



ಷೇರು ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ಏರಿಳಿತಗಳನ್ನೆಲ್ಲ ಅರಗಿಸಿಕೊಂಡು, ದೀರ್ಘಾವಧಿಯಲ್ಲಿ ಲಾಭ ತಂದುಕೊಳ್ಳುವ ಸಾಮರ್ಥ್ಯವು ಹೂಡಿಕೆಯ ಹಣಕ್ಕೆ ದಕ್ಕುತ್ತದೆ.

ಪ್ರತಿ ತಿಂಗಳೂ ನಿಶ್ಚಿತ ಆದಾಯ ಪಡೆಯುವವರಿಗೆ ಎಸ್‌ಐಸಿ ಸೂಕ್ತ. ಪ್ರತಿ ತಿಂಗಳ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ದಿನ, ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಹೂಡಿಕೆಗೆ ಮೀಸಲಿಡುವ ಶಿಸ್ತು ಇರುವವರಿಗೆ ಇದು ಒಳ್ಳೆಯ ಮಾರ್ಗ. ಆದರೆ, ತಿಂಗಳ ಆದಾಯ ನಿಶ್ಚಿತವಲ್ಲ ಎನ್ನುವವರಿಗೆ ಇದು ಸೂಕ್ತ ಮಾರ್ಗ ಅಲ್ಲ. ಹಣ ನಿಭಾಯಿಸುವಲ್ಲಿ ಶಿಸ್ತು ಬೆಳೆಸಿಕೊಳ್ಳುವವರಿಗೆ ಈ ಮಾರ್ಗ ಖಂಡಿತ ಹೇಳಿಮಾಡಿಸಿದ್ದಲ್ಲ. ಷೇರು ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಒಂದಿಷ್ಟು ಅರಿತುಕೊಂಡಂತೆಲ್ಲ, 'ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಕುಸಿದಾಗ ಒಳ್ಳೆಯ ಕಂಪನಿಯ ಒಂದಿಷ್ಟು ಷೇರುಗಳನ್ನು ಹೆಚ್ಚು ಖರೀದಿಸಬೇಕು' ಎಂಬ ಸೂತ್ರವು ಗೊತ್ತಿರುತ್ತದೆ. ಆದರೆ, ಎಸ್‌ಐಸಿ ಮಾರ್ಗಕ್ಕೂ ಈ ಸೂತ್ರಕ್ಕೂ ಸಂಬಂಧ ಇಲ್ಲ. ದೀರ್ಘಾವಧಿಯ ಗುರಿಯೊಂದಿಗೆ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುವವರಿಗೆ ಎಸ್‌ಐಸಿ ಸೂಕ್ತ ಮಾರ್ಗ. ಷೇರು ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಸೂಚಂಕಗಳ ಏರಿಕೆ-ಇಳಿಕೆಗೆ ಒಂದು ಗತಿ, ಒಂದು ಲಯ ಇದೆ.

ಕೆಲವೊಮ್ಮೆ ಭಾರಿ ಕುಸಿತ ಕಾಣುವ ಸೂಚಂಕಗಳು, ಇನ್ನು ಕೆಲವು ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ ಭಾರಿ ಪ್ರಮಾಣದ ಏರಿಕೆಯನ್ನು ದಾಖಲಿಸುವುದೂ ಇದೆ. ಎಸ್‌ಐಸಿ ಮೂಲಕ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುವವರಿಗೂ ಇಂತಹ ಇಳಿಕೆ, ಏರಿಕೆಗಳು ಎದುರಾಗುತ್ತವೆ. ಇಳಿಕೆಯ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಮಾಡಿದ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ದೀರ್ಘಾವಧಿಯಲ್ಲಿ ಒಳ್ಳೆಯ ಲಾಭವನ್ನು ತಂದುಕೊಡುತ್ತವೆ. ಏರುಗತಿಯ ಹೊತ್ತಿನಲ್ಲಿ ಮಾಡಿದ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಕೆಲವೊಮ್ಮೆ ಲಾಭದ ಪ್ರಮಾಣವನ್ನು ತಗ್ಗಿಸುವುದೂ ಇದೆ. ಆದರೆ, ಐದರಿಂದ ಹತ್ತು ವರ್ಷಗಳ ಅವಧಿಗೆ ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್‌ಗಳ ಮೂಲಕ ಈ ಕ್ಷಿತಿಗಳಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುವವರು ವಾರ್ಷಿಕ ಶೇಕಡ 12ರಷ್ಟು ಲಾಭ ನಿರೀಕ್ಷೆ ಹೊಂದಲು ಅಡ್ಡಿಯಿಲ್ಲ ಎಂದು ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ತಜ್ಞರು ಹೇಳುತ್ತಾರೆ.

ಕೈಯಲ್ಲಿ ಇರುವ ಅಷ್ಟೂ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಒಂದೇ ಬಾರಿಗೆ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುವುದು ಕೆಲವು ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ ದೊಡ್ಡ ಮಟ್ಟದ ಲಾಭ ತಂದುಕೊಡುವುದೂ ಇದೆ. ಉದಾಹರಣೆಗೆ, ಈ ಒಂದು ಸಂದರ್ಭವನ್ನು ಗಮನಿಸಿ. ಕೋವಿಡ್ ಹರಡುವುದನ್ನು ತಡೆಯುವ ಉದ್ದೇಶದಿಂದ

2020ರ ಮಾರ್ಚ್ ಕೊನೆಯ ಭಾಗದಲ್ಲಿ ದೇಶದಲ್ಲಿ ಮೊದಲ ಬಾರಿಗೆ ಲಾಕ್‌ಡೌನ್ ಘೋಷಿಸಲಾಯಿತು. ಆಗ ದೇಶದ ಷೇರುಪೇಟೆ ಸೂಚಂಕಗಳು ಭಾರಿ ಪ್ರಮಾಣದ ಕುಸಿತ ಕಂಡವು. ಮುಂಬೈ ಷೇರುಪೇಟೆ ಸಂವೇದಿ ಸೂಚಂಕವಾದ ಸೆನ್‌ಸೆಕ್ಸ್ ಕೆಲವು ವರ್ಷಗಳಷ್ಟು ಹಿಂದಕ್ಕೆ ಸರಿಯಿತು - ಅಂದರೆ, ಅಷ್ಟು ಪ್ರಮಾಣದಲ್ಲಿ ಕುಸಿಯಿತು. ಸೂಚಂಕ ಕುಸಿದಿದ್ದ ಆ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಯಾರಾದರೂ, ಒಳ್ಳೆಯ ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್‌ಗಳ ಮೂಲಕ ತಮ್ಮ ಕೈಯಲ್ಲಿದ್ದ ಅಷ್ಟೂ ಹೂಡಿಕೆ ಹಣವನ್ನು ತೊಡಗಿಸಿದ್ದಿದ್ದರೆ, ಈ ವೇಳೆಗೆ ದೊಡ್ಡ ಮಟ್ಟದ ಲಾಭ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುತ್ತಿದ್ದರು. ಆದರೆ, ಷೇರುಪೇಟೆಗಳು ಅತ್ಯಂತ ವೇಗದಲ್ಲಿ ಚೇತರಿಕೆ ಕಂಡುಕೊಳ್ಳುತ್ತವೆ ಎಂದು ಆಗ ಅದೆಷ್ಟು ಜನರಿಗೆ ಗೊತ್ತಿತ್ತು?! ಸೂಚಂಕಗಳು ಮತ್ತಷ್ಟು ಕುಸಿದಿದ್ದರೆ, ಅಸಲು ಕೂಡ ಇಲ್ಲವಾಗುವ ಸಂದರ್ಭ ಎದುರಾಗಿರುತ್ತಿತ್ತು. ಹೀಗಾಗಿ, ಹಣಕಾಸಿನ ವಿಚಾರದಲ್ಲಿ ಸಾಂಪ್ರದಾಯಿಕ ಮನಸ್ಸು ಇದ್ದು, ಈ ಕ್ಷಿತಿಗಳಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆಗೆ ಬಯಕೆ ಇದ್ದರೆ ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್ ಎಸ್‌ಐಸಿ ಹೆಚ್ಚು ಸೂಕ್ತ.

ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್‌ಗಳ ಮೂಲಕ ಷೇರುಗಳಲ್ಲಿ ಮಾತ್ರವೇ ಅಲ್ಲದೆ, ಸರ್ಕಾರದ ಸಾಲಪತ್ರಗಳಲ್ಲಿ, ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್ ಬಾಂಡ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ಕೂಡ ಹೂಡಿಕೆಗೆ ಅವಕಾಶ ಇದೆ. ಅಂತಹ ಹೂಡಿಕೆಗಳದು ಬೇರೆಯದೇ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರ. ಆದರೆ, ಈ ಕ್ಷಿತಿಗಳಲ್ಲಿ ಮಾತ್ರ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುವ ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ಕೂಡ ಪ್ರಮುಖವಾಗಿ ಮೂರು ಬಗೆಗಳು ಇವೆ. ಷೇರು ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿತ ಕಂಪನಿಗಳನ್ನು ಅವುಗಳ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಬಂಡವಾಳದ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರದಲ್ಲಿ ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ₹ 20 ಸಾವಿರ ಕೋಟಿ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಬಂಡವಾಳ ಹೊಂದಿರುವ ಕಂಪನಿಗಳು ಲಾರ್ಜ್‌ಕ್ಯಾಪ್ ಕಂಪನಿಗಳು. ₹ 5 ಸಾವಿರ ಕೋಟಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚು, ಆದರೆ ₹ 20 ಸಾವಿರ ಕೋಟಿಗಿಂತ ಕಡಿಮೆ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಬಂಡವಾಳ ಹೊಂದಿರುವ ಕಂಪನಿಗಳು ಮಿಡ್‌ಕ್ಯಾಪ್ ವಿಭಾಗದಲ್ಲಿ ಬರುತ್ತವೆ. ₹ 5 ಸಾವಿರ ಕೋಟಿಗಿಂತ ಕಡಿಮೆ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಬಂಡವಾಳ ಹೊಂದಿರುವ ಕಂಪನಿಗಳನ್ನು ಸ್ಮಾಲ್‌ಕ್ಯಾಪ್ ಕಂಪನಿಗಳು ಎಂದು ಗುರುತಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಈ ಮೂರು ವಿಭಾಗಗಳಲ್ಲಿನ ಕಂಪನಿಗಳ ಮೇಲೆ ಹೂಡಿಕೆಗೆ ಪ್ರತ್ಯೇಕ ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್‌ಗಳಿವೆ.

ಇಷ್ಟೇ ಅಲ್ಲ, ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ವಲಯದ ಮೇಲೆ, ಐ.ಟಿ. ವಲಯದ ಮೇಲೆ, ಮೂಲಸೌಕರ್ಯ ವಲಯದ ಮೇಲೆ... ಹೀಗೆ ದೇಶದ ಉದ್ಯಮ ಲೋಕದ ಪ್ರಮುಖ ವಲಯಗಳ ಮೇಲೆ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಲು ಮೀಸಲಾಗಿರುವ ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್‌ಗಳೂ ಇವೆ. ಪ್ರತಿ ವಿಭಾಗದ ಫಂಡ್‌ಗಳಲ್ಲಿಯೂ ಅವುಗಳದೇ ಆದ ರಿಸ್ಕ್‌ಗಳು, ಲಾಭ ಗಳಿಕೆ ಅವಕಾಶಗಳು ಇದ್ದೇ ಇರುತ್ತವೆ. ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಿದ ಉದ್ಯಮ ವಲಯ ಬೆಳೆದಂತೆಲ್ಲ, ಹಣವೂ ಬೆಳೆಯುತ್ತದೆ.

ಪ್ರತಿಕ್ರಿಯಿಸಿ: feedback@sudha.co.in