



ಶರಣ್ ಪಾಟೀಲ್
ಆರ್ಥಿಕ ತಜ್ಞ

ಸಲಹೆ ನಮ್ಮದು ಹೂಡಿಕೆ ನಿಮ್ಮದು

INSPIRE INDIA WEALTH PRIVATE LTD. @ 65, 'Suras Enclave' 1st floor, Puttanna Road, Gandhi Bazar

Basvanagudi, Bengaluru 560004, Ph: +91 8042129917, 9035414414. Mail: info@inspireindiads.com Website: www.inspireindiads.com



ನಿನ್ನ ಬಳಿ ಉತ್ತಮ ಐಡಿಯಾ ಇದೆ ಎನ್ನುವ ಮಾತಕ್ಕೆ ನಿನ್ನ ಮೇಲೆ ಚಿನ್ನದ ನಾಣ್ಯ ಸುರಿಯುವುದಿಲ್ಲ. ನಿಮ್ಮಲ್ಲಿರುವ ಐಡಿಯಾ ಜನರ ಗಮನ ಸೆಳೆಯುವ ಹಾಗೆ ಮಾಡಬೇಕು. ಅದಕ್ಕೆ ತಾಳ್ಮೆ ಸ್ಥಿರತೆ ಬೇಕು.

—ಹರ್ಬ್ ಕೆಲ್ಟರ್



ವ್ಯಾಪಾರದ ಬದುಕಿನಲ್ಲಿ ಮೊಟ್ಟ ಮೊದಲನೆಯದಾಗಿ ನಿಮಗೆ ನೀವು ಮಾಡುತ್ತಿರುವ ಕೆಲಸದ ಬಗ್ಗೆ ಬದ್ಧತೆ, ನಿಷ್ಠೆ ಮತ್ತು ಪ್ರಾಶನ್ ಇರಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ.

—ಲಕ್ಷ್ಮೀ ಮಿತ್ತಲ್



ನಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ಅರ್ಥಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವತ್ತ ಗಮನವನ್ನು ಹರಿಸಿದರೆ ಮಾತ್ರ ನಾವು ಗ್ರಾಹಕ ಕೇಂದ್ರಿತವಾದ ಆವಿಷ್ಕಾರಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ.

—ಆನಂದ್ ಮಹಿಂದ್ರಾ



ಹೊಸ ಹಣಕಾಸು ವರ್ಷದ ಮುನ್ನುಡಿಗೆ ಸಂಗತಿಗಳು



ಹೊಸ ಹಣಕಾಸು ವರ್ಷವು ಮುನ್ನುಡಿ ಬರೆದು ಅದಾಗಲೇ ಎರಡು ತಿಂಗಳುಗಳು ಕಳೆದು ಹೋಗಿವೆ. ಹಣಕಾಸು, ಲೆಕ್ಕಪತ್ರ ಮತ್ತು ತೆರಿಗೆ ವಿಚಾರ ಬಂದಾಗಲೆಲ್ಲ ಹಣಕಾಸು ವರ್ಷ ಎನ್ನುವುದು ಅತ್ಯಂತ ನಿರ್ಣಾಯಕ. ಈ ಹಂತದಲ್ಲಿ ಅನೇಕ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳು ನಡೆಯುತ್ತಿರುವ ಹಿನ್ನೆಲೆಯಲ್ಲಿ ಉದ್ಯಮಗಳು ಮತ್ತು ಉದ್ಯೋಗಿಗಳಿಗೆ ಇದು ಅತ್ಯಂತ ಮಹತ್ವದ ಅವಧಿ. ಹಣಕಾಸು ವರ್ಷ ಎಂದ ಕೂಡಲೇ ತಾವು ನಡೆಸಿದ ಹಣಕಾಸು ವ್ಯವಹಾರಗಳು ಮತ್ತು ಯೋಜನೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಇನ್ನೊಮ್ಮೆ ಅವಲೋಕನ ಮಾಡಲು ಸದವಕಾಶ. ಇಂತಹ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಕೆಲವು ಸಂಗತಿಗಳನ್ನು ತಪ್ಪದೇ ಮಾಡಬೇಕು. ಪ್ರತಿ ಹಣಕಾಸು ವರ್ಷ ಆರಂಭವಾದಾಗಲೂ ಇವುಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಕಾಳಜಿ ವಹಿಸಬೇಕು. ಅಂತಹ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳು ಯಾವುವು ಎಂಬುದನ್ನು ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸೋಣ.

1. **ಹಣಕಾಸು ಯೋಜನೆಗಳಿಗೆ ಮರುಭೇಟಿ:** ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಹಣಕಾಸು ಪರ್ಯಾಯದಲ್ಲಿ ಸುದೀರ್ಘಾವಧಿಯ ಹಣಕಾಸು ಯೋಜನೆಯು ಅತ್ಯಂತ ಮಹತ್ವದ ಸಂಗತಿ. ನಮ್ಮ ಹಣಕಾಸು ಗುರಿಗಳು ಏನು ಎಂಬುದನ್ನು ಗುರುತಿಸಿ ಅದಕ್ಕೆ ತಕ್ಕಂತೆ ಯೋಜನೆ ರೂಪಿಸುವುದು ಹಾಗೂ ಅದನ್ನು ಈಡೇರಿಸಲು ಬೇಕಾದ ಉಳಿತಾಯಗಳನ್ನು

ಮಾಡಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಹಾಗಾಗಿ ನಾವು ಯಾವತ್ತೂ ನಮ್ಮ ಗುರಿಗಳು ಮತ್ತು ಯೋಜನೆಗಳ ಪರಾಮರ್ಶೆಯನ್ನು ಮಾಡುತ್ತಿರುವುದು ನಿರ್ಣಾಯಕ. ಹಣಕಾಸು ವರ್ಷ ಆರಂಭವಾಗುತ್ತಿದ್ದಂತೆ ನಿಮ್ಮ ಗುರಿಗಳು ಏನು ಎಂಬುದನ್ನು ಅವಲೋಕನ ಮಾಡಲು ಅವಕಾಶ ಸಿಕ್ಕಂತಾಗುತ್ತದೆ. ಜೊತೆಗೆ ನಿಮ್ಮ ಈಗಿನ ಜೀವನದಲ್ಲಿ ಆಗಿರುವ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆಗಳಿಂದ ಉಂಟಾದ ಅಗತ್ಯಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಕಣ್ಣು ಹಾಯಿಸಬೇಕು. ಇದರಲ್ಲಿ ಕೌಟುಂಬಿಕ ರಚನೆಯಲ್ಲಿ ಆದ ವ್ಯತ್ಯಾಸ, ಹಣಕಾಸು ಸ್ಥಿತಿಯಲ್ಲಿ ಉಂಟಾದ ಏರಿಳಿತ ಅಥವಾ ನಿಮ್ಮದೇ ಅಗತ್ಯಗಳು ಮತ್ತು ಆಕಾಂಕ್ಷೆಗಳ ಕಡೆಗೆ ಗಮನವನ್ನು ಹರಿಸಬೇಕು.

2. **ಬಂಡವಾಳ ಪಟ್ಟಿಯ ಪರಾಮರ್ಶೆ:** ನಿಮ್ಮ ಬಂಡವಾಳ ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿ ಅನೇಕ ಆಸ್ತಿ ವರ್ಗಗಳು ಮತ್ತು ನಾನಾ ಉತ್ಪನ್ನಗಳು/ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಇರುತ್ತವೆ. ಇಂತಹ ಬಂಡವಾಳ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ಪರಾಮರ್ಶೆ ಮಾಡುವುದರಿಂದ ಅದರ ಒಟ್ಟು ರಚನೆಯ ಬಗ್ಗೆ ನಿರ್ಧಾರಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ. ನೀವು ಈಗಾಗಲೇ ಹಣಕಾಸು ಯೋಜನೆಗಳನ್ನು ಮಾಡಿದ್ದರೆ ನಿಮ್ಮ ಬಂಡವಾಳ ಪಟ್ಟಿಯು ಈ ಪೂರ್ವವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿತ





ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಕೈಗೊಂಡ, ಕೈಗೊಳ್ಳದೇ ಇರುವ ಅಥವಾ ವಿಳಂಬ ಮಾಡಿರುವ ನಿರ್ಧಾರಗಳೆಲ್ಲ ರಿಸ್ಕ್, ಆದಾಯ ಮತ್ತು ಅವಕಾಶಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಅಂಶಗಳು ಇದ್ದೇ ಇರುತ್ತವೆ.

ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗೆ ತೆರೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಒಂದು ವೇಳೆ ಅದು ಇಲ್ಲದೇ ಹೋದರೆ ನಿಮ್ಮ ರಿಸ್ಕ್ ಪ್ರೊಫೈಲ್‌ಗೆ ತಕ್ಕಂತೆ ಬಂಡವಾಳ ಪಟ್ಟಿ ಮಟ್ಟದ ಆಸ್ತಿ ಹಂಚಿಕೆ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರವನ್ನು ನೀವು ರೂಪಿಸಬೇಕು. ಬಂಡವಾಳ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ಪರಾಮರ್ಶೆ ಮಾಡುವುದರಿಂದ ಆಸ್ತಿ ಹಂಚಿಕೆಯ ಮರುಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಆರಂಭಿಸಲು ಅನುಕೂಲ. ಇದರ ಜೊತೆಗೆ ಯಾವುದೇ ಅನಗತ್ಯವಾದ ಹಾಗೂ ಸುದೀರ್ಘ ಕಾಲದಿಂದ ನಿರ್ವಹಣೆ ತೋರದೇ ಇರುವ ಹಿಡುವಳಿಗಳು ನಿಮ್ಮ ಬಳಿ ಇದೆಯೇ ಎಂಬುದರ ಬಗ್ಗೆ ಪರಿಶೀಲನೆ ನಡೆಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ.

3. ಪ್ರೋತ್ಸಾಹಧನ ಮತ್ತು ಸಂಬಳ ಭತ್ಯೆ ನಿರ್ವಹಣೆ: ಉದ್ಯೋಗದಲ್ಲಿ ಇರುವ ಅನೇಕರಿಗೆ ಈಗ ವಾರ್ಷಿಕ ನಿರ್ವಹಣೆ ಪ್ರೋತ್ಸಾಹಧನ ಅಥವಾ ಬೋನಸ್ ಸಿಗುವ ಸಮಯ. ವಾರ್ಷಿಕ ಬೋನಸ್ ಬರುವ ಹೊತ್ತಿನಲ್ಲಿ ನಿರೀಕ್ಷೆ ಮತ್ತು ಎಲ್ಲಿಲ್ಲದ ಖುಷಿ ಇರುತ್ತದೆ. ಇವರಲ್ಲಿ ಅನೇಕರು ಇದನ್ನು ಹೇಗೆ ಖರ್ಚು ಮಾಡುವುದು ಎಂದು ಪ್ಲಾನ್ ಮಾಡುತ್ತಿರುತ್ತಾರೆ. ಇದರ ಜೊತೆಗೆ ಅನೇಕರು ತಮ್ಮ ಸಂಬಳದಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚಳವಾಗುವ ನಿರೀಕ್ಷೆಯಲ್ಲಿಯೂ ಇರುತ್ತಾರೆ. ಇವೆರಡೂ ಕಾರಣದಿಂದ ಒಂದಷ್ಟು ಹಣ ಕೈಗೆ ಬರುವುದು ನಿಶ್ಚಿತ ಮತ್ತು ಪ್ರತಿ ತಿಂಗಳು ಬರುವ ಹಣದ ಹರಿವಿನಲ್ಲೂ ಹೆಚ್ಚಳವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಹಾಗಾಗಿ ಇದರ ಸದುಪಯೋಗ ಮಾಡಲು ಯೋಜನೆ ರೂಪಿಸುವುದು ಅತ್ಯಗತ್ಯ. ಇದಕ್ಕಾಗಿ ನೀವು ಬಹಳ ದಿನಗಳಿಂದ ಯೋಚಿಸುತ್ತಿದ್ದ ಹಾಲಿಡೇ ಬ್ರೇಕ್ ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬಹುದು ಅಥವಾ ಒಂದು ಉತ್ತಮ ಗ್ಯಾಜೆಟ್ ಖರೀದಿ ಮಾಡಬಹುದು. ಇವೆರಡೂ ಸಮರ್ಥನೀಯವೇ ಆಗಿದೆ. ಆದರೆ ಇದಕ್ಕಿಂತ ಅತಿಯಾದುದನ್ನು ಮಾಡುವುದು ಮತ್ತು ಅಗತ್ಯಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಖರ್ಚು ಮಾಡುವುದರಿಂದ ದೂರ ಇರಬೇಕು. ಇವೆಲ್ಲದರ ಜೊತೆಗೆ ಇಂತಹ ಇಂಕ್ರಿಮೆಂಟ್‌ನ ಕೆಲ ಭಾಗವನ್ನಾದರೂ ಹೂಡಿಕೆ ಮತ್ತು ಉಳಿತಾಯ ಮಾಡುವುದರಿಂದ ನಿಮ್ಮ ಗುರಿಗಳನ್ನು ಸಾಧಿಸಲು ಅನುಕೂಲವಾಗುತ್ತದೆ. ನಿಮ್ಮ ಮಾಸಿಕ ಉಳಿತಾಯವನ್ನು ನಿಯಮಿತವಾಗಿ ಹೆಚ್ಚಿಸುವುದರಿಂದ ಅಥವಾ ಒಂದಷ್ಟು ಹಣವನ್ನು ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುವುದರಿಂದ ನಿಮ್ಮ ಸಂಪತ್ತು ಸೃಷ್ಟಿಯ ಪಯಣದಲ್ಲಿ ಗಣನೀಯ ಕೊಡುಗೆಯನ್ನು ನೀಡಿದಂತಾಗುತ್ತದೆ.

4. ವಿಮಾ ಸೌಲಭ್ಯದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ: ಮದುವೆ, ಪಾಲಕರ ಜವಾಬ್ದಾರಿ, ಮನೆಯ ಖರೀದಿ ಇತ್ಯಾದಿ ಕಾರ್ಯಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಿದ ಬಳಿಕ ನಿಮ್ಮ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆ ಹೆಚ್ಚಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಸೇರ್ಪಡೆಯಾಗಿರುವ ಹೊಸ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳನ್ನು ನಿಭಾಯಿಸಲು ನಿಮ್ಮಲ್ಲಿ ಸಾಕಷ್ಟು ವಿಮಾ ಸೌಲಭ್ಯಗಳಿವೆಯೇ ಎಂಬುದನ್ನು ಖಾತರಿಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಿ. ನಿಮ್ಮ ಮತ್ತು ನಿಮ್ಮ ಕುಟುಂಬದ ಸದಸ್ಯರ ವಿಮಾ ಕವರೇಜ್‌ನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸಲು ಬಳಸಿದ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರಗಳನ್ನು ಇನ್ನೊಮ್ಮೆ ಗಮನಿಸಿ. ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಲು ಬೇಕಾದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಸೇರಿಸಿ ಮತ್ತು ನಿಮಗೆ ಅಗತ್ಯವಾದ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಕವರೇಜ್‌ನ್ನು ಖರೀದಿಸಲು ಮರೆಯಬೇಡಿ. ನಿಮ್ಮ ಮುಂದೆ ಇರುವ ಅಗತ್ಯಗಳು ಮತ್ತು ಸಂಭಾವ್ಯ ರಿಸ್ಕ್‌ಗಳನ್ನು ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಂಡು ಈ ಬಗ್ಗೆ ಕ್ರಮ ಕೈಗೊಳ್ಳಿ. ನಿಮ್ಮ ಜೀವನದ ಗುಣಮಟ್ಟಕ್ಕೆ ತಕ್ಕಂತೆ ಮತ್ತು ವೈದ್ಯಕೀಯ ವೆಚ್ಚದಲ್ಲಿ

ಆಗಿರುವ ಏರಿಕೆಯನ್ನು ಗಮನದಲ್ಲಿಟ್ಟುಕೊಂಡು ಪ್ರತಿ ವರ್ಷ ನಿಮ್ಮ ವಿಮಾ ಸೌಲಭ್ಯಗಳ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ಮರುಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡಿ.

5. ತೆರಿಗೆ ಯೋಜನೆ: ವರ್ಷದ ಕೊನೆಗೆ ಬದಲಾಗಿ ಹಣಕಾಸು ವರ್ಷದ ಆರಂಭದಲ್ಲಿಯೇ ನಿಮ್ಮ ಅಗತ್ಯಗಳಿಗೆ ಸರಿಯಾದ ತೆರಿಗೆ ಯೋಜನೆಗಳನ್ನು ಮಾಡುವುದು ಉತ್ತಮ. ಹೀಗೆ ಮಾಡುವುದರಿಂದ ನಿಮ್ಮ ನಿರೀಕ್ಷಿತ ತೆರಿಗೆ ಬಾಧ್ಯತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರ ಹಾಕಲು ಹಾಗೂ ಉಳಿತಾಯಗಳು ಮತ್ತು ತೆರಿಗೆ ಉಳಿತಾಯಕ್ಕಾಗಿ ಖರ್ಚು ಮಾಡಲು ಸಾಕಷ್ಟು ಸಮಯವಿರುತ್ತದೆ. ಎಲ್ಲಕ್ಕಿಂತ ಮುಖ್ಯವಾಗಿ ಈ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಒತ್ತಡ, ಗಡಿಬಡಿಯಿಲ್ಲದೇ ನಿರ್ಧಾರಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬಹುದು ಮತ್ತು ತಪ್ಪುಗಳಿಗೆ ಅವಕಾಶಗಳಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಇಡೀ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಹೂಡಿಕೆ ಮತ್ತು ವೆಚ್ಚದ ಬಗ್ಗೆ ನಿರ್ಧಾರಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲು ಸಾಕಷ್ಟು ಆಯ್ಕೆಗಳೂ ನಿಮ್ಮ ಮುಂದೆ ಇರುತ್ತವೆ.

6. ಹಣಕಾಸು ನಡವಳಿಕೆಗಳ ಮೇಲೆ ಗಮನ: ನಿಮ್ಮ ಸುದೀರ್ಘಾವಧಿ ಹಣಕಾಸಿನ ಯಶಸ್ಸಿಗೆ ಹಣಕಾಸು ಹಾಗೂ ಹೂಡಿಕೆ ನಡವಳಿಕೆಗಳೇ ಬಹುಮುಖ್ಯ ಕಾರಣ. ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಕೈಗೊಂಡ, ಕೈಗೊಳ್ಳದೇ ಇರುವ ಅಥವಾ ವಿಳಂಬ ಮಾಡಿರುವ ನಿರ್ಧಾರಗಳೆಲ್ಲ ರಿಸ್ಕ್, ಆದಾಯ ಮತ್ತು ಅವಕಾಶಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಅಂಶಗಳು ಇದ್ದೇ ಇರುತ್ತವೆ. ನಿಮ್ಮ ಸಂಪತ್ತು ಸೃಷ್ಟಿಯ ಜರ್ನಿಯ ಮೇಲೆ ಭಾವನೆಗಳು, ಪೂರ್ವಗ್ರಹಗಳು, ಅವಾಸ್ತವಿಕ ನಿರೀಕ್ಷೆಗಳ ಪ್ರಭಾವದಿಂದ ಕೈಗೊಂಡ ನಿರ್ಧಾರಗಳು ಭಾರೀ ಪ್ರಭಾವ ಬೀರಿರುವ ಸಾಧ್ಯತೆ ಇರುತ್ತದೆ. ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷದ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಕೈಗೊಂಡ ಹಣಕಾಸು ಮತ್ತು ಹೂಡಿಕೆ ನಿರ್ಧಾರಗಳಿಂದ ಕಲಿಯುವುದು ಸಾಕಷ್ಟಿರುತ್ತದೆ. ಅದನ್ನು ವರ್ಷದ ಆರಂಭದಲ್ಲಿಯೇ ಮಾಡುವುದರಿಂದ ಸುಧಾರಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಅವಕಾಶ ಸಿಗುತ್ತದೆ. ಇವೆಲ್ಲವೂ ನಿಮಗೇ ನೀವು ಹಾಕಿಕೊಳ್ಳುವ ಮೈಲುಗಲ್ಲುಗಳು. ಭವಿಷ್ಯದಲ್ಲಿ ಮಾಡಬಹುದಾದ ಯಾವುದೇ ಹಣಕಾಸು ನಿರ್ಧಾರಗಳಿಗೆ ಚೌಕಟ್ಟುಗಳನ್ನು ರೂಪಿಸಲು ಇರುವ ಅವಕಾಶವೂ ಹೌದು.

ಕೊನೆಯ ಮಾತು: ಹೊಸ ಕ್ಯಾಲೆಂಡರ್ ವರ್ಷ ಆರಂಭವಾದಾಗ ಅದನ್ನು ನಾವು ಅತ್ಯುತ್ತಮದಿಂದ ಸ್ವಾಗತಿಸುತ್ತೇವೆ. ಹೊಸ ವರ್ಷಕ್ಕಿಂತಲೇ ಹೊಸ ನಿರ್ಣಯಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತೇವೆ. ನಮ್ಮ ಹಣಕಾಸು ವಿಚಾರಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಹೊಸ ಹಣಕಾಸು ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಅಷ್ಟೇ ಉತ್ತಮ ಸ್ವಾಗತವನ್ನು ನೀಡಬೇಕು. ಈ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಯಾಕೆ ನಾವು ಕೆಲವು ಹೊಸ ಹಣಕಾಸು ನಿರ್ಣಯಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬಾರದು? ಹಣಕಾಸು ವಿಚಾರದಲ್ಲಿ ಸ್ವಯಂ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಮತ್ತು ನಿಮ್ಮ ಹಣಕಾಸು ಉದ್ದೇಶಗಳು ಮತ್ತು ಸೌಖ್ಯಕ್ಕೆ ಹತ್ತಿರವಾದ ನಿರ್ಧಾರಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದು ಬಹುಮುಖ್ಯ. ಉತ್ತಮ ಹಾಗೂ ಬುದ್ಧಿವಂತ ಹೂಡಿಕೆದಾರರಾಗುವ ಬಗ್ಗೆ ತೀರ್ಮಾನಕ್ಕೆ ಬಂದರೆ ನಿಮ್ಮ ಹಣಕಾಸು ಪಥ ಮುಂಬರುವ ವರ್ಷಗಳಲ್ಲಿ ಸ್ಪಷ್ಟತೆಯನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಯೋಜನಾಬದ್ಧವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಈ ಹಿನ್ನೆಲೆಯಲ್ಲಿ ನಿಮ್ಮ ಮ್ಯುಚುಯಲ್ ಫಂಡ್ ವಿತರಕರು, ಸಲಹೆಗಾರರ ಜೊತೆ ಮಾತುಕತೆಗೆ ಈಗಲೇ ಸಮಯ ಹಾಗೂ ದಿನಾಂಕ ನಿಗದಿಪಡಿಸಲು ಮುಂದಾಗಿ.



ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ಪ್ರಭಾವಕ್ಕೆ ಒಳಗಾಗಿ
ಹಂಚಿಕೆಯ ಬದಲಾಗಬಾರದು.

ಉದ್ದೇಶಿತ ಹಂಚಿಕೆಯನ್ನು ಕಾಯ್ದುಕೊಳ್ಳಲು
ಬಂಡವಾಳ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ಆಗಾಗ
ಮರುಸಮತೋಲನ ಮಾಡಬೇಕು
ಎಂಬುದಷ್ಟೇ ಈ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರದ
ಹಿಂದಿರುವ ಉದ್ದೇಶ.

ನೀವು ಹಾಳು-ಮೂಳು ಅಥವಾ ಜಂಕ್ ಪುಡ್‌ಗಳನ್ನು ತಿನ್ನುವುದನ್ನು ಇಷ್ಟಪಡುತ್ತೀರಾ? ಅದನ್ನು ದಿನವೂ ತಿನ್ನಬೇಕು ಎಂಬುದು ನಿಮ್ಮ ಬಯಕೆಯೇ? ಹಾಗೆ ಅಂದುಕೊಂಡರೂ ಪ್ರತಿದಿನವೂ ನೀವದನ್ನು ಮಾಡಲು ಸಾಧ್ಯವಿಲ್ಲ. ಅದರಿಂದ ನಿಮ್ಮ ದೇಹಕ್ಕೆ ಬೇಕಾದ ಪೋಷಕಾಂಶಗಳು ಸಿಗುವುದೇ ಇಲ್ಲ ಮತ್ತು ಅದು ನಿಮ್ಮ ಆರೋಗ್ಯದ ಮಟ್ಟಿಗೆ ಅಪಾಯಕಾರಿಯಾಗಿ ಪರಿಣಮಿಸುತ್ತದೆ. ಹಾಗಾಗಿ ಆರೋಗ್ಯಪೂರ್ಣ ಜೀವನಕ್ರಮವನ್ನು ಅನುಸರಿಸಲು ಪೋಷಕಾಂಶಗಳ ಸಮತೋಲನವನ್ನು ಕಾಯ್ದುಕೊಳ್ಳುವುದು ಅಗತ್ಯವಿರುತ್ತದೆ. ಇದೇ ರೀತಿ ನೀವು ನಿಮ್ಮ ಹೂಡಿಕೆಯ ವಿಚಾರದಲ್ಲಿಯೂ ಯೋಚನೆ ಮಾಡಬೇಕು.

ನಿಮ್ಮ ಸಂಪತ್ತಿನ ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿ ಕೇವಲ ಒಂದೇ ಒಂದು ಆಸ್ತಿ ವರ್ಗವಿದ್ದರೆ ಅದರಿಂದ ರಿಸ್ಕ್ ಹೆಚ್ಚು ಹಾಗಾಗಿ ನಿಮ್ಮ ಹೂಡಿಕೆಗಳಲ್ಲಿನ ರಿಸ್ಕ್ ಕಡಿಮೆ ಮಾಡಲು ಭಿನ್ನ ಭಿನ್ನವಾದ ಆಸ್ತಿ ವರ್ಗಗಳ ನಡುವೆ ಸಮತೋಲನ ಕಾಯ್ದುಕೊಳ್ಳುವುದು ಅಗತ್ಯ. ಹೂಡಿಕೆಯ ಉದ್ದೇಶ ಮತ್ತು ಅದರಿಂದ ಇರುವ ಅಪಾಯಕ್ಕೆ ತಕ್ಕಂತೆ ಸೂಕ್ತವಾದ ಆಸ್ತಿ ಹಂಚಿಕೆ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರಗಳನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಮುಖ್ಯ.

ಆಸ್ತಿ ಹಂಚಿಕೆಯ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರಗಳ ಕಡೆಗೆ ಗಮನ ಹರಿಸುವುದಕ್ಕೂ ಮೊದಲು ಆಸ್ತಿ ಹಂಚಿಕೆ ಎಂದರೆ ಏನು ಎಂಬುದನ್ನು ಅರ್ಥ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳೋಣ:

ಆಸ್ತಿ ಹಂಚಿಕೆ ಮತ್ತು ಅದರ ಪ್ರಯೋಜನಗಳು: ನಮ್ಮಲ್ಲಿರುವ ಆಸ್ತಿಗಳ ಹಂಚಿಕೆ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ಎಂದರೆ ನಾನಾ ಆಸ್ತಿ ವರ್ಗಗಳ ನಡುವೆ ಹೂಡಿಕೆಯನ್ನು ಹಂಚುವುದು. ಅಂದರೆ ಈಕ್ವಿಟಿ, ಸಾಲ, ರಿಯಲ್ ಎಸ್ಟೇಟ್, ಸರಕು ಮತ್ತು ನಗದಿನ ನಡುವೆ ಸಮರ್ಪಕವಾದ ಹಂಚಿಕೆ ಮಾಡುವುದು. ನಮ್ಮ ಬಂಡವಾಳ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ವೈವಿಧ್ಯಪೂರ್ಣಗೊಳಿಸುವ ಮೂಲಕ ಕಡಿಮೆ ರಿಸ್ಕಿನೊಂದಿಗೆ ಗರಿಷ್ಠ ಆದಾಯ ಗಳಿಸುವುದು ಆಸ್ತಿ ಹಂಚಿಕೆಯ ಮುಖ್ಯ ಉದ್ದೇಶ. ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ಈ ರೀತಿ ಆಸ್ತಿಗಳನ್ನು ಹಂಚಿಕೆ ಮಾಡುವುದರಿಂದ ಅನೇಕ ಪ್ರಯೋಜನಗಳು ಸಿಗುತ್ತವೆ. ಅವುಗಳೆಂದರೆ:

1. **ಗುರಿ ನಿಗದಿ:** ಆಸ್ತಿಗಳ ಹಂಚಿಕೆಯಿಂದ ಹೂಡಿಕೆ ಗುರಿಗಳು, ಉದ್ದೇಶಗಳು ಮತ್ತು ನಿರೀಕ್ಷೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಸ್ಪಷ್ಟತೆ ಇರುತ್ತದೆ. ನಿಮ್ಮ ಹೂಡಿಕೆ ಗುರಿಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಅದರ ಸಾಧನೆಗೊಂದು ಸಮಯದ ಪರಿಧಿಯನ್ನು ನಿಗದಿ ಮಾಡುವುದರಿಂದ ನಿಮ್ಮ ಹಣಕಾಸು ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗೆ ತಕ್ಕಂತೆ ಆಸ್ತಿ ಹಂಚಿಕೆ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರವನ್ನು ರೂಪಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ.
2. **ರಿಸ್ಕ್ ಮತ್ತು ಆದಾಯದ ನಡುವೆ ಸಮತೋಲನ:** ನಾನಾ ರೀತಿಯ ಆಸ್ತಿ ವರ್ಗಗಳಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಮಾಡುವುದರಿಂದ ಎದುರಾಗಬಹುದಾದ ರಿಸ್ಕ್ ನಿಭಾಯಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ. ಇದರಿಂದ ಒಂದಕ್ಕೊಂದು ಸಂಬಂಧಗಳು ಕಡಿಮೆಯಾಗಿ ಆದಾಯವು ಗರಿಷ್ಠಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.
3. **ನಿರ್ಧಾರ ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದು:** ಆಸ್ತಿ ಹಂಚಿಕೆ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರ ಕಾಯ್ದುಕೊಳ್ಳುವುದರಿಂದ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ಅಲ್ಪಾವಧಿ ಏರಿಳಿತದ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ಭಾವನಾತ್ಮಕ ನಿರ್ಧಾರಗಳನ್ನು

ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದು ತಪ್ಪುತ್ತದೆ. ಜೊತೆಗೆ ತಪ್ಪು ನಿರ್ಧಾರಗಳಿಂದ ದೂರವಿರುವಂತೆ ಮಾಡುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಅವಕಾಶಗಳಿಂದ ಪ್ರಯೋಜನವಾಗುತ್ತದೆ.

4. **ಬಂಡವಾಳ ಪಟ್ಟಿಯ ನಿರ್ವಹಣೆ:** ಸುದೀರ್ಘಾವಧಿ ಬಂಡವಾಳ ಪಟ್ಟಿಯ ನಿರ್ವಹಣೆಯ ವಿಚಾರದಲ್ಲಿ ಆಸ್ತಿ ಹಂಚಿಕೆಯು ಅತ್ಯಂತ ಮಹತ್ವದ ಪಾತ್ರವಹಿಸುತ್ತದೆ. ಹೂಡಿಕೆ, ಫಂಡ್ ಆಯ್ಕೆ ಮತ್ತು ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಸಮಯಕ್ಕಿಂತ ಇದು ಬಹಳ ಮುಖ್ಯ. ಇದರಿಂದ ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ಹೆಚ್ಚು ಬದ್ಧತೆಯನ್ನು ಕಾಯ್ದುಕೊಂಡು ಸುದೀರ್ಘಾವಧಿಯಲ್ಲಿ ಉತ್ತಮ ಆದಾಯವನ್ನು ಗಳಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ.



ಆಸ್ತಿ ಹಂಚಿಕೆಯು ಬಂಡವಾಳ ಪಟ್ಟಿಯ ಸುದೀರ್ಘಾವಧಿ ನಿರ್ವಹಣೆಯಲ್ಲಿ ಎಷ್ಟರ ಮಟ್ಟಿಗೆ ಪಾತ್ರ ವಹಿಸುತ್ತದೆ ಎಂಬುದನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳುವುದು ಹೂಡಿಕೆದಾರರಿಗೆ ಕುತೂಹಲದ ಸಂಗತಿ. 1986, 1992 ಮತ್ತು 2011ರಲ್ಲಿ ಈ ಸಂಬಂಧ ಕೆಲವು ಪ್ರಮುಖ ಅಧ್ಯಯನಗಳು ನಡೆದಿದ್ದು, ಅವುಗಳ ಪ್ರಕಾರ, ಆಸ್ತಿ ಹಂಚಿಕೆಯು ಆದಾಯದಲ್ಲಿ ಅಂದಾಜು ಶೇ. 93.6, 91.5 ಮತ್ತು ಶೇ.95ರಷ್ಟು ಏರಿಳಿತಕ್ಕೆ ಕಾರಣವಾಗಿರುವುದು ಕಂಡುಬಂತು. ಹೂಡಿಕೆದಾರರಾಗಿ ನಾವು ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಶೇಕಡಾವಾರು ಪ್ರಮಾಣದ ಬಗೆಗೆ ಚಿಂತಿಸಬೇಕಾದ ಅಗತ್ಯವೇನೂ ಇರುವುದಿಲ್ಲ. ನಾವು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಬೇಕಾದ ಅತ್ಯಂತ ಸರಳ ಸಂಗತಿ ಏನೆಂದರೆ, ಆಸ್ತಿ ಹಂಚಿಕೆ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರವನ್ನು ಅನುಸರಿಸುವುದರಿಂದ ಜೀವನದಲ್ಲಿ ನಮ್ಮದೇ ಸಂಪತ್ತಿನ ಸೃಷ್ಟಿಗೆ ರೂಪ ಪಡೆಯುತ್ತದೆ ಎಂಬುದು.

ವ್ಯೂಹಾತ್ಮಕ ಆಸ್ತಿ ಹಂಚಿಕೆ:

ನಾನಾ ರೀತಿಯ ಆಸ್ತಿ ವರ್ಗಗಳನ್ನು ಮಿಶ್ರಣಗೊಳಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಹಂಚಿಕೆಯನ್ನು ಕಾಯ್ದುಕೊಳ್ಳಲು ಆಗಾಗ ಬಂಡವಾಳ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ಮರುಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಮಾಡುವುದು ಸುದೀರ್ಘಾವಧಿ ಹಂಚಿಕೆಯ ಉದ್ದೇಶವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಉದ್ದೇಶಿತ ಹಂಚಿಕೆಯು ಹೂಡಿಕೆದಾರರ ಗುರಿ, ರಿಸ್ಕ್‌ಗಳನ್ನು ಸಹಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ಶಕ್ತಿ ಮತ್ತು ಹೂಡಿಕೆಯ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯನ್ನು ಅವಲಂಬಿಸಿರುತ್ತದೆ. ಇಲ್ಲಿ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ಪ್ರಭಾವಕ್ಕೆ ಒಳಗಾಗಿ ಹಂಚಿಕೆಯು ಬದಲಾಗಬಾರದು. ಉದ್ದೇಶಿತ ಹಂಚಿಕೆಯನ್ನು ಕಾಯ್ದುಕೊಳ್ಳಲು ಬಂಡವಾಳ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ಆಗಾಗ ಮರುಸಮತೋಲನ ಮಾಡಬೇಕು ಎಂಬುದಷ್ಟೇ ಈ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರದ ಹಿಂದಿರುವ ಉದ್ದೇಶ. ಉದಾಹರಣೆಗೆ ನೀವು 50-50 ಹಂಚಿಕೆಯ ಸೂತ್ರವನ್ನು ಅನುಸರಿಸಿದರೆ ಎಂದಾದರೆ ಈ ಕ್ಷೇತ್ರದಲ್ಲಿ 50 ರೂ. ಮತ್ತು ಡೆಟ್‌ನಲ್ಲಿ 50 ರೂ. ಹಂಚಿಕೆಯನ್ನು ಮಾಡಬೇಕು. ಒಂದು ವರ್ಷದ ಬಳಿಕ 100 ರೂ. ಹೂಡಿಕೆ 114 ರೂ. ಆಗಿ, ಈ ಕ್ಷೇತ್ರದಲ್ಲಿ 60 ರೂ. ಮತ್ತು ಡೆಟ್‌ನಲ್ಲಿ 54 ರೂ. ಆಗಿ ಬೆಳವಣಿಗೆ ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ. ಈಗ ಬಂಡವಾಳ ಪಟ್ಟಿಯು ಮೂಲ ಸರಾಸರಿಯಾದ 50-50ಕ್ಕೆ ಅಂದರೆ ಈ ಕ್ಷೇತ್ರ ಮತ್ತು ಡೆಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಕ್ರಮವಾಗಿ 57 ರೂ. ಆಗಿ ಮರುಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಪಡೆದಿರುತ್ತದೆ.

ಯೋಜಿತ ಆಸ್ತಿ ಹಂಚಿಕೆ:

ಬಂಡವಾಳ ಪಟ್ಟಿಯ ನಿರ್ವಹಣೆಗೆ ಮಾಡುವ ಅಲ್ಪಾವಧಿ ವಿಧಾನ

ಇದಾಗಿದೆ. ಇದರಲ್ಲಿ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಗಳು ಅಥವಾ ಅರ್ಥ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯಲ್ಲಿ ಆಗಿರುವ ಬದಲಾವಣೆಯ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ಬಂಡವಾಳ ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಮಾಡುವುದು ಸೇರಿದೆ. ಈ ವಿಧಾನದ ಮುಖ್ಯ ಗುರಿ ಏನೆಂದರೆ ಅಲ್ಪಾವಧಿಯ ಅವಕಾಶಗಳ ಲಾಭವನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳುವುದು ಅಥವಾ ಸಂಭಾವ್ಯ ಅಪಾಯದ ಪ್ರಮಾಣವನ್ನು ತಗ್ಗಿಸುವುದು. ವ್ಯೂಹಾತ್ಮಕ ಆಸ್ತಿ ಹಂಚಿಕೆಯಂತೆ ಯೋಜಿತ ಆಸ್ತಿ ಹಂಚಿಕೆಯಲ್ಲಿ ನಿಶ್ಚಿತವಾದ ಹಂಚಿಕೆ ಇರುವುದಿಲ್ಲ. ಬದಲಾಗಿ, ಭವಿಷ್ಯದ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಹೂಡಿಕೆದಾರರ ನಿರೀಕ್ಷೆಯ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ನಾನಾ ಆಸ್ತಿ ವರ್ಗಗಳಿಗೆ ಹಂಚಿಕೆಯನ್ನು ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಉದಾಹರಣೆಗೆ, ಸದ್ಯೋಭವಿಷ್ಯದಲ್ಲಿ ಬಡ್ಡಿ ದರಗಳಲ್ಲಿ ಏರಿಕೆಯಾಗುತ್ತದೆ ಎಂದು ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ನಿರೀಕ್ಷೆ ಮಾಡಿದರೆ ಡೆಟ್‌ಗೆ ಹಂಚಿಕೆಯನ್ನು ಕಡಿಮೆ ಮಾಡಿ ಈ ಕ್ಷೇತ್ರಕ್ಕೆ ತಮ್ಮ ಹಂಚಿಕೆಯನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸಬಹುದು.

ಡೈನಾಮಿಕ್ ಆಸ್ತಿ ಹಂಚಿಕೆ:

ಇದು ವ್ಯೂಹಾತ್ಮಕ ಮತ್ತು ಯೋಜಿತ ಆಸ್ತಿ ಹಂಚಿಕೆಯ ಸಂಯೋಜಿತ ರೂಪ. ಈ ವಿಧಾನದಲ್ಲಿ ನಾನಾ ಆಸ್ತಿ ವರ್ಗಗಳಿಗೆ ಉದ್ದೇಶಿತ ಹಂಚಿಕೆಯನ್ನು ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಆದರೆ, ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಯ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ಅಲ್ಪಾವಧಿ ಹೊಂದಾಣಿಕೆಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ. ಈ ಹೊಂದಾಣಿಕೆಗಳನ್ನು ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಪರಿಸ್ಥಿತಿ, ಆರ್ಥಿಕ ಸೂಚ್ಯಂಕಗಳು ಮತ್ತು ಇತರ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಂಡು ನಿರ್ದಿಷ್ಟವಾದ ನಿಯಮಗಳ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ನಡೆಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಕೆಲವು ನಿಯಮಗಳು ಮತ್ತು ತರ್ಕದಂತೆ ಡೈನಾಮಿಕ್ ಆಸ್ತಿ ಹಂಚಿಕೆ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರವು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಈ ಕ್ಷೇತ್ರ ಮತ್ತು ಡೆಟ್‌ಗೆ ಹಂಚಿಕೆಯನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸುವ ಅಥವಾ ತಗ್ಗಿಸುವ ಕೆಲಸವನ್ನು ಮಾಡುತ್ತದೆ. ಇದು ವ್ಯೂಹಾತ್ಮಕ ಆಸ್ತಿ ಹಂಚಿಕೆ ಬದಲಾಗಿ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಗೆ ಹೆಚ್ಚು ಪೂರಕವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಆದರೆ ಇದು ಹೆಚ್ಚು ಸಂಕೀರ್ಣ ಮತ್ತು ಅರ್ಥ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲು ಕಷ್ಟವಾಗಬಹುದು ಹಾಗೂ ನಾವಾಗಿಯೇ ಜಾರಿಗೆ ತರಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದೇ ಇರಬಹುದು.

ಆಸ್ತಿ ಹಂಚಿಕೆ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರದ ನಿರ್ಧಾರ:

ಆಸ್ತಿ ಹಂಚಿಕೆ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರವು ಅದರದ್ದೇ ಆದ ಅನುಕೂಲ ಮತ್ತು ಅನನುಕೂಲಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ. ಹೂಡಿಕೆದಾರರ ರಿಸ್ಕ್ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವ ಮತ್ತು ಹೂಡಿಕೆ ನಿರೀಕ್ಷೆಗಳ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ಆಸ್ತಿ ಹಂಚಿಕೆ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರದ ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ. ಆದರೆ ಯಾವುದೇ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರವನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಆಸ್ತಿ ಹಂಚಿಕೆ ಮಾಡಬೇಕಾಗಿರುವುದು ಇಡೀ ಬಂಡವಾಳ ಪಟ್ಟಿಯ ದೃಷ್ಟಿಯಿಂದ ಎಂಬುದನ್ನು ಅರ್ಥ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಇದರಲ್ಲಿ ನಿಶ್ಚಿತ ಠೇವಣಿ, ಪಿಪಿಎಫ್, ಸಣ್ಣ ಉಳಿತಾಯ, ರಿಯಲ್ ಎಸ್ಟೇಟ್ ಮತ್ತು ಚಿನ್ನದ ಮೇಲಿನ ಹೂಡಿಕೆ ಸೇರಿದಂತೆ ನಿಮ್ಮ ಎಲ್ಲ ಸಾಂಪ್ರದಾಯಿಕ ಮಾರ್ಗಗಳು ಸೇರಿವೆ. ಹಾಗಾಗಿ ಕೇವಲ ನಿಮ್ಮ ಮುಚ್ಚುಮೆಲ್ ಫಂಡ್‌ಗಾಗಿ ಆಸ್ತಿ ಹಂಚಿಕೆ ಮಾಡುವುದು ಅರ್ಥವಿಲ್ಲದ್ದು. ಒಂದು ನಿರ್ದಿಷ್ಟವಾದ ಹಣಕಾಸು ಯೋಜನೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ಯಾವತ್ತೂ ಮುಂಚೂಣಿಯಲ್ಲಿರುತ್ತಾರೆ. ಯಾಕೆಂದರೆ ಅವರಿಗೆ ಸ್ಪಷ್ಟವಾದ ಗುರಿ ಮತ್ತು ಸಮಯದ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯ ಅರಿವು ಇರುತ್ತದೆ. ಆದ್ದರಿಂದ, ಹೂಡಿಕೆ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ಪ್ರತಿ ಹಣಕಾಸು ಗುರಿಯನ್ನು ಆಸ್ತಿ ಹಂಚಿಕೆಯಿಂದ ನಿರ್ಧರಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ.

ಬಾಟಮ್ ಲೈನ್: ಒಂದು ಆಸ್ತಿ ಹಂಚಿಕೆ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರವನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸುವುದು ಎಂದರೆ ಅದು ನಿಮ್ಮ ಸಂಪತ್ತು ನಿರ್ವಹಣೆ ಪರ್ಯಾಯದಲ್ಲಿ ಮೂಲಭೂತವಾದ ಮತ್ತು ಅತಿ ಮುಖ್ಯವಾದ ಶಿಸ್ತು. ಇದು ಕೇವಲ ಒಂದು ಬಾರಿ ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ನಿರ್ಧಾರವಲ್ಲ. ಬದಲಾಗಿ ನಿರಂತರ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ. ಇದಕ್ಕೆ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಹಾಗೂ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಹೊಂದಾಣಿಕೆಗಳು ಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಹೂಡಿಕೆದಾರರ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗೆ ತಕ್ಕಂತೆ ಆಸ್ತಿ ಹಂಚಿಕೆ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರವನ್ನು ರೂಪಿಸಬೇಕು. ಈ ವಿಚಾರದಲ್ಲಿ ತಜ್ಞರನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸಿ ಮಾಹಿತಿಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಸಲಹೆಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುವುದು ಯಾವತ್ತೂ ಉತ್ತಮ. ಅವರು ಹೆಚ್ಚಿನ ಶ್ರಮವಿಲ್ಲದೆ ನಿಮ್ಮ ಆಸ್ತಿ ಹಂಚಿಕೆಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವುದು ಹೇಗೆ ಎಂಬುದನ್ನು ತಿಳಿಸಿಕೊಡುತ್ತಾರೆ.

ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮೆ ಯೋಜನೆಯ ಲಾಭಗಳು

“ಆರೋಗ್ಯವೇ ಭಾಗ್ಯ” ಎಂಬ ಮಾತನ್ನು ಎಲ್ಲರೂ ಕೇಳಿರುತ್ತೇವೆ. ನಿಮ್ಮ ಮತ್ತು ನಿಮ್ಮ ಕುಟುಂಬದ ಸದಸ್ಯರ ಆರೋಗ್ಯದ ಬಗ್ಗೆ ಮುಂಚಿತವಾಗಿ ಕಾಳಜಿ ವಹಿಸುವುದು ಅತ್ಯಂತ ಮುಖ್ಯ. ಇತ್ತೀಚಿನ ದಿನಗಳಲ್ಲಿ ವೈದ್ಯಕೀಯ ವೆಚ್ಚ ಮತ್ತು ಆಸ್ಪತ್ರೆಗೆ ದಾಖಲಾಗುವುದರಿಂದ ಉಂಟಾಗುವ ವೆಚ್ಚ ಗಣನೀಯ ಪ್ರಮಾಣದಲ್ಲಿ ಏರಿಕೆಯಾಗಿದೆ. ಹಾಗಾಗಿ ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮೆಯನ್ನು ಹೊಂದುವುದು ಬಹುಮುಖ್ಯ. ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವುದರಿಂದ ಗುಣಮಟ್ಟದ ಆರೋಗ್ಯ ಸೌಲಭ್ಯಗಳು ದೊರೆಯುವ ಬಗ್ಗೆ ಖಾತರಿ ಇರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ನಿಮ್ಮ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಹಣಕಾಸನ್ನೇ ಅವಲಂಬಿಸಿರಬೇಕಾದ ಅಗತ್ಯವಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಹಠಾತ್ ವೈದ್ಯಕೀಯ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ನಿಭಾಯಿಸಬೇಕಾಗಿ ಬಂದಾಗ ಇಂತಹ ವಿಮೆಗಳು ನಿಮ್ಮ ಪಾಲಿಗೆ ಬಹುದೊಡ್ಡ ಹಣಕಾಸು ಭದ್ರತೆಯಾಗಿ ಕೆಲಸ ಮಾಡುತ್ತದೆ.

ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಗಳಲ್ಲಿ ಇರುವ ಸಾಮಾನ್ಯ ಪ್ರಯೋಜನಗಳು ಮತ್ತು ಸೌಲಭ್ಯಗಳ ಬಗ್ಗೆ ನಮಗೆಲ್ಲ ಅರಿವಿದೆ. ಇವುಗಳಲ್ಲಿ ಆಸ್ಪತ್ರೆ ಖರ್ಚುಗಳು, ಆಸ್ಪತ್ರೆಗೆ ದಾಖಲಾಗುವುದಕ್ಕೆ ಮೊದಲಿನ ಮತ್ತು ನಂತರದ ಖರ್ಚುಗಳು, ಡೇಕೇರ್ ಚಿಕಿತ್ಸೆ, ಆಯುಷ್ ಮತ್ತು ಮಾನಸಿಕ ಸ್ವಾಸ್ಥ್ಯಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಚಿಕಿತ್ಸೆಗಳು ಇತ್ಯಾದಿಗಳು ಸೇರಿವೆ. ಇಷ್ಟು ಮಾತ್ರವಲ್ಲದೆ ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಗಳು ಇನ್ನೂ ಅನೇಕ ಪ್ರಯೋಜನಗಳನ್ನು ಕೂಡ ಒದಗಿಸುತ್ತವೆ ಎಂಬುದನ್ನು ನೆನಪಿಟ್ಟುಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಈ ವಿಮೆಯಲ್ಲಿ ರೈಡರ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ಆಡ್-ಆನ್‌ಗಳು ಕೂಡ ಇವೆ. ಇವುಗಳ ಮೂಲಕ ಹೆಚ್ಚು ಫ್ಲೆಕ್ಸಿಬಲ್, ಸಮಗ್ರವಾಗಿರುವ, ಹೆಚ್ಚು ಸೌಲಭ್ಯಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬಹುದು. ನಿಮ್ಮ ಪಾಲಿಸಿಯಲ್ಲಿಯೇ ಇರುವ ಇಂತಹ ಉಪಯುಕ್ತವಾದ ರೈಡರ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ಆಡ್-ಆನ್‌ಗಳು ಹಾಗೂ ಅವುಗಳಿಂದ ದೊರೆಯುವ ಪ್ರಯೋಜನಗಳ ಬಗ್ಗೆ ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳುವ ಪ್ರಯತ್ನ ಮಾಡೋಣ:

1. ಸೌಖ್ಯ ಸೌಲಭ್ಯಗಳು: ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮೆಯಲ್ಲಿನ ಕೆಲವು ಪ್ಲಾನ್‌ಗಳು ಸೌಖ್ಯ ಸೌಲಭ್ಯಗಳನ್ನು ಕೂಡ ಒದಗಿಸುತ್ತವೆ. ಇವುಗಳೆಂದರೆ ನಿಯಮಿತ ಮತ್ತು

ಪ್ರತಿಬಂಧಕ ಆರೋಗ್ಯ ತಪಾಸಣೆ ಮತ್ತು ಪ್ರತಿಬಂಧಕ ಆರೋಗ್ಯ ಚಿಕಿತ್ಸಾ ಸೌಲಭ್ಯಗಳು. ಇದರಿಂದ ಪಾಲಿಸಿದಾರರು ಆರೋಗ್ಯಪೂರ್ಣ ಜೀವನವನ್ನು ನಡೆಸಲು ಮತ್ತು ಯಾವುದೇ ಮಾರಕ ರೋಗಗಳು ಬಾರದಂತೆ ಎಚ್ಚರಿಕೆ ವಹಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ. ಉತ್ತಮ ಆರೋಗ್ಯವನ್ನು ಕಾಯ್ದುಕೊಳ್ಳುವ ನಿಟ್ಟಿನಲ್ಲಿ ಕೆಲವು ಪ್ಲಾನ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ರಿಯಾಯಿತಿ ಕೂಡ ಲಭ್ಯವಿರುತ್ತದೆ. ಉದಾಹರಣೆಗೆ ನೀವು 10000 ಹೆಜ್ಜೆ ನಡೆದಾಡಿದರೆ ನೀವು ಪ್ರಿಮಿಯಂ ನವೀಕರಣ ಮಾಡುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಅಂದಾಜು ಶೇ.10ರಷ್ಟು ರಿಯಾಯಿತಿ ಸಿಗುತ್ತದೆ.

2. ಪಾವತಿ ರಹಿತ ಅಂಶಗಳು: ಆಸ್ಪತ್ರೆಗೆ ದಾಖಲಾದ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಕೆಲವು ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮೆಯಲ್ಲಿ ಭರಿಸಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ. ಅದನ್ನು ನಿಮ್ಮ ಪಾಕೆಟ್‌ನಿಂದಲೇ ಪಾವತಿ ಮಾಡಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಇವುಗಳನ್ನು ವೈದ್ಯಕೀಯೇತರ ಅಥವಾ ಪಾವತಿ ಮಾಡಲಾಗದ ವೆಚ್ಚಗಳೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ವೈದ್ಯಕೀಯೇತರ ವೆಚ್ಚಗಳೆಂದರೆ ಆಹಾರ, ಥರ್ಮೋಮೀಟರ್, ಬ್ಯಾಂಡೇಜ್‌ಗಳು, ನೆಬೂಲೈಸರ್ ಕಿಟ್, ಟಾಯ್ಲೆಟ್ ಸಾಧನಗಳು ಇತ್ಯಾದಿ ಸೇರಿವೆ. ಇಂತಹ ವೆಚ್ಚಗಳ ಬಾಬಲೇ ಒಟ್ಟು ಆಸ್ಪತ್ರೆ ಬಿಲ್ ಶೇ.10ರಷ್ಟಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಇವನ್ನೆಲ್ಲ ನಿಮ್ಮ ಪಾಕೆಟ್‌ನಿಂದಲೇ ಭರ್ತಿ ಮಾಡಬೇಕು. ಇದಕ್ಕೆ ಅಗತ್ಯವಾದ ಆಡ್-ಆನ್ ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳುವುದರಿಂದ ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಯಲ್ಲಿ ಇಂತಹ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಕೂಡ ಭರಿಸಬಹುದು. ಇದರಿಂದ ಯಾವುದೇ ಕಡಿತಗಳಿಲ್ಲದೆ ಆಸ್ಪತ್ರೆಯ ಪೂರ್ತಿ ಖರ್ಚನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಸಾಧ್ಯವಿದೆ.

3. ಓಪಿಡಿ (ಹೊರರೋಗಿ ವಿಭಾಗ/ಚಿಕಿತ್ಸೆ): ಆಸ್ಪತ್ರೆಗೆ ದಾಖಲಾಗುವುದು ಅಗತ್ಯವಿಲ್ಲದ ಅಥವಾ ಆಸ್ಪತ್ರೆಯಲ್ಲಿ ಒಂದು ರಾತ್ರಿ ಉಳಿದು ಚಿಕಿತ್ಸೆ ಪಡೆಯಬೇಕಾದ ಸಂದರ್ಭ ಬಂದಾಗ ಉಂಟಾದ ವೈದ್ಯಕೀಯ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಇದರಿಂದ ಭರಿಸಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು. ಪಾಲಿಸಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಓಪಿಡಿ ಆಡ್-ಆನ್‌ನಲ್ಲಿ ವೈದ್ಯರೊಂದಿಗೆ ಸಮಾಲೋಚನೆ, ರೋಗಪತ್ತೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಪರೀಕ್ಷೆಗಳು, ಇತರ ಹೊರರೋಗಿ ವೈದ್ಯಕೀಯ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಭರಿಸಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು. ಉದಾಹರಣೆಗೆ ಓಪಿಡಿ ಆಡ್-ಆನ್‌ನಲ್ಲಿ ಹಲ್ಲಿನ ರೂಟ್ ಕೆನಾಲ್ ಚಿಕಿತ್ಸಾ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಕೂಡ

ಪಾಲಿಸಿಗಳು
ಆಸ್ಪತ್ರೆಯ
ಖರ್ಚುಗಳನ್ನು
ಮಾತ್ರವಲ್ಲದೆ ಇನ್ನೂ
ಅನೇಕ ಸೌಲಭ್ಯಗಳು
ಹಾಗೂ ಆಡ್-
ಆನ್‌ಗಳನ್ನು ಕೂಡ
ನೀಡುತ್ತವೆ.

ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬಹುದು. ಇದಕ್ಕಾಗಿ ನೀವು ಆಸ್ತಿಗೆ ದಾಖಲಾಗದೇ ಆಗಾಗ ದಂತವೈದ್ಯರಲ್ಲಿ ಭೇಟಿ ನೀಡಿ ಚಿಕಿತ್ಸೆ ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬಹುದು.

4. **ಕ್ಲೈಮ್ ರಹಿತ ಬೋನಸ್ (ಎನ್‌ಸಿಬಿ) ಮತ್ತು ಸಂಚಿತ ಬೋನಸ್ (ಸಿಬಿ):** ಹಿಂದಿನ ಪಾಲಿಸಿ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಕ್ಲೈಮ್ ಮಾಡದೇ ಇದ್ದರೆ ನಿಮ್ಮ ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಯಲ್ಲಿ ಈ ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬಹುದು. ಇಂತಹ ಆಡ್-ಆನ್‌ಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಕಂಪನಿಯು ಪ್ರತಿವರ್ಷ ಪಾಲಿಸಿದಾರರಿಗೆ ಶೇ.5ರಿಂದ ಶೇ.500ರ ತನಕ ನಿಶ್ಚಿತ ಮೊಬಲಗನ್ನು ನೀಡುತ್ತದೆ. ಉದಾಹರಣೆಗೆ, ಕ್ಲೈಮ್ ಮಾಡದೇ ಇದ್ದರೆ 4ರಿಂದ ಐದು ವರ್ಷಗಳ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಐದು ಲಕ್ಷ ರೂ. ಇದ್ದ ಮೂಲ ನಿಶ್ಚಿತ ಮೊಬಲಗನ್ನು 20ಲಕ್ಷ ರೂ.ಗೆ ಏರಬಹುದು. ಕೆಲವು ಪ್ಲಾನ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವ ಕ್ಲೈಮ್‌ಗಳ ಹೊರತಾಗಿಯೂ ಸಂಚಿತ ಬೋನಸ್ ಸೌಲಭ್ಯ ಒದಗಿಸುತ್ತದೆ. ಇಂತಹ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ನೀವು ಕ್ಲೈಮ್ ಮಾಡಿದರೂ ಕೂಡ ಪ್ರತಿ ವರ್ಷ ಕವರೇಜ್ ಹೆಚ್ಚುತ್ತದೆ.
5. **ಅಂತರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಸೌಲಭ್ಯ:** ಕೆಲವು ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಗಳು ವಿದೇಶದಲ್ಲಿ ಪ್ರವಾಸ ಮಾಡುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಅಲ್ಲಿ ಉಳಿದಿದ್ದಾಗ ಉಂಟಾದ ವೈದ್ಯಕೀಯ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಕೂಡ ಭರಿಸುತ್ತವೆ. ಈ ಸೌಲಭ್ಯದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವಿದೇಶದಲ್ಲಿ ಚಿಕಿತ್ಸೆ ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಲು ಪ್ಲಾನ್ ಮಾಡಬಹುದು. (ಕೆಲವೊಮ್ಮೆ ನಿಮ್ಮ ಆಯ್ಕೆಯ ಆಸ್ತಿಗಳಲ್ಲಿ). ಇದರಿಂದ ವಿದೇಶದಲ್ಲಿ ಚಿಕಿತ್ಸೆಯ ವೆಚ್ಚ ಎಷ್ಟಾಗುತ್ತದೋ ಎಂದು ಚಿಂತಿಸಬೇಕಾದ ಅಗತ್ಯವಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಇಂತಹ ಪ್ಲಾನ್‌ಗಳಿಂದ ವಿಶ್ವದಲ್ಲಿ ಅತ್ಯುತ್ತಮವಾದ ಚಿಕಿತ್ಸೆಯನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ. ಇಬ್ಬರು ದೊಡ್ಡವರು ಮತ್ತು ಇಬ್ಬರು ಮಕ್ಕಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡ ಕುಟುಂಬಕ್ಕೆ ಒಂದು ಕೋಟಿ ರೂ. ನಿಶ್ಚಿತ ಮೊಬಲಗಿಗೆ 1.5ರಿಂದ 1.8ಲಕ್ಷ ರೂ. ವ್ಯಾಪ್ತಿಯ ಪ್ರೀಮಿಯಂನಲ್ಲಿ ವಿಶ್ವ ದರ್ಜೆಯ ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬಹುದು.
6. **ನವೀಕರಣ ಸೌಲಭ್ಯಗಳು:** ನಿಮ್ಮ ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮೆಯಲ್ಲಿ ಇಂತಹ ಆಡ್-ಆನ್‌ಗಳನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳುವುದರಿಂದ ಒಂದು ಕ್ಲೈಮ್ ಆದ ಬಳಿಕ ಶೇ.100ರ ತನಕ ನಿಶ್ಚಿತ ಮೊಬಲಗನ್ನು ಮರುಸ್ಥಾಪಿಸಬಹುದು. ಒಂದೇ ಪಾಲಿಸಿ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಎರಡು ಬಾರಿ ಆಸ್ತಿಗೆ ದಾಖಲಾದರೆ ಇದರಿಂದ ಅನುಕೂಲವಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಕವರೇಜ್‌ನ್ನು ಅನುಭವಿಸಬಹುದು. ಉದಾಹರಣೆಗೆ ನೀವು 5ಲಕ್ಷ ರೂ. ನಿಶ್ಚಿತ ವಿಮಾ ಮೊಬಲಗನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದು, ಪಾಲಿಸಿಯಲ್ಲಿ ಭಾಗಶಃ ಅಥವಾ ಪೂರ್ತಿ ಕ್ಲೈಮ್ ಮಾಡಿದ್ದರಿಂದ ಅದರ ಐದು ಲಕ್ಷ ರೂ. ಮೊತ್ತದ ಸೌಲಭ್ಯ ಕರಗಿರುತ್ತದೆ. ಈ ಆಡ್-ಆನ್ ಸೌಲಭ್ಯವಿದ್ದರೆ ಮುಂದಿನ ಕ್ಲೈಮ್‌ಗೆ ಇನ್ನೊಂದು 5ಲಕ್ಷ ರೂ. ಲಭ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ.
7. **ಹೆರಿಗೆ ಸೌಲಭ್ಯ:** ಈ ಆಡ್-ಆನ್ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಮಗುವಿನ ಜನನಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಖರ್ಚುಗಳನ್ನು ಭರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಇದರಲ್ಲಿ ಸಾಮಾನ್ಯ



ಹೆರಿಗೆ ಹಾಗೂ ಸಿ-ವಿಭಾಗದ ಹೆರಿಗೆ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ತುಂಬಿಕೊಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಕೆಲವು ವಿಮಾ ಕಂಪನಿಗಳು ಹೆರಿಗೆ ಪೂರ್ವ ಮತ್ತು ಹೆರಿಗೆ ನಂತರದ ಸೌಲಭ್ಯಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಕೆಲವು ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಮೊತ್ತದ ಹೆರಿಗೆ ವಿಮೆಯಲ್ಲಿ ನವಜಾತ ಶಿಶುವಿನ ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನೂ ಒದಗಿಸುತ್ತವೆ.

ಬಾಟಮ್ ಲೈನ್: ಭಾರತದಲ್ಲಿ ಇತ್ತೀಚಿನ ದಿನಗಳಲ್ಲಿ ಆರೋಗ್ಯ ಸೌಲಭ್ಯಗಳು ಮತ್ತು ವೈದ್ಯಕೀಯ ತುರ್ತುಸ್ಥಿತಿಗಳು ಹೆಚ್ಚಿರುವ ಹಿನ್ನೆಲೆಯಲ್ಲಿ ಜನರಿಗೆ ವೈದ್ಯಕೀಯ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಭರಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತಿಲ್ಲ. ಹಾಗಾಗಿ ಅನೇಕ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ ಗುಣಮಟ್ಟದ ವೈದ್ಯಕೀಯ ಸೌಲಭ್ಯ ಸಿಗುತ್ತಿಲ್ಲ. ಜಡವಾದ ಜೀವನಕ್ರಮ, ಕಳಪೆ ಆಹಾರ ಪದ್ಧತಿ, ಮಾಲಿನ್ಯ, ಒತ್ತಡ ಮತ್ತು ಇತರ ಬಾಹ್ಯ ಅಂಶಗಳಿಂದ ಜೀವನಶೈಲಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವೈದ್ಯಕೀಯ ಸಮಸ್ಯೆಗಳು ಹೆಚ್ಚುತ್ತಾ ಸಾಗಿವೆ. ಅದೃಷ್ಟದ ಸಂಗತಿ ಏನೆಂದರೆ ನಮ್ಮ ಬೇಡಿಕೆಗೆ ತಕ್ಕಂತೆ ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಗಳು ಸಕಲ ಸೌಲಭ್ಯಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುತ್ತಿವೆ. ಹೆಚ್ಚು ಸಮಗ್ರವಾದ ಪಾಲಿಸಿಗಳು ಬಂದಿವೆ. ಪಾಲಿಸಿಗಳು ಆಸ್ತಿಯ ಖರ್ಚುಗಳನ್ನು ಮಾತ್ರವಲ್ಲದೆ ಇನ್ನೂ ಅನೇಕ ಸೌಲಭ್ಯಗಳು ಹಾಗೂ ಆಡ್-ಆನ್‌ಗಳನ್ನು ಕೂಡ ನೀಡುತ್ತವೆ. ಇದನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ತಕ್ಕಂತೆ ಸೇರಿಸಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು. ಜೊತೆಗೆ ಭಾರತದಲ್ಲಿ ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಗಳು ತೆರಿಗೆ ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನೂ ನೀಡುತ್ತವೆ. ಇದನ್ನು ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಕಾಯ್ದೆಯ ಸೆಕ್ಷನ್ 80ಡಿ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಕ್ಲೈಮ್ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು. ಕೆಲವು ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಅಂಶಗಳು ಒಂದು ಪಾಲಿಸಿಯಿಂದ ಇನ್ನೊಂದು ಭಿನ್ನವಾಗಿರುತ್ತವೆ. ಹಾಗಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರು ಯಾವುದು ತಮ್ಮ ಅಗತ್ಯಗಳಿಗೆ ಪೂರಕವಾಗಿದೆ ಎಂಬುದನ್ನು ನೋಡಿಕೊಂಡು ಸೂಕ್ತ ಪಾಲಿಸಿಗಳನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

ಇನ್‌ಸೈರ್ ಇಂಡಿಯಾ ವೆಲ್ತ್ ಪ್ರೈವೇಟ್ ಲಿ.

(ARN-79020)

ಎಎಂಎಫ್‌ಐ ನೋಂದಾಯಿತ ಮ್ಯಾಚುಯಲ್ ಫಂಡ್ ವಿತರಕರು

ನಮ್ಮ ಸಂಪರ್ಕ: 9148319207, 080-42129917

Mail: info@inspireindiafs.com

ನಮ್ಮ ಸೇವೆಗಳು

- | | |
|--|--------------------------|
| 1. ಮ್ಯಾಚುಯಲ್ ಫಂಡ್ | 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, 'Surasa Enclave', 1st Floor, Puttanna Road,
Gandhi Bazar, Basavanagudi, Bengaluru-560004

6 ತಿಂಗಳ

ಈ ವಾರ್ತಾಪತ್ರದ ಸಂಕಲನ ಮಾಡುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ನಾವು ಎಲ್ಲ ರೀತಿಯ ಕಾಳಜಿ ಮತ್ತು ಎಚ್ಚರಿಕೆಯನ್ನು ವಹಿಸಿರುತ್ತೇವೆ. ಇಲ್ಲಿನ ಮಾಹಿತಿಗಳನ್ನು ಹಲವು ನಂಬಿಕೆಗೆ ಅರ್ಹವಾದ ಮೂಲಗಳಿಂದ ಪಡೆದಿರುತ್ತೇವೆ. ಆದರೆ, ಯಾವುದೇ ಮಾಹಿತಿಯ ಖಚಿತತೆ, ಅರ್ಹತೆ ಅಥವಾ ಪರಿಪೂರ್ಣತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಖಾತರಿಯನ್ನು ನೀಡುವುದಿಲ್ಲ. ಹಾಗಾಗಿ ಇಂತಹ ಮಾಹಿತಿ ಬಳಕೆಯಿಂದ ಆಗಬಹುದಾದ ಯಾವುದೇ ದೋಷ ಅಥವಾ ಲೋಪಗಳಿಗೆ ಜವಾಬ್ದಾರಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಈ ವಾರ್ತಾಪತ್ರದಲ್ಲಿ ತಿಳಿಸಲಾದ, ಚರ್ಚಿಸಲಾದ ಅಥವಾ ಶಿಫಾರಸ್ಸು 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. ಮ್ಯಾಚುಯಲ್ ಫಂಡ್ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಯಾವತ್ತೂ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಅಪಾಯದ ವ್ಯಾಪ್ತಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರುತ್ತವೆ. ಹಾಗಾಗಿ ಹೂಡಿಕೆಯನ್ನು ಮಾಡುವುದಕ್ಕೂ ಮುನ್ನ ನಿಮಗೆ ನೀಡಲಾದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ದಯವಿಟ್ಟು ಅತ್ಯಂತ ಎಚ್ಚರಿಕೆಯಿಂದ ಓದಿಕೊಳ್ಳಿ. ಹಿಂದಿನ ನಿರ್ವಹಣೆಯ ಕೇವಲ ಸೂಚಕ ಉದ್ದೇಶವನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದು ಅದು ಯಾವುದೇ ಕಾರಣಕ್ಕೂ ಭವಿಷ್ಯದ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಕವಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ ಎಂಬುದನ್ನು ಅರ್ಥ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

“ಸಣ್ಣ ಸಣ್ಣ ಖರ್ಚುಗಳ ಬಗೆಗೆ ನಿರ್ಲಕ್ಷ್ಯ ಮಾಡಬೇಡಿ. ದೊಡ್ಡ ಹಡಗು ಮುಳುಗುವುದಕ್ಕೆ ಸಣ್ಣ ರಂಧ್ರವಷ್ಟೇ ಸಾಕಾಗುತ್ತದೆ”