

CHIẾN LƯỢC ĐẦU TƯ THEO **DANH MỤC CỔ PHIẾU**

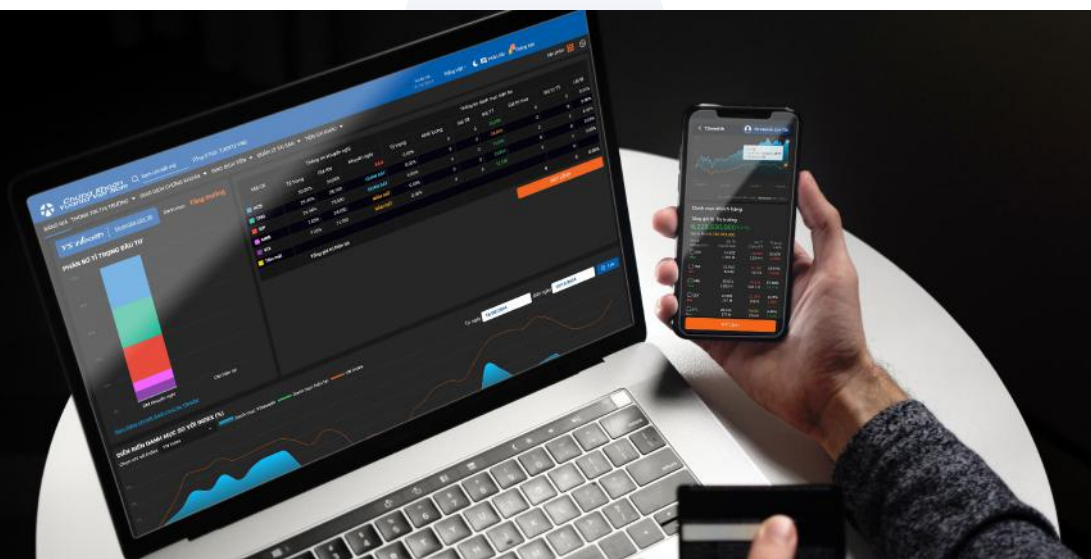
ỨNG DỤNG TẠI THỊ TRƯỜNG CHỨNG KHOÁN VIỆT NAM



*Ebook thuộc quyền sở hữu của Chứng khoán Yuanta Việt Nam
và được phát hành với mục đích chia sẻ kiến thức.*

MỤC LỤC

I. Chiến Lược Đầu Tư Theo Danh Mục Là Gì?	02
II. Vì Sao Nên Đầu Tư Theo Danh Mục?	03
III. Ai Nên Đầu Tư Theo Chiến Lược Đầu Tư Theo Danh Mục?	05
IV. Phương Pháp Xây Dựng Danh Mục Đầu Tư Cổ Phiếu Hiệu Quả	06
V. Quản Trị Danh Mục Đầu Tư	10
VI. Những Lưu Ý Khi Theo Đuổi Chiến Lược Đầu Tư Theo Danh Mục	13
VII. YSwealth: Giải Pháp Quản Lý Tài Sản Đầu Tư Theo Chiến Lược Danh Mục	16
VIII. Về Yuanita Việt Nam	28



PHẦN 1

CHIẾN LƯỢC

ĐẦU TƯ THEO DANH MỤC LÀ GÌ?

Định Nghĩa

Chiến lược đầu tư theo danh mục cổ phiếu là một phương pháp đầu tư nơi nhà đầu tư **xây dựng một tập hợp các cổ phiếu với mục tiêu tối đa hóa lợi nhuận trong khi giảm thiểu rủi ro**. Nguyên tắc cốt lõi của chiến lược này là **phân bổ tài sản một cách hợp lý nhằm đảm bảo sự đa dạng hóa**, qua đó giảm thiểu ảnh hưởng của sự biến động giá cổ phiếu đến tổng thể danh mục đầu tư.

Tính Chất

Chiến lược này tập trung vào việc **tạo ra một danh mục đầu tư có khả năng sinh lời bền vững theo thời gian**, thông qua việc lựa chọn cổ phiếu từ nhiều ngành khác nhau. Mục tiêu cuối cùng là **tối ưu hóa lợi nhuận trong khi kiểm soát rủi ro một cách hiệu quả**.



PHẦN 2

VÌ SAO NÊN ĐẦU TƯ THEO DANH MỤC?

1. Giảm Thiểu Rủi Ro

Một trong những lợi ích quan trọng nhất của chiến lược đầu tư theo danh mục là khả năng giảm thiểu rủi ro. **Đầu tư vào nhiều cổ phiếu từ các ngành khác nhau giúp phân tán rủi ro**, đảm bảo rằng sự biến động của một cổ phiếu không ảnh hưởng quá lớn đến toàn bộ danh mục. Điều này đặc biệt quan trọng trong bối cảnh thị trường chứng khoán Việt Nam, nơi có sự biến động mạnh do nhiều yếu tố kinh tế và chính trị.

2. Tăng Cơ Hội Tăng Trưởng

Chiến lược đầu tư theo danh mục cổ phiếu giúp nhà đầu tư **nắm bắt các cơ hội tăng trưởng từ nhiều nguồn khác nhau**. Trong thị trường Việt Nam, nhiều ngành như công nghệ thông tin, tiêu dùng, và bất động sản đang có tiềm năng phát triển mạnh mẽ. Nhờ vào việc đa dạng hóa danh mục, nhà đầu tư có thể thu lợi từ những xu hướng tăng trưởng này.

3. Tính Linh Hoạt

Danh mục đầu tư cổ phiếu cho phép nhà đầu tư điều chỉnh theo thời gian và thay đổi tình hình thị trường. Nhà đầu tư có thể **linh hoạt thay đổi tỷ lệ phần trăm của các cổ phiếu trong danh mục** để phản ứng với biến động của thị trường hoặc các yếu tố kinh tế vĩ mô, ví dụ như các thay đổi trong chính sách kinh tế của Chính phủ Việt Nam.

4. Cải Thiện Hiệu Suất

Quản lý danh mục đầu tư một cách chuyên nghiệp có thể giúp cải thiện hiệu suất tổng thể. Nhà đầu tư thường có thể đạt được mức lợi nhuận tốt hơn **thông qua việc theo dõi và điều chỉnh các vị thế cổ phiếu một cách chủ động**, so với việc chỉ đầu tư vào một vài cổ phiếu đơn lẻ.

5. Chiến Lược Đầu Tư Dài Hạn

Chiến lược đầu tư theo danh mục thường **phù hợp với những nhà đầu tư có tầm nhìn dài hạn**. Đặc biệt tại thị trường Việt Nam, nơi mà các chỉ số kinh tế có xu hướng tăng trưởng ổn định trong thời gian dài, việc xây dựng danh mục đầu tư bền vững sẽ giúp tối ưu hóa lợi nhuận.



PHẦN 3

AI NÊN ĐẦU TƯ THEO CHIẾN LƯỢC ĐẦU TƯ THEO DANH MỤC?

1. Nhà Đầu Tư Cá Nhân

Nhà đầu tư cá nhân, **bất kể là người mới hay có kinh nghiệm**, đều có thể hưởng lợi từ việc xây dựng danh mục đầu tư cổ phiếu. Tại thị trường Việt Nam, với sự phát triển của công nghệ và nền tảng giao dịch trực tuyến, việc tiếp cận thông tin và phân tích trở nên dễ dàng hơn bao giờ hết.



2. Nhà Đầu Tư Dài Hạn



Những người có kế hoạch đầu tư dài hạn, như **tiết kiệm cho hưu trí hoặc học phí cho con cái**, sẽ thấy rằng việc xây dựng danh mục đầu tư cổ phiếu giúp họ đạt được mục tiêu tài chính một cách hiệu quả hơn. Danh mục đầu tư được xây dựng một cách hợp lý sẽ giúp tối ưu hóa lợi nhuận trong suốt thời gian đầu tư.

3. Các Nhà Quản Lý Quỹ

Các quỹ đầu tư sử dụng chiến lược đầu tư theo danh mục để tối đa hóa lợi nhuận cho các nhà đầu tư. Họ thường có đội ngũ chuyên gia phân tích và quản lý để tối ưu hóa danh mục cổ phiếu, với sự hiểu biết sâu sắc về thị trường chứng khoán Việt Nam.

PHẦN 4

PHƯƠNG PHÁP XÂY DỰNG DANH MỤC ĐẦU TƯ CỔ PHIẾU HIỆU QUẢ

1. Xác Định Mục Tiêu Đầu Tư

Trước khi bắt đầu, nhà đầu tư cần xác định rõ mục tiêu đầu tư của mình. Điều này bao gồm:

- **Thời gian đầu tư:** Xác định thời gian dự kiến giữ cổ phiếu, có thể là ngắn hạn, trung hạn hoặc dài hạn.
- **Mức độ chấp nhận rủi ro:** Nhà đầu tư cần biết họ có thể chấp nhận mức độ rủi ro nào, từ đó xác định loại cổ phiếu phù hợp với khẩu vị rủi ro của mình.
- **Kỳ vọng về lợi nhuận:** Đặt ra kỳ vọng về lợi nhuận mà bạn mong muốn từ danh mục đầu tư, ví dụ như tỷ lệ sinh lời hàng năm.



2. Phân Tích Tình Hình Tài Chính

Trước khi đầu tư, **nhà đầu tư nên xem xét tình hình tài chính cá nhân**, bao gồm:

- **Thu nhập:** Xác định số tiền có thể đầu tư và khả năng duy trì đầu tư lâu dài.
- **Chi phí:** Hiểu rõ về các chi phí hàng tháng và các nghĩa vụ tài chính khác.
- **Nợ nần:** Nếu có nợ, hãy cân nhắc khả năng thanh toán và ảnh hưởng đến khả năng đầu tư.



3. Tiêu Chí Lựa Chọn Cổ Phiếu

Để xây dựng danh mục đầu tư cổ phiếu hiệu quả, nhà đầu tư nên xem xét các tiêu chí lựa chọn cổ phiếu sau đây:

a. Phân Tích Cơ Bản

- **Chỉ số tài chính:** Đánh giá các chỉ số tài chính thuộc nhóm định giá, hiệu quả hoạt động, thanh khoản,... Những chỉ số này giúp nhà đầu tư đánh giá sức khỏe tài chính và tiềm năng sinh lời của công ty.
- **Tăng trưởng doanh thu:** Xem xét tỷ lệ tăng trưởng doanh thu qua các năm và dự đoán khả năng duy trì tăng trưởng trong tương lai. Điều này đặc biệt quan trọng trong bối cảnh nền kinh tế Việt Nam đang chuyển mình mạnh mẽ.
- **Lợi nhuận ròng:** Phân tích lợi nhuận ròng và các yếu tố ảnh hưởng đến lợi nhuận của công ty. Một công ty có khả năng duy trì lợi nhuận ròng ổn định thường là lựa chọn tốt cho danh mục đầu tư.

b. Đánh Giá Ngành

- **Xu hướng ngành:** Tìm hiểu về xu hướng tăng trưởng của ngành mà công ty đang hoạt động, bao gồm các yếu tố tác động như công nghệ mới, quy định pháp lý, và thay đổi trong nhu cầu tiêu dùng. Ngành công nghệ thông tin, ví dụ, đang có sự bùng nổ tại Việt Nam với sự gia tăng số lượng người dùng Internet.
- **Cạnh tranh:** Đánh giá mức độ cạnh tranh trong ngành và khả năng của công ty để duy trì hoặc mở rộng thị phần. Tại Việt Nam, ngành ngân hàng và viễn thông đang có sự cạnh tranh rất gay gắt, và việc đánh giá đúng các yếu tố này là rất quan trọng.

c. Chất Lượng Quản Lý

- **Đội ngũ quản lý:** Xem xét kinh nghiệm và thành tích của đội ngũ quản lý, cũng như chiến lược phát triển của công ty. Một đội ngũ quản lý có kinh nghiệm và tầm nhìn sẽ tạo ra giá trị bền vững cho công ty.
- **Chiến lược phát triển:** Đánh giá các kế hoạch và sáng kiến của công ty nhằm cải thiện hiệu suất và tạo ra giá trị cho cổ đông.

4. Phân Tán Danh Mục

Phân tán là yếu tố cốt lõi trong việc giảm thiểu rủi ro. Nhà đầu tư nên cân nhắc phân bổ vốn vào các cổ phiếu thuộc các ngành khác nhau. Một danh mục đầu tư đa dạng có thể bao gồm:

- **Cổ phiếu công nghệ:** Những công ty có tiềm năng tăng trưởng mạnh trong lĩnh vực công nghệ thông tin.
- **Cổ phiếu tiêu dùng:** Các công ty trong ngành hàng tiêu dùng ổn định, ít biến động.
- **Cổ phiếu tài chính:** Các ngân hàng, công ty chứng khoán, công ty bảo hiểm có thể cung cấp thu nhập ổn định.
- **Cổ phiếu năng lượng:** Những công ty trong ngành năng lượng tái tạo và truyền thống, có tiềm năng tăng trưởng trong bối cảnh chuyển đổi năng lượng.

5. Theo Dõi và Điều Chỉnh Danh Mục

Danh mục đầu tư cần được theo dõi thường xuyên để đảm bảo rằng nó vẫn phù hợp với mục tiêu ban đầu. Nhà đầu tư nên xem xét lại danh mục ít nhất hàng năm và thực hiện các điều chỉnh cần thiết để phản ánh những thay đổi trong thị trường và tình hình tài chính cá nhân.



PHẦN 5

QUẢN TRỊ DANH MỤC ĐẦU TƯ

1. Đánh Giá Hiệu Suất



Đánh giá hiệu suất danh mục đầu tư là một phần quan trọng trong quản trị danh mục. Nhà đầu tư nên sử dụng các chỉ số như tỷ lệ sinh lời và tỷ lệ rủi ro để xác định xem danh mục đang hoạt động tốt hay cần điều chỉnh.

2. Tái Cơ Cấu Danh Mục

Tái cơ cấu danh mục đầu tư là quá trình **điều chỉnh tỷ lệ phần trăm của các cổ phiếu trong danh mục để phản ánh các thay đổi trong thị trường hoặc mục tiêu đầu tư**. Việc tái cơ cấu có thể bao gồm:

- **Bán bớt cổ phiếu kém hiệu quả:** Cắt lỗ hoặc chốt lời các cổ phiếu không đạt được kỳ vọng. Việc này có thể giúp giải phóng vốn để đầu tư vào các cơ hội tiềm năng hơn.
- **Tăng cường đầu tư vào cổ phiếu tiềm năng:** Đầu tư thêm vào các cổ phiếu có triển vọng tăng trưởng cao hơn.

3. Quản Lý Rủi Ro

Quản lý rủi ro là yếu tố quan trọng trong quá trình quản trị danh mục đầu tư. Một số chiến lược quản lý rủi ro bao gồm:

- **Sử dụng lệnh dừng lỗ:** Thiết lập lệnh dừng lỗ để bảo vệ vốn đầu tư trước những biến động lớn. Đây là một phương pháp hữu ích trong thị trường chứng khoán Việt Nam, nơi mà các cổ phiếu có thể có sự biến động mạnh.
- **Phân bổ vốn hợp lý:** Đảm bảo rằng không đầu tư quá nhiều vào một cổ phiếu hoặc ngành duy nhất.
- **Theo dõi các yếu tố kinh tế:** Theo dõi các yếu tố có thể ảnh hưởng đến thị trường, từ đó có thể điều chỉnh danh mục phù hợp.
- **Đánh giá xu hướng thị trường:** Theo dõi đánh giá xu hướng thị trường thế giới và trong nước.

4. Định Kỳ Đánh Giá và Cập Nhật

Định kỳ xem xét danh mục đầu tư và cập nhật nó dựa trên các thay đổi trong tình hình tài chính cá nhân hoặc các yếu tố kinh tế vĩ mô và yếu tố cơ bản của doanh nghiệp là rất quan trọng. Việc này giúp đảm bảo rằng danh mục luôn hướng tới các mục tiêu đầu tư ban đầu.

5. Tư Vấn Chuyên Nghiệp

Trong nhiều trường hợp, nhà đầu tư có thể cần đến sự hỗ trợ từ các chuyên gia tài chính để tối ưu hóa danh mục đầu tư. Các nhà tư vấn tài chính có thể cung cấp cái nhìn sâu sắc và các chiến lược hiệu quả để giúp quản lý danh mục đầu tư một cách tốt nhất.



PHẦN 6

NHỮNG LƯU Ý KHI THEO ĐUỔI CHIẾN LƯỢC ĐẦU TƯ THEO DANH MỤC

1. Hiểu Rõ Mức Độ Rủi Ro

Mỗi nhà đầu tư cần phải tự đánh giá mức độ rủi ro mà họ có thể chấp nhận. Điều này có thể thay đổi theo thời gian và phụ thuộc vào tình hình tài chính cá nhân cũng như mục tiêu đầu tư.

2. Tránh Đầu Tư Cảm Tính

Đầu tư theo cảm tính có thể dẫn đến những quyết định sai lầm. Nhà đầu tư nên luôn dựa trên phân tích và dữ liệu thay vì cảm xúc. Điều này đặc biệt quan trọng trong thị trường chứng khoán Việt Nam, nơi mà thông tin có thể bị ảnh hưởng bởi tin đồn hoặc tâm lý thị trường.

3. Nên Có Kế Hoạch Dài Hạn

Đầu tư theo danh mục cần có một kế hoạch dài hạn rõ ràng. Nhà đầu tư không nên quá tập trung vào những biến động ngắn hạn mà cần giữ vững mục tiêu dài hạn.



4. Theo Dõi Thị Trường

Thị trường tài chính thường xuyên thay đổi. **Nhà đầu tư cần theo dõi các yếu tố kinh tế, chính trị và xã hội có thể ảnh hưởng đến danh mục của mình.** Ở Việt Nam, những yếu tố như chính sách tiền tệ của Ngân hàng Nhà nước hay các quyết định từ Chính phủ có thể ảnh hưởng đáng kể đến thị trường chứng khoán.

5. Luôn Học Hỏi

Thế giới đầu tư luôn thay đổi. Nhà đầu tư nên thường xuyên cập nhật kiến thức và tìm hiểu các xu hướng mới trong ngành tài chính. **Việc tham gia các khóa học, hội thảo, hoặc các khóa đào tạo trực tuyến có thể giúp nhà đầu tư cải thiện kỹ năng và kiến thức.**

6. Đừng Quá Tin Vào Một Cổ Phiếu

Việc quá tin vào một cổ phiếu cụ thể có thể làm tăng rủi ro. Danh mục đầu tư nên bao gồm nhiều loại cổ phiếu để đảm bảo tính đa dạng và an toàn.



7. Sẵn Sàng Đối Diện Với Thay Đổi

Thị trường có thể bất ngờ thay đổi và nhà đầu tư cần sẵn sàng để điều chỉnh chiến lược của mình khi cần thiết. Ở Việt Nam, sự thay đổi trong môi trường kinh doanh hoặc những diễn biến chính trị có thể tác động mạnh đến các cổ phiếu trong danh mục đầu tư.

Chiến lược đầu tư theo danh mục cổ phiếu là một công cụ mạnh mẽ cho những ai muốn tối đa hóa lợi nhuận và giảm thiểu rủi ro. Bằng cách **xây dựng một danh mục đầu tư đa dạng và áp dụng các phương pháp quản lý hiệu quả**, nhà đầu tư có thể đảm bảo rằng họ đang đi đúng hướng để đạt được các mục tiêu tài chính của mình.

Từ việc xác định mục tiêu đầu tư, lựa chọn cổ phiếu, đến việc quản lý và tái cấu trúc danh mục, mỗi bước đều cần được thực hiện cẩn thận và có tính toán. Đặc biệt, trong bối cảnh thị trường chứng khoán Việt Nam đang phát triển mạnh mẽ, việc áp dụng các lý thuyết và phương pháp này sẽ giúp nhà đầu tư tận dụng tối đa cơ hội và giảm thiểu rủi ro, từ đó đạt được thành công bền vững trong đầu tư.



YS Wealth

CÔNG CỤ TƯ VẤN QUẢN LÝ TÀI SẢN

Trong bối cảnh thị trường chứng khoán Việt Nam ngày càng sôi động và đa dạng, việc lựa chọn một chiến lược đầu tư hợp lý là điều hết sức cần thiết để tối ưu hóa lợi nhuận và quản lý rủi ro. Mặt khác, không thể phủ nhận hiện nay tồn tại một bộ phận nhà đầu tư gặp rào cản về mặt thời gian, kiến thức, thông tin, nền tảng,... khiến hiệu quả đầu tư chưa đạt kỳ vọng. Xuất phát từ khó khăn trong việc bảo toàn vốn, gìn giữ thành quả đầu tư - vô hình trung khiến không ít nhà đầu tư mất niềm tin và rời bỏ thị trường rất sớm.

Thực tế trên đòi hỏi cần có giải pháp giúp nhà đầu tư ở lại lâu hơn với thị trường bằng chiến lược đầu tư hướng đến tăng trưởng bền vững. Luôn đồng hành cùng nhà đầu tư tạo lập Thịnh Vượng, nắm bắt xu hướng quản lý tài sản ứng dụng nền tảng công nghệ tài chính hiện đại, Chứng khoán Yuanta Việt Nam trân trọng giới thiệu **Công cụ Tư vấn Quản lý tài sản YSwealth trên nền tảng YSflex.**



YSwealth là Công cụ Tư vấn Quản lý tài sản, hỗ trợ khách hàng xây dựng chiến lược đầu tư tối ưu, kết hợp giữa giảm thiểu rủi ro và tối ưu hóa lợi nhuận, hướng đến mục tiêu tạo ra hiệu suất danh mục vượt trội so với thị trường.

Triển khai từ năm 2021, Công cụ Tư vấn Quản lý tài sản YSwealth ra đời với mục tiêu ban đầu nhằm hỗ trợ danh mục cổ phiếu khuyến nghị theo khẩu vị rủi ro, được cơ cấu định kỳ bởi đội ngũ chuyên gia giàu kinh nghiệm tại Chứng khoán Yuanta Việt Nam. Đến nay, YSwealth đã chứng minh sự hiệu quả và bền vững của chiến lược đầu tư theo danh mục so với chỉ số chung của thị trường VN-Index. Theo đó, cả ba danh mục của YSwealth đều ghi nhận mức tăng trưởng theo dữ liệu lịch sử (backtest) ấn tượng kể từ tháng 02/2021 (thời điểm bắt đầu) đến 10/2024, cụ thể:

Danh mục Tăng trưởng: **Tăng hơn 152.9%;**

Danh mục Cân bằng: **Tăng hơn 76.1%;**

Danh mục An toàn: **Tăng hơn 77.5%;**

Chỉ số VN-Index: **Tăng hơn 13.4%.**



Chúng tôi tự hào và tin tưởng YSwealth sẽ là giải pháp đầu tư tối ưu
DÀNH CHO MỌI NHÀ ĐẦU TƯ bởi:



Hiệu quả:

Hiệu suất đầu tư
VƯỢT TRỘI so với chỉ số
VN-INDEX, được minh
chứng từ dữ liệu lịch sử
(backtest)*.



Tối ưu:

Hỗ trợ nhà đầu tư gia
tăng cơ hội sinh lời và
giảm thiểu tác động tiêu
cực trong ngắn hạn của
thị trường.



Linh hoạt:

Danh mục được theo dõi,
cập nhật thường xuyên và
tái cơ cấu hàng quý.



Đa dạng:

03 Danh mục được
"may đo" theo khẩu vị
đầu tư của khách hàng
gồm: An toàn, Cân bằng
và Tăng trưởng.



Dễ dàng:

Đăng ký nhanh gọn, thao
tác dễ dàng,
đầu tư ngay trên **YSflex**.



(*) Đầu tư theo thông tin tham khảo từ YSwealth thuộc
toàn quyền quyết định của Quý khách. Chứng khoán Yuanta Việt Nam miễn trừ
mọi trách nhiệm pháp lý về những rủi ro có thể xảy ra.

QUY TRÌNH PHÂN BỐ TÀI SẢN



Đánh giá

Thực hiện khảo sát để đánh giá khẩu vị rủi ro



Phân loại

Phân loại danh mục đầu tư theo khẩu vị rủi ro



Phân bổ

Phân bổ danh mục theo tỷ trọng tối ưu



Nộp tiền

Nộp tiền trực tiếp vào tiểu khoản chuyên dụng YSwealth



Đặt lệnh

Đặt lệnh nhanh chóng dựa trên tỷ trọng tối ưu



Theo dõi

Theo dõi danh mục với báo cáo sinh động



PHƯƠNG PHÁP LUẬN



Chọn lọc cổ phiếu

Dựa vào Kết quả kinh doanh, hệ thống lựa chọn 15-20 doanh nghiệp có tiềm năng tăng trưởng, định giá hợp lý và sức hút dòng tiền



Phân bổ theo khẩu vị rủi ro

Dựa vào biến động và tương quan các cổ phiếu trong lịch sử, hệ thống phân bổ vào 3 danh mục tương ứng theo khẩu vị rủi ro

(Cao – Trung bình – Thấp)



Phân bổ tỷ trọng

Tính toán tỷ trọng tối ưu cho từng danh mục. Rủi ro thấp nhất và lợi nhuận cao nhất

Áp dụng thuật toán đã lập trình sẵn, YSwealth sàng lọc báo cáo tài chính từ hơn 1,700 doanh nghiệp và chọn ra 15 - 20 doanh nghiệp tiềm năng vào cuối mỗi quý. Sau đó, các cổ phiếu được phân bổ vào ba danh mục tương ứng với từng khẩu vị rủi ro: Tăng trưởng, Cân bằng, và An toàn. Mỗi danh mục sẽ tương ứng với mức kỳ vọng sinh lời và tỷ trọng cổ phiếu tối ưu, giúp nhà đầu tư đạt được kết quả đầu tư hiệu quả nhất.

Danh mục Tăng trưởng là lựa chọn cho nhà đầu tư có mức độ chấp nhận rủi ro cao, bao gồm các cổ phiếu có tiềm năng tăng giá mạnh nhất. Trong khi đó, danh mục Cân bằng phù hợp cho nhà đầu tư có khẩu vị rủi ro trung bình, kết hợp cổ phiếu kỳ vọng với mức sinh lời ổn định. Với danh mục An toàn, YSwealth đặc biệt chú trọng vào sự ổn định, lựa chọn những cổ phiếu có độ rủi ro thấp phù hợp với mục tiêu kỳ vọng sự tăng trưởng trong dài hạn.

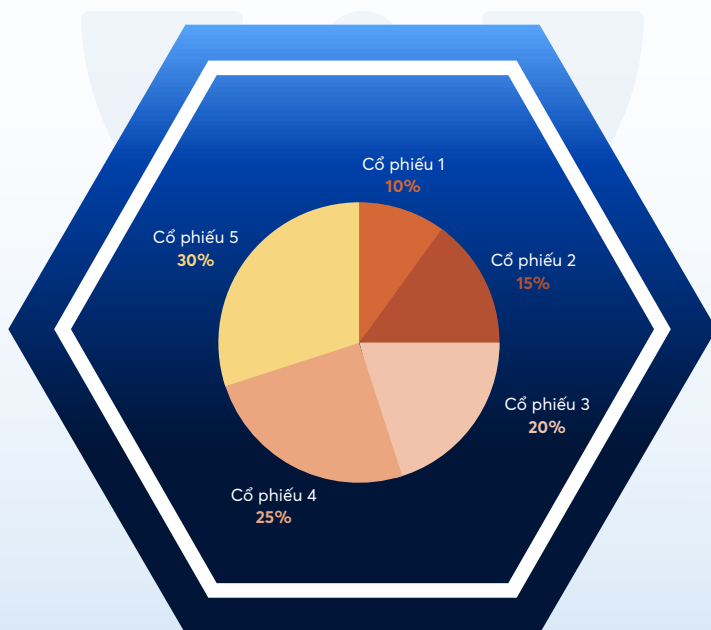
QUẢN LÝ RỦI RO

» Quản trị rủi ro danh mục thông qua:

- Giới hạn phân bổ các nhóm ngành/cổ phiếu
- Tỷ trọng phân bổ tối ưu của các cổ phiếu
- Chỉ chọn cổ phiếu niêm yết trên 12 tháng
- Luôn theo dõi sát các thông tin cơ bản từ phía doanh nghiệp
- Dự phòng 1-2 cổ phiếu thay thế khi yếu tố cơ bản thay đổi

» Các giới hạn tỷ trọng trong danh mục:

- Tỷ trọng 1 cổ phiếu không vượt quá 30%
- Tỷ trọng 1 nhóm cổ phiếu không vượt quá 40%
- Tỷ trọng 1 nhóm ngành không vượt quá 50%



CÁCH THỨC ĐẶT LỆNH



Tỷ trọng tối ưu

[Mua và nắm giữ trong 3 tháng]

Phân bổ danh mục theo **Tỷ trọng tối ưu**:

- Hệ thống sẽ cân đối lại toàn bộ cổ phiếu trong danh mục để đưa về tỷ trọng tối ưu.
- Giá MP với sàn HSX, Giá MTL với sàn HNX và Mua giá trần/Bán giá sàn với sàn UPC hoặc theo biên độ giá +/- x% so với giá khớp gần nhất.
- Khối lượng sẽ được hệ thống tự phân bổ dựa trên số tiền phân bổ(*)
- Tùy chọn nhập số tiền phân bổ danh mục.

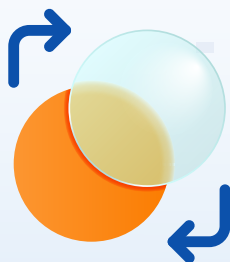


Khuyến nghị

[Mua bán danh mục theo tín hiệu]

Phân bổ danh mục theo **Khuyến nghị**:

- Hệ thống sẽ bán toàn bộ cổ phiếu có khuyến nghị BÁN và mua theo tỷ trọng khuyến nghị với cổ phiếu có khuyến nghị MUA
- Giá MP với sàn HSX, Giá MTL với sàn HNX và Mua giá trần/Bán giá sàn với sàn UPC hoặc theo biên độ giá +/- x% so với giá khớp gần nhất.
- Khối lượng sẽ được hệ thống tự phân bổ dựa trên số tiền phân bổ(*)
- Tùy chọn nhập số tiền phân bổ danh mục.



Tùy chọn

[Đặt lệnh theo mọi chiến lược]

Phân bổ danh mục theo **Tùy chọn**:

- Tùy chọn phân bổ Mua và Bán các cổ phiếu/nhóm cổ phiếu trong danh mục khuyến nghị.
- Tùy chỉnh giá và khối lượng như đặt lệnh thông thường
- Khi đặt lệnh chỉ có 01 cổ phiếu thì sức mua được tính bằng sức mua trên tài khoản ký quỹ hoặc Sức mua là số dư tiền khả dụng.

(*) Khi số tiền phân bổ thấp sẽ có trường hợp hệ thống sẽ không thể phân bổ đúng theo tỷ trọng tối ưu nên khối lượng phân bổ = 0. Quý khách có thể chọn phân bổ theo "Tùy chọn" để tiến hành đặt lệnh.

CÂU HỎI THƯỜNG GẶP

1. Cách nộp tiền đầu tư YSwealth?

HƯỚNG DẪN NỘP TIỀN VÀO TÀI KHOẢN YSWEALTH:

Bước 1: Chọn ngân hàng thụ hưởng: Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV) hoặc Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (Sacombank)

Bước 2: Điền tài khoản thụ hưởng với cú pháp:

YSVNxxxxxx66

Trong đó:

xxxxxx là sáu số cuối tài khoản của Quý khách, trường hợp số tài khoản của Quý khách có chữ A sẽ chuyển thành số 0, 66 là tiểu khoản sử dụng sản phẩm YSWEALTH: ví dụ 004CA0123466 -> YSVN00123466

Khi nhập Quý khách lưu ý đổi ngôn ngữ bàn phím qua tiếng Anh để không bị lỗi chữ S và bật caplock (viết hoa).

Bước 3: Kiểm tra Tên tài khoản. Quý khách bấm lưu mẫu chuyển tiền để sử dụng cho những lần sau.

2. Tôi có thể tùy chỉnh tỷ trọng phân bổ tài sản không?

Với danh mục đầu tư cố định của YSwealth theo phương thức đặt lệnh phân bổ theo KHUYẾN NGHỊ và TỶ TRỌNG TỐI ƯU, Quý khách không thể tự do tùy chỉnh tỷ trọng phân bổ tài sản theo ý muốn cá nhân, vì danh mục này được thiết kế và quản lý bởi đội ngũ chuyên gia để đáp ứng các mục tiêu đầu tư cụ thể và chiến lược tổng thể. Tuy nhiên, Quý khách có thể đặt lệnh phân bổ theo TỰY CHỌN: Quý khách có thể linh hoạt cao hơn trong việc phân bổ tài sản bằng phương thức đặt lệnh Tùy chọn, Quý khách có thể giao dịch những mã trong danh mục YSwealth và điều chỉnh tỷ trọng phân bổ theo ý muốn.

3. YSwealth có phải là sản phẩm ủy thác đầu tư và có cam kết lợi nhuận từ yuanta việt nam không?

Không, YSwealth không phải là sản phẩm ủy thác đầu tư cho công ty chứng khoán Yuanta. Quý khách chủ động trong việc đặt lệnh mua bán dựa trên các gợi ý và phân bổ danh mục đầu tư do hệ thống YSwealth đề xuất. Quý khách cũng có thể tùy chỉnh tỷ trọng theo chiến lược đầu tư cá nhân. Công cụ YSwealth không cam kết lợi nhuận. YSwealth cùng với hầu hết các sản phẩm tài chính khác, không đảm bảo lợi tức đầu tư, ngoại trừ các sản phẩm cố định như tiền gửi hoặc trái phiếu. YSwealth sử dụng thuật toán tối ưu để đề xuất danh mục phù hợp với mục tiêu lợi nhuận và khẩu vị rủi ro của từng cá nhân. Quý khách nên lưu ý rằng lợi nhuận trong quá khứ có thể tham khảo nhưng không đảm bảo cho lợi nhuận trong tương lai.

MỘT SỐ LƯU Ý KHI ĐẦU TƯ YSWEALTH

1

Tỷ trọng phân bổ đầu tư được tính toán dựa trên cơ sở mức độ khẩu vị rủi ro của khách hàng và tỷ suất sinh lời kỳ vọng trong dài hạn.

2

Trong trường hợp khách hàng chọn một kế hoạch đầu tư khác với đề xuất của hệ thống, lợi nhuận thực tế có thể chênh lệch so với mức lợi nhuận và rủi ro dự kiến.

3

Trước khi đầu tư, khách hàng cần xem xét kỹ lưỡng các yếu tố khác như tình hình tài chính, mục tiêu đầu tư, mức lỗ có thể chấp nhận, khoảng thời gian rút tiền phục vụ nhu cầu cá nhân, v.v.

4

Lưu ý lợi nhuận và rủi ro kỳ vọng trên chưa bao gồm các chi phí khác như: chi phí vốn, phí giao dịch, phí lưu ký, phí chuyển tiền v.v.

5

Tỷ suất lợi nhuận dự kiến trên không phải là một sự đảm bảo lợi tức đầu tư và tỷ suất lợi nhuận trong quá khứ không đảm bảo cho tỷ suất lợi nhuận trong tương lai.



Công cụ Tư vấn Quản lý tài sản YSwealth ra mắt trên website và ứng dụng YSflex không chỉ tối ưu hóa việc quản lý tài sản mà còn đơn giản hóa hành trình đầu tư, từ khâu phân tích đến giao dịch, giúp mọi nhà đầu tư chinh phục mục tiêu tài chính của mình - Cùng Yuanta Việt Nam Tạo Lập Thịnh Vượng!



Chứng khoán Yuanta Việt Nam luôn nỗ lực không ngừng để cung cấp cho nhà đầu tư hệ sinh thái sản phẩm - dịch vụ - nền tảng tin cậy - để sử dụng và mang đến hiệu quả thiết thực trong đầu tư.

CÔNG CỤ TƯ VẤN QUẢN LÝ TÀI SẢN

YS Wealth

DANH MỤC TỐI ƯU - TẠO LẬP THỊNH VƯỢNG

Đầu tư ngay >

TRÊN YSflex

(*) Tăng trưởng của danh mục đầu tư từ tháng 02/2021 đến 10/2024

Danh mục	Tăng trưởng
Tổng tăng trưởng	152.9%
Chỉ số	76.1%
Chỉ số	77.5%
Chỉ số	13.4%

HỆ SINH THÁI ĐẦU TƯ TOÀN DIỆN

NỀN TẢNG ĐẦU TƯ



YSflex - Ứng dụng Đầu tư tin cậy và hiệu quả

Ứng dụng đầu tư chứng khoán tập trung nâng cao **trải nghiệm đầu tư** của khách hàng theo tiêu chí Tin cậy, Toàn diện, Thuận tiện và Hiệu quả.

ysflex.yuanta.com.vn



YSfuture - Ứng dụng Giao dịch Phái sinh

Ứng dụng chuyên biệt dành cho giao dịch chứng khoán phái sinh.

ysfuture.vn

SẢN PHẨM ĐẦU TƯ



YSwealth - Công cụ Tư vấn Quản lý Tài sản

Công cụ đầu tư theo danh mục cổ phiếu phù hợp khẩu vị nhà đầu tư, được phân tích kỹ lưỡng từ tiềm năng tăng trưởng và diễn biến thị trường. Đầu tư theo danh mục YSwealth ngay trên

nentang.yuanta.com.vn/quan-ly-tai-san-yswealth



YSSaving - Đầu tư tích lũy cổ phiếu

Công cụ đầu tư tích lũy cổ phiếu hàng đầu - sở hữu động lực tăng trưởng bền vững cùng triển vọng giúp gia tăng tài sản của nhà đầu tư trong dài hạn.

nentang.yuanta.com.vn/tich-luy-tai-san-ysaving

DỊCH VỤ ĐẦU TƯ



YSradar - Công cụ Phân tích Toàn diện Thị trường

Công cụ tổng hợp, phân tích toàn diện dữ liệu và cung cấp khuyến nghị theo tín hiệu thị trường.

ysradar.yuanta.com.vn



YSuri - Trợ thủ AI đắc lực của mọi nhà đầu tư

Ứng dụng công nghệ Trí tuệ nhân tạo (AI) & Máy học (Machine Learning), YSuri là trợ thủ đắc lực hỗ trợ giải đáp các thắc mắc trong quá trình đầu tư.

t.me/ysvn_bot



YSedu - Hệ thống Đào tạo Năng lực Đầu tư Thực chiến

Chuỗi các khóa học chuyên sâu và toàn diện về đầu tư chứng khoán với các bài giảng dễ hiểu, trực quan và sinh động.

ysedu.yuanta.com.vn



YSinvest - Cổng thông tin thị trường tích hợp Bộ lọc và Đánh giá Cổ phiếu

Cập nhật dữ liệu thị trường theo thời gian thực, tích hợp Stock Screener – bộ lọc cổ phiếu theo phân tích kỹ thuật - chỉ số tài chính - giao dịch khối ngoại và Stock Rating – đánh giá toàn diện chất lượng cổ phiếu, giúp nhà đầu tư có thêm nguồn thông tin tham khảo tin cậy.

yuanta.com.vn/ysinvest

VỀ CHÚNG TÔI

Tập Đoàn Tài Chính Yuanta hiện là một trong những tập đoàn tài chính, ngân hàng, chứng khoán, bảo hiểm lớn nhất tại Đài Loan với tổng tài sản hơn 107 tỷ USD (ghi nhận đến quý 1 năm 2024) và cũng là một trong những tập đoàn tài chính hàng đầu tại thị trường Châu Á.

Yuanta đã tham gia vào thị trường chứng khoán Việt Nam từ năm 2006 bằng việc mua và nắm giữ 44.68% cổ phần trong Công Ty Chứng Khoán Đệ Nhất của Tỉnh Bình Dương. Cuối năm 2017, Yuanta đã đạt được sự đồng thuận với tất cả cổ đông để tiến hành mua lại và sở hữu 99,95% công ty. Đến tháng 2/2018, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước (UBCKNN) đã chấp thuận cho công ty đổi tên thành Công ty TNHH Chứng Khoán Yuanta Việt Nam (YSVN), chuyển Hội sở chính về Thành Phố Hồ Chí Minh. Tháng 8/2020, UBCKNN đã thông qua hồ sơ đăng ký tăng vốn điều lệ của Yuanta Việt Nam lên 1.500 tỷ đồng, tháng 11/2021 tăng vốn điều lệ lên 2.000 tỷ đồng và tháng 2/2023 tăng vốn điều lệ lên 2.500 tỷ đồng, tiếp tục mở rộng kinh doanh để gia nhập vào nhóm các công ty chứng khoán có quy mô lớn nhất đang hoạt động trên thị trường chứng khoán Việt Nam.



Mới đây, Tạp chí uy tín hàng đầu ngành tài chính Asiamoney đã công bố kết quả cuộc bình chọn Asiamoney Brokers Poll 2023, theo đó, Chứng khoán Yuanta Việt Nam vinh dự vào Công ty Chứng khoán nước ngoài Tốt nhất Việt Nam, đồng thời nhận 11 giải thưởng dành cho tập thể và cá nhân, vượt qua nhiều công ty chứng khoán hàng đầu khác tại thị trường Việt Nam. Trước đó, Yuanta Việt Nam được vinh danh giải thưởng **"Nơi làm việc tốt nhất Châu Á 2023, 2024"** (**Best Companies to Work for in Asia**) do tạp chí hàng đầu về nhân sự khu vực Châu Á – HR Asia trao tặng.

Tính đến nay, ngoài Hội Sở chính tại TP.HCM, YSVN có 6 chi nhánh trên khắp cả nước, bao gồm: CN Chợ Lớn (Quận 5, TP.HCM), CN Bình Dương, CN Đồng Nai, CN Hà Nội, CN Đà Nẵng và CN Vũng Tàu.



The image shows a certificate from Asiamoney Brokers Poll 2023. At the top, it features the logo of Chứng Khoán Yuanta Việt Nam. Below the logo, the text "Ta hạo là" is written in a cursive font. The main title of the certificate is "CÔNG TY CHỨNG KHOÁN NƯỚC NGOÀI TỐT NHẤT VIỆT NAM". To the right of this title, it says "Asiamoney Brokers Poll" and lists two awards: "(1ST) Công ty chứng khoán nước ngoài tốt nhất Việt Nam về phân tích và nghiên cứu thị trường" and "(1ST) Công ty chứng khoán nước ngoài tốt nhất Việt Nam về dịch vụ môi giới". Below these awards, it states "Và nhiều giải thưởng khác thuộc hạng mục môi giới khách hàng tổ chức". At the bottom, there is a small note: "*Do tạp chí tài chính uy tín hàng đầu khu vực Asiamoney bình chọn năm 2023".

Chứng Khoán Yuanta Việt Nam

Ta hạo là

CÔNG TY CHỨNG KHOÁN NƯỚC NGOÀI TỐT NHẤT VIỆT NAM

Asiamoney Brokers Poll

(1ST) Công ty chứng khoán nước ngoài tốt nhất Việt Nam về phân tích và nghiên cứu thị trường

(1ST) Công ty chứng khoán nước ngoài tốt nhất Việt Nam về dịch vụ môi giới

Và nhiều giải thưởng khác thuộc hạng mục môi giới khách hàng tổ chức

*Do tạp chí tài chính uy tín hàng đầu khu vực Asiamoney bình chọn năm 2023





***Chứng Khoán
Yuanta Việt Nam***

Hội Sở - Hồ Chí Minh

Tầng 4, Tòa nhà Saigon Centre,
Số 65 Đường Lê Lợi, Phường Sài Gòn, TP. HCM
ĐT: +84 28 3622 6868

*Ebook thuộc quyền sở hữu của Chứng khoán Yuanta Việt Nam
và được phát hành với mục đích chia sẻ kiến thức.*