“Bỏ quên” tài khoản chứng khoán tôi đã lời gấp 8 trong 10 năm

Thời sinh viên, cách đây cũng hơn 10 năm trước tôi có tham gia câu lạc bộ đâu tư và tìm hiểu chứng khoán. Thời đó tôi có gom tiền để tập chơi với mục đích thực hành bài tập “tìm hiểu thị trường chứng khoán Việt Nam. Và tôi đã 'bỏ quên' số tiền chứng khoán hơn 6 triệu đồng của mình trong tài khoản cho đến khi kiểm tra lại đã hơn 48 triệu đồng.

Vào đầu năm 2020, lần đầu tiên Việt Nam bắt đầu thực hiễn giãn cách xã hội, thị trường chứng khoán lao dốc tin tức về chỉ số VNI ngập tràn các trang báo điện tử. Tôi chợt nhớ ra, cách đây hơn 10 năm trước mình cũng từng “chơi” chứng khoán. Tôi dùng từ “chơi” bởi thực sự lúc đó chỉ là một trải nghiệm lúc đi học, chứ cũng không nghĩ mình sẽ kiếm được tiền hay là 1 kênh đầu tư khiến tôi trở nên giàu có. Vì vậy sau khi hoàn thành việc học, không tham gia câu lạc bộ nữa, và thời gian chật vật kiếm việc , sự bận rộn của cuộc sống làm tôi quên đến sự tồn tại tài khoản của mình.



Tình cờ, trong buổi tối khi đọc tin về chín phiên giảm điểm liên tiếp của chỉ số VNI, chúng tôi nhớ tới tài khoản năm nào của mình. Và sau 10 năm, ngay cả khi thị trường đã lao dốc xuống đáy, số tiền tạm tính trong tài khoản đã nhân lên gấp 5 lần. Và đến khi thị trường đạt đỉnh quanh vùng 1500 vào đầu năm vừa rồi từ số tiền gần 7 triệu này đã tăng lên 48 triệu đồng, chưa kể số tiền cổ tức tiền mặt trung bình 10%/ năm được chia đều đặn vào những năm qua. Nhìn số dư tăng lên hơn 8 lần trong tài khoản, tôi biết có lẽ mình đã bỏ lỡ nhiều thứ trong nhiều năm qua. Tôi quyết tâm phải tìm hiểu và tham gia kênh đầu tư này. Thời gian làm việc ở nhà giúp tôi có nhiều thời gian rảnh rỗi hơn để học thêm về thị trường chứng khoán, cập nhập thông tin để cho việc giao dịch chứng khoán được tốt hơn. Thời điểm này tôi cũng có một khoản tiền kha khá gửi ngân hàng cũng như trữ vàng tích lũy. Tôi đã phân bổ một phần vào việc đầu tư chứng khoán và đưa ra chiến lược đầu tư phù hợp với bản thân mình cùng với sự hỗ trợ từ nhân viên tư vấn.

Tôi thấy rằng có rất nhiều doanh nghiệp trả cổ tức đều đặn hàng năm bằng tiền, hoặc cổ phiếu thưởng mà quy đổi theo lãi suất gửi ngân hàng thì lợi nhuận mang đến từ đầu tư cổ phiếu có thể gấp đôi. Trong khi để mua một mảnh đất cần vốn lớn, nên kênh đầu tư này là không thể. Đây là một kênh đầu tư có thể tìm kiếm nguồn thu nhập thụ đồng, tuy nhiên cần phải có chiến lược đầu tư đúng đắn, nếu không bạn có thể thua lỗ nặng nề. Cần loại bỏ tâm lý đầu cơ, thì đầu tư cổ phiếu với các kế hoạch từ một năm tới vài năm theo tôi là lựa chọn khá phù hợp cho nhiều người bận rộn đang tìm kiếm nguồn thu nhập thụ động. Có thể tôi là người may mắn khi gia nhập lại thị

trường vào thời điểm các chỉ số đã xuống đáy rồi bật tăng trở lại. Nhưng rõ ràng ngay cả ở thời điểm các chỉ số không tốt, lợi nhuận mang lại từ kênh đầu tư này vẫn khá hiệu quả. Sau một thời gian đầu tư tôi đút rút được một số kinh nghiệm như sau :

Lập kế hoạch, phân bổ nguồn vốn phù hợp

Trước khi đầu tư, bạn cần nắm rõ liệu nguồn thu nhập hiện tại của mình có sẵn sàng cho việc đầu tư chứng khoán hay không. Sau khi xác định được khoản tiền có thể sử dụng cho việc đầu tư cổ phiếu, bạn cần xác định tỷ lệ giữa khoản tiền đầu tư dài hạn và đầu tư ngắn hạn, tỷ trọng phân bổ số vốn đầu tư như thế nào? (ví dụ trong tổng số vốn đầu tư thì bạn sẽ bỏ ra khoản tiền là bao nhiêu, bạn sẽ đi vay bao nhiêu, và khi cần bổ sung nguồn vốn thì bạn sẽ lấy nó từ đâu?). Việc xác định số tiền đầu tư ban đầu rất quan trọng bởi vì nếu có rủi ro phát sinh trong quá trình đầu tư, tâm lý của bạn sẽ phản ứng dựa theo số tiền bạn bị thua lỗ.

Thường một nhà đầu tư có kinh nghiệm lâu năm luôn biết phân bổ vốn hợp lý để tránh rủi ro. **“ Đừng bao giờ đặt tất cả số trứng của bạn vào một rổ”** là tiêu chí mà các nhà đầu tư luôn sử dụng để thực hiện đầu tư. Thị trường luôn tồn tại những nhóm tăng nhóm giảm. Phân bổ vốn hợp lý thì tài khoản bạn luôn được cân bằng.Trong trường hợp vốn hạn chế thì chúng ta cân nhắc sử đụng đòn bẫy margin, nhưng đối với người mới thì đây là một lựa chọn rủi ro. Trong trường hợp bạn tự tin với quyết định của mình , thì việc sử dụng đòn bẫy sẽ mang lại cho bạn tỷ lệ sinh lời cao hơn, tuy nhiên cần ưu tiên mức vay margin trong vùng an toàn.Có như vậy thì chúng ta mới không bị chi phối quá nhiều trong quá trình giao dịch.

Xác định khẩu vị rủi ro và lợi nhuận

Trước khi quyết định bỏ tiền ra để mua 1 cổ phiếu đầu tiên, điều quan trọng là phải xác định và xác định đúng mục tiêu đầu tư của bạn. Điều này sẽ giúp bạn xác định loại đầu tư nào là phù hợp để đạt được mục tiêu tài chính của mình. Tương tự như các lĩnh vực đầu tư khác, trong đầu tư chứng khoán cũng tồn tại mối quan hệ tỷ lệ thuận giữa lợi nhuận và rủi ro – Lợi nhuận kỳ vọng càng cao thì mức độ rủi ro tiềm ẩn càng lớn. Do vậy, bạn nên thiết lập mục tiêu lợi nhuận khả thi và tỷ lệ rủi ro mà bạn có thể chấp nhận. Thông thường, nhiều người sẽ không giao dịch trừ khi lợi nhuận tiềm năng ít nhất gấp ba lần mức độ rủi ro (ví dụ: nếu lợi nhuận mục tiêu của bạn nên là 15.000/cổ phiếu, thì điểm cắt lỗ của bạn là khi giá cổ phiếu giảm 5.000/cổ phiếu). Bên cạnh đó, mục tiêu lợi nhuận cũng cần được thiết lập theo tuần, tháng, năm bằng giá trị thực hoặc theo tỷ lệ phần trăm của danh mục đầu tư, kèm theo đó là mức rủi ro có thể chấp nhận, thường 5-7% giá trị và tỷ lệ chốt lợi là 20~25%. Tùy theo khẩu vị mỗi người sẽ chọn cho mình những tỉ lệ khác nhau. Nhưng tuyệt đối không nên đặt cược với thị trường.

Làm chủ cảm xúc

Làm chủ cảm xúc tức là bạn sẽ không đoán mò và hành động theo cảm xúc bản năng. Bạn cần có sự phân tích, đưa ra một cái nhìn rõ ràng về tín hiệu mua, tín hiệu bán, hay những điểm dừng lỗ, chốt lời. Vì tham lam và sợ hãi và 2 cảm xúc đa phần hủy hoại nhà giao dịch hiều nhất. Các nhà giao dịch dễ bị cảm giác “tham ”chế ngự. Lúc đó họ thường có hành động giao dịch với khối lượng lớn hay kỳ vọng mực lợi nhuận vượt mục tiêu trong kế hoạch . Kết quả dẫn đến những thua lỗ ngoài dự kiến.

Ngược lại, cảm xúc “sợ ” khiến nhà giao dịch không thể hành động đúng đắn. Điều này biểu hiện qua việc chốt lợi nhuận quá sớm (sợ mất lợi nhuận). Hoặc giữ lệnh lỗ quá lâu (sợ mất vốn). Kết quả bao giờ cũng là những khoản thua lỗ trên tài khoản đầu tư. Để trở thành một nhà giao dịch tài chính thành công nên có một tâm lý giao dịch phù hợp, tích cực và thực tế. Vậy lợi nhuận mục tiêu bạn hướng đến là bao nhiêu? 10%-20% trong ngắn hạn hay 50-60% trong dài hạn. Nếu đã chọn, hãy xây dựng và tuân thủ đúng kế hoạch đặt ra. Để có được thành công khi tham gia vào thị trường chứng khoán cần có nhiều yếu tố. Rèn luyện kiến thức mỗi ngay, chủ động nghiên cứu, xây dựng và tuân thủ các phương pháp. Điều này nhằm đảm bảo có một tâm lý giao dịch đúng đắn. Học hỏi về kiến thức và xây dựng sự tự tin của bạn trước thị trường một cách chậm rãi. Biết về quản lý vốn đầu tư một cách hiệu quả. Lúc này mọi chuyện sẽ trở nên dễ dàng hơn.

Tôi đã bỏ lỡ thị trường trong hơn 10 năm, đến khi quay lại tôi nhận được không chỉ là khoản tiền lời gấp 8 lần số vốn trong tài khoản, mà còn bài học về đầu tư và giúp tôi có động lực để bắt đầu. Bắt đầu không bao giờ là muộn, có bắt đầu mới có cơ hội, cơ hội kiếm tiền tạo nguồn thu nhập thụ động, cơ hội sinh lời.. Nếu không làm thì sẽ không có 1 cơ hội nào sẽ đến, Tôi đã làm được, và tôi tin bài viết này sẽ hữu ích cho những ai đang trên con đường đang băn khoăn không biết là có nên đầu tư chứng khoán hay không!