

Lập một danh mục đầu tư cân
bằng như thế nào.

Danh mục đầu tư cân bằng là để nâng cao lợi nhuận doanh thu trong khi giảm thiểu rủi ro. Không có công thức khoa học nào hoặc đảm bảo đúng cách cho cân bằng danh mục đầu tư.

Nhưng một số nguyên tắc như thời gian thử nghiệm như là sự đa dạng hóa, phân bổ tài sản linh động và quản lý rủi ro có thể được sử dụng để xây dựng một danh mục đầu tư cân bằng tốt.

Xác định mức độ chịu đựng rủi ro của bạn.

Có đầu tư nhiều hơn bất kỳ danh mục đầu tư nào có thể giữ. Bạn phải cảm thấy nắm giữ thoải mái các khoản đầu tư bạn lựa chọn bằng cách biết mức độ chịu đựng rủi ro của bạn. Nếu bạn cảm thấy không thoải mái với rủi ro, Bạn có thể không thể giữ các khoản đầu tư của bạn thông qua các thị trường khó tính và có khả năng sẽ bán thua lỗ.

Xác định rõ mục tiêu đầu tư của bạn.

Một số khoản đầu tư thích hợp cho nắm giữ dài hạn, trong khi những người khác có thể được sử dụng trong một thời gian tương đối ngắn. Ví dụ, nó sẽ là như nhau không phù hợp để mua trái phiếu dài hạn nếu bạn cần tiền trong vòng 12 đến 24 tháng tới hoặc để giữ tài khoản hưu trí của mình trong một tài khoản thị trường

tiền tệ. Xác định rõ mục tiêu đầu tư trong danh mục đầu tư của bạn.

Xác định đầu tư phù hợp.

Trong mỗi loại tài sản dựa trên mức độ chịu đựng rủi ro của bạn và mục tiêu đầu tư. Mục đích là để sở hữu tài sản có tương quan hạn chế – đó là đầu tư thực hiện khác nhau trong những điều kiện giống hệt nhau. Có nhiều lựa chọn đầu tư trong mỗi loại, mỗi loại rủi ro khác nhau. Ví dụ, nếu bạn cần thu nhập hiện hành và xem xét cho mình một nhà đầu tư cân trọng, bạn có thể mua trái phiếu rác.



Thiết lập tỷ lệ gần đúng cho từng loại tài sản.

Một số nhà đầu tư đạt đến một độ dài lớn để thiết lập phần trăm phân bổ tài sản

chính xác. Nó quan trọng để sử dụng tài sản với tương quan giới hạn hơn là thiết lập phần trăm chính xác.

Bắt đầu mua các khoản đầu tư.

Trong mỗi loại tài sản nhưng không vội vàng triển khai tất cả vốn của bạn cùng một lúc. Thời gian tốt nhất để mua một đầu tư là khi nó là một cơ hội đầu tư hấp dẫn, không phải khi bạn có thời gian và thôi thúc hành động. Không có gì sai để lại tiền mặt trong khoản thời gian dài nếu không có cơ hội đầu tư hấp dẫn tại thời điểm này. Đa dạng hoá các danh mục đầu tư của bạn

Giữ tổng tỷ lệ phần trăm phân bổ tài sản.

Tổng tỷ lệ phần trăm phân bổ tài sản của bạn trong tâm trí, như chỉ như một hướng dẫn – doanh thu tốt nhất đạt được bởi sự tập trung vốn của bạn vào tài sản sinh lời tốt nhất, không phải bằng cách duy trì tỷ lệ cứng nhắc. Giám sát danh mục đầu tư của bạn và điều chỉnh tỷ lệ phần trăm của bạn khi cần thiết.

Đầu tư chuyển thành xu hướng.

Khi một xu hướng bắt đầu, nó có thể kéo dài nhiều năm. Nếu một khoản đầu tư cụ thể thực hiện tốt hơn so với các khoản đầu tư còn lại, giảm sử dụng phân bổ của bạn trong những trường hợp không sinh lời và bổ sung thêm vào những trường hợp

sinh lời nhiều nhất của bạn. Bài viết liên quan: Lập một danh mục đầu tư cân bằng như thế nào.