



ರಿಟೈರ್ಡ್‌ಮೆಂಟ್ ಪ್ಲಾನ್ ಏನು?

ಗಳಿಕೆಯ ಪ್ರತಿಶತ 10ರಷ್ಟನ್ನು ನಿವೃತ್ತಿ ಬದುಕಿಗೆ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಬೇಕು. ನಿವೃತ್ತಿ ಬಳಿಕ ಸಕ್ರಿಯ ಗಳಿಕೆ ಇರುವುದಿಲ್ಲ. ಹೀಗಾಗಿ ಹೂಡಿಕೆಗಳಿಂದ ಬರುವ ಬಡ್ಡಿಯೇ ಜೀವನಕ್ಕೆ ಆಧಾರ. ರಿಟೈರ್ಡ್‌ಮೆಂಟ್ ಪ್ಲಾನ್‌ಗೆ ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್, ಈಕ್ವಿಟಿ ಪ್ಲಾನ್‌ಗಳು ಸೂಕ್ತ. ನೀವು ತಿಂಗಳಿಗೆ 7 ಸಾವಿರ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಿದರೆ, 30 ವರ್ಷಗಳ ಬಳಿಕ 25 ಲಕ್ಷ ಆಗುತ್ತದೆ. ಅದಕ್ಕೆ ಶೇ. 8 ರಿಟರ್ನ್ಸ್ ಬಂದರೆ, 1 ಕೋಟಿ ರೂಪಾಯಿ ಕೈಗೆ ಸಿಗುತ್ತದೆ. 15 ಸಾವಿರ, 20 ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಿದರೆ 3ರಿಂದ 5 ಕೋಟಿ ರೂಪಾಯಿ ದೊರೆಯಲಿದೆ. ಶೇ. 10-11ರ ರಿಟರ್ನ್ಸ್ ಬಂದರೆ, ಮೊತ್ತ ಮತ್ತಷ್ಟು ದೊಡ್ಡದಾಗುತ್ತದೆ.

ನಿಮಗಿಗಿ 30 ವರ್ಷ ಎಂದು ಭಾವಿಸಿ. 55ನೇ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ರಿಟೈರ್ಡ್ ಆದಾಗ, ನಿಮ್ಮ ಬಳಿ 3 ಕೋಟಿ ರೂಪಾಯಿ ಇರಬೇಕು. ಆಗಷ್ಟೇ ನಿವೃತ್ತ ಬದುಕು ಸುಖಮಯ. ಆ ಹೊತ್ತಿಗೆ ಎಫ್‌ಡಿ. ಬಡ್ಡಿ ದರ ಶೇ. 2ಕ್ಕೆ ಇಳಿದಿರುತ್ತದೆ. ನಿಮ್ಮ 3 ಕೋಟಿಯನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಎಫ್‌ಡಿ. ಹಾಕಿದರೆ ವರ್ಷಕ್ಕೆ 6 ಲಕ್ಷ, ತಿಂಗಳಿಗೆ 50 ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿ ಬಡ್ಡಿ ಸಿಗುತ್ತದೆ. ಈ ಮೊತ್ತ 25-30 ವರ್ಷಗಳ ಬಳಿಕ ನಿಮ್ಮ ಅಗತ್ಯಗಳಿಗೆ ಸಾಕಾಗುತ್ತಾ?

ಎನ್‌ಪಿಎಸ್, ಪಿಪಿಎಫ್, ವಿಮೆಯಲ್ಲಿನ ರಿಟೈರ್ಡ್‌ಮೆಂಟ್ ಪ್ಲಾನ್‌ಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ ಯಾವುದಾದರೂ ಸರಿ, ಬೇಗ ಹೂಡಿಕೆ ಶುರು ಮಾಡಿ. ನಾಳೆಗಳು ಚೆನ್ನಾಗಿರಬೇಕು ಎಂದರೆ, ಇವತ್ತು ಒಂದಿಷ್ಟು ಹಣವನ್ನು ತೆಗೆದಿರಿಸಿ. ಬದುಕು ಬೇಗ ಮುಗಿಯುವುದಿಲ್ಲ.

ಇದರಲ್ಲಿ 9 ಕಂಪನಿಗಳು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಮತ್ತು ಫೈನಾನ್ಸಿಯಲ್ ವಲಯದಲ್ಲಿವೆ. ಈ ಒಂಬತ್ತು ಷೇರುಗಳು ಏರಿದರೆ ಸೆನೆಕ್ಸ್ ಏರುತ್ತದೆ, ಕುಸಿದರೆ ಸೆನೆಕ್ಸ್ ಇಳಿಯುತ್ತದೆ. ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಕುಸಿದಾಗ ಒಳ್ಳೆಯ ಕಂಪನಿಗಳ ಷೇರುಗಳನ್ನು ಖರೀದಿಸಿ. ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಜಿಗಿದಾಗ, ನಿಮ್ಮಲ್ಲಿನ ಷೇರುಗಳನ್ನು ಮಾರಾಟ ಮಾಡಿ ಉತ್ತಮ ಲಾಭ ಪಡೆಯಿರಿ.

ಸೆನೆಕ್ಸ್ ಏರಿದ್ದನ್ನು ಕಂಡು ಹೊಸಬರು ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯತ್ತ ಗಮನಹರಿಸಿದ್ದಾರೆ. ಹೂಡಿಕೆಗೆ ಮೊದಲು ಐಟಿ ಉದ್ಯೋಗಿ ವಿಶ್ವನಾಥರ ಕತೆ ಕೇಳಿ. ಅವರಿಗೆ ಸ್ಟಾಕ್‌ಗಳು ಸರಿಯಾಗಿಯೇ ಹೊಡೆತ ಕೊಟ್ಟಿವೆ. ಒಂದು ಕಂಪನಿಯ ಷೇರು 3 ರೂಪಾಯಿ ಇದ್ದದ್ದು 5 ರೂಪಾಯಿ ಆಯಿತು. ಬಳಿಕ 8 ರೂಪಾಯಿಗೆ ಏರಿತು. 13 ರೂಪಾಯಿಗೂ ತಲುಪಿತು. ಕೆಲವೇ ತಿಂಗಳಲ್ಲಿನ ಈ ಬೆಳವಣಿಗೆಯನ್ನು ನೋಡಿದ ವಿಶ್ವನಾಥ, 1 ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿ ಸುರಿದರು. ಎರಡೇ ತಿಂಗಳಲ್ಲಿ ಅದು 20 ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿ ಆಯಿತು!

ಷೇರು ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯಲ್ಲಿ ರಿಸ್ಕ್‌ಗಳೂ ಇವೆ, ಲಾಭವೂ ಇದೆ. ದೀರ್ಘಕಾಲದ ಹೂಡಿಕೆಗೆ ಒತ್ತು ನೀಡಬೇಕು. ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯಲ್ಲಿ ಏನು ಬೇಕಾದರೂ ಆಗಲಿ. ಕಂಪನಿಯ ಪರ್ಫಾರ್ಮೆನ್ಸ್ ಮೇಲೆ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಬೇಕು. ನೀವು ಕನಿಷ್ಠ ಏಳಿಂಟು ವರ್ಷ ಕಾಯಬಹುದು ಅನ್ನೋದಾದರೆ, ಸ್ಟಾಕ್ ಮಾರ್ಕೆಟ್‌ನಲ್ಲಿ ದೀರ್ಘಾವಧಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮೂಲಕ ಲಾಭ ಗಳಿಸಬಹುದು. ರಿಸ್ಕ್ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ ನಿಮಗೆ ಗೊತ್ತಿಲ್ಲ ಅನ್ನುವುದಾದರೆ, ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್‌ಗಳು ಬೆಸ್ಟ್.

ಎಮರ್ಜೆನ್ಸಿ ಫಂಡ್ ಎನ್ನುವ ಅಸ್ತಿಜನ್

ಎಮರ್ಜೆನ್ಸಿ ಫಂಡ್ ರೂಪಿಸುವುದು ಕೋವಿಡ್ ಬಳಿಕ ನಾವೆಲ್ಲಾ ಕಲಿತ ಅತಿಬೊಡ್ಡ ಪಾಠ. ಕನಿಷ್ಠ 6ರಿಂದ 12 ತಿಂಗಳ ಖರ್ಚು ನಿಭಾಯಿಸುವಷ್ಟು ಹಣವನ್ನು ಆಪದ್ಧನವಾಗಿ ಇಟ್ಟುಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಬೋನಸ್, ಟಿಪ್ಪಣಿ ಅಥವಾ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಆದಾಯದ ಹೊರತಾಗಿ ಬಂದ ಹಣವನ್ನು ತುರ್ತು ನಿಧಿ ರೂಪಿಸಲು ಬಳಸಬಹುದು. ತುರ್ತು ನಿಧಿಯ ಮಹತ್ವವನ್ನು 2020 ಎಲ್ಲರಿಗೂ ಅರ್ಥ ಮಾಡಿಸಿದೆ. ಕೆಲಸ ಹೋದರೂ, ಆದಾಯ ಕುಸಿದರೂ ಬಿಕ್ಕಟ್ಟುಗಳನ್ನು ನಿಭಾಯಿಸಲು ಎಮರ್ಜೆನ್ಸಿ ಫಂಡ್‌ನಿಂದ ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ. ತುರ್ತು ನಿಧಿ ಇದ್ದರೆ, ದೀರ್ಘ ಕಾಲದ ಗುರಿಗಳಿಗೆ ಧಕ್ಕೆಯಾಗುವುದಿಲ್ಲ. ಯಾವುದೇ ಆತಂಕವಿಲ್ಲದೇ ಇಎಂಐ ಪಾವತಿಸಬಹುದು.

‘ತಾಳಿದವನು ಬಾಳಿಯಾನು’ ಎನ್ನುವ ಗಾದೆ ಎಲ್ಲ ಕಾಲಕ್ಕೂ ಅನ್ವಯಿಸುವಂತಹದ್ದು. ಆ ಗಾದೆಯನ್ನು ಉಳಿತಾಯಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ‘ಹೂಡಿದವನು ಬಾಳಿಯಾನು’ ಎಂದೂ ಬದಲಿಸಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು.

ಪ್ರತಿಕ್ರಿಯಿಸಿ: feedback@sudha.co.in