

Hosszú távú portfólió építési tippek a CryptoFalkától! (2018.06.24.)

Bevezetés: Olyan hosszú távú portfólió építéséhez segítséget nyújtó tippeket szeretnék veletek megosztani, amelyek segítettek a múltban sikeresen hosszú távú kereskedéseket zárni, illetve az olyan esetleges tapasztalásaimat, mint hibákat, amelyeket csak ezek elkövetése után realizáltam magamban. Ezzel a cél, hogy sikeresebben tudjatok ilyenfajta portfóliókat kezelni és, hogy elkerülhessétek az esetleges „tanuló pénzeket”.

Alapjáraton két féle dologban gondolkodhatunk, kereskedésben (daytrade, swingtrade) és befektetésekben. A hosszú távú portfóliókat én inkább a befektetések kategóriába sorolnám, ugyanis ezeknél azt feltételezzük, hogy a pozitív piaci hangulat és a rohamosan fejlődő technológia következtében hosszú távra vett kereskedéssel tudunk profitot szerezni minimális időráfordítás mellett. Nagyon fontos kihangsúlyozni, hogy egy hosszú távú az elején sok időráfordítást és tervezést igényel, tehát közel sem azonos a „Hodl” kifejezéssel, ahol gyakorlatilag egy elbukott tradetől szeretnénk csak eltekinteni és nullába kihozni. Ezeknél aztán tényleg igaz a szólás, miszerint: Csak is annyit fektess be, amennyit megengedhetsz magadnak! Általában egy ilyen portfólió építéséhez olyan mennyiségeket szoktam mozgósítani, amelyeket egész nyugodtan akár 1 évig is tudok nélkülözni és nem érzem rosszul magamat attól ha ez miatt csak csökkentett portfólióval tudok aktívan kereskedni.

Miért célszerű hosszútávú portfóliót fenttartani? Alapvetően nem muszáj, de szerintem erősen ajánlott. Sokszor naivan gondoljuk, hogy ha nagyobb tőkével tudunk kereskedni akkor nagyobb profitot is tudunk termelni, ezt gyakorlatilag teljes egészében a mohóság hajtja. Eleinte csak swing és daytrader voltam, majd mikor elkezdtem tényleg sathira feljegyezni a kereskedéseimet excelben akkor vettem észre, hogy sokszor igenis jobban jöttem volna ki 1-1 időszakból ha konkrétan nem kereskedtem volna aktívan csak úsztam volna az árral...Mindenkinek azt ajánlom, hogy egyszer fogjon egy legalább egy hónapos időszakot és tényleg pontosan írja fel, hogy hogyan is teljesít, ezekből szerintem rengeteget lehet tanulni! És akkor ne is beszéljünk a sok feszültségről, amit egy igazi daytrade maga után vonz. Gyakorlatilag ezt a két előnyt tudnám megragadni egy jó időben elkészített hosszú távú portfólió esetén, viszonylag korrekt hozam mellé társuló nyugodt éjszakák. Mivel sokszor tényleg el lehet csípni igazán jó rövid/közép távú tradeket, ezért mindenképpen ajánlom a kereskedést is, nálam gyakorlatilag ilyen 50/50 , 60/40 arányban szokott megférni egymás mellett a kereskedési és a befektetési portfólióm.

Hogyan kezdünk hozzá a portfólió építéséhez? A legfontosabb dolog egy ilyen területen a nyugodtság és a türelem a FOMO abszolút hiánya! Nem sietünk sehova, egy jó hosszú távú portfóliót nem úgy építünk, hogy most ma ez az olvasmány után elhatározod, hogy szeretnél egy ilyen portfóliót és másnap bevásárolod a portfóliód 50%-át, mint „hosszú távú portfólió”. Az ilyen portfólió esetén a két dolog, amire lehet építeni az szerintem egy viszonylag már stabil, de fiatal emelkedő trend. Nézzon ki napi nézetten már jól a chart, a mozgó átlagok és az ichimoku felhő legyen az ár alatt, mint támasz.

De az RSI ne legyen a túlvett tartomány közelében sem. Ebben az esetben szépen meglehet lovagolni az alapvető emelkedő trendet, természetesen kisebb nagyobb kitérések beleférnek, én igazából nem is szoktam csekkolni az ilyen típusú befektetéseimet, max havonta egyszer. A másik opció egy ilyen portfólió elindítása mellett az abszolút túladott napi/3napi chartokból való folyamatos portfólió építése. Amikor gyakorlatilag olyan tartományokra vadászunk, ahol a múltban sokszor reagált pozitívan az ár és úgy mond a „hülyének is megéri”, plusz még az RSI és SRSI is túladott tartományokban van.

Az arányokról:

Az első lépés melyet magunknak kell eldöntenünk az ingerküszöbünktől függően, hogy a teljes kripto portfóliónk hány százalékát szánjuk kereskedésre és befektetésre. A kezdőnek azt javasolnám, hogy a portfóliójuk nagy részét inkább hosszú távú befektetésben tartsák inkább, mint kereskedésben. Egy 60% befektetés – 40 % kereskedés szerintem egészséges arány, a profibboknak és a kalandkedvelőknek ennek a fordítottját javasolnám.

A diverzifikáció:

Az ilyen típusú befektetések esetén talán a beszállás pontos megválasztása után a diverzifikáció a legfontosabb pont! Ugyanis gyakorlatilag fél-1 évre szeretnénk lekötni a pénzünket, tehát igazán fontos, hogy „olyan lovakra tegyünk”, amelyekkel nagyot tudunk ugrani, ha pedig bizonyos mértékben diverzifikáljuk a portfóliót nagyobb eséllyel tudjuk elkapni a legnagyobb nyerteseket és sokkal kiegyensúlyozottabb is lesz a befektetés az elbukó feketebárányok felől.

Alapvetően két dologban célszerű diverzifikálni:

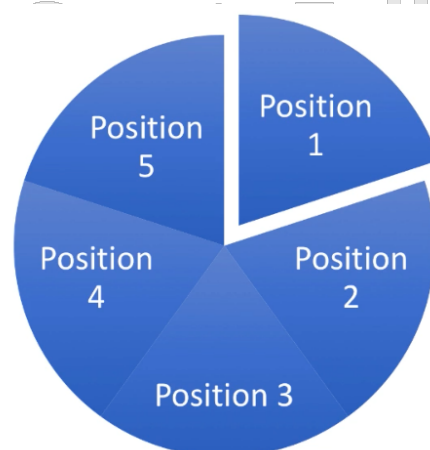
- Piaci kapitalizáció nagysága
- Különböző projekt területek (Privacy koinok, platform projektek stb.)

A diverzifikáció fontosságát jelzi a két lenti kép. Amely megmutatja, hogy ha a portfóliónk befektetett x %-át bizonyos veszteség éri, az hány % veszteséget gyakorol a teljes portfóliónkra különbözős méretű portfólió szeletek esetén.



If you had 5 positions, each worth 20% of the total portfolio. Then even a 10% loss on one position only equates to a 2% impact to the total portfolio.

Position Size	Impact of a 5% Loss	Impact of a 7% Loss	Impact of 10% Loss
10%	0.5%	0.7%	1%
20%	1%	1.4%	2%
50%	2.5%	3.5%	5%



Szóval elhatároztuk a befektetésre szánt arányunkat és tudjuk azt is, hogy igazán fontos lesz diverzifikálni, jöhet a lényeg!

A piaci kapitalizáció szerinti arányok:

1. 30% BTC
2. 20% Bigcaps - Marketcap top 5-ből (Gyakorlatilag a BTC után loholó projektek)
3. 40% Midcaps – Marketcap top 50-ből (Nagyközönség által is már ismert projektek)
4. 10% Gyémántok – Marketcap top 150-ből (Nagyközönség előtt még ismeretlen projektek)

Gyakorlatilag ezen arányok szerintem egy igazán kiegyensúlyozott portfóliót alkotnak, amely a legtöbb piaci helyzetben kiegyensúlyozottan állja meg a helyét. Esetleges medve piacon a 30%+20% tehát a portfólió fele viszonylag stabil pontként funkcionál, mely kevésbé kitett az igazán heves árfolyammozgásoknak. Bika piac során pedig a 40% Midcaps és a 10% Gyémántok azok, amelyek erőteljesen húzzák a portfóliót felfelé és kárpótolnak a medve piacon elvesztett esetleges hozamkiesésekért.

Összeszedtem néhány olyan projektet a megjelölt tartományokból, melyekkel én csapat/roadmap/projekt alapján szimpatizálok és szívesen tartom őket.

2. Bigcaps – 20% (Kb 2-3 koin a listából)

ETH,LTC,XRP,BCH,EOS

3. Midcaps – 40% (Kb 4-5 koin a listából)

ADA, IOTA, NEO, BNB, OMG, QTUM, ICX, ZRX, WAN, STRAT, WAVES

4. Gyémántok – 10% (Kb 3-4 koin a listából)

AION, ARK, ELF, SYS, SUB, DRGN, POWR, STORM, NEXO, NEBL

Egy átlagos portfólió véleményem szerint 8-10 koin esetén válik kellően diverzifikálhatóvá, de marad még kezelhető. Ezek alapján azt ajánlanám mindenkinek, hogy ismerkedjen picit az általam megjelölt projektekkel, vagy válasszon az adott kategóriába eső kedvenc projektjei közül és kb a megjelölt mennyiségű koint építse a portfóliójába a megjelölt arányok mellett!

Diverzifikáció projekt típusok alapján:

Fontos, hogy ne csak piaci kapitalizáció de projekt típusok alapján is diverzifikáljunk! Például ne csak platform/privacy projektekből válogassunk, hanem a különböző típusok kombinációjából. Ez szintén azért fontos, hogy elkerüljük azt pl,hogy csak privacy koinokból szemezgetünk majd valamilyen negatív szabályozás következtében ezen koinok ára nagyobb mértékben esne, mint egy platform projekté.

A következő legfontosabb projekt kategóriákat különíthetjük el:

- Fizetésre szolgáló projektek
- Platform projektek
- Privacy coins
- Média, közösség, játékok
- Protokollok+tőzsdei projektek
- Nagyvállalati projektek

Azt javaslom, hogy mikor összeállítjátok az adott kategóriákban szereplő projekteket akkor figyeljete oda arra is, hogy vegyesen válasszuk be az adott projekt típusokat. Pl Ha a Bigcaps-hez két projektet szeretnénk választani akkor ne ETH és EOS legyen együtt, mint csak platform projektek. A kiválasztáshoz segítséget nyújthat a következő „kripto periódusos rendszer”

THE PERIODIC TABLE OF CRYPTOCURRENCIES
CREATED BY: **INVEST IN BLOCKCHAIN**

Payments/Currency		Name TICKER Year Founded															Privacy Coins					
Bitcoin BTC '09																	Monero XMR '14					
Litecoin LTC '11	Bitcoin Gold BTG '17																Ethereum ETH '14	Cardano ADA '16	EOS EOS '17	NEO NEO '14	NavCoin NAV '14	Zcash ZEC '15
Bitcoin Cash BCH '17	Decred DCR '16																Ethereum Classic ETC '16	Qtum QTUM '16	Zilliqa ZIL '15	NEM NEM '15	Enigma ENG '17	Bytecoin BCN '12
Nano NANO '14	Dogecoin DOGE '13	Binance Coin BNB '17	Kyber Network KNC '17	Ox ZRX '16	Aion AION '17	ICON ICX '17	Golem GNT '16	Augur REP '15	Aragon ANT '17	Power Ledger POWR '16	Storm STORM '17	Steem STEEM '16	Lisk LSK '16	Rchain RHOC '17	Nxt NXT '13	PIVX PIVX '15	Verge VVG '12					
Dash DASH '14	DigiByte DGB '13	Waves WAVES '16	Huobi Token HT '13	Bytom BTM '17	Hshare HSR '17	Wanchain WAN '17	Sonm SNM '17	Siacoin SIA '15	Dentacoin DCN '17	Aeternity AE '17	Substratum SUB '17	Tron TRX '17	Basic Attention BAT '17	Elastos ELA '17	Skycoin SKY '16	Zcoin ZCN '15	Bitcoin Diamond BCD '17					
Gas (NEO) GAS '14	Monacoin MONA '13	BitShares BTS '13	Loopring LRC '17	Bancor BNT '16	Ark ARK '17	Byteball Bytes GBYTE '16	aelf ELF '17	MaidSafe Coin MAID '14	IOTA IOTA '15	Cortex CTXC '17	Loom Network LOOM '17	Nebulas NAS '17	Status SNT '17	ReddCoin RDD '14	ZenCash ZEN '17	Bitcoin Private BTCP '17						
Electroneum ETN '16	USD Tether USDT '15	KuCoin Shares KCS '13	Gitto GTO '17	QuantStamp QSP '17	Mixin XIN '17	iEx.ec RLC '16	Storj STORJ '15	GXChain GXS '17	Holo HOT '17	Wayki-Chain WICC '17	Kin KIN '17	FunFair FUN '16	WAX WAX '17	Revalin R '17	CloakCoin CLOAK '14	Komodo KMD '17						
FinTech		Ripple XRP '12	Stellar XLM '14	OmiseGo OMG '17	Populous PPT '15	Polymath POLY '17	Maker-DAO MKR '14	DigiDAO DGD '14	Request Network REQ '17	QASH QASH '17	Iconomi ICN '16	TenX PAY '15	Fusion FSN '17	Salt SALT '16	Ethos ETHOS '17	Monaco MCO '16						
Business & Enterprise		VeChain Thor VET '17	Walton-chain WTC '16	Stratis STRAT '17	Ontology ONT '17	Ardor ARDR '16	IOStoken IOST '17	Dragon-chain DRGN '17	Factom FCT '14	Centrality CENZ '16	Ubiq UBQ '14	Emercoin EMC '14	Nuls NULS '17	Neblio NEBL '17	Syscoin SYS '14	— ? Future						

Kalkuláció:

Tehát megvagyunk azzal, hogy milyen koinokba szeretnénk fektetni, milyen arányokkal, mekkora portfólióval. Ez után jöhet egy kis matek. Ki kell számolnunk azt, hogy az adott koinokból hány darabot szükséges vennünk ahhoz, hogy a megadott százalékok kijöjjenek.

Példa:

Tegyük fel, hogy összesen egy 1000 dolláros portfólióval rendelkezünk, konzervatívak szeretnénk lenni ezért azt mondjuk, hogy:

- A portfólió 60%-a megy a longterm portfólióba (600 USD)
- A portfólió 40%-a megy a trader portfólióba (400 USD)

Ezeket én általában különböző tőzsdéken szoktam elkülöníteni egymástól, hogy ne keveredjenek. Ezután arra van szükségünk, hogy kiszámoljuk, hogy a vásárolandó koinokból hány darabot, vagy hány dollár értékben szükséges vennünk ahhoz, hogy a megfelelő arányokat kapjuk. Ezt elvégezhetjük akár sima számológép segítségével is, de készítettem nektek egy elég egyszerű Excel táblát arra, hogy könnyen kiszámolhassuk ezeket az arányokat. Nem kell semmi bonyolultultra gondolni, gyakorlatilag be kell írni a longterm portfólió nagyságát, felvenni 11 darab koint a megfelelő csoportokból, beírni a

- Ha az ár beesik az 5500 +/- 2%-os tartományba megvásárolom a második harmadot 0,01BTC értékben
- Ha az ár beesik a 4800 +/- 2%-os tartományba megvásárolom a második harmadot 0,01BTC értékben
-



Ezzel gyakorlatilag elkészültünk a hosszú távú portfólióink egy darab koinjának a tervével, hasonló módon célszerű felépíteni a többi koint is.

Most már szerintem világos, hogy miért nem egyenlő a HODL-el ;) Egy rendes hosszú távú portfólióban igazán sok munka van, sok tervezést és türelmet igényel, viszont ha jól sikerül elkészítenünk akkor tényleg nyugodtan alhatunk és bezárhatjuk az egészet és max ilyen negyed évenként célszerű ránézni. Én úgy szoktam az ilyesmi munkára tekinteni, mint egy befektetés, ahol a tervezési munkámat fektetem be a hosszú távú nyugaloméért. ☺

Remélem tetszett az első „nagy oktatásunk” minden hónapban tervezünk hasonló „nagy oktatást” az adott hónapra előfizető tagjainknak! A részleteket ahogyan eddig is megtaláljátok a honlapunkon:

www.cryptofalka.com

A júliusi hónap témája a következő lesz:

"Összefoglaló a technikai elemzés lépéseiről"

A csoportban megjelenő elemzések nem valósítanak meg a 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) 4. § (2). bek 8. pontja szerinti befektetési elemzést és befektetési tanácsadást. Bármiféle profitért vagy veszteségért nem vállalunk felelősséget, mindenki a saját befektetéséért felel! Mindenki szigorúan csak is annyit fektessen be, amennyit megengedhet magának! 18 év alatti személyek csakis nagykorú felügyelete mellett használhatják az általunk biztosított tartalmakat!