

Đa dạng hóa là gì?

Sự đa dạng hóa là dàn trải tiền vốn của bạn vào nhiều khoản đầu tư khác nhau. Đó là phiên bản tài chính của câu ngạn ngữ cũ **"Đừng để tất cả trứng vào một giỏ"**.



Tại sao bạn cần đa dạng hóa?



- 1 Đa dạng hóa giúp bạn giảm thiểu rủi ro trong đầu tư. Khi bạn đầu tư nhiều khoản, nếu một khoản đầu tư có kết quả kém mà các khoản đầu tư khác có kết quả tốt trong cùng khoảng thời gian thì thiệt hại tổng thể đã được giảm.
- 2 Nếu trứng của bạn để trong một giỏ và giỏ rơi xuống đất, bạn sẽ chỉ còn trứng vỡ. Đa dạng hóa gần giống như là một bảo hiểm phòng khi giỏ bị rơi. VD: Nếu trước đây bạn chỉ đầu tư vào cổ phiếu Dược Viễn đông (mã DVD) thì bạn đã bị thua lỗ hết vì cổ phiếu này đã bị hủy niêm yết.
- 3 Đa dạng hóa là một chiến lược quan trọng đối với bạn vì đa dạng hóa giúp bạn kiểm soát rủi ro. Bằng cách đầu tư vào nhiều loại tài sản – như là cổ phiếu, trái phiếu, tiền mặt,... bạn có thể giảm tác động đến tổng danh mục đầu tư nếu lợi nhuận của bất kỳ loại tài sản nào đó không tốt.
- 4 Đa dạng hóa có thể làm lợi nhuận của bạn trong ngắn hạn thấp đi nhưng lại giúp giảm rủi ro trong dài hạn.

Làm thế nào để đa dạng hóa?

Ví dụ bạn có thể mua nhiều loại trái phiếu bao gồm trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp, trái phiếu kho bạc với các kỳ hạn khác nhau.

Cùng là đầu tư cổ phiếu hay trái phiếu nhưng nếu bạn đầu tư vào các ngành nghề khác nhau cũng giúp hạn chế rủi ro.

Những công ty với quy mô khác nhau sẽ có kết quả kinh doanh khác nhau trong quá trình kinh doanh. Do vậy, việc phân bổ danh mục đầu tư vào các cổ phiếu của công ty có quy mô khác nhau sẽ giúp đa dạng hóa các danh mục đầu tư.

Bạn có thể đầu tư vào nhiều loại tài sản bao gồm cổ phiếu, trái phiếu, tiền mặt, hàng hóa... Loại đa dạng hóa này còn được gọi là phân bổ tài sản.

Phần lớn mọi người không có đủ tiền để đầu tư vào nhiều cổ phiếu, trái phiếu và các tài sản khác cùng một lúc. Hơn nữa nhiều người không có nhiều thời gian và kiến thức chuyên sâu để nghiên cứu và theo dõi thị trường. Đối với những nhà đầu tư này, đầu tư với các quỹ mở là lựa chọn hợp lý nhất.

Một quỹ mở có thể nắm giữ các cổ phiếu và trái phiếu từ hàng trăm nhà phát hành. Vì vậy, chỉ với một số tiền nhỏ đầu tư vào quỹ mở (chỉ 5 triệu đồng đối với các quỹ mở của VCBF), bạn vẫn có thể đa dạng hóa tài sản của bạn vào nhiều cổ phiếu của các ngành nghề khác nhau và trái phiếu nếu quỹ mở đó có đầu tư vào trái phiếu.

