

TO THE MOON

Bitcoin • Futures • Kose • Earn



Proč tuhle knihu píšu

Do krypta jsem přišel s jednoduchou myšlenkou: vydělat nějaké peníze. Něco se mi povedlo a prošel jsem si růstem i propady. Ted' pokračuji s vlastními zkušenostmi a postupně vybudovaným plánem.

V téhle knize ukazuji, co dělám, proč to dělám a podle čeho se rozhoduji. Pojmy vysvětluji postupně. Není potřeba rozumět všemu hned na první stránce.

Nejdřív jedna důležitá věc

Popisuji svoji strategii, nikoli jistý způsob výdělku. Krypto může výrazně ztratit hodnotu. U Futures může kvůli páce a společnému krytí zmizet i velká část peněz v daném účtu. Earn zase nese rizika konkrétního produktu a platformy.

Peníze na běžný život a nouzovou rezervu odděluji od peněz, se kterými investuji. Každý si musí určit vlastní rozpočet a hranice.

Čísla v příkladech jsou zaokrouhlená a grafy modelové. Nejde o výpis skutečných obchodů ani zaručené výsledky.

| Můj systém se stále vyvíjí. Sdílím zkušenost, ne slib budoucího výdělku.

Kamarád a cena, která půjde výš

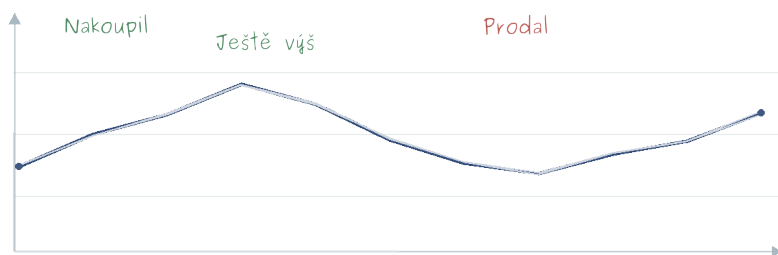
Příběh inspirovaný kamarádem, vyprávěný s nadsázkou.

Kamarád koupil bitcoin a cena začala růst. „Dobrý rozhodnutí,“ pochválil se. Když vyrostla ještě víc, začal mít podezření, že má na investování talent.

Prodat? Kdepak. „To půjde ještě výš!“ Přesnou částku, při které by prodal, sice neměl, ale jedno věděl jistě: ještě tam nejsme.

Pak cena klesla. „Jen malá přestávka.“ Klesla znovu. „Ted' už to přece neprodám, když to bylo o tolik výš.“ A když zmizel celý zisk, stal se z něj dlouhodobý investor. Tak nějak nedobrovolně.

Další propad už nevydržel. Prodál se ztrátou a konečně si oddechl. Bitcoin se později zase rozjel nahoru. Kamarád chvíli mlčky sledoval graf a pronesl slavnou investorskou větu: „Já to věděl!“



Názorný model – vývoj není předpověď.

„Dostatečně vysoko“ není plán. Proto chci předem vědět, kdy a jak budu vybírat.

Cena se samozřejmě nemusí vrátit. Smyslem příběhu není držet za každou cenu, ale nerozhodovat se pokaždé podle jiné emoce.

Co najdeš uvnitř

Na začátek	2-3
Moje strategie	5-6
Základy po lidsku	7-8
Můj plán	9
Moje Futures	10-18
Koše a Earn	19-23
Čtení grafů	24-33
Můj příběh	34-41
AI strážce pravidel	42-43
Osobní poznámky	44
Praktické poznámky	45
Malý přehled měn	46-47
Na dohledání	48
Zdroje a poznámky	49
Místo pro záznamy	50-51



Jak funguje můj systém

Na Futures pracuji s pozicemi. Část realizovaných zisků postupně přesouvám do Earn a z dostupných USDC financuji pravidelné nákupy do svých košů.

Proč peníze přesouvám

Peníze z Futures nechci nechávat všechny na jednom místě. Část přesouvám do Earn, kde je mohu využít pro další nákupy a případné odměny. Ani Earn ale není bez rizika.

Co tím chci postupně vybudovat

Zatímco se věnuji Futures, v koších mi postupně přibývají mince. Vedle toho chci vytvořit rezervu v USDC. Každá část mého systému má jiný úkol.

| Každá část má svůj úkol. Všechny ale musí respektovat stejný rozpočet.



Tři části mého plánu

1. Futures

sleduji otevřené pozice. Když splní moje předem daná pravidla, část ziskové pozice uzavřu. Co přesně tím myslím, ukážu na jednoduchých příkladech.

2. USDC v Earn

Přesunuté prostředky používám na další nákupy a částečně jako rezervu. Případné odměny se mohou měnit a nejsou zaručené.

3. Pravidelné nákupy

Já nakupuji malé částky každý den, protože mi to vyhovuje. Částku i četnost si může každý zvolit podle sebe. Smysl vidím v pravidelnosti a dlouhém horizontu.

Poslední vlastní vklady jsem využil hlavně na plánovanou Futures rezervu. To, že další vklady nebyly nějaký čas potřeba, neznamená, že už nikdy potřeba nebudou.



Bitcoin a mince: jen to podstatné

Bitcoin je digitální aktivum, které lze posílat po jeho síti. Převody kontroluje mnoho počítačů a společnému záznamu transakcí se říká blockchain. Představuji si ho jako veřejnou účetní knihu.

Pravidla Bitcoinu omezují celkovou nabídku přibližně na 21 milionů BTC. To je jeden z důvodů, proč mě zajímá. Samotná omezená nabídka však nezaručuje růst ceny – musí existovat poptávka.

Nemusím kupovat celý bitcoin

Když v modelu stojí jeden BTC 80 000 USDC, za 80 USDC koupím 0,001 BTC před poplatkem. Kupovat malé části je běžné.

1 BTC	80 000 USDC
0,001 BTC	80 USDC

A co ostatní měny?

Ostatním kryptoměnám se obvykle říká altcoiny. Některé slouží k provozu aplikací, jiné stojí hlavně na komunitě. Nízká cena jedné mince sama o sobě neznamená výhodný nákup.

| Nej dřív chci vědět, co kupuji. Teprve potom řeším cenu.

spot, Earn a moje jednotky

spot: kupuji minci

Za dostupné peníze nakoupím například BTC nebo ETH. Mince držím na účtu a jejich hodnota se mění s cenou. V tomto příkladu nepoužívám půjčku ani páku.

Earn: nechávám aktiva pracovat

Earn je označení produktů, do kterých ukládám některé mince nebo USDC a mohu za to dostávat odměny. Podmínky a možnosti výběru se liší. Není to totéž jako pojištěný bankovní účet.

Kč	V korunách sleduji vlastní vklady i celkovou hodnotu účtu.
USDC	Dolarový stablecoin pro rezervu a nákupy. V korunách kolísá s kurzem.
BNFCR	Jednotka používaná v mém režimu Futures pro marži a výsledky pozic.
USDT	Další dolarový stablecoin. Není automaticky totéž co USDC.

| U každého čísla si všímám, v čem je uvedené.

Začínám rozpočtem, ne tlačítkem

Nejdřív si určím, kolik peněz mohu do systému vložit a jak dlouho je nebudu potřebovat. Částky v mé strategii jsou moje nastavení. Pro někoho mohou být vysoké, pro jiného malé.

Jednoduchý model

Začnu s 5 000 Kč a postupně přidám dalších 25 000 Kč. Celkem jsem vložil 30 000 Kč. Když účet později ukazuje 40 000 Kč, rozdíl je 10 000 Kč, ale ne všechno musí být vybraný zisk.

Začátek	5 000 Kč
Další vklady	25 000 Kč
Celkem vloženo	30 000 Kč

Peníze přesunuté mezi Futures, Spot a Earn nejsou nový vklad zvenčí. Jen změnily místo uvnitř stejného systému.

| Vlastní vklady počítám zvlášť. Jinak bych si snadno namlouval větší zisk.

Modelové částky. Svůj rozpočet a pravidla si můžeš zapsat na konci knihy.

Futures: pozice, páka a marže

Na Futures obchoduji kontrakt navázaný na cenu mince. V mých příkladech držím long: růst ceny mi pomáhá, pokles škodí. Nevlastním tím stejné mince jako při nákupu do koše.

Pozice	Můj otevřený obchod.
Marže	Částka spojená s krytím pozice. Zobrazení se může měnit.
Páka 10x	S marží 3 ovládám přibližně pozici velikosti 30.
Cross	Pozice využívají společné krytí Futures účtu.

Používám páku 10x a neměním ji. Pro začátečníka bych uvažoval spíš o 3x až 5x, ale i to je skutečné riziko. Stejná procenta ROI se při jiné páce nechovají stejně.

PNL znamená zisk nebo ztrátu. ROI je procentní výsledek vůči maržovému základu používanému aplikací; není to výnos celého účtu.

Marže 3 neznámá, že mohu ztratit nejvýš 3. Při Cross může ztráta čerpat i další prostředky účtu.



Páka nezvětšuje jen výdělek

Představ si stejný pohyb ceny u dvou různě velkých pozic. Čím větší pozici ovládám, tím větší je v penězích zisk i ztráta. Páka mi dovoluje ovládat větší obchod s menší počáteční marží.

Moje marže	3 BNFCR
Páka	10x
Přibližná nominální pozice	30 BNFCR

Při nedostatečném krytí může burza pozici nuceně uzavřít. Tomu se říká likvidace. V Cross jsou pozice propojené společným krytím a přesná hranice závisí i na poplatcích a pravidlech burzy.

Modelová příhoda: po několika povedených obchodech se z nováčka stal „odborník“. Dalšímu obchodu přidal částku i páku. Trh mu poslal školné.

Dvě věci, které snadno přehlédnu

Funding je průběžná platba mezi stranami perpetual kontraktů. Může být příjmem i nákladem. Vedle něj platím obchodní poplatky.

Realizované PNL patří k uzavřeným obchodům. Nerealizované PNL k otevřeným pozicím a může se dál měnit.

| Samotný Closing PNL není výsledek celého účtu.

Vydělal jsem, nebo jen svítím zeleně?

Uzavřený obchod může svítit krásně zeleně, a přitom celý účet může mít otevřenou ztrátu. Proto si odděluji výsledek uzavřených obchodů, otevřené pozice, funding a poplatky.

Modelový příklad se zaokrouhlenými částkami

Realizované PNL uzavřených obchodů	+ 8 000 Kč
Nerealizovaná ztráta otevřených pozic	- 9 000 Kč
Zaplacený funding	- 600 Kč
Obchodní poplatky	- 400 Kč
Zjednodušený průběžný součet	- 2 000 Kč

Kdybych ukázal jen prvních osm tisíc, vypadal bych jako mistr světa. Zbytek účtu by se mnou ale tak úplně nesouhlasil.

Příklad je modelový. Funding a poplatky odečítám jen tehdy, když ještě nejsou započítané ve vybrané metrice. Jinak bych je odečetl dvakrát.

A co BNFCR a USDC?

V mém režimu Futures Credits vidím marži a výsledky v BNFCR. USDC používám pro nákupy a rezervu. Jde o odlišné režimy a převod mezi nimi může vyžadovat směnu.

Zelené číslo u jedné pozice ještě není celkový zisk.

Když je pozice v zisku

Ziskovou pozici dál nenavýšuji. Nechávám ji růst a při splnění pravidel z ní postupně odebírám přebytky. Po návratu ze ztráty čekám s krácením alespoň na $ROI + 100\%$.

Příklad s cílovou marží 3 BNFCR

Cena mince roste a s ní se zvětší zobrazená marže třeba na 3,50 BNFCR. Pokud jsou splněné podmínky, část pozice uzavřu tak, aby marže zůstala přibližně na třech.

Před růstem	3 BNFCR
Po růstu	3,50 BNFCR
Po částečném uzavření	přibližně 3 BNFCR

Pro zmenšení longu používám Sell se zapnutým Reduce-Only. Takový příkaz má existující pozici pouze zmenšit. Kontroluji správný pár a jednotky.

Snížení zobrazované marže o 0,50 není totéž jako realizovaný zisk 0,50. Skutečný výsledek ukáže historie obchodu.

Pokud nejmenší možná redukce odpovídá přibližně 0,50 BNFCR, čekám někdy na o něco větší přebytek, aby příkaz prošel.

Pevná trojka a stupnice do budoucna

U běžných altcoinů беру 3 BNFCR jako základní cílovou marži. Když zisková pozice díky růstu přeroste cíl, přebytek postupně odebírám přes Reduce-Only. Nepřidávám peníze jen proto, že účet právě roste.

Moje současné pravidlo

Běžný altcoin

3 BNFCR

Možná budoucí stupnice

Pod 40 000 Kč

3 BNFCR

40 000 až pod 50 000 Kč

4 BNFCR

50 000 až pod 60 000 Kč

5 BNFCR

Další pásmo po 10 000 Kč

o 1 BNFCR víc

Tuhle stupnici si nechávám jako možnost, ne jako automatickou povinnost. Až bude účet větší a rezerva odpovídající, mohu se rozhodnout. Musím ale předem určit, jestli hranici vážu na celý účet, nebo jen na Futures.

Stupnice není příkaz k dokupování. Jeden zvolený ukazatel nesmím měnit podle nálady.

Když je pozice ve ztrátě

Ve ztrátě pozici nekrátím. Dokup beru jako předem omezený krok, nikoli automatickou reakci na každé velké záporné ROI.

Moje kontrolní hladiny

Kolem ROI -500%	První kontrola; obvykle malý krok přibližně $+0,50$ BNFCR.
Kolem ROI -750%	Další kontrola podle rezervy, marže a důvodu držení.
Kolem ROI -1000%	Znovu zvažuji, zda dokup vůbec dává smysl.

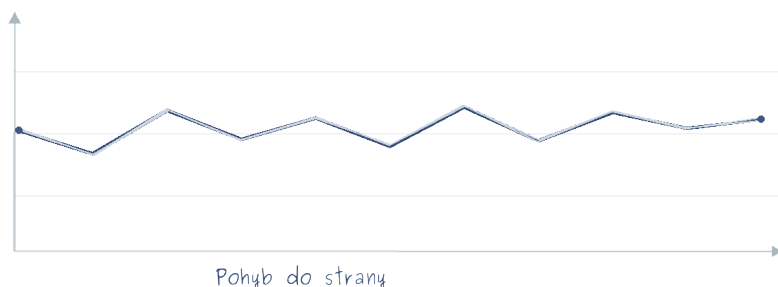
Před dokupem zjišťuji, kolik BNFCR už v pozici je, co v ní zůstalo z dřívějších vstupů a kolik prostoru zbývá do limitu. Pokud je běžný altcoin kolem 3 BNFCR nebo výš, dále jej nenavýšuji.

U některých starších pozic je marže nad třemi kvůli minulým dokupům. Takovou ztrátovou pozici nesnižuji jen kvůli tabulce; prostě do ní dál nepřidávám.

ROI je ukazatel, ne tlačítko BUY. Limit dokupování není zárukou maximální ztráty.

Trh umí jít i do strany

Mince nemusí jen růst nebo padat. Někdy se dlouho pohybuje v podobném pásmu. Chvilí mohou vybírat přebytky, ale zbytek pozice se později může vrátit do ztráty.



Názorný model – vývoj není předpověď.

Kdy začíná nové období

Když zisková pozice znovu přejde do ztráty, mohu začít nové období kontrolních hladin. Stále ovšem platí limit marže a jen jeden dokup na každé úrovni v daném období.

Pokud se ROI jen zlepší z -500% na -300% a vrátí se zpátky na -500% , nové období to není. Pozice mezitím nebyla v zisku, takže stejný trigger znovu nepoužiji.

Když do ztráty spadne pozice s marží třeba 5 BNFCR, nesnižuji ji automaticky na 3. Jen ji dál nenavýšuji.

Moje základní rozdělení: ziskovou nenavýšuji, ztrátovou nekrátím.

Likvidaci burzou to však nevylučuje.

Velká trojice a rezerva Futures

BTC, ETH a BNB mají vlastní cíl

U těchto tří pozic nechávám zvlášť stanovenou marži. Nezvedám ji automaticky podle stejných pravidel jako u altcoinů. V aktuálním pracovním nastavení je cílem BTC kolem 16 BNFCR a ETH i BNB kolem 12 BNFCR.

Ve Futures nechci držet všechno

Pro plánování používám orientační rezervu kolem 600 v dolarové hodnotě účtu. Sleduji, co je skutečně dostupné, a neberu otevřený plusový výsledek jako hotovost.

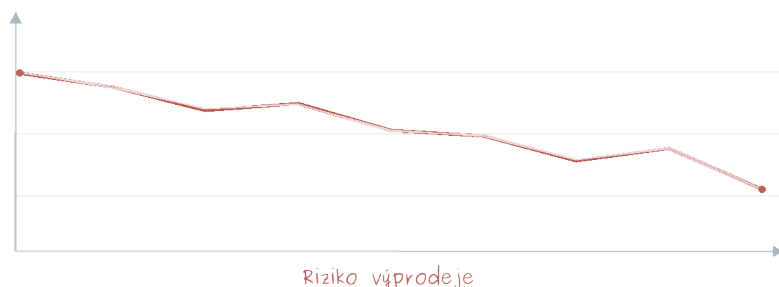
Pokud je například zůstatek 600 a pozice ukazují dalších +100 nerealizovaně, neznamená to 700 volných dolarů k převodu. Přesouvám jen skutečně dostupný přebytek po zohlednění krytí.

Cílem je neposílat při každém propadu peníze z Earn zpátky do Futures. To by vystavilo společnému riziku další část portfolia.

| Rezerva mi dává čas a možnosti. Neznamená jistotu přežití výprodeje.

Co když přijde další krvavý den?

Když prudce padají všechny long pozice současně, ubývá prostor celému Cross účtu. Ztráty se mohou sčítat rychleji, než se člověku líbí. Proto chci mít připravený postup předem.



Názorný model – vývoj není předpověď.

Co rezerva dokáže

Dává mi prostor přechkat běžné výkyvy, odložit ukvapené rozhodnutí a případně provést omezený dokup podle pravidel.

Co rezerva nedokáže

Nezaručí, že přežiji jakýkoliv propad. Neumožňuje nekonečně dokupovat a nenahrazuje sledování poplatků, fundingu, likvidace ani fundamentálních rizik.

Tři otázky před dalším dokupem

- | | |
|---|--|
| 1 | Kolik marže a volného krytí skutečně zbývá? |
| 2 | Co se změnilo u projektu a na trhu? |
| 3 | Je to můj plán, nebo jen pokus vymazat červenou barvu? |

Nepřelévat automaticky peníze z Earn do Futures. Ochranná pravidla platí i během paniky.

Osm košů, dva USDC denně

Koš je pro mě skupina měn, které nakupuji v nastavených poměrech. Dnes používám osm pravidelných plánů. Celkový rozpočet je 2 USDC denně a zatím ho nechci zvyšovat.

10-1	0,20 USDC
10-2	0,20 USDC
10-3	0,20 USDC
AI	0,20 USDC
Herní	0,20 USDC
TOP-X	0,25 USDC
BTC / BNB / ETH	0,25 USDC
BTC na důchod	0,50 USDC
Celkem	2,00 USDC denně

Za třicet dnů je to přibližně 60 USDC nákupů. Samostatný BTC na důchod je dlouhodobý plán – do ostatních košů ho nemíchám.

Nechci přidávat další koše jen pro pocit, že mám všechno. Nejprve musí mít ty současné dlouhodobě zajištěné financování.



Kdy z koše začnu sklízet

U altcoinových košů sleduji každou měnu zvlášť. Nejen zelené procento, ale především skutečně vložený kapitál a to, kolik peněz už jsem z konkrétní mince vybral.

Příklad: NEAR a pravidlo přibližně 3x

Vloženo do mince	asi 380 Kč
Současná hodnota	asi 1 150 Kč
Částečný výběr do USDC	asi 380 Kč
Ponecháno v Earn	asi 770 Kč

Výberu tedy přibližně původní vklad a zbytek nechám dál pracovat. Neznamená to, že jsem vybral celý zisk nebo že zbývající mince už nemohou ztratit hodnotu.

Nová generace koše

Starý koš pozastavím, nemažu. Založím nový se stejným rozpočtem a vlastní historii. Držby obou generací v Earn vidím dohromady, ale prodeje sleduji odděleně.

Zastavit dokupování není totéž co minci prodat. O případném úplném vyřazení rozhoduje zásadní ohrožení projektu nebo obchodování, ne běžný propad ceny.



BTC, BNB a ETH držím jinak

U této trojice chci mince hlavně sbírat a držet dlouhodobě. sleduji předchozí ATH, tedy dosavadní historické maximum ceny každé měny.

Pokud některá z nich dosáhne sledovaného maxima, mohu pozastavit původní koš a spustit novou generaci. Ze starého množství dané měny prodám čtvrtinu, zbylé tři čtvrtiny nechám v Earn.

Staré množství	100 %
Jednorázově prodám	25 %
Dlouhodobě ponechám	75 %

Zbylé dvě měny posuzuji podle jejich vlastního maxima. Čtvrtinu počítám ze starého množství, ne z nových nákupů. Stejnou čtvrtinu neprodávám opakovaně při každém dalším dotyku maxima.

U BNB navíc sleduji provoz a regulatorní dění kolem Binance a BNB Chain.

Ponechané mince chci držet dlouho. Neznamená to přestat sledovat, co se s nimi děje.

Starý a nový koš se nesmějí ztratit

V Earn vidím souhrnné množství mince. To ale může patřit několika košům, jejich starším generacím i připsaným odměnám. Proto před prodejem potřebuji vědět, jakou část vlastně prodávám.

Jednoduchý model

Starý koš drží 0,010 BTC. Nový mezitím nakoupí dalších 0,002 BTC. Pokud chci prodat čtvrtinu starého množství, prodám 0,0025 BTC – nikoli čtvrtinu celých 0,012 BTC.

Starý koš	0,010 BTC
Nový koš	0,002 BTC
Prodej ze starého koše	0,0025 BTC

Správně vymezený prodej části staré generace nenaruší nastavení nového plánu. Jen se zmenší společný zůstatek.

Stejně tak odlišuji prodej od zisku: část prodejní ceny je návrat peněz, za které jsem mince koupil. Výsledek zjistím z historie nákupů a prodejů.

Nákupy, odměny a prodeje si evidují odděleně. Společná peněženka sama celou historii nevysvětlí.

Když změním složení koše

RVN jsem přestal pravidelně dokupovat a v nákupech ho nahradil PYTH; původní RVN zůstalo v Earn. V herním koši nahradil GALA projekt AXS, přičemž GALA jsem prodal do USDC. Zastavený nákup, výměna mince a prodej jsou tři různé věci.

USDC: nákupy i budoucí rezerva

USDC nechávám na účtu. Část slouží na další automatické nákupy, část chci postupně hromadit jako rezervu. Můj první velký cíl je rezerva v přepočtu přibližně 30 000 Kč.

K dispozici	90 USDC
Nákupy	2 USDC denně
Vystačí zhruba na	45 dnů

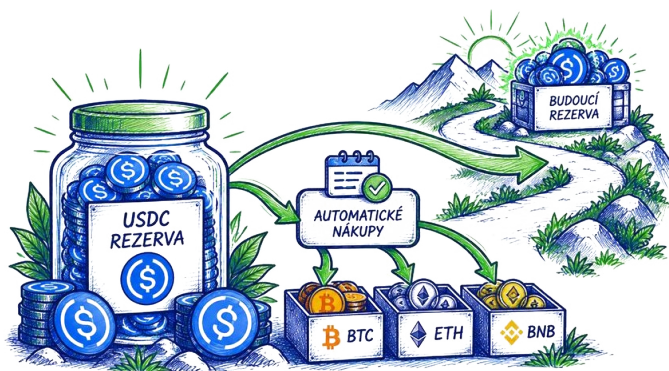
Model bez dalších příjmů, odměn a změn rozpočtu.

Co když další USDC nepřibývá?

Nejdřív zjistím, co se děje. Samotný nedostatek USDC neříká, v jaké fázi se trh nachází. Mohu počkat, snížit nákupy, přidat vlastní peníze nebo po zvážení sklidit část majetku. Jsou to možnosti, ne povinnost.

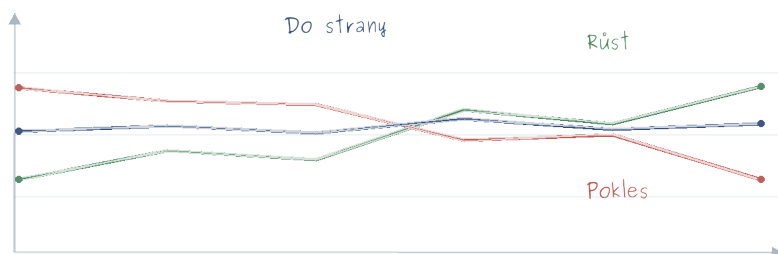
Až – pokud vůbec – dosáhnu cílové rezervy, teprve se rozhodnu, jestli část vyberu do banky. Možná ji ponechám v Earn a budu z ní dál financovat koše.

Rezerva na nákupy není nekonečná. Koš nemůže nakupovat z peněz, které na účtu nejsou.



Nejdřív se podívám na směr

Graf nepotřebuji umět popsat deseti indikátory. Na začátku mi stačí rozpoznat, zda cena převážně roste, klesá, nebo se pohybuje do strany.



Názorný model – vývoj není předpověď.

Jak čtu základní obraz

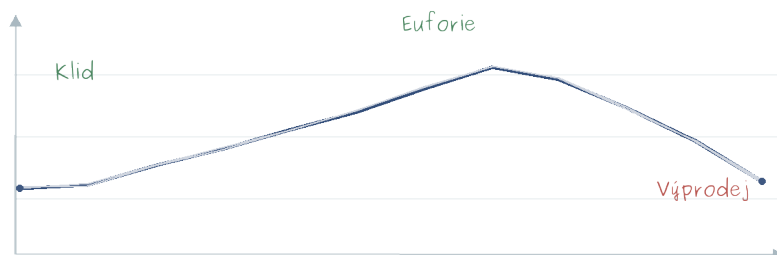
Při růstu vznikají postupně vyšší vrcholy a dna. Při poklesu naopak nižší. V pásmu se cena vrací do podobných oblastí.

Místa, odkud se cena opakovaně odrazila, mi pomáhají hledat oblasti podpory a rezistence. Nejsou to pevné zdi: cena je může prorazit a zase se vrátit.

Směr grafu dává kontext. Samotný pohyb ceny nenahrazuje moje pravidla.

Jak se může měnit nálada trhu

Po velkém poklesu může přijít období klidu. Pak začne růst Bitcoin, později se zájem může přesouvat k ETH, větším altcoinům a někdy až k malým projektům nebo memecoinům.



Názorný model – vývoj není předpověď.

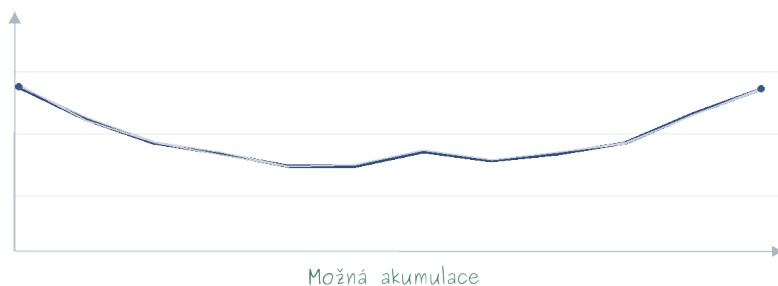
Když se zdá, že vydělává úplně všechno, bývá snadné ztratit opatrnost. Růst může slábnout, nastat obrát a další výprodej. Této změně prostředí se snažím věnovat pozornost.

Není to pevný jízdní řád. Fáze se překrývají, některé vůbec nepřijdou a jednotlivé mince se mohou chovat jinak než zbytek trhu.

Zdánlivě levná mince může ještě výrazně zlevnit. Dno s jistotou předem nepoznám.

Po výprodeji: klid, nebo další pád?

Po prudkém poklesu může cena přestat dělat nová dna a delší dobu se pohybovat v pásmu. Někdy se tomu říká akumulace: část lidí postupně nakupuje. Z grafu ale nepoznám, zda už všichni prodávající skončili.



Názorný model – vývoj není předpověď.

Jak číst kresbu

Vlevo převládají nižší vrcholy a dna. Uprostřed se pokles zastavuje v podobné oblasti. Vpravo se cena zvedá, ale až další vývoj ukáže, zda má růst pokračování.

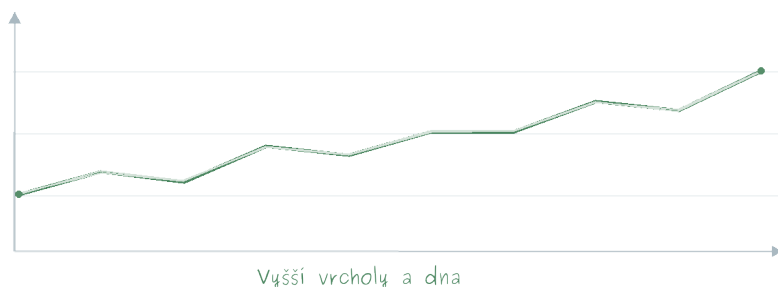
Co to znamená pro vstup

U postupných nákupů na spotu mohu rozdělit rozpočet do menších částí. U longu s pákou samotná sleva nestačí: další pokles může vyčerpat krytí dřív než případné zotavení.

Moje vstupy po výprodeji mi mohou připadat zajímavé. Není to potvrzení, že jsem koupil na dně.

Růst: svezení není závod o vrchol

V býčím trhu převažuje růst a optimismus. Graf může tvořit vyšší dna i vrcholy. Ani tehdy nejde cena rovně nahoru: návraty a oddechové pauzy k pohybu patří.



Názorný model – vývoj není předpověď.

Jak číst kresbu

Po každém růstu přichází návrat. Dokud se cena zastavuje výš než při předchozím poklesu, obraz růstu může zůstat zachovaný. Proražení posledního dna je důvod zpozornět, ne jistá předpověď konce cyklu.

Nový vstup není totéž co správa pozice

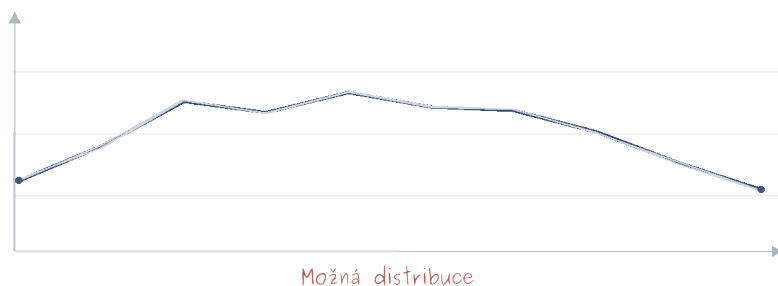
Nákup po téměř svislé zelené čáře nechává málo prostoru pro chybu. Už ziskovou pozici podle svého systému nenavýšuji.

Malá příhoda: „Počkám na lepší cenu.“ Za hodinu: „Tak teď už to musím koupit!“ Plán vydržel přesně do chvíle, než soused poslal zelený screenshot.

| Zmeškaný růst není dluh, který musím trhu dohnat.

Euforie, distribuce a výprodej

V euforii se zdá, že roste všechno. Pozornost se může přesouvat od BTC k ETH, altcoinům a spekulativním mincím. Není to povinné pořadí ani důkaz, že každá mince přijde na řadu.



Názorný model – vývoj není předpověď.

Když cena ztrácí sílu

Distribuce označuje období, kdy část držitelů prodává do zájmu dalších kupujících. Cena několikrát narazí nahore a potom může prorazit pásmo dolů. Teprve zpětně to vypadá jako krásně jasný vrchol.

Když přibývají nižší vrcholy a dna, obraz se mění na medvědí. Jedna zelená svíčka ještě nedokazuje trvalý obrat.

Co si z toho беру

V euforii nechci posouvat cíle jen proto, že ostatní čekají víc. Při výprodeji kontrolovuji krytí, rozpočet a stav projektů.

| Přežít trh je důležitější než trefit poslední zelenou svíčku.

FOMO: pocit, že mi ujíždí vlak

FOMO je zkratka Fear of Missing Out: strach, že mi uteče příležitost. V kryptu je to pocit, že všichni vydělávají a já musím okamžitě nakoupit. Sociální sítě mu umějí pořádně přiložit.

Modelová příhoda: Honza chtěl koupit za pětistovku. Pak uviděl „poslední šanci“ a přidal další nulu. Projekt si nastuduje večer. Ted' nemá čas, právě investuje.

Jak ten pocit poznat

Rozhodnutí najednou spěchá. Částka roste, protože „tentokrát je to jiné“. Důvod nákupu se smrskne na to, že cena roste. Přestávám řešit, co udělám, když se otočí.

Co může pomoci

Na chvíli odložím telefon. Vráťím se k rozpočtu a původnímu důvodu nákupu. Pokud ho neumím říct jinak než „aby mi to neuteklo“, mám důvod počkat.

Cizí screenshot ukazuje vybraný okamžik. Nevidím z něj ostatní obchody, vklady ani ztráty.



A co short, když trh padá?

Long těží z růstu ceny. Short naopak z poklesu. Například short otevřený při ceně 100 a uzavřený při 80 má před náklady zisk; při růstu na 120 by byl ve ztrátě.



Názorný model – vývoj není předpověď.

Po dlouhém růstu může short vypadat lákavě. Jenže „už je to vysoko“ nestačí. Cena může pokračovat vzhůru a obchodník s pákou nemusí přežít čekání na obrát.

V této knize se soustředím na longy

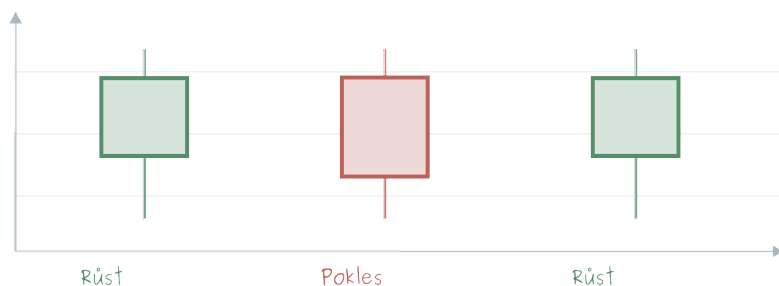
Short není automatický přepínač pro chvíli, kdy se mi nedaří longy. Potřeboval by samostatný plán vstupu, ukončení a omezení rizika. Svá pravidla dokupování longů na něj nepřenáším.

„Výš už to jít nemůže,“ řekl obchodník a otevřel short. Trh jeho stanovisko neobdržel.

Když prostředí mému systému nesedí, mohu také neotevírat další obchod.

Co mi říká jedna svíčka

Svíčka je způsob, jak do jednoho znaku dostat průběh ceny za určitý čas. Tělo ukazuje otevření a zavření; tenké čáry neboli knoty nejvyšší a nejnižší cenu.



Názorný model – vývoj není předpověď.

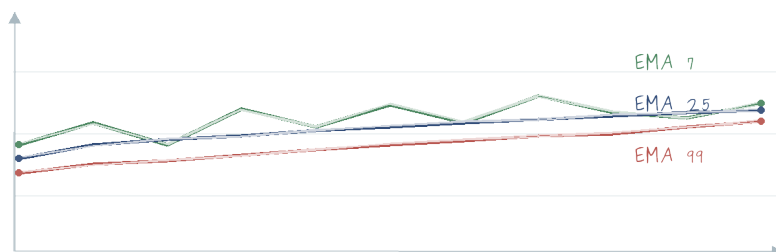
Zelená svíčka na našem obrázku zavřela výš, než otevřela. Červená níž. Barvy lze v aplikaci změnit, proto si vždy ověřím, co znamenají.

1h znamená, že jedna svíčka shrnuje hodinu. 1D jeden den a 1M jeden měsíc. Poslední svíčka se může ještě měnit, dokud její čas neskončí.

Na hodinovém grafu může cena klesat, zatímco denní stále ukazuje delší růst.

Křivky, které pomáhají s orientací

Vedle svíček se mohou objevit klouzavé průměry. Jsou to křivky, které vyhlazují předchozí ceny. Pomáhají mi vidět širší směr místo každého malého výkyvu.



Názorný model – vývoj není předpověď.

Používám označení EMA 7, EMA 25 a EMA 99. Menší číslo znamená rychlejší reakci, větší delší a pomalejší pohled. Na denním grafu jde o denní svíčky, na hodinovém o hodinové.

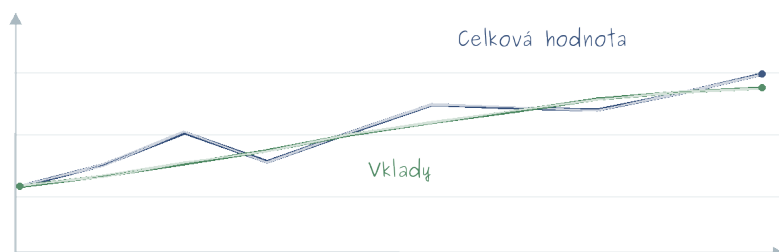
Když se křivky proplétají, může být trh nerozhodný. Když cena a průměry míří delší dobu jedním směrem, bývá obraz přehlednější. Průměr ovšem vychází z minulosti a může se opozdit.

sloupce objemu pod grafem ukazují množství zobchodované za jednotlivé intervaly. Velký sloupec značí aktivitu, nikoli automatický růst.

| Indikátor je pomůcka. Není to tlačítko, které ví, co bude zítra.

Jak čtu graf celého účtu

Graf účtu je jiný než graf ceny BTC. Ukazuje hodnotu více částí majetku najednou. Ovlivňuje ho cena mincí, měnový kurz i vklady a výběry.



Názorný model – vývoj není předpověď.

V modelu jsem celkem vložil 30 000 Kč a účet má hodnotu 40 000 Kč. Rozdíl 10 000 Kč ještě není celý vybraný zisk. Část může být v otevřených pozicích a držených mincích.

Přesun peněz z Futures do Earn celému účtu nic nepřidá. Nejnížší a nejvyšší bod grafu také samy neříkají, kolik jsem vydělal. Vracím se proto k vlastním vkladům a historii.

„Dnešní PNL“ není výsledek celého měsíce, ani když mám na obrazovce otevřený měsíční graf.

| Zajímá mě celý účet, ne jen jedna zelená pozice.

Můj příběh: jak vznikl můj systém

Druhá část knihy už není jen o pravidlech. Je o tom, proč jsem si je vůbec vytvořil a co jsem se postupně naučil.

Od prvních chyb k vlastnímu plánu

Na začátku jsem hledal rychlejší výsledky. Později jsem začal dávat přednost menším krokům, evidenci a pravidlům, která bych dokázal dodržet i ve špatném období.

Nejde o přesný kalendář ani účetní rekonstrukci každé ztráty. Důležitější je cesta od bezhlavých rozhodnutí ke konkrétnímu systému.

| Nejde o návod. Je to moje zkušenost.



Když trh připomene, kdo je šéf

Ze začátku jsem měl pocit, že obchodování celkem rozumím. Pár povedených obchodů člověku rychle dodá sebevědomí. Někdy až příliš.

Jenže trh měl jiný názor. Přišly ztráty, snaha zachraňovat pozice dalšími penězi a nakonec i likvidace. Nebudu rozebírat každý obchod ani každý ztracený dolar. Podstatné je, co následovalo.

Začal jsem hledat svůj systém

Futures jsem neopustil. Zmenšil jsem vstupy, začal hlídat celkovou marži a postupně si vytvořil vlastní limity. Část DCA košů fungovala už dříve; po špatné zkušenosti jsem jim ale přikládal větší význam.

Chamtivost, netrpělivost a plán „ono se to určitě vrátí“ nejsou obchodní strategie.

Chtěl jsem plán, který počítá i s tím, že se netrefím.



DCA jsem chtěl dostat i do Futures

Do Futures jsem se nevrátil rovnou s hotovým systémem. Nejprve jsem otevíral několik menších pozic kolem 1 BNFCR. Když jsem je začal rozdělovat systematictěji, přešel jsem u mnoha altcoinů k praktickému minimu kolem 0,5 BNFCR.

Dnešní pravidla nevznikla v jednom večeru. Skládal jsem je postupně podle toho, co mi ukazoval účet a trh.

Myšlenka zůstala: při výrazném poklesu mohu po malých částech přidávat, při růstu postupně odebírat přebytek. U běžného altcoinu jsem si časem stanovil přibližný limit dokupování kolem 3 BNFCR.

Rezerva musí mít svoje místo

Vedle samotných pozic jsem postupně budoval rezervu Futures. Její smysl není zachránit za každou cenu všechno, ale dát systému prostor pro nepříznivý vývoj.

Malé vstupy se mohou postupně nasčítat. Proto hlídám celý účet, ne jen velikost nového příkazu.



Když bylo všechno červené

Přišlo období, kdy to celé nevypadalo zrovna krásně. Futures byly v červených číslech a koše v Earn se také nijak nepředváděly.

Když člověk otevře graf zpětně, nejnižší svíčka vypadá samozřejmě. V reálném čase ale pod ní klidně může přijít ještě jedna. A další.

Na Bitcoin jsem si počkal

U BTC jsem si chtěl připravit větší vstup až v cenové oblasti, která mi dávala smysl. Nepředpokládal jsem, že trefím přesné dno. Předem jsem přemýšlel, co udělám při dalším poklesu i při obratu vzhůru.

To byl proti dřívějšku velký rozdíl. Nehledal jsem geniální předpověď, ale konkrétní reakci na dva možné směry trhu.

Mým cílem není být nejchytřejší v jednom bodě grafu. Chci vědět, jak zareaguji, když se pohneme dál.



První sklizeň: ZEC

Pravidlo pro vybírání zisků nevzniklo až ve chvíli, kdy se trh otočil. Měl jsem ho vymyšlené už v době, kdy bylo skoro všechno červené.

| Při poklesu postupně přidávat. Při růstu postupně vybírat.

První pozicí, na které jsem tu druhou polovinu systému skutečně použil, byl ZEC. Prostě začal růst.

U altcoinů jsem měl cílovou marži kolem 3 BNFCR. Jakmile díky růstu začala marže přerůstat cíl, odebíral jsem část pozice a nechával zbytek dál pracovat. Celou pozici jsem nezavíral.

ZEC mi ukázal, jak moje pravidlo vypadá v praxi. Když se později začaly probouzet další alty, začal jsem stejný princip používat i u nich.

Z Futures do Earn

Realizované zisky nechci automaticky vracet do větších Futures pozic. Část přesouvám do Earn, odkud USDC financuji automatické nákupy do košů.

| Futures byly agresivnější částí. Earn a koše mají peníze postupně rozdělovat do trhu.



System se začal propojovat

Postupně jsem přidal koš zaměřený na AI, herní kryptoměny i samostatný bitcoinový plán na důchod. Ten má jiný účel než běžné nákupy a jiný horizont.

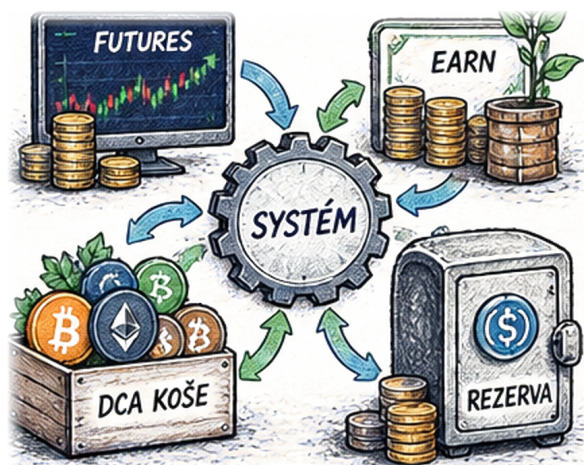
Poslední vlastní vklad nebyla záchrana

Poslední vlastní vklad jsem použil hlavně k doplnění plánované Futures rezervy. Potom další vklady nějakou dobu nebyly potřeba.

Nebyl žádný slavnostní okamžik, kdy bych si řekl: „Odted' se systém živí sám!“ Jen jsem najednou nemusel posílat další peníze.

Směr peněz se začal obracet. Místo stále nových vlastních vkladů do Futures odtékaly realizované zisky častěji opačným směrem – do Earn a pravidelných nákupů.

To, že něco fungovalo určité období, není důkaz, že bude fungovat při každém dalším propadu.



První milník: zpátky na svém

Když se hodnota celého účtu přiblížila úrovni vlastních vkladů, byl to pro mě důležitý milník. Neznamenal to, že mám vyhráno, ale psychologicky se něco změnilo.

Do té chvíle jsem hlavně doháněl předchozí pokles. Teď jsem mohl sledovat, zda můj postup dokáže vedle růstu trhu přinášet i skutečně realizované výsledky.

Portfolio stojí

Když se účet později dostal nad vložený kapitál, nebral jsem to jako důkaz bezpečí. Některé pozice vydělávaly, část zisků jsem už realizoval a přesunul jinam. Koše dál nakupovaly a ve Futures zůstávala rezerva.

Důležité je nezaměňovat celkovou hodnotu účtu za vybraný zisk. Část růstu může být nerealizovaná a může zase zmizet.

Po zkušenosti s likvidací nechci věřit, že vysoké číslo na displeji znamená bezpečí.

Rozdíl je v tom, že tentokrát mám plán i pro další výrazný pokles.



První velký cíl

Kulaté milníky v hodnotě portfolia mě samozřejmě potěší, pokud se k nim dostanu. Samy o sobě však nejsou hlavním cílem. Mohou prostě znamenat, že zrovna roste trh.

Můj první opravdu velký cíl je jiný: postupně vytvořit v Earn rezervu USDC v přepočtu přibližně 30 000 Kč. Tedy částku podobnou tomu, kolik jsem do další etapy vložil ze svých peněz.

Pokud se mi to podaří, budu mít teoretickou možnost část původního vkladu získat zpět a přitom zbytek systému ponechat pracovat.

Jestli ty peníze opravdu převedu na bankovní účet, dnes nevím. Rozhodnu se až ve chvíli, kdy – pokud vůbec – cíle dosáhnu. Možná USDC nechám dál jako rezervu a zdroj financování košů.

Poprvé jsem chtěl hlavně vydělat. Tentokrát se snažím předem vědět, co udělám, když budu vydělávat – a co udělám, když budu prodělávat.

Netrpělivost. Chamtivost. Žádný plán. Tři věci, které už nechci pouštět k řízení.



ChatGPT jako druhý pár očí

Po několika drahých lekcích jsem zjistil, že největším nepřítelem strategie nemusí být trh. Občas sedí před monitorem a má moje heslo.

ChatGPT neberu jako věstce, který mi řekne, co koupit a kdy budu bohatý. Používám ho jako druhý pár očí: zná moje předem stanovená pravidla a upozorní, když navrhuji něco, co k nim nesedí.

DCA koše	Složení, revize a rizika projektů.
Earn	Kontrola výběrů kolem 3x vloženého kapitálu.
Futures	ROI -500 / -750 / -1000 %, marže, rezerva.
Fundament	Problémy projektů, případné ukončení obchodování.
Psychologie	FOMO, panika a obcházení vlastních limitů.

Jak spolu doopravdy pracujeme

Aktuální stav portfolia, screenshoty a změny sdílím průběžně já. Veřejná tržní data Binance lze kontrolovat přes připojený read-only plugin. Soukromé zůstatky a uskutečněné obchody bez jejich sdílení AI nevidí.

AI nic automaticky neobchoduje. Může chybovat nebo vycházet z neúplných údajů. Za rozhodnutí odpovídám vždy já.



Datlov ve velínu: systém před emocemi

Když trh krvácí a všude blikají červené kontrolky, největší nebezpečí nemusí být jen na grafu. Občas sedí přímo u klávesnice.

Malý rozhovor při výprodeji

Já: „Co kdybych přihodil do všech ztrátových pozic? Vždyť už to musí vyrůst!“

AI: „Co na to tvoje limity marže, plánované dokupy a volná rezerva? Není to spíš panika?“

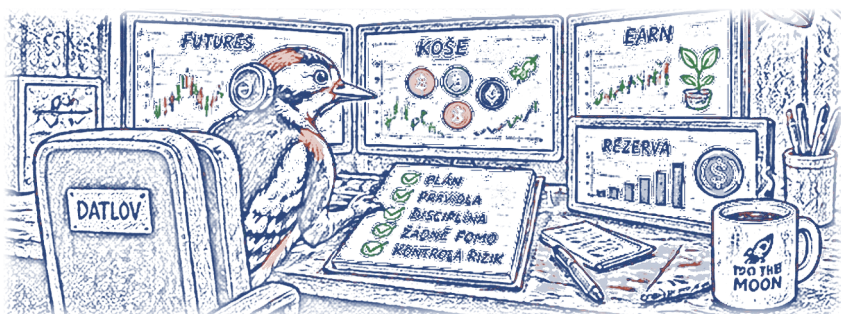
Žádný kouzelný obchodní signál. Jen připomenutí vlastního plánu. Podobně jako ve velínu elektrárny nejsou ochranná pravidla dekorace.

„Pane Datlov, reaktor sice hoří, ale to není důvod přiložit další poleno!“

Kdo má poslední slovo?

Vždy já. ChatGPT může udělat chybu, špatně pochopit screenshot nebo přehlédnout změnu na trhu. Největším přínosem AI je pro mě disciplína a konzistence, ne předpověď ceny.

Nemusí mi říkat, kdy budu bohatý. Stačí, když mě občas zastaví před geniální blbostí.



Můj plán na delší dobu

Tenhle model beru jako plán na několik let s možností pokračovat dál. Neznamená to, že po dané době musí být zisk nebo že všechny mince zopakují předchozí maxima.

Co si z dosavadní zkušenosti odnáším

Zažil jsem velký výprodej a systém dál používám. Nějaký čas jsem nemusel přidávat vlastní peníze. Beru to jako dosavadní zkušenost, ne jako důkaz, že ustojím každý další propad.

Líbí se mi, že má každá část svoje místo: Futures pro práci s pozicemi, koše pro postupné nákupy a USDC pro další financování i budoucí rezervu.

Když se změní trh nebo moje možnosti, potřebuji plán znovu promyslet. Několik let neznamená několik let bez kontroly.

Chráním účet a uchovávám historii

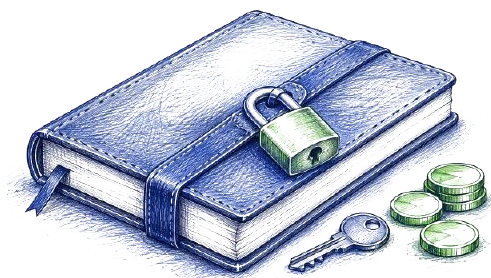
Používám silné samostatné heslo a další ověření přihlášení. Neotevírám přihlašovací odkazy z náhodných zpráv. Nikomu neposílám obnovovací slova peněženky ani ověřovací kódy.

Na burze svěřuji úschovu provozovateli. U vlastní peněženky zase odpovídám za přístupové klíče já. Při odesílání kontroluji síť, adresu i případný doplňující údaj a podle možností nejprve zkusím malou částku.

Abych věděl, co se na účtu dělo

Ukládám historii nákupů, prodejů, poplatků, odměn a převodů. Tabulka na konci pomáhá s přehledem, ale nenahradí výpis skutečných obchodů.

Běžná past: někdo nabízí „podporu“ a chce kód nebo přístup k účtu. Spěch a příslib jistého výdělku jsou důvod zastavit se a ověřit, s kým jednám.



Pět projektů, kterým chci rozumět

BTC / Bitcoin

Základní myšlenkou je převod hodnoty v otevřené síti s omezenou nabídkou. Zajímá mě dlouhodobé používání. Ani Bitcoin nemá slíbenou rostoucí cenu.

ETH / Ethereum

Síť pro aplikace a chytré smlouvy. ETH slouží k poplatkům a zabezpečení sítě. Sleduji používání, konkurenci a technický vývoj.

BNB / BNB Chain

BNB má využití v BNB Chain i prostředí Binance. Důležité je používání služeb a spolehlivost ekosystému. Sleduji související provozní a regulační dění.

LINK / Chainlink

Pomáhá propojit blockchainové aplikace s daty z okolního světa. Zajímá mě, zda jeho služby někdo skutečně potřebuje a platí za ně. Oznámené partnerství samo nezaručí růst tokenu.

AAVE / Aave

Protokol pro půjčování kryptoměn. Sleduji jeho správu, míru používání a řízení rizik. Chyba chytré smlouvy či problémy se zajištěním mohou být zásadní.

Dalších pět, každý trochu jiný

SOL / Solana

Síť pro aplikace a převody zaměřená na rychlost. Sleduji používání i mimo krátkodobé spekulace a spolehlivost provozu.

NEAR / NEAR Protocol

Projekt vyvíjející síť a nástroje pro snazší používání aplikací. Zajímá mě skutečné využití. Populární téma ještě není hotový produkt.

ZEC / Zcash

Měna zaměřená na možnosti soukromých převodů. Sleduji dostupnost na burzách a případná regulatorní omezení.

KAITO / Kaito

Projekt kolem informací a pozornosti v kryptosvětě. Zajímá mě trvalá hodnota služeb pro uživatele. Popularita projektu nemusí znamenat stejnou hodnotu tokenu.

DOGE / Dogecoin

Komunitní měna s memovým původem a vlastní sítí. Ukazuje sílu komunity, ale cena je citlivá na náladu a publicitu.

Neptám se jen „kolik může vyrůst“, ale také „proč by ho měl někdo chtít i za několik let“.

Malý slovníček na jednom místě

ATH	Dosavadní historické maximum ceny.
DCA	Pravidelné nákupy za zvolenou částku.
Koš	Skupina měn kupovaná v nastavených poměrech.
Long	Pozice, které pomáhá růst ceny.
Marže	Částka spojená s krytím pozice.
Cross	Společné krytí více Futures pozic.
PNL	Zisk nebo ztráta.
Nerealizovaný PNL	Průběžný výsledek otevřené pozice; může se změnit.
ROI	Procentní výsledek vůči určité základně.
Reduce-Only	Příkaz smí existující pozici jen zmenšit.
Funding	Průběžná platba u perpetual Futures; příjem či náklad.
Likvidace	Nucené uzavírání při nedostatečném krytí.
FOMO	Strach, že mi uteče příležitost.
Spot	Přímý nákup a prodej kryptoměny.
BNFCR	Účetní jednotka režimu Binance Futures Credits.

Poplatky, funding a rozdíl mezi očekávanou a skutečnou cenou plnění ovlivňují výsledky. Malý výběr může postupně i po nákladech dávat smysl.

Kam se podívat pro ověření

Kniha popisuje osobní strategii. Podmínky produktů, dostupné trhy i právní pravidla se mění. Pro aktuální informace je důležité otevřít původní zdroje.

Základy a bezpečnost

Bitcoin: bitcoin.org/cs/ • Česká národní banka: cnb.cz

Binance a Futures

Oficiální centrum podpory Binance: binance.com/en/support • Pro konkrétní režim Futures Credits, PNL, ROI, funding i likvidace vždy vyhledej aktuální příslušná pravidla.

Projektové stránky

ethereum.org • bnbchain.org • chain.link • aave.com •
solana.com • near.org • z.cash • kaito.ai • dogecoin.com

Projektový web popisuje záměr a fungování projektu. Sám o sobě nepotvrzuje kvalitu investice.

Kresby a čísla: cenové průběhy jsou názorné modely. Ilustrace byly připraveny s pomocí AI. Příklady nejsou výpisem celkové výkonnosti účtu.

| Moje poznámky, rozpočet a evidence patří na následující stránky.

Moje nastavení a poznámky

Vyplním si vlastní rozhodnutí. Autorovy částky nejsou povinnost a prázdný řádek není důvod začít obchodovat.

Kolik mohu vložit a jakou ztrátu celkem unesu?

Jakou část nechám mimo rizikovou část systému?

Kolik a jak často chci nakupovat do košů?

Co budu sledovat před prodejem nebo změnou plánu?

Jaká je moje cílová rezerva?

Co udělám, když peníze na nákupy přestanou přibývat?

Kdy si plán znovu projdu?

Poznámka pro příští kontrolu:

Evidence mých mincí

Nahoře zapíšu měnu a množství, pod jemnou přerušovanou linku původní koš nebo poznámku. Stejnou měnu z různých košů mohu vést zvlášť.

Datum	Měna / koš	Množství	Datum	Měna / koš	Množství
-------	------------	----------	-------	------------	----------

Pro pořizovací ceny, odměny, prodeje a daně si uchovávám zvlášť historii obchodů.

TO THE MOON

Petr Toman

Přišel jsem do krypta vydělat nějaké peníze. Postupně jsem si začal stavět vlastní systém. Tohle jsou moje pravidla, zkušenosti a poznámky, které bych sám rád znal na začátku.



Od prvních nákupů přes koše a Earn až po práci s Futures. Srozumitelně, s obrázky a bez předstírání, že znám zítřejší cenu.

petr.toman@hotmail.com

Dobrovolné poděkování – díky, že jsi dočetl až sem.



Osobní zkušenost. Výsledek není zaručený.