

CAPITALGUARD

Dlaczego używamy funkcji ochronnej CapitalGuard?

Jako regulowany europejski broker, w Purple Trading jesteśmy zobowiązani do zapewnienia bezpieczeństwa kapitału klientów. Dowodem na to jest funkcja CapitalGuard, która jest zawarta we wszystkich oferowanych przez nas strategiach.

Istotne jest, aby inwestor mógł wyeliminować ryzyko i uniknąć nieprzewidywalnych strat. Stworzyliśmy CapitalGuard z zamiarem zaoferowania inwestorom technologii, która właśnie to robi.

Czym jest CapitalGuard?

Jest to funkcja techniczna, która monitoruje stan kapitału na określonym rachunku zarządzanym podłączonym do danej strategii. Jeśli maksymalna dopuszczalna strata zostanie przekroczona, CapitalGuard odłączy rachunek od strategii i automatycznie zamknie wszystkie pozycje handlowe na tym rachunku zarządzanym oraz wyczyści wszystkie oczekujące zlecenia. To skutecznie zapobiega dalszym potencjalnym stratom.

Jak działa CapitalGuard?

Na podstawie śledzenia transakcji, wpłat i wypłat, CapitalGuard oblicza tzw wskaźnik High Water Mark (HWM) dla danego konta zarządzanego.

HWM to najwyższy osiągnięty poziom kapitału, który jest wykorzystywany do śledzenia najwyższego osiągniętego salda rachunku dla rachunków klientów. HWM jest obliczany ponownie przy każdej transakcji bilansowej w taki sposób, że spadek kapitału na rachunku przed transakcją bilansową i po transakcji bilansowej pozostaje taki sam.

Przykład 1: Zaczijmy prosto

Klient ma na swoim koncie 1 milion koron. Jest to najwyższe tymczasowe saldo na rachunku, a więc jest to nasz HWM. CapitalGuard jest ustawiony na 20%.

Jeśli to konto straci 10 000 CZK z powodu złego handlu, będzie to strata w wysokości 1%. Najwyższe saldo na rachunku wynosiło 1 mln CZK, więc nasz HWM wynosi 1 mln CZK. Jeśli jednak pojawi się otwarty zysk w wysokości 100 000 CZK, a kapitał własny rachunku skoczy do 1,1 mln CZK, nowy HWM wyniesie 1,1 mln CZK. Wydaje się to dość proste, prawda? Ale jest pewien haczyk.

Przykład 2: Bardziej rzeczywisty

Mamy 1,1 mln CZK na naszym koncie klienta, tak jak w poprzednim przykładzie. Następnie jednak klient wpłaca kolejny 1 mln CZK. Ponieważ zamknęliśmy poprzedni otwarty zysk w wysokości 100 000 CZK i nie mamy obecnie otwartej żadnej aktywnej transakcji, sytuacja nie jest na razie zbyt skomplikowana - nowy HWM wynosi 2,1 mln CZK. Ale szczerze mówiąc, życie inwestora może być skomplikowane, więc dostosujmy do tego nasz przykład.

Obecnie na naszym rachunku mamy saldo 2,1 mln CZK, ale przy następnej transakcji stracimy 200 000 CZK z rachunku, co obniża całkowite saldo rachunku do 1,9 mln CZK. HWM to nadal



2,1 mln CZK, a DD (drawdown – spadek kapitału) wynosi 9,5% (strata / HWM = 200 000 / 2 100 000).

Jednak jaki będzie HWM, gdy klient zdeponuje 10 mln CZK, co zwiększy nasze całkowite saldo do 11,9 mln CZK? Logika podpowiadałaby, że po prostu dodamy 1,9 mln i 10 mln, i otrzymamy HWM w wysokości 11,9 mln CZK. Ale czy jest to właściwe podejście?

Sprawdźmy DD, nie mieliśmy żadnych innych transakcji, co oznacza, że DD nie powinno się w ogóle zmienić. Na koncie z saldem 11,9 mln CZK, mamy stratę 200 000 CZK, więc DD wynosiłoby 1,7% (strata / KM = 200 000 / 11 900 000). Prowadziłoby to do zmniejszenia ogólnej stopy straty z powodu nowej wpłaty, co nie może mieć miejsca po prostu dlatego, że pieniądze inwestorów byłyby narażone na coraz większe ryzyko. Musimy zatem obliczyć nowy HWM tak, aby DD pozostał niezmienny na poziomie 9,5%.

Spójrzmy na to z innej strony. W tej chwili na koncie klienta mamy 11,9 mln i stratę 9,5%. W ujęciu matematycznym jest to $100 - 9,5\% = 90,5\%$, a więc kwota 11,9 mln koron to $100 - 9,5\% = 90,5\%$. Ale ile to jest 100% (HWM)? Jeśli policzymy wszystko w kalkulatorze, otrzymamy wynik 13 149 171 CZK ($100\% / 90,5\% * 11,9$ mln).

Tutaj widać wyraźnie, że nowy HWM zmienia się wraz z operacjami bilansowymi na rachunku zarządzanym. Dlatego też bardzo trudno jest inwestorowi śledzić aktualną wartość HWM, właśnie z powodu ciągłych wpłat i wypłat oraz zmieniającego się kapitału własnego, który występuje na rachunku klienta. Nie jest to jednak powód do paniki, ponieważ w Purple Trading przeliczamy aktualną wartość HWM z każdą operacją bilansową.

Jak dowiedzieć się jaki jest Twój aktualny spadek kapitału (drawdown - DD) na zarządzanym rachunku klienta?

Jeśli inwestor uważa, że dana strategia nie jest już dla niego odpowiednia, może zdecydować się na ponowne rozważenie swojej decyzji i odłączenie się od strategii.

W Purple Trading rozumiemy, że do podjęcia takiej decyzji potrzebna jest wystarczająca ilość informacji. Dlatego, jeśli strata w zarządzanym przez Ciebie rachunku przekroczy 70% i/lub 90% wartości CapitalGuard wymienionej dla każdej strategii w PurpleZone, automatycznie wyślemy Ci powiadomienie na zarejestrowany e-mail.

Dla celów ilustracji, będziemy patrzeć na powyższe progi jako wartości DD. W tym przykładzie nasz kapitał wynosi 10.000 CZK, a CapitalGuard jest ustawiony na -20% na strategii. Maksymalna strata może zatem wynieść 2.000 CZK.

- W przypadku DD na poziomie 14% nasz kapitał jest wart 8600 CZK, co stanowi 70% wartości CapitalGuard. W tym momencie otrzymamy pierwsze powiadomienie mailowe.
- W przypadku DD 18% nasz kapitał wynosi 8 200 CZK, co stanowi 90% wartości CapitalGuard. W tym momencie otrzymasz drugie powiadomienie mailowe.



W przypadku, gdy chcesz poznać swoją wartość DD i nie czekać na wspomniane powiadomienia, po prostu skontaktuj się z nami, a my z przyjemnością podamy Ci aktualną wartość.

CFD są skomplikowanymi instrumentami i wiążą się z wysokim ryzykiem szybkiej utraty pieniędzy z powodu dźwigni finansowej.

74.8% kont inwestorów detalicznych traci pieniądze podczas handlu CFD u tego dostawcy. . Powinieneś rozważyć, czy możesz sobie pozwolić na podjęcie wysokiego ryzyka utraty pieniędzy.

Handel walutami z depozytem zabezpieczającym wiąże się z wysokim poziomem ryzyka i może nie być odpowiedni dla wszystkich inwestorów.

Wysoka dźwignia finansowa może działać zarówno na Twoją niekorzyść, jak i na korzyść. Przed podjęciem decyzji o handlu walutami powinieneś dokładnie rozważyć swoje cele inwestycyjne, poziom doświadczenia i skłonność do ryzyka. Istnieje ryzyko, że poniesiesz stratę części lub całości swojej początkowej inwestycji, dlatego nie powinieneś inwestować pieniędzy, na których stratę nie możesz sobie pozwolić. Powinieneś być świadomy wszystkich zagrożeń związanych z handlem walutami i w razie jakichkolwiek wątpliwości zasięgnąć porady niezależnego doradcy finansowego.

Wszelkie opinie, wiadomości, badania, analizy, ceny i inne informacje zawarte w tym materiale są przedstawione jako ogólny komentarz rynkowy i nie stanowią porady inwestycyjnej. L.F. Investment Limited nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek straty lub szkody, w tym między innymi za utratę zysków, które mogą wynikać bezpośrednio lub pośrednio z wykorzystania takich informacji lub polegania na nich.

Purple Trading jest cypryjskim krajowym znakiem towarowym (nr 85981), krajowym znakiem towarowym Wielkiej Brytanii (nr UK00003696619) oraz znakiem towarowym Unii Europejskiej (nr 018332329) należącym i prowadzonym przez L.F. Investment Limited, 11, Louki Akrita, CY4044 Limassol, Cypr, licencjonowaną cypryjską firmę inwestycyjną regulowaną przez CySEC lic. nr 271/15.

