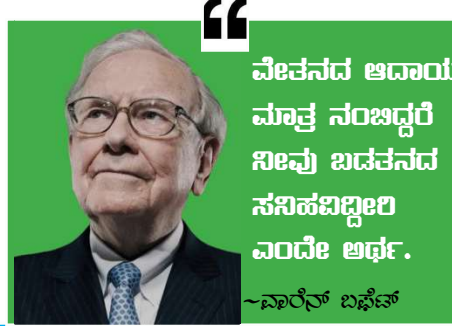
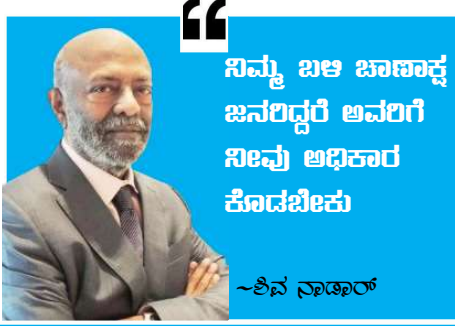




ಶರಣ್ ಪಾಟೀಲ್
ಆರ್ಥಿಕ ತಜ್ಞರು

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



ಬಣ್ಣ ಬಣ್ಣದ ಬಂಡವಾಳ: ಬಲುಜೋಕೆ

ಜ್ಞಮಾಲೋಕದಲ್ಲಿ ಖರೀದಿ ಎಚ್ಚರಿಕೆಯ ನಡೆ

“ಎಲ್ಲಾ ಮೊಟ್ಟೆಗಳನ್ನು ಒಂದೇ ಬುಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿ ಹಾಕಿಡಬೇಡಿ”

ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬ ಹೂಡಿಕೆದಾರನೂ ಈ ಸಲಹೆಯನ್ನು ಕೇಳಿಯೇ ಇರುತ್ತಾರೆ. ಸಾಕಷ್ಟು ಯೋಜನೆಗಳನ್ನು ಕೈಯಲ್ಲಿ ತುಂಬಿಕೊಂಡಿರುವ ಮುಚ್ಚುಯಲ್ ಫಂಡ್ ಹೂಡಿಕೆದಾರರಿಗೆ ಇದು ಹೆಚ್ಚು ಅನ್ವಯವಾಗುತ್ತದೆ. ಹತ್ತು ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೂ ಹೆಚ್ಚು ಫಂಡ್‌ಗಳನ್ನು ಇಟ್ಟುಕೊಂಡವರು ತಮ್ಮ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋ ಉತ್ತಮ ಬಂಡವಾಳ ವೈವಿಧ್ಯೀಕರಣದಿಂದ ಕೂಡಿದೆ ಎಂದು ಭಾವಿಸುತ್ತಾರೆ. ಆದರೆ ಇದೇ ಒಂದು ಭ್ರಮೆಯಾಗಿ ಪರಿಣಮಿಸಿಬಿಟ್ಟರೆ?

ಬಂಡವಾಳ ವೈವಿಧ್ಯೀಕರಣ ಎಂಬ ಭ್ರಮೆ: ಸುಖಾಸುಮ್ಮನೇ ಹತ್ತಾರು ಫಂಡ್‌ಗಳನ್ನು ಒಂದೆಡೆ ಸೇರಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದರಿಂದ ನಿಜವಾದ ಬಂಡವಾಳ ವೈವಿಧ್ಯೀಕರಣವಾಗುತ್ತದೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಖಾತರಿಪಡಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಿಲ್ಲ. ಅನೇಕ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ ಇದು ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋ ಓವರ್‌ಲಾಪ್‌ಗೆ ಕಾರಣವಾಗಬಹುದು. ಅಲ್ಲಿ ವಿಭಿನ್ನ ಫಂಡ್‌ಗಳು ಒಂದೇ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಅಡಕವಾಗಿರುವ ಷೇರುಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತವೆ. ಇದು ಅಪಾಯವನ್ನು ದುಪ್ಪಟ್ಟುಗೊಳಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಇಳಿಮುಖವಾದಾಗ ನಿಮ್ಮ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋ ಮತ್ತಷ್ಟು ದುರ್ಬಲವಾಗುವಂತೆ ಮಾಡುತ್ತದೆ. ಹಾಗಾದರೆ ಬಂಡವಾಳ ವೈವಿಧ್ಯೀಕರಣ ಭ್ರಮೆಯಿಂದ ನಿಮ್ಮನ್ನು ರಕ್ಷಿಸುವ ನಿಜವಾದ ಸ್ಥಿತಿಸ್ಥಾಪಕ ಶಕ್ತಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿದ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋವನ್ನು ನೀವು ಹೇಗಾದರೂ ನಿರ್ಮಿಸಲು ಸಾಧ್ಯ?

ನೈಜ ಬಂಡವಾಳ ವೈವಿಧ್ಯೀಕರಣ ಹೇಗಿರುತ್ತದೆ?: ನಿಜವಾದ ವೈವಿಧ್ಯೀಕರಣವನ್ನು ಹೊಂದಿದ ಮುಚ್ಚುಯಲ್ ಫಂಡ್ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋ ನಾನಾ ಆಸ್ತಿ ವರ್ಗಗಳು, ಹೂಡಿಕೆ ವಿಭಾಗಗಳು ಮತ್ತು ಶೈಲಿಗಳನ್ನು ಸಮತೋಲನಗೊಳಿಸುವ ಕೆಲಸ ಮಾಡುತ್ತದೆ. ಅಂದರೆ ಇದರಲ್ಲಿ ಯಾವುದಾದರೂ ಒಂದು ಆಸ್ತಿ ವರ್ಗವು ಕಳಪೆ ಪ್ರದರ್ಶನ ನೀಡಿತು ಅಂದುಕೊಳ್ಳಿ, ಆಗ ಇನ್ನೊಂದು ಅದರ ಪರಿಣಾಮವನ್ನು ತಗ್ಗಿಸುವ ಕೆಲಸ ಮಾಡುತ್ತದೆ.

ಆಸ್ತಿ ಹಂಚಿಕೆ ಹಂತದಲ್ಲಿ ವೈವಿಧ್ಯೀಕರಣ: ನಿಮ್ಮ ಬಂಡವಾಳವನ್ನು ಹೇಗೆ ಹಂಚಿಕೆ ಮಾಡುವುದು?



ಒಳಪುಟ

ನೋಟ

ಕ್ವಾಂಟಿ ಫಂಡ್ ಲೋಕ:
ಚತುರ ಬುದ್ಧಿಮತ್ತೆ ಜಗತ್ತು

ನಿಮ್ಮ ಬತ್ತಳಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಇರಲಿ
ಐದು ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಗಳು

3

5

ಇದು ನೀವು ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ಅತ್ಯಂತ ನಿರ್ಣಾಯಕ ನಿರ್ಧಾರ. ಅಂತಹ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ನಿಮ್ಮ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೊ ಕಡಿಮೆ ಅಥವಾ ನಕಾರಾತ್ಮಕ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ಹೊಂದಿದ ಆಸ್ತಿವರ್ಗಗಳ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರದಿಂದ ಮಿಶ್ರಣಗೊಂಡಿರಬೇಕು. ಒಂದು ಉತ್ತಮ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೊ ಈ ಕೆಳಗಿನ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ:

ಈಕ್ವಿಟಿ (ಷೇರುಗಳು/ಈಕ್ವಿಟಿ ಮುಚ್ಚುಯಲ್ ಫಂಡ್‌ಗಳು): ಪ್ರಗತಿ ಆಧಾರಿತ, ಅತ್ಯಂತ ಅಪಾಯದ, ಸುದೀರ್ಘಾವಧಿ ಅಗತ್ಯಗಳಿಗೆ ತಕ್ಕನಾದುದು.

ಡೆಟ್ (ಬಾಂಡ್‌ಗಳು, ಡೆಟ್ ಮುಚ್ಚುಯಲ್ ಫಂಡ್‌ಗಳು, ನಿಶ್ಚಿತ ಠೇವಣಿಗಳು): ಸ್ಥಿರತೆಯನ್ನು ಒದಗಿಸುತ್ತದೆ, ನಿಯಮಿತ ಆದಾಯವನ್ನು ತರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಏರಿಳಿತವನ್ನು ತಗ್ಗಿಸುತ್ತದೆ.

ಚಿನ್ನ/ಸರಕುಗಳು (ಇಟಿಎಫ್‌ಗಳು, ಗೋಲ್ಡ್ ಫಂಡ್‌ಗಳು): ಹಣದುಬ್ಬರ ಅಥವಾ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಅನಿಶ್ಚಿತವಾಗಿದ್ದಾಗ ರಕ್ಷಣೆಯನ್ನು ಒದಗಿಸುತ್ತದೆ.

ಅಂತರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಈಕ್ವಿಟಿಗಳು: ಜಾಗತಿಕ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಗಳಿಗೆ ಒಡ್ಡಿಕೊಳ್ಳುವುದರಿಂದ ದೇಶೀಯ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯನ್ನೇ ನಂಬಿಕೊಂಡಿರುವುದನ್ನು ಕಡಿಮೆ ಮಾಡುತ್ತದೆ. ಅಂತರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಫಂಡ್‌ಗಳನ್ನು ನಿಮ್ಮ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋಗೆ ಸೇರ್ಪಡೆಗೊಳಿಸುವುದರಿಂದ ವಿಭಿನ್ನ ಆರ್ಥಿಕತೆಗಳು, ಕರೆನ್ಸಿಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್ ಸೈಕಲ್‌ಗಳಿಗೆ ಒಡ್ಡಿಕೊಳ್ಳುವುದಕ್ಕೆ ಸಹಾಯ ಮಾಡುತ್ತದೆ. ಇದು ನಿಜಕ್ಕೂ ಅತ್ಯಂತ ಶಕ್ತಿಶಾಲಿ ಬಂಡವಾಳ ವೈವಿಧ್ಯೀಕರಣವಾಗಿ ಕೆಲಸಮಾಡುತ್ತದೆ. ನಾನಾ ಆಸ್ತಿ ವರ್ಗಗಳ ಮಿಶ್ರಣ ಮಾಡುವುದರಿಂದ ನಿಮ್ಮ ಎಲ್ಲ ಬಂಡವಾಳ ಹೂಡಿಕೆಗಳೂ ಒಂದೇ ದಿಕ್ಕಿನಲ್ಲಿ ಸಾಗುವುದು ತಪ್ಪುತ್ತದೆ. ಇದರಿಂದ ನಿಮ್ಮ ಅಂತಿಮ ಆಸ್ತಿ ಹಂಚಿಕೆಯು ನಿಮ್ಮ ಹಣ-ಕಾಸು ಅಗತ್ಯ ಮತ್ತು ಅಪಾಯಗಳನ್ನು ಸಹಿಸುವ ಸಾಮರ್ಥ್ಯ ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

2. ಈಕ್ವಿಟಿಯ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯಲ್ಲಿಯೇ ಎಲ್ಲ ವರ್ಗಗಳಲ್ಲಿ ಬಂಡವಾಳ ವೈವಿಧ್ಯೀಕರಣ

ಈಕ್ವಿಟಿಗಳಲ್ಲಿಯೇ ನಿಮ್ಮ ಸ್ಥಿರತೆ ಮತ್ತು ಪ್ರಗತಿಯನ್ನು ಸಮತೋಲನಗೊಳಿಸಲು ಫಂಡ್‌ಗಳ ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು.

ಬೃಹತ್ ಬಂಡವಾಳದ ಫಂಡ್‌ಗಳು: ಬ್ಲೂ-ಚಿಪ್ ಕಂಪನಿಗಳಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ; ಸ್ಥಿರ ಮತ್ತು ಕಡಿಮೆ ಏರಿಳಿತಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಫಂಡ್‌ಗಳು.

ಮಧ್ಯಮ ಬಂಡವಾಳ ಮತ್ತು ಸಣ್ಣ ಬಂಡವಾಳದ ಫಂಡ್‌ಗಳು: ಹೆಚ್ಚಿನ ಬೆಳವಣಿಗೆ ಹೊಂದುವ ಸಾಧ್ಯತೆ, ಆದರೆ ಹೆಚ್ಚು ಅಸ್ಥಿರ.

ವಲಯ/ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಥೀಮ್ ಫಂಡ್‌ಗಳು: ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ವಲಯದ ಮೇಲೆ ಗುರಿಯಿಟ್ಟು ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುತ್ತದೆ. ಉದಾಹರಣೆಗೆ ಮಾಹಿತಿ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ,

ಫಾರ್ಮಾ, ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಇತ್ಯಾದಿ. ಇವುಗಳಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚಿನ



ಅಪಾಯ ಇದ್ದರೂ ಉತ್ತಮ ನಿರ್ವಹಣೆಯಿಂದ ಉತ್ತಮ ಆದಾಯ ನಿರೀಕ್ಷಿಸಬಹುದು.

ಹೈಬ್ರಿಡ್ ಫಂಡ್‌ಗಳು: ಸಮತೋಲಿತ ಪ್ರಗತಿಗಾಗಿ ಈಕ್ವಿಟಿ ಮತ್ತು ಡೆಟ್‌ನ ಮಿಶ್ರಣ.

3. ಹೂಡಿಕೆ ಶೈಲಿಗಳ ಮೂಲಕ ಬಂಡವಾಳ ವೈವಿಧ್ಯೀಕರಣ: ಹೂಡಿಕೆ ಶೈಲಿಗಳು ನಾನಾ ಹೂಡಿಕೆ ಸಿದ್ಧಾಂತಗಳನ್ನು ಪ್ರತಿನಿಧಿಸುತ್ತವೆ. ಇಂತಹ ಶೈಲಿಗಳನ್ನು ಮಿಶ್ರಣ ಮಾಡುವುದರಿಂದ ನಿಮ್ಮ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋಗೆ ಸಮತೋಲನವನ್ನು ಒದಗಿಸುತ್ತದೆ:

ಬೆಳವಣಿಗೆ ಶೈಲಿ: ಹೆಚ್ಚಿನ ಆದಾಯದ ಸಾಮರ್ಥ್ಯ ವಿರುವ ಕಂಪನಿಗಳ ಮೇಲೆ ಗಮನ ಹರಿಸುತ್ತದೆ (ಉದಾ: ಟೆಕ್ ಕಂಪನಿಗಳು).

ಮೌಲ್ಯ ಶೈಲಿ: ಆಂತರಿಕ ಮೌಲ್ಯಕ್ಕಿಂತ ಕಡಿಮೆ ಬೆಲೆಗೆ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸುತ್ತಿರುವ ಕಡಿಮೆ ಮೌಲ್ಯದ ಕಂಪನಿಗಳಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ.

ಮಿಶ್ರಿತ ಶೈಲಿ: ಬೆಳವಣಿಗೆ ಮತ್ತು ಮೌಲ್ಯದ ನಡುವಿನ ಮಿಶ್ರಣವಾಗಿದ್ದು ಸ್ಥಿರತೆ ಮತ್ತು ಅವಕಾಶಗಳ ನಡುವೆ ಸಮತೋಲನ ಕಾಯ್ದುಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

4. ಕಾರ್ಯತಂತ್ರದ ಮೂಲಕ ವೈವಿಧ್ಯೀಕರಣ: ಮುಚ್ಚುಯಲ್ ಫಂಡ್‌ಗಳು ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋಗಳನ್ನು ರೂಪಿಸಲು ಅನುಸರಿಸುವ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರಗಳಲ್ಲಿಯೂ ಭಿನ್ನವಾಗಿರುತ್ತದೆ.

ಎ) ಸಕ್ರಿಯ ಫಂಡ್‌ಗಳು: Alpha-Seeker

ಗುರಿ: ಸಕ್ರಿಯ ಫಂಡ್‌ಗಳು ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಮಾನದಂಡಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಆದಾಯವನ್ನು ಗಳಿಸುವ ಗುರಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ. ಇದನ್ನು ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಫಂಡ್ ನಿರ್ವಾಹಕರ ಸಂತೋಷ ಮತ್ತು ಷೇರು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡುವ ತಜ್ಞರ ಮೂಲಕ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಸವಾಲು: ಫಂಡ್ ನಿರ್ವಾಹಕರು ಸೂಚ್ಯಂಕಕ್ಕೆ ತಕ್ಕಂತೆ ನಿರ್ವಹಣೆ ತೋರದೇ ಇರುವ ಅಪಾಯ ಕೂಡ ಇರುತ್ತದೆ. ಅನೇಕ ಸಕ್ರಿಯ ಫಂಡ್‌ಗಳು, ಅದರಲ್ಲೂ ವಿಶೇಷವಾಗಿ ಬೃಹತ್ ಬಂಡವಾಳದ ಕ್ಷೇತ್ರದಲ್ಲಿ ಬೆಂಚ್‌ಮಾರ್ಕ್ ಜೊತೆ ಹೆಚ್ಚಿನ

ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಸಾಧ್ಯತೆ ಇರಬಹುದು. ಇದು ಅವುಗಳ ಸಕ್ರಿಯ ಸ್ವರೂಪವನ್ನು ನಿರಾಕರಿಸುತ್ತದೆ.

ಬಿ) ನಿಷ್ಕ್ರಿಯ ನಿಧಿಗಳು: The Beta-Capturer

ಗುರಿ: ನಿಷ್ಕ್ರಿಯ ನಿಧಿಗಳು (ಸೂಚ್ಯಂಕ ನಿಧಿಗಳು ಮತ್ತು ಇಟಿ-ಎಫ್‌ಗಳು) ಕೇವಲ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಸೂಚ್ಯಂಕದ ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆಯನ್ನು ಪುನರಾವರ್ತನೆ ಮಾಡುವ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ವಿನ್ಯಾಸಗೊಳಿಸಲಾಗಿದೆ. ಕನಿಷ್ಠ ವೆಚ್ಚದಲ್ಲಿ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ 'ಬೀಟಾ' (ಅಥವಾ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಆದಾಯ)

ವನ್ನು ವಶಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಇದರ ಹಿಂದಿನ ಉದ್ದೇಶವಾಗಿದೆ.

ಸವಾಲು: ಕೇವಲ ನಿಷ್ಕ್ರಿಯ ನಿಧಿಗಳ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋ ಇನ್ನೂ ಮೂಲಭೂತ ಸೂಚ್ಯಂಕದಲ್ಲಿ ಕೇಂದ್ರೀಕೃತವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಉದಾಹರಣೆಗೆ ನಿಷ್ಪಿ-50 ಹಣಕಾಸು ಸೇವೆಗಳಲ್ಲಿ ಅತಿಯಾದ ಭಾರದಿಂದ ಕೂಡಿದ್ದರೆ ನಿಮ್ಮ ನಿಷ್ಕ್ರಿಯ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋ ಕೂಡ ಅದೇ ರೀತಿ ಇರುತ್ತದೆ.

ಸಿ) ಕ್ವಾಂಟ್/ನಿಯಮ ಆಧಾರಿತ ಫಂಡ್‌ಗಳು:

ಗುರಿ: ಈ ವಿಧಾನವು ಸಕ್ರಿಯ ಮತ್ತು ನಿಷ್ಕ್ರಿಯ ನಡುವಿನಲ್ಲಿ ಇರುತ್ತದೆ. ಈ ನಿಧಿಗಳು ಆಯ್ಕೆಯಲ್ಲಿ ಮಾನವ ಪಕ್ಷಪಾತವನ್ನು ನಿವಾರಿಸಲು ಅಲ್ಗಾ-ರಿದಮ್ & ಡೇಟಾ ಮಾದರಿಗಳನ್ನು ಬಳಸುತ್ತವೆ. ನಿಯಮ ಆಧಾರಿತ ಫಂಡ್‌ಗಳು ಕೇವಲ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಬಂಡವಾಳಕ್ಕಿಂತ ಮಿಗಿಲಾಗಿ ಅಂಶಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಬಂಡವಾಳ ವೈವಿಧ್ಯೀಕರಣದ ಹೊಸ ಆಯಾಮವನ್ನು ಸೇರ್ಪಡೆಮಾಡುತ್ತವೆ.

1. ಮೌಲ್ಯ ನಿಧಿಗಳು: ಕಡಿಮೆ ಮೌಲ್ಯದ ಕಂಪನಿಗಳಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ

2. ವೇಗದ ನಿಧಿಗಳು: ಇತ್ತೀಚೆಗೆ ಉತ್ತಮ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣೆಯ ಷೇರುಗಳಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುತ್ತವೆ.

3. ಗುಣಮಟ್ಟದ ನಿಧಿಗಳು: ಉತ್ತಮ ಮೂಲಭೂತ ಅಂಶಗಳ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ಕಂಪನಿಗಳನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಈ ನಿಧಿಗಳು ವಿಶಿಷ್ಟ ಆದಾಯದ ಹರಿವುಗಳನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು ಮತ್ತು ಪರಸ್ಪರ ಸಂಬಂಧವನ್ನು ತಗ್ಗಿಸಬಹುದು.

ಸ್ಥಿರ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋವನ್ನು ನಿರ್ಮಿಸಲು ಬೇಕಾದ ಸಿದ್ಧಾಂತಗಳು: ಮೇಲೆ ಪ್ರಸ್ತಾಪ ಮಾಡಿದ ಲೇಯರ್‌ಗಳ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ನೀವು ನಿಮ್ಮ ಫಂಡ್‌ಗಳನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಿದ ಬಳಿಕ ನಿಮ್ಮ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರದ ಮೌಲ್ಯ ಏನು ಎಂಬುದನ್ನು

ಮುಂದಿನ ಪುಟಕ್ಕೆ

ಹಿಂಟಿನ ಪುಟದಿಂದ

ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳುವ ಸಮಯ ಈಗ ಬಂದಿದೆ.

ಎ) ಪುನರಾವರ್ತನೆಯನ್ನು ತಪ್ಪಿಸಿ: ನಮ್ಮ ಬಳಿ ಹೆಚ್ಚು ಫಂಡ್‌ಗಳನ್ನು ಇಟ್ಟುಕೊಳ್ಳುವುದರಿಂದ ಅನೇಕ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ ಒಂದೇ ಸ್ಟಾಕ್‌ಗಳನ್ನು ಹಲವು ಬಾರಿ ಹೊಂದುವಂತೆ ಮಾಡುತ್ತದೆ. ಇದರಿಂದಾಗಿ ಬಂಡವಾಳ ವೈವಿಧ್ಯೀಕರಣ ಪ್ರಯೋಜನ ಕಡಿಮೆಯಾಗುತ್ತದೆ.

ಬಿ) ಫಂಡ್‌ಗಳ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಮಿತಿಗೊಳಿಸಿ: ಸಣ್ಣ ಮತ್ತು ಕೇಂದ್ರೀಕೃತ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೊ ಜಾಡು ಹಿಡಿಯುವುದು ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಣೆ ಮಾಡುವುದು ಸುಲಭ. ಆರು-ಏಳಕ್ಕೂ ಹೆಚ್ಚು ಫಂಡ್‌ಗಳು ನಿಮ್ಮ ಬಳಿ ಇದ್ದರೆ ಆದಾಯ ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ದುರ್ಬಲಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆಯ ಮೇಲೆ ನಿಗಾ ಇಡುವುದು ಕಷ್ಟವಾಗುತ್ತದೆ.

ಸಿ) ಆಸ್ತಿ ವರ್ಗಗಳ ಮಿಶ್ರಣ ಮಾಡಿ: ಅನೇಕ ಆಸ್ತಿ ವರ್ಗಗಳಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುವುದರಿಂದ ನಿಮ್ಮ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೊ ಕೇವಲ ಒಂದು ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯನ್ನು ಅವಲಂಬಿಸಿಕೊಂಡು ಇರುವುದಿಲ್ಲ. ಈಕ್ವಿಟಿ ದೀರ್ಘಕಾಲೀನ ಬೆಳವಣಿಗೆಗೆ ಜಾಲನೆ ನೀಡಿದರೆ ಸುರಕ್ಷತೆಯನ್ನು ಒದಗಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಚಿನ್ನ ಅಥವಾ ಅಂತಾರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಫಂಡ್‌ಗಳು ಅನಿಶ್ಚಿತತೆಯ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ರಕ್ಷಣಾತ್ಮಕವಾಗಿ ಕೆಲಸ ಮಾಡುತ್ತವೆ.

ಡಿ) ಶೈಲಿ ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯತಂತ್ರಗಳ ಸಮತೋಲನ: ವಿಭಿನ್ನ ಹೂಡಿಕೆ ಶೈಲಿಗಳು (ಪ್ರಗತಿ + ಮೌಲ್ಯ) ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯತಂತ್ರ (ಸಕ್ರಿಯ+ನಿಷ್ಕ್ರಿಯ/ಕ್ವಾಂಟ್)ಗಳನ್ನು ಸಂಯೋಜಿಸಿ. ಇದರಿಂದ ದೀರ್ಘಾವಧಿಯಲ್ಲಿ ಕಳಪೆ ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆಯ ಅಪಾಯವನ್ನು ತಗ್ಗಿಸುತ್ತದೆ.

ಇ) ವಾರ್ಷಿಕ ಪರಿಶೀಲನೆ: ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೊಗಳು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ವಿಕಸನಗೊಳ್ಳುತ್ತ ಸಾಗಬೇಕು. ಹಾಗಾಗಿ ವಾರ್ಷಿಕವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮಾಡುವುದರಿಂದ ಪುನರಾವರ್ತನೆಯನ್ನು ತಡೆಯಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ನಿಮ್ಮ ಹಣಕಾಸಿನ ಅಗತ್ಯಗಳು ಹಾಗೂ ಅಪಾಯದ ಪ್ರೊಫೈಲ್‌ನೊಂದಿಗೆ ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಮರುಹೊಂದಿಸಲು ಸಹಾಯಮಾಡುತ್ತದೆ.

ಬಾಟಮ್‌ಲೈನ್: ನೈಜ ಬಂಡವಾಳ ವೈವಿಧ್ಯೀಕರಣ ಎಂದರೆ ಅನೇಕ ಫಂಡ್‌ಗಳನ್ನು ನಿಮ್ಮ ಪಾಕೆಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಇಟ್ಟುಕೊಳ್ಳುವುದಲ್ಲ. ಬದಲಾಗಿ ಸರಿಯಾದ ಮಿಶ್ರಣವನ್ನು ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದು. ನಾನಾ ವಿಭಾಗಗಳು, ಶೈಲಿಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯತಂತ್ರಗಳನ್ನು ನಾನಾ ಆಸ್ತಿವರ್ಗಗಳಲ್ಲಿ ವಿಸ್ತರಿಸುವ ಮೂಲಕ ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ತಮ್ಮ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೊದಲ್ಲಿ ಸ್ಥಿರತೆಯನ್ನು ಕಾಯ್ದುಕೊಳ್ಳಬಹುದು ಮತ್ತು ನಿಮ್ಮ ಅಗತ್ಯಕ್ಕೆ ತಕ್ಕಂತೆ ನಿಭಾಯಿಸಬಹುದು. ಯಾಕೆಂದರೆ ಬಂಡವಾಳ ವೈವಿಧ್ಯೀಕರಣದಲ್ಲಿ ಸ್ಟಾರ್ಟ್ ಆಗಿದ್ದರೆ ಸಂಪತ್ತನ್ನು ನಾವು ರಕ್ಷಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಸಾಧ್ಯ. 

ಇದು ಕ್ವಾಂಟ ಫಂಡ್‌ಗಳ ಲೋಕ



ಚಿತ್ರರ ಬುದ್ಧಿಮತ್ತೆಯ ಜಗತ್ತು

ಹೂಡಿಕೆಯ ಜಗತ್ತು ನಾಗಲೋಟದಲ್ಲಿ ಬದಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ಇಂತಹ ಪರಿವರ್ತನೆಯ ಹೃದಯ ಭಾಗದಲ್ಲಿರುವುದು ಕ್ವಾಂಟ್ ಫಂಡ್. ಇದು ಗಣಿತ, ದತ್ತಾಂಶಗಳು ಮತ್ತು ಕೃತಕ ಬುದ್ಧಿಮತ್ತೆಗಳು ಪ್ರಮುಖ ಪಾತ್ರವಹಿಸುವ ಹೊಸ ಯುಗದ ವಿಧಾನ. ಮಾನವನ ತೀರ್ಪನ್ನು ಅವಲಂಬಿಸುವ ಸಾಂಪ್ರದಾಯಿಕ ಫಂಡ್‌ಗಳಿಗಿಂತ ಭಿನ್ನವಾಗಿ ಕ್ವಾಂಟ ಫಂಡ್‌ಗಳು ದೊಡ್ಡ ಪ್ರಮಾಣದ ಆರ್ಥಿಕ ದತ್ತಾಂಶಗಳನ್ನು ವಿಶ್ಲೇಷಿಸಲು ಮತ್ತು ಮಾನವನ ಕಣ್ಣಿಗೆ ಕಾಣಿಸದ ಮಾದರಿಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸಲು ಸಂಕೀರ್ಣ ವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಬಳಸುತ್ತವೆ. ಮಾನವನ ಪೂರ್ವಗ್ರಹ ಮತ್ತು ಭಾವನೆಗಳ ಪ್ರಭಾವವನ್ನು ಕಡಿಮೆ ಮಾಡುವ ಮೂಲಕ ಸ್ಥಿರ ಮತ್ತು ಪಕ್ಕಾ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರದ ಹೂಡಿಕೆ ನಿರ್ಧಾರಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದು ಇದರ ಮುಖ್ಯ ಗುರಿ.

ಸಾವಿರಾರು ಕಂಪನಿ ವರದಿಗಳು, ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ಚಲನೆಗಳು ಮತ್ತು ಜಾಗತಿಕ ಸೂಚಕಗಳನ್ನು ಏಕಕಾಲದಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಭಾವನೆಗಳಿಲ್ಲದೆ ಸ್ಕ್ಯಾನ್ ಮಾಡುವ, ನಿರ್ದೇಶನದ ಮೇರೆಗೆ ಸಂಶೋಧನಾ ತಂಡವನ್ನು ಒಮ್ಮೆ ಕಲ್ಪಿಸಿಕೊಳ್ಳಿ. ಇದರ ಫಲಿತಾಂಶವೇನು? ಹೂಡಿಕೆಯ ನಿರ್ಧಾರಗಳು ಯಾವತ್ತಿದ್ದರೂ ವಸ್ತುನಿಷ್ಠ, ವ್ಯವಸ್ಥಿತ ಮತ್ತು ದತ್ತಾಂಶ-ಚಾಲಿತವಾದವು. ಕ್ವಾಂಟ ಫಂಡ್‌ಗಳು ಯಾಕೆ ಜನಪ್ರಿಯವಾಗುತ್ತಿವೆ?

- **ಪಾರದರ್ಶಕತೆ ಮತ್ತು ಶಿಸ್ತು:** ನಿರ್ಧಾರಗಳು ಯಾವತ್ತೂ ನಮ್ಮೊಳಗಿನ ಭಾವನೆಗಳ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ಇರುವುದಿಲ್ಲ. ಬದಲಾಗಿ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ಆಧರಿಸಿದ್ದಾಗಿರುತ್ತವೆ.
- **ಪೂರ್ವಗ್ರಹವನ್ನು ನಿವಾರಿಸುತ್ತದೆ:** ಮಾನವನ ಭಾವನೆಗಳು ಕೆಲವೊಮ್ಮೆ ತೀರ್ಪಿನ ಮೇಲೆ ಪರಿಣಾಮ ಬೀರುತ್ತವೆ; ಆದರೆ ಕೃತಕ ಬುದ್ಧಿಮತ್ತೆ ಅಥವಾ ಅಲ್ಗಾರಿಥಮ್ ಹಾಗೆ ಮಾಡುವುದಿಲ್ಲ.
- **ಲಭ್ಯತೆ:** ಹೆಚ್ಚುತ್ತಿರುವ ಕಂಪ್ಯೂಟಿಂಗ್ ಶಕ್ತಿ ಮತ್ತು ದತ್ತಾಂಶ ಲಭ್ಯತೆಯು ಕ್ವಾಂಟ ತಂತ್ರಗಳನ್ನು ಮುಖ್ಯವಾಹಿನಿಗೆ ತಂದಿದೆ.

ಸ್ಥಿರತೆ: ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ಎಲ್ಲ ಆವರ್ತಗಳಲ್ಲಿ ಸ್ಥಿರವಾದ ನಿರ್ವಹಣೆ ಕಾಣುವುದು ಕ್ವಾಂಟಿ ಮಾದರಿಗಳ ಗುರಿ.

ಕ್ವಾಂಟಿ ಫಂಡ್‌ಗಳು ಹೇಗೆ ಕೆಲಸ ಮಾಡುತ್ತವೆ?

ಫ್ಯಾಕ್ಟರ್ ಇನ್ವೆಸ್ಟಿಂಗ್ ಸ್ವಟಜಿಯನ್ನು ಬಳಸಿ ಕೊಳ್ಳುವ ಮೂಲಕ ಕ್ವಾಂಟಿ ಫಂಡ್‌ಗಳು ತಮ್ಮ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋಗಳನ್ನು ನಿರ್ಮಿಸುತ್ತವೆ. ಅಂದರೆ ಈ ಫಂಡ್‌ಗಳು ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಲಾಭ-ಆಧಾರಿತ ಗುಣಲಕ್ಷಣಗಳು ಅಥವಾ ಈ ಕೆಳಗಿನ ಅಂಶಗಳ ಮೂಲಕ ಭದ್ರತೆಗಳನ್ನು ಆಯ್ಕೆಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುತ್ತವೆ. ಅವುಗಳೆಂದರೆ;

ಮೌಲ್ಯ: price-to-earnings (P/E)

ಅನುಪಾತದಂತಹ ಮಾನದಂಡಗಳನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಅದರ ಅಂಶಗತ ಮೌಲ್ಯಕ್ಕಿಂತ ಕಡಿಮೆ ಬೆಲೆಯಿರುವ ಸ್ಟಾಕ್‌ಗಳನ್ನು ಗುರಿ ಪಡಿಸುವುದು.

ಆವೇಗ: ಹಿಂದಿನ ಉತ್ತಮ ಕಾರ್ಯ ಕ್ಷಮತೆಯು ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಅಲ್ಪಾವಧಿಯಿಂದ ಮಧ್ಯಮ ಅವಧಿಯ ತನಕ ಮುಂದುವರಿಯುತ್ತದೆ ಎಂಬ ಅಂಶವನ್ನು ಆಧರಿಸಿ ಇತ್ತೀಚೆಗೆ ಉತ್ತಮವಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸಿದ ಸ್ಟಾಕ್‌ಗಳ ಪ್ರವೃತ್ತಿಯನ್ನು ಇದು ಲಾಭದಾಯಕವಾಗಿ ಬಳಸಿಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

ಗುಣಮಟ್ಟ: ಅಧಿಕ ಲಾಭದಾಯಕತೆ ಮತ್ತು ಕಡಿಮೆ ಸಾಲದ ಮಟ್ಟಗಳಂತಹ ಬಲವಾದ ಹಣಕಾಸು ಮೂಲಭೂತ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಕಂಪನಿಗಳ ಮೇಲೆ ಗಮನಹರಿಸುವುದು.

ಗಾತ್ರ: ದೀರ್ಘಾವಧಿಯಲ್ಲಿ ಸಣ್ಣ ಕಂಪನಿಗಳು ದೊಡ್ಡ ಕಂಪನಿಗಳಿಗಿಂತ ಉತ್ತಮವಾಗಿ ಕಾರ್ಯ ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವ ಐತಿಹಾಸಿಕ ಪ್ರವೃತ್ತಿಯನ್ನು ಗುರುತಿಸುವುದು.

ಕಡಿಮೆ ಅಸ್ಥಿರತೆ: ದೃಢವಾದ ಆದಾಯವನ್ನು ಒದಗಿಸಲು ಹಾಗೂ ಅಪಾಯವನ್ನು ತಕ್ಕಮಟ್ಟಿಗೆ ಕಡಿಮೆ ಮಾಡಲು ಕಡಿಮೆ ಬೆಲೆಯ ಏರಿಳಿತಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಷೇರುಗಳನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದು.

ಕ್ವಾಂಟ್ ಫಂಡ್‌ಗಳು ಬಳಸುವ ಮಾದರಿಗಳನ್ನು ಅವುಗಳ ಸದೃಢತೆಯನ್ನು ಖಚಿತ ಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಐತಿಹಾಸಿಕ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಗಳಿಗೆ ಪ್ರತಿಯಾಗಿ ಹಿನ್ನೆಲೆಯನ್ನು ಪರೀಕ್ಷೆಗೆ ಒಳಪಡಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಒಂದು ಫಂಡ್ ಒಂದೇ ಅಂಶವನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು ಅಥವಾ ವೈವಿಧ್ಯಮಯ

ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋಗಳನ್ನು ನಿರ್ಮಿಸಲು ಹತ್ತಾರು ಅಂಶಗಳನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು.

ಎಕಾಂಶ ಫಂಡ್‌ಗಳು- ಈ ನಿಧಿಗಳು ಷೇರುಗಳನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಒಂದು ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಅಂಶದ ಮೇಲೆ ಮಾತ್ರ ಗಮನ ಹರಿಸುತ್ತವೆ. ಒಂದು ಮೌಲ್ಯ ಅಂಶ ಫಂಡ್ ಕೇವಲ ಕಡಿಮೆ ಮೌಲ್ಯದ ಷೇರುಗಳನ್ನು ಮಾತ್ರ ಆಯ್ಕೆಮಾಡಬಹುದು. ಇಂತಹ ಒಂದು ಅಂಶವು ಉತ್ತಮವಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸಿದರೆ ಆಗ ಆ ಫಂಡ್ ಉತ್ತಮವಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತದೆ. ಆದರೆ ಈ ಅಂಶದಲ್ಲಿಯೇ ಕಷ್ಟ ಉಂಟಾದರೆ ಆದಾಯ ದುರ್ಬಲಗೊಳ್ಳಬಹುದು.

ಬಹು ಅಂಶದ ಫಂಡ್‌ಗಳು- ಈ ಫಂಡ್‌ಗಳು ಕೇವಲ ಒಂದು ಅಂಶವನ್ನು ಅವಲಂಬಿಸಿರುವುದಕ್ಕಿಂತ ಎರಡು ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಅಂಶಗಳನ್ನು (ಮೌಲ್ಯ+ಆವೇಗ ಅಥವಾ ಗುಣಮಟ್ಟ+ಕಡಿಮೆ ಅಸ್ಥಿರತೆ) ಸಂಯೋಜಿಸುತ್ತದೆ. ಒಂದು ಫಂಡ್ ಕಡಿಮೆ ಮೌಲ್ಯದ ಮತ್ತು ಕಡಿಮೆ ಸಾಲ ಎರಡನ್ನೂ ಹೊಂದಿರುವ ಕಂಪನಿಗಳನ್ನು ಮಾತ್ರ ಖರೀದಿಸಬಹುದು. ಇದರಿಂದ ಅಪಾಯವನ್ನು ಸಮತೋಲನಗೊಳಿಸಬಹುದು. ಅಂದರೆ ಅಂಶವು ಉತ್ತಮ ನಿರ್ವಹಣೆ ತೋರದೇ ಇದ್ದರೆ ಇನ್ನೊಂದು ಅಂಶವು ನಿಮ್ಮ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋವನ್ನು ಬೆಂಬಲಿಸಬಹುದು.

ಕ್ವಾಂಟಿಮೆಂಟ್ ಫಂಡ್‌ಗಳು- ಈ ಫಂಡ್‌ಗಳು ಮಾನವನ ವಿವೇಚನೆಗಳ ಜೊತೆಗೆ ಅಲ್ಗಾರಿಮ್‌ನ ಶಕ್ತಿಯನ್ನು ಸಂಯೋಜಿಸುತ್ತವೆ. ನಿಯಮಗಳನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಸಾವಿರಾರು ಷೇರುಗಳ ಪರಿಶೀಲನೆ ನಡೆಸುತ್ತದೆ. ಆದರೆ ಅಂತಿಮ ಆಯ್ಕೆಗೂ ಮುನ್ನ ಫಂಡ್ ಮ್ಯಾನೇಜರ್ ತನ್ನ ತೀರ್ಪನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸಬಹುದು.

ಮಾರ್ಕೆಟ್ ನ್ಯೂಟ್ರಲ್/ಆರ್ಬಿಟ್ರರಿ ಕ್ವಾಂಟಿ

ಫಂಡ್‌ಗಳು- ಒಟ್ಟಾರೆ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಗೆ ಕನಿಷ್ಠ ಪ್ರಮಾಣದಲ್ಲಿ ಒಡ್ಡಿಕೊಳ್ಳುವ ಮೂಲಕ ಬೆಲೆಯ ವ್ಯತ್ಯಾಸಗಳಿಂದ ಲಾಭಪಡೆಯುವ ಉದ್ದೇಶದೊಂದಿಗೆ ಆಲ್ಟರಿದಮ್‌ನ್ನು ಬಳಸಿ ಏಕಕಾಲದಲ್ಲಿ ಸುದೀರ್ಘ ಮತ್ತು ಅಲ್ಪಾವಧಿ ಸ್ಥಾನಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುವುದು.

ಆಕ್ಟಿವ್ ಸ್ಟಾಟ್ ಬೀಟಾ ಫಂಡ್‌ಗಳು: ಆಕ್ಟಿವ್ ಸ್ಟಾಟ್ ಬೀಟಾ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರಗಳು ನಿಯಮ ಆಧಾರಿತ ಹೂಡಿಕೆಯ ಶಿಸ್ತುಬದ್ಧ ವಿಧಾನದ ಜೊತೆಗೆ ವಿಶಿಷ್ಟವಾಗಿ ಮಿಶ್ರಣಮಾಡುತ್ತವೆ. ಇದರೊಂದಿಗೆ ಸಕ್ರಿಯ ನಿರ್ವಹಣೆಗೂ ಹೊಂದಿಕೊಳ್ಳಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ. ಈ ಫಂಡ್‌ಗಳು ವ್ಯವಸ್ಥಿತವಾದ, ಅಂಶ-ಆಧಾರಿತ ವಿಧಾನ ಬಳಸುತ್ತಿದ್ದರೂ, ಇದರಲ್ಲಿರುವ ಪ್ರಮುಖ ವ್ಯತ್ಯಾಸವೆಂದರೆ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋ ರೂಪಿಸುವಲ್ಲಿ ಅಗತ್ಯವಾದ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ವ್ಯಾಖ್ಯಾನ ಮಾಡುವಲ್ಲಿ ಫಂಡ್ ಮ್ಯಾನೇಜರ್‌ನ ವಿವೇಚನೆ.

ಪ್ಯಾಸಿವ್ ಸ್ಟಾಟ್ ಬೀಟಾ ಫಂಡ್‌ಗಳು:

ಇವು ಸೂಚ್ಯಂಕ ಸಂಬಂಧಿತ ಕ್ವಾಂಟಿ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದು ಅವುಗಳನ್ನು ಪರ್ಯಾಯವಾಗಿ ಬಳಸಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು. ಇದಕ್ಕೆ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಬಂಡವಾಳದ ಬದಲಿಗೆ ಮೌಲ್ಯ, ಕಡಿಮೆ ಏರಿಳಿತ ಅಥವಾ ಆವೇಗದಂತಹ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಆಧಾರವಾಗಿ ಇಟ್ಟುಕೊಳ್ಳಬಹುದು.

ಹೂಡಿಕೆದಾರರಿಗೆ ಇದರ ಅರ್ಥವಾದರೂ ಏನು: ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ಈ ಕೆಳಗಿನ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಮಾಡಲು ಬಯಸುವುದರಿಂದ ಕ್ವಾಂಟಿ ಫಂಡ್‌ಗಳು ಹೊಸ ಬಾಗಿಲುಗಳನ್ನು ತೆರೆಯುತ್ತವೆ.

1. ನಿರ್ಧಾರ ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ವಿಚಾರದಲ್ಲಿ ಪೂರ್ವಗ್ರಹಕ್ಕೆ ಒಳಗಾಗದೇ ಇರುವುದು
2. ಶಿಸ್ತುಬದ್ಧವಾದ ಅಂಶ ಆಧಾರಿತ ಹೂಡಿಕೆಗೆ ಒಡ್ಡಿಕೊಳ್ಳುವುದು.
3. ಒಂದು ಕಾಲದಲ್ಲಿ ಜಾಗತಿಕ ಹೆಡ್ಜ್ ಫಂಡ್‌ಗಳಿಗೆ ಮಾತ್ರ ಸೀಮಿತವಾಗಿದ್ದ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರಗಳನ್ನು ಪ್ರವೇಶಿಸುವುದು.
4. ಹೊಂದಾಣಿಕೆಯ, ದತ್ತಾಂಶ ಆಧಾರಿತ ಮತ್ತು ಭವಿಷ್ಯಕ್ಕೆ ಸಿದ್ಧವಾಗಿರುವ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋ ರೂಪಿಸುವುದು.

ಬಾಟಮ್‌ಲೈನ್: ಒಟ್ಟಾರೆಯಾಗಿ, ಕ್ವಾಂಟಿ ಫಂಡ್‌ಗಳು ಕೇವಲ ಒಂದು ತಾತ್ಕಾಲಿಕ ಪ್ರವೃತ್ತಿಯಲ್ಲ. ಅವು ಹೂಡಿಕೆಯ ಭವಿಷ್ಯವನ್ನು ಪತ್ತಿನಿಧಿಸುತ್ತವೆ. ಅಲ್ಲಿ ಮಾನವನ ಅಂತಃಪ್ರಜ್ಞೆ ಮತ್ತು ಯಂತ್ರದ ಬುದ್ಧಿಮತ್ತೆ ಸೇರಿ ಹೆಚ್ಚು ಚುರುಕಿನ ಮತ್ತು ಸ್ಥಿತಿತ್ವಾಪಕ ಶಕ್ತಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿದ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋಗಳನ್ನು ರಚಿಸುವಲ್ಲಿ ನೆರವಾಗುತ್ತವೆ.



ನಿಮ್ಮ ಬತ್ತಳಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಇರಲಿ

ಐದು ಪ್ರಮುಖ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಗಳು

ಒಂದು ಗಟ್ಟಿಮುಟ್ಟಾದ ಹಣಕಾಸು ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋವನ್ನು ಕಟ್ಟುವ ಹೊತ್ತಿನಲ್ಲಿ ಸಾಕಷ್ಟು ಜನರು ಯೋಚಿಸುವುದು ಉಳಿತಾಯ, ಹೂಡಿಕೆ ಮತ್ತು ಸಂಪತ್ತನ್ನು ಹೇಗೆ ಇನ್ನಷ್ಟು ದುಪ್ಪಟ್ಟುಮಾಡುವುದು ಎಂದು. ಇವೆಲ್ಲವೂ ಬಹುಮುಖ್ಯ ಎನ್ನುವುದರಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಅನುಮಾನವಿಲ್ಲವಾದರೂ ಎಲ್ಲರೂ ಈ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಮರೆತೇಬಿಡುವ ಸಂಗತಿ ಎಂದರೆ ನಮ್ಮನ್ನು ನಾವು ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವ ಸಂರಕ್ಷಣೆ. ಬದುಕು ನಮಗೆ ಅನೇಕ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ ಅಚ್ಚರಿಗಳನ್ನು ತಂದೊಡ್ಡುತ್ತದೆ. ಅದು ಎಲ್ಲ ಕಾಲಕ್ಕೂ ಒಳಿತೇ ಆಗಿರುವುದಿಲ್ಲ ಎಂಬ ಮಾತನ್ನು ಎಲ್ಲರೂ ಒಪ್ಪತಕ್ಕಂತದ್ದು. ನಾವು ನಮ್ಮ ಹಣಕಾಸು ಸಂಗತಿಗಳನ್ನು ಎಷ್ಟೇ ಚೆನ್ನಾಗಿ ಪ್ಲಾನ್ ಮಾಡಿದರೂ ಕೂಡ ಒಂದಲ್ಲ ಒಂದು ಅನಿರೀಕ್ಷಿತ ತಿರುವುಗಳು ಬಂದೇ ಬರುತ್ತವೆ. ಅದು ಆರೋಗ್ಯ ಸಮಸ್ಯೆ ಇರಬಹುದು, ಅಪಘಾತ ಅಥವಾ ನಿಮ್ಮ ಕಾರು ಅಥವಾ ಮನೆಯಲ್ಲಿ ಹಾನಿ ಸಂಭವಿಸಿರಬಹುದು. ಇವು ನಿಮ್ಮ ಹಣಕಾಸು ಗುರಿಗಳು ಹಾದಿತಪ್ಪುವಂತೆ ಮಾಡಬಹುದು. ಆಗ ಪ್ರವೇಶ ಮಾಡುವುದೇ ಇನ್ಸೂರೆನ್ಸ್. ಅದೊಂದು ವೆಚ್ಚವಾಗಿ ಅಲ್ಲ, ಬದಲಾಗಿ ನಿಮ್ಮ ಸಂಪತ್ತಿನ ಸುರಕ್ಷತೆಗಾಗಿ ಮತ್ತು ನಿಮ್ಮ ಕುಟುಂಬದ ಭವಿಷ್ಯಕ್ಕಾಗಿ.

ಸರಿಯಾದ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಗಳು ನಿಮ್ಮ ಬಳಿ ಇದ್ದು ಬಿಟ್ಟರೆ ತುರ್ತು ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ ನೀವು ನಿಮ್ಮ ಉಳಿತಾಯವನ್ನು ಖರ್ಚುಮಾಡುವ ಅಥವಾ ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಕರಗಿಸುವ ಅವಶ್ಯಕತೆ ನಿರ್ಮಾಣವಾಗದು. ಬದಲಾಗಿ ನಿಮ್ಮ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಗಳೇ ನಿಮಗೆ ಸುರಕ್ಷಾ ಕವಚವಾಗಿ ಕೆಲಸ ಮಾಡುತ್ತವೆ. ನಿಮಗೆ ಅಗತ್ಯ ಬೀಳುವ ತನಕವೂ ಹಿನ್ನೆಲೆಯಲ್ಲಿ ಸುಮ್ಮನಿದ್ದು ಕೆಲಸ ಮಾಡುತ್ತಿರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ನಿಮ್ಮ ಹಣಕಾಸು ಯೋಜನೆ ಸರಿಯಾದ ಟ್ರಾಕ್‌ನಲ್ಲಿ ಸಾಗಲು ಅನುವುಮಾಡುತ್ತದೆ.

ಹಾಗೆ ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಯೂ ತನ್ನ ಹಣಕಾಸು ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋದಲ್ಲಿ ಹೊಂದಿರಲೇಬೇಕಾದ ಐದು ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಗಳು ಯಾವುವು ಎಂಬುದನ್ನು ಗಮನಿಸೋಣ:

1. ಟರ್ಮ್ ಲೈಫ್ ಇನ್ಸೂರೆನ್ಸ್- ಆರ್ಥಿಕ ಭದ್ರತೆಯ ಅಡಿಪಾಯ

ನೀವು ನಿಮ್ಮ ಕುಟುಂಬದ ಮುಖ್ಯ ಗಳಿಕೆದಾರರಾಗಿದ್ದರೆ- ಅಂದರೆ, ನಿಮ್ಮ ಕುಟುಂಬವು ನಿಮ್ಮ ಆದಾಯದ ಮೇಲೆಯೇ ಸಂಪೂರ್ಣ ಅವಲಂಬಿತವಾಗಿದ್ದರೆ, ಆಗ ಟರ್ಮ್ (ಅವಧಿ) ಜೀವ ವಿಮೆಯು ಅತ್ಯಗತ್ಯವಾಗಿದೆ. ಇದು ಶುದ್ಧ ಜೀವನ ರಕ್ಷಣೆಯ ಉದ್ದೇಶವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ - ಅಂದರೆ, ನಿಮ್ಮ ಅಕಾಲಿಕ ಮರಣದ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ನಿಮ್ಮ ಕುಟುಂಬವು ನಾನಾ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಭರಿಸಲು, ಸಾಲಗಳನ್ನು ತೀರಿಸಲು ಮತ್ತು ಅವರ ಜೀವನಶೈಲಿಯನ್ನು ಮುಂದುವರಿಸಲು ಒಂದು ಮೊತ್ತದ ಹಣವನ್ನು (ಅಥವಾ ನಿಯಮಿತ ಆದಾಯವನ್ನು ಅಥವಾ ಎರಡನ್ನೂ) ಪಡೆಯುತ್ತದೆ. ನೀವು ನಿರ್ದಿಷ್ಟ 'ಅವಧಿ'ಗೆ (ಉದಾಹರಣೆಗೆ, 20 ಅಥವಾ 30 ವರ್ಷಗಳು) ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಪಾವತಿಸುತ್ತೀರಿ, ಮತ್ತು ಆ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ನೀವು ಕಾಲವಾದರೆ, ವಿಮಾ ಕಂಪನಿಯು ಕ್ಲೈಮ್‌ನ್ನು ಪಾವತಿಸುತ್ತದೆ. ಇದಿಲ್ಲದಿದ್ದರೆ, ನಿಮ್ಮ ಕುಟುಂಬವು ಕಷ್ಟಕರವಾದ ಭಾವನಾತ್ಮಕ ನಷ್ಟವನ್ನು



ಎದುರಿಸುವುದರ ಜೊತೆಗೆ ಆರ್ಥಿಕ ಬಿಕ್ಕಟ್ಟಿಗೂ ಭಾದ್ಯಸ್ಥರಾಗುವ ಸಂದರ್ಭ ಬರಬಹುದು.

2. ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮೆ- ಹೆಚ್ಚುತ್ತಿರುವ ವೈದ್ಯಕೀಯ ವೆಚ್ಚಗಳಿಗೆ ಪ್ರತಿಯಾಗಿ ರಕ್ಷಣೆ

ಇತ್ತೀಚಿನ ದಿನಗಳಲ್ಲಿ ವೈದ್ಯಕೀಯ ವೆಚ್ಚಗಳು ನಮ್ಮನ್ನು ಗಾಬರಿಗೊಳಿಸುವ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಏರಿಕೆಯಾಗುತ್ತಿವೆ. ಆಸ್ಪತ್ರೆಯಲ್ಲಿ ಕೆಲವೇ ದಿನಗಳ ಚಿಕಿತ್ಸೆಯು ಲಕ್ಷಗಟ್ಟಲೆ ರೂಪಾಯಿಗಳ ಹೊರೆಯನ್ನು ನಿಮ್ಮ ಮೇಲೆ ಹೊರಿಸಿಬಿಡಬಹುದು. ಆದರೆ ನಿಮ್ಮ ಬಳಿ ಒಂದು ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮೆ ಇದ್ದು ಬಿಟ್ಟರೆ ದೊಡ್ಡ ಆಸ್ಪತ್ರೆಯ ಬಿಲ್‌ಗಳನ್ನು ಪಾವತಿಸಲು ನೀವು ವರ್ಷಗಳಿಂದ ಮಾಡಿದ ಉಳಿತಾಯವನ್ನು ಬಳಸಬೇಕಾಗಿಲ್ಲ. ಸಮಗ್ರ ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಯು ಒಂದು ರಕ್ಷಣಾ ಕವಚದಂತೆ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತದೆ, ಇದು ಆಸ್ಪತ್ರೆಯ ವೆಚ್ಚ, ವೈದ್ಯರ ಶುಲ್ಕ, ಶಸ್ತ್ರಚಿಕಿತ್ಸೆಗಳು ಮತ್ತು ಔಷಧಿಗಳಂತಹ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ.

ನಿಮ್ಮ ಉದ್ಯೋಗದಾತರು ಒದಗಿಸಿದ ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮೆ ಸೌಲಭ್ಯ ಸಾಕು ಎಂದು ಭಾವಿಸಬೇಡಿ; ಇದು ಸಾಕಷ್ಟು ಪ್ರಮಾಣದಲ್ಲಿ ಇಲ್ಲದೇ ಇರದಿರಬಹುದು ಅಥವಾ ಕೋ-ಪೇ, ಕ್ಯಾಪಿಂಗ್‌ಗಳಂತಹ ಮಿತಿಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರಬಹುದು ಮತ್ತು ಇದು ನಿಮ್ಮ ಉದ್ಯೋಗಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದೆ. ವೈಯಕ್ತಿಕ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವುದು ನಿಮ್ಮ ಉದ್ಯೋಗ ಸ್ಥಿತಿಯನ್ನು ಲೆಕ್ಕಿಸದೆ ನಿರಂತರ ಕವರೇಜ್‌ಗೆ ಇದು ಖಾತರಿ ಒದಗಿಸುತ್ತದೆ.

3. ಪಾಲಿಕರಿಗೆ ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮೆ- ನಿಮ್ಮನ್ನು ಕಾಳಜಿವಹಿಸಿದವರಿಗೆ ನಿಮ್ಮ ಕಾಳಜಿತೋರಿಸುವುದು -

ವಯಸ್ಸಾದ ಪೋಷಕರ ಬಗ್ಗೆ ಕಾಳಜಿವಹಿಸುವುದು ಆರ್ಥಿಕ ಮತ್ತು ಭಾವನಾತ್ಮಕ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯಾಗಿದೆ. ನಿಮ್ಮ ಪೋಷಕರು ವಯಸ್ಸಾದಂತೆ, ಅವರ ವೈದ್ಯಕೀಯ ಅಗತ್ಯಗಳು ಹೆಚ್ಚಾಗಬಹುದು, ಮತ್ತು ಆರೋಗ್ಯ ರಕ್ಷಣೆಯ ವೆಚ್ಚವೂ ಏರಿಬಹುದು. ಅಂತಹ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ತಮ್ಮ ಪೋಷಕರನ್ನು ಸಾಮಾನ್ಯ ಕುಟುಂಬ ಫ್ಲೋಟರ್ ಯೋಜನೆಯಲ್ಲಿ ಸೇರಿಸುವ ತಪ್ಪು ಮಾಡುತ್ತಾರೆ, ಇದು ವಯಸ್ಸಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಕಾಯಿಲೆಗಳಿಗೆ ಸಾಕಷ್ಟು

ಕವರೇಜ್ ನೀಡದಿರಬಹುದು ಮತ್ತು ಇಡೀ ಕುಟುಂಬದ ಪ್ರೀತಿಯ ಗಣನೀಯವಾಗಿ ಹೆಚ್ಚಿಸಬಹುದು.

ನಿಮ್ಮ ಪೋಷಕರಿಗೆ ಪ್ರತ್ಯೇಕ ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮೆ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವುದು ಬಹಳ ಮುಖ್ಯ. ಈ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಮೂಲಕ, ನೀವು ಅವರನ್ನು ರಕ್ಷಿಸುವುದು ಮಾತ್ರವಲ್ಲದೆ, ನಿಮ್ಮ ಸ್ವಂತ ಉಳಿತಾಯದ ಮೇಲೆ ಆರ್ಥಿಕ ಹೊರೆ ಉಂಟಾಗುವುದನ್ನು ತಡೆಯುವಿರಿ.

ನಿಮ್ಮ ಪೋಷಕರಿಗೆ ಇನ್ನೂ ವಯಸ್ಸಿರುವಾಗ ಮತ್ತು ಒಟ್ಟಾರೆ ಆರೋಗ್ಯವಂತರಾಗಿರುವ ಹೊತ್ತಿನಲ್ಲಿ ಈ ಪಾಲಿಸಿಗಳನ್ನು ಖರೀದಿಸಿ. ನೀವು ಎಷ್ಟು ಬೇಗ ಖರೀದಿಸುತ್ತೀರೋ, ಅಷ್ಟೇ ಕಡಿಮೆ ನಿರ್ಬಂಧಗಳಿರುತ್ತವೆ ಮತ್ತು ಕಡಿಮೆ ಪ್ರೀತಿಯಂ ಕೂಡ. ಆರಂಭದಲ್ಲಿ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಖರೀದಿಸುವ ಮೂಲಕ, ನೀವು ಅಸ್ವಸ್ಥರಾಗುವ ಸಾಧ್ಯತೆ ಕಡಿಮೆ ಇರುವಾಗ, ಯಾವುದೇ ತುರ್ತು ಅಥವಾ ಆರ್ಥಿಕ ಒತ್ತಡವಿಲ್ಲದೆ ಕಾಯುವ ಅವಧಿಯನ್ನು ಪೂರೈಸಬಹುದು.

4. ವೈಯಕ್ತಿಕ ಅಪಘಾತ ವಿಮೆ- ಅಂಗವೈಕಲ್ಯದ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಆರ್ಥಿಕ ಸುರಕ್ಷತೆ: ಜೀವ ಮತ್ತು ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮೆಯು ಮರಣ ಮತ್ತು ವೈದ್ಯಕೀಯ ಚಿಕಿತ್ಸಾ ಸೌಲಭ್ಯಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿದ್ದರೂ, ಅಪಘಾತದಿಂದ ಉಂಟಾಗುವ ಅಂಗವೈಕಲ್ಯಕ್ಕೆ ಅದು ಒಳಪಡುವುದಿಲ್ಲ. ಅಪಘಾತ ಯಾವುದೇ ಸಮಯದಲ್ಲಿ, ಎಲ್ಲಿಯಾದರೂ

ಸಂಭವಿಸಬಹುದು. ಕೆಲಸದ ಸ್ಥಳದಲ್ಲಿ, ರಸ್ತೆಯಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಮನೆಯಲ್ಲಿ. ಅಪಘಾತವು ತಾತ್ಕಾಲಿಕ ಅಥವಾ ಶಾಶ್ವತ ಅಂಗವೈಕಲ್ಯಕ್ಕೆ ಕಾರಣವಾದರೆ, ನೀವು ಕೆಲಸ ಮಾಡಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದೆ, ಆದಾಯದ ನಷ್ಟಕ್ಕೆ ಒಳಗಾಗಬಹುದು. ವೈಯಕ್ತಿಕ ಅಪಘಾತ ಪಾಲಿಸಿಯು ಇಂತಹ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ ಆರ್ಥಿಕ ಬೆಂಬಲವನ್ನು ಒದಗಿಸುತ್ತದೆ.

ವೈಯಕ್ತಿಕ ಅಪಘಾತ ಪಾಲಿಸಿಯು ಅಪಘಾತದಿಂದ ಮರಣ, ಸಂಪೂರ್ಣ ಶಾಶ್ವತ ಅಂಗವೈಕಲ್ಯ ಅಥವಾ ಭಾಗಶಃ ಶಾಶ್ವತ ಅಂಗವೈಕಲ್ಯದ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟು ಮೊಬಲಗನ್ನು ಒದಗಿಸುತ್ತದೆ. ಕೆಲವು ಯೋಜನೆಗಳು ತಾತ್ಕಾಲಿಕ ಸಂಪೂರ್ಣ ಅಂಗವೈಕಲ್ಯದ ಅವಧಿಗೆ ಸಾಪ್ತಾಹಿಕ ಪಾವತಿಯನ್ನೂ ನೀಡುತ್ತವೆ, ಇದು ನೀವು ಚೇತರಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ನಿಮ್ಮ ದೈನಂದಿನ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಭರಿಸಲು ಸಹಾಯವಾಗುತ್ತದೆ.

5. ವಾಹನ ಮತ್ತು ಆಸ್ತಿ ವಿಮೆ- ನಿಮ್ಮ ಆಸ್ತಿಯ ರಕ್ಷಣೆ: ನಮ್ಮಲ್ಲಿ ಹಲವರಿಗೆ, ಹೂಡಿಕೆಗಳ ನಂತರದ ಅತಿದೊಡ್ಡ ಸಂಪತ್ತುಗಳೆಂದರೆ ವಾಹನಗಳು (ಕಾರು/ಬೈಕ್) ಮತ್ತು ಆಸ್ತಿ (ಮನೆ/ಅಂಗಡಿ). ಈ ಸಂಪತ್ತುಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದೀರಿ ಎಂದಾದರೆ ಅದಕ್ಕೆ ವಿಮೆಯಿಂದ ರಕ್ಷಣೆ ಒದಗಿಸುವುದು ನಿಮ್ಮ ಕರ್ತವ್ಯವೇ ಆಗಿದೆ. ಇಲ್ಲದೇ ಹೋದರೆ ಅಪಘಾತ, ಕಳ್ಳತನ, ಪ್ರಾಕೃತಿಕ ವಿಪತ್ತು ಅಥವಾ ಬೆಂಕಿಯಂತಹ ಘಟನೆಗಳು ನಿಮಗೆ ಗಣನೀಯ ಆರ್ಥಿಕ ನಷ್ಟ ಉಂಟುಮಾಡಬಹುದು.

ಈ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಗಳಿದ್ದರೆ ದುರಸ್ತಿ ಅಥವಾ ಬಿಡಿಭಾಗಗಳನ್ನು ಬದಲಿಸುವಂತಹ ಕೆಲಸದಿಂದ ಆಗುವ ವೆಚ್ಚವನ್ನು ನೀವು ನಿಮ್ಮ ಜೇಬಿನಿಂದ ಭರಿಸಬೇಕಾಗಿಲ್ಲ. ಒಂದು ವೇಳೆ ಈ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಗಳು ನಿಮ್ಮ ಬಳಿ ಇಲ್ಲದೇ ಹೋದರೆ ನಿಮ್ಮ ದೀರ್ಘಕಾಲೀನ ಗುರಿಗಳನ್ನು ಸುಲಭವಾಗಿ ಹಾಳುಮಾಡಿಬಿಡುವ ಆರ್ಥಿಕ ಹೊಡೆತವಾಗುತ್ತವೆ.

ಒಳ್ಳೆಯ ವಿಮಾ ಸಲಹೆಗಾರನ ಪಾತ್ರ: ಈ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಗಳನ್ನು ಅರ್ಥ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಮುಖ್ಯವಾದರೂ, ಸರಿಯಾದ ವಿಮೆಯನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡುವುದು ಬಹಳಷ್ಟು ಮಂದಿಗೆ ಜನರಿಗೆ ಕಷ್ಟದ ಕೆಲಸ. ಇಲ್ಲಿ ಒಳ್ಳೆಯ ವಿಮಾ ಸಲಹೆಗಾರ ಅಥವಾ ಮಾರಾಟಗಾರ ಮುಖ್ಯವಾಗುತ್ತಾನೆ.

ಸಲಹೆಗಾರ ಯಾಕೆ ಅಗತ್ಯ:

1. ನಿಮ್ಮ ಜೀವನದ ಹಂತ, ಆದಾಯ ಮತ್ತು ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಅವಾಯಗಳ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡಲು ಸಹಾಯ ಮಾಡುತ್ತಾರೆ.
2. ಕೇವಲ ಉತ್ಪನ್ನವನ್ನು ಮಾರಾಟ ಮಾಡದೆ ಸರಿಯಾದ ವಿಮಾ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತಾರೆ.
3. ಹೊಸ ಪಾಲಿಸಿಗಳು, ವೈಶಿಷ್ಟ್ಯಗಳು ಮತ್ತು ನಿಯಮಗಳಲ್ಲಿನ ಬದಲಾವಣೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ತಿಳಿಸಿಕೊಡುತ್ತಾರೆ.
4. ಹಕ್ಕುಗಳ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನ ನೀಡುತ್ತಾರೆ- ಸುಗಮ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತಾರೆ.



INSPIRE INDIA

WEALTH PVT LTD

ಹೂಡಿಕೆ ವೇಲಿ -ನೆನಪಿರಲಿ ಖುನ್‌ಸೈರ್ ಖುಂಡಿಯಾ ಎವಿಎಫ್‌ಐ ನೋಂದಾಯಿತ ಮ್ಯಾಚುಯಲ್ ಫಂಡ್ ವಿತರಕರು



ಮ್ಯಾಚುಯಲ್ ಫಂಡ್



ಸ್ಟಾಕ್ ಖರೀದಿ



ಹೂಡಿಕಾ ರೀಡ್‌ಬ್ಯಾಕ್



ರಿಯಲ್ ಎಸ್ಟೇಟ್



ಬೆಂಕಿ ಉಳಿತಾಯ



ಜೀವಿ



ಸಂಪತ್ತಿನ ಸುರಕ್ಷತೆ



ಹೂಡಿಕಾ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆ



ತೆರಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಕೆ



ಲಾಭ ಬಡ್ಡಿಗೆ

ಸತ್ಯ ಸಿರಿಕ್ಷಣ

ಈ ವಾರ್ತಾಪತ್ರದ ಸಂಕಲನ ಮಾಡುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ನಾವು ಎಲ್ಲ ರೀತಿಯ ಕಾಳಜಿ ಮತ್ತು ಎಚ್ಚರಿಕೆಯನ್ನು ವಹಿಸುತ್ತೇವೆ. 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. ಮ್ಯಾಚುಯಲ್ 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, ಸುರಾಸ ಎನ್‌ಕ್ಲೇವ್, ಮೊದಲ ಮಹಡಿ
ಪುಟ್ಟಣ್ಣ ರಸ್ತೆ, ಗಾಂಧಿ ಬಜಾರ್,

ಬಸವನಗುಡಿ, ಬೆಂಗಳೂರು -560004

9035414414, 080-42129917

info@inspireindiafs.com

ಅಭ್ಯಾಸ ಬದಲಿಸಿ, ಸಮಯ ಅದರಷ್ಟಕ್ಕೇ ಬದಲಾಗುತ್ತ ಹೋಗುತ್ತದೆ