

Септември, 2023г.



Здравей ! Това е бюлетинът „**Финансови уроци за пораснали деца**“. Една спонтанна идея вдъхновена от личния опит, емоции и преживявания в света на инвестициите. Ако си изпуснал някои от предишните бюлетини, можеш да ги намериш [ТУК](#). Приятно четене!

От мен

Книгите са прозорец към света и познанието. Едва ли някой, който се занимава с инвестиции има съмнения по този въпрос. Но това какви книги

четем може да се окаже изключително важно и основоположно за какъв тип инвеститори ще станем и каква ще бъде нашата стратегия. Ако четем книги от консервативни автори, вероятно ще възприемем техните идеи и ще заложим на умерено, внимателно и консервативно инвестиране. Обратното важи в същата степен.

За себе си аз съм решил да не се ограничавам в четенето на само един тип автори, които да затвърждават вътрешните ми убеждения, а нарочно търся разнообразие от идеи. Целта е да предоставя предизвикателство на разбиранията ми и да накарам мозъкът ми непрекъснато да мисли, анализира и решава какво би било най-полезно за мен, приемайки от идеите прочетени в книгите.

Представям ви част от моето ревю на една чудесна книга - "Психологията на инвестирането"

OVER THREE MILLION COPIES SOLD

The
Psychology
of
Money



TIMELESS LESSONS ON WEALTH, GREED,
AND HAPPINESS

MORGAN HOUSEL

“One of the best and most original finance books in years.”

—JASON ZWEIG
Wall Street Journal

И

“

...още в самото начало авторът въвежда в темата твърдейки, че

"как се справяме парите зависи много по-малко от това

колко знаем и колко сме умни и много повече от как постъпваме"

В продължение на текста, Хаузел привежда пример след пример, в които не спира да припомня, че **емоциите, нагласата, реакциите и поведенческите модели** правят разликата между това да си успешен дългосрочно в инвестирането и да имаш само бляскав, но кратък успех.

Авторът изповядва умерено инвестиране и според мен прави много умел опит да дисциплинира читателите си не в това непременно да бъдат консервативни инвеститори, но да са **внимателни и адекватни в нагласите и очакванията** си. Хаузел обръща внимание на митове, рискове, човешки чувства като алчност, щастие, самоувереност и тн. Определено се старее да предпази читателя си от рисковете на инвестирането, но го прави по много деликатен начин, без да обижда или осмива една или друга стратегия или подход. Уважава и добре разбира, че понякога начина, по който действаме е просто защото сме хора и сме склонни към едни или други залитания.

Много вдъхновяваща и полезна книга.

[Към всички ревюта](#)

Консервативният ъгъл на инвеститора

На **опциите** в инвестирането се гледа като на високо рисков инструмент. Няма как да не се съглася с това. Много видове опции носят голям потенциал за печалба, а както знаем голям потенциал е синоним на висок риск. Но има някои видове опции, като например **покрита кол опция**, при която рискът е умерен и ако разберете добре как се работи с нея, бихте могли да я използвате много консервативно, дори и с вече притежавани от вас акции на фондове следящи широк индекс, като S&P500.

Представям ви откъс от статията [Хайде на бас, или "Опциите в инвестирането"](#), в която запознавам читателите с опциите и споделям няколко добри идеи как да бъдат ползвани консервативно.

Хайде на бас, или "Опциите в инвестирането"



“

...Днешната тема смятам, че ще бъде много интересна на много от вас, които са любопитни и ентузиазирани да откриват още и още начини да карат парите си да работят за тях. Обещавам ви, че ще разгледаме въпроса по начин, по който в крайна сметка ще установите, че **въобще не е необходимо да сте дългогодишен експерт**, за да извършвате това, на което ще ви науча. Не е дори необходимо да бъдете рисков спекулант, или дей-трейдър на акции. **Може да гледате на себе си като на консервативен, дългосрочен инвеститор в отбрани от вас компании, или дори парите ви да са във фонд следящ широк индекс и също да се възползвате** от възможността, за която ще си говорим.

Сигурно ви се е случвало да чуete постфактум за някаква отстъпка, или изгодна сделка. „Вчера имаше домати в Кауфланд с 50% намаление“. Обаче вие не сте си купили, защото никой не ви е казал. Много често ние изпускаме да се възползваме от нещо, просто защото не знаем за него. Ако трябва да реферирам към заглавието на известната книга „Богат татко, беден татко“, да предположим, че нашият татко е бил беден и не ни е казал. Е аз сега ще ви кажа, защото вие трябва да знаете, а дали ще се възползвате и ще отидете за домати ще си решите сами.

Класическият начин да печелите от търговия с акции, разбира се, е да ги купите на дадена цена и да ги продадете на по-висока. Но както изглежда, повечето от тези, които се занимават с търговия на акции са достатъчно хазартни, да не кажа алчни, за да търсят и изнамират още и още начини за припечелване допълнително. Така както на футболните фенове не им е достатъчно само удоволствието да гледат любимите си отбори, но ако зложат и някой лев на това кой ще спечели, сякаш тяхното удоволствие допълнително ще се подсили. По същия начин и в света на инвестициите. Но нека спра с предисловията и мина директно към същността на тази статия, а именно да ви запозная с интересен и перспективен начин да си докарвате допълнителни печалби. **Търговията с опции.**

Да търгувате с опции най-общо означава да сключвате облози, или да се хващате на басове. Както ви харесва повече. При сключването на облог, **един човек твърди, че нещо конкретно ще се случи, а срещу него застава друг и казва, че няма да се случи.** И в следствие на това кой излезе прав, има различни последствия...

[Към цялата статия](#)

Не е тайна, че **рисковото инвестиране** неизменно върви ръка за ръка с голям стрес и напрежение. Но това, което не винаги се казва е, че чести спътници се явяват също така болката и страданието. Във всяка сфера за високите амбиции се заплаща висока цена и ние трябва адекватно да си даваме сметка за това. Загубите и неуспехите в управлението на нашите инвестиции, могат да предизвикат много остри и силни негативни чувства, с които не винаги е лесна работа да се справиш.

В статията "[За болката, белите коси и пътя напред](#)", последния параграф от която ви представям тук, правя опит да потърся психологическите причини за това да страдаме така силно, както и да дам някои идеи за намаляване на това напрежение. Чрез правене на малки технически промени, можем сериозно да облекчим себе си, а с **промяна в нашата нагласа и стимулиране на положителните ни качества**, да елиминираме напълно негативизма. Вижте откъс от статията.

За болката, белите коси и пътя напред



“

Ако сте преминали през криза на душевни терзания заради труден инвестиционен период, спрете малко да си починете и направите опит отново да преосмислите кой сте вие и какво налага високите цели, които сте си задали. Има ли реално някакви извънредни обстоятелства, които да ви притискат да правите избор да инвестирате рисково, вместо консервативно и дългосрочно?

Искам да завърша тази статия с още няколко последни думи. Всяко нещо в живота ни, включително и инвестиционната ни дейност, е шанс и възможност да изграждаме и подобряваме себе си като личности. В моменти на трудност, можете ли да опитате да измените ъгъла на гледната точка и да проявите креативност в умениято си да виждате във всяко нещо доброто и положителното? Можете ли да се обърнете се за

помощ към **благодарността, благодарството и оптимизма**, които съм сигурен, че живеят във вас, но в забързаното състезанието при рисковото инвестиране вероятно сте потиснали? Можете ли да проявите малко повече **търпение**, както към пазарите, така и към себе си?

Хайде да се опитаме да преработим ситуациите, при които страдахме в такива, които ни носят радост и удовлетворение:

- Постигнах 22% печалба тази година, ~~но не постигнах 40%~~, 😞 **което е два пъти повече от усреднената доходност на широк индекс. Това е страхотно!**
- Продадох на 230% печалба акцията X, но седмица по-късно цената ѝ се повиши. ~~Можех да продам на 300%~~ 😞. **Това е велико! Благодарен съм, че съм имал щастието да направя такава печалба! Нека и други след мен да спечелят от моята продажба.**
- На всичките ми приятели и познати споделих мнение, че NVDA е великолепна инвестиция. Те купиха, ~~но докато аз се наканя, тя се вдигна с 300%~~ 😞. **Радвам се, че съм бил полезен на моите приятели и те са спечелили.**
- Поглеждам тази сутрин пазара, на значителна печалба съм от началото на годината, ~~но специално днес всичко е червено и това ми отравя деня~~ 😞. **Благодарен съм, за успешната година дотук. Пожелавам си така да завърши.**

[Към цялата статия](#)

Емоциите на инвеститора

Попаднах на **интересно видео**, което предизвика смесени чувства в мен. По-скоро тъжни. Макар да е представено доста забавно, научното изследване споделено от социалния психолог Пол Пиф доказва, че с **нарастването на личното богатство, нивото на емпатия и състрадание към останалите хора намалява.**

Проведените експерименти показват, че не само че ставаме по-студени и безсърдечни към тези, които стоят по-ниско от нас финансово, но забогатявайки ние сякаш забравяме, че много неща в живота, в това число и нашето богатство, се дължат до голяма степен и на късмет. Аrogантност, високомерие, горделивост, алчност са само някои от негативните посоки, в които има опасност да завием, ако не внимаваме за развитието на душевността наравно с развитието на финансите си.

Добрата новина, с която видеото завършва е, че дори и да сме залитнали в лоша посока, това е обратимо. Личното ни осъзнаване и разбиране за тази склонност, може да бъдат гарант за подобрене или избягване на това да се превърнем в лоши хора, просто защото сме спечелили повече пари. Не бъдете такива. Светът има нужда от повече богати и добри хора, които да помагат там където има нужда. Вижте видеото.



Полезни линкове

[Ревю на книги, които съм прочел](#)

[Хайде на бас, или "Опциите в инвестирането"](#)

[За болката, белите коси и пътя напред. \(Статия за трудностите при рисковото инвестиране\)](#)

[Моето портфолио към края на Август '23](#)

За курса по инвестиции



Продължителност: 5 часа

Трудност: За начинаещи

Вид на курса: Онлайн видеа с презентации

Регистрирай се тук

**Моля, не приемайте нищо от моите материали като директен съвет за купуване или продаване на активи.*

***Моето портфолио е много концентрирано и носи съществен риск. Не е уместно сляпо да го следвате. Изготвянето на личен финансов портфейл е индивидуална задача, която всеки независимо трябва да свърши за себе си.*

Ако сте получили този имейл от ваш колега или приятел и искате да се абонирате, можете да го направите тук.

АБОНИРАЙТЕ СЕ

NIKROPG.COM

Вие получавате този имейл, защото сте се регистрирали

Отписване

