

Phần 1 **CƠ HỘI ĐẦU TƯ**

Chị Vương Lệ Minh

Và đầu tiên, để giúp quý khách nắm bắt được những thông tin tổng quan về quỹ mở VinaCapital, cũng như những thói quen tài chính góp phần tạo dựng nền móng vững chắc cho tương lai thịnh vượng, tôi xin phép được mời cô Thái Thị Hồng, là trưởng phòng Cao cấp Đào tạo Phát triển, VinaCapital sẽ chia sẻ kĩ hơn về vấn đề này cho Quý khách cùng theo dõi.

Cô Thái Thị Hồng

Cảm ơn chị Minh cũng như là cảm ơn các Quý khách hàng của ngân hàng HSBC đã dành thời gian trong buổi sáng ngày hôm nay để cùng chúng tôi chia sẻ về các cơ hội đầu tư. Trước tiên, vì chủ đề của chúng ta ngày hôm nay là về các cơ hội đầu tư để cho một tương lai thịnh vượng hơn, cho nên là phần đầu tiên thì tôi xin phép được đi qua một số cái kênh đầu tư cũng như là hiệu quả các cái kênh đầu tư đó phổ biến trên thị trường hiện tại để các anh chị cân nhắc. Trước tiên, nếu các anh chị có tiền nhàn rỗi, kênh đầu tư mà gần gũi với người dân Việt Nam hiện tại cũng như là trên thế giới đó là cái kênh đầu tư vàng.

Vậy thì nếu như các anh chị mua vàng cách đây 2 năm ở Việt Nam, tháng 3 năm 2020, đến bây giờ là tháng 3/2021, đúng không ạ? Thì cái lợi nhuận các anh chị đạt được từ hoạt động đầu tư vàng là khoảng 40% trong vòng 2 năm, thì tương đương cái mức là đầu đó khoảng mười mấy 20% một năm. Và nếu như mình mua vàng vào tháng 3 năm 2021, tức là cách đây 1 năm thì các anh chị giữ đến hiện tại, thì lợi nhuận đầu đó 20%, 23%. Vậy là 2 năm vừa rồi, nếu các anh chị đầu tư vàng thì lợi nhuận các anh chị, tôi nghĩ với cái mức đó tương đối là ổn. Tuy nhiên, đó không phải là bước tăng chung của cái việc lợi nhuận đầu tư vàng. Theo như giá vàng thế giới mà chúng tôi theo dõi trong vòng 35 năm qua, xét từ năm 1987 cho đến kết thúc năm 2021, thì nếu anh chị đầu tư vàng, và các anh chị giữ liên tục trong vòng 35 năm, thì lợi nhuận từ đầu tư vàng trung bình đầu đó 4.5% 1 năm. Vậy thì không phải là đầu tư vàng lúc nào nó cũng tăng mạnh như 2 năm vừa rồi. Tôi đơn cử nếu mà các anh chị nắm giữ vàng cái thời kì năm 1985 cho đến 2005, thì 20 năm liên tục giá vàng không tăng lên, thì có nghĩa là cái chặng đường đầu tư rất là dài, mình không có hiệu quả về mặt lợi nhuận. Thì đó là kênh đầu tư đầu tiên.

Vậy thì xét một cái bức tranh chung trong dài hạn đối với kênh đầu tư vàng hiện tại là đầu đó khoảng 4.5% trung bình năm trong vòng 35 năm qua. Đó là kênh đầu tư đầu tiên. Kênh thứ hai là tiết kiệm ngân hàng, đúng không ạ? Khi mà có tiền nhàn rỗi thì chúng ta phân bổ tiết kiệm ngân hàng, thì đối với hiệu quả lợi nhuận của kênh đầu tư này trong thời điểm hiện tại chắc là các anh chị đã nắm hết rồi. Mình gửi tiết kiệm kỳ hạn 12 tháng tại các ngân hàng thương mại thì đầu đó là lãi suất khoảng 5-6% 1 năm nhưng mà với điều kiện mình phải duy trì 12 tháng, còn với kỳ hạn ngắn hơn thì lãi suất sẽ thấp hơn.

Cái kênh đầu tư thứ ba cho nhà đầu tư cá nhân đó là đầu tư vào các căn hộ chung cư tại Hà Nội và thành phố Hồ Chí Minh. Thì đối với bất động sản thì có cái phân khúc đất nền nữa, đúng không ạ, nhưng mà cái phân khúc đó số tiền thường thì rất là lớn, chúng ta sẽ không bàn ở đây. Mà nói về cái căn hộ chung cư thì cái nguồn vốn đầu tư nó vừa phải hơn. Thì nếu các anh chị đầu tư vào căn hộ tại thành phố Hồ Chí Minh và Hà Nội, thì cái thu nhập bình quân của mình một năm, mình sẽ đạt được đầu đó là 7-8% một năm. Cái kênh thu nhập từ cái lợi nhuận

đầu tư này đã bao gồm việc tăng giá của căn hộ chung cư mình mua và cái tiền thu được từ cho thuê căn hộ chung cư. Thì đây là cái lợi nhuận trung bình đạt được ở hai cái địa bàn Hà Nội và thành phố Hồ Chí Minh. Thì đó là cái lợi nhuận của kênh đầu tư thứ ba.

Kênh đầu tư thứ tư mà khá là phổ biến ở thị trường Việt Nam trong vòng 5 năm trở lại đây, là khi có tiền nhàn rỗi các anh chị có thể mua một kênh nữa đó là mình mua trái phiếu doanh nghiệp trong các ngân hàng và các công ty chứng khoán. Thì đối với trái phiếu doanh nghiệp này thì lãi suất sẽ dao động rất là nhiều, tùy vào cái kỳ hạn cũng như là cái uy tín của các doanh nghiệp khách hàng, nhưng mà đâu đó, nếu như các anh chị mua trái phiếu và nắm giữ khoảng 3 năm, thì lãi suất đang ở biên độ đâu đó 8-10% 1 năm các anh chị ạ. Thì đây là kênh đầu tư thứ tư.

Và kênh đầu tư thứ năm mà có thể nói là vô cùng sôi động trong vòng 2 năm qua, đó là đầu tư vào thị trường chứng khoán, hay là cụ thể hơn là đầu tư vào thị trường cổ phiếu. Thì thị trường cổ phiếu thì sẽ có đặc trưng rất là đặc thù thuộc về thị trường này. Tuy nhiên, nhìn chung lại, trong vòng từ lúc thị trường chứng khoán chúng ta thành lập từ năm 2000 cho đến 2021, tức là trong vòng 21 năm, thì cái tăng trưởng của thị trường trung bình là tăng trưởng kép là 13.5% 1 năm. Cái điều này có nghĩa rằng là nếu các anh chị đầu tư được vào một công cụ đầu tư nào đó trên các cổ phiếu hoặc các cái quỹ khi mà cùng tăng trưởng cùng chiều biến động của thị trường chứng khoán thì đây là cái lợi nhuận mà các anh chị đạt được đối với thị trường chứng khoán. Vậy thì trong 5 kênh đầu tư này, ngày hôm nay chúng ta sẽ bàn sâu hơn về cái chủ đề, gồm anh Minh và tôi sẽ chia sẻ là chúng ta sẽ tìm hiểu một trong các kênh này là kênh về đầu tư chứng khoán và thị trường cổ phiếu, cũng như là triển vọng thị trường.

Tiếp theo là tôi chia sẻ một số ví dụ về các anh chị đầu tư cổ phiếu trong thời gian qua. Có mấy cổ phiếu mà một doanh nghiệp nhắc đến là Việt Nam mình ai cũng biết, đúng không ạ? Đó là tập đoàn Hòa Phát. Thì tôi giả sử là các anh chị mua cổ phiếu Hòa Phát, và các anh chị nắm giữ nó năm 2021, thì mình đạt được cái mức lợi nhuận từ cổ phiếu này là 52%. Còn nếu như là các anh chị mua cổ phiếu ở Hòa Phát 3 năm trước và mình nắm giữ đến 31/12/2021, thì mình lời 224%, là mình nắm giữ trong 3 năm vậy là lợi nhuận đâu đó cũng 50-60% 1 năm, đúng không ạ? Còn nếu mà mình mua Thép Hòa Phát 5 năm trước, và giữ đến hiện tại, thì lợi nhuận mình đạt được đến 31/12/2021, thì mình lời là khoảng 421%, tức là lời đâu đó khoảng 4 lần. Thì đó là ví dụ đầu tiên về đầu tư cổ phiếu từ thép Hòa Phát. Một cái ví dụ thứ hai tôi muốn lấy là ví dụ như giả sử các anh chị đầu tư cổ phiếu FPT, năm 2021 anh chị nắm giữ thì anh chị lời được 85%, tức là nếu anh chị đầu tư 1 tỷ thì các anh chị sẽ có 850 triệu. Nếu như đầu tư cổ phiếu FPT 3 năm trước mà các anh chị không có rút ra, mình vẫn duy trì khoảng đầu tư thì mình lời là 254%, và nếu giữ 5 năm thì lời khoảng 4 lần.

Thì khi mà nói đến cái lợi nhuận này thì nếu như các anh chị ở đây không đầu tư cổ phiếu thì mình cảm thấy, à vậy hiện tại có lẽ mình nên tham gia đầu tư vào thị trường cổ phiếu. Nhưng mà tôi sẽ lấy một ví dụ khác, là ví dụ như các anh chị đầu tư vào tập đoàn Bảo Việt, thì khi mà dịch bệnh xảy ra, thì các nhà đầu tư đều lý luận rằng là cái ngành mà được lợi từ dịch bệnh sẽ là cái ngành bảo hiểm bởi vì sẽ rất là nhiều người phải mua bảo hiểm, thì giá cổ phiếu của ngành bảo hiểm sẽ tăng. Thì nếu như các anh chị đây nắm giữ cổ phiếu của công ty Bảo Việt thì năm 2021 sẽ tăng âm 14%, nếu giữ 3 năm tăng âm 34% và giữ 5 năm thì mới chỉ lời 3%. Vậy qua những cái số liệu này thì rút ra một điều là như thế nào?

Rõ ràng là việc đầu tư vào thị trường cổ phiếu lợi nhuận rất là hiệu quả. Nhưng mà chia sẻ với các anh chị là ở thị trường Việt Nam hiện tại mới khoảng 4% người dân đầu tư chứng khoán

thời. Thì tại sao lại như vậy? Bởi vì rõ ràng là nếu mình lựa chọn đầu tư vào tốt thì lợi nhuận cao, nhưng mà nếu mình lựa chọn cổ phiếu mà không chính xác thì rõ ràng là lại không hiệu quả đầu tư trên thị trường chứng khoán. Đó cũng là lí do làm cho nhiều người vẫn chưa tham gia thị trường mặc dù hiệu quả rất là tốt. Thì khi mà tham gia vào thị trường chứng khoán, trên thế giới cũng như ở Việt Nam ngay thị trường sẽ có 2 cách để mình tham gia vào thị trường chứng khoán thông qua 2 tổ chức mà đều đặt dưới sự quản lý của Ban Chứng khoán Nhà nước.

Thứ nhất là nếu như các anh chị sau buổi hôm nay mà mình muốn đầu tư cổ phiếu thì các anh chị có thể đến công ty chứng khoán nào đó, ví dụ như SSI, các anh chị mở một tài khoản chứng khoán, thì cái việc mà lựa chọn cổ phiếu thép Hòa Phát hay FPT hay tập đoàn Bảo Việt, cái sự lựa chọn cổ phiếu đó là các anh chị tự đưa ra quyết định, tự lựa chọn. Và có vẻ như sẽ rất là khó đối với những người không thường xuyên tham gia thị trường.

Có một cách thứ hai rất phổ biến trên thế giới, là thay vì các anh chị đầu tư chứng khoán thông qua công ty chứng khoán thì các anh chị đầu tư thông qua là công ty quản lý quỹ. Thì công ty quản lý quỹ, khi các anh chị bỏ tiền vào công ty quản lý quỹ và đặc biệt bỏ vào loại quỹ có tên là quỹ mở thì tức là các anh chị đang thuê nhà đầu tư chuyên nghiệp đầu tư cho mình, vậy là thuê VinaCapital sẽ chọn dùm anh chị Hòa Phát, FPT và chọn các cổ phiếu khác thì cái việc đó là các anh chị đã thuê. Thì đối với cái việc bỏ vào quỹ mở này thì lợi nhuận các anh chị sẽ được hưởng hết, sẽ hưởng toàn bộ lợi nhuận từ quỹ mở này. Và các anh chị sẽ trả phí cho công ty quản lý quỹ, thì đó là cái việc mà các anh chị đầu tư gián tiếp vào thị trường chứng khoán thông qua nhà đầu tư chuyên nghiệp. Thì về các cái quỹ mở, thì nó có 3 loại quỹ thôi, là quỹ cổ phần, quỹ cân bằng và quỹ trái phiếu.

Thì phần tiếp theo, thì tôi xin đi điểm qua một lợi nhuận, một số quỹ mà chúng tôi đã đem lại cho nhà đầu tư trong thời gian qua. Thì quỹ đầu tiên là quỹ cổ phiếu có tên gọi là VESAF, thì nếu như các anh chị mà lựa chọn quỹ cổ phiếu có nghĩa mục tiêu của mình là tối đa hóa lợi nhuận, rồi chứ không phải là bảo toàn vốn nha, mục tiêu đối với quỹ cổ phiếu là tối đa hóa lợi nhuận. Thì đối với quỹ VESAF này, thì VinaCapital chuyên đầu tư vào các doanh nghiệp nhỏ và vừa và những cái doanh nghiệp mà có sự tham gia của cái thị trường, có những cái sự quan tâm lớn của nhà đầu tư nước ngoài.

Quỹ này năm 2021 thì chúng tôi đem lại cho nhà đầu tư cái mức lợi nhuận là 67%. 67% năm 2021 và quỹ này thành lập 5 năm, từ 2017 cho đến 2021 thì đã đem lại cho nhà đầu tư mức lợi nhuận là 161.3% so với 5 năm hoạt động, tức là lợi nhuận trung bình mỗi năm là 22.7% một năm. Thì đó là lợi nhuận. Hoặc là ví dụ như các anh chị ủy thác vào cái quỹ này trong vòng 2 năm, thì cái lợi nhuận anh chị đạt được đang là 110%, 110%, vậy là trung bình đầu đó là 50% một năm. Thì có một cái điều lưu ý đối với cái quỹ cổ phiếu nếu anh chị tham gia là sẽ luôn có những cái biến động ngắn hạn, và sẽ đạt được lợi nhuận cao trong dài hạn. Cho nên là mình phân bổ vào quỹ này thì mình sẽ có những cái biến động và mình sẽ phải chấp nhận. Nhưng mà anh chị thấy hiệu quả lợi nhuận đầu tư rất là cao trong dài hạn.

Rồi, chúng tôi sẽ đi sang quỹ cổ phiếu thứ hai, là một cái sự lựa chọn khác cho anh chị, là quỹ cổ phiếu VEOF. Thì đối với quỹ này chiến lược đầu tư sẽ khác với quỹ VESAF, là quỹ này lại chuyên chọn những cái cổ phiếu có vốn hóa lớn trên thị trường chứng khoán. Dành cho những anh chị muốn đầu tư vào những doanh nghiệp này hoặc là cổ phiếu có mang tính đại diện ngành nghề trong nền kinh tế. Thì cái lợi nhuận đem lại cho nhà đầu tư vào 2021 là 56.5%.

Quý này thì thành lập lâu hơn, tức là 8 năm trước chúng tôi thành lập quỹ này 2014, thì đến nay 2021, sau 8 năm hoạt động thì đang đem lại cho nhà đầu tư mức lợi nhuận 165.7%. Tức là tương đương mức lợi nhuận là 13.9% một năm, là một kênh rất là cao. Còn nếu như mà khách hàng đầu tư 2 năm trước thì đang đạt cái mức lợi nhuận là 81.7%, tức là 2 năm trước anh chị đầu tư 1 tỷ, thì bây giờ các anh chị có 1 tỷ 817 triệu. Thì có một cái điều đơn giản lưu ý là quỹ cổ phiếu là đầu tư dài hạn và sẽ có những biến động trong ngắn hạn, thành ra là sẽ phù hợp cho các anh chị có nhu cầu đầu tư dài hạn.

Thì đó là kết quả của quỹ đầu tư từ quỹ thứ 2, tôi sang cái quỹ nữa là quỹ đầu tư cân bằng. Thì quỹ cân bằng là sao ạ? Là cái quỹ này dành cho những nhà đầu tư mà muốn phân bổ tài sản của mình, một phần vào thị trường cổ phiếu nhưng phần còn lại muốn mua vào trái phiếu và các công cụ đầu tư cố định. Thì đối với quỹ cân bằng này của chúng tôi là 50:50, có nghĩa là nếu anh chị đầu tư 1 tỷ thì 500 triệu sẽ được dùng để mua cổ phiếu, 500 triệu còn lại sẽ mua trái phiếu và các công cụ đầu tư có thu nhập cố định. Thì đối với cái quỹ này thì lợi nhuận năm 2021 đem lại cho nhà đầu tư là 35.2%. Và quỹ này thì chỉ thành lập cách đây hơn 2 năm thôi thì đã đem lại cho nhà đầu tư mức lợi nhuận là 52.3%, là lợi nhuận kép là khoảng 18.3% một năm. Thì đó là cái quỹ thứ ba.

Đối với quỹ thứ tư, là chúng tôi có một cái quỹ gọi là quỹ trái phiếu. Thì đối với cái quỹ này thì dành cho những nhà đầu tư muốn bảo toàn vốn và lợi nhuận ổn định trong dài hạn. Chứ quỹ này không phải mục tiêu là tối đa hóa lợi nhuận. Thì khi các anh chị lựa chọn quỹ này có nghĩa là 100% số tiền của anh chị sẽ được mua trái phiếu vào các cái công cụ đầu tư có thu nhập cố định như là chứng chỉ tiền gửi. Quý này thì năm 2021 chúng tôi đem lại lợi nhuận cho khách hàng là 7.7%. Và trong vòng 9 năm hoạt động của quỹ này thì đang đem lại trung bình mỗi năm cho khách hàng là 7.7%, rất là ổn định. Vậy thì đó là cái cách 4 quỹ mở và lợi nhuận đầu tư mà chúng ta đạt được trong vòng thời gian qua.

Vậy thì bây giờ, quỹ mở là gì? Những cái lợi nhuận rất là cao, là 67% một năm, 56% thì cái đó gọi là cái gì? Thì tôi muốn tóm tắt lại như thế này. Quỹ mở đơn giản là cái hình thức mà các anh chị đầu tư vào thị trường chứng khoán bằng cái việc thuê một nhà đầu tư chuyên nghiệp làm cho mình, thì các anh chị bỏ vào quỹ mở, thì anh chị đang thuê một nhà đầu tư chuyên nghiệp, là công ty quản lý quỹ đầu tư cổ phiếu và trái phiếu cho anh chị, lợi nhuận tạo được anh chị sẽ được hưởng toàn bộ, nhưng mà khi mình thuê thì mình trả phí cho nhà đầu tư chuyên nghiệp.

Bây giờ tôi lấy ví dụ, là nếu như năm ngoái của quỹ cổ phiếu do anh Minh quản lý là đạt lợi nhuận cho khách hàng là 56.5%, vậy sau một năm mà các anh chị thấy lợi nhuận rất là hài lòng, anh chị rút ra, thì các anh chị sẽ đóng phí, trả phí cho chúng tôi, cái mức phí trên một năm là chỉ có 1.5% một năm thôi, 1.5% thôi cho số tiền anh chị rút ra. Thì 56.5% trừ 1.5% thì còn 55% là cái mức lợi nhuận mà anh chị đạt được. Thì đó là cơ chế vận hành của quỹ mở. Quỹ mở thì rất là an toàn cao, bởi vì quỹ mở là một cái sản phẩm tài chính đặt dưới sự quản lý của Ban chứng khoán Nhà nước, các anh chị ạ. Và tiền và tài sản của anh chị sẽ có một cái đơn vị thứ 3 nữa là ngân hàng giám sát sẽ bảo vệ cho các anh chị, và quỹ mở được kiểm toán 1 năm 2 lần bởi công ty kiểm toán mà được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước phê duyệt. Thì đó là cơ chế vận hành quỹ mở.

Thì so với cái việc là các anh chị tự đầu tư cổ phiếu, và các anh chị ủy thác vào quỹ mở thì khác nhau như thế nào và cái lợi thế của việc đầu tư vào quỹ mở là như thế nào? Thì tất nhiên là, nếu tự so sánh một chút, là nếu như mình tự đầu tư, mình tự đầu tư thì rõ ràng nếu các anh

chị chọn đúng cổ phiếu giống như là cổ phiếu FPT, tôi ví dụ ha, thì mình sẽ cảm thấy rất là hài lòng, lợi nhuận rất là cao. Nhưng mà nếu mình chọn sai cổ phiếu thì mình sẽ có rủi ro, thì đó là đặc trưng của nhà đầu tư cá nhân tự đầu tư. Còn khi mà mình quyết định là mình ủy thác công ty quản lý quỹ, mình bỏ vào các quỹ mở thì rõ ràng là thay vì mình tự làm, thì mình sẽ tiết kiệm được thời gian, đúng không ạ?

Các anh chị ở đây ai mà trade, mà đầu tư chứng khoán sẽ biết gần như là mình phải nhìn bảng biểu hằng ngày luôn, từ 9 giờ sáng đến 3 giờ chiều, và nó rất là mất thời gian, mình không làm được những việc rất là quan trọng đối với bản thân mình. Ngoài ra nữa, cái lợi ích thứ 2 khi tham gia quỹ mở là lợi nhuận rất là cao. Như các anh chị thấy Hồng chia sẻ quỹ VinaCapital năm ngoái là 2 quỹ cổ phiếu là đều là lợi nhuận trên 50%, thì tôi nghĩ rằng là một nhà đầu tư cá nhân để đạt được cái lợi nhuận đầu tư vào thị trường cổ phiếu mà nó cao hơn quỹ thì sẽ rất là khó, khó có nhà đầu tư cá nhân có thể đầu tư mà tự đem lại cho mình lợi nhuận cao hơn quỹ đầu tư.

Và các anh chị thấy điều quan trọng là khi mình tham gia vào quỹ mở thì lợi nhuận cao này, là liên tục trong nhiều năm luôn, ví dụ như quỹ VFF là lợi nhuận kép trung bình mỗi năm là 13.9%, là trong vòng 8 năm, năm nào cũng đạt được mức lợi nhuận kép đó. Nếu như anh chị duy trì 8 năm. Hay là quỹ VESAF thì đang là 22.7%. Thì quỹ mở các anh chị ủy thác, các anh chị chọn nhà đầu tư chuyên nghiệp cho nên lợi nhuận thường là sẽ rất là cao. Ngoài ra nữa, cái lợi thế thứ ba của quỹ mở là các anh chị rất là yên tâm, bởi quỹ là sản phẩm tài chính, do Bộ tài chính của doanh nghiệp kiểm toán nhà nước quản lý, cho nên là quyền lợi của anh chị sẽ được bảo đảm. Thì đó là cái khác nhau giữa việc tự đầu tư và việc mình bỏ vào quỹ mở để các anh chị có thể cân nhắc.

Tiếp theo là nói về cái thị trường quỹ mở ở Việt Nam. Thì là này giờ Hồng chia sẻ 4 quỹ mở do VinaCapital quản lý, nhưng mà trên thị trường hiện tại các anh chị là có 41 quỹ mở, quỹ mở hiện tại rất là phổ thông trên thị trường. Thì đây là bức tranh về lợi nhuận kép một số quỹ trên thị trường, các anh chị.

Thì xét về nhóm quỹ cổ phiếu, thì 2 quỹ dẫn đầu trên thị trường năm 2021 là quỹ đầu do VinaCapital quản lý, quỹ VESAF 67%, quỹ VEOF là 56.5%. Thì cái hiệu quả đầu tư này thật sự cũng là một cái điều mà VinaCapital tạo được cái niềm tin rất tốt với các nhà đầu tư, vì cái khả năng đem lại lợi nhuận cho nhà đầu tư, so với các quỹ khác đôi lúc là có những quỹ là đã có những lúc lợi nhuận tăng gấp đôi so với các quỹ cổ phiếu khác trên thị trường. Đối với quỹ cân bằng, mà có tỉ trọng đầu tư 50:50, 50% cổ phiếu còn 50% công cụ đầu tư có lãi suất cố định thì quỹ VinaCapital cũng dẫn đầu thị trường, với mức lợi nhuận là 35.2% trong năm 2021. Và quỹ 100% trái phiếu thì VFF cũng đang dẫn đầu thị trường với cái mức lợi nhuận là 7.7%. Vậy thì cũng là một cái sự nỗ lực của VinaCapital để có thể đem lại lợi nhuận tốt nhất và dẫn đầu thị trường cho nhà đầu tư năm 2021.

Tiếp theo thì, bởi vì chị Minh có chia sẻ là VinaCapital sẽ chưa chia sẻ các anh chị về một số những thói quen tài chính để cho một cái tương lai thịnh vượng, thì chúng tôi có đúc kết lại 3 cái thói quen mà chúng ta nên duy trì được thì chúng ta sẽ có một cái tương lai rất là thịnh vượng.

Cái đầu tiên là mình nên đầu tư từ sớm. Đầu tư từ sớm là sao? Là mình đầu tư ngay khi mình có thu nhập và có cái quỹ, và đầu tư ngay khi có tiền. Rồi cái thói quen thứ 2 là nếu các anh chị có thu nhập ổn định định kì hàng tháng thì mình nên đầu tư định kì hàng tháng. Và cái điều vô cùng quan trọng, đối với cái nguyên tắc thứ 3 nữa là mình đầu tư trong dài hạn và mình chỉ rút

tiền ra tại cái thời điểm đối với đầu tư tài chính mà mình muốn rút ra khi thời điểm nào ạ? Mình rút ra khi mình có nhu cầu sử dụng tiền, chứ không phải là rút ra mà khi thị trường tăng giảm, vân vân, mà rút ra khi các anh chị khi có nhu cầu sử dụng mục đích khác ví dụ như mua nhà, mua xe.

Thì trước tiên là tôi sẽ lấy ví dụ thực tế về hiệu quả đầu tư luôn. Giả sử là các anh chị đầu tư thật là dài hạn, các anh chị thấy đây là biểu đồ tăng trưởng của thị trường chứng khoán Việt Nam mình thành lập trong 21 năm qua. Tôi giả sử là các anh chị có 1 tỷ đồng, tại thời điểm thành lập thị trường là năm 2000 và các anh chị đầu tư vào một cái quỹ cổ phiếu mà có cái sự tăng trưởng trùng khớp với chỉ số VN Index luôn, tức là đầu tư từ ngày thành lập thị trường chứng khoán, thì 1 tỷ, sau 21 năm 5 tháng thì từ 1 tỷ, cái giá trị tài sản của anh chị hiện tại đang có là 15 tỷ, tức là gấp 15 lần. Còn nếu như các anh chị đầu tư cách đây 10 năm vào một quỹ tăng trưởng trùng khớp với chỉ số VN Index thì 1 tỷ cách đây 10 năm, các anh chị đang có 4.3 tỷ. Thì đó là một cái ví dụ là nếu các anh chị đầu tư dài hạn.

Còn bây giờ nếu như các anh chị có thu nhập ổn định hàng tháng, và mình muốn đầu tư định kỳ vào thị trường chứng khoán thì đây là cái kết quả đầu tư định kỳ cho các anh chị, ví dụ là các anh chị đầu tư mỗi tháng 30 triệu đồng, và mỗi quỹ tăng trưởng cùng khớp với chỉ số VN Index, là chỉ số của chứng khoán của thị trường Việt Nam, từ năm 2000 cho đến tháng 12/2021, là mỗi tháng anh chị góp 30 triệu, thì cái vốn gốc, tổng vốn gốc của các anh chị góp là ở mức 7 tỷ 740 triệu, thì cái tài sản của các anh chị tại ngày 31/12/2021, các anh chị đang đạt được là 29 tỷ một, vậy là gấp 4 lần đúng không ạ?

Với cái số tiền định kỳ là 30 triệu đồng thì tôi nghĩ rằng đây là một cái số tiền mà gọi là cũng giúp cho mình rất là thịnh vượng rồi so với các loại tài sản khác mà các anh chị đang nắm giữ. Vậy thì đối với cái thói quen tài chính tốt theo đề xuất của chúng tôi là mình hãy đầu tư từ sớm, đầu tư ngay khi có tiền nhàn rỗi, thứ hai là đầu tư định kỳ, và thứ ba là đầu tư dài hạn, thì đến đây thì tôi xin phép kết thúc phần chia sẻ của tôi.

Cảm ơn các anh chị đã lắng nghe và chúng ta sẽ gặp nhau ở phần giải đáp, phần Q&A, giải đáp câu hỏi ạ.