



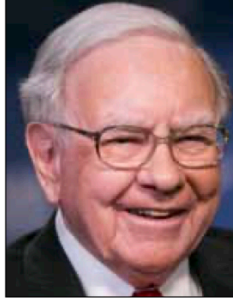
ಶ್ರೀ ಪಾಟೀಲ್
ಆರ್ಥಿಕ ತಜ್ಞ

ಸಲಹೆ ನಮ್ಮದು ಹೂಡಿಕೆ ನಿಮ್ಮದು

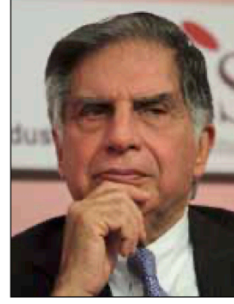
INSPIRE INDIA WEALTH PRIVATE LTD., No.119, 11nd Floor, Above HDFC Bank, Gandhi Bazar Main Road, Basavangudi, Bangalore - 560004, Ph: +91 8042129917, 9035414414. Mail: info@inspireindiaindia.com



ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಷೇರಿನ ಹಿಂದೆ ಒಂದು ಕಂಪನಿ ಇರುತ್ತದೆ. ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುವ ಮುನ್ನ ಅದರ ಚಾತಕವನ್ನು ಒಮ್ಮೆ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ನೋಡಿ.
-ಪೀಟರ್ ಲಿಂಚ್
ಅಮೆರಿಕದ ಹೂಡಿಕೆ ತಜ್ಞ



ಒಂದನೇ ನಿಯಮ ಏನೆಂದರೆ ಹಣವನ್ನು ಎಂದಿಗೂ ಕಳೆದುಕೊಳ್ಳದಿರಿ. 2ನೆಯ ನಿಯಮ ಏನೆಂದರೆ ಮೊದಲನೆಯ ನಿಯಮವನ್ನು ಎಂದಿಗೂ ಮರೆಯದಿರಿ!
- ವಾರೆನ್ ಬಫೆಟ್
ಅಮೆರಿಕದ ಉದ್ಯಮಿ



ಅತ್ಯಂತ ವೇಗದಿಂದ ನಡೆಯಬೇಕಿದ್ದರೆ ಒಬ್ಬರೇ ನಡೆಯಬೇಕು. ಆದರೆ ಬಹುದೂರ ಸಾಗುವ ಬಯಕೆ ಇದ್ದರೆ ಜೊತೆ ಜೊತೆಯಲ್ಲಿ ಸಾಗಬೇಕು.
-ರತನ್ ಟಾಟಾ
ಭಾರತದ ಕೈಗಾರಿಕೋದ್ಯಮಿ

ಹೂಡಿಕೆದಾರ ಮರೆಯಬಾರದ ಸಂಗತಿಗಳು

ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬರಿಗೂ ಹೂಡಿಕೆ ಎನ್ನುವುದು ಯಾವತ್ತಿಗೂ ಸವಾಲು. ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುವುದು ನಿಜಕ್ಕೂ ಒಂದು ಕಲೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ಮೊದಲು ಅರ್ಥ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಪೂರ್ತಿ ವಿಷಯಾಧಾರಿತವಾಗಿರುವ ಇದು ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಅನುಭವ, ಜ್ಞಾನ, ಕೌಶಲ್ಯ ಮತ್ತು ನಡವಳಿಕೆಗೆ ನೇರವಾಗಿ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ್ದಾಗಿದೆ. ಇದನ್ನು ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ಅರ್ಥ ಮಾಡಿಕೊಂಡರೆ ಹೂಡಿಕೆ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಹಿಂದೆ ಇರುವ ವೈಜ್ಞಾನಿಕ ಅಂಶವನ್ನು ಅರಿತುಕೊಳ್ಳಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ. ಹೂಡಿಕೆದಾರನಾಗಿ ಪಕ್ಕತೆ ಮಾಡುವುದು ಎಂದರೆ ಆತ ಹೆಚ್ಚು ವೈಜ್ಞಾನಿಕ ಮಾರ್ಗದಲ್ಲಿ ಸಾಗಿದ್ದಾನೆ ಎಂದು ಅರ್ಥ. ಯಶಸ್ವೀ ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ಯಾವತ್ತೂ ಒಂದಷ್ಟು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳು, ಕಾರ್ಯತಂತ್ರಗಳು ಹಾಗೂ ನಿರ್ಧಾರ ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತಾರೆ. ಇವೆಲ್ಲವೂ ಕೇವಲ ವ್ಯಕ್ತಿಸ್ವತಃ, ಗೊತ್ತುಗುರಿ ಇಲ್ಲದ ಅಭಿಪ್ರಾಯಗಳು ಅಥವಾ ಭಾವನೆಯಿಂದ ಬರುವುದಿಲ್ಲ.

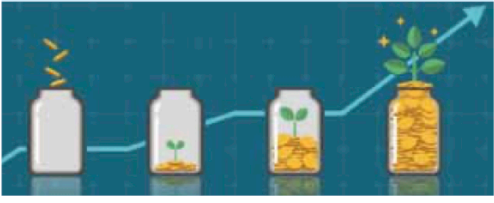
ನೀವು ನಿಮ್ಮ ಎಲ್ಲ ಹೂಡಿಕೆಯ ನಿರ್ಧಾರಗಳಲ್ಲಿ ಒಂದು ನಿರ್ದಿಷ್ಟವಾದ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಅತ್ಯುತ್ತಮ ಸಂಗತಿಯಾಗಿದ್ದು, ಬಹುಷಃ ಒಬ್ಬರೇ ?ಬುದ್ಧಿವಂತ ಹೂಡಿಕೆದಾರ? ಎಂಬ ಹೆಣೆಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ಹೊಂದಲು ಇದೇ ಮೊಟ್ಟ ಮೊದಲ ಪರೀಕ್ಷೆ. ಹೂಡಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಎಂದಿಗೂ ಏಕರೂಪದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ಇರುವುದಿಲ್ಲ. ಇದು ವ್ಯಕ್ತಿಯಿಂದ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ ಬದಲಾಗುತ್ತ ಹೋಗಬಹುದು. ಆದರೆ ನಿಜವಾದ ಮೌಲ್ಯವನ್ನು ಬೆಳೆಸಲು, ಮೇಲುಗೈ ಸಾಧಿಸಲು ಮತ್ತು ಶ್ವಾಸಿಸಲು ಸಮಯ ಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ನಿಮ್ಮ ಈಗಿನ ಹಣಕಾಸು ಪರಿಸ್ಥಿತಿ ಅಥವಾ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಪರಿಸ್ಥಿತಿ ಏನೇ ಆಗಿದ್ದರೂ ಉತ್ತಮವಾದ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವಿದ್ದರೆ ಅದು ನಿಮಗೆ ಅನೇಕ ವಿಧಗಳಲ್ಲಿ ಸಹಾಯವಾಗಲಿದೆ. ಉತ್ತಮ, ಚಿಂತನಾರ್ಹವಾದ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಕ್ಕೆ ತಜ್ಞತೆ ಬೇಕಾಗುವುದಿಲ್ಲ, ಬದಲಾಗಿ ಹೂಡಿಕೆದಾರನಿಗೆ ಶಿಸ್ತು ಇರಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಯಾವತ್ತೂ ಶಿಸ್ತನ್ನು ಕಾಯ್ದುಕೊಳ್ಳುವುದು ಆತನ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಹೂಡಿಕೆಯಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಎಂದರೆ ಅದು 100 ಮೀಟರ್ ಓಟದ ಸರಣಿಗಳಲ್ಲ, ಬದಲಾಗಿ ಮ್ಯಾರಥಾನ್ ಎಂಬುದನ್ನು ಯಾವತ್ತೂ ನೆನಪಿಟ್ಟುಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

ಹೂಡಿಕೆಯ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ ಎಂದರೆ ಏನು?: ಹೂಡಿಕೆಯ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ ಎಂದರೆ ಮೂಲಭೂತ ಹೂಡಿಕೆ ಸಿದ್ಧಾಂತಗಳೊಂದಿಗೆ ಹೂಡಿಕೆದಾರರ ನಡವಳಿಕೆಯನ್ನು ನಿಭಾಯಿಸುವ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಒಂದು ವ್ಯವಸ್ಥೆ. ಇದನ್ನು ಒಂದು ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣೆಯ ಹಿನ್ನೆಲೆಯಲ್ಲಿ ನೋಡುವುದಾದರೆ, ಇದು ಹೂಡಿಕೆಯ ನಿರ್ಧಾರಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ಮತ್ತು ನಿಮ್ಮ ಒಟ್ಟಾರೆ ಹಣಕಾಸು ಉದ್ದೇಶಗಳನ್ನು ದೃಷ್ಟಿಯಲ್ಲಿಟ್ಟುಕೊಂಡು ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ನಿಭಾಯಿಸುವ ಕ್ರಮಗಳು ಎಂದು ಅರ್ಥೈಸಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು. ಇದನ್ನು ತೃಪ್ತಿಕರವಾದ ಹೂಡಿಕೆಯ

ಹೂಡಿಕೆ ಎನ್ನುವುದು ಒಂದು ಕಲೆ. ಅದಕ್ಕೆ ತಾಳ್ಮೆ, ಕಾರ್ಯತಂತ್ರ, ತಕ್ಷಣದ ನಿರ್ಧಾರ, ಬಹುಮುಖ ಯೋಜನೆ ಎಲ್ಲವೂ ಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಒಬ್ಬ ಯಶಸ್ವೀ ಹೂಡಿಕೆದಾರನ ಮುಂದೆ ಇವೆಲ್ಲವೂ ಇರುತ್ತದೆ. ಇಂತಹ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ವೈಜ್ಞಾನಿಕವಾಗಿ ಮಾಡುವುದು ಹೇಗೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಆತ ಕರಗತ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುತ್ತ ಹೋಗಬೇಕು. ಹೂಡಿಕೆಯಲ್ಲಿ ತಜ್ಞತೆ, ಪ್ರೌಢಿಮೆ ರೂಢಿಸಿಕೊಳ್ಳುತ್ತ ಹೋದ ಹಾಗೆ ಅದು ಹೆಚ್ಚು ವೈಜ್ಞಾನಿಕವಾಗುತ್ತ ಹೋಗುತ್ತದೆ.



ಹೂಡಿಕೆಯ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳು
ಒಂದು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಕ್ಕೆ ಬದಲಾಗಿ, ಇಡೀ ಹೂಡಿಕೆ ನಿರ್ವಹಣೆ ಯೋಜನೆಯ ವಿಭಿನ್ನ ಕಾರ್ಯಗಳು ಅಥವಾ ಅಂಶಗಳ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಈ ಕೆಳಗಿನ ಸಂಗತಿಗಳನ್ನು ನಮ್ಮ ಓದುಗರು ಅವಲೋಕಿಸಬೇಕು ಎಂದು ನಾವು ಬಯಸುತ್ತೇವೆ. ನಿಮ್ಮದೇ ಆದ ಹೂಡಿಕೆ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ನಿರ್ಧಾರ ಮಾಡುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಈ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಇಂತಹ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ರೂಪಿಸುವಲ್ಲಿ ಒಬ್ಬ ಉತ್ತಮ ಹಣಕಾಸು ಉತ್ಪನ್ನಗಳ ವಿತರಕ ಅಥವಾ ಸಲಹೆಗಾರ ನಿಮಗೆ ಸಹಾಯ ಮಾಡಬಹುದು.



ಆದಾಯಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಒದಗಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿ ಎಂದೂ ಪರಿಗಣಿಸಬಹುದಾಗಿದೆ.

ಇಲ್ಲಿ ಗಮನಿಸಬೇಕಾದ ಅತ್ಯಂತ ಮಹತ್ವದ ಅಂಶ ಏನೆಂದರೆ ನಿಮ್ಮ ಹೂಡಿಕೆಯ ಸಿದ್ಧಾಂತ- ನೀವು ನಿಮಗಾಗಿ ನಂಬಿಕೊಂಡಿರುವ ಹೂಡಿಕೆಗಳು, ಅವುಗಳಿಂದ ನೀವು ನೀರಿಕ್ಷಿಸುವ ಸಂಗತಿಗಳು ಮತ್ತು ಜೀವನದಲ್ಲಿ ಅವುಗಳ ಅಸ್ತಿತ್ವವನ್ನು ನೀವು ಎಷ್ಟು ಚೆನ್ನಾಗಿ ನಿಭಾಯಿಸುತ್ತೀರಿ ಎಂಬುದು. ನಿಮ್ಮ ಹೂಡಿಕೆಯ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಕ್ಕೆ ಸರಿಯಾದ ಹಿನ್ನೆಲೆಯನ್ನು ರೂಪಿಸುವುದು ಎಂದರೆ ಒಂದು ಕುಟುಂಬದಲ್ಲಿ ಸೂಕ್ತವಾದ ನೈತಿಕತೆಯನ್ನು ಅಥವಾ ಒಂದು ಸಂಸ್ಥೆಯಲ್ಲಿ ಸರಿಯಾದ ಸಂಸ್ಕೃತಿಯನ್ನು ಕಾಯ್ದುಕೊಳ್ಳುವುದು. ನಿಮ್ಮ ಹೂಡಿಕೆಯ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನದಲ್ಲಿ ಸೂಕ್ತವಾದುದೊಂದು ಹಿನ್ನೆಲೆ ಇಲ್ಲದೇ ಹೋದರೆ ದೀರ್ಘಾವಧಿಗೆ ಅದು ನಿಮಗೆ ಕೆಲಸಕ್ಕೆ ಬಾರದು. ಸಮರ್ಪಕವಾದ ಹಿನ್ನೆಲೆಯನ್ನು ರೂಪಿಸುವ ಅತ್ಯುತ್ತಮ ಮಾರ್ಗ ಎಂದರೆ ಹೂಡಿಕೆ ನಿರ್ವಹಣೆಯ ಹಿಂದಿನ ಮೂಲ ಸಿದ್ಧಾಂತಗಳನ್ನು ಅರ್ಥ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಮತ್ತು ತಾಳ್ಮೆಯನ್ನು ರೂಢಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಹಾಗೂ ನ್ಯಾಯಸಮ್ಮತವಾದ/ ಕಾರ್ಯರೂಪಕ್ಕೆ ಬರುವಂತಹ ನಿರೀಕ್ಷೆಗಳನ್ನು ಇಟ್ಟುಕೊಳ್ಳುವುದು.

ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುವ ಉತ್ಪನ್ನಗಳ ನಿರ್ಧಾರ

SMART ಗುರಿಗಳನ್ನು ರೂಪಿಸುವುದು

ಯಾವುದೇ ಹೂಡಿಕೆ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯಲ್ಲಿ ಮೊಟ್ಟ ಮೊದಲ ಹಂತ ಮತ್ತು ಅತ್ಯಂತ ಪ್ರಮುಖ ಅಂಶ ಏನೆಂದರೆ ಸ್ಟಾರ್ಟ್ ಗುರಿಗಳನ್ನು ರೂಪಿಸುವುದು. ಹಣಕಾಸು ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ನೀವು ಸಾಧನೆಯನ್ನು ಮಾಡಬೇಕಾದರೆ ಗುರಿಯನ್ನು ಮುಟ್ಟುವ ತನಕವೂ ನೀವು ಗುರುತಿಸುವ, ವ್ಯಾಖ್ಯಾನ ಮಾಡುವ, ಯೋಜನೆ ರೂಪಿಸುವ, ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುವ ಹಾಗೂ ಅದರ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ನಡೆಸುವ ಕೆಲಸವನ್ನು ನಿರಂತರವಾಗಿ ಮಾಡಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಸ್ಟಾರ್ಟ್ ಗುರಿಗಳನ್ನು ರೂಪಿಸುವ ಮೂಲಕ ನಾವು ಯಶಸ್ಸಿನ ಮೊದಲ ಹೆಜ್ಜೆಯನ್ನು ಇರಿಸುತ್ತೇವೆ. ಇಲ್ಲಿ ಖಬರಿಖಬಿ ಎಂಬುದರ ಪರಿಪೂರ್ಣ ಅರ್ಥ ಏನೆಂದರೆ ನಿಖರವಾದ, ತುಲನೆ ಮಾಡಬಹುದಾದ, ಸಾಧಿಸಬಹುದಾದ, ಪುರಸ್ಕರಿಸಬಹುದಾದ ಮತ್ತು ಕಾಲಮಿತಿಯಿಂದ ಕೂಡಿದ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣೆ. ನಿಮ್ಮಗಾಗಿ ಸಮಗ್ರ ದೃಷ್ಟಿಕೋನದ ಹಣಕಾಸು ಯೋಜನೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವುದು ಅತ್ಯಾಧುನಿಕವಾದ, ಹೆಚ್ಚು ವಿಶ್ವಾಸವಾದ ಪ್ರಯೋಗವಾಗಿದೆ. ಇದನ್ನು ಜತನದಿಂದ ಕಾರ್ಯರೂಪಕ್ಕೆ ತಂದರೆ ಖಬರಿಖಬಿ ಗುರಿಗಳು ನಿಮ್ಮ ಹಣಕಾಸು ಯೋಜನೆಯ ಅವಿಭಾಜ್ಯ ಅಂಗವಾಗಿ ರೂಪುಗೊಳ್ಳುತ್ತವೆ.

ಅಪಾಯದ ಚಿತ್ರಣದ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನ ಮಾಡಿ
ಇಲ್ಲಿ ಅಪಾಯದ ಚಿತ್ರಣ ಎಂದರೆ ಒಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಅಪಾಯವನ್ನು ಎದುರಿಸುವ ಬಯಕೆ ಮತ್ತು ಸಾಮರ್ಥ್ಯದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ. ಒಂದು ನಿರ್ದಿಷ್ಟವಾದ ಬಂಡವಾಳ ಪಟ್ಟಿಗೆ ಸೂಕ್ತವಾದ ಹೂಡಿಕೆಯ ಆಸ್ತಿ ಹಂಚಿಕೆಯನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಅದರಲ್ಲಿ ಅಡಕವಾಗಿರುವ ಅಪಾಯದ ಚಿತ್ರಣವನ್ನು ಅರ್ಥ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಬಹುಮುಖ್ಯವಾದ ಸಂಗತಿಯಾಗಿದೆ. ಒಂದು ಕಾಲಮಿತಿಯ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ಜೀವನದ ಯಾವುದೇ ಗುರಿಗೆ ನಂಟು ಇಲ್ಲದ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ನಿಮ್ಮ ಬಂಡವಾಳದ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ನೀವು ನಿಭಾಯಿಸುತ್ತಿದ್ದೀರಿ ಎಂದಾದರೆ ಅಲ್ಲಿರುವ ಅಪಾಯದ ಚಿತ್ರಣವಿದೆಯಲ್ಲ. ಅದು ಅತ್ಯಂತ ನಿರ್ಣಾಯಕ ಎಂದು ಹೇಳಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಅಂತಹ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆಯ ನಿರ್ಧಾರವು ಅಗತ್ಯಗಳ ಪ್ರಭಾವಕ್ಕೆ ಒಳಗಾಗುತ್ತದೆ. ಯಾವುದೇ ಗುರಿಗಳನ್ನು ಹಾಕಿಕೊಳ್ಳದೇ ನೀವು ಹೂಡಿಕೆಯನ್ನು ಮಾಡುತ್ತೀರಿ ಎಂದಾದರೆ ಅಪಾಯದ ಚಿತ್ರಣವನ್ನು ಅರಿತುಕೊಳ್ಳುವುದು ಅತ್ಯಂತ ಮಹತ್ವದ್ದಾಗುತ್ತದೆ.

ಆಸ್ತಿ ಹಂಚಿಕೆಯ ನಿರ್ಧಾರ

ಆಸ್ತಿ ಹಂಚಿಕೆಯು ಅತ್ಯಂತ ಹಳೆಯ ಹೂಡಿಕೆ ವಿಧಾನವಾಗಿದ್ದು, ಅಪಾಯದ ಸಮತೋಲನವನ್ನು ಕಾಯ್ದುಕೊಳ್ಳುವುದು ಇದರ ಮುಖ್ಯ ಗುರಿಯಾಗಿದೆ. ಇದರಿಂದ ಪ್ರಮುಖ ವಿಭಾಗಗಳಾದ (ಎ) ಷೇರು (ಬಿ) ಸಾಲ ಅಥವಾ ನಿಶ್ಚಿತ ಆದಾಯ ಸಾಧನಗಳು ಮತ್ತು (ಸಿ) ಚೆಸ್ಕ್ ರಿಯಲ್ ಎಸ್ಟೇಟ್ ನಂತಹ ಭೌತಿಕ ಆಸ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು (ಡಿ) ನಗದು ನಡುವೆ ಆಸ್ತಿ ಹಂಚಿಕೆಯಾಗುತ್ತದೆ. ಹೀಗೆ ಮಾಡುವ ಆಸ್ತಿಯ ಹಂಚಿಕೆ ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ಮಾಡುವ ಅತ್ಯಂತ ಮಹತ್ವದ ನಿರ್ಧಾರಗಳಲ್ಲಿ ಒಂದು ಎಂಬುದು ಬಹುತೇಕ ಹಣಕಾಸು ವೃತ್ತಿಪರರು ನಂಬಿಕೆಯಾಗಿದೆ. ನೀವು ಎಷ್ಟರ ಮಟ್ಟಿಗೆ ಅಪಾಯವನ್ನು ಎದುರಿಸಬಲ್ಲೀರಿ ಎನ್ನುವುದರ ಮೇಲೆ ನಿಮ್ಮ ಆಸ್ತಿ ಹಂಚಿಕೆ ಅಲಂಬಿತವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಆಸ್ತಿ ಹಂಚಿಕೆಯಿಂದ ಆಗುವ ಅಭಿ ಏನೆಂದು ನೀವು ಎದುರಿಸುವ ಅಪಾಯಗಳು ನಾನಾ ಆಸ್ತಿ ವರ್ಗಗಳಲ್ಲಿ ಹಂಚಿಕೆಯಾಗಿ ಹೋಗುತ್ತದೆ. ಇದರಿಂದಾಗಿ ನಾನಾ ಆಸ್ತಿ ವರ್ಗಗಳಲ್ಲಿ ಏರುಪೇರು ಉಂಟಾದರೂ ಕೂಡ ಕಾಲಕ್ರಮೇಣ ಮೇಲುಗೈ ಸಾಧಿಸಲು ಸಹಾಯ ಮಾಡುತ್ತದೆ.



ಒಮ್ಮೆ ಅಸ್ತಿ ಹಂಚಿಕೆ ಹೇಗೆ ಮಾಡಬೇಕು ಎನ್ನುವುದು ನಿರ್ಧಾರವಾದರೆ ಮುಂದಿನ ತೀರ್ಮಾನ ಮಾಡಬೇಕಿರುವುದು ಉತ್ಪನ್ನಗಳ ಆಯ್ಕೆಯ ಬಗ್ಗೆ. ನಿಮಗೆಲ್ಲ ತಿಳಿದಿರುವಂತೆ ಇಲ್ಲಿ ಆಯ್ಕೆಯು ದೊಡ್ಡ ಸಾಗರವೇ ಇದೆ. ಉದಾಹರಣೆಗೆ, ನೀವು ನೇರವಾಗಿ ಅಥವಾ ಮ್ಯಾಜೆಸ್ಟಿಕ್ ಫಂಡ್ ಗಳ ಮೂಲಕ, ಪಿಎಂಎಸ್ ಮತ್ತು ಇಟಿಎಸ್ ಗಳಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆಯನ್ನು ಮಾಡಬಹುದು. ಸಾಲದ ಕ್ಷೇತ್ರವನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಂಡರೆ ಅಲ್ಲಿಯೂ ನೀವು ಬಾಂಡ್ ಗಳಲ್ಲಿ, ಸಾಲದ ಫಂಡ್ ಗಳಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಎಫ್.ಡಿ.ಗಳಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆಯನ್ನು ಮಾಡಬಹುದು. ಒಂದು ವೇಳೆ ನೀವು ಚಿನ್ನವನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಿಕೊಂಡರೂ ಕೂಡ ಘನ ರೂಪದ ಚಿನ್ನ, ಅಭರಣ, ಚಿನ್ನದ ನಾಣ್ಯಗಳು ಅಥವಾ ಡಿಜಿಟಲ್ ರೂಪದ ಸರ್ವೋತ್ಕೃಷ್ಟ ಚಿನ್ನದ ಫಂಡ್ ಗಳು ಅಥವಾ ಚಿನ್ನದ ಮ್ಯಾಜೆಸ್ಟಿಕ್ ಫಂಡ್ ಗಳಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆಯನ್ನು ಮಾಡಬಹುದು.

ನಿಮಗೆ ಸೂಕ್ತವಾದ ಉತ್ಪನ್ನವನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಕೂಡ ಒಂದು ಕಲೆ. ಅದು ನಿಮ್ಮದೇ ಆದ ಜ್ಞಾನ, ಅನುಭವ, ನೆಮ್ಮದಿ, ಲೆಕ್ಕಿಡಬಿಡು ಅಗತ್ಯಗಳು ಮತ್ತು ಕೆಲವರಿಗೆ ವೆಚ್ಚ ಮತ್ತು ತೆರಿಗೆ ಮೇಲಿನ ಪರಿಣಾಮವೂ ಆಗಿರುತ್ತದೆ.

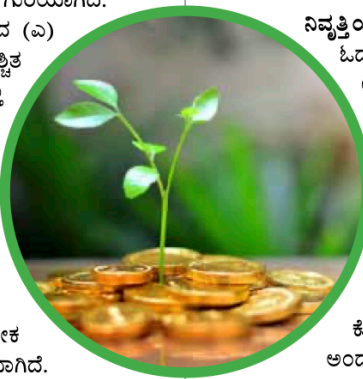
ನಿಮ್ಮ ಹೂಡಿಕೆಗೆ
ಸ್ವಯಂ ಚಾಲನೆ

ಇತ್ತೀಚಿನ ದಿನಗಳಲ್ಲಿ ನೀವು ನಿಮ್ಮ ಸಮಯವನ್ನು ಉಳಿಸುವ ಮತ್ತು ಒತ್ತಡಕ್ಕೆ ಬ್ರೇಕ್ ಹಾಕುವ ಒಂದು ವಿಧಾನ ಎಂದರೆ ನಿಮ್ಮ ಹೆಚ್ಚಿನ ತಿಂಗಳ ಕೆಲಸವನ್ನು ಸ್ವಯಂಚಾಲಿತ ಮಾಡಿರುವಿರಿವುದು. ಇದರಲ್ಲಿ ನಿಮ್ಮ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಕೂಡ ಸೇರಿದೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಮರೆಯಬೇಡಿ. ಇದನ್ನು ನಡೆಸುವ ಅತ್ಯಂತ ಜನಪ್ರಿಯ ವಿಧಾನ ಎಂದರೆ ಮ್ಯಾಚ್ಲರ್ ಫಂಡ್ ವ್ಯವಸ್ಥಿತ ಯೋಜನೆಯ ಮೂಲಕ. ಸ್ವಯಂಚಾಲಿತ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಎಂದರೆ ಆನ್-ಲೈನ್ ನಲ್ಲಿರುವ ಸಾಧನಗಳನ್ನು, ವೇದಿಕೆಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಡೆಸ್ಕ್ ಗಳನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ನಿಮ್ಮ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನೆಲ್ಲ ನಗುವವಾಗಿ ನಡೆಸುವುದು ಮತ್ತು ನಿಮ್ಮ ಬಂಡವಾಳದ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ಅತ್ಯಂತ ಸಲಿಸಾಗಿ ನಿಭಾಯಿಸುವುದಾಗಿದೆ. ನಿಮ್ಮ ಬಂಡವಾಳದ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ಒಂದೇ ಡೆಸ್ಕ್ ನಲ್ಲಿ ಸಮನ್ವಯಗೊಳಿಸುವುದು ಕೂಡ ಸ್ವಯಂಚಾಲಿತ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯ ಇನ್ನೊಂದು ಮಹತ್ವದ ಭಾಗವಾಗಿದೆ.

ನಿರಂತರ ಅವಲೋಕನ/ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ

ನೀವು ನಿಗದಿ ಮಾಡಿದ ದಿನಾಂಕಕ್ಕೆ ತಕ್ಕಂತೆ ನಿಮ್ಮ ಹೂಡಿಕೆ ಗುರಿಗಳನ್ನು ಸಾಧಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತಿದೆಯೇ, ಸರಿಯಾದ ಮಾರ್ಗದಲ್ಲಿ ನೀವು ಸಾಗುತ್ತಿದ್ದೀರಿ ಎಂಬುದನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಲು ನಿಮ್ಮ ಬಂಡವಾಳದ ಸ್ಥಿತಿಯನ್ನು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಅವಲೋಕನ ನಡೆಸುವ ಮತ್ತು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಈ ಹೂಡಿಕೆಯನ್ನು ಇನ್ನು ಮುಂದೆಯೂ ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿಟ್ಟರೆ ಎಷ್ಟರ ಮಟ್ಟಿಗೆ ಕೊರತೆ ಉಂಟಾಗುತ್ತದೆ ಎಂಬುದನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಲು ಇಂತಹ ಅವಲೋಕನದಿಂದ ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ. ಜೊತೆಗೆ ಸಕಾಲದಲ್ಲಿ ಸೂಕ್ತವಾದ ನಿರ್ಧಾರಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲೂ ಇದು ಸಹಾಯ ಮಾಡುತ್ತದೆ. ಇಷ್ಟು ಮಾತ್ರವಲ್ಲದೆ ನಿಮ್ಮ ಬಂಡವಾಳದ ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಉತ್ಪನ್ನಗಳು/ಸಾಧನಗಳು ಇದ್ದರೆ ಅವುಗಳನ್ನು ತೆಗೆದು ಹಾಕಬೇಕೇ ಮತ್ತು ನಿಮ್ಮ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಜೀವನಕ್ಕೆ ತಕ್ಕಂತೆ ಬದಲಾವಣೆಗಳನ್ನು ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲು ಅಥವಾ ನಿಮ್ಮ ಹಣಕಾಸು ಪರಿಸ್ಥಿತಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ರೀತಿಯ ಪರಿವರ್ತನೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲು ದಾರಿ ತೋರಿಸುತ್ತದೆ.

ನಿಮ್ಮ ಕ್ಷೇತ್ರವನ್ನು ಮರುಸಮನ್ವಯಗೊಳಿಸುವುದು: ಮರು-ಸಮನ್ವಯಗೊಳಿಸುವುದು ಅಥವಾ ಮರು ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಮಾಡುವುದು ಎಂದರೆ ಆಸ್ತಿ ಹಂಚಿಕೆಯ ಅಥವಾ ಅಪಾಯದ ಮೂಲ ಅಥವಾ ಅಪೇಕ್ಷಿತ ಮಟ್ಟವನ್ನು ಕಾಯ್ದುಕೊಳ್ಳಲು ನಿಮ್ಮದೇ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯಲ್ಲಿ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಆಸ್ತಿಗಳ ಖರೀದಿ ಅಥವಾ ಮಾರಾಟವನ್ನು ಮಾಡುವುದು. ಇಂತಹ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ಷೇರುಗಳನ್ನು ಮಾರಾಟ ಮಾಡಲು (ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಏರುಗತಿಯಲ್ಲಿ ಇದ್ದಾಗ) ಮತ್ತು ನಿಮ್ಮ ಬಂಡವಾಳದ ಸ್ಥಿತಿ ಮೂಲ ಹಂಚಿಕೆಯ ಸ್ಥಿತಿಗೆ ಮರಳಿದಾಗ ಖರೀದಿಯ ನಿರ್ಧಾರವನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬಹುದು. ಇಂತಹ ಮರುಹೊಂದಾಣಿಕೆಯ ಕಸರತ್ತುಗಳನ್ನು ಆಗಾಗ ಮಾಡುತ್ತಿರಬೇಕು. ಆದರೆ ಆರು ತಿಂಗಳಿಗೊಮ್ಮೆ ಅಥವಾ ಒಂದು ವರ್ಷಕ್ಕೊಮ್ಮೆ ಅಥವಾ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ತೀವ್ರ ಏರುಗತಿಯಲ್ಲಿದ್ದಾಗ ಈ ಸಮನ್ವಯ ಕಾಪಾಡುವ ಕೆಲಸವನ್ನು ಮಾಡಬಹುದು.



స్వాండ్-విజ్ జనరేషన్‌న కೊనೆಯ దినಗಳು?!

ನಿವೃತ್ತಿಯೋಜನೆಗೆ ಇದು ಸಕಾಲ: ಇತ್ತೀಚೆಗೆ ಲೇಖನವೊಂದನ್ನು ಓದುತ್ತಿದ್ದಾಗ ?ಸ್ಯಾಂಡ್-ವಿಚ್ ಜನರೇನಾ? ಎಂಬ ಆಸಕ್ತಿದಾಯಕ ಪದವನ್ನು ಗಮನಿಸಿದೆ. ಈ ಪದದ ಅರ್ಥ 30ರಿಂದ 50ರ ವಯೋಮಾನದವರು ತಲೆಮಾರು ಎಂದು. ಅಂದರೆ ಈ ತಲೆಮಾರಿನ ಜನರು ಅತ್ತ ಪಾಲಕರನ್ನೂ ಮತ್ತು ಮಕ್ಕಳನ್ನೂ ನೋಡಿಕೊಳ್ಳುವ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯನ್ನು ಹೊರಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಈ ಲೇಖನದಲ್ಲಿ ಇನ್ನೊಂದು ತರ್ಕವನ್ನೂ ಮಂಡಿಸಲಾಗಿತ್ತು: ನನ್ನನ್ನೂ ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಈ ತಲೆಮಾರು ಕೊನೆಯ ತಲೆಮಾರು ಎಂದು ವಾದಿಸಲಾಗಿತ್ತು. ಅಂದರೆ ನಿವೃತ್ತಿಯ ಬಳಿಕ ನಮ್ಮ ಮಕ್ಕಳು ನಮ್ಮನ್ನು ನೋಡಿಕೊಳ್ಳುತ್ತಾರೆ ಎಂಬ ಬಗ್ಗೆ ನಮಗೆ ಯಾವುದೇ ಖಾತರಿ ನನಗೆ ನಿಜಕ್ಕೂ ಯೋಜನೆಗೆ ಗುರಿ ಮಾಡಿತು. ಆ ಬಳಿಕ ಅಂದವು ಆತ್ಮಾವಲೋಕನವನ್ನೂ ಮಾಡಿಕೊಂಡೆ. ಒಂದು ಕಠಿಣ ಅರ್ಥವಾಯಿತು. ನಾವು ನಿಜಕ್ಕೂ ಕಟ್ಟಕಡೆಯ ?ಸ್ಯಾಂಡ್-ರೇನಾ? ಆಗಬಹುದು ಎಂಬ ಅರಿವೂ ಆಯಿತು.

ನಿವೃತ್ತಿ ಅನ್ನುವುದು ಜೀವನದ ಸತ್ಯ ಮತ್ತು ಅನಿವಾರ್ಯ ಸಂಗತಿ. ಅದು ಕೇವಲ ವೇತನದಾರರಿಗೆ ಮಾತ್ರ ಸೀಮಿತವಾದುದಲ್ಲ. ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬರೂ ಕೂಡ ಜೀವನದಲ್ಲಿ ಆ ಘಟ್ಟವನ್ನು ಎದುರಿಸಲೇಬೇಕು.



ಆದರೂ ನಾವು ಬಹುತೇಕ ಮಂದಿ ನಿವೃತ್ತಿ ಕಾಲಘಟ್ಟದ ಬಗ್ಗೆ ಮಾತನಾಡುವುದರಿಂದ ತಪ್ಪಿಸಿಕೊಳ್ಳುತ್ತೇವೆ ಅಥವಾ ನಿವೃತ್ತಿ ಜೀವನಕ್ಕಾಗಿ ಯಾವುದೇ ಯೋಜನೆಯನ್ನೂ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದಿಲ್ಲ. ಇನ್ನೂ ದುರದೃಷ್ಟದ ಸಂಗತಿ ಏನೆಂದರೆ ನಿವೃತ್ತಿ ವಯಸ್ಸಿನ ಬಾಗಿಲು ತೆರೆಯುವ ತನಕವೂ ನಾವು ಸುಮ್ಮನಿದ್ದು ಬಿಡುತ್ತೇವೆ. ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ಹೇಳಬಹುದಾದ ಒಂದು ಮಾತು ಏನೆಂದರೆ ಘನತೆಯಿಂದ ಕೂಡ ನಿವೃತ್ತಿ ಜೀವನಕ್ಕೆ ನಾವು ಸಕಾಲದಲ್ಲಿ ಸರಿಯಾದ ಯೋಜನೆ ರೂಪಿಸಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಅಂತಹ ನಿವೃತ್ತಿ ಜೀವನದಲ್ಲಿ ನಮ್ಮ ಯೋಗ-ಕ್ಷೇಮವನ್ನು ಮುಂದಿನ ತಲೆಮಾರಿನ ಕೈಗೆ ಕೊಟ್ಟುಬಿಡಬಾರದು. ಆದರೆ ನಮ್ಮಲ್ಲಿ ಎಷ್ಟು ಜನ ಹಾಗೆ ಮಾಡುತ್ತೇವೆ ಹೇಳಿ? ಈ ಬಗ್ಗೆ ಅನೇಕ ಸತ್ಯಾಂಶಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಅವಲೋಕನ ಮಾಡಬೇಕು ಮತ್ತು ನಮ್ಮ ಮುಂದೆ ಇರುವ ಪ್ರಶ್ನೆಗಳಿಗೆ ಉತ್ತರವನ್ನು ಕಂಡುಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

ಘನತೆಯಿಂದ ಕೂಡಿದ ಮತ್ತು ನಮ್ಮದಿಯ ನಿವೃತ್ತಿ ಜೀವನ

ನಿವೃತ್ತಿಪೂರ್ವ ಜೀವನದ ಬಗ್ಗೆ ನಾವು ಮಾತನಾಡಲು ಶುರುಮಾಡಿಕೊಂಡಾಗ ನಮ್ಮ ಮನಸ್ಸಿನ ಮುಂದೆ ಅನೇಕ ಚಿತ್ರಣಗಳು ಸಹಜವಾಗಿ ಹಾದು ಹೋಗುತ್ತವೆ. ಒಂದು ಚಿಂದದ ಮನೆ, ಅದರ ಮುಂಭಾಗದಲ್ಲಿ ಹಸಿರು ಹೊದ್ದ ಹುಲ್ಲುಹಾಸು, ಅಲ್ಲಿ ನಾವು ಕಳೆಯುವ ವಿರಾಮದ ಕ್ಷಣಗಳು ಕಣ್ಣು ಮುಂದೆ ಬರುತ್ತವೆ. ನಮ್ಮ ನಿವೃತ್ತಿ ಜೀವನ ಆರಾಮದಾಯಕವಾಗಿರಬೇಕು. ಆಗ ಯಾವುದೇ ಹಣಕಾಸು ಅಥವಾ ವೈದ್ಯಕೀಯ ಜರೂರಿತನ ಚಿಂತೆಗಳಿರಬಾರದು; ನಮ್ಮ ಅಗತ್ಯಗಳನ್ನು, ನಮ್ಮ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಪೂರೈಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಸರ್ವಸ್ವತಂತ್ರರಾಗಿರಬೇಕು ಎಂಬುದು ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ನಮ್ಮೆಲ್ಲರ ಕಳಕಳಿ. ಜೀವಮಾನವೆಲ್ಲ ದುಡಿದು ಹಣ್ಣಾದ ಮೇಲೆ ?ಬಾಕ್-ಬನ್? ಚಿತ್ರದಲ್ಲಿ ಅಮಿತಾಭ್ ಬಚ್ಚನ್ ಎದುರಿಸಿದ ಜೀವನವನ್ನು ನಾವು ಕಾಣಲು ಬಯಸುವುದಿಲ್ಲ. ಇಷ್ಟೆಲ್ಲ ಆದ ಮೇಲೂ ನಾವು ನಮ್ಮ ಮಕ್ಕಳಿಗೆ ಹೊರೆಯಾಗಿ ಬದುಕಲು ಇಷ್ಟಪಡುತ್ತೇವೆಯೇ? ನಿಶ್ಚಿತವಾಗಿ ಇಲ್ಲ. ಯಾಕೆಂದರೆ ನಮ್ಮ ಮಕ್ಕಳೂ ಕೂಡ ತಮ್ಮ ಭವಿಷ್ಯವನ್ನು ರೂಪಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ಒತ್ತಡಕ್ಕೆ ಒಳಗಾಗಿರುತ್ತಾರೆ ಎಂಬುದು ದಿಟ.

ಗೂಡು ಬರಿದಾಗಿದೆ ಎಂಬ ಭಾವ ಕಾಡದಿರಲಿ?

ಭಾರತೀಯ ಕುಟುಂಬ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯಲ್ಲಿ ವಿಕಸನವಾಗುತ್ತಿರುವುದನ್ನು ನಾವು ಕಾಣಬಹುದು. ಅವಿಭಜಿತ ಕುಟುಂಬಗಳು ವಿಭಜನೆಗೊಂಡು ಹೆಚ್ಚು ಸಣ್ಣ ಸಣ್ಣ ಕುಟುಂಬಗಳು ಹುಟ್ಟಿಕೊಳ್ಳುತ್ತಿವೆ. ಹದಿಹರೆಯದವರು ಇಂದು ತಮ್ಮ ಊರುಗಳಿಂದ ದೂರಾಗಿ ವಿದೇಶಿ ನೆಲದಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ದೂರದ ನಗರಗಳಲ್ಲಿ ತಮ್ಮ ಭವಿಷ್ಯವನ್ನು ಅರಸಿಕೊಂಡು ಹೋಗಲು ಹಿಂಜರಿಯದೇ ಇರುವುದನ್ನು ನಾವು ಕಾಣುತ್ತಿದ್ದೇವೆ. ಹಾಗಾಗಿ ಹಿರಿಯ ತಲೆಮಾರು ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ತಮ್ಮನ್ನು ತಾವು ನೋಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕಾದ ಪರಿಸ್ಥಿತಿ ಬಂದಿದೆ. ಮಕ್ಕಳ ಜೊತೆಗಿನ ಸಂಪರ್ಕ ಕಷ್ಟವಾಗುತ್ತಿದೆ ಅಥವಾ ಅನಿಯಮಿತವಾಗುತ್ತಿದೆ. ಮಕ್ಕಳೆಲ್ಲ ನಿಮ್ಮಿಂದ ದೂರದಲ್ಲಿ ತಮ್ಮದೇ ಆದ ನೆಲೆ ಕಂಡುಕೊಂಡಿರುವಾಗ ನಿಮಗೊಂದು ಹಣಕಾಸು ಸ್ವಾತಂತ್ರ್ಯವಿದ್ದರೆ ನಿಮ್ಮ ಮುಂದಿನ ಹಣಕಾಸು ಕಳವಳಗಳನ್ನು ಸಮರ್ಥವಾಗಿ ಎದುರಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ. ಜೊತೆಗೆ ನಿಮಗೆ ಆಸಕ್ತಿ ಇರುವ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳನ್ನು ಮುಕ್ತವಾಗಿ ತೊಡಗಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಸಾಧ್ಯ ವಾಗುತ್ತದೆ. ಮಕ್ಕಳು ನಿಮ್ಮಿಂದ ದೂರ ಇದ್ದಾಗ ?ನಮ್ಮನೆಯ ಗೂಡು ಬರಿದಾಗಿದೆ? ಎಂಬ ಭಾವನೆ ಬಾರದ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ನೀವು ಜೀವನ ಮಾಡಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಈಗ ಪರಿಸ್ಥಿತಿ ಸುಸ್ಥಿತಿಯಲ್ಲಿ ಇದ್ದರೂ ಕೂಡ ನಿವೃತ್ತಿಯ ಹಂತಕ್ಕೆ ಬರುವಾಗ ಸಂಭವಿಸಬಹುದಾದ ಕೆಟ್ಟ ಸ್ಥಿತಿಯನ್ನು ಎದುರಿಸಲು ಬೇಕಾದ ಸಿದ್ಧತೆಯನ್ನು ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಒಳಿತು. ಹಣಕಾಸು ಸ್ವಾತಂತ್ರ್ಯವಿದ್ದಾಗ ನಿವೃತ್ತಿ ಜೀವನ ಆರಾಮದಾಯಕವಾಗಿ ಮತ್ತು ಸಂತೋಷದಿಂದ ಕೂಡಿರಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ. ಬದುಕು ವಿಧಿಯ, ಸಂಸ್ಕೃತಿಯ ಅಥವಾ ಮಕ್ಕಳ ನಿರೀಕ್ಷಿತ ಪ್ರೀತಿಯ ದಯೆಗೆ ಸಿಕ್ಕುವುದಿಲ್ಲ.

ನಿವೃತ್ತಿ-ಬಳಿಕದ ವರ್ಷಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಸಂಕಲ್ಪ

ಇದನ್ನು ಮಾಡಲು ನಾವು ಮೊದಲು ನಿವೃತ್ತಿ ವಯಸ್ಸಿನ ಬಗ್ಗೆ ನಿರ್ಧಾರ ಮಾಡಬೇಕು. ಆ ಬಳಿಕ ಉಳಿದ ಜೀವನದ ಆಯುಷ್ಯದ ನಿರೀಕ್ಷೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಲೆಕ್ಕ ಹಾಕಬೇಕು. ನಿಮ್ಮ ಜೀವನದ ನಿರೀಕ್ಷೆ ಮತ್ತು ನಿಮ್ಮ ಯೋಜಿತ ನಿವೃತ್ತಿ ವಯಸ್ಸಿನ ನಡುವಿನ ವ್ಯತ್ಯಾಸವು ನಿಮ್ಮ ನಿವೃತ್ತಿ-ನಂತರದ ವರ್ಷಗಳಾಗಿದ್ದು ಅವುಗಳ ಬಗ್ಗೆ ನೀವು ಯೋಜನೆ ರೂಪಿಸಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ.

ಮಾಸಿಕ ಆದಾಯದ ಅಗತ್ಯವನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸಿ: ಮಾಸಿಕ ಆದಾಯದ ಅಗತ್ಯವನ್ನು ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಕಂಡುಕೊಳ್ಳುವುದು ಅತ್ಯಂತ ಮುಖ್ಯವಾದ ಸಂಗತಿ. ಇದರಿಂದ ನೀವು ನಿಮ್ಮ ನಿವೃತ್ತಿಯ ನಂತರ ಗೃಹಕೃತ್ಯಕ್ಕೆ, ವೈದ್ಯಕೀಯ ವೆಚ್ಚಕ್ಕೆ ಮತ್ತು ಇತರ ವೆಚ್ಚಗಳಿಗೆ ಹಣವನ್ನು ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಮಾಡಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ. ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ನೀವು ನಿಮ್ಮ ಈಗಿರುವ ಶೇ.80 ರಷ್ಟು ಮಾಸಿಕ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಇಲ್ಲಿ ಪರಿಗಣಿಸಬಹುದು.

ವೈದ್ಯಕೀಯ ವೆಚ್ಚದ ತೂಗುಯ್ಯಾಲೆಯಲ್ಲಿ

ಔಷಧಿಗಳಲ್ಲಿ ಆಗಿರುವ ಪ್ರಗತಿ, ಉತ್ತಮ ಜೀವನ ಗುಣಮಟ್ಟ, ಪೌಷ್ಟಿಕಾಂಶ ಇತ್ಯಾದಿಗಳಲ್ಲಿ ಆಗಿರುವ ಸುಧಾರಣೆಗಳಿಗೆ ನಾವು ಧನ್ಯವಾದ ಹೇಳಬೇಕು. ಇವೆಲ್ಲ ಕಾರಣದಿಂದಾಗಿ ಜೀವನದ ನಿರೀಕ್ಷೆಯ ದರ ಜಾಗತಿಕವಾಗಿ ಏರಿಕೆಯಾಗಿದೆ. ಭಾರತದಲ್ಲಿ ಮನುಷ್ಯನ ಆಯುಷ್ಯ ಈಗ 70 ವರ್ಷಗಳಿಗೆ ಏರಿಕೆಯಾಗಿದೆ.

1960ರಲ್ಲಿ ಈ ನಿರೀಕ್ಷೆಯು 42 ವರ್ಷವಾಗಿತ್ತು. 2000

ಇಸವಿ ಹೊತ್ತಿಗೆ ಅದು 62 ವರ್ಷಗಳಿಗೆ

ತಲುಪಿತ್ತು. ಮುಂಬರುವ ವರ್ಷಗಳಲ್ಲಿ

ಇದು ಕ್ರಮೇಣ ಇನ್ನಷ್ಟು

ಏರಿಕೆಯಾಗಲಿದೆ ಎಂಬುದನ್ನು

ನಾವು ಊಹಿಸಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು.

ಅಂದರೆ ಮುಂದಿನ ದಿನಗಳಲ್ಲಿ

ನಾವು ಅಭಿವೃದ್ಧಿಶೀಲ

ರಾಷ್ಟ್ರಗಳಾದ ಅಮೆರಿಕ

(~79.1), ಚೀನಾ

(~77.5), ಬ್ರಿಟನ್ (~82)

ಮತ್ತು ಜಪಾನ್ (~85)

ಸನಿಹಕ್ಕೆ ಹೋಗಲು

ಸಾಧ್ಯವಾಗಬಹುದು. ಈ

ರೀತಿ ಮನುಷ್ಯನ ಆಯುಷ್ಯದಲ್ಲಿ

ಆಗಿರುವ ಏರಿಕೆ ಕೂಡ ತೀವ್ರ

ಕಳವಳಕ್ಕೆ ಕಾರಣವಾಗಿದೆ. ನಮ್ಮ

ಅಂದಾಜು ಆಯುಷ್ಯ 80 ವರ್ಷ

ವಯಸ್ಸು ಎಂದಿಟ್ಟುಕೊಳ್ಳೋಣ. ಅಂದರೆ

ನಾವು 60ನೇ ವರ್ಷ ವಯಸ್ಸಿಗೆ ನಿವೃತ್ತಿ ಹೊಂದಿದರೆ

ಮುಂದೆ ನಾವು ಸುಮಾರು 20 ವರ್ಷಗಳಷ್ಟು ಕಾಲ ಬದುಕುತ್ತೇವೆ.

ಅಂದರೆ ಅಷ್ಟು ಕಾಲ ನಾವು ನಿಯಮಿತವಾದ ಆದಾಯವಿಲ್ಲದೇ

ಬದುಕನ್ನು ಸಾಗಿಸಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಅಂದರೆ ಅದು ನಮ್ಮ ಇಡೀ

ಬದುಕಿನ ಶೇ.25ರಷ್ಟು ಭಾಗ. ಇಲ್ಲಿರುವ ಇನ್ನೊಂದು ಗಂಭೀರ

ಸಂಗತಿ ಏನೆಂದರೆ ಆರೋಗ್ಯ ಮತ್ತು ಶಕ್ತಿಯ ವಿಚಾರದಲ್ಲಿ

ನಾವೇನೂ ಉತ್ತಮ ಸ್ಥಿತಿಯಲ್ಲಿ ಇಲ್ಲ.

ಸಮರ್ಪಕ ಸಾಮಾಜಿಕ ಭದ್ರತೆ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯ ಕೊರತೆ

ಮರ್ಸರ್ ಗ್ಲೋಬಲ್ ಪೆನ್ಸನ್ ಇಂಡೆಕ್ಸ್ ಮಾಡಿದ ವಾರ್ಷಿಕ ಅಧ್ಯಯನದ ಪ್ರಕಾರ ಭಾರತದ ನಿವೃತ್ತಿ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯು 39 ಪ್ರಮುಖ ರಾಷ್ಟ್ರಗಳ ಕೊನೆಯ ವಿಭಾಗಕ್ಕೆ ಕುಸಿದಿದೆ. ಅಧ್ಯಯನದ ಪ್ರಕಾರ ನೆದರ್-ಲ್ಯಾಂಡ್ ಮತ್ತು ಡೆನ್ಮಾರ್ಕ್ ನಲ್ಲಿ ಉತ್ತಮ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಇದೆ. ಆದರೆ ಭಾರತ 34ನೇ ಶ್ರೇಯಾಂಕದಲ್ಲಿದೆ. ಭಾರತದ ಈ ಕಡಿಮೆ ಶ್ರೇಯಾಂಕಕ್ಕೆ ಮೂರು ಮುಖ್ಯ ಕಾರಣಗಳೆಂದರೆ ಸಮರ್ಪಕತೆ (ಪ್ರಯೋಜನಗಳು, ಉಳಿತಾಯ, ತೆರಿಗೆ ಬೆಂಬಲ ಇತ್ಯಾದಿ), ಸುಸ್ಥಿರತೆ (ಸೌಲಭ್ಯಗಳು, ಕೊಡುಗೆಗಳು ಇತ್ಯಾದಿ) ಮತ್ತು ಸಮಗ್ರತೆ (ನಿಬಂಧನೆ, ವೆಚ್ಚಗಳು, ಸಂರಕ್ಷಣೆ ಇತ್ಯಾದಿ). ಇದಲ್ಲದೇ ಇನ್ನಷ್ಟು ಎಚ್ಚರಿಕೆಯ ಸ್ಥಿತಿ ಏನೆಂದರೆ ವಯಸ್ಸಾದ ಬಡವರಿಗೆ ಯಾವುದೇ ಪಿಂಚಣಿ ಅಥವಾ ಬೆಂಬಲ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಇಲ್ಲದೇ ಇರುವುದು. ನಮ್ಮ ಜನಸಂಖ್ಯೆಯ ಬಹುತೇಕ ಮಂದಿ ಈ ಅನೌಪಚಾರಿಕ ವಲಯದಲ್ಲಿದ್ದಾರೆ. ಮಧ್ಯಮವರ್ಗದ ಸಾಕಷ್ಟು ಸಂಖ್ಯೆಯ ಜನರ ಪರಿಸ್ಥಿತಿ ಕೂಡ ಭಿನ್ನವಾಗಿಲ್ಲ. ಇವರಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚಿನವರು ತಮ್ಮ ಜೀವನಕ್ಕೆ ಮತ್ತು ದಿನನಿತ್ಯದ ನಿರ್ವಹಣೆಗೆ ಮಕ್ಕಳನ್ನು ಅವಲಂಬಿಸಿರಬೇಕಾದ ಸ್ಥಿತಿಯಿರುತ್ತದೆ. ಸರ್ಕಾರಿ ನೌಕರರನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿದರೆ ನಮ್ಮ ಬಹುತೇಕ ಮಂದಿ ತಮ್ಮ ಜೀವನದಲ್ಲಿ ನಿವೃತ್ತಿ ಬದುಕಿಗಾಗಿ ಮಾಡಿದ ತಮ್ಮದೇ ಉಳಿತಾಯವನ್ನು ಅವಲಂಬಿಸಿರುತ್ತಾರೆ.

ನಿವೃತ್ತಿ ಜೀವನಕ್ಕೆ ಬೇಕೆಷ್ಟು ಉಳಿತಾಯ?

ನಿವೃತ್ತಿಯ ದಿನ ಎನ್ನುವುದು ಜೀವನದಲ್ಲಿ ಅತ್ಯಂತ ಸಂತೋಷದ ದಿನವೂ ಹೌದು ದುಃಖದ ದಿನವೂ ಹೌದು. ಇದು ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ನೀವು ನಿವೃತ್ತಿ ಜೀವನಕ್ಕಾಗಿ ಉಳಿಸಿದ ಅಥವಾ ಕೂಡಿಸಿ ಸಣ್ಣ ಸಣ್ಣ ಉಳಿತಾಯವನ್ನು ಅವಲಂಬಿಸಿರುತ್ತದೆ. ನಿಜವಾದ ಪ್ರಶ್ನೆ ಏನೆಂದರೆ ನಿಮಗೆ ನಿಜಕ್ಕೂ ಎಷ್ಟು ಉಳಿತಾಯದ ಅಗತ್ಯವಿದೆ ಎಂಬುದು. ಆದರೆ ಇದಕ್ಕೆ ನಿರ್ದಿಷ್ಟವಾದ ಒಂದು ಉತ್ತರವನ್ನು ನೀಡಲು ಸಾಧ್ಯವಿಲ್ಲ. ಯಾಕೆಂದರೆ ಇಲ್ಲಿ ಪರಿಣಾಮ ಬೀರುವ ಅಂಶಗಳು ಅನೇಕ. ಇಂತಹ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಅನೇಕ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರಗಳನ್ನು ನಾವು ಮಾಡಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಅವುಗಳಿಂದ ನಾವು ಎಷ್ಟು ಬೇಕು ಎಂಬುದನ್ನು ಅಂದಾಜು ಮಾಡಬಹುದಾಗಿದೆ. ಆದರೆ ಜನರು ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಈ ಅಂಶ-ಅಂಶಗಳನ್ನು ನೋಡಿ ಹಿಂಜರಿಯುತ್ತಾರೆ. ಹಾಗಾಗಿ ಈ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರದ ಹಿಂದಿನ ನಿಜವಾದ ತರ್ಕ ಏನು ಎಂಬುದನ್ನು ಅರ್ಥ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಮುಖ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ. ಇದರಿಂದ ನಮಗೆ ನಿಜವಾಗಿ ಬೇಕಾದ ಮೊತ್ತದ ಬಗ್ಗೆ ಕಳಕಳಿ ಮೂಡುತ್ತದೆ. ನಿವೃತ್ತಿ ಜೀವನದಲ್ಲಿನ ಯಾವುದೇ ಸಣ್ಣ ಅಗತ್ಯದ ಬಗ್ಗೆ ಸಂಕಲ್ಪ ಮಾಡಬೇಕಾದರೆ ನೀವು ಈ ಕೆಳಗಿನ ಕೆಲವು ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸಬೇಕು.



ಹಣದುಬ್ಬರದ ದರವನ್ನು ಊಹಿಸಿ

ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ನಮ್ಮ ಮಾಸಿಕ ಆದಾಯದ ಅಗತ್ಯದಲ್ಲಿ ಏರಿಕೆ ಆಗುತ್ತಿರುತ್ತದೆ. ಇವತ್ತಿನ ದಿನ ಮತ್ತು ನಿವೃತ್ತಿ ನಂತರದ ವರ್ಷಗಳ ಕೊನೆಯ ನಡುವಿನ ಪೂರ್ತಿ ಅವಧಿಯ ಸರಾಸರಿ ಚಿಲ್ಲರೆ ಹಣದುಬ್ಬರದ ದರವನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಬೇಕು. ಇದರಿಂದ ನಮಗೆ ನಿವೃತ್ತಿ ನಂತರದ ವರ್ಷಗಳ ಹಣದುಬ್ಬರದ ದರಗಳ ವ್ಯತ್ಯಾಸ ಅರಿವಿಗೆ ಬರುತ್ತದೆ. ಅದರ ವ್ಯತ್ಯಾಸ ಶೇ.5ರಿಂದ 7ರ ನಡುವೆ ಇರಬಹುದು. ಹೆಚ್ಚಿನ ಹಣದುಬ್ಬರದ ದರವನ್ನು ಊಹಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಕೂಡ ಸುರಕ್ಷಿತ ಕ್ರಮವಾಗಿರುತ್ತದೆ.

ನಿವೃತ್ತಿ ನಿಧಿಯ ಮೇಲಿನ ಆದಾಯವನ್ನು ಊಹಿಸಿ

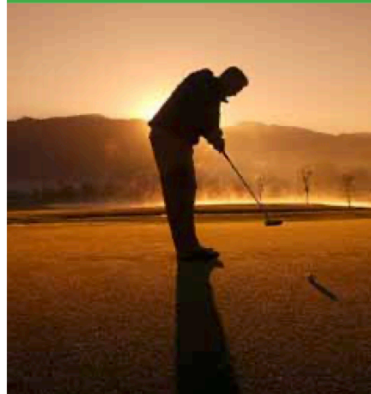
ಇಂತಹ ಆದಾಯಗಳ ಊಹೆಯನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸುವುದರಿಂದ ಅದರ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಲೆಕ್ಕಾಚಾರ ಮಾಡಲು ಮತ್ತು ಆ ಚಿತ್ರಣವನ್ನು ಕಾಣಲು ಸುಲಭವಾಗುತ್ತದೆ. ಈ ನಿವೃತ್ತಿ ನಿಧಿಯನ್ನು ಕಂಡುಕೊಳ್ಳಲು, ನಿವೃತ್ತಿ ನಿಧಿಯ ಆದಾಯ ಮತ್ತು ಮೂಲ ಭಾಗವು ಬೆಳೆಯುತ್ತಿರುವ ಮಾಸಿಕ ವೆಚ್ಚದ ನಗದು ಹರಿವಿಗೆ ಹೊಂದಾಣಿಕೆಯಾಗಬೇಕು. ಸುದೀರ್ಘ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಸುಲಭವಾಗಿ ಪರಿಣಾಮ ಬೀರಬಲ್ಲ ಹಲವಾರು ಅಂಶಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಊಹೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಕಷ್ಟದ ಕೆಲಸ. ಇಲ್ಲಿ ನೀಡಲಾಗಿರುವ ನಿವೃತ್ತಿ ಜೀವನದ ಮ್ಯಾಟ್ರಿಕ್ಸ್ ಬಗ್ಗೆ ಗಮನಿಸಿದರೆ ನಿವೃತ್ತಿ ಜೀವನದ ನಿಧಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಒಂದು ಚಿತ್ರಣ ದೊರೆಯುತ್ತದೆ. ನಾವಿಲ್ಲಿ ಪ್ರಸ್ತುತ ತಿಂಗಳ ವೆಚ್ಚವನ್ನು ಶೇ.6ರಷ್ಟು ಹಣದುಬ್ಬರದೊಂದಿಗೆ 50000 ರೂ. ಎಂದು ಊಹಿಸಿದ್ದು, ನಿವೃತ್ತಿ ನಿಧಿಯ ಮೇಲಿನ ತೆರಿಗೆ ನಂತರದ ಆದಾಯವನ್ನು ಶೇ.8ರ ದರದಲ್ಲಿ ಲೆಕ್ಕ ಹಾಕಲಾಗಿದೆ. ಸುರಕ್ಷಿತತೆಯ ದೃಷ್ಟಿಯಿಂದ ಮನುಷ್ಯನ ಆಯುಷ್ಯವನ್ನು 85 ವರ್ಷ ಎಂದು ಅಂದಾಜು ಮಾಡಲಾಗಿದೆ.

ನಿಮ್ಮ ಈಗಿನ ವಯಸ್ಸು	30	35	40	45	50	55	60
ಮಾಸಿಕ ವೆಚ್ಚಗಳು -ವಯಸ್ಸು 60	2,87,174	2,14,593	1,60,356	1,19,827	89,541	66,910	49,999
ನಿವೃತ್ತಿ ನಿಧಿ (ಲಕ್ಷಗಳಲ್ಲಿ)	688.77	514.69	384.60	287.40	214.76	160.48	119.92

ಈ ನಿವೃತ್ತಿ ನಿಧಿಯನ್ನು ಬೇರೆ ಬೇರೆ ದರಗಳ ಆದಾಯಗಳಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಿದರೆ ಇಂದಿನಿಂದ ಮಾಡಬೇಕಾಗಿರುವ ಮಾಸಿಕ ಉಳಿತಾಯವನ್ನು ಕೂಡ ನಾವು ಲೆಕ್ಕ ಹಾಕಿದ್ದೇವೆ.

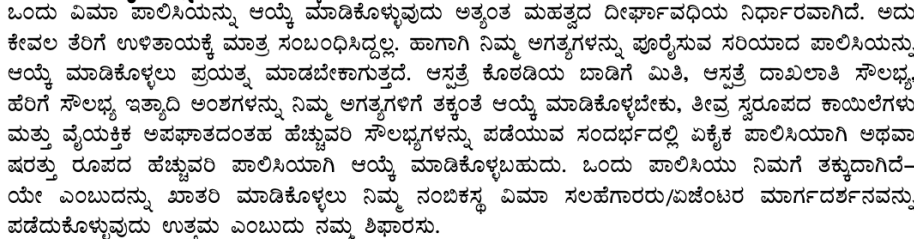
ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಮಾಸಿಕ ಉಳಿತಾಯ	30	35	40	45	50	55	60
ಆದಾಯದ ದರ ಶೇ.12	22,356	30,237	41,811	60,387	95,860	1,97,871	
ಆದಾಯದ ದರ ಶೇ.8	48,587	56,260	67,161	84,584	1,18,467	2,18,597	

ಒಟ್ಟಾರೆಯಾಗಿ



ನಿವೃತ್ತಿ ಎನ್ನುವುದು ನಮ್ಮಲ್ಲಿ ಬಹುತೇಕರಿಗೆ ಜೀವನದಲ್ಲಿ ಅತ್ಯಂತ ಗಹನವಾದ ಸಂಗತಿಯಾಗಿದೆ. ಕೊನೆಯ ಹಂತದ ವರೆಗೂ ನಾವು ಇದಕ್ಕಾಗಿ ತಕ್ಕ ಯೋಜನೆ ಮಾಡುವ ಬಗ್ಗೆ ಹೆಚ್ಚಿನ ಲಕ್ಷ್ಯ ವಹಿಸುವುದಿಲ್ಲ ಮತ್ತು ಜೀವನದ ಇತರ ಗುರಿಗಳ ಬಳಿಕ ಮಾಡಿದರಾಯಿತು ಎಂದು ಒತ್ತಟ್ಟಿಗೆ ತಳ್ಳುತ್ತೇವೆ. ಹಾಗಾಗಿ ನಾವು ನಿವೃತ್ತಿ ನಂತರದ ಜೀವನದ ಚಿತ್ರಣವನ್ನು ಕಣ್ಣು ಮುಂದೆ ತಂದುಕೊಂಡು ನಮ್ಮ ಮುಂದಿನ ಸವಾಲುಗಳ ಬಗ್ಗೆ ತುರ್ತಾಗಿ ಗಮನಿಸಲು ಮುಕ್ತ ಮನಸ್ಸು ಹೊಂದುವುದಕ್ಕೆ ಇದು ಸಕಾಲ. ಹಾಗಿದ್ದಾಗ ಮಾತ್ರ ನಾವು ಸುಂದರ ಸಂಜೆಗಳ ಆರಾಮದಾಯಕ ಜೀವನದ ಬಗ್ಗೆ ಅರ್ಥಪೂರ್ಣ ಕನಸನ್ನು ಕಾಣಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ.

ಒಂದು ವಿಚಾರ ಇಲ್ಲಿ ಅತ್ಯಂತ ಸ್ಪಷ್ಟ. ನೀವು ನಿಮ್ಮ ಮಾಸಿಕ ಉಳಿತಾಯದಲ್ಲಿ ಕೊರತೆ ಅನುಭವಿಸಿದರೆ ಆಸ್ತಿ ವರ್ಗಗಳ ಆಯ್ಕೆಯು ಕಡಿಮೆಯಾಗುತ್ತ ಹೋಗುತ್ತದೆ. ಬೆಳವಣಿಗೆ ಕಾಣುವ ಷೇರುಗಳಂತಹ ಸುದೀರ್ಘಾವಧಿ ಆಸ್ತಿ ವರ್ಗಗಳಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುವುದರಿಂದ ಮಾತ್ರ ಅಧಿಕ ಆದಾಯ ಬರಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ. ಅದರಲ್ಲೂ ಮುಖ್ಯವಾಗಿ ಮುಚ್ಚಲ್ ಫಂಡ್ ಯೋಜನೆಗಳಂತಹ ಮಾಸಿಕ ಎಸ್.ಐ.ಪಿ. ಮಾರ್ಗಗಳಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆಯನ್ನು ಮಾಡುವುದು ಸೂಕ್ತ. ಆದರೆ ಒಂದು ಮಾತನ್ನು ನೆನಪಿಡಿ, ನೀವು ಅಪಾಯವನ್ನು ಎದುರಿಸಲು ಸಿದ್ಧವಿಲ್ಲ ಎನ್ನುವುದಾದರೆ ಸಲಹೆ ಮಾಡಲಾದ ಮಾಸಿಕ ಉಳಿತಾಯವನ್ನು ಗಣನೀಯವಾಗಿ ಹೆಚ್ಚಿಸಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಇನ್ನೊಂದು ನಿರ್ಣಾಯಕ ಅಂಶ ಏನೆಂದರೆ ಇಲ್ಲಿ ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗಿರುವ ಆದಾಯವು ಯಾವತ್ತೂ ತೆರಿಗೆ ನಂತರದ ಆದಾಯವಾಗಿರುತ್ತದೆ.



ವೈಯಕ್ತಿಕ ಅಪಘಾತ ಸೌಲಭ್ಯ

ತೀವ್ರ ಅಸ್ವಸ್ಥತೆಯ ರೀತಿಯಲ್ಲಿಯೇ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಅಪಘಾತ ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ಕೂಡ ಏಕೈಕ ಪಾಲಿಸಿಯ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬಹುದಾಗಿದೆ. ವಿಮಾಗಾರರು ಒದಗಿಸಿದ ಪಾಲಿಸಿ ನಿಯಮಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಯಾವುದೇ ಸಂಭವನೀಯ ಅಪಘಾತದಂತಹ ದುರಾದೃಷ್ಟದ ಘಟನೆಯಿಂದ ?ಅಪಘಾತದ ಸಾವು? ಅಥವಾ ?ಶಾಶ್ವತ ಪೂರ್ಣ ಅಂಗವಿಕಲತೆ ಅಥವಾ ಶಾಶ್ವತ ಪೂರ್ಣ ಅಂಗವಿಕಲತೆಗೆ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ವಿಮಾ ಮೊತ್ತವನ್ನು ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಪಾಲಿಸಿ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಕೇವಲ ಒಂದು ಬಾರಿ ಮಾತ್ರ ಈ ಸೌಲಭ್ಯ ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಒಮ್ಮೆ ಕ್ಲೈಮ್ ಪಾವತಿ ಮಾಡಿದ ಬಳಿಕ ಯಾವುದೇ ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ.



ಆಯುಷ್ ಚಿಕಿತ್ಸಾ ವೆಚ್ಚ ಭರಿಸುವುದು

ಸರ್ಕಾರ ಈಗ ಆಯುಷ್ ಅಡಿಯಲ್ಲಿನ ಪರ್ಯಾಯ/ ಸಾಂಪ್ರದಾಯಿಕ ಚಿಕಿತ್ಸಾ ಪ್ರಯೋಗಗಳು ಮತ್ತು ಥೆರಪಿಗಳಿಗೂ ಮಾನ್ಯತೆ ನೀಡಿದೆ. ಆಯುಷ್ ಎಂದರೆ- ಆಯುರ್ವೇದ, ಯುನಾನಿ, ಸಿದ್ಧ ಮತ್ತು ಹೋಮಿಯೋಪತಿ. ಈ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಸೇವಾ ಸೌಲಭ್ಯದ ಪ್ರಕಾರ ಪಾಲಿಸಿದಾರರಿಗೆ ಆಯುಷ್ ಚಿಕಿತ್ಸೆ ವಿಧಾನಕ್ಕೂ ಹಣಕಾಸು ಸೌಲಭ್ಯ ದೊರೆಯಲಿದೆ. ಆದರೆ, ಚಿಕಿತ್ಸೆ ಮಾತ್ರ ಸರ್ಕಾರಿ ಆಸ್ಪತ್ರೆಯಲ್ಲಿ ಪಡೆಯಬೇಕು ಅಥವಾ ಸರ್ಕಾರಿ ಮಾನ್ಯ ಮಾಡಿದ ಅಥವಾ ಮಾನ್ಯತೆ ಹೊಂದಿದ ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ಅನುಮತಿ ಪಡೆದ ಆಸ್ಪತ್ರೆಯಲ್ಲಿ ಚಿಕಿತ್ಸೆ ಪಡೆದಿರಬೇಕು.

ಅಗತ್ಯವಿದ್ದಾಗ ಸಾಲ ಕೈಲಿದ್ದಾಗ ಮರುಪಾವತಿ

ಫ್ಲೆಕ್ಸಿ ಲೋನ್‌ಗಳು ವಿಶಿಷ್ಟವಾದ ಸ್ವರೂಪಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತವೆ. ಇಲ್ಲಿ ನೀವು ನಿಮ್ಮ ಹೂಡಿಕೆ ಅಗತ್ಯಗಳಿಗೆ ತಕ್ಕಂತೆ ಪೂರ್ವ-ಅನುಮೋದಿತ ಸಾಲವನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ. ನಿಮಗೆ ಅಗತ್ಯವಿದ್ದಾಗ ಹಣದ ಸಾಲವನ್ನು ಪಡೆಯಿರಿ ಮತ್ತು ನಿಮ್ಮ ಕೈಯಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಹಣವಿದ್ದಾಗ ಮರುಪಾವತಿಯನ್ನು ಮಾಡಿ. ಜೊತೆಗೆ ಬಳಕೆ ಮಾಡಿದ ಹಣಕ್ಕೆ ಮಾತ್ರ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಪಾವತಿ ಮಾಡಿ.



ಸಂಪರ್ಕದಲ್ಲಿರಿ
ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಗೆ, ಸ್ವ-ಉದ್ಯೋಗಿಗಳಿಗೆ, ವೃತ್ತಿಪರರಿಗೆ ಮತ್ತು ವ್ಯಾಪಾರಿಗಳಿಗೆ ತಮ್ಮ ಅನೇಕ ಹಣಕಾಸು ಅಗತ್ಯಗಳನ್ನು ಪೂರೈಸಲು ಫ್ಲೆಕ್ಸಿ ಪರ್ಸನಲ್ ಲೋನ್ ಗಳು ಲಭ್ಯವಿವೆ. ಇದರಿಂದ ನಗದು ಹರಿವು, ಅಲ್ಪಕಾಲದ ಹಣಕಾಸು ಅಗತ್ಯಗಳು, ವೈಯಕ್ತಿಕ ಅಗತ್ಯಗಳನ್ನು ಪೂರೈಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಮತ್ತು ಇತರ ಯಾವುದೇ ಹಣಕಾಸು ಅಗತ್ಯವನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ.

ಸ್ವರೂಪಗಳು ಮತ್ತು ಪ್ರಯೋಜನಗಳು

ಬಂಡವಾಳದ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆಯನ್ನು ಮಾಡಲು ಎಲ್‌ಎಎಸ್ ನಿಮಗೆ ಹಣಕಾಸು ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ಕಲ್ಪಿಸುತ್ತದೆ. ನಿಮಗೆ ಹಣದ ಅಗತ್ಯವಿದ್ದಾಗ ನಿಮ್ಮ ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಕರೆಗಿಸದೇ ಹಣಕಾಸು ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ಒದಗಿಸುವ ಅವಕಾಶವಾಗಿದೆ.

ಬಹು ಅರ್ಜಿಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸುವ ಅಗತ್ಯವಿಲ್ಲ

ಮಂಜೂರು ಮಾಡಲಾದ ನಿಮ್ಮ ಸಾಲದ ಮಿತಿಯಿಂದ ಹಣವನ್ನು ಪಡೆಯುವುದು.

ಭಾಗಶಃ/ಪೂರ್ಣ ಮರುಪಾವತಿ

ನಿಮ್ಮ ಬಳಿ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಹಣವಿದ್ದಾಗ ಯಾವುದೇ ಪೂರ್ವಪಾವತಿ ಶುಲ್ಕಗಳಿಲ್ಲದೇ ಸಾಲವನ್ನು ಭಾಗಶಃ ಅಥವಾ ಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಮರುಪಾವತಿ ಮಾಡಬಹುದು.

ಬಹು ಹಣ ಹಿಂಪಡೆಯುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆ

ಹಣವನ್ನು ಬಹುಬಾರಿ ಹಿಂದಕ್ಕೆ ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಲು ಯಾವುದೇ ಶುಲ್ಕಗಳನ್ನು ವಿಧಿಸಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ದಾಖಲೆಗಳ ಅಗತ್ಯವಿರುವುದಿಲ್ಲ.

ಆನ್-ಲೈನ್ ಮೂಲಕ ಹಣ

ಹಿಂಪಡೆಯುವುದು, ಪಾವತಿಗಳು

ಆನ್-ಲೈನ್ ಗ್ರಾಹಕರ ಪೋರ್ಟಲ್ ಮೂಲಕ ಯಾವುದೇ ಅಡೆತಡೆಗಳಿಲ್ಲದೇ ಸುಗಮ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಮೂಲಕ ಹಣ ಹಿಂದೆ ಪಡೆಯಬಹುದು, ಭಾಗಶಃ ಮರುಪಾವತಿ ಮಾಡಬಹುದು.



ಬಳಕೆಯಾದ ಹಣದ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿ: ಕೇವಲ ಬಳಕೆಯಾದ ಹಣದ ಮೇಲೆ ಮಾತ್ರ ಪ್ರತಿ ತಿಂಗಳು ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ವಿಧಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಸ್ವಯಂಚಾಲಿತ ನವೀಕರಣ: ಸಾಲದ ಖಾತೆಯನ್ನು ಪ್ರತಿ ವರ್ಷ ಮೂರು ಬಾರಿ ಸ್ವಯಂಚಾಲಿತವಾಗಿ ನವೀಕರಣ ಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ. ಖಾತೆ

ನವೀಕರಣ ಶುಲ್ಕಗಳು ಇರುವುದಿಲ್ಲ. ನಿಮ್ಮ ಎಲ್ಲ ಅಗತ್ಯಗಳನ್ನು ಪೂರೈಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಸಾಲ ಸೌಲಭ್ಯ: ನಾಲ್ಕು ಲಕ್ಷದಿಂದ ಹತ್ತು ಕೋಟಿ ರೂ. ತನಕ ಸಾಲ ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ನೀವು ಪಡೆಯಬಹುದು. ನೀವು ಅಡವಿಟ್ಟ ಮೊತ್ತದ 1.5 ಪಟ್ಟು ಸಾಲವನ್ನು ನಿಮಗೆ ಮಂಜೂರು ಮಾಡಬಹುದಾಗಿದೆ.

ಇನ್‌ಸೈರ್ ಇಂಡಿಯಾ ವೆಲ್‌ ಪ್ರೈವೇಟ್ ಲಿ.

(ARN-79020)

ಎಎಂಎಫ್‌ಐ ನೋಂದಾಯಿತ ಮುಚ್ಚಲ್ ಫಂಡ್ ವಿತರಕರು

ನಮ್ಮ ಸಂಪರ್ಕ: 9148319207, 080-42129917

ಇ-ಮೇಲ್: Mail: info@inspireindiads.com

ವಿಕಾಸ

ನಂ.119, 2ನೇ ಮಹಡಿ,

ರಾಧಾಕೃಷ್ಣ ಸದನಂ (ಎಚ್‌ಡಿಎಫ್‌ಸಿ

ಬ್ಯಾಂಕ್ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ), ಗಾಂಧಿಬಜಾರ್

ಮುಖ್ಯ ರಸ್ತೆ, ಬಸವನಗುಡಿ,

ಬೆಂಗಳೂರು-5600004, ಕರ್ನಾಟಕ

ನಮ್ಮ ಸೇವೆಗಳು

- ಹಣಕಾಸು ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ
- ನಿವೃತ್ತಿ ಜೀವನದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ
- ಮಕ್ಕಳ ಭವಿಷ್ಯದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ
- ಬಂಡವಾಳ ಸೃಷ್ಟಿಯ ಪರಾಮರ್ಶೆ
- ಎನ್‌ಆರ್‌ಐ ಹೂಡಿಕೆಗಳು

ನಮ್ಮ ಉತ್ಪನ್ನಗಳು

- ಮುಚ್ಚಲ್ ಫಂಡ್:
- ಸಾಲ/ಪೇರು/ಇಎಲ್‌ಎಸ್‌ಎಸ್
- ವಿಮೆ: ಜನರಲ್/ಆರೋಗ್ಯ/ಜೀವವಿಮೆ
- ರಿಯಾಲ್ಟಿ: ನಿವೇಶನ/ವಿಲ್ಲಾ/ಫ್ಲಾಟ್
- ಬಂಡವಾಳ ಸೃಷ್ಟಿ ನಿರ್ವಹಣೆ ಸೇವೆಗಳು (ಪಿಎಂಎಸ್)
- ನಿಶ್ಚಿತ ಠೇವಣಿ: ಕಂಪನಿ ನಿಶ್ಚಿತ ಠೇವಣಿ
- ಬಾಂಡ್‌ಗಳು: ತೆರಿಗೆ ಉಳಿತಾಯ ಬಾಂಡ್‌ಗಳು

ಹಕ್ಕು ತ್ಯಾಗ

ಈ ವಾರ್ತಾಪತ್ರದ ಸಂಕಲನ ಮಾಡುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ನಾವು ಎಲ್ಲ ರೀತಿಯ ಕಾಳಜಿ ಮತ್ತು ಎಚ್ಚರಿಕೆಯನ್ನು ವಹಿಸುತ್ತೇವೆ. ಇಲ್ಲಿನ ಮಾಹಿತಿಗಳನ್ನು ಹಲವು ನಂಬಿಕೆಗೆ ಅರ್ಹವಾದ ಮೂಲಗಳಿಂದ ಪಡೆದಿರುತ್ತೇವೆ. ಆದರೆ, ಯಾವುದೇ ಮಾಹಿತಿಯ ಖಚಿತತೆ, ಅರ್ಹತೆ ಅಥವಾ ಪರಿಪೂರ್ಣತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಖಾತರೆಯನ್ನು ನೀಡುವುದಿಲ್ಲ. ಹಾಗಾಗಿ ಇಂತಹ ಮಾಹಿತಿ ಬಳಕೆಯಿಂದ ಆಗಬಹುದಾದ ಯಾವುದೇ ದೋಷ ಅಥವಾ ಲೋಪಗಳಿಗೆ ಜವಾಬ್ದಾರಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಈ ವಾರ್ತಾಪತ್ರದಲ್ಲಿ ತಿಳಿಸಲಾದ, ಚರ್ಚಿಸಲಾದ ಅಥವಾ ಶಿಫಾರಸು ಮಾಡಲಾದ ಯಾವುದೇ ಯೋಜನೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಹೂಡಿಕೆಯನ್ನು ಮಾಡುವ ಸಮರ್ಪಕತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ಸೂಕ್ತವಾದ ಹಣಕಾಸು ಸಲಹೆಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು ಮತ್ತು ಭವಿಷ್ಯದ ನಿರೀಕ್ಷೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ನೀಡಿರುವ ಹೇಳಿಕೆಗಳು ಕಾರ್ಯರೂಪಕ್ಕೆ ಬರಬಹುದು ಅಥವಾ ಬಾರದೇ ಇರಬಹುದು ಎಂಬುದನ್ನು ಅರ್ಥ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಮುಚ್ಚಲ್ ಫಂಡ್ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಯಾವತ್ತೂ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಅಪಾಯದ ವ್ಯಾಪ್ತಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರುತ್ತವೆ. ಹಾಗಾಗಿ ಹೂಡಿಕೆಯನ್ನು ಮಾಡುವುದಕ್ಕೂ ಮುನ್ನ ನಿಮಗೆ ನೀಡಲಾದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ದಯವಿಟ್ಟು ಅತ್ಯಂತ ಎಚ್ಚರಿಕೆಯಿಂದ ಓದಿಕೊಳ್ಳಿ. ಹಿಂದಿನ ನಿರ್ವಹಣೆಯು ಕೇವಲ ಸೂಚಕ ಉದ್ದೇಶವನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದು ಅದು ಯಾವುದೇ ಕಾರಣಕ್ಕೂ ಭವಿಷ್ಯಕ್ಕೆ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಕವಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ ಎಂಬುದನ್ನು ಅರ್ಥಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ದುರ್ಗಮ ರಸ್ತೆಗಳು ಚಿಂದದ ಗುರಿಗಳನ್ನು ಮುಟ್ಟಿಸುತ್ತದೆ. ಯಾವತ್ತೂ ಹೂಡಿಕೆಯನ್ನು ಮಾಡುತ್ತಿರಿ ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ಈಗಲೇ ಆರಂಭಿಸಿ



PORTFOLIO PERFORMANCE

JUNE 2021

For Private Circulation Only

Dynamic Asset Allocation Portfolio

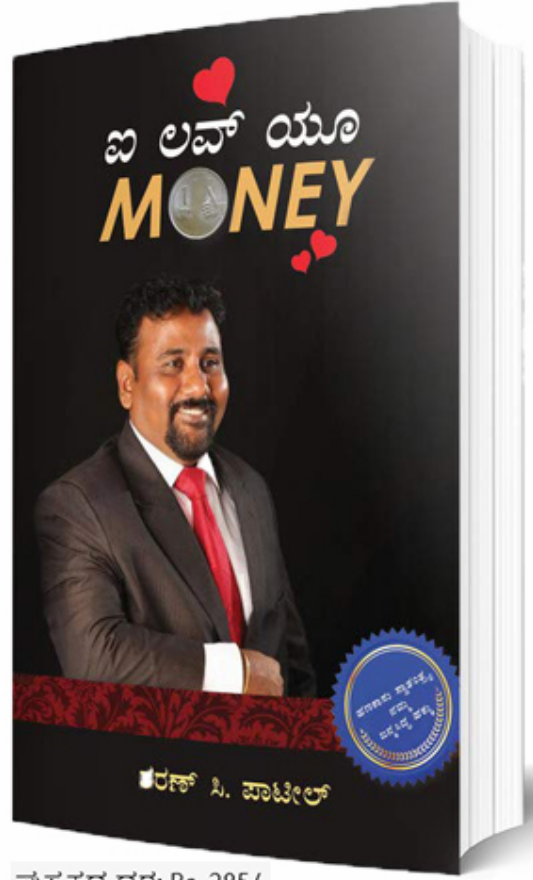
Portfolio	6 M	1 YR	2 YR	3 YR	5 YR	7 YR	Since Inception
DAA-AGGRESSIVE	6.63	24.55	13.95	11.32	11.46	12.40	15.18
Nifty 500 TRI	17.64	60.77	19.44	15.01	15.40	13.08	16.12
Avg. Equity Proportion	33	42	49	42	41	44	46
DAA-MODERATE	4.77	15.84	10.26	8.45	8.77	9.72	11.51
60% Equity & 40% Debt	12.07	39.81	16.46	13.08	12.81	11.57	13.44
Avg. Equity Proportion	20	25	29	25	25	26	28
DAA-CONSERVATIVE	3.19	9.85	8.47	6.98	7.51	8.23	9.30
30% Equity & 70% Debt	7.50	22.93	12.05	10.19	9.98	9.61	10.60
Avg. Equity Proportion	10	13	15	13	12	13	14

Fixed Asset Allocation Portfolio

Portfolio	6 M	1 YR	2 YR	3 YR	5 YR	7 YR	Since Inception
Liquid Portfolio	1.56	3.16	NA	NA	NA	NA	3.27
Avg. Liquid Funds	1.55	3.16	NA	NA	NA	NA	3.28
SIP Diversified Portfolio 2019	7.84	46.54	NA	NA	NA	NA	35.55
Nifty 500 TRI	7.85	49.79	NA	NA	NA	NA	37.88
SIP Aggressive Portfolio	14.15	76.59	49.17	31.97	NA	NA	26.40
Nifty Midcap 100 TRI	12.80	76.75	51.02	31.78	NA	NA	25.83
Balanced	12.93	40.92	17.07	13.37	NA	NA	10.77
Avg. Aggressive Hybrid	14.72	45.78	16.02	12.15	NA	NA	10.00
ELSS	18.95	56.40	NA	NA	NA	NA	23.20
Nifty 500 TRI	17.64	60.77	NA	NA	NA	NA	25.60
FAA E100	16.54	55.08	19.66	14.93	15.10	14.95	18.58
Nifty 500 TRI	17.64	60.77	19.44	15.01	15.40	13.08	16.12

ಮೊಟ್ಟ ಮೊದಲನೆಯದಾಗಿ ಈ ಪುಸ್ತಕ ಬರೆಯಲು ಕಾರಣವೇನೆಂದರೆ, ಹೂಡಿಕೆ ಎಂಬುದರ ಅರ್ಥವನ್ನು ಈಗಿನ ಸಂಕೀರ್ಣ ಅರ್ಥಶಿಂತ ಒಂದಷ್ಟು ಸರಳೀಕರಿಸುವುದು.

ಹೂಡಿಕೆಯಬಗ್ಗೆ ಸಾಕಷ್ಟು ಮಾಹಿತಿ ಇಲ್ಲದ ಬಹು ಮಂದಿ ನಮ್ಮ ಸುತ್ತಲೂ ಇದ್ದಾರೆ. ನಾವು ಏನನ್ನು ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುತ್ತಿದ್ದೇವೆ? ಎಷ್ಟು ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುತ್ತಿದ್ದೇವೆ? ಮತ್ತು ಯಾವುದಕ್ಕಾಗಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುತ್ತಿದ್ದೇವೆ? ಎಂಬುದೇ ಗೊತ್ತಿಲ್ಲ ವರ್ಗ ಅದು. ಈ ಪುಸ್ತಕ ಓದಿದ ನಂತರ ನಿಮ್ಮನ್ನು ನೀವು " ಸುಶಿಕ್ಷಿತ ಹೂಡಿಕೆದಾರ" ಎಂದು ಕರೆದುಕೊಳ್ಳಬಹುದು ಎಂಬುದನ್ನು ಖಾತ್ರಿಯಾಗಿ ಹೇಳಬಹುದು.



ಪುಸ್ತಕದ ದರ: Rs. 285/-



ಜಿತ್ರೆ ಸಂಚಯ

