

# Obchodní plán – forex

Lukáš Plaček

## Co je to forex?

*Forex je obchodování s cizími měnami (forex trading) a je zároveň **největším a také nejlikvidnějším finančním trhem na světě.***

Denně se zde zobchodují měny v hodnotě 5,3 bilionu dolarů. Forexový trh tak vysoce překonává akciové trhy a trhy s dluhopisy. Tento trh svým rozsahem zahrnuje většinu zemí světa a k největším centrům měnových transakcí patří Tokio, Londýn a New York.

*Odhaduje se, že okolo 15 % objemu obchodů na forexu provádí korporace a vlády, které nakupují a prodávají zboží a služby v zahraničí a 85 % obchodů tvoří investice s cílem dosažení zisku na pohybu měn.*

Forex (někdy také FX) je Over the Counter (mimoburzovní trh), který není místně lokalizovaný a skládá se ze sítě vzájemně propojených telefonických a jiných elektronických systémů. Tento systém vzájemně propojuje banky, brokerské společnosti, pojišťovny, investiční fondy, podniky a individuální investory.

*Společným cílem těchto subjektů může být využívání mechanismů, které umožňují zhodnotit investice nebo pojistit měnové riziko v závislosti na pohybech předmětu forexových obchodů - měn. Forexový obchodník je tedy takový obchodník, který se rozhodne vydělávat na pohybech konkrétních měn, respektive vzájemných kurzů mezi měnami. Forex trading se provádí z domova z vašeho počítače a je potřeba mít pouze na svém počítači příslušný software (poskytne makléř zdarma) a později pak otevřený obchodní účet u makléřské společnosti.*

Forex je také nejoblíbenější finanční trh světa, na kterém lze obchodovat na rozdíl od ostatních trhů 24h denně, 5 dní v týdnu, vstupní a provozní náklady jsou zanedbatelné a začít můžete již s minimálním kapitálem. Obrovskou výhodou také zůstává, že z počátku nemusíte riskovat vůbec žádné peníze. Mnoho brokerů vám dovolí otevřít si tzv. DEMO účet s fiktivními (virtuálními) penězi a vše si vyzkoušet nanečisto. Obchodovat úspěšně forex nemusí být vůbec složité, pokud se mimo základů naučíte vybudovat obchodní plán, připravit si ziskovou strategii včetně jejího otestování.

*Obchodování a investování na forexu může být skvělým způsobem, jak si přivydělávat k platu i seriózním byznysem "na plný úvazek".*

## Proč obchodovat na forexu?

- ✓ **Je považován za** jeden z nejdokonalejších trhů v pravém smyslu slova (principy tržní ekonomiky).
- ✓ **Je téměř pro každého.** Začít můžete i s malým počátečním kapitálem, nepotřebujete žádný drahý software (dostanete zdarma od makléřů - brokerů).
- ✓ **Je flexibilní.** Obchodujete tak, jak se vám to hodí. Trh je otevřený 24 hodin denně, 5 dní v týdnu.

- ✓ **Je bez poplatků.** Neplatíte za otevření ani zavření obchodu.
- ✓ **Je akční - tj. vysoce likvidní.** Jediným kliknutím koupíte nebo prodáte měnu podle vašeho přání, aniž byste "uvízli" v obchodě.
- ✓ **Je uživatelsky přátelský.** Na světě jsou dostupné stovky obchodních systémů, které si přizpůsobíte svým potřebám.
- ✓ **Je férový.** Forex není závislý na čtvrtletních výkazech klasických akciových společností. Vydělávat se dá nejen na růstu, ale také na poklesu trhu.
- ✓ **Je pouze o vás.** Nepotřebujete žádné zaměstnance, nemáte žádné režijní náklady (kromě vašeho počítače). Forex trading je jeden z nejsvobodnějších byznysů, obchodujte odkudkoliv chcete a jediné co potřebujete je internet.
- ✓ **Je finančně nenáročný.** Obchodovat můžete ze začátku třeba na malém účtu mini nebo mikro loty.
- ✓ **Je jednoduchý.** Obchodování nemusí být vůbec složité, pokud se naučíte vybudovat obchodní plán a připravit si profitabilní strategii včetně jejího testování.
- ✓ **Je trhem budoucnosti.** Už dnes je forex největším a nejoblíbenějším finančním trhem na světě. Stále více lidí využívá jeho výhod.

## Kde obchodují?

**IQ Option Europe Ltd** (nebo také jednoduše **iqoption**) je jedním z novějších brokerů na **binární opce** a od roku 2017 nově i na **forex**. **IQOption** může být zajímavý zejména pro zkušenější obchodníky, kteří si chtějí vyzkoušet svůj nově vybudovaný obchodní model. **IQOption** totiž nabízí kromě demo módu i různé typy grafů, jako jsou např. svíčkové grafy a spoustu použitelných indikátorů. Jedná se o nejrychleji rostoucího brokera, který z února 2018 čítá 29.3 milionů aktivních obchodníků.

## Očekávaná omezení

Nejnovější zpráva se týká tržní regulace pro Forex a CFD, a to včetně kryptoměnových CFD. European Securities and Markets Authority (ESMA) se dohodla na opatřeních týkajících se poskytování rozdílových smluv (CFD) maloobchodním klientům v rámci Evropské unie.

Od 28. května 2018 (= *spekulovaná doba vydání oficiálního prohlášení, jehož platnost by se měla projevit 1 až 2 měsíce poté*) začne platit jedno z hlavních opatření, které se týká omezení maximální finanční páky pro obchodování.

- 1:30 pro Forex měnové páry
- 1:20 pro indexy CFD a zlato
- 1:10 pro komodity CFD
- 1: 2 pro kryptoměnové CFD

V konečném důsledku to znamená zvýšené požadavky na marži pro malé tradery, a tím pádem i omezené možnosti při investování.

Pokud jste obchodovali s měnovými páry a finanční pákou 1:500, požadavky na marži pro jeden lot EUR / USD byly 200 EUR (tj. velikost kontraktu 100 000 EUR, vydělená finanční pákou 500). Jakmile budou schváleny opatření ESMA, po 28. květnu 2018, budete moci využívat pouze finanční páku ve výši 1:30 na hlavních FX párech. Takže požadavky na marži pro otevření jednoho lotu EUR / USD budou představovat 3.333,33 EUR.

Pro indexy bude finanční páka snížena na 1:20, takže marže nutná pro 1.0 lot bude činit 5 000 EUR. To znamená zvýšení požadavků na marži 17-25 krát.

### **Zvýšení požadavků na marži bude pro maloobchodního tradera povinné!**

Znovu se ukazuje, komu slouží naši zástupci v evropských institucích. Tato regulace dokazuje, že to nejsme my, obyčejní malí lidé.

### **Na jakých principech budu obchodovat?**

Budou mne zajímat obchody pouze na hodinové a denní bázi, čili jak dlouhodobé tak i středně dlouhé. V nejlepším případě se může jeden obchod protáhnout až na několik týdnů, pokud se vše bude pohybovat v očekávaných hodnotách.

Jak už je výše zmíněno, veškeré pákové systémy se zredukuje na minimum, čili 1:30 bude jediné východisko, na kterém budou lidé obchodovat a které budu používat i já. Tato páka je bezpečná na denních i hodinových obchodech. V současnosti investoři většinou neobchodují s pákou nižší než 1:100.

Mé obchody budou založeny na mých doposud získaných vědomostech o pohybu tržní ceny v grafu, které jsem pečlivě testoval již 9 měsíců a od počátku tohoto roku se jimi žívím. Jedná se o základní principy, jako je síla hlavního a vedlejšího trendu, jednotlivé svíčky, formace svíček v grafu, jednotlivé úrovně na které tržní cena reaguje, indikátory které pomáhají při analýze apod.

Každý trh, ať už se jedná o jakýkoliv měnový pár či odlišný finanční instrument (Forex/CFD/Kryptoměny), se pohybuje v zásadě na stejných principech a pravidlech, které se při správné a promyšlené analýze dají předpovědět. Člověk proto musí mít vždy ty správné znalosti a klidnou mentalitu nejlépe bez projevování extrémních emocí, jako je strach, negativita či chamtivost, které vždy jen ublíží.

### **Několik příkladů, které chrání mé investice!**

- A) Aplikování otestovaných znalostí a zkušeností ve finančním trhu – u zkušených investorů je úspěšnost 70% a výše
- B) Pouze logické myšlení, ignorování emocí a disciplína bez které se nikdo neobejde (tj. znalost čemu se při investování vyhýbat)
- C) Dostatečná opatrnost a bdělost při forexových zprávách uvedených v kalendáři
- D) Správa finančních prostředků (**money management**) – kolik můžu investovat
- E) Záchranná brzda (**stop loss**) – když jde cena mimo očekávání
- F) **Měnová korelace** – některé páry se pohybují shodně či přesně naopak

G) **Potvrzení předpovědi v nižším časovém rámci** – je velice výhodné a i nutné, aby investor čekal na potvrzení svých předpovědí v nižších intervalech a to z toho důvodu, aby jeho vstupní investice byla na té nejvýhodnější pozici – například pokud investuje v denních intervalech, tj. investuje do denních svíček, je potřebné, aby svou předpověď, založenou na konkrétních formacích v grafu, potvrdil i v nižších intervalech jako jsou hodinové svíčky, kde opět vyčkává na konkrétní formaci, která potvrdí jeho předešlé očekávání – u hodinových intervalů to můžou být zase 15 minutové svíčky pro potvrzení apod.

**Stop Loss** – jde o nastavitelný limit, který chrání investici, pokud se trh pohybuje v opačném směru, než se předpokládalo – v případě zkušeného investora jsou tyto chybné předpoklady málo pravděpodobné a pokud nastanou, tak ho tato možnost ochrání

**Trailing stop** – funkce, která automaticky postupně snižuje hodnotu Stop Loss, pokud se tržní cena pohybuje do očekávaných hodnot, Stop Loss se tímto automaticky přesouvá směrem k menší ztrátě a následně vyššímu zisku, užitečné pokud nesledujete grafy

**Měnová korelace** – většina hlavních měnových párů koreluje i s jinými, tj. tyto korelační páry se pohybují naprosto shodně či podobně anebo si odporují, tj. jsou si ve svých formacích podobné až na fakt, že jsou tyto pohyby v opačném směru – investor tyto fakta může využít ve svůj prospěch a to tak, že například vloží jednu investici k jednomu páru a druhou investici pro opačný směr k páru shodnému (samozřejmostí je Stop Loss), tímto se mu pak jedna investice automaticky uzavře v mírné ztrátě a druhou bude mít otevřenou v zisku, ať už jde tržní cena kamkoliv – tato možnost je výhodná, pokud si investor není jistý, kam cena bude směřovat, také je vhodná na noční obchody, když jde investor spát a nemá trh pod svým dohledem – dále se tento fakt dá využít naopak, pokud si je investor opravdu jist svou předpovědí, může investovat do dvou shodných korelačních měn pro stejný směr, riskuje tím ale vyšší ztrátu, pokud se jeho očekávání nevyplní

## Money Management

Zde bych chtěl shrnout a také nastínit, jak si představuji své nakládání s poptávaným finančním základem určeným k forexovému obchodování. Celková základní suma, kterou bych používal k obchodům u mého brokera IQ Option, by byla 25 000 USD, což se rovná něčemu přes 500 000 Kč. Ostatní peníze (500 000 Kč) částečně využiji ke spotřebě a velkou část z toho si nechám jako pojistku. Plánuji, že mé volné prostředky na běžném účtě, ze kterého budu měsíčně splácet tento úvěr, neklesnou pod 250 000 Kč.

*Nastínění plánovaných investic:*

**základ do investic** – 25 000 USD (základ se může časem navýšit, ale pod tuto částku neklesne)

**jednotlivé investice na forexu** – 3 až 5% ze základu, aktuální procento závisí na typu investice

- v případě hodinových intervalů, které se můžou protáhnout až na několik dní, jsou to **3%**
- v případě denních intervalů, které se můžou protáhnout až na několik týdnů, je to **5%**

**procento vynaložených investic** – otevřené investice nikdy nepřesáhnou v součtu **25%** základu

**plánovaný Stop Loss** – MAX 3% do ztráty z investované částky při páce 1:30 v hod. intervalech

– MAX 10% do ztráty z investované částky při páce 1:30 v den. intervalech

**roční povinná daň z příjmů** – 15%

**plánované volné prostředky na běžném účtě** – 250 000 až 300 000 Kč

**maximální možná výsledná ztráta při jedné investici** – 0,09% ze základu při hodinových inter.  
(ztráta 22,5 USD = 478 Kč)  
– 0,5% ze základu při denních intervalech  
(ztráta 125 USD = 2652 Kč)

**Mé zaměření** bude dáno především na analýze hodinových intervalů, má to více důvodů. Za prvé jsem aktivní obchodník, který se věnuje grafům každý den a proto je pro mne výhodnější podstupovat mnohem nižší rizika. Dále pokud bych potvrzoval denní intervaly i hodinovými svíčkami, je zde možnost použití ochrany právě hodinových intervalů, tím pádem i dlouhodobé investice můžou mít velice nízké riziko rovnající se 3% z investované částky. Z každé středně dlouhé investice se za správných okolností může stát investice i dlouhodobá. Také je nutno říci, že limit Stop Loss se dá kdykoliv změnit na přijatelnější hodnoty i v plusech, pokud se trh pohybuje tam, kam má.

Tato nastavení mi dávají další finanční jistotu a záruku. Kromě svých znalostí a jiných volitelných ochranných prostředků musím dbát především na finanční bezpečnost, i kdyby to mělo znamenat, že budu úspěšný v 90% případech, přece jen musím dodržovat všechny své zásady. Úspěšnost je hlavně o sebekázni a sebedůvěře.

#### *Prognóza:*

**negativní** – i kdyby by se stalo, že budu ve svých analýzách úspěšný pouze v 50% případech, znamená to, že i přesto budu v příjmech – každá investice je totiž chráněna nastavitelným limitem (stop loss), v případě že jde tržní cena do ztrát – tento limit se většinou nastavuje na nízkou hodnotu v závislosti na konkrétním grafu a pohybech tržní ceny – pokud jde cena do zisku, nemusí být zde žádná hranice, pokud obchod sami neukončíte – vždy je ale při správné analýze případný zisk mnohem vyšší než samotná limitovaná ztráta neboli stop loss (čili 1-1 se rovná stále +1) – nemluvě o další výše zmíněné korelaci, která při správném využití ručí za to, že každý obchod nakonec skončí v zisku, kamkoliv cena směřuje

**pozitivní** – minimálně očekávám, že si udržím svou úspěšnost v analýzách, která se aktuálně pohybuje nad 75% - nemyslím si ale, že znám vše a určitě se mám ještě co učit a zlepšovat, správný obchodník sleduje a studuje aktuální trh, učí se ze svých investic a hlavně chyb – každý, kdo je úspěšný minimálně ze 70%, může být s právem nazýván investorem, i když se jedná o obyčejnou osobu – s mými dosavadními schopnostmi jsem si jist, že se mé příjmy s touto požadovanou investicí značně navýší a splátky, které jsem schopen splácet i s mým současným měsíčním příjmem 60 000 Kč, včas uhradím – dále očekávám, že úvěr budu moci předčasně splatit zhruba do 5 let, i když se požadované splátky rovnají době splácení 10 let

#### **Požadovaný úvěr či investice:**

částka: 1 000 000 Kč

měsíční splátky: 10 000 až 15 000 Kč měsíčně

doba trvání: kolem 10 let

předpokládané předčasné splacení: ano, záleží jak rychle zhodnotím tyto finanční prostředky

úroky a jiné podmínky: dohodou

aktuální měsíční příjem: 60 000 Kč z obchodování

pravidelná měsíční útrata (výdaje na živobytí, ...): 10 000 Kč + 1650 Kč za jeden aktuální úvěr

*Závěrem bych chtěl říci, že ať už se rozhodnete mne tímto podpořit či nikoli, vězte, že jsem vždy schopen tento dokument upravit a požadované informace doplnit na vyžádání. Jsem si vědom toho, že se pravděpodobně jedná o nedokonalé dílo, které jsem sepsal během posledních pár hodin večer v neděli.*

Nezávazné náhledy:



Ukázka hodinové báze s pákou 1:25 a Stop Loss 3%



Ukázka denní báze s pákou 1:25 a Stop Loss 10%

Mé kontakty

e-mailová schránka: [placek.lukas@post.cz](mailto:placek.lukas@post.cz)

mobilní telefon: +420 732467243

Ve Štětí dne 27. 5. 2018

Lukáš Plaček