

KROCZĄCY STOP LOSS – NOWE MOŻLIWOŚCI

Dla jednostki Funduszu Arka BZ WBK Akcji FIO w dniu 2010-11-11 została podwyższona wartość maksymalna, z wartości 40,08 zł na wartość 40,32 zł. Dla zadeklarowanego poziomu strat 5.0 %, alarm będzie generowany przy wartości równej lub niższej od 38,30 zł.

Aktualna wartość wynosi 40,32 zł i jest wartością maksymalną.
Zmiana wyceny od daty odniesienia (2010-11-08) wynosi 0,6 %.

Wartość bieżąca jednostki Funduszu: 40,32 zł.

Nazwa	Skrót (Waluta)	Wycena (data)		
Arka BZ WBK Akcji FIO	AR-4 (PLN)	40.32 (2010-11-09)	1.00	40.32

Ile już zarobił mój fundusz?
Teraz masz większą kontrolę nad Twoimi inwestycjami.

Poznań, 12 listopad 2010, 16:43

Drogi inwestorze!

W dniu dzisiejszym oddajemy w Twoje ręce nową wersję Kroczącego Stop Loss.

Same zasady działania zostają takie same. Zastosowanie – także pozostaje bez zmian. Zmienia się sposób konfiguracji oraz pojawia się długo oczekiwana dodatkowa informacja w każdej wiadomości.

Od dziś definiując nowe wiadomości Kroczącego Stop Loss możesz **wskazać od jakiej daty portal ma rozpocząć monitorowanie ceny jednostki funduszu**: np. sprzed 5 dni, od dzisiejszej wyceny czy też od wyceny z dnia jutrzejszego.

W ten sposób **możesz definiować Kroczący Stop Loss już w dniu składania zlecenia, lub po otrzymaniu potwierdzenia wykonania transakcji** – aktywując powiadomienie z datą wsteczną. To pozwoli jeszcze realniej monitorować rzeczywiste inwestycje.

Dodatkowo **każda wiadomość zawiera informację o wyniku, który uzyskał fundusz od daty odniesienia** – czyli daty, od której portal rozpoczął monitorowanie wycen funduszu.

Remigiusz Stonisiewicz

ZMIANY W KROCZĄCYM STOP LOSS: DŁUGO OCZEKIWANE

Nie ukrywam, że sam na te zmiany czekałem ...

KROCZĄCY STOP LOSS: KONFIGURACJA

W panelu definiowania powiadomienia pojawił się nowy parametr:

Jako wartość początkową użyj wyceny

Działanie „Kroczącego Stop Loss” będzie aktywowane od wybranej daty.

ZASTOSOWANIE W PRAKTYCE

Nowy parametr umożliwia definiowanie Kroczącego Stop Loss zarówno w dniu składania zlecenia zakupu funduszu / konwersji lub po otrzymaniu potwierdzenia operacji.

Definiowanie powiadomienia „z góry”



Zależnie od platformy, w której inwestujemy transakcje zakupu/ konwersji realizowane są po cenie z przyszłości. Czasem jest to cena z dnia D+1, a czasem z dnia D+2.

W ten sposób już w dniu składania zlecenia można zdefiniować Kroczący Stop Loss, tak aby obliczenia rozpoczęły się od planowanego dnia rzeczywistej transakcji.

Definiowanie powiadomienia „z góry”. Gdy transakcja jednak się opóźni



Może się zdarzyć, że zakup funduszu zamiast w dniu D+1 został zrealizowany w dniu D+2. Dowiemy się o tym przykładowo w dniu D+5. Cóż. Zdarza się. Wystarczy wtedy usunąć poprzednio zdefiniowany Kroczący Stop Loss i aktywować nowy. Z datą wsteczną – wybierając opcję „**sprzed 3 dni**”.

Definiowanie Kroczącego Stop Loss „z dołu”



Czyli po otrzymaniu potwierdzenia transakcji w miejscu, gdzie inwestujemy. Podana będzie data po której dokonano się zlecenie. Wystarczy wybrać wtedy ile dni temu miało to miejsce... Trzy, cztery a może 7. Od tej daty portal rozpocznie monitorowanie KSL.

KROCZĄCY STOP LOSS: WIADOMOŚCI

W każdej (poza pierwszą po zdefiniowaniu) wiadomości e-mail pojawiać się będzie informacja nie tylko o aktualnej różnicy od „wartości maksymalnej” – dzięki, której wiemy jak daleko jeszcze do przekroczenia progu alarmowego. Ale ... dodatkowo mamy informację ile dany fundusz zarobił od daty początkowej. Tej – którą podaliśmy w momencie zakładania powiadomienia.

Dla jednostki Funduszu BlackRock World Gold Fund w dniu 2010-11-12 została podwyższona wartość maksymalna, z wartości 170,35 zł na wartość 177,21 zł. Dla zadeklarowanego poziomu strat 5,0 %, alarm będzie generowany przy wartości równej lub niższej od 168,35 zł.

Aktualna wartość wynosi 177,21 zł i jest wartością maksymalną.

Zmiana wyceny od daty odniesienia (2010-11-05) wynosi **4,0 %**.

Wartość bieżąca jednostki Funduszu: 177,21 zł.

Nazwa	Skrót (Waluta)	Wycena (data)	Kurs (data)	Wartość zł
BlackRock World Gold Fund	ZA-4-BRWGF (PLN)	177,21 (2010-11-12)	1,00	177,21

DLA PRZYPOMNIENIA: CZYM JEST KROCZĄCY STOP LOSS?

Kroczący Stop Loss (w skrócie KSL) to sposób na aktywne inwestowanie na rynku funduszy inwestycyjnych pozwalający na realizację zasady: **Chcę dużo zarobić, ale nie chcę dużo stracić.**

Wszelkie testy na „profil inwestora” próbują skłonić inwestorów do przyjęcia zasady: **jeżeli chcesz dużo zarobić musisz godzić się z dużą stratą.** A czy Ty chcesz dużo tracić? My nie chcemy.

Podstawą inwestowania jest ograniczanie strat.
Należy dokładnie określić jaką stratę akceptujesz.
Może to być na przykład: 10%.

Takie podejście pozwala **bez obaw zainwestować na rynku funduszy akcyjnych.** Na rynku funduszy zagranicznych. W fundusze alternatywne, hedge, surowcowe. Wymienione fundusze potrafią zarabiać ponad 50% w ciągu roku. Potrafią także stracić 50% i więcej.

Inwestując na rynku funduszy – jak przystało na inwestora – raczej **oczekujesz zysków.** Wymienione tu fundusze **mogą taki zysk wygenerować.** Z drugiej strony **takie fundusze mogą dużo tracić.** To wynika z ich polityki inwestycyjnej. Przykładowo fundusz akcji **musi** cały czas inwestować w akcje. Tak nakazuje mu statut. A to oznacza, że gdy giełdy tracą zarządzający funduszem nie może nic zrobić. Musi tracić. Może co najwyżej próbować tracić jak najmniej. Tylko ... jak najmniej może okazać się stratą ponad 50% Twoich pieniędzy.

Fundusz w **czasie spadków musi tracić.** Inwestor prywatny – **nie musi tracić.** Nie, inwestor nie musi przewidzieć, że od jutra fundusz zacznie tracić. Nie musi przewidywać przyszłości. Wystarczy aby reagował na fakty. **Po prostu – gdy fundusz straci więcej niż Ty jako inwestor wcześniej zaplanowała/eś – wycofujemy się z tej agresywnej inwestycji.** Zabezpieczając pieniądze w funduszach bezpiecznych (np. pieniężnych/ obligacji).

DLACZEGO DOTYCHCZAS NIKT TAKIEGO PODEJŚCIA WPROST NIE PROPONOWAŁ?

Ponieważ ma jedną poważną wadę...

Wymaga aby ustalonego poziomu straty pilnować.

Czyli **codziennie sprawdzać wartość funduszu** i obliczać czy został przekroczony próg alarmowy, czy też może fundusz zarobił i należy podnieść próg alarmowy... **Czy masz na to wszystko czas?**

To oczywiste, że trudno było takie podejście promować wśród inwestorów...

Korzystając z portalu Opiekun Inwestora ten problem przestaje istnieć. Alarmów Kroczącego Stop Loss oraz innych możesz zdefiniować wiele. A Twoje inwestycje są pod kontrolą 24 godziny na dobę.

CO DAJE PODEJŚCIE KROCZĄCEGO STOP LOSS?

Możesz zarobić ponad 50%, a w najgorszym razie stracisz nieco więcej niż Twój próg alarmowy (wynika to z opóźnień w realizacji transakcji). Choć aby to się wydarzyło **trzeba mieć wyjątkowego pecha**, aby zaraz po zakupie funduszu zaczął od samego początku tracić.

JAK DZIAŁA KROCZĄCY STOP LOSS

Krok 1. Inwestor definiuje w portalu powiadomienie z progiem alarmowym. Na przykład **5%**.

Krok 2. Od teraz portal monitoruje codziennie wycenę funduszu pilnując aby wybrany próg **5%** nie został przekroczony. Dodatkowo podnosi próg alarmowy gdy tylko cena funduszu wzrasta.

CO ROBI INWESTOR?

Czeka na wiadomości z portalu... Otrzyma:

- alarm, w momencie przekroczenia progu alarmowego.
- Wysyłany co dowolną ilość dni (np. raz w tygodniu) raport z aktualnym stanem tej strategii

CO ROBI PORTAL OPIEKUN INWESTORA?

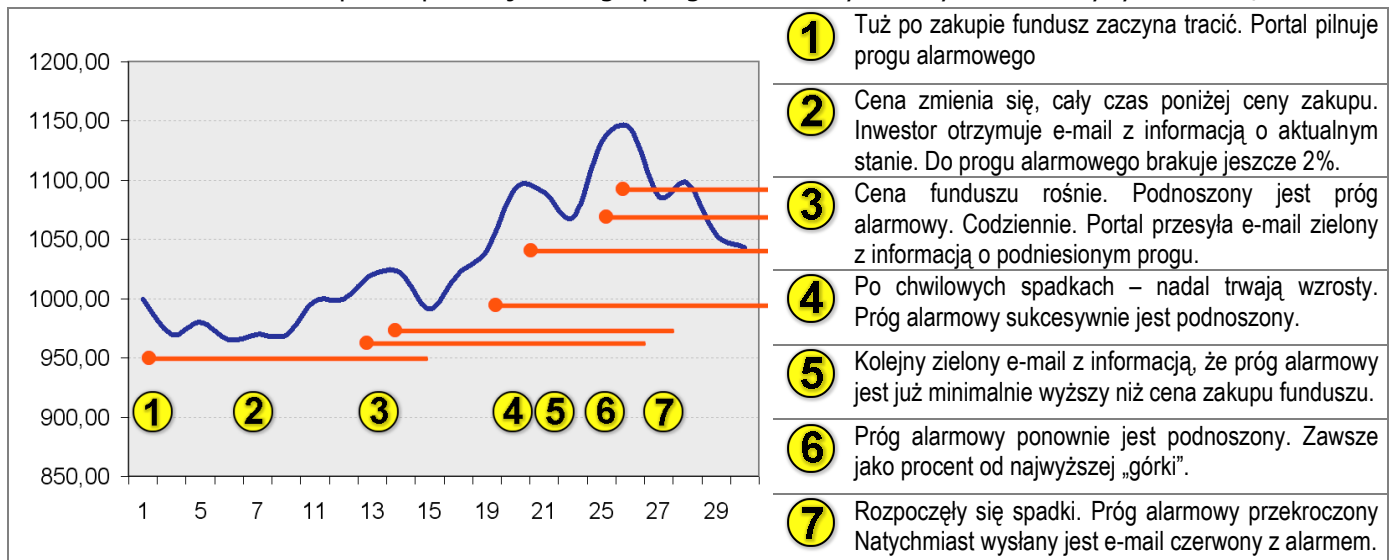
W pierwszym dniu: Określa po raz pierwszy próg alarmowy.

Codziennie: sprawdza aktualną wycenę funduszu

Jeżeli: cena funduszu wzrosła – podnoszony jest próg alarmowy

Jeżeli: cena funduszu spadła mniej niż dolny próg alarmowy – nic nie robi...

Jeżeli: cena funduszu spadła poniżej dolnego progu alarmowy – natychmiast wysyła e-mail/ SMS



KROCZĄCY STOP LOSS A STRATEGIA DARWIN DEFENDER: CO MAJĄ WSPÓLNEGO?

Nie mają ze sobą nic wspólnego...

Strategia Darwin Defender to spokojna, nastawiona na bezpieczeństwo strategia zalecana dla długoterminowego inwestowania dla osób, które na inwestowanie nie chcą poświęcać więcej niż kilka minut w miesiącu. Pozwala na sprowadzenie zarządzania funduszami do odbierania wiadomości e-mail. Strategia nastawiona jest na bezpieczeństwo i podczas trendu bocznego często zakłada spokojne inwestowanie w fundusze pieniężne, zamiast próby zarabiania jak najwięcej...

Kroczący Stop Loss – to narzędzie dla inwestorów chcących na inwestowanie poświęcić odrobinę więcej czasu. Po to aby mieć szansę na dodatkowe zyski podczas gdy strategia D+D zakłada bezpieczne inwestowanie lub jako sposób na krótkoterminowe inwestowanie.

Występuje tu prosta zależność – **oczekując większych zysków trzeba poświęcić nieco więcej czasu.** Nie kilka godzin dziennie jak w przypadku giełdy. Wystarczy godzina, dwie – aby wykorzystać siłę narzędzia jakim jest Kroczący Stop Loss oraz dodatkowe powiadomienia w portalu.

KROCZĄCY STOP LOSS: KIEDY KORZYSTAĆ?

1

DLA INWESTYCJI KRÓTKOTERMINOWYCH

Czyli gdy chcemy zainwestować pieniądze na krótki okres czasu. Np. na kilka miesięcy. Wtedy nie ma co czekać na dobry moment. Każdy moment jest dobry aby działać według zasad Kroczącego Stop Loss, który chroni nas przed stratą większą niż zaplanowana

2

JAKO MODYFIKACJA STRATEGII DARWIN DEFENDER

Na stronach portalu znajdują się gotowe wskazówki w jaki sposób modyfikować strategię Darwin Defender. Czyli co robić podczas gdy strategia w swojej wzorcowej postaci zakłada inwestowanie w fundusze pieniężne.

Wystarczy poświęcić 20 minut na zapoznanie się z tymi informacjami. I zastosowanie ich w praktyce.



3

JAKO SPOSÓB NA CZĘSTE „WYCIECZKI” W STRONĘ FUNDUSZY ZAGRANICZNYCH

Także w czasie, gdy strategia D+D zakłada inwestowanie bezpieczne. Nie działajmy jak „robot”. Trzymając się ściśle zasad strategii. Warto wprowadzać modyfikacje. I podejmować świadome decyzje.

Kroczący Stop Loss, szczególnie przy zasadzie „odstrzelania” doskonale sprawdza się na rynku funduszy zagranicznych. Ponownie – wystarczy zapoznać się z propozycjami zawartymi na stronach portalu.



KROCZĄCY STOP LOSS: KIEDY NAJLEPIEJ SIĘ SPRAWDZA?



Podczas wzrostów. To oczywiste.

Pozwala spokojnie zarabiać i cieszy oko e-mailami w kolorze zielonym...



Podczas spadków. To także oczywiste.

W najgorszym razie pozwala wycofać się odpowiednio wcześniej. Profilaktycznie. Aby nie dawać sobie szans na dalsze spadki. Większe niż z góry określony próg.



W czasie trendu bocznego (gdy giełdy ni to zarabiają, ni to tracą...)

W tej sytuacji Kroczący Stop Loss **sprawdza się najlepiej!** Jeżeli w takim czasie zdecydujemy się na agresywną inwestycję, to przy progu alarmowym 8%/10% naprawdę rzadko zdarza się sytuacja, która nas „wyrzuci” z inwestycji.

Trend boczny może zamienić się w:

- **Czas bessy** – wtedy bardzo szybko o tym dowiemy się z czerwonego e-maila...
- **Czas hossy** – wtedy jesteśmy tymi wygranymi. Jesteśmy w hossie od samego początku. Podczas gdy większość inwestorów zastanawia się czy warto zacząć inwestować agresywnie...

KROCZĄCY STOP LOSS: WIĘCEJ INFORMACJI...

Fundusze to nie lokata. Inwestowanie można sprowadzić do bezpiecznej strategii długoterminowej, która nie wymaga poświęcania na inwestowanie swojego czasu.

Tu mamy do czynienia z kompromisem – gdy na zdobywanie wiedzy o rynku funduszy, na którym zostawiam swoje pieniądze nie poświęcam dużo czasu – to stosując strategię D+D czuję się bezpiecznie w długim okresie. Gdy oczekuję czegoś więcej – inwestowanie wymaga poświęcenia nieco więcej czasu. Warto zrozumieć jak działa rynek, jak wykorzystać możliwości, które daje.

Polecam lekturę dodatkowych informacji. Znajdziesz je po zalogowaniu w portalu. A także na blogu. Wystarczy w pole wyszukiwania wpisać „Kroczący Stop Loss”.

KROCZĄCY STOP LOSS W PRAKTYCE: NOBLE FUNDS AFRICA

W momencie gdy pojawiła się możliwość zainwestowania w ten fundusz można było podjąć prostą decyzję. **Sprawdzam.** Wpłacam część pieniędzy w ten fundusz, i zgodnie z zaleceniami Opiekuna Inwestora ustawiam jako próg alarmowy poziom **8%**.

Inwestycja
rozpoczęta
dnia

11.08.2010

Inwestycja w nowy fundusz z oferty Noble Funds. Cena zakupu 100,12 zł z dnia 11.08.2010				
Informacja kontrolna z dnia 2010-08-28. Dla jednostki Funduszu Noble Funds SFIO Subfundusz Noble Fund Africa dla zadeklarowanego poziomu strat 8.0 %, alarm będzie generowany przy wartości równej lub niższej od 92,11 zł. Wartość maksymalna po raz ostatni została określona w dniu 2010-08-14. Wynosi ona 100,12 zł. Aktualna wartość wynosi 98,30 zł i jest niższa o -1.8 % od wartości maksymalnej.				
Wartość bieżąca jednostki Funduszu: 98,30 zł.				
Nazwa	Skrót (Waluta)	Wycena (data)	Kurs (data)	Wartość zł
Noble Funds SFIO Subfundusz Noble Fund	NO-4-FA (PLN)	98.30 (2010-08-26)	1.00	98.30

Sytuacja
z dnia

25.09.2010

Trwają wzrosty...

Inwestycja w nowy fundusz z oferty Noble Funds. Cena zakupu 100,12 zł z dnia 11.08.2010				
Dla jednostki Funduszu Noble Funds SFIO Subfundusz Noble Fund Africa w dniu 2010-09-25 została podwyższona wartość maksymalna, z wartości 101,68 zł na wartość 102,83 zł. Dla zadeklarowanego poziomu strat 8.0 %, alarm będzie generowany przy wartości równej lub niższej od 94,60 zł.				
Wartość bieżąca jednostki Funduszu: 102,83 zł.				
Nazwa	Skrót (Waluta)	Wycena (data)	Kurs (data)	Wartość zł
Noble Funds SFIO Subfundusz Noble Fund Africa	NO-4-FA (PLN)	102.83 (2010-09-23)	1.00	102.83

Sytuacja z dnia

23.10.2010

Aktualna wartość funduszu jest o 0,4% niższa od wartości maksymalnej. Proóg ustawiony na 8% więc do alarmu jeszcze daleko

Inwestycja w nowy fundusz z oferty Noble Funds. Cena zakupu 100,12 zł z dnia 11.08.2010				
Informacja kontrolna z dnia 2010-10-23. Dla jednostki Funduszu Noble Funds SFIO Subfundusz Noble Fund Africa dla zadeklarowanego poziomu strat 8.0 %, alarm będzie generowany przy wartości równej lub niższej od 99,13 zł. Wartość maksymalna po raz ostatni została określona w dniu 2010-10-16. Wynosi ona 107,75 zł. Aktualna wartość wynosi 107,30 zł i jest niższa o -0.4 % od wartości maksymalnej.				
Wartość bieżąca jednostki Funduszu: 107,30 zł.				
Nazwa	Skrót (Waluta)	Wycena (data)	Kurs (data)	Wartość zł
Noble Funds SFIO Subfundusz Noble Fund Africa	NO-4-FA (PLN)	107.30 (2010-10-21)	1.00	107.30

Sytuacja
z dnia

10.11.2010

Trwają wzrosty...

Inwestycja w nowy fundusz z oferty Noble Funds. Cena zakupu 100,12 zł z dnia 11.08.2010				
Dla jednostki Funduszu Noble Funds SFIO Subfundusz Noble Fund Africa w dniu 2010-11-10 została podwyższona wartość maksymalna, z wartości 108,07 zł na wartość 109,38 zł. Dla zadeklarowanego poziomu strat 8.0 %, alarm będzie generowany przy wartości równej lub niższej od 100,63 zł.				
Aktualna wartość wynosi 109,38 zł i jest wartością maksymalną.				
Wartość bieżąca jednostki Funduszu: 109,38 zł.				
Nazwa	Skrót (Waluta)	Wycena (data)	Kurs (data)	Wartość zł
Noble Funds SFIO Subfundusz Noble Fund Africa	NO-4-FA (PLN)	109.38 (2010-11-08)	1.00	109.38

EFEKT PO 3 MIESIĄCACH ? 11,2% ZYSKU (WZROST Z 98,30 DO 109,38)

Wystarczyło podjąć jedną decyzję. Sprawdzam. Ale z zasadą ograniczonego zaufania. Gdyby fundusz nie sprawdził się – po prostu należałoby wycofać pieniądze po przekroczeniu progu alarmowego.