



Криптовалютный инвест портфель

что это и как составить криптопортфель



Инвестируем в платящие хайпы

Криптовалютный инвестиционный портфель — это набор цифровых активов (криптовалют), распределённых по разным категориям и уровням для повышения шансов прибыли и снижения рисков.

Криптовалюты могут высоко расти и низко падать в цене, что требует ответственного подхода к их выбору и балансировке портфеля.

В статье разберём, как составить продуманный crypto портфель на 2024-2025 годы с учетом свободных денег, рисков и разнообразия монет по категориям.

Зачем это нужно, простыми словами. Если какие-то монеты НЕ вырастут, закроются или окажутся скамами, то другие монеты в портфеле смогут перебить и компенсировать потери. Речь о диверсификации рисков, по аналогии с хайпами - "Никогда не инвестируем все деньги в один проект"!

ВАЖНО: мы не советуем сразу после прочтения текста идти покупать все криптовалюты подряд и не даем финансовых гарантий роста конкретных монет. Мы делимся собственным подходом и личным опытом.



Инвестируем в платящие хайпы

Этой информации мало, чтобы вам глубоко погрузиться в тему, особенно с полного нуля. Но это уже первый шаг в создании вашего криптопортфеля.

Также учитывайте циклы роста и падения криптовалют, главный принцип спекулятивного заработка:

На падении курса мы ПОКУПАЕМ, на росте цены ПРОДАЕМ, не наоборот!

Считаем данный текст актуальным по причине, что сейчас многие альткоины находятся на самом дне, или только вошли в разворот перед будущим ростом.

Возможно кто-то из вас только сегодня задумается о создании грамотного криптопортфеля и в будущем получит хороший профит.

Прежде чем приступить к составлению портфеля, важно определить две ключевые переменные:

◆ 1. Свободные средства

Это сумма денег, которую вы готовы вложить в криптовалюты без угрозы своему финансовому положению. Это абсолютно свободные деньги, которые не понадобятся вам срочным образом в ближайшее время.

Важно помнить, что криптовалюты — активы с высоким уровнем риска. Инвестиции в крипту должны быть только теми деньгами, которые вы можете позволить себе потерять. Также по некоторым монетам прибыли придется ждать достаточно долго (от 1 месяца до 5-6 лет), что тоже стоит учитывать.

Представим, что есть свободные деньги в размере \$1000 - возьмем круглую сумму для простоты нашего дальнейшего расчета. Далее будем считать процент от суммы. Если у Вас всего лишь \$100 или даже меньше - начинайте свой портфель с основных криптовалют, которые у всех на слуху, из категорий: L0, L1, L2, RWA.

Максимально важно - помимо сбора портфеля держать запас свободных USDT. Они нужны для постепенной докупки монет во время падения.

Или - добавлять к портфелю новые деньги, например, ежемесячно из зарплаты и прибыли. Не тратьте всю сумму депозита сразу. Когда монеты просядут, вы докупите их по более выгодным ценам!

- ◆ 2. Допустимый уровень риска - это нужно понять
 - чем выше потенциал роста, тем выше риск;
 - чем выше риски криптовалюты, тем больше и ожидаемая прибыль от ее роста;
 - чем более популярна монета, тем сложнее ее раскачать и тем меньше ожидаемый рост;
 - разные категории криптовалют имеют разные уровни риска: от сравнительно стабильных (Биткоин) до максимально волатильных (мемы).

Вопрос допустимого риска и процент распределения криптовалют мы рассмотрим ниже в статье.

Но главный принцип любого инвест портфеля - это контроль и баланс!

Именно для контроля финансов мы создаем портфель. Чтобы точно понимать, какие монеты и когда мы закупим, какие монеты и когда продадим.

Категории криптовалют для инвестиционного портфеля

Crypto-активы можно разделить на несколько категорий, каждая из которых имеет свои особенности, экосистему и уровень риска.

Что такое уровни блокчейнов и категории крипты - вы можете посмотреть в интернете сами. Не будем растягивать статью этой теорией. Если нужно - напишем отдельный пост. А пока к практике...

► 1. L0 — Инфраструктурные протоколы (Layer 0)

Базовые протоколы, которые обеспечивают межсетевое взаимодействие и масштабируемость блокчейнов (например, Polkadot или Cosmos).

- Риск: Низкий.
- Потенциал прибыли: Средний.

Рекомендация: Составляют 10-15% портфеля. Эти протоколы являются основой экосистемы, но не столь волатильны, как новые проекты. В нашем примере от депозита \$1000 эта группа займет 100 - 150\$.

► 2. L1 — Базовые блокчейны (Layer 1)

Базовые блокчейны (например, Bitcoin, Ethereum, Solana) считаются более надежными и безопасными активами, так как они уже доказали свою жизнеспособность и пользуются большой популярностью.

- Риск: Низкий/Средний.
- Потенциал прибыли: Низкий/Средний.

Рекомендация: 25-40% портфеля. Это "тяжелые" активы с точки зрения роста, они вряд ли вырастут многократно. Плюс этой группы - стабильность и меньшая волатильность по сравнению с другими криптовалютами. От депозита \$1000 эта группа займет 250 - 400 USD.

► 3. L2 — Решения для масштабирования (Layer 2)

Протоколы и алгоритмы, созданные для повышения масштабируемости блокчейнов уровня L1. Например, Arbitrum, Optimism, Polygon.

- Риск: Средний.
- Потенциал прибыли: Средний/Высокий.

Рекомендация: 10-15% портфеля. Layer 2 важны для будущего роста экосистем, но они могут быть подвержены изменениям в зависимости от обновлений Layer 1. При депозите \$1000 сюда инвестируем 100 - 150\$

► 4. RWA — Реальные активы на блокчейне (Real World Assets)

Проекты, привязывающие реальные активы к блокчейну (например, токенизация недвижимости или товаров).

- Риск: Средний/Высокий.
- Потенциал прибыли: Средний.

Рекомендация: 5-15% портфеля. Эти проекты могут стать важной частью будущей экономики, но их развитие и массовое внедрение ещё находятся на ранних стадиях. При депозите \$1000 сюда инвестируем 50 - 150\$

► 5. AI — Проекты на базе искусственного интеллекта

Криптовалюты, использующие технологии искусственного интеллекта для управления сетями или данных (SingularityNET, Fetch.ai).

- Риск: Высокий.
- Потенциал прибыли: Высокий.

Рекомендация: 5-10% портфеля. Технологии AI набирают популярность, но они связаны с высокой волатильностью и неопределенностью. При депозите \$1000 сюда инвестируем 50 - 100\$

► 6. DeFi — Децентрализованные финансы

Протоколы для децентрализованного кредитования, стейкинга, обмена токенов (Uniswap, Aave).

- Риск: Средний/Высокий.
- Потенциал прибыли: Средний/Высокий.

Рекомендация: 10-20% портфеля. DeFi — основа криптовалютной экономики, но её регулирование может повлиять на потенциал прибыли. При депозите \$1000 сюда инвестируем 100 - 200\$

► 7. GAME — Игровые криптовалюты

Проекты, связанные с игровой индустрией (Axie Infinity, The Sandbox).

- Риск: Высокий.
- Потенциал прибыли: Очень высокий.

Рекомендация: 5-7% портфеля. Игровые токены могут резко вырасти в цене, но их зависимость от успеха игр делает их крайне волатильными. Если депозит \$1000, то в эту группу мы бы вложили 50 - 70\$.

► 8. MEME — Мемные криптовалюты

Криптовалюты, популярность которых основана на интернет-культурах и мемах (Dogecoin, Shiba Inu).

- Риск: Очень высокий.
- Потенциал прибыли: Очень высокий.

Рекомендация: 1-5% портфеля. Спекулятивные активы, которые могут стремительно взлететь в цене, но также быстро потерять ценность. Самая высокорискованная категория монет, выделяем сюда 10 - 50 долларов из \$1000.

Такой портфель мы считаем наиболее консервативным и стабильным. Заработок может быть чуть меньше, но риск потерь тоже низкий. Однако рассмотрим и другие варианты криптовалютных портфелей ниже.

Полный список категорий и входящих в них монет можно посмотреть тут:

◆ на CoinMarketCap

<https://coinmarketcap.com/ru/cryptocurrency-category/>

◆ на CryptoRank

<https://cryptorank.io/ru/categories>

◆ на DropStab

<https://dropstab.com/ru/categories>

Как распределить инвестиции в криптопортфеле?

Создание сбалансированного инвестиционного портфеля заключается в распределении активов по разным категориям в зависимости от вашего отношения к риску и финансовым возможностям. Вот пример распределения:

✓ Низкий риск (консервативный портфель):

60% — L1, 20% — L0, 10% — L2, 10% — DeFi

✓ Средний риск (сбалансированный портфель):

40% — L1, 15% — L0, 15% — L2, 10% — DeFi, 10% — AI, 5% — RWA, 5% — GAME

✓ Высокий риск (агрессивный портфель):

25% — L1, 10% — L2, 10% — DeFi, 15% — AI, 10% — RWA, 15% — GAME, 10% — MEME.

Подводим итоги

Формирование криптовалютного инвестиционного портфеля — это процесс балансировки рисков и потенциальной прибыли, учитывая множество факторов.

Основные монеты блокчейнов, такие как Bitcoin и Ethereum, считаются более надежными, но они имеют ограниченный потенциал роста.

Более рискованные категории, такие как игровые токены или DeFi, предлагают больший потенциал прибыли, но и более высокие риски.

Определив свои финансовые возможности и толерантность к риску, вы можете создать диверсифицированный портфель, который соответствует вашим целям и стратегиям.

Удобные сайты для ведения учета своего крипто-портфеля (на сайтах нужна регистрация, есть мобильные приложения):

- ◆ **DropStab**

<https://dropstab.com>

- ◆ **CoinMarketCap**

<https://coinmarketcap.com>

- ◆ **CryptoRank**

<https://cryptorank.io>



Инвестируем в платящие хайпы

Еще больше пользы по ссылкам:

✓ **Сайт** - <https://bitpump.ru>

✓ **Телеграм** - https://t.me/bitpump_ru

✓ **Почта** - info@bitpump.ru