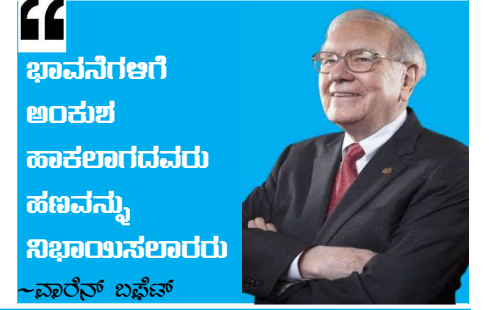
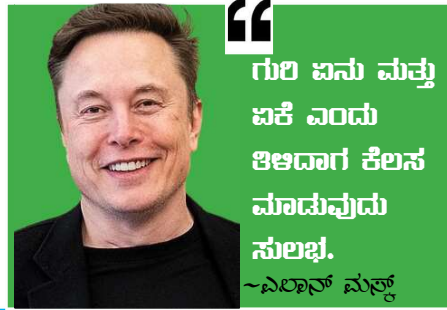




ಶರಣ್ ಪಾಟೀಲ್
ಆರ್ಥಿಕ ತಜ್ಞರು

ಸಲಹೆ ನಮ್ಮದು ಹೂಡಿಕೆ ನಿಮ್ಮದು

INSPIRE INDIA WEALTH PRIVATE LTD. @ 65, 'Surasa Enclave' 1st floor, Puttanna Road, Gandhi Bazar
Basvanagudi, Bengaluru 560004, Ph: +91 8042129917, 9035414414. Mail: info@inspireindiafs.com Website: www.inspireindiafs.com



ಹೂಡಿಕೆಯಲ್ಲಿ ತಪ್ಪುಗಳನ್ನು ತಪ್ಪಿಸಿ

ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಿ ಯಶಸ್ಸು ಕಂಡವರ ಕಥೆಗಳೆಂದರೆ ನಮಗೆ ಬಹು ಇಷ್ಟ. ಹಾಗಾಗಿ ಶ್ರೇಷ್ಠ ಹೂಡಿಕೆದಾರರ ಕಥೆಗಳನ್ನು ಮುಗಿಬಿದ್ದು ಓದುತ್ತೇವೆ ಮತ್ತು ಅವರ ಅಭೂತಪೂರ್ವ ಯಶಸ್ಸಿನ ಹಾದಿಯಲ್ಲಿ ಸಾಗಲು ಪ್ರಯತ್ನ ಮಾಡುತ್ತೇವೆ. ಅವರಂತೆ ನಮಗೂ ಮ್ಯಾಜಿಕ್ ಆದೀತು ಎಂದು ಆಶಿಸುತ್ತೇವೆ.

ಆದರೆ ಇಲ್ಲೊಂದು ರಹಸ್ಯವಿರುವುದನ್ನು ನೀವು ಗಮನಿಸಬೇಕು: ನಿಜವಾದ ಹೂಡಿಕೆಯ ಸೂಪರ್ ಪವರ್ ಇರುವುದು ಏನನ್ನು ಮಾಡಬೇಕು ಎಂದು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳುವುದರಿಂದ ಅಲ್ಲ, ಬದಲಾಗಿ ಏನನ್ನು ಮಾಡಬಾರದು ಎಂಬುದನ್ನು ಅರಿತುಕೊಳ್ಳುವುದರಿಂದ. ಹೂಡಿಕೆ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ನಾವು ಮಾಡುವ ತಪ್ಪುಗಳು ದುಬಾರಿಯಾಗಿಬಿಡಬಹುದು. ಆದರೆ ಇತರರು ಇಟ್ಟ ಹೆಜ್ಜೆಗಳನ್ನು ಗಮನಿಸುವುದರಿಂದ ಮತ್ತು ಅವರ ಅನುಭವಗಳಿಂದ ಕಲಿಯುವ ಮೂಲಕ ನಾವಿಡುವ ತಪ್ಪು ಹೆಜ್ಜೆಗಳನ್ನೇ ತಪ್ಪಿಸಿದರೆ ಹೇಗೆ? ಅದು ಹೂಡಿಕೆಯಲ್ಲಿ ನಾವು ಮಾಡುವ ಬುದ್ಧಿವಂತಿಕೆ ಮಾತ್ರ ಅಲ್ಲ, ಬದಲಾಗಿ ಕುಶಲಮಾರ್ಗವಾಗಿದೆ.



ನೆನಪಿಡಿ ಈ 5 ತಪ್ಪುಗಳು

“ನಿಮ್ಮದೇ ತಪ್ಪುಗಳಿಂದ ಕಲಿಯುವುದು ಉತ್ತಮ. ಆದರೆ ಇತರರ ತಪ್ಪುಗಳಿಂದ ಅರಿತುಕೊಳ್ಳುವುದು ಇನ್ನೂ ಶ್ರೇಷ್ಠ” ಎಂದು ವಾರೆನ್ ಬಫೆಟ್ ಅವರೇ ಹೇಳಿದ್ದಾರೆ.

ಹೂಡಿಕೆಯ ಜಗತ್ತಿನಲ್ಲಿ ನೈಜ ಕಥೆಗಳಿಗೇನೂ ಕೊರತೆಯಿಲ್ಲ. ಅದ್ದೂರಿ ಪ್ರಚಾರವನ್ನು ಗಿಟ್ಟಿಸಿದವರು, ಮೂಲಭೂತ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಧಿಕ್ಕರಿಸಿದವರು, ಬಿಸಿಬಿಸಿ ಸಲಹೆಗಳನ್ನು ಹಿಂಬಾಲಿಸಿ ಹೋದವರು ಅಥವಾ ತಮ್ಮ ನಿರ್ಧಾರಗಳನ್ನೇ ಭಯದ ಕೈಗೆ ಕೊಟ್ಟವರು...

ಹೀಗೆ ಕಥೆಗಳು ಸಾಕಷ್ಟು. ಮಾರುಕಟ್ಟೆಗಳು ಎಂತೆಂಥಾ ಬುದ್ಧಿವಂತರನ್ನೂ ಮೆತ್ತಗಾಗಿಸಿದೆ. ಹಾಗಂತ ಅವರು ಬುದ್ಧಿವಂತರಾಗಿರಲಿಲ್ಲ ಎಂದೇನೂ ಅಲ್ಲ. ಆದರೆ ಅವರು ಕಾಲ-ಪ-ರೀಕ್ಷಿತ ಸಿದ್ಧಾಂತಗಳನ್ನು ಕಡೆಗಣಿಸಿದರು ಎಂದು ಅರ್ಥ.

ಇವನ್ನೆಲ್ಲ ಹಿನ್ನೆಲೆಯಲ್ಲಿ ಇಟ್ಟುಕೊಂಡು ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ಮಾಡುವ ಕೆಲವು ತಪ್ಪುಗಳು ಯಾವುವು ಮತ್ತು ಅವುಗಳನ್ನು ಹೇಗೆ ತಪ್ಪಿಸಬಹುದು ಎಂಬುದರ ಕಡೆಗೊಂದು ದೃಷ್ಟಿಹಾಯಿಸೋಣ ಬನ್ನಿ:

1. ತಪ್ಪು ಒಂದು: ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಸಮಯವನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸುವುದು: ನಮ್ಮಲ್ಲಿ ಸಾಕಷ್ಟು ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಲು ಪಕ್ಕಾ ಸಮಯಕ್ಕಾಗಿ ಕಾಯುತ್ತಾರೆ. ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಏರುಗತಿಯಲ್ಲಿ ಮುನ್ನುಗ್ಗುತ್ತಿದ್ದಾಗ ಲೇಟ್ ಆಗಿ ಎಂಟ್ರಿ ಪಡೆಯುತ್ತಾರೆ ಮತ್ತು ಇನ್ನೇನು ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಲಗಾಟ ಹೊಡೆಯಿತು ಎಂದಾಗ ಗಡಿಬಿಡಿ ಬಿದ್ದು ನಿರ್ಗಮಿಸಿಬಿಡುತ್ತಾರೆ. ಅಂತಿಮವಾಗಿ ಫಲಿತಾಂಶ ಏನಾಯಿತು? ಅನೇಕ ಅವಕಾಶಗಳಿಂದ ವಂಚಿತರಾಗುತ್ತೀರಿ ಮತ್ತು ಆದಾಯವೂ ಸರಾಸರಿಯಾಗಿರುತ್ತದೆ.

ಕಲಿತ ಪಾಠ: ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯಲ್ಲಿನ ಸಮಯವು ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ಸಮಯವನ್ನು ಮೀರಿಸುತ್ತದೆ. ಬೇಗ ಆರಂಭಿಸಿ. ಸ್ಥಿರತೆಯನ್ನು ಕಾಯ್ದುಕೊಳ್ಳಿ. ಚಂಚಲತೆಯಿಂದ ಸುಲಭವಾಗಿ ಪಾರಾಗಲು ಮತ್ತು ದೀರ್ಘಾವಧಿ ಸಂಪತ್ತಿನ ಸೌಧವನ್ನು ಕಟ್ಟಲು ಎಸ್.ಐ.ಪಿಯನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಿ.

2. ತಪ್ಪು ಎರಡು: ಹಿಂಡನ್ನು ಹಿಂಬಾಲಿಸುವುದು. ಕ್ರಿಪ್ಟೋ ಎಷ್ಟೊಂದು ಗದ್ದಲವೆಬ್ಬಿಸಿತು ಎಂಬುದು ನೆನಪಿದೆಯೇ? ಮೆಮೆ ಸ್ಟಾಕ್ ಎಷ್ಟು ಹುಚ್ಚು ಹಿಡಿಸಿತು ಗೊತ್ತಲ್ಲ? ಅನೇಕರು ಹಿಂದೆ-ಮುಂದೆ ನೋಡದೆ, ಯಾವ ಸಂಶೋಧನೆಯನ್ನು ನಡೆಸದೆ ಧುಮುಕಿದರು. ಆಗಿದ್ದು ಬರೀ ನಷ್ಟ ಮಾತ್ರ. 'ಮಂದೆಯಲಿ ಒಂದಾಗಿ ಸ್ವಂತಿಕೆಯು ಬಂದಾಗಿ..' ಎಂಬ ಹಾಡು ಕೇಳಿದ್ದೀರಲ್ಲ? ಹಿಂಡಿನ ಹಿಂದೆ ನಡೆದರೆ ವಿಷಾದವೇ ಗತಿಯಾಗುತ್ತದೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಮರೆಯದಿರಿ.

ಕಲಿತ ಪಾಠ: ದೊಡ್ಡ ಸದ್ದಿನೊಂದಿಗೆ ಬಂದ ಟ್ರೆಂಡ್ ಮರೆಯಾಗುತ್ತದೆ. ಮೂಲಭೂತ ಅಂಶಗಳು ಉಳಿಯುತ್ತವೆ. ಹಾಗಾಗಿ ಯಾವತ್ತೂ ನಿಮ್ಮದೇ ಆದ ಹೋಮ್‌ವರ್ಕ್ ಮಾಡಿ. ನಿಮ್ಮ ಅಗತ್ಯಗಳು, ರಿಸ್ಕ್ ಎಷ್ಟಿದೆ ಮತ್ತು ಸಮಯದ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯ ಮೇಲೆ ಕಣ್ಣಿಟ್ಟು ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಿ. ಗಟ್ಟಿ ಧ್ವನಿಯ ಹೆಡ್‌ಲೈನ್‌ಗಳ ಮೇಲೆ ಅಲ್ಲ.

3. ತಪ್ಪು ಮೂರು: ವೈವಿಧ್ಯೀಕರಣವನ್ನು ಕಡೆಗಣಿಸುವುದು: ಬಹಳಷ್ಟು ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ಒಂದು ಷೇರು, ವಲಯ ಅಥವಾ ಟ್ರೆಂಡ್ ಮೇಲೆ ಹೆಚ್ಚು ಹೆಚ್ಚು ಬಾಜಿ ಕಟ್ಟುತ್ತಾರೆ. ಒಂದು ವೇಳೆ ಅದೇನಾದರೂ ಕುಸಿದುಬಿತ್ತು ಎಂದಾದರೆ ಸಂಪೂರ್ಣ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋ ಕುಸಿದುಬಿತ್ತೇ ಎಂದೇ ಅರ್ಥ. ಉದಾಹರಣೆಗೆ, 2000 ದಶಕದ ಆರಂಭದ ದಿನಗಳಲ್ಲಿ ಡಾಟ್-ಕಾಮ್ ಸ್ಟಾಕ್‌ಗಳು ಪಾರಮ್ಯ ಮೆರೆದಿದ್ದವು. ಅಂತಹ ಸ್ಟಾಕ್‌ಗಳನ್ನು ಮಾತ್ರ ಹೊಂದಿದ್ದ ಟೆಕ್ ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ಗುಳ್ಳೆ ಒಡೆದು ನೀರಾದ ಹಾಗೆ ಎಲ್ಲವನ್ನೂ ಕಳೆದುಕೊಂಡಿದ್ದರು. ಹೂಡಿಕೆಯಲ್ಲಿ ವೈವಿಧ್ಯತೆ ಕಾಯ್ದುಕೊಂಡವರು ಬಿರುಗಾಳಿ ಎದುರಿಸುವಲ್ಲಿ ಸಮರ್ಥರಾದರು.



ಕಲಿತ ಪಾಠ: ಎಲ್ಲಾ ಮೊಟ್ಟೆಗಳನ್ನೂ ಒಂದೇ ಬುಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿ ಹಾಕದಿರಿ. ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಈಕ್ವಿಟಿ, ಡೆಬ್ಟ್, ಚಿನ್ನ ಮತ್ತು ಇತರ ಆಸ್ತಿ ವರ್ಗಗಳಲ್ಲಿ ವಿಸ್ತರಿಸಿ. ಇಂತಹ ವೈವಿಧ್ಯತೆಯು ನಿಮ್ಮ ಅಪಾಯವನ್ನು ತಗ್ಗಿಸುತ್ತದೆ.

4. ತಪ್ಪು ನಾಲ್ಕು: ನಿರ್ಧಾರಗಳ ಮೇಲೆ ಭಾವನೆಗಳ ಸವಾರಿಗೆ ಅವಕಾಶ: ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯಲ್ಲಿ ವಿರಳಿತ ಉಂಟಾಗುತ್ತಲೇ ಇರುತ್ತದೆ. ಅದು ಅದರ ಸ್ವರೂಪ. ಆದರೆ ವಿರಳಿತಗಳಿಗೆ ಭಾವನಾತ್ಮಕವಾಗಿ ಪ್ರತಿಕ್ರಿಯಿಸುವುದು ಅತ್ಯುತ್ತಮ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋಗಳನ್ನೂ ಹಳಿತಪ್ಪಿಸಿಬಿಡಬಹುದು. ಕೋವಿಡ್ ಬಂದು 2020ರ ಮಾರ್ಚ್ ತಿಂಗಳಲ್ಲಿ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ತಳಕಚ್ಚಿದಾಗ ತರಾತುರಿಯಲ್ಲಿ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯಿಂದ ನಿರ್ಗಮಿಸಿದ ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ಆ ಬಳಿಕ ಕೈಕೈ ಹಿಡಿದುಕೊಂಡರು. ಯಾಕೆಂದರೆ ಬಿದ್ದ ಸ್ಟೀಡಿನಲ್ಲಿ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಚೇತರಿಸಿಕೊಂಡು ಇತಿಹಾಸ ನಿರ್ಮಿಸಿತ್ತು.

ಕಲಿತ ಪಾಠ: ಭಯಕ್ಕಿಂತ ಸಂಯಮವೇ ಹೆಚ್ಚು ಲಾಭದಾಯಕ. ಯಾವತ್ತೂ ಶಾಂತವಾಗಿರಿ. ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುತ್ತಿರಿ ಮತ್ತು ನಿಮ್ಮ ಹೂಡಿಕೆ ತಂತ್ರದಿಂದ ಹಿಂದೆ ಸರಿಯದಿರಿ.

5. ತಪ್ಪು ಐದು: ಉದ್ದೇಶವೇ ಇಲ್ಲದೆ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುವುದು: ಸಾಕಷ್ಟು ಮಂದಿ ಯಾವುದೇ ಉದ್ದೇಶವಿಲ್ಲದೆ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುತ್ತಾರೆ. ನಿವೃತ್ತಿಯೇ? ಮಕ್ಕಳ ಶಿಕ್ಷಣವೇ? ಸಂಪತ್ತಿನ ಸೃಷ್ಟಿಯೇ? ನಿಮ್ಮ ಗುರಿ ಯಾವುದೆಂಬುದು ನಿಮಗೆ ಗೊತ್ತಿಲ್ಲದ ಹೋದಾಗ ನಿಮ್ಮ ಪ್ರಗತಿಯನ್ನಾದರೂ ಹೇಗೆ ಅಳೆಯುತ್ತೀರಿ?

ಕಲಿತ ಪಾಠ: ಉದ್ದೇಶವಿಲ್ಲದೆ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುವುದು ದಿಕ್ಕಾಚಿಯೇ ಇಲ್ಲದೆ ನೌಕಾ ಯಾನ ಮಾಡುವುದು. ನಿಮ್ಮ ಅಗತ್ಯಗಳೇನು ಎಂಬ ಬಗ್ಗೆ ಸ್ಪಷ್ಟತೆ ಇರಲಿ. ಅದಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ನಿಮ್ಮ ಹೂಡಿಕೆಯ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರ ರೂಪಿಸಿ. ಮುಚ್ಚುಯಲ್ ಫಂಡ್ ವಿತರಕರ ಬಳಿ ಪರಾಮರ್ಶೆ ನಡೆಸಿ.

ಮೇಲೆ ಪಟ್ಟಿ ಮಾಡಿರುವ ತಪ್ಪುಗಳು ಯಾವುದೇ ಒಂದು ಷೇರಿನಿಂದ ಗಳಿಸಿದ ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಂಪತ್ತನ್ನು ನಾಶಮಾಡಿವೆ. ಆದರೂ ಅವುಗಳು ಹೆಚ್ಚು ಗ್ಲಾಮರಸ್ ಆಗಿ ಇಲ್ಲದ ಕಾರಣ ಅವುಗಳಿಗೆ ಸಿಗುವ ಗಮನವೂ ಕಡಿಮೆ.

ಉಳಿದವರ ಯಶಸ್ಸನ್ನು ಕಾಪಿ ಹೊಡೆಯುವುದಕ್ಕಿಂತ ಅವರ ತಪ್ಪುಗಳಿಂದ ಕಲಿಯುವುದು ತುಂಬ ಸುಲಭ. ಇನ್ನೇನು ತಪ್ಪಾಗಿಬಿಡಬಹುದು ಎಂಬ ನಿರೀಕ್ಷೆಯಲ್ಲಿಯೇ ಕಲಿಯಿರಿ ಮತ್ತು ಹಾಗೆ ಮಾಡುವುದರಿಂದ ನಿಮ್ಮ ಸಾಮಾನ್ಯ ತಪ್ಪುಗಳಿಂದ ರಕ್ಷಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದನ್ನು ಕಲಿಯುತ್ತೀರಿ.

ಬಾಟಮ್ ಲೈನ್: ಬುದ್ಧಿವಂತಿಕೆ ಎನ್ನುವುದು ಫ್ರೀ, ನಷ್ಟಗಳಲ್ಲ. ಬುದ್ಧಿವಂತಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುವುದು ಎಂದರೆ ಗೆದ್ದವರ ಬಾಲ ಹಿಡಿಯುವುದಲ್ಲ. ಅದು ದುಬಾರಿ ತಪ್ಪುಗಳನ್ನು ತಪ್ಪಿಸುವುದು. ಅದರಿಂದಾಗುವ ಲಾಭವಾದರೂ ಏನು? ನೀವೇ ತಪ್ಪುಗಳನ್ನು ಮಾಡುವುದಿಲ್ಲ. ಯಾರೋ ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿ ಮಾಡಿದ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ತಪ್ಪು, ಪ್ರತಿಯೊಂದು ತಪ್ಪು ನಿರ್ಧಾರ, ಕೆಟ್ಟ ಕುಸಿತ ಎಲ್ಲವೂ ನಿಮಗೆ ಉಚಿತವಾಗಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಪಾಠಗಳು.

ನೆನಪಿಡಬೇಕಾದದ್ದು: ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುವಾಗ ನಿಮಗೊಂದು ಒಳನೋಟವಿರಲಿ. ಹಿಂದಿನ ತಪ್ಪುಗಳಿಂದ ಕಲಿಯಿರಿ. ಉಳಿದವರು ಮಾಡಿದ ತಪ್ಪು ನಿಮ್ಮ ಹಣಕಾಸಿನ ಯಶಸ್ಸಿನ ಮೆಟ್ಟಿಲಾಗಿರಲಿ.



ನೆಮ್ಮದಿಯ ನಾಳಿಗಳನ್ನು ಕಟ್ಟಲು

ಬೀಜು ನಿಮಗೆ

ತುರ್ತುನಿಧಿ

ನಾವೆಲ್ಲರೂ ಸದಾ ಕನಸು ಕಾಣುತ್ತೇವೆ. ಎಂತಹ ಕನಸು? ಸಂಪತ್ತು ಕೂಡಿಸುವ ಕನಸು. ನಾವು ಮಾಡಿದ ಹೂಡಿಕೆ ಬೆಳೆಯುವ ಕನಸು. ಏನಾದರಾಗಲಿ ಹಣಕಾಸು ಸ್ವಾತಂತ್ರ್ಯ ಸಿಗಲಿ ಎನ್ನುವ ಕನಸು. ಇಂತಹ ಕನಸುಗಳನ್ನು ಬೆನ್ನಟ್ಟಿ ಹೋಗುವಾಗ ನಾವು ನಿರ್ಣಾಯಕ ಅಡಿಪಾಯವನ್ನೇ ಕಡೆಗಣಿಸುತ್ತೇವೆ; ಅದು ನಮಗೊಂದು ತುರ್ತು ನಿಧಿ ಬೇಕೆನ್ನುವುದು. ಇದು ಕೇವಲ 'ಚೆನ್ನಾಗಿದೆ, ಇರಲಿ' ಎಂಬ ಕಾರಣಕ್ಕೆ ಅಲ್ಲ. ಇದು ನಮ್ಮ ಪಾಲಿನ ಹಣಕಾಸಿನ ಏರ್‌ಬ್ಯಾಗ್, ಬಿಕ್ಕಟ್ಟಿನ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಕಾಪಾಡುವ ಸೂಪರ್ ಹೀರೋ ಕೇಪ್ ಮತ್ತು ಕಟ್ಟಕಡೆಯದಾಗಿ ಭರಪೂರ ಹೂಡಿಕೆ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರದ ಮೂಲಾಧಾರ.

ಇದನ್ನು ಕಲ್ಪಿಸಿಕೊಳ್ಳಿ: ನೀವು ನಿಮ್ಮ ಹಣಕಾಸು ಪಯಣದಲ್ಲಿ ಅತ್ಯಂತ ಆತ್ಮವಿಶ್ವಾಸದಿಂದ ಮುನ್ನಡೆಯುತ್ತಿದ್ದೀರಿ, ನಿಮ್ಮ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಕ್ರಮೇಣ ಬೆಳೆಯುತ್ತಿವೆ ಮತ್ತು ಎಲ್ಲವೂ ನೀವು ಅಂದುಕೊಂಡಂತೆ ನಡೆಯುತ್ತಿದೆ. ಆದರೆ ಇದ್ದಕ್ಕಿದ್ದಂತೆ ನೀವು ಉಹಿಸದೇ ಇದ್ದುದು ಸಂಭವಿಸಿತು. ಜೀವನ ನಿಮ್ಮ ಮುಂದೆ ಅನಿರೀಕ್ಷಿತ ತಿರುವನ್ನು ತಂದೊಡ್ಡುತ್ತದೆ. ಏಕಾಏಕಿ ನಿಮ್ಮ ಕಾರು ಕೆಟ್ಟು ಕುಳಿತುಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ. ಹಠಾತ್ತಾಗಿ ಭಾರೀ ವೈದ್ಯಕೀಯ ವೆಚ್ಚವನ್ನು ನೀವು ಭರಿಸಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ ಅಥವಾ ನೀವು ನಿಮ್ಮ ಕೆಲಸ ಕಳೆದುಕೊಂಡಿರುತ್ತೀರಿ.

ಯಸ್! ಇಂತಹ ಹೊತ್ತಿನಲ್ಲಿ ನಿಮಗೆ ಬೇಕಾಗಿರುವುದು ಒಂದು ತುರ್ತುನಿಧಿ. ಇದು ನಿಮ್ಮ ಬಯಕೆಯಲ್ಲ. ಆದರೆ ಅಗತ್ಯತೆ.

ಹಾಗಾದರೆ ಏನಿದು ತುರ್ತುನಿಧಿ?: ಇದು ನಿಮ್ಮ ಹಣಕಾಸಿನ ಏರ್‌ಬ್ಯಾಗ್ ಎಂದು ಭಾವಿಸಿ. ಇದು ನಿಮ್ಮ ಪಾಲಿನ ರಕ್ಷಾ ಕವಚ. ಇದೇನು ನಿಮ್ಮ ಪಯಣವನ್ನು ಸುಗಮಗೊಳಿಸುವುದಿಲ್ಲ. ಬದಲಾಗಿ ನಿಮ್ಮ ಜೀವನ ಪಯಣದ ಹಾದಿಯಲ್ಲಿ ಕಂಡುಬಂದ ಗುಂಡಿಗಳಿಂದ ರಕ್ಷಿಸುತ್ತದೆ. ಎಂತಹ ಅಡಚಣೆಗಳು? ಉದ್ಯೋಗ ನಷ್ಟ, ವೈದ್ಯಕೀಯ ತುರ್ತುಸ್ಥಿತಿ, ದೊಡ್ಡ ದೊಡ್ಡ ರಿಪೇರಿ ಕೆಲಸಗಳು ಅಥವಾ ಅನಿರೀಕ್ಷಿತ ಪ್ರಯಾಣಗಳು ಎದುರಾದಾಗ ನಿಮ್ಮನ್ನು ರಕ್ಷಿಸುತ್ತದೆ. ನಿಮ್ಮ ನಿಯಮಿತ ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿದ ಭಿನ್ನ ಅಗತ್ಯಗಳಿಗೆ ಇದು ಮೀಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಇದು ನಿಮ್ಮ ದೀರ್ಘಾವಧಿ ಹಣಕಾಸು ಅಗತ್ಯಗಳನ್ನು ಹಳಿತಪ್ಪದಂತೆ ಕಾಪಾಡುತ್ತದೆ.

ತುರ್ತುನಿಧಿ ಇಲ್ಲದಾಗ: ಒಂದು ವೇಳೆ ನಿಮ್ಮ ಬಳಿ ತುರ್ತುನಿಧಿ ಇಲ್ಲ, ಅಂದುಕೊಳ್ಳಿ. ಆಗ ಏನಾಗುತ್ತದೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಒಮ್ಮೆ ತುಲನೆ ಮಾಡಿ ನೋಡಿ.

ನಿರ್ದಾಕ್ಷಿಣ್ಯವಾಗಿ ಇದನ್ನೊಂದು ಅಪಾಯಕಾರಿ ಸಂಗತಿ ಎಂದೇ ಹೇಳಬೇಕು. ಇದು ನೀವು ನಿಮ್ಮ ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಖಾಲಿಮಾಡುವ ಇರಾದೆ. ಅದೂ ಕೂಡ ಅನುಚಿತವಾದ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ. ಇದು ನಿಮ್ಮ ಸಂಪತ್ತಿನ ಸೌಧವನ್ನು ಕಟ್ಟುವ ಸುದೀರ್ಘ ಕನಸನ್ನು ನುಚ್ಚುನೂರು ಮಾಡುವುದಲ್ಲದೆ ನಷ್ಟಗಳನ್ನು ಲಾಕ್ ಮಾಡಬಹುದು, ಅದರಲ್ಲಿಯೂ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯು ಕುಸಿತದ ಹಾದಿಯಲ್ಲಿದ್ದಾಗ.

ಅಧಿಕ ಬಡ್ಡಿ ಸಾಲದ ಸಹವಾಸ: ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಕಾರ್ಡ್‌ಗಳು ಡಿಫಾಲ್ಟ್ ಆಗಿರುತ್ತವೆ. ಇದು ಅಧಿಕ ಬಡ್ಡಿ ಪಾವತಿಯ ಸುಳಿಯಲ್ಲಿ ನಿಮ್ಮನ್ನು ಸಿಲುಕಿಸುತ್ತದೆ.



EMERGENCY FUND

ಅದರಿಂದಾಗಿಯೇ ನಿಮ್ಮ ಭವಿಷ್ಯದ ಗಳಿಕೆ-ಉಳಿಕೆಯನ್ನೆಲ್ಲ ಅದು ತಿಂದು ಮುಗಿಸುತ್ತದೆ. ಅಂತಿಮವಾಗಿ ನಿಮ್ಮನ್ನು ಚೇತ-ರಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗದ ಸ್ಥಿತಿಗೆ ತಂದೊಡ್ಡುತ್ತದೆ.

ಭಾವನಾತ್ಮಕ ನಿರ್ಧಾರ: ಹಣಕಾಸು ವಿಚಾರದಲ್ಲಿ ಉಂಟಾಗುವ ಆತಂಕಗಳು ಆತುರದ ನಿರ್ಧಾರಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವಂತೆ ಮಾಡುತ್ತದೆ. ಅಂದರೆ ಆತುರಾತುರವಾಗಿ ವಿಡ್‌ಡ್ರಾವಲ್ ಮಾಡುತ್ತೇವೆ, ಭಯಕ್ಕೆ ಬಿದ್ದು ಮಾರಾಟಮಾಡುತ್ತೇವೆ ಅಥವಾ ಅತಿಯಾಗಿ ಖರೀದಿ ಮಾಡುತ್ತೇವೆ. ಇವೆಲ್ಲ ಯಾಕೆಂದರೆ ಸರಳವಾದ ಸುರಕ್ಷತೆಯನ್ನು ನಾವು ಮರೆತಿರುತ್ತೇವೆ.

ವಿಳಂಬಿತ ಹಣಕಾಸು ಅಗತ್ಯಗಳು: ಮನೆಗೆ ಮುಂಗಡ ಪಾವತಿ, ಮಗುವಿನ ಶಿಕ್ಷಣ ಅಥವಾ ಆರಾಮದಾಯಕ ನಿವೃತ್ತಿಯ ಕನಸುಗಳನ್ನೆಲ್ಲ ನೀವು ಒಂದೊಂದಾಗಿ ಮುಂದಕ್ಕೆ ಹಾಕಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಸರಳವಾಗಿ ಹೇಳಬೇಕೆಂದರೆ ತುರ್ತುನಿಧಿ ಹೊಂದದೇ ಇರುವುದು ಮರಳಿನ ದಿಬ್ಬದ ಮೇಲೆ ಗಗನಚುಂಬಿ ಕಟ್ಟಡವನ್ನು ನಿರ್ಮಿಸಿದಂತೆ. ಆ ಕಟ್ಟಡ ಯಾವತ್ತಿದ್ದರೂ ಅಪಾಯದಲ್ಲಿದೆ ಎಂದೇ ಅರ್ಥ. ಹಾಗಾದರೆ ತುರ್ತುನಿಧಿ ಮೊತ್ತವನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸುವುದಾದರೂ ಹೇಗೆ?

ಸರಳ ನಿಯಮವೆಂದರೆ 3ರಿಂದ ಆರು ತಿಂಗಳಷ್ಟು ಮೊತ್ತದ ಅಗತ್ಯ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಉಳಿಸಿ ಅದನ್ನೇ ತುರ್ತುನಿಧಿಯನ್ನಾಗಿ ಮಾಡುವುದು. ಆದಾಗ್ಯೂ ನೀವು ಕೂಡಿಸುವ ಮೊತ್ತವು ನಿಮ್ಮ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಸಂದರ್ಭಗಳನ್ನು ಆಧರಿಸಿ ಬದಲಾಗಬಹುದು:

ಉದ್ಯೋಗ ಭದ್ರತೆ: ನಿಮ್ಮ ಉದ್ಯೋಗ ಹೆಚ್ಚು ಸ್ಥಿರವಾಗಿದೆ ಎಂದುಕೊಳ್ಳಿ, ಆಗ ಮೂರು ತಿಂಗಳ ವೇತನದ ಉಳಿತಾಯ

ಯೋಚನೆ ಮಾಡಬಹುದು. ಒಂದು ವೇಳೆ ನಿಮ್ಮ ಆದಾಯ ಇಷ್ಟೇ ಎಂದು ಊಹಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದೇ ಇದ್ದರೆ ಅಥವಾ ನಿಮ್ಮ ಉದ್ಯಮವು ಚಂಚಲ ಸ್ಥಿತಿಯಲ್ಲಿದ್ದರೆ ಆಗ ಆರು ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕೂ ಹೆಚ್ಚಿನ ಉಳಿತಾಯದ ಗುರಿ ಹಾಕಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು.

ಅವಲಂಬಿತರ ಸಂಖ್ಯೆ: ಹೆಚ್ಚು ಮಂದಿ ಅವಲಂಬಿತರಿದ್ದಾರೆ ಎಂದರೆ ಖರ್ಚು ಕೂಡ ಹೆಚ್ಚು ಎಂದು ಅರ್ಥ ಮತ್ತು ದೊಡ್ಡ ತುರ್ತುನಿಧಿ ಅಗತ್ಯವಿದೆ ಎಂದೂ ಅರ್ಥ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

ಆರೋಗ್ಯ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಗಳು: ಅದೇ ರೀತಿ ನಿಮಗೆ ಅಥವಾ ನಿಮ್ಮ ಕುಟುಂಬದ ಇನ್ಯಾವುದೇ ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ಈಗಾಗಲೇ ಆರೋಗ್ಯದ ಸಮಸ್ಯೆ ಇದ್ದರೆ ಆಗಲೂ ದೊಡ್ಡ ನಿಧಿಯ ಅಗತ್ಯವಿದೆ. ಇತರ ಸಾಲದ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳು: ನಿಮಗೆ ದೊಡ್ಡ ಮಟ್ಟಿನ ಸಾಲ (ಕಾರು, ವೈಯಕ್ತಿಕ, ಮನೆ ಸಾಲ ಇತ್ಯಾದಿ)ದ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ಇದ್ದರೆ ದೊಡ್ಡ ತುರ್ತುನಿಧಿ ಹೊಂದಿದ್ದರೆ ಜೀವನ ಪರ್ಯಾಯ ಸುಲಭವಾಗುತ್ತದೆ.

ನಿಶ್ಚಿತ VS ಏರಿಳಿತದ ವೆಚ್ಚಗಳು: ಬಾಡಿಗೆ/ ಅಡಮಾನ, ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳು, ದಿನಸಿ, ಸಾರಿಗೆ ಮತ್ತು ವಿಮೆ ಪ್ರೀಮಿಯಂನಂತಹ ಅಗತ್ಯ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಲೆಕ್ಕ ಹಾಕಿ. ಮನರಂಜನೆ ಅಥವಾ ಹೋಟೆಲ್ ಉಟದಂತಹ ಅನಗತ್ಯ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಸೇರಿಸಬೇಡಿ.

ತುರ್ತುನಿಧಿಯನ್ನು ಸೃಷ್ಟಿಸುವುದು ಹೇಗೆ?

ಒಂದು ತುರ್ತುನಿಧಿಯನ್ನು ರಚಿಸಲು ಶಿಸ್ತು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯತಂತ್ರದ ನಿಲುವು ಅಗತ್ಯವಿರುತ್ತದೆ:

ನಿಮ್ಮ ಅಗತ್ಯಗಳ ನಿರ್ಣಯ: ಮೇಲೆ ಚರ್ಚೆ ಮಾಡಿದ ಅಂಶಗಳ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ನಿಮ್ಮ ತುರ್ತುನಿಧಿ ಎಷ್ಟಿರಬೇಕು ಎಂಬುದನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸಿ.

ಅನಗತ್ಯ ವೆಚ್ಚಗಳ ಕಡಿತ: ನಿಮ್ಮ ಬಜೆಟ್ ಎಷ್ಟು ಎಂಬುದನ್ನು ಪರಿಶೀಲನೆ ನಡೆಸಿ. ನೀವು ಉಳಿಸಿದ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ರೂಪಾಯಿ ಕೂಡ ತುರ್ತುನಿಧಿಯನ್ನು ಬೆಳೆಸಿದಂತೆ. ನೀವು ಬಳಸದೇ ಇರುವ ಕೆಲವು ಚಂದಾದಾರಿಕೆ ಬಗ್ಗೆ ಮರುಚಿಂತನೆ ನಡೆಸಿ. ಅನಗತ್ಯವೆನಿಸಿದ್ದನ್ನು ತಿನ್ನಲು ಹೋಗದಿರಿ ಅಥವಾ ಅನಗತ್ಯ ವಾದುದನ್ನು ಖರೀದಿ ಮಾಡುತ್ತೀರಿ ಎಂದಾದರೆ ಅದನ್ನು ಕೆಲ ದಿನಗಳ ಕಾಲ ಮುಂದೂಡಿ.

ನಿಮ್ಮದೇ ಎಸ್‌ಐಪಿ ಎನ್ನುವಂತೆ ಸ್ವಯಂಚಾಲಿತಗೊಳಿಸಿ: ಇದನ್ನು ಬೇರೆ ಇನ್ಯಾವುದಕ್ಕೋ ವರ್ಗಾವಣೆ ಮಾಡಲಾಗದ

ಯುಟಿಲಿಟಿ ಬಿಲ್‌ನಂತೆ ಪರಿಗಣಿಸಿ. ಇದು ಸ್ವಯಂಚಾಲಿತ, ಸ್ಥಿರ ಹಾಗೂ ತುರ್ತು ಪರಿಸ್ಥಿತಿ ಅಲ್ಲದೇ ಇದ್ದಾಗ ತಕ್ಷಣಕ್ಕೆ ಲಭ್ಯವಾಗುವಂತೆ ಮಾಡಿ.

ನಗದು ರೂಪದಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಸುಲಭವಾಗಿ ಲಭ್ಯವಾಗುವಂತೆ ಇರಿಸಿಕೊಳ್ಳಿ: ತುರ್ತುನಿಧಿ ಯಾವತ್ತೂ ಸುಲಭವಾಗಿ ಲಭ್ಯವಾಗುವಂತೆ ಇರಬೇಕು. ಅದನ್ನು ಇಎಲ್‌ಎಸ್-ಎಸ್, ಪಿಪಿಎಫ್ ಅಥವಾ ಧೀರ್ಘಾವಧಿ ಎಫ್.ಡಿ.ಗಳಲ್ಲಿ ಇರಿಸುವುದನ್ನು ತಪ್ಪಿಸಿ. ಅದಕ್ಕಾಗಿ ಲಿಕ್ವಿಡ್ ಮುಚ್ಚುಯಲ್ ಫಂಡ್‌ಗಳನ್ನು ಆಯ್ಕೆಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಿ. ಮುಖ್ಯ



ಗುರಿ ಏನಿದ್ದರೂ ಸುರಕ್ಷತೆ ಮತ್ತು ಸುಲಭವಾಗಿ ಲಭ್ಯವಾಗುವುದು. ಅಧಿಕ ಆದಾಯವಲ್ಲ.

ಇನ್ನೂ ತುರ್ತುನಿಧಿ ಮಾಡಿಲ್ಲವೇ? ಹಾಗಾದರೆ ಏನು ಮಾಡಬೇಕು ಎಂಬುದು ಇಲ್ಲಿಂದ:

ಯಾವುದೇ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ನಿಧಿ ಇಲ್ಲದೇ ತುರ್ತು ಸ್ಥಿತಿಯಲ್ಲಿ ನೀವು ಸಿಕ್ಕಿಹಾಕಿಕೊಂಡಿದ್ದೀರಿ ಎಂದಾದರೆ ನೀವು ಕಠಿಣ ಆಯ್ಕೆಗಳನ್ನು ಮಾಡಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ:

ಹೂಡಿಕೆಗಳ ನಗದೀಕರಣ: ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಇದು ಕಡಿಮೆ ಆದ್ಯತೆಯಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಇದರಿಂದ ಸಂಯೋಜಿತ ಆದಾಯಕ್ಕೆ ಕತ್ತರಿ ಬೀಳುತ್ತದೆ. ನಷ್ಟದಲ್ಲಿ ಮಾರಾಟಮಾಡಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ತೆರಿಗೆಗಳನ್ನು ಭರಿಸಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ.

ಸಾಲ ಪಡೆಯುವುದು: ಇದು ಹೆಚ್ಚು ಸೂಕ್ತವಾದ ಆಯ್ಕೆ. ವಿಶೇಷವಾಗಿ ಈಗಿರುವ ಆಸ್ತಿಗಳಿಗೆ ಪ್ರತಿಯಾಗಿ ಸಾಲವನ್ನು ಪಡೆಯುವುದು. ನೀವು ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಮಾಡಿದ್ದರೆ, ಅದರಲ್ಲೂ ವಿಶೇಷವಾಗಿ ಮುಚ್ಚುಯಲ್

ಫಂಡ್ ಅಥವಾ ಷೇರುಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದರೆ ಅವುಗಳಿಗೆ ಪ್ರತಿಯಾಗಿ ಸಾಲ ಪಡೆಯುವುದು ಸಾಧ್ಯವಾಗಬಹುದು. ನಿಮ್ಮ ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಸಂಪೂರ್ಣ ಮಾರಾಟಮಾಡುವುದಕ್ಕಿಂತ ಪರ್ಯಾಯ ಮಾರ್ಗ ಅನುಸರಿಸಬಹುದು. ಅದಕ್ಕೆ ಕಾರಣಗಳು ಹೀಗಿವೆ:

ಹೂಡಿಕೆ ಬೆಳವಣಿಗೆಯ ನಿರ್ವಹಣೆ: ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯಲ್ಲಿ ಏರಿಕೆ ಉಂಟಾದಾಗ ನಿಮ್ಮ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಬೆಳವಣಿಗೆ ಮತ್ತು ಅದರ ಲಾಭಗಳಿಗೆ ಮುಂದುವರಿಯುತ್ತದೆ.

ಕಡಿಮೆ ಬಡ್ಡಿ ದರ: ವೈಯಕ್ತಿಕ ಸಾಲ ಅಥವಾ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಕಾರ್ಡ್‌ಗಳಿಂದ ಸಾಲ ಪಡೆಯುವುದಕ್ಕಿಂತ ಕಡಿಮೆ ಬಡ್ಡಿ ದರದಲ್ಲಿ ಸೆಕ್ಯೂರಿಟಿಗಳಿಗೆ ಪ್ರತಿಯಾಗಿ ಸಾಲ ಪಡೆಯುವುದು ಉತ್ತಮ.

ಬಂಡವಾಳ ಲಾಭಾಂಶ ತೆರಿಗೆ: ನಿಮ್ಮ ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಮಾರಾಟ ಮಾಡುವುದರಿಂದ ಉಂಟಾಗುವ ತಕ್ಷಣದ ತೆರಿಗೆ ಪರಿಣಾಮಗಳನ್ನು ತಪ್ಪಿಸಬಹುದು.

ಹೊಂದಾಣಿಕೆ: ನಿಮ್ಮ ಆರ್ಥಿಕ ಪರಿಸ್ಥಿತಿ ಸುಧಾರಿಸಿದ ತಕ್ಷಣ, ಬಹುಶಃ ಹೊಸ ಆದಾಯದ ಮೂಲದಿಂದ ಅಥವಾ ಭವಿಷ್ಯದ ಉಳಿತಾಯದಿಂದ, ನೀವು ಸಾಲದ ಮರುಪಾವತಿ ಮಾಡಬಹುದು. ಆದಾಗ್ಯೂ, ಬಡ್ಡಿದರಗಳು ಮತ್ತು ನೀವು ಸಾಲದ ಮರುಪಾವತಿಗೆ ವಿಫಲವಾದರೆ ಅಡಮಾನವನ್ನು ಕಳೆದುಕೊಳ್ಳುವ ಅಪಾಯದ ಬಗ್ಗೆ ಗಮನವಿರಲಿ.

ಬಾಟಮ್‌ಲೈನ್: ತುರ್ತು ನಿಧಿ ಎಂಬ ಅಜ್ಞಾತ ನಾಯಕ. ನಿಮ್ಮ ತುರ್ತುನಿಧಿಯನ್ನು ನಿಷ್ಕ್ರಿಯ ಹಣ ಎಂದು ಯಾವತ್ತೂ ಭಾವಿಸಬೇಡಿ, ಬದಲಿಗೆ ನಿಮ್ಮ ಸಂಪತ್ತು ನಿರ್ಮಾಣದ ಪ್ರಯಾಣದಲ್ಲಿ ಸಕ್ರಿಯ ಪಾಲ್ಗೊಳ್ಳುವವ ಎಂದು ಯೋಚಿಸಿ. ಇದು ನಿಮ್ಮ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ರಕ್ಷಿಸುವ ಕೆಲಸಮಾಡುತ್ತದೆ ಅವಸರದ ಆರ್ಥಿಕ ನಿರ್ಧಾರಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳದಂತೆ ನಿಮ್ಮನ್ನು ತಡೆಯುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಇತರರು ಭಯಭೀತರಾದಾಗ ನೀವು ಶಿಸ್ತುಬದ್ಧರಾಗಿರಲು ಅನುವು ಮಾಡಿಕೊಡುತ್ತದೆ. ನಿಮ್ಮ ದೀರ್ಘಕಾಲೀನ ಆರ್ಥಿಕ ಕನಸುಗಳಿಗೆ ಧಕ್ಕೆಯಾಗದೆ ಇರುವಂತೆ ಕಾಪಾಡುವ ನಿಶ್ಯಬ್ದ ರಕ್ಷಕ ಇದು. ಇಂದೇ ನಿಮ್ಮ ನಿಧಿಯನ್ನು ನಿರ್ಮಿಸಲು ಪ್ರಾರಂಭಿಸಿ. ಜೀವನದಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಕ್ಷಣದಲ್ಲಿ ಪರಿಸ್ಥಿತಿ ಬದಲಾಗಿ ಬಿಡಬಹುದು. ಅದಕ್ಕೆ ಸದಾ ಸಿದ್ಧರಾಗಿರಿ.



ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮೆ ಖರೀದಿ ವೇಳೆ ಜ್ಞಾನ



ಆರೋಗ್ಯದ ವಿಚಾರ ಬಂದಾಗ ನಾವೆಲ್ಲ ಬಯಸೋದು ನಾವು ಮತ್ತು ನಮ್ಮ ಕುಟುಂಬದ ಉತ್ತಮ ಆರೈಕೆಯನ್ನು. ಇತ್ತೀಚಿನ ದಿನಗಳಲ್ಲಿ ವೈದ್ಯಕೀಯ ವೆಚ್ಚಗಳು ಹಠಾತ್ತಾಗಿ ಮತ್ತು ಅನಿರೀಕ್ಷಿತವಾಗಿ ಏರಿಕೆಯಾಗುತ್ತಿವೆ. ಹಾಗಾಗಿ ಒಂದು ಉತ್ತಮ ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಹೊಂದುವುದು ಐಷಾರಾಮಿಯಲ್ಲ ಬದಲಾಗಿ ಜರೂರತ್ತು.

ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿ ಎನ್ನುವುದು ವಿಮಾದಾರರು (ವಿಮಾ ಕಂಪನಿ) ಮತ್ತು ಪಾಲಿಸಿದಾರರ ನಡುವಿನ ಒಪ್ಪಂದ. ಪ್ರಸ್ತಾವನಾ ಅರ್ಜಿಯಲ್ಲಿ ಅಪೇಕ್ಷಿತರು ಒದಗಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿಗಳ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ಒಪ್ಪಂದ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ. ಹಾಗಾಗಿ ಈ ಒಪ್ಪಂದವೇ ಅತ್ಯಂತ ಮಹತ್ವದ ಭಾಗ. ಪ್ರಸ್ತಾವನಾ ಅರ್ಜಿ ಮತ್ತು ವಿಮಾದಾರರ ಇತರ ಮಾಹಿತಿಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ವಿಮಾ ಕಂಪನಿಯು ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ನೀಡಲು ಮುಂದಾಗುತ್ತದೆ.

ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಎಲ್ಲ ರಿಸ್ಕುಗಳನ್ನು ಹೊಣೆಯಾಗಿಸುವ ದೃಷ್ಟಿಯಿಂದ ಈ ಪ್ರಸ್ತಾವನಾ ಅರ್ಜಿಯಲ್ಲಿ ಎಲ್ಲ ಸೂಕ್ತ ಮಾಹಿತಿಗಳನ್ನು ನೀಡುವಂತೆ ಕೇಳಲಾಗುತ್ತದೆ. ಪ್ರಸ್ತಾವನಾ ಅರ್ಜಿಯಲ್ಲಿ ಈ ಕೆಳಗಿನ ಅಂಶಗಳು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತವೆ:

1. ವಿಮಾದಾರರ ಮೂಲಭೂತ ಮಾಹಿತಿಗಳು: ವಿಳಾಸ, ವಯಸ್ಸು, ಶಿಕ್ಷಣ, ಆದಾಯ ಇತ್ಯಾದಿ.

2. ಉದ್ಯೋಗ, ವೈದ್ಯಕೀಯ ಹಿನ್ನೆಲೆ, ಧೂಮಪಾನ/ಮದ್ಯಪಾನ ಇತ್ಯಾದಿ ಜೀವನಶೈಲಿ.

ಇಷ್ಟಾಗಿಯೂ ಜನರು ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮೆಯನ್ನು ಖರೀದಿಸುವಾಗ ತಪ್ಪುಗಳನ್ನು ಮಾಡುತ್ತಾರೆ.

ಇಂತಹ ತಪ್ಪುಗಳನ್ನು ಮಾಡುವುದರಿಂದ ಪಾಲಿಸಿಯೇ ತಿರಸ್ಕೃತಗೊಳ್ಳಬಹುದು, ಪರಿಪೂರ್ಣ ಕವರೇಜ್ ಸಿಗದೇ ಹೋಗಬಹುದು ಅಥವಾ ಪಾಲಿಸಿ ರದ್ದಾಗಲೂಬಹುದು. ಹಾಗಾಗಿ ಇಂತಹ ಸಾಮಾನ್ಯ ತಪ್ಪುಗಳನ್ನು ಮಾಡದೇ ಇರುವುದು ಹೇಗೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಅರ್ಥಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲು ಈ ಲೇಖನವು ಸಹಾಯ ಮಾಡುತ್ತದೆ. ನೀವು ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮೆಯನ್ನು ಮೊದಲ ಬಾರಿಗೆ ಖರೀದಿಸುತ್ತಿರಬಹುದು ಅಥವಾ ಈಗಿರುವ ವಿಮಾ ಯೋಜನೆಯನ್ನು ಮರುಪರಿಶೀಲನೆಗೆ ಒಳಪಡಿಸುತ್ತಿರಬಹುದು, ಅಂತಹ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಇಲ್ಲಿ ತಿಳಿಸುವ ಸಲಹೆಗಳು ನಿಮಗೆ ನಿಜಕ್ಕೂ ಸಹಾಯವಾಗುತ್ತದೆ.

ಅಸಮರ್ಪಕ ಅಭ್ಯಾಸಗಳು: ಪ್ರಸ್ತಾವನಾ ಅರ್ಜಿಯನ್ನು ಭರ್ತಿಮಾಡುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಗಮನಿಸಬೇಕಾದ ಕೆಲವು ಪ್ರಮುಖ ಅಂಶಗಳು:

1. **ವಿಮಾ ತಜ್ಞರನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸಿ:** ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯಲ್ಲಿ ತರಾವರಿ ಪಾಲಿಸಿಗಳಿರುವುದರಿಂದ ಗೊಂದಲಕ್ಕೆ ಒಳಗಾಗುವುದು ಸಾಮಾನ್ಯ. ಅನೇಕ ಮಂದಿ ಪಾಲಿಸಿಗಳನ್ನು ಯಾಕೆ ಖರೀದಿ ಮಾಡುತ್ತಾರೆಂದರೆ ಸಂಬಂಧಿಕರು ಅಥವಾ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಅದನ್ನು ಶಿಫಾರಸು ಮಾಡಿರುತ್ತಾರೆ ಎಂಬ ಕಾರಣಕ್ಕೇ ಹೊರತು ಅವರ ಅಗತ್ಯಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿದೆ ಎಂದಲ್ಲ.

ಹಾಗಾಗಿ ಅರ್ಹ, ವೃತ್ತಿಪರ ವಿಮಾ ತಜ್ಞರ ಸಹಾಯವನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಿ. ವಿಮಾ ತಜ್ಞರು ಈ ಕೆಳಗಿನ ಸಂಗತಿಗಳ ಕುರಿತು ಮಾರ್ಗದರ್ಶನ ನೀಡುತ್ತಾರೆ.

ಸಾಮಾನ್ಯ ತಪ್ಪುಗಳು ಕ್ಲೈಮ್‌ಗೆ ಕುತ್ತು ತಂದೀತು

1. ನಿಮ್ಮ ಆರೋಗ್ಯದ ಅಗತ್ಯಗಳು, ವಯಸ್ಸು ಮತ್ತು ಕುಟುಂಬದ ಗಾತ್ರವನ್ನು ಅರ್ಥಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದು.
2. ಸೂಕ್ತ ಸೌಲಭ್ಯ, ಪ್ರಯೋಜನಗಳು ಮತ್ತು ಪ್ರೀಮಿಯಂನೊಂದಿಗೆ ಪ್ಲಾನ್‌ಗಳ ಶಿಫಾರಸು ಮಾಡುವುದು.
3. ಷರತ್ತುಗಳು ಮತ್ತು ನಿಬಂಧನೆಗಳನ್ನು ವಿವರವಾಗಿ ತಿಳಿಸುವುದು.
4. ನಾನಾ ಕಂಪನಿಗಳ ವಿಮಾ ಯೋಜನೆಗಳ ಜೊತೆ ಹೋಲಿಕೆ ಮಾಡಲು ನೆರವು ಒಂದು ಸಣ್ಣ ಹೆಜ್ಜೆಯಿಂದ ದೊಡ್ಡ ತಪ್ಪನ್ನು ತಡೆಯಬಹುದು.

2. **ವೈದ್ಯಕೀಯ ಸ್ಥಿತಿ, ಜೀವನಶೈಲಿಯ ಅಭ್ಯಾಸಗಳ ವಿವರಣೆಯಲ್ಲಿ ಪ್ರಾಮಾಣಿಕತೆ.**

ಅರ್ಜಿಯನ್ನು ಭರ್ತಿಮಾಡುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ನಿಮ್ಮ ಆರೋಗ್ಯದ ಹಿನ್ನೆಲೆಯನ್ನು ತಿಳಿಸುವಾಗ ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಪ್ರಾಮಾಣಿಕವಾಗಿರುವುದು ಅತ್ಯಗತ್ಯ. ಹಿಂದಿನ ಅಥವಾ ಈಗಿರುವ ರೋಗಗಳು, ಮಾಡಿರುವ ಸರ್ಜರಿ, ಆಗಿರುವ ಗಾಯ ಅಥವಾ ನಿಯಮಿತ ಔಷಧ ಸೇವನೆಯ ವಿವರಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುವುದು. ಪ್ರಸ್ತಾವನಾ ಅರ್ಜಿಯಲ್ಲಿ ನೀವು ಒದಗಿಸಿರುವ ನಿಮ್ಮ ಹಿಂದಿನ ಮತ್ತು ಈಗಿನ ಆರೋಗ್ಯ ಸಂಬಂಧಿ ವಿವರಗಳ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ವಿಮಾ ಕಂಪನಿಗಳು ನಿರ್ಧಾರ ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತವೆ.

ವಿಮೆಯನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಸದಸ್ಯರು ಆತ/ಆಕೆಯ ಮದ್ಯಪಾನ, ತಂಬಾಕು ಮತ್ತು ಇತರ ಮಾದಕ ವಸ್ತುಗಳ ಬಳಕೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಜೀವನಶೈಲಿಯ ಮಾಹಿತಿಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸಬೇಕು. ತಂಬಾಕು ಮತ್ತು ಮದ್ಯಪಾನದಂತಹ ವ್ಯಸನಕಾರಿ/ಮಾದಕ ವಸ್ತುಗಳು ಆರೋಗ್ಯದ ಮೇಲೆ ಪ್ರತಿಕೂಲ ಪರಿಣಾಮವನ್ನು ಬೀರುತ್ತವೆ.

ವಿಮಾ ಕಂಪನಿಗಳು ಪ್ರಸ್ತಾವಿತ ಅರ್ಜಿಯಲ್ಲಿ ಒದಗಿಸಲಾದ ಮಾಹಿತಿಗಳ ಸತ್ಯಾಸತ್ಯತೆಗಳ ತಪಾಸಣೆ ಮಾಡುತ್ತವೆ ಮತ್ತು ವೈದ್ಯಕೀಯ ವರದಿಗಳ ಜೊತೆಗೆ ತುಲನೆ ಮಾಡುತ್ತವೆ. ಜೊತೆಗೆ ರೋಗಪತ್ರಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವರದಿಗಳೊಂದಿಗೆ ಪರಿಶೀಲನೆ ನಡೆಸುತ್ತದೆ ಅಥವಾ ಫೋನ್ ಕರೆಗೆ ವಿಮಾದಾರರು ನೀಡಿದ ಪ್ರತಿಕ್ರಿಯೆಗಳನ್ನೂ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಅನೇಕ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ ವಿಮಾದಾರರು ಕಡಿಮೆ ಪ್ರೀಮಿಯಂಗೆ ಉತ್ತಮ ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಅಥವಾ ಕಾಯುವ ಅವಧಿಯನ್ನು ತಪ್ಪಿಸಲು ಪ್ರಸ್ತಾವನಾ ಅರ್ಜಿಯಲ್ಲಿ ಈಗಿನ ಆರೋಗ್ಯ ಸ್ಥಿತಿ, ಇತ್ತೀಚಿನ ವೈದ್ಯಕೀಯ ರೋಗಪತ್ರ ಅಂಶಗಳು

ಸಿದ್ಧಾಂತ ಹೇಳುವುದಕ್ಕೆ ಬಿಡುತ್ತ. ಅದು ಕಾರ್ಯರೂಪಕ್ಕೆ ಬಾರಬಿದ್ದರೆ ಮೌಲ್ಯರಹಿತ