

ΑΡΧΕΣ ΔΙΑΦΥΛΑΞΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΣΤΟ AI INVESTING

Αν μιλάμε για επενδύσεις μέσω AI BOT's, τότε οι αρχές διαφύλαξης κεφαλαίου ισχύουν ακόμη περισσότερο. Ο λόγος είναι ότι πολλοί επενδυτές παρασύρονται από την τεχνολογία και θεωρούν ότι επειδή υπάρχει τεχνητή νοημοσύνη, το ρίσκο εξαφανίζεται. Στην πραγματικότητα, το AI μπορεί να βελτιώσει τη διαδικασία λήψης αποφάσεων, αλλά δεν μπορεί να καταργήσει την αβεβαιότητα των αγορών.

1. Μην επενδύεις κεφάλαιο που δεν αντέχεις να δεις να υποχωρεί

Το μεγαλύτερο λάθος είναι να πιστέψει κάποιος ότι:

«Αφού το διαχειρίζεται AI, τα χρήματά μου είναι ασφαλή.»

Κανένα AI BOT δεν μπορεί να εγγυηθεί κέρδη.

Οι αγορές επηρεάζονται από:

- γεωπολιτικά γεγονότα,
- μακροοικονομικές εξελίξεις,
- απρόβλεπτες ειδήσεις,
- ακραίες μεταβολές της αγοράς.

Γι' αυτό το κεφάλαιο που τοποθετείται πρέπει να είναι κεφάλαιο επένδυσης και όχι κεφάλαιο επιβίωσης.

2. Επένδυσε σε αποδεδειγμένα συστήματα και όχι σε υποσχέσεις

Στον χώρο των AI BOT's κυκλοφορούν καθημερινά δεκάδες υποσχέσεις:

- «95% επιτυχία»
- «Εγγυημένες αποδόσεις»
- «Μηδενικό ρίσκο»
- «Αυτόματος πλουτισμός»

Όταν ακούς τέτοιες εκφράσεις, χρειάζεται αυξημένη προσοχή.

Σημαντικό είναι να εξετάζεις:

- ✓ Χρόνια λειτουργίας
- ✓ Διαφάνεια αποτελεσμάτων
- ✓ Στρατηγική διαχείρισης κινδύνου
- ✓ Ιστορικό απόδοσης σε διαφορετικές συνθήκες αγοράς

Η τεχνολογία από μόνη της δεν αποτελεί επένδυση. Αυτό που έχει σημασία είναι η ποιότητα του συστήματος που βρίσκεται πίσω από αυτή.

3. Μην τοποθετείς όλο το κεφάλαιο σε ένα μόνο AI BOT ή σε μία πλατφόρμα

Ακόμη και το καλύτερο σύστημα μπορεί να περάσει περιόδους χαμηλής απόδοσης.

Η διασπορά μειώνει σημαντικά τον κίνδυνο.

Ένας συνετός επενδυτής εξετάζει:

- διαφορετικές στρατηγικές,
- διαφορετικές αγορές,
- διαφορετικά επίπεδα ρίσκου.

Η διασπορά δεν αυξάνει απαραίτητα την απόδοση.

Αυξάνει όμως την πιθανότητα να παραμείνεις στο παιχνίδι μακροπρόθεσμα.

4. Κατανόησε το επίπεδο ρίσκου που έχει επιλέξει το AI

Ένα πολύ συνηθισμένο λάθος είναι:

«Το AI ξέρει καλύτερα.»

Το AI εκτελεί συγκεκριμένους κανόνες.

Δεν διαθέτει ανθρώπινη κρίση.

Πριν επενδύσεις, πρέπει να γνωρίζεις:

- Πόσες συναλλαγές πραγματοποιεί.
- Πόσο κεφάλαιο διακινδυνεύει ανά συναλλαγή.
- Ποιο είναι το μέγιστο ιστορικό drawdown.
- Πώς συμπεριφέρεται σε πτωτικές αγορές.

Οι σοβαροί επενδυτές δεν κοιτούν μόνο τα κέρδη.

Κοιτούν πρώτα πόσο μπορεί να πέσει το κεφάλαιό τους στις δύσκολες περιόδους.

5. Επένδυσε με μακροπρόθεσμη νοοτροπία

Το μεγαλύτερο πλεονέκτημα των AI BOT's δεν είναι ότι βρίσκουν «το τέλειο trade».

Είναι ότι αφαιρούν το συναίσθημα από τη διαδικασία.

Οι περισσότεροι άνθρωποι:

- αγοράζουν από ενθουσιασμό,
- πωλούν από φόβο,
- αλλάζουν στρατηγική κάθε λίγες εβδομάδες.

Αντίθετα, η δύναμη ενός ποιοτικού AI συστήματος βρίσκεται στη συνέπεια και στην πειθαρχία.

Ο επενδυτής χρειάζεται να δώσει χρόνο στη στρατηγική να λειτουργήσει.

Η σημαντικότερη αρχή

Στις επενδύσεις μέσω AI BOT's δεν πρέπει ποτέ να σκέφτεσαι:

«Πόσα μπορώ να κερδίσω;»

Η πρώτη ερώτηση είναι:

«Πόσο καλά προστατεύεται το κεφάλαιό μου όταν η αγορά δεν συνεργάζεται;»

Γιατί στο τέλος της ημέρας:

Η απόδοση δημιουργεί πλούτο.

Η διαχείριση κινδύνου τον διατηρεί.

Και στις αγορές, δεν κερδίζει αυτός που κάνει το πιο εντυπωσιακό trade.

Κερδίζει αυτός που παραμένει αρκετά καιρό στο παιχνίδι ώστε να αφήσει τον ανατοκισμό, την πειθαρχία και τον χρόνο να δουλέψουν υπέρ του.

(Με την βοήθεια του CHAT GPT)

Με εκτίμηση

Μέντωρ Ευάγγελος Κανίνιας

