



ಉಳಿತಾ-ಹೂಡಿಕೆ



■ ಗಿರೀಶ್ ಸಿ.ಜಿ.

ತುರ್ತು ನಿಧಿ ಎಂದರೇನು?



ತುರ್ತು ನಿಧಿ (Emergency Fund) ಎಂದರೆ; ಅಕಸ್ಮಾತ್ ಖರ್ಚುಗಳು ಬಂದಾಗ ಸಾಲಕ್ಕೆ ಹೋಗದೆ ಅದನ್ನು ನಿಭಾಯಿಸಲು ಇಡುವ ಸುರಕ್ಷತಾ ಹಣ. ಉದಾ: ಕೆಲಸ ಕಳೆದುಕೊಳ್ಳುವುದು, ಆಸ್ಪತ್ರೆಗೆ ವೆಚ್ಚ, ಮನೆ/ವಾಹನ ರಿಪೇರಿ ಇತ್ಯಾದಿ. ಇದು ಅಕಸ್ಮಾತ್ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಯಲ್ಲಿ ಜೀವನ ಮುಂದುವರೆಯಲು ಸಹಾಯ ಮಾಡುವ ಸುರಕ್ಷತಾ ಹಣ. ತುರ್ತು ನಿಧಿ ಇದ್ದಲ್ಲಿ ಸಾಲ ಬೇಕಾಗುವುದೇ ಇಲ್ಲ, ಮಾನಸಿಕ ಶಾಂತಿ, ಸಂಪತ್ತು ವೇಗವಾಗಿ ಬೆಳೆಯುವುದು.

- ಇದು ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಲು ಅಲ್ಲ.
- ಲಾಭ ಪಡೆಯಲು ಅಲ್ಲ.
- ಕಷ್ಟದಲ್ಲಿ ಹೆತ್ತವರಂತೆ ರಕ್ಷಿಸುವ ಹಣ.

ತುರ್ತು ನಿಧಿ ಅಗತ್ಯ

1. ಉದ್ಯೋಗ ನಷ್ಟ
2. ಆರೋಗ್ಯ ತುರ್ತು / ಆಸ್ಪತ್ರೆ ಖರ್ಚು
3. ಮನೆ/ವಾಹನ ದುರಸ್ತಿ
4. ಕುಟುಂಬದಲ್ಲಿ ತುರ್ತು ಪರಿಸ್ಥಿತಿ
5. ವ್ಯಾಪಾರದಲ್ಲಿ ನಷ್ಟ
6. ವರ್ಗಾವಣೆ / Transfer
7. ಮಕ್ಕಳ ಶಿಕ್ಷಣದ ಅಕಸ್ಮಾತ್ ಖರ್ಚು
8. ಪ್ರಕೃತಿ ವಿಕೋಪ
9. ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಕಾರ್ಡ್ ಸಾಲ ತಪ್ಪಿಸಲು
10. ಮನಶಾಂತಿ

ಎಷ್ಟು ತುರ್ತು ನಿಧಿ ಬೇಕು?

ಮೊದಲು ತಿಂಗಳಿಗೆ ಬೇಕಾದ ಅವಶ್ಯಕ ಖರ್ಚು ಲೆಕ್ಕ ಹಾಕಿ ಉದಾಹರಣೆಗೆ, ಬಾಡಿಗೆ ವೆಚ್ಚ, ಸಾಲದ ಕಂತು, ಆಹಾರ ಮತ್ತು ದಿನಸಿ ವೆಚ್ಚ, ಮಕ್ಕಳ ಶಿಕ್ಷಣ ವೆಚ್ಚ, ಔಷಧ ಮತ್ತು ವೈದ್ಯಕೀಯ ವೆಚ್ಚ, ಸಂಚಾರಿ/ ಪೆಟ್ರೋಲ್ ವೆಚ್ಚ, ವಿದ್ಯುತ್/ ಮೊಬೈಲ್/ ಇಂಟರ್ನೆಟ್ ವೆಚ್ಚ ಮತ್ತು ಇತ್ಯಾದಿ ಅಗತ್ಯ ವಸ್ತುಗಳು ಇತರೆ ಕುಟುಂಬದ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಪಟ್ಟಿಮಾಡಿ, ನಂತರ ನಿಮಗಿರುವ ಆದಾಯದ ಮೂಲವನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿ ಆದಾಯದ ಮೂಲವು ಸಂಬಳವಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ ಕನಿಷ್ಠ 6 ರಿಂದ 12 ತಿಂಗಳು ನೀವು ಸಂಬಳವಿಲ್ಲದೆಯೇ ದೈನಂದಿನ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಸಾಲ ಮಾಡದೆ ನಿಭಾಯಿಸಲು ನೆರವಾಗುವುದು, ಹಾಗೆಯೇ ನೀವು ವ್ಯಾಪಾರ

ಸ್ವಯಂ ಉದ್ಯೋಗವನ್ನು ಮಾಡುತ್ತಿದ್ದರೆ 9 ರಿಂದ 12 ತಿಂಗಳು ತಾತ್ಕಾಲಿಕ ಕಾರಣಗಳಿಂದಾಗುವ ಆದಾಯದ ತೊರತೆಯಿಂದ ನೀವು ಸಾಲದ ಸುಳಿಯಲ್ಲಿ ಸಿಲುಕದೆ ದೈನಂದಿನ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ನಿಭಾಯಿಸಲು ನೆರವಾಗುವುದು.

ಉದಾಹರಣೆ: ಪ್ರತಿ ತಿಂಗಳು ನಿಮ್ಮ ಕುಟುಂಬದ ಅಗತ್ಯ ಖರ್ಚು ₹35,000ಗಳಾದರೆ, ಕುಟುಂಬ ಹಾಗೂ ಇತರೆ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯನ್ನು 6 ತಿಂಗಳು ಸಂಬಳವಿಲ್ಲದೇ ನಿಭಾಯಿಸಲು ತುರ್ತು ನಿಧಿ ಸ್ಥಾಪಿಸಿಕೊಂಡಿರಬೇಕು. $35,000 \times 6 = 2.10$ ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿಗಳ ಅಗತ್ಯ ಇರುತ್ತದೆ.

ತುರ್ತು ನಿಧಿ ಸಂಗ್ರಹಿಸುವ ವಿಧಾನ

ತುರ್ತು ನಿಧಿ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆಯಿರಿ, ಯಾವುದೇ ತೊಂದರೆಗಳಿಲ್ಲದೆ, ಶೀಘ್ರವಾಗಿ ನಗದೀಕರಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುವ ಠೇವಣಿಗಳಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಿ.

ವಿಧಾನ 1: ತಿಂಗಳ ಉಳಿತಾಯ ಯೋಜನೆ

- ತಿಂಗಳ ಆದಾಯದಿಂದ 10-20% ನೇರವಾಗಿ ತುರ್ತು ನಿಧಿ ಖಾತೆಗೆ ಹಾಕಿ
- ಸ್ವಯಂ ವರ್ಗಾವಣೆ / ಮುಂಗಡ ನಿರ್ದೇಶನ ಮಾಡಿದರೆ ಉತ್ತಮ

ವಿಧಾನ 2: ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಆದಾಯದ ಬಳಕೆ

- ಬೋನಸ್ ಬಂದಾಗ ಶೇ. 30
- ಟ್ಯಾಕ್ಸ್ ರಿಫಂಡ್ ಆದಾಗ ಶೇ. 20
- ಉಡುಗೊರೆ ಅಥವಾ ಇನ್ಸೆಂಟಿವ್ಸ್ ಬಂದಾಗ ಶೇ. 10-20 ಸೇರಿಸಿ
- ತಿಂಗಳ ಕೊನೆಗೆ ಉಳಿದ ಹಣ ತುರ್ತು ನಿಧಿಗೆ ಸೇರಿಸಿ

ತುರ್ತು ನಿಧಿಯನ್ನು ಎಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿಸಬೇಕು ಎನ್ನುವ ಪ್ರಶ್ನೆ ಎದುರಾಗುವುದು ಸಹಜ. ಅಗತ್ಯಕ್ಕಾಗಿ ಕೂಡಿಡುವ ತುರ್ತು ನಿಧಿ ಯಾವುದೇ ನಷ್ಟವಿರದ, ಹಣ ಕರಗುವ ಅಥವಾ ಕಳೆದುಕೊಳ್ಳುವ ಅಪಾಯವಿಲ್ಲದ ಮತ್ತು ಅಗತ್ಯ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಸಿಗುವಂತಿರಬೇಕು. ಸಾಧ್ಯವಾದರೆ ಲಾಭ ನೀಡಬಲ್ಲ ಡೆಡಿಕೇಟೆಡ್ ಉಳಿತಾಯ ಮಾದರಿಯ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಇಡಬಹುದು. ನಿಶ್ಚಿತ ಠೇವಣಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಆದಾಯ, ಅಪಾಯ ತೀರ ಕಡಿಮೆ ಇರುತ್ತದೆ. 30 ನಿಮಿಷಗಳಿಂದ 24 ಗಂಟೆಯೊಳಗೆ ನಗದಾಗಿಸಬಹುದು. ಫ್ಲೆಕ್ಸಿ ಎಫ್‌ಡಿ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಬಡ್ಡಿ ನೀಡುತ್ತದೆ. ಇದರ

ಜೊತೆಗೆ ಯಾವುದೇ ಶುಲ್ಕ ಇದಕ್ಕೆ ಇರುವುದಿಲ್ಲ. ಇಂಟರ್ನೆಟ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಮೂಲಕ ಡಿಜಿಟಲ್ ನಿಶ್ಚಿತ ಠೇವಣಿಗಳಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಿದರೆ ಬಡ್ಡಿ ಜೊತೆ ನಗದಾಗಿಸಬಹುದು. ಡಿಜಿಟಲ್ ಚಿನ್ನದ ಮೇಲೂ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಬಹುದು.

ತುರ್ತು ನಿಧಿಯನ್ನು ಯಾವುದೇ ಕಾರಣಕ್ಕೂ ಷೇರು ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಬೇಡಿ, ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ಕುಸಿತವು ತುರ್ತು ಸಮಯದಲ್ಲಿ ನಷ್ಟವನ್ನುಂಟು ಮಾಡುವ ಅಪಾಯ ಇರುತ್ತದೆ. ಹಾಗೆಯೇ ಕ್ರಿಪ್ಟೋ (Crypto) ಖರೀದಿಸಿದರೆ ಹೆಚ್ಚಿನ ನಷ್ಟದ ಅಪಾಯ ಎದುರಿಸುವ ಸಂದರ್ಭ ಬಂದರೆ, ಉದ್ದೇಶಿತ ನಿಧಿ ಸಂಗ್ರಹ ಪ್ರಯೋಜನಕ್ಕೆ ಬರುವುದಿಲ್ಲ. ಖಾಲಿ ನಿವೇಶನ, ಮನೆ ಅಥವಾ ಕಟ್ಟಡದ ಮೇಲೆ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಬೇಡಿ. ಇಲ್ಲಿ ತುರ್ತಾಗಿ ನಗದೀಕರಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಿರುವುದಿಲ್ಲ ಮತ್ತು ಚಿನ್ನದ ಆಭರಣಗಳ ಮೇಲೆ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಬೇಡಿ, ಆಭರಣದ ಕೂಲಿ ಮತ್ತು ವೆಸ್ಟ್‌ಜೆಸ್ ನಷ್ಟವಾಗಿ ಪರಿಣಮಿಸುತ್ತದೆ.

ತುರ್ತು ನಿಧಿಯ ನಿರ್ವಹಣೆ

ತುರ್ತು ನಿಧಿಯ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಮೊದಲು ನಿರ್ಧರಿಸಿ, ಈ ನಿಧಿಯನ್ನು ವಿವಿಧ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ನಷ್ಟವಿರದ ವಿಭಿನ್ನ ಹೂಡಿಕೆ ಆಯ್ಕೆಗಳಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿಸಿ. ಉದಾ: ₹2 ಲಕ್ಷ ತುರ್ತು ನಿಧಿ ಎಂದಾದರೆ, ಉಳಿತಾಯ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಶೇ. 30ರಷ್ಟು (60 ಸಾವಿರ) ಲಿಕ್ವಿಡ್ ಫಂಡ್ ಶೇ. 40 (80 ಸಾವಿರ) ಸ್ಟೀಪ್ ಇನ್ ಎಫ್‌ಡಿ ಶೇ. 30 (60 ಸಾವಿರ) ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುವುದರಿಂದ ನಿಧಿಯ ಲಾಭದ ಜೊತೆ ಶೀಘ್ರ ನಗದೀಕರಣ ಸಾಧ್ಯ. ಹಣಕಾಸಿನ ನಿರ್ವಹಣೆ, ನಷ್ಟದ ಒತ್ತಡವಿರುವುದಿಲ್ಲ. ತುರ್ತು ನಿಧಿಯನ್ನು 3 ರಿಂದ 12 ತಿಂಗಳುಗಳಲ್ಲಿ ಸಂಗ್ರಹಿಸಿ, ಪ್ರತೀ ವರ್ಷವೂ ಅಗತ್ಯ ಖರ್ಚುಗಳನ್ನು ಲೆಕ್ಕ ಹಾಕಿ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ನಿಧಿಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಿಕರಿಸಿ. ಅಗತ್ಯವಿದ್ದಾಗ ತುರ್ತು ನಿಧಿಯನ್ನು ಬಳಸಿದಲ್ಲಿ ಪುನಃ ನಿಧಿಯನ್ನು ಒಟ್ಟಾಗಿಸಬೇಕು. ಪ್ರತೀ 6 ತಿಂಗಳಿಗೆ ಒಮ್ಮೆ ಹೂಡಿಕೆಯ ಪ್ರಗತಿ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಿ. ಯಾವುದೇ ಕಾರಣಕ್ಕೂ ತುರ್ತು ನಿಧಿಯನ್ನು ಅನಗತ್ಯ ಉಪಯೋಗಿಸಬೇಡಿ. ಇದು ಒಂದು ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಮನಶಾಂತಿ ಕೊಡುತ್ತದೆ.