

ಗುಣಮಟ್ಟದ ಜೀವನಕ್ಕೆ, ನಮ್ಮ ಕನಸು-ಗುರಿಗಳನ್ನು ಸಾಕಾರಗೊಳಿಸಲು ಹಣಕಾಸಿನ ನಿರ್ವಹಣೆ ಬಹಳ ಮುಖ್ಯ. ಅಂಗನವಾಡಿ ಹಂತದಿಂದ ಸ್ವತಃಕೊತ್ತರ ಪದವಿಯವರೆಗೆ ಸುಮಾರು 19 ವರ್ಷಗಳ ಕಾಲ ಕಲಿತರೂ ನಮ್ಮ ಶಿಕ್ಷಣ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಹಣಕಾಸು ನಿರ್ವಹಣೆ ಕಲಿಸಿಕೊಡುವುದಿಲ್ಲ. ಹಣಕಾಸು ನಿರ್ವಹಣೆಯಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆಯೇ ಪ್ರಧಾನ ಅಂಶ. ಹಣಕಾಸು ನಿರ್ವಹಣೆಯಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆಯನ್ನು ಏಕೆ ಮಾಡುತ್ತೇನೆ, ಆ ಹೂಡಿಕೆಗೆ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಗುರಿಗಳು ಅತ್ಯಗತ್ಯ. ಹೂಡಿಕೆಯ ಗುರಿ ವೈಯಕ್ತಿಕವಾಗಿದ್ದು ವ್ಯಕ್ತಿಯಿಂದ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ ಭಿನ್ನವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ನೀವು ಯಾವ ಕಾರಣಕ್ಕೆ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುತ್ತಿದ್ದೀರಿ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಅರಿತುಕೊಳ್ಳುವುದು ಬಹಳ ಮುಖ್ಯ. ಮಕ್ಕಳ ವಿದ್ಯಾಭ್ಯಾಸಕ್ಕೆ, ಮದುವೆ, ಮನೆ ಖರೀದಿಗೆ, ನಿವೃತ್ತಿ ನಂತರದ ಜೀವನಕ್ಕೆ, ವಿದೇಶ ಪ್ರವಾಸ, ವ್ಯಾಪಾರ ವ್ಯವಹಾರ ಶುರು ಮಾಡಲು ಇತ್ಯಾದಿ. ಹೀಗೆ ಯಾವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕೆ ನೀವು ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುತ್ತಿದ್ದೀರಿ ಎನ್ನುವುದು ನಿಮ್ಮ ಹೂಡಿಕೆಯ ಮಾರ್ಗವನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸುತ್ತದೆ. ಈ ಸಂಚಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಕೆಲವು ಆಯ್ದ ಪ್ರಶ್ನೆಗಳಿಗೆ ಉತ್ತರಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ.

◆ ಖಾಸಗಿ ಕಂಪನಿಯಲ್ಲಿ ಕೆಲಸ ಮಾಡುತ್ತಿದ್ದ ನಾನು 2025ರ ಏಪ್ರಿಲ್ ತಿಂಗಳು ನಿವೃತ್ತಿಯಾಗಿದ್ದೇನೆ. ಈಗ ನನ್ನ ಬಳಿ 20 ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿ ಪಿಎಫ್ ಹಣ ಉಳಿದಿದೆ. ಅದನ್ನು ಪ್ರತಿ ತಿಂಗಳು ಆದಾಯ ಬರುವಂತೆ ಎಲ್ಲಿ ವಿನಿಯೋಗ ಮಾಡಬೇಕು?

—ಲಕ್ಷ್ಮಣ ರಾವ್ ಸಿಂದಗಿ, ಹಾವೇರಿ
ನೀವು ನಿವೃತ್ತಿ ಹೊಂದಿರುವುದರಿಂದ, ಪ್ರತಿ ತಿಂಗಳು ಸ್ಥಿರ ಆದಾಯ ಅಗತ್ಯವಿದೆ. ಹೂಡಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಭದ್ರತೆ (safety), ದ್ರವ್ಯಪ್ರವಾಹ (liquidity) ಮತ್ತು ನಿಮ್ಮ ದುಡ್ಡಿಗೆ ಕನಿಷ್ಠ ಅಪಾಯ (low risk) ಇರುವುದನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಬೇಕು. ನೂರಾರು ಮೊಟ್ಟೆಗಳನ್ನು ಒಂದೇ ಬುಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿ ಹಾಕಿದರೆ ಹೇಗೆ ಒಡೆದು ಹೋಗುತ್ತವೆಯೋ ಹಾಗೆಯೇ ನಿಮ್ಮ ಉಳಿಕೆಯ ಸಂಪೂರ್ಣ ಹಣವನ್ನು ಒಂದೇ ಕ್ಷೇತ್ರದಲ್ಲಿ ಹಾಕಬೇಡಿ. 20 ಲಕ್ಷಗಳನ್ನು 3-4 ಬಗೆಗಳ ಹೂಡಿಕೆಗಳಲ್ಲಿ ಹಂಚಿದರೆ, ಅಪಾಯ ಕಡಿಮೆ ಆಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ನಗದು ಹರಿವು (cash flow) ನಿರಂತರವಾಗಿರುತ್ತದೆ.

ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯದ ಹೂಡಿಕೆ ಆಯ್ಕೆಗಳಾದ ಸೀನಿಯರ್ ಸಿಟಿಜನ್ ಸೇವಿಂಗ್ಸ್ ಸ್ಕೀಮ್ (SCSS)ನಲ್ಲಿ ಬಡ್ಡಿದರ: ಪ್ರಸ್ತುತ ಸುಮಾರು ಶೇ. 8.2 ವಾರ್ಷಿಕ (ಪ್ರತಿ ತ್ರೈಮಾಸಿಕ ಬಡ್ಡಿ) ನೀವು ₹15 ಲಕ್ಷದವರೆಗೆ SCSS ನಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಬಹುದು. ಬಡ್ಡಿ ಆದಾಯಕ್ಕೆ ₹15 ಲಕ್ಷಕ್ಕೆ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ₹1,23,000 (ತ್ರಿಮಾಸಿಕವಾಗಿ ₹30,750) ಪಡೆಯಬಹುದಾಗಿದೆ.

ಎರಡನೆಯದಾಗಿ ಪೋಸ್ಟ್ ಆಫೀಸ್ 'ಮಂತ್ರಿ ಇನ್ವೆಸ್ಟ್ ಸ್ಕೀಮ್' (POMIS) ಬಡ್ಡಿದರ

ಹಣಕಾಸು ನಿರ್ವಹಣೆಗೂ ಮುನ್ನ

■ ಗಿರೀಶ ಸಿ.ಜಿ.

ಸುಮಾರು 7.4% ವಾರ್ಷಿಕ ಇದೆ. ₹ 5 ಲಕ್ಷ ಹೂಡಿದರೆ ತಿಂಗಳಿಗೆ ಬಡ್ಡಿ ಆದಾಯ ಸುಮಾರು ₹3,083 ಬರುತ್ತದೆ. ಮೂರನೇ ವಿಧಾನ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಫಿಕ್ಸ್ಡ್ ಡೆಪಾಸಿಟ್ (FD) 'ಮಂತ್ರಿ ಪೇಟೆಟ್' ಆಯ್ಕೆ ರಾಷ್ಟ್ರೀಕೃತ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅಥವಾ ವಿಶ್ವಾಸಾರ್ಹ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಕೋಆಪ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಿ ಬಡ್ಡಿದರ: ಶೇ. 7ರಿಂದ 7.5 ಎಂದಾದರೆ ₹ 5 ಲಕ್ಷಕ್ಕೆ ತಿಂಗಳಿಗೆ ₹ 2,900 ಆದಾಯ ಬರುತ್ತದೆ. ಇದೆಲ್ಲದಕ್ಕಿಂತ ಮುಖ್ಯವಾಗಿ ತುರ್ತು ನಿಧಿ (Emergency Fund) ಎಂದು ಕನಿಷ್ಠ ₹1-2 ಲಕ್ಷ ಸೇವಿಂಗ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅಥವಾ ಲಿಕ್ವಿಡ್ ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್‌ನಲ್ಲಿ ಇಟ್ಟುಕೊಳ್ಳಿ. ಅಗತ್ಯವಿದ್ದಾಗ ಸುಲಭವಾಗಿ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲು ಸಹಾಯ ಆಗುತ್ತದೆ. ಕೋಆಪ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ 5 ಲಕ್ಷದವರೆಗಿನ ಠೇವಣಿಗೆ ವಿಮಾ ಸೌಲಭ್ಯವಿದೆ. 5 ಲಕ್ಷಕ್ಕಿಂತ ಅಧಿಕ ಹಣವನ್ನು ಒಂದೇ ಕೋಆಪ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಬೇಡಿ, ಜೊತೆಗೆ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆಯ ಯೋಜನೆಯೂ ಅಗತ್ಯ.

◆ ನಾನೊಬ್ಬ ನೌಕರನಾಗಿದ್ದು ಪ್ರತಿ ತಿಂಗಳು 50 ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿ ಸಂಬಳ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತಿದ್ದೆ. ನನ್ನ ಕುಟುಂಬದ ಖರ್ಚಿಗೆ 40 ಸಾವಿರ ಸಾಕಾಗುತ್ತದೆ. ಉಳಿದ 10 ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಯನ್ನು ಸಿಪ್ ಮೂಲಕ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಲು ಇಚ್ಛಿಸಿದ್ದೇನೆ. ಯಾವ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅಥವಾ ಟ್ರಸ್ಟ್ ನಮಗೆ ಸೂಕ್ತ

ಆಗಬಹುದು. ಟ್ರಸ್ಟ್‌ಗಿಂತ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಉತ್ತಮ ಎಂದು ನನ್ನ ಗೆಳೆಯ ತಿಳಿಸಿದ್ದ. ಈ ಬಗ್ಗೆ ದಯಮಾಡಿ ಸಲಹೆ ನೀಡಿ.

—ಶಿವರಾಮ್ ಕೆ.ಎಂ., ಮಂಗಳೂರು
ನಿಮ್ಮ ಸ್ನೇಹಿತ 'ಬ್ಯಾಂಕ್ ಉತ್ತಮ' ಎಂದಿರುವುದು ಭದ್ರತೆಯ ದೃಷ್ಟಿಯಿಂದ ಅರ್ಥಪೂರ್ಣವಾಗಬಹುದು, ಆದರೆ ದೀರ್ಘಾವಧಿಯಲ್ಲಿ ಲಾಭದ ದೃಷ್ಟಿಯಿಂದ ಕೆಲವು ವ್ಯತ್ಯಾಸಗಳಿವೆ.

ಪ್ರತಿ ತಿಂಗಳು ₹10,000 ಸಿಪ್ (SIP) ಮೂಲಕ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಲು ನಿಮಗೆ ಎರಡು ಮುಖ್ಯ ಮಾರ್ಗಗಳಿವೆ. ಬ್ಯಾಂಕ್ ಮೂಲಕ ಅಥವಾ ಆನ್‌ಲೈನ್ ಟ್ರಸ್ಟ್/ಡೈರೆಕ್ಟ್ ಪ್ಲಾಟ್‌ಫಾರ್ಮ್ ಮೂಲಕ. ಬ್ಯಾಂಕ್ ಮೂಲಕ SIP ಮಾಡಿದರೆ ಆಗುವ ಪ್ರಯೋಜನಗಳು ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಖಾತೆ ಇರುವುದರಿಂದ ಸುಲಭವಾಗಿ SIP ಸೆಟ್‌ಅಪ್ ಮಾಡಬಹುದು. ನೇರವಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸಿಬ್ಬಂದಿಯಿಂದ ಸಹಾಯ. ಭದ್ರತೆ ಬಗ್ಗೆ ನಂಬಿಕೆ (ಬ್ಯಾಂಕ್ ಬ್ರಾಂಡ್ ಇರುವುದರಿಂದ). ಹಾಗೂ ನ್ಯೂನತೆಗಳೂ ಇವೆ. ಬಹುತೇಕ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು Regular Plan ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್ಸ್ ನೀಡುತ್ತವೆ. ಇದರರ್ಥ AMC (Asset Management Company) ಅಂದರೆ ಅವರ ಸೇವೆಗೆ ಕಮಿಷನ್ ಹೋಗುತ್ತದೆ. ಇದರಿಂದ ನಿಮ್ಮ ಲಾಭ ದೀರ್ಘಾವಧಿಯಲ್ಲಿ ಡೈರೆಕ್ಟ್ ಪ್ಲಾಟ್‌ಗಿಂತ ಕಡಿಮೆ ಆಗಬಹುದು.

ಆನ್‌ಲೈನ್ ಟ್ರಸ್ಟ್ / ಡೈರೆಕ್ಟ್ ಪ್ಲಾಟ್‌ಫಾರ್ಮ್ (ಉದಾ: Groww, Zerodha Coin, Kuvera, Paytm Money) ಮೂಲಕ SIP ಮಾಡಿದರೆ ಆಗುವ ಪ್ರಯೋಜನಗಳು Direct Plan ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್ಸ್ ಹೂಡಿಕೆಯಿಂದ ಲಾಭ ಸ್ವಲ್ಪ ಹೆಚ್ಚು (ಪ್ರತಿ ವರ್ಷ ಶೇ. 0.5ರಿಂದ ಶೇ. 1 ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಆದಾಯ), ಎಲ್ಲಾ AMCಗಳ ಫಂಡ್ಸ್ ಒಂದೇ ಕಡೆಯಲ್ಲಿರುತ್ತದೆ. ಮೊಬೈಲ್ ಫೋನ್ ಮೂಲಕವೇ ಯಾವುದೇ ಹೂಡಿಕೆ/ ರಿಡೀಮ್ ಮಾಡಬಹುದು. ಪ್ರಾರಂಭದಲ್ಲಿ KYC, ಟ್ರಸ್ಟ್ ಸೆಟ್‌ಅಪ್ ಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ತಾಂತ್ರಿಕ ಜ್ಞಾನ ಇಲ್ಲದವರಿಗೆ ಆರಂಭದಲ್ಲಿ ಸ್ವಲ್ಪ ಕಷ್ಟ.

ಸಲಹೆ: ನೀವು ಹೂಡಿಕೆ ಲಾಭ ಗರಿಷ್ಠಗೊಳಿಸಲು ಬಯಸಿದರೆ Direct Plan SIP ಮಾಡುವುದು ಉತ್ತಮ. ಅಂದರೆ Groww, Kuvera,

Zerodha Coin ಮುಂತಾದ SEBI

ರೆಗ್ಯುಲೇಟೆಡ್ ಪ್ಲಾಟ್‌ಫಾರ್ಮ್ ಬಳಸಬಹುದು. ನೀವು ಸುಲಭ

ಹಣಕಾಸು ಸಾಕ್ಷರತೆಗಾಗಿ 'ಸುಧಾ' ಹಣಕಾಸು ಅಂಕಣವನ್ನು ಹೊಸದಾಗಿ ಆರಂಭಿಸುತ್ತಿದೆ. ಇಲ್ಲಿ ಓದುಗರ ಅನುಮಾನಗಳಿಗೆ, ಪ್ರಶ್ನೆಗಳಿಗೆ ಚಾರ್ಟ್ ಅಕೌಂಟೆಂಟ್ (ಸಿಎ)ಗಿರೀಶ ಸಿ.ಜಿ. ಅವರ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನ ಸಿಗಲಿದೆ. ಓದುಗರು ತಮ್ಮ ಪ್ರಶ್ನೆಗಳನ್ನು editorsu@sudha.co.in ಈ ವಿಳಾಸಕ್ಕೆ ಬರೆದು ಕಳಿಸಬಹುದು. —ಸಂ

ಮತ್ತು ನೇರ ಸಹಾಯ ಬಯಸಿದರೆ ನಿಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಮೂಲಕ SIP ಪ್ರಾರಂಭಿಸಬಹುದು. ಅದು Regular Plan ಆಗಿರುವ ಸಾಧ್ಯತೆ ಇದೆ ಎನ್ನುವುದು ಗಮನದಲ್ಲಿರಲಿ. ■