Nguyên tắc nào để có một giao dịch thành công

Ngay từ năm 4 đại học, tôi luôn khát khao tự do tài chính, nhưng chưa biết làm thế nào. Tới khi ra trường, tôi cũng giống các bạn học khác, đi kiếm việc, tích lũy kinh nghiệm, lãnh lương duy trì cuộc sống. Tuy nhiên, để tự do tài chính, đồng tiền phải sinh lời.

Nghĩ tới đầu tư, mọi người hay nhắc chứng khoán. Ban đầu tôi gợi ý cho bạn trai, vì anh ấy học chuyên ngành tài chính, có chút ít kiến thức nền về thị trường. Còn tôi thì không hiểu gì về thị trường hay kính tế nên sẽ khá khó khăn cho tôi để bắt đầu. Tuy nhiên, sau đó chúng tôi quyết định cùng thực hiện ước mơ, cùng tìm hiểu kênh đầu tư này, 2 người thì vẫn hơn 1 người, hỗ trợ cho nha thì sẽ tốt hơn. Tháng 11-2020, tôi mở tài khoản đầu tiên. Khi mới mở tài khoản chứng khoán tôi chưa có kiến thức, chỉ hiểu mua giá thấp và bán giá cao. Thử vận may, tôi mua 300 cổ phiếu điện lực GEE vừa mua xong, giá đột ngột giảm, muốn tháo liền, nhưng khi đó mới biết 3 ngày sau mới được bán (T+3). Những ngày đầu, tôi làm theo một bạn môi giới có kinh nghiệm hơn 10 năm. Bạn ấy đưa ra khuyến nghị, nói bán hay mua thì tôi sẽ theo thôi chứ không hiểu tại sao cổ phiếu tăng giảm, chơi theo tin tức ngầm**.**



Tôi của những ngày đầu tiên khi tham gia thị trường, thấy lời thật dễ, dù thị trường điều chỉnh, vẫn rất "hăng máu" xuống tiền, hậu quả ngay sau đó cổ phiếu giảm giá. Lúc đó tâm trạng chán nản, quay lại số âm - lỗ, công sức trong thời gian dài đổ sông đổ biển. Trong tâm lý chán chường, tôi bắt đầu tìm hiểu kiến thức, nghe lại các bài chia sẻ, phân tích trên youtube để biết mình đã phạm những sai lầm gì và có những thiếu sót nào. Sau đó cơ cấu danh mục, quyết định bán cắt lỗ rất đau đớn. Qua quá trình “thị trường” khổ luyện cho mình, bản thân tôi bây giờ đầu tư với một nền tảng vững chắc

hơn, chắc ở kiến thức nền, chắc ở quy luật đầu tư, đến việc nhận ra mình phù hợp với phương pháp đầu tư thế nào và khẩu vị ra sao. Tôi đã tự tin hơn trong việc đầu tư và phân bổ phần lớn tiền nhàn rỗi vào chứng khoán, trau dồi kiến thức hết mức để hạn chế rủi ro, gia tăng lợi nhuận, chứ không mong chiến thắng thị trường. Việc cắt lỗ khi đầu tư là rất khó khăn, nhưng mà việc tìm được mã cổ phiếu sinh lời sau đó chốt lời ở thời điểm lời nào cũng khó không kém. Đối với nhà đầu tư cổ phiếu có kinh nghiệm, chắc chắn ai cũng từng một lần gặp khó khăn trong việc chốt lời lúc cổ phiếu lên giá. Bởi khi cổ phiếu đang uptrend thì kỳ vọng của nhà đầu tư cũng lớn dần. Tuy nhiên, chính bởi kỳ vọng này mà nhiều nhà đầu tư dễ bỏ lỡ cơ hội chốt lời giá tốt khi giá cổ phiếu bất ngờ giảm. Mặc dù dân đầu tư vẫn thường nhận định: *Chứng khoán không theo một nguyên lý nào, không thể nói trước được điều gì, không có điều gì là tuyệt đối*. Tuy nhiên, đối với những gì tôi tích lũy được và học được từ thị trường cũng như những người thầy trên thị trường chứng khoán thì sẽ có một số điểm làm căn cứ để tôi xác thời điểm chốt lời, cũng như quy tắc chốt lời thế nào để hạn chế được những nuối tiếc khi chốt lời chứng khoán.

Chốt lời trong đầu tư chứng khoán là việc nhà đầu tư bán ra cổ phiếu mình đã mua lúc đang trong xu hướng tăng giá, nhằm thu về lợi nhuận và bảo toàn vốn. Thường thì khi mua cổ phiếu của bất cứ doanh nghiệp nào, nhà đầu tư đã định sẵn mức kỳ vọng và tiết lập chiến lược chốt lời riêng. Cụ thể, có những nhóm cổ phiếu mà nhà đầu tư kỳ vọng tăng trưởng không cao nên khi tăng 7-10% đã tiến hành chốt lời. Tuy nhiên, một số nhóm cổ phiếu ngay từ lúc "rót tiền" đã được kỳ vọng tăng trưởng mạnh nên nhà đầu tư đặt mục tiêu chốt lời cao hơn, khi đạt 20% chẳng hạn. *Vậy tiêu chí nào đưa ra để chốt lời ?*



Khi lợi nhuận đạt kỳ vọng

Con người luôn có lòng tham và sự sợ hãi. Lòng tham thể hiện khi thị trường có xu hướng tăng giá, mặc dù đã đạt kỳ vọng lợi nhuận nhưng nhà đầu tư vẫn muốn tăng nữa. Điều này khiến nhà đầu tư chần chừ chốt lời. Sự sợ hãi thể hiện rõ lúc nhà đầu tư lo ngại khi thấy người khác chốt lời nhiều hơn mình, liền chần chừ không chốt lời ngay.

Trong đầu tư chứng khoán, không ai có thể xác định được đâu là đỉnh, đâu là đáy, và cũng chẳng ai biết được khi nào thị trường sẽ đảo chiều, trừ khi nó đã đi qua. Vậy nên, nếu không quản lý được lòng tham và sự sợ hãi của mình, nhà đầu tư sẽ dễ mất tỉnh táo khi đưa ra quyết định chốt lời. Cuối cùng dẫn đến bị hụt lãi, thậm chí là thua lỗ khi thị trường bất ngờ đảo chiều.

Để thành công trong thị trường chứng khoán, nhà đầu tư cần có kỷ luật. Ngay khi mua vào một cổ phiếu, hãy đặt ra mục tiêu lợi nhuận và tuân thủ chiến lược chốt lời ban đầu. Có thế, nhà đầu tư mới tránh được tối đa rủi ro.

Khi thị trường có xu hướng giảm

Khi thị trường đang có dấu hiệu downtrend thì hầu hết các cổ phiếu đều bị ảnh hưởng. Do đó, nhà đầu tư nên nhanh chóng chốt lời trước khi thị trường biến động mạnh để tránh lỗ.

Sau đó, nhà đầu tư có thể tìm kiếm một mã cổ phiếu mới, có tiềm năng phục hồi sau đợt giảm và cập nhật danh mục đầu tư. Khi thị trường bắt đầu phục hồi, các mã cổ phiếu tốt sẽ có đà tăng trưởng mạnh. Nhờ đó nhà đầu tư có thể tối ưu lợi nhuận.

Khi cổ phiếu có dấu hiệu vượt quá giá trị thực

Trước khi "xuống tiền" vào một mã cổ phiếu nào đó, nhà đầu tư cần xác định được giá trị thực của nó để dễ dàng nhận biết khi giá tăng bất thường. Khi cổ phiếu đột ngột tăng giá, đây chưa chắc là một tin tốt. Rất có thể đây là dấu hiệu của một bong bóng chứng khoán đang hình thành và bạn sẽ không thể biết được nó sẽ vỡ lúc nào.

Do đó, nhà đầu tư cần tỉnh táo trong giai đoạn này. Ngoài ra, khi thấy cổ phiếu tăng vượt giá trị thực của nó nhiều, tốt nhất hãy chốt lời ngay để đảm bảo an toàn. Nhà đầu tư thông thái là người giữ được cái đầu lạnh, biết thoát thị trường đúng lúc.

Vậy khi đã biết được thời điểm rồi thì quy tắc thực hiện nó sẽ như thế nào? Tuy thị trường chứng khoán không theo bất cứ quy luật nào, không ai có thể nói trước được điều gì, nhưng tuân thủ 2 quy tắc sau sẽ giúp nhà đầu tư tối ưu lợi nhuận với độ an toàn nhất định.



Quy tắc 20-25%

Người sáng lập quy tắc CANSLIM - William J. O'Neil chia sẻ: *"Bí mật nằm ở chỗ nhảy ra khỏi thang máy ở một trong những tầng trên đường thang máy đi lên và không ngồi trong thang máy trên đường đi xuống"*.

Thường thì một cổ phiếu tốt sẽ có xu hướng tăng giá 20-25% rồi điều chỉnh, đảo chiều. Sẽ có những cổ phiếu đạt mức tăng trưởng cao hơn nhưng là số ít và rất nhỏ. Do đó, 20-25% là ngưỡng an toàn cho nhà đầu tư chốt lời và thoát vị thế. Quy tắc này sẽ giúp nhà đầu tư chốt lời an toàn ở mức hấp dẫn, tránh bị ảnh hưởng bởi những điều chỉnh giảm mạnh của thị trường.

Quy tắc Fibonacci

Fibonacci là một chỉ báo trong phân tích kỹ thuật đầu tư chứng khoán. Đây là một dãy số tự nhiên vô hạn, bắt đầu bằng 0 và 1, số phía sau được xây bằng tổng 2 số đứng liền trước. Ví dụ: 0,1,1,2,3,5,8,13,21,34,55,89,144,.. Trong đầu tư chứng khoán, bạn có thể sử dụng dự báo Fibonacci Extension để tìm điểm chốt lời tối ưu.



Để tìm điểm chốt lời tối ưu, nhà đầu tư cần kết hợp vùng kháng cự và hỗ trợ. Cụ thể:

- Mức Fibonacci mở rộng ở ngay gần vùng kháng cự hoặc hỗ trợ của đáy hoặc đỉnh 2.
- Mức Fibonacci mở rộng ở vùng kháng cự hoặc hỗ trợ tiếp theo khi giá phá đáy hoặc đỉnh 2.

Ở trên là 2 quy tắc chốt lời chứng khoán mà tôi đã được học và áp dụng thành công. Tuy nhiên, nhà đầu tư nên lưu ý quản lý cảm xúc nếu thấy cổ phiếu vẫn tăng giá, tránh hối tiếc khi chốt lời sớm. Bởi quy tắc này chỉ giúp bạn tối ưu lợi nhuận trong vùng an toàn. Hy vọng qua bài viết này sẽ mang đến nhiều điều bổ ích để chúng ta có một hành trình đầu tư chốt lời thành công.