



ಶ್ರೀ ಪಾಟೀಲ್  
ಅಧಿಕ 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@inspireindiafs.com. Website:www.inspireindiafs.com



೧೧

ಹೂಡಿಕೆಯಲ್ಲಿನ ಅತ್ಯಂತ ಚತುರ  
ನಿಯಮ ಏನೆಂದರೆ, ಉಳಿದವರು  
ಮಾರಾಟ ಮಾಡುತ್ತಿದ್ದಾಗ  
ಖರೀದಿಸಿ ಮತ್ತು ಇತರರು  
ಖರೀದಿ ಮಾಡುತ್ತಿದ್ದಾಗ  
ಮಾರಾಟ ಮಾಡಿ.

-ಜೊನಾಥನ್ ಸ್ಯಾನ್ಯಲ್



೧೧

ಹೂಡಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದು  
ಆರಾಮದಾಯಕ  
ಅನಿಸುತ್ತದೋ  
ಅದು ಎಂದಿಗೂ  
ಲಾಭದಾಯಕವಲ್ಲ.

-ರಾಬರ್ಟ್ ಆರ್ನಾಲ್ಡ್



೧೧

ನಿಮಗೆ ನೀವೇ  
ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವ ಹೂಡಿಕೆಯೇ  
ಅತ್ಯುತ್ತಮವಾದುದು. ನೀವು  
ಹೆಚ್ಚು ಕಲಿತಾಗ ಹೆಚ್ಚು ಹೆಚ್ಚು  
ಗಳಿಸುತ್ತೀರಿ.

-ವಾರೆನ್ ಬಫೆಟ್

# ಹೂಡಿಕೆಗೆ ಬೇಕು ನಿಯಮದ ಆಧಾರ

ಅನುಭವಕ್ಕಿಂತ ಉತ್ತಮ ಶಿಕ್ಷಕ ಬೇರೆ ಯಾರೂ ಇಲ್ಲ. ವಿಶೇಷವಾಗಿ ಹೂಡಿಕೆ ಜಗತ್ತಿನಲ್ಲಿ ಇದು ಬಹುದೊಡ್ಡ ಸತ್ಯ. ಕಾಲವು ಸರಿದಂತೆ ಅನೇಕ ರೀತಿಯ ಹೊಸ ಹೂಡಿಕೆ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರಗಳು ಹಾಗೂ ಉತ್ಪನ್ನಗಳನ್ನು ತರುವ ದೃಷ್ಟಿಯಿಂದ ನಿರಂತರ ವಿಕಸನ ಹೊಂದುತ್ತ ಹೊಸ ಆವಿಷ್ಕಾರಗಳಿಗೆ ಅದು ನಾಂದಿ ಹಾಡಿದೆ. ಹೂಡಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಕ್ರಿಯಾಶೀಲತೆಯನ್ನು ಕಾಯ್ದುಕೊಳ್ಳುವ ರೀತಿ ನಮಗಿಲ್ಲ ಗೊತ್ತೇ ಇದೆ. ಆದರೆ ಈಗ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಇನ್ನಷ್ಟು ಗಹನತೆಯನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತಿದೆ, ವಿಕಸನಗೊಳ್ಳುತ್ತಿದೆ ಮತ್ತು ಪ್ರೌಢತೆಯನ್ನು ಪಡೆಯುತ್ತಿದೆ. ಹಾಗಾಗಿ ಈಗ ನಾವು ನಿಷ್ಕ್ರಿಯ ಹಾಗೂ ನಿಯಮ ಆಧಾರಿತ ಹೂಡಿಕೆಯ ಹೊಸ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರಗಳಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚಿನ ಆಸಕ್ತಿಯನ್ನು ಕಾಣುತ್ತಿದ್ದೇವೆ. ಇವೆಲ್ಲವೂ ಕುತೂಹಲಕಾರಿ ಪರಿಕಲ್ಪನೆಗಳಾಗಿದ್ದು ಇವುಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ಅರಿತಿರಬೇಕು ಎಂಬುದು ನಮ್ಮ ಭಾವನೆಯಾಗಿದೆ.

**ಸಕ್ರಿಯ ಹಾಗೂ ನಿಷ್ಕ್ರಿಯ ನಿರ್ವಹಣೆಯ ಪರಿಚಯ:** ಇದೊಂದು ಅತ್ಯಂತ ಸಾಮಾನ್ಯ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರವಾಗಿದೆ. ಇಲ್ಲಿ ವೃತ್ತಿಪರ ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ಅಥವಾ ಫಂಡ್ ನಿರ್ವಹಣೆ ಮಾಡುವ ತಂಡಗಳು ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಸೆಕ್ಟರಿನಲ್ಲಿ (ಷೇರು, ಬಾಂಡ್ ಇತ್ಯಾದಿ) ಯ ಮೇಲೆ ಹೂಡಿಕೆಯ ನಿರ್ಧಾರಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತವೆ. ಅಂತಹ ಸೆಕ್ಟರಿನಲ್ಲಿಯನ್ನು ಖರೀದಿ ಮಾಡಬೇಕೇ, ಕಾಯ್ದಿಟ್ಟುಕೊಳ್ಳಬೇಕೇ ಅಥವಾ ಮಾರಾಟ ಮಾಡಬೇಕೇ ಎಂಬ ತೀರ್ಮಾನಕ್ಕೆ ಬರುತ್ತಾರೆ. ಇಂತಹ ನಿರ್ಧಾರಗಳೆಲ್ಲವನ್ನೂ ಬಂಡವಾಳ ಪಟ್ಟಿಯ ಸ್ವರೂಪ ಮತ್ತು ಹೂಡಿಕೆ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗೆ ತಕ್ಕಂತೆ ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ. ಈ ಮಾದರಿಯ ಬಂಡವಾಳ ಪಟ್ಟಿಯ ನಿರ್ವಹಣೆಯನ್ನು ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಮ್ಯೂಚುಯಲ್ ಫಂಡ್ ಮತ್ತು ಪಿಎಂಎಸ್‌ನಲ್ಲಿ ಕಾಣಬಹುದಾಗಿದೆ. ಇಲ್ಲಿ ಫಂಡ್ ನಿರ್ವಹಣೆಯನ್ನು ಮಾಡುವವರಿಗೆ ಯಾವುದೇ ಸೆಕ್ಟರಿನಲ್ಲಿಯನ್ನು ಮಾರಾಟ ಮಾಡಲು ವಿವೇಚನೆ ಅಥವಾ ಸ್ವಾತಂತ್ರ್ಯವನ್ನು ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಸೆಕ್ಟರಿನಲ್ಲಿಯನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡುವುದು, ಸೆಕ್ಟರಿನಲ್ಲಿಯ ಪಾಲು ಮತ್ತು ಯಾವಾಗ ಖರೀದಿ ಮಾಡಬೇಕು ಮತ್ತು ಯಾವಾಗ ನಿರ್ಗಮಿಸಬೇಕು (ಮಾರಾಟ) ಎಂಬ ಎಲ್ಲ



ಸಂಗತಿಯನ್ನು ಫಂಡ್ ನಿರ್ವಹಣಾ ತಂಡವು ನಿರ್ಧರಿಸುತ್ತದೆ. ಇಂತಹ ನಿರ್ಧಾರಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲು ಬೇಕಾದ ಸಂಶೋಧನೆ, ಮಾಹಿತಿ ಸಂಗ್ರಹ, ಮೂಲಭೂತ ಮತ್ತು ತಾಂತ್ರಿಕ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆ, ರಿಸ್ಕ್ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಇತ್ಯಾದಿ ಅಗತ್ಯ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಈ ಟೀಮ್ ಮಾಡುತ್ತಿರುತ್ತದೆ.

ಈ ಸಕ್ರಿಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ತಂಡದ ಮುಖ್ಯ ಗುರಿ ಏನಿದ್ದರೂ ಅಧಿಕ ಆದಾಯವನ್ನು ತಂದುಕೊಡುವುದು. ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಈ ಫಂಡ್ ನಿರ್ವಹಣಾಕಾರರು ನಿಯಮಿತವಾಗಿ ಸೆಕ್ಟರಿಗಳ ಖರೀದಿ ಮತ್ತು ಮಾರಾಟದಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿರುತ್ತಾರೆ. ಈ ಹಿನ್ನೆಲೆಯಲ್ಲಿ ಸಕ್ರಿಯ ನಿರ್ವಹಣೆಯು ಕೂಡ ಹೂಡಿಕೆದಾರರಿಗೆ ಅತ್ಯಧಿಕ ಫಂಡ್ ನಿರ್ವಹಣೆ ಮತ್ತು ವಹಿವಾಟು ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ. **ನಿಷ್ಕ್ರಿಯ ನಿರ್ವಹಣೆ:** ಸಕ್ರಿಯ ನಿರ್ವಹಣೆಗೆ ಇದು ಬಹುತೇಕ ವಿರುದ್ಧವಾದುದು. ಇಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ನೇರವಾಗಿ ವಾಣಿಜ್ಯ ವಿನಿಮಯ ಫಂಡ್ (ಇಥಿಫಿಟಿಂಗ್ ಬಿಡಿಬಿಜಿಜಿಜಿ ಈಕೆಟಿಜಿ ಇಟಿಎಫ್)ನಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಮ್ಯೂಚುಯಲ್ ಫಂಡ್‌ಗಳು ನೀಡುವ

ಇಂಡೆಕ್ಸ್ ಫಂಡ್‌ನಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆಯನ್ನು ಮಾಡಬಹುದು. ಇದು ಹೂಡಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ಆರಾಮದಾಯಕ ವಿಧಾನ. ಇದರಲ್ಲಿ ಬಿಎಸ್‌ಇ ಸೆನ್ಸೆಕ್ಸ್ ಅಥವಾ ನಿಫ್ಟಿ-50ಯಂತಹ ಸೂಚ್ಯಂಕದ ಜಾಡು ಪತ್ತೆ ಮಾಡುವ ಫಂಡ್ ನಿರ್ವಹಣಾಕಾರರ ಪಾತ್ರ ಅತ್ಯಂತ ಸೀಮಿತವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಸೂಚ್ಯಂಕದ ಮಿತಿಮೀರಿದ ನಿರ್ವಹಣೆಯನ್ನು ವಿರೋಧಿಸಿದಂತೆ, ಒಂದು ಸೂಚ್ಯಂಕದ ಆದಾಯವನ್ನು ಪುನರಾವರ್ತಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಅನುಕರಿಸುವುದು ಇದರ ಹಿಂದಿರುವ ಯೋಜನೆಯಾಗಿದೆ. ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಿದ ಸೂಚ್ಯಂಕವು ಷೇರು/ಸೆಕ್ಟರಿನಲ್ಲಿಯ ಆಯ್ಕೆ ಮತ್ತು ಅಂಶವನ್ನು ತೋರಿಸುವುದು ಇದರ ಮುಖ್ಯ ಉದ್ದೇಶವಾಗಿದೆ.

ಸಕ್ರಿಯ ಹೂಡಿಕೆಗೆ ಹೋಲಿಸಿದರೆ ಸುರಕ್ಷಿತ ಅವಧಿಯ ಕಾಲ ಬದಲಾವಣೆ ಕಾಣದಿರುವ ಸೆಕ್ಟರಿಗಳ ಆಯ್ಕೆ ಮತ್ತು ಅಂಶದ ಮೇಲೆ ಯಾವುದೇ ವಿವೇಚನೆ ಅಥವಾ ಸ್ವಾತಂತ್ರ್ಯ ಇರುವುದಿಲ್ಲ. ಹಾಗಾಗಿ ಈ ರೀತಿಯ ಹೂಡಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚಿನ ವೆಚ್ಚಗಳು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.

# ಸಕ್ರಿಯ VS ನಿಷ್ಕ್ರಿಯ



ಸಕ್ರಿಯ ಅಥವಾ ನಿಷ್ಕ್ರಿಯ- ಇದರಲ್ಲಿ ಯಾವುದು ಉತ್ತಮ? ಈ ಪ್ರಶ್ನೆಗೆ ಉತ್ತರ ನೀಡುವುದು ಸುಲಭದ ಮಾತಲ್ಲ. ಎರಡೂ ರೀತಿಯ ಹೂಡಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಪರ ಮತ್ತು ವಿರೋಧಗಳು ಇದ್ದೇ ಇವೆ. ಈ ಎರಡೂ ವಿಧಗಳು ಭಾರತದ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯಲ್ಲಿ ತಮ್ಮ ಪ್ರಸ್ತುತತೆಯನ್ನು ಮತ್ತು ಪ್ರಾಮುಖ್ಯತೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿವೆ. ಸದ್ಯದ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ಮೇಲೆ ಸಕ್ರಿಯ ಹೂಡಿಕೆ ಶೈಲಿಯ ಪಾರಮ್ಯ ಇರುವುದನ್ನು ಕಾಣಬಹುದು. ನಿಷ್ಕ್ರಿಯ ಹೂಡಿಕೆ ಇನ್ನೂ ಎಳವೆಯ ಹಂತದಲ್ಲಿದ್ದು ನಿಧಾನಕ್ಕೆ ಬೆಳವಣಿಗೆ ಕಾಣುತ್ತಿದೆ.

ಭಾರತದಲ್ಲಿ ನಿಷ್ಕ್ರಿಯ ಹೂಡಿಕೆಯು ಬಹುತೇಕ ಹೊಸತಾಗಿದ್ದು, ಸುದೀರ್ಘಾವಧಿಯ ಹೂಡಿಕೆಯ ಫಲಿತಾಂಶಗಳನ್ನು ಇನ್ನಷ್ಟೇ ಅರ್ಥ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ದಾಖಲಾಗಬೇಕಾಗಿದೆ. ಅಮೆರಿಕದಂತಹ ಅಭಿವೃದ್ಧಿ ಹೊಂದಿದ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಗಳಲ್ಲಿ ಇದನ್ನು ವ್ಯಾಪಕವಾಗಿ ಸ್ವೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಜನಪ್ರಿಯವೂ ಆಗಿದೆ. ಇನ್ನೊಂದು ಕಡೆ ಸಕ್ರಿಯ ಹೂಡಿಕೆ ಅತ್ಯಧಿಕ ಆದಾಯದ ಭರವಸೆಯನ್ನೇನೋ ಕೊಡುತ್ತದೆ, ಆದರೆ ವೆಚ್ಚವೂ ಕೂಡ ಅತ್ಯಧಿಕವಾಗಿದೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಗಮನಿಸಬೇಕು. ಮಹತ್ವದ ಕಂಪನಿಗಳ ಸವಾಲನ್ನು ಹಿಂದಿಕ್ಕುವುದು ಕೂಡ ಸುಲಭದ ಸಂಗತಿಯಲ್ಲ. ಭಾರತದಂತಹ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯಲ್ಲಿ ಸಕ್ರಿಯ ನಿರ್ವಹಣೆಯಲ್ಲಿ ನಿಜಕ್ಕೂ ಅರ್ಥವಿದೆ. ಯಾಕೆಂದರೆ ಅತಿ ಹೆಚ್ಚಿನ ಆದಾಯವನ್ನು ಹುಟ್ಟುಹಾಕಲು ಶ್ರೇಷ್ಠ ದರ್ಜೆಯ ಷೇರು/ಸೆಕ್ಯೂರಿಟಿಗಳ ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಲು ವ್ಯಾಪಕವಾದ ಅವಕಾಶಗಳು ಇಲ್ಲಿವೆ. ಈಗ ಒಂದು ಸರಳ ಪ್ರಶ್ನೆಯನ್ನು ಕೇಳಿಕೊಳ್ಳೋಣ. ಸಕ್ರಿಯ ಹಾಗೂ ನಿಷ್ಕ್ರಿಯ ಹೂಡಿಕೆ ಎರಡನ್ನೂ ಪರಿಗಣಿಸುವಂತಹ ಯಾವುದಾದರೂ ಉತ್ತಮ ಹೂಡಿಕೆ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರ ಇದೆಯೇ?

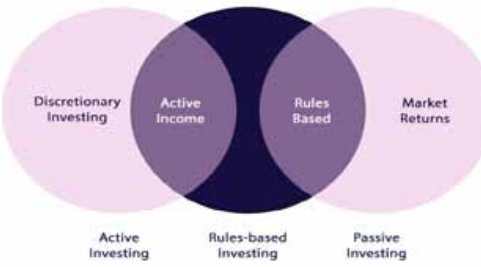
## ನಿಯಮ-ಆಧಾರಿತ ಹೂಡಿಕೆ

ಸಕ್ರಿಯ ಮತ್ತು ನಿಷ್ಕ್ರಿಯ ಹೂಡಿಕೆಗಳೆರಡನ್ನೂ ಎದುರಿಸುವಂತಹ ಅತ್ಯುತ್ತಮ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರ ಏನಿದ್ದರೂ ನಿಯಮ-ಆಧಾರಿತ ಹೂಡಿಕೆ. ಗ್ರಾಫ್‌ನಲ್ಲಿ ಬಿಂಬಿಸಿರುವಂತೆ ನಿಯಮ-ಆಧಾರಿತ ಹೂಡಿಕೆಯು ಯಾವತ್ತೂ ಚತುರ ಹೂಡಿಕೆ/ಬಂಡವಾಳದ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸುವ ಮೂಲಕ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿಯಾದ ವೆಚ್ಚದೊಂದಿಗೆ ಸಕ್ರಿಯವಾದ ಆದಾಯವನ್ನು ಒದಗಿಸುತ್ತದೆ (ಮಹತ್ವದ ಕಂಪನಿಗಳನ್ನು ಮೀರುವ ಪ್ರಮಾಣದ ಆದಾಯ).

ಈ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರದ ಸಂಪೂರ್ಣ ಹಾಗೂ ಬಹುಮುಖ್ಯ ಯಶಸ್ಸು ಇರುವುದು ನಿಯಮಗಳನ್ನು ರೂಪಿಸುವುದರಲ್ಲಿ. ಈ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ಅನೇಕ ಕಾಲ-ಪರೀಕ್ಷಿತ ಅಂಶಗಳ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ರೂಪಿಸಲಾಗಿದೆ. ಈ ಅಂಶಗಳು ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಮತ್ತು ಆರ್ಥಿಕ ಸೂಚಕಗಳಾಗಿರಬಹುದು; ಈ ಅಂಶಗಳೆಂದರೆ ಬೃಹತ್ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿನ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನಗಳು, ಸುದೀರ್ಘಾವಧಿಯ ಸಾರ್ವಭೌಮ ಬಾಂಡ್‌ಗಳು, ಬಡ್ಡಿ ದರಗಳು, ಲಿಕ್ವಿಡಿಟಿ ಇತ್ಯಾದಿ ಹಾಗೂ ಸೂಕ್ಷ್ಮ/ಸೆಕ್ಯೂರಿಟಿ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿನ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ಆವೇಗ, ಏರಿಳಿತ, ಭದ್ರತಾ ಸೂಚಕಗಳಾದ ಮೌಲ್ಯ ಮತ್ತು ಗುಣಮಟ್ಟದಂತಹ ಅಂಶಗಳು ಇತ್ಯಾದಿ. ಈ ಅಂಶಗಳು ಹೇಗೆ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತವೆ ಎಂಬುದಕ್ಕೆ ಈ ಹಿಂದಿನ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು, ಆಸ್ತಿ ವರ್ಗಗಳು ಮತ್ತು ಸೆಕ್ಯೂರಿಟಿಗಳ ನಡುವಿನ ಅವಕಾಶಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸಲು ಹೂಡಿಕೆ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರದ ಚತುರ ಮಾದರಿಗಳನ್ನು ರೂಪಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಆಸ್ತಿ ಹಂಚಿಕೆ (ಈಕ್ವಿಟಿ ಮತ್ತು ಸಾಲದ ನಡುವೆ), ಸೆಕ್ಯೂರಿಟಿ ಆಯ್ಕೆ, ಪ್ರವೇಶ ಮತ್ತು ನಿರ್ಗಮನದ ನಿರ್ಧಾರಗಳು ಮತ್ತು ಬಂಡವಾಳದ ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿನ ಸೆಕ್ಯೂರಿಟಿಯ ಅಂಶಗಳ ಕುರಿತು ಈ ನಿಯಮಗಳು ಫಂಡ್ ನಿರ್ವಹಣಾಕಾರರಿಗೆ

ಮಾರ್ಗದರ್ಶನ ನೀಡುತ್ತವೆ. ಇಡೀ ಬಂಡವಾಳ ಪಟ್ಟಿಯ ನಿರ್ವಹಣೆಯ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯಲ್ಲಿ ಅಪಾರವಾದ ಶಿಸ್ತು ಇರುವುದರಿಂದ ವ್ಯಕ್ತಿಗತವಾದ ಪೂರ್ವಗ್ರಹವನ್ನು ನಿವಾರಣೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಇಂತಹ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ರೂಪಿಸಲು ಸಂಖ್ಯಾಶಾಸ್ತ್ರಜ್ಞರು/ದತ್ತಾಂಶ ತಜ್ಞರ ಅಗತ್ಯವಿರುತ್ತದೆ. ಜೊತೆಗೆ



ಹಿರಿಯ ಫಂಡ್ ನಿರ್ವಾಹಕರು ಹಾಗೂ ಗಣನಾ ಶಕ್ತಿಯ ಹೊಸ ಯುಗದೊಂದಿಗೆ ಈಗ ಚತುರ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸುವುದು ಮತ್ತು ರೂಪಿಸುವುದು ಹಾಗೂ ವಾಸ್ತವದ ಜಗತ್ತಿನಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆಯ ಅವಕಾಶಗಳಿಂದ ಪ್ರಯೋಜನ ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳುವುದು ಸುಲಭದ ಕೆಲಸ.

ನಿಯಮಗಳನ್ನು ಆಧರಿಸಿದ ಹೂಡಿಕೆ ಅಥವಾ ವಿಷಯ-ಆಧಾರಿತ ಹೂಡಿಕೆ ಅಥವಾ ಸ್ಟಾಕ್ ಬೀಟಾ ಇಂತಹ ಯಾವುದೇ ಹೆಸರುಗಳಿಂದ ಇದನ್ನು ಕರೆಯಿರಿ, ಇದರಲ್ಲಿ ನಾವೀಗ ತಾನೇ ಚರ್ಚೆ ಮಾಡಿದ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರದಲ್ಲಿ ವ್ಯತ್ಯಾಸ ಆಗಬಹುದು ಅಥವಾ ಆಗದೇ ಇರಬಹುದು, ಅದರ ಸಾರ ಮಾತ್ರ ಒಂದೇ ಆಗಿರುತ್ತದೆ. ಇದು ಭಾರತದ ಮಟ್ಟಿಗೆ ಹೊಸ ಪರಿಕಲ್ಪನೆಯಾಗಿರಬಹುದು, ಆದರೆ ಅಭಿವೃದ್ಧಿ ಹೊಂದಿದ ಪಾಶ್ಚಿಮಾತ್ಯ ರಾಷ್ಟ್ರಗಳಲ್ಲಿ ಅತ್ಯಂತ ಜನಪ್ರಿಯವಾಗಿದೆ.

ಕಾಲಕ್ರಮೇಣ ಈ ರೀತಿಯ ಹೂಡಿಕೆ ಭಾರತದಲ್ಲಿಯೂ ಜನಪ್ರಿಯತೆಯನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳುವ ಸಾಧ್ಯತೆಯಿದೆ. ಸಕ್ರಿಯ ಮತ್ತು ನಿಷ್ಕ್ರಿಯ ಹೂಡಿಕೆ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರದ ನಡುವಿನ ಈ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ಆಧರಿಸಿದ ಹೂಡಿಕೆಯು ಎರಡೂ ಜಗತ್ತಿನಲ್ಲಿ ಅತ್ಯುತ್ತಮವಾದ ಫಲಿತಾಂಶವನ್ನು ನೀಡುವ ಗುರಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದು, ಮುಂಬರುವ ದಿನಗಳಲ್ಲಿ ಭಾರತದಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆದಾರರಿಗಾಗಿ ಪರಿಶೋಧನೆ ನಡೆಸಲು ಆಸಕ್ತಿದಾಯಕ ಉತ್ಪನ್ನವಾಗುವುದರಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಅನುಮಾನವಿಲ್ಲ.

**ಒಟ್ಟಾರೆ:** ಸಕ್ರಿಯ, ನಿಷ್ಕ್ರಿಯ ಅಥವಾ ನಿಯಮ-ಆಧಾರಿತ ಹೂಡಿಕೆ, ಯಾವುದೇ ಇದ್ದರೂ ನಿಮ್ಮದೇ ಆಯ್ಕೆಯ ಹೂಡಿಕೆ ನಿರ್ಧಾರವೇನಿದ್ದರೂ ಹೂಡಿಕೆಯ ಉದ್ದೇಶ ಮತ್ತು ರಿಸ್ಕ್ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನದಿಂದ ಹೊರಹೊಮ್ಮಿದ್ದಾಗಿರಬೇಕು. ನಿಜಕ್ಕೂ ಯಾವ ರೀತಿ ಅಥವಾ ವಿಧಾನವು ಅತ್ಯುತ್ತಮವಾದುದು ಎಂದು ತೀರ್ಮಾನಕ್ಕೆ ಬರಲು ಸಾಧ್ಯವಿಲ್ಲ. ಬಹುಷಃ ಇದಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ತೀರ್ಮಾನ ಕೂಡ ಬಹಳ ಬೇಗ ಲಭ್ಯವಾಗುವ ಲಕ್ಷಣಗಳು ಕಾಣುತ್ತಿಲ್ಲ. ಹೂಡಿಕೆದಾರರಾಗಿಯೂ ಕೂಡ ನಾವು ಹೊಂದಿರುವ ಆಯ್ಕೆಗಳ ವಿಚಾರದಲ್ಲಿ ನಮಗೆ ಇನ್ನಷ್ಟು ಬೆಳಕು ಚೆಲ್ಲಬೇಕಾದ ಅಗತ್ಯವಿರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ನಾನಾ ರೀತಿಯ ಹೂಡಿಕೆಗಳಲ್ಲಿ ಇರುವ ಸೂಕ್ಷ್ಮತೆಯನ್ನು ಕೂಡ ತಿಳಿಸಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ನಮಗೆ ನಮ್ಮದೇ ಆದ ಸಾಧನೆಯನ್ನು ಮಾಡಲು ಸಾಧ್ಯವಾದರೆ ವ್ಯಕ್ತಿಗತವಾದ ಹೂಡಿಕೆ ಉದ್ದೇಶಗಳು ಮತ್ತು ಜೀವನದ ಗುರಿಗಳು ನಮ್ಮ ಯಶಸ್ಸಿನ ಕ್ರಮಗಳಾಗಬೇಕು. ನಾವು ಪಡೆಯುವ ಯಾವುದೇ ಆದಾಯ ಅಥವಾ ನಾವು ಮಾಡುವ ಯಾವುದೇ ಉತ್ಪನ್ನದ ಆಯ್ಕೆ ಇಲ್ಲಿ ಮುಖ್ಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ. ನಾವು ಏನನ್ನೇ ಮಾಡಲಿ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಆಯ್ಕೆಯನ್ನು ಮಾಡಲಿ ಅದಕ್ಕೂ ಹಣಕ್ಕೂ ಸಂಬಂಧವಿರುವುದಿಲ್ಲ ಎಂಬುದನ್ನು ನಮ್ಮ ಮನಸ್ಸಿನ ಒಂದು ಮೂಲೆಯಲ್ಲಿರಬೇಕು. ಖುಷಿಯ ಹೂಡಿಕೆ ನಿಮ್ಮದಾಗಲಿ!



# ಹೂಡಿಕೆ ಮೇಲಿನ ಆದಾಯ ನಾನಾ ಆಯಾಮ



ನಾವು ಬಯಸಿದಷ್ಟು ಆದಾಯಗಳು ಬರಲಿ ಎಂಬ ಸಾಮಾನ್ಯವಾದ ಉದ್ದೇಶವನ್ನಿಟ್ಟುಕೊಂಡು ನಾವೆಲ್ಲ ಹೂಡಿಕೆಯನ್ನು ಮಾಡುತ್ತೇವೆ. ನಾವು ಯಾವುದೇ ಒಂದು ಹೂಡಿಕೆಯ ಬಗ್ಗೆ ನಿರ್ಧಾರವನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವಾಗ ನಮ್ಮ ತೀರ್ಮಾನದ ಮೇಲೆ ಬಹುಮುಖ್ಯವಾಗಿ ಪ್ರಭಾವ ಬೀರುವ ಅಂಶವೆಂದರೆ ಆದಾಯದ ನಿರೀಕ್ಷೆಗಳು. ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಇಂತಹ ಆದಾಯದ ಆಧಾರದಲ್ಲಿಯೇ ನಾವು ಅನೇಕ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆಯನ್ನು ಹೋಲಿಕೆ ಮಾಡುತ್ತೇವೆ. ಈ ಆದಾಯಗಳನ್ನು ನಾನಾ ಸ್ವರೂಪದಲ್ಲಿ ವ್ಯಕ್ತಪಡಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಇದಕ್ಕೆ ನಾನಾ ಉದ್ದೇಶಗಳಿರುತ್ತವೆ. ನಾವು ವಿವಿಧ ರೀತಿಯ ಉತ್ಪನ್ನಗಳ ಸಾಹಿತ್ಯ, ಬ್ರೋಷರ್‌ಗಳು, ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ಗಳು, ಆದಾಯದ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರಗಳು ಮತ್ತು ಇತ್ಯಾದಿ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ನಾನಾ ರೀತಿಯ ಆದಾಯದ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ನಾವು ಗಮನಿಸಬಹುದು. ಈ ಆದಾಯಗಳನ್ನು ಅಳೆಯುವಾಗ, ಬಳಸುವಾಗ ಮತ್ತು ಪ್ರತಿನಿಧಿಸುವ ರೀತಿಯಿಂದ ಬಹುತೇಕ ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ತಪ್ಪುಗಳನ್ನು ಮಾಡುತ್ತಾರೆ ಅಥವಾ ಗೊಂದಲಕ್ಕೆ ಒಳಗಾಗುತ್ತಾರೆ. ಹಾಗಾಗಿ ನಿಮ್ಮ ಹೂಡಿಕೆ/ಬಂಡವಾಳದ ಬಗ್ಗೆ ಉತ್ತಮ ಹಾಗೂ ಮಾಹಿತಿಪೂರ್ಣ ತೀರ್ಮಾನಕ್ಕೆ ಬರಲು ಈ ರೀತಿಯ ಆದಾಯದ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಅರ್ಥ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಮುಖ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ.

ವಿಶಾಲ ಅರ್ಥದಲ್ಲಿ ಒಂದು ಹೂಡಿಕೆಯಿಂದ ಪಡೆಯಬಹುದಾದ ಆದಾಯವನ್ನು ಅಳೆಯುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಆಸ್ತಿಯನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಲು ಪಾವತಿ ಮಾಡಿದ ವೆಚ್ಚ (ಹೊರಹರಿವು)ವನ್ನು ಅದರಿಂದಾದ ಗಳಿಕೆಗೆ (ಒಳಹರಿವು) ಹೋಲಿಕೆ ಮಾಡುವ ಮೂಲಕ ಮತ್ತು ಆದಾಯದ ಒಟ್ಟು ಪ್ರಮಾಣವನ್ನು ಗಣನೆ ಮಾಡುವ ಮೂಲಕ ಲೆಕ್ಕ ಹಾಕುತ್ತೇವೆ. ಒಳಹರಿವು ನಿಶ್ಚಿತ ಆದಾಯದ ಸೆಕ್ಯೂರಿಟಿಗಳಿಂದ ಬರುವ ಬಡ್ಡಿ ಮತ್ತು ಈಕ್ವಿಟಿ ಹೂಡಿಕೆಗಳಿಂದ ಬರುವ ಲಾಭಾಂಶಗಳು ಹಾಗೂ ಹೂಡಿಕೆಯ ಮೌಲ್ಯದಲ್ಲಿ

## ನಿಚ್ಚಳ ಆದಾಯ

ಹೆಸರೇ ಹೇಳುವಂತೆ ನಿಚ್ಚಳ ಆದಾಯ ಎಂದರೆ ಸಂಪೂರ್ಣ ಪ್ರಗತಿ ಅಥವಾ ನಿಮ್ಮ ಹೂಡಿಕೆಯಲ್ಲಿನ ಕುಸಿತವನ್ನು ಶೇಕಡಾವಾರು ಪ್ರಮಾಣದಲ್ಲಿ ವ್ಯಕ್ತಪಡಿಸುವುದು. ಈ ಬದಲಾವಣೆಗೆ ಪಡೆದ ಸಮಯವನ್ನು ಇಲ್ಲಿ ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ. ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಈ ಆದಾಯಗಳನ್ನು ಲೆಕ್ಕ ಹಾಕುವ ವಿಧಾನವನ್ನು ಒಂದು ವರ್ಷಕ್ಕಿಂತ ಕಡಿಮೆ ಅವಧಿಗೆ ಬಳಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಉದಾಹರಣೆಗೆ, ಹೂಡಿಕೆಯ ಈಗಿನ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಮೌಲ್ಯವು 1,40,000 ರೂ. ನಿಜಕ್ಕೂ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಿದ ಮೊತ್ತ 1,00,000 ರೂ. ಈ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ ನಿಶ್ಚಿತ ಆದಾಯದ ಪ್ರಮಾಣ ಶೇ.40. ಜನ ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ರಿಯಲ್ ಎಸ್ಟೇಟ್ ಮೇಲಿನ ಆದಾಯವನ್ನು ಅಳೆಯಲು ನಿಶ್ಚಿತ ಆದಾಯವನ್ನು ಬಳಸುತ್ತಾರೆ. ಉದಾಹರಣೆಗೆ, ನಿಮ್ಮ ಆಸ್ತಿಯ ಮೌಲ್ಯ ಎಷ್ಟು ಪಟ್ಟು ಹೆಚ್ಚಾಯಿತು? ಎಂದು ಕೇಳಿದಂತೆ. ನಾವು ಇಲ್ಲಿ ಸಮಯವನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸದೇ ಇರುವುದರಿಂದ ಒಂದು ವರ್ಷ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕಿಂತ ಅಧಿಕ ಅವಧಿಯ ನಿಶ್ಚಿತ ಆದಾಯ ನಮ್ಮನ್ನು ತಪ್ಪುದಾರಿಗೆ ಎಳೆಯುವಂತೆ ಮಾಡುತ್ತದೆ.

ಬದಲಾವಣೆ ಮಾಡುವುದರಿಂದ ಉಂಟಾದ ಬಂಡವಾಳದ ಲಾಭ ಅಥವಾ ನಷ್ಟಗಳಂತಹ ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾದ ಪಾವತಿಗಳಿಂದ ಬರಬಹುದು. ಮ್ಯೂಚುಯಲ್ ಫಂಡ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ಲಾಭಾಂಶಗಳು ಮತ್ತು ಬಂಡವಾಳದ ಲಾಭದಿಂದ ಬರುವ ಆದಾಯವನ್ನು ಅನುಭವಿಸುತ್ತಾರೆ. ಆದಾಯಗಳ ಸ್ವರೂಪದಲ್ಲಿ ವ್ಯತ್ಯಾಸವಿದ್ದರೂ ಕೂಡ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಫಂಡ್ ಅಥವಾ ಹೂಡಿಕೆ ನಿರ್ವಹಣೆಯನ್ನು ಪ್ರಮಾಣೀಕೃತ ಆದಾಯದ ಕ್ರಮಗಳ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಲೆಕ್ಕ

## ವಾರ್ಷಿಕ ಆದಾಯ

ಹೆಸರೇ ಹೇಳುವಂತೆ, 'ವಾರ್ಷಿಕವಾಗಿ' ನಿಮ್ಮ ಹೂಡಿಕೆಯ ಮೌಲ್ಯವು ಎಷ್ಟು ಪ್ರಮಾಣದಲ್ಲಿ ಬೆಳೆಯಿತು ಎಂಬುದನ್ನು ಅಳೆಯುವುದೇ ವಾರ್ಷಿಕ ಆದಾಯ. ಹೂಡಿಕೆಯ ನಿಶ್ಚಿತವಾದ ಆದಾಯವನ್ನು ಸಹಜ ಸ್ಥಿತಿಗೆ ತರಲಾಗುತ್ತದೆ ಅಥವಾ ವಾರ್ಷಿಕ ಅವಧಿಗಳಿಗೆ ವಿಸ್ತರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಏಕೆ "ಆದಾಯ"ವನ್ನು ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ. ವಾರ್ಷಿಕವಾರು ಆದಾಯಗಳಲ್ಲಿ ಗಮನಿಸಬೇಕಾದ ಮಹತ್ವದ ಸಂಗತಿ ಏನೆಂದರೆ ಇದರಲ್ಲಿ ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಸಂಯೋಜಿತ ಪರಿಣಾಮ. ಹಾಗಾಗಿ ಆರಂಭದಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆಯು ತೀರಾ ಆಕರ್ಷಕವಾಗಿ ಕಾಣದೇ ಇದ್ದರೂ ಕೂಡ ಸುದೀರ್ಘಾವಧಿಯಲ್ಲಿ ಇದು ಆದಾಯದ ಮೇಲೆ ಗಣನೀಯವಾದ ಪರಿಣಾಮವನ್ನು ಬೀರಬಹುದು. ಈ ವಾರ್ಷಿಕವಾರು ಆದಾಯದಲ್ಲಿ ಸಮೀಕಿತವಾಗಿರುವ ಸಂಯೋಜಿತ ಶಕ್ತಿಯನ್ನು ಕಳೆದುಕೊಳ್ಳದಂತೆ ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ಯಾವತ್ತೂ ಎಚ್ಚರಿಕೆಯಿಂದ ಇರಬೇಕು.

ಈಗ ಒಂದು ಉದಾಹರಣೆಯನ್ನು ನೋಡೋಣ- ಯಾವುದು ಉತ್ತಮ? ಐದು ವರ್ಷಗಳಿಗೆ ಶೇ.15ರಷ್ಟು ವಾರ್ಷಿಕ ಆದಾಯ ಅಥವಾ ಶೇ.85ರಷ್ಟು ನಿಶ್ಚಿತ ಆದಾಯವೇ? ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಜನ ಯೋಚನೆ ಮಾಡುವುದು ಏನೆಂದರೆ ಶೇ.15ರ 5 ಪಟ್ಟು ಎಂದರೆ ಶೇ.75. ಹಾಗಾಗಿ ಶೇ.85 ಉತ್ತಮ ಎಂದು. ಆದರೆ ವಾರ್ಷಿಕವಾರು ಆದಾಯದಲ್ಲಿರುವ ಸಂಯೋಜಿತ (Compounding) ಶಕ್ತಿಯಿಂದಾಗಿ ಶೇ. 15ರ ಆಯ್ಕೆಯು ನಿಮಗೆ ಇನ್ನೂ ಹೆಚ್ಚಿನ ಶೇ.101.14ರ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಆದಾಯವನ್ನು ನೀಡುತ್ತದೆ. ಆದಾಯಗಳಲ್ಲಿರುವ ಈ ವ್ಯತ್ಯಾಸವು ಸುದೀರ್ಘಾವಧಿಯಲ್ಲಿ ಅಗಾಧ ಪ್ರಮಾಣದಲ್ಲಿ ಬೆಳೆಯಬಹುದು.

ಹಾಕಲಾಗುತ್ತದೆ. ಈಗ ನಾವು ಇಂತಹ ಆದಾಯದ ಕ್ರಮಗಳಲ್ಲಿರುವ ಕೆಲವು ವಿಧಗಳನ್ನು ಗಮನಿಸೋಣ.

**ಒಟ್ಟು ಆದಾಯ:** ಹೂಡಿಕೆಯಿಂದ ಗಳಿಸಿದ ಆದಾಯದ ನಿಜವಾದ ಪ್ರಮಾಣ ಎಂದರೆ ಒಟ್ಟು ಆದಾಯ. ಯಾಕೆಂದರೆ ಇದರಲ್ಲಿ ಎಲ್ಲ ರೀತಿಯ ಒಳಹರಿವು ಮತ್ತು ಏರಿಕೆಗಳು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತವೆ. ಮ್ಯೂಚುಯಲ್ ಫಂಡ್/ಷೇರುಗಳಲ್ಲಿ ಬಂಡವಾಳ ಲಾಭ ಮತ್ತು ಲಾಭಾಂಶಗಳು ಸೇರಿರುತ್ತವೆ. ಒಂದು ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಹೂಡಿಕೆಯಿಂದ ನಾನಾ ಸ್ವರೂಪದ ಆದಾಯವಿರುವಾಗ ಒಟ್ಟುಆದಾಯದ ನಿಜವಾದ ಮೌಲ್ಯವನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸುವುದು ಮುಖ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ.

ಉದಾಹರಣೆಗೆ, 20 ರೂ.ಗಳ ನಿವ್ವಳ ಆಸ್ತಿ ಮೌಲ್ಯ (NAV)ದ ಮೇಲೆ 1,00,000 ರೂ. ಹೂಡಿಕೆಯನ್ನು ನೀವು ಮಾಡುತ್ತೀರಿ ಮತ್ತು ಒಂದು ಯೋಜನೆಯ 5000 ಯೂನಿಟ್‌ಗಳನ್ನು (ಹೂಡಿಕೆ/ಎನ್‌ಎವಿ) ಖರೀದಿ ಮಾಡುತ್ತೀರಿ. ಒಂದು ವರ್ಷದ ಬಳಿಕ ನಿಮ್ಮ ಯೋಜನೆಯ ಎನ್‌ಎವಿ 22 ರೂ.ಗೆ ಏರಿಕೆಯಾಗುತ್ತದೆ. ಹಾಗಾಗಿ ನಿಮ್ಮ ಯೂನಿಟ್‌ಗಳ ಮೌಲ್ಯ 1,10,000 ರೂ.ಗೆ ಏರಿಕೆಯಾಗುತ್ತದೆ.





## ಎಕ್ಸ್‌ಐಆರ್‌ಆರ್ ಅಥವಾ ವಿಸ್ತರಿತ ಆಂತರಿಕ ಆದಾಯದ ದರ

ಒಂದು ವೇಳೆ ಎಸ್‌ಐಪಿಯಲ್ಲಿ ಬಹುವಿಧದ ನಗದಿನ ಹರಿವು -ಒಳಹರಿವು ಮತ್ತು ಹೊರಹರಿವು ಇದ್ದರೆ ನಾವು ಏನು ಮಾಡುತ್ತೇವೆ? ಇದನ್ನು ಅಳೆಯಲು ಸಿಎಜಿಆರ್ ಸೂತ್ರವಲ್ಲ ಎನ್ನುವುದಾದರೆ? ಅದಕ್ಕೆ ಉತ್ತರ -ಎಕ್ಸ್‌ಐಆರ್‌ಆರ್.

ನಗದು ಹರಿವಿನ ಸರಣಿಯಿಂದ ಬರುವ ಆದಾಯವನ್ನು ಲೆಕ್ಕ ಹಾಕಲು ಬಳಸುವ ಅತ್ಯಂತ ಸಾಮಾನ್ಯವಾದ ಕ್ರಮ ಏನೆಂದರೆ ಆಂತರಿಕ ಆದಾಯದ ದರ (ಐಆರ್‌ಆರ್). ಎಕ್ಸ್‌ಐಆರ್‌ಆರ್ ಹೆಸರೇ ಹೇಳುವಂತೆ ಇದು ಐಆರ್‌ಆರ್‌ನ ವಿಸ್ತರಿತ ಆವೃತ್ತಿಯಾಗಿದ್ದು, ನಾನಾ ಕಾಲಘಟ್ಟದಲ್ಲಿ ನಡೆಯುವ ಬಹುವಿಧದ ನಗದು ಹರಿವಿನ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮೇಲಿನ ಆದಾಯವನ್ನು ಲೆಕ್ಕ ಹಾಕಲು ಬಳಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಎಕ್ಸ್‌ಐಆರ್‌ಆರ್‌ನಲ್ಲಿ ಪ್ರತಿ ನಗದು ಹರಿವಿನ ಸಿಎಜಿಆರ್‌ನ್ನು ಲೆಕ್ಕಹಾಕಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಆ ಬಳಿಕವಷ್ಟೇ ಒಟ್ಟಾರೆ ಸಿಎಜಿಆರ್‌ನ್ನು ನಿಮಗೆ ನೀಡಲು ಅವುಗಳನ್ನು ಜೊತೆಯಲ್ಲಿ ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಅವಧಿಗಳನ್ನು ಬಳಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಸಿಎಜಿಆರ್ ಹೂಡಿಕೆಯ ಆರಂಭಿಕ ಹಾಗೂ ಅಂತಿಮ ಮೌಲ್ಯವನ್ನು ಮತ್ತು ಆಯಾ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆಯ ಎಲ್ಲ ಏರಿಕೆ ಮತ್ತು ಇಳಿಕೆಯನ್ನು ಯಥಾಸ್ಥಿತಿಗೆ ತರುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಇದರಲ್ಲಿ ಗಮನಿಸುವ ಬಹುಮುಖ್ಯ ಅಂಶ ಏನೆಂದರೆ ಸಿಎಜಿಆರ್ ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾದ ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಅಥವಾ ಬಹು ನಗದು ಹರಿವನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸುವುದಿಲ್ಲ. ಹಾಗಾಗಿ ಒಂದು ವರ್ಷದ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಅನಿಯಮಿತವಾದ ದಿನಾಂಕಗಳಲ್ಲಿ ಬಹು ಹೂಡಿಕೆಗಳಿದ್ದರೆ ಸಿಎಜಿಆರ್ ಉತ್ತಮ ಚಿತ್ರವನ್ನೇನೂ ನಿಮಗೆ ನೀಡದೇ ಇರಬಹುದು.

ಮ್ಯೂಚುಯಲ್ ಫಂಡ್ ನಿಬಂಧನೆಗಳು: ಭಾರತದಲ್ಲಿ ನಾವು ಮ್ಯೂಚುಯಲ್ ಫಂಡ್‌ಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಮಾತನಾಡುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಆದಾಯಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಯಾವುದನ್ನೆಲ್ಲ ಬಹಿರಂಗ ಪಡಿಸಬೇಕು ಎನ್ನುವ ಬಗ್ಗೆ ಸ್ಪಷ್ಟವಾದ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳಿವೆ. ಬಹುಮುಖ್ಯವಾಗಿ, ಒಂದು

ಖಚಿತವಾದ ಆದಾಯದ ಯೋಜನೆ ಅಲ್ಲದೆ ಹೋದರೆ ಯಾರೂ ಕೂಡ ಯಾವುದೇ ಆದಾಯದ ಬಗ್ಗೆ ಆಶ್ವಾಸನೆಯನ್ನು ನೀಡಲು ನಿಬಂಧನೆಗಳು ಅವಕಾಶ ನೀಡುವುದಿಲ್ಲ. ಯೋಜನೆಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣೆಯನ್ನು ತುಲನೆ ಮಾಡಲು ಮತ್ತು ಯೋಜನೆಯ ಹೆಗ್ಗುರುತಿನ ವಿರುದ್ಧ ತೋರಿಸಲು ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಅಗತ್ಯವಿರುತ್ತದೆ. 'ಒಟ್ಟು ಆದಾಯಗಳ' ಸೂಚ್ಯಂಕ ಮೌಲ್ಯಗಳ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ಆದಾಯಗಳನ್ನು ಲೆಕ್ಕಹಾಕಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಒಂದು ಯೋಜನೆಯ ಅವಧಿ ಮೂರು ವರ್ಷಗಳಿದ್ದಾಗ, ಅವಧಿಬದ್ಧ ಆದಾಯಗಳು ಮತ್ತು ಒಂದು ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ದಿನಾಂಕದಂದು ಇರುವ ಸಿಎಜಿಆರ್ ಎರಡನ್ನೂ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಇದನ್ನು ನಾವು ಯೋಜನಾ ಸಂಬಂಧಿ ದಸ್ತಾವೇಜುಗಳಲ್ಲಿ ಕಾಣಬಹುದಾಗಿದೆ.

ಒಟ್ಟಾರೆಯಾಗಿ

ಈ ಎಲ್ಲ ಅಳತೆಗೋಲುಗಳನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಂಡ ಬಳಿಕ ಪರಿಗಣಿಸಬೇಕಾದ ಇನ್ನೂ ಕೆಲವು ಅಂಶಗಳಿವೆ. ಯಾವುದೇ ಹೂಡಿಕೆ ಅಥವಾ ಮ್ಯೂಚುಯಲ್ ಫಂಡ್‌ಗಳ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣೆಯನ್ನು ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಯಾರೂ ಆದಾಯಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಅಂಶದಿಂದ ದಾರಿ ತಪ್ಪಬಾರದು. ಸೇಬುಹಣ್ಣನ್ನು ಸೇಬುಹಣ್ಣಿಗೆ ಮಾತ್ರ ಹೋಲಿಕೆ ಮಾಡಬೇಕು. ನಾವು ಹೋಲಿಸುವ ಅವಧಿ, ಕ್ರಮಗಳು ಮತ್ತು ಉತ್ಪನ್ನದ ವಿಭಾಗಗಳು ಒಂದಕ್ಕೊಂದು ತಾಳೆಯಾಗಬೇಕು. ಆದಾಯಗಳನ್ನು ಹೇಗೆ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡಬೇಕು ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಚೆನ್ನಾಗಿ ಅರ್ಥ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದರಿಂದ ಹೂಡಿಕೆಯ ನಿರ್ಧಾರಗಳನ್ನು ಹೇಗೆ ಕೈಗೊಳ್ಳಬಹುದು ಮತ್ತು ಹೇಗೆ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡಬಹುದು ಎಂಬುದಕ್ಕೆ ದಾರಿದೀಪವಾಗಲಿದೆ. ಆದರೆ ಎಲ್ಲರಿಗೂ ತಿಳಿದಿರುವಂತೆ ಹಿಂದೆ ಲಭ್ಯವಾದ ಆದಾಯಗಳು ಕೇವಲ ಸೂಚಕಗಳಾಗಿರುತ್ತವೆ. ಅವು ಭವಿಷ್ಯದಲ್ಲಿ ಉಳಿದುಕೊಳ್ಳಬಹುದು ಅಥವಾ ಉಳಿದುಕೊಳ್ಳದೇ ಇರಬಹುದು. ಯಾವುದೇ ಒಂದು ಹೂಡಿಕೆಯ ನಿರ್ಧಾರದಲ್ಲಿ ಗಳಿಸುವ ಆದಾಯ ಏನಿದ್ದರೂ ಒಂದು ಸಣ್ಣ ಭಾಗ ಮಾತ್ರ. ಉಳಿದ ಅಂಶಗಳಾದ ರಿಸ್ಕ್, ಲಿಕ್ವಿಡಿಟಿ, ಹೂಡಿಕೆಯ ವ್ಯಾಪ್ತಿ, ತೆರಿಗೆ ಮತ್ತು ಎಲ್ಲಕ್ಕಿಂತ ಮುಖ್ಯವಾಗಿ ವ್ಯಕ್ತಿಗತ ಅಂಶಗಳಾದ ರಿಸ್ಕ್‌ಗಳನ್ನು ಜೀರ್ಣಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ಶಕ್ತಿ, ಹೂಡಿಕೆಯ ಉದ್ದೇಶ ಮತ್ತು ಅಗತ್ಯ ಇತ್ಯಾದಿ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡಬೇಕಾದ ನಿರ್ಣಾಯಕ ಅಂಶಗಳಾಗಿವೆ. ಹೂಡಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಯಶಸ್ಸನ್ನು ಹೊಂದಲು ಕೇವಲ ಬರಬಹುದಾದ ಆದಾಯಗಳ ಮೇಲೆ ಕಣ್ಣಿಡುವುದು ಮಾತ್ರವಲ್ಲ ಈ ಎಲ್ಲ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಅರ್ಥ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಮುಖ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ.





## ಹಿರಿಯ ನಾಗರಿಕರಿಗೆ ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮೆ

ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮೆಯು ಇಂದು ಅತ್ಯಂತ ಅನಿವಾರ್ಯವಾಗಿದೆ. ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮೆಯನ್ನು ಖರೀದಿ ಮಾಡುವುದು ಯುವ ತಲೆಮಾರಿಗೆ ಸುಲಭವಾಗಿದ್ದರೆ ಹಿರಿಯ ನಾಗರಿಕರ ಪಾಲಿಗೆ ಅದು ನಿಜಕ್ಕೂ ದುಸ್ತರವೇ ಆಗಿದೆ. ಯಾರೂ ತಮ್ಮ ಪಾಲಕರಿಗೆ ವಯಸ್ಸಾಗುವುದು ಮತ್ತು ಅವರು ಆರೋಗ್ಯ ಸಂಬಂಧಿ ಸವಾಲುಗಳ ವಿರುದ್ಧ ಹೋರಾಡುವುದನ್ನು ನೋಡಲು ಬಯಸುವುದಿಲ್ಲ. ಆರೋಗ್ಯಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವೆಚ್ಚಗಳು ಇತ್ತೀಚಿನ ದಿನಗಳಲ್ಲಿ ಅತ್ಯಂತ ದುಬಾರಿಯಾಗಿವೆ. ಅದರಲ್ಲೂ ಮುಖ್ಯವಾಗಿ ಹಿರಿಯ ನಾಗರಿಕರ ವಿಚಾರದಲ್ಲಿ ಇದು ಇನ್ನಷ್ಟು ದುಬಾರಿ. ಹಣಕಾಸು ಬಿಕ್ಕಟ್ಟಿನ ಜೊತೆಗೆ ಇದನ್ನೂ ಎದುರಿಸುವುದು ಯಾರಿಗೂ ಅಪೇಕ್ಷಿತವಲ್ಲ ಆದರೆ ಅನಿವಾರ್ಯ. ಈ ಒಂದು ಸಮಸ್ಯೆಯ ಬಗ್ಗೆ ನಾವು ತಕ್ಷಣ ಗಮನವನ್ನು ನೀಡಬೇಕಾದ ಅಗತ್ಯವಿದೆ.

ಜಗತ್ತಿನಾದ್ಯಂತ 60 ವರ್ಷ ದಾಟಿದವರನ್ನು ಹಿರಿಯ ನಾಗರಿಕರು ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಮೊನ್ನೆ ಮೊನ್ನೆ ತನಕವೂ ಈ ತಲೆಮಾರು ತಮ್ಮ ವೈಯಕ್ತಿಕ ವೃತ್ತಿ ಜೀವನದಲ್ಲಿ, ಉದ್ಯೋಗಗಳಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ವ್ಯಾಪಾರದಲ್ಲಿ ಉನ್ನತ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿದ್ದವರು ಮತ್ತು ಸಮಾಜಕ್ಕೆ ಮುಖ್ಯ ಕೊಡುಗೆ ನೀಡುತ್ತಲಿದ್ದವರು. ತಮ್ಮ ಜೀವಮಾನವನ್ನು ಕಠಿಣ ದುಡಿಮೆಗೆ ಮೀಸಲಿಟ್ಟ ಈ ತಲೆಮಾರು ತಮ್ಮ ಪೂರ್ಣ ಆಯಸ್ಸನ್ನು ಅತ್ಯಂತ ಘನತೆ ಮತ್ತು ಯಾವುದೇ ಹಣಕಾಸು ಸಮಸ್ಯೆಗಳಲ್ಲದೆ ಬದುಕಲು ಅರ್ಹರಾಗಿದ್ದಾರೆ. ಆದರೆ, ವಯಸ್ಸಿನೊಂದಿಗೆ ಇಂದು ಅವರು ಎದುರಿಸುತ್ತಿರುವ ಬಹುದೊಡ್ಡ ಸವಾಲು ಮತ್ತು ಸಮಸ್ಯೆ ಎಂದರೆ ಅವರ ಆರೋಗ್ಯದ್ದು. ಅದರ ಜೊತೆಗೆ ನಮ್ಮಲ್ಲಿ ಬಹುತೇಕರು ಎದುರಿಸುತ್ತಿರುವುದು ಹಣಕಾಸಿನ ಭದ್ರತೆ ಇಲ್ಲದೇ ಇರುವುದು. ಬದುಕಿನ ಇಂತಹ ಸೂಕ್ಷ್ಮ ಕಾಲಘಟ್ಟದಲ್ಲಿ ಆರೋಗ್ಯದ ವೆಚ್ಚಗಳಿಗಾಗಿ ಮಕ್ಕಳು ಮತ್ತು ಕುಟುಂಬವನ್ನು ಅವಲಂಬಿಸಿಕೊಂಡಿರುವುದು ಹಿರಿಯ ನಾಗರಿಕರಿಗೆ ಚಿಂತೆಯ ವಿಷಯ. ಆರೋಗ್ಯಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಅರಂಭಿಕ ಹಂತಗಳಲ್ಲಿ ನಾವು ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಹೆಚ್ಚಿನ ಆದ್ಯತೆಯನ್ನು, ಆದ್ಯ ಗಮನವನ್ನು ಮತ್ತು ವಿಶೇಷ ನಿಗಾವನ್ನು ವಹಿಸುವುದಿಲ್ಲ. ಇದರಿಂದಾಗಿ ಪರಿಸ್ಥಿತಿ ಇನ್ನಷ್ಟು ವಿಕೋಪಕ್ಕೆ ಹೋಗುತ್ತದೆ. ಹಾಗಾಗಿ ಒಟ್ಟಾರೆಯಾಗಿ, ಹಿರಿಯರ ನಾಗರಿಕರ ಆರೋಗ್ಯ ಕಾಳಜಿಯ ಬಗ್ಗೆ ತುರ್ತಾಗಿ ಗಮನ ಹರಿಸಬೇಕಾದ ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕೆ ಪರಿಹಾರವನ್ನೂ ಕಂಡುಕೊಳ್ಳಬೇಕಾದ ಅಗತ್ಯವಿದೆ.

ಹಿರಿಯ ನಾಗರಿಕರಿಗೆ ಆರೋಗ್ಯ ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ಒದಗಿಸುವುದು ಇತ್ತೀಚಿನ ದಿನಗಳಲ್ಲಿ ತೀರಾ ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿದೆ. ಬಹುತೇಕ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಕುಟುಂಬವೂ ಇಂದಲ್ಲಿ ನಾಳೆ ಈ ಹಂತವನ್ನು ಎದುರಿಸಲೇಬೇಕಾಗಿದೆ. ಮನುಷ್ಯನಿಗೆ ವಯಸ್ಸಾಗುತ್ತಲೇ ಕಾಯಿಲೆಗಳ ಪಟ್ಟಿಯೂ ಏರುತ್ತ ಹೋಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಆಗಾಗ ಆಸ್ಪತ್ರೆಗಳಿಗೆ ಭೇಟಿ ಕೊಡುವುದು ಹಾಗೂ ಚಿಕಿತ್ಸೆಗೆ ಒಳಗಾಗುವ ಅಪಾಯವು ಹೆಚ್ಚುತ್ತದೆ. ಸಾಕಷ್ಟು ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ, ಗುಂಪು ಅಥವಾ ಫೋಟರ್ ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಗಳು ಸಾಕಾಗುವುದಿಲ್ಲ. ಸ್ವತಂತ್ರ ಪರಿಪೂರ್ಣವಾದ ಹಿರಿಯ ನಾಗರಿಕರ ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮಾ ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ಹೊಂದಿದ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡುವುದು ಔಚಿತ್ಯಪೂರ್ಣ ಮತ್ತು ಮುಂಬರುವ ವರ್ಷಗಳಲ್ಲಿ ನಿಮ್ಮ ಆರೋಗ್ಯ ಸೇವಾ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ರಕ್ಷಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಇದು ಅತ್ಯುತ್ತಮ. ಇದರಿಂದ ನೀವು ಯಾವುದೇ ರೀತಿಯ



# ಹಿರಿಯ ಜೀವಗಳಿಗೆ ವಿಮೆಯ ಊರುಗೋಲು

ಹಣಕಾಸು ಬಿಕ್ಕಟ್ಟಿನ ಸ್ಥಿತಿಯಲ್ಲಿ ಸಿಕ್ಕಿಹಾಕಿಕೊಳ್ಳದಂತೆ ತಡೆಯುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಎಲ್ಲಕ್ಕಿಂತ ಮುಖ್ಯವಾಗಿ ನಿರಂತರವಾಗಿ ಸೂಕ್ತ ಸೇವಾ ಸೌಲಭ್ಯ ಮತ್ತು ಚಿಕಿತ್ಸೆ ದೊರೆಯುವಂತೆ ಮಾಡುತ್ತದೆ. ನಿಮ್ಮ ಕುಟುಂಬದಲ್ಲಿ ನಿಮ್ಮ ಪಾಲಕರು ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಹಿರಿಯ ನಾಗರಿಕರು ನಿಮ್ಮನ್ನು ಅವಲಂಬಿಸಿಕೊಂಡಿದ್ದರೆ ನೀವು ನಿಮ್ಮದೇ ಆದ ಹಣಕಾಸು ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮಾ ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದು ನಿಮ್ಮ ಕರ್ತವ್ಯ ಹಾಗೂ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯಾಗಿರುತ್ತದೆ. ನೀವು ಹಿರಿಯ ನಾಗರಿಕರಾಗಿದ್ದರೆ ಸೂಕ್ತವಾದ ವಿಮಾ ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳುವುದರಿಂದ ನಿಮ್ಮ ಜೀವಮಾನದ ಉಳಿಕಾಯಗಳನ್ನು ಖಾಲಿ ಮಾಡದಂತೆ ತಡೆಯಬಹುದಾಗಿದೆ.

## ಹಿರಿಯ ನಾಗರಿಕರ ಆರೋಗ್ಯ ಪಾಲಿಸಿ ಖರೀದಿ

ಹೆಸರೇ ಹೇಳುವಂತೆ ಸಾಕಷ್ಟು ವಿಮಾದಾರರು 60 ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ವರ್ಷ ವಯಸ್ಸಿನವರಿಗೆ ಹಿರಿಯ ನಾಗರಿಕರ ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿ ಸೌಲಭ್ಯಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುತ್ತಾರೆ. ಇತರ ಯಾವುದೇ ವಿಮಾ ಉತ್ಪನ್ನದಂತೆ ಹಿರಿಯ ನಾಗರಿಕರಿಗಾಗಿರುವ ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮೆಯು ವಿಮಾದಾರರು ಮತ್ತು ಪಾಲಿಸಿದಾರರ ನಡುವಿನ ಸರಳ ಒಪ್ಪಂದವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಇಲ್ಲಿ ಪಾಲಿಸಿದಾರರು ವಿಮಾದಾರರಿಗೆ ಪ್ರೀಮಿಯಂನಾಗಿ ಹಣ ಪಾವತಿ ಮಾಡುತ್ತಾನೆ. ಇದಕ್ಕೆ ಪ್ರತಿಯಾಗಿ ವಿಮಾದಾರನು ಪಾಲಿದಾರನ ವೈದ್ಯಕೀಯ ವೆಚ್ಚವನ್ನು ಪಾವತಿ ಮಾಡುತ್ತಾನೆ. ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಈ ಪಾಲಿಸಿಯಲ್ಲಿ ವಿಮೆಯನ್ನು ಪಡೆದ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಆಸ್ಪತ್ರೆ ದಾಖಲಾತಿ, ಡೇ-ಕೇರ್ ಚಿಕಿತ್ಸೆ, ಆಸ್ಪತ್ರೆಗೆ ದಾಖಲಾಗುವುದಕ್ಕೆ ಮೊದಲಿನ ಹಾಗೂ ನಂತರದ ಚಿಕಿತ್ಸೆಯ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಭರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಆದರೆ, ಹಿರಿಯ ನಾಗರಿಕರ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಯ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಮೊತ್ತವು ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಯುವ ಪಾಲಿಸಿದಾರರಿಗಿಂತ ಅಧಿಕವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಯಾಕೆಂದರೆ ಹಿರಿಯ ನಾಗರಿಕರು ಕ್ಲೈಮ್ ಮಾಡುವ ಸಾಧ್ಯತೆ ಕೂಡ ಅಧಿಕವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಹಾಗಾಗಿ ನಿರ್ಧಾರಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವಾಗ

ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಮಾತ್ರ ಮುಖ್ಯ ಅಂಶವಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಪಾಲಿಸಿಯಲ್ಲಿರುವ ಇತರ ಪ್ರಮುಖ ಅಂಶಗಳು ಮತ್ತು ಅಗತ್ಯಗಳನ್ನು ಸೂಕ್ತ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಪರಿಗಣಿಸಿದ ಬಳಿಕವೇ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಖರೀದಿ ಮಾಡಬೇಕು.

## ಡೇ-ಕೇರ್ ಚಿಕಿತ್ಸೆ

ಇದನ್ನು ವಿಮಾದಾರರು ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಒದಗಿಸುವ ಸೌಲಭ್ಯವಾಗಿದ್ದು, ಇದರಲ್ಲಿ 24 ಗಂಟೆಗಳಿಗಿಂತ ಕಡಿಮೆ ಅವಧಿಯ ಆಸ್ಪತ್ರೆ ದಾಖಲಾತಿಯ ಅಗತ್ಯವಿರುತ್ತದೆ. ಇದರಲ್ಲಿ ಕಿಮೋಥೆರಪಿ, ರೇಡಿಯೇಷನ್, ಡಯಾಲಿಸಿಸ್, ಕ್ಯಾಟಿ-ರಾಕ್ಟ್, ಲಿಥೋಟ್ರಿಪಿ, ಟಾನ್ಸಿಲೆಕ್ಟಮಿ ಮತ್ತು ಇತರ ಚಿಕಿತ್ಸೆಗಳು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತವೆ. ಆತ್ಯಧಿಕ ಚಿಕಿತ್ಸೆಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಅದರಲ್ಲಿಯೂ ಮುಖ್ಯವಾಗಿ ಸಾಮಾನ್ಯ ಹಾಗೂ ದುಬಾರಿ ವೆಚ್ಚದ ಡೇ-ಕೇರ್ ಚಿಕಿತ್ಸಾ ಸೌಲಭ್ಯಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಪಾಲಿಸಿಗಳನ್ನು ನೀವು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು.

## ಸಬ್-ಲಿಮಿಟ್ (ಉಪ-ಮಿತಿ)

ಸಬ್-ಲಿಮಿಟ್ ಎಂದರೆ ಹಣಕಾಸಿನ ಮಿತಿಯಾಗಿದ್ದು ಅಥವಾ ಒಂದು ಪಾಲಿಸಿಯ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯಲ್ಲಿ ನಾನಾ ವೆಚ್ಚಗಳ ಶೀರ್ಷಿಕೆಗಳು/ಸ್ವರೂಪಗಳನ್ನು ಸೇರಿಸಲು ಇರುವ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಮಿತಿ. ಇದು ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ನಿಶ್ಚಿತ ಮೊತ್ತ ಅಥವಾ ಒಟ್ಟು ಮೊತ್ತದ ಶೇಕಡಾವಾರು ಪ್ರಮಾಣವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಸಬ್-ಲಿಮಿಟ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ರೂಮ್ ಬಾಡಿಗೆ, ಸಮಾಲೋಚನಾ ಶುಲ್ಕಗಳು, ಆಂಬುಲೆನ್ಸ್ ಶುಲ್ಕಗಳು ಮತ್ತು ಕೆಲವು ಯೋಜಿತ ವೈದ್ಯಕೀಯ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳಂತಹ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಸೇರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಸಬ್-ಲಿಮಿಟ್ ಎನ್ನುವುದು ಒಂದು ಪಾಲಿಸಿಯ ಬಹುಮುಖ್ಯ ಅಂಶವಾಗಿದ್ದು, ಅದು ವಿಮಾದಾರರ ಬಾಧ್ಯತೆಯನ್ನು ರಕ್ಷಿಸಲು ಸಹಾಯ ಮಾಡುತ್ತದೆ. ಮಾತ್ರವಲ್ಲ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಕೂಡ ಅಗ್ಗವಾಗಿ ಮಾಡುತ್ತದೆ. ಸಬ್-ಲಿಮಿಟ್ ಇಲ್ಲದ ಅಥವಾ ಉದಾರ ಸಬ್-ಲಿಮಿಟ್‌ಗಳನ್ನು ಆದ್ಯತೆಯಾಗಿ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬಹುದಾದರೂ ನಿಮ್ಮ ಅಗತ್ಯ ಮತ್ತು ಬಜೆಟ್‌ಗೆ ತಕ್ಕಂತೆ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು.

## ಆಸ್ಪತ್ರೆಗೆ ದಾಖಲಾಗುವುದಕ್ಕೆ ಮುನ್ನ ಮತ್ತು ಬಳಿಕ

ಈ ಹೆಸರೇ ಹೇಳುವಂತೆ ಇದು ಆಸ್ಪತ್ರೆಗೆ ದಾಖಲು ಮಾಡುವುದಕ್ಕೆ ಮೊದಲು ಮತ್ತು ಅನಂತರ ವಿಮಾದಾರನು

## ವೈದ್ಯಕೀಯ ಪರೀಕ್ಷೆಗಳು

ಪಾಲಿಸಿ ಪಡೆಯುವುದಕ್ಕೆ ಮುಂಚಿನ ವೈದ್ಯಕೀಯ ಪರೀಕ್ಷೆಯನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬಾರದು. ಆದರೆ ಕೆಲವು ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಒಪ್ಪಂದಕಾರ ಕೆಲವು ವೈದ್ಯಕೀಯ ಪರೀಕ್ಷೆಗಳಿಗೆ ಮನವಿ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು. ಈ ವೈದ್ಯಕೀಯ ಪರೀಕ್ಷೆಗಳನ್ನು ನೀವು ಮಾಡಿಕೊಂಡರೆ ಅದೇನು ಉತ್ತಮ ಒಪ್ಪಂದವೇನೂ ಆಗುವುದಿಲ್ಲ.



ಭರಿಸಿದ ವೆಚ್ಚವಾಗಿದೆ. ಇದರಲ್ಲಿ ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಔಷಧದ ವೆಚ್ಚಗಳು, ಪರೀಕ್ಷೆಗಳು, ಸಮಾಲೋಚನಾ ಶುಲ್ಕಗಳು ಇತ್ಯಾದಿ ಸೇರಿರುತ್ತವೆ. ಇದೊಂದು ಸಾಮಾನ್ಯ ಸ್ವರೂಪವಾಗಿದ್ದು ಎಷ್ಟು ದಿನಗಳ ಕಾಲ ಈ ಸೌಲಭ್ಯ ಲಭ್ಯವಿರುತ್ತದೆ ಎಂಬುದು ಇಲ್ಲಿ ಮುಖ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಪಡೆಯುವಾಗ ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಂಖ್ಯೆಯ ದಿನಗಳನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

**ವಾಸಸ್ಥಾನದಲ್ಲಿ ಸೇವಾ ಸೌಲಭ್ಯ**

ಈ ವಿಶಿಷ್ಟ ಸೌಲಭ್ಯಗಳಲ್ಲಿ ಮನೆಯಲ್ಲಿಯೇ ಪಡೆದ ಚಿಕಿತ್ಸೆಗೆ ತಗುಲಿದ ವೆಚ್ಚವನ್ನು ಭರಿಸುವುದಾಗಿದೆ. ಹಿರಿಯ ನಾಗರಿಕರ ವಿಚಾರದಲ್ಲಿ ಇದೊಂದು ಸಾಮಾನ್ಯ ಸೌಲಭ್ಯವಾಗಿದೆ. ಅಗತ್ಯವೆನಿಸಿದಾಗ ಈ ಸೌಲಭ್ಯದಿಂದ ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಹಾಯವಾಗಲಿದೆ.

## ಅಂಗಾಂಗ ದಾನ

ಇಂತಹ ಒಂದು ಸೌಲಭ್ಯದಿಂದಾಗಿ ಪಾಲಿಸಿದಾರರು ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಮಿತಿ ವರೆಗಿನ ಅಂಗಾಂಗ ದಾನದ ವೆಚ್ಚವನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ. ಇದು ರೋಗಿಯ ಆಸ್ತಿಗೆ ದಾಖಲಾದಾಗಿನ ಮತ್ತು ಸರ್ಜರಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಭರಿಸುತ್ತದೆ. ಇಂತಹ ಒಂದು ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು.

## ಆಧುನಿಕ ಚಿಕಿತ್ಸೆಗಳು

ಆರೋಗ್ಯ ಸಂಬಂಧಿ ಚಿಕಿತ್ಸೆಗಳಲ್ಲಿ ಅಪಾರವಾದ ಭರವಸೆಯನ್ನು ಮೂಡಿಸಿರುವ ಆಧುನಿಕ ಥೆರಪಿಗಳು ಮತ್ತು ಅತ್ಯಾಧುನಿಕ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನಗಳಿಂದ ಲಭ್ಯವಾಗುವ ಚಿಕಿತ್ಸಾ ವೈಜ್ಞಾನಗಳನ್ನು ಭರಿಸುತ್ತದೆ. ಇಂತಹ ವಿಶೇಷ ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಉತ್ತಮ.

## ಆಯುಷ್ ಚಿಕಿತ್ಸೆಗಳು

ಆಯುರ್ವೇದ, ಯೋಗ, ಯುನಾನಿ, ಸಿದ್ಧ ಮತ್ತು ಹೋಮಿಯೋಪತಿಯನ್ನು ಒಳಗೊಂಡ ಪರ್ಯಾಯ ವೈದ್ಯಕೀಯ ಚಿಕಿತ್ಸೆಗಳು/ವಿಜ್ಞಾನಗಳಿಗಾಗಿರುವುದು ಆಯುಷ್. ಈ ರೀತಿಯ ಯಾವುದೇ ಚಿಕಿತ್ಸಾ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಇದರಲ್ಲಿ ಭರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಇಂತಹದೊಂದು ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ಆಯ್ದುಕೊಳ್ಳುವುದು ಅಪೇಕ್ಷಿತವೇ ಆಗಿದೆ.

## ಕಾಯುವ ಅವಧಿ

ಬಹುತೇಕ ಪಾಲಿಸಿಗಳಲ್ಲಿ ಮೊದಲೇ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿತ್ತು ಮತ್ತು ಕೆಲವು ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ರೋಗಗಳಿಗೆ ಕಾಯುವ ಅವಧಿಯನ್ನು ನಿಗದಿಪಡಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಈ ಅವಧಿಗೂ ಮೊದಲು ಕ್ಷೈಮ್‌ಗಳನ್ನು ಮಾಡುವಂತಿಲ್ಲ. ಹಾಗಾಗಿ ಕಡಿಮೆ ಕಾಯುವ ಅವಧಿಯನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಔಚಿತ್ಯಪೂರ್ಣ.



## ಸಹ-ಪಾವತಿ

ಒಂದು ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಯಲ್ಲಿ ವಿಮೆಯನ್ನು ಪಡೆದ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಭರಿಸುವ ಕ್ಲೈಮ್ ಮೊತ್ತದ ಶೇಕಡಾವಾರು ಪ್ರಮಾಣ ಇದಾಗಿದ್ದು ಉಳಿದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ವಿಮಾದಾರರು ಪಾವತಿ ಮಾಡುತ್ತಾರೆ. ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಸಹ-ಪಾವತಿಯಿಂದ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಮೊತ್ತವನ್ನು ತಗ್ಗಿಸಲು ಸಹಾಯವಾಗುತ್ತದೆ. ಕೆಲವು ವಿಮಾದಾರರು ಸಹ-ಪಾವತಿಯನ್ನು ತಗ್ಗಿಸುವ ಆಯ್ಕೆಯನ್ನು ಕೂಡ ನೀಡುತ್ತಾರೆ. ಇದರಿಂದ ಹೆಚ್ಚಿನ ನಷ್ಟವಾಗುವುದನ್ನು ತಪ್ಪಿಸಬಹುದಾಗಿದೆ. ಈ ಅಂಶವನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವಂತೆ ಶಿಫಾರಸು ಮಾಡಬಹುದಾಗಿದೆ.

**ಕೈಮ್ ರಹಿತ ಬೋನಸ್ (ಎನ್‌ಸಿಬಿ)**

ತನ್ನ ಆರೋಗ್ಯ ವಿಷಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಕ್ಲೈಮ್‌ನ್ನು ಮಾಡದೇ ಇದ್ದುದಕ್ಕೆ ಪ್ರತಿವರ್ಷ ಕ್ಲೈಮ್-ರಹಿತ ಬೋನಸ್ ಆಗಿ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಸೇರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಇಂತಹುದೊಂದು ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ನಿಮ್ಮ ಪಾಲಿಸಿಯಲ್ಲಿ ಸೇರಿಸುವಂತೆ ಮಾಡುವುದು ಉತ್ತಮ.

**ಮರುಸ್ಥಾಪನೆ/ಮರುಭರ್ತಿ ಸೌಲಭ್ಯ**

ಒಂದು ಪಾಲಿಸಿಯ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಅಪಘಾತ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ರೋಗ ಅಥವಾ ಆಸ್ಪತ್ರೆ ದಾಖಲಾತಿಯ ಕಾರಣದಿಂದಾಗಿ ಸಂಚಿತ ಬೋನಸ್‌ನೊಂದಿಗೆ ಮೊತ್ತವು ಖಾಲಿಯಾದಾಗ ಅದನ್ನು ಮರುಸ್ಥಾಪಿಸುವಲ್ಲಿ ಈ ಸೌಲಭ್ಯದಿಂದ ಅನುಕೂಲವಾಗಲಿದೆ. ಹಾಗಾಗಿ ವಿಮೆ ಮಾಡಲಾದ ಪೂರ್ತಿ ಮೊತ್ತವನ್ನು ನೀವು ಬಳಕೆ ಮಾಡಿಕೊಂಡರೂ ಕೂಡ ಈ ಸೌಲಭ್ಯ ಇರುವುದರಿಂದ ಚಿಂತೆ ಮಾಡುವ ಅಗತ್ಯ ಇರುವುದಿಲ್ಲ. ನಿಮ್ಮ ವಿಮಾ ಕಂಪನಿಯು ಇಡೀ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಮರುಸ್ಥಾಪಿಸಬಹುದು

ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ನೀವು ಭವಿಷ್ಯದಲ್ಲಿ ಬಳಸಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು. ಒಂದು ಪಾಲಿಸಿಯಲ್ಲಿ ಇಂತಹ ಸೌಲಭ್ಯ ಇರುವುದು ಉತ್ತಮ ಅಂಶವಾಗಿದೆ.

**ಉಚಿತ ವಾರ್ಷಿಕ ಆರೋಗ್ಯ ತಪಾಸಣೆ**

ವೃದ್ಧಾಪ್ಯದಲ್ಲಿ ಆರೋಗ್ಯದ ಬಗ್ಗೆ ಹೆಚ್ಚಿನ ಸುರಕ್ಷತೆ ಮತ್ತು ಪ್ರತಿಬಂಧಕ ಕ್ರಮಗಳ ಅಗತ್ಯವಿರುತ್ತದೆ. ವೈದ್ಯಕೀಯ ತಪಾಸಣೆಗಳನ್ನು ಮಾಡುವುದರಿಂದ ಇದನ್ನು ಸಾಧಿಸಬಹುದಾಗಿದೆ. ಕೆಲವು ಪಾಲಿಸಿಗಳಲ್ಲಿ ವಾರ್ಷಿಕ ಆರೋಗ್ಯ ತಪಾಸಣೆಯ ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನೂ ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದೆ. ಇದೊಂದು ಉತ್ತಮ ಅಂಶವಾಗಿದೆ.

ಓಪಿಡಿ ಸೌಲಭ್ಯ

ಓಪಿಡಿ ಎಂದರೆ ಹೊರ ರೋಗಿ ವಿಭಾಗ. ರೋಗಿಗಳು ಆಸ್ಪತ್ರೆಯಲ್ಲಿ ದಾಖಲಾಗದೇ ರೋಗ ಪತ್ತೆ ಮತ್ತು ಪರೀಕ್ಷೆಗೆ ಈ ಓಪಿಡಿಗೇ ಭೇಟಿ ನೀಡುತ್ತಾರೆ. ಹಾಗಾಗಿ ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮೆಯಲ್ಲಿ ಓಪಿಡಿ ಮುಖ್ಯವಾದ ಸೌಲಭ್ಯವಾಗಿದೆ. ಇದರಿಂದ ನೀವು ಆಸ್ಪತ್ರೆಯಲ್ಲಿ ದಾಖಲಾಗದೇ ಹೊರ ರೋಗಿ ವಿಭಾಗದಲ್ಲಿ ಚಿಕಿತ್ಸೆ ಪಡೆದು ಅದರ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಭರಿಸಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು. ಇತ್ತೀಚಿನ ದಿನಗಳಲ್ಲಿ ಋತುಮಾನಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ರೋಗಿಗಳು ಹೆಚ್ಚಾಗುತ್ತಿರುವ ಹಿನ್ನೆಲೆಯಲ್ಲಿ ವೈದ್ಯರೊಂದಿಗೆ ಸಮಾಲೋಚನೆಗೆ ಆಗಾಗ ಆಸ್ಪತ್ರೆಗೆ ಭೇಟಿ ನೀಡುವುದು ಕೂಡ ಹೆಚ್ಚಾಗಿದೆ. ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಯಲ್ಲಿ ಈ ಸೌಲಭ್ಯವಿರುವ ತನಕ ವರ್ಷವಿಡೀ ವೈದ್ಯರ ಸಮಾಲೋಚನೆ ಮತ್ತು ಚಿಕಿತ್ಸೆಯ ಕ್ಲೈಮ್‌ಗಳನ್ನು ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು.

**ಒಟ್ಟಾರೆ**

ಹಿರಿಯ ನಾಗರಿಕರಿಗೆ ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮೆ ಅತ್ಯಗತ್ಯ. ಅದನ್ನೊಂದು ಆದ್ಯತೆಯಾಗಿ ಪರಿಗಣಿಸಬೇಕು. ಇದರ ಪ್ರೀಮಿಯಂಗಳು ಕೆಲವರಿಗೆ ದುಬಾರಿಯಾಗಿ ಕಾಣಿಸಬಹುದು, ಆದರೆ ಇದನ್ನೊಂದು ಹೂಡಿಕೆಯಾಗಿ ಪರಿಗಣಿಸಬೇಕೇ ಹೊರತು ವೆಚ್ಚವಾಗಿ ಅಲ್ಲ. ನಿಮ್ಮ ಅಗತ್ಯಗಳನ್ನು ಅರ್ಥ ಮಾಡಿಕೊಂಡು ಸೂಕ್ತವಾದ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಖರೀದಿ ಮಾಡುವುದು ನಿರ್ಣಾಯಕ. ಇದಕ್ಕೆ ಅಗತ್ಯವಿದ್ದರೆ ನಿಮ್ಮ ವಿಮಾ ಸಲಹೆಗಾರರ ಸಹಾಯವನ್ನು ಪಡೆಯಬಹುದು. ಈಗಾಗಲೇ ಚರ್ಚೆ ಮಾಡಿರುವಂತೆ ಸೂಕ್ತವಾದ, ಹೆಚ್ಚಿನ ಸೌಲಭ್ಯಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮೆಯು ಭವಿಷ್ಯದಲ್ಲಿ ಅತ್ಯಂತ ಉಪಯುಕ್ತ ಎಂದು ಸಾಬೀತಾಗುವುದು ಮಾತ್ರವಲ್ಲದೆ ಮನಸ್ಸಿಗೆ ನೆಮ್ಮದಿಯನ್ನೂ ನೀಡುತ್ತದೆ ಎನ್ನುವುದರಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಅನುಮಾನವಿಲ್ಲ.



**Contact: +91 8042129917,  
9035414414.**

**Mail: [info@inspireindiafs.com](mailto:info@inspireindiafs.com).  
Website: [www.inspireindiafs.com](http://www.inspireindiafs.com)**

ನಮ ಸೇವೆಗಳು

1. ಮ್ಯಾಚುಯಲ್ ಫಂಡ್ಸ್
2. ಸ್ವಾತ್ ಬ್ರೋಕಿಂಗ್
3. ವಿಮೆ
4. ಪ್ರಾಪರ್ಟಿ ಇನ್ವೆಸ್ಟ್‌ಮೆಂಟ್ಸ್
5. ತೆರಿಗೆ ಉಳಿತಾಯ ಬಾಂಡ್ ಗಳು
6. ಫೈನಾನ್ಸಿಯಲ್ ಕನ್ಸಲ್ಟಿಂಗ್ & ಪ್ಲಾನಿಂಗ್
7. ವೆಲ್ತ್ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್
8. ಹಣಕಾಸು ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ
9. ತೆರಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಕೆ
10. ವಿಲ್ ಬರವಣಿಗೆ

ದಿಸ್ಕಮರ್

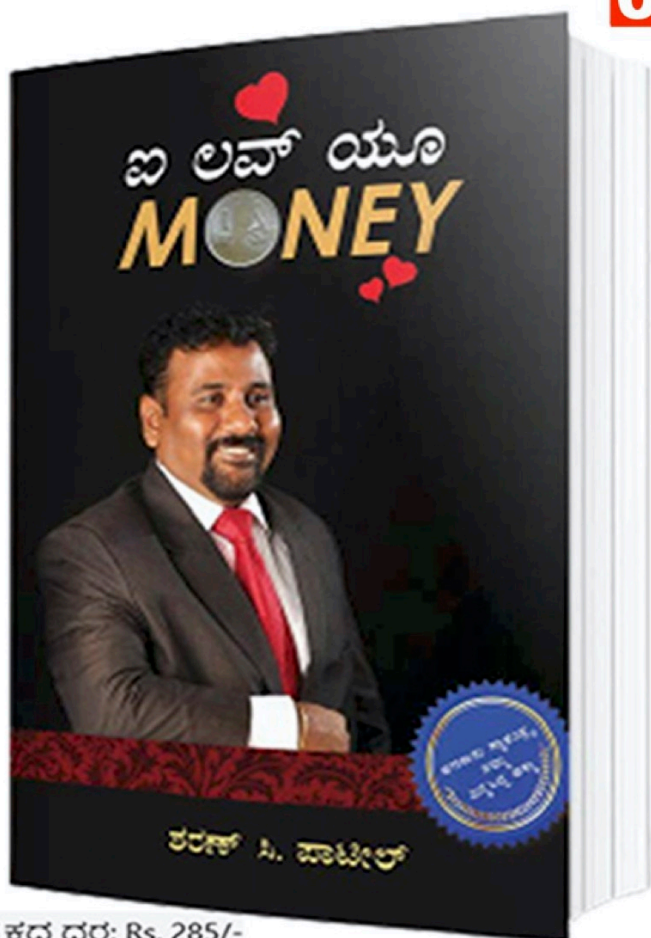
ಈ ವಾರ್ತಾಪತ್ರದ ಸಂಕಲನ ಮಾಡುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ನಾವು ಎಲ್ಲ ರೀತಿಯ ಕಾಳಜಿ ಮತ್ತು ಎಚ್ಚರಿಕೆಯನ್ನು ವಹಿಸಿರುತ್ತೇವೆ. ಇಲ್ಲಿನ ಮಾಹಿತಿಗಳನ್ನು ಹಲವು ನಂಬಿಕೆಗೆ ಅರ್ಹವಾದ ಮೂಲಗಳಿಂದ ಪಡೆದಿರುತ್ತೇವೆ. ಆದರೆ, ಯಾವುದೇ ಮಾಹಿತಿಯ ಖಚಿತತೆ, ಅರ್ಹತೆ ಅಥವಾ ಪರಿಪೂರ್ಣತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಖಾತರಿಯನ್ನು ನೀಡುವುದಿಲ್ಲ. ಹಾಗಾಗಿ ಇಂತಹ ಮಾಹಿತಿ ಒಳಕೆಯಿಂದ ಆಗಬಹುದಾದ ಯಾವುದೇ ದೋಷ ಅಥವಾ ಲೋಪಗಳಿಗೆ ಜವಾಬ್ದಾರಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಈ ವಾರ್ತಾಪತ್ರದಲ್ಲಿ ತಿಳಿಸಲಾದ, ಚರ್ಚಿಸಲಾದ ಅಥವಾ ಫಿಶಾರನು 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. ಮ್ಯೂಚ್ವಲ್ 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 ಮುಟ್ಟಿಸುತ್ತವೆ. ಯಾವತ್ತೂ ಹೊಡೆಕೆಯನ್ನು ಮಾಡುತ್ತಿರಿ ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ಈಗಲೇ ಆರಂಭಿಸಿ.



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

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



ಪುಸ್ತಕದ ದರ: Rs. 285/-



Honour to Shri Sharan Patil



Sharan Patil Highest SIP South

ಜಿತ್ರೆ ಸಂಭವ



Workshop



Wealth Checkup by Mr. Sharan Patil



#BuiltOnRules

Balance hai toh Behtar hai.

Presenting

**NJ BALANCED ADVANTAGE FUND**

An open-ended dynamic asset allocation fund

**FOLLOWS RULE-BASED ACTIVE INVESTING**NFO Opens  
8th Oct, 2021NFO Closes  
22nd Oct, 2021

For SID, SAI, KIM and detailed Risk factors of the Scheme please log onto [www.njmutualfund.com](http://www.njmutualfund.com)

The product labelling assigned during the NFO is based on internal assessment of the Scheme characteristics or model portfolio and the same may vary post NFO when the actual investments are made.

This product is suitable for investors who are seeking\*:

- Long term capital growth
- Dynamic asset allocation between equity and specified debt securities.

\*Investors should consult their financial advisers if in doubt about whether the product is suitable for them.



Investors understand that their principal will be at **Moderately High Risk**

**MUTUAL FUND INVESTMENTS ARE SUBJECT TO MARKET RISKS, READ ALL SCHEME RELATED DOCUMENTS CAREFULLY.**

#### Why invest in NJ Balanced Advantage Fund?



**All weather\* fund**  
Works efficiently across market cycles



**Avoids tax events**  
Minimal tax exposure



**Rule-based actively managed fund**  
Eliminates human bias in asset allocation decision making



**Manages volatility through periodic rebalancing**  
Better risk adjusted returns

\*Fund intends to work efficiently across various market cycles

**TO :**