku, ważnym jest, aby zmniejszyć intensywność inwestowania w instrumenty finansowe, które przynoszą straty.

Na początku, przed rozpoczęciem nowej strategii, zastanów się co nie szło dobrze. Może też być tak, że jesteś bardzo dobry w kombinowaniu akcji i opcji. Dobrą strategią może być na przykład wielokrotne zabezpieczanie co miesiąc lub kwartał swoich długoterminowych inwestycji w akcjie opcjami. Jeżeli zauważysz, że takie kombinacje przynoszą rezultaty, używaj ich częściej, abyś mógł swój zysk lepiej chronić.

10 ZAPOZNAJ SIĘ Z ZASADAMI GRY



Jak możesz wygrać w jakiejkolwiek grze, jeśli nie znasz jej zasad?

Można mieć szczęście początkującego, ale w końcu i tak przegrasz z tymi, którzy znają się na najmniejszych detalach inwestowania. Dokładnie tak jak każda inna gra, świat finansów ma swoje reguły i pojęcia. Musisz mieć dobrą znajomość produktów w dziedzinie papierów wartościowych, które kupujesz. Kiedy opcja się skończy, czy może być realizowana? Jaka jest wysokość depozytu zabezpieczającego na future? Jak duża jest moja siła nabywcza? Co się stanie, gdy będę inwestował w zagraniczne akcje na moim rachunkiem w euro?

Oprócz znajomości produktów, musisz mieć oczywiście też informacje dotyczące aktualnych zmian makroekonomicznych. Jak rozwijają się międzybankowe stopy procentowe? Przy jakiej stopie procentowej zacznie być finansowanie długów niewykonalnych dla indywidualnych gospodarek? Itd. Dzięki częstemu czytaniu, będziesz bardzo dobrze wiedział co dzieje się aktualnie na giełdzie. Sytuacja na rynku zmienia się bardzo szybko. Jako przykład można dać kryzys finansowy z 2008 albo niedawną sytuację w Grecji. Obserwuj aktualne zmiany na rynkach.

11 ZROZUM ZASADY ANALIZY TECHNICZNEJ I FUNDAMENTALNEJ

Istnieją 3 typy inwestorów: zwolennicy analizy technicznej, zwolennicy analizy fundamentalnej i inwestorzy którzy używają obu jednocześnie.

Zwolennicy analizy technicznej decydują o tym jak inwestować jedynie na zakładzie linii na wykresach a fundamentalne dane ich nie interesują. W przypadku zwolenników analizy fundamentalnej, inwestowanie jest założone na pomiarach P/E (price earnings ratio) dotyczącej rentowność dywidendy czy wskaźnik zadłużenie/gotówka. Zwolennicy obu używają technicznej jak i fundamentalnej analizy jednocześnie.

Nie uważamy, że któryś z przedstawionych typów analizy jest lepszy. Ważne jest jednak, aby każdy inwestor wiedział, które pytania dotyczące tych dwóch rodzajów analiz są ważne. Dlaczego? Można to wytłumaczyć na dwóch prostych przykładach.

Wyobraź sobie, że używasz analizy technicznej i Twoja „kontra" strategia opiera się na spekulowaniu o wzroście cen akcji i pozyskiwaniu ich, gdy ich wskaźnik RSI spadnie poniżej 25. Dobrze też zarządzasz pieniędzmi i stop loss masz już ustawiony. Ponieważ wierzysz w analizę techniczną, mówisz sobie: „Mój stop loss jest przecież ustawiony, ewentualna strata jest znana i dlatego nie przejmuje się w jakiej finansowej sytuacji jest firma". Do pewnego stopnia masz rację. Jednak co jeżeli firma jest w złej finansowej sytuacji i blisko bankructwa. Strata jaką możesz ponieść jest co prawda znana, jednak śledzenie sytuacji firmy mogło by Ci pomóc uniknąć jakiejkolwiek straty.

Przykład drugi: Wyznawca analizy fundamentalnej widzi dobrą akcje: niski wskaźnik P/E, piękny wzrost zysku, brak jakichkolwiek długów, dobre dywidendy. Można by było powiedzieć: „Nie interesuje mnie co pokazuje wykres, ponieważ istotne wskaźniki ekonomiczne są bardzo dobre". Jednak popatrzenie na wykres byłoby dobrym pomysłem, ponieważ pozwoliłoby to zidentyfikować odpowiedni moment na zakup. Ten „odpowiedni" moment na zakup mógłby być w momencie nagłego spadku trendu lub w momencie, gdy spadający trend nagle zacznie się zmieniać na rosnący.

12 ĆWICZ, ĆWICZ, ĆWICZ

W tym poradniku przedstawiliśmy już wiele dowodów, dlaczego posiadanie chociaż jednej strategii inwestycyjnej jest konieczne. Ale może to kosztować porządną sumę pieniędzy, żeby doświadczyć, jak skuteczne są różnego rodzaju strategie.

Dlatego właśnie nie jest to zalecane. Dzięki ciągłemu rozwojowi technologii w dzisiejszych czasach wielu różnych agentów giełdowych (brokerów) ma w swojej ofercie oprócz prawdziwego konta także konto demo.

Na takim koncie możesz handlować z fikcyjnymi pieniędzmi na prawdziwych kursach i w czasie rzeczywistym. Zapytaj się Twojego agenta giełdowego, czy taka możliwość istnieje. Jeżeli agent nie ma takiego rodzaju konta w swojej ofercie, poleca się założenie rachunku na takiej stronie, która ten typ konta oferuje.

Traktuj swoje konto demo tak samo jak to prawdziwe. Traktuj swoje fikcyjne złotówki jak te prawdziwe i podchodź do inwestowania na platformie demo z dyscypliną. Przejdź na inwestowanie na prawdziwym rachunku dopiero wtedy, kiedy doskonale opanowałeś swoją strategię i osiągasz oczekiwane rezultaty.

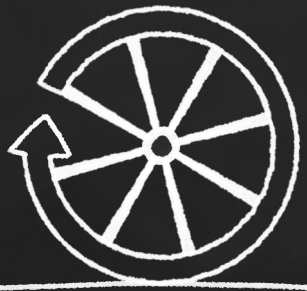
13 NIE STWARZAJ RZECZY TRUDNIEJSZYMI NIŻ NAPRAWDĘ SĄ

Na całym świecie jest wielu inwestorów, a wielu z nich chętnie się dzieli swoją wiedzą i odkryciami z pozostałymi. Istnieje tysiące publikacji i książek o inwestorach, wszędzie są organizowane seminaria a zasięg internetowy przyczynił się do znaczącej ekspozycji informacji o inwestowaniu. Używaj tego dla swojej wygody.

Oczywiście jest ważne, aby czytać tylko te książki które faktycznie przyczynią się do pogłębienia naszych umiejętności w inwestowaniu. Dlatego najpierw zastanów się w którym temacie chciałbyś poszerzyć swoją wiedzę. Jeżeli się nad tym chociaż krótko zastanowisz Twój wybór dotyczący książki będzie o wiele bardziej odpowiedni.

Internet jest pełen informacji, ale które ze stron internetowych zawierają naprawdę dobre informacje? Jeżeli handlujesz na światowych rynkach wtedy jest ważne, żeby wybrać swoje odpowiednie źródło informacji, któremu wierzysz i w którym będziesz w stanie efektywnie odnajdować informacje które Cię interesują. Polecamy nie opierać się tylko na jednym źródle informacji, ale też nie mieć tych źródeł zbyt wiele, żebyś nie zmarnował całego dnia na czytaniu.

Zagranicznych źródeł informacji jest o wiele więcej. Wiele stron także oferuje bardzo aktualne informacje, jak i analizy wzrostów i spadków na giełdzie. Niżej przedstawiamy kilka naszych ulubionych zagranicznych stron internetowych.



S.O.S

www.bloomberg.com

Skarbnica informacji dla inwestorów z całego świata. Oferuje najaktualniejsze informacje, które kreują na rynki światowe, komentarze ekspertów, wskazówki inwestycyjne, informacje o papierach wartościowych, rozległy kalendarz ekonomiczny i o wiele więcej. Dodatkowo możesz czytać wywiady z najważniejszymi osobistościami światowej ekonomii na Bloomeberg TV.

www.seekingalpha.com

Na tej stronie internetowej prywatni inwestorzy mogą pisać o wszystkich sprawach, które są związane z inwestowaniem. Zespół profesjonalnych edytorów kontroluje przysłane teksty i po zatwierdzeniu umieszcza na stronie. Tylko na tej stronie znajdziecie dziesiątki wskazówek dotyczących inwestowania. Są między nimi oczywiście dobre jak i złe pomysły, ale często znajdziesz interesujące sugestie, które zachęcają do dalszej analizy.

www.finviz.com

Jak możesz sam znaleźć interesujące akcje? Jeżeli stosujesz konkretną fundamentalną lub techniczną analizę, musisz jeszcze znaleźć tytuły, które spełniają te specyficzne kryteria. Szukasz akcji z współczynnikiem P/E mniejszym niż 10, dywidendy w wysokości 4% i z bilansem bez długu. Albo inwestujesz na podstawie analizy technicznej i chętnie kupujesz akcje z RSI poniżej 30, z rocznym minimum i MACD poniżej 0. Dzięki pomocy bezpłatnego programu FinViz możesz jednym kliknięciem myszy sam wybrać własne wymagania i automatyczne wyszukać akcje spełniające Twoje kryteria. Dlatego, że ta strona internetowa jest amerykańska, możliwość wyszukiwania jest ograniczona tylko na amerykańskie rynki.

www.ritholtz.com

Ten popularny blog został założony przez Barry'ego Ritholtza, amerykańskiego pisarza i analityka finansowego. Interesująca codzienna lista Barry'ego, gdzie umieszcza swój ulubiony poranny i popołudniowy spis ciekawych artykułów, z pewnością bardzo przydatny.

www.zerohedge.com

„W dosyć długim horyzoncie czasu przeżywalność każdego spada do 0". Jest to można powiedzieć dość cyniczny blog inwestorów, który, według niektórych raportów, jest pisany przez 5 blogerów, pod pseudonimem Tyler Durden (postać z filmu Fight Club). Artykułu te są bardzo krytyczne i dotyczące urzędów państwowych, banków centralnych i wiadomości ekonomicznych. Ta strona jest zawsze bardzo szybko publikuje analizy i odpowiedzi na wiadomości ekonomiczne. Jeśli jesteś aktywnym inwestorem, nie należy pomijać tej strony do codziennego czytania.

www.project-syndicate.org

Nieustannie rozwijające się centrum debaty gospodarczej i politycznej na najwyższym szczeblu, w której najlepsi eksperci poruszają tematy z całego świata. Możesz przeczytać opinie liderów światowych, laureatów nagrody Nobla i uznanych ekspertów. Strona dla każdego, kto lubi czytać poglądy na globalne zmiany makroekonomiczne i polityczne.

ftalphaville.ft.com

FT Alphaville to blog z codziennymi wiadomościami finansowymi i komentarzami. Ta strona internetowa została założona w 2006 roku przez Financial Times i jest często czytana przez profesjonalistów z branży.

finance.yahoo.com

Jest to strona finansowa Yahoo, która od lat 90. była ulubionym miejscem dla inwestorów z USA. Znajdziesz tu wszystkie informacje o akcjach USA; wiadomości, szacunki analityków, blogi oraz informacje finansowe.

14 INWESTOWANIE TO TYLKO INWESTOWANIE

Na koniec mamy dla Ciebie tą najważniejszą wskazówkę, która nie będzie dotyczyła strategii inwestycyjnej:

Są ważniejsze rzeczy od inwestowania.

LYNX INWESTOWANIE Z PRZEWAGĄ

Václavské náměstí 776/10, Praga, Czechy
800 080 563
info@lynxbroker.pl
www.lynxbroker.pl