



Làm thế nào để đầu tư những khoản tiền nhỏ  
một cách khôn ngoan

Đầu tư không chỉ dành cho những người giàu có. Hầu như ai cũng có thể dành ít nhất một ít tiền để đầu tư, theo dõi chặt chẽ. Nếu bạn có một vài ngàn đô la hoặc thậm chí một vài trăm bạn không cần phải ngay lập tức, đây là một số gợi ý về cách tận dụng tối đa của nó.



### *Đầu tư những khoản tiền nhỏ một cách khôn ngoan*

Trả tiền cho mình đầu tiên. Dành càng nhiều tiền lương mỗi khi bạn có thể để đầu tư. Làm điều này ngay cả khi bạn có thể cống hiến chỉ một vài đô la lần đầu tiên. Thậm chí là \$ 5 mỗi tuần sẽ tăng lên theo thời gian. Cố gắng cắt giảm chi phí sống của bạn. Đừng bắt mình với các nhu yếu phẩm không cần thiết, nhưng cố gắng để cắt ra xa xỉ, bất cứ điều gì bạn không cần phải có. Một số trong những người giàu nhất thế giới sống đạm bạc khi họ lần đầu tiên trở thành người biết tích lũy tài sản. Nghiêm khắc với bản thân để xây dựng quỹ khẩn cấp của bạn đến sáu tháng giá trị của chi phí sinh hoạt.

Bạn cũng nên trả hết các khoản nợ lãi suất cao bạn đang mang. Điều này đặc biệt quan trọng trong trường hợp có khả năng lãi suất bạn phải trả trên số nợ đó vượt quá mức lãi suất bạn có thể mong đợi để kiếm được các khoản đầu tư của bạn.

Nếu việc trả lãi trên nợ của bạn cao hơn những gì bạn muốn được làm với một khoản đầu tư, đây có thể là không khôn ngoan để đầu tư lần đầu tiên. Trong trường hợp này, hãy cố gắng trả hết nợ của bạn trước khi đầu tư thặng dư của bạn, như vậy đầu tư thực sự sẽ giúp bạn kiếm tiền thay vì chỉ đơn thuần là bảo lãnh trả nợ hàng tháng của bạn.

Trước khi bạn đầu tư, hãy giáo dục chính mình . Bạn cần phải hiểu những gì bạn có lựa chọn đầu tư, làm thế nào để đọc báo cáo tài chính, làm thế nào để phân tích cổ phiếu về chất lượng, giá trị, sức mạnh tài chính, tiềm năng tăng trưởng, cũng như làm thế nào để tránh bị lừa đảo đầu tư và cạm bẫy, và nơi tìm thông tin Warren Buffett, một trong những nhà đầu tư thành công nhất bao giờ hết, đã đọc hết các cuốn sách đầu tư mà ông có thể đặt tay lên .

Hứa với bản thân rằng bạn sẽ giữ chi phí của đầu tư (chi phí và hoa hồng) đến dưới 2% số tiền được đầu tư.

Nhân số tiền bạn phải đầu tư bằng 0,02. Nếu chi phí giao dịch là hơn thế nữa, bỏ tiền vào một tài khoản tiết kiệm thay vì chờ đến khi bạn có thể tìm thấy cơ hội đầu

tu với tỷ lệ chi phí thấp hơn.

Chọn một trong các lựa chọn đầu tư dưới đây .

### **Nếu bạn có \$ 50 đầu tư**

Mua cổ phiếu trực tiếp với kế hoạch tái đầu tư cổ tức (“nhỏ giọt”) hoặc kế hoạch mua hàng trực tiếp (“DSP”) . Hầu hết các kế hoạch này sẽ đòi hỏi một sự đầu tư tối thiểu \$ 50. Tìm kiếm kế hoạch không giao dịch lệ phí, và nghiên cứu bất kỳ công ty cung cấp các kế hoạch như vậy. Với những bạn không có để đối phó với các nhà môi giới (hoặc trả hoa hồng của họ) bởi vì bạn mua cổ phiếu trực tiếp từ công ty.

Không phải tất cả các công ty đều cung cấp lựa chọn này, nhưng hơn 1.000 công ty làm như vậy. Bạn sẽ phải tìm kiếm các công ty cung cấp các chương trình mua sắm trực tiếp. Trong hầu hết các trường hợp, bạn có thể thực hiện mua hàng một lần hoặc thiết lập một kế hoạch định kỳ mua tự động. Sau đó là một cách có kỷ luật và hiệu quả chi phí để xây dựng một danh mục đầu tư chứng khoán. Có thể có một hoa hồng không đáng hay một yêu cầu mua tối thiểu. Sự khác biệt chính giữa nhỏ giọt và DSP là tham gia vào nhỏ giọt bạn đã phải sở hữu ít nhất một cổ phần của cổ phiếu của công ty. Sau đó bạn thu cổ tức của bạn trong các hình thức bổ

sung cổ phiếu thay vì tiền mặt.

Liệu nó có một đầu tư tối thiểu hàng tháng không? Nếu vậy, có thể ảnh hưởng đến sự sẵn sàng của bạn để bắt đầu đầu tư với công ty đó.



### *Tham gia đầu tư ngay khi có thể*

Liệu nó có liên quan đến một khoản phí tương đối cao để bán cổ phần sau? Đó có thể là một vấn đề nếu bạn phải chứng minh được một thương nhân hoạt động. Nói chung, bạn nên sử dụng nhỏ giọt chỉ để mua cổ phiếu chất lượng cao bạn có kế hoạch để giữ trong một thời gian dài, do đó chi phí bán hàng sẽ không được như vậy. Nếu bạn có ý định thương mại thường xuyên, bạn nên mở một tài khoản môi giới chứng khoán giảm giá có tính năng lệ phí giao dịch thấp.

Tìm kiếm các quỹ tương hỗ với một yêu cầu tối thiểu mua thấp. Một số công ty quỹ tương hỗ sẽ cho phép các nhà đầu tư bắt đầu đầu tư với tiền gửi nhỏ, nhưng

bạn sẽ phải đồng ý với kế hoạch đầu tư tự động nhờ đó mà bạn cho họ trích một số tiền cố định từ tài khoản ngân hàng của bạn mỗi tháng cho mục đích mua cổ phiếu bổ sung. Các khoản đầu tư như vậy có thể ít nhất là \$ 25. Bạn cũng có thể được yêu cầu để bắt đầu với một đầu tư một thời gian nhỏ, đôi khi thấp nhất là \$ 25. Như đã nói, đây là một cách dễ dàng và tương đối rẻ tiền để xây dựng một danh mục đầu tư chứng khoán

Đầu tư vào một quỹ chỉ số theo dõi thị trường rộng lớn. Qua nhiều năm phát triển vượt bậc và suy thoái kinh tế, các quỹ chỉ số lẫn nhau, theo dõi các chỉ số S & P 500 đã trở lại khoảng 10% một năm. Đó là sự trở lại phong nha trên tiền của bạn, và có rất nhiều tiền không chỉ là không làm gì nhiều cho khách hàng của họ. Có nhiều chỉ số khác mà bạn có thể chọn để theo dõi mà có thể tạo ra lợi nhuận lớn hơn. Một khi bạn chọn một quỹ chỉ số và đóng góp đầu tiên của bạn, bạn có thể thêm nhiều tiền như bạn muốn thường xuyên như là thuận tiện mà không cần bất kỳ chi phí hoặc tiền hoa hồng. Bạn cũng có thể tự do ngừng đầu tư bất cứ khi nào bạn muốn. Làm việc trực tiếp với một công ty quỹ tương hỗ theo cách này, bạn không phải trả bất kỳ khoản hoa hồng môi giới

Đầu tư tối thiểu khác nhau, nhưng với một Thỏa thuận hưu trí cá nhân (IRA), bạn có thể mở một tài khoản với ít nhất là \$ 250

Nếu bạn có \$ 500, lựa chọn hơn sẽ có sẵn cho bạn. Trong mọi trường hợp, hãy tìm một quỹ chỉ số với tỷ lệ chi phí thấp (dưới 1% là tốt nhất)

Xem xét mở một tài khoản môi giới giảm giá. Một nhà môi giới giảm giá không cung cấp tất cả các dịch vụ của một nhà môi giới dịch vụ đầy đủ, nhưng bạn vẫn có thể mua cổ phần của các cổ phiếu. Một số tài khoản yêu cầu một khoản tiền gửi tối thiểu ban đầu.

Cho đến khi bạn có đủ tiền mà bạn có thể xem xét đầu tư một vài ngàn đô la một cổ phiếu duy nhất, cố gắng không để lợi nhuận biến động. Hoa hồng môi giới sẽ làm cho điều này khó có khả năng làm việc tốt cho bạn. Thay vào đó, với một số lượng hạn chế đầu tư, kế hoạch tổ chức đầu tư của bạn trong một thời gian dài (vài năm) và chọn công ty đại diện cho “giá trị.” (Đầu tư giá trị liên quan đến việc chọn cổ phiếu trong các công ty có được đánh giá đúng bởi thị trường và dự kiến sẽ tăng trong giá trị một khi thị trường tốt hơn hiểu được giá trị của họ.) cơ bản chiến thuật này sẽ đặt bạn vào nguy cơ công ty cụ thể, do đó, không sử dụng nó như chiến lược đầu tư chính của bạn – tập trung vào các chỉ số và các quỹ tương hỗ khác (cộng với tiền gửi ngân hàng)



### *Xây dựng kế hoạch chiến lược đầu tư hiệu quả*

Xem xét đầu tư vào một chứng chỉ tiền gửi . Một chứng chỉ tiền gửi dành cho những người không nhớ cam kết tiền của họ trong một thời gian quy định thời gian tại một lãi suất cố định. Với một chứng chỉ tiền gửi, bạn vay tiền ngân hàng hoặc tổ chức khác trong một khoảng thời gian nhất định, vào cuối năm mà ngân hàng trả tiền cho bạn trở lại với lãi suất.

#### **Chứng chỉ tiền gửi có thể kéo dài từ 1 tháng đến 5 năm.**

Nói chung, nhiều tiền hơn bạn đầu tư vào một chứng chỉ tiền gửi, lãi suất của bạn cao hơn sẽ được. Các tổ chức nhỏ hơn đôi khi trả lãi suất cao hơn so với những người lớn hơn. Nói rằng bạn muốn đầu tư \$ 3,000, và bạn biết bạn sẽ không cần tiền trong các năm tiếp theo. Bạn mua một chứng chỉ tiền gửi một năm với tỷ lệ đơn giản với lãi suất là 5,5%. Vào cuối năm, các ngân hàng cung cấp cho bạn sao lưu của bạn \$ 3,000 cộng với lãi suất, trong đó hoạt động ra là 165 \$.



