

Các loại tài sản là gì?

Một loại tài sản bao gồm các tài sản có cùng đặc điểm, tính chất, mối quan hệ tương quan giữa rủi ro và lợi nhuận.



Các loại tài sản chính bao gồm:



Cổ phiếu: là việc sở hữu cổ phần trong một công ty.

Tài sản có thu nhập cố định: các loại trái phiếu.



Tiền mặt và những khoản tương đương tiền mặt: tiền gửi kỳ hạn, tín phiếu kho bạc, hối phiếu ngân hàng, chứng chỉ tiền gửi.



Bất động sản: nhà, đất đai.



Hàng hóa: như dầu thô, nông sản, các kim loại quý như vàng, bạc.

Mối tương quan giữa rủi ro và lợi nhuận của các loại tài sản:



Làm sao để có chiến lược phân bổ tài sản đúng?



Xây dựng chiến lược phân bổ tài sản là phần quan trọng nhất trong việc quản trị danh mục đầu tư. Các nghiên cứu cho thấy nếu phân bổ tài sản hợp lý thì danh mục đầu tư sẽ có lợi nhuận cao trong dài hạn.



Đầu tư vào nhiều hơn một loại tài sản sẽ giúp bạn đa dạng hóa các khoản đầu tư và giảm thiểu rủi ro.

Bạn cần xem xét những vấn đề sau đây khi phân bổ tài sản:

- **Khẩu vị rủi ro của bạn** – khả năng chịu rủi ro của bạn thế nào?
- **Thời gian đầu tư** – bạn muốn đầu tư trong bao lâu?
- **Mục tiêu đầu tư của bạn là gì?**
- **Tuổi của bạn:** Nhìn chung, khi lớn tuổi người ta càng thận trọng trong việc phân bổ tài sản. Khi đó, các tài sản an toàn như tiền mặt và trái phiếu được ưa thích. Càng gần tuổi nghỉ hưu, bạn càng cần có nguồn thu nhập khác đến từ tiền gửi ngân hàng, trái phiếu để bù đắp cho việc không còn nhận lương hàng tháng.



Không có loại tài sản nào đáp ứng hết mọi yêu cầu của bạn. Vì thế đầu tư kết hợp các loại tài sản khác nhau sẽ giúp bạn đạt được mục tiêu một cách hiệu quả.

Phân bổ tài sản vào các quỹ mở của VCBF cũng là một giải pháp tối ưu làm đa dạng các loại tài sản trong danh mục đầu tư của bạn.