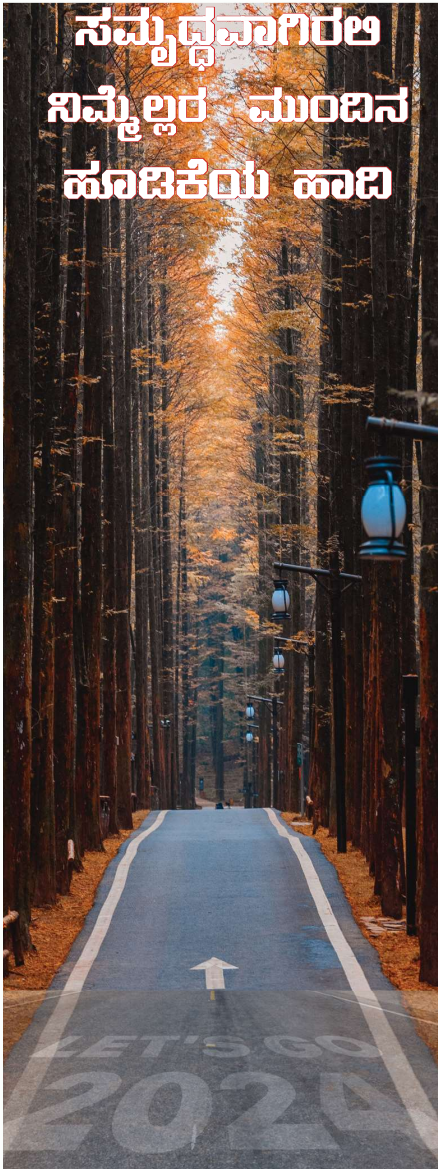




ಶರಣ್ ಪಾಟೀಲ್
ಆರ್ಥಿಕ ತಜ್ಞರು

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



ಸಮೃದ್ಧವಾಗಿರಲು
ನಿಮ್ಮೆಲ್ಲರ ಮುಂಬಿನ
ಹೂಡಿಕೆಯ ಹಾದಿ

ಸಂಪತ್ತು ನಿರ್ವಹಣೆ ಕಲಿ: ಮುಂಗರ್ ಬದುಕಿನ ಪಾಠ

ಹೂಡಿಕೆ ಪ್ರಪಂಚದಲ್ಲಿ ಕೆಲವು ಹೆಸರುಗಳು ಯಾವತ್ತೂ ಚಿರಸ್ಮಾಯಿ. ಯಶಸ್ವಿ ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ಹಾಗೂ ಉದ್ಯಮಿಗಳನ್ನು ಇವರ ಹೆಸರಿನ ಜೊತೆ ತಳಕು ಹಾಕಲಾಗುತ್ತದೆ. ಬರ್ಕ್‌ಶೀರ್ ಹಾರ್ಡ್‌ವೇ ಉಪಾಧ್ಯಕ್ಷ ಹಾಗೂ ವಾರೆನ್ ಬಫೆಟ್ ಜೊತೆಗೆ ಸುದೀರ್ಘ ಕಾಲ ಉದ್ಯಮ ಪಾಲುದಾರನಾಗಿದ್ದ ಚಾರ್ಲಿ ಮುಂಗರ್ ಇವರಲ್ಲಿ ಒಬ್ಬರು. ಚಾರ್ಲಿ ಮುಂಗರ್ ಅವರು ಇತ್ತೀಚೆಗೆ ತಮ್ಮ 99ನೇ ವಯಸ್ಸಿನಲ್ಲಿ ತೀರಿಕೊಂಡರು. ಅದರಿಂದಾಗಿ ಜಾಗತಿಕ ಹೂಡಿಕೆ ಸಮುದಾಯದ ಮೇಲೆ ಕಠಿಣಾಯೆ ಕವಿದಿದೆ ಎನ್ನುವುದರಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಅಚ್ಚರಿಯಿಲ್ಲ. ಮುಂಗರ್ ಅವರ ಜಾಣ್ಮೆ ಇದೆಯಲ್ಲ, ಅದು ಕೇವಲ ಹೂಡಿಕೆ ಜಗತ್ತಿಗೆ ಮಾತ್ರ ಸೀಮಿತವಾದುದಲ್ಲ, ಅದು ಸಾರ್ವತ್ರಿಕ ಮತ್ತು ಸಾರ್ವಕಾಲಿಕವಾದುದು. ಅವರ ಚಿಂತನಾಲಹರಿಗಳು ಮುಂದೆಯೂ ಕೂಡ ವಿಶ್ವದ ಹೂಡಿಕೆದಾರರಿಗೆ ಮಾಗದರ್ಶಿ ಹಾಗೂ ಸ್ಫೂರ್ತಿಯಾಗಲಿವೆ. ಈ ಲೇಖನದಲ್ಲಿ ಮುಂಗರ್ ಅವರ ಈ ಜಾಣ್ಮೆಯನ್ನು ಇನ್ನಷ್ಟು ಪರಿಶೋಧಿಸುವ ಕೆಲಸ ಮಾಡೋಣ. ಅವರ ಸಿದ್ಧಾಂತಗಳು ಮತ್ತು ಕಲಿಕೆಗಳು ನಮ್ಮ ಹೂಡಿಕೆ ಜರ್ನಿಯಲ್ಲಿ ಸ್ಫೂರ್ತಿ ತುಂಬುತ್ತವೆ ಎಂಬ ಆಶಯ ನಮ್ಮದು.

1. ಸರಳತೆಯ ಸಿದ್ಧಾಂತ: ಮುಂಗರ್ ಅವರು ಆಗಾಗ ಪ್ರತಿಪಾದಿಸುತ್ತಿದ್ದ ಸಂಗತಿ ಎಂದರೆ ಹೂಡಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಯಾವತ್ತೂ ಸರಳತೆ ಮತ್ತು ತಿಳುವಳಿಕೆಗೆ ಪ್ರಾಮುಖ್ಯತೆ ನೀಡಬೇಕು ಎಂಬುದು. ಹೂಡಿಕೆಯ ನಿರ್ಧಾರ ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಯಾವತ್ತೂ



ಗೊಂದಲಕ್ಕೆ ಸಂಕೀರ್ಣತೆಗೆ ಒಳಗಾಗಬಾರದು ಎಂದು ಅವರು ಸಲಹೆ ಮಾಡುತ್ತಿದ್ದರು. ಒಂದು ನಿರ್ದಿಷ್ಟವಾದ ಉದ್ಯಮ ನಿನಗೆ ಅರ್ಥವಾಗದೇ ಇದ್ದರೆ ಅದರಲ್ಲಿ ಯಾವ ಕಾರಣಕ್ಕೂ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಲು ಹೋಗಬಾರದು ಎಂಬುದು ಅವರ ಅಭಿಮತವಾಗಿತ್ತು. ಹೂಡಿಕೆಯ ನಿಜವಾದ ಬ್ಯುಟಿ ಇರುವುದು ಸಂಕೀರ್ಣತೆಯಲ್ಲಿ ಅಲ್ಲ, ಬದಲಾಗಿ ಮೂಲಭೂತ ಅಂಶಗಳಲ್ಲಿ. ಯಾವುದು ನಿಜಕ್ಕೂ ಕಾರ್ಯರೂಪಕ್ಕೆ ಬರುತ್ತದೆ ಎಂಬುದರ ಬಗ್ಗೆ ಗಹನವಾದ ತಿಳುವಳಿಕೆ ಇದ್ದರೆ ಅದು ಹೂಡಿಕೆಯ ನಿರ್ಧಾರಗಳಲ್ಲಿ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಿಯಾಗಿರುತ್ತದೆ.

2. ಮೌಲ್ಯಯುತ ಹೂಡಿಕೆ & ಸಹಜ ಮೌಲ್ಯ: ತಮ್ಮ ಸುದೀರ್ಘ ಕಾಲದ ಸಹಯೋಗಿ ವಾರೆನ್ ಬಫೆಟ್ ಅವರೊಂದಿಗೆ ಸೇರಿ ಮುಂಗರ್ ಹೇಳುತ್ತಿದ್ದ

ಒಳ

ಮುಖ ನೋಟ

ಸಂಪತ್ತಿನ
ಅಚ್ಚರಿಯ
ಪಯಣ:



3

ಅರ್ಜಿ ಭರ್ತಿ
ವೇಳೆ ಇರಲಿ
ಎಚ್ಚರಿಕೆ



5

ಮಾತು ಮೌಲ್ಯಯುತವಾದ ಹೂಡಿಕೆ. ಇದನ್ನು ಭಾರತೀಯ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ಹಿನ್ನೆಲೆಯಲ್ಲಿ ನೋಡಿದಾಗ ಇಲ್ಲಿ ಸಹಜ ಮೌಲ್ಯವೇ ಅತ್ಯಂತ ನಿರ್ಣಾಯಕ. ಯಾಕೆಂದರೆ ಇಲ್ಲಿ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ವಿರಳತಗಳೇ ಮುಖ್ಯ ನಿಯಮಗಳಾಗಿವೆ. ಹೂಡಿಕೆ ನಿರ್ಧಾರಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದು ಹಾಗೂ ಸಹಜ ಮೌಲ್ಯಕ್ಕಿಂತ ಕೆಳಗಿನ ಷೇರುಗಳನ್ನು ಖರೀದಿ ಮಾಡುವುದನ್ನೇ ಮುಂಗರ್ ಅವರು ಅನುಸರಿಸಿದ ಹೂಡಿಕೆ ವಿಧಾನವಾಗಿದೆ. ಅವರ ಈ ಸಿದ್ಧಾಂತವು ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ಅಲ್ಪಾವಧಿ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಟ್ರೆಂಡ್‌ಗೆ ಬದಲಾಗಿ ಸುದೀರ್ಘಾವಧಿ ಸಾಮರ್ಥ್ಯಕ್ಕೆ ಹೆಚ್ಚು ಆದ್ಯತೆ ನೀಡಬೇಕು ಎಂಬುದಾಗಿದೆ. ಯಾಕೆಂದರೆ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಯಾವತ್ತೂ ಸುದೀರ್ಘಾವಧಿ ಮೌಲ್ಯವನ್ನು ಮಾನ್ಯಮಾಡುತ್ತದೆ.

3. ಸುರಕ್ಷತೆಯ ಮಿತಿ: ಮುಂಗರ್ ಯಾವತ್ತೂ ರಿಸ್ಕ್ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ವಾಸ್ತವವಾದಿಯಾಗಿದ್ದರು. ಸುರಕ್ಷತಾ ಮಿತಿಯ ಪರಿಕಲ್ಪನೆ ಅವರ ಹೂಡಿಕೆ ಸಿದ್ಧಾಂತದ ಅವಿಭಾಜ್ಯ ಅಂಗವಾಗಿತ್ತು. ಈಕ್ವಿಟಿ ಮಾರ್ಕೆಟ್ ತನ್ನ ವಿರಳತಗಳಿಗೆ ಹೆಸರಾದ ಕಾರಣ ಸುರಕ್ಷತಾ ಮಿತಿಯನ್ನು ಕಾಯ್ದುಕೊಳ್ಳುವುದರಿಂದ ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ಅಗೋಚರ ಕುಸಿತಗಳಿಂದ ಪಾರಾಗಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ. ತಪ್ಪುಗಳಿಗೆ ಅವಕಾಶವಿಲ್ಲದಂತೆ ಎಚ್ಚರಿಕೆ ವಹಿಸುವುದರಲ್ಲಿ ಯಾವತ್ತೂ ನಂಬಿಕೆ ಇಟ್ಟಿದ್ದ ಮುಂಗರ್, ಬರುವ ಸವಾಲುಗಳನ್ನು ಊಹಿಸಿ ಅದಕ್ಕೆ ಬೇಕಾದ ಸುಭದ್ರ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋ ರೂಪಿಸುವುದು ಬುದ್ಧಿವಂತಿಕೆ ಎಂದು ಭಾವಿಸಿದ್ದರು. ಹಾಗಾಗಿ ಅವರು ಸುಭದ್ರ ಮೂಲಭೂತ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದ ಉದ್ದಿಮೆಗಳನ್ನು ಖರೀದಿ ಮಾಡುವ ಕಡೆಗೆ ಗಮನ ಹರಿಸುತ್ತಿದ್ದರು. ಇಂತಹ ಸುರಕ್ಷತಾ ಮಿತಿಯನ್ನು ಅನುಸರಿಸುವುದರಿಂದ ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ವಿರಳತಗಳ ನಡುವೆಯೂ ನಿಶ್ಚಿತೆಯಿಂದ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಮಾಡಬಹುದು. ಈ ಸಿದ್ಧಾಂತ ಕೂಡ ವೈವಿಧ್ಯತೆಯಿಂದ ಕೂಡಿದ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋದ ಕೇಂದ್ರಬಿಂದುವಾಗಿದೆ. ಇದು ರಿಸ್ಕ್ ಮತ್ತು ಆದಾಯದ ನಡುವೆ ಸಮತೋಲನವನ್ನು ಕಾಪಾಡುತ್ತದೆ ಹಾಗೂ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ವಿರಳತದ ನಡುವೆ ಸಂಪತ್ತಿನ ರಕ್ಷಣೆ ಮಾಡುತ್ತದೆ.

4. ಸಂಯಮತೆ: ಮುಂಗರ್ ಅವರ ಪ್ರಕಾರ ಹೂಡಿಕೆಯ ಮೂಲ ಧಾತುವೇ ಸಂಯಮ. ಭಾರತದ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯಲ್ಲಿ ವಿರದಷ್ಟೇ ವೇಗದಲ್ಲಿ ಕುಸಿತವೂ ಉಂಟಾಗಬಹುದು. ಹಾಗಾಗಿ ನಮ್ಮ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ಹಿನ್ನೆಲೆಯಲ್ಲಿ ನೋಡಿದಾಗ ಸಂಯಮವನ್ನು ಕಾಯ್ದುಕೊಳ್ಳುವುದಕ್ಕೆ ಬೆಲೆ ಕಟ್ಟಲು ಸಾಧ್ಯವೇ ಇಲ್ಲ. ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ಯಾವತ್ತೂ ಭಾವನಾತ್ಮಕ, ಆತುರದ ಮತ್ತು ಪ್ರಗತಿವಿರೋಧಿ ನಿರ್ಧಾರಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬಾರದು ಎಂಬ ಸಲಹೆಯನ್ನು ಮುಂಗರ್ ನೀಡುತ್ತಾರೆ. ಇದರಿಂದ ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ಕಾಲಕ್ರಮೇಣ ಪಕ್ವವಾದ ನಿರ್ಧಾರ ಕೈಗೊಳ್ಳಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ. ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಎನ್ನುವುದು ಸುದೀರ್ಘಾವಧಿಯ ಆಟ. ಇಲ್ಲಿ ತಾಳ್ಮೆಯೇ ಗೆಲುವಿನ ಅಂತಿಮ ಅಸ್ತ್ರ ಎಂಬುದನ್ನು ಅವರು ತಮ್ಮ ಅನುಭವದಿಂದಲೇ ಕಂಡುಕೊಂಡಿದ್ದಾರೆ.

5. ನಿರಂತರ ಕಲಿಕೆ: ಮುಂಗರ್ ಯಾವತ್ತೂ ನಿರಂತರ ಕಲಿಕೆ ಮತ್ತು ಓದಿನಲ್ಲಿ ನಂಬಿಕೆ ಇಟ್ಟಿದ್ದರು. ಇತಿಹಾಸ, ಮನಶ್ಶಾಸ್ತ್ರ, ಭೌತಶಾಸ್ತ್ರ ಸೇರಿದಂತೆ ಅನೇಕ ವಿಷಯಗಳಲ್ಲಿ ಆಸಕ್ತಿ ವಹಿಸಿದ್ದ ಅವರು ಸದಾ ಓದಿನಲ್ಲಿ ಮಗ್ನರಾಗಿರುತ್ತಿದ್ದರು. ಸದಾ ಕುತೂಹಲದ ಮನಸ್ಸನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದ ಅವರು ವೈವಿಧ್ಯಮಯ ಬೌದ್ಧಿಕ ಟೂಲ್‌ಕಿಟ್



ಮೂಲಕ ಹೂಡಿಕೆಯ ಸಂಕೀರ್ಣತೆಯನ್ನು ಬಗೆಹರಿಸುವಲ್ಲಿ ನಿಷ್ಣಾತರಾಗಿದ್ದರು. ಹೂಡಿಕೆದಾರರಾಗಿ ನಿರಂತರ ಕಲಿಕೆ, ಪರಿಶೋಧನೆಯಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿಕೊಳ್ಳುವುದರಿಂದ ಅನೇಕ ಲಾಭವನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ. ಇಂತಹ ವಿಚಾರದಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚು ಜ್ಞಾನವನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದರೆ ಹೆಚ್ಚು ಹೆಚ್ಚು ಸಮಸ್ಯೆಗಳನ್ನು ನಾವು ಅರ್ಥಮಾಡಿಕೊಂಡು ಅದಕ್ಕೆ ಪರಿಹಾರ ಕಂಡುಕೊಳ್ಳಬಹುದು. ಇದರಿಂದ ಹೆಚ್ಚು ಯಶಸ್ಸನ್ನು ಸಾಧಿಸಲೂ ಸಾಧ್ಯ. ಅದು ಕೇವಲ ಹೂಡಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಮಾತ್ರವಲ್ಲ, ಜೀವನದಲ್ಲಿಯೂ ಕೂಡ.

6. ವಿಲೋಮ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಪ್ರಾಮುಖ್ಯತೆ: ಮುಂಗರ್ ಅವರು ಅನೇಕ ಬಾರಿ ವಿಲೋಮ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಸಮಸ್ಯೆ ಪರಿಹಾರದ ಸಾಧನವಾಗಿ ಶಿಫಾರಸು ಮಾಡುತ್ತಾರೆ. ಹೂಡಿಕೆಯ ಹಿನ್ನೆಲೆಯಲ್ಲಿ ಇದನ್ನು ನೋಡಿದಾಗ ಯಾವುದೇ ನಿರ್ಧಾರಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದಕ್ಕೂ ಮೊದಲು ಸಂಭಾವ್ಯ ರಿಸ್ಕ್ ಮತ್ತು ಕುಸಿತಗಳನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸುವುದು ಮುಖ್ಯ. ಯಶಸ್ಸಿನ ಹುಡುಕಾಟ ಮತ್ತು ಚೌಕಾಶಿಗೆ ಬದಲಾಗಿ “ಸೋಲನ್ನು ತಪ್ಪಿಸುವುದು ಹೇಗೆ?” ಎಂಬುದರ ಕಡೆಗೆ ಹೆಚ್ಚು ಗಮನ ಹರಿಸಬೇಕು ಎಂದು ಮುಂಗರ್ ಬೊಟ್ಟು ಮಾಡುತ್ತಾರೆ. ಇದರಿಂದ ಅಗೋಚರ ನ್ಯೂನತೆಗಳು ಬಯಲಾಗುತ್ತವೆ ಮತ್ತು ಸಂಕೀರ್ಣ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಗಳನ್ನು ಸರಳೀಕರಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ. ಮುಂದೆ ಕ್ರಮಿಸಬೇಕು ಎಂದು ಯೋಚಿಸಿದರಷ್ಟೇ ಸಾಲದು, ನಿಜವಾದ ಬುದ್ಧಿವಂತಿಕೆ ಇರುವುದು ಸಮಸ್ಯೆಯನ್ನು ಹಿಂದಕ್ಕೆ ಸರಿಸುವುದರಲ್ಲಿ. ಯಾವುದೇ ಹುಚ್ಚುತನಗಳಿಲ್ಲದೆ ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ರಿಸ್ಕ್‌ಗಳನ್ನು ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಎದುರಿಸಲು ಈ ಸಿದ್ಧಾಂತವನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಉತ್ತಮ. ಇದರಿಂದ ಅನಿಶ್ಚಿತತೆಯನ್ನು ತಪ್ಪಿಸಲು ಹಾಗೂ ಮಾಹಿತಿಪೂರ್ಣ ನಿರ್ಧಾರಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲು ಅನುಕೂಲವಾಗುತ್ತದೆ.

7. ಅಲ್ಪಾವಧಿಯ ಭಯವೂ-ದೀರ್ಘಾವಧಿಯ ಅತಿಯಾಸೆಯೂ: “ಸಂಯೋಜನೆಯ ಮೊದಲ

ನಿಯಮವೆಂದರೆ ಅನಗತ್ಯ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನ ಮಾಡದಿರು” ಎಂಬುದು ಮುಂಗರ್ ಅವರ ಜನಪ್ರಿಯ ಹೇಳಿಕೆ. ಇದು ಸುದೀರ್ಘಾವಧಿ ಗುರಿಗಳ ಮೇಲೆ ಹೆಚ್ಚು ಗಮನವಿಡಬೇಕು ಮತ್ತು ಅಲ್ಪಾವಧಿಯ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ವಿರಳತಗಳಿಗೆ ಪ್ರತಿಕ್ರಿಯೆ ನೀಡುವುದರಿಂದ ದೂರವಿರುವಂತೆ ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ. ಈಕ್ವಿಟಿ ಮಾರ್ಕೆಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಅನೇಕ ಬಾಹ್ಯ ಸಂಗತಿಗಳು ಪ್ರಭಾವ ಬೀರಬಹುದು. ಮುಂಗರ್ ಸಿದ್ಧಾಂತದ ಪ್ರಕಾರ ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ಸಂಪತ್ತು ಸೃಷ್ಟಿಯಲ್ಲಿ ಅಚಲವಾದ ವಿಧಾನವನ್ನು ಕಾಯ್ದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ದೂರದೃಷ್ಟಿ ಇಲ್ಲದ ‘ಭಯ-ಪೂರಿತ ಮಾರಾಟ’ ಸುದೀರ್ಘಾವಧಿ ದೂರದೃಷ್ಟಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವವರಿಗೆ ಖರೀದಿ ಅವಕಾಶವನ್ನು ಸೃಷ್ಟಿಸುತ್ತದೆ ಎಂಬುದು ಅವರ ನಂಬಿಕೆ. ಧನಾತ್ಮಕವಾದ ಸನ್ನಿವೇಶದಲ್ಲಿ ದೀರ್ಘಾವಧಿಯ ಬಗೆಗಿನ ದುರಾಸೆ ಸಂಯೋಜನೆಯ ಶಕ್ತಿಯ ಮೇಲೆ ಇರುವ ನಂಬಿಕೆಯನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ. ಇದು ತಾತ್ಕಾಲಿಕ ವಿರಳತದಲ್ಲಿ ಸುದೀರ್ಘಾವಧಿ ಆಟವಾಡುವ ಕಲೆ.

8. ಅವಕಾಶವಾದಿ ವೆಚ್ಚದ ಮೇಲೆ ಕಣ್ಣು: ಅವಕಾಶವಾದಿ ವೆಚ್ಚವೆಂದರೆ ಕೇವಲ ಆರ್ಥಿಕ ಪರಿಕಲ್ಪನೆಯಲ್ಲ ಬದಲಾಗಿ ಅದು ಹೂಡಿಕೆದಾರರಿಗೆ ಅಗೋಚರ ತೆರಿಗೆ ಎಂಬುದು ಮುಂಗರ್ ಅಭಿಪ್ರಾಯ. ಇದನ್ನು ಸರಳವಾಗಿ ಹೇಳಬೇಕೆಂದರೆ ಒಂದು ಹೂಡಿಕೆಗೆ ಹೇಳುವ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ‘ಯಸ್’ ಕೂಡ ಸಾಮಾನ್ಯ ಮಂದಿಗೆ ‘ನೋ’ ಕೂಡ ಆಗಿರುತ್ತದೆ. ಇದರಲ್ಲಿ ಅತ್ಯಧಿಕ ಆದಾಯದ ಅವಕಾಶವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಉತ್ತಮ ಆಯ್ಕೆಗಳ ಸಾಧ್ಯತೆಗಳೂ ಇರಬಹುದು. ಇಂತಹ ಅವಕಾಶವಾದಿ ವೆಚ್ಚವು ಉತ್ತಮ ಆದಾಯ ಪಡೆಯದಂತೆ ನಮ್ಮನ್ನು ತಡೆಯುತ್ತದೆ. ಅವಕಾಶವಾದಿ ವೆಚ್ಚಗಳೆಂದರೆ ನಾವು ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ನಿರ್ಧಾರಗಳನ್ನು ವಿಳಂಬಗೊಳಿಸುವುದು ಎಂದೇನೂ ಅಲ್ಲ. ಬದಲಾಗಿ ನಮ್ಮ ಮುಂದೆ ಲಭ್ಯ ಇರುವ ಅನೇಕ ಉತ್ತಮ ಅವಕಾಶಗಳ ಕಡೆಗೆ ನಮ್ಮ ಗಮನವನ್ನು ಕೇಂದ್ರೀಕರಿಸಿ ತಾರ್ಕಿಕವಾಗಿ ಪರ್ಯಾಯಗಳ ಬಗೆಗೆ ತುಲನೆ ಮಾಡಿ ನೋಡುವುದು. ಈ ಬಾರಿ ನಾವು ಉತ್ತಮ ನಿರ್ಧಾರಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತೇವೆ ಮತ್ತು ನಮ್ಮ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಪೂರ್ಣ ಸಾಮರ್ಥ್ಯವನ್ನು ಪರಿಶೋಧಿಸುವ ಕೆಲಸ ಮಾಡುತ್ತೇವೆ.

ಕೊನೆಯ ಮಾತು: ಚಾರ್ಲಿ ಮುಂಗರ್ ಅವರ ಜೀವನದಿಂದ ಕಲಿತಿರುವ ಪಾಠಗಳು ಎಲ್ಲ ಹೂಡಿಕೆದಾರರಿಗೆ ಕಾಲಾತೀತವಾದ ಚೌಕಟ್ಟನ್ನು ಒದಗಿಸಿಕೊಡುತ್ತವೆ. ಮುಂಗರ್ ಎಂಬ ಜ್ಞಾನ ಸಮುದ್ರದಿಂದ ನಾವು ತೆಗೆದಿದ್ದು ಕೆಲವೇ ಕೆಲವು ಬೊಗಸೆ ನೀರು ಮಾತ್ರ. ಇದರಿಂದ ನಮ್ಮ ಹೂಡಿಕೆ ಪಯಣಕ್ಕೆ ಬೇಕಾದುದನ್ನು ಜಾರಿ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು. ಗಹನವಾಗಿ ಯೋಚಿಸಬೇಕು, ತರ್ಕಬದ್ಧವಾಗಿ ಕಾರ್ಯಪ್ರವೃತ್ತರಾಗಬೇಕು ಮತ್ತು ಸುದೀರ್ಘಾವಧಿ ಆಟಕ್ಕೆ ಸಜ್ಜಾಗಬೇಕು ಎಂಬುದಷ್ಟೇ ಇಲ್ಲಿನ ಚಿಂತನೆ. ಗದ್ದಲ-ಗೊಂದಲಗಳ ಈ ಜಗತ್ತಿನಲ್ಲಿ ಮುಂಗರ್ ಅವರ ಮಾತುಗಳು ನಮಗೆ ವಿನಮ್ರತೆ, ಸ್ವತಂತ್ರ ಯೋಚನೆ ಮತ್ತು ಸಂಯೋಜನಾ ಶಕ್ತಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಪೂರ್ಣ ಗೌರವ ಮೊಡುವಂತೆ ಮಾಡುತ್ತವೆ. ಮಾರ್ಕೆಟ್ ಎಂದರೆ ಕೇವಲ ಹಣ ಮಾಡುವ ತಾಣ ಮಾತ್ರವಲ್ಲ, ಅದು ಸ್ಪಷ್ಟ ಮನಸ್ಸನ್ನು ಬೆಳೆಸಿಕೊಳ್ಳಲು, ನಮ್ಮ ಗುಣಗಳಿಗೆ ಮತ್ತು ನಮ್ಮ ನಡವಳಿಕೆಗಳಿಗೆ ಸಾಣೆ ಹಿಡಲು ಮತ್ತು ಜೀವನದಲ್ಲಿ ಉತ್ತಮ ವ್ಯಕ್ತಿಯಾಗಲು ಇರುವ ತಾಣ.

ಹೂಡಿಕೆದಾರರಿಗೆ 10 ಸಾರ್ವತ್ರಿಕ ನಿಯಮಗಳು

ಸಂಪತ್ತಿನ ಅಚ್ಚರಿಯ ಪಯಣ



ಕಾಲಾನುಕಾಲದಿಂದ ಕೆಲವು ಬುದ್ಧಿವಂತಿಕೆಯಿಂದ ತುಂಬಿದ ಮತ್ತು ಅನುಭವದಿಂದ ಕಂಡುಕೊಂಡ ಅಂಶಗಳು ಅನೇಕ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಗಳಲ್ಲಿ ಮತ್ತೆ ಮತ್ತೆ ಸಾರ್ವತ್ರಿಕ ಸತ್ಯವೆಂಬುದು ಸಾಬೀತಾಗಿದೆ. ಇದು ನಿಯಮಗಳು ಎಂದು ಜನಪ್ರಿಯವಾಗಿವೆ. ಇಂತಹ ಸಾರ್ವತ್ರಿಕ ಕಾನೂನುಗಳು ಕೇವಲ ಸಾಮಾನ್ಯ ಸ್ಥಿತಿಯಲ್ಲಿ ಮಾತ್ರವಲ್ಲದೆ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಹಣಕಾಸು ಹಿನ್ನೆಲೆಯಲ್ಲಿಯೂ ಕೂಡ ಆಸಕ್ತಿದಾಯಕ, ಪ್ರಸ್ತುತ ಹಾಗೂ ಸಂಪೂರ್ಣ ಬುದ್ಧಿವಂತಿಕೆಯಿಂದ ಕೂಡಿದ್ದಾಗಿದೆ. ಹೂಡಿಕೆದಾರರಾಗಿ ಈ ಸಾರ್ವತ್ರಿಕ ಕಾನೂನುಗಳಿಂದ ಕಲಿಯುವುದು ಸಾಕಷ್ಟಿದೆ. ಇದರಿಂದ ನಮ್ಮದೇ ಹೂಡಿಕೆ ಪರ್ಯಾಯವನ್ನು ಸುಗಮಗೊಳಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಿದೆ. ಈ ಲೇಖನದಲ್ಲಿ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಹಣಕಾಸಿನ ಹಿನ್ನೆಲೆಯಲ್ಲಿ ಸಾರ್ವತ್ರಿಕ ಕಾನೂನುಗಳ ಪ್ರಾಮುಖ್ಯತೆ ಮತ್ತು ಪ್ರಸ್ತುತತೆಯನ್ನು ಪರಿಶೋಧಿಸುವ ಪ್ರಯತ್ನ ಮಾಡೋಣ.

1. ಮರ್ಫಿಯ ನಿಯಮ: “ಯಾವುದು ತಪ್ಪಾಗಬಹುದೋ ಅದು ತಪ್ಪೇ ಆಗಲಿದೆ”: ಅತ್ಯಂತ ಸೂಕ್ಷ್ಮವಾಗಿ ರೂಪಿಸಲಾದ ಹಣಕಾಸು ಯೋಜನೆಗಳಿಗೂ ಕೂಡ ಅಗೋಚರ ಘಟನೆಗಳು ಅಡ್ಡಿಯುಂಟು ಮಾಡಬಹುದು ಎಂಬುದಕ್ಕೆ ಮರ್ಫಿಯ ನಿಯಮ ಕಟು ಎಚ್ಚರಿಕೆಯಾಗಿದೆ. ಅನುಭವಿ ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ರಿಸ್ಕ್ ನಿರ್ವಹಣೆ

ಮತ್ತು ಬಂಡವಾಳ ವಿತರಣೆಯ ಮಹತ್ವವನ್ನು ಗುರುತಿಸುತ್ತಾರೆ. ತುರ್ತು ನಿಧಿಯ ಸ್ಥಾಪನೆ, ವಿಮಾ ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳುವುದು ಮತ್ತು ಸ್ಥಿತಿಗೆ ತಕ್ಕನಾದ ಮನಸ್ಥಿತಿಯನ್ನು ಅನುಸರಿಸುವುದು ಅತ್ಯಂತ ನಿರ್ಣಾಯಕ ಅಂಶಗಳಾಗಿವೆ. ಇದು ಜೀವನ ಹಾಗೂ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ವಿಚಾರದಲ್ಲಿಯೂ ಸತ್ಯ. ಯಾಕೆಂದರೆ ಇವೆರಡೂ ಅನಿಶ್ಚಿತ ಸ್ವರೂಪವನ್ನು ಹೊಂದಿವೆ.

2. ಕಿಂಡ್ಲೆನ್ ನಿಯಮ: “ಒಂದು ವೇಳೆ ಸಮಸ್ಯೆಯನ್ನು ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ಬರೆದರೆ ಅರ್ಥ ಪರಿಹಾರ ಕಂಡಂತೆ” ಜೀವನದಲ್ಲಿ ನಮ್ಮ ಅಗತ್ಯವೇನು ಮತ್ತು ನಮಗೆ ಬೇಕಾದುದೇನು ಹಾಗೂ ನಮ್ಮ ಹಣಕಾಸು ಜರ್ನಿಯಲ್ಲಿ ಗುರಿಯನ್ನು ತಲುಪಲು ಯಾವಾಗ ಮತ್ತು ಎಲ್ಲಿ ಪ್ಲಾನ್ ಮಾಡಬೇಕು ಎನ್ನುವ ಬಗ್ಗೆ ನಮಗೆ ಸ್ಪಷ್ಟತೆ ಇಲ್ಲ. ನಾವು ಹೂಡಿಕೆಯನ್ನು ಮಾಡುವುದಕ್ಕೂ ಮೊದಲು ನಮ್ಮ ಗುರಿ ಮತ್ತು ಹಣಕಾಸು ಉದ್ದೇಶಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಸ್ಪಷ್ಟತೆ ಇರಬೇಕು ಎನ್ನುವ ಅಗತ್ಯವನ್ನು ಈ ನಿಯಮ ಬೊಟ್ಟು ಮಾಡುತ್ತದೆ. ನಮ್ಮ ಹಣಕಾಸು ಗುರಿಗಳು ಯಾವ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ದಿನಾಂಕ ಮತ್ತು ನಿಗದಿತ ಮೊತ್ತಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರಬೇಕು ಎನ್ನುವ ಸೂಕ್ತ ಹಣಕಾಸು ಯೋಜನೆಯನ್ನು ರೂಪಿಸಿದರೆ ಸಾಗಬೇಕಾದ ದಾರಿ ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗುತ್ತ ಹೋಗುತ್ತದೆ.

3. ಗಿಲ್ಬರ್ಟ್ ನಿಯಮ: “ಕೆಲಸದಲ್ಲಿನ ಬಹುದೊಡ್ಡ ಸಮಸ್ಯೆಯಲ್ಲಿ ಏನು ಮಾಡಬೇಕು ಎಂದು ಯಾರೂ ನಿಮಗೆ ಹೇಳುವುದಿಲ್ಲ” ಇಲ್ಲಿರುವ ಚಿಂತನೆ ತುಂಬಾ ಸರಳ-ನಿರಂತರವಾಗಿ ಬದಲಾಗುವ ಮತ್ತು ವಿಕಾಸಗೊಳ್ಳುವ ಜಗತ್ತಿನ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯನ್ನು ಹೆಗಲಿಗೇರಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಹಿಂಜರಿಕೆ ಬೇಡ. ನಮ್ಮ ಹೂಡಿಕೆಯ ಪರ್ಯಾಯದಲ್ಲಿ ಮುಂದೆ ಸಾಗಲು ಕಲಿಯುತ್ತಿದ್ದಂತೆ ಮುಂದೇನು ಮಾಡಬೇಕು ಎಂದು ಬೇರೆಯವರನ್ನು ಅವಲಂಬಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದಕ್ಕಿಂತ ನಮ್ಮದೇ ಜ್ಞಾನವನ್ನು ಬೆಳೆಸಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಬಹುಮುಖ್ಯ. ನಮ್ಮ ಸುತ್ತ ನಡೆಯುತ್ತಿರುವ ಬದಲಾವಣೆಗಳ ಮೇಲೆ ಒಂದು ಕಣ್ಣು ಇಟ್ಟುಕೊಂಡೇ ನಮ್ಮ ಹೂಡಿಕೆ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರಗಳಲ್ಲಿ ಅವುಗಳನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು ಎಂಬುದಕ್ಕೆ ಈ ನಿಯಮ ಒತ್ತು ನೀಡುತ್ತದೆ. ಇದರಿಂದ ನಮ್ಮ ಮುಂದೆ ಇರುವ ಅವಕಾಶಗಳನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಸಂಭಾವ್ಯ ಅಪಾಯಗಳಿಂದಲೂ ಪಾರಾಗಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ. ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯಿಂದ ನಿರ್ಗಮಿಸಬಹುದು. ಒಂದು ಘಟನೆ ಬೇರೆ ಯಾವುದೋ ಕಾರಣಕ್ಕೆ ಸಂಭವಿಸಿದ್ದರೂ ಕೂಡ ಅದು ತಾವು ಅಂದುಕೊಂಡ ಕಾರಣಕ್ಕೇ ಆಗಿದೆ ಎಂದು ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ನಂಬಿಕೊಂಡಿರುತ್ತೇವೆ. ನಮ್ಮ ಅರಿವಿಗೆ ಬಾರದೇ ಒಂದು ಘಟನೆಯ ಹಿನ್ನೋಟದ ಪೂರ್ವಗ್ರಹಕ್ಕೆ ನಾವು ಒಳಗಾಗಿರುತ್ತೇವೆ.

4. ಎಲ್ಲನ್ ನಿಯಮ: “ಆಟವೇ ಆಡದಿದ್ದರೆ ನೀನು ಜಯ ಗಳಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಿಲ್ಲ” ತೀರಾ ಸರಳವಾದ ಈ ನಿಯಮ ಅತ್ಯಂತ ಗಹನವೂ ಹೌದು. ಅನಿಶ್ಚಿತತೆ ಮತ್ತು ಸೋಲಿನ ಭಯದ ನಡುವೆಯೂ ಭಾಗವಹಿಸದೇ ಇದ್ದರೆ ಅದರ ಅನುಭವವೇ ಆಗುವುದಿಲ್ಲ ಎಂಬುದನ್ನು ಈ ಮಾತು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ. ಈ ಕ್ಷಿತಿಗಳಲ್ಲಿ ಅದರಲ್ಲೂ ಮುಖ್ಯವಾಗಿ ಭಾರತದಂತಹ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯಲ್ಲಿ ಸುದೀರ್ಘಾವಧಿ ಸಂಪತ್ತಿನ ಸೃಷ್ಟಿಯ ಹಿನ್ನೆಲೆಯಲ್ಲಿ ಈ ನಿಯಮವನ್ನು ನಾವು ಗಮನಿಸಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಯಾವುದೇ ಆಟದಲ್ಲಿ ಯಶಸ್ವಿಯಾಗಲು ನಾವು ಆಟವನ್ನು ಆಡಬೇಕು. ಪ್ರೇಕ್ಷಕರಾಗಿರಲು ಸಾಧ್ಯವಿಲ್ಲ. ಜೊತೆಗೆ ಆ ಆಟಕ್ಕೆ ಬೇಕಾದ ಮಾನಸಿಕ ಕ್ಷಮತೆ ಮತ್ತು ಶಿಸ್ತನ್ನು ಬೆಳೆಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಹಾಗಿದ್ದರೆ ಮಾತ್ರ ಹೂಡಿಕೆ ಎಂಬ ಆಟದಲ್ಲಿ ಯಶಸ್ಸು ಗಳಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ.

5. ಫಾಕ್ಲಂಡ್ ನಿಯಮ: “ನಿರ್ಧಾರ ಕೈಗೊಳ್ಳಲೇಬೇಕಾದ ಅಗತ್ಯ ಇಲ್ಲದಿದ್ದಾಗ ನಿರ್ಧಾರ ಮಾಡದಿರಿ.” -ನಿರ್ಧಾರ ಕೈಗೊಳ್ಳದೇ ಇರುವುದು ಕೂಡ ಒಂದು ನಿರ್ಧಾರವೇ ಆಗಿದೆ. ಗುಂಪಿನಲ್ಲಿ ಗೋವಿಂದ ಎಂಬ ಮಾತನ್ನು ಕೇಳಿರುತ್ತೀರಿ. ವೈಯಕ್ತಿಕ ಹಣಕಾಸಿನ ಹಿನ್ನೆಲೆಯಲ್ಲಿ ಗಮನಿಸಿದರೆ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯಲ್ಲಿ ಏರಿಳಿತದ ಗದ್ದಲ ಮತ್ತು ಗೌಜು ಇದ್ದಾಗ ನಿರ್ಧಾರ ಕೈಗೊಳ್ಳಲೇಬೇಕಾದ ಒತ್ತಡ ಇರುತ್ತದೆ. ಅಂತಹ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ನಿರ್ಧಾರ ಕೈಗೊಳ್ಳದೆ ಸುಮ್ಮನಿರುವುದು ಕೂಡ ಒಂದು ಜಾಣತನವೇ ಆಗಿದೆ. ಸಂಪತ್ತಿನ ಸೌಧವನ್ನು ಕಟ್ಟುವ ಕೆಲಸದಲ್ಲಿ ಆಗಾಗ ನಮ್ಮ ಹಾದಿಗಳನ್ನು ಬದಲಿಸದೇ ಇರುವುದು ಕೂಡ ಮುಖ್ಯ. ಅನಗತ್ಯವಾದ ಬದಲಾವಣೆಗಳನ್ನು ಮಾಡುವುದು ಮತ್ತು ನಿರ್ಧಾರ ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದು ಸುದೀರ್ಘಾವಧಿ ಪಯಣದ ಭಾಗವಲ್ಲ ಹಾಗೂ ತರ್ಕಬದ್ಧವೂ ಅಲ್ಲ.

6. ನ್ಯೂಟನ್ ನಿಯಮ: “ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಕ್ರಿಯೆಗೂ ಸಮನಾದ ವಿರುದ್ಧ ಕ್ರಿಯೆ ಇರುತ್ತದೆ” ಇದು ಅತ್ಯಂತ ಜನಪ್ರಿಯ ನಿಯಮ; ನೀವು ಯಾವುದೇ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ನಿರ್ಧಾರ ಕೈಗೊಂಡರೆ ಅಥವಾ ಯಸ್ ಎಂದು ಹೇಳಿದರೆ ಇನ್ನೂ ಅನೇಕ ಆಯ್ಕೆಗಳಿಗೆ ನೋ ಎಂದು ಹೇಳಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ ಎಂಬುದು ಇದರ ಭಾವಾರ್ಥ. ನೀವು ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಹಣಕಾಸು ನಿರ್ಧಾರ ಕೂಡ ನಿಮ್ಮ ಸಂಪತ್ತು ಸೃಷ್ಟಿಯ ಜರ್ನಿಯಲ್ಲಿ ಸುದೀರ್ಘಾವಧಿ ಪ್ರಭಾವ ಬೀರುವ ಸಾಮರ್ಥ್ಯವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ. ಒಂದು ವಿಳಂಬಿತ ಹೂಡಿಕೆ, ಎಸ್‌ಐಪಿಯ ಕಡಿಮೆ ಮೊತ್ತ, ಬೆಳೆಯದೇ ಇರುವ ನಿಮ್ಮ ಎಸ್‌ಐಪಿ, ಈ ಕ್ಷಿತಿಗಳಿಗೆ ಬದಲಾಗಿ ನಿಶ್ಚಿತ ಠೇವಣಿಗಳಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ, ಇತ್ತೀಚಿನ ಗ್ಯಾಜೆಟ್‌ಗೆ ಹಣ ವ್ಯಯ ಮಾಡುವುದು ಸೇರಿದಂತೆ ಅಂತಹ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ನಿರ್ಧಾರದಲ್ಲಿ ಅವಕಾಶವಾದಿ ವೆಚ್ಚವನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿದರೆ ಅದರಲ್ಲಿ ಋಣಾತ್ಮಕ ಮತ್ತು ಧನಾತ್ಮಕ ಎರಡೂ ಫಲಿತಾಂಶಗಳು ಇರುತ್ತವೆ.

7. ವಾಲ್ಟನ್ ನಿಯಮ: “ಮಾಹಿತಿ ಮತ್ತು ಬುದ್ಧಿವಂತಿಕೆಯನ್ನು ಮೊದಲು ಬಳಸು, ಹಣ ತಾನಾಗಿಯೇ ಹರಿದು ಬರುತ್ತದೆ” -ವಾಲ್ಟನ್ ನಿಯಮದಿಂದ ಹೂಡಿಕೆದಾರರಿಗೆ ವ್ಯಕ್ತವಾಗುವ ಅಂಶವೇನೆಂದರೆ ಹೂಡಿಕೆಯ ಪಯಣದಲ್ಲಿ ನಿರಂತರವಾಗಿ ಜ್ಞಾನವನ್ನು ಬೆಳೆಸಿಕೊಳ್ಳುತ್ತ ಸಾಗಬೇಕು ಮತ್ತು ಅನುಭವವನ್ನೂ ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು ಎಂಬುದು. ಈ ಜ್ಞಾನ, ಅಭ್ಯಾಸ ಮತ್ತು ನಡವಳಿಕೆಯಿಂದ ಅಂತಿಮವಾಗಿ ಸಂಪತ್ತು ಸೃಷ್ಟಿಯ ಪಯಣದಲ್ಲಿ ಧನಾತ್ಮಕ ಫಲಿತಾಂಶವನ್ನು ಒದಗಿಸುತ್ತದೆ.



8. ಪಾರ್ಕಿನ್ಸನ್ ನಿಯಮ: “ಕೆಲಸ ಪೂರ್ಣ ಗೊಳ್ಳಲು ಲಭ್ಯವಿರುವ ಸಮಯದ ಭರ್ತಿಗೆ ತಕ್ಕಂತೆ ಅದು ವಿಸ್ತಾರಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ- ಜೀವನಶೈಲಿಯ ಹಣದುಬ್ಬರವನ್ನು ನಿಯಂತ್ರಿಸದೇ ಇದ್ದರೆ ಆಗುವ ಪರಿಣಾಮದ ಬಗ್ಗೆ ಪಾರ್ಕಿನ್ಸನ್ ನಿಯಮ ಎಚ್ಚರಿಕೆಯನ್ನು ನೀಡುತ್ತದೆ. ಯಾವತ್ತೂ ನಾವು ಸಮಯದೊಂದಿಗೆ ಏರುವ ವಿಲೇವಾರಿ ಆದಾಯವನ್ನು ಭರ್ತಿ ಮಾಡಲು ನಮ್ಮ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಕೂಡ ಹೆಚ್ಚಿಸುತ್ತ ಹೋಗುತ್ತೇವೆ. ಇದನ್ನು ನಿಯಂತ್ರಿಸಬೇಕಾದ ಅಗತ್ಯವಿರುತ್ತದೆ. ಆದಾಯದಲ್ಲಿ ಆಗಿರುವ ಏರಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚಿನ ಪ್ರಮಾಣವನ್ನು ಶಿಸ್ತುಬದ್ಧವಾಗಿ ಹೂಡಿಕೆಯ ಕಡೆಗೆ ಆಗಾಗ ವರ್ಗಾಯಿಸಬೇಕು. ಇದರಿಂದಾಗಿ ನಿಮ್ಮ ವೆಚ್ಚಕ್ಕಿಂತ ಅಧಿಕವಾಗಿ ನಿಮ್ಮ ಹೂಡಿಕೆ ಬೆಳೆಯುತ್ತ ಹೋಗುತ್ತದೆ.

9. ಹಾಪ್ಲೆಂಡರ್ ನಿಯಮ: “ಇದು ಯಾವತ್ತೂ ನೀನು ನಿರೀಕ್ಷಿಸಿದ್ದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಸುದೀರ್ಘ,

ಅದರಲ್ಲೂ ಮುಖ್ಯವಾಗಿ ಇದನ್ನು ನೀನು ಗಮನಕ್ಕೆ ತೆಗೆದುಕೊಂಡಾಗ” ಆರಂಭದಲ್ಲಿ ನಿರೀಕ್ಷೆ ಮಾಡಿದ್ದಕ್ಕಿಂತ ಸುದೀರ್ಘ ಸಮಯವನ್ನು ಬೇಡುವ ಕಾರ್ಯಗಳ ಪ್ರವೃತ್ತಿಯನ್ನು ಈ ಹಾಪ್ಲೆಂಡರ್ ನಿಯಮ ಬಿಂಬಿಸುತ್ತದೆ. ವೈಯಕ್ತಿಕ ಹಣಕಾಸು ಹಿನ್ನೆಲೆಯಲ್ಲಿ ಇದನ್ನು ನೋಡಿದಾಗ, ಹಣಕಾಸು ಗುರಿಯನ್ನು ಸಾಧಿಸಲು ಸಮಯ, ಸಂಯಮ ಮತ್ತು ಸ್ಥಾಯಿತ್ವ ಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಈ ನಿಯಮ ನಮಗೆ ನೆನಪಿಸುತ್ತದೆ. ಇಂದಿನ ಜಗತ್ತಿನಲ್ಲಿ ನಿಮ್ಮ ಹಣವು ನಿಮ್ಮ ನಿರೀಕ್ಷಿತ ಭವಿಷ್ಯಕ್ಕಾಗಿ ಅಸಾಧಾರಣ ದರದಲ್ಲಿ ಏರಿಕೆ ಕಾಣುತ್ತದೆ ಎಂದು ಅಪೇಕ್ಷಿಸುವುದು ಮೂರ್ಖತನವಾಗುತ್ತದೆ. ನಿಮ್ಮ ಸಮಯ ಮತ್ತು ಆದಾಯದ ವಿಚಾರದಲ್ಲಿ ಸೂಕ್ತ ಸುರಕ್ಷತೆಯನ್ನು ಕಾಯ್ದುಕೊಳ್ಳುವುದು ಅಗತ್ಯ.

10. ಸ್ವರ್ಜನ್ ನಿಯಮ: “ಪ್ರತಿಯೊಂದರಲ್ಲೂ ಇದೆ ಶೇ.90ರಷ್ಟು ಅಮೇಧ್ಯ”- ಹೂಡಿಕೆಯ ಜಗತ್ತಿನಲ್ಲಿ ಅತ್ಯಂತ ವಿವೇಚನೆಯಿಂದ ಕೆಲಸ ಮಾಡಬೇಕು ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಸ್ವರ್ಜನ್ ನಿಯಮ ನೆನಪಿಸುತ್ತದೆ. ಅನುಭವಿ ಹೂಡಿಕೆದಾರರ ಪ್ರಕಾರ ಎಲ್ಲ ಅವಕಾಶಗಳೂ ಸಮಾನವಾಗಿರುತ್ತವೆ. ಆದರೆ ಅವುಗಳನ್ನು ಎಚ್ಚರಿಕೆಯಿಂದ ನಿರ್ವಹಿಸಬೇಕು ಈ ಎಲ್ಲ ಗೌಜು-ಗದ್ದಲದ ನಡುವೆ ಸೂಕ್ತವಾದ ಹೂಡಿಕೆ ಅವಕಾಶಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸುವುದು ಬುದ್ಧಿವಂತಿಕೆ. ಇದರಿಂದ ಲಾಭದಾಯಕವಾದ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋ ರೂಪಿಸಲು ಸಾಧ್ಯ. ಹಣ-ಕಾಸು ಯಶಸ್ಸಿನ ಹಾದಿಯಲ್ಲಿ ಪ್ರಮಾಣಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಾಗಿ ಗುಣಮಟ್ಟಕ್ಕೆ ಪ್ರಾಮುಖ್ಯತೆ ನೀಡಬೇಕು

ಎಂಬುದು ಈ ನಿಯಮದ ಸತ್ಯ

ಕೊನೆಯ ಮಾತು: ಕಲಿಕೆ ಮತ್ತು ಬುದ್ಧಿವಂತಿಕೆಯನ್ನು ಎಲ್ಲಿಯಾದರೂ ಪತ್ತೆ ಮಾಡಬಹುದು. ಅದಕ್ಕೆ ಹಣಕಾಸು ಕ್ಷೇತ್ರವೇ ಆಗಬೇಕೆಂದೇನೂ ಇಲ್ಲ. ಇತರ ಜ್ಞಾನದ ಕ್ಷೇತ್ರಗಳಿಂದ ಲಭ್ಯವಾದ ಕಲಿಕೆಗಳಿಂದ ಪಡೆದ ಜ್ಞಾನವು ಉತ್ತಮ ಹೂಡಿಕೆದಾರರಾಗಲು ಸಹಾಯ ಮಾಡುತ್ತದೆ. ಈ ಹಿನ್ನೆಲೆಯಲ್ಲಿ ಸಾರ್ವತ್ರಿಕ ನಿಯಮಗಳು ಆತ್ಮಾವಲೋಕನ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲು ಅವಕಾಶ ಮಾಡಿವೆ. ಇವುಗಳನ್ನು ನಮ್ಮ ಹೂಡಿಕೆ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರಗಳಲ್ಲಿ ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದರಿಂದ ಅನುಭವಿ ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ಸಂಪತ್ತಿನ ನಿರ್ವಹಣೆಯಲ್ಲಿ ಇರುವ ಸಂಕೀರ್ಣತೆಗಳನ್ನು ದಾಟಲು ಹಾಗೂ ಉತ್ತಮ ಹೂಡಿಕೆದಾರರಾಗಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ. ದುರಾದೃಷ್ಟವಶಾತ್ ನಮ್ಮ ತಪ್ಪುಗಳಿಂದಾಗಿ ಕೆಲವು ನಷ್ಟಕ್ಕೆ ಬಾಧ್ಯಸ್ಥರಾಗಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಬೇಕಾದರೆ ಕೆಲವು ಮೂಲಭೂತ ಮಟ್ಟದ ಜ್ಞಾನ ಹಾಗೂ ಅನುಭವದ ಆದಾರದಲ್ಲಿ ಸೂಕ್ತ ಯೋಜನೆ ರೂಪಿಸಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಸಾಕಷ್ಟು ನಡವಳಿಕೆಯ ಗುಣಲಕ್ಷಣಗಳ ಬಳಿಕ ಯಶಸ್ವಿಯಾಗುತ್ತೇವೆ.



ಭಾರತದಲ್ಲಿ ಒಂದು ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿ ಎಂದರೆ ವಿಮಾದಾರರು ಅಥವಾ ವಿಮಾ ಕಂಪನಿ ಮತ್ತು ಪಾಲಿಸಿದಾರರ ನಡುವಿನ ಒಪ್ಪಂದ ಅಥವಾ ಕಾನೂನು ಕರಾರು. ಇಂತಹದೊಂದು ಒಪ್ಪಂದ ನಡೆಯುವುದು ವಿಮಾ ಪ್ರಸ್ತಾವನಾ ಅರ್ಜಿಯಲ್ಲಿ ಪಾಲಿಸಿದಾರರು ಒದಗಿಸುವ ಮಾಹಿತಿಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ. ಹಾಗಾಗಿ ಇದನ್ನು ಇಡೀ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಯ ಮಹತ್ವದ ಭಾಗ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಈ ಪ್ರಸ್ತಾವನಾ ಅರ್ಜಿ ಮತ್ತು ಇತರ ಮಾಹಿತಿಯ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ವಿಮಾ ಕಂಪನಿಯು ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ನೀಡುತ್ತದೆ. ಅಪಾಯಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಅಂಕಿತ ಹಾಕುವ ದೃಷ್ಟಿಯಿಂದ ಪಾಲಿಸಿದಾರರಿಂದ ಸೂಕ್ತ ದಾಖಲೆ ಪಡೆಯುತ್ತದೆ.

ಪ್ರಸ್ತಾವನಾ ಅರ್ಜಿಯಲ್ಲಿರುವ ಮಾಹಿತಿಗಳೆಂದರೆ: ಪಾಲಿಸಿದಾರರ ವಿಳಾಸ, ವಯಸ್ಸು, ಹೆಸರು, ಶಿಕ್ಷಣ, ಆದಾಯ ಮತ್ತು ಉದ್ಯೋಗ ಸೇರಿದಂತೆ ಎಲ್ಲ ಮೂಲಭೂತ ಮಾಹಿತಿ.

ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಪಡೆಯುವ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ವೈದ್ಯಕೀಯ ಹಿನ್ನೆಲೆ, ಅಥವಾ ಧೂಮಪಾನ, ಮದ್ಯಪಾನದಂತಹ ಜೀವನ ಶೈಲಿಯ ಇತರೆ ಮಾಹಿತಿಗಳು.

ಈ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಗಳು ಯಾವತ್ತೂ ಉತ್ತಮ ನಂಬಿಕೆಯ ಸಿದ್ಧಾಂತದ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ನಡೆಯುತ್ತಿರುತ್ತದೆ. ಅಂದರೆ ಈ ಒಪ್ಪಂದಕ್ಕೆ ಒಳಪಡುವ ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬರೂ ಕೂಡ ಒಪ್ಪಂದದ ವಿಷಯಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಯಾವುದೇ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸಬೇಕು ಎಂಬ ಕಾನೂನಿನ ನಿಬಂಧನೆಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರುತ್ತಾರೆ. ಹಾಗಾಗಿ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಕರಾರುವಕ್ಕಾದ, ಪರಿಪೂರ್ಣ ಮತ್ತು ಪ್ರಾಮಾಣಿಕ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ವಿಮಾ ಕಂಪನಿಗೆ ಒದಗಿಸಬೇಕು. ವಿಮಾ ಪ್ರಸ್ತಾವನಾ ಅರ್ಜಿಯನ್ನು ಭರ್ತಿ ಮಾಡುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಅನೇಕ ಅಂಶಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಎಚ್ಚರಿಕೆ ವಹಿಸಬೇಕು. ಅವುಗಳಲ್ಲಿ ಅತ್ಯಂತ

ನಿರ್ಣಾಯಕವಾದ ಕೆಲವನ್ನು ಇಲ್ಲಿ ಪ್ರಸ್ತಾಪಿಸಲಾಗಿದೆ.

ವಸ್ತುನಿಷ್ಠ ಅಂಶಗಳೆಂದರೆ ಏನು?: ಒಂದು ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ರಿಸ್ಕನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಿ ಯಾವ ಮೊತ್ತದ ಪ್ರೀಮಿಯನ್ನು ನಿಗದಿಪಡಿಸಬೇಕು ಎಂದು ವಿಮಾ ಖಾತರಿದಾರ ನಿರ್ಧರಿಸಲು ಅನುಕೂಲವಾದ ಅಂಶಗಳನ್ನು ವಸ್ತುನಿಷ್ಠ ಅಂಶಗಳೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸಬಹುದು. ಒಂದುವೇಳೆ ಪಾಲಿಸಿದಾರನು ಯಾವುದೇ ವಸ್ತುನಿಷ್ಠ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಮುಚ್ಚಿಟ್ಟಿದ್ದಾನೆ ಎಂಬುದು ತಿಳಿದುಬಂದರೆ ವಿಮಾ ಕಂಪನಿಯು ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ನಿರಾಕರಿಸಬಹುದು ಅಥವಾ ಯಾವುದಾದರೂ ಕ್ಲೈಮ್ ಇದ್ದರೆ ಅದನ್ನು ತಿರಸ್ಕರಿಸಬಹುದು. ಹಾಗಾಗಿ ಯಾವುದೇ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಅನುಮಾನವಿಲ್ಲದ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಘೋಷಣೆ ಮಾಡುವುದು ಅತ್ಯಗತ್ಯ.

ತಾತ್ಕಾಲಿಕ ನಿಷೇಧಿತ ಅವಧಿ: ಪಾಲಿಸಿದಾರನು ಯಾವುದೇ ಬ್ರೇಕ್ ಇಲ್ಲದೆ ಸತತ ಎಂಟು ವರ್ಷಗಳ ಕಾಲ ವಿಮಾ ಕವರೇಜ್‌ನ್ನು ಮುಂದುವರಿಸಿದರೆ ವಿಮಾ ಕಂಪನಿಯು ಕ್ಲೈಮ್‌ನ್ನು ನಿರಾಕರಿಸುವಂತಿಲ್ಲ. ಇಂತಹ ಎಂಟು ವರ್ಷಗಳ ಅವಧಿಯನ್ನು ತಾತ್ಕಾಲಿಕ ನಿಷೇಧಿತ ಅವಧಿ ಅಥವಾ ಮೊರಟೋರಿಯಂ ಅವಧಿ ಎಂದು ಕರೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ. ಈ ಅವಧಿ ಕಳೆದ ಬಳಿಕ ಕಂಪನಿಯು ಯಾವುದೇ ಕ್ಲೈಮ್‌ನ್ನು ನಿರಾಕರಿಸುವ ಹಾಗಿಲ್ಲ.

1. ಸರಿಯಾದ ಸಂಪರ್ಕ ವಿವರಗಳು: ಈ ಅರ್ಜಿಯನ್ನು ಭರ್ತಿ ಮಾಡುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಅನೇಕರು ವಿಷಯಗಳನ್ನು ಗಂಭೀರವಾಗಿ ಪರಿಗಣಿಸುವುದಿಲ್ಲ. ವ್ಯಕ್ತಿಯ ವಯಸ್ಸು, ಸಂಪರ್ಕ ವಿವರಗಳು, ಆದಾಯ, ವಿದ್ಯಾರ್ಹತೆ ಮುಂತಾದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಸರಿಯಾಗಿ ಒದಗಿಸುವುದಿಲ್ಲ. ವಿಷಯಗಳನ್ನು ಕರಾರುವಕ್ಕಾಗಿರುವುದು ಮುಖ್ಯ. ಪಾಲಿಸಿದಾರನು ಸರಿಯಾದ ವಿಳಾಸ, ಸಂಪರ್ಕ

ಸಂಖ್ಯೆ ಮತ್ತು ಇ-ಮೇಲ್ ವಿವರಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸಬೇಕು. ಕ್ಲೈಮ್ ಇತ್ಯರ್ಥ ಮಾಡುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಈ ಮಾಹಿತಿಗಳನ್ನು ಆಧರಿಸಿಯೇ ವಿಮಾದಾರರು ಪಾಲಿಸಿದಾರನನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸುತ್ತಾರೆ. ಕರಾರಿಗೆ ಒಳಪಡುವ ಉದ್ದೇಶದಿಂದ ವಿಳಾಸ ಅತ್ಯಗತ್ಯ. ಪಾಲಿಸಿದಾರನು ಒದಗಿಸಿದ ದೂರವಾಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ ಮತ್ತು ವಿಳಾಸದ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ವಿಮಾದಾರನು ಸಕಾಲದಲ್ಲಿ ತಲುಪಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದೇ ಇದ್ದರೆ ಕೋಟಿಗಟ್ಟಲೆ ಕ್ಲೈಮ್ ಮತ್ತು ಮೆಚ್ಚುರಿಟಿಯನ್ನು ಪಾವತಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ. ಇಷ್ಟು ಮಾತ್ರವಲ್ಲದೆ ಪಾಲಿಸಿದಾರನ ವಯಸ್ಸು, ಎತ್ತರ, ತೂಕ, ಆರೋಗ್ಯಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವಿವರ, ಕುಟುಂಬದ ವೈದ್ಯಕೀಯ ಹಿನ್ನೆಲೆ, ಆದಾಯ, ಉದ್ಯೋಗ, ವಿದ್ಯಾರ್ಹತೆ ಇತ್ಯಾದಿ ವಿವರಗಳು ವಿಮಾ ಒಪ್ಪಂದದ ಮೇಲೆ ಪರಿಣಾಮ ಬೀರುತ್ತವೆ. ಇದರಿಂದ ಪ್ರಸ್ತಾಪವೇ ತಿರಸ್ಕೃತವಾಗಬಹುದು ಅಥವಾ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ದರದಲ್ಲಿ ಏರಿಕೆ ಉಂಟಾಗಬಹುದು.

2. ವೈದ್ಯಕೀಯ ಸ್ಥಿತಿ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸಿ: ಅನೇಕ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ ಜನರು ಪ್ರಸ್ತಾವನಾ ಅರ್ಜಿಯಲ್ಲಿ ತಮ್ಮ ಈಗಿನ ಆರೋಗ್ಯ ಸ್ಥಿತಿಯನ್ನು ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸುವುದಿಲ್ಲ. ಕಡಿಮೆ ಪ್ರೀಮಿಯಂಗೆ ಉತ್ತಮ ಸೌಲಭ್ಯಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುವುದು ಅಥವಾ ಕಾಯುವ ಅವಧಿ ಅಥವಾ ತಿರಸ್ಕಾರಗೊಳ್ಳುವುದರಿಂದ ತಪ್ಪಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ಉದ್ದೇಶದಿಂದ ಇದನ್ನು ಮಾಡುತ್ತಾರೆ. ಆದರೆ ವೈದ್ಯಕೀಯ ಹಿನ್ನೆಲೆ/ಪ್ರಶ್ನಾವಳಿ ವಿಭಾಗದಲ್ಲಿ ಆರೋಗ್ಯದ ಪೂರ್ಣ ಹಿನ್ನೆಲೆಯನ್ನು ಪ್ರಸ್ತಾಪ ಮಾಡಬೇಕು. ವಿಮೆಯನ್ನು ಕ್ಲೈಮ್ ಮಾಡುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ನೀವು ನೀಡಿದ ವೈದ್ಯಕೀಯ ಹಿನ್ನೆಲೆಯಲ್ಲಿ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಕಾಣದೇ ಇದ್ದರೆ ಕ್ಲೈಮ್ ತಿರಸ್ಕೃತಗೊಳ್ಳುವ ಅಥವಾ ಪಾಲಿಸಿಯೇ ರದ್ದಾಗುವ ಸಾಧ್ಯತೆ ಇರುತ್ತದೆ.

3. ವೈಯಕ್ತಿಕ ಆರೋಗ್ಯದ ಅಭ್ಯಾಸಗಳು:

ವಿಮೆಯನ್ನು ಪಡೆಯುವ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಮದ್ಯ ಸೇವನೆ, ತಂಬಾಕು ಮತ್ತು ಇತರ ಮಾದಕ ದ್ರವ್ಯಗಳ ಸೇವನೆಯನ್ನು ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸಬೇಕು. ತಂಬಾಕು ಮತ್ತು ಮದ್ಯಪಾನ ಆರೋಗ್ಯದ ಮೇಲೆ ನಕಾರಾತ್ಮಕ ಪರಿಣಾಮಗಳನ್ನು ಬೀರುತ್ತದೆ ಎಂಬುದು ನಮಗೆಲ್ಲ ತಿಳಿದ ಸಂಗತಿ. ಹಾಗಾಗಿ ನೀವು ತಂಬಾಕು ಅಥವಾ ಮದ್ಯಪಾನ ಬಳಕೆ ಮಾಡುತ್ತೀರಾದರೆ ವಿಮಾದಾರರು ಹೆಚ್ಚಿನ ಶುಲ್ಕವನ್ನು ಭರಿಸಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಅಂತಹ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಗೆ ಅವರ ಮದ್ಯಪಾನ ಅಥವಾ ಧೂಮಪಾನ ಸೇವನೆ ಪ್ರಮಾಣ ಮತ್ತು ವ್ಯಸನದ ವಿಧ ಆಧರಿಸಿ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಮೊತ್ತವನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

4. ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿರುವ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಗಳು:

ಒಂದೇ ವಿಮಾದಾರರು ಅಥವಾ ಇತರ ವಿಮಾದಾರರಿಂದ ಎಲ್ಲಾ ಪಾಲಿಸಿಗಳನ್ನು ಪ್ರಸ್ತಾಪ ಮಾಡುವುದು ಅತ್ಯಗತ್ಯ. ಒಂದು ವೇಳೆ ಈಗಾಗಲೇ ಒಂದು ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ನೀವು ಹೊಂದಿದ್ದರೆ ಅರ್ಹತೆ ಅಥವಾ ಕರಾರು ಒಪ್ಪಂದದ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಗರಿಷ್ಠ ಸೌಲಭ್ಯದಲ್ಲಿ ಬಾಕಿ ಇರುವ ಸೌಲಭ್ಯಕ್ಕೆ ಮಾತ್ರ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿರುವ ಪಾಲಿಸಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಸರಿಯಾದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಕೊಡದೇ ಇದ್ದರೆ ಪಾಲಿಸಿ ರದ್ದಾಗುವ ಸಾಧ್ಯತೆ ಇರುತ್ತದೆ. ಪಾಲಿಸಿದಾರರು ಮೊದಲೇ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದು, ಅದನ್ನು ಪ್ರಸ್ತಾಪಿತ ಹಂತದಲ್ಲಿ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸಿಲ್ಲ ಎಂದಾದರೆ ವಿಮಾದಾರರು ಕ್ಲೈಮ್‌ನ್ನು ತಿರಸ್ಕರಿಸುವ ಅಥವಾ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ರದ್ದು ಮಾಡುವ ಸಾಧ್ಯತೆ ಅಧಿಕವಾಗಿರುತ್ತದೆ.



5. ಕರಾರುವಕ್ಕಾಗಿರಲಿ ವೃತ್ತಿ ವಿವರ:

ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಪಡೆಯುವವರು ಯಾವ ಸ್ವರೂಪದ ಕೆಲಸ ಅಥವಾ ಸೇವೆಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುತ್ತಾರೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಪ್ರಸ್ತಾಪ ಮಾಡುವುದಿಲ್ಲ. ಅಪಘಾತದ ರಿಸ್ಕ್ ಅಂದಾಜು ಮಾಡಲು ವೃತ್ತಿಯನ್ನು ಮಾನದಂಡವನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಉದಾಹರಣೆಗೆ ನೀವು ವಿಮಾನಯಾನ ಕ್ಷೇತ್ರದಲ್ಲಿ ಕೆಲಸ ಮಾಡುತ್ತಿದ್ದರೆ ನೀವು ಜೀವನದಲ್ಲಿ ಎದುರಿಸುವ ರಿಸ್ಕ್ ದೊಡ್ಡದು. ಹಾಗಾಗಿ ಅದನ್ನು ಅರ್ಜಿಯಲ್ಲಿ ಪ್ರಸ್ತಾಪ ಮಾಡಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಹಾಗೆ ನೀವು ಒದಗಿಸುವ ಮಾಹಿತಿ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಚಾರ್ಜ್ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಪ್ಯಾರಾಗ್ವೆಡಿಯೋ, ಪ್ಯಾರಾಸೈಕಲಿಂಗ್, ಮುಂತಾದ ಅಪಾಯಕಾರಿ ವೃತ್ತಿ ಅಥವಾ ಅಭ್ಯಾಸವನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದರೆ ಹೆಚ್ಚಿನ ಶುಲ್ಕ ವಿಧಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ವಿಮಾದಾರರು ತಾವು ನೀಡುವ ಕವರೇಜ್‌ನ್ನೇ ನಿರಾಕರಿಸಬಹುದು.

6. ನಾಮಿನಿ ವಿವರ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸಿ: ಸರಿಯಾದ

ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ ಪ್ರಯೋಜನಗಳು ಲಭ್ಯವಾಗುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಲು ಅರ್ಜಿಯಲ್ಲಿ ನಾಮಿನಿ ವಿವರಗಳನ್ನು ಪ್ರಕಟಿಸುವುದು ಅತಿ ಮುಖ್ಯ.

ಕೊನೆಯ ಮಾತು: ಮೇಲಿನ ಎಲ್ಲ ವಿವರಗಳನ್ನು ಗಮನಿಸಿದರೆ ಪ್ರಸ್ತಾವನಾ ಅರ್ಜಿ ಎಷ್ಟು ಮುಖ್ಯ ಎನ್ನುವುದು ತಿಳಿದುಬರುತ್ತದೆ. ಈ ಹಿನ್ನೆಲೆಯಲ್ಲಿ ಒಂದು ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಕೊಳ್ಳುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಒಂದು ಪ್ರಮುಖ ದಾಖಲೆಯಲ್ಲಿ ವಿವರಗಳನ್ನು ಭರ್ತಿ ಮಾಡುವಾಗ ಆದ್ಯ ಗಮನವನ್ನು ನೀಡುವುದು ಮುಖ್ಯ. ಹಾಗೆ ಮಾಡದೇ ಹೋದರೆ ಕ್ಲೈಮ್ ತಿರಸ್ಕೃತಗೊಳ್ಳುವಂತಹ ಪ್ರತಿ-ಕೂಲ ಪರಿಣಾಮಗಳನ್ನು ಎದುರಿಸಬೇಕಾಗಬಹುದು. ಈ ಪ್ರಸ್ತಾಪ ಅರ್ಜಿ ಬಗ್ಗೆ ಯಾವುದಾದರೂ ಪ್ರಶ್ನೆಗಳಿದ್ದರೆ ವಿಮಾದಾರರಿಂದ ಅಥವಾ ನಿಮ್ಮ ವಿಮಾ ಸಲಹೆಗಾರರಿಂದ ಸ್ಪಷ್ಟಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಉತ್ತಮ. ಒಪ್ಪಂದಗಾರರು ನಿಮ್ಮ ರಿಸ್ಕ್‌ನ್ನು ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಪರಿಗಣಿಸಬೇಕಿದ್ದರೆ ನೀವು ಸೂಕ್ತ ವಿವರಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುವುದು ಕೂಡ ಮುಖ್ಯ. ■

ಇನ್‌ಸೈರ್ ಇಂಡಿಯಾ ವೆಲ್ತ್ ಪ್ರೈವೇಟ್ ಲಿ.
(ARN-79020)

ಎಎಂಎಫ್‌ಐ ನೋಂದಾಯಿತ ಮ್ಯೂಚುಯಲ್ ಫಂಡ್ ವಿತರಕರು

ನಮ್ಮ ಸಂಪರ್ಕ: 9148319207, 080-42129917

Mail: info@inspireindiafs.com

ನಮ್ಮ ಸೇವೆಗಳು

- | | |
|--|--------------------------|
| 1. ಮ್ಯೂಚುಯಲ್ ಫಂಡ್ಸ್ | 6. ವಿಮೆ |
| 2. ಸ್ಟಾಕ್ ಬ್ರೋಕಿಂಗ್ | 7. ವೆಲ್ತ್ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ |
| 3. ಫೈನಾನ್ಸಿಯಲ್ ಕನ್ಸಲ್ಟಿಂಗ್ & ಪ್ಲಾನಿಂಗ್ | 8. ಹಣಕಾಸು ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ |
| 4. ಪ್ರಾಪರ್ಟಿ ಇನ್ವೆಸ್ಟ್‌ಮೆಂಟ್ | 9. ತೆರಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಕೆ |
| 5. ತೆರಿಗೆ ಉಳಿತಾಯ ಬಾಂಡ್‌ಗಳು | 10. ವಿಲ್ ಬರವಣಿಗೆ |

ವಿಳಾಸ: : INSPIRE INDIA WEALTH PVT LTD

@ 65, 'Surasia Enclave', 1st Floor, Puttanna Road,
Gandhi Bazar, Basavanagudi, Bengaluru-560004

ದಿಸ್‌ಕ್ಲೈಮರ್

ಈ ವಾರ್ತಾಪತ್ರದ ಸಂಕಲನ ಮಾಡುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ನಾವು ಎಲ್ಲ ರೀತಿಯ ಕಾಳಜಿ ಮತ್ತು ಎಚ್ಚರಿಕೆಯನ್ನು ವಹಿಸಿರುತ್ತೇವೆ. ಇಲ್ಲಿನ ಮಾಹಿತಿಗಳನ್ನು ನಂಬಿಕೆಗೆ ಅರ್ಹವಾದ ಹಲವು ಮೂಲಗಳಿಂದ ಪಡೆದಿರುತ್ತೇವೆ. ಆದರೆ ಯಾವುದೇ ಮಾಹಿತಿಯ ಖಚಿತತೆ, ಅರ್ಹತೆ ಅಥವಾ ಪರಿಪೂರ್ಣತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಖಾತರಿಯಾಗಿ ಹೇಳಲು ಸಾಧ್ಯವಿಲ್ಲ. 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. ಮ್ಯೂಚುಯಲ್ ಫಂಡ್ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಯಾವತ್ತೂ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಅಪಾಯದ ವ್ಯಾಪ್ತಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರುತ್ತವೆ. ಹಾಗಾಗಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುವುದಕ್ಕೂ ಮುನ್ನ ನಿಮಗೆ ನೀಡಲಾದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ದಯವಿಟ್ಟು ಅತ್ಯಂತ ಎಚ್ಚರಿಕೆಯಿಂದ ಓದಿಕೊಳ್ಳಿ. ಹಿಂದಿನ ನಿರ್ವಹಣೆಯ ಕೇವಲ ಸೂಚಕ ಉದ್ದೇಶವನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದು ಅದು ಯಾವುದೇ ಕಾರಣಕ್ಕೂ ಭವಿಷ್ಯದ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಕವಲ್ಲ ಎಂಬುದನ್ನು ಅರ್ಥ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

ದಿನಕ್ಕೊಂದು ಹೆಜ್ಜೆ ಅಂದರೆ ವರುಷಕ್ಕೆ 365: ಪ್ರತಿದಿನವೂ ನಡೆದರೆ ಅದೇ ನಿರಂತರ ಪ್ರಗತಿ