




Lý do chúng ta đầu tư là để thu được nhiều tiền hơn do có lợi nhuận từ khoản đầu tư.







Có hai cách để có lợi nhuận:

-  nhận được khoản thu nhập từ đầu tư
-  khoản đầu tư tăng giá trị

Phân biệt giữa tăng giá trị và thu nhập trong đầu tư

	TĂNG GIÁ TRỊ	THU NHẬP
ĐỊNH NGHĨA	 Là khoản tăng thêm giữa giá chứng khoán hiện tại so với giá lúc bắt đầu đầu tư.  Tăng giá trị có được là nhờ giá thị trường của khoản đầu tư gia tăng lên.	 Là khoản thu nhập định kỳ của lợi tức trái phiếu, lãi suất tiền gửi và các khoản cổ tức.  Thường được trả định kỳ.
VÍ DỤ	Bạn mua cổ phiếu với giá 100.000 ngàn đồng/ cổ phiếu. Vài năm sau giá cổ phiếu đó là 300.000 ngàn đồng/ cổ phiếu. Như vậy bạn đã có khoản tăng giá trị là 200.000 ngàn/ cổ phiếu.	Bạn có 100 cổ phiếu của công ty A. Nếu công ty đó chia cổ tức 2.000 đồng/ cổ phiếu. Như vậy bạn có khoản thu nhập là 200.000 đồng.
MỨC RỦI RO	 Vừa đến cao do giá thị trường thay đổi nhiều.	 Ít đến vừa do khá ổn định.

Tăng giá trị và thu nhập, loại nào có lợi hơn?

-  Thực tế không có câu trả lời đơn giản cho câu hỏi này. Điều này phụ thuộc vào tình hình tài chính của bạn, vào những gì bạn muốn từ khoản đầu tư và thời gian đầu tư.
-  Đối với các nhà đầu tư bảo thủ, đặc biệt là nếu thời gian đầu tư ngắn, thu nhập là chọn lựa phù hợp.
-  Đối với các nhà đầu tư trẻ tuổi muốn lập kế hoạch cho cuộc sống hưu trí hay việc học tập cho con cái thì tăng giá trị là giải pháp thích hợp cho phần lớn tiền đầu tư của họ.
-  Nếu bạn đang tái đầu tư tiền của bạn chứ không cần sử dụng tiền ngay lập tức thì tăng giá trị sẽ hiệu quả và có lợi về thuế hơn là thu nhập từ đầu tư.
-  Thu nhập và tăng giá trị có thể xem là hai mặt của đồng xu vì chúng chỉ là các cách khác nhau để bạn đạt được lợi nhuận từ việc đầu tư.
-  Tuy nhiên, bạn cũng cần lưu ý rằng lợi nhuận cao hơn sẽ đi kèm với rủi ro cao hơn. Nên bạn cần cân nhắc mức rủi ro mà bạn có thể chấp nhận khi quyết định chọn tăng giá trị hay thu nhập.

Các quỹ Mở của VCBF đem lại thu nhập hay tăng giá trị?

- Quỹ VCBF – BCF** có lợi nhuận từ việc tăng giá trị từ cổ phiếu và thu nhập từ cổ tức của các cổ phiếu, lãi suất tiền gửi. Đặc biệt Quỹ này tập trung nhiều vào tăng giá trị từ cổ phiếu.
- Quỹ VCBF – TBF** có lợi nhuận từ việc tăng giá trị từ cổ phiếu và thu nhập từ cổ tức của các cổ phiếu, lãi suất tiền gửi, lợi tức của trái phiếu. Đặc biệt, Quỹ này có sự linh hoạt giữa tăng giá trị từ cổ phiếu và các khoản thu nhập tùy vào tình hình thị trường.

