

Международная академия биржевой торговли

Золотой портфель

.....

Андрей Фёдоров, преподаватель FOREX CLUB

ForexClub 

В предыдущих статьях мы рассмотрели принципы работы на товарном и фондовом рынке через CFD, узнали потенциал этих контрактов для получения прибыли, затронули вопрос рисков. Мы также знаем, сколько средств необходимо для работы с одним товарным или фондовым контрактом. Сегодня мы поговорим о том, почему профессиональные инвесторы предпочитают работу сразу на разных рынках и какие принципы лежат в основе формирования инвестиционных портфелей.

Не кладите все яйца в одну корзину... В этой старой английской поговорке заключен базовый принцип инвестирования — необходимость диверсификации. И народная мудрость не лжёт. В этом убедились не только поколения финансистов, но и все те, кто хранил деньги в сберегательном банке в период распада СССР, кто пережил кризис 1998 года, да и те, кто решил открыть собственное дело в 2008. Мы твёрдо усвоили урок, и на своих или чужих ошибках убедились, что вкладывание всех денег в какой-либо один актив, товар или валюту — действие рискованное, даже, можно сказать, отчаянно рискованное. Так вот диверсификацией как раз и называется распределение средств среди разнообразных «финансовых корзинок». Тем самым формируется, как говорят финансисты, инвестиционный портфель.

Для иллюстрации эффекта диверсификации мы взяли очень пассивный пример инвестирования. Он направлен на долгосрочное размещение средств. «Финансовыми корзинками», куда мы сложили в равных долях наши средства, выступили контракты на фондовый индекс S&P500, евро, золото и нефть. Итого в торговом портфеле — четыре составляющие, которые одним кликом мышки можно купить с помощью компании FOREX CLUB. Фондовый индекс S&P500 и нефть проще купить через контракты на разницу, а золото — на спотовом рынке Forex. Если вы ещё не торговали валютой, поверьте, купить её также просто, как и CFD.

Период для сравнения цен мы выбрали весьма напряжённый — начало острой фазы кризиса в 2008 году и не менее проблемный 2009 год. Эта пара лет доставила массу неприятностей многим инвесторам, особенно тем, кто пренебрёг старой поговоркой.

Мы рассмотрим ситуацию, когда средства в равном объёме размещаются в фондовый индекс S&P 500, евро, золото и нефть. Как видно из графиков, вложения в американский фондовый рынок, евро и нефть не принесли за два года прибыли. Хотя в первой половине 2008 года оба товара устойчиво росли в цене, к концу 2009 года ситуация кардинально изменилась.

Динамика фондового индекса S&P 500, евро к доллару США, золота и нефти в 2008 — 2009 гг.



Однако в явной прибыли были вложения в золото. Более того, эти вложения не только перекрыли потери от инвестиций в американский индекс, евро и нефть, но и принесли ощутимую прибыль. Таким образом, одна «корзинка» из четырёх обеспечила полное сохранение всех наших инвестиций. В ситуации, когда исчезали банки, рушились фондовые рынки, сильно колебались валюты, даже простой портфель из четырёх инструментов позволил не только сохранить средства, но и приумножить их.

Почему бы все средства тогда не вложить бы в золото? Или, например, в начале 2008 года купить нефть, лето 2008 года посидеть некоторое время в деньгах, когда все цены шли вниз, а после, — приобрести золото... Это

было бы безусловно идеальным решением. Однако принять мы его смогли бы только сейчас, имея в своем распоряжении полную картину изменения цен. Есть ли среди ваших знакомых хотя бы один Нострадамус? Среди наших — нет, но есть известное всем выражение: знал бы прикуп — жил бы в Сочи.

Итак, не обладая магическим шаром или даром предсказания, но понимая роль диверсификации, мы бы запросто могли обезопасить свои сбережения в неспокойные кризисные времена. Для формирования такого простейшего инвестиционного портфеля потребовалось бы совсем немного времени — сделки в торговом терминале проходят за считанные секунды, а разобраться с программой для проведения операций можно за несколько on-line занятий в Международной академии биржевой торговли.

Рекомендуем on-line семинар: **Как зарабатывать на товарном и фондовом рынке**

FOREXCLUB предлагает вам торговать не только валютами, но также более чем пятью десятками **CFD**-контрактов на товары и фондовые активы, в числе которых золото и серебро, нефть и газ, акции таких компаний как Apple Inc., McDonald's Corp., Microsoft Corp.

CFD, Contract For Difference, — финансовый инструмент, позволяющий извлекать прибыль из изменения курса различных товаров и фондовых активов.

На семинаре вы узнаете:

- ✓ каков потенциал этих рынков для получения прибыли
- ✓ в чём нюансы работы с товарными и фондовыми инструментами
- ✓ какие инструменты анализа используют трейдеры для торговли на товарном и фондовом рынке
- ✓ а также, какая связь между древними шумерами, английской шерстью, амстердамской биржей и современной, доступной каждому трейдеру, торговлей контрактами на разницу в цене биржевых товаров и активов ☺

On-line семинар **Как зарабатывать на товарном и фондовом рынке** входит в число тематических on-line семинаров в открытом доступе.

Регистрация на семинар — на сайте FOREX CLUB www.fxclub.org (Обучение — On-line семинары) или на сайте Академии www.traderacademy.ru

