



ಎಸ್‌ಐಪಿ

ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೊ ಆಯ್ಕೆ ಹೇಗೆ?

ನಿರಂತರ ಎಸ್‌ಐಪಿ ಹೂಡಿಕೆಗೆ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೊ ಆಯ್ಕೆ ಅತ್ಯಂತ ಮುಖ್ಯ. ಮ್ಯಾಚುಯಲ್ ಫಂಡ್ ಯೋಜನೆಗಳಲ್ಲಿ ಹಂಚಿಕೆ ಮಾಡಿರುವ ಹೂಡಿಕೆಯ ಸಂಯೋಜನೆಯನ್ನೇ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೊ ಎನ್ನುತ್ತಾರೆ. ಮ್ಯಾಚುಯಲ್ ಫಂಡ್ ಈಗ ಅಷ್ಟು ಜನಪ್ರಿಯ. ಸಂಬಳದಿಂದ ಜೀವನ ನಡೆಸುವ ಮಧ್ಯಮ ವರ್ಗದವರೂ ಕೋಟ್ಯಧಿಕಾರಿಗಳೂ ಕನಸನ್ನು ಈಡೇಸಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು ಎನ್ನುತ್ತಾರೆ ಆರ್ಥಿಕ ತಜ್ಞರು. ಶಿಸ್ತುಬದ್ಧ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುವವರಿಗೆ ತಾಳ್ಮೆ ಇದ್ದರೆ ಕೋಟ್ಯಧಿಕಾರಿ ಆಗುವುದು ದೊಡ್ಡ ಕಷ್ಟವಲ್ಲ. ತಮ್ಮ ಸಂಬಳದಲ್ಲಿ ಉಳಿಸಿದ ಹಣವನ್ನು ಸರಿಯಾಗಿ ವಿನಿಯೋಗಿಸಿ ಈ ಗುರಿ ಮುಟ್ಟಬಹುದು.

ಹೊಸ ಹೂಡಿಕೆದಾರರಿಗೆ ಮ್ಯಾಚುಯಲ್ ಫಂಡ್ ಅತ್ಯುತ್ತಮ. ನೇರವಾಗಿ ಷೇರು ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ಸಂಕೀರ್ಣಗಳನ್ನು ಎದುರಿಸದೆ, ಫಂಡ್ ಮ್ಯಾನೇಜರ್‌ಗಳ ಜ್ಞಾನದ ಲಾಭ ಪಡೆಯಬಹುದು. ನೀವು ದೀರ್ಘಾವಧಿ ಹೂಡಿಕೆದಾರರಾಗಿದ್ದರೆ ಎಸ್‌ಐಪಿ ಉತ್ತಮ ಮಾರ್ಗ. ಕಾಂಪೌಂಡಿಂಗ್ ವೆಲ್ಡ್ ಕ್ರಿಯೇಷನ್ ಸಂಪತ್ತು ಸೃಷ್ಟಿಸುವ ಬಹುದೊಡ್ಡ ಮಾರ್ಗ. ಹಾಗಾದರೆ ಒಳ್ಳೆಯ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೊ ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲು ಯಾವ ಸಂಗತಿಯನ್ನು ಗಮನಿಸಬೇಕು?

ಹಣಕಾಸಿನ ಗುರಿ ಮತ್ತು ಉದ್ದೇಶಗಳು

ಯಾವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುತ್ತಿದ್ದೀರಿ. ಉದಾ: ನಿವೃತ್ತಿ, ಮಗುವಿನ ಶಿಕ್ಷಣ, ಮನೆ

ಖರೀದಿಸಲು. ಹೀಗೆ ಗುರಿಯ ಅವಧಿ, ಅಂದರೆ ಅಲ್ಪಾವಧಿ, ಮಧ್ಯಮಾವಧಿ ಅಥವಾ ದೀರ್ಘಾವಧಿಯೇ ಎಂದು ತೀರ್ಮಾನಿಸಬೇಕು. 1ರಿಂದ 3 ವರ್ಷಗಳವರೆಗಿನ ಹೂಡಿಕೆ ಅಲ್ಪಾವಧಿಯಾಗಿರುತ್ತದೆ. 3-7 ವರ್ಷ ಮಧ್ಯಮ ಅವಧಿ, 7 ವರ್ಷಕ್ಕಿಂತ ಮೇಲ್ಪಟ್ಟ ಕಾಲವನ್ನು ದೀರ್ಘಾವಧಿ ಹೂಡಿಕೆ ಎನ್ನುತ್ತಾರೆ.

ಇದರಲ್ಲಿ ಅಪಾಯ ಸಹಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ಶಕ್ತಿ, ಅಂದರೆ ನಷ್ಟವನ್ನು ಭರಿಸುವ (Risk Tolerance) ಶಕ್ತಿಯನ್ನು ಅರ್ಥಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಸ್ವತ್ತು ವೈವಿಧ್ಯ (Asset Allocation / Diversification); ಎಲ್ಲಾ ಹೂಡಿಕೆ ಒಂದೇ ಶ್ರೇಣಿಯಲ್ಲಿ ಇರಬಾರದು. ಷೇರು ಆಧಾರಿತ ಹೂಡಿಕೆ (Equity), ಸಾಲಪತ್ರಗಳು (Debt Bonds), ಷೇರು ಮತ್ತು ಸಾಲಪತ್ರಗಳು ಮಿಶ್ರಿತ (Hybrid / Balanced) ಫಂಡ್ ಎಂದು ಕರೆಯುತ್ತಾರೆ.

ಉತ್ತಮ ಫಂಡ್ ಆಯ್ಕೆ ಹೇಗೆ?

ಉತ್ತಮ ಮ್ಯಾಚುಯಲ್ ಫಂಡ್ ಆಯ್ಕೆಯನ್ನು ಹಿನ್ನೆಲೆಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿಯೇ ಮಾಡಬೇಕು. ಫಂಡ್‌ಗಳ ಹಿಂದಿನ ಕಾರ್ಯವೈಖರಿ, ನಿರ್ವಹಣಾ ಶುಲ್ಕ (expense ratio), ಫಂಡ್ ಮ್ಯಾನೇಜರ್‌ಗಳ ಅನುಭವ, ಕೌಶಲ್ಯ ಮತ್ತು ಪರಿಣತಿ ಎಲ್ಲ ಮುಖ್ಯ ಆಗುತ್ತದೆ. ನಿರ್ವಹಣೆಯ ಅಡಿಯಲ್ಲಿರುವ ಆಸ್ತಿ, ನಮ್ಮ ಫಂಡ್ ನಿರ್ವಹಣೆಗೆ ವಿಧಿಸುವ ವೆಚ್ಚ ಕಡಿಮೆ ಇರುವಂತೆ ನೋಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.



■ ಗಿರೀಶ್ ಸಿ.ಜಿ.

ಆಗಾಗ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ (Review & Rebalance) ಮಾಡಬೇಕು. ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೊ ಸರಿಯಾಗಿದೆಯೇ, ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯಲ್ಲಿ ಗಂಭೀರ ಬದಲಾವಣೆಯಾಗಿದ್ದರೆ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಕನಿಷ್ಠ ಒಂದು ಬಾರಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ, ಅಗತ್ಯವಿದ್ದರೆ ರಿಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್ ಮಾಡಿ.

ಉದಾಹರಣೆ: 40% ಷೇರು ಆಧಾರಿತ ಹೂಡಿಕೆ Equity (largecap / midcap), 40% ಸಾಲಪತ್ರಗಳು Debt (shortterm / mediumterm debt funds)

20% ಶೇರು ಮತ್ತು ಸಾಲಪತ್ರಗಳು ಮಿಶ್ರಿತ Hybrid (Balanced / dynamic fund)

ಅಥವಾ, ನಿಮ್ಮ ಅಪಾಯ ಸಹಿಷ್ಣುತೆಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ 30-70% Equity, etc.

ಅಲ್ಪಾವಧಿ ಹೂಡಿಕೆ (ShortTerm Investing) ಮತ್ತು SIP

ಶೀಘ್ರದಲ್ಲಿಯೇ ನಗದಾಗಿಸಬಲ್ಲ ಸೇವಾಸೌಲಭ್ಯ (liquidity) ಒದಗಿಸಬಲ್ಲ ಫಂಡ್ ಆಯ್ಕೆಮಾಡಿ, ಕಡಿಮೆ ನಿರ್ವಹಣಾ ಶುಲ್ಕ, ಶೂನ್ಯ exit load ನೋಡಿ — ಕೆಲ ಫಂಡ್‌ಗಳಿಗೆ ಗಡುವಿನ ಅವಧಿ ಪೂರ್ಣವಾಗಿಲ್ಲದೆ ರಿಡೀಮ್ ಮಾಡಿದರೆ Exit Load ಇರಬಹುದು. ಹಂತ ಹಂತವಾಗಿ ಎಸ್‌ಐಪಿ

ಮೊತ್ತವನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸುವ ತಂತ್ರ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಿ (Stepup SIP).

ನಗದೀಕರಣ ಹೇಗೆ ಮತ್ತು ಯಾವಾಗ?

ನಿಮ್ಮ SIP ಹೂಡಿಕೆಯನ್ನು ನಗದಾಗಿ ಪಡೆಯುವ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ಕೂಡ ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳುವುದು ಮುಖ್ಯ. ನಿಮ್ಮ ಗುರಿಯನ್ನು ನೀವು ಸಾಧಿಸಿದಾಗ ಅಥವಾ ತುರ್ತಾಗಿ ಹಣ ಬೇಕಾದಾಗ ಹೂಡಿಕೆಯ units (ಘಟಕಗಳನ್ನು) ಮಾರಾಟ ಮಾಡಬಹುದು. ಅಂದರೆ Mutual Fundಗೆ 'Redeem / Sell' ಎಂಬ ಸೂಚನೆ ನೀಡಬೇಕು. ಕೆಲ ಫಂಡ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಅವಧಿಗೆ ಮುಂಚಿತವಾಗಿ ರಿಡೀಮ್ ಮಾಡಿದರೆ ಸೇವಾ ಶುಲ್ಕ ವಿಧಿಸುತ್ತಾರೆ. ದಂಡದ ರೂಪದ ಆ ಮೊತ್ತಕ್ಕೆ exit load ಎನ್ನುತ್ತಾರೆ. ಅದನ್ನು ಫಂಡ್ ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡುವಾಗಲೇ ನೋಡಬೇಕು.

ಯಾವುದೇ ರೂಪದ ಫಂಡ್‌ನಲ್ಲಿ ಗಳಿಸಿದರೂ ಅದಕ್ಕೆ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ತೆರಿಗೆ ಕಟ್ಟಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಒಂದು ವರ್ಷಕ್ಕಿಂತ ಅಧಿಕ ಕಾಲ ಹೂಡಿದಾಗ ದೀರ್ಘಾವಧಿ ಹೂಡಿಕೆಯ ಲಾಭಾಂಶದ ಮೇಲೆ ತೆರಿಗೆ ವಿಧಿಸುತ್ತಾರೆ. ಸದ್ಯ ನಮ್ಮಲ್ಲಿ ₹1 ಲಕ್ಷದ ಮೇಲಿನ ಆದಾಯಕ್ಕೆ ಶೇ. 10% ತೆರಿಗೆ ಇದೆ.