? ??? ????

미국의 자산운용사인 뱅가드 그룹을 만든 존 보글의 투자원칙에 대한 금언입니다 .

- 저가 인덱스 펀드를 골라라 .
- 자문 추가 비용을 심사숙고해라 .
- 과거 펀드 실적을 과대평가하지 마라 .
- 과거 실적으로 일관성과 리스크를 판단해라 .
- 스타 (스타 펀드 매니저)들을 조심해라 .
- 자산 규모를 조심해라 .
- 펀드를 너무 많이 갖지 마라 .
- 펀드 포트폴리오를 사라 - 그리고 붙들고 있어라 .

그 외의 원칙으로는 이런 것이 있다고 하네요 .

- 도넛보다는 베이글을 먹어라 .
  이 말의 뜻은 , 도넛과 같이 달콤한 단기 투자보다는 도넛만큼의 달콤함은 없지만 영양분은 풍부한 베이글 같은 정석 투자를 선호하라는 뜻이다 .
- 펀드는 낮은 수수료 , 낮은 회전율을 갖춰야 한다 . 연 수수료가 주식 펀드는 0.75%보다 낮아야 하며 채권 펀드는 0.5%보다 낮아야 한다 .
- 액티브 펀드에 투자하는 것은 바보 같은 일이며 , 액티브 펀드가 시장보다 높은 수익률을 장기간 기록할 거라고 생각하는 것도 바보 같은 일이다 .
- 수많은 종목으로 포트폴리오를 구성해서 개별 종목의 리스크를 완전히 제거하고 오직 시장 리스크만을 남겨 놓아야 한다 .
- 오늘 뜨거운 종목이 내일도 뜨거운 경우는 거의 없다 . 장기적으로 주식 시장은 내재 가치에 회귀한다 . 군중을 따라가지 마라 .
- 시간은 투자자의 친구이지만 충동은 적이다 .
- 우연히 높은 수익률을 거둘 수는 있다 . 하지만 1년에 10% 이상의 수익률을 기대해서는 안 된다 . 역사적으로 연 평균 수익률이 10%를 넘는 경우는 거의 없기 때문이다 .
- 20%의 손실을 감내할 수 없다면 주식에 투자해서는 안 된다 .
- 주식은 배당이 있고 채권은 이자가 있지만 통화 , 원자재는 그런 것이 없으므로 반드시 투기적인 매매가 발생하게 된다 . 통화 , 원자재 투자는 일반 투자자가 아닌 전문 트레이더만 접근하는 것이 좋다 .
- 인덱스 펀드에 투자하겠다면 전체 시장에 투자하는 펀드를 사야지 개도국 , 업종 , 원자재 또는 레버리지나 인버스 펀드에 투자해서는 안 된다 .
- ETF는 투자자가 잦은 매매를 하도록 유혹한다는 단점이 있다 .

틀린 말은 하나도 없다는 생각이 듭니다 . 나무위키에서 가져온 것이지만 투자를 하는 사람들이 실수하는 것들을 콕콕 집어서 정리해 줬네요 .

Revision #1
Created 18 August 2024 08:11:27 by Enigma
Updated 18 August 2024 08:15:02 by Enigma