

ಅಲ್ಪಾವಧಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮತ್ತು ನಗದೀಕರಣ

ನಿವೃತ್ತಿ ನಂತರದ ಜೀವನಕ್ಕೆ, ಮನೆ ಖರೀದಿಗೆ, ಮಕ್ಕಳ ಉನ್ನತ ವಿದ್ಯಾಭ್ಯಾಸಕ್ಕೆ ಹೀಗೆ ವಿವಿಧ ಗುರಿಗಳ ಈಡೇರಿಕೆಗೆ ನಾವು ಹೂಡಿಕೆ ಯೋಜನೆ ರೂಪಿಸುತ್ತೇವೆ. ಇದೇ ರೀತಿ ಫೋನ್, ಲ್ಯಾಪ್ ಟಾಪ್, ಬೈಕ್ ಖರೀದಿ ಸೇರಿದಂತೆ ಅಲ್ಪಾವಧಿ ಗುರಿಗೂ ಯೋಜನೆ ರೂಪಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

ಅಲ್ಪಾವಧಿಯಲ್ಲಿ ಹಣಕಾಸು ನಿರ್ವಹಣೆ ಮಾಡುವುದು ಹೇಗೆ, ಯಾವ ಹೂಡಿಕೆ ಅಲ್ಪಾವಧಿಗೆ ಸೂಕ್ತ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳುವುದು ಮುಖ್ಯ.

ಅಲ್ಪಾವಧಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮೂರು ವರ್ಷಗಳಿಗಿಂತ ಕಡಿಮೆ ಅವಧಿಯ ಹೂಡಿಕೆ. ಈ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಉದ್ದೇಶಗಳು ದ್ರವತೆ (liquidity) ತ್ವರಿತ ಆದಾಯ ಮತ್ತು ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯಗಳೊಂದಿಗೆ ತಕ್ಷಣದ ಆರ್ಥಿಕ ಗುರಿಗಳನ್ನು ಸಾಧಿಸುವುದಾಗಿದೆ.

ಹೂಡಿಕೆ ಯೋಜನೆಗಳನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡುವ ಮೊದಲು ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬ ಹೂಡಿಕೆದಾರ ತನ್ನ ಅಗತ್ಯಗಳನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿ ನಂತರ ಆರ್ಥಿಕ ಗುರಿಗಳನ್ನು ಸಿದ್ಧಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

ದೀರ್ಘಕಾಲೀನ ಯೋಜನೆಗಳು ಉತ್ತಮ ಆದಾಯ ನೀಡುತ್ತವೆ. ಆದರೆ, ಅಲ್ಪಾವಧಿಯ ಹೂಡಿಕೆ ನಮಗೆ ಅಗತ್ಯ ಎನಿಸಿದಾಗಲೆಲ್ಲಾ ಹಣ ಹಿಂತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವ ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ಒದಗಿಸುತ್ತವೆ. ಆದ್ದರಿಂದ ಸುರಕ್ಷಿತ ಅಲ್ಪಾವಧಿ ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಮಾತ್ರ ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡುವುದು ಬಹಳ ಮುಖ್ಯ.

‘ಲಿಕ್ವಿಡ್ ಫಂಡ್‌ಗಳು’ ಒಂದು ರೀತಿಯ ಆಕರ್ಷಕ

ನಿಧಿಯಾಗಿದೆ ಇದು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿಯಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುವುದರಿಂದ ಅಲ್ಪಾವಧಿಯ ಹೂಡಿಕೆಗೆ ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು. ಬ್ಯಾಂಕ್ ಉಳಿತಾಯ ಠೇವಣಿಗಳಿಗೆ ಹೋಲಿಸಿದರೆ ಈ ಹೂಡಿಕೆ ಉತ್ತಮ ಆದಾಯ ನೀಡುತ್ತದೆ. ಲಿಕ್ವಿಡ್ ಫಂಡ್ ಸುರಕ್ಷಿತ ಹೂಡಿಕೆಯಾಗಿದ್ದು, ಹೂಡಿಕೆಯ ದಿನದಿಂದ ಯಾವುದೇ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಹಣ ಹಿಂಪಡೆಯಬಹುದು. ಹಿಂಪಡೆಯುವಾಗ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಕಳೆದು ಶೇಕಡ ನಾಲ್ಕರಿಂದ ಏಳರಷ್ಟು ಆದಾಯ ಪಡೆಯಬಹುದು.

ಹೂಡಿಕೆಗೆ ಹಲವು ದಾರಿ: ಲಿಕ್ವಿಡ್ ಫಂಡ್‌ಗಳ ಅವಧಿ ಒಂದರಿಂದ 90 ದಿನಗಳವರೆಗೆ ಇರುತ್ತದೆ. ಗಮನಾರ್ಹ ಅಂಶ ಎಂದರೆ ಲಿಕ್ವಿಡ್ ಫಂಡ್‌ಗಳ ಎನ್‌ಎಐ ಸ್ಥಿರವಾಗಿದ್ದು, ಇದು ಅಪರೂಪದ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ ಮಾತ್ರ ಕಡಿಮೆಯಾಗುತ್ತದೆ. ಈ ಹೂಡಿಕೆ ಷೇರುಗಳನ್ನು ಮಾರಾಟ ಮಾಡಿದ ಎರಡರಿಂದ ಮೂರು ದಿನಗಳಲ್ಲಿ ನಮ್ಮ ಖಾತೆಗೆ ಹಣ ಜಮಾ ಆಗುತ್ತದೆ. ಹೂಡಿಕೆದಾರರ ಸ್ನೇಹಿಯಾಗಿರುವುದು ಮತ್ತೊಂದು ವೈಶಿಷ್ಟ್ಯ.

ಇದೆ ರೀತಿ ‘ಅಲ್ಪಾ ಶಾರ್ಟ್ ಪೀರಿಯಡ್ ಫಂಡ್’ ಇವೆ. ಇದರಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಕೇವಲ ಮೂರರಿಂದ ಆರು ತಿಂಗಳವರೆಗೆ ಮಾಡಬಹುದು. ಈ ಅಲ್ಪಾ ಶಾರ್ಟ್ ಫಂಡ್‌ಗಳು ಕಂಪನಿಗಳಿಗೆ ಸಾಲವನ್ನೂ ಒದಗಿಸುತ್ತವೆ. ಈ ಕಾರಣದಿಂದಾಗಿ

ಲಿಕ್ವಿಡ್ ಫಂಡ್‌ಗಳಿಗೆ ಹೋಲಿಸಿದರೆ ಈ ಅಲ್ಪಾ ಶಾರ್ಟ್ ಫಂಡ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ಸ್ವಲ್ಪ ಅಪಾಯವಿರುತ್ತದೆ. ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳ ಸ್ಥಿರ ಠೇವಣಿಗಳಿಗೆ ಹೋಲಿಸಿದರೆ ಅಲ್ಪಾ ಶಾರ್ಟ್ ಹೂಡಿಕೆಗಳಿಂದ ಸ್ವಲ್ಪ ಹೆಚ್ಚಿನ ಆದಾಯವನ್ನು ನಿರೀಕ್ಷೆ ಮಾಡಬಹುದು.

ಇಕ್ಕಟೆಗಳು ಮತ್ತು ಫ್ಯೂಚರ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಿ ಆದಾಯ ಗಳಿಸುವ ಗುರಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವವರು ‘ಮಧ್ಯಸ್ಥಿಕೆ ನಿಧಿ’ಗಳಿಗೆ ಆದ್ಯತೆ ನೀಡಬಹುದು. ಇವು 8-9 ಪ್ರತಿಶತದಷ್ಟು ವಾರ್ಷಿಕ ಆದಾಯ ನೀಡಬಹುದಾಗಿವೆ. ಈಕ್ಕಟೆ ಫಂಡ್ ನಿಯಂತ್ರಿಸುವ ಅದೇ ನಿಯಮಗಳು ಈ ಫಂಡ್‌ಗಳ ಮೂಲಕ ಗಳಿಸುವ ಲಾಭಗಳಿಗೆ ಅನ್ವಯವಾಗುತ್ತವೆ. ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ತಮ್ಮ ಹಣವನ್ನು

ಈ ಮಧ್ಯಸ್ಥಿಕೆ ನಿಧಿಗಳಲ್ಲಿ ಮೂರರಿಂದ ಐದು ವರ್ಷಗಳವರೆಗೆ ಇರಿಸಬಹುದಾಗಿದೆ.

ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯದ ಅಂಶವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ಒಂದಾದ ‘ಮನಿ ಮಾರ್ಕೆಟ್ ಫಂಡ್’ಗಳಿಗೆ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಬಹುದು. ಈ ನಿಧಿಗಳು ಸರ್ಕಾರಿ ಸೆಕ್ಯೂರಿಟಿಗಳಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುತ್ತವೆ. ಮೂರು ತಿಂಗಳಿನಿಂದ ಒಂದು ವರ್ಷದ ಅವಧಿಗೆ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಲು ಇವು ಸೂಕ್ತ. ಹೆಚ್ಚಿನ ತೆರಿಗೆ ಸ್ಲಾಬ್‌ಗಳಲ್ಲಿರುವವರು ಸ್ಥಿರ ಠೇವಣಿಗಳಿಗೆ ಪರ್ಯಾಯವಾಗಿ ಈ ಮನಿ ಮಾರ್ಕೆಟ್ ಫಂಡ್ ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಬಹುದು.

ಅಲ್ಪಾವಧಿ ಹೂಡಿಕೆ ಆಯ್ಕೆಗಳು

ಸ್ಥಿರ ಠೇವಣಿಗಳು (FD): ಸುರಕ್ಷಿತ ಆಯ್ಕೆಗಳಲ್ಲಿ ಒಂದಾಗಿವೆ. ಹೂಡಿಕೆಯ ಅವಧಿಯನ್ನು ಆಧರಿಸಿ ಇವು ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಉಳಿತಾಯ ಖಾತೆಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಬಡ್ಡಿದರವನ್ನು ನೀಡುತ್ತವೆ.

ಲಿಕ್ವಿಡ್ ಫಂಡ್‌ಗಳು: ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್‌ಗಳ ಒಂದು ವಿಧ. ಹಣವನ್ನು 91 ದಿನಗಳಲ್ಲಿ ಮೆಚ್ಯೂರಿಟಿ ಹೊಂದುವಂತಹ ಸರ್ಕಾರಿ ಬಾಂಡ್‌ಗಳು, ಟ್ರೆಸರಿ ಬಿಲ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ವಾಣಿಜ್ಯ ಪತ್ರಗಳಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುತ್ತವೆ.



■ ಗಿರೀಶ್ ಸಿ.ಜಿ.

ಇವು ಹೆಚ್ಚಿನ ದ್ರವತೆಯನ್ನು ನೀಡುತ್ತವೆ.

ಅಲ್ಪಾವಧಿ ಸಾಲ ನಿಧಿಗಳು: ಇವು ಸ್ಥಿರ ಆದಾಯ ತರುವ ಸಾಧನಗಳಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುತ್ತವೆ ಮತ್ತು ಇಕ್ಕಟೆ ಫಂಡ್‌ಗಳಿಗಿಂತ ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತವೆ, 2-3 ವರ್ಷಗಳ ಅವಧಿಗೆ ಸೂಕ್ತ. ಖಜಾನೆ ಬಿಲ್‌ಗಳು: ಇವು ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತೆಗಳಾಗಿದ್ದು ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯಕಾರಿ ಹೂಡಿಕೆಗಳೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಪೋಸ್ಟ್ ಆಫೀಸ್ ಠೇವಣಿಗಳು: ಇವು ಸಹ ಸ್ಥಿರ ಮತ್ತು ಖಾತರಿಯ ಆದಾಯವನ್ನು ನೀಡುವಂತಹ ಸುರಕ್ಷಿತ ಹೂಡಿಕೆ ಆಯ್ಕೆಗಳಾಗಿವೆ.

ಅಲ್ಪಾವಧಿ ಹೂಡಿಕೆಯನ್ನು ನಗದೀಕರಣ ಮಾಡುವ ಅಂದರೆ, ಹೂಡಿಕೆದಾರನು ತನ್ನ ಕಿರು ಅವಧಿಯ (ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ 36 ತಿಂಗಳೊಳಗಿನ) ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಮಾರಾಟ ಮಾಡಿ ನಗದಾಗಿ ಮಾರ್ಪಡಿಸುವ ಕಾರ್ಯವನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ.

ನಗದೀಕರಣ ಮಾಡುವ ಬಗೆ

- ಷೇರುಗಳು, ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್‌ಗಳಂತಹ ಬಂಡವಾಳ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ನೇರವಾಗಿ ಮಾರಾಟ ಮಾಡಬಹುದು
- ಖುಣಪತ್ರಗಳು (ಬಾಂಡ್‌ಗಳು), ಫಿಕ್ಸ್ ಡಿಪಾಸಿಟ್‌ಗಳು ಮುಂತಾದವುಗಳನ್ನು ಮುಂಚಿತವಾಗಿ ಮುಗಿಸಿ ಅಥವಾ ಮಾರಾಟ ಮಾಡಿ ನಗದು ಪಡೆಯಬಹುದು.
- ಸ್ಟಾಕ್ ಬ್ರೋಕರ್‌ಗಳಿಂದ ಷೇರು ಮಾರಾಟದ ಮೂಲಕ ಸಂಗ್ರಹ ಪಾವತಿ ಸ್ವೀಕರಿಸಬಹುದು.

ಅಲ್ಪಾವಧಿ ಹೂಡಿಕೆಗೆ ತೆರಿಗೆಗಳು

- ಯಾವುದೇ ಹೂಡಿಕೆಯನ್ನು 36 ತಿಂಗಳೊಳಗೆ ಮಾರಾಟ ಮಾಡಿದರೆ, ಅದನ್ನು ಅಲ್ಪಾವಧಿ ಬಂಡವಾಳ ಲಾಭ (ShortTerm Capital Gain) ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.
- ಇಕ್ಕಟೆ ಷೇರುಗಳಿಗೂ ಇಕ್ಕಟೆ ಓರಿಯೆಂಟೆಡ್ ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್‌ಗಳಿಗೂ 20% ಅಲ್ಪಾವಧಿ ಲಾಭ ತೆರಿಗೆ ಅನ್ವಯವಾಗುತ್ತದೆ.
- ಇತರೆ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಸ್ಟಾಬ್‌ನಂತೆ (ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಪ್ರಕಾರ) ತೆರಿಗೆ ವಿಧಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಖರ್ಚುಗಳು

- ಷೇರು ಮಾರಾಟ, ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್ ರಿಡಂಪ್ಷನ್ ಕೇಂದ್ರಿತ ಹೂಡಿಕೆಗೆ ವಿವಿಧ ವೆಚ್ಚಗಳು (brokerage, redemption fee) ಕಡಿತಗೊಂಡ ಬಳಿಕ ಲಾಭ ಲೆಕ್ಕಹಾಕಬೇಕು.
 - ಆಯಾ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ನಗದೀಕರಣ ಮಾಡಿದ ವಿತ್ತೀಯ ವಸ್ತುಗಳು ಮತ್ತು ತೆರಿಗೆ ಪ್ರದಾನ ಪರಿಪಾಠ ತಪ್ಪದೇ ಪಾಲಿಸಬೇಕು.
- ಈ ವಿವರಗಳನ್ನು ಆಧರಿಸಿ ನಿಮ್ಮ ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಸಮರ್ಪಕವಾಗಿ ನಗದೀಕರಣ ಮಾಡಿ, ತೆರಿಗೆ ಪಾವತಿ ಮಾಡುವಲ್ಲಿ ಕಾನೂನು ಪಾಲನೆ ಮಾಡುವುದು ಮುಖ್ಯ.

