



KAKO PREPROSTO SPREMLJATI DONOS SVOJE KRIPTO NALOŽBE IN NE PUŠČATI STVARI NAKLJUČJU

*Ta vodnik vam na preprost način pove,
kako morate reagirati na spremembe
vrednosti svoje kripto naložbe. Ali morate
prodati, dokupiti ali preprosto ne narediti
ničesar.*

V MANJ KOT 30 MIN NA MESEC

In the bottom right corner, there are several overlapping pink geometric shapes, including squares and rectangles, creating a modern, abstract design.

Problem

Kripto trg in vaš osebni položaj se spreminjata. Brez analize in prilagajanja lahko:

- zamudite priložnosti
- ogrozite svoj finančni položaj

Rešitev

Analiziram in prilagodim svoj portfelj ob rednih intervalih glede na moje naložbene strategije.

Kazalo

Kazalo.....	3
2. Kaj je kripto portfelj.....	5
3. Določite interval za spremljanje portfelja.....	7
3. Analizirajte uspešnost portfelja.....	10
A. Skupna vrednost portfelja.....	11
B. Delež sredstev v portfelju.....	12
C. Dobiček in izguba (P&L – Profit and Loss).....	14
Nerealizirani dobiček in izguba.....	15
D. Uspešnost.....	17
4. Prilagodite svoj kripto portfelj.....	19

Opozorilo

Ta vsebina je namenjena izobraževalnim namenom in ni finančno ali investicijsko svetovanje. Vlaganje v kriptovalute vključuje visoko stopnjo tveganja, vključno z možnostjo izgube kapitala. Uporabniki naj opravijo lastne raziskave in se posvetujejo s finančnimi strokovnjaki pred sprejemanjem investicijskih odločitev.

1. Uvod

V tem učbeniku bomo podrobno raziskali najpomembnejše vidike upravljanja vaših kripto naložb, ki so ključni za uspešno vlaganje v svet kriptovalut.

Različne naložbene strategije zahtevajo različne intervale za spremljanje naložb, zato bomo najprej določili, kako pogosto moramo analizirati svoje naložbe glede na izbrano naložbeno strategijo.

Nato bomo preučili analizo uspešnosti portfelja, kjer bomo spoznali, kako oceniti rast ali upadanje vrednosti naložb v določenem obdobju.

Razumevanje tega koncepta je ključno za spremljanje in vrednotenje uspeha našega portfelja ter za sprejemanje informiranih naložbenih odločitev.

Poglobili se bomo tudi v prilagajanje kripto portfelja, kjer bomo spoznali, kako pomembno je redno pregledovanje in prilagajanje portfelja glede na spremembe v našem osebem položaju, stanju na trgu ter finančnih ciljih. Skozi te teme bomo pridobili vpogled v ključne strategije za učinkovito upravljanje kripto portfelja in doseganje želenih finančnih rezultatov.

Ta učbenik bo koristen tako za začetnike, ki se šele spoznavajo s svetom kriptovalut, kot tudi za izkušene vlagatelje, ki želijo izboljšati svoje naložbene strategije in doseči večjo uspešnost pri upravljanju kripto portfelja.

2. Kaj je kripto portfelj

Kripto portfelj je zbirka kriptovalut, ki jih imate v lasti. Deluje podobno kot tradicionalni naložbeni portfelj, vendar namesto delnic, obveznic ali drugih finančnih instrumentov vsebuje različne vrste kriptovalut. Namen kripto portfelja je upravljati in diverzificirati naložbe na trgu kriptovalut, da bi optimizirali donose in zmanjšali tveganja.

Kripto portfelj lahko vključuje različne kriptovalute, na primer "glavne" kriptovalute, kot sta **Bitcoin (BTC)** in **Ethereum (ETH)**, pa tudi druge, tako imenovane **altcoine**, ki so lahko del različnih kripto kategorij. Gre lahko za **meme kovance** (DOGE, SHIB, PEPE, itd.), žetone iz **projektov decentraliziranih financ** (UNI, AAVE, SUSHI, itd.), kovance, ki podpirajo **pametne pogodbe** (ADA, SOL, DOT, itd.), **stabilne kovance** (USDC, USDT, itd.) in celo **nezamenljive žetone** (NFT).

Ključni del vsakega kripto portfelja je **diverzifikacija**, kar pomeni, da svoje naložbe razdelimo na več kriptovalut in tako razpršimo tveganje. Ker so cene kriptovalut lahko zelo volatilne, nam to pomaga zmanjšati vpliv padca cene posameznega sredstva.

Tveganje kripto portfelja se razlikuje glede na vrste sredstev, ki jih vsebuje. Bitcoin in Ethereum na splošno veljata za manj tvegana v primerjavi z novjšimi, manj znanimi altcoini.

Potencialni donos je prav tako povezan s tveganjem; visoko tvegana sredstva lahko ponujajo višje donose, vendar prinašajo tudi večjo možnost znatnih izgub.

Na podlagi naše tolerance do tveganja lahko uporabljamo različne naložbene strategije in zgradimo bolj konzervativen, uravnotežen ali agresiven kripto portfelj.

Kripto vlagatelji lahko izbirajo med naslednjimi naložbenimi strategijami:

- **Dolgoročno držanje ("Hodling"):** Strategija, pri kateri vlagatelj kupijo sredstva in jih držijo na dolgi rok, ne glede na kratkoročna nihanja na trgu.
- **Dollar-Cost Averaging (DCA):** Tehnika, kjer vlagatelj redno vlaga enak znesek denarja v določeno naložbo, s čimer zmanjša vpliv tržnih nihanj.
- **Inteligentni portfelji:** Uporaba naprednih algoritmov za ustvarjanje in avtomatsko upravljanje portfelja, ki se vsak mesec ali teden samodejno uravnoteži.
- **Staking:** Proces, kjer vlagatelj z držanjem določene kriptovalute podpirajo delovanje blockchain omrežja in v zameno prejemajo nagrade.
- **Swing trgovanje:** Kratkoročna strategija trgovanja, ki izkorišča tržna nihanja za ustvarjanje dobičkov z nakupom in prodajo sredstev v nekaj dneh do tednih.



Ugotovite, katere strategije so najbolj primerne za vas, in zgradite svoj kripto portfelj, prilagojen vašemu tipu vlagatelja s pomočjo našega celovitega vodica [Kako izbrati najbolj dobičkonosno kripto naložbo kot začetnik.](#)

3. Določite interval za spremljanje portfelja



Interval za spremljanje portfelja = kako pogosto analiziram svoje naložbe

Svoje naložbe boste spremljali bolj ali manj pogosto glede na vaše naložbene strategije in način vlaganja.

Aktivno upravljanje vključuje redno kupovanje, prodajanje in uravnoteženje sredstev v portfelju, da bi izkoristili tržne trende in priložnosti.

Pasivno upravljanje vključuje dolgotrajno imetje izbranih kriptovalut, na podlagi prepričanja, da se bo njihova vrednost s časom povečala.

1. **Dolgoročne strategije** (Hodling, Inteligentni portfelji, Staking, DCA)

- Zahtevajo manj pogosto analizo, kar vam omogoča, da se izognete reakcijam na kratkoročna tržna nihanja. Te strategije so zasnovane tako, da se osredotočajo na dolgoročno rast in stabilnost, kar pomeni, da so manj odvisne od dnevnih ali tedenskih sprememb na trgu. Priporočamo mesečno ali celo četrtno spremljanje teh naložb, da ohranite pregled nad dolgoročnim napredkom.

2. **Srednje do kratkoročne strategije** (Swing trgovanje, dnevno trgovanje)

- Zahtevajo tedensko do dnevno spremljanje naložb. Te strategije namreč temeljijo na hitrih reakcijah glede na dogajanje na trgu, zato je nujno redno spremljanje tržnih novic, analiziranje grafikonov in hitro prilagajanje portfelja. To vam omogoča, da izkoristite kratkoročne priložnosti in se hitro odzovete na

spremembe v cenah kriptovalut.

V spodnji tabeli si lahko ogledate priporočene intervale spremljanja in analize vaših naložb glede na izbrano strategijo:

Strategija	Priporočen interval analize
Hodling	vsakih 6 mesecev
Inteligentni portfelji	vsake 3 mesece
Staking	vsake 3 mesece
DCA	vsake 3 mesece
Swing trgovanje	dvakrat tedensko
Dnevno trgovanje	enkrat dnevno

Ne glede na izbrano strategijo je pomembno, da ste dosledni in disciplinirani pri spremljanju svojih naložb. Redno spremljanje vam omogoča, da pravočasno zaznate morebitne težave ali priložnosti in ustrezno ukrepate. Tako boste lažje dosegali svoje finančne cilje in ohranjali nadzor nad svojimi naložbami.



Nastavite si **opozorila o cenah**, da vam ni potrebno neprestano spremljati cen in portfelja. Na Kriptomatu je to preprosto!

3. Analizirajte uspešnost portfelja

Analiza portfelja je ključnega pomena za razumevanje, kako dobro vaše naložbe delujejo in kakšno je splošno zdravje vaših naložb. Ta proces vključuje pregled določenih vrednosti, ki vam pomagajo oceniti trenutni položaj in sprejeti informirane odločitve glede prihodnosti vašega portfelja.



Analiza portfelja = pregled določenih vrednosti, ki mi povejo splošno zdravje mojih naložb

Preprost primer kripto portfelja:

- **0,3** Bitcoin (BTC)
- **2,0** Ethereum (ETH)

V zgornjem primeru imamo v našem portfelju 0,3 Bitcoina in pa 2,0 Ethereuma. Ta primer bomo uporabili za izračune v naslednjih poglavjih.

A. Skupna vrednost portfelja

Prvi korak pri analizi portfelja je določitev njegove skupne vrednosti. To pomeni, da seštejete trenutno vrednost vseh sredstev v vašem portfelju. Tako dobite jasen vpogled v celotno vrednost vaših naložb.



Skupna vrednost portfelja = trenutna tržna vrednost vseh sredstev v portfelju

Trenutne vrednosti valut:

- 1 BTC = 60.000 EUR*
- 1 ETH = 3.000 EUR*

**Upoštevajte, da so vse vrednosti kriptovalut v tem učbeniku zgolj ponazoritvene narave in verjetno ne prikazujejo realne vrednosti v trenutku vašega branja. Tržne vrednosti kriptovalut se lahko hitro spreminjajo, zato vedno preverite aktualne cene.*

Formula za izračun skupne vrednosti portfelja:

$$\begin{aligned} \text{Skupna vrednost portfelja} = & (\text{delež valute 1} \times \text{vrednost valute 1}) + \\ & (\text{delež valute 2} \times \text{vrednost valute 2}) + \dots \end{aligned}$$

Izračun za naš primer:

$$\text{Skupna vrednost portfelja} = (0.3 \times 60000 \text{ EUR}) + (2 \times 3000 \text{ EUR}) = 24000 \text{ EUR}$$

Po izračunu ugotovimo, da skupna vrednost našega portfelja znaša 24.000 EUR. Ta številka predstavlja skupno trenutno tržno vrednost vseh sredstev in nam omogoča vpogled v celotno vrednost naših naložb.

B. Delež sredstev v portfelju

Naslednji korak je analiza deleža posameznih sredstev v vašem portfelju. To pomeni **izračun razmerja med vsako kriptovaluto glede na skupno vrednost portfelja**. Na ta način lahko vidite, katera sredstva so najvrednejša in katera predstavljajo največji delež vaših naložb.



Delež sredstev v portfelju = razmerje med vsako kriptovaluto glede na skupno vrednost portfelja

Delež sredstev v portfelju se izračuna tako, da se vrednost posameznega sredstva deli s skupno vrednostjo portfelja in rezultat pomnoži s 100, da dobimo odstotek. To vam omogoča, da vidite, kakšen delež skupne vrednosti portfelja predstavlja vsako posamezno sredstvo.

Formula za izračun vrednosti deleža posamezne kriptovalute v portfelju:

$$\text{Delež sredstva} = \left(\frac{\text{Vrednost sredstva v portfelju}}{\text{Skupna vrednost portfelja}} \right) \times 100\%$$

Izračuni za naš primer:

Najprej bomo na podlagi zgornje formule izračunali delež Bitcoina (BTC) v našem portfelju.

$$\text{Delež Bitcoina} = \left(\frac{0,3 \times 60000 \text{ EUR}}{24000 \text{ EUR}} \right) \times 100\% = 0,75 \times 100\% = 75\%$$

To pomeni, da Bitcoin predstavlja 75% delež vrednosti našega portfelja. V tem preprostem primeru, kjer imamo v portfelju zgolj dve valuti, takoj vemo, da Ethereum predstavlja 25% delež, vendar bomo to vseeno izračunali.

$$\text{Delež Etheruma} = \left(\frac{2,0 \times 3000 \text{ EUR}}{24000 \text{ EUR}} \right) \times 100\% = 0,25 \times 100\% = 25\%$$

Če torej povzamemo naše izračune, pridemo do sledečega zaključka:

- Bitcoin predstavlja **75%** delež vrednosti našega portfelja
- Ethereum predstavlja **25%** delež vrednosti našega portfelja

Kateri so glavni cilji izračuna razporeditve sredstev:

- **Diverzifikacija:** razpršitev svoje naložbe v različna sredstva zmanjša splošno tveganje, povezano s katerim koli portfeljem. Če poznate odstotek vsakega sredstva, lahko zagotovite, da niste preveč osredotočeni na eno samo sredstvo, kar bi vas lahko izpostavilo znatnim izgubam, če bi to sredstvo slabše trgovalo.
- **Ocena uspešnosti:** skozi čas lahko ocenite uspešnost svojega portfelja. S sledenjem spremembam v odstotkih dodelitve lahko vlagatelji ocenijo vpliv tržnih nihanj in njihovih naložbenih odločitev na donose portfelja.

Na splošno je izračun razporeditve sredstev bistvenega pomena za sprejemanje premišljenih odločitev o sestavi portfelja, obvladovanju tveganja in dolgoročni naložbeni strategiji. Zagotavlja celovit pogled v obstoječe naložbe in služi kot temelj za izgradnjo dobro uravnoteženega in razpršenega naložbenega portfelja.

C. Dobiček in izguba (P&L – Profit and Loss)

 **Dobiček in izguba (P&L)** opisujeta uspešnost vaših naložb. Dobiček in izguba se izračunata kot razlika med skupnimi dobički in izgubami, ki nastanejo pri nakupu in prodaji kriptovalut.

Pri trgovanju s kriptovalutami je vaš glavni cilj ustvariti dobiček. To pomeni, da želite kupiti sredstva po nižji ceni in jih prodati po višji. Vendar pa trg ni vedno predvidljiv in lahko pride tudi do izgub.

- **Dobiček** je pozitivna razlika med prodajno in nakupno ceno. To pomeni, da ste prodali sredstvo za več, kot ste zanj plačali.
- **Izguba** je negativna razlika med prodajno in nakupno ceno. To pomeni, da ste prodali sredstvo za manj, kot ste zanj plačali.

Naj vam predstavimo nekaj preprostih primerov, ki bodo pokazali, kako se izračunata dobiček in izguba:

Primer 1: Dobiček

Predpostavimo, da ste kupili 1 ETH, ko je njegova vrednost znašala 2500 EUR, in ste ga prodali, ko je njegova vrednost zrasla na 3000 EUR.

Nakupna cena = 2500 EUR

Prodajna cena = 3000 EUR

Vaš dobiček se izračuna tako:

$$\text{Dobiček} = \text{Prodajna cena} - \text{Nakupna cena}$$

$$\text{Dobiček} = 3000 \text{ EUR} - 2500 \text{ EUR} = 500 \text{ EUR}$$

Vaš dobiček je torej 500 EUR.

Primer 2: Izguba

Predpostavimo, da ste kupili 1 ETH, ko je njegova vrednost znašala 2500 EUR, in ste ga prodali, ko je njegova vrednost padla na 2000 EUR.

Nakupna cena = 2500 EUR

Prodajna cena = 2000 EUR

Vaša izguba se izračuna tako:

$$Izguba = Nakupna\ cena - Prodajna\ cena$$

$$Izguba = 2500\ EUR - 2000\ EUR = 500\ EUR$$

Vaša izguba je torej 500 EUR.

Nerealizirani dobiček in izguba

Nerealizirani dobiček in izguba se nanašata na vaše trenutne naložbe, ki jih še niste prodali.

- **Nerealizirani dobiček** je dobiček, ki bi ga imeli, če bi prodali svoja sredstva po trenutni tržni ceni (vendar jih še niste prodali).
- **Nerealizirana izguba** je izguba, ki bi jo imeli, če bi prodali svoja sredstva po trenutni tržni ceni (vendar jih še niste prodali).

Primer nerealiziranega dobička in izgube

Predpostavimo, da ste kupili 1 BTC, ko je bil vreden 50.000 EUR. Trenutna tržna vrednost 1 BTC je zdaj 60.000 EUR.

- Vaš **nerealizirani dobiček** je 10.000 EUR. To je torej dobiček, ki bi ga imeli, če bi zdaj prodali vaš BTC.

Če pa bi trenutna tržna vrednost padla na 40.000 EUR:

- Vaša **nerealizirana izguba** je 10.000 EUR. To je torej izguba, ki bi jo imeli, če bi zdaj prodali vaš BTC.

Razumevanje konceptov dobička in izgube ter nerealiziranih dobičkov in izgub je ključnega pomena za uspešno trgovanje s kriptovalutami. Pomembno je, da natančno spremljate svoje naložbe in redno ocenjujete njihovo uspešnost, da lahko sprejemate informirane odločitve glede vaših naložbenih strategij.



Nerealizirani dobiček in izguba = sem v dobičku ali izgubi glede na mojo nakupno ceno, a ker sredstva še nisem prodal, je ta dobiček/izguba *nerealiziran/a*.

D. Uspešnost



Uspešnost portfelja = odstotek spremembe vrednosti sredstev glede na njihovo začetno vrednost

Uspešnost portfelja je ključno merilo, ki opredeljuje spremembo vrednosti sredstev v vašem portfelju glede na njihovo začetno vrednost. To merilo omogoča vpogled v splošno rast ali upadanje vašega portfelja v daljšem časovnem obdobju, kot so 1 mesec, 3 meseci, 1 leto, itd.

Razumevanje uspešnosti

Uspešnost portfelja je odvisna od tega, kako dobro so vaše naložbe rasle ali upadale v določenem obdobju. Visoka pozitivna uspešnost kaže na dobro rast vašega portfelja, medtem ko negativna uspešnost kaže na upadanje vrednosti vaših naložb.

Predstavimo si nekaj primerov, ki bodo razjasnili, kako se izračuna uspešnost portfelja:

Primer 1: Pozitivna uspešnost

Recimo, da ste v BTC vložili 1000 EUR, nato pa se je vrednost vaše naložbe povečala na 1500 EUR.

Začetna vrednost = 1000 EUR

Trenutna vrednost = 1500 EUR

Uspešnost vašega portfelja se izračuna tako:

$$Uspešnost = \left(\frac{Trenutna\ vrednost - Začetna\ vrednost}{Začetna\ vrednost} \right) \times 100\%$$

$$Uspešnost = \left(\frac{1500\ EUR - 1000\ EUR}{1000\ EUR} \right) \times 100\% = 0,5 \times 100\% = 50\%$$

Uspešnost vašega portfelja je torej 50 %, kar pomeni, da se je vrednost vaše naložbe povečala za 50 %.

Primer 2: Negativna uspešnost

Recimo, da ste v BTC vložili 1000 EUR, nato pa se je vrednost vaše naložbe zmanjšala na 800 EUR.

Začetna vrednost: 1000 EUR

Trenutna vrednost: 800 EUR

Uspešnost vašega portfelja se izračuna tako:

$$Uspešnost = \left(\frac{Trenutna\ vrednost - Začetna\ vrednost}{Začetna\ vrednost} \right) \times 100\%$$

$$Uspešnost = \left(\frac{800\ EUR - 1000\ EUR}{1000\ EUR} \right) \times 100\% = -0,2 \times 100\% = -20\%$$

Uspešnost oziroma neuspešnost vašega portfelja je -20 %, kar pomeni, da se je vrednost vaše naložbe zmanjšala za 20 %.

Razumevanje koncepta uspešnosti portfelja je ključno za spremljanje in ocenjevanje uspeha vaših naložb v kriptovalute. S spremljanjem uspešnosti svojega portfelja lahko bolje ocenite učinkovitost svojih naložbenih odločitev in prilagajate svojo strategijo glede na trenutne tržne razmere.



Kriptomat vam nudi natančen in samodejen vpogled v sestavo in uspešnost vašega kripto portfelja.

4. Prilagodite svoj kripto portfelj

Vaš finančni položaj, toleranca do tveganja in finančni cilji se lahko s časom spreminjajo. Zato je pomembno redno pregledovati svoj kripto portfelj in ga prilagajati glede na nove okoliščine.



Prilagoditev kripto portfelja = potrebne spremembe v portfelju, ki upoštevajo vaš trenutni osebni položaj in stanje na trgu

Vprašajte se, ali se je spremenil:

- **Vaš finančni položaj:** Ocenite količino kapitala, ki ga lahko vložite. Upoštevajte spremembe, kot so nova služba, izguba dohodka ali veliki prihajajoči stroški.
- **Vaša toleranca do tveganja:** Ocenite, kako udobno se počutite z nestanovitnostjo trga in potencialnimi izgubami glede na vaše izkušnje in trenutno finančno stanje.
- **Vaši finančni cilji:** Različni cilji zahtevajo različne naložbene strategije. Razmislite, ali so vaši kratkoročni in dolgoročni cilji še vedno enaki.

Ocenite splošno stanje trga in ocenite uspešnost sredstev v vašem portfelju:

- Ali je trg že več mesecev v strmem vzponu in se morda bliža večji popravek?
- Kakšna je makroekonomska situacija in kako lahko vpliva na moje naložbe (obrestne mere, inflacija, ipd.)?
- Kako lahko trenutni svetovni dogodki vplivajo na moje naložbe (vojne, pandemije, itd.)?

- Ali je katero od sredstev v mojem portfelju zelo naraslo in ga je morda smiselno prodati za dobiček?
- Ali je smiselno prodati podpovprečno močna sredstva v portfelju?
- Ali je smiselno dokupiti več nadpovprečno močnih sredstev?
- Ali želim dokupiti nova sredstva?
- Ali želim posvojiti nove naložbene strategije oz. se od katerih ločiti?



Ko zgradimo kripto portfelj, našega dela se ni konec! Obvladovanje čustev in stresa je ključno za uspešno vlaganje v kriptovalute. Naučite se, kako odpraviti tipične čustvene napake, ki lahko začetnike stanejo veliko denarja, [v našem popolnem vodiču!](#)



Želite popolno vodenje pri ustvarjanju vašega naložbenega načrta?
Pridite na naš webinar, kjer vam bomo po korakih pokazali, kako postati suveren in uspešen kripto vlagatelj.

Prijavi se na webinar