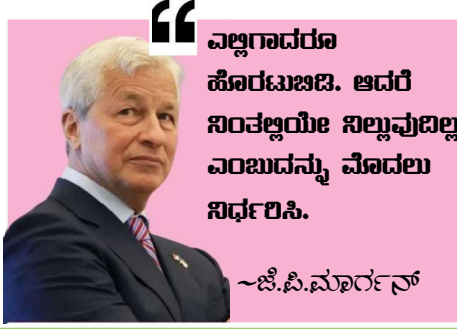




ಶರಣ್ ಪಾಟೀಲ್
ಆರ್ಥಿಕ ತಜ್ಞರು

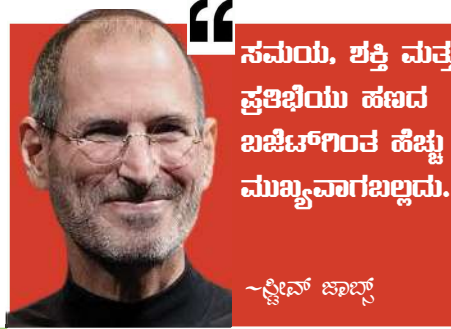
ಸಲಹೆ ನಮ್ಮದು ಹೂಡಿಕೆ ನಿಮ್ಮದು

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



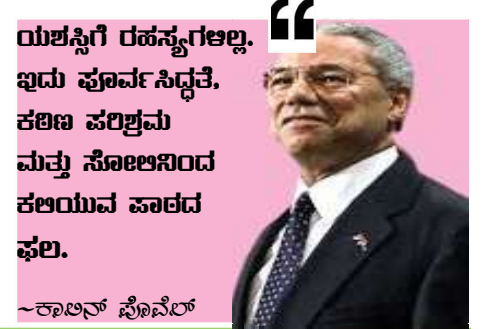
“ ಎಲ್ಲಗಾದರೂ ಹೊರಟುಬಿಡಿ. ಆದರೆ ನಿಂತಲ್ಲಿಯೇ ನಿಲ್ಲುವುದಿಲ್ಲ ಎಂಬುದನ್ನು ಮೊದಲು ನಿರ್ಧರಿಸಿ.

~ಜೆ.ಪಿ.ಮಾರ್ಗನ್



“ ನಮಯ, ಶಕ್ತಿ ಮತ್ತು ಪ್ರತಿಭೆಯು ಹೊದ ಬಿಡುತ್ತಿರುವಾಗ ಹೆಚ್ಚು ಮುಖ್ಯವಾಗಬಲ್ಲದು.

~ಸ್ಟೀವ್ ಜಾಬ್ಸ್



ಯಶಸ್ಸಿಗೆ ರಹಸ್ಯಗಳಿಲ್ಲ. ಇದು ಪೂರ್ವಸಿದ್ಧತೆ, ಕಠಿಣ ಪರಿಶ್ರಮ ಮತ್ತು ನೋಟಸಿಂಧ ಕಠಿಣವಾದ ಪಾಠದ ಫಲ.

~ಕಾಲಿನ್ ಪೊವೆಲ್

ನಿಶ್ಚಿಂತ ನಿವೃತ್ತಿಗೆ ಇಲ್ಲದೆ ರಾಜಮಾರ್ಗ

ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯಲ್ಲಿ ಏನೇನಾ ಯಿತು, ಎಷ್ಟೆಲ್ಲ ಏರಿಳಿತಗಳು ಸಂಭವಿಸಿದವು ಎಂಬುದರ ಮೇಲೆ ಕಣ್ಣಿಡುತ್ತೀರಿ, ಕಂಪನಿಗಳು ಎಷ್ಟೆಷ್ಟು ಆದಾಯ ಮಾಡಿದವು ಎಂದು ಅವುಗಳ ವರದಿಗಳನ್ನು ವಿಶ್ಲೇಷಣೆ ಮಾಡುತ್ತೀರಿ. ಜೊತೆಗೆ ಆಲ್ಫಾ ಮತ್ತು ಬೀಟಾ ಎಂಬ ಹಣಕಾಸು ಪ್ರಪಂಚದ ಸಂಕೀರ್ಣ ಭಾಷೆಯಲ್ಲಿಯೂ ಮಾತನಾಡುತ್ತೀರಿ. ಹಾಗಾದರೆ ನೀವು ಒಬ್ಬ ಶಿಸ್ತುಬದ್ಧ ಹೂಡಿಕೆ ದಾರ ಹಣಕಾಸು ಜಗತ್ತಿನಲ್ಲಿ ದೊಡ್ಡ ಸಾಧನೆ ಮಾಡಿದವರು ಎಂಬುದು ವೇದ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ.

ಇಷ್ಟಿದ್ದರೂ ಒಂದು ಮೂಲಭೂತ ಪ್ರಶ್ನೆಯನ್ನೇ ನೀವು ಮರೆತಿದ್ದೀರಿ. ಅದು ಅಪಾಯಕಾರಿ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಉತ್ತರಿಸಲ್ಪಡದೆ ಉಳಿದುಬಿಟ್ಟಿದೆ: ನೀವು ಕಷ್ಟಪಟ್ಟು ಗಳಿಸಿದ ಸಂಪತ್ತು ನಿಜವಾಗಿಯೂ ನಿಮಗೆ 'ಸ್ವಾತಂತ್ರ್ಯ' ನೀಡುತ್ತಿದೆಯೇ, ಅಥವಾ ಇದು ಕೇವಲ 'ಸುರಕ್ಷತೆಯ ಭ್ರಮೆ' ಹುಟ್ಟಿಸುತ್ತಿದೆಯೇ?



ಹಾಗಾದರೆ ಜೀವನದ ಅತ್ಯಂತ ದೊಡ್ಡ ಐಷಾರಾಮಿ ಸಂಗತಿ ಎಂದರೆ ಏನು? ನಿಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸ್ಟೇಟ್‌ಮೆಂಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಇರುವ ಅಂಕಿಅಂಶಗಳೇ? ಅಲ್ಲ, ನೀವು ಜೀವನದಲ್ಲಿ ದಕ್ಕಿಸಿಕೊಂಡ ಸಂಪತ್ತು ನಿಮ್ಮ ಜೀವಿತಾವಧಿಯ ನಂತರವೂ ಉಳಿಯುತ್ತದೆ ಎಂಬ ಭರವಸೆ. ಆದರೆ, ಈಗ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಅಂಕಿಅಂಶಗಳು ಆತಂಕಕಾರಿ ವಿಷಯವನ್ನು ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸಿವೆ: ಶೇ.72ರಷ್ಟು ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ನಿವೃತ್ತಿಯ ನಂತರ ತಮ್ಮ ಕುಟುಂಬಕ್ಕೆ ಹೊರೆಯಾಗಿ, ಅವರ ಅವಲಂಬನೆಯಲ್ಲಿ ಇರಬೇಕಾಗಬಹುದು ಎಂಬ ಆತಂಕ.

ನಿಜವಾಗಿ ಚಿಂತೆಯೇ ಇಲ್ಲದ-ನಿಶ್ಚಿಂತ ನಿವೃತ್ತಿ ಎಂಬುದು ಕೇವಲ ಅದೃಷ್ಟವಲ್ಲ, ಅದು ವ್ಯವಸ್ಥಿತವಾಗಿ ರೂಪಿಸಿದ ಫಲಿತಾಂಶ. ಈ ನಿಟ್ಟಿನಲ್ಲಿ ನೀವು ನಿರ್ಮಿಸಬೇಕಾದ 'ಮೂರು ಸ್ತಂಭಗಳ' ಬಗ್ಗೆ ಈ ಲೇಖನದಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸಲಾಗಿದೆ. ಶಿಸ್ತುಬದ್ಧ ಹೂಡಿಕೆ ಮತ್ತು ಪರಿಣಿತರ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನ ದೊಂದಿಗೆ, ನಿಮ್ಮ ಹಣವು ನಿಮಗಿಂತ

ಹೆಚ್ಚು ಕಷ್ಟಪಟ್ಟು ಕೆಲಸ ಮಾಡುವ ಒಂದು ಕಾರ್ಯತಂತ್ರದ ಚೌಕಟ್ಟನ್ನು ಒದಗಿಸುತ್ತದೆ.

ನಿವೃತ್ತಿ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನವು ಚೌಕಾಶಿ ಮಾಡಲಾಗದ ಅನಿವಾರ್ಯತೆ ಏಕೆ?: ಹೊಸ ವಾಸ್ತವವಿದು.

ನಾವು ಮಕ್ಕಳ ಶಿಕ್ಷಣ, ಮನೆ ಖರೀದಿ ಅಥವಾ ಪ್ರವಾಸದಂತಹ ನಾನಾ ಅಗತ್ಯಗಳಿಗಾಗಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುತ್ತೇವೆ. ಆದರೆ ನಿವೃತ್ತಿಗೆ ಇದು ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ನಮ್ಮ ಪಟ್ಟಿಯ ಕಟ್ಟಕಡೆಯದಾಗಿರುತ್ತದೆ. ನಾವು ನಿವೃತ್ತಿಗಾಗಿ ಹೆಚ್ಚಿನ ಆದ್ಯತೆ ನೀಡಬೇಕು. ಯಾಕೆಂದರೆ;

1. ವಿಜ್ಞಾನ ಮತ್ತು ವೈದ್ಯಕೀಯ ಕ್ಷೇತ್ರದ ಪ್ರಗತಿಯ ಫಲವಾಗಿ, ನಾವು ಹೆಚ್ಚು ಕಾಲ ಬದುಕುತ್ತೇವೆ ಎಂಬ ನಿರೀಕ್ಷೆಯಲ್ಲಿದ್ದೇವೆ.
2. ಏರುತ್ತಿರುವ ವೈದ್ಯಕೀಯ ವೆಚ್ಚ ನಿಭಾಯಿಸಲು ಗಟ್ಟಿಯಾದ ಆರ್ಥಿಕ ಭದ್ರತೆ ಅಗತ್ಯ.
3. ಸಾಂಪ್ರದಾಯಿಕ ಅವಿಭಕ್ತ ಕುಟುಂಬಗಳಿಗಿಂತ ಭಿನ್ನವಾಗಿ, ಮಕ್ಕಳು

ನಮ್ಮೊಂದಿಗೆ ವಾಸ ಮಾಡದೇ ಇರಬಹುದು.

4.ಭಾರತದಲ್ಲಿ ಎಲ್ಲರಿಗೂ ಅನ್ವಯಿಸುವ ಸಾರ್ವತ್ರಿಕ ಸಾಮಾಜಿಕ ಭದ್ರತಾ ಯೋಜನೆಗಳ ಕೊರತೆ ಮತ್ತು 5. ಇನ್ನೊಂದು ದೊಡ್ಡ ಶತ್ರುವೆಂದರೆ ಹಣದುಬ್ಬರ; ಅದು ನಮಗೆ ಗೊತ್ತಿಲ್ಲದಂತೆ ನಮ್ಮ ಉಳಿತಾಯವನ್ನು ನುಂಗಿಹಾಕುತ್ತದೆ.

ಇತ್ತೀಚಿನ ದತ್ತಾಂಶಗಳ ಮೇಲೆ ನೀವು ಕಣ್ಣಾಡಿಸಿದರೆ ಇದು ಇನ್ನಷ್ಟು ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ನಿಮಗೆ ಅರ್ಥವಾಗುತ್ತದೆ.

1. ಶೇ. 77ರಷ್ಟು ನಗರವಾಸಿ ಭಾರತೀಯರು ಒಂದು ಕೋಟಿ ರೂ. ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕಿಂತ ಕಡಿಮೆ ಮೊತ್ತವಿದ್ದರೆ ಸಾಕು, ಶಾಂತಿಯುತ ನಿವೃತ್ತ ಜೀವನ ನಡೆಸಿಬಿಡಬಹುದು ಎಂದು ನಂಬಿದ್ದಾರೆ ಇದು ದಶಕಗಳ ಕಾಲದ ಹಣದುಬ್ಬರದ ಒತ್ತಡವನ್ನು ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ನಿರ್ಲಕ್ಷಿಸುವ ತಪ್ಪು ಅಂದಾಜು.

2. ಶೇ. 73ರಷ್ಟು ನಗರವಾಸಿ ಭಾರತೀಯರಿಗೆ ತಮ್ಮ ನಿವೃತ್ತಿ ಉಳಿತಾಯದ ಪ್ರಯಾಣವನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸಲು ಸಾಮಾಜಿಕ ಪ್ರೇರಣೆಯ ಅಗತ್ಯವಿದೆ. ಅದರಲ್ಲೂ ವಿಶೇಷವಾಗಿ ಸ್ನೇಹಿತರು ಮತ್ತು ಕುಟುಂಬದವರ ಶಿಫಾರಸುಗಳಿಗಾಗಿ ಅವರು ಕಾಯುತ್ತಾರೆ.

3.ಇನ್ನೂ ಆತಂಕಕಾರಿ ವಿಷಯವೆಂದರೆ, ಶೇ. 72ರಷ್ಟು ಭಾರತೀಯರು ನಿವೃತ್ತಿಯ ನಂತರ ಆರ್ಥಿಕವಾಗಿ ಕುಟುಂಬದ ಮೇಲೆ ಅವಲಂಬಿತರಾಗುವ ನಿರೀಕ್ಷೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದಾರೆ.

4. ಹಣಕಾಸು ಉತ್ಪನ್ನಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಜಾಗೃತಿ ಹೆಚ್ಚುತ್ತಿದ್ದರೂ ಕೇವಲ ಶೇ. 37ರಷ್ಟು ಭಾರತೀಯರು ಮಾತ್ರ ತಾವು ಗುರಿಯಾಗಿಟ್ಟುಕೊಂಡ ನಿವೃತ್ತಿ ನಿಧಿಯ ಕನಿಷ್ಠ ನಾಲ್ಕನೇ ಒಂದು ಭಾಗವನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸಲು ಮಾತ್ರ ಸಾಧ್ಯವಾಗಿದೆ.

(ಮೂಲ: Axis Max Life IRIS study 5.0)

ಸ್ತಂಭ-1: ಸ್ಪಷ್ಟತೆಯ ಅನಿವಾರ್ಯತೆ - ಅಲ್ಪ ಅಂ-ದಾಜನ್ನು ಗೆಲ್ಲುವುದು: ನಮ್ಮ ಮುಂದಿರುವ ಅತಿ ದೊಡ್ಡ ಸವಾಲೆಂದರೆ ಏರುತ್ತಿರುವ ಹಣದುಬ್ಬರ ಮತ್ತು ಎಲ್ಲಕ್ಕಿಂತ ಮುಖ್ಯವಾಗಿ, ನಮಗೆ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ನಿವೃತ್ತಿ ನಿಧಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಅಸಡ್ಡೆ ತೋರುವುದು. ಇಂದಿಗೂ ಅನೇಕರಿಗೆ ಒಂದು ಕೋಟಿ ರೂ. ಮಾನದಂಡವಾಗಿ ಉಳಿದಿದೆ. ಈ ಬಗ್ಗೆ ಅವರಲ್ಲಿರುವ ಅರಿವು ಮತ್ತು ವಾಸ್ತವವಾಗಿ ಮಾಡಬೇಕಾದ ಕಾರ್ಯದ ನಡುವೆ ಇರುವ ದೊಡ್ಡ ಅಂತರವನ್ನು ಇದು ಎತ್ತಿ ತೋರಿಸುತ್ತದೆ.

ಉದಾಹರಣೆ: ನಿಮ್ಮ ವಯಸ್ಸು ಈಗ 30 ಆಗಿದ್ದು, 60ನೇ ವಯಸ್ಸಿನಲ್ಲಿ ನಿವೃತ್ತರಾಗಲು ಯೋಜನೆ ರೂಪಿಸುತ್ತಿದ್ದೀರಿ ಎಂದು ಭಾವಿಸೋಣ. ಸದ್ಯಕ್ಕೆ ನಿಮ್ಮ ಮಾಸಿಕ ಖರ್ಚು 25,000 ರೂ. ಆಗಿದ್ದರೆ (ಶೇ.6 ಹಣದುಬ್ಬರ ಮತ್ತು 85 ವರ್ಷಗಳ ಜೀವಿತಾವಧಿ ಲೆಕ್ಕಹಾಕಿದರೆ), ನಿವೃತ್ತಿಯ ನಂತರದ 25 ವರ್ಷಗಳ ಕಾಲ ಅದೇ ಜೀವನಶೈಲಿ ಮುಂದುವರಿಸಲು ನಿಮಗೆ 3.44 ಕೋಟಿ ರೂ.ಗಳ ಅಗತ್ಯವಿರುತ್ತದೆ.

ಕಾರ್ಯರೂಪದ ಹಂತ: ವಾಸ್ತವಿಕ ಮತ್ತು ಹಣದುಬ್ಬರಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾದ ಗುರಿಯನ್ನು

ನಿಗದಿಪಡಿಸಿ ನಿಮ್ಮ ಮುಚ್ಚುಯಲ್ ಫಂಡ್ ವಿತರಕ (ಒಕುಆ), ನಿಮಗಾಗಿ ವೈಯಕ್ತಿಕವಾಗಿ ರೂಪಿಸಿದ ಮತ್ತು ಹಣದುಬ್ಬರಕ್ಕೆ ಸರಿಹೊಂದುವ ಗುರಿಯನ್ನು ಲೆಕ್ಕಹಾಕಿ ಕೊಡಬಲ್ಲರು. ಇದರಿಂದ ನೀವು ಕೇವಲ 1 ಕೋಟಿ ರೂ. ಎಂಬ ಹಳೆಯ ಮಾನದಂಡವನ್ನು ಅನುಸರಿಸುವ ಬದಲು, ನಿಮಗೆ ನಿಜವಾಗಿಯೂ ಎಷ್ಟು ನಿಧಿಯ ಅಗತ್ಯವಿದೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ.

ಸ್ತಂಭ 2: ಪ್ರಗತಿಯ ಎಂಜಿನ್ - ಈಕ್ವಿಟಿ ಮುಚ್ಚುಯಲ್ ಫಂಡ್‌ಗಳ ಬಳಕೆ: ಸ್ಥಿರ ಠೇವಣಿಗಳಂತಹ ಸಾಂಪ್ರದಾಯಿಕ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾರ್ಗಗಳು ಸ್ಥಿರವಾದ ಮತ್ತು ನಿರೀಕ್ಷಿತ ಆದಾಯ ನೀಡುತ್ತವೆ. ಆದರೆ ಭಾರತದ ದೀರ್ಘಕಾಲದ ಸರಾಸರಿ ಹಣದುಬ್ಬರ ದರವಾದ ಸುಮಾರು ಶೇ.6.92ರ ಪ್ರಮಾಣಕ್ಕೆ ಹೋಲಿಸಿದರೆ, ಇವುಗಳು ಹಣದುಬ್ಬರವನ್ನು ಮೀರಿಸುವಲ್ಲಿ ಕೆಲವೊಮ್ಮೆ ವಿಫಲವಾಗಬಹುದು. ಮತ್ತೊಂದೆಡೆ, ಈಕ್ವಿಟಿ ಮುಚ್ಚುಯಲ್ ಫಂಡ್‌ಗಳು ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಬೆಳವಣಿಗೆ ಮತ್ತು ಒಟ್ಟಾರೆ ಆರ್ಥಿಕತೆಯ ಏಳಿಗೆಯಲ್ಲಿ ಭಾಗಿಯಾಗುವ ಕಾರಣ, ದೀರ್ಘಾವಧಿಯಲ್ಲಿ ಹಣದುಬ್ಬರಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಆದಾಯವನ್ನು ನೀಡುವ ಸಾಮರ್ಥ್ಯ ಹೊಂದಿವೆ.

ಆಸ್ತಿ ವರ್ಗ (ಮಾರ್ಚ್ 1979-ಮಾರ್ಚ್ 2015)	ರೂ.1 ಲಕ್ಷ ಹೂಡಿಕೆಯ ನಿಜವಾದ ಮೌಲ್ಯ
ಚಿನ್ನ	ರೂ.. 95,85,434
ಬ್ಯಾಂಕ್ ಠೇವಣಿ	ರೂ.. 37,78,888
ಸೆನೆಕ್ಸ್ (ಈಕ್ವಿಟಿ)	ರೂ.. 7,74,14,920

ಮೂಲ: ಆರ್‌ಬಿಐ- ಮಾರ್ಚ್ 2025ರವರೆಗಿನ ಹಣದುಬ್ಬರ ದತ್ತಾಂಶ (ಸೂಚನೆ: 2012-13ಕ್ಕಿಂತ ಮೊದಲಿನ ಹಣದುಬ್ಬರವನ್ನು WPI ದರದ ಪ್ರಕಾರ ಮತ್ತು 2012-13 ರಿಂದ CPI ದರದ ಪ್ರಕಾರ ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗಿದೆ). || ಮೂಲ: ಆರ್‌ಬಿಐ- ಮಾರ್ಚ್ 2025ರವರೆಗಿನ ಚಿನ್ನ ಮತ್ತು ಬೆಳ್ಳಿಯ ದತ್ತಾಂಶ. ಮೂಲ: ಆರ್‌ಬಿಐ- ಸೆ. 2025ರವರೆಗಿನ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಠೇವಣಿ ಮತ್ತು ಕಂಪನಿ ಠೇವಣಿಗಳ ದತ್ತಾಂಶ. ಮೂಲ: ಬಿಎಸ್‌ಇ - ಮಾರ್ಚ್ 2025 ರವರೆಗಿನ ಸೆನೆಕ್ಸ್ ದತ್ತಾಂಶ.

ಹಕ್ಕುತ್ಯಾಗ: ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಹಿಂದಿನ ಸಾಧನೆಯು ಭವಿಷ್ಯದಲ್ಲೂ ಮುಂದುವರಿಯಬಹುದು ಅಥವಾ ಇಲ್ಲದಿರಬಹುದು ಮತ್ತು ಇದು ಭವಿಷ್ಯದ ಆದಾಯದ ಯಾವುದೇ ಖಾತರಿಯನ್ನು ನೀಡುವುದಿಲ್ಲ. ದತ್ತಾಂಶಗಳ ಪ್ರಕಾರ, ಸಂಪತ್ತು ವೃದ್ಧಿ ಮಾಡುವಲ್ಲಿ ಇಕ್ವಿಟಿ ಅತ್ಯಂತ ಪ್ರಬಲವಾದ ಸಾಮರ್ಥ್ಯ ಹೊಂದಿದೆ. ಮುಚ್ಚುಯಲ್ ಫಂಡ್‌ಗಳ ದ್ವಿಶಕ್ತಿ (SIP & SWP)

1. ಸಂಪತ್ತಿನ ಕ್ರೋಢೀಕರಣ (SIP): ವ್ಯವಸ್ಥಿತ ಹೂಡಿಕೆ ಯೋಜನೆ (ಖರೀದಿ), ಹೂಡಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಶಿಸ್ತನ್ನು ಕಾಪಾಡುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಇದು ಸ್ವಯಂಚಾಲಿತವಾಗಿ 'ರೂ. ವೆಚ್ಚದ ಸರಾಸರಿ'ಯ ಲಾಭವನ್ನು ನೀಡುತ್ತದೆ.

ಒಂದು ವೇಳೆ ನಿಮಗೆ 25 ವರ್ಷಗಳ ನಂತರ ನಿವೃತ್ತಿಗಾಗಿ 4.5 ಕೋಟಿ ರೂ.ಅಗತ್ಯವಿದ್ದರೆ, ನಿಮ್ಮ ಮಾಸಿಕ SIP ಅಗತ್ಯತೆ ವಿವರ ಇಲ್ಲಿದೆ:

1. ಶೇ.6ರ ಆದಾಯ- ಪ್ರತಿ ತಿಂಗಳು ರೂ. 66000
2. ಶೇ.8ರ ಆದಾಯ- ಪ್ರತಿ ತಿಂಗಳು ರೂ. 49000
- 3.ಶೇ.10ರ ಆದಾಯ- ಪ್ರತಿ ತಿಂಗಳು ರೂ. 36000
- 4.ಶೇ.12.62 ಆದಾಯ- ಪ್ರತಿ ತಿಂ. ರೂ. 23000

*ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 10, 2024 ರ AMFI ಬೆಸ್ತ್ ಪ್ರಾಕ್ಟೀಸ್ ಗೈಡ್‌ಲೈನ್ಸ್ ಸುತ್ತೋಲೆ ಸಂಖ್ಯೆ 135/ಕ/109-೦/2024-25ರ ಪ್ರಕಾರ, ಇಕ್ವಿಟಿ ಫಂಡ್‌ಗಳಲ್ಲಿನ ಹೂಡಿಕೆ ಮತ್ತು ವಾರ್ಷಿಕ ಸರಾಸರಿ ಶೇ.12.62ರ ಆದಾಯವನ್ನು ಇಲ್ಲಿ ಊಹಿಸಲಾಗಿದೆ. 'ಹಳೆಯ ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆಯು ಭವಿಷ್ಯದಲ್ಲಿಯೂ ಮುಂದುವರಿಯಬಹುದು ಅಥವಾ ಇಲ್ಲದಿರಬಹುದು ಮತ್ತು ಇದು ಭವಿಷ್ಯದ ಯಾವುದೇ ಆದಾಯದ ಖಾತರಿಯಿಲ್ಲ.'

ಇಕ್ವಿಟಿ (ಮತ್ತು SIP ವಿಭಾಗ) ಮಾಸಿಕ ಹೂಡಿಕೆಯ ಹೊರೆಯನ್ನು ಗಣನೀಯವಾಗಿ ಕಡಿಮೆ ಮಾಡುತ್ತದೆ.

ಸ್ತಂಭ-3: ಮಾರ್ಗದರ್ಶನದ ಅಂಶ - ನಿಮಗೆ ಮುಚ್ಚುಯಲ್ ಫಂಡ್ ವಿತರಕರು ಏಕೆ ಅತ್ಯಗತ್ಯ? ಹಣಕಾಸು ಉತ್ಪನ್ನಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಸ್ವಯಂ-ಜಾಗೃತಿ ಹೆಚ್ಚಾಗಿದ್ದರೂ, ಅವುಗಳನ್ನು ಸರಿಯಾದ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಜಾರಿಗೆ ತರುವ ಸಂಕೀರ್ಣತೆಗೆ ವೃತ್ತಿಪರ ಸಹಾಯದ ಅಗತ್ಯವಿರುತ್ತದೆ.ವಿತರಕರು ಜಾಗೃತಿ ಮತ್ತು ಕ್ರಿಯೆ ನಡುವಿನ ಪ್ರಮುಖ ಸೇತುವೆಯಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಾರೆ. ನಿಮ್ಮ ಮುಚ್ಚುಯಲ್ ಫಂಡ್ ವಿತರಕರು ಮಾಡುವ ಕೆಲಸಗಳೆಂದರೆ:

1. ನಿಮ್ಮ ನಿವೃತ್ತಿಯ ಅಗತ್ಯಗಳನ್ನು ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ಗುರುತಿಸಲು ಮತ್ತು ನಿವೃತ್ತ ಜೀವನಕ್ಕೆ ವಾಸ್ತವವಾಗಿ ಎಷ್ಟು ದೊಡ್ಡ ಮೊತ್ತದ ಅವಶ್ಯಕತೆ ಇದೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಲೆಕ್ಕಹಾಕಲು ಸಹಾಯ ಮಾಡುತ್ತಾರೆ.
2. ಹಣದುಬ್ಬರವನ್ನು ಮೀರಿಸುವ ಬೆಳವಣಿಗೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುತ್ತಲೇ, ನಿಮ್ಮ ಅಗತ್ಯತೆಗಳು ಮತ್ತು ರಿಸ್ಕ್ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವ ಸಾಮರ್ಥ್ಯಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾದ ಮುಚ್ಚುಯಲ್ ಫಂಡ್ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋವನ್ನು ರೂಪಿಸಲು ನೆರವಾಗುತ್ತಾರೆ.
3. ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯು ಏರಿಳಿತಗಳಿಂದ ಕೂಡಿದ್ದರೂ, ಖರೀದಿ ಮೂಲಕ ನಿಮ್ಮ ಹೂಡಿಕೆಯ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರ ಶಿಸ್ತುಬದ್ಧವಾಗಿರುವಂತೆ ನೋಡಿಕೊಳ್ಳುತ್ತಾರೆ.
4. ನಿಮ್ಮ ನಿವೃತ್ತಿಯ ಅಗತ್ಯಗಳು ಜೀವನದ ಬದಲಾವಣೆಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಹೊಂದಿ ಕೊಂಡಿವೆಯೇ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ನಿಮ್ಮ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋವನ್ನು ನಿಯಮಿತವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸುತ್ತಾರೆ.

ಬಾಟಮ್‌ಲೈನ್: ಚಿಂತೆಮುಕ್ತ ನಿವೃತ್ತಿ ಜೀವನವು ಸತತ ಸಂಪತ್ತಿನ ಕ್ರೋಢೀಕರಣ ಮತ್ತು ಯೋಜಿತ ಸಂಪತ್ತಿನ ವಿತರಣೆಯ ಸಂಯೋಜನೆಯಿಂದ ಸಾಧ್ಯ. ಒಬ್ಬ ವೃತ್ತಿಪರ ಎಂಎಫ್ ವಿತರಕರು ಇದನ್ನು ವ್ಯವಸ್ಥಿತವಾಗಿ ರೂಪಿಸಬಲ್ಲರು. ತಡಮಾಡಬೇಡಿ.

ನಿಮ್ಮ ವೈಯಕ್ತಿಕ 'ನಿವೃತ್ತಿ ಅಗತ್ಯತೆಗಳ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ' ಮಾಡಲು ಮತ್ತು ನಿಮ್ಮ ಖರೀದಿ + ಖರ್ಚು ಪಯಣವನ್ನು ರೂಪಿಸಲು ಇಂದೇ ನಿಮ್ಮ ಎಂಎಫ್ ವಿತರಕರನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸಿ.



‘ಕಾಂಪೌಂಡಿಂಗ್’

ಎಂಬ ಸಂಪತ್ತಿನ ಮಂತ್ರ



ಇದು ಎಂಟನೇ ಅದ್ಭುತ

ಭಾರತೀಯ ಹಣಕಾಸು ರಂಗದ ಇಂದಿನ ವೇಗದ ಲೋಕದಲ್ಲಿ ಅಲ್ಲಿ ಪ್ರತಿ ಗಂಟೆಗೂ ಒಂದು ಹೊಸ ಸ್ಟಾರ್ಟ್ ಟೆಕ್ ವೈರಲ್ ಆಗುತ್ತದೆ “ಅತ್ಯುತ್ತಮ ಸ್ಕ್ರೀಮ್” ಹುಡುಕುವುದರಿಂದಲೇ ಸಂಪತ್ತು ಸೃಷ್ಟಿಯಾಗುತ್ತದೆ ಎಂದು ನಂಬುವುದು ಸುಲಭ. ನಮ್ಮ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋಗಳನ್ನು ಪದೇ ಪದೇ ಬದಲಾಯಿಸಲು, ಇತ್ತೀಚಿನ ಅತಿ ಹೆಚ್ಚು ಲಾಭ ನೀಡುವ ಫಂಡ್‌ಗಳ ಬೆನ್ನತ್ತಲು ಮತ್ತು ಅಲ್ಪಾವಧಿಯ ವ್ಯಾಪಾರದ ಭರಕ್ಕೆ ಒಳಗಾಗಲು ನಾವು ಪ್ರಚೋದಿತರಾಗುತ್ತೇವೆ.

ಆದರೆ ಭಾರತದಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಜಾಗತಿಕವಾಗಿ, ತಲೆಮಾರುಗಳವರೆಗೆ ಉಳಿಯುವ ನೈಜ ಸಂಪತ್ತು ನಿರ್ಮಾಣವಾಗಿರುವುದು ಒಂದು ಸರಳವಾದ, ಹಾಗೂ ಹೆಚ್ಚಾಗಿ ನಿರ್ಲಕ್ಷ್ಯಕ್ಕೆ ಒಳಗಾದ ತತ್ವದ ಮೇಲೆ: ಅದೇ ‘ಕಾಂಪೌಂಡಿಂಗ್’ (Compounding). ಇದು ನಿರಂತರವಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುವ ಬೆಳವಣಿಗೆಯ ಎಂಜಿನ್ ಆಗಿದ್ದು, ಇದು ಅವಸರದ ನಿರ್ಧಾರಗಳಿಗಿಂತ ‘ಸಮಾಧಾನ’ ಅಥವಾ ‘ತಾಳ್ಮೆ’ಗೆ ಹೆಚ್ಚಿನ ಪ್ರತಿಫಲ ನೀಡುತ್ತದೆ.

ಮಹಾನ್ ಭೌತವಿಜ್ಞಾನಿ ಅಲ್ಬರ್ಟ್ ಐನ್‌ಸ್ಟೈನ್ ಅವರು ಹೇಳಿದ್ದಾರೆನ್ನಲಾದ ಪ್ರಸಿದ್ಧ ಮಾತಿನಂತೆ: “ಕಾಂಪೌಂಡ್ ಇಂಟರೆಸ್ಟ್ (ಚಕ್ರಬಡ್ಡಿ) ಜಗತ್ತಿನ ಎಂಟನೇ ಅದ್ಭುತ. ಇದನ್ನು ಅರ್ಥಮಾಡಿಕೊಂಡವನು ಗಳಿಸುತ್ತಾನೆ; ಅರ್ಥಮಾಡಿಕೊಳ್ಳದವನು ಪಾವತಿಸುತ್ತಾನೆ.”

ಇದು ಅತಿಶಯೋಕ್ತಿಯಲ್ಲ. ಹಣಕಾಸಿನ ಜಗತ್ತಿನಲ್ಲಿ ಕಾಂಪೌಂಡಿಂಗ್ ಎಂಬುದು ಅತ್ಯಂತ ಪ್ರಬಲ ಶಕ್ತಿ ಮತ್ತು ಇದನ್ನು ಸದುಪಯೋಗಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಇರುವ ಏಕೈಕ ಮಾರ್ಗವೆಂದರೆ ‘ಹೂಡಿಕೆಯಲ್ಲಿ ದೀರ್ಘಕಾಲದವರೆಗೆ ಮುಂದುವರಿಯುವುದು’

ಮರುಹೂಡಿಕೆಯ ಜಾದೂ: ಸರಳವಾಗಿ ಹೇಳುವುದಾದರೆ, ಕಾಂಪೌಂಡಿಂಗ್

ಎಂದರೆ “ನಿಮ್ಮ ಲಾಭದ ಮೇಲೆ ಮತ್ತೆ ಲಾಭವನ್ನು ಗಳಿಸುವುದು.”

1. ನೀವು ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಿದಾಗ, ಆದಾಯವನ್ನು (ಬಡ್ಡಿ, ಡಿವಿಡೆಂಡ್ ಅಥವಾ ಬಂಡವಾಳದ ಲಾಭ) ಗಳಿಸುತ್ತೀರಿ.

2. ಹಾಗೆ ಬಂದ ಆದಾಯವನ್ನು ಹಿಂಪಡೆಯುವ ಬದಲು, ನೀವು ಅದನ್ನು ಮತ್ತೆ ಮರುಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುತ್ತೀರಿ.

3. ಮುಂದಿನ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ, ನೀವು ನಿಮ್ಮ ಮೂಲ ಅಸಲಿನ ಮೇಲೆ ಮಾತ್ರವಲ್ಲದೆ, ಈಗ ಗಳಿಸಿದ ಲಾಭದ ಮೇಲೂ ಆದಾಯ ಗಳಿಸುತ್ತೀರಿ.

ಇದು ಒಂದು ಘಾತೀಯ ಚಕ್ರ (Exponential cycle), ಇಲ್ಲಿ ನಿಮ್ಮ ಹಣವು ನಿಮಗಾಗಿ ಹೆಚ್ಚು ಹೆಚ್ಚು ಶ್ರಮವಹಿಸಿ ಕೆಲಸ ಮಾಡಲು ಪ್ರಾರಂಭಿಸುತ್ತದೆ.

ನೈಜ ಶಕ್ತಿ ಇರುವುದು ‘ಸಮಯ’ದಲ್ಲೇ ಹೊರತು, ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ‘ಸಮಯ ಸಾಧನೆ’ಯಲ್ಲಿ ಅಲ್ಲ.

ಕಾಂಪೌಂಡಿಂಗ್ ಎಂಬುದು ಪರ್ವತದ ಮೇಲಿಂದ ಉರುಳುವ ಹಿಮದ ಚಂಡಿನಂತೆ ಕೆಲಸ ಮಾಡುತ್ತದೆ. ಆರಂಭದಲ್ಲಿ ಹಿಮವು (ನಿಮ್ಮ ಅಸಲು) ಚಿಕ್ಕದಾಗಿರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅದರ ಬೆಳವಣಿಗೆಯು (ಆದಾಯ) ನಿಧಾನವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಆದರೆ ಆ ಹಿಮದ ಚಂಡು ಗುಡ್ಡದಿಂದ ಕೆಳಕ್ಕೆ ಉರುಳುತ್ತ ಹೋದಂತೆ (ಸಮಯ ಕಳೆದಂತೆ), ಅದು ಘಾತೀಯವಾಗಿ ವೇಗ ಮತ್ತು ದ್ರವ್ಯರಾಶಿಯನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸಿಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ. ಸಾಧಾರಣವಾಗಿ ಪ್ರಾರಂಭವಾಗುವ ಒಂದು ಹೂಡಿಕೆಯು ಅಂತಿಮವಾಗಿ ಬೃಹತ್ ಮತ್ತು ತಡೆಯಲಾಗದ ಬೆಳವಣಿಗೆಯ ಶಕ್ತಿಯಾಗಿ ಬದಲಾಗುತ್ತದೆ. ಆದರೆ, ಅಂತಹ ಅಗಾಧವಾದ ಹಂತವನ್ನು ತಲುಪಲು ನಿಮಗೆ ಎಲ್ಲಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಾಗಿ ಒಂದು ವಿಷಯದ ಅಗತ್ಯವಿದೆ: ಅದುವೇ ಸಮಯ. ಭರಪೂರ ಸಮಯ.

ಮೂರು ವರ್ಷಗಳಲ್ಲ. ಐದು ವರ್ಷಗಳಲ್ಲ. ಅಷ್ಟೇ ಏಕೆ, 10 ವರ್ಷಗಳೂ ಅಲ್ಲ. ನಿಜವಾದ ದೀರ್ಘಕಾಲದ ಹೂಡಿಕೆ ಎಂದರೆ ಕನಿಷ್ಠ 25 ವರ್ಷಗಳ ಕಾಲ ಹೂಡಿಕೆಯನ್ನು ಮುಂದುವರಿಸುವುದು. ಆಗಲೇ ಕಾಂಪೌಂಡಿಂಗ್ ಎಂಬುದು ಕೇವಲ ‘ಬೆಳವಣಿಗೆ’ಯ ಹಂತದಿಂದ ‘ಸಂಪತ್ತಿನ ಸ್ಫೋಟದ’ ಹಂತಕ್ಕೆ ಬದಲಾಗುತ್ತದೆ.

ದೀರ್ಘಕಾಲದ ಹೂಡಿಕೆಯ ಬೆಳವಣಿಗೆಯ ಪಥವನ್ನು ನೀವು ಗಮನಿಸಿದಾಗ, ನಿಮಗೊಂದು ಆಶ್ಚರ್ಯಕರ ಸತ್ಯ ಗೋಚರಿಸುತ್ತದೆ:

ನಿಮ್ಮ ಸಂಪತ್ತಿನ ಅತಿ ದೊಡ್ಡ ಬೆಳವಣಿಗೆ ಬಹುತೇಕ ಕೊನೆಯ ಕೆಲವು ವರ್ಷಗಳಲ್ಲಿ ಸಂಭವಿಸುತ್ತದೆ!

ಸಮಯ ಉಂಟುಮಾಡುವ ಈ ಬೆರಗುಗೊಳಿಸುವ ವ್ಯತ್ಯಾಸವನ್ನು ವಿವರಿಸಲು, ರೂ. 1 ಲಕ್ಷದ ಒಂದು ಬಾರಿಯ ಹೂಡಿಕೆಯು ವಿವಿಧ ಅವಧಿಗಳಲ್ಲಿ ಹೇಗೆ ಬೆಳೆಯುತ್ತದೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಗಮನಿಸಿ:

ಹೂಡಿಕೆ ಅವಧಿ (ವರ್ಷಗಳು)	ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಿದ ಒಂದು ಲಕ್ಷದ ಮೌಲ್ಯ	ಹೂಡಿಕೆಯನ್ನು ಇದರಿಂದ ಗುಣಿಸಿದಾಗ
15	ರೂ.2,000,203	20
20	ರೂ.3,361,434	33.61
25	ರೂ.5,082,395	50.82
30	ರೂ.13,420,175	134.2

1995ರ ನವೆಂಬರ್ 30ರಂದು ಲಭ್ಯವಿದ್ದ ಯೋಜನೆ ಗಳನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗಿದೆ (ಒಟ್ಟು 17 ಯೋಜನೆಗಳನ್ನು ಪರಿಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ).

ವೈವಿಧ್ಯಮಯ ಇಕ್ಷಟೆ ಯೋಜನೆಗಳು ಇವುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿವೆ: ಲಾರ್ಜ್ ಕ್ಯಾಪ್, ಲಾರ್ಜ್ ಮತ್ತು ಮಿಡ್ ಕ್ಯಾಪ್ ಫಂಡ್, ಮಿಡ್ ಕ್ಯಾಪ್, ಸ್ಮಾಲ್ ಕ್ಯಾಪ್, ಫ್ಲೆಕ್ಸಿ ಕ್ಯಾಪ್, ಕಾಂಟ್ರಾ ಫಂಡ್, ಡಿವಿಡೆಂಡ್ ಯೀಲ್ಡ್ ಫಂಡ್, ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲ್ಯೋ ಫಂಡ್, ಇಎಲ್‌ಎಸ್‌ಎಸ್ ಫಂಡ್, ಮಲ್ಟಿ ಕ್ಯಾಪ್ ಮತ್ತು ವ್ಯಾಲ್ಯೂ ಫಂಡ್‌ಗಳು. ದತ್ತಾಂಶದ ಅವಧಿ: 30 ನವೆಂಬರ್ 1995 ರಿಂದ 30 ನವೆಂಬರ್ 2025ರವರೆಗೆ.

ಮಾಹಿತಿಯ ಮೂಲ: ಎಸ್ ಎಮ್.ಎಫ್ (Ace MF)

ಹಕ್ಕುತ್ಯಾಗ: “ಈ ಅಂಕಿ-ಅಂಶಗಳು ಅಥವಾ ಅಂದಾಜುಗಳು ಕೇವಲ ವಿವರಣಾತ್ಮಕ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗಾಗಿ ಮಾತ್ರ. ಈ ಪರಿಸ್ಥಿತಿ ಅಥವಾ ಫಲಿತಾಂಶಗಳು ಭವಿಷ್ಯದಲ್ಲಿ ಕಾರ್ಯಗತವಾಗಬಹುದು ಅಥವಾ ಆಗದಿರಬಹುದು. ಮುಚ್ಚುಯಲ್ ಫಂಡ್ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ಅಪಾಯಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರುತ್ತವೆ, ಯೋಜನೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಎಲ್ಲಾ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಎಚ್ಚರಿಕೆಯಿಂದ ಓದಿ. ಹಿಂದಿನ ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆಯು ಭವಿಷ್ಯದಲ್ಲಿ ಮುಂದುವರಿಯಬಹುದು ಅಥವಾ ಮುಂದುವರಿಯದೇ ಇರಬಹುದು ಮತ್ತು ಇದು ಭವಿಷ್ಯದ ಯಾವುದೇ ಆದಾಯದ ಖಾತರಿಯಲ್ಲ.

ಫಲಿತಾಂಶಗಳೇ ಎಲ್ಲವನ್ನೂ ಹೇಳುತ್ತವೆ:

ಹೂಡಿಕೆಯ ಅವಧಿಯನ್ನು 15 ರಿಂದ 25 ವರ್ಷಗಳಿಗೆ ವಿಸ್ತರಿಸುವುದರಿಂದ, ಅಂತಿಮ ಮೊತ್ತವು ರೂ. 30 ಲಕ್ಷಕ್ಕೂ ಹೆಚ್ಚಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಹೂಡಿಕೆಯು ವೃದ್ಧಿಯಾಗುವ ಪ್ರಮಾಣವು ದುಪ್ಪಟ್ಟಾಗುತ್ತದೆ.

ಆದರೆ ಅಸಲಿ ಜಾದೂ ಸಂಭವಿಸುವುದು 25 ರಿಂದ 30ನೇ ವರ್ಷದ ನಡುವೆ. ಕೇವಲ ಆ ಐದು ಹೆಚ್ಚುವರಿ ವರ್ಷಗಳಲ್ಲಿ, ಹೂಡಿಕೆಯ ಮೌಲ್ಯವು ಕೇವಲ ಎರಡರಷ್ಟು ಮಾತ್ರವಲ್ಲ, ಬದಲಾಗಿ ಸರಿಸುಮಾರು ಮೂರರಷ್ಟು ಹೆಚ್ಚಾಗುತ್ತದೆ! ಇದು ನಿಮ್ಮ ಅಸಲು ರೂ. 1 ಲಕ್ಷವನ್ನು ಅಚ್ಚರಿ ಹುಟ್ಟಿಸುವ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ 134 ಪಟ್ಟು ವೃದ್ಧಿಸುತ್ತದೆ!

ಇದು ಏನನ್ನು ತೋರಿಸುತ್ತದೆ ಎಂದರೆ, 25 ವರ್ಷಗಳ ನಂತರದ ಕೇವಲ ಒಂದು ವರ್ಷದ ಗಳಿಕೆಯು, ಹೂಡಿಕೆಯ ಮೊದಲ ದಶಕದ ಒಟ್ಟು ಗಳಿಕೆಗಿಂತಲೂ ಎಷ್ಟೋ ಪಟ್ಟು ಹೆಚ್ಚಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಇದು ತಾಳ್ಮೆಗೆ ಪ್ರತಿಫಲ ಸಿಗುವ ಮತ್ತು

ಕಾಂಪೌಂಡಿಂಗ್ ಅಂತಿಮವಾಗಿ ನಿಜವಾದ ಸಂಪತ್ತಿನ ಬಾಗಿಲುಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುವ ಕ್ಷಣ. ಆದರೆ, ದುರಂತವೆಂದರೆ ಹೆಚ್ಚಿನ ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ಇಂತಹ ಸಂಪತ್ತಿನ ಸ್ಫೋಟ ಸಂಭವಿಸುವ ಮೊದಲೇ ಹೂಡಿಕೆಯಿಂದ ಹೊರಬಂದುಬಿಡುತ್ತಾರೆ ಇದು ಹಣಕಾಸು ಜಗತ್ತಿನ ಅತಿ ದೊಡ್ಡ ದುರಂತ. ಚಾರ್ಲಿ ಮಂಗರ್ ಅವರು ಬಹಳ ಜಾಣ್ಮೆಯಿಂದ ಹೀಗೆ ಹೇಳಿದ್ದಾರೆ:

“ಕಾಂಪೌಂಡಿಂಗ್‌ನ ಮೊದಲ ನಿಯಮವೆಂದರೆ, ಎಂದಿಗೂ ಅನಗತ್ಯವಾಗಿ ಅದನ್ನು ತಡೆಯಬಾರದು.”



ಹೊಸ ಫಂಡ್‌ಗಳ ಬಿಡುಗಡೆ (ಓಕುಔ), ಕಳೆದ ವರ್ಷ ಅತಿ ಹೆಚ್ಚು ಲಾಭ ನೀಡಿದ ಫಂಡ್‌ಗಳು ಅಥವಾ ಈ ತ್ರೈಮಾಸಿಕದ ಅಗ್ರ ನಿರ್ವಹಣೆ ಮಾಡಿದವರು ಇವೆಲ್ಲವೂ ಕೇಳಲು ಬಹಳ ರೋಚಕವಾಗಿರಬಹುದು. ಆದರೆ ದೀರ್ಘಕಾಲದ ಸಂಪತ್ತು ಸೃಷ್ಟಿಯಲ್ಲಿ ಇವುಗಳ ಪಾತ್ರ ಬಹಳ ಕಡಿಮೆ. ನಿಜವಾಗಿಯೂ ಮುಖ್ಯವಾದುದು ಏನೆಂದರೆ:

1. ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಏರಿಳಿತದ ನಡುವೆಯೂ ಹೂಡಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಮುಂದುವರಿಯುವುದು.
2. ನಿಮ್ಮ ಸಂಪತ್ತು ವೃದ್ಧಿಯಾಗಲು ಸಮಯಕ್ಕೆ ಅವಕಾಶ ಮಾಡಿಕೊಡುವುದು.
3. ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯನ್ನು ಅಳಿಯುವ ಅಥವಾ ಸಮಯ ಸಾಧಿಸುವ ಪ್ರಚೋದನೆಯನ್ನು ತಡೆದುಕೊಳ್ಳುವುದು.
4. ಕಾಂಪೌಂಡಿಂಗ್ ಪರ್ಯಾಯವನ್ನು

ಪೂರ್ಣಗೊಳಿಸುವವರೆಗೆ ತಾಳ್ಮೆಯಿಂದ ಕಾಯುವುದು.

ಮೋರ್ಗನ್ ಹೌಸೆಲ್ ಅವರು ಇದನ್ನು ಸರಳವಾಗಿ ಹೀಗೆ ಹೇಳುತ್ತಾರೆ:

“ಹಣಕಾಸಿನ ಜಗತ್ತಿನಲ್ಲಿ ಅತಿ ದೊಡ್ಡ ಆದಾಯವು ನಿಮ್ಮ ಬುದ್ಧಿವಂತಿಕೆಯಿಂದಲ್ಲ, ಬದಲಾಗಿ ನಿಮ್ಮ ತಾಳ್ಮೆಯಿಂದ ಬರುತ್ತದೆ.”

ಆದ್ದರಿಂದ ಹೂಡಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಮುಂದುವರಿಯಿರಿ, ತಾಳ್ಮೆಯಿಂದಿರಿ ಮತ್ತು ಸಮಯವು ತನ್ನ ಅದ್ಭುತ ಕೆಲಸವನ್ನು ಮಾಡಲು ಬಿಡಿ. ಏಕೆಂದರೆ ಅಂತಿಮವಾಗಿ ಈ ಜಗತ್ತಿನ ಎಂಟನೇ ಅದ್ಭುತವು ‘ವೇಗ’ಕ್ಕೆ ಪ್ರತಿಫಲ ನೀಡುವುದಿಲ್ಲ, ಅದು ‘ತಾಳ್ಮೆ’ಗೆ ಪ್ರತಿಫಲ ನೀಡುತ್ತದೆ.

ಮತ್ತು ಯಾರು ಸಾಕಷ್ಟು ಸಮಯದವರೆಗೆ ಹೂಡಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಅಚಲವಾಗಿ ಇರುತ್ತಾರೋ ಅವರು ದೊಡ್ಡ ಮಟ್ಟದ ಯಶಸ್ಸನ್ನು ಸಾಧಿಸುತ್ತಾರೆ. ನಿಮ್ಮ ಕಾರ್ಯಯೋಜನೆ:

ಇಂದೇ ಆರಂಭಿಸಿ, ಮೊತ್ತ ಎಷ್ಟೇ ಸಣ್ಣದಿರಲಿ: ಕಾಂಪೌಂಡಿಂಗ್ ಸಮೀಕರಣದಲ್ಲಿ ಅತ್ಯಂತ ಪ್ರಮುಖವಾದ ಅಂಶವೆಂದರೆ ಸಮಯ. ನೀವು ಎಷ್ಟು ಬೇಗ ಹೂಡಿಕೆ ಆರಂಭಿಸುತ್ತೀರೋ, ನಿಮ್ಮ ಹಣ ಬೆಳೆಯಲು ಅಷ್ಟು ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಮಯಾವಕಾಶ ಸಿಗುತ್ತದೆ.

2. ನಿರಂತರತೆ ಇರಲಿ: ನಿಯಮಿತವಾಗಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಿ (ಉದಾಹರಣೆಗೆ: ಮಾಸಿಕ ಖರ್ಚು). ಇದು ‘ರೂಪಾಯಿ ವೆಚ್ಚದ ಸರಾಸರಿ’ಯ ಲಾಭವನ್ನು ನೀಡುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಕಾಂಪೌಂಡಿಂಗ್ ಇಂಜಿನ್‌ಗೆ ಇಂಧನದಂತೆ ಕೆಲಸ ಮಾಡುತ್ತದೆ.

3. ದೀರ್ಘಕಾಲದವರೆಗೆ ಹೂಡಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಮುಂದುವರಿಯಿರಿ: 25 ವರ್ಷಗಳ ಹೂಡಿಕೆಯ ಮಾನಸಿಕತೆಯನ್ನು ಬೆಳೆಸಿಕೊಳ್ಳಿ. ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಕುಸಿದಾಗ ಗಾಬರಿಯಾಗಿ ಹೂಡಿಕೆಯನ್ನು ಹಿಂಪಡೆಯಬೇಡಿ. ಇಂತಹ ಸಮಯಗಳಲ್ಲೇ ನಿಮ್ಮ ಹೂಡಿಕೆಯು ಹೆಚ್ಚಿನ ಯುನಿಟ್‌ಗಳನ್ನು ಖರೀದಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ, ಇದು ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಚೇತರಿಸಿಕೊಂಡಾಗ ನಿಮ್ಮ ಸಂಪತ್ತು ಮತ್ತಷ್ಟು ವೇಗವಾಗಿ ಬೆಳೆಯಲು ಸಹಾಯ ಮಾಡುತ್ತದೆ.

ಹಕ್ಕುತ್ಯಾಗ: ಮುಚ್ಚುಯಲ್ ಫಂಡ್ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ಅಪಾಯಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರುತ್ತವೆ, ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುವ ಮೊದಲು ಯೋಜನೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಎಲ್ಲಾ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಎಚ್ಚರಿಕೆಯಿಂದ ಓದಿ. ಹಿಂದಿನ ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆಯು ಭವಿಷ್ಯದಲ್ಲಿ ಮುಂದುವರಿಯಬಹುದು ಅಥವಾ ಮುಂದುವರಿಯದೇ ಇರಬಹುದು ಮತ್ತು ಇದು ಭವಿಷ್ಯದ ಯಾವುದೇ ಆದಾಯದ ಖಾತರಿಯಲ್ಲ.



ನಿಮ್ಮ ಪ್ರೀತಿ ಪಾತ್ರರ ಜೀವ ವಿಮೆ ಖರೀದಿಗೆ

ಯಾವುದು ಉತ್ತಮ ಸಮಯ?

ನಾವು ಭಾರತೀಯರು ಪ್ಲಾನ್ ಮಾಡುವುದರಲ್ಲಿ ನಿಪ್ಪೀಮರು. ನಾವು ಮದುವೆಯನ್ನು ತಿಂಗಳುಗಳಿಗೂ ಮೊದಲೇ ಯೋಜಿಸುತ್ತೇವೆ, ಮಕ್ಕಳು ಶಾಲೆಗೆ ಸೇರುವ ಮೊದಲೇ ಅವರ ಶಿಕ್ಷಣದ ಬಗ್ಗೆ ಪ್ಲಾನ್ ಮಾಡುತ್ತೇವೆ ಮತ್ತು ನಮ್ಮ ನಿವೃತ್ತಿ ಜೀವನದ ಉಳಿತಾಯದ ಬಗ್ಗೆಯೂ ಯೋಜಿಸುತ್ತೇವೆ. ಆದರೆ ಜೀವ ವಿಮೆ ಖರೀದಿಸುವ ವಿಷಯಕ್ಕೆ ಬಂದಾಗ ನಮ್ಮಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚಿನವರು ಒಂದು ಸಾಮಾನ್ಯ ಧೋರಣೆ ತಳೆಯುತ್ತೇವೆ: “ಅದೇನೂ ಈಗ ಅರ್ಜೆಂಟ್ ಇಲ್ಲ, ಆಮೇಲೆ ಮಾಡಿದರಾಯಿತು.”

ಜೀವ ವಿಮೆ ಎಂಬುದು ಒಂದು ಭರವಸೆನಿಮಗೆ ಏನಾದರೂ ಅನಿಶ್ಚಿತ ಘಟನೆ ಸಂಭವಿಸಿದಲ್ಲಿ ನಿಮ್ಮ ಆದಾಯದ ಬದಲಿಯಾಗಿ ನಿಲ್ಲುವ ಆರ್ಥಿಕ ಸುರಕ್ಷಾ ಕವಚ. ನಿಮ್ಮ ಅನುಪಸ್ಥಿತಿಯಲ್ಲಿಯೂ ನಿಮ್ಮ ಕುಟುಂಬದವರು ದಿನನಿತ್ಯದ ಬಿಲ್‌ಗಳು, ಮನೆ ಬಾಡಿಗೆ ಅಥವಾ ಸಾಲದ ಕಂತು ಮತ್ತು ಮಕ್ಕಳ ಶಾಲಾ ಶುಲ್ಕವನ್ನು ಪಾವತಿಸಲು ಇದು ನೆರವಾಗುತ್ತದೆ.

ಹಾಗಾದರೆ ಜೀವ ವಿಮೆಯನ್ನು ಖರೀದಿಸಲು ಸೂಕ್ತ ಸಮಯ ಯಾವುದು? ಮೊದಲೇ ಖರೀದಿಸುವುದು ಹೇಗೆ ಪ್ರಯೋಜನಕಾರಿ? ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡುವಾಗ ಗಮನಿಸಬೇಕಾದ ಅಂಶಗಳೇನು? ವಿಮಾ ತಜ್ಞರ ಸಲಹೆ ಪಡೆಯುವ ಹಕ್ಕು ಮತ್ತು ನೀವು ಪಾಲಿಸಿಯ ಅವಧಿಯನ್ನು 65 ವರ್ಷ ವಯಸ್ಸಿನವರೆಗೆ ಏಕೆ ಆರಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು ಎಂಬುದನ್ನು ಈ ಲೇಖನದಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಈಗ ನಮಗೆ ಎದುರಾಗುವ ದೊಡ್ಡ ಪ್ರಶ್ನೆಯೆಂದರೆ: ಈ ನಿರ್ಣಾಯಕ ಸುರಕ್ಷಾ ಕವಚವನ್ನು ಖರೀದಿಸಲು ಸರಿಯಾದ ಸಮಯ ಯಾವುದು? **ಸರಳವಾದ ಉತ್ತರ:** ನೀವು ಎಷ್ಟು ಬೇಗ ಖರೀದಿಸುತ್ತೀರೋ ಅಷ್ಟು ಉತ್ತಮ.

ತಾತ್ಕಿಕವಾಗಿ ಹೇಳುವುದಾದರೆ, ನೀವು ಈ ಕೆಳಗಿನ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ ವಿಮೆಯನ್ನು ಖರೀದಿಸಬೇಕು:

ನೀವು ಸಂಪಾದಿಸಲು ಪ್ರಾರಂಭಿಸಿದಾಗ. ನಿಮಗೆ ಮದುವೆಯಾದಾಗ. ನಿಮ್ಮನ್ನು ಅವಲಂಬಿಸಿರುವವರು ಇದ್ದಾಗ ಅಥವಾ ನೀವು ಆರ್ಥಿಕ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳನ್ನು ಹೊತ್ತಾಗ. ನೀವು ಗೃಹ ಸಾಲ ಅಥವಾ ವ್ಯಾಪಾರದ ಸಾಲದಂತಹ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಪಡೆದಾಗ. ಆದರೆ ಈ ಎಲ್ಲಾ ಕ್ಷಣಗಳಿಗಿಂತಲೂ, ಅತ್ಯಂತ ಸೂಕ್ತವಾದ ಸಮಯವೆಂದರೆ ನೀವಿನ್ನೂ ಯುವಕರಾಗಿದ್ದಾಗ ಮತ್ತು ಆರೋಗ್ಯವಂತರಾಗಿರುವಾಗ.

ಏಕೆಂದರೆ: ವಿಮಾ ಕ್ಷೇತ್ರದಲ್ಲಿ, ನೀವು ಎಷ್ಟು ಹಣವನ್ನು (ಪ್ರೀಮಿಯಂ) ಪಾವತಿಸಬೇಕು ಎಂಬುದನ್ನು ನಿಮ್ಮ ವಯಸ್ಸು ಮತ್ತು ಆರೋಗ್ಯ ನಿರ್ಧರಿಸುತ್ತದೆ. ಇದನ್ನು ಒಂದು ಭತ್ತಿ ಖರೀದಿಸುವ ಉದಾಹರಣೆಯೊಂದಿಗೆ ಗಮನಿಸಿ. ನೀವು ಮಳೆಗಾಲ ಆರಂಭವಾಗುವ ಮೊದಲೇ ಭತ್ತಿಯನ್ನು ಖರೀದಿಸುತ್ತೀರಿ. ಒಂದು ವೇಳೆ ಮಳೆ ಜೋರಾಗಿ ಸುರಿಯುತ್ತಿರುವಾಗ ಭತ್ತಿ ಖರೀದಿಸಲು ಹೋದರೆ, ಅದು ಸಿಗದೇ ಇರಬಹುದು ಅಥವಾ ಅತಿ ಹೆಚ್ಚು ಬೆಲೆ ತೆರಬೇಕಾಗಬಹುದು.

ಜೀವ ವಿಮೆಯನ್ನು ಮೊದಲೇ ಖರೀದಿಸುವುದರ ಪ್ರಯೋಜನಗಳು

ಎ) ಕಡಿಮೆ ಪ್ರೀಮಿಯಂ: ನಿಮ್ಮ ವಯಸ್ಸು ಮತ್ತು ಆರೋಗ್ಯದ ಸ್ಥಿತಿಯು



ನೀವು ಪಾವತಿಸುವ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಮೊತ್ತದ ಮೇಲೆ ನೇರವಾಗಿ ಪ್ರಭಾವ ಬೀರುತ್ತದೆ.

ಯುವಜನರು ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಹೆಚ್ಚು ಆರೋಗ್ಯವಂತರಾಗಿರುತ್ತಾರೆ: ನಿಮಗೆ ವಯಸ್ಸು ಕಡಿಮೆ ಇದ್ದಾಗ ಮಧುಮೇಹ, ರಕ್ತದೊತ್ತಡ ಅಥವಾ ಹೃದಯ ಸಂಬಂಧಿ ಕಾಯಿಲೆಗಳಂತಹ ಜೀವನಶೈಲಿ ಕಾಯಿಲೆಗಳು ಬರುವ ಸಾಧ್ಯತೆ ಕಡಿಮೆ ಇರುತ್ತದೆ.

ಕಡಿಮೆ ಆರೋಗ್ಯದ ಅಪಾಯ ಎಂದರೆ ಅಗ್ಗದ ಪ್ರೀಮಿಯಂ: ವಿಮಾ ಕಂಪನಿಗೆ ನಿಮ್ಮ ಮೇಲಿರುವ ಅಪಾಯ ಕಡಿಮೆ ಇರುವುದರಿಂದ, ಅವರು ನಿಮಗೆ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಅತ್ಯಂತ ಕಡಿಮೆ ದರದಲ್ಲಿ ನೀಡುತ್ತಾರೆ.

ಉದಾಹರಣೆಗೆ: ಧೂಮಪಾನ ಮಾಡದ 30 ವರ್ಷದ ಪುರುಷ ಒಂದು ಕೋಟಿ ರೂ. ವಿಮಾ ಮೊತ್ತದ ಟರ್ಮ್ ಪ್ಲಾನ್‌ಗೆ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಸುಮಾರು ರೂ. 11,350 ಪಾವತಿಸಬಹುದು. ಆದರೆ, ಅದೇ ಪ್ಲಾನ್ ಅನ್ನು 40 ವರ್ಷದ ವ್ಯಕ್ತಿ ಖರೀದಿಸಲು ಹೋದರೆ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಸುಮಾರು ರೂ. 21,000 ತೆರಬೇಕಾಗಬಹುದು.

ಬಿ) ಬೆಲೆಯನ್ನು ಸ್ಥಿರಗೊಳಿಸುವುದು: ಹೆಚ್ಚಿನ ಟರ್ಮ್ ಲೈಫ್ ಇನ್ಶೂರೆನ್ಸ್ ಪಾಲಿಸಿಗಳಲ್ಲಿ, ನೀವು ಮೊದಲ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಪಾವತಿಸುವ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಮೊತ್ತವು ಇಡೀ ಪಾಲಿಸಿಯ ಅವಧಿಯುದ್ದಕ್ಕೂ ಒಂದೇ ಆಗಿರುತ್ತದೆ. ನೀವು 30ನೇ ವಯಸ್ಸಿನಲ್ಲಿ ಪಾಲಿಸಿ ಖರೀದಿಸಿದರೆ, ನಿಮಗೆ 50 ವರ್ಷ ವಯಸ್ಸಾದಾಗಲೂ ಅದೇ ಕಡಿಮೆ ಮೊತ್ತದ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಪಾವತಿಸುತ್ತೀರಿ. ಆದರೆ, ನೀವು ಅದೇ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಖರೀದಿಸಲು 40 ವರ್ಷದವರೆಗೆ ಕಾದರೆ, ನಿಮ್ಮ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಮೊತ್ತವು ಎರಡರಷ್ಟು ಅಥವಾ ಮೂರರಷ್ಟು ಹೆಚ್ಚಾಗುವ ಸಾಧ್ಯತೆ ಇರುತ್ತದೆ.

ಸಿ) ಸುಲಭ ವೈದ್ಯಕೀಯ ಅನುಮೋದನೆ: ಕಡಿಮೆ ವಯಸ್ಸಿನ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಗೆ ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ವೈದ್ಯಕೀಯ ಪರೀಕ್ಷೆಗಳು ಕಡಿಮೆ ಇರುತ್ತವೆ ಮತ್ತು ಪಾಲಿಸಿ ತಿರಸ್ಕೃತಗೊಳ್ಳುವ ಸಾಧ್ಯತೆಗಳು ತೀರಾ ವಿರಳವಾಗಿರುತ್ತವೆ.

ಡಿ) ಸಮಗ್ರ ರಕ್ಷಣೆ: ಮೊದಲೇ ವಿಮೆ ಖರೀದಿಸುವುದರಿಂದ ನಿಮ್ಮ ಜೀವನದ ಅತ್ಯಂತ ಪ್ರಮುಖ ಹಂತಗಳಲ್ಲಿ ರಕ್ಷಣೆ ದೊರೆಯುತ್ತದೆ: ಮದುವೆ, ಮಕ್ಕಳ ಶಿಕ್ಷಣ, ಗೃಹ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಇತರ ಜೀವನದ ಗುರಿಗಳನ್ನು ತಲುಪುವ ವೇಳೆ ನಿಮ್ಮ ಕುಟುಂಬ ಸುರಕ್ಷಿತವಾಗಿರುತ್ತದೆ.

ಇ) ನೆಮ್ಮದಿಯ ಜೀವನ: ಯಾವುದೇ ಅನಿಶ್ಚಿತ ಘಟನೆಗಳು ಸಂಭವಿಸಿದರೂ, ನಿಮ್ಮ

ಕುಟುಂಬದ ಭವಿಷ್ಯವು ಸುರಕ್ಷಿತವಾಗಿದೆ ಎಂಬ ಅರಿವು ನಿಮಗೆ ಮಾನಸಿಕ ಮತ್ತು ಭಾವನಾತ್ಮಕ ಭದ್ರತೆಯನ್ನು ನೀಡುತ್ತದೆ.

ಜೀವ ವಿಮೆಯನ್ನು ಖರೀದಿಸಲು ನೀವು ಪರಿಗಣಿಸಲೇಬೇಕಾದ ಪ್ರಮುಖ ಘಟ್ಟಗಳು ಒಂದು ವೇಳೆ ನೀವು ಆರಂಭಿಕ ಹಂತದಲ್ಲಿ ವಿಮೆ ಖರೀದಿಸುವುದನ್ನು ಮರೆತಿದ್ದರೂ ಸಹ, ಈ ಕೆಳಗಿನ ಹಂತಗಳಲ್ಲಾದರೂ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಖರೀದಿಸುವುದು ಅತ್ಯಂತ ಅವಶ್ಯಕ:

ಎ) ವೃತ್ತಿ ಜೀವನದ ಆರಂಭ: ನಿಮ್ಮ ವೃತ್ತಿ ಜೀವನದ ಆರಂಭದಲ್ಲೇ ವಿಮೆ ಖರೀದಿಸುವುದರಿಂದ ಇಡೀ ಅವಧಿಗೆ ಅತಿ ಕಡಿಮೆ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ದರವನ್ನು ಕಾಯ್ದಿರಬಹುದು.

ಬಿ) ಮದುವೆಯಾದಾಗ: ನಿಮ್ಮ ಸಂಗಾತಿಯು ಆರ್ಥಿಕವಾಗಿ ನಿಮ್ಮನ್ನು ಅವಲಂಬಿಸಿರುತ್ತಾರೆ. ಆದ್ದರಿಂದ ಅವರ ಸುರಕ್ಷತೆಗಾಗಿ ಜೀವ ವಿಮೆ ಅತ್ಯಗತ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ.

ಸಿ) ಪೋಷಕರಾದಾಗ: ಜೀವ ವಿಮೆ ಖರೀದಿಸಲು ಇದು ಅತ್ಯಂತ ಬಲವಾದ ಕಾರಣಗಳಲ್ಲಿ ಒಂದಾಗಿದೆ. ನಿಮ್ಮ ಮಕ್ಕಳ ಭವಿಷ್ಯದ ವೆಚ್ಚಗಳಾದ ಶಿಕ್ಷಣ, ಕೌಶಲ್ಯ ಅಭಿವೃದ್ಧಿ ಮತ್ತು ಉನ್ನತ ವ್ಯಾಸಂಗಕ್ಕೆ ಆರ್ಥಿಕ ಭದ್ರತೆಯ ಅಗತ್ಯವಿರುತ್ತದೆ.

ಡಿ) ಸಾಲ ಪಡೆದಾಗ: ನೀವು ಗೃಹ ಸಾಲ ಅಥವಾ ವ್ಯವಹಾರದ ಸಾಲವನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದರೆ, ನಿಮಗೆ ಏನಾದರೂ ಅನಿಶ್ಚಿತ ಘಟನೆ ಸಂಭವಿಸಿದಲ್ಲಿ ಸಾಲದ ಹೊರೆ ನಿಮ್ಮ ಕುಟುಂಬದ ಮೇಲೆ ಬೀಳದಂತೆ ಮತ್ತು ಅವರು ಮನೆಯನ್ನು ಮಾರಾಟ ಮಾಡುವ

ಪರಿಸ್ಥಿತಿ ಬರದಂತೆ ಜೀವ ವಿಮೆ ರಕ್ಷಿಸುತ್ತದೆ.

ಜೀವ ವಿಮೆ ಖರೀದಿಸುವಾಗ ಗಮನಿಸಬೇಕಾದ ವಿಷಯಗಳು. ಜೀವ ವಿಮೆಯನ್ನು ಬಹಳ ಎಚ್ಚರಿಕೆಯಿಂದ ಖರೀದಿಸಬೇಕು. ಭಾರತೀಯ ಗ್ರಾಹಕರು ಪರಿಗಣಿಸಬೇಕಾದ ಅತ್ಯಂತ ಪ್ರಮುಖ ಅಂಶಗಳು ಇಲ್ಲಿವೆ:

ಎ) ನಿಮ್ಮ ವಿಮಾ ರಕ್ಷಣೆಯ ಅಗತ್ಯವನ್ನು ಅರ್ಥಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಿ: ಒಂದು ಸಾಮಾನ್ಯ ನಿಯಮದ ಪ್ರಕಾರ: ಜೀವ ವಿಮೆಯ ಮೊತ್ತ = ನಿಮ್ಮ ವಾರ್ಷಿಕ ಆದಾಯದ 15 ರಿಂದ 20 ಪಟ್ಟು ಇರಬೇಕು.

ಉದಾಹರಣೆ: ಒಂದು ವೇಳೆ ನಿಮ್ಮ ವಾರ್ಷಿಕ ಆದಾಯ ರೂ. 10 ಲಕ್ಷ ಆಗಿದ್ದರೆ, ನಿಮ್ಮ ಜೀವ ವಿಮೆಯ ಮೊತ್ತವು ಕನಿಷ್ಠ ರೂ. 1.5 ರಿಂದ 2 ಕೋಟಿ ಇರಬೇಕು. ಇದು ನಿಮ್ಮ ಅನುಪಸ್ಥಿತಿಯಲ್ಲಿ ನಿಮ್ಮ ಕುಟುಂಬವು ದೀರ್ಘಕಾಲದ ಅಗತ್ಯಗಳನ್ನು ನಿಭಾಯಿಸಬಲ್ಲದು ಎಂಬುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ.

ಬಿ) ಸೂಕ್ತ ವಿಧದ ಜೀವ ವಿಮೆ ಆರಿಸಿಕೊಳ್ಳಿ: ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯಲ್ಲಿ ವಿವಿಧ ರೀತಿಯ ಪಾಲಿಸಿಗಳಿವೆ: **ಟರ್ಮ್ ಇನ್ಶೂರೆನ್ಸ್:** ಇದು 'ಶುದ್ಧ ವಿಮೆ'ಯಾಗಿದ್ದು, ಅತಿ ಕಡಿಮೆ ಪ್ರೀಮಿಯಂನಲ್ಲಿ ದೊಡ್ಡ ಮೊತ್ತದ ಆರ್ಥಿಕ ರಕ್ಷಣೆ ನೀಡುತ್ತದೆ. ಇದು ಎಲ್ಲರಿಗೂ ಅತ್ಯಂತ ಸೂಕ್ತವಾದುದು.

ಯುಲಿಫ್: ಇದು ವಿಮೆ ಮತ್ತು ಹೂಡಿಕೆ ಎರಡರ ಮಿಶ್ರಣವಾಗಿದೆ. ಇಲ್ಲಿ ನಿಮ್ಮ ಹಣದ ಒಂದು ಭಾಗ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆಯಾಗುತ್ತದೆ.

ಎಂಡೋಮೆಂಟ್ ಪ್ಲಾನ್‌ಗಳು: ಇವುಗಳಲ್ಲಿ ವಿಮೆಯ ಜೊತೆಗೆ ಪಾಲಿಸಿ ಅವಧಿ ಮುಗಿದ ನಂತರ ನಿಗದಿತ

ಮೊತ್ತದ ಹಣ ವಾಪಸ್ ಸಿಗುತ್ತದೆ.

ಮನಿ-ಬ್ಯಾಕ್ ಪ್ಲಾನ್‌ಗಳು: ಪಾಲಿಸಿಯ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಹಣವನ್ನು ಹಿಂತಿರುಗಿಸುವ ಯೋಜನೆಗಳಿವು.

ಸಿ) ಕ್ಲೈಮ್ ಸೆಟಲ್ಮೆಂಟ್ ಅನುಪಾತ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ: ಯಾವಾಗಲೂ ಹೆಚ್ಚಿನ ಕ್ಲೈಮ್ ಸೆಟಲ್ಮೆಂಟ್ ಅನುಪಾತ ಹೊಂದಿರುವ ವಿಮಾ ಕಂಪನಿಗಳನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಿ.

ಬಾಟಮ್‌ಲೈನ್: ಕಾಯಬೇಡಿ - ಇಂದೇ ಆರಂಭಿಸಿ. ಜೀವ ವಿಮೆಯು ಯಾವುದೋ ಅನಾಹುತ ಸಂಭವಿಸಿದಾಗ ಖರೀದಿಸುವ ವಸ್ತುವಲ್ಲ. ಬದಲಾಗಿ, ಯಾವುದೇ ಅನಾಹುತ ಸಂಭವಿಸುವ ಮೊದಲೇ ನೀವು ಅದನ್ನು ಖರೀದಿಸಿರಬೇಕು. ಜೀವ ವಿಮೆ ಖರೀದಿಸಲು "ಸರಿಯಾದ ಸಮಯ"ಕ್ಕಾಗಿ ಕಾಯುವುದು ಎಂದರೆ ನಿಮ್ಮ ಕುಟುಂಬದ ಆರ್ಥಿಕ ಭವಿಷ್ಯದೊಂದಿಗೆ ಜೂಜಾಡುವುದಕ್ಕೆ ಸಮಾನ. ಜೀವ ವಿಮೆಯನ್ನು ಒಂದು ಖರ್ಚು ಎಂದು ಭಾವಿಸದೆ, ಅದನ್ನು ನಿಮ್ಮ ಆರ್ಥಿಕ ಯೋಜನೆಯ ಅತಿ ಮುಖ್ಯವಾದ ಬುನಾದಿ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಿ. ಇದು ನಿಮ್ಮ ಕುಟುಂಬದ ಗೌರವ ಮತ್ತು ಜೀವನಶೈಲಿಯನ್ನು ಕಾಪಾಡುವ ಒಂದು ಪ್ರೀತಿಯ ಕೊಡುಗೆಯಾಗಿದೆ. ಹೆಚ್ಚು ಯೋಚಿಸಬೇಡಿ. ನಿಮ್ಮ ಅಗತ್ಯಗಳನ್ನು ಅರಿಯಿರಿ, ವಿಮಾ ತಜ್ಞರನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸಿ ಮತ್ತು ವಿಮೆಯನ್ನು ಪಡೆಯಿರಿ. ಜೀವ ವಿಮೆ ಖರೀದಿಸಲು ಅತ್ಯಂತ ಸೂಕ್ತ ಸಮಯ ಎಂದರೆ 'ನಿನ್ನೆಯೇ ಆಗಿತ್ತು.' ಆದರೆ ಅದಕ್ಕೆ ಸರಿಹೊಂದುವ ಮತ್ತೊಂದು ಉತ್ತಮ ಸಮಯವೆಂದರೆ ಅದು 'ಇಂದು.'



INSPIRE INDIA

WEALTH PVT LTD

ಹೂಡಿಕೆ ವೇಲಿ - ನೆನಪಿರಲಿ ಖುನ್‌ಸೈರ್ ಖುಂಡಿಯಾ ಎಂಎಂಎಫ್‌ಐ ನೋಂದಾಯಿತ ಮ್ಯೂಚುಯಲ್ ಫಂಡ್ ವಿತರಕರು



ಮ್ಯೂಚುಯಲ್ ಫಂಡ್



ಸ್ಟಾಕ್ ಏಜಿಂಟರಿ



ಹೂಡಿಕಾ ರೀತಿಯ



ರಿಯಲ್ ಎಸ್ಟೇಟ್



ಬೆಂಕಿ ಬಾಡಿಯು



ಜೀವಿ



ಸಂಪತ್ತಿನ ಸುರಕ್ಷತೆ



ಹಣಕಾಸಿನ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ



ತೆರಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಕೆ



ಜೀವಿ ಉದ್ದೇಶ

ಸತ್ಯ ನಿರ್ದೇಶನ

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 ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುವ ಸಮರ್ಪಕತೆ 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.

ಖುನ್‌ಸೈರ್ ಖುಂಡಿಯಾ ವೆಲ್ತ್ ಪ್ರೈ.ಲಿ.

#65, ಸುರಾಸ್ ಎನ್‌ಕ್ಲೇವ್, ಮೊದಲ ಮಹಡಿ
ಪುಟ್ಟಣ್ಣ ರಸ್ತೆ, ಗಾಂಧಿ ಬಜಾರ್,

ಬಸವನಗುಡಿ, ಬೆಂಗಳೂರು -560004

9035414414, 080-42129917

info@inspireindiafs.com

ಹಣವೇ ಎಲ್ಲವೂ ಅಲ್ಲ ಎಂಬುದು ನಿಜ, ಆದರೆ ಪ್ರತಿಯೊಂದಕ್ಕೂ ಹಣದ ಅಗತ್ಯವಿದೆ.