



Ba lĩnh vực đầu tư

Trong hai mươi năm gần đây, phụ nữ đầu tư giỏi hơn cả nam giới. Lý do là vì họ có khuynh hướng nghiên cứu kỹ về việc đầu tư và vạch ra những mục tiêu lâu dài. Họ thường đầu tư lâu dài hơn nam giới và kiểm soát khủng hoảng tốt hơn, thậm chí ngay cả khi thị trường đang xuống dốc.

Mặc dù phụ nữ đầu tư giỏi hơn nam giới nhưng họ thường thiếu tự tin trong việc đầu tư. Nếu bạn là người mới tham gia vào thế giới đầu tư, bạn có thể cảm thấy bất an trong việc thực hiện những bước đầu tiên và cảm thấy bị choáng ngợp. Nếu không có sự chỉ dẫn thì các khả năng đầu tư có vẻ xa vời và rắc rối.

Nhưng đây chỉ là cảm giác bị đánh lừa vì thật sự chỉ có 3 lĩnh vực chính để đầu tư là tiền mặt, bất động sản và tài sản tài chính.

- **Tiền mặt** bao gồm

- o Số tiền bạn có
- o Tài khoản ngân hàng và tài khoản tiết kiệm
- o Các tài khoản chứng khoán
- o Sổ gửi tiền tiết kiệm có thời hạn

- **Bất động sản** bao gồm

- o Đất đai, nhà cửa

o Đồ cổ

• **Tài sản tài chính** phân làm hai loại:

o Cổ phần, có nghĩa là bạn trở thành một cổ đông trong công ty

o Trái phiếu, có nghĩa là bạn cho một công ty hay chính phủ vay tiền

Mọi kế hoạch đầu tư đều thuộc ba loại trên.

1) Tiền mặt cũng là một dạng đầu tư.

Nhưng có nên giữ quá nhiều tiền mặt hay không? Các nhà tư vấn tài chính khuyên rằng bạn chỉ nên giữ số lượng tiền mặt bằng 3 đến 6 tháng tiền chi tiêu, nhưng đó cũng chỉ là một nguyên tắc chung. Chúng tôi khuyên bạn nên giữ đủ tiền mặt để đề phòng các trường hợp khẩn cấp, và nếu công việc của bạn đang gặp khó khăn hay thu nhập của bạn không ổn định, bạn phải trữ đủ tiền để chi tiêu trong vài tháng.

Nhiều người giữ rất ít tiền mặt trong tài khoản tiết kiệm, thay vào đó họ dựa vào thẻ tín dụng trong các trường hợp khẩn cấp. Việc này rất tốn kém, vì lãi suất của thẻ tín dụng (credit card) rất cao. Tiền mặt là sự đầu tư khôn ngoan trong một nền kinh tế không ổn định, hoặc khi lãi suất tăng ngày càng cao. Về mặt lịch sử thì số lần như vậy là rất ít. Trong điều kiện kinh tế bình thường, tiền mặt bị mất giá do lạm phát. Để khai thác thế mạnh tích cực của lạm phát, bạn cần phải đa dạng hóa

số tiền đầu tư của bạn bằng cách đầu tư một số tiền vào bất động sản và tài sản tài chính.

2) Chúng tôi nhận thấy rằng bất động sản đầu tiên mà hầu hết mọi người đầu tư là nhà của chính mình.

Đối với nhiều người thì đó là số tiền đầu tư lớn nhất của họ. Khi có nhiều tiền hơn, bạn có thể đầu tư vào các tài sản khác như nhà cho thuê, tác phẩm nghệ thuật, đồ cổ và kim loại quý.

Nhưng hãy đầu tư một cách cẩn thận. Những sự đầu tư này cũng có những mặt hạn chế. Chúng rất khó định giá, khó bán và tốn chi phí hoa hồng. Ưu thế là chúng biến động theo một chu trình khác với chứng khoán, do đó nếu thị trường chứng khoán đang đi xuống thì bất động sản của bạn có thể đang tăng giá trị.

3) Tài sản tài chính bao gồm chứng khoán như cổ phiếu, quỹ đầu tư, và trái phiếu.

Mỗi loại tài sản này đóng một vai trò quan trọng trong chiến lược đầu tư của bạn, vì chúng biến động khác nhau. Điều này có nghĩa là bạn có thể giảm thiểu rủi ro cho đầu tư của bạn bằng cách đa dạng hóa cổ phiếu của bạn, phân bổ tiền vào một vài loại tài sản tài chính, bao gồm cổ phiếu và trái phiếu. Đầu tư thông qua quỹ đầu tư sẽ đa dạng hóa thêm số tiền đầu tư của bạn, cho phép bạn nắm giữ một phần nhỏ

trong nhiều công ty khác nhau thông qua quỹ này.

Khi mua cổ phiếu là bạn đang mua một phần sở hữu nhỏ trong công ty. Là một người chủ, bạn có tiếng nói trong việc chọn các giám đốc và trong các hoạt động kinh doanh khác trong các cuộc họp cổ đông hoặc trong việc ủy quyền. Bạn cũng có quyền lấy các cổ tức, khi công ty chia lãi kiếm được cho các cổ đông, chứ không giữ lại để phát triển công ty.

Một số cổ phiếu rủi ro hơn các loại cổ phiếu khác. Cổ phiếu blue chip (cổ phiếu mạnh) hay cổ phiếu được trả cổ tức là ít rủi ro nhất, ngược lại thì các cổ phiếu của các công ty nhỏ và cổ phiếu đang tăng nằm trong số các cổ phiếu có nhiều rủi ro nhất. Khi bạn mua trái phiếu là bạn đã cho công ty, chính phủ hay chính quyền vay tiền. Đáp lại, nhà phát hành trái phiếu hứa sẽ trả bạn một lãi suất cụ thể trong một thời kỳ cố định và sẽ trả lại vốn (toàn bộ số tiền cho vay) vào ngày đáo hạn. Trái phiếu mang lại tiền lãi nhưng chúng không giống nhau về độ an toàn giữa trái phiếu Kho Bạc Nhà nước và các trái phiếu mang tính rủi ro cao.