

Soha többé nem fogsz összezavarodni!

2007-08-09

Melyikünkkel ne fordult volna elő, hogy befektetéseink alakítása során összezavarodtunk?

Megvettél egy részvényt vagy befektetési alapot, majd az esni kezdett. Elbizonytalanodtál, felébredt benned a veszteségtől való félelem, de még hezitáltál. Utána az árfolyam tovább esett, és te végül lemondóan eladtad a papírokat. Pár napig még oldalazott, vagy lefelé csúszott majd az árfolyam megfordult és jóval magasabbra emelkedett, mint ahol eladtad. Bosszantó érzés! **Tudod jól, hogy az érzelmeid miatt veszítettél, pedig eredetileg a meglátásod helyesnek bizonyult, neked mégis kisebb lett a számládon szereplő összeg.**

- Hogyan érhetjük el, hogy az érzelmek **ne tegyék tönkre** jó befektetési elgondolásainkat?
- Hogyan lehet kiküszöbölni ezt a bizonytalanságot?
- Mit tehetünk az ellen, hogy újra és újra marcangoló döntési helyzetbe kerüljünk?
- Miként lehet elérni, hogy **minden egyes alkalommal magabiztosan léphessünk pozícióba, és magabiztosan léphessünk ki?**

Az alábbi tanácsom nagyon egyszerű, és nagyon könnyűnek hangzik. Mégis, az emberek 95%-a soha nem valósítja meg, és ennek rendszerint előbb vagy utóbb meg is van a negatív következménye. Mit tegyünk hát, hogy túllépjünk a bizonytalanságon, és nyugodtan, eredményesen tudjunk befektetni?

Alkoss pontos, egyértelmű, világosan körülhatárolt szabályokat!

Foglald befektetési szabályaidat rendszerbe!

Például:

- A tőkém 15%-nál soha nem fektetek többet egy részvénybe.
- Ha a gazdaság már 3 éve recesszióban van, elkezdek fokozatosan részvényeket vásárolni.
- Ha az árfolyam 10%-ot visszaesett, veszek részvényeket.
- Ha új csúcsra fut valamelyik papír, beszálok.
- Ha visszaesik az elmúlt 6 hónap legalacsonyabb szintjére az árfolyam, megszabadulok tőle.
- (...)

Elegendőek és megfelelőek ezek a sikerhez? Ezt soha nem tudhatjuk biztosan, ezért az alábbiakat kell tenni:

Teszteld a rendszert múltbéli adatokon. Ha jó eredményt hozott, tartsd meg, ha nem, módosítsd a szabályait, és teszteld újra. Ha nem tudod, vagy nem szeretnél ezzel foglalkozni, akkor ezt másra is bízhatod, de pár apró döntést akkor is meg kell hozni – a cikk végén elárulom mik ezek.



A rendszerek eredménye sohasem fog pontosan úgy alakulni, ahogy a múltban, de ha elég körültekintő voltál, akkor nagyon hasonlóan – kis szerencsével még jobban is. De ha a rendszereddel a fentiek alapján kész vagy, akkor tartsd is magad hozzá.

Ha van rendszered

Van mire támaszkodni, van mibe kapaszkodni a döntések során.

Sokkal rövidebb idő alatt tudsz majd dönteni

Nem kell állandóan a befektetéseid alakulását figyelned, hiszen a rendszer majd megmondja, hogy mit tegyél

Le tudod szorítani a költségeket, hiszen előre felmérheted, hogy mely eszközökbe fektethetsz, és kiválaszthatod a leghatékonyabb megoldásokat.

Eredményes leszel

Ha nincs rendszered

Minden döntés előtt marcangolni fogod önmagad, és kétségbe eseten keresed a támpontokat

A döntéshozatal ritkán gyors, sőt sokszor éppen a halogatás lesz maga a döntés

Folyamatosan kell a befektetéseidet figyelned, gyakran nyaralás alatt is

A döntések közvetlen költsége magasabb lesz, mert nem készültél fel előre rájuk

Eredményeid még a jó időszakokban is erősen ingadozni fognak, hát még a rossz időszakokban

Még a legjobb rendszer sem garantálja az állandó sikert. Mindenhol vannak gyengébb, veszteséges, vagy éppen oldalazó időszakok. De ha rendszerben gondolkozol, és az kellő alaposággal lett kidolgozva, sokkal egyszerűbb dolgod van.

Vegyünk példát James Simons-ról, aki **2006-ban mintegy 300 milliárd (igen, milliárd) forintnak megfelelő összeget keresett azzal, hogy rendszerben gondolkozott.** Az általa vezetett (ma már zárt) speciális befektetési alap pontosan körülhatárolt matematikai modellekkel ér el elképesztő sikereket a pénzügyi piacokon. Mindezt úgy, hogy neki ma már elvileg egy számszázat sem kell keresztbe tennie, hogy dőljön a pénz. A korábban nagy körültekintéssel megalkotott rendszer erről gondoskodik. Persze Simons nem az az ember, aki szeretne nyugton ülni, új alapot indít, a megkeresett témérdek pénzen pedig az autizmus gyógyításának kutatását, vagy a matematika tanítását finanszírozza – persze ezt is szabályok mentén. **Én hiszek neki, és én is rendszerben gondolkodom.**



Egy rendszernek nem kell feltétlenül bonyolultnak lennie, ahhoz hogy sikeres legyen, bár a legsikeresebb kétségtelenül rendkívül komplexek. Te döntöd el, hogy a Ferrarit próbálsz megszerezni, vagy inkább elég egy kényelmes kombi, amiben a család is elfér. Egy egyszerűbb struktúra nem fog csodát tenni de lehet, hogy neked éppen megfelel.

Ha már bonyolultabb, és/vagy magasabb célkitűzéseket maga elé tévő rendszerről van szó, (pl. magas hozam), akkor ahhoz mindenképpen **profí vagyonekezelő vagy tanácsadó igénybevetelére van szükség. Ezzel egyben időt is spórolsz, és ha kellő körütekintéssel választasz, akkor a szakértelem is meghozza a gyümölcsét.**

De az alapvető döntéseket, akkor is neked kell meghoznod:

- Mibe fektethetek / melyik vagyonekezelőre vagy alapra bízom a pénzem
- Milyen arányban
- Mekkora időszakra
- Mekkora kockázat mellett

Minimum ezeket el kell döntened, hogy legyen egy rendszered. A legfontosabb tudnivalókról ennyit kell mindenképpen tudnod.

A legrosszabb dolog, amit tehetsz, az a halogatás, ezért: Láss neki!

Igen, ebben a pillanatban, ahogy ezeket a sorokat elolvastad. Most azonnal vedd elő egy tollat és kezd el írni a szabályokat. Ha nem teszed meg, előbb-utóbb nagy bajba kerülsz. Igen, elkerülhetetlenül!

Hagytam egy üres lapot a végére, ha kinyomtatod a cikket, tudsz oda írni, de nem kötelező ☺, lehet máshova is.

Tehát kezd el írni MOST!

Faluvégi Balázs
Bridge Wealth Management Zrt.

Itt kezd el megalkotni a saját rendszered: