



دليل إدارة المخاطر



المحتويات

3	المحتويات
3	مقدمة
3	I. المبادئ الأساسية لتداول العقود مقابل الفروقات
3	العقود مقابل الفروقات
3	الرافعة المالية والهامش
4	فروق الأسعار
4	احتساب النقاط
5	رسوم التبييت
5	تواريخ انتهاء الصلاحية
5	II. مخاطر التداول.
6	الخسائر
6	مكالمة الهامش والمستوى خارج نطاق التداول
7	تقلبات السوق
7	انزلاق الأسعار
8	III. أدوات إدارة المخاطر
8	تنبيه انخفاض قيمة المحفظة
9	أوامر إيقاف الخسارة
11	جني الأرباح
11	الإغلاق اليومي للصفقات
12	الخاتمة

يتلخص الهدف من دليل إدارة المخاطر هذا في التنبيه من المخاطر الأساسية للتداول عبر الإنترنت وشرحها للمتداولين الجدد على مدار حياتهم المهنية في مجال التداول. حتى إذا كنت تتمتع بالخبرة في تداول المنتجات باستخدام الرافعة المالية، نوصي بشدة بقراءة هذا الدليل. يكمن الهدف من هذا الدليل في التأكد من توفر أسس التداول السليمة لدى المتداولين من أجل استيعاب أهمية وضع خطة إدارة مخاطر قوية كمتطلب أساسي لنجاح مهنة التداول. وينطبق ذلك على جميع المتداولين، الجدد وذوي الخبرة.

فمن خلال الفهم السليم لمخاطر التداول وإدراك أدوات التداول المتوفرة، يمكن للمتداولين تحسين قدرتهم على تقليل التعرض للمخاطر. تمثل إدارة المخاطر أهمية كبرى لنجاح أي متداول. يمكن تعريف النجاح بأنه المرحلة التي يحقق خلالها المتداولون أرباحاً أكبر من الخسائر. وبالتالي، من الضروري أن تدرك كمتداول أن الخسائر المحتملة هي جزء مهم ولا يتجزأ عن التداول تماماً مثل الأرباح المحتملة. والتناول الصحيح لإدارة المخاطر يمنح أهمية متساوية لهذين العنصرين الأساسيين.

وبالتالي يعد وضع استراتيجية تداول شخصية أمراً ضرورياً للغاية لنجاح المتداول. من المهم جداً أن تضع استراتيجية تداول وإدارة مخاطر فريدة خاصة بك، حيث إنك تتحمل وحدك مسؤولية أي قرارات وإجراءات تتخذها بشأن التداول. ونتيجة لذلك، ستتحمل المسؤولية الكاملة عن نتائج قرارات وإجراءات التداول التي تتخذها، سواء كانت ربحاً أو خسارة. وهكذا، يجب ألا تقلل من أهمية توفر الفهم الأساسي للمبادئ والمخاطر والأدوات التي نتناولها في هذا الدليل.

يتناول القسم التالي المبادئ الأساسية لتداول العقود مقابل الفروقات. ويعد الإلمام الشامل بهذه المبادئ أمراً أساسياً لفهم عوامل المخاطرة التي يمكن أن تتعرض لها أثناء التداول، وتتناول بمزيد من التحليل عوامل المخاطر الخاصة هذه في القسم الثاني من هذا الدليل. وختاماً، يركز القسم الثالث على الأدوات المتوفرة لإدارة المخاطر.

I. المبادئ الأساسية لتداول العقود مقابل الفروقات

إن الفهم الراسخ للمبادئ الأساسية لتداول العقود مقابل الفروقات يمثل أهمية كبرى لإدارة المخاطر. يقدم القسم التالي من هذا الدليل أشكالاً متعددة ومختلفة من المخاطر التي تمثل أساس خطة إدارة المخاطر لكل متداول.

العقود مقابل الفروقات

العقد مقابل الفروقات (CFD) هو أداة مالية مشتقة تتضمن الأصل محل العقد، أي أنك لا تمتلك فعلياً الأصل محل العقد. العقود مقابل الفروقات هي اتفاقية بين المشتري والبائع لتبادل فرق القيمة الحالية للأصل محل العقد، مثل الأسهم، والعملات، والسلع، والمؤشرات وقيمتها بنهاية العقد.

وبما أنها مشتقات، ترتبط مستويات أسعار العقود مقابل الفروقات بشكل مباشر بالأصول محل العقود، وبالتالي فهي تتأثر بتقلبات السوق التي تشهدها أسواق الأصول محل العقود. يرجى الرجوع إلى القسم التالي حول تقلبات السوق للحصول على معلومات إضافية.

الرافعة المالية والهامش

العقود مقابل الفروقات هي منتجات مزودة برافعة مالية، مما يعني أنك لا تحتاج سوى إيداع نسبة صغيرة من القيمة الإجمالية للتداول من أجل فتح الصفقة. يمكنك استخدام الرافعة المالية لاستثمارتك من خلال فتح صفقات بحجم أكبر من الأموال المتوفرة لديك في حسابك. ويطلق على هذا الأسلوب "التداول على الهامش" (أو متطلبات الهامش). باستخدام الرافعة المالية، يمكنك استثمار جزء من قيمة الصفقة، لكن يمكن للصفقة تحقيق أرباح وخسائر كأنك استثمرت القيمة الكاملة لصفقة العقود مقابل الفروقات. من الضروري أن تستوعب أن استخدام الرافعة المالية يؤدي لزيادة أرباحك وخسائرِك أيضاً. وكمثال على كيفية تأثير الرافعة المالية على الأرباح والخسائر، يرجى الرجوع إلى القسم التالي حول [الخسائر](#).

تبلغ نسبة الرافعة المالية لمعظم العملات 1:400، وبالتالي يمكن أن نقول أن الرافعة المالية تبلغ 400. وبالنسبة للأسهم، تقل الرافعة المالية لتصل لنسبة 1:20 لتصبح قيمة الرافعة المالية 20.

وترتبط متطلبات الهامش ارتباطاً مباشراً بالرافعة المالية. وهي التعبير بالنسبة المئوية عن نسبة الرافعة المالية. تساوي الرافعة المالية بقيمة 20 متطلبات الهامش بنسبة 5% $(1/20 = 1/20 = 20:1) = (100 \times 1/20) = 5\%$

على سبيل المثال:

عندما تقرر شراء 4000 عقد مقابل الفروقات للسهم أ بسعر 10 دولار لكل عقد مقابل الفروقات، فبالتالي تصبح قيمة الصفقة 40,000 دولار (10 × 4000 دولار).

ولن تدفع 40,000 دولار فعليًا؛ فيعتمد المبلغ الذي تدفعه على الهامش المطلوب في العقد مقابل الفروقات. في حالة تداول العقد مقابل الفروقات برافعة مالية بقيمة 20 (متطلبات هامش بنسبة 5%)، يتم احتساب الهامش المطلوب كما يلي:

$$(أ) (الكمية \times السعر) / الرافعة المالية \\ 4000 \times 10/20 = 2000 \text{ دولار}$$

أو

$$(ب) (الكمية \times السعر) \times متطلبات الهامش \% \\ 40000 \times 10 \text{ دولار} \times 5\% = 2000 \text{ دولار}$$

يعني ذلك أن الحد الأدنى للدفعة الأولى هو 2000 دولار بدلاً من 40,000 دولار. ويلزم توفر رصيد أولي (هامش) بقيمة 2000 دولار في حسابك لفتح الصفقة.

فروق الأسعار

"فارق أسعار العرض/الطلب" هو الاختلاف بين سعري العرض والطلب لكل سند. فكلما فتحت صفقة، ستبدأ بالخسارة. ومبلغ الخسارة هذا هو فارق الأسعار، وسيظهر تلقائيًا في كل صفقة تفتحتها.

وفي حالة فتح صفقات بنسبة كبيرة من قيمة محفظتك، من المحتمل أن تتسبب الخسارة الأولية بسبب فروق الأسعار في وصول رصيد حسابك إلى مستويات خطيرة بالقرب من المستوى خارج نطاق التداول.

ولتجنب مثل هذه المواقف، يجب معرفة مبلغ فارق الأسعار الذي تدفعه قبل فتح الصفقة والابتعاد عن التداول بأحجام شديدة الخطورة على رصيد حسابك. يمكنك احتساب قيمة فارق الأسعار من خلال احتساب قيمة النقاط، كما هو موضح في القسم التالي.

وهناك فارق أسعار مختلف لكل سند ويتم نشره على موقع الويب. يمكنك العثور على فارق أسعار كل سند على منصتنا ونوصي بشدة بدراسة القوائم. قبل فتح أي صفقة، يجب وضع فارق الأسعار في الاعتبار. ويمكنك أيضًا قراءة المزيد حول كيفية عمل فروق الأسعار في أفضل سياسة تنفيذ لدينا.

احتساب النقاط

يعد احتساب قيمة النقطة لصفقاتك من المبادئ الأساسية لإدارة التعرض للمخاطر ويمكنها توفير تحكم أفضل في صفقاتك. وبمجرد احتساب قيمة النقطة، ستتمكن من معرفة تأثير أي تقلبات أسعار في السوق (من حيث الأرباح والخسائر).

فيما يلي صيغة احتساب النقاط:

للعملات

$$\text{قيمة النقطة} = (\text{النقطة بالقيم العشرية} \times \text{حجم التداول}) / 10 \\ \text{على سبيل المثال: تداول } 100,000 \text{ من زوج العملات اليورو/الدولار الأمريكي.} \\ \text{النقطة الواحدة بالقيم العشرية} = 0.0001 \\ \text{حجم التداول} = 100,000 \\ 10 = 100,000 \times 0.0001 \\ \text{تساوي كل نقطة } 10 \text{ دولار}$$

وإذا لم تكن عملة الحساب هي نفس العملة الثانية في زوج العملات (بمعنى، أي زوج عملات ليس XXX/الدولار الأمريكي)، ستحتاج إلى قسمة قيمة النقطة على سعر الصرف، وبالتالي تصبح القيمة بالدولار الأمريكي.

في هذه الحالة، يتم الاحتساب كما يلي:

$$\text{(النقطة بالقيم العشرية} \times \text{حجم التداول) / سعر السوق} \\ \text{على سبيل المثال: شراء } 100,000 \text{ من زوج الدولار الأسترالي/الدولار الكندي} \\ \text{النقطة الواحدة بالقيم العشرية} = 0.0001 \\ \text{حجم التداول} = 100,000 \\ 10 = 100,000 \times 0.0001 \\ \text{قيمة النقطة} = 10 \\ \text{سعر الدولار الأمريكي/الدولار الكندي: } 1.29131 \\ 7.7440 = 10 / 1.29131 \\ \text{تساوي كل نقطة } 7.74 \text{ دولار}$$

رسوم التبييت

لا تتقاضى UFX عمولة التبييت. نحن نتقاضى رسوم التبييت (المعروفة أيضاً بالمقايضة بين عشية وضحاها). يتم احتساب رسوم التبييت عندما يترك المتداول أي صفقة مفتوحة بعد الساعة 00:00 بتوقيت جرينتش.

يشير مصطلح "التبييت" إلى سعر الفائدة الذي يدفعه المتداول، أو يحصل عليه، عند فتح صفقات يتم تبييتها لليوم التالي. كل زوج من العملات لديه سعر الفائدة الخاص به. عند انتهاء كل يوم، في تمام الساعة 00:00 بتوقيت جرينتش، يقوم المتداول بدفع سعر الفائدة أو الحصول عليه على أزواج العملات التي تكون بحوزته.

في سوق التداول، يتم حساب الفائدة على أساس يومي. في نهاية كل يوم تداول، وفي تمام الساعة 00:00 بتوقيت جرينتش، يمكن أن يرى المتداولون عن طريق كشف الحساب إذا حصلوا على رسوم التبييت أو عليهم دفعها. في أيام الأسبوع العادية، يتم حساب رسوم التبييت وفقاً ليوم التداول السابق. بما أن أسبوع التداول يتكون من خمسة أيام، في يوم الأربعاء، يتم حساب رسوم التبييت وفقاً للأيام الثلاثة من نهاية الأسبوع.

فيما يلي شرح مختصر لرسوم التبييت:

عندما يكون سعر الفائدة للعملة الرئيسية أقل من سعر الفائدة للعملة الثانوية. على سبيل المثال: اليورو/الدولار الأسترالي. اليورو - سعر الفائدة 1.25%، الدولار الأسترالي - سعر الفائدة 4.50%، اليورو هو العملة الأساسية في الزوج وسعر الفائدة عليه أقل من سعر الفائدة على العملة الثانوية، وهي الدولار الأسترالي (AUD).

شراء/طويل: عندما يقوم العميل بشراء اليورو، فهو سيدفع رسوم التبييت. البيع: عندما يقوم العميل ببيع اليورو، فهو سيحصل على رسوم التبييت.

ملاحظة: تؤثر أحجام التداول على مبلغ رسوم التبييت؛ فكلما زاد حجم التداول، زادت رسوم التبييت.

يتم احتساب رسوم التبييت كما يلي:

من ليلة الأحد إلى الاثنين: رسوم تبييت عادية

من ليلة الاثنين إلى الثلاثاء: رسوم تبييت عادية

من ليلة الثلاثاء إلى الأربعاء: رسوم تبييت عادية

من ليلة الأربعاء إلى الخميس: يتم تحصيل رسوم التبييت ثلاث مرات (ليوم الأربعاء والجمعة والسبت)

من ليلة السبت إلى الأحد: رسوم تبييت عادية

في مواقف محددة، وتحديدًا عند انخفاض رصيدك بشدة، وإذا كنت تسمح بإضافة رسوم التبييت، فمن الممكن أن يؤدي ذلك إلى خفض رصيدك دون مستوى خارج نطاق التداول مما يؤدي إلى تفعيل أمر خارج نطاق التداول.

تواريخ انتهاء الصلاحية

ترتبط بعض الأصول محل العقد بعقود محددة المدة وذات تواريخ انتهاء صلاحية محددة. وبالتالي، يوصى بشدة بالرجوع إلى موقع الويب لدينا للاطلاع على قائمة يتم تحديثها تضم تواريخ انتهاء صلاحية الأصول محل العقد. وعند الوصول إلى تاريخ انتهاء الصلاحية، يتم إغلاق جميع الصفقات المعتمدة على هذا السند تلقائيًا وبسعر السوق عند تاريخ انتهاء الصلاحية. ويعني ذلك أنه، استنادًا إلى سعر السوق، من الممكن أن تنتهي الصفقة بربح أو خسارة.

وهكذا، فمن المهم أن تعرف تواريخ انتهاء الصلاحية قبل فتح الصفقة بحيث لا تحدث أية مفاجآت عند غلق الصفقة بشكل غير متوقع وحدث تبعيات غير متوقعة قد تنتج عن هذا الحدث. إن إدراك الإطار الزمني الذي ستتمكن خلاله من تداول سند محدد قبل بدء الصفقة هو أمر أساسي لكنه أيضاً من العوامل شديدة الأهمية لإدارة المخاطر.

إدراك الإطار الزمني وتاريخ انتهاء صلاحية أي عقد لسند محدد هو مسؤوليتك وحدك كمتداول.

تتوفر تواريخ انتهاء صلاحية كل السندات على موقع الويب لدينا على <https://www.ufx.com/en-GB/assets/asset-expirations> ويمكن أيضاً الحصول عليها من خلال الاتصال بفريق دعم العملاء لدينا.

وسيتم أيضاً عرض تواريخ انتهاء صلاحية الصفقة في منصة التداول بعد فتح الصفقة، لكن يجب الانتباه إلى هذا التاريخ قبل فتح أي صفقة.

ومع توفر الفهم العميق لكل المبادئ الأساسية التي تم تناولها في هذا القسم، يجب أن تستعد لوضع استراتيجية إدارة المخاطر للاستعداد للمخاطر الموضحة في الجزء الثاني من هذا الدليل.

II. مخاطر التداول

بوصفك متداولاً جديداً، من الضروري أن تفهم المخاطر المرتبطة بمنتجات التداول المزودة برافعة مالية.

يمكن تعريف المخاطر بشكل عام على أنها احتمالية تحقيق الاستثمار لخسارة مالية غير متوقعة مقابل الأرباح. ويمكن احتساب المخاطر استناداً إلى احتمالية حدوث نتائج غير متوقعة والمبلغ الذي تمثله هذه الخسارة في حال حدوثها.

يتجه تركيز هذا القسم على المخاطر الخاصة التي تحتاج إدارتها، بالإضافة إلى الوصف العميق لطبيعتها وخصائصها وتبعاتها. وبنهاية هذا القسم، يجب أن تفهم بعمق كيفية بناء استراتيجيات إدارة المخاطر بشأن المخاطر الموضحة.

الخسائر

ونظراً لأنها أدوات مالية مزودة برافعة مالية، يمكن أن تؤدي العقود مقابل الفروقات إلى تحقيق أرباح أو خسائر كبيرة. وبالإضافة لذلك، يؤدي استخدام الرافعة المالية إلى زيادة فروق الأسعار التي يمكن أن تؤدي للربح أو الخسارة، مما يترك للمتداولين وقتاً قليلاً نسبياً للاستجابة إلى تقلبات السندات.

ولتوضيح تأثير الرافعة المالية على الأرباح والخسائر، يرجى الوضع في الاعتبار مثال الأسهم التي تبلغ 4000 حيث تبلغ نسبة الرافعة المالية 20:1 في قسم "[الرافعة المالية والهامش](#)" السابق.

في هذه الحالة، إذا تراجعت أسعار الأسهم بنسبة 1% (إلى 9.9 دولار)، يعني ذلك -20% (-400 دولار) من استثمارك كنتيجة للرافعة المالية بنسبة 20:1. وبالعكس، يؤدي ارتفاع أسعار الأسهم بنسبة 1% (+10.10 دولار) إلى تحقيق أرباح بنسبة 20% من استثمارك (+400 دولار).

ومع وجود رافعة مالية بنسبة 20، تؤدي الحركة بنسبة 5% في سعر العقد مقابل الفروقات إلى تحقيق أرباح بنسبة 100% أو خسائر بنسبة 100% (في هذه الحالة، تكون الأرباح أو الخسارة بقيمة 2000 دولار). في حالة تحرك السعر بنسبة أكبر من 5%، يمكنك تحقيق عائدات على استثمارك تتجاوز +100%.

كما هو موضح في المثال السابق، من الضروري جداً أن تفهم أن تعرضك للسوق يتساوى دائماً مع القيمة الكاملة للأسهم الضمنية بالعقود مقابل الفروقات التي تقوم بتداولها. وبالتالي، عند التداول باستخدام الرافعة المالية، يتم احتساب الأرباح والخسائر استناداً إلى القيمة الأساسية.

وبعبارة أخرى، يمكنك تحقيق أرباح أو خسائر بشكل أكبر من قيمة استثمار الهامش الأولي، تصل إلى رصيد حسابك بالكامل.

ونظراً لأن الرافعة المالية تؤثر على سرعة تحقيق الأرباح والخسائر، من المهم جداً مراقبة الصفقات المفتوحة بدقة. وتقع على عاتقك مسؤولية مراقبة صفقاتك والتأكد من إمكانية مراقبة كل الصفقات المفتوحة حتى يتم إغلاقها.

مكالمة الهامش والمستوى خارج نطاق التداول

يتم الوصول لمستوى خارج نطاق التداول عند إغلاق جميع الصفقات المفتوحة في حسابك تلقائياً نظراً لانخفاض هامش الحساب دون مستويات محددة من الرصيد. يعني ذلك عادةً أنك قد خسرت كل رصيد حسابك تقريباً أو خسرت بالتمام. عند مستويات الهامش التي تقل عن 25% من قيمة المحفظة، نحتفظ بحق إغلاق جميع الصفقات المفتوحة على الفور ودون إشعار وفقاً لتقديرنا الخاص.

يتم الوصول إلى مستوى خارج نطاق التداول عندما تتحمل الصفقات المفتوحة الخسائر، وخاصة التي تشمل الأصول محل العقد والتي تواجه تقلبات شديدة في السوق. يمكن أن يؤدي تداول السندات المتقلبة بقوة إلى حدوث انخفاض سريع في رصيد حسابك ليصل إلى مستويات لا يمكن الاستمرار عندها. إذا لم تقم بمراقبة حالة حسابك بدقة ولم يكن لديك تمويل كافٍ للتغطية في مثل هذه المواقف، يمكنك تفعيل أمر إيقاف الخسارة لكل الصفقات المفتوحة التي تتعرض لهذه المخاطر من أجل إغلاقها تلقائياً في حالة وصول رصيد الحساب لما دون مستوى خارج نطاق التداول (كما هو موضح في المنصة).

ويجب أن تكون حذراً دائماً تجاه حجم الصفقة مقارنة بالأموال المتوفرة في حسابك والابتعاد عن فتح صفقات بحجم كبير لا يمكن لحسابك الاستمرار معها. عند فتح صفقات كبيرة دون توفر المستوى المناسب من الأموال في حسابك للاستمرار في هذه الصفقة، يمكن حتى للتغيرات الصغيرة خفض الهامش دون مستوى خارج نطاق التداول.

إذا قررت أن هذه المخاطرة مقبولة، في ضوء الأرباح التي قد تحققها بأسلوب التداول عالي المخاطرة هذا، فيجب عليك مراقبة حسابك باستمرار والاستعداد لإيداع أموال إضافية أو إغلاق الصفقات (أو جزء من الصفقات)، حسب الضرورة، من أجل الحفاظ على مستوى كافٍ من الأموال في الحساب بحيث يتم منع الوصول إلى مستوى خارج نطاق التداول.

كما تتحمل مسؤولية مراقبة الصفقات المفتوحة باستمرار للتأكد من توفر مستويات كافية من الأموال في الحساب لتغطية هامش الصفقات المفتوحة. ومن أجل تقييم ما إذا كنت بحاجة إلى إيداع أموال إضافية لزيادة الهامش، يجب إضافة متطلبات الهامش لكل الصفقات المفتوحة في حسابك. إذا كان إجمالي المبلغ النقدي الموجود بحسابك بالإضافة إلى قيمة الصفقات المفتوحة أقل من متطلبات الهامش، سيطلب منك إيداع أموال إضافية لتغطية متطلبات الهامش وتجنب مستوى خارج نطاق التداول. ويمكنك الاطلاع على الهامش المتوفر في أي وقت عند تسجيل الدخول إلى منصة التداول أو من خلال الاتصال بدعم العملاء.

يمكنك العثور على تفاصيل حسابك، بما في ذلك النسبة المئوية لمستوى خارج نطاق التداول، في القائمة الشخصية

الموجود بالجانب الأيمن لشريط الحساب عند تسجيل الوصول إلى المنصة.

لتوضيح تأثير الرافعة المالية على الأرباح والخسائر، يرجى مراعاة المثال التالي، بغرض أن مستوى خارج نطاق التداول قد تم تعيينه عند نسبة 25% من قيمة المحفظة:

لديك 4000 دولار في حسابك وقررت شراء 4000 عقد مقابل الفروقات للسهم أ بسعر 10 دولار لكل عقد مقابل الفروقات. وبالتالي تصبح قيمة الصفقة 40,000 دولار (10 × 4000 دولار). باستخدام نسبة الرافعة المالية التي تبلغ 20 (متطلبات الهامش بنسبة 5%)، يكون الهامش المطلوب 2000 دولار.

بعد فتح هذه الصفقة، سيتوفر لديك رصيد بقيمة 2000 دولار (4000-2000 دولار) وقيمة محفظة تبلغ 4000 دولار.

في حالة تراجع سعر السهم بنسبة 1% (إلى 9.90 دولار)، يعني ذلك -20% (-400 دولار) من استثمارك كنتيجة للرافعة المالية بنسبة 20. في حالة تراجع السعر إلى 9.5 دولار (-5%) يعني ذلك أنك ستتكبد خسائر بقيمة 2000 دولار ليتبقى لديك 50% من قيمة محفظتك الأولية.

وفي حالة انخفاض سعر السهم لأقل من 9.25 دولار (-7.5%)، فمن الممكن أن تنخفض قيمة محفظتك لأقل من 25% (خسائر بقيمة 3500 دولار)، فمن الممكن أن نبدأ في تصفية صفقاتك. في حالة تصفية الصفقات المفتوحة عند نسبة 25% بالضبط، سيتبقى لديك 500 دولار في رصيد حسابك. من الممكن أن تقوم UFX بإجراء "مكالمة الهامش". وهي مكالمة مجانية لإبلاغك بأنه إذا لم ترغب في إغلاق الصفقات المفتوحة تلقائياً، يجب إيداع أموال إضافية في أقرب وقت لتغطية متطلبات الهامش.

يرجى ملاحظة أن UFX غير ملزمة بإجراء هذه المكالمة وإجراء هذه المكالمة السابق (بمعنى أن UFX قد أجرت مكالمة هامش في السابق) لا يمثل التزاماً أو توقعاً بتكرار الإجراء في المستقبل (أي أنه في حالة إجراء UFX لهذه المكالمة في السابق، لا يعني ذلك أنها ملتزمة بإجرائها مجدداً). ويجب ألا تتوقع مكالمة الهامش أو تعتمد عليها. فالتزامك بمراقبة الصفقات المفتوحة والهامش لا يمكن أن تلغيه احتمالية إجراء UFX لمكالمة الهامش لك.

تقلبات السوق

يتم تعريف تقلبات السوق بأنها تذبذب أسعار سند محدد خلال فترة محددة من الوقت. تحدث حالة التقلبات الشديدة عندما تكون هذه التذبذبات سريعة وكبيرة. ونظراً لاحتمالية تغير الأسعار سريعاً على مستوى نطاق كبير، يعتبر تداول هذه السندات نشاطاً عالي المخاطرة حيث إنه ينتج عنه أرباح أو خسائر غير متوقعة.

وعلى العكس، إذا تحركت الأسعار ببطء فيعتبر السند منخفض التقلب. وهكذا، يمثل تداول هذا السند مخاطرة أقل نظراً لتغير الأسعار بوتيرة أبطأ وعلى مستوى نطاق أضيق.

عادة ما تتأثر الأسواق المالية بالتقلبات الشديدة. وبالتالي، يجب أن تكون باستمرار على دراية بحالة السوق الضمنية وتحديد ما إذا كان مستوى التقلبات متوافقاً مع استراتيجية إدارة المخاطر الخاصة بك. يميل المتداولون الحذرون إلى تفضيل السندات ذات التقلبات المنخفضة، في حين يميل المتداولون الذين يرغبون في تحمل مخاطر أعلى إلى استثمار السندات ذات التقلبات الشديدة بسبب احتمالية تحقيق عائدات أكبر.

تنتج التقلبات الشديدة عن عدة عوامل تعمل بشكل مستقل أو معاً. وكما ورد سابقاً، فالعقود مقابل الفروقات هي أدوات مالية مشتقة، بمعنى أنها تتأثر بحالة السوق للأصل العقد.

يمكن أن تؤدي عوامل لا حصر لها إلى حدوث تقلبات الأسواق، مثل البيانات/التصريحات المهمة في الأسواق المالية، والحروب بين الدول، والقرارات السياسية وغيرها. وبالتالي، فمن الصعب جداً على المتداولين توقع كيفية التعامل في الأسواق في الوقت الحالي والمستقبل، وخاصةً بسبب عدم اليقين بشأن المستقبل. يمكن أن تتأثر أسعار العقود مقابل الفروقات للسندات محل العقد، أو العملات، أو السلع، أو الأدوات المالية، أو المؤشرات بالتقلبات سريعاً وعلى نطاق كبير كرد فعل للأحداث غير المتوقعة أو التغيرات في الظروف والتي لا يمكن للعملاء التحكم بها. وبالتالي، من المهم أن تراقب حركة السوق للأصل محل العقد.

وتتأثر أسعار العقود مقابل الفروقات بنفس الأحداث غير المتوقعة والتي تؤثر على كل الأدوات المالية. تشمل هذه الأحداث التغيرات التي تطرأ على العلاقة بين العرض والطلب، والسياسات الحكومية، والبرامج الزراعية والتجارية وبرنامج التبادل التجاري بالإضافة إلى الأحداث السياسية والاقتصادية العالمية. وتتأثر هذه الأحداث أيضاً بالخصائص السيكلوجية السائدة للأسواق ذات الصلة وتؤثر عليها أيضاً.

"الفجوة" هي مخاطرة قد تنتج عن تقلبات السوق. عادة ما تحدث الفجوة عند فتح السوق بسعر فتح مختلف بشكل كبير عن سعر الإغلاق. في حالة وجود فجوة كبيرة بين السعرين، من الممكن أن تتحول الصفقة المفتوحة فجأة من سعر الإغلاق إلى سعر الفتح دون انتقال إلى نطاق السعر المتوسط. وبالتالي، يمكن أن يؤدي السعر الجديد إلى تكوين أرباح أو خسائر كبيرة على الفور. ومن ناحية أخرى، يمكن أن تؤثر على أمرى إيقاف الخسارة أو جني الأرباح التي تضعها من خلال حدوث انزلاق الأسعار، مما يجعل من المستحيل تشغيل الأمرين عند السعر الذي تختاره نظراً لأن هذا السعر لن يكون متوفراً في حالة وقوعه ضمن فجوة. في هذه الحالة، سيتم تنفيذ الأمر عند سعر الفتح. لمزيد من المعلومات، يرجى الرجوع إلى القسم حول إيقاف الخسارة.

علاوة على ذلك، في حالة اكتشاف إساءة استخدام لحالة الفجوة، سنقوم بإلغاء جميع الصفقات المفتوحة.

وإذا لم تكن ترغب في بدء مخاطرة فجوة السوق، فيجب أن تفكر في إغلاق جميع الصفقات المفتوحة قبل مواعيد إغلاق السوق.

يمكن أن تؤدي التقلبات الشديدة أيضاً إلى وجود مخاطرة أعلى لحدوث انزلاق الأسعار، وهو ما سنتناوله بمزيد من التفصيل فيما يلي.

انزلاق الأسعار

يشير مصطلح انزلاق الأسعار إلى الفارق بين السعر المتوقع لصفقة ما وسعر تنفيذ الصفقة الفعلي.

إذا كان سعر التنفيذ أفضل من السعر المطلوب من العميل، فنتم الإشارة إليه بمصطلح انزلاق الأسعار الإيجابي. أما في حال كان العكس، وكان سعر التنفيذ أسوأ من السعر المطلوب من العميل فيطلق عليه انزلاق الأسعار السلبي.

يرجى ملاحظة أن "انزلاق الأسعار" هو ظاهرة طبيعية في أسواق الفوركس يمكن أن تحدث في ظروف محددة مثل السيولة والتقلبات الشديدة بعد الإعلان عن الأخبار المالية والأحداث الاقتصادية وافتتاح الأسواق.

يجب ملاحظة أن سعر تنفيذ الصفقة يمكن أن يختلف بشكل كبير عن السعر الأصلي المطلوب أثناء ظروف السوق غير الطبيعية. على سبيل المثال، يمكن أن يحدث ذلك في الحالات التالية:

1. أثناء أوقات فتح الأسواق
2. أثناء الأخبار المالية أو التصريحات المهمة
3. أثناء فترات التقلبات عند اتجاه الأسعار للارتفاع أو الانخفاض بشكل كبير بعيداً عن الأسعار المعلنة
4. عند تحرك الأسعار بسرعة، وفي حالة ارتفاع الأسعار أو انخفاضها خلال جلسة تداول واحدة لدرجة أنه وفقاً لقواعد الصرف ذات الصلة، يتم تعليق التداول أو غلقه
5. في حالة عدم توفر سيولة كافية لتنفيذ حجم تداول محدد بالسعر المعلن

يعني ذلك أنه يجب عليك توخي الحذر عند التداول أثناء فترات التقلبات الشديدة (على سبيل المثال، أثناء التصريحات الاقتصادية الرئيسية)، نظراً لاحتمالية عدم تنفيذ الأوامر (بما في ذلك إيقاف الخسارة وجني الأرباح) عند السعر المحدد، لكن يتم تنفيذها عند السعر المتوفر التالي فقط. لذلك، تؤدي ظروف السوق المتقلبة إلى وجود حالة من الشك ينتج عنها حدوث خسائر أو أرباح غير متوقعة.

للحصول على توضيح لكيفية تأثير انزلاق الأسعار على أوامر إيقاف الخسارة، يرجى الرجوع إلى قسم **إيقاف الخسارة** فيما يلي. يرجى الوضع في الاعتبار أن انزلاق الأسعار لا يقتصر تأثيره على أمر إيقاف الخسارة، لكنه يؤثر على جميع الأوامر، بمعنى أنه يمكن حدوث انزلاق للأسعار عند وضع أمر جني الأرباح أو عند فتح/إغلاق الصفقة يدوياً.

والطريقة الوحيدة لحماية نفسك من انزلاق الأسعار هي بتجنب التداول عند حدوث تقلبات شديدة بالأسواق.

إن الغرض من هذه النظرة العامة على المخاطر التي يمكن أن تتعرض لها أثناء التداول هو أن تدرك وجودها وخصائصها وتبعتها. بالإضافة إلى معرفة المبادئ الأساسية التي اكتسبتها في القسم الأول من هذا الدليل، يجب أن تفهم جيداً الآن مفهوم التعرض للمخاطر. وسيتم تناول أساليب محددة للتعامل مع هذه المخاطر وتحليلها في القسم التالي.

III. أدوات إدارة المخاطر

يقدم القسم الأخير من هذا الدليل الأدوات المتوفرة لتخفيف أو تقليل المخاطر التي تتعرض لها أثناء التداول قدر الإمكان. كما هو الحال مع جميع الأدوات التي يعتمد عليها المتداولون، يجب أن تتعرف على وظائفها وإمكاناتها وقيودها.

بالإضافة إلى الفهم العميق للمبادئ والمخاطر الموضحة في الأقسام السابقة، قد توفر هذه الأدوات، في حالة استخدامها بشكل صحيح، مستوى من الحماية. وعلى الرغم من ذلك، يؤدي ذلك، إلى الاعتماد بالكامل على الظروف الخاصة التي تحيط بكل متداول وكل صفقة.

تنبيه انخفاض قيمة المحفظة

قبل الوصول لمستوى خارج نطاق التداول، ستتلقى "تنبيه انخفاض قيمة المحفظة" من جانبنا.

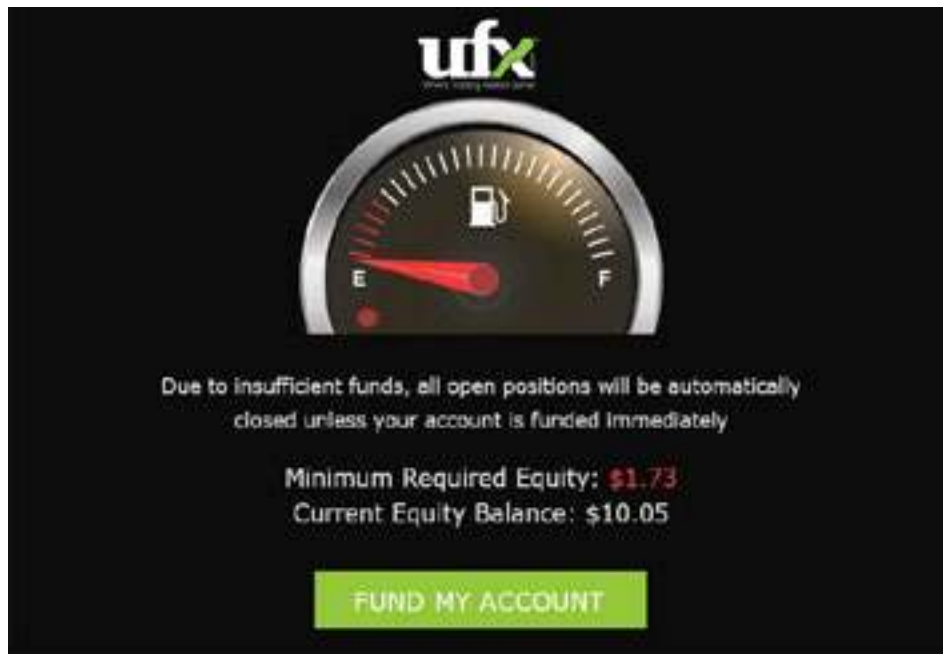
يكمّن الغرض من هذا التنبيه في تحذيرك بأن حسابك يتعرض لمخاطرة ويقترّب من مستوى خارج نطاق التداول. في هذا الموقف، ستحتاج إلى اتخاذ قرار إذا كنت ترغب في إضافة أموال إضافية إلى الحساب من أجل منع الوصول إلى مستوى خارج نطاق التداول. يمكن اعتبار ذلك الملاذ الأخير والإجراء الطارئ، وبالتالي نوصي بشدة باتخاذ الخطوات الوقائية من أجل تجنب المواقف شديدة الخطورة.

باستثناء تلقي تنبيه انخفاض قيمة المحفظة (واحتمالية الوصول لمستوى خارج نطاق التداول بعد ذلك) بما يتوافق مع رغبتك في المخاطرة واستراتيجية التداول، من المفضل أن تظل متحكماً في حسابك في جميع الأوقات واتخاذ الإجراءات اللازمة لتجنب تفعيل الأمر. استناداً إلى تقلبات الأسواق وحجم تعاملاتك بالنسبة إلى الأموال المتوفرة في حسابك، يمكن أن يعني تنبيه انخفاض قيمة المحفظة (خاصة إذا كان غير متوقع) أنك بحاجة لاتخاذ قرارات مهمة للغاية حول حسابك والصفقات المفتوحة خلال فترة قصيرة للغاية.

وفي حالة عدم إيداع أموال إضافية خلال الوقت اللازم ولم يتحرك السوق باتجاه يؤدي لتقليل الخسائر، يمكن الوصول لمستوى خارج نطاق التداول.

يرجى ملاحظة أن إرسال التنبيه ليس أمراً ملزماً لشركة UFX. سيتم اعتبار أنك تلقيت إشعاراً يطلب منك إيداع أموال إضافية في حسابك، حتى في حالة عدم قراءة الرسالة أو فتحها أو الاعتراف بها. تمثل المراقبة المستمرة والحذرة لحسابك بالإضافة إلى التحكم الفعال بحسابك إجراءات ضرورية وحيوية يجب اتخاذها عند إدارة مخاطر مستوى خارج نطاق التداول.

للحصول على مرجع، يرجى الاطلاع على المثال التالي حول رسالة تنبيه انخفاض قيمة المحفظة:



أوامر إيقاف الخسارة

يمكن أن يسهم استخدام آلية إيقاف الخسارة في حمايتك من الخسائر. وبفضل ذلك، يمكنك اتخاذ القرار مسبقاً حول الحد الأقصى للمبلغ الذي ترغب في خسارته في صفقة محددة. يؤدي أمر إيقاف الخسارة إلى إغلاق الصفقة المفتوحة عند وصولها إلى المستوى المحدد مسبقاً من الخسارة والذي قمت بتحديدته.

على سبيل المثال، في حالة بيع عملة مع الرغبة في انخفاض قيمتها لإعادة شرائها فيما بعد لتحقيق الربح، يمكنك تعيين أمر إيقاف الخسارة في حالة تحرك العملة وارتفاعها فوق مبلغ محدد. وعلاوة على ذلك، في حالة شراء عملة وبدأ السعر في التراجع، سيؤدي أمر إيقاف الخسارة إلى منعك من الخسارة بمبلغ أكبر مما ترغب وذلك بإغلاق الصفقة المفتوحة تلقائياً عند السعر الذي تحدده.

توفر لك شركة UFX خيار إعداد أوامر إيقاف الخسارة الخاصة بك بحيث يمكنك التحكم في قيمة الصفقة وضمان عدم انخفاضها دون مستوى محدد. وبالتالي، يمكنك إدارة المخاطر ومنع الخسائر الناجمة عن عدم قدرتك على مراقبة صفقاتك الخاسرة وإغلاقها يدوياً. وعلى الرغم من ذلك، يجب مراقبة الصفقات قدر الإمكان، حتى عند استخدام أمر إيقاف الخسارة.

يتم تنفيذ أوامر إيقاف الخسارة إما على أساس سعر الصرف المحدد الذي تحدده، وفي هذه الحالة سيتم احتساب المبلغ تلقائياً، أو بناءً على المبلغ المحدد للخسارة الذي تحدده، وفي هذه الحالة سيتم احتساب سعر الصرف وفقاً لذلك، وهو ما يخضع لظروف السوق.

وفي المقابل، يمكن ألا يكون أمر إيقاف الخسارة مناسباً للاستثمارات طويلة الأمد التي يحتمل أن تتعرض لتقلبات قصيرة المدى. إذا كانت استراتيجية التداول تتكون من فتح الصفقات التي تعتقد أنها ستحقق خسائر بسبب تقلبات السوق لكنها ستحقق أرباح على المدى الطويل، ستكون بحاجة أيضاً إلى تعديل أمر إيقاف الخسارة لوضع هذه الاستراتيجية

في الاعتبار. وبأي طريقة، يمثل استخدام آلية أمر إيقاف الخسارة أداة مهمة يجب أن يعرفها كل متداول، سواءً كان سيستخدمها أم لا.

على سبيل المثال:

يتم تداول زوج اليورو/الجنيه الإسترليني عند سعر 0.8495 للشراء/0.8496 للبيع على التوالي وقمت بشراء 50,000 لأنك تعتقد أن سعر اليورو سيرتفع أمام الجنيه الإسترليني. وكان زوج اليورو/الجنيه الإسترليني يتم تداوله باستخدام الرافعة المالية بقيمة 400، مما يعني أنك لا تحتاج سوى إيداع 0.25% من إجمالي قيمة الصفقة كهامش.

وبالتالي، ففي هذا المثال يبلغ هامش الصفقة 106.19 دولار ((0.84955 × (50,000/400)). وقمت بتعيين أمر إيقاف الخسارة عند 285 دولار على صفقتك لتقليل الخسائر في حالة اتجاه السوق عكس توقعاتك.

وقد تراجع سعر زوج اليورو/الجنيه الإسترليني بدلاً من الارتفاع كما هو متوقع. وبمجرد وصول الزوج لسعر 0.8439 للشراء/0.8440 للبيع، قررت البيع بسعر الشراء الذي يبلغ:

$$((0.8439 \times 50,000) - (0.8496 \times 50,000)) = 285 \text{ دولار}$$

ونظراً لوصولك إلى الحد الأقصى للمبلغ الذي يمكن خسارته، يتم تفعيل أمر إيقاف الخسارة وإغلاق الصفقة تلقائياً.

وبدلاً من ذلك، يمكنك اختيار تعيين سعر إيقاف الخسارة بدلاً من تحديد المبلغ الذي يمكن خسارته. فالآلية واحدة.

في هذا السيناريو، تمكنت من إدارة التعرض للمخاطر من خلال إعداد حد للخسائر المقبولة. إذا لم تكن قد قمت بتعيين أمر إيقاف الخسارة، فمن الممكن أن تستمر الصفقة باتجاه عكس توقعاتك وتحقق خسائر (حتى مستوى خارج نطاق التداول). ومن ناحية أخرى، من الممكن أن تصل الصفقة لما بعد حد إيقاف الخسارة ثم تغير اتجاهها لتحقق خسائر أقل من مبلغ إيقاف الخسارة، أو حتى تحقق ربحاً. وهنا يأتي دور تطبيق إيقاف الخسارة من أجل حمايتك من هذه الشكوك لتعرف مسبقاً الحد الأقصى للخسائر التي يمكن للصفقة تحملها. ومن المهم إجراء تقييم للمخاطر/الفوائد لكل صفقة وتحديد ما إذا كنت ترغب في استخدام آلية إيقاف الخسائر أم لا.

وفي المقابل، يجب الوضع في الاعتبار أن إيقاف الخسارة ليس "مضموناً". يعني ذلك أن إيقاف الخسارة لا يضمن إغلاق الصفقة عند المستوى المحدد بدقة. في حالة حدوث انزلاق الأسعار وحدثت فجوة مفاجئة في السوق بعد المستوى الذي حددته لأمر إيقاف الخسارة، فمن الممكن إغلاق صفقتك عند سعر مختلف عن السعر المطلوب.

على سبيل المثال:

تقوم بفتح صفقة طويلة لأسهم الشركة أ بسعر 6,100 دولار. وتقوم بتعيين أمر إيقاف الخسارة لإغلاق الصفقة (البيع) بسعر 6,020 دولار. وخلال وقت قصير، سيتم إصدار تصريحات رئيسية حول الشركة أ ومن المتوقع ارتفاع أسعار الأسهم. وعلى الرغم من أن التصريحات ستكون سلبية على غير المتوقع وسيكون رد فعل السوق عنيفاً، مما يؤدي إلى انهيار أسعار أسهم الشركة أ. ونظراً لتقلبات السوق الحادة، سيتراجع السعر سريعاً دون مستوى إيقاف الخسارة المحدد.

الساعة	سعر الشركة أ
09:04:15	6026/6028
09:04:19	6025/6027
09:07:21	6021/6023
09:04:33	سعر إيقاف الخسارة 6020/6022
09:04:34	التنفيذ الفعلي 6019/6021
09:04:35	6013/6015
09:04:39	6012/6014

وقد تم الوصول إلى مستوى إيقاف الخسارة عند 6,020 دولار في تمام الساعة 09:04:33 وتفعيل أمر إيقاف الخسارة إلا أنه قد تم تطبيقه عند أقرب سعر متوفر وهو 6,019 دولار في تمام الساعة 09:04:34.

يعني ذلك أنك تعرضت لخسارة نقطة إضافية نتيجة انزلاق الأسعار. في ظروف السوق العادية، كان من الممكن تفعيل أمر إيقاف الخسارة عند 6020 دولار.

جني الأرباح

جني الأرباح هو أمر تلقائي يمكنك تعيينه بحيث يمكنك فتح صفقة يمكن إغلاقها تلقائيًا في حالة الوصول إلى مستوى معين من الأرباح. وبهذه الطريقة، إذا كان التداول ناجحًا، يمكنك ضمان مستوى محدد من الربح ومنع الخسارة في حالة تراجع السعر مرة أخرى قبل أن تتمكن من إغلاق الصفقات الخاسرة يدويًا. ومع ذلك، يجب عليك مراقبة الصفقات قدر الإمكان حتى عند استخدام أمر جني الأرباح. ويعد الجانب السلبي لاستخدام أوامر جني الأرباح هو أنك أحيانًا تغلق صفقة تداول باتجاهات مربحة وقد تستمر لفترة طويلة حتى بعد إغلاق الصفقة، وبالتالي تحرم نفسك من صفقة تداول مربحة بشكل أكبر. تتحمل وحدك كمتداول مسؤولية قرار استخدام أمر جني الأرباح والمبلغ المحدد لكل صفقة تفتحها وتعتمد بالكامل على أهدافك ورغبتك في المخاطرة وخطة إدارة المخاطر.

على سبيل المثال:

يتم تداول زوج اليورو/الجنيه الإسترليني عند سعر 0.8495 للشراء/0.849 للبيع على التوالي وقمت بشراء 50,000 لأنك تعتقد أن سعر اليورو سيرتفع أمام الجنيه الإسترليني. يبلغ هامش اليورو/الجنيه الإسترليني 50,000 / 400 × قيمة العملة، مما يعني أنك لا تحتاج سوى إلى إيداع جزء من إجمالي قيمة الصفقة كهامش. وبالتالي، فعلى سبيل المثال، يصبح هامش الصفقة 106.19 دولار ((50,000/400) × 0.8495). تقوم بتعيين أمر جني الأرباح عند 285 دولار للصفقة من أجل إغلاقها تلقائيًا عند الربح والتقليل من المخاطر في حالة اتجاه السوق عكس توقعاتك بعد هذه النقطة.

يرتفع سعر اليورو/الجنيه الإسترليني كما هو متوقع. وبمجرد وصوله إلى سعر 0.8553 للشراء/0.8554 للبيع، تقرر، بأرباح تبلغ:

$$(0.8553 \times 50,000) - (0.8496 \times 50,000) = 285 \text{ دولار}$$

وبمجرد الوصول إلى الحد الأقصى لمبلغ الأرباح المحدد مسبقًا، يتم تفعيل أمر جني الأرباح تلقائيًا لإغلاق الصفقة.

وبدلاً من تعيين المبلغ، يمكنك تحديد السعر لأمر جني الأرباح. فالألية واحدة.

في هذا السيناريو، تمكنت من إدارة التعرض للمخاطر من خلال وضع حد للأرباح المطلوبة. إذا لم تكن قد قمت بتعيين أمر جني الأرباح، فقد كان من المحتمل أن تتحرك الصفقة عكس توقعاتك بعد تجاوز حد جني الأرباح لتحقيق حمل خسائر (حتى مستوى خارج نطاق التداول). ومن ناحية أخرى، كان من المحتمل أن تظل الصفقة مربحة لما بعد حد جني الأرباح لتحقيق أرباحاً غير محددة.

باستخدام أمر جني الأرباح، تحمي نفسك من هذه الشكوك لتعرف مسبقًا الحد الأقصى للأرباح التي تتحملها الصفقة. ومن المهم إجراء تقييم للمخاطر/الفوائد لكل صفقة وتحديد ما إذا كنت ترغب في استخدام آلية جني الأرباح أم لا.

تمثل أوامر جني الأرباح وإيقاف الخسارة أدوات إدارة مخاطر حيوية تتيح لك إدارة صفقاتك باحترافية. ويعتمد مستوى تعيين هذه الأوامر على مستوى المخاطرة، لكن من الجيد استخدامها أو على الأقل التفكير في استخدامها، والتفكير في الإيجابيات والسلبيات لهذه الأدوات لكل صفقة تجربها. تعد إدارة الصفقات والاستثمارات أمراً مهماً للنجاح في التداول عبر الإنترنت.

الإغلاق اليدوي للصفقات

إذا كنت تعتقد أن الصفقات المفتوحة قد وصلت لهدفك أو على العكس، لا تشعر بالراحة تجاه الصفقات المفتوحة، يمكنك دائماً إغلاق الصفقات يدويًا.

إذا اعتمدت على الإغلاق اليدوي للصفقات، تعتبر المراقبة الحذرة للحساب واتخاذ الإجراءات في الوقت المناسب من المتطلبات الأساسية. وفي حالة التنفيذ بشكل صحيح وبحكمة، يمكن أن يؤدي هذا الأسلوب إلى تقليل المخاطر.

في حين يؤدي إغلاق الصفقات الخاسرة إلى منع تحمل خسائر إضافية، قد يختار متداولون عدة ترك الصفقة العرضية مفتوحة لتأخذ مجراها. يعتمد هذا الأسلوب على تحمل أية خسائر إضافية تنتج عن الصفقة، اعتماداً على توقع انعكاس السوق فيما بعد لتتحول الصفقة الخاسرة إلى صفقة مربحة.

وتمثل هذه الاستراتيجية مخاطرة شديدة نظراً لأنها يجب أن تراعي احتمالية عدم حدوث انعكاس السوق كما تتطلب توفر رصيد جيد بالحساب يمكنه تحمل الخسائر قصيرة الأمد.

وهكذا، تقع المسؤولية كاملة على المتداول الذي يجب أن يتخذ قراراً مستنيراً ومستقلاً بشأن الاستخدام والتوقيت ومدى ملائمة الأدوات المتوفرة. ولا يمكن اتخاذ القرار المستنير والمستقل حول كيفية استخدام هذه الأدوات إلا بعد وضع استراتيجيات التداول وإدارة المخاطر الخاصة بك بناءً على التقييم الذاتي لإمكاناتك المالية وقوة تحملك ومستوى معرفتك ونواياك وأهدافك. يجب أن يكون هدفك دائماً هو الاستيعاب الكامل لتبعات الإجراءات التي تتخذها.

تعمل استراتيجيات إدارة المخاطر القوية والبحث الدقيق كأساس لنجاح مهنة تداول الأدوات المالية باستخدام الرافعة المالية.

تناولت الأقسام السابقة بالوصف والتحليل ما نؤمن في UFX بأنه يجب على كل متداول إدراكه عند اتخاذ قرار الانضمام لعالم التداول باستخدام الرافعة المالية.

يجب التفكير بدقة فيما إذا كان التداول باستخدام الرافعة المالية مناسباً لك أم لا، في ضوء خبيرتك وأهدافك والموارد المالية والظروف ذات الصلة. يجب أن تدرك أن تداول المنتجات ذات الرافعة المالية يمكن أن يعرض رأس مالك إلى مخاطر كبيرة وبالتالي فهو لا يتناسب مع كل الأشخاص. فيمكن للمنتجات المزودة بالرافعة المالية أيضاً أن تتضمن مستويات متنوعة من التعرض للمخاطر. وبالتالي، يجب أن تتعرف على المخاطر المحتملة قبل اتخاذ قرار تداول هذه الأدوات المالية.

على الرغم من أنه لا توجد أية صفقة يمكن وصفها بأنها خالية من المخاطر أو "آمنة"، إلا أنه يمكنك التحكم في التعرض للمخاطر ليتوافق مع رغبتك في المخاطرة من خلال الإعداد باجتهاد والحذر المستمر. وبوصفك متداولاً مسؤولاً، يجب أن تسأل نفسك عن الحدود التي تضعها لنفسك وتقييم رغبتك الشخصية في المخاطرة. بمجرد أن تكون راضٍ عن التقييم، ستتمكن من ملائمة استراتيجيات التداول والمخاطر وفقاً لذلك. نظراً لأنك تتحمل المسؤولية المطلقة والدائمة عن جميع إجراءات التداول، يجب التأكد من توافق استراتيجية التداول مع احتياجاتك وأهدافك الخاصة.

نأمل أن تكون قد استفدت من هذا الدليل ونتمنى لك حظاً طيباً مع استثماراتك! إذا كانت لديك استفسارات أخرى، يرجى ألا تتردد في التواصل مع فريق دعم العملاء أو مستشار التداول الشخصي.