SỔ TAY TÀI CHÍNH

Công ty quản lý quỹ VietFund Management

Con đường đến tự do tài chính cho người thu nhập thấp.

Tiền của bạn đang "chết" đi như thế nào?

Bạn làm gì chỉ với 1 triệu đồng mỗi tháng?

Chân dung một người tự do tài chính

VFM và những con số thú vị

ĐỪNG BỎ LỠ MỤC NÀO SAU ĐÂY

Sẽ rất có lợi cho kế hoạch
tài chính cho riêng bạn

MỤC LỤC

Đầu tư và tự do tài chính 05

- Tiền của bạn đang "chết" đi như thế nào? 06
- Tự do tài chính – bắt đầu từ đâu? 09
- Các hình thức đầu tư tài chính phổ biến 12
- Quỹ mở - dù lâu đời nhưng không lỗi thời 15

Đầu tư định kỳ - kiếm lời chậm mà chắc 17

- Một triệu đồng mỗi tháng, bạn có thể làm gì? 18
- Chương trình đầu tư định kỳ VF-iSAVING 20
- Nhà đầu tư nói gì về VF-iSAVING? 23

Đầu tư định kỳ và những câu hỏi thường gặp 26

VFM và những con số "biết nói" 29

Chân dung một người tự do tài chính 31

VF-iTrade - giao dịch nhanh, thảnh thơi hưởng thụ 34

- VF-iTrade - gom cả "thế giới" vào trong một ứng dụng 35
- Quy trình mở tài khoản giao dịch chứng chỉ quỹ VF-iTrade 37

Bài viết hữu ích 39

- Quyền năng lãi kép – kỳ quan thứ 8 của nhân loại 40
- Nếu đã gửi ngân hàng, thì đừng ngại trái phiếu 43
- Thuộc lòng 'thần chú chi tiêu' nếu bạn muốn có tương lai dư dả 46

LỜI NHẮN TỪ BAN BIÊN TẬP

VFM thân tặng quyển sổ tay tài chính này cho tất cả bạn đọc, đặc biệt với những ai không thuộc chuyên môn nhưng vẫn có lòng tìm hiểu về tài chính với mục tiêu có một tương lai vững chắc cho chính mình và những người thân yêu. Chúng tôi cùng đội ngũ biên tập nhiệt huyết của mình đã cố gắng chọn lọc kiến thức cũng như hình thức truyền tải đơn giản nhất cho những người mới trong lĩnh vực này. Hy vọng cẩm nang này sẽ giúp ích thật nhiều cho bạn.

Đây là ấn phẩm đầu tay của VFM, nếu bạn không hài lòng ở bất cứ điểm nào hoặc cần biết nhiều thông tin hơn, hãy để lại tin nhắn tại fanpage **VietFund Management** để chúng tôi hoàn thiện cho những ấn phẩm lần sau. Cảm ơn sự đón nhận cũng như đồng hành của bạn.

ĐẦU TƯ & TỰ DO TÀI CHÍNH

TIỀN CỦA BẠN ĐANG "CHẾT" ĐI NHƯ THẾ NÀO?

Bạn đã từng thắc mắc tại sao những người giàu trên thế giới lại ngày càng giàu hơn? Họ không may mắn hơn chúng ta là mấy, đơn giản vì trải nghiệm giúp họ biết rõ quy luật của nền kinh tế, **hiểu giá trị đồng tiền** và tìm cách **làm chủ chúng**. Khi làm chủ được đồng tiền, những người người chủ thông thái sẽ liên tục xoay vòng chúng để phục vụ nhu cầu tiếp tục sinh ra lợi nhuận.

TIỀN NẰM IM, NHƯNG LẠM PHÁT TĂNG THEO NĂM THÁNG

Theo báo cáo, lạm phát của Việt Nam luôn được kiểm soát từ 4% trở xuống. Tuy nhiên trên thực tế, so sánh giá của tô bún bạn ăn, ly nước bạn uống và từng món đồ bạn mua, bạn sẽ thấy đồng tiền đang xuống giá nhiều hơn những gì được công bố. Do đó, sẽ như thế nào nếu bạn giữ đúng số tiền mình kiếm được từ năm trước? Để dễ hình dung, nếu lúc trước bạn mua được mười chiếc bánh, thì hiện nay con số đã giảm còn 9 chiếc.

CHÚNG TA - NHỮNG NGƯỜI CHĂM CHỈ HAY TÍCH GÓP

Có thể bạn đang bắt gặp bản thân khi nghe đến điều này, hầu hết người Việt dùng tiền dư để dự trữ cho tương lai. Đúng vậy, tinh thần chăm chỉ và miệt mài tích góp đã ăn sâu vào tâm trí chúng ta – "tiền trong tay tôi vẫn khiến tôi an tâm nhất".

Những ai "can đảm" hơn sẽ đem gửi ngân hàng, lợi nhuận hằng năm vừa đủ bù cho lạm phát. Và đây là giải pháp tốt nhất cho những ai muốn có được sự an toàn gần như tuyệt đối.

NHƯNG CHƯA KỊP GIÀU ĐÃ... GIÀ

Dân số Việt Nam đang già hóa, dân số thế giới cũng vậy. Nhưng chúng ta khác biệt ở một điểm - chúng ta già đi trước khi giàu có. Thu nhập bình quân đầu người 2018 của Việt Nam đạt con số $2.546, xếp hạng 137 toàn thế giới. Những người phải lao động vất vả ở tuổi ngoài 70 ngày càng phổ biến và tình trạng không tiền tiết kiệm, không bảo hiểm y tế khi về già cũng không hề hiếm. Có những người đã dành hết tài chính cho con cháu, có người thu nhập vẫn không cao cho đến lúc già, có người phải trắng tay ở tuổi xế chiều vì phá sản..., và tất cả họ có thêm cùng một điểm chung: tuổi trẻ của họ chưa có nhiều điều kiện đầu tư để gia tăng lợi nhuận như chúng ta.

> "Thu nhập bình quân đầu người 2018 của Việt Nam đạt con số $2.546, xếp hạng 137 toàn thế giới.

CHÚNG TA CÓ THỂ TRÁNH KHỎI ĐIỀU NÀY?

Có ba nguyên tắc để đảm bảo tài chính cho tuổi già: có trên một nguồn thu nhập, không cho tiền "chết" và để tiền liên tục sinh lời. Nguyên tắc thứ nhất là điều mà hầu hết các bạn trẻ vẫn đang làm. Nguồn thu nhập thứ hai có thể đến từ các công việc tự do, bán thời gian hoặc làm ăn nhỏ. Về mặt tâm lý cho thấy, những người có thu nhập càng cao, khả năng chịu đựng rủi ro càng lớn. Do đó, đừng ngần ngại tìm thêm các nguồn thu ngoài công việc chính để quá trình đầu tư của bạn thêm thuận lợi.

Gửi ngân hàng với lãi suất tầm 6% một năm để bù đắp cho mức lạm phát dao động trên dưới 4% là cách phổ biến nhất để bạn đảm bảo nguyên tắc thứ hai – không để tiền "chết" đi. Tuy nhiên, trừ đi sự mất giá của đồng tiền, lãi suất thực sự chỉ còn khoảng 2%. Sẽ không vấn đề gì nếu bạn thuộc tuyp người an toàn và hài lòng với điều này. Nhưng nếu lòng tham của bạn lớn hơn (chúng tôi gọi đây là lòng tham chính đáng), thì đừng dừng lại ở đây, hãy đến với nguyên tắc thứ 3.

> "Những người có thu nhập càng cao, khả năng chịu đựng rủi ro càng lớn

Hãy để tiền liên tục sinh lời – điều mà những người tự do tài chính thường hay nói và nó không sáo rỗng chút nào. Để tiền làm việc và tự sinh sôi, bạn có thêm một nguồn thu thụ động mà không mất quá nhiều công sức. Nói dễ hiểu, đó là bạn đem tiền đầu tư và thu về lợi nhuận ngay khi đang làm việc khác hoặc ngủ ngon trên giường. Tùy theo số tiền bạn có, vốn hiểu biết, kỹ năng chuyên môn và khả năng chịu đựng rủi ro mà bạn có thể chọn cho mình một cách đầu tư.

Bạn có thể bỏ vốn vào bất động sản, vàng, tiền ảo hay chứng khoán... Mỗi hình thức đều có thế mạnh và hạn chế riêng. Muốn biết hình thức nào hợp với mình, đừng dừng lại ở đây nhé!

> "Hãy để tiền liên tục sinh lời – điều mà những người tự do tài chính thường hay nói và nó không sáo rỗng chút nào

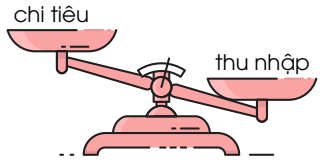
Bài viết có sử dụng dữ liệu từ The Economist, Statistics Times

TỰ DO TÀI CHÍNH - BẮT ĐẦU TỪ ĐÂU?

Khi kiếm được số tiền đủ lớn hơn nhu cầu chi tiêu, có thể quyết định những vấn đề tài chính của bản thân mà không phụ thuộc bất kỳ ai, không phải bất an về cuộc sống của tương lai và dĩ nhiên là không thiếu một nguồn thu thụ động trong lâu dài, thì xin chúc mừng, bạn đã tự do tài chính.
Nhưng nếu bạn chưa đạt được điều này thì sao? Đừng hấp tấp, cứ bắt đầu từ bước đơn giản nhất, vững niềm tin và không hấp tấp.

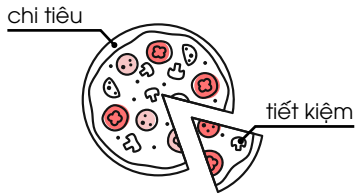
1 CHI TIÊU NHỎ HƠN THU NHẬP

Nếu chi tiêu bằng thu nhập, bạn sẽ trắng tay; nếu nhiều hơn, bạn sẽ lâm nợ. Hãy tối giản hóa nhu cầu cá nhân sao cho tiền dành dụm chiếm ít nhất 20% thu nhập.



2 TIẾT KIỆM TRƯỚC, CHI TIÊU SAU

Cắt ngay một khoản tiền cố định để sang một bên và xài đúng số còn lại. Tùy theo thu nhập, bạn có thể tiết kiệm 20%, 30% hoặc 40%. Điều này còn giúp rèn sự kỷ luật.



3 ĐA DẠNG HÓA THU NHẬP

Hai nguồn thu trở lên khiến bạn an tâm hơn. Chắc chắn kiến thức chuyên môn hoặc kỹ năng sẵn có luôn giúp ích để tìm thêm công việc tự do. Bước khỏi vùng an toàn nào.

4 ĐẦU TƯ TỪ VỐN NHỎ

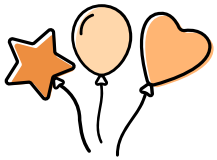
Tìm ngay kênh đầu tư phù hợp với khả năng tài chính, vốn kiến thức và khả năng chịu rủi ro. Chứng khoán, vàng, ngoại tệ hoặc góp vốn khởi nghiệp..., tất cả đều có ích nếu bạn kiên trì.

5 RÈN TÍNH KỶ LUẬT

Nghiêm túc chi tiêu hợp lý, đảm bảo bỏ số vốn cố định hoặc nhiều hơn theo đúng định kỳ mà bản thân vạch ra.

6 ĐA DẠNG VÀ DÀI HẠN

Đầu tư càng đa dạng, rủi ro càng giảm thiểu. Tầm nhìn dài hạn khiến giá trị tài sản gia tăng theo cấp số nhân. Đừng hấp tấp nếu bạn xác định chuẩn bị cho tương lai xa.

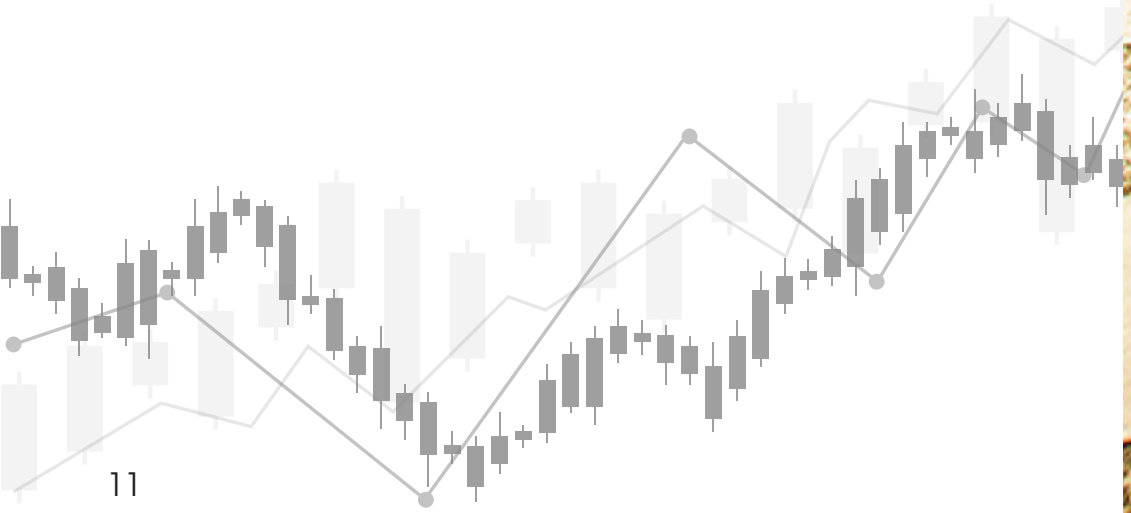


7 CHỌN ĐỐI TÁC TIN CẬY

Nếu bạn đem vốn ủy thác đầu tư, hãy chọn công ty có quy mô lớn, uy tín, có ngân hàng uy tín giám sát và chịu sự quản lý của các cơ quan thẩm quyền.

8 BẮT ĐẦU TỪ SỐ NHỎ

Đừng đợi vốn lớn, luôn có những kênh đầu tư hấp dẫn cho bạn kiếm lời từ vốn ít như quỹ đầu tư, chương trình đầu tư định kỳ. Bắt đầu càng sớm, lợi nhuận càng cao.



CÁC HÌNH THỨC ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH PHỔ BIẾN

Hành vi chung khi đầu tư là mua với giá thấp và bán khi giá cao. Tuy nhiên, mỗi kênh đầu tư sẽ có khả năng sinh lời, độ an toàn và yếu tố ảnh hưởng khác nhau. Qua đây, bạn có thể xác định được lựa chọn phù hợp với bản thân mình.

1 BẤT ĐỘNG SẢN

Bao gồm nhà, đất, công trình thương mại – dịch vụ, hạ tầng…

Điểm cộng: Lợi nhuận rất cao nếu có tầm nhìn về tiềm năng sinh lời, độ khan hiếm ngày càng tăng
Điểm trừ: Đòi hỏi vốn rất lớn, thủ tục phức tạp, bị ảnh hưởng nhiều bởi yếu tố quy hoạch và đất đai không thuộc sở hữu tư nhân, khó đa dạng hóa nếu vốn không đủ mạnh, thuế cao.

2 VÀNG

Vàng là nơi trú ẩn tuyệt vời khi lạm phát tăng nhanh hoặc có biến động về kinh tế - chính trị. Nhưng mua vàng để đầu tư thì sao?

Điểm cộng: Dễ mua bán, an toàn cao, không cần vốn quá lớn
Điểm trừ: Lợi nhuận không cao vì tính ổn định đặc trưng, khó dự đoán xu hướng, nhạy cảm với chính sách kinh tế, tài chính.

3 TIỀN ĐIỆN TỬ

Tiền điện tử được yêu thích nhờ chức năng thanh toán dễ dàng và lợi cao. Bitcoin, Ripple, Ethereum… là các đồng tiền điện tử nổi bật nhất hiện nay.

Điểm cộng: Phí giao dịch thấp, lợi nhuận cao, giao dịch không cần trung gian
Điểm trừ: Khó thích nghi, rủi ro cao do biến động mạnh.

4 ĐẦU TƯ CHỨNG KHOÁN

a. Cổ phiếu

Sở hữu cổ phiếu, bạn đã trở thành cổ đông của công ty phát hành và hưởng lợi nhuận theo sự phát triển cũng như uy tín của công ty.

Điểm cộng: Lợi nhuận cao, chủ động giao dịch, không cần vốn lớn, có cơ hội nhận cổ tức, tăng trưởng cùng công ty
Điểm trừ: Giá cả dao động theo thị trường, tình hình hoạt động của công ty, nhạy cảm với tin tức và chính sách kinh tế - chính trị.

b. Trái phiếu

Trái phiếu được gọi là giấy nợ, một công cụ huy động vốn của nhà nước, chính quyền địa phương và doanh nghiệp.

Điểm cộng: Ổn định, lãi suất đúng định kỳ và không dao động theo tình hình công ty, được ưu tiên thanh toán khi công ty phá sản
Điểm trừ: Lãi suất giới hạn và không quá cao, chịu rủi ro khi công ty vỡ nợ (dù khả năng rất thấp)

5 ĐẦU TƯ QUỸ MỞ

Quỹ mở là giải pháp tuyệt vời để dung hòa ưu và nhược điểm của cổ phiếu và trái phiếu. Mua chứng chỉ quỹ mở, bạn đã được đầu tư vào hàng chục loại chứng khoán được công ty quản lý quỹ chọn lọc kỹ càng.

Điểm cộng: Chia nhỏ rủi ro, không cần vốn lớn, không mất thời gian quản lý, không cần nhiều kiến thức chuyên môn, lợi nhuận gia tăng theo dài hạn.
Điểm trừ: Không phù hợp với người thích mạo hiểm và đầu tư ngắn hạn.

QUỸ MỞ - DÙ LÂU ĐỜI NHƯNG KHÔNG LỖI THỜI

Lần đầu được giới thiệu ra công chúng năm 1924, qua gần một thế kỷ phát triển, quỹ mở đã phủ sóng trên toàn thế giới và ngày càng thu hút nhiều nhà đầu tư nhỏ lẻ

Khi nhu cầu đầu tư sinh lời ngày càng cao nhưng tỷ lệ người có chuyên môn về tài chính đầu tư lại có giới hạn, quỹ đầu tư đã được ra đời để giải quyết tình trạng này và có lịch sử gần 300 năm. Quỹ là đơn vị trung gian nhận vốn từ các nhà đầu tư nhỏ lẻ (hoặc nhà đầu tư lớn) để đầu tư vào các loại công cụ tài chính như cổ phiếu, trái phiếu, giấy tờ có giá trị…
Thị trường có đa dạng các loại quỹ như ETF, quỹ tín thác, quỹ đóng, quỹ mở… Trong đó, quỹ mở ngày càng được ưa chuộng vì tính linh hoạt và tiện lợi của nó.

1 SỰ KHÁC BIỆT CỦA QUỸ MỞ

Cùng là quỹ đầu tư chứng khoán, nhưng sự khác biệt của quỹ mở so với quỹ đóng giúp nhà đầu tư giao dịch dễ dàng và thoải mái hơn.

- **Không giới hạn** số lượng chứng chỉ quỹ bán ra
- Chứng chỉ quỹ được **phân phối liên tục** thay vì một lần cho nhà đầu tư
- Luôn **sẵn sàng mua lại** chứng chỉ quỹ khi bạn muốn rút vốn
- Dao động giá **ổn định** hơn quỹ đóng
- **Lãi kép** hấp dẫn

2 LỢI ÍCH CỦA QUỸ MỞ

Lần đầu được giới thiệu ra công chúng năm 1924, qua gần một thế kỷ phát triển, quỹ mở đã phủ sóng trên toàn thế giới và ngày càng thu hút nhiều nhà đầu tư nhỏ lẻ

- Đa dạng hóa rủi ro, **an toàn hơn** khi thị trường dao động
- Ít kén đối tượng, chỉ cần bạn có **tiền tiết kiệm** và **muốn đầu tư**
- Giao dịch nhanh chóng, **rút vốn bất cứ khi nào bạn muốn**
- **Không cần vốn lớn** vẫn sở hữu hàng chục cổ phiếu và trái phiếu.

Nhờ những lợi ích trên mà quỹ mở đã nắm giữ hơn **71.800 tỷ đô** trên thế giới (số liệu năm 2015).

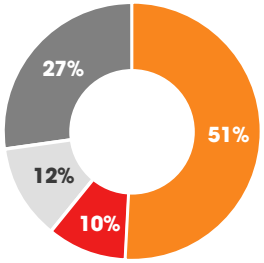
ĐẦU TƯ ĐỊNH KỲ KIẾM LỜI CHẬM MÀ CHẮC

MỘT TRIỆU ĐỒNG MỖI THÁNG, BẠN CÓ THỂ LÀM GÌ?

Chỉ 27% chọn gửi tiết kiệm và không có ai nghĩ đến việc đầu tư. Tâm lý chung vẫn xem 1 triệu đồng với thời giá hiện tại là quá nhỏ, dù có thể ăn một bữa ra trò nhưng sẽ không "làm nên chuyện" cho tương lai, vậy thà chi hết còn hơn.

ĐẦU TƯ ĐỊNH KỲ - KIẾM LỜI CHẬM MÀ CHẮC

Với câu hỏi "một triệu đồng mỗi tháng, bạn có thể làm gì", và đây là kết quả mà VFM nhận được từ 100 người tham gia có thu nhập ổn định.



- Mua sắm
- Gửi tiết kiệm
- Ăn một bữa thật ngon
- Chi tiêu hằng ngày

Nếu không thể làm giàu từ số không, hãy làm giàu từ 1 triệu

Chỉ 27% chọn gửi tiết kiệm và không có ai nghĩ đến việc đầu tư. Tâm lý chung vẫn xem 1 triệu đồng với thời giá hiện tại là quá nhỏ, dù có thể ăn một bữa ra trò nhưng sẽ không "làm nên chuyện" cho tương lai, vậy thà chi hết còn hơn. Tuy nhiên, bạn sẽ nghĩ khác đi nếu VFM nói với bạn rằng chúng tôi sẽ giúp bạn đem đi sinh lời và dĩ nhiên là không chê chúng ít như bạn nghĩ. Chương trình đầu tư định kỳ sẽ là điểm dừng chân lý tưởng cho bạn "chọn mặt gửi vàng".

CHƯƠNG TRÌNH ĐẦU TƯ ĐỊNH KỲ VF-iSAVING

Bất kể bạn có chuyên môn tài chính hay không, dù bạn đang còn đi học hay đã đi làm, đang độc thân hay đã có gia đình; VF-iSAVING sẽ luôn là lựa chọn sinh lời lý tưởng.

LỰA CHỌN LÝ TƯỞNG CHO NGƯỜI VỐN THẤP

Nếu quỹ mở là nơi ủy thác đầu tư chuyên nghiệp, đa dạng hóa rủi ro và không cần vốn lớn; thì chương trình đầu tư định kỳ VF-iSAVING sẽ giúp bạn hai điều còn lại để đi đến tự do tài chính dễ dàng hơn: chia nhỏ vốn theo định kỳ và rèn luyện tính kỷ luật.

Bất kể bạn có chuyên môn tài chính hay không, dù bạn đang còn đi học hay đã đi làm, đang độc thân hay đã có gia đình; VF-iSAVING sẽ luôn là lựa chọn sinh lời lý tưởng, chỉ cần bạn có số dư tối thiểu 1 triệu đồng mỗi tháng.

GÓP VỐN ĐỊNH KỲ

Chỉ cần 1 triệu đồng mỗi tháng, bạn có thể sinh lời lâu dài cùng VF-iSAVING. Với số vốn đòi hỏi khiêm tốn như vậy, bạn sẽ không gặp áp lực quá nhiều và có thể đồng hành lâu dài cùng VFM.

TÍNH KỶ LUẬT CAO

Đặc thù của chương trình là "tính định kỳ", do đó bạn phải luôn đặt mục tiêu tiết kiệm thật nghiêm túc và góp vốn đúng hẹn để duy trì tính hiệu lực của tài khoản đầu tư. Từ đó, bạn sẽ rèn luyện được tính kỷ luật.

ĐA DẠNG HÓA TỐI ĐA

Nhà đầu tư có thể bỏ vốn vào quỹ với một loại công cụ (quỹ trái phiếu hay cổ phiếu) hoặc tập hợp cả hai (quỹ cân bằng). Và với mỗi loại, bạn sẽ được đa dạng hóa danh mục tối đa với rất nhiều cổ phiếu và trái phiếu chất lượng nhất thị trường. Điều này đảm bảo phân tán rủi ro một cách hiệu quả cho đồng vốn.

BẠN CÓ THỂ ĐẦU TƯ GÌ QUA VF-ISAVING?

Với lợi thế là công ty quản lý quỹ sở hữu số lượng sản phẩm đa dạng nhất thị trường, VFM tự tin mang lại cho bạn nhiều lựa chọn đầu tư hơn bất kỳ đơn vị nào khác.

VFMVF1 - Quỹ cân bằng

(80% cổ phiếu 20% trái phiếu)

VFMVF1 là sự kết hợp hoàn hảo giữa đặc tính ổn định của trái phiếu và lợi nhuận cao của cổ phiếu. Quỹ cân bằng được xem là lựa chọn lý tưởng cho người không thích rủi ro nhiều khi đầu tư nhưng vẫn không muốn giảm quá nhiều lợi nhuận.
Lợi nhuận trung bình năm từ 2014 đến 2018 là 21,6%, VF1 thuộc top 3 quỹ cần bằng hàng đầu Việt Nam.

VFMVF4 - Quỹ cổ phiếu

(100% cổ phiếu)

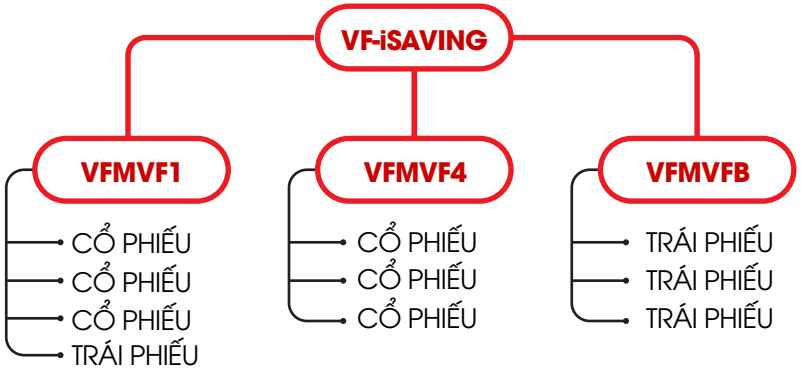
Hãy chọn VFMVF4 nếu bạn không ngại sự lên xuống của thị trường và muốn thu về lợi nhuận cao. Quỹ cổ phiếu được VFM với danh mục là những cổ phiếu chất lượng trên thị trường được phân tích, đánh giá và chọn lọc kỹ càng.

Lợi nhuận trung bình năm từ 2014 đến 2018 là 22,3%, VF4 quỹ thuộc top 3 quỹ cổ phiếu dẫn đầu thị trường Việt Nam

VFMVFB - Quỹ trái phiếu

(100% trái phiếu)

Nếu bạn thuộc tuyp người an toàn, thích sự ổn định và không ngại mức lợi nhuận vừa phải thì quỹ trái phiếu được sinh ra để dành cho bạn. VFMVFB là tập hợp của các loại trái phiếu chính phủ, trái phiếu chính quyền địa phương và trái phiếu doanh nghiệp uy tín được chính phủ bảo lãnh.
Lợi nhuận trung bình năm từ 2014 đến 2018 là 11%, VFB dẫn đầu nhóm quỹ trái phiếu tại Việt Nam về hiệu quả hoạt động.



VF-iSAVING ĐÃ LÀM GÌ ĐỂ MANG VỀ LỢI NHUẬN CHO BẠN?

NHÀ ĐẦU TƯ NÓI GÌ VỀ VF-iSAVING?

"Khi biết chương trình đầu tư định kỳ VF-iSAVING có thể giúp mình góp vốn nhỏ theo định kỳ và an nhàn hơn, mình đã chuyển hướng đầu tư để tập trung toàn bộ cho công việc hiện tại, vừa có thể an tâm về tuổi già."

Chị Võ Huỳnh Minh Xuân
Co-founder & apm, CMO tại popiwork

"Mình được người bạn đồng nghiệp khuyên đầu tư VF-iSAVING đã lâu nhưng vì quá bận rộn nên mới có thời gian tìm hiểu kỹ và tìm đến VFM được nửa năm nay. Quỹ thời gian của mình không nhiều nhưng vẫn cập nhật được đầy đủ thông tin về quỹ đầu tư của mình và công ty nhờ ứng dụng trực tuyến. Nói chung, nhận xét ngắn gọn của mình về chương trình đầu tư VF-iSAVING là: Uy tín, dễ quản lý và quan trọng là có lời ổn định.

Anh Nguyễn Hải Minh
Giảng viên Đại học Kinh tế

"Thú thật mình là người sống nguyên tắc và bắt đầu chuẩn bị cho tương lai xa trước khi biết đến VFM. Lúc đó mình chủ yếu gửi ngân hàng và dự định khi đủ vốn sẽ đầu tư lớn. Tuy nhiên, khi biết chương trình đầu tư định kỳ VF-iSAVING có thể giúp mình góp vốn nhỏ theo định kỳ và an nhàn hơn, mình đã chuyển hướng đầu tư để tập trung toàn bộ cho công việc hiện tại, vừa có thể an tâm về tuổi già.

Chị Hồ Nguyễn Giáng Trân
Content Supervisor của Masteri

"Khái niệm đầu tư quỹ mở ban đầu khá lạ với người không thuộc chuyên môn như tụi mình. Tuy nhiên, mình lại có ông xã khá am hiểu về lĩnh vực này và hay khuyên mình đầu tư theo định kỳ. Dù được tư vấn nhiều nhưng mình phải đắn đo rất lâu mới dám đăng ký. Bây giờ thì mình đã thành khách hàng trung thành luôn dù vốn bỏ vào không quá nhiều.

Anh Lư Tài Phong
Technical Architect tại Nashtech Vietnam

"Lúc này mà chưa chuẩn bị tài chính cho lúc về hưu thì hơi trễ, nhưng đầu tư theo kiểu định kỳ với VF-iSAVING thì mình chỉ bắt đầu gần đây thôi. Trước kia mình có lướt sóng cổ phiếu, nhưng dân công nghệ đôi khi tập trung nhiều quá mà quên theo dõi bảng điện, thấy không tiện lắm nên mình chọn thử đầu tư quỹ cổ phiếu thông qua VF-iSAVING. Mình chọn quỹ cổ phiếu vì thích lợi nhuận cao và không sợ thị trường lên xuống do đầu tư lâu dài. Dự định sẽ giữ tầm vài chục năm nữa mới rút vốn. Vấn đề là tập tính kiên trì thôi.

Anh Dương Hoàng Hải
Event Supervisor tại EMS

"Lúc trước cũng không nghĩ mình sẽ đầu tư lâu dài gì đâu, vì giới marketing sống khá thoáng và thoải mái chuyện chi tiêu, chủ yếu nghĩ cho hiện tại. Nhưng khi bước vào đầu 3, tự nhiên mình thấy cần chuẩn bị kỹ hơn cho tương lai của bản thân và gia đình nhỏ sau này nên mới quyết định chọn quỹ mở. Do không có nhiều thời gian theo dõi nên mình đề ra mục tiêu là tìm địa chỉ tin cậy rồi bỏ vốn định kỳ. Mình chọn VF-iSAVING vì VFM là công ty quản lý quỹ đứng đầu Việt Nam. Vậy thôi.

ĐẦU TƯ ĐỊNH KỲ & NHỮNG CÂU HỎI THƯỜNG GẶP

1. VF-iSAVING CÓ PHẢI LÀ QUỸ ĐẦU TƯ?

VF-iSAVING không phải là quỹ đầu tư. Để dễ hình dung, nó là một chương trình do VFM thiết kế riêng như một công cụ trung gian giữa bạn và các quỹ đầu tư hiện đang có tại VFM. Và thông qua chương trình này, bạn có thể chọn một hoặc hai quỹ và sau đó bỏ vốn định kỳ theo tháng hoặc quý.

2. VẬY TẠI SAO TÔI KHÔNG ĐẦU TƯ TRỰC TIẾP VÀO QUỸ MÌNH MUỐN MÀ PHẢI QUA VF-iSAVING?

Bạn hoàn toàn có thể đầu tư trực tiếp nếu bạn có một số vốn nhất định, muốn đầu tư một lần hoặc có đủ động lực để đầu tư tự giác. Tuy nhiên, nếu trường hợp bạn không có vốn lớn thì VF-iSAVING sẽ là lựa chọn tuyệt vời để bạn góp vốn theo định kỳ, phù hợp với khả năng tài chính của bản thân và rèn được tính kỷ luật.

Ngoài ra, thông qua VF-iSAVING, bạn còn được miễn phí phí giao dịch khi mua chứng chỉ quỹ.

3. LỢI NHUẬN CỦA VF-iSAVING ĐẾN TỪ ĐÂU?

Nhà đầu tư thường hay băn khoăn về cách tính lợi nhuận khi đầu tư vào quỹ (trả lãi hàng tháng, trả bằng chứng chỉ quỹ hay cổ tức).

Lý giải cho điều này, Lợi nhuận đầu tư của nhà đầu tư được tính dựa trên hiệu quả hoạt động của quỹ và được phản ánh trực tiếp vào giá NAV của chứng chỉ quỹ.

Ví dụ: Tại thời điểm 04/01/2018, nhà đầu tư mua giá chứng chỉ quỹ VFB là 16,013.64 đồng. Đến cuối năm tại ngày 27/12/2018 giá chứng chỉ quỹ VFB là 17,806.60 đồng. Như vậy, nếu nhà đầu tư VFB nắm giữ chứng chỉ quỹ trong vòng 1 năm đã thu về lợi nhuận ròng là 11.2%. Một con số lý tưởng nếu so sánh với việc gửi tiết kiệm tại ngân hàng. Nếu anh chị không rút vốn thì VFM tiếp tục đem toàn bộ tiền đầu tư của anh chị bao gồm gốc và lợi nhuận để tiếp tục đầu tư.

Anh chị sẽ tiếp tục hưởng lợi nhuận trên cả phần gốc và phần lợi nhuận được tạo ra.

Tóm lại, lợi nhuận bạn có được là sự chênh lệch giá khi chứng chỉ quỹ tăng giá so với lúc bạn mua (nhờ cổ phiếu, trái phiếu… mà quỹ đầu tư vào có lãi) và lợi nhuận sinh ra từ lãi suất của năm trước (lãi kép).

4. NẾU CỔ PHIẾU/TRÁI PHIẾU CỦA CÁC QUỸ THUỘC VFM CÓ RỦI RO, KHOẢN ĐẦU TƯ CỦA TÔI CÓ BỊ NGUY HIỂM?

Rủi ro cổ phiếu xảy ra khi thị trường biến động mạnh, khi cổ phiếu không còn được đánh giá cao và nguy cơ bị gỡ niêm yết. Còn trái phiếu có đặc tính ổn định so với cổ phiếu, rủi ro lớn nhất mà nhà đầu tư trái phiếu gặp phải là công ty phát hành trái phiếu mất khả năng thanh toán khi phá sản. Đó là lý do mà các quỹ đầu tư luôn thường xuyên sàng lọc, tái cơ cấu danh mục đầu tư, loại bỏ ngay các cổ phiếu/trái phiếu không có tiềm năng tăng trưởng ra khỏi danh sách và thay bằng những cái tên có tương lai vững chắc hơn. Chính sách đầu tư lâu dài của VFM là giải pháp để bạn vượt qua sự lên xuống của thị trường một cách ngoạn mục. Vì xu hướng chung của thị trường luôn tăng lên theo dài hạn.

5. ĐIỀU GÌ CÓ THỂ GIÚP TÔI AN TÂM ĐỂ TRAO VỐN VÀO MỘT CÔNG TY QUẢN LÝ QUỸ?

Không chỉ có công ty quản lý quỹ, rất nhiều "bên thứ ba" vẫn luôn hiện diện và đảm bảo sự an toàn cho khoản đầu tư của bạn. Điển hình, ngân hàng giám sát sẽ luôn "đứng sau" để lưu ký tài khoản, giám sát hoạt động đầu tư của công ty quản lý quỹ cũng như bảo quản tài sản đầu tư của bạn.

Ngoài ra, công ty quản lý quỹ còn phải hoạt động trong khuôn khổ luật pháp và chịu sự quản lý của các cơ quan thẩm quyền có liên quan như Ủy ban Chứng khoán Nhà nước.

6. TẠI SAO TÔI PHẢI ĐẦU TƯ ĐỊNH KỲ DÀI HẠN TRONG KHI NGẮN HẠN CŨNG CÓ LỢI NHUẬN?

Đã đến lúc đề cập đến quyền năng của lợi nhuận kép. Nếu bạn bỏ ra 1 triệu mỗi tháng với lãi suất giả định 15% mỗi năm. Sau 20 năm, bạn có 1,497 tỷ, nhưng cũng với mức lợi nhuận đó, sau 30 năm, bạn có đến 6.923 tỷ. Và con số này sẽ tăng lên đến mức kinh ngạc khi bạn giữ lâu dài hơn nữa.
Ngoài lợi nhuận kép, đầu tư lâu dài là giải pháp để bạn vượt qua sự dao động của thị trường trong ngắn hạn. Bảo vệ tài khoản đầu tư bằng cách kiên trì, tại sao không?

7. THỜI ĐIỂM NÀO TÔI BẮT ĐẦU ĐẦU TƯ LÀ TỐT NHẤT?

Càng sớm càng tốt. Tuy nhiên, hãy đảm bảo bạn có đủ vốn hiểu biết căn bản về loại hình và tài sản đầu tư mà mình chọn. Riêng với hình thức đầu tư định kỳ VF-iSAVING, bạn còn phải đảm bảo tiết kiệm được ít nhất 1 triệu đồng mỗi tháng. Điều này có vẻ không khó chút nào nếu bạn đã sẵn sàng đầu tư cho tương lai.

8. TÍNH THANH KHOẢN VÀ MINH BẠCH CỦA QUỸ ĐƯỢC THỂ HIỆN NHƯ THẾ NÀO?

Bản chất của quỹ mở đã mang tính thanh khoản cao hơn nhiều loại quỹ đầu tư khác. Quỹ mở luôn có sẵn số lượng chứng chỉ quỹ để bán ra khi có người mua và lượng tiền đủ nhiều để mua lại bất cứ khi nào nhà đầu tư cần bán. Về tính minh bạch, cơ cấu danh mục, vốn, lời và mọi chi phí liên quan đều được VFM cập nhật đầy đủ và công khai tại website công ty.
Đặc biệt, với ứng dụng giao dịch trực tuyến VF-iTrade vừa được VFM cho ra mắt, quá trình mua bán chứng chỉ quỹ còn được tiến hành nhanh hơn và kiểm tra mọi thông tin dễ dàng hơn.

9. ĐẦU TƯ ĐỊNH KỲ CÓ GIỐNG GỬI TIẾT KIỆM NGÂN HÀNG HAY KHÔNG?

Đầu tư định kỳ được xem là cách đầu tư giảm thiểu rủi ro cho đồng vốn và sinh lãi lâu dài nên thường được so sánh với gửi tiết kiệm ngân hàng. Giờ hãy cùng xem sự khác nhau giữ hai hình thức này:

GỬI TIẾT KIỆM		ĐẦU TƯ ĐỊNH KỲ
Lãi suất cao nhất (cho tiền gửi có kỳ hạn 1 năm): 8%	**MỨC SINH LỜI**	Lãi suất trung bình 3 năm gần nhất (cho VMVFB – quỹ có lợi nhuận khiêm tốn nhất của VFM): 12,3%
Lấy lãi hàng tháng hoặc nhập vào vốn khi đáo hạn	**HÌNH THỨC LẤY LỜI**	Không nhận lãi theo định kỳ mà nhập lãi vào vốn để tiếp tục sinh lời
Cho vay, đầu tư cố định với lợi nhuận thấp	**MỤC ĐÍCH SỬ DỤNG VỐN**	Đầu tư linh hoạt có chọn lọc để có lợi nhuận cao
Lợi nhuận cố định tùy theo kỳ hạn gửi và không tăng lên nếu ngân hàng đầu tư có hiệu quả	**GIỚI HẠN LỢI NHUẬN**	Lãi suất tăng không giới hạn tùy theo hiệu quả đầu tư của quỹ
Người gửi chịu lãi suất thấp hơn nếu rút vốn trước khi đáo hạn	**RÚT VỐN SỚM**	Nhà đầu tư được rút vốn bất cứ lúc nào và được giữ nguyên lãi suất
Không bắt buộc gửi theo định kỳ. Người gửi có thể chọn hình thức gửi một lần hoặc nhiều lần tùy theo điều kiện tài chính.	**TÍNH BẮT BUỘC**	Bắt buộc bỏ vốn định kỳ theo số tiền tối thiểu được thỏa thuận trước để liên tục tạo ra lợi nhuận và rèn tính kỷ luật

VFM VÀ NHỮNG CON SỐ "BIẾT NÓI"

Tại các thị trường lớn trên thế giới, hơn 50% các giao dịch chứng khoán luôn đến từ quỹ đầu tư. Ở Việt Nam, mặc dù số lượng tài khoản đầu tư cá nhân còn áp đảo, nhưng xu hướng đầu tư qua quỹ đang bắt đầu tăng lên cả về quy mô vốn lẫn số lượng nhà đầu tư, và quỹ mở cũng không ngoại lệ.
Là công ty quản lý quỹ tiên phong và dẫn đầu trong hiệu quả đầu tư, VFM tin rằng những con số ấn tượng sau đây sẽ giúp bạn có một gợi ý chất lượng cho quyết định "chọn mặt gửi vàng" trong kế hoạch đầu tư sắp tới.

NHỮNG CÁI NHẤT

- Tổng giá trị tài sản quản lý lớn nhất
- Hiệu quả đầu tư cao nhất
- Số lượng sản phẩm đầu tư đa dạng nhất
- Quy mô lớn nhất thị trường

NHỮNG CON SỐ ẤN TƯỢNG

>15 năm hoạt động là "thâm niên" để VFM tiên phong trong lĩnh vực quản lý quỹ

>50% tổng tài sản quản lý trên thị trường

>300 triệu USD là tổng quy mô tài sản VFM đang quản lý

>10.000 nhà đầu tư đang góp vốn tại VFM

CHÂN DUNG MỘT NGƯỜI TỰ DO TÀI CHÍNH

Bạn có tin không? Tự do tài chính quan trọng hơn giàu có, vì nó không đơn thuần là sự dư dả về tài chính, mà còn thái độ sống và cách tư duy về tiền bạc. Sau đây là hình ảnh của chính bạn khi đạt đến ngưỡng tự do tài chính. Hãy cùng xem qua để cùng VFM tạo thêm động lực.

Có ít nhất một nguồn thu nhập thụ động

Thu nhập thụ động có thể đến từ chứng khoán, tiền quảng cáo từ website chính chủ, cho thuê xe hoặc tiền tác quyền từ một quyển sách. Người tự do tài chính luôn tìm cách đa dạng hóa thu nhập, đặc biệt là nguồn thu thụ động.

Luôn nói không với nợ xấu

Nếu khoản nợ của bạn được dùng cho mục đích tạo ra lợi nhuận hoặc tìm kiếm tri thức thì đó là nợ tốt, nợ xấu là để sinh hoạt phí hoặc thanh toán hóa đơn cho những lần ăn chơi – những khoản mà một người tự do tài chính có thể tự chi trả được.

Đáp ứng tốt nhu cầu căn bản

Tiền điện nước, tiền nhà, tiền mua sắm… không còn là nỗi băn khoăn của người tự do tài chính dù ở bất kỳ thời điểm nào trong tháng. Đây là khoản chi tối thiểu mà bạn có thể đáp ứng mà không cần do dự.

Tự do tài chính trong tinh thần

Khi chi phí sống căn bản được giải quyết, bạn dành não bộ cho việc thư giãn và những điều quan trọng thay vì kế sinh nhai. Đây là sự tự do về tinh thần mà một người thiếu tự chủ tài chính sẽ khó lòng có được.

Đi làm không "bắt buộc"

Bạn có thu nhập thụ động và khoản tiền dư lý tưởng thì việc lao động không còn vì cơm áo gạo tiền, mà nghiêng về đam mê và sở thích. Hoặc khi không còn đam mê với nó nữa, bạn có thể nghỉ hưu non mà không lo vướng bận.

Khả năng thích nghi ưu việt

Trong quá trình đạt được tự do tài chính, ai cũng phải đi qua những lần thiếu hụt trong chi tiêu và cắt giảm nhu cầu là điều bắt buộc. Khả năng thích nghi tốt trong mọi điều kiện tài chính là kỹ năng vô cùng quan trọng.

Biết kiểm soát đồng tiền

Bạn không để đồng tiền chi phối mọi quyết định của mình. Bạn không phải làm việc mình không thích chỉ vì mức lương, không phải bên cạnh một người chỉ vì tài chính, không phải lao động vất vả chỉ để kiếm kế sinh nhai...

VF-iTRADE GIAO DỊCH NHANH, THẢNH THƠI HƯỞNG THỤ

VF-iTRADE - GOM CẢ "THẾ GIỚI" VÀO TRONG MỘT ỨNG DỤNG

Thanh khoản cao và minh bạch – hai yếu tố quan trọng mà VFM luôn cam kết ngay từ khi thành lập. Với số lượng nhà đầu tư ngày càng tăng cao, chúng tôi đã phát triển một ứng dụng giao dịch trực tuyến để quá trình đầu tư của bạn tại VFM trở nên thuận tiện hơn bao giờ hết.

1 ĐẶT LỆNH SIÊU NHANH

Chỉ bằng vài cú nhấp chuột và cú pháp hợp lệ, bạn đã hoàn tất việc đặt lệnh giao dịch tại VFM.
Những giao dịch có thể thực hiện với VF-iTrade:

- Lệnh mua/bán chứng chỉ quỹ thông thường
- Lệnh mua/bán chứng chỉ quỹ định kỳ (VF-iSAVING)
- Lệnh bán chuyển đổi (bán chứng chỉ quỹ đang nắm giữ để chuyển đổi qua quỹ khác)

2 QUẢN LÝ TOÀN DIỆN

Thông tin cá nhân

- Kiểm tra
- Cập nhật thông tin

Thông tin tài khoản

- Lịch sử giao dịch
- Chi phí / thuế giao dịch
- Báo cáo lợi nhuận
- Giá trị đầu tư
- Tổng quan danh mục đầu tư
- Cơ cấu tài sản

Thông tin tổ chức

- Sản phẩm, dịch vụ mới
- Chương trình chăm sóc khách hàng
- Bản tin thị trường
- Đại hội nhà đầu tư

Thông tin sản phẩm

- Tài liệu quỹ
- Hoạt động của quỹ
- Lợi nhuận quỹ

QUY TRÌNH MỞ TÀI KHOẢN GIAO DỊCH CHỨNG CHỈ QUỸ VF-iTRADE

Bạn đã sẵn sàng giao dịch chỉ
với vài cú click chuột ?

BÀI VIẾT HỮU ÍCH

Hãy đọc nếu bạn thực sự muốn
tự do tài chính

QUYỀN NĂNG LÃI KÉP - KỲ QUAN THỨ 8 CỦA NHÂN LOẠI

Ý nghĩa của bài học "thời gian là tiền bạc" chính là chỉ cần một số tiền nhỏ đầu tư sớm và đều đặn thì sau một thời gian sẽ vẫn thu về một giá trị rất lớn.

Tony Robbins – tác giả cuốn "Money: Master the Game" đã hỏi Warren Buffett rằng: "Điều gì khiến ông trở thành một trong số những người giàu có nhất thế giới?" Ông ấy mỉm cười và nói rằng có 3 điều: thứ nhất, nước Mỹ có những cơ hội tuyệt vời; thứ 2, nhờ gene tốt, tôi có thể sống lâu; thứ ba, đó chính là lãi kép. Hay như Burton Malkiel đã viết, "Bạn bắt đầu tiết kiệm với số tiền bao nhiêu không quan trọng bằng việc bạn tiết kiệm từ sớm. Sự chần chừ là nhát dao giết chết cơ hội".

Thú vị hơn, nhiều người cũng tin rằng thiên tài vật lý Albert Einstein từng mô tả lãi kép là sức mạnh lớn nhất trong xã hội con người và được xem là một trong những điều kỳ diệu nhất của kinh tế học: "Lãi kép là kỳ quan thứ 8 trong thế giới này. Những ai biết vận dụng nó sẽ thành công, những ai bỏ qua đều phải trả giá."

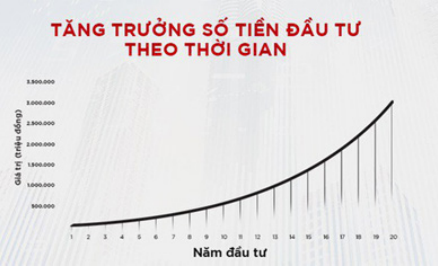
Vậy nên, ý nghĩa của bài học "thời gian là tiền bạc" chính là chỉ cần một số tiền nhỏ đầu tư sớm và đều đặn thì sau một thời gian sẽ vẫn thu về một giá trị rất lớn.

QUYỀN NĂNG CỦA LÃI KÉP

Lãi kép hiểu đơn giản là tái đầu tư lãi. Tức là sau khi sinh lời, lãi mới lại tiếp tục được gộp vào vốn gốc, và sẵn sàng cho một chu kỳ đầu tư tiếp theo. Hay như ông bà ta thường nói là "lãi mẹ đẻ lãi con". Theo đó, điểm mấu chốt của lãi kép chính là thời điểm đầu tư và lãi suất.

Ví dụ bạn đang ở độ tuổi 25, tiết kiệm 3 triệu/tháng và đầu tư đều đặn định kỳ hàng tháng vào một quỹ đầu tư với lợi nhuận đầu tư dự kiến 15% hàngnăm. Sau 20 năm tổng giá trị khoảnđầu tư bao gồm vốn gốc của bạn sẽ tăng lên gần 4,5 tỷ khi bạn ở tuổi 45. Tuy nhiên nếu bạn 35 tuổi mới bắt đầu tiết kiệm với các điều kiện tương tự, sau 10 năm số tiền bạn nhận được chỉ nhỉnh hơn 800 triệu mà thôi. Như vậy, thời gian chính là yếu tố cốt lõi của lãi kép. Chỉ cách nhau 10 năm nhưng mức độ chênh lệch về giá trị là hơn 5 lần.

Bảng minh họa dưới đây sẽ cho bạn thấy mức độ tăng trưởng thần kỳ của khoản đầu tư theo thời gian của bạn, trong đó sự tăng trưởng mạnh mẽ sẽ bắt đầu từ năm thứ 10 trở đi.



LÀM THẾ NÀO ĐỂ VẬN DỤNG LÃI KÉP

"Hãy bắt đầu sớm ngay từ bây giờ, vì chỉ với một số tiền nhỏ và kiên trì đầu tư, thì lãi kép sẽ hiệu quả như một phép màu. Tiết kiệm đều đặn và cố gắng không dùng đến số tiền đã gửi vào bởi lãi kép chỉ có tác dụng khi bạn để cho khoản tiền gửi của mình có cơ hội sinh sôi. Có thể lúc đầu sẽ không thấy rõ được kết quả nhưng hãy cứ kiên trì vì tác dụng của lãi kép chỉ thấy được với các khoản tiết kiệm dài hạn". Đó là lời khuyên của ông Trần Thanh Tân - Tổng Giám đốc Công ty CP Quản lý Quỹ Đầu tư Việt Nam (VFM) trong buổi phỏng vấn với VNE vừa qua. Trong trường hợp bạn không thể để tìm được kênh tiết kiệm với lãi suất mong muốn thì đầu tư vào quỹ mở là một lựa chọn thiết thực. Theo đó, nhà đầu tư vừa tận dụng được kinh nghiệm, năng lực của các chuyên gia lại vừa được hưởng một doanh mục đầu tư đa dạng với mức lợi suất tốt hơn so với kênh tiết kiệm truyền thống. Hiện nay, quỹ mở bắt đầu thu hút nhiều sự chú ý trên thị trường sản phẩm tài chính của Việt Nam vì tính linh hoạt, thanh khoản cao và phù hợp với nhiều đối tượng khách hàng khác nhau.

> "Lãi kép là kỳ quan thứ 8 trong thế giới này. Những ai biết vận dụng nó sẽ thành công, những ai bỏ qua đều phải trả giá.

Nguồn: Cafe F

NẾU ĐÃ GỬI NGÂN HÀNG, THÌ ĐỪNG NGẠI TRÁI PHIẾU

Đa số mọi người đang tin tưởng kênh nào để bảo toàn giá trị tiền nhàn rỗi cho tương lai? Liệu chúng ta có giải pháp nào để bảo vệ tiền nhàn rỗi cũng như thu về lợi nhuận hấp dẫn? Hãy tìm hiểu cùng VFM.

ƯU TIÊN TIẾT KIỆM VÀ GỬI NGÂN HÀNG

Có đến hơn 70% người Việt vẫn đang tiết kiệm tiền nhàn rỗi từ thu nhập hàng tháng, một con số không tệ chút nào khi nói lên sự chu đáo của chúng ta cho tương lai. Đặc biệt là hầu hết đều quyết định "bỏ ống" hoặc gửi ngân hàng như một cách cất trữ lâu dài mà không lo thất thoát. Chúng ta sợ mạo hiểm và mong cầu sự ổn định về mọi thứ trong cuộc sống chứ không riêng gì tài chính – một kinh nghiệm được hình thành trong vô thức khi thế hệ đi trước đã trải qua nhiều mất mát sau nhiều biến cố tài chính mang tính vĩ mô.

NGẦN NGẠI VỚI ĐẦU TƯ

Tính tới thời điểm hiện tại, các hình thức đầu tư tài chính ở Việt Nam đã khá đang dạng với nhiều loại hình và quy mô, nhưng hơn 70% người giữ tiền nhàn rỗi vẫn quyết định tránh xa.

Cũng không bất ngờ với điều này khi thị trường cổ phiếu – kênh đầu tư phổ biến nhất cho người ít vốn đã đi ngang hơn tám năm trời sau đợt khủng hoảng tài chính lịch sử năm 2008 và chỉ mới phục hồi trong hai năm trở lại. Hơn nữa, thị trường trái phiếu – kênh đầu tư rất ổn định lại không thu hút nhiều sự quan tâm của nhà đầu tư cá nhân vì lãi suất không hấp dẫn bằng cổ phiếu và không quá thuận tiện khi chọn đầu tư lẻ.

Đặc biệt hơn, những kênh đầu tư mang tính dao động mạnh như tiền điện tử, ngoại hối… lại càng không phải mục tiêu của những người yêu thích sự ổn định.

NẾU ĐÃ CHỌN NGÂN HÀNG, SAO LẠI "LƠ" TRÁI PHIẾU?

Ngân hàng với vai trò "trụ cột" cho nền kinh tế đương nhiên sẽ luôn lấy được niềm tin của nhiều người, đặc biệt với quốc gia mà thị trường chứng khoán còn chưa lâu đời như Việt Nam. Do đó, nhiều người xem gửi tiết kiệm như một nơi giữ tiền an toàn, dài hạn và còn nhận được lãi suất vừa phải để bù đắp cho lạm phát.

Tóm lại, sự ổn định, uy tín, lãi suất được biết trước và sự đảm bảo về sau là những yếu tố giúp ngân hàng được xem như ưu tiên số một. Và với cùng ưu điểm đó, ta hãy nói về một kênh khác cũng lý tưởng không kém – quỹ trái phiếu.

Xét về uy tín, công ty quản lý quỹ chất lượng luôn có một ngân hàng chất lượng giám sát (điển hình như VFM có Sacombank) để bảo vệ tiền vốn của nhà đầu tư và công ty luôn chịu sự giám sát của các cơ quan có thẩm quyền. Xét về tính ổn định, trái phiếu là lựa chọn ổn định bậc nhất so với nhiều kênh đầu tư khác nhờ lợi nhuận cố định theo định kỳ từ đơn vị phát hành. Xét về lợi nhuận, trong khi lãi suất cao nhất khi gửi tiết kiệm hiện tại là 8%, thì lãi suất một năm (tính đến tháng 11/2018) của quỹ trái phiếu VFMVFB là 11,9%. Quỹ trái phiếu cũng có quyền năng lãi suất kép như gửi tiết kiệm. Xét về tính lâu dài, điều này tùy thuộc vào sự kiên trì của nhà đầu tư. Cả ngân hàng và công ty quản lý quỹ đều hướng đến tương lai đến vài chục năm cho bạn.

ĐÂY CÓ PHẢI LÚC ĐỂ ĐẦU TƯ TRÁI PHIẾU?

Khi thị trường cổ phiếu đang tạm thời "thư giãn" với ảnh hưởng từ những tin tức nóng hổi trên chính trường thế giới, thì trái phiếu lại tỏa sáng giữa bầu trời đầu tư. Tổng kết sau một năm, nhiều quỹ trái phiếu nội địa của Việt Nam đạt thành tích lợi nhuận ấn tượng, dẫn đầu là VFMVFB với lợi nhuận (đã nêu) là 11,9% và giữ vị trí số 1 về hiệu quả hoạt động.

Dù thời điểm "vàng" là vậy, nhưng bất cứ lúc nào cũng là thời điểm thích hợp để bạn chọn quỹ trái phiếu, vì công ty luôn có những giải pháp khôn ngoan để liên tục sinh lời cho bạn, chiến lược mua bán lại trái phiếu khi có biến động giá là một ví dụ.

Cuối cùng, bạn không cần đặt tất cả vốn vào trái phiếu, nhưng quỹ trái phiếu trong danh mục đầu tư chính là lựa chọn an toàn để bạn "tránh bão" thị trường và gia tăng sự ổn định về lãi suất.

THUỘC LÒNG 'THẦN CHÚ CHI TIÊU' NẾU BẠN MUỐN CÓ TƯƠNG LAI DƯ DẢ

Theo thống kê, Việt Nam thuộc top những quốc gia có giới trẻ thiếu kỹ năng quản lý chi tiêu và đầu tư tài chính nhất châu Á – hai yếu tố sống còn để trở nên giàu có. Thực ra bạn không tệ đến vậy, bạn đã hoạch định kế hoạch rất tốt cho mình rồi, nhưng chỉ vì chưa đủ động lực tiết kiệm trước quá nhiều cám dỗ nên dẫn đến việc cháy túi thường xuyên mà thôi.

Theo thống kê, Việt Nam thuộc top những quốc gia có giới trẻ thiếu kỹ năng quản lý chi tiêu và đầu tư tài chính nhất châu Á – hai yếu tố sống còn để trở nên giàu có. Thực ra bạn không tệ đến vậy, bạn đã hoạch định kế hoạch rất tốt cho mình rồi, nhưng chỉ vì chưa đủ động lực tiết kiệm trước quá nhiều cám dỗ nên dẫn đến việc cháy túi thường xuyên mà thôi.

Làm sao để thay đổi? Trước hết ta hãy bắt đầu từ tư duy. Câu chuyện ngụ ngôn ngộ nghĩnh "Ngày xưa có một con bò" kể về một gia đình nghèo sống trong ngôi nhà lụp xụp với nguồn sống duy nhất là con bò sữa. Hằng ngày họ vẫn duy trì cuộc sống thiếu thốn của mình với số tiền bán sữa nhỏ nhoi. Cho đến một ngày khi con bò bị giết, nguồn sống bị cắt đứt, các thành viên trong gia đình đã bắt đầu lao động tìm kế sinh nhai và từ đó trở nên giàu có.

Câu chuyện không chỉ dạy chúng ta về động lực kiếm tiền, mà còn nhiều điều sâu xa hơn với thông điệp "ai cũng có một con bò". "Con bò" đó có thể là số tiền trợ cấp từ gia đình khiến ta ỷ lại, là tư duy hài lòng với những gì sẵn có, là sự sợ hãi khi phải thay đổi thói quen hoặc giả là tính biện minh cho bản thân mỗi khi chi tiêu quá đà. Chúng ta luôn có rất nhiều "bò" cho riêng mình. Ngay từ bây giờ, hãy bắt đầu "giết bò" để nâng cao động lực kiếm tiền và tích lũy, mạnh mẽ từ chối trợ cấp từ gia đình, chấp nhận mình chi tiêu thiếu khoa học và bắt đầu cải thiện, dẹp bỏ nỗi sợ để chấp nhận rủi ro khi bắt đầu một công việc mới… Chỉ khi dẹp hết "bò", bạn mới biết được khả năng của mình tuyệt diệu đến đâu.

1. "BIẾT ĐỦ THÌ SẼ ĐỦ"

Mới ra trường, bạn nhận lương 5 triệu, bạn nghĩ rằng nếu được tăng lương, bạn sẽ đủ tiền tiết kiệm chứ không vật vả như bây giờ. Ba năm sau, lương bạn đã lên 15 triệu và cũng là lúc bạn nhận ra mình vẫn chưa tiết kiệm được đồng nào. Bây giờ nhìn lại, vấn đề chính ở đây là cách bạn chi tiêu. Dù rằng khi thu nhập càng cao, nhu cầu hưởng thụ cũng tăng lên một cách vô thức, nhưng nếu tập thay đổi cách suy nghĩ, bạn hoàn toàn có thể tích lũy nhiều hơn. Và cũng câu nói cũ, cứ bắt đầu từ tư duy, hãy thuộc lòng thần chú: "Biết đủ thì sẽ đủ", vì nếu bạn cứ sẵn lòng mua thì thị trường vẫn còn thứ cho bạn sắm. Khi tối giản nhu cầu ngay trong đầu, bạn sẽ tự khắc thấy đủ và không phải bứt rứt vì sao mình không mua nhiều hơn nữa. Hay nói theo cách khác là bạn đang cắt bớt nhu cầu hưởng thụ của bản thân với mọi thứ xung quanh để tích lũy nhiều hơn.

2. "SẴN SÀNG ĐỐI MẶT VỚI RỦI RO"

Rủi ro ở đây là những sự cố bạn sẽ gặp trong cuộc sống, có thể liên quan đến sức khỏe, của cải hoặc tiền nong. Khi khỏe mạnh và có tiền, tâm lý của ta thường chú tâm hưởng thụ và quên đi (hoặc né tránh) việc nghĩ tới những sự cố mình có thể gặp phải để chuẩn bị cho nó. Tuy nhiên, điều này khá nguy hiểm vì ta không biết trước điều gì. Hãy ngồi lại, nghĩ đến từng vấn đề có thể xảy ra và số tiền mình phải chi cho nó. Ví dụ, nếu mất điện thoại, bạn phải tốn bao nhiêu; nếu hư xe, bạn phải tốn bao nhiêu và tương tự với việc nhổ răng, khám bệnh...

Hãy mạnh mẽ dẹp bỏ "con bò" mang tên "né tránh" để đọc tên từng rủi ro và có động lực để dành tiền.

Đến đây, bạn thắc mắc:

- Nếu tôi đã dành tiền nhưng chúng không xảy ra thì sao?
- Thì tốt.

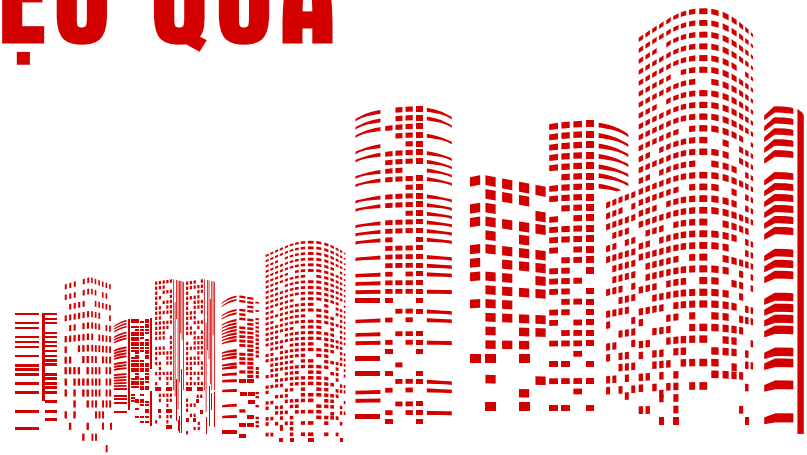
3. 'KHÔNG TỰ GIỮ TIỀN NẾU KHÔNG NGHIÊM VỚI CHÍNH MÌNH'

Nếu đã cố gắng rất nhiều nhưng vẫn chi tiêu vẫn quá đà, hãy nghĩ đến giải pháp: Nhờ người khác "giữ dùm". Nếu thích ổn định, hãy gửi ngân hàng, nhưng bạn biết không, tiền tiết kiệm của bạn vẫn bị mất giá ít nhất 4-5%/năm theo tình hình lạm phát hiện nay, lãi suất tiết kiệm thực chỉ còn lại 2%. Tuy nhiên, nếu chọn đầu tư vào cổ phiếu và trái phiếu thông qua mô hình quỹ mở của các công ty quản lý quỹ, bạn hoàn toàn có lợi nhuận tốt hơn tiết kiệm rất nhiều. Đặt niềm tin vào những quỹ mở dành cho nhà đầu tư cá nhân là một giải pháp sinh lời hiệu quả cho những người không chuyên về đầu tư. Với cách này, bạn hoàn toàn có thể "an tâm" khi tiền được quản lý và đầu tư bởi đội ngũ quản lý quỹ chuyên nghiệp.

> "Khi tối giản nhu cầu ngay trong đầu, bạn sẽ tự khắc thấy đủ và không phải bứt rứt vì sao mình không mua nhiều hơn

Nguồn: Cafe F

CHÚC BẠN ĐẦU TƯ HIỆU QUẢ



VFM

Facebook.com/VietfundVFM 18001203 vfm.com.vn 0906391203

TRỤ SỞ CHÍNH TẠI THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH
Phòng 1701-04, Tầng 17, Tòa nhà Mê Linh Point,
02 Ngô Đức Kế, Quận 1, Tp. HCM, Việt Nam.
(+84-28) 3825 1488

TRỤ SỞ CHÍNH TẠI HÀ NỘI
Phòng 903, Tầng 9, Tòa nhà BIDV,
194 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, TP Hà Nội, Việt Nam.
(+84-24) 3942 8168