



ಹೇಗಿರಬೇಕು ಇನ್ವೆಸ್ಟ್‌ಮೆಂಟ್?

- ಎಲ್ಲ ಮೊಟ್ಟಗಳನ್ನೂ ಒಂದೇ ಬುಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿ ಹಾಕಬಾರದು. ಇದೇ ರೀತಿ ಒಂದೇ ಬ್ಯಾಸ್ಕೆಟ್‌ಗೆ ಹಣ ತುಂಬಬೇಡಿ. 'ಹೂಡಿಕೆ (ಆಸೆಟ್) ವಿಭಜಿಸುವುದರಿಂದ ರಿಸ್ಕ್ ಕಡಿಮೆಯಾಗುತ್ತದೆ' ಎನ್ನುವುದು ವಾರೆನ್ ಬಫೆಟ್ ಸಲಹೆ. ಸ್ಟಾಕ್ ಮಾರ್ಕೆಟ್ 2020ರಲ್ಲಿ ಉತ್ತಮ ರಿಟರ್ನ್ಸ್ ಕೊಟ್ಟಿದೆ. ಹಾಗೆಂದು ಇರುವ ಹಣವನ್ನೆಲ್ಲ ಅಲ್ಲಿಯೇ ಹೋಗಿ ಸುರಿಯಬಾರದು. ನಿಮ್ಮ ಹೂಡಿಕೆಯು ಸ್ಟಾಕ್, ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್, ಗೋಲ್ಡ್, ಎಫ್‌ಡಿ, ರಿಯಲ್ ಎಸ್ಟೇಟ್, ಇಟಿಎಫ್ - ಹೀಗೆ ವಿಭಜನೆ ಮಾಡಿ. ಒಂದರಲ್ಲಿ ಲಾಸ್ ಆದರೂ, ಇನ್ನೊಂದರಲ್ಲಿ ನಷ್ಟವನ್ನು ಭರಿಸಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು. ನೀವು 10 ಸಾವಿರ ರೂ. ಉಳಿತಾಯ ಮಾಡುವಿರಾದರೆ, 6000 ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್‌ಗೆ, 3000 ಆರ್‌ಡಿ.ಗೆ ಹಾಕಿ. ಚಿನ್ನಕ್ಕೆ 1000 ರೂಪಾಯಿ ಸಾಕು. 'ಗೋಲ್ಡ್ ಇಟಿಎಫ್‌ಗಳು ಇರಲಿ. ಫಿಸಿಕಲ್ ಗೋಲ್ಡ್ ಬೇಕೆಲ್ಲ ಎನ್ನುತ್ತಾರೆ' ಹೂಡಿಕೆ ತಜ್ಞರು.

- ವಾರ್ಷಿಕ ಆದಾಯದಲ್ಲಿ ಶೇ. 10-15ರಷ್ಟನ್ನು ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮೆ ಪಾಲಿಸಿ ಖರೀದಿಗೆ ವಿನಿಯೋಗಿಸಬೇಕು.

₹ 8.95 ಲಕ್ಷ, 15 ವರ್ಷಗಳ ನಂತರ ₹ 11.98 ಲಕ್ಷ - ಹೀಗೆ ಏರಿಕೆಯಾಗುತ್ತಲೇ ಹೋಗುತ್ತದೆ. ಹಣದುಬ್ಬರ ಪ್ರಮಾಣ ಶೇ. 8ರಿಂದ 10ರಷ್ಟು ಹೆಚ್ಚಳವಾದರೆ ಈ ಮೊತ್ತ ಗಾಬರಿ ಹುಟ್ಟುವಷ್ಟು ದೊಡ್ಡದಾಗುತ್ತದೆ. ಹೌದು, ವರ್ಷದಿಂದ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಮಕ್ಕಳ ಶಿಕ್ಷಣ ದುಬಾರಿಯಾಗುತ್ತಿದೆ. ಪ್ರೋಫೆಸರ್ ದುಡಿಮೆಯ ಬಹುಪಾಲು ಹಣ ಇದಕ್ಕಾಗಿಯೇ ಖರ್ಚಾಗುತ್ತಿದೆ. ಮಕ್ಕಳ ಶಿಕ್ಷಣ, ಮದುವೆ, ಮನೆ ನಿರ್ಮಾಣ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಗುರಿಗಳಿಗೆ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುವಾಗ ಹಣದುಬ್ಬರದ ಅಂಶವನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. 20 ವರ್ಷಗಳ ಹಿಂದೆ ಒಂದು ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿ ಅನ್ನುವುದು ದೊಡ್ಡ ಮೊತ್ತ. ಈಗ ಅದರ ಮೌಲ್ಯ 10 ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗೆ ಇಳಿದಿದೆ! ಅಂದರೆ, ನಮ್ಮ ಹೂಡಿಕೆಯು ಹಣದುಬ್ಬರವನ್ನು ಸರಿಗಟ್ಟಿ, ಗುರಿಗಳಿಗೆ ಸಾಕಾಗುವಷ್ಟು ಹಣ ಹೊಂದಿಸುವಂತೆ ಇರಬೇಕಾದುದು ಇಂದಿನ ಅಗತ್ಯ.

ಉದಾಹರಣೆಗೆ, ನೀವು ಶೇ. 5ರಿಂದ 6ರ ರಿಟರ್ನ್ಸ್ ಬರುವ ಆರ್.ಡಿ., ಎಫ್.ಡಿ., ಪ್ರೋಸ್ಟ್ರಾಫೀಸ್‌ನ ಯೋಜನೆಗಳಲ್ಲಿ ಹಣ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಿದರೆ

- ನಮ್ಮ ವರ್ಷದ ದುಡಿಮೆಯ ಕನಿಷ್ಠ ಶೇ. 6ರಿಂದ 10 ಪಟ್ಟು ಆದಾಯದಷ್ಟು ಜೀವವಿಮೆ ಇದ್ದರೆ ಸಾಕು.
- ತನ್ನ ಗಳಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಶೇ. 10ನ್ನು ಪ್ರತಿ ತಿಂಗಳೂ ಒಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿ ಉಳಿತಾಯ ಮಾಡಬೇಕು. ಈ ಹೂಡಿಕೆಯನ್ನು ಪ್ರತಿ ವರ್ಷ ಶೇ. 10ರಷ್ಟು ಏರಿಕೆ ಮಾಡುತ್ತಾ ಹೋಗಬೇಕು. 20 ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಅದು ದೊಡ್ಡ ಮೊತ್ತವಾಗಿ ಬೆಳೆಯುತ್ತದೆ. 30 ವರ್ಷ ಬಿಟ್ಟರೆ ಇನ್ನೂ ಒಳ್ಳೆಯದು.
- ಸುದೀರ್ಘ ಸಾಲದ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಎಚ್ಚರಿಕೆ ವಹಿಸಿ. ಇಎಂಐ ಕಂತುಗಳಿಗೆ ಆದಾಯದ ಶೇ. 30ರಷ್ಟನ್ನು ಖರ್ಚು ಮಾಡಿದರೆ ಪರವಾಗಿಲ್ಲ. ಅದು ಶೇ. 50 ದಾಟಿದರೆ ಅಪಾಯ.
- ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್‌ನಲ್ಲಿ ಡೈವರ್ಸಿಫಿಕೇಷನ್ ಇರುತ್ತದೆ. ಇಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುವುದು ಒಳ್ಳೆಯದು. ದೀರ್ಘ ಕಾಲದ ಗುರಿಗಳಿಗೆ ಹಣ ಹೊಂದಿಸಲು ಸಿಪ್ ಆರಂಭಿಸಬಹುದು. ತಿಂಗಳಿಗೆ 500, 1000, 2000 ರೂಪಾಯಿ - ಹೀಗೆ ಎಷ್ಟಾಗುತ್ತದೋ ಅಷ್ಟು ಹಣವನ್ನು ಸಿಪ್‌ನಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಬೇಕು.
- ಹಣದುಬ್ಬರ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಖರೀದಿ ಸಾಮರ್ಥ್ಯದ ಮೇಲೆ ಪ್ರಭಾವ ಬೀರುತ್ತದೆ. ವಾರ್ಷಿಕ ಶೇ. 5ರ ಹಣದುಬ್ಬರದ ಲೆಕ್ಕದಲ್ಲಿ ಇವತ್ತು ಮಾಡುವ ಮಾಸಿಕ 25 ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿ ಉಳಿತಾಯ, 30 ವರ್ಷಗಳ ನಂತರ 5,596 ರೂಪಾಯಿಗೆ ಸಮವಾಗುತ್ತದೆ. ಆದ್ದರಿಂದ ಪ್ರತಿ ವರ್ಷ ಉಳಿತಾಯದ ಶೇಕಡಾವಾರು ಮೊತ್ತವನ್ನೂ ಹೆಚ್ಚಿಸುವುದು ಒಳ್ಳೆಯದು. ಈಕ್ವಿಟಿ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ನಿರ್ಣಾಯಕ.
- ಬೆಂಜಮಿನ್ ಗ್ರಹಂ ಹೇಳುವಂತೆ - 'ಯಶಸ್ವಿ ಹೂಡಿಕೆ ಎನ್ನುವುದು ರಿಸ್ಕ್ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ ಆಗಿದೆಯೇ ಹೊರತು, ಅದರ ವಿರುದ್ಧ ದಿಕ್ಕಿನಲ್ಲಿ ನಡೆಯುವುದಲ್ಲ.'