

## Lær at handle valuta

Med en effektiv danskudviklet indikator



# Sådan kommer du i gang med at handle valuta

Ved cand.merc.jur Andreas Damgaard

13. april 2021



**DAYTRADER.DK**

# Agenda

- Risikoadvarsel
- CFD handel
- Valutahandel
- Risikostyring og eksponering
- Hvem er Markets.com?
- Valutakonti
- Om MT4
- Demonstration af MT4
  - Opsætning af platformen
  - Find rundt på platformen
  - Sådan handler man
- Links



**MetaTrader 4**

**DAYTRADER.DK**

# Risikoadvarel

- *Valutakryds handlet på MT4 via **Markets.com** er CFD'er*
- *CFD handel er baseret på gearing (dvs. belåning) og kan medføre tab af hele ens kontoindestående*
- *CFD handel er ikke egnet for enhver*
- *Man skal sætte sig ordentligt ind i hvordan CFD handel fungerer*
- *Man skal især have styr på sin risiko*
- *Man skal ikke investere mere end man kan tåle at tabe*
- *Ca. 72% af alle nye kunder hos MarketsX taber penge det første år*
- *Daytrader.dk har indgået formidlingsaftale med Markets.com*



# Hvad er CFD'er?



- Contract For Difference (differencekontrakt)
- Et finansielt instrument (derivat) der afspejler kursen på et underliggende aktiv
  - F.eks. aktieindeks, aktier, valutakryds, råvarer osv.
- Man ejer således ikke det underliggende aktiv, men en ret til at få andel i aktivets kursudvikling
- Brokeren er modpart (simpel fordring)
- CFD handel er typisk baseret på gearing
- Via marginstillelse deponerer man en mindre andel af sin investering (eksponering) og låner resten af brokeren



# Hvorfor handle med CFD'er?



- Utrolig nemt at opnå eksponering på alle typer markeder
- Transparans, typisk relativt lave handelsomkostninger
- Nem mulighed for at gå lang (long) eller gå kort (short)
- Muligt at afdække risiko
- Spekulation
- Gearingselementet gør produktet attraktivt for mange
- Netop på grund af gearingselementet er CFD'er heller ikke egnede for enhver – så pas på!!!



**CAUTION!**

# CFD

## Produktudbud



- Bl.a. amerikanske og en del skandinaviske aktier
- Aktieindeks for det meste af verden
- Blends fx Buffet, Cannabis, E-commerce mv.
- Bitcoins kan handles som CFD uden gearing
- X=Gearingsfaktor så X5 svarer fx til en gearing på 5 gange (1:5)

# Marginniveau/Max. gearingsfaktor - overblik



Aktivtype	Marginniveau	Gearingsfaktor
Større valutakryds	3,33%	30
Mindre valutakryds	5%	20
Større aktieindeks	5%	20
Mindre aktieindeks	10%	10
Enkeltaktier	20%	5
Guld	5%	20
Andre råvarer	10%	10
Kryptovaluta	50%	2

# Valutahandel - valutakryds



- Valutamarkedet er verdens absolut største finansielle marked
- Man handler penge mod penge (en valuta mod en anden)
- Vær opmærksom på at valutakryds handles med gearing
- Via CFD'er handler man den relative kursudvikling mellem to valutapar
- Det er muligt at handle valuta alle hverdage næsten døgnet rundt
- Eksempler:
  - EURUSD (Euro over for dollars)
  - USDCAD (Dollars over for dollars)
  - USDCHF (Dollars over for franc)
  - EURJPY (Euro over for Yen)



# Valutakrydset EUR/USD

**EUR/USD=1.18**  
Base Currency / Quote Currency = Exchange Rate

- EUR = basisvalutaen
- USD = kvotteringsvalutaen
  
- Tror man på at EUR vil stige i forhold til USD, så køber man EUR/USD
- Tror man på at EUR vil falde i forhold til USD, så sælger man EUR/USD
  
- Hvis kursen er 1,18 så skal man for 1000 EUR betale 1180 USD
- Stiger kursen til 1,2 så koster 1000 EUR 1200 USD

# Handelsstørrelser (volumen)



Symbol: AUDUSD<sup>1</sup>, Australian Dollar vs US Dollar

Volumen: 0.01

Stop Loss: 0.00000

Take Profit: 0.00000

- Man handler i lots: 1 lot er 100.000 basisenheder
  - 1 lot er 100.000 enheder
  - 0,1 lot (minilot) er 10.000 enheder
  - 0,01 lot (mikrolot) er 1.000 enheder - den mindst mulige handelsstørrelse
- Hvor meget er et mikrolot EURUSD?
  - Hvis kursen er 1,2 koster 1 mikrolot EURUSD: **1000 \* 1,2 = 1200 USD**
  - De 1200 USD (el 1000 EUR) er ens eksponering dvs. ens samlede risiko
- Et lot EURUSD er så: **100000 \* 1,2 = 120.000 USD = eksponering**

# Gearing og margin



- Gearing: Er fast 30:1 ved større valutakryds og 20:1 ved andre kryds
- Større kryds er: USD, EUR, GBP, CHF, JPY og CAD
- Margin er sikkerhedsstillelse (deponering)
  - I realiteten de penge man er nødt til at have på sin konto for at kunne åbne en position
- Hvis man gearer fx en EURUSD position med faktor 30:
  - $1/30 (3,33\%) * 1000 = 33,33 \text{ EUR}$  (eller ca. 40 USD)
  - Man skal altså min. have 33,33 EU på sin konto for at åbne en eksponering på 1000 EUR
- Hvis man gearer fx en EURSEK position med faktor 20:
  - $1/20 (5\%) * 1000 = 50 \text{ EUR}$  (eller ca. 500 SEK)
  - Man skal altså min. have 50 EU på sin konto for at åbne en eksponering på 1000 EUR

# Hvad er et pip?



- Pip er den mindste enhed som man måler på en valutakurs
  - Det er typisk det fjerde decimal på kursen
  - For fx EURUSD 1,2000 á 1,2001 (forskellen er 1 pip)
  - Undtagelse for fx USDJPY så er det andet decimal fx 107.25 á 107,26
- Hvad sætter man på spil pr. pip ved handel i fx EURUSD (I USD)?

Lots	Enheder	Pr. pip	Eksposering
0,01	1000	0,1 USD	1.200 USD
0,1	10000	1 USD	12.000 USD
1	100000	10 USD	120.000 USD

# Omkostninger



- Ved handel med valutakryds betales et minimumsspread (forskellen mellem køb og salg)
  - EURUSD 0,6 pip
  - GBPUSD 0,9 pip
  - USDJPY 0,7 pip
- Finansieringsrenter hvis man har en position åben over 1 døgn
  - Afhænger af de forskellige valutaers renteniveauer
- Valutavekslingsomkostninger (kan undgås)

# Hvilke valutakonti bør jeg evt. oprette?



- I forhold til hvilken valutakonto man skal bruge for at minimere vekselomkostningerne er **kvotteringsvalutaen** afgørende
- EUR/CHF: CHF
- GBP/USD: USD
- EUR/GBP: GBP
- USD/JPY: JPY

# Risikostyring og eksponering



- Eksempel med kontoindestående på 1000 USD ca. 6250 DKK
- Man køber 0,1 lot EURUSD til 1,2:  $10000 * 1,2 = 12000$  USD i eksponering
- Margin udgør  $1/30 * 12000 = 400$  USD eller ca. 40% af kontoindestående
- Hvis kursen på EURUSD falder fra 1,2 til 1,1 vil ens position tabe:  
 $0,1 * 10000 = 1000$  USD og ens konto vil dermed gå i 0...
  - Dog vil positionen blive tvangslukket langt tidligere...
- Køber man i stedet 0,01 lot vil eksponeringen være 1200 USD, og margin vil udgøre 40 USD eller ca. 4% af kontoindestående...

# Hvorfor Markets.com?

- Overskuelige handelsplatforme (MarketsX og MarketsI)
- Stort produktudbud – både CFD'er og aktier
- Konkurrencedygtige spreads og omkostninger
- Mulighed for at handle med lav eksponering
- Underlagt EU baserede minimumsregler
  - Hjemmehørende på Cypern og under tilsyn af CySEC
  - Godkendt til inv.service i Danmark af Finanstilsynet
  - Investorbeskyttelsesregler fx:
    - Ej muligt at miste mere end sit kontoindestående
    - Investor Compensation Fund dækker tab op til EUR 20.000
    - Lovkrav om at kunders konti skal holdes adskilt fra brokerens egne midler
    - Klagemuligheder

**marketsX**

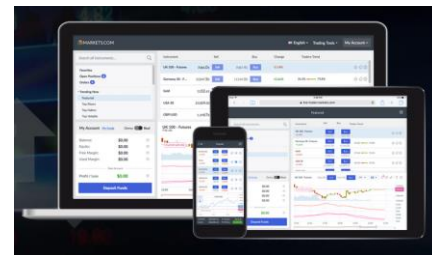
Take your trading to the next level. Top tools and insight, low spreads and VIP service, on a fast, rock solid platform. So, when the market moves, you can move with it.

[Find Out More](#)

**marketsI**

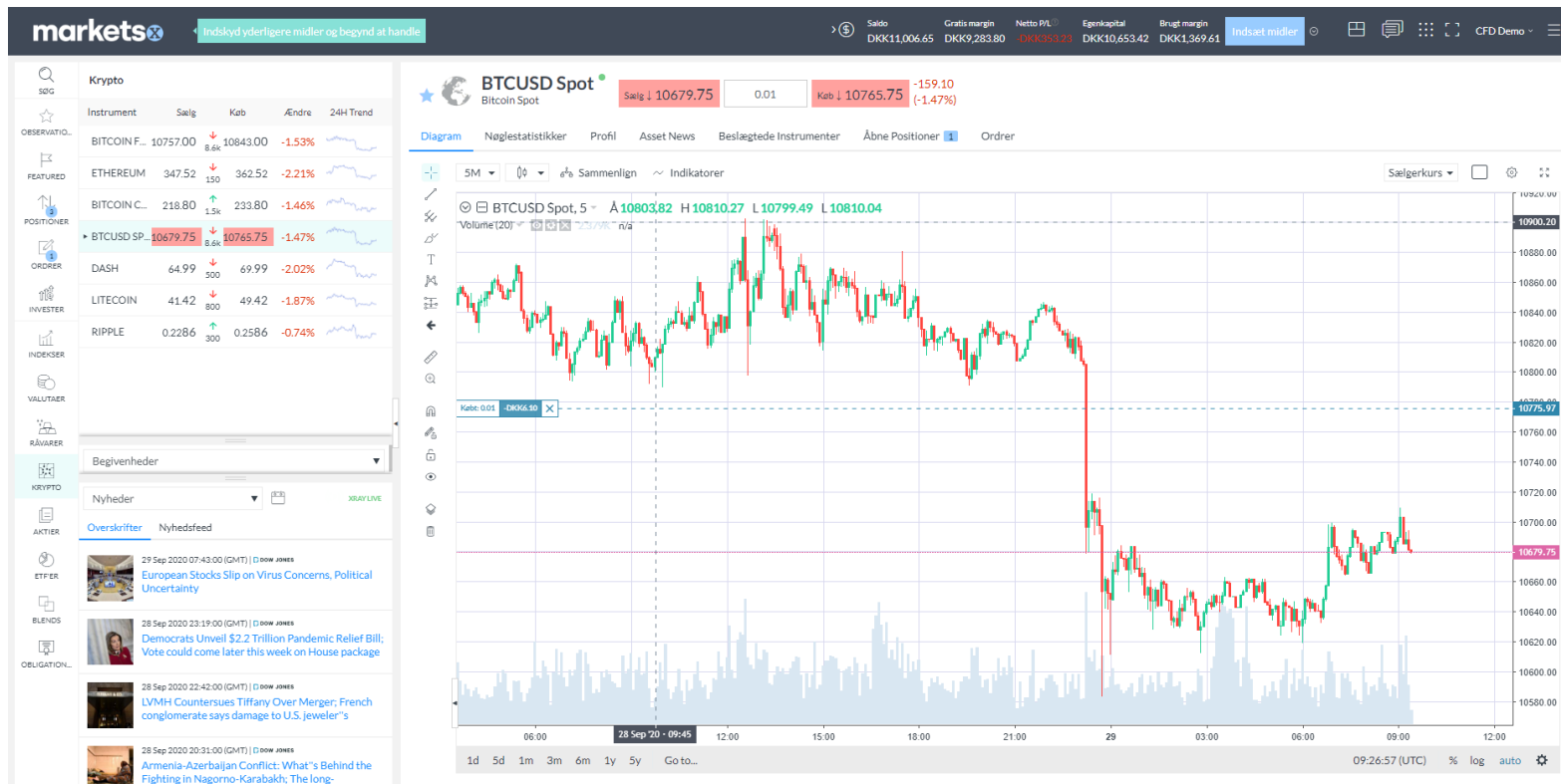
Take control of your investments. Invest in stocks from the world's major exchanges without an intermediary and use our Investment Strategy Builder tool to build your portfolio.

[Find Out More](#)





# MarketsX platformen (CFD handel)



# Marketsl platformen (Aktiehandel)



markets  
part of markets.com

HANDEL ANALYSER KONTO

🔍 Søg efter instrum...



Observationslister Screener Alarmer

Instrument	Seneste handel	Netto	%	Bud	Udbud
Apple Inc.	117,51	1,53	1,32%	117,49	117,50
Chevron Corp.	71,68	0,40	0,56%	71,68	71,71
Cisco Systems Inc.	39,20	-0,10	-0,25%	39,19	39,20
Coca-Cola Co.	50,25	0,63	1,27%	50,22	50,25
Goldman Sachs	208,03	2,34	1,14%	208,03	208,07
Intel Corp.	53,43	-1,15	-2,11%	53,42	53,43
International Business Machi...	117,37	-8,15	-6,49%	117,37	117,41
Exxon Mobil Corporation	33,70	0,28	0,84%	33,70	33,71
JPMorgan Chase & Co.	100,37	0,57	0,57%	100,35	100,36
Johnson & Johnson	144,55	0,23	0,16%	144,52	144,57
McDonald's Corp.	227,45	1,45	0,64%	227,43	227,45
Merck & Co. Inc.	78,27	-0,40	-0,51%	78,28	78,29
Microsoft Corp.	214,65	0,43	0,20%	214,56	214,61
Pfizer Inc.	37,49	-0,31	-0,82%	37,49	37,50
Procter & Gamble Co.	142,48	0,57	0,40%	142,43	142,53

Produktoversigt Grafer



Positioner Ordre

🔍 Filtrer

Instrument ▲	#	Status	L/K	Antal	Pos. åben	Luk	Stop	Limit	Gevinst/tab	Gevinst (USD)	% af pris
Aktier (1)										10	
Snowflake Inc		Åben	Lang	1	241,91	251,76	TILFØJ	TILFØJ	10 USD	10	4,07%

Alle konti USD Kontant: 231,71 Kontoens værdi: 483,46

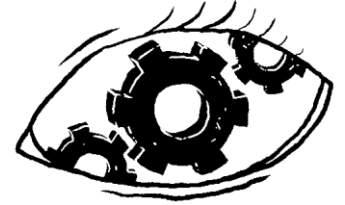
DAYTRADER.DK

# Husk at åbne relevante valutakonti



- Det anbefales først at åbne en konto i DKK (CFD)
  - Typisk billigst at overføre DKK til konto i DKK
  - MT4 konto kan ikke åbnes i DKK
- Herefter bør man åbne de relevante valutakonti man har behov for
- Konti oprettes i Min Portal
- Valutaoverførsler mellem egne konti sker til aktuel spotkurs i Min Portal
- Hvis man handler CFD produkter eller aktier i anden valuta end kontoens valuta, skal man betale valutavekslingsgebyr (conversion fee) på 0,3%
  - Beregnes bl.a. af marginstillelse og det realiserede resultat af den enkelte position (P/L)

# Om MetaTrader4 (MT4)



- Gratis handelsplatform
- Kan tilpasses (open source)
- Kræver konto hos en broker fx Markets
- Ældre system, men anvendes af mange
- Mulighed for at handle med lav eksponering
- Sarid Harpers indikator fungerer på PC udgaven
- Konti i USD, EUR mv.



**MetaTrader 4**

# Sådan sættes din Marketskonto sammen med MT4

- Efter MT4 kontooprettelse (MT4 real account) i Min Portal hos Markets skal man downloade MT4 til PC (MAC også muligt)
- MT4 og Marketskontoen skal kobles sammen (Se vejledning i [Lektion #1](#))
- LoginID fra Markets skal bruges (Se dette under Min Portal) – ”Markets.com-Live”
- Se evt. videoguides her: [https://www.youtube.com/watch?v=w\\_aQQ60TBM4](https://www.youtube.com/watch?v=w_aQQ60TBM4) og her: <https://youtu.be/fz4VO5CI4Sc>



OPRET NY KONTO

Handelsplatform  
MT4 - CFD

Kontotype  
Vælg

Valuta  
USD

Gearing  
30

Har du brug for hjælp? [Vil lige her](#) OPRET



MT4 - CFD Real  
(\$) Active

Åben Platform

Indsæt midler

Kontooversigt

Download MT4

# Installation af Sarids indikator i MT4

- Først når man har oprettet sig som kunde hos Markets og meddelt Daytrader dette, er det muligt at installere indikatoren
- Man modtager indikatoren via email, som skal downloades til computeren
- Indikatoren skal herefter kopieres over til MT4
- Se evt. videoguide her: [https://youtu.be/wwL2IL\\_89Jg](https://youtu.be/wwL2IL_89Jg)

# Demonstration of MT4



**MetaTrader 4**

[Trading Platform](#)

[Mobile Trading](#)

[Market](#)

[Signals](#)

[Automated Trading](#)

[Download](#)

[For Brokers](#)

[Company](#)

EN



**MetaTrader 4** — the most popular  
Forex trading platform

[MetaTrader 5](#)

[MetaTrader 4](#)



Download for free

# Links



- Særlige vilkår igennem daytrader.dk: <https://www.daytrader.dk/markets-tilbud>
- Markets: <https://www.daytrader.dk/markets-anmeldelse/>
- Lovgrundlag og vilkår: <https://markets.com/da/support/legal/>
- Markets' FAQ: <https://markets.com/da/support/faqs/>
- Prisstruktur: <https://markets.com/da/about/pricing/>
- MT4 spreads og renter: <https://markets.com/en/trading/trading-conditions/>
- Om CFD: <http://www.daytrader.dk/hvad-er-risikoen-ved-cfd-handel-og-gearing/>
- Om valutahandel: <https://www.daytrader.dk/forex-trading-sadan-kommer-du-i-gang-med-valutahandel/>
- Om skat af valutahandel: <https://www.daytrader.dk/skat-ved-valutahandel/>



# Afsluttende spørgsmål?

