



ಸಂಕಲ್ಪದಲ್ಲಿ ಉಳಿತಾಯವೂ ಸೇರಲಿ

ಹೊಸ ವರ್ಷ ಕ್ಯಾಲೆಂಡರ್ ಮಾತ್ರ ಬದಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ, ಬದುಕಿನ ಹಲವು ಸ್ಥರಗಳಲ್ಲಿ ಅದರ ಪ್ರಭಾವ ಆಗಿರುತ್ತದೆ. ವ್ಯಕ್ತಿಗತವಾಗಿ ಬದಲಾವಣೆಯ ಯೋಜನೆ ರೂಪಿಸಿಕೊಳ್ಳುತ್ತೇವೆ. ಅದರಲ್ಲಿ ಉಳಿತಾಯ ಸಂಕಲ್ಪವೂ ಸೇರುವುದು ಅಗತ್ಯ.

ಹೊಸ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಹೊಸ ಗುರಿಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಸಂಕಲ್ಪಗಳನ್ನು ರೂಪಿಸುವುದು ಸಹಜ. ಆ ಪೈಕಿ, ಉಳಿತಾಯದ ಸಂಕಲ್ಪ ಅತ್ಯಂತ ಮುಖ್ಯ. ಕೇವಲ ಸಂಕಲ್ಪ ಮಾಡಿದರೆ ಸಾಲದು, ಅದನ್ನು ಕಾರ್ಯರೂಪಕ್ಕೆ ತರುವ ಯೋಜನೆಯೂ ಬೇಕು.

ಗುರಿಗಳು ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿರಲಿ

ಉಳಿತಾಯವನ್ನು ಆರಂಭಿಸುವ ಮುನ್ನ, ನಿಮ್ಮ ಹಣ ಏಕೆ ಉಳಿತಾಯವಾಗಬೇಕು ಎಂಬುದರ ಬಗ್ಗೆ ಸ್ಪಷ್ಟವಾದ ಉದ್ದೇಶವಿರಲಿ.

- ಅಲ್ಪಾವಧಿ ಗುರಿಗಳು: ತುರ್ತು ನಿಧಿಯನ್ನು ಸಿದ್ಧಪಡಿಸುವುದು.
- ಮುಂದಿನ 6 ತಿಂಗಳಲ್ಲಿ ತುರ್ತು ನಿಧಿಯನ್ನು ಉಳಿಸುವುದು.
- ಮಧ್ಯಮಾವಧಿ ಗುರಿಗಳು: ವಾಹನ ಖರೀದಿ, ರಜಾ ಪ್ರವಾಸ, ಮದುವೆ.
- ದೀರ್ಘಾವಧಿ ಗುರಿಗಳು (5+ ವರ್ಷಗಳು): ಮನೆ ಖರೀದಿ, ಮಕ್ಕಳ ಶಿಕ್ಷಣ, ನಿವೃತ್ತಿ ಯೋಜನೆ ಹಾಕಿಕೊಳ್ಳುವುದು.
- ನಿವೃತ್ತಿ ನಿಧಿಯಲ್ಲಿ ವಾರ್ಷಿಕವಾಗಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುವುದು.

ಬಜೆಟ್ ಸಿದ್ಧಪಡಿಸಿ

ನಿಮ್ಮ ಕುಟುಂಬದ ಮಾಸಿಕ ಆದಾಯ-ವೆಚ್ಚದ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರ. ಉಳಿತಾಯವು ಆದಾಯದ ನಂತರ ಉಳಿದ ಹಣವಲ್ಲ. ಮೊದಲು ಉಳಿಸಿ ಉಳಿದ ಹಣವನ್ನು ಖರ್ಚಿನ ಬಾಬಿಗೆ ಸೇರಿಸಬೇಕು ಎಂಬುದನ್ನು ನೆನಪಿಡಿ. ಈ ನಿಟ್ಟಿನಲ್ಲಿ ಬಜೆಟ್ ತಯಾರಿಸುವುದು ಉಳಿತಾಯದ ಹೆಜ್ಜೆ.

ಆದಾಯದ ಅಂದಾಜು: ನಿಮ್ಮ ಒಟ್ಟು ಮಾಸಿಕ ಆದಾಯವನ್ನು (ವೇತನ, ಇತರ ಮೂಲಗಳು) ಪಟ್ಟಿ ಮಾಡಿ.

ಸ್ಥಿರ ವೆಚ್ಚಗಳು: ಪ್ರತಿ ತಿಂಗಳು ಬದಲಾಗದ ಬಾಡಿಗೆ, ಇಎಂಐ, ವಿಮಾ ಕಂತುಗಳು.

ಬದಲಾಗುವ ವೆಚ್ಚಗಳು: ದಿನಸಿ, ಪ್ರಯಾಣ, ಮನರಂಜನೆ, ಹೊರಗಿನ ಊಟ.

ಖರ್ಚುಗಳನ್ನು ಟ್ಯಾಕ್ ಮಾಡಿ:

ಕನಿಷ್ಠ ಮೂರು ತಿಂಗಳ

ಕಾಲ ನಿಮ್ಮ ಪ್ರತಿಯೊಂದು

ಖರ್ಚನ್ನೂ ದಾಖಲಿಸಿ.

ಅನಗತ್ಯ ಮತ್ತು

ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಖರ್ಚುಗಳನ್ನು

ಗುರುತಿಸಿ, ಅವುಗಳನ್ನು

ಕಡಿತಗೊಳಿಸಲು ಯೋಜನೆ

ರೂಪಿಸಿ.

ಉಳಿತಾಯ ನಿಯಮ

ಉಳಿತಾಯದ ಪ್ರಮಾಣವನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸಲು ನಿಮ್ಮ ನಿವೃತ್ತ ಆದಾಯವನ್ನು ಮೂರು ಭಾಗಗಳಾಗಿ ವಿಂಗಡಿಸಿ. ಅದರ ಪ್ರಮಾಣ 50-30-20ರಂತೆ ಇರಲಿ.

ಶೇ. 50 ಅಗತ್ಯಗಳು: ಬಾಡಿಗೆ, ದಿನಸಿ, ಸಾರಿಗೆ, ಇಎಂಐ, ಮೂಲಭೂತ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳು.

ಶೇ. 30 ಬೇಕಾದುದು: ಮನರಂಜನೆ, ಹೊರಗಿನ ಊಟ, ಶಾಪಿಂಗ್, ಪ್ರವಾಸ.

ಶೇ. 20 ಉಳಿತಾಯ: ಉಳಿತಾಯ, ಹೂಡಿಕೆಗಳು.

ಯಶಸ್ಸಿನ ಮಂತ್ರ

ಉಳಿತಾಯವು ಒಂದು ಓಟವಲ್ಲ, ನಿರಂತರವಾಗಿ ಮುಂದುವರಿಯುವ ಪ್ರಯಾಣ. ನಿಮ್ಮ ಪ್ರಗತಿಯನ್ನು ಪ್ರತಿ ತಿಂಗಳು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ, ನಿಮ್ಮ ಗುರಿಗಳಿಗೆ ತಕ್ಕಂತೆ ಯೋಜನೆಯಲ್ಲಿ ಅಗತ್ಯ ಬದಲಾವಣೆಗಳನ್ನು ಮಾಡಿ. ಈ ಹೊಸ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ನಿಮ್ಮ ಉಳಿತಾಯದ ಸಂಕಲ್ಪವು ಸಫಲವಾಗಲಿ!

ಯಾವುದಾದರೂ ತುರ್ತು ಸಾಲ ಇದ್ದಲ್ಲಿ ಅದನ್ನು ತೀರಿಸುವುದು.

'ಮೊದಲು ಉಳಿಸಿ' ನಿಯಮ: ಪ್ರತಿ ತಿಂಗಳು ನಿಮ್ಮ ಖಾತೆಗೆ ಸಂಬಳ ಬಂದ ತಕ್ಷಣ, ನೀವು ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಉಳಿತಾಯದ ಮೊತ್ತವನ್ನು (ಕನಿಷ್ಠ 20%) ನೇರವಾಗಿ ಪ್ರತ್ಯೇಕ ಉಳಿತಾಯ ಖಾತೆ ಅಥವಾ ಹೂಡಿಕೆಗಳಿಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಿ.

ಆಟೋ ಡೆಬಿಟ್: ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ಪ್ರತಿ ತಿಂಗಳ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ದಿನಾಂಕದಂದು ಉಳಿತಾಯದ ಹಣವು ನಿಮ್ಮ ಸಂಬಳದ ಖಾತೆಯಿಂದ ಪ್ರತ್ಯೇಕ ಉಳಿತಾಯ/ಹೂಡಿಕೆ ಖಾತೆಗೆ ಸ್ವಯಂಚಾಲಿತವಾಗಿ ವರ್ಗಾವಣೆಯಾಗುವಂತೆ ಹೊಂದಿಸಿ. ಇದು ನಿಮಗೆ ಉಳಿತಾಯವನ್ನು ಮರೆಯದಂತೆ ನೋಡಿಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

ತುರ್ತು ನಿಧಿ: ಕನಿಷ್ಠ 6 ತಿಂಗಳ ಮೂಲಭೂತ ವೆಚ್ಚಗಳಿಗೆ ಸಮನಾದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ತಕ್ಷಣಕ್ಕೆ ಸಿಗುವ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ (ಉದಾ: ಲಿಕ್ವಿಡ್ ಮ್ಯಾಚುವಲ್ ಫಂಡ್ ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚಿನ ಬಡ್ಡಿ ದರದ ಉಳಿತಾಯ ಖಾತೆ) ಇರಿಸಿ. ಇದು ಅನಿರೀಕ್ಷಿತ ಖರ್ಚುಗಳಿಗಾಗಿ (ಉದ್ಯೋಗ ನಷ್ಟ, ಆರೋಗ್ಯ ಸಮಸ್ಯೆ) ನಿಮ್ಮ ದೀರ್ಘಾವಧಿಯ ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಮುರಿಯುವುದನ್ನು ತಡೆಯುತ್ತದೆ.

ವಿಮೆ: ಆರ್ಥಿಕ ಸಂಕಷ್ಟ ಎದುರಾಗದಂತೆ, ಸಮರ್ಪಕ ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮೆ (Health Insurance) ಮತ್ತು ಜೀವ ವಿಮೆ (Life Insurance) ಹೊಂದುವುದು ಸಹ ನಿಮ್ಮ ಉಳಿತಾಯ ಯೋಜನೆಯ ಒಂದು ಭಾಗ.

ಸಾಲ ನಿರ್ವಹಣೆ: ಹೆಚ್ಚಿನ ಬಡ್ಡಿ ದರದ ಸಾಲಗಳು (ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಕಾರ್ಡ್ ಸಾಲ) ನಿಮ್ಮ ಉಳಿತಾಯವನ್ನು ತಿಂದುಹಾಕುತ್ತವೆ. ಆದ್ದರಿಂದ, ಸಾಲಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವುದು ಉಳಿತಾಯದಷ್ಟೇ ಮುಖ್ಯ. ಮೊದಲು ಹೆಚ್ಚು ಬಡ್ಡಿ ದರವಿರುವ ಸಾಲಗಳನ್ನು ತೀರಿಸಿ. ಸಾಧ್ಯವಾದರೆ, ವಿವಿಧ ಸಣ್ಣ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಕಡಿಮೆ ಬಡ್ಡಿ ದರದ ಒಂದು ದೊಡ್ಡ ಸಾಲವಾಗಿ ಕ್ರೋಢೀಕರಿಸಿ ಮಾಸಿಕ ಕಂತುಗಳನ್ನು ಕಡಿಮೆ ಮಾಡಿ.