

CAPITALGUARD

Proč máme CapitalGuard?

Jakožto regulovaný evropský broker dbáme v Purple Trading na bezpečí klientského kapitálu. Technická funkce CapitalGuard, která je součástí všech námi nabízených strategií, je toho důkazem.

Pro investora je zásadní, aby dokázal eliminovat riziko a vyvarovat se nepředvídatelných ztrát. CapitalGuard jsme vyvinuli s úmyslem nabídnout investorům technologii, která by přesně tohoto docílila.

Co je CapitalGuard?

Jedná se o technickou funkci, která monitoruje vývoj majetku na konkrétním investičním účtu připojenému ke strategii. V případě překročení maximální povolené ztráty drawdown CapitalGuard odpojí účet od strategie a automaticky uzavře na tomto investičním účtu všechny obchodní pozice a vymaže všechny čekající příkazy. Tím efektivně zabrání dalším případným ztrátám.

Jak CapitalGuard funguje?

Na základě sledování obchodů, vkladů a výběrů vypočítává CapitalGuard tzv. High Water Mark (HWM) pro daný investiční účet.

HWM je nejvyšší dosažený majetek, kterého se u investičních účtů využívá ke sledování nejvyššího dosaženého stavu účtu. HWM se v případě všech balance operací přepočítá takovým způsobem, aby drawdown na účtu před balance operací a po balance operaci zůstal stejný.

Příklad č.1: Začněme jednoduše

Klient má na svém účtu 1 mil. korun. Jedná se o nejvyšší prozatímní stav účtu, a tím pádem je to náš HWM. CapitalGuard je nastavený na 20 %.

Pokud na tomto účtu dojde vlivem špatného obchodu ke ztrátě 10 000 Kč, půjde o 1% ztrátu. Nejvyšší stav na účtu byl 1 milion korun, a tím pádem je HWM 1 milion. Pokud ale dojde k otevřenému zisku 100 000 Kč a majetek účtu tak poskočí na 1.1 mil. Kč, bude nový HWM 1.1 mil. Kč. Celkem jednoduché, ne? Má to však háček.

Příklad č.2: Pojd'me se přiblížit realitě

Na našem investičním účtu máme 1.1 mil. Kč z předcházejícího příkladu. Vzápětí si však klient vloží další 1 mil. Kč. Jelikož jsme předchozí otevřený zisk 100 000 Kč uzavřeli a nemáme momentálně otevřený žádný aktivní obchod, tak se nám situace prozatím příliš nekomplikuje - nové HWM je tedy 2.1 mil. Kč. Ale ruku na srdce, život investora komplikovaný být dokáže, uzpůsobme tomu tedy i náš příklad.



Momentálně máme na účtu zůstatek 2.1 mil. Kč, avšak dalším obchodem ztratíme z účtu 200 000 Kč a celkový stav účtu se tedy dostane na 1.9 mil. Kč. HWM je stále 2.1 mil. Kč a DD (drawdown) je 9.5 % (ztráta / HWM = 200 000 / 2 100 000).

Jaký však bude HWM v momentě, kdy si klient na účet vloží 10 mil. Kč, čímž nám vzroste celková balance na 11.9 mil. Kč? Logika by napovídala, ať jednoduše sečteme 1.9 mil. a 10 mil. A získáme tak HWM o hodnotě 11.9 milionů Kč. Napovídá nám však správně?

Zkontrolujme si DD, neměli jsme žádný další obchod, a tak by se neměl DD vůbec změnit. Na účtu se zůstatkem 11.9 milionu Kč máme ztrátu 200 000 Kč, DD by tak byl 1.7 % (ztráta / HWM = 200 000 / 11 900 000). To by vedlo ke snížení celkové míry ztráty vlivem nového vkladu, k čemuž nesmí dojít jednoduše proto, že peníze investorů by byly v čím dál větším ohrožení. Proto musíme vypočítat nový HWM tak, aby DD zůstal nezměněný na 9.5 %.

Podívejme se na to z jiného úhlu. V tento moment máme na investičním účtu 11.9 mil. Kč a zároveň 9.5% ztrátu. Z matematického hlediska je to tedy $100 - 9.5 \% = 90.5 \%$, takže částka 11.9 mil. Kč by měla být 90.5 %. Jenže kolik je tedy 100 % (HWM)? Vezmeme-li si na pomoc kalkulačku, vyjde nám částka 13 149 171 Kč ($100 \% / 90.5 \% * 11.9 \text{ mil.}$).

Tady jasně vidíte, že nové HWM se mění s balance operacemi na investičním účtu. Z toho vyplývá, že sledovat aktuální HWM je pro tradera velmi obtížné, a to právě kvůli neustálým vkladům a výběrům a měnícímu se majetku, ke kterým na investičním účtu dochází. Avšak to není důvod k panice, v Purple Trading aktuální hodnotu HWM totiž při každé balance operaci přepočítáváme.

Jak se dozvědět Váš aktuální drawdown na investičním účtu?

V případě, že se investor domnívá, že strategie pro něj již není vhodná, může se rozhodnout své rozhodnutí přehodnotit a od strategie se odpojit.

V Purple Trading chápeme, že k takovému rozhodnutí je zapotřebí dostatek informací. Proto v případě, že ztráta na Vašem investičním účtu překoná hodnotu 70 % a/nebo 90 % z hodnoty CapitalGuard uvedené u každé strategie v PurpleZone, automaticky Vám pošleme notifikaci na Váš registrovaný email.

Pro lepší názornost se na výše uvedené prahové hodnoty podíváme jako na hodnoty drawdownu. V tomto příkladu má náš kapitál hodnotu 10 000 Kč a CapitalGuard je na strategii nastavený na hodnotě -20 %. Maximální ztráta může tedy být 2000 Kč.

- V případě 14% drawdownu má náš kapitál hodnotu 8600 Kč což je 70 % hodnoty CapitalGuard. V tento moment obdržíte první emailovou notifikaci.
- V případě 18% drawdownu má náš kapitál hodnotu 8 200 Kč což je 90 % hodnoty CapitalGard. V tento moment obdržíte druhou emailovou notifikaci.



A co dělat v případě, že Vás zajímá Vaše hodnota drawdownu nad rámec výše zmíněných notifikací? Jednoduše nás kontaktujte a aktuální hodnotu Vám rádi na požádání poskytneme.

CFD jsou složité nástroje, u kterých je vysoké riziko rychlé ztráty peněz v důsledku pákového efektu. U 76,6 % účtů retailových investorů došlo při obchodování s CFD (rozdílovými smlouvami) u tohoto poskytovatele ke vzniku ztráty. Měli byste zvážit, zda si můžete dovolit vysoké riziko ztráty svých prostředků.

Obchodování s cizími měnami na marži s sebou nese vysokou míru rizika a nemusí být vhodné pro všechny investory.

Vysoká míra pákového efektu může působit ve váš prospěch, ale i neprospěch. Než se rozhodnete obchodovat foreign exchange, měli byste pečlivě zvážit své investiční cíle, úroveň zkušeností a ochotu riskovat. Existuje možnost, že byste mohli přijít o část nebo celou svou počáteční investici, a proto byste neměli investovat peníze, které si nemůžete dovolit ztratit. Měli byste si být vědomi všech rizik spojených s obchodováním foreign exchange a v případě pochybností byste měli požádat o radu nezávislého finančního poradce.

Veškeré názory, zprávy, výzkumy, analýzy, ceny nebo jiné informace obsažené v tomto dokumentu jsou poskytovány jako obecné informace k trhu a nepředstavují investiční poradenství. Společnost L.F. Investment Limited nepřebírá odpovědnost za jakoukoli ztrátu nebo škodu, zejména včetně ušlého zisku, které mohou přímo nebo nepřímo vzniknout v důsledku toho, že použijete nebo se spolehnete na tyto informace.

Purple Trading je kyperská národní ochranná známka (č. 85981), národní ochranná známka Spojeného království (č. UK00003696619) a ochranná známka Evropské unie (č. 018332329) vlastněná a použita společností L.F. Investment Limited, 11, Louki Akrita, CY-4044 Lemesos, Kypr, licencovanou kyperskou investiční společností regulovanou institucí CySEC, s licenci č. 271/15.

