

**“A unique voice on money,  
one singularly attuned to...his generation.”**

—SAN FRANCISCO CHRONICLE



# I WILL TEACH YOU TO BE RICH

New York  
Times  
BEST  
SELLER

by  
**RAMIT SETHI**

*founder and writer of  
iwillteachyoutoberich.com*

No Guilt.  
No Excuses.  
No B.S.  
Just a  
6-Week  
Program  
That Works

Visit  
[iwillteachyoutoberich.com](http://iwillteachyoutoberich.com)  
for daily tactical tips, bonus  
downloads, and interactive spreadsheets

**"A unique voice on money,  
one singularly attuned to...his generation."**

— SAN FRANCISCO CHRONICLE



# I WILL TEACH YOU TO BE RICH

New York  
Times  
BEST  
SELLER

by  
**RAMIT SETHI**  
founder and writer of  
[iwillteachyoutoberich.com](http://iwillteachyoutoberich.com)

No Guilt.  
No Excuses.  
No B.S.  
Just a  
6-Week  
Program  
That Works

Visit  
[iwillteachyoutoberich.com](http://iwillteachyoutoberich.com)  
for daily tactical tips, bonus  
downloads, and interactive spreadsheets

## رمیت سیٹھی کی اضافی تعریف اور میں تمہریں امیر بننا سکھاؤں گا

انہوں نے کہا کہ رمیت سیٹھی پر سنل فانس رائٹنگ کی دنیا میں ابھرتے ہوئے ستارے ہیں۔ ایک شخص جو اپنی نسل کی حساسیت سے مکمل طور پر مطابقت رکھتا ہے... ان کا استائل فریٹ بوائے اور سیلیکون و یلی گیک کا حصہ ہے، جس میں سان فرانسکو، پسٹر کا تھوڑا سا حصہ ڈالا گیا ہے۔

### -سان فرانسکو کرونکل

"امیر ہونے کا سب سے آسان طریقہ وراشت میں ملتا ہے۔ یہ دوسرا بہترین طریقہ ہے۔ علم اور کچھ نظم و ضبط۔ اگر آپ صحیح کام کرنے کے لئے کافی جرات مند ہیں تو، رمت آپ کو دکھائے گا کہ کس طرح۔ انتہائی سفارش کی گئی ہے۔"

### —سیٹھ گوڈن، قبانل کے مصنف

"آپ نے شاید کبھی ذاتی مالیات پر کوئی کتاب نہیں خریدی ہے، لیکن یہ سب سے بہترین \$ 13.95 ہو سکتا ہے جو آپ نے کبھی خرچ کیا ہے۔ یہ باب 1 کے آخر تک اپنے لئے ادا یگی کرے گا (صفحہ 24 پر باکس چیک کریں کہ میرا کیا مطلب ہے)۔

پیسنیلوپ ٹرنک، بے شرم کیریئر سٹ کے مصنف:

## کامیابی کے نئے اصول

"زیادہ تر طالب علم کبھی بھی پسیے کے انتظام کی بنیادی باتیں نہیں سیکھتے ہیں اور ذاتی مالیاتی میڈیا کے ذریعہ پیدا ہونے والے سفید شور اور تشویش میں پھنس جاتے ہیں۔ رمت اس شخص کی طرح ہے جسے آپ کانج میں جاننا چاہتے ہیں جو آپ کے ساتھ پیر پینے کے لئے بیٹھے گا اور آپ کو پسیے کے بارے میں جاننے کی ضرورت ہے۔ کوئی فروخت کی پیچ نہیں، صرف اچھا مشورہ۔

- کرسٹوف فراستیونسن، کریڈٹ یونین ایگزیکٹو سوسائٹی

"ہوشیار، دلیر، اور عملی۔ میں آپ کو امیر بننا سکھاؤں گا جو تجاویز سے بھرا ہوا ہے جو اصل میں کام کرتے ہیں۔ یہ بیس چیزوں کے لئے پسیے کے انتظام کے لئے ایک عظیم رہنماء ہے۔ اور باقی سب کے لئے۔"

- جے ڈی روٹھ، ایڈیٹر،  
GETRICHESLOWLY.ORG

"رمیت پیچیدہ تصورات کو عقل مندی اور مالیات کی ماہر انہ تفہیم کے ساتھ پیش کرتے ہیں۔ نہ صرف یہ کتاب معلوماتی ہے، یہ مزہ ہے اور تازہ بھی شامل ہے

ایسی تجاویز جو کسی کو بھی اپنے مالی معاملات میں مہارت حاصل کرنے میں مدد کریں گی۔

-جارج ہوفہیمر، چیف ریسرچ

آفیسر،

فائلن ریسرچ انٹی ٹیوٹ

میں تمہیں امیر بناسکھاؤں گا



رمیت سیدھی

WORKMAN PUBLISHING  
NEW YORK

میرے والدین، پر اب اور نیکم سید جھی کے لئے، جنہوں نے مجھے سکھایا کہ امیر ہونا مپسے سے  
زیادہ ہے۔

کاپی رائٹ © 2009 بذریعہ رمیت سمیٹھی

ورک میں پبلشنگ کی طرف سے ڈیزائن کاپی رائٹ © 2009

تمام حقوق محفوظ ہیں۔ اس کتاب کا کوئی بھی حصہ ناشر کی تحریری اجازت کے بغیر مشینی طور پر، الائیٹر انک طور پر، یا فوٹو کاپی سمیت کسی اور ذریعہ سے دوبارہ پیش نہیں کیا جاسکتا۔ تھامس ایلن اینڈ سن لمیٹڈ کی طرف سے کینیڈ ایں بیک وقت شائع کیا گیا۔

لا سبریری آف کانگریس

کیٹلاؤنگ ان پبلی کیشن ڈیٹا

دستیاب ہے۔ ISBN 978-

0-4748-7611-0

پیٹر سچیسکی کی

اندرونی تصویریں

نورا کرگ کی

مصنفہ اسکات

جونز کی تصویر

ورک مین کی کتابیں خصوصی رعایت پر دستیاب ہوتی ہیں جب انہیں بڑے پیمانے پر پریمیم اور سیلز پر موشن کے ساتھ ساتھ فنڈ اکٹھا کرنے یا تعلیمی استعمال کے لئے خریدا جاتا ہے۔ خصوصی

ایڈیشن یا کتاب کے اقتباسات بھی وضاحت کے مطابق بنائے جاسکتے ہیں۔ تفصیلات کے لئے،  
نچے دیئے گئے پتے پر اسپیشل سیلز ڈائریکٹر سے رابطہ کریں۔

ورکمن پبلشنگ

کمپنی، انکار پور ٹینڈ

ویرک 225

اسٹریٹ  
نیویارک، نیویارک 4381-10014

[www.workman.com](http://www.workman.com)

ریاستہائے متحدہ

امریکہ میں شائع

ہونے والی پہلی

چھپائی فروہی

2009

12345678910

## اعترافات

اس کتاب کو لکھنے کے عمل نے مجھے بار بار مجبور کیا کہ کاش میں مر گیا ہوتا۔ لیکن ایک بار جب میں نے کام مکمل کر لیا، تو مجھے بہت اچھا لگا، میری پوزیشن میں بہتری آئی، میری بینائی صاف ہو گئی، اور دنیا بہت اچھی لگ رہی تھی۔ مجھے لگتا ہے کہ بچے کو جنم دینا ایسا ہی محسوس ہوتا ہے۔ میں خوش قسمت تھا کہ میرے پاس لوگوں کی ایک عظیم ٹیم تھی جنہوں نے اس کتاب کو اس کی حتمی شکل میں تبدیل کرنے میں میری مدد کی۔

جیف کو و صرف بہترین محقق ہیں جن کے ساتھ میں نے کبھی کام کیا ہے۔ انہوں نے اس کتاب کو اکٹھا کرنے میں مدد کی۔

میں کرس یہ کاشکر گزار ہوں، جونہ صرف ایک شاندار مارکیٹر ہے بلکہ شاید سب سے کفایت شعار آدمی ہے جس سے میں کبھی ملا ہوں۔ اور بین کا سنوچا، ایک گھرے مفکر، جس نے مجھے میری لکھی ہوئی ہر چیز کی گہرائی میں کھدائی کرنے پر مجبور کیا۔

نوح کا گن اور چارلی ہو ہن نے اس کتاب کے بارے میں بات پھیلانے میں میری مدد کی۔ ان کے بغیر ایسا نہیں ہو سکتا تھا۔

بہت سے دوستوں نے اس کتاب کے مسودوں کا جائزہ لینے میں بہت مدد کی، جن میں بین عبادی، جوی نگوین، وویک شلنرن، اور جین سانگ شامل ہیں۔

ورک میں کے لوگ حیرت انگیز تھے: میرے ایڈیٹر مار گوٹ ہیریرا، میرے خیالات کو ایک مر بوٹ کتاب میں منظم کرنے میں میری مدد کرنے میں ناقابل یقین حد تک مہارت رکھتے تھے۔ اس کے علاوہ، وہ مزہ ہے: پہلے ابواب میں سے ایک میں، میں نے صرف یہ دیکھنے کے لئے اوپر

سے اوپر مذاق لکھا کہ وہ اسے کتنی تیزی سے کاٹتی ہے۔ اس نے صرف اتنا کہا، "مجھے لگتا ہے کہ ہمیں اسے برقرار رکھنا چاہئے۔ یہ بہت مضخلہ خیز ہے۔" میں اس سے زیادہ کیا مانگ سکتا ہوں؟ کیسی مرڈوک، مار گوٹ کے لئے بہترین تکمیل، انہتائی منظم ہے اور مسلسل دو قدم آگے سوچتا ہے۔

پیٹر ورکمین کا بہت بہت شکریہ، جو بہت ذہین اور سُنکی ہے۔ بالکل افواہوں کی طرح۔ اور ان تمام لوگوں کا جنہوں نے اس کتاب کے بارے میں دنیا کو بتانے میں مدد کی: اینڈریا بسل، کریشن میتھیوز، ڈیوڈ شیلر، اینڈریا فلیک، اور جسٹن نسبیٹ۔ جیسٹ پار کر، بیٹھ لیوی، بار برا پیرا گین، ڈگ ولف، ڈیوڈ میٹ اور نورا کرگ کو مبارکباد۔

لیز اڈیمونا ب میرے ساتھ دو کتابوں پر کام کر چکی ہیں۔ آپ اس سے بہتر ایجنسٹ کی تلاش نہیں کر سکتے ہیں۔

سیٹھ گوڈن، جنہوں نے کالج کے ایک بچے کے ساتھ بد تیزی کے رویے اور بہت زیادہ عزم کے ساتھ موقع لیا، نے مجھے اشاعت کا آغاز کر دیا۔

میرے سر پرست اور پروفیسر بی جے فوگ نے سب سے پہلے مجھے دکھایا کہ آپ نفیات کو سماجی استعمال کے لئے استعمال کر سکتے ہیں، نہ کہ صرف لوگوں کو زیادہ سامان خریدنے کے لئے۔

میرے خاندان کے لیے، پر اب اور نیلم سیٹھی، گنیونہ، ابراہیم، رچی، حج، اور

منیش۔ گز شتنہ دوسالوں سے لکھنے کے لئے مجھے حوصلہ افزائی کرنے کے لئے شکر یہ۔

آخر میں، میرے قارئین کے لئے مجھے امید ہے کہ یہ کتاب آپ کو امیر بننے کے راستے میں  
مدد کرے گی۔

## تعارف

### کیا آپ سیکسی یا امیر بننا پسند کریں گے؟

کالج کے بعد لوگ موٹے کیوں ہو جاتے ہیں؟ خرچ کرنے اور کام نہ کرنے کے بارے میں اسی طرح کا جرم۔ متنضاد لیکن سچ: ہمیں کمر ذاتی مالی معلومات کی ضرورت ہے۔ پسیے کا انتظام نہ کرنے کے لئے عام بہانے۔ چھوٹی چھوٹی بحث بند کریں اور کچھ حاصل کریں۔ میں آپ کو امیر ہونا سمجھاؤں گا۔ "امیر" صرف پسیے کے بارے میں نہیں ہے: اس کا آپ کے لئے کیا مطلب ہے؟

## باب 1

### اپنے کریڈٹ کارڈ کو بہتر بنائیں

کریڈٹ کارڈ کمپنیوں کو ان کے اپنے کھیل میں کیسے شکست دیں

ہندوستانی لوگ بات چیت کرنا کیوں پسند کرتے ہیں۔ کریڈٹ آپ کو امیر بننے میں کس طرح مدد کر سکتا ہے۔ ایئر لائئن میل، کیش بیک، اور انعامات کے لئے بہترین کریڈٹ کارڈ کا انتخاب۔ جب آپ کے پاس کوئی آمدنی نہیں ہے تو کارڈ حاصل کرنا۔ کریڈٹ کارڈ کے چھ احکامات۔ فیں معاف کرنے اور کم شرح وصول کرنے کے لئے اپنی کریڈٹ کارڈ کمپنی کے ساتھ بات چیت کیسے کریں۔ آپ کو ہمیشہ الیکٹرانکس کیوں خریدنا چاہئے، سفر، اور آپ کے کریڈٹ کارڈ پر فرنچیز۔ آپ کے کارڈز کے ساتھ کیا نہیں کرنا چاہئے۔ طالب علموں کے قرضوں کا بوجھ۔ جب کریڈٹ کارڈ خراب ہو جاتے ہیں۔ اپنے آپ کو قرض سے چھکا را دلانے کے لئے پانچ اقدامات

## • پہلا ہفتہ: ایشن اقدامات

### باب 2 بینکوں کو ٹکست دیں

زیادہ سود، کم پریشانی والے اکاؤنٹ کھولیں اور ایک ہندوستانی کی طرح فیس پر بات چیت کریں  
پرانے لوگ آن لائن بینکوں سے کیوں ڈرتے ہیں۔ اگرچہ وہ بہترین نئے اکاؤنٹس پیش کرتے  
ہیں جو آپ حاصل کر سکتے ہیں۔ بینک اس میں کس طرح اضافہ کرتے ہیں۔ آپ کو واقعی ایک  
علیحدہ بچت اکاؤنٹ کی ضرورت کیوں ہے۔ اعلیٰ سود، بغیر فیس والے اکاؤنٹس کھولنا۔ مارکیٹنگ  
کے پانچ حصے بینک آپ کو دھوکہ دینے کے لئے استعمال کرتے ہیں۔ میرے ذاتی پسندیدہ  
اکاؤنٹس۔ اپنے موجودہ بینک کے ساتھ فیس سے بات چیت کریں (میرا اسکرپٹ استعمال  
کریں)۔ ہفتہ دوم: کارروائی کے اقدامات



### باب 3

#### سرمایہ کاری کے لئے تیار ہو جاؤ

اپنے 401 (کے) اور وو تھر آئی آرائے کھولیں۔ یہاں تک کہ صرف \$50 کے ساتھ بھی آپ کے دوستوں نے شاید ابھی تک ایک سینٹ بھی سرمایہ کاری نہیں کی ہے۔ سرمایہ کاری امیر بننے کا واحد بہترین طریقہ ہے۔ ذاتی مالیات کی سیڑھی۔ آپ کو اپنے 401 (کے) کے بارے میں سب کچھ جاننے کی ضرورت ہے۔ اپنے قرض کو کچلنے کی اہمیت۔ ہر کسی کو وو تھر آئی آر اے کیوں ہونا چاہئے۔ تیسرا ہفتہ: ایکشن اقدامات

### باب 4

#### شوری اخراجات

ہر مہینے سینکڑوں کی بچت کیسے کریں (اور پھر بھی وہ خریدیں جو آپ کو پسند ہے)  
کم خرچ کریں۔ تفصیلی، پریشان کن بجٹ بنائے بغیر۔ سنتے اور کفایت شعاری کے درمیان فرق  
• شوری خرچ: میرا دوست کس طرح خرچ کرتا ہے  
ہر سال 21,000 ڈالر باہر جا رہے ہیں۔ جرم سے پاک۔ بچت کے لئے اپنے آپ کے خلاف  
نفسیات کا استعمال۔ چار بالٹیاں: طے شدہ اخراجات، بچت، سرمایہ کاری، اور جرم سے پاک خرچ

کی رقم۔ زیادہ خرچ نہ کرنے کے لئے لفافے کا نظام۔ زیادہ پیسہ کیسے کمایا جائے۔ غیر متوقع اخراجات سے نمٹنا۔ چوتھا ہفتہ: ایکشن اقدامات

## باب 5 سو تے وقت بچت کریں

اپنے اکاؤنٹس کو ایک ساتھ کام کرنا۔ خود بخود

ڈیفالٹ کی طاقت: اپنے آپ کو کم اختیارات دیں۔ اپنے پیسے کا انتظام کرنے کے لئے مہینے میں صرف تین گھنٹے کیسے خرچ کریں۔ آپ کے اگلے \$100 کہاں جائیں گے؟۔ بل پے اور ٹرانسفر سسٹم قائم کرنا جو آپ کے لئے کام کرتا ہے۔ کنسٹنٹنس اور فری لانسرز: بے قاعدہ آمدنی کے بارے میں کیا؟۔ مہفتہ پنجہم: ایکشن اقدامات؟

## باب 6 مالی مہارت کا افسانہ

پیشہ ور شراب کا ذائقہ لینے والے اور اسٹاک چننے والے بے خبر کیوں ہیں۔ اور آپ انہیں کیسے شکست دے سکتے ہیں

ہمیں "مہارت" کے ذریعے دھوکہ دیا گیا ہے۔ کیوں مالیاتی "ماہرین" مارکیٹ سے میل نہیں کھا سکتے۔ آپ مارکیٹ کو وقت نہیں دے سکتے۔ ماہرین اپنی خراب کار کر دگی کو کیسے چھپاتے ہیں۔ آپ کو مالیاتی مشیر کی ضرورت نہیں ہے۔ پنڈت پڑھنے کے قابل۔ زیادہ تر میوچل فنڈ مینیجر مارکیٹ کو شکست دینے میں ناکام رہتے ہیں۔ مجھے انڈیکس فنڈز کیوں پسند ہیں



## باب 7

### سرمایہ کاری صرف امیر لوگوں کے لئے نہیں ہے

دوپھر کو ایک سادہ پورٹ فولیو منتخب کرنے میں خرچ کریں جو آپ کو امیر بنائے گا آپ کا سرمایہ کار پروفائل کیا ہے؟۔ خود کار طریقے سے سرمایہ کاری کی خوبصورتی۔ اشاؤں کی تقسیم: "سال کے بہترین اسٹاک!" سے زیادہ اہم!۔ سہولت یا کنٹرول؟ آپ منتخب کریں۔ اسٹاک اور بانڈز کے بہت سے ذاتے۔ اپنا پورٹ فولیو بنانا: اپنی سرمایہ کاری کو کس طرح منتخب کریں۔ آسان طریقے سے سرمایہ کاری کریں: لا کاف سائیکل فنڈز۔ اپنے 401(k) اور رو تھ آئی آر اے کو کھلانا۔ اشاؤں کی تقسیم کا سوینسن ماؤل مہفتہ چھپ: ایکشن اقدامات

## باب 8

### آسان دیکھ بھال

آپ نے سخت محنت کی ہے: یہاں آپ کے مالی بنیادی ڈھانچے کو برقرار رکھنے (اور بہتر بنانے) کا طریقہ ہے

اپنے سسٹم کو کھلا سئیں۔ جتنا زیادہ آپ ڈالیں گے، اتنا ہی زیادہ آپ باہر نکلیں گے۔ شور کو نظر انداز کریں۔ اپنے پورٹ فولیو کو منظم کرنے کا مشکل حصہ: اپنی سرمایہ کاری کو دوبارہ متوازن کرنا۔ ٹیکسوس کے خوف کو اپنی سرمایہ کاری کے فیصلوں کی رہنمائی نہ کرنے دیں۔ فروخت کب کرنا ہے۔ اعلیٰ کامیابی حاصل کرنے والوں کے لئے: دس سالہ منصوبہ۔ واپس دینا۔ امیر ہونے کا ایک اہم حصہ

## باب 9

## ایک امیر زندگی

رشتوں، شادیوں، گاڑی خریدنے، اور آپ کے پہلے گھر کے مالی معاملات

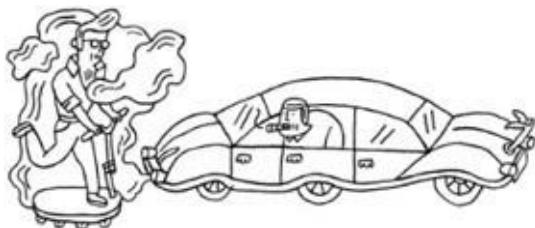
طالب علموں کے قرضے۔ انہیں ادا کریں یا سرمایہ کاری کریں؟ ۰۰۰ اپنے والدین کو اپنے پیسے کا انتظام نہ کرنے دیں۔ رول ریور سل: جب آپ کے والدین قرض میں ڈوبے ہوئے ہوں تو مدد کیسے کریں۔ بڑی بات چیت: اپنے اہم ساتھی کے ساتھ پیسے کے بارے میں بات کرنا۔ ہم سب اپنی شادیوں کے بارے میں منافق کیوں ہیں (اور آپ کی ادا یتگی کیسے کریں)۔ آپ کی تشوہاہ پر بات چیت، میں آپ کو امیر ہونا سکھاؤں گا اسٹائل۔ ۰ گاڑی خریدنے کے لئے سمارٹ شخص کی گائیڈ۔ سب سے بڑی بڑی چیز: ایک گھر۔ کیا ریل اسٹیٹ واقعی ایک اچھی سرمایہ کاری ہے؟۔ مستقبل کی خریداریوں کے لئے منصوبہ بندی۔ الفاظ کو الگ کرنا (وائلن کی طرف اشارہ کریں)

## اشاریہ



## تعارف

کیا آپ سسکسی یا امیر بننا پسند کریں گے؟



میں نے ہمیشہ سوچا ہے کہ کانج کے بعد اتنے سارے لوگ موٹے کیوں ہو جاتے ہیں۔ میں طبی امراض میں مبتلا افراد کے بارے میں بات نہیں کر رہا ہوں، لیکن عام لوگوں کے بارے میں بات کر رہا ہوں جو کانج میں پتلے تھے اور عہد کرتے تھے کہ وہ "کبھی، کبھی" "موٹے نہیں" ہوں گے۔ پانچ سال بعد، وہ تھینکس گیونگ کی دعوت کے بعد اسٹے پفت مارش میلیو مین کی طرح نظر آتے ہیں، جس میں میٹھے کے لئے بیلوو ہیل شامل ہوتی ہے۔

وزن میں اضافہ راتوں رات نہیں ہوتا۔ اگر ایسا ہوتا ہے، تو ہمارے لئے اسے آتے ہوئے دیکھنا اور اس سے بچنے کے لئے اقدامات کرنا آسان ہو گا۔ اونس کے حساب سے، جب ہم کام پر جا رہے ہوتے ہیں اور پھر دن میں آٹھ سے دس گھنٹے کمپیوٹر کے پیچھے بیٹھتے ہیں تو یہ ہم پر طاری ہو جاتا ہے۔ یہ اس وقت ہوتا ہے جب ہم ایک کانج کیمپس سے حقیقی دنیا میں چلے جاتے ہیں جہاں سائکل سوار، رنرز اور یونیورسٹی آئی ٹھیکیں رہتے ہیں جنہوں نے کبھی ہمیں فرہنے کی

ترغیب دی تھی (یا ہمیں اس میں قصور وار ٹھہرایا تھا)۔ جب ہم نے اسکول میں شرمندگی کی چہل قدمی کی، تو کم از کم ہمیں ورزش تول رہی تھی۔ لیکن اپنے دوستوں کے ساتھ کالج کے بعد وزن میں کمی کے بارے میں بات کرنے کی کوشش کریں اور دیکھیں کہ آیا وہ کبھی ان میں سے ایک بات کہتے ہیں:

"کاربوہائیڈر ٹیکس سے بچو!"

"سو نے سے پہلے نہ کھائیں، کیونکہ جب آپ سور ہے ہوتے ہیں تو حپڑی موثر طریقے سے نہیں جلتی ہے."

"اگر آپ زیادہ تر پروٹین کھاتے ہیں تو، آپ بہت تیزی سے وزن کم کر سکتے ہیں۔" صحیح انگور کھانے سے آپ کامیاب نرم تیز ہو جاتا ہے۔

جب میں یہ باتیں سنتا ہوں تو ہمیشہ ہستا ہوں۔ ہو سکتا ہے کہ وہ صحیح ہوں، یا شاید وہ نہیں ہیں، لیکن یہ واقعی بات نہیں ہے۔

بات یہ ہے کہ ہم منوٹی پر بحث کرنا پسند کرتے ہیں۔

جب وزن میں کمی کی بات آتی ہے تو، ہم میں سے 99.99 فیصد کو صرف دو جانے کی ضرورت ہوتی ہے۔

چیزیں: کم کھائیں اور زیادہ ورزش کریں۔ صرف ایلیٹ آئیتھلیس کو مزید کام کرنے کی ضرورت ہے۔ لیکن ان سادہ سچائیوں کو قبول کرنے اور ان پر عمل کرنے کے بجائے، ہم ٹرانس فیٹس، غذا کی گولیاں، اور ایکٹنز بمقابلہ ساٹھ پر تبادلہ خیال کرتے ہیں۔

## پسیے اور خوارک ایک جیسے کیوں ہیں؟

When it comes to food, we ...	When it comes to personal finance, we ...
don't track calorie intake	don't track spending
eat more than we know	spend more than we realize—or admit
debate minutiae about calories, diets, and workouts	debate minutiae about interest rates and hot stocks
value anecdotal advice over research	listen to friends, our parents, and TV talking heads instead of reading a few good personal-finance books

ہم میں سے زیادہ تر لوگ اپنے پسیے کے حوالے سے دو کیمپوں میں سے ایک میں پھنس جاتے ہیں: ہم یا تو اسے نظر انداز کرتے ہیں اور خود کو قصور وار محسوس کرتے ہیں، یا ہم سود کی شرح اور جغرافیائی سیاسی خطرات پر بحث کر کے مالی تفصیلات پر توجہ مرکوز کرتے ہیں۔ دونوں اختیارات ایک جیسے نتائج پیدا کرتے ہیں۔ کوئی نہیں۔ حقیقت یہ ہے کہ نوجوانوں کی اکثریت کو امیر بننے میں مدد کے لئے مالی مشیر کی ضرورت نہیں ہے۔ ہمیں ایک قابل اعتماد نو فیس بینک میں اکاؤنٹ قائم کرنے اور پھر بچت اور بلوں کی ادائیگی کو خود کاربنانے کی ضرورت ہے۔ ہمیں سرمایہ کاری کرنے کے لئے کچھ چیزوں کے بارے میں جاننے کی ضرورت ہے، اور پھر ہمیں اپنے پسیے کو تمیں سال تک بڑھنے دینے کی ضرورت ہے۔ لیکن یہ سیکسی نہیں ہے، ہے نا؟ اس

کے بجائے، ہم بات کرنے والے سربراہوں کے ساتھ ایسے شوزدیکھتے ہیں جو معیشت اور "اس سال کے سب سے گرم اسٹاک" کے بارے میں لامتناہی پیشگوئیاں کرتے ہیں اور ان کے انتخاب کے لئے کبھی بھی جوابدہ نہیں ہوتے ہیں (جو 50 فیصد سے زیادہ وقت غلط ہوتے ہیں)۔ کبھی کبھی وہ کریم پھینکتے ہیں، جس سے درجہ بندی بڑھ جاتی ہے لیکن زیادہ کچھ نہیں۔ اور ہم ان نام نہاد "ماہرین" کو 2008 کے عالمی بحران جیسے مشکل وقت میں پہلے سے کہیں زیادہ دیکھتے ہیں۔ "یہ اوپر جا رہا ہے!" "نہیں، نیچے۔" جب تک کچھ کہا جا رہا ہے، ہم اس کی طرف راغب ہیں۔

کیوں؟ کیونکہ ہمیں منوی پر بحث کرنا پسند ہے۔

جب ہم ایسا کرتے ہیں، تو ہم کسی نہ کسی طرح مطمئن محسوس کرتے ہیں۔ ہو سکتا ہے کہ ہم اپنے پہیے گھمار ہے ہوں اور کسی کے ذہن کو تبدیل کرنے میں ناکام ہو رہے ہوں، لیکن ہمیں ایسا محسوس ہوتا ہے جیسے ہم واقعی اپنے آپ کا اظہار کر رہے ہیں، اور یہ ایک اچھا احساس ہے۔ ہمیں لگتا ہے کہ ہم کہیں جا رہے ہیں۔ مسئلہ یہ ہے کہ یہ احساس مکمل طور پر گمراہ کن ہے۔ ان تفصیلات پر توجہ مرکوز کرنا کچھ بھی نہ کرنے کا سب سے آسان طریقہ ہے۔ آخری بار تصور کریں

آپ اور آپ کے دوست نے مالیات یا فٹنس کے بارے میں بات کی۔ کیا آپ اس کے بعد دوڑنے گئے تھے؟ کیا آپ نے اپنے سیونگ اکاؤنٹ میں پسیے بھیجے ہیں؟ بالکل نہیں۔

لوگ معمولی باقوں پر بحث کرنا پسند کرتے ہیں، جزوی طور پر کیونکہ وہ محسوس کرتے ہیں کہ یہ انہیں اصل میں کچھ بھی کرنے سے بری الذمہ قرار دیتا ہے۔ تم جانتے ہو کیا؟ احمدقوں کو تفصیلات پر بحث کرنے دیں۔ میں نے اپنے اخراجات کا انتظام کرنے کے لئے چھوٹے اقدامات کر کے پسیے کے بارے میں جانے کا فیصلہ کیا۔ جس طرح آپ کو وزن کم کرنے کے لئے سرطیفا نیو ٹریشنٹ یا کار چلانے کے لئے آٹوموٹو نجیسٹر ہونے کی ضرورت نہیں ہے، اسی طرح آپ کو امیر ہونے کے لئے ذاتی مالیات کے بارے میں سب کچھ جانے کی ضرورت نہیں ہے۔ میں اپنے آپ کو دھراتا ہوں: آپ کو امیر ہونے کے لئے ماہر ہونے کی ضرورت نہیں ہے۔ آپ کو یہ جانتا ہو گا کہ تمام معلومات کو کس طرح کاٹنا ہے اور شروع کرنا ہے۔ جو اتفاق سے، جرم کو کم کرنے میں بھی مدد کرتا ہے۔

اگرچہ میں جانتا تھا کہ سرمایہ کاری اکاؤنٹ کھولنا ایک ہوشیار مالی اقدام ہو گا، لیکن میں نے اپنے لئے بہت ساری رکاوٹیں کھٹری کیں۔ "جوئی" میں نے کہا، "آپ رو تھے آئی آرائے اور رواتی آئی آرائے کے درمیان فرق نہیں جانتے ہیں۔ ان میں سے کسی ایک کو شروع کرنے میں شاید بہت ساری کاغذی کارروائی شامل ہے، اور ایک بار جب یہ ترتیب دیا جاتا ہے تو، اس کا انتظام کرنا ایک درد ہو گا۔ اگر آپ غلط فنڈر ز کا انتخاب کرتے ہیں تو کیا ہو گا؟ آپ کے پاس پہلے سے ہی ایک سیونگ اکاؤنٹ ہے۔ ایسا کرنے میں کیا حرج ہے؟" واضح طور پر یہ میرے سست آدھے کی آواز تھی جو اپنے جسم کو صوفے پر رہنے اور کارروائی نہ کرنے کی بات کرنے کی کوشش کر رہی

تھی۔

-جوئی شوپلاسکا، 22 سال

دن کے آخر میں کون جیتنا ہے؟ وہ خود مطمئن لوگ جو کچھ غیر واضح تفصیلات پر گرامگرم بحث کرتے ہیں؟ یادہ لوگ جو پوری بحث کو بالائے طاق رکھ کر شروع کر دیتے ہیں؟

پسیے کا انتظام کرنا اتنا مشکل کیوں ہے؟

لوگوں کے پاس اپنے پسیے کا انتظام نہ کرنے کی بہت ساری وجوہات ہیں، ان میں سے کچھ جائز ہیں لیکن ان میں سے زیادہ تر سستی کے لئے غلط بہانے ہیں۔ جی ہاں، میں آپ سے بات کر رہا ہوں۔ آئیے چند پر نظر ڈالتے ہیں:

یہ خیال کہ بہت زیادہ معلومات موجود ہیں، ایک حقیقی اور درست تشویش ہے۔ "لیکن رمیت،" آپ کہہ سکتے ہیں، "یہ تمام امریکی ثقافت کے سامنے پرواز کرتا ہے! ہمیں مزید معلومات کی ضرورت ہے تاکہ ہم بہتر فیصلے کر سکیں! ٹوی پر لوگ ہر وقت یہی کہتے ہیں، لہذا یہ سچ ہونا چاہئے! او جھا!" معاف کیجئے گا، نہیں۔ اصل اعداد و شمار پر نظر ڈالیں اور آپ دیکھیں گے کہ معلومات کی بہتات فیصلہ سازی کے مفلوج ہونے کا سبب بن سکتی ہے، یہ کہنے کا ایک فینسی طریقہ ہے کہ بہت زیادہ معلومات کے ساتھ، ہم کچھ نہیں کرتے ہیں۔ بیری شوارٹز اس کے بارے میں ڈی پیراڈو کس آف چوائس میں لکھتے ہیں: کیوں زیادہ کم ہے:

... جیسے جیسے ملازمین کو پیش کردہ 401 (کے) پلان میں میوچل فنڈز کی تعداد بڑھتی جاتی ہے، اس بات کا امکان کم ہو جاتا ہے کہ وہ کسی فنڈ کا انتخاب کریں گے۔ آپنر کی فہرست میں شامل ہر 10 فنڈز کے لئے، شرکت کی شرح 2 فیصد گر جاتی ہے۔ اور جو لوگ سرمایہ کاری کرتے ہیں ان کے لئے، اضافی فنڈ کے اختیارات اس امکان کو بڑھاتے ہیں کہ ملازمین انتہائی قدامت پسند منی مار کریٹ فنڈز میں سرمایہ کاری کریں گے۔

آپ ٹوی آن کرتے ہیں اور اسٹاک، 401 (کے)، رو تھ آئی آر اے، اشورنس، 529، اور بین الاقوامی سرمایہ کاری کے بارے میں اشتہارات دیکھتے ہیں۔ آپ کہاں سے شروع کرتے ہیں؟ کیا آپ کو پہلے ہی بہت دیر ہو چکی ہے؟ آپ کیا کرتے ہیں؟ اکثر، جواب کچھ بھی نہیں ہوتا ہے۔ اور کچھ بھی نہ کرنا آپ کا بدترین انتخاب ہے، خاص طور پر آپ کی بیس ویں

دہائی میں۔ جیسا کہ اگلے صفحے پر ٹپیل سے پتہ چلتا ہے، جلدی سرمایہ کاری کرنا بہترین چیز ہے جو آپ کر سکتے ہیں۔

اس چارٹ کو غور سے دیکھیں۔ اسماڑ سیلی اصل میں کم سرمایہ کاری کرتی ہے، لیکن تقریباً \$80,000 کے ساتھ ختم ہوتی ہے۔ وہ 25 سال کی عمر سے پینتیس سال کی عمر تک 100 ڈالر ماہانہ کی سرمایہ کاری کرتی ہیں اور پھر اس رقم کو دوبارہ کبھی نہیں چھوٹی ہیں۔ گونگا ڈین پینتیس سال کی عمر تک پیسے کے بارے میں فکر کرنے میں اتنا مصروف رہتا ہے، اس وقت وہ پینٹیس سال کی عمر تک 100 ڈالر ماہانہ کی سرمایہ کاری شروع کر دیتا ہے۔ دوسرے لفظوں میں، اسماڑ سیلی دس سال اور ڈemb ڈین تیس سال کے لئے سرمایہ کاری کرتا ہے۔ لیکن اسماڑ سیلی کے پاس بہت زیادہ پیسے ہے۔ اور یہ صرف \$100 / ماہ کے ساتھ ہے! سب سے اہم چیز جو آپ امیر ہونے کے لئے کر سکتے ہیں وہ یہ ہے کہ جلدی شروع کریں۔

اپنے دوستوں سے \$80,000 زیادہ کیسے کمائیں

	Smart Sally	Dumb Dan
When beginning to invest, the person is ...	25 years old	35 years old
Each person invests \$100/month for ...	10 years	30 years
With an 8 percent rate of return, at age 65, their accounts are worth ...	\$349,856. Voilà—the value of starting early	\$271,879. Even though he invested for three times as long, he's behind by \$80,000

(مکام کے ساتھ)

میڈیا جزوی طور پر قصور وار ہے (مجھے الزام لگانا پسند ہے)

ذاتی مالیات کے بارے میں لکھی گئی ہر چیز کے بارے میں مجھے شہد سے رنگنے اور آگ کی چیزوں کے گھونسلے میں چھلانگ لگانے کی خواہش کیوں ہوتی ہے؟ ذاتی مالی مشورہ بوڑھے سفید فام مردوں کے لئے تیار کیا گیا ہے اور بوڑھے سفید فام مردوں کی طرف سے بہت طویل عرصے سے سکھایا جاتا ہے۔ میری سمجھ میں نہیں آتا کہ اخبارات کے کالم نگار ٹیکس کو بہتر بنانے کی حکمت عملی کے بارے میں کیوں لکھتے رہتے ہیں اور یہ میں پر کم خرچ کرتے ہیں، اس امید میں کہ نوجوان سنیں گے۔ ہمیں اس کی پرواہ نہیں ہے۔ ہم یہ جاننے کی پرواہ کرتے ہیں کہ ہمارا پیسہ کہاں جا رہا ہے اور اسے وہاں جانے کے لئے ری ڈائریکٹ کرتے ہیں جہاں ہم اسے جانا

چاہتے ہیں۔ ہم چاہتے ہیں کہ ہمارا پیسہ خود بخوبی بڑھے، ان اکاؤنٹس میں جو ہمیں فیس کے ساتھ نکل اور ڈامن نہیں کرتے ہیں۔ اور ہم امیر بننے کے لئے مالیاتی ماہرین نہیں بننا چاہتے ہیں۔

ہم امیر بننے کے لئے مالیاتی ماہرین نہیں بننا چاہتے ہیں۔

اب، میں پوری طرح سے تسلیم کرتا ہوں کہ میں ایک بہت بڑی فینی مصنفہ ہوں (یہ صحیح ہے، خواتین) اور اس لئے میں "میڈیا" کا حصہ ہوں۔ شاید اپنے بھائیوں کا مذاق اڑانا غلط ہے۔ پھر بھی، میں اپنے آپ کی مدد نہیں کر سکتا۔ کسی بھی بڑے میگزین کا انتخاب کریں اور امکان ہے کہ آپ کو ایک مضمون نظر آئے گا جس کا عنوان ہے "اپنے مالی معاملات میں آگے بڑھنے کے لئے 10 کوئی پریشانی نہیں۔" دلچسپ بات یہ ہے کہ وہی لکھاری جنہوں نے 2007 میں ہمیں ریل اسٹیٹ خریدنے کی ترغیب دی تھی، اب ہمیں مشورہ دے رہے ہیں کہ "مندی میں کیا کرنا ہے"۔ میں بیمار ہوں اور اسی پرانی بورنگ، تھکی ہوئی اور واضح طور پر خوفناک مالی آراء سے تھک چکی ہوں جنہیں "مشورہ" کے طور پر پیش کیا جاتا ہے۔ باب 6 میں اس کے بارے میں مزید۔

دوسرے لوگ جو ہم اپنے پیسے کے مسائل کے لئے قصور وار ٹھہر اسکتے ہیں اس کے لئے دیگر عام بہانے بھی ہیں کہ ہم اپنے پیسے کا انتظام کیوں نہیں کرتے ہیں۔ ان میں سے زیادہ تر مکمل بی ایس ہیں:

"ہمارا تعلیمی نظام یہ نہیں سکھاتا،" لوگ روتے ہوئے کہتے ہیں۔ اس کے لئے آسان ہے ■

بیس سال کی عمر کے لوگ چاہتے ہیں کہ ان کے کالجوں نے کچھ ذاتی مالی تربیت کی پیش کش کی ہو۔ اندازہ ہے کیا؟ زیادہ تر کالج ان کلاسوں کی پیش کش کرتے ہیں۔ آپ نے شرکت نہیں کی!

میں اکثر یہ رونا بھی سنتا ہوں کہ "کریڈٹ کارڈ کمپنیاں اور بینک ہمیں منافع دینے کے لئے باہر ہیں۔ جیسا، وہ ہیں۔ لہذا شکایت کرنا بند کریں اور کمپنیوں کو آپ کے ساتھ کھلینے کی اجازت دینے کے بجائے انہیں گیم کرنے کا طریقہ سیکھیں۔

"مجھے پسیے کھونے کا ڈر ہے،" میرے کچھ دوست کہتے ہیں۔ یہ منصفانہ ہے، خاص طور پر عالمی مالیاتی بحران کے دوران مارکیٹ کے نقصانات کے بعد، لیکن آپ کو طویل مدتی نقطہ نظر اپنانے کی ضرورت ہے۔ اس کے علاوہ، آپ بہت سے مختلف سرمایہ کاری کے اختیارات میں سے انتخاب کر سکتے ہیں۔ کچھ جارحانہ، کچھ قدمات پسند۔ یہ اس بات پر منحصر ہے کہ آپ کتنا خطرہ لینے کے لئے تیار ہیں۔ (افراط ذر کی وجہ سے، آپ دراصل ہر روز پسیے کھور ہے ہیں آپ کا پیسہ بینک اکاؤنٹ میں بیٹھا ہے۔ خوف آپ کے پسیے کے ساتھ کچھ نہ کرنے کا کوئی بہانہ نہیں ہے۔ جب دوسرے خوفزدہ ہوتے ہیں، تو سودے بازی کی جاتی ہے۔

"کیا ہو گا اگر مجھے نہیں معلوم کہ ہر ماہ اضافی \$100 کہاں سے حاصل کرنا ہے؟" یہ \$100 ہونا ضروری نہیں ہے۔ اور آپ کو ایک پیسہ کمانے کی ضرورت نہیں ہے۔ میں آپ کو دکھاؤں گا کہ سرمایہ کاری کے لئے اس رقم کو پیدا کرنے کے لئے اپنے موجودہ اخراجات کو کس طرح ہموار کیا جائے۔ یاد رکھیں، روزانہ بچایا گیا \$30 فی ماہ بچایا جاتا ہے۔

ہم میں سے بہت سے لوگ اس سوچ سے مفلوج ہیں کہ ہمیں اپنے پسیے کا صحیح معنوں میں انتظام شروع کرنے سے پہلے اپنے ذاتی مالیات کے ہر ایک حصے کو ترتیب دینا ہو گا۔ کیا مجھے کام سے اپنا

401 (کے) استعمال کرنا چاہئے یا آئی آراء کھولنا چاہئے؟ کیا مجھے میوچل فنڈز یا انفرادی اسٹاک کے لئے جانا چاہئے؟ کیا مجھے متغیر سالانہ کی ضرورت ہے؟ یہاں میرا جواب ہے: کیا آپ کو گرلڈ پنیر سینڈ وچ پکانے کے لئے آئرن شیف بننے کی ضرورت ہے؟ نہیں، اور ایک بار جب آپ اپنا پہلا کھانا بناتے ہیں تو، اگلی سب سے پیچیدہ چیز پکانا آسان ہو جائے گا۔ امیر ہونے کا واحد سب سے اہم عنصر شروع کرنا ہے، کمرے میں سب سے ذہین شخص نہیں ہونا۔

### عذر کو ایک طرف رکھیں

سنو، رو نے والے بچے: یہ آپ کی دادی کا گھر نہیں ہے اور میں آپ کو کو کیز پکانے اور آپ کو دھوکہ دینے نہیں جا رہا ہوں۔ آپ کے بہت سے مالی مسائل ایک ہی شخص کی وجہ سے ہوتے ہیں: آپ اپنی مالی صورتحال کے لئے "معیشت" اور کار پوریٹ امریکہ کو مورد الزام ٹھہرانے کے بجائے، آپ کو اس بات پر توجہ مرکوز کرنے کی ضرورت ہے کہ آپ اپنے آپ کو کیا تبدیل کر سکتے ہیں۔ جس طرح غذا کی صنعت نے ہم پر غلبہ پالیا ہے

بہت سارے انتخاب، پر سُنل فناں ایک الجھن بھری الجھن ہے جس میں حد سے زیادہ تشنہیر، خرافات، سراسر دھوکہ دہی شامل ہے اور ہم کافی کام نہ کرنے یا اسے صحیح طریقے سے نہ کرنے کے بارے میں خود کو قصور وار محسوس کرتے ہیں۔ لیکن ہم صرف کارپوریشنوں اور میڈیا کو مورد الزام نہیں ٹھہر اسکتے ہیں: خوراک اور پیسے دونوں کے ساتھ، ہم آگے بڑھنے، اس چیز کو سیکھنے اور شروع کرنے کے لئے ذاتی ذمہ داری نہیں لے رہے ہیں۔ اس کا نتیجہ یہ نکلتا ہے کہ ہم میں سے بہت سے لوگ موٹے، کھپت پسند اور غریب ہو جاتے ہیں۔ نہیں، سنجیدگی سے: دو تہائی امریکی زیادہ وزن یا موٹاپے کا شکار ہیں، اور اوسط امریکی تقریباً 7,000 ڈالر قرض میں ہے۔

افراط زر کی وجہ سے، آپ دراصل ہر روز پیسے کھور رہے ہیں، آپ کا پیسہ بینک اکاؤنٹ میں بیٹھا ہے۔

سنہ 2008 میں جب سٹاک مارکیٹ میں عالمی مالیاتی بحران شروع ہوا تو بہت سے لوگوں نے سب سے پہلے اپنا پیسہ مارکیٹ سے باہر نکلا۔ یہ تقریباً ہمیشہ ایک برا اقدام ہے۔ انہوں نے ایک غلطی میں اضافہ کر دیا

- متنوع پورٹ فوليونہ ہونا۔ ایک سینکڑ کے ساتھ: زیادہ خریدنا اور کم فروخت کرنا۔ حکومت، سی ای اوز اور برے بینکوں کو مورد الزام ٹھہرانے والے تمام لوگوں کے لیے کیا ان میں سے کسی نے بھی پر سُنل فناں کی ایک کتاب پڑھی تھی؟ اور پھر بھی انہیں اپنے پیسے کے ساتھ آگے بڑھنے کی امید تھی؟

آئیے بہانوں کو ایک طرف رکھ دیں۔ کیا ہو گا اگر آپ شعوری طور پر یہ فیصلہ کر سکتے ہیں

کہ اپنے پیسے کو کس طرح خرچ کرنا ہے، بجائے اس کے کہ "مجھے لگتا ہے کہ میں نے پچھلے مہینے اتنا ہی خرچ کیا تھا؟" کیا ہو گا اگر آپ ایک خود کار بنیادی ڈھانچہ تعمیر کر سکتے ہیں جس نے آپ کے تمام اکاؤنٹس کو ایک ساتھ کام کرنے اور آپ کی بچت کو خود کار بنانے میں مدد کی؟ کیا ہو گا اگر آپ بغیر کسی خوف کے آسانی سے اور با قاعدگی سے سرمایہ کاری کر سکتے ہیں؟ اندازہ ہے کیا؟ تم کر سکتے ہو! میں آپ کو دکھاؤں گا کہ آپ جو پیسے کمار ہے ہیں اسے کس طرح لے جائیں اور اسے ان جگہوں پر ریڈائریکٹ کریں جہاں آپ اسے جانا چاہتے ہیں۔ بشمول طویل مدت میں آپ کے پیسے میں کافی حد تک اضافہ کرنا، اس سے کوئی فرق نہیں پڑتا کہ معیشت کیسی ہے۔

### میں آپ کو امیر بننا سکھاؤں گا کے اہم پیغامات

میں چھوٹے قدموں پر یقین رکھتا ہوں۔ میں ان انتخابوں کی تعداد کو کم کرنا چاہتا ہوں جو ہمیں مغلوب کرتے ہیں۔ کائنات کے بہترین فنڈ پر تحقیق کرنے میں کافی وقت خرچ کرنے سے زیادہ ضروری ہے کہ آغاز کیا جائے۔ میں آپ کو امیر بننے کے لئے سکھاؤں گا۔ پہلا قدم اٹھانے کے بارے میں ہے۔ ان رکاوٹوں کو سمجھنا جو ہمیں اپنے پیسے کا انتظام کرنے سے روکتی ہیں۔ اور پھر انہیں توڑنا اور اپنے پیسے کو صحیح جگہوں پر رکھنا تاکہ ہم اپنے مقاصد کو حاصل کر سکیں۔ سچ پوچھیں تو، آپ کا مقصد شاید مالی ماہر بننا نہیں ہے۔ یہ آپ کی زندگی گزارنے اور پیسے کو آپ کی خدمت کرنے کے لئے ہے۔ تو یہ کہنے کے بجائے، "مجھے کتنے پیسے کمانے کی ضرورت ہے؟" آپ کہیں گے، "میں اپنی زندگی کے ساتھ کیا کرنا چاہتا ہوں۔ اور کیسے۔"

کیا میں ایسا کرنے کے لئے پسیے کا استعمال کر سکتا ہوں؟" اور خوف سے متاثر ہونے کے بجائے، آپ اس بات سے رہنمائی کریں گے کہ تاریخ نے ہمیں سرمایہ کاری اور ترقی کے بارے میں کیا دکھایا ہے۔

میں اسے آسان رکھوں گا: بہت ساری کتابیں پسیے کے بارے میں ہر چیز کا احاطہ کرنے کی کوشش کرتی ہیں، جس سے آپ کے پاس ایک ایسی کتاب رہ جاتی ہے جسے آپ کو "پڑھنا چاہئے" لیکن ایسا نہ کریں کیونکہ یہ زبردست ہے۔ میں چاہتا ہوں کہ آپ کو صرف \$50 کے ساتھ بھی خود کار اکاؤنٹس قائم کرنے اور سرمایہ کاری شروع کرنے کے لئے کافی معلوم ہو۔ تو یہاں ضروری پیغامات ہیں کہ میں آپ کو امیر بننا سکھاؤں گا:

85 فیصد حل: شروع کرنا ہر بُننے سے زیادہ اہم ہے۔ ہم میں سے بہت سے لوگ یہ سوچ کر مغلوب ہو جاتے ہیں کہ ہمیں اپنے پسیے کو مکمل طور پر منظم کرنے کی ضرورت ہے، جس کی وجہ سے ہم کچھ بھی نہیں کرتے ہیں۔ یہی وجہ ہے کہ اپنے پسیے کا انتظام کرنے کا سب سے آسان طریقہ یہ ہے کہ اسے ایک وقت میں ایک قدم اٹھائیں۔ اور کامل ہونے کے بارے میں فکر نہ کریں۔ میں کچھ نہ کرنے کے بجائے عمل کرنا اور اسے 85 فیصد درست کرنا پسند کروں گا۔ اس کے بارے میں سوچیں: 85 فیصد راستہ 0 فیصد سے کہیں بہتر ہے۔ ایک بار جب آپ کا پسیہ نظام کافی اچھا ہو جاتا ہے۔ یا وہاں کا 85 فیصد راستہ۔ تو آپ اپنی زندگی کے ساتھ آگے بڑھ سکتے ہیں اور وہ کام کر سکتے ہیں جو آپ واقعی کرنا چاہتے ہیں۔

غلطیاں کرنا بھیک ہے۔ اب ان کو تھوڑا سا پسیے کے ساتھ ایک ساتھ بنانا بہتر ہے، تاکہ جب آپ کے پاس زیادہ ہو تو، آپ کو معلوم ہو کہ کس چیز سے بچنا ہے۔

عام کاموں کے عام نتائج حاصل ہوتے ہیں۔ زیادہ تر لوگ، تعریف کے مطابق، عام ہیں۔ اس کے باوجود سروے میں شامل کالج گرجویں کے نصف سے زیادہ گروپ نے کہا کہ وہ چالیس سال کی عمر تک کروڑ پتی بننے کا ارادہ رکھتے ہیں، ایک ایسی توقع جو حقیقت سے مطابقت نہیں رکھتی۔ اپنے ارد گرد دیکھو: ہمارے والدین میں سے کتنے کروڑ پتی ہیں؟ زیادہ نہیں۔ اور اگر ہم اسی عام راستے پر چلتے ہیں جو انہوں نے کیا تھا، تو ہم بھی عام ہو جائیں گے۔ غیر معمولی ہونے کے لئے، آپ کو ذہین ہونے کی ضرورت نہیں ہے، لیکن آپ کو اپنے لوگوں کے مقابلے میں کچھ مختلف اقدامات کرنے کی ضرورت ہے (جیسے اپنے پیسے کا انتظام کرنا اور جلدی سرمایہ کاری کرنا شروع کرنا)۔

سیکسی ہونے اور امیر ہونے میں فرق ہے۔ جب میں لوگوں کو ان اسٹاکوں کے بارے میں بات کرتے ہوئے سنتا ہوں جو انہوں نے پچھلے ہفتے خریدے، فروخت کیے، یا مختصر کیے، تو مجھے احساس ہوتا ہے کہ میری سرمایہ کاری کا انداز بہت بورنگ لگتا ہے: "ٹھیک ہے، میں نے پانچ سال پہلے کچھ اچھے فنڈز خریدے تھے اور اس کے بعد سے کچھ نہیں کیا ہے، سوائے خود کار شیڈول پر مزید خریدنے کے۔ لیکن سرمایہ کاری سیکسی ہونے کے بارے میں نہیں ہے۔ یہ پیسے کمانے کے بارے میں ہے، اور جب آپ سرمایہ کاری کے لڑپھر کو دیکھتے ہیں تو، ہر بار، طویل مدت میں خرید و فروخت کی سرمایہ کاری جیت جاتی ہے۔ بھول جاؤ کہ یہ منی ٹی وی اسٹیشن یا فناں میگزین مہینے کے اسٹاک کے بارے میں کیا کہتا ہے۔ کچھ تجزیہ کریں، اپنا فیصلہ کریں، اور پھر اپنی سرمایہ کاری کا دوبارہ جائزہ لیں

ہرچھ مہینے یا اس سے بھی زیادہ۔ یہ اتنا سیکسی نہیں ہے جتنا سرخ کوٹ پہنے ان لوگوں کی طرح جو نی وی پر چخ رہے ہیں اور ہاتھ ہلار ہے ہیں، لیکن ایک انفرادی سرمایہ کارکی حیثیت سے، آپ کو کہیں زیادہ منافع ملے گا۔

ان چیزوں پر فضول خرچ کریں جن سے آپ محبت کرتے ہیں، اور ان چیزوں پر بے رحمی سے اخراجات میں کٹوتی کریں جو آپ نہیں کرتے ہیں۔ یہ کتاب آپ کو لائس خریدنا بند کرنے کے بارے میں بتانے کے بارے میں نہیں ہے۔ اس کے بجائے، یہ اصل میں ان چیزوں پر زیادہ خرچ کرنے کے قابل ہونے کے بارے میں ہے جن سے آپ محبت کرتے ہیں اور ان تمام چیزوں پر پیسہ خرچ نہیں کرتے ہیں جن کی آپ پرواہ نہیں کرتے ہیں۔ دیکھو، ہر چیز کا بہترین ہونا آسان ہے: ہم ہر وقت باہر جانا چاہتے ہیں، ایک عظیم اپارٹمنٹ میں رہنا چاہتے ہیں، نئے کپڑے خریدنا چاہتے ہیں، ایک نئی گاڑی چلانا چاہتے ہیں، اور جب بھی ہم چاہتے ہیں سفر کر کے چاہتے ہیں۔ سچ یہ ہے کہ آپ کو تریخ دینی ہو گی۔ میرے دوست جم نے ایک بار مجھے فون کر کے بتایا کہ اس نے کام پر پرورش حاصل کی ہے۔ اسی دن، وہ ایک چھوٹے سے اپارٹمنٹ میں منتقل ہو گیا۔ کیوں؟ کیونکہ وہ اس بات کی زیادہ پرواہ نہیں کرتا کہ وہ کہاں رہتا ہے، لیکن اسے کیمپنگ اور بائیکنگ پر پیسہ خرچ کرنا پسند ہے۔ اسے شوری خرچ کہا جاتا ہے۔ (جانیں کہ کس طرح میرا ایک دوست جان بوجھ کر ہر سال 21,000 ڈالر خرچ کرتا ہے۔

میں آپ کو امیر ہونا سکھاؤں گا جو سمجھدار بینکاری، بجٹ سازی، بچت اور سرمایہ کاری کے بارے میں ہے۔ میں آپ کو خود کار طریقے سے مالی انفارسٹر کچر بنانے کے لئے اپنے اکاؤنٹس کو ترتیب دینے کا طریقہ سکھاؤں گا جو کم سے کم مداخلت کے ساتھ آسانی سے چلے گا۔ آپ یہ بھی سیکھیں گے کہ کس چیز سے بچنا ہے، مالیاتی ادب سے کچھ حیرت انگیز نتائج (کیا ریل اسٹیٹ

واقعی ایک اچھی سرمایہ کاری ہے؟) اور عام مالی غلطیوں سے کیسے بچنا ہے۔ اور آپ منیٹی پر بحث کرنے کے بجائے کارروائی کرنا شروع کر دیں گے۔ اس سب میں آپ کو صرف چھ ہفتے لگیں گے۔ پھر آپ امیر بننے کی راہ پر چلیں گے۔ کیا یہ اچھا نہیں لگتا؟

جب میں ہائی اسکول میں تھا، تو میرے والدین نے مجھ سے کہا کہ اگر میں کانج جانا چاہتا ہوں، تو مجھے اسکالر شپ کے ساتھ اس کی ادائیگی کرنے کی ضرورت ہو گی۔ تو ایک اچھے ہندوستانی بیٹے کی طرح، میں نے درخواست دینا شروع کر دیا... اور لاگو کرنا اور لاگو کرنا۔ آخر میں، میں نے تقریباً ساٹھ اسکالر شپ کے لئے درخواست دی تھی اور لاکھوں ڈالرجیت لیا تھا۔

لیکن میری بہترین اسکالر شپ پہلی تھی - \$2,000، کے لئے ایک انعام۔ تنظیم نے مجھے براہ راست ایک چیک لکھا۔ میں نے اسے لیا اور استاک مارکیٹ میں سرمایہ کاری کی۔ اور فوری طور پر اپنا آدھا پیسہ کھو دیا۔

اوہو۔ اس وقت میں نے فیصلہ کیا کہ مجھے واقعی پیسے کے بارے میں سیکھنے کی ضرورت ہے۔ میں نے ذاتی مالیات کی کتابیں پڑھیں، ٹی وی شوز دیکھیے، اور میگزین خریدے۔ تھوڑی دیر کے بعد، میں نے بھی جو کچھ سیکھا تھا اسے شیئر کرنا شروع کر دیا۔ میں نے اسٹینفورد میں دوستوں کو غیر رسمی کلاسیں سکھائیں۔ پھر، 2004 میں، میں نے ایک بلاگ لکھنا شروع کیا جس کا عنوان "میں آپ کو امیر ہونا سکھاؤں گا"، جہاں میں بچت، بینکاری، بجٹ سازی اور سرمایہ کاری کی بنیادی باتوں کا احاطہ کرتا ہوں۔ باقی، جیسا کہ وہ کہتے ہیں، تاریخ ہے۔

## آپ امیر کیوں بننا چاہتے ہیں؟

میں نے اپنی ویب سائٹ اور تقریری مصروفیات کے ذریعے گزشتہ چار سالوں میں ایک ملین سے زیادہ نوجوانوں سے ذاتی مالیات کے بارے میں بات کی ہے۔ جب میں ایسا کرتا ہوں، تو میں ہمیشہ دوسرا لات پوچھتا ہوں:

آپ امیر کیوں بننا چاہتے ہیں؟

امیر ہونے کا آپ کے لئے کیا مطلب ہے؟

زیادہ تر لوگ یہ سوچنے میں دس منٹ بھی نہیں گزارتے کہ ان کے لئے دولت کا کیا مطلب ہے۔ چونے والے۔ یہاں ایک اشارہ ہے: یہ سب کے لئے مختلف ہے، اور پیسہ امیر ہونے کا صرف ایک چھوٹا سا حصہ ہے۔ مثال کے طور پر، میرے دوست مختلف چیزوں کی قدر کرتے ہیں۔ ڈین کو سپر گورمیٹ ریسٹورانوں میں کھانا پسند ہے جہاں کھانے کی قیمت 100 ڈالر ہو سکتی ہے۔ اینٹن کو سفر کرنا پسند ہے۔ اور جین جیز خریدنا پسند کرتی ہے۔ اگر آپ شعوری طور پر یہ انتخاب نہیں کرتے ہیں کہ امیر کا مطلب کیا ہے تو، اپنے دوستوں کے ساتھ رہنے کی کوشش کرنا آسان ہے۔ میں اب اپنے آپ کو امیر سمجھتا ہوں کیونکہ میں یہ چیزیں کر سکتا ہوں:

کیریئر کے فصلے کریں کیونکہ میں چاہتا ہوں، میں یہ کی وجہ سے نہیں

ریٹائرمنٹ کے ساتھ میرے والدین کی مدد کریں، تاکہ اگر وہ نہیں چاہتے تو انہیں کام کرنے کی ضرورت نہیں ہے

جن چیزوں سے میں محبت کرتا ہوں ان پر فضول خرچ کریں اور ان چیزوں کے بارے میں

مسلسل کفایت شعرا کی کریں جو میں نہیں کرتا (مثال کے طور پر، نیو یارک میں خاندان سے  
ملنے پر بہت کچھ خرچ کریں، لیکن سب سے چکلدار اسپورٹس کارنہ خریدیں)

نوجوان کاروباری افراد کے لئے اسکالر شپ فنڈ شروع کریں (مئی 2006 میں شروع کیا گیا!)

اس سے پہلے کہ آپ مزید آگے بڑھیں، میں آپ کو آج اپنے اہداف مقرر کرنے کی ترغیب  
دیتا ہوں۔ آپ امیر کیوں بننا چاہتے ہیں؟ آپ اپنے مال کے ساتھ کیا کرنا چاہتے ہیں؟

### آپ اس کتاب سے کیا حاصل کریں گے

مجھے لوگوں پر ہنسنا پسند ہے جب وہ سرمایہ کاری کے بارے میں بات کرتے ہیں۔ لوگ سوچتے  
ہیں کہ سرمایہ کاری کا مطلب ہے "اسٹاک خریدنا"، لہذا وہ ہیچ فنڈز، ڈیر یو ٹیوز اور کال آپنزر  
جیسی فینیسی شرائط کے اردو گرد سچنکتے ہیں۔ بد قسمتی سے، وہ واقعی سوچتے ہیں کہ آپ کو امیر  
ہونے کے لئے اس سطح کی پیچیدگی کی ضرورت ہے کیونکہ وہ لوگوں کو ہر روز ٹوی پر اس چیز  
کے بارے میں بات کرتے ہوئے دیکھتے ہیں۔ اندازہ ہے کیا؟ آپ اور میرے جیسے انفرادی  
سرمایہ کاروں کے لئے، یہ اختیارات مکمل طور پر غیر متعلقہ ہیں۔

یہ سیکسی لگتا ہے، لیکن جب انفرادی سرمایہ کار اس طرح کے پیچیدہ تصورات کے بارے میں بات کرتے ہیں تو، یہ دو ابتدائی اسکول ٹینس کھلاڑیوں کی طرح ہوتا ہے جو اپنے ریکٹ کی سڑنگ تناو کے بارے میں بحث کرتے ہیں۔ یقینی طور پر، یہ تھوڑا سا فرق پڑ سکتا ہے، لیکن اگر وہ باہر جاتے ہیں اور ہر دن کچھ گھنٹوں کے لئے کچھ گیندیں مارتے ہیں تو وہ بہت بہتر ٹینس کھلاڑی ہوں گے۔

آسان، طویل مدتی سرمایہ کاری کام کرتا ہے۔ اس خیال کو گفتگو کے دوران جھومنے اور آنکھیں گھمانے کے سوا کچھ نہیں ملتا۔ لیکن آپ کو ایک فیصلہ کرنے کی ضرورت ہے: کیا آپ اپنے سیکسی الفاظ سے دوسروں کو متنازر کرنا چاہتے ہیں، یا کیا آپ میرے سونے سے بننے تخت پر میرے ساتھ شامل ہونا چاہتے ہیں کیونکہ ہمیں انگور کھلایا جاتا ہے اور کھجور کے فرینڈز سے بھرا جاتا ہے؟

میں آپ کو امیر ہونا سکھاؤں گا جس سے آپ کو یہ معلوم کرنے میں مدد ملے گی کہ آپ کا پیسہ کہاں جا رہا ہے اور اسے اس جگہ ری ڈائریکٹ کریں جہاں آپ اسے جانا چاہتے ہیں۔ چیزیں میں تعطیلات کے لئے بچت کریں؟ ایک شادی؟ کیا آپ اپنے پیسے کو بڑھانا چاہتے ہیں؟ یہاں چھ ہفتوں کا پروگرام ہے جو آپ کو اس سے نمٹنے دے گا۔

## کارروائی کے چھ ہفتے کے اقدامات

ہفتہ 1 میں، آپ اپنے کریڈٹ کارڈ مرتب کریں گے اور سیکھیں گے کہ اپنی کریڈٹ ہسٹری کو کیسے بہتر بنایا جائے (اور یہ اتنا ہم کیوں ہے)۔

دوسرے ہفتے میں، آپ صحیح بینک اکاؤنٹس قائم کریں گے، بشمول بغیر فیس، اعلیٰ سود والے اکاؤنٹس حاصل کرنے کے لئے بات چیت کرنا۔

ہفتہ 3 میں، آپ ایک 401 (کے) اور ایک سرمایہ کاری اکاؤنٹ کھولیں گے (یہاں تک کہ اگر آپ کے پاس شروع کرنے کے لئے صرف \$50 ہیں)۔

چوتھے ہفتے میں، آپ کوپٹہ چل جائے گا کہ آپ کتنا خرچ کر رہے ہیں۔ اور پھر آپ کوپٹہ چل جائے گا کہ اپنا پیسہ کیسے کمایا جائے جہاں آپ اسے جانا چاہتے ہیں۔

ہفتہ 5 میں، آپ اپنے نئے انفراسٹرکچر کو خود کاربنائیں گے تاکہ اپنے اکاؤنٹس کو اچھی طرح سے ایک ساتھ چلا�ا جاسکے۔

ہفتہ 6 میں، آپ سیکھیں گے کہ سرمایہ کاری اسٹاک منتخب کرنے کے برابر کیوں نہیں ہے۔ اور آپ بہت کم کام کے ساتھ مارکیٹ سے زیادہ سے زیادہ کیسے حاصل کر سکتے ہیں۔

اس کے علاوہ، بہت کچھ ہے۔ آپ ایک کم لაگت والے خود کار پورٹ فولیو کا انتخاب کرنا سیکھیں گے جو عام وال اسٹریٹ پورٹ فولیو کو شکست دیتا ہے، اور ایک ایسا نظام قائم کر کے اپنی سرمایہ کاری کو کیسے برقرار رکھیں جو آپ کو اس قابل بناتا ہے کہ آپ کا پیسہ خود بخود جمع ہونے تک ہر

مکن حد تک بند رہے۔ یہاں تک کہ بہت سے مخصوص پیسے کے سوالات کے جوابات بھی موجود ہیں، پشمول گاڑی کیسے خریدیں، شادی کے لئے ادائیگی کریں، اور اپنی تنخواہ پر بات چیت کریں۔

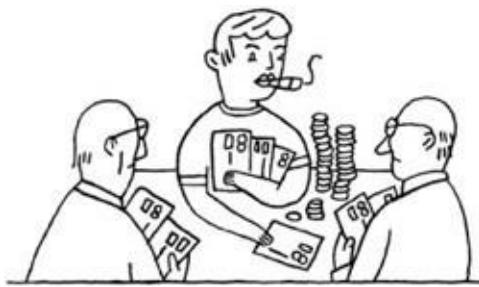
اس کتاب کو پڑھنے کے بعد، آپ اپنے مالی معاملات کو 20 اور 30 کی دہائی کے اوائل میں 99 فیصد دوسرے لوگوں کے مقابلے میں بہتر طریقے سے منظم کرنے کے لئے تیار ہوں گے۔ آپ کو معلوم ہو گا کہ کون سے اکاؤنٹ کھولنا ہے، اپنے بینک کی اضافی فیس ادا نہ کرنے کے طریقے، سرمایہ کاری کیسے کرنی ہے، پیسے کے بارے میں کیسے سوچنا ہے، اور آپ ہر روز ٹوی اور میگزین میں بہت ساری تشویش کو کیسے دیکھتے ہیں۔

امیر ہونے کا کوئی راز نہیں ہے۔ یہ صرف چھوٹے اقدامات اور کچھ نظم و ضبط لیتا ہے، اور آپ اسے صرف ٹھوڑا سا کام کے ساتھ کر سکتے ہیں۔ اب شروع کرتے ہیں۔

## باب 1

### اپنے کریڈٹ کارڈ کو بہتر بنائیں

کریڈٹ کارڈ کمپنیوں کو ان کے اپنے کھیل میں کیسے شکست دیں



آپ کبھی بھی کسی ہندوستانی کو دو دروازوں والے کوپ چلاتے ہوئے نہیں دیکھیں گے۔ سنجیدگی سے، اس کے بارے میں سوچیں۔ اگر آپ کے پڑوس میں کوئی ہندوستانی ہے۔ چلو اسے راج کہتے ہیں۔ تو وہ شاید چار دروازوں والی گاڑی چلا رہا ہے، عام طور پر ہونڈ اکارڈ یا ٹویٹا کیسری۔ تاہم، ہندوستانی لوگ صرف عملی طور پر چار دروازوں والی کاریں چلانے کے بارے میں جنوں نہیں ہیں۔ ہم قیمت کو آخری پیسے تک کم کرنے کے بارے میں بالکل پریشان ہیں۔ مثال کے طور پر میرے والد کو بیجیے۔ وہ صرف ایک گاڑی خریدنے کے لیے الگ تاریخی دنوں تک سودے بازی کرے گا۔ پیارے خدا، یہ خوبصورت نہیں ہے۔ میں اس سے پہلے بھی ان کے ساتھ ہفتہ بھر جاری رہنے والے مذاکراتی اجلاؤں میں سفر کر چکا ہوں۔ ایک بار، جب وہ کاغذات پر دستخط کرنے ہی والے تھے، تو وہ رک گئے، ان سے مفت فرش کی چٹائیاں (50 ڈالر کی قیمت) چھیننے کو کہا، اور جب انہوں نے انکار کر دیا تو وہ چلے گئے۔ یہ اس کے بعد ہوا، جب

انہوں نے پانچ دن ان کے ساتھ سودے بازی میں گزارے۔ جیسے ہی وہ مجھے ڈیلر شپ سے گھسیتے ہوئے، میں حیران ہو کر سیدھا آگے کی طرف دیکھنے لگا۔

جیسا کہ آپ تصور کر سکتے ہیں، جب میں اپنی گاڑی خریدنے گیا، تب تک میں مذاکرات کی ایک شاندار روایت میں ڈوبا ہوا تھا۔ میں جانتا تھا کہ سیدھے چہرے کے ساتھ غیر معقول مطالبات کیسے کیے جاتے ہیں اور کبھی بھی کوئی جواب نہیں دیا جاتا۔ تاہم، میں نے زیادہ جدید نقطہ نظر اپنایا: ڈیلر شپ سے ڈیلر شپ میں جانے میں ایک ہفتہ گزارنے کے بجائے، میں نے شمالی کیلیفورنیا میں سترہ ڈیلرز کو اپنے کاروبار کے لئے ایک دوسرے کے خلاف بولی لگانے کے لئے مدعو کیا، جب میں گھر پر بیٹھا، حقیقی دنیادی کچھ رہا تھا، اور پر سکون طریقے سے ای میلز اور فیکس کا جائزہ لیا۔ (گاڑی خریدنے کے بارے میں مزید جاننے کے لیے صفحہ 244 ملاحظہ کریں۔ آخر میں، میں نے پالو آلٹو میں بہت کچھ پایا اور کاغذات پر دستخط کرنے کے لئے تیار ہو گیا۔ سب کچھ آسانی سے چل رہا تھا جب تک کہ ڈیلر میرا کریڈٹ چیک کرنے نہیں گیا۔ وہ مسکراتے ہوئے واپس آیا۔ "آپ جانتے ہیں، آپ کو کسی بھی ایسے شخص کا بہترین کریڈٹ حاصل ہے جو میں نے آپ کی عمر میں کبھی دیکھا ہے،" انہوں نے کہا۔

"شکریہ" ، میں نے جواب دیا، اصل میں یہ کہنا چاہتا تھا، "اے ڈبیوڈبیو، جی ہاں، میں یہ جاتا تھا۔" اس کی وجہ یہ ہے کہ میں ایک عجیب و غریب بیس ہندوستانی ہوں جو اپنے خواب کی گاڑی کے لئے چار دروازوں کا معاہدہ منتخب کرتا ہے اور اپنے کریڈٹ اسکور پر فخر کرتا ہے۔

پھر ڈیلر نے کہا، "ہمم۔" ہاں؟" میں

نے پوچھا۔

"ٹھیک ہے،" انہوں نے کہا، "ایسا لگتا ہے کہ آپ کے پاس بہت بڑا کریڈٹ ہے، لیکن کریڈٹ کے کافی ذرائع نہیں ہیں۔" انہوں نے مجھے بتایا کہ اصل بات یہ تھی کہ وہ مجھے کم شرح سود کا آپشن پیش نہیں کر سکتے تھے جس کے بارے میں ہم نے بات کی تھی۔ 1.9 فیصد کی بجائے 4.9 فیصد سود ہو گا۔ یہ بہت زیادہ نہیں لگ رہا تھا، لیکن میں نے ایک نوٹ پید نکالا اور فوری حساب لگایا۔ فرق اس سے کہیں زیادہ ہو گا

میری گاڑی کے قرض کی زندگی میں \$2,200 میں کم۔ چونکہ مجھے گاڑی پر اتنی بڑی رقم مل رہی تھی، لہذا میں نے اپنے آپ کو قائل کیا کہ زیادہ شرح سود ٹھیک ہے، اور میں نے قرض کے کاغذات پر دستخط کیے۔ لیکن مجھے اب بھی غصہ آ رہا تھا۔ جب میرے پاس بہت بڑا کریڈٹ تھا تو مجھے اضافی دو گرانڈ کی ادائیگی کیوں کرنی چاہئے؟

کریڈٹ آپ کو امیر بننے میں کس طرح مدد کر سکتا ہے

لوگ سیکسی سرمایہ کاری کا انتخاب کرنا پسند کرتے ہیں اور پریشان حال سیکورٹیز اور اسی بی آئی بی ڈی اے جیسے فنیسی الفاظ کا استعمال کرتے ہیں جب وہ امیر ہونے پر توجہ مرکوز کرتے ہیں۔ لیکن وہ اکثر کسی ایسی چیز کو نظر انداز کرتے ہیں جو اتنی آسان، اتنی بنیادی ہے کہ یہ صرف اہم

نہیں لگتا ہے: ان کا کریڈٹ۔ ستم ظرفی یہ ہے کہ امیر ہونے میں کریڈٹ سب سے اہم عوامل میں سے ایک ہے، لیکن چونکہ اپنے ذہنوں کو اس کے ارد گرد لپیٹنا مشکل ہے، لہذا ہم اکثر اسے مکمل طور پر نظر انداز کر دیتے ہیں۔ یہ بیدار ہونے اور اس پر توجہ دینے کا وقت ہے (اور صرف کریڈٹ بھر ان کی وجہ سے نہیں)، کیونکہ اچھا کریڈٹ قائم کرنا امیر بننے کے لئے بنیادی ڈھانچے کی تعمیر میں پہلا قدم ہے۔ اس کے بارے میں سوچیں: ہماری سب سے بڑی خریداری تقریباً ہمیشہ کریڈٹ پر کی جاتی ہے، اور اچھے کریڈٹ والے لوگ ان خریداریوں پر دسیوں ہزار ڈالر بچاتے ہیں۔ ایک کپ کافی پر روزانہ چند ڈالر کی بچت کے مقابلے میں کریڈٹ کا آپ کے مالی معاملات پر کہیں زیادہ اثر پڑتا ہے۔

آپ نے 2008 میں جو کچھ دیکھا وہ کریڈٹ کا انکشاف تھا، جس میں ذاتی اخراجات بھی شامل تھے جو کریڈٹ کا ردز اور ہوم ایکوئی سے فینٹم کریڈٹ پر منحصر تھے۔ آسان کریڈٹ کے وہ دن گزر چکے ہیں (کم از کم کچھ عرصے کے لئے جب تک کہ امریکی تاریخ کو بھول نہ جائیں اور یہ سب دوبارہ نہ کریں)۔ لہذا آپ کے کریڈٹ کو سمجھنا پہلے سے کہیں زیادہ اہم ہے۔ کریڈٹ کے لئے دو اہم اجزاء ہیں (جسے آپ کی کریڈٹ ہسٹری بھی کہا جاتا ہے): کریڈٹ رپورٹ اور کریڈٹ اسکور۔ یہ بورنگ اصطلاحات دراصل آپ کی زندگی میں ہزاروں ڈالر بچا سکتی ہیں، لہذا سنبھلیں۔ یہ وہ چیز ہے جو آپ کو ویگاں جانے اور وہاں رہنے کا جواز فراہم کرنے کے قابل بنائے گی۔

پامز میں ہیو، سیفر سویٹ۔

## کریڈٹ اسکور وی ایس۔ کریڈٹ رپورٹ

What your credit score is based on:	What your credit report includes:
35% payment history (How reliable you are. Late payments hurt you.)	■ Basic identification information
30% amounts owed (How much you owe and how much credit you have available, or your credit utilization rate.)	■ A list of all your credit accounts
15% length of history (How long you've had credit.)	■ Your credit history, or whom you've paid, how consistently, and any late payments
10% new credit (Older accounts are better because they show you're reliable.)	■ Amount of loans
10% types of credit (For example, credit cards, student loans. Varied is better.)	■ Credit inquiries, or who else has requested your credit (like other lenders)
Get your credit score at <a href="http://www.myfico.com">www.myfico.com</a> for about \$15.	Get your free credit report once a year at <a href="http://www.annualcreditreport.com">www.annualcreditreport.com</a> .

آپ کی کریڈٹ رپورٹ مکنہ قرض دہندگان۔ وہ لوگ جو آپ کو گاڑی یا گھر کے لئے قرض دینے پر غور کر رہے ہیں۔ آپ کے بارے میں، آپ کے اکاؤنٹس، اور آپ کی ادائیگی کی تاریخ کے بارے میں بنیادی معلومات فراہم کرتی ہے۔ عام طور پر، یہ کریڈٹ سے متعلق تمام سرگرمیوں کو ٹریک کرتا ہے، حالانکہ حالیہ سرگرمیوں کو زیادہ وزن دیا جاتا ہے۔

آپ کا کریڈٹ اسکور (جسے اکثر آپ کا ایف آئی سی اوسکور کہا جاتا ہے کیونکہ یہ فیر آئز ک کار پوریشن کے ذریعہ بنایا گیا تھا) 300 اور 850 کے درمیان ایک واحد، پڑھنے میں آسان نمبر

ہے جو قرض دہندگان کے لئے آپ کے کریڈٹ کے خطرے کی نمائندگی کرتا ہے۔ یہ کریڈٹ انڈسٹری کے لئے کلف کے نوٹ کی طرح ہے۔ قرض دہندگان اس تعداد کو لیتے ہیں (زیادہ بہتر ہے) اور، آپ کی تنخواہ اور عمر جیسے کچھ دیگر معلومات کے ٹکڑوں کے ساتھ، فیصلہ کرتے ہیں کہ آیا وہ آپ کو کریڈٹ کارڈ، رہن، یا کار قرض جیسے کریڈٹ کے لئے رقم ادھار دیں گے۔ وہ آپ سے قرض کے لئے کم یا زیادہ رقم وصول کریں گے، اسکور پر منحصر ہے، جو اس بات کی نشاندہی کرتا ہے کہ آپ کتنے خطرناک ہیں۔

اپنے کریڈٹ اسکور اور کریڈٹ رپورٹ کو چیک کرنا مضکلہ خیز طور پر آسان ہے۔ اور آپ کو ابھی ایسا کرنا چاہئے۔ سال میں ایک بار، قانون کے مطابق، آپ کو حاصل کرنے کی اجازت ہے۔

آپ کی کریڈٹ رپورٹ www.annualcreditreport.com پر مفت میں۔ اس میں آپ کے تمام اکاؤنٹس اور ادائیگی کی تاریخ کے بارے میں بنیادی معلومات شامل ہیں۔ اس یو آر ایل کو صحیح طریقے سے ٹائپ کرنے میں محاط رہیں، نہ کہ وہ جو سب سے پہلے ذہن میں آتا ہے جب آپ سوچتے ہیں کہ "مفت کریڈٹ رپورٹ"۔

اپنے کریڈٹ اسکور کو حاصل کرنے کے لئے، دوسری طرف، آپ کو ادائیگی کرنا پڑے گی۔ میں بنیادی کریڈٹ رپورٹ حاصل کرنے کی سفارش کرتا ہوں، جو آپ کو \$15 کے بارے میں چلائے گا۔ آپ کو تین بڑی رپورٹنگ ایجنسیوں میں سے کسی کو منتخب کرنے کا اختیار ملے گا۔ بس کسی ایک کو منتخب کریں۔ اس سے واقعی کوئی فرق نہیں پڑتا ہے۔

آپ کی کریڈٹ رپورٹ اور کریڈٹ اسکور کیوں اہم ہیں؟ کیونکہ ایک اچھا کریڈٹ اسکور آپ کو سود کے چار جز میں لاکھوں ڈالر بچا سکتا ہے۔ کیسے؟ ٹھیک ہے، اگر آپ کے پاس اچھا کریڈٹ ہے، تو یہ آپ کو قرض دہندگان کے لئے کم خطرناک بناتا ہے، جس کا مطلب ہے کہ وہ آپ کو قرضوں پر بہتر سود کی شرح پیش کر سکتے ہیں۔ لیکن رمیت، "آپ سادہ الفاظ میں کہہ سکتے ہیں،" مجھے اس کی کوئی پرواہ نہیں ہے۔ مجھے پیسے ادھار لینے کی ضرورت نہیں ہے۔ شاید آپ آج نہیں ہیں۔ لیکن تین یا چار سالوں میں، آپ کو شادی یا گھر کے بارے میں سوچنا شروع کرنے کی ضرورت ہو سکتی ہے۔ گاڑیوں کے بارے میں کیا؟ چھپیوں؟ وہ مصلحہ خیز بچے پالنے جن کی قیمت \$7,000 ہے؟ اور یہ چلتا رہتا ہے۔

لہذا براہ مہربانی جو کچھ آپ نے پڑھا ہے اس کا مذاق نہ اڑائیں یا مسترد نہ کریں۔ امیر لوگوں اور ہر ایک کے درمیان ایک اہم فرق یہ ہے کہ امیر لوگ منصوبہ بندی کرنے کی ضرورت سے پہلے منصوبہ بندی کرتے ہیں۔

اگر آپ کو شک ہے کہ قرض کی سود کی شرح واقعی اتنا فرق پیدا کرتی ہے تو، مندرجہ ذیل جدول کو چیک کریں۔ فرض کریں کہ آپ نے قرض لیا ہے 30 سالہ رہن کے لئے \$200,000، اپنے کریڈٹ اسکور کی بنیاد پر آپ جو ادا کریں گے اس میں فرق کو دیکھیں۔

کریڈٹ اسکور آپ کی ادائیگی پر کس طرح اثر انداز ہوتا ہے

On a \$200,000 30-year mortgage, if your FICO score is ...	... your APR* (interest rate) will be ...	... with interest, you'll pay a total of ...
760-850 (best range)	4.384%	\$359,867
700-759	4.606%	\$369,364
680-699	4.783%	\$377,021
660-679	4.997%	\$386,381
640-659	5.427%	\$405,515
620-639 (worst range)	5.973%	\$430,427

\*APR calculated in January 2009.

جیسا کہ آپ دیکھ سکتے ہیں، ایک اعلیٰ کریڈٹ اسکور آپ کو آپ کی زندگی میں سینکڑوں ہزاروں ڈالر بچا سکتا ہے۔ اور یہ صرف رہن پر ہے۔ جبکہ دوسرے لوگ کئی گھنٹے کو پن کاٹنے، اپنے باغات میں کھانا اگانے میں گزارتے ہیں تاکہ اشیائے خورد و نوش کے بلوں کو بچایا جاسکے، یا لاؤس کے ساتھ کفایت شعاراتی اختیار کی جا رہی ہے، لیکن وہ بڑی تصویر دیکھنے میں ناکام ہو رہے ہیں۔ کفایت شعاراتی کرنا ٹھیک ہے، لیکن آپ کو ان چیزوں پر وقت گزارنے پر توجہ مرکوز کرنی چاہئے جو اہم ہیں، بڑی جیت۔ لہذا، آئیے اپنے کریڈٹ کو بہتر بنانے کے لئے حکمت عملی کی کھدائی کرتے ہیں، جو کفایت شعاراتی کے بارے میں کسی بھی مشورے سے کہیں زیادہ قابل قدر ہے۔

## کریڈٹ کارڈز کے ساتھ کریڈٹ کی تعمیر

کریڈٹ بہت سی شکلوں میں آتا ہے (کار کے قرضے، رہن، وغیرہ)، لیکن ہم کریڈٹ کارڈ سے شروع کرنے جا رہے ہیں کیونکہ ہم میں سے تقریباً سبھی کے پاس ایک ہے، اور سب سے اہم، وہ آپ کے کریڈٹ کو بہتر بنانے کا تیز ترین اور سب سے ٹھوس طریقہ ہے۔ زیادہ تر لوگ اپنے

کریڈٹ کارڈ کے ساتھ کم از کم ایک یادو بڑی غلطیاں کر رہے ہیں۔ اچھی خبیری ہے کہ کریڈٹ کارڈ کس طرح کام کرتے ہیں اس کے بارے میں تھوڑا سا سیکھ کر اسے ٹھیک کرنا ناقابل یقین حد تک آسان ہے۔

اندازہ لگائیں کہ اگر آپ اسے کریڈٹ کارڈ کے ساتھ فناں کرتے ہیں تو آئی پوڈ کی قیمت کتنی ہے؟

کریڈٹ کارڈ کے ساتھ سب سے بڑا مسئلہ ان کے استعمال کی پوشیدہ لاگت ہے۔ ہر خور德ہ فروش پر اپنے کارڈ کو سوائپ کرنا ناقابل یقین حد تک آسان ہو سکتا ہے، لیکن اگر آپ اسی مہینے اپنے بل کی ادائیگی نہیں کرتے ہیں تو، آپ کو احساس سے کہیں زیادہ نقصان ہو گا۔ مثال کے طور پر، ایک آئی پوڈ لیں۔ یہ نظر آتا ہے

جیسا کہ اس کی قیمت \$250 ہے، لیکن اگر آپ اسے کریڈٹ کارڈ کا استعمال کرتے ہوئے خریدتے ہیں جس میں اوسط 14% اے پی آر اور 4% کم از کم ادا نیگی ہوتی ہے، اور پھر صرف ہر ماہ کم از کم ادا نیگی کرتے ہیں تو، آپ مجموعی طور پر تقریباً 20 فیصد زیادہ باہر ہوں گے۔

Let's say you buy this ...	Paying minimum payments, it will take this long to pay it off ...	You'll pay this much in interest ...
\$250 iPod	2 years 6 months	\$47
\$1,500 computer	7 years 9 months	\$562
\$10,000 furniture	13 years 3 months	\$4,062

اگر آپ اپنی \$10,000 کی خریداری پر صرف کم از کم ماہانہ بیلنس ادا کرتے ہیں تو، اس میں آپ کو 13 سال سے زیادہ کا وقت لگے گا اور آپ کو اس سے زیادہ لاگت آئے گی۔

صرف سود میں \$4,000 یاد رکھیں، یہ آپ کے "موقع کی لاگت" میں بھی شامل نہیں ہے: 13 سال کے لئے \$10,000 صوفی کی ادا نیگی کرنے کے بجائے، اگر آپ نے اتنی ہی رقم کی سرمایہ کاری کی تھی اور 8% کمایا تھا تو یہ تقریباً \$27,000 میں تبدیل ہو جائے گا! اس بات کا حساب لگانے کی کوشش کریں کہ آپ کی اپنی خریداری کی قیمت کتنی

[www.bankrate.com/brm/calc/minpayment.asp](http://www.bankrate.com/brm/calc/minpayment.asp)

ایک نقطہ نظر سے، کریڈٹ کارڈ آسمان سے ایک خوشنگوار تخفہ کی طرح ہیں۔ اگر آپ وقت پر اپنا بل ادا کرتے ہیں تو، وہ دراصل ایک مفت قلیل مدتی قرض ہیں۔ وہ آپ کو نقدر رقم سے

کہیں زیادہ آسانی سے اپنے اخراجات پر نظر رکھنے میں مدد کرتے ہیں، اور وہ آپ کو اپنی ٹرانزیکشن ہسٹری مفت میں ڈاؤن لوڈ کرنے دیتے ہیں۔ زیادہ تر آپ کی خریداری پر مفت وار نٹی توسعی اور مفت کرایہ کار انشور نس پیش کرتے ہیں۔ لیکن بد قسمتی سے، ان کے پاس اس سے کہیں زیادہ ہے۔

کریڈٹ کارڈ بھی آسان دشمن ہیں۔ تقریباً ہر ایک کے پاس دیر سے فیس، غیر مجاز چار جز، یا زیادہ خرچ کے بارے میں ایک بری کہانی ہے۔ تعجب کی بات نہیں ہے کہ بہت سے پنڈتوں (اور والدین) کا کریڈٹ کارڈ کے بارے میں گھٹنے ٹیکنے والا رد عمل ہے: "کریڈٹ کارڈ کا استعمال بدترین مالی فیصلہ ہے جو آپ کر سکتے ہیں،" وہ چیختے ہیں۔ ان سب کو کاٹ ڈالو! ان لوگوں کے لئے کتنا آسان لڑائی کارونا ہے جو آسان حل چاہتے ہیں اور کریڈٹ کے متعدد ذراائع کے فوائد کا احساس نہیں کرتے ہیں۔

کریڈٹ کارڈ کے بارے میں سچائی ان دو انتہاؤں کے درمیان کہیں ہے۔ جب تک آپ انہیں اچھی طرح سے منظم کرتے ہیں، وہ رکھنے کے قابل ہیں۔ لیکن اگر آپ مہینے کے آخر میں اپنے بل کو مکمل طور پر ادا نہیں کرتے ہیں تو، آپ کو بقیہ پر بہت زیادہ سود واجب الادا ہو گا، عام طور پر تقریباً 14 فیصد۔ یہ وہی ہے جو سالانہ فیصد کی شرح، یا اے پی آر کے طور پر جانا جاتا ہے۔ کریڈٹ کارڈ

جب بھی آپ ادا ٹینگ سے محروم ہوتے ہیں تو کمپنیاں بھاری فیس و صول کرتی ہیں۔ عام طور پر \$ 35 کے آس پاس۔ اور صرف ایک یادو دن تاخیر سے ادا ٹینگ کرنے کی فیس کو مت بھولنا۔ کریڈٹ کارڈز کا زیادہ استعمال کرنا اور خود کو قرض میں تلاش کرنا بھی آسان ہے، جیسا کہ زیادہ ترا امریکی کریڈٹ کارڈ صارفین نے کیا ہے۔

ہم میں سے زیادہ تران فیسوں کے بارے میں نہیں سوچتے ہیں۔ ہم صرف چارج کرتے ہیں اور پھر اپنی ماہانہ ادا ٹینگ کرتے ہیں، ٹھیک ہے؟ بد قسمتی سے، اگرچہ وہ واضح نہیں ہیں، کریڈٹ کارڈ کے چار جز سب سے بڑی غیر ضروری فیسوں میں سے کچھ ہیں جو آپ کبھی ادا کریں گے۔ ہفتے میں ایک بار باہر کھانے یا اس اچھے لباس کو خریدنے کے اخراجات سے کہیں زیادہ جس پر آپ نظر رکھے ہوئے ہیں۔

اس کا مقصد آپ کو کریڈٹ کارڈ استعمال کرنے سے ڈرانا نہیں ہے۔ در حقیقت، میں آپ کو کریڈٹ کارڈ کو ذمہ داری سے استعمال کرنے کی ترغیب دیتا ہوں۔ اگر آپ غیر معقول فیس وں اور چالوں سے بچ سکتے ہیں تو، کریڈٹ کارڈ غیر معمولی فوائد پیش کرتے ہیں (بعد میں اس پر مزید)۔ کریڈٹ کے استعمال سے زیادہ سے زیادہ فائندہ اٹھانے کے لئے، آپ کو اپنے کریڈٹ کارڈ (کارڈز) کو بہتر بنانے اور اپنے مجموعی کریڈٹ کو بہتر بنانے کے لئے انہیں ایک رہنمائی طور پر استعمال کرنے کی ضرورت ہے۔ کریڈٹ بحران کے تناظر میں یہ اور بھی اہم ہے۔ اگر آپ کے پاس اچھا کریڈٹ نہیں ہے، تو سستی گھریلو قرض حاصل کرنا مشکل ہو سکتا ہے۔ بھلے ہی آپ کی آمدنی زیادہ ہو۔ اس باب کے اختتام تک، آپ کو معلوم ہو گا کہ کریڈٹ کارڈ کمپنیوں کو غیر ضروری فیس یادیر سے چار جزادا کیے بغیر ہر چیز کے لئے کس طرح دبانا ہے۔ اور آپ کو معلوم ہو گا کہ اپنے تمام اہم کریڈٹ اسکور کو بڑھانے کے لئے اپنے کارڈز کو کس طرح استعمال کرنا ہے۔ چلو یہ کرتے ہیں۔

## ایک نیا کارڈ حاصل کرنا

چاہے آپ کے پاس پہلے کبھی کریڈٹ کارڈ نہ ہو یا آپ اضافی کارڈ حاصل کرنے کے بارے میں سوچ رہے ہوں، سوچنے کے لئے کچھ چیزیں ہیں۔

ان کریڈٹ کارڈ کی پیشکشوں سے گریز کریں جو آپ کو میل میں موصول ہوتی ہیں۔ آئیے پہچا کرتے ہیں: اگر آپ ڈاک میں ان کریڈٹ کارڈ کی پیشکشوں سے اتنی ہی نفرت کرتے ہیں جتنا میں کرتا ہوں تو، ان کی فہرستوں سے نکلنے کے لئے www.optoutprescreen.com ملاحظہ کریں۔ ایک اوسمط امریکی ہر سال بیس کریڈٹ کارڈ کی پیشکش حاصل کرتا ہے، اور ہزار میں سے چار افراد انہیں قبول کرتے ہیں۔ طلباء کے لئے تعداد واضح طور پر مختلف ہے۔ ہزار طالب علموں میں سے جن کو آفرز بھیجی جاتی ہیں، 150 انہیں قبول کرتے ہیں، جو حیرت انگیز طور پر زیادہ تعداد ہے۔ طلباء اور عام طور پر نوجوان - خاص طور پر ان پیشکشوں کے لئے حساس ہیں کیونکہ وہ اس سے بہتر نہیں جانتے ہیں۔ آئیے حقیقی ہو جاتے ہیں۔ میل میں ملنے والی کریڈٹ کارڈ کی پیشکش لینا پہلے شخص سے شادی کرنے کے مترادف ہے جو آپ کے بازو کو چھوتا ہے۔ 99 فیصد وقت یہ آسان فیصلہ ہوتا ہے، صحیح نہیں۔ زیادہ تر لوگ بہتر جانتے ہیں اور باہر جاتے ہیں اور تلاش کرتے ہیں کہ ان کے لئے کیا بہتر ہے۔ وہ صرف خوفناک چیزوں کا سامنا نہیں کرتے ہیں

ایسی پیشکشیں جو ان کی گود میں آتی ہیں۔ اپنے کریڈٹ جیسی اہم چیز کے لئے، کوشش کریں اور ایک اچھا کارڈ منتخب کریں۔

کیش بیک کارڈ سے گریز کریں، جو اصل میں آپ کو زیادہ نقدر قسم نہیں دیتے ہیں۔ جب میں یہ کہتا ہوں تو لوگ واقعی مجھ پر غصہ کرتے ہیں، لیکن کیش بیک کارڈ بیکار ہیں۔ "اپنے تمام اخراجات پر ایک فیصد واپس حاصل کریں!" وہ، اگر میں \$2,000 خرچ کرتا ہوں

### کریڈٹ کارڈ حاصل کرنا جب آپ کے پاس کوئی آمدنی نہیں ہے

کچھ دیر پہلے، میرے ایک دوست نے مجھے فون کیا اور پوچھا کہ کیا وہ آن لائن کچھ خریدنے کے لئے میرا کریڈٹ کارڈ ادھار لے سکتی ہے۔ "کیسے آئے؟" کیا آپ کے پاس کریڈٹ کارڈ نہیں ہے؟" میں نے پوچھا۔ کارڈ رکھنے کے تمام فوائد کو دیکھتے ہوئے (فرض کریں کہ آپ اسے دانشمندی سے استعمال کرتے ہیں) آپ تصور کر سکتے ہیں کہ جب مجھے پتہ چلا کہ اس کے پاس اپنا کارڈ نہیں ہے تو میں کتنا غصے میں تھا۔ میرے خیال میں، یہ ڈاکٹر کوپ کے ایک دوست کے موٹاپے کے برابر تھا کیونکہ وہ صرف مکھن کھانے کی وجہ سے موٹاپے کا شکار تھا۔

ویسے بھی، میں نے اسے کریڈٹ کارڈ حاصل کرنے اور اپنے کریڈٹ کی تعمیر شروع کرنے کے لئے کہا۔ ان کا جواب تھا: "مجھے کریڈٹ کارڈ کی اجازت نہیں مل سکتی کیوں کہ میرے پاس کوئی آمدنی نہیں ہے۔

ٹھیک ہے، کافی منصفانہ۔ اپنا پہلا کریڈٹ کارڈ حاصل کرنا مشکل ہو سکتا ہے، خاص طور پر اگر آپ نوجوان ہیں۔ لیکن ایک آسان حل ہے: ایک محفوظ کریڈٹ کارڈ حاصل کریں۔ یہ وہ کارڈ

ہیں جن کے لئے آپ کو بچت اکاؤنٹ میں چند سوروپے ڈالنے کی ضرورت ہوتی ہے، اور پھر بینک آپ کو کریڈٹ جاری کرنے کے لئے ضمانت کے طور پر استعمال کرتا ہے۔ کچھ مہینوں کے بعد، فرض کریں کہ آپ نے ذمہ دارانہ سلوک کیا ہے، آپ باقاعدہ ("غیر محفوظ") کریڈٹ کارڈ پر گریجویٹ ہو سکتے ہیں۔ اسے حاصل کرنے کے لئے، اپنے بینک کو کال کریں اور اس کے بارے میں پوچھیں۔

میرے کریڈٹ کارڈ پر مہینے میں، میں \$20 واپس حاصل کروں گا۔ "لیکن رمیت،" آپ کہہ سکتے ہیں، "میں ڈالر کچھ بھی نہ ہونے سے بہتر ہے۔ یقیناً، لیکن اگر آپ مفت \$500 کی پرواہ حاصل کر کے مزید بچت کر سکتے ہیں تو کیا ہو گا؟ یہ اتنا واضح نہیں ہو گا جتنا کہ ہر ماہ رقم وصول کرنا، لیکن طویل مدت میں، آپ سفری انعامی کارڈ کے ساتھ زیادہ بچت کریں گے۔

آن لائن کارڈ کا موازنہ کریں۔ ایک کارڈ تلاش کرنے کا بہترین طریقہ جو آپ کے لئے صحیح ہے وہ مختلف پیشکشوں پر آن لائن تحقیق کرنا ہے ([www.bankrate.com](http://www.bankrate.com) کو شش کریں)۔ زیادہ تر معاملات میں، سب سے آسان کریڈٹ کارڈ آپ کے بینک کی طرف سے پیش کیے جاتے ہیں، لہذا یہ اکثر دیکھنے کے لئے ایک اچھی جگہ ہوتی ہے۔ وہ آپ کے بینک اکاؤنٹ سے جڑیں گے اور آپ کریڈٹ کی حد، انعامات اور بہت کچھ سمت مختلف اختیارات میں سے انتخاب کر سکتے ہیں۔

پس سائیڈ پر، انہیں زیادہ تحقیق کے بغیر حاصل کرنا آسان ہے۔ منفی پہلو یہ ہے کہ انعامات عام طور پر کافی اوسط درجے کے ہوتے ہیں۔

انعامات اہم ہیں۔ آپ اس کارڈ کو مناسب رقم میں استعمال کرنے جا رہے ہیں، لہذا اس بات کو یقینی بنائیں کہ اس کی پیش کردہ انعامات کچھ ایسے ہیں جو آپ واقعی چاہتے ہیں۔ میں بہت سفر کرتا ہوں، لہذا مجھے ایک ایئر لائسن کارڈ ملا جو مجھے مفت ساتھی ٹکٹ، مفت پروازیں، اور ہر ڈالر خرچ کرنے اور ہر میل پرواز کے لئے پاؤ نٹس فراہم کرتا ہے۔ مجھے ہر سال متعدد مفت پروازیں ملتی ہیں، اور ہر ایک مجھے تقریباً \$350 کی بچت کرتا ہے۔ لیکن اگر آپ شاید ہی کبھی سفر کرتے ہیں تو، یہ کارڈ آپ کے لئے معنی نہیں رکھتا ہے۔ اگر آپ کو انعامی کارڈ مل رہا ہے تو، ایک ایسا کارڈ تلاش کریں جو آپ کو کچھ ایسا فراہم کرے جس کی آپ قدر کرتے ہیں۔

کارڈ پاگل مت بنو۔ اب جب آپ مارکیٹ میں ہیں تو، آپ کسی بھی تعداد میں کارڈ کی پیش کشوں سے متأثر ہو سکتے ہیں۔ لیکن اس سے زیادہ مت کرو۔ کارڈوں کی کوئی جادوئی تعداد نہیں ہے جو آپ کے پاس ہونا چاہئے۔ لیکن آپ کو ملنے والا ہر اضافی کارڈ آپ کے ذاتی مالیاتی نظام کے لئے اضافی پیچیدگی کا مطلب ہے۔ دو یا تین انگوٹھے کا ایک اچھا اصول ہے۔ (اوسط امریکی کے پاس چار کریڈٹ کارڈ ہیں۔ آپ کا کریڈٹ اسکور کریڈٹ کے مجموعی ذرائع پر مبنی ہے۔ یاد رکھیں، کریڈٹ کارڈ کے علاوہ کریڈٹ کے دیگر ذرائع بھی ہیں۔ ان میں اقساط کے قرضے (جیسے آٹو لوں)، پرسنل لائنز آف کریڈٹ، ہوم ایکو یٹی لائنز آف کریڈٹ، اور سروس کریڈٹ (جیسے یو ٹیکنیکیں) شامل ہیں۔ فیسر آئز کار پوریشن کے کریڈٹ والٹ کا کہنا ہے کہ 'اسے سست روی سے لیں،' انہوں نے کریڈٹ ذرائع کی ایک مخصوص تعداد تجویز کرنے کے خلاف متنبہ کیا۔ "یہ اس بات پر منحصر ہے کہ آپ کتنے عرصے سے کریڈٹ کا انتظام کر رہے ہیں۔ آپ کی

کریڈٹ رپورٹ میں جتنی کم معلومات ہوں گی، ہر نئی رپورٹ کی اہمیت اتنی ہی زیادہ ہو گی۔ مثال کے طور پر، اگر آپ کالج میں ہیں اور آپ کے نام پر صرف ایک کریڈٹ کارڈ ہے، جب آپ دوسرا اکاؤنٹ کھولتے ہیں تو، اس عمل کا وزن دس سال سے زیادہ ہو گا۔ اگر آپ اپنے آپ کو سال میں ایک کارڈ کھولنے تک محدود رکھتے ہیں تو، آپ اپنے آپ پر احسان کریں گے۔

### کریڈٹ کارڈ کے چھ احکام

اب وقت آگیا ہے کہ آپ اپنے کریڈٹ کو بہتر بنانے کے ذریعہ کے طور پر اپنے کارڈ سے مکمل فائدہ اٹھائیں۔ اپنے کریڈٹ کو بہتر بنانا ایک کثیر مرحلہ عمل ہے۔ سب سے اہم عوامل میں سے ایک قرض سے باہر نکلنا ہے، جس سے ہم باب کے آخر میں نہیں گے۔ لیکن سب سے پہلے، ہم خود کار کریڈٹ کارڈ ادائیگیوں کو ترتیب دیں گے تاکہ آپ دوبارہ ادائیگی سے محروم نہ ہوں۔ پھر، ہم دیکھیں گے کہ فیس میں کٹوتی کیسے کی جائے، بہتر انعامات حاصل کیے جائیں، اور کریڈٹ کارڈ کمپنیوں سے وہ سب کچھ لیا جائے جو آپ لے سکتے ہیں۔ (ارے، یہ کاروبار ہے، اور وہ بھی آپ کے پیسے حاصل کرنے کے لئے اس میں ہیں۔)

1. اپنے کریڈٹ کارڈ کو باقاعدگی سے ادائیگی کریں۔

جی ہاں، ہم سب نے یہ سنا ہے، لیکن جو آپ نہیں جانتے وہ یہ ہے کہ آپ کے قرض کی ادائیگی کی تاریخ آپ کے کریڈٹ اسکور کا 35 فیصد نمائندگی کرتی ہے - سب سے بڑا حصہ۔ در حقیقت، واحد سب سے اہم چیز جو آپ اپنے آپ کو بہتر بنانے کے لئے کر سکتے ہیں

## خوفناک نتائج

اگر آپ اپنے کریڈٹ کارڈ پر ایک بھی ادائیگی سے محروم ہو جاتے ہیں تو، یہاں چار خوفناک، خوفناک، کوئی اچھے، بہت بڑے نتائج ہیں جن کا آپ کو سامنا کرنا پڑ سکتا ہے:

1. آپ کا کریڈٹ اسکور 100 پوائنٹس سے زیادہ گر سکتا ہے، جس میں اضافہ ہو گا۔  
240\$ / ماہ اوس طلاق میں سالہ فاسد مورگج قرض۔

2. آپ کا اے پی آر 30 فیصد تک جا سکتا ہے۔

3. آپ سے دیر سے فیس وصول کی جائے گی، عام طور پر \$35 کے آس پاس۔

4. آپ کی دیر سے ادائیگی آپ کے دوسرے کریڈٹ کارڈ پر بھی شرح میں اضافے کا سبب بن سکتی ہے، بھلے ہی آپ نے ان پر کبھی دیر نہ کی ہو۔ (مجھے یہ حقیقت حیرت انگیز لگتی ہے)۔

زیادہ پریشان نہ ہوں: آپ اپنے کریڈٹ اسکور پر ہٹ سے صحت یا ب ہو سکتے ہیں، عام طور پر چند مہینوں کے اندر۔ در حقیقت، اگر آپ اپنی ادائیگی کے ساتھ صرف چند دن تاخیر سے ہیں تو، آپ کو فیس ادا کرنا پڑ سکتی ہے، لیکن یہ عام طور پر کریڈٹ بیورو زکور پورٹ نہیں کیا جائے گا۔ اگر آپ ادائیگی سے محروم ہو جاتے ہیں تو کیا کرنا ہے یہ جانے کے لئے صفحے کو موڑیں۔

کریڈٹ آپ کے بلوں کو وقت پر ادا کرنا ہے۔ چاہے آپ اپنے کریڈٹ کارڈ کے بل کی پوری رقم ادا کر رہے ہوں یا اس کا صرف ایک حصہ ادا کر کے میرے غصے کا خطرہ مول لے رہے ہوں، اسے وقت پر ادا کریں۔ قرض دہندگان فوری ادائیگی کرنے والوں کو پسند کرتے ہیں، لہذا اپنی کریڈٹ کارڈ کمپنی کو اپنی شرحوں میں اضافہ کرنے اور آپ کی ادائیگی میں کچھ دن تاخیر کر کے اپنے کریڈٹ اسکور کو کم کرنے کا موقع نہ دیں۔ یہ اس چیز پر توجہ مرکوز کرنے کی ایک عمدہ مثال ہے جو آپ کو امیر بنائے گی، نہ کہ اس پر کہ کیا سیکسی ہے۔ اپنے دوستوں کے بارے میں سوچیں جو سفر یا کپڑوں پر بہترین سودے حاصل کرنے کے لئے ہر ایک ویب سائٹ کی فہرست بناتے ہیں۔ وہ \$10 کی بچت کے بعد بہت خوش ہو سکتے ہیں۔ اور وہ ہر کسی کو ملنے والے تمام خصوصی سودوں کے بارے میں فخر کر سکتے ہیں۔ لیکن آپ کریڈٹ کی پوشیدہ اہمیت کو سمجھ کر، وقت پر اپنے بلوں کی ادائیگی کر کے، اور بہتر کریڈٹ اسکور حاصل کر کے خاموشی سے ہزاروں کی بچت کریں گے۔

فیکو کے کریگ واٹس کا کہنا ہے کہ "اپنے بلوں کی بروقت ادائیگی انتہائی اہم ہے۔" یہ اب تک کی سب سے اہم چیز ہے جو آپ اپنی کریڈٹ ریٹنگ کو بہتر بنانے کے لئے کر سکتے ہیں۔" اگر آپ کریڈٹ کارڈ کی ادائیگی سے محروم ہو جاتے ہیں تو، آپ کو صرف ایک بیلچہ مل سکتا ہے اور بار بار اپنے چہرے پر پیٹ سکتے ہیں۔ کریڈٹ کارڈ کمپنیاں

آپ کو حاصل کرنے جا رہے ہیں۔ اور سب سے بڑی بات یہ ہے کہ آپ نے اسے کمایا ہے۔ زیادہ تر لوگ اب اپنے کریڈٹ کارڈ کے بل آن لائنس ادا کرتے ہیں، لیکن اگر آپ نے ابھی تک خود کار ادائیگی مرتب نہیں کی ہے تو، اسے سیٹ اپ کرنے کے لئے اپنے کریڈٹ کارڈ کی ویب سائٹ پر لاگ ان کریں۔ نوٹ: اگر آپ کے چینگ اکاؤنٹ میں ہمیشہ اتنا پسہ نہیں ہوتا ہے کہ آپ اپنے کریڈٹ کارڈ پر واجب الادا پوری رقم ادا کر سکیں تو پریشان نہ ہوں۔ ادائیگی سے پہلے آپ کو ہر ماہ اپنی کارڈ کمپنی سے ایک ای میل ملے گی تاکہ آپ اپنی ادائیگی کو ضرورت کے مطابق ایڈ جسٹ کر سکیں۔

میں اپنے کریڈٹ کارڈ کے لئے مقررہ تاریخ کو مکمل طور پر بھول گیا۔ لہذا انہوں نے نہ صرف مجھ سے دیر سے فیس لی بلکہ انہوں نے مجھ سے اس مہینے اور پچھلے مہینوں کی خریداری پر سود بھی لیا۔ میں نے اپنے کریڈٹ کارڈ کی کسٹمر سروس لائسن کو فون کیا اور انہیں بتایا کہ میں ماضی میں ایک اچھا گاہک رہا ہوں، اور پوچھا کہ کیا وہ فیس کے ساتھ میرے لئے کچھ کر سکتے ہیں۔ نمائندے نے لیٹ فیس کو ہٹا دیا اور سود کے 20 ڈالروالپس میرے اکاؤنٹ میں واپس کر دیئے۔ انہوں نے ایک فون کال کے ساتھ مجھے مجموعی طور پر 59 ڈالروالپس کیے۔

—ایک ہنری، عمر 25 سال

2. اپنے کارڈ پر تمام فیس معاف کریں۔

یہ آپ کے کریڈٹ کارڈ کو بہتر بنانے کا ایک بہترین، آسان طریقہ ہے کیونکہ آپ کی کریڈٹ کارڈ کمپنی آپ کے لئے تمام کام کرے گی۔ فون کا استعمال کرتے ہوئے انہیں کال کریں

اگر آپ ادا<sup>ائیگی</sup> سے محروم ہو جائیں تو کیا کرنا ہے

کوئی بھی کامل نہیں ہے۔ میری تنبیہات کے باوجود، میں سمجھتا ہوں کہ حادثات ہوتے ہیں اور آپ کسی وقت ادا<sup>ائیگی</sup> سے محروم ہو سکتے ہیں۔ جب ایسا ہوتا ہے، تو میں اپنے ہندوستانی ورثے کا استعمال کمپنیوں کے ساتھ بات چیت کر کے انہیں شکست دینے کے لئے کرتا ہوں، اور آپ بھی کر سکتے ہیں:

آپ: ہیلو، میں نے دیکھا کہ میں ادا<sup>ائیگی</sup> سے محروم ہوں، اور میں اس بات کی تصدیق کرنا چاہتا تھا کہ یہ میرے کریڈٹ اسکور کو متاثر نہیں کرے گا۔

کریڈٹ کارڈ ریپ: مجھے اس کی جانچ پڑتاں کرنے دیں۔ نہیں، دیر سے فیس لاگو کی جائے گی، لیکن یہ آپ کے کریڈٹ اسکور کو متاثر نہیں کرے گا۔

(نوٹ: اگر آپ اپنے مس شدہ بل کے چند دنوں کے اندر ادا<sup>ائیگی</sup> کرتے ہیں تو، یہ عام طور پر کریڈٹ ایجنسیوں کو روٹ نہیں کیا جائے گا۔ یقین کرنے کے لئے انہیں کال کریں۔)

آپ: شکریہ! میں یہ سن کرواقعی خوش ہوں۔ اب، اس فیس کے بارے میں... میں سمجھتا ہوں کہ مجھے دیر ہو گئی تھی، لیکن میں اسے معاف کرنا چاہتا ہوں۔

کریڈٹ کارڈ کاریپ کیوں؟

آپ: یہ ایک غلطی تھی اور یہ دوبارہ نہیں ہو گا، لہذا میں چاہتا ہوں کہ فیس ہٹا دی جائے۔  
(نوٹ: اپنے جملے کو ہمیشہ طاقت کے ساتھ ختم کریں۔ یہ مت کہو، "کیا آپ اسے ہٹا سکتے ہیں؟" کہو، "میں اسے ہٹانا چاہتا ہوں۔" اس موقع پر، آپ کے پاس فیس کو اپنے اکاؤنٹ میں جمع کروانے کا 50 فیصد سے بہتر امکان ہے۔ لیکن اگر آپ کو خاص طور پر سخت نمائندہ ملتا ہے تو، یہاں کیا کہنا ہے۔

کریڈٹ کارڈ ریپ: مجھے بہت افسوس ہے، لیکن ہم اس فیس کو واپس نہیں کر سکتے۔ میں آپ کو ہماری تازہ ترین بلبلہ مارکیٹنگ تجبلہ بلا حاصل کرنے کی کوشش کر سکتا ہوں...  
آپ: مجھے افسوس ہے، لیکن میں چار سال سے ایک گاہک ہوں اور میں اس ایک فیس سے نفرت کروں گا جو مجھے آپ کی خدمت سے دور کر دے۔ تاخیر سے فیس کو ہٹانے کے لئے آپ کیا کر سکتے ہیں؟

کریڈٹ کارڈ ریپ: ہم... مجھے اس کی جانچ پڑتاں کرنے دو... جی ہاں، میں اس بار فیس ہٹانے میں کامیاب رہا۔ یہ آپ کے اکاؤنٹ میں جمع کر دیا گیا ہے۔

آپ کو مجھ پر یقین نہیں ہے کہ یہ اتنا آسان ہو سکتا ہے؟ یہ ہے۔ کوئی بھی یہ کر سکتا ہے۔

کارڈ کے پچھے نمبر دیں اور پوچھیں کہ آیا آپ سالانہ فیس یا سروس چار جز سمت کوئی فیس ادا کر رہے ہیں۔ یہ تھوڑا سا اس طرح ہونا چاہئے:

آپ: ہیلو، میں تصدیق کرنا چاہتا ہوں کہ میں اپنے کریڈٹ کارڈ پر کوئی فیس ادا نہیں کر رہا ہوں.

کریڈٹ کارڈ ریپ بھیک ہے، ایسا لگتا ہے کہ آپ کی سالانہ فیس \$50 ہے۔ یہ دراصل ہماری بہتر شرحوں میں سے ایک ہے.

آپ: میں کوئی فیس ادا نہیں کروں گا۔ آپ مجھے کس کارڈ پر منتقل کر سکتے ہیں جو فیس وصول نہیں کرتا ہے؟ میں اس بات کو یقینی بنانا چاہتا ہوں کہ اس اکاؤنٹ کو بند کرنے سے میرا کریڈٹ اسکور بھی متاثر نہ ہو۔ کیا آپ تصدیق کر سکتے ہیں؟

جی ہاں، میں واقعی اس طرح بات کرتا ہوں.

لوگوں کی اکثریت کو اپنے کریڈٹ کارڈز پر کوئی سالانہ فیس ادا کرنے کی ضرورت نہیں ہے، اور چونکہ مفت کریڈٹ کارڈ اب بہت مسابقی ہیں، لہذا آپ

شاذ و نادر ہی اپنے کارڈ کو استعمال کرنے کے استحقاق کے لئے ادائیگی کرنے کی ضرورت ہے۔ واحد استثنایہ ہے کہ اگر آپ فیس وصول کرنے والے اکاؤنٹ کی پیش کردہ اضافی انعامات کا جواز پیش کرنے کے لئے کافی خرچ کرتے ہیں۔ (اگر آپ سالانہ فیس ادا کرتے ہیں تو، میری ویب سائٹ پر ب瑞ک ایون کیلکولیٹر کا استعمال کریں یہ دیکھنے کے لئے کہ آیا یہ اس کے قابل ہے۔

زیادہ تر لوگوں کو فیس کارڈ سے مفت کارڈ پر سوچ کرنا چاہئے، لہذا اپنی کریڈٹ کارڈ کمپنی سے پوچھیں کہ وہ آپ کے لئے کیا کریں گے۔ اگر وہ آپ کی فیس معاف کرتے ہیں، تو بہت اچھا! اگر نہیں، تو بغیر فیس کے کریڈٹ کارڈ پر سوچ کریں۔ میرا مشورہ ہے کہ آپ اپنی زندگی کو آسان بنانے کے لئے اسی کریڈٹ کارڈ کمپنی میں ایسا کریں۔ اور لہذا آپ کو ایک اکاؤنٹ بند کرنے اور دوسرا ہکو لئے کی ضرورت نہیں ہے، جو آپ کے کریڈٹ اسکور کو متاثر کرے گا۔ اگر آپ اکاؤنٹ بند کرنے اور نیا کریڈٹ کارڈ حاصل کرنے کا فیصلہ کرتے ہیں تو، بغیر کسی فیس اور اچھے انعامات کے ساتھ ایک تلاش کریں (صفحہ 29 پر ان کے بارے میں مزید پڑھیں)۔

### 3. کمر اے پی آر پر بات چیت کریں۔

آپ کا اے پی آر، یا سالانہ فیصد کی شرح، وہ شرح سود ہے جو آپ کی کریڈٹ کارڈ کمپنی آپ سے وصول کرتی ہے۔ اوسط اے پی آر 14 فیصد ہے، جو اگر آپ اپنے کارڈ پر بیلنس رکھتے ہیں تو یہ انہائی مہنگا ہو جاتا ہے۔ دوسرے طریقے سے، چونکہ آپ اسٹاک مارکیٹ میں اوسط 8 فیصد کما سکتے ہیں، لہذا آپ کا کریڈٹ کارڈ آپ کو قرض دے کر بہت کچھ حاصل کر رہا ہے۔ اگر آپ 14 فیصد منافع حاصل کر سکتے ہیں تو، آپ بہت خوش ہوں گے۔ آپ کریڈٹ کارڈ سود کی ادائیگی کے بلیک ہول سے بچنا چاہتے ہیں تاکہ آپ پیسہ کما سکیں، نہ کہ اسے کریڈٹ کارڈ

کمپنیوں کو دیں۔

لہذا، اپنی کریڈٹ کارڈ کمپنی کو کال کریں اور ان سے اپنے اے پی آر کو کم کرنے کے لئے کہیں۔ اگر وہ پوچھتے ہیں کہ ایسا کیوں ہے تو، انہیں بتائیں کہ آپ پچھلے کچھ مہینوں سے اپنے بل کی پوری رقم وقت پر ادا کر رہے ہیں، اور آپ جانتے ہیں کہ بہت سے کریڈٹ کارڈ موجود ہیں جو آپ کو اس وقت ملنے والے بہتر نزخوں کی پیش کش کرتے ہیں۔ میرے تجربے میں، یہ تقریباً آدھے وقت کام کرتا ہے۔ یہ نوٹ کرنا ضروری ہے کہ آپ کا اے پی آر تکنیکی طور پر اس سے کوئی فرق نہیں پڑتا ہے اگر آپ ہر ماہ اپنے بلوں کی مکمل ادائیگی کر رہے ہیں۔ آپ کے پاس 2 فیصد اے پی آر یا 80 فیصد اے پی آر ہو سکتا ہے اور یہ غیر متعلقہ ہو گا، کیونکہ اگر آپ ہر مہینے میں اپنا کل بل ادا کرتے ہیں تو آپ سودا دا نہیں کرتے ہیں۔ لیکن یہ ایک فون کال کے ساتھ کم لٹکے ہوئے پھل کو منتخب کرنے کا ایک تیز اور آسان طریقہ ہے۔

4. اپنے کارڈز کو طویل عرصے تک رکھیں اور انہیں فعال رکھیں۔

قرض دہندگان کریڈٹ کی ایک طویل تاریخ دیکھنا پسند کرتے ہیں، جس کا مطلب ہے کہ آپ جتنی دیر تک اکاؤنٹ رکھتے ہیں، یہ آپ کے کریڈٹ اسکور کے لئے اتنا ہی قیمتی ہے۔ تعارفی پیشکشوں اور کم اے پی آر سے پریشان نہ ہوں۔ اگر آپ اپنے کارڈ سے خوش ہیں، تو اسے رکھیں۔ اور اگر آپ کو نیا کریڈٹ کارڈ مل رہا ہے تو، اپنے پرانے اکاؤنٹ کو بند نہ کریں۔ یہ آپ کے کریڈٹ اسکور کو منفی طور پر متاثر کر سکتا ہے۔ جیسا

جب تک کوئی فیس نہیں ہے، اسے کھلا رکھیں اور کبھی کھار استعمال کریں، کیونکہ کچھ کریڈٹ کا روکمپنیاں غیر فعالیت کی ایک خاص مدت کے بعد آپ کا اکاؤنٹ منسوخ کر دیں گی۔ اپنے اکاؤنٹ کو بند کرنے سے بچنے کے لئے، کسی بھی کارڈ پر خود کار طریقے سے ادائیگی ترتیب دیں جو آپ کا بنیادی کارڈ نہیں ہے۔ مثال کے طور پر، میں نے اسے اس طرح ترتیب دیا ہے کہ میرا ایک کریڈٹ کارڈ ہر ماہ میرے چینگ اکاؤنٹ کے ذریعہ \$12.95 مہانہ سب سکر پشن ادا کرتا ہے، جس کے لئے میری طرف سے صفر مداخلت کی ضرورت ہوتی ہے۔ لیکن میری کریڈٹ رپورٹ اس بات کی عکاسی کرتی ہے کہ میرے پاس پانچ سال سے زیادہ عرصے سے کارڈ ہے، جس سے میرے کریڈٹ اسکور میں بہتری آتی ہے۔ اسے محفوظ طریقے سے چلانیں: اگر آپ کے پاس کریڈٹ کارڈ ہے تو، اسے ہر تین ماہ میں کم از کم ایک بار خود کار ادائیگی کا استعمال کرتے ہوئے فعال رکھیں۔

5. مزید کریڈٹ حاصل کریں۔ (انتباہ! ایسا صرف اس صورت میں کریں جب آپ پر کوئی قرض نہ ہو۔

یہ ایک متصاد ہے، اور اس کی وضاحت کرنے کے لئے، مجھے اپنے ذاتی مالی اس باق تک پہنچنا پڑتا۔ بہت سے لوگوں کو اس بات کا احساس نہیں ہے، لیکن 80 کی دہائی کے کلاسک سالٹ این پیپا گانے "پش اٹ" میں جب وہ کہتے ہیں کہ رقص ہر ایک کے لئے نہیں ہے۔ "صرف سیکسی لوگ"۔ وہ دراصل ایک اچھی ذاتی مالی حکمت عملی کی وضاحت کر رہے ہیں:

وضاحت کرنے سے پہلے، میں پہلے یہ تسلیم کرنا چاہتا ہوں کہ ہاں، میں نے صرف ایک حقیقی، شائع شدہ کتاب میں سالٹ این پیپا کا حوالہ دیا تھا۔ ویسے بھی، جب سالٹ این پیپا "صرف سیکسی لوگوں" کے بارے میں بات کرتے ہیں، تو ان کا اصل مطلب یہ ہے کہ "یہ ٹوٹکا صرف

مالی طور پر ذمہ دار لوگوں کے لئے ہے۔" میں اس انتباہ کے بارے میں سمجھیدہ ہوں: یہ ٹپ صرف ان لوگوں کے لئے ہے جن کے پاس کریڈٹ کارڈ کا کوئی قرض نہیں ہے اور ہر ماہ اپنے بلوں کی مکمل ادائیگی کرتے ہیں۔ یہ کسی اور کے لئے نہیں ہے۔

اس میں آپ کے کریڈٹ یوٹیلاائزیشن ریٹ نامی کسی چیز کو بہتر بنانے کے لئے زیادہ کریڈٹ حاصل کرنا شامل ہے، جو صرف یہ ہے کہ آپ اپنے دستیاب کریڈٹ سے کتنا مقروض ہیں۔ یہ آپ کے کریڈٹ اسکور کا 30 فیصد بتتا ہے۔ مثال کے طور پر، اگر آپ پر \$4,000 واجب الادا ہیں اور کل دستیاب کریڈٹ میں \$4,000 کا تناسب 100 فیصد ( $4,000 \div 100 \times 4,000$ ) ہے، جو براہے۔ تاہم، اگر آپ پر صرف \$1,000 واجب الادا ہیں لیکن

### ہمیشہ مالیاتی کمپنیوں کو اپنی کالز کو ٹریک کریں

بد قسمتی سے، کریڈٹ کارڈ کمپنیاں اپنی آمدنی میں اضافہ کرنے کے لئے بی ایس لیٹ فیس کا استعمال کرنے میں بہت اچھی ہیں۔ بد قسمتی سے ان کے لئے، میں آپ کو ان فیسوں کو واپس لینے کے لئے بہت سارے ہتھکنڈے دے رہا ہوں۔ فیس معاف کرنے کے امکانات کو بہتر بنانے کے بہترین طریقوں میں سے ایک یہ ہے کہ جب بھی آپ کریڈٹ کارڈ کمپنیوں سمیت اپنے مالیاتی اداروں کو کال کرتے ہیں تو اس پر نظر رکھیں،

بینک، اور سرمایہ کاری کمپنیاں۔ یہ خاص طور پر کریڈٹ کارڈ کمپنیوں کے بارے میں ہے، جن کے ساتھ آپ کو اپنی چھوٹی بہن کے بعد آنے والی مسلح ملیشیا کے مقابلے میں تھوڑا سا بہتر سلوک کرنا چاہئے۔ فون کرتے وقت یہ بہت بر الگتا ہے، لیکن چونکہ میری پروش صحیح طریقے سے ہوئی ہے، اس لیے میں چیخنا نہیں ہوں اور نہ ہی تشدید کی دھمکی دیتا ہوں۔ اس کے بجائے، جب میں کسی بات پر اختلاف کرنے کے لئے فون کرتا ہوں، تو میں ایک اسپریڈ شیٹ کھوتا ہوں جس میں یہ بتایا جاتا ہے کہ میں نے آخری بار کب انہیں فون کیا تھا، میں نے کس سے بات کی تھی، اور کیا حل ہوا تھا۔ کاش تمام مجرم بھی میری طرح مختی ہوتے۔

### کریڈٹ کارڈ کالز کو ٹریک کرنے کے لئے پاکٹ ٹریکر

Call Date	Time	Name of Rep	Rep's ID#	Comments

Download this spreadsheet from [www.ilwillteachyouberich.com](http://www.ilwillteachyouberich.com).

جب بھی آپ اپنے کریڈٹ کارڈ پر کسی تنازعہ کے بارے میں کال کرتے ہیں تو، آپ کو یقین نہیں ہو گا کہ آخری بار کال کرنے کا حوالہ دینا کتنا طاقتور ہے۔  
 - نمائندے کا نام، بات چیت کی تاریخ، اور آپ کے کال نوٹ کا حوالہ دیتے ہوئے۔ زیادہ تر کریڈٹ کارڈ کے نمائندے جن سے آپ بات کرتے ہیں وہ صرف ہار مان لیں گے کیونکہ وہ جانتے ہیں کہ آپ بڑی لیگوں میں کھلنے آئے ہیں۔

جب آپ اپنی آخری کالز کے ڈیٹا کے ساتھ کریڈٹ کارڈ کمپنی یا بینک کا سامنا کرنے کے لئے

اس کا استعمال کرتے ہیں تو، آپ دوسرے لوگوں کے 99 فیصد سے زیادہ تیار ہوں گے۔ اور امکان ہے کہ، آپ کو وہ مل جائے گا جو آپ چاہتے ہیں۔

### وہ کارڈ جو میں استعمال کرتا ہوں

میرے پاس دو کریڈٹ کارڈ ہیں۔ میرا بنیادی کریڈٹ کارڈ سٹی بینک پر یکمیسر پاس ایلیٹ ہے۔ سٹی بینک اس کارڈ کے بغیر فیس اور فیس کے ورژن پیش کرتا ہے (نو فیس کارڈ نصف انعامات پیش کرتا ہے)۔ میں نے حساب کتاب کیا اور ادائیگی کرنے کا فیصلہ کیا \$75 سالانہ فیس کیونکہ میں لاگت کا جواز پیش کرنے کے لئے کافی خرچ کرتا ہوں۔ اس کارڈ کی مدد سے میں ہر ایک ڈالر کے عوض ایک پوائنٹ کماتا ہوں اور ہر میل پرواز کے لیے ایک پوائنٹ کماتا ہوں، اس کے علاوہ اندر وون ملک پروازوں کے لیے مفت کرایہ 379 ڈالر سے زیادہ ہوتا ہے۔ آپ اس کارڈ کو مفت ورژن کے ساتھ، [www.citicards.com](http://www.citicards.com) پر چیک کر سکتے ہیں۔

میرے پاس یونائیٹڈ ائر لائنز کا اسٹوڈنٹ کارڈ بھی ہے جو مجھے کئی سال پہلے ملا تھا۔ میں استعمال کرتا ہوں

یہ کارڈ صرف میری کریڈٹ ہسٹری کو برقرار رکھنے کے لئے ہے، لہذا میں نے میوزک سبسکرپشن سائٹ کے لئے \$12.95 / ماہ کا خود کار چارج سیٹ اپ کیا ہے (یہ کیوں اہم ہے اس کے لئے صفحہ 26 دیکھیں)۔ آپ اس کارڈ کے بارے میں مزید تفصیلات [www.united.com](http://www.united.com) پر جان سکتے ہیں۔

دستیاب کریڈٹ میں \$4,000، 4 ہے، آپ کے کریڈٹ کے استعمال کی شرح بہت بہتر 25 فیصد ہے ( $\$1,000 \div \$4,000 \times 100 = 25\%$ )۔ کم کو ترجیح دی جاتی ہے کیونکہ قرض دہندگان نہیں چاہتے کہ آپ کریڈٹ کے ذریعہ دستیاب تمام رقم باقاعدگی سے خرچ کریں۔ اس بات کا بہت امکان ہے کہ آپ ڈیفالٹ ہو جائیں گے اور انہیں کچھ بھی ادا نہیں کریں گے۔

اپنے کریڈٹ کے استعمال کی شرح کو بہتر بنانے کے لئے، آپ کے پاس دو اختیارات ہیں: اپنے کریڈٹ کارڈ پر بہت زیادہ قرض لے جانا بند کریں (یہاں تک کہ اگر آپ اسے ہر ماہ ادا کرتے ہیں) یا اپنے کل دستیاب کریڈٹ میں اضافہ کریں۔ کیونکہ ہم پہلے ہی قائم کر چکے ہیں کہ اگر آپ یہ کر رہے ہیں تو، آپ قرض سے آزاد ہیں، آپ کو صرف اپنے دستیاب کریڈٹ میں اضافہ کرنا باقی ہے۔

اس کا طریقہ یہ ہے: اپنی کارڈ کمپنی کو کال کریں اور کریڈٹ میں اضافے کے لئے پوچھیں۔

آپ: ہیلو، میں کریڈٹ میں اضافے کی درخواست کرنا چاہتا ہوں۔ میرے پاس فی الحال پانچ ہزار ڈالر دستیاب ہیں اور میں دس ہزار چاہتا ہوں۔

**کریڈٹ کارڈ ریپ:** آپ کریڈٹ میں اضافے کی درخواست کیوں کر رہے ہیں؟

**آپ:** میں پچھلے اٹھاڑہ مہینوں سے اپنا بل مکمل طور پر ادا کر رہا ہوں اور میرے پاس کچھ آنے والی خریداریاں ہیں۔ میں دس ہزار ڈالر کی کریڈٹ حد چاہتا ہوں۔ کیا آپ میری درخواست منظور کر سکتے ہیں؟

**ریپ:** بالکل۔ میں نے اس اضافے کے لئے ایک درخواست رکھی ہے۔ یہ تقریباً سات دنوں میں چالو ہونا چاہئے۔

میں ہر چھ سے بارہ ماہ میں کریڈٹ کی حد میں اضافے کی درخواست کرتا ہوں۔ یاد رکھیں، آپ کے کریڈٹ اسکور کا 30 فیصد آپ کے کریڈٹ استعمال کی شرح کی نمائندگی کرتا ہے۔ اسے بہتر بنانے کے لئے، سب سے پہلے آپ کو اپنے قرض کی ادائیگی کرنی چاہئے۔ اگر آپ پہلے ہی اپنا قرض ادا کر چکے ہیں تو، صرف اس کے بعد ہی آپ کو اپنے دستیاب کریڈٹ کو بڑھانے کی کوشش کرنی چاہئے۔ اپنے آپ کو دہرانے کے لئے معذرت، لیکن یہ اہم ہے!

جب میں اور میرے شوہر کا لمحہ میں تھے، تو ہمیں مفت ٹھیکانے کی شرٹ یا کچھ ملتا تھا اور ہمیں معقول حد (500 ڈالر) کے کریڈٹ کارڈ ملتے تھے۔ یقیناً، میرے پاس کوئی آمدنی نہیں تھی، لیکن اس وقت یہ اہم نہیں گلتا تھا۔ کیا تم یہ نہیں جانتے، میں تھا

بہت کم وقت کے بعد میری حد کو \$2,000 تک بڑھانے کے لئے کافی ذمہ دار ہے! سوائے اس کے کہ میں اصل میں ذمہ دار نہیں تھا، اور میں نے سود اور تاخیر کی فیس میں ہر اروں ڈالرا دا کیے اور کئی سالوں تک اپنی کریڈٹ ریگنگ کو تباہ کر دیا۔ اس قرض کو ادا کرنے میں ہمیں کئی سال لگے۔ میں ایک خریداری کا نام نہیں لے سکتا جو واقعی ضروری تھا۔

سائیکل ملر، عمر 38 سال

## 6. اپنے انعامات کا استعمال کریں!

اس سے پہلے کہ میں انعامی پروگراموں میں شامل ہوں، مجھے یہ کہنے دیں: کار انشورنس کی طرح، جب آپ ایک ذمہ دار گاہک ہوں تو آپ اپنے کریڈٹ پر زبردست سودے حاصل کر سکتے ہیں۔ در حقیقت، ان لوگوں کے لئے بہت ساری تجویزیں ہیں جن کے پاس بہت اچھا کریڈٹ ہے۔ اگر آپ اس زمرے میں آتے ہیں تو، آپ کو سال میں ایک بار اپنے کریڈٹ کارڈ اور قرض دہندگان کو کال کرنا چاہئے تاکہ ان سے پوچھا جاسکے کہ آپ کون سے فوائد کے اہل ہیں۔ اکثر، وہ فیس معاف کر سکتے ہیں، کریڈٹ بڑھا سکتے ہیں، اور آپ کو بھی پروموشن دے سکتے ہیں جن تک دوسروں کی رسائی نہیں ہے۔ انہیں کال کریں اور اس لائن کا استعمال کریں:

"ہیلو وہاں۔ میں نے ابھی اپنا کریڈٹ چیک کیا اور دیکھا کہ میرے پاس 750 کریڈٹ اسکور ہے، جو بہت اچھا ہے۔ میں پچھلے چار سالوں سے آپ کا گاہک ہوں، لہذا میں سوچ رہا ہوں کہ آپ کے پاس میرے لئے کون سی خصوصی پروموشن اور آفرز ہیں ... میں فیس معافی اور خصوصی پیشکشوں کے بارے میں سوچ رہا ہوں جو آپ گاہکوں کو برقرار رکھنے کے لئے استعمال

کرتے ہیں۔

کریڈٹ کارڈ انعامی پروگرام بھی پیش کرتے ہیں جو آپ کو نقدر قم، ایئر لائن ٹکٹ، اور دیگر فوائد فراہم کرتے ہیں، لیکن زیادہ تر لوگ ان تمام مفت سامان کا فائدہ نہیں اٹھاتے ہیں جو وہ حاصل کر سکتے ہیں۔ مثال کے طور پر، جب مجھے وسکونسن کے ایک غیر معروف قصبے میں ایک شادی میں جانا تھا، تو میں نے پرواز میں 600 ڈالر سے زیادہ کی بچت کرنے کے لئے اپنے کریڈٹ کارڈ کے سفری انعام کو واپس کر دیا۔ یہ ایک آسان ہے، لیکن اس سے بہتر ہے: کیا آپ جانتے ہیں کہ کریڈٹ کارڈ آپ کو خود بخوبی دیتے ہیں

ایک الزام پر اختلاف: آپ کے لئے اپنے کریڈٹ کارڈ کی فوج کو کیسے متحرک کریں  
ایک بار، جب میں نے اپنی اسپرنٹ سیل فون سروس منسون کر دی، تو انہوں نے مجھے بتایا کہ  
میرے اکاؤنٹ میں \$160 چارج ہے۔ کس لیئے؟ میں نے پوچھا۔ اس کا انتظار کرو....  
"جلد منسوخی کی فیس۔"

جی ہاں، ٹھیک ہے۔ میں جانتا تھا کہ میرا کوئی معاہدہ نہیں ہے، اور میں نے اس سے بہت پہلے  
ہی ابتدائی منسوخی فیس سے باہر بات چیت کی تھی۔ (سیل فون کمپنیاں ان سایہ دار حرکتوں کو  
آزمانے سے بہت پیسہ کماتی ہیں، امید ہے کہ گاہک کریں گے

مایوس ہو جاؤ، ہار مان لو، اور صرف ادا نیگی کرو۔) ان کی بد قسمتی یہ ہے کہ جب سے اسپرنٹ نے تین سال پہلے مجھے ہٹانے کی کوشش شروع کی تھی، میں نے ان کے ساتھ ہونے والی ہر فون گفتگو کا ریکارڈ رکھا تھا۔ کسٹمر سروس کے نمائندے بہت شاستہ تھے، لیکن اصرار کیا کہ وہ اس الزام کو مٹانے کے لئے کچھ نہیں کر سکتے ہیں۔

واقعی؟ میں نے یہ دھن پہلے بھی سنی ہے، اس لیے میں نے وہ نوٹ نکالے جو میں نے پچھلے سال لیے تھے اور شائستگی سے اسے اوپھی آواز میں پڑھ کر سنائے۔

جیسے ہی میں نے انہیں پڑھا، مجھے فیس معاف کرنے کی اس کی صلاحیت میں ایک مجرمانی تبدیلی کا تجربہ ہوا۔ دو منٹ کے اندر اندر میرا اکاؤنٹ کلیسر ہو گیا اور میں فون بند ہو گیا۔ حیرت انگیز!!!!!! شکریہ میدم !!!

کیا یہ بہت اچھا نہیں ہو گا! اگر یہ کہانی کا اختتام ہوتا؟ اگرچہ انہوں نے مجھ سے کہا کہ وہ مجھ پر کوئی الزام نہیں لگائیں گے، لیکن انہوں نے ویسے بھی ایسا کیا۔ اس وقت تک، میں اتنا تنگ آپ کا تھا کہ میں نے بڑی بندوقوں کو بلا�ا۔

بہت سے لوگ نہیں جانتے ہیں کہ کریڈٹ کارڈ بہترین صارفین کی حفاظت پیش کرتے ہیں۔ یہ ایک وجہ ہے کہ میں ہر ایک کو اپنے کریڈٹ کارڈ پر بڑی خریداری کرنے کی ترغیب دیتا ہوں (اور نقد یا ڈیبٹ کارڈ استعمال نہیں کرتا)۔

میں نے اپنی کریڈٹ کارڈ کمپنی کو فون کیا اور انہیں بتایا کہ میں ایک چارج سے اختلاف کرنا چاہتا ہوں۔ انہوں نے کہا: ہاں! آپ کا پتہ کیا ہے اور رقم کیا ہے؟ "جب میں نے انہیں اسپرنٹ کے ساتھ اپنے تجربے کے بارے میں بتایا، تو انہوں نے فوری طور پر مجھے رقم کا عارضی کریڈٹ دیا اور مجھے اپنی شکایت کے ساتھ ایک فارم میں میل کرنے کے لئے کہا، جو میں

نے کیا۔

دو ہفتے بعد، شکایت مکمل طور پر میرے حق میں حل ہو گئی۔

اس طرح کے تنازعات میں کیا ہوتا ہے کہ کریڈٹ کارڈ کمپنی آپ کے لئے تاجر سے لڑتی ہے۔ یہ تمام کریڈٹ کارڈز کے ساتھ کام کرتا ہے۔ مستقبل کی خریداریوں کے لئے اس بات کو ذہن میں رکھیں جو غلط ہو جاتی ہیں۔

حیرت انگلیز صارفین کی حفاظت؟ یہاں کچھ مثالیں ہیں جن کے بارے میں آپ نہیں جانتے ہیں:

خود کا رطیقے سے وارنٹی ڈبلنگ: زیادہ تر کارڈ آپ کی خریداریوں پر وارنٹی میں توسعہ کرتے ہیں۔ لہذا اگر آپ آئی پوڈ خریدتے ہیں اور اپل کی وارنٹی ختم ہونے کے بعد یہ ٹوٹ جاتا ہے تو، آپ کا کریڈٹ کارڈ اب بھی اسے ایک اضافی سال تک کور کرے گا۔ یہ تقریباً ہر خریداری کے لئے تقریباً ہر کریڈٹ کارڈ کے لئے خود بخوبی سمجھے جائے۔

کارکرائے کا انشورنس: اگر آپ گاڑی کرایہ پر لیتے ہیں تو، انہیں اضافی تصاصم انشورنس حاصل کرنے میں آپ کو دھمکانے کی اجازت نہ دیں۔ یہ مکمل طور پر بیکار ہے! آپ کے پاس پہلے سے ہی اپنی کار انشورنس کے ذریعے کور تج ہے، نیز آپ کا کریڈٹ کارڈ عام طور پر ہو گا۔

آپ کو \$50,000 تک واپس کریں۔

ٹرپ منسوخی انشورنس: اگر آپ چھیلوں کے لئے ٹکٹ بک کرتے ہیں اور پھر بیمار ہو جاتے ہیں اور سفر نہیں کر سکتے ہیں تو، آپ کی ایئر لائن آپ سے ٹکٹ دوبارہ بک کرنے کے لئے بھاری فیس وصول کرے گی۔ بس اپنے کریڈٹ کارڈ پر کال کریں اور سفر کی منسوخی کی انشورنس شروع کرنے کے لئے پوچھیں، اور وہ ان تبدیلی کی فیسوں کا احاطہ کریں گے۔ عام طور پر \$1,000 ہر سال۔

کنسسیر سروس: جب مجھے پہلے سال ایل اے فلہار مونک ٹکٹ نہیں ملے تو میں نے اپنے کریڈٹ کارڈ پر کال کی اور کنسسیر سے کہا کہ وہ کچھ تلاش کرنے کی کوشش کرے۔ اس نے مجھے ٹکٹ کے ساتھ دو دن میں واپس بلایا۔ انہوں نے مجھ سے (بہت کچھ، اصل میں) چارج کیا، لیکن جب کوئی اور نہیں کر سکتا تھا تو وہ انہیں حاصل کرنے میں کامیاب رہا۔

سب سے اہم، آپ کا کریڈٹ کارڈ آپ کے لئے اپنے اخراجات کو ٹریک کرنا آسان بناتا ہے۔ ان وجوہات کی بناء پر میں نے اپنی تقریباً تمام خریداریوں کو کریڈٹ کارڈ پر ڈال دیا۔ خاص طور پر بڑی خریداریوں پر۔ اپنی کریڈٹ کارڈ کمپنی کو کال کریں اور ان سے کہیں کہ وہ آپ کو ان کے تمام انعامات کی مکمل فہرست بھیجیں۔ پھر ان کا استعمال کریں!

میرا ڈیجیٹل کیسرہ خریدنے کے تقریباً اٹھارہ ماہ بعد ٹوٹ گیا۔ کارخانہ دار کی وارنٹی بارہ ماہ کے بعد ختم ہو گئی، لیکن مجھے معلوم تھا کہ امر میں ایکسپریس نے الکٹر انکس پر وارنٹی کو ایک اضافی سال کے لئے بڑھا دیا۔ میں نے امر میں ایکسپریس کو فون کیا اور مسئلے کی وضاحت کی۔ انہوں نے صرف یہ پوچھا کہ میں نے کیسرے کے لئے کتنی رقم ادا کی ہے، اور ایک ہفتے بعد میرے

میں باکس میں خریداری کی پوری قیمت کا چیک تھا۔

—روی گو گیا، 26 سال

### بچنے کے لئے غلطیاں

اپنے اکاؤنٹس بند کرنے سے بچپیں (عام طور پر)۔ اگرچہ اکاؤنٹ بند کرنے سے تکنیکی طور پر آپ کے کریڈٹ اسکور کو نقصان نہیں پہنچتا ہے، لیکن اس کا مطلب یہ ہے کہ آپ کے پاس کم دستیاب کریڈٹ ہے۔ اسی مقدار میں قرض کے ساتھ۔ (مثال کے طور پر،

2,000 ڈالر کا قرض اور 8,000 ڈالر دستیاب کریڈٹ صرف 4,000 ڈالر کے کریڈٹ کے ساتھ اسی قرض سے بہتر ہے۔ یہ صفحہ 28 سے آپ کے کریڈٹ استعمال کی شرح ہے۔

بنیادی بات یہ ہے کہ عام طور پر اپنے کریڈٹ کارڈ اکاؤنٹس کو بند کرنا ایک براخیال ہے جب تک کہ آپ اپنے آپ کو نہیں جانتے اور آپ جانتے ہیں کہ آپ اپنے پاس دستیاب کریڈٹ خرچ کرنے جا رہے ہیں۔ (ارے، ایسا ہوتا ہے۔ کم از کم آپ اپنے آپ کے ساتھ ایماندار ہیں۔)

صفر قرض والے لوگوں کو مفت پاس ملتا ہے۔ اگر آپ پر کوئی قرض نہیں ہے تو، جتنے آپ چاہیں اکاؤنٹس بند کریں۔ یہ آپ کے کریڈٹ کے استعمال کے اسکور کو متاثر نہیں کرے گا۔

اپنے کریڈٹ اسکور کو نقصان پہنچانے سے بچنے کے لئے قرض کا انتظام کریں۔ فیکو کے کریگ وائلس کا کہنا ہے کہ اگر آپ اکاؤنٹ بند کرتے ہیں لیکن اپنے کریڈٹ یوٹیلاائزیشن اسکور کو سیکسار رکھنے کے لیے کافی قرض ادا کرتے ہیں تو آپ کا اسکور متاثر نہیں ہو گا۔ مثال کے طور پر، اگر آپ دو کریڈٹ کارڈ پر \$500،2 کریڈٹ حدود کے ساتھ \$1,000 قرض لے جاتے ہیں تو، آپ کے کریڈٹ کے استعمال کی شرح 20 فیصد ہے ( $1,000 \div \$5,000$  کل کریڈٹ دستیاب ہے)۔ اگر آپ کسی ایک کارڈ کو بند کرتے ہیں تو، اچانک آپ کے کریڈٹ کے استعمال کی شرح 40 فیصد ( $1,000 \div \$2,500$ ) تک پہنچ جاتی ہے۔ لیکن اگر آپ نے ادا بینگی کی قرض میں \$500، آپ کے استعمال کی شرح 20 فیصد ( $500 \div \$2,500$ ) ہو گی اور آپ کا اسکور تبدیل نہیں ہو گا۔

اکاؤنٹس بند کرنے سے پہلے آگے سوچیں۔ اگر آپ کسی بڑے قرض کے لئے درخواست دے رہے ہیں

گاڑی، گھر یا تعلیم کے لیے قرض کی درخواست دائر کرنے کے چھ ماہ کے اندر کوئی اکاؤنٹ بند نہ کریں۔ جب آپ درخواست دیتے ہیں تو آپ زیادہ سے زیادہ کریڈٹ چاہتے ہیں۔

تاہم، اگر آپ جانتے ہیں کہ ایک کھلا اکاؤنٹ آپ کو خرچ کرنے کے لئے راغب کرے گا، اور آپ اسے روکنے کے لئے اپنے کریڈٹ کارڈ کو بند کرنا چاہتے ہیں تو، آپ کو ایسا کرنا چاہئے۔ آپ اپنے کریڈٹ اسکور پر تھوڑا سا اثر ڈال سکتے ہیں، لیکن وقت کے ساتھ، یہ بحال ہو جائے گا

- اور یہ ضرورت سے زیادہ خرچ کرنے سے بہتر ہے۔

سفر فیصلہ ٹرانسفر گیم نہ کھلیں۔ کچھ لوگوں نے بیلس ٹرانسفر کر کے یا نقد ایڈوانس لے کر کریڈٹ کارڈ سے منافع حاصل کرنے کے لئے 0 فیصد ٹرانسفر گیم کھلینا شروع کر دیا ہے۔ وہ تعارفی سفر فیصلہ اے پی آر لیتے ہیں جو آپ کو اس وقت ملتا ہے جب آپ بہت سے کریڈٹ کارڈ کھولتے ہیں (جو عام طور پر صرف چھ ماہ تک رہتا ہے)۔ پھر وہ اس وقت کارڈ سے پیسے ادھار لیتے ہیں

### نہیں! میرا کریڈٹ اسکور ابھی گر گیا ہے

میرے ٹائپ اے کے کچھ قارئین اپنے کریڈٹ اسکور کے بارے میں بہت زیادہ فکر مند ہیں۔ اگر آپ کا کریڈٹ اسکور اچانک گر جاتا ہے تو، سب سے پہلے آپ کو اپنی کریڈٹ رپورٹ اور اسکور کی کاپی حاصل کر کے معلوم کرنا چاہئے (صفحہ 15 دیکھیں)۔ پھر اہم بات یہ ہے کہ آپ آگے چل کر اس سے کیسے نمٹتے ہیں۔ آپ کا کریڈٹ اسکور فوری طور پر بحال ہونا شروع ہو سکتا ہے کیونکہ زیادہ ثبت معلومات کی اطلاع دی جاتی ہے، جیسے وقت پر اپنے بلوں کی ادائیگی کرنا۔ لہذا اپنے کریڈٹ کو داشمندانہ اور مستقل طور پر منظم کرنے کے لئے کام کریں۔ جیسا کہ ایف آئی سی او کے کریگ والٹ نوٹ کرتے ہیں، "ان کی قدرتی نقل و حرکت

اسکور آہستہ آہستہ بڑھنا ہے۔ آپ کے خیال میں 800 کی دہائی کے وسط میں لوگ اسکور کیسے حاصل کرتے ہیں؟ یہ سالوں اور سالوں کے مسلسل بورنگ کریڈٹ مینجنٹ سے گزرتا ہے۔

کم شرح اور اسے اعلیٰ شرح سود کے بچت اکاؤنٹ میں رکھیں، جو انہیں سود سے منافع حاصل کرنے کی اجازت دیتا ہے۔ کچھ لوگ اصل میں مختصر مدتی سی ڈی یا یہاں تک کہ اسٹاک میں رقم کی سرمایہ کاری کرتے ہیں۔ آخر میں، وہ رقم واپس کرنے اور سود رکھنے کا ارادہ رکھتے ہیں۔ مجھے یہ 0 فیصد کریڈٹ کارڈ گیمز بہت مورونگ لگتے ہیں۔ یقینی طور پر، آپ ایک سال میں چند روپے کما سکتے ہیں، یا شاید چند سو بھی، لیکن وقت کا ضیاع، عمل کا غلط انتظام کرنے کا خطرہ، اور آپ کے کریڈٹ اسکور کو خراب کرنے کا امکان اس کے قابل نہیں ہے۔ سب سے اہم، یہ ایک توجہ ہٹانا ہے جو آپ کو صرف قلیل مدتی نتائج دیتا ہے۔ آپ ذاتی مالی انفاراسٹرکچر کی تعمیر سے کہیں زیادہ بہتر ہیں جو طویل مدتی ترقی پر توجہ مرکوز کرتا ہے، نہ کہ یہاں یا وہاں کچھ رقم حاصل کرنے پر۔ ڈیوریکسی، ایک مشہور ذاتی مالی مصنف اور ریڈیو میزبان، لوگوں کو قرض سے باہر نکالنے میں مدد کرنے میں مہارت رکھتے ہیں۔ وہ کہتے ہیں کہ 'میں نے فناشل کاؤنسلر کی حیثیت سے اپنے سالوں میں ہزاروں کروڑ پتی افراد سے ملاقات کی ہے، اور میں کبھی کسی ایسے شخص سے نہیں ملا جس نے یہ کہا ہو کہ اس نے یہ سب ڈسکوور کارڈ بونس پوائنٹس سے کیا ہے۔ وہ سبھی اپنی کمائی سے کم پر گزارہ کرتے تھے اور صرف اس وقت خرچ کرتے تھے جب ان کے پاس نقدی ہوتی تھی۔ اگر آپ بڑے نتائج چاہتے ہیں تو بڑی جیت پر توجہ مرکوز کریں۔

"ابھی لاگو کریں اور صرف پانچ منٹ میں 10 فیصد بچت کریں!" آفرز سے پریشان ہونے سے

بچپیں۔ ہر ایک خورده اسٹور کے ذریعہ جاری کردہ کارڈوں سے دور رہیں۔ ان کا رڈز پر چھتیں نکاتی قسم میں "آپ ایک ڈمباں ہیں" بھی لکھا ہو سکتا ہے۔ میں گن نہیں سکتا کہ میں نے گیپ یا بلومنگڈیل میں اپنے سامنے کھڑے کسی شخص کو کتنی بار دیکھا ہے جو ان کا رڈز میں پھنس جاتا ہے۔" اگر آپ آج سائیں اپ کرتے ہیں، تو آپ کو 10 فیصد رعایت ملے گی۔

### ریٹ پیچھا کرنے والے: \$25 / ماہ کمانے میں وقت ضائع کرنا

میرے بلاگ کے قارئین میں سے ایک، مائیک نامی ایک شخص نے مجھے اپنی شرح کے تعاقب کے بارے میں بتانے کے لئے لکھا۔ اس معاملے میں، یہ بچت اکاؤنٹس تھے، کریڈٹ کارڈ نہیں، لیکن وہ بہت ملتے جلتے ہیں: یہ صرف کچھ اضافی فیصد پوائنٹس حاصل کرنے کے لئے ایک اکاؤنٹ سے دوسرے اکاؤنٹ میں رقم منتقل کر رہا ہے۔

مائیک نے اعتراف کیا، "میں ان ریٹ کا تعاقب کرنے والوں میں سے ایک ہوں، لہذا [ہنگامی بچت میں \$40 ہزار کے ساتھ]، میں مستقل طور پر اپنے آپریٹنگ منی مارکیٹ اکاؤنٹ سے 0.65 سے 0.85 فیصد زیادہ کمار ہاہوں..."

یہ سو دل میں ایک اضافی \$300 / سال ہے، جو تینی طور پر میرے لئے ہر چار سے چھ ماہ میں پینک ول کو تبدیل کرنے کے قابل ہے۔"

میرا جواب: "ماہیک، اگر آپ اتنے ہوشیار ہیں کہ ایک جنسی فنڈ میں \$40 ہزار کا تخمینہ لگا سکتے ہیں (جو واقعی متاثر کن ہے، ویسے) تو مجھے یقین ہے کہ آپ \$300 / سال کمانے سے بہتر کام کرنے میں اپنا وقت صرف کرنے کے لئے کافی ہوشیار ہیں۔

- کچھ ایسا جو آپ کو زیادہ پائیدار طور پر کمانے دے گا۔ آپ ایسا کرتے ہوئے صرف \$0.82 / دن کمار ہے ہیں! اپنے اٹاٹے کی تقسیم کو بہتر بنانے کے لئے ایک ہی وقت خرچ کرنے کے بارے میں کیا خیال ہے؟ (دیکھیے صفحہ نمبر 170) اکیلے اس قدم کی قیمت شاید ہر سال ہزاروں ہے۔ یا ایک سائیڈ بزنس شروع کر رہے ہیں؟ یا یہاں تک کہ وہ چند گھنٹے اپنے خاندان کے ساتھ گزاریں؟ مجھے نہیں معلوم کہ آپ کس چیز کی قدر کرتے ہیں، لیکن میری نظر میں، ان میں سے کوئی بھی چیز \$300 / سال سے زیادہ قیمت پیدا کرے گی۔ خاص طور پر کسی ایسے شخص کے لئے جو آپ کی طرح دوسروں سے بہت آگے ہے۔ یہ صرف میرے دو سینٹ ہیں... آج آپ نے جو کمایا ہے اس کا تقریباً 1/40 حصہ (معذرत، مراجحت نہیں کر سکے)۔

بڑے نتائج حاصل کرنے کے لئے بڑی جیت پر توجہ مرکوز کریں۔ ہو سکتا ہے کہ وہ اتنے واضح یا سیکھی نہ ہوں جتنے اکاؤنٹ سے دوسرے اکاؤنٹ میں چھلانگ لگانا اور کچھ اضافی روپے حاصل کرنا، لیکن بڑی جیت آپ کو طویل مدت میں امیر بنا دے گی۔

آپ کی خریداری!" گلرک کہتے ہیں۔ وہ یہ بتانا بھول جاتے ہیں کہ یہ کارڈ، جن کی او سٹ اے پی آر 21 فیصد اور کریڈٹ کی کم حد ہے، ان لوگوں کو جاری کیے جاتے ہیں جن کو اس بات کی کوئی

پر وہ نہیں ہے کہ وہ کتنے کریڈٹ کے مستحق ہیں۔ اور، متوقع طور پر، ان میں کسی بھی کارڈ کی کچھ سب سے سخت شرائط شامل ہیں، بشمول اگر آپ کی ادائیگی ایک بار بھی دیر سے ہوتی ہے تو شرح میں زبردست اضافہ شامل ہے۔ اور کس لئے؟ ایک ہی خریداری سے بیس ڈالر؟ اپنے آپ سے پوچھیں کہ کیا یہ اس کے قابل ہے۔ یہاں، میں صرف آپ کو بتاؤں گا: ایسا نہیں ہے۔ خورده کارڈز سے دور رہیں۔

اپنے کریڈٹ کارڈ سے اپنے دوستوں کے لئے ادائیگی کرنے اور نقدر قم رکھنے کی غلطی نہ کریں۔ اور پھر یہ سب خرچ کریں۔ آخر میں، براہ مہربانی وہی احمقانہ کام نہ کریں جو میں کرتا رہتا ہوں۔ پچھلی چند بار میں رات کے کھانے کے لئے باہر گیا ہوں، بل آگیا ہے، ہر کسی نے نقدر قم جمع کر دی ہے، اور مجھے احساس ہوا ہے کہ میں صرف اپنے کریڈٹ کارڈ پر ادائیگی کر سکتا ہوں اور کچھ میل کما سکتا ہوں۔ یہ وہ جگہ ہے جہاں چیزیں بری طرح سے غلط ہو جاتی ہیں۔ اگلے دن اٹھ کر یہ مت کہو، "واہ! میرے بٹوے میں 100 ڈالر اضافی نقد ہیں! نہیں!! اسے بینک میں رکھو!! میں ہر وقت ایسا کرنا بھول جاتا ہوں اور اس پر افسوس کرتا ہوں۔ پچھلی بار، میں نے اپنا بیان چیک کیا اور \$50، \$64، \$25، اور اسی طرح کے مشترکہ کھانے کے چار جز تھے۔ پھر میرا منہ بند ہو گیا، میں نے اپنا پرس کھولا اور دیکھا... ایک \$1 بل۔ عظیم۔

## قرض، قرض، قرض

اعداد و شمار کے لحاظ سے، قرض میں ہونا معمول کی بات ہے۔ اور پھر بھی، اس کے بارے میں سوچیں: کیا آپ سے زیادہ قرض لینا واقعی معمول ہے؟ ہو سکتا ہے کہ کچھ چیزوں کے لئے، جیسے گھر یا تعلیم کے لئے، لیکن کریڈٹ کارڈ پر بے ترتیب خریداری کے بارے میں کیا خیال ہے؟ کچھ لوگ قرضوں کو "اچھا قرض" اور "برا قرض" کہہ کر الگ کرتے ہیں، اس پر منحصر ہے کہ آیا وقت کے ساتھ قرض (تعلیم) میں اضافہ ہوتا ہے یا (کار) میں کمی آتی ہے۔ دوسرے لوگ قرض سے مکمل طور پر نفرت کرتے ہیں۔ جو بھی معاملہ ہے، ہم میں سے زیادہ تر کے پاس اس میں سے بہت کچھ ہے۔ اور یہ اچھا محسوس نہیں ہوتا ہے۔

میں طالب علموں کے قرضوں اور کریڈٹ کارڈ قرضوں کے بارے میں بات کرنا چاہتا ہوں، قرض کی دو سب سے بڑی اقسام جن کا سامنا زیادہ تر ہیں اور تمیں ویں چیزوں سے ہے۔ وہ آپ کے امیر ہونے کی راہ میں رکاوٹ بن جاتے ہیں، لہذا میں ایک سادہ منصوبے کے ساتھ ان رکاوٹوں کو ختم کرنے میں آپ کی مدد کرنا چاہتا ہوں۔

## طالب علموں کے قرضوں کا بوجھ

میں آپ سے جھوٹ نہیں بولوں گا: طالب علموں کے قرض سے چھٹکارا حاصل کرنا مشکل ہے۔ اوسط طالب علم گریجویٹس کے پاس تقریباً 20,000 ڈالر کے طالب علم قرض کے قرض ہیں، لیکن میرے بہت سے دوستوں کے پاس ادا کرنے کے لئے \$100,000 سے زیادہ کے قرضے ہیں۔ بد قسمتی سے، ایسا نہیں ہے کہ آپ صرف جادو کی چھڑی لہرا سکتے ہیں اور اسے غائب کر سکتے ہیں۔ در حقیقت، یہاں تک کہ اگر آپ دیوالیہ ہونے کا اعلان کرتے ہیں تو بھی، آپ کو اپنے طلباء کے قرضوں کی ادائیگی کرنی ہوگی۔ تاہم، یہاں تک کہ اگر آپ پر طالب علموں کا بہت بڑا قرض ہے تو، میں چاہتا ہوں کہ آپ اس بات پر توجہ دیں کہ آپ ماہانہ ادائیگیوں کے لئے کتنا پیسہ لگا رہے ہیں۔ چونکہ قرض کی رقم بہت بڑی ہے، یہاں تک کہ ایک اضافی \$100 / ماہ بھی آپ کو ادائیگی کے سالوں کو بچا سکتا ہے۔

آئیے ایک مثال دیکھتے ہیں۔ اسٹینفورڈ سے گریجویشن کرنے والے میرے ایک دوست "ٹونی" پر طالب علموں کا قرض \$20,000 ڈالر ہے۔ اگر وہ دس سال میں قرض ادا کرتا ہے تو، اس کی ماہانہ ادائیگی تقریباً \$230 / ماہ ہوگی، جس کا مطلب ہے کہ وہ سود میں \$600,7 سے زیادہ ادا کرے گا۔ لیکن اگر وہ ماہانہ صرف 100 ڈالر زیادہ ادا کرتا ہے، تو اسے سود کے طور پر صرف \$571,4 ادا کرنا پڑے گا۔ اور وہ 6.3 سالوں میں اپنا قرض ادا کرے گا۔

ہم میں سے زیادہ تر اپنے طالب علموں کے قرض کو اسی طرح قبول کرتے ہیں۔ ہمیں ہر مہینے ایک بل ملتا ہے، ہم اسے ادا کرتے ہیں، اور ہم اپنے قرضوں کے بوجھ کے بارے میں ماہیں ہو جاتے ہیں، لیکن واقعی یقین نہیں کرتے کہ ہم کچھ کر سکتے ہیں یا نہیں۔ اندازہ لگائیں: آپ اپنے

طالب علم کے قرض کی ادائیگی کو تبدیل کر سکتے ہیں۔

سب سے پہلے، آپ کو اپنے طالب علم کے قرض کی ادائیگی پر کارروائی کرنے کی ترغیب دینے کے لئے، www.dinkytown.net پر مالیاتی سکیلو بیٹر کے ساتھ کھیلیں۔ آپ یہ دیکھ سکیں گے کہ مختلف رقم ادا کرنے سے آپ کی کل رقم کیسے تبدیل ہوتی ہے۔

دوسرا، میں آپ کی حوصلہ افزائی کرنا چاہتا ہوں کہ آپ ہر ماہ کم از کم \$50 کو اپنے قرض کی ادائیگی میں ڈالیں۔ نہ صرف یہ جاننا ایک نفسیاتی فتح ہے کہ آپ شعوری طور پر اپنے قرض کی ادائیگی کے لئے کام کر رہے ہیں، بلکہ آپ جلد ہی سرمایہ کاری پر بھی توجہ مرکوز کر سکیں گے۔ اس بات کو یقین بنائیں کہ یہ خود کار طریقے سے ہے، جو آپ کے چینگ اکاؤنٹ سے باہر کھینچ رہا ہے، لہذا آپ کو پیسے بھی نظر نہیں آتے ہیں۔ (میں خود کار طریقے سے ادائیگیوں کی وضاحت کرتا ہوں [باب 5](#).)

آخر میں، اگر آپ کو معلوم ہوتا ہے کہ، اس سے کوئی فرق نہیں پڑتا ہے کہ آپ نمبر کیسے چلاتے ہیں، آپ کسی بھی مناسب وقت میں اپنا قرض ادا کرنے کے قابل نہیں ہوں گے، تو یہ آپ کے قرض دہندرہ کو کال کرنے کا وقت ہے۔ اس ماہانہ بل پر موجود فون نمبر دیکھیں جسے آپ نظر انداز کرتے رہتے ہیں۔ انہیں فون کریں اور ان سے مشورہ طلب کریں۔ میں اس پر کافی زور نہیں دے سکتا: انہیں کال کریں۔ آپ کے قرض دہندگان نے یہ سب سنائے، "میں اس مہینے ادائیگی نہیں کر سکتا" سے لے کر "میرے پاس پانچ مختلف قرضے ہیں اور انہیں مستحکم کرنا چاہتے ہیں۔ آپ ان سے مندرجہ ذیل پوچھنا چاہیں گے:

اگر میں ہر ماہ \$100 مزید ادا کروں تو کیا ہو گا؟ (آپ کے لئے صحیح مقدار میں تبادل۔)

اگر میں قرض کی ٹائم لائنس کو پانچ سال سے پندرہ سال میں تبدیل کر دوں تو کیا ہو گا؟

اگر آپ نوکری کی تلاش میں ہیں تو، آپ پوچھ سکتے ہیں، اگر میں ملازمت کی تلاش میں ہوں اور اگلے تین مہینوں کے لئے ادائیگی نہیں کر سکتا ہوں تو کیا ہو گا؟

آپ کے قرض دہنہ کے پاس ان تمام سوالات کے جوابات ہیں۔ اور امکان ہے کہ وہ آپ کو اپنی ادائیگی کو تشکیل دینے کا ایک بہتر طریقہ تلاش کرنے میں مدد کر سکتے ہیں۔ عام طور پر، وہ ماہانہ ادائیگی یا ٹائم لائنس کو تبدیل کر کے آپ کی مدد کریں گے۔ ذرا سوچیں: اس ایک کال سے آپ ہزاروں ڈالر بچ سکتے ہیں۔

## جب کریڈٹ کارڈ خراب ہو جاتے ہیں

وزن بڑھنے کی طرح، زیادہ تر لوگ راتوں رات کریڈٹ کارڈ کے سنگین قرض میں نہیں پڑتے ہیں۔ اس کے بجائے، چیزیں آہستہ آہستہ غلط ہوتی جاتی ہیں جب تک کہ انہیں احساس نہ ہو کہ ان کے پاس ایک سنگین مسئلہ ہے۔ اگر آپ کریڈٹ کارڈ کے قرض میں ختم ہو گئے ہیں تو، یہ بھاری لگ سکتا ہے۔ جب آپ ڈاکٹر فل کو دیکھتے ہیں، تو آپ حیران ہوتے ہیں کہ وہ لوگ یہ کیوں نہیں سمجھ سکتے کہ ان کے مسائل کو کیسے حل کیا جائے جب کہ جوابات اتنے واضح ہیں: "ہاں، آپ کو اسے چھوڑ دینا چاہئے! پچھلے آٹھ سالوں سے اس کے پاس کوئی نوکری نہیں ہے!" اور وہ چوہے کی طرح لگتا ہے۔ کیا تم اندھے ہو؟" لیکن جب ہمارے اپنے مسائل ہوتے ہیں، تو جوابات اتنے آسان نہیں لگتے ہیں۔ آپ کو کیا کرنا چاہئے؟ آپ اپنے روزمرہ کے مالی معاملات کا انتظام کیسے کرتے ہیں؟ اور حالات خراب کیوں ہو رہے ہیں؟ اچھی خبر یہ ہے کہ کریڈٹ کارڈ کا قرض تقریباً ہمیشہ قابل انتظام ہوتا ہے اگر آپ کے پاس ایک منصوبہ ہے اور اسے کم کرنے کے لئے نظم و ضبط کے اقدامات کرتے ہیں۔ جی ہاں، یہ مشکل ہے، لیکن آپ قرض سے باہر نکل سکتے ہیں۔

اب، تقریباً کچھ بھی لوگوں کو کریڈٹ کارڈ کے قرض سے زیادہ قصور وار محسوس نہیں کرتا ہے۔ 75 فیصد امریکیوں کا دعویٰ ہے کہ وہ اپنے کریڈٹ کارڈ پر بڑی خریداری نہیں کرتے جب تک کہ وہ اسے فوری طور پر ادا نہ کر سکیں۔ پھر بھی حقیقی اخراجات کے طرز عمل کو دیکھنے سے، 70 فیصد امریکی تو ازن رکھتے ہیں اور آدھے سے بھی کم اپنے کریڈٹ کارڈ کے قرض کو کسی دوست کو ظاہر کرنے کے لئے تیار ہیں۔ [www.bankrate.com](http://www.bankrate.com) سے تعلق رکھنے والے

ایک سینئر مالیاتی تجزیہ کارگر گیک میک برائیڈ کہتے ہیں کہ یہ اعداد و شمار اس بات کی نشاندہی کرتے ہیں کہ امریکی صارفین اپنے قرضوں کی سطح پر شرمندہ ہیں۔ صارفین کے رویے کے بارے میں ایک حالیہ مطالعے کا حوالہ دیتے ہوئے، انہوں نے مجھے بتایا، "وہ اپنے کریڈٹ کارڈ کے قرض کی رقم کے مقابلے میں اپنا نام، عمر اور یہاں تک کہ اپنی جنسی زندگی کی تفصیلات دینے کے لئے زیادہ تیار ہیں۔ واقعی؟ ان کی جنسی زندگی؟ میں ان لوگوں سے بات کرنا چاہوں گا... اکیلا۔

جب میں مصروف تھا، تو میں نے اپنی کریڈٹ یونیٹ سے کہا کہ وہ میری ویز اکی حد \$500 سے 1,500 تک بڑھا دے۔ یہ ایک خوفناک غلطی تھی۔ میری شادی کا 500 ڈالر کا بجٹ اچانک 1200 ڈالر ہو گیا جب مجھے ایک بو تک کے لباس سے "محبت" ہو گئی۔ میں نے ہر ماہ اپنے ویزا پر صرف کم از کم بیلنس ادا کیا ہے، کیونکہ ہنگامی اخراجات ہمارے بجٹ کو کاغذی طور پر کم رکھتے ہیں، لہذا میں اپنی زندگی میں صرف ایک دن سے کریڈٹ کارڈ بیلنس کے لئے ہر ماہ 30 ڈالر یا اس سے زیادہ سو دلار میں سچینک رہا ہوں۔ میرے شوہر اور میں ممکنہ طور پر آنے والے سالوں میں شادی کے لئے ادائیگی کریں گے۔

اس شرمندگی کا مطلب یہ ہے کہ قرض میں ڈوبے ہوئے لوگ اکثر خود کو اس پاگل پن کو روکنے کے بارے میں تعلیم نہیں دیتے ہیں۔ اس کے بجائے، وہ کریڈٹ کارڈ کمپنیوں کے مذموم طریقوں کا شکار ہو جاتے ہیں، جو بے خبر اور غیر نظم و ضبط والے لوگوں کو نشانہ بناتے ہیں۔ یہ کمپنیاں ہم سے زیادہ پیسہ نکالنے میں بہت اچھی ہو گئی ہیں، اور ہم انکار کرنے کے لئے کافی جاننے میں بہت برقے ہو گئے ہیں۔

مثال کے طور پر، لوگ اپنے کریڈٹ کارڈ کے ساتھ سب سے بڑی غلطی یہ کرتے ہیں کہ بیلنس رکھتے ہیں، یا ہر ماہ اسے ادا نہیں کرتے ہیں۔ جیرت انگریز طور پر، 115 ملین امریکیوں میں سے جو ماہانہ کریڈٹ کارڈ بیلنس رکھتے ہیں، ان میں سے نصف صرف اپنی کم از کم ماہانہ ادا نہیں کرتے ہیں۔ یقیناً، یہ سوچنا پر کشش ہے کہ آپ کچھ خرید سکتے ہیں اور اسے آہستہ آہستہ ادا کر سکتے ہیں، لیکن کریڈٹ کارڈ کی انتہائی اعلیٰ شرح سود کی وجہ سے، یہ ایک اہم غلطی ہے۔

آئیں اسے دوبارہ کہتے ہیں: کریڈٹ کارڈ کو موثر طریقے سے استعمال کرنے کی کلید یہ ہے کہ آپ اپنے کریڈٹ کارڈ کو ہر ماہ مکمل ادا نہیں کریں۔ میں جانتا ہوں کہ میں نے یہ بات پیشہ ورانہ طور پر کہی تھی، اسی طرح کوئی آپ سے نمک پاس کرنے کے لئے کہے گا، لیکن یہ واقعی اہم ہے۔ کریڈٹ کارڈ کے قرض میں \$12,000 کے ساتھ اپنے دوست سے پوچھیں کہ یہ کیسے ہوا۔ امکان ہے کہ وہ جھک جائے گا اور آپ کو بتائے گا کہ اس نے ہر مہینے "صرف کم سے کم ادا نہیں" کرنے کا فیصلہ کیا ہے۔

میں اس نکتے پر غور نہیں کروں گا، لیکن آپ حیران ہوں گے کہ میں کتنے لوگوں سے بات کرتا ہوں جو خریداری وصول کرتے ہیں، یہ جانے بغیر کہ سود کا تعین ہونے کے بعد وہ اصل میں کتنی رقم ادا کریں گے۔ اپنے کریڈٹ کارڈ پر کم سے کم رقم ادا کرنا اس طرح ہے جیسے ایک چھوٹا لاط کا اسکول کے پہلے دن اسکول کے غنڈے کو دوپھر کے کھانے کی رقم لینے دیتا ہے، پھر

اس کے بعد ہر ایک دن اپنی جیسیں بھر کر واپس آتا ہے۔ نہ صرف آپ اپنے گدھے کو لات مارنے جا رہے ہیں، بلکہ یہ بار بار ہونے جا رہا ہے۔ لیکن یہ سیکھ کر کہ نظام کیسے کام کرتا ہے، آپ یہ معلوم کر سکتے ہیں کہ کارڈ کمپنیوں کے جال سے کیسے بچا جائے اور زیادہ تیزی سے قرض سے باہر نکلیں۔

## اپنے قرض کو جارحانہ طریقے سے ادا کریں

اگر آپ نے اپنے آپ کو کریڈٹ کارڈ کے قرض میں پایا ہے۔ چاہے یہ بہت زیادہ ہو یا تھوڑا سا۔ آپ کے خلاف کام کرنے والے تین گناہوں میں ہیں:

■ سب سے پہلے، آپ اپنے ساتھ رکھے گئے بیلنس پر بہت زیادہ سودا داکر رہے ہیں۔  
دوسرا، آپ کا کریڈٹ اسکور متاثر ہوتا ہے۔ آپ کے کریڈٹ اسکور کا 30 فیصد اس بات پر مبنی ہے کہ آپ پر کتنا قرض ہے۔ آپ کو گھر، کار، یا اپارٹمنٹ حاصل کرنے کے لئے کریڈٹ حاصل کرنے کی کوشش کرنے اور اپنے خراب کریڈٹ کی وجہ سے اور بھی زیادہ ادائیگی کرنے کی کوشش میں نیچے کی طرف دھکیل دیتا ہے۔

تیسرا، اور ممکنہ طور پر سب سے زیادہ نقصان دہ، قرض آپ کو جذباتی طور پر متاثر کر سکتا ہے۔ یہ آپ پر دباؤ ڈال سکتا ہے، جس کی وجہ سے آپ اپنے بلوں کو کھولنے سے گریز کر سکتے ہیں، جس کی وجہ سے تاخیر سے ادائیگیاں اور زیادہ قرض پیدا ہوتا ہے۔

یہ اپنے قرض کو جلدی سے ادا کرنے کے لئے قربانیاں دینے کا وقت ہے۔ بصورت دیگر، آپ اپنے آپ کو ہر روز زیادہ سے زیادہ قیمت ادا کر رہے ہیں۔ اسے بندنه کریں، کیونکہ ایسا کوئی جادوئی دن نہیں ہو گا جب آپ ایک میں ڈال جیتیں گے یا اپنے مالی معاملات کا پتہ لگانے کے لئے "کافی وقت" ہو گا۔ یہ آپ نے تین سال پہلے کہا تھا! اگر آپ کبھی بھی آج سے بہتر صورتحال میں رہنا چاہتے ہیں تو اپنے پیسے کا انتظام کرنا ایک ترجیح ہونی چاہئے۔

اس کے بارے میں سوچیں: کریڈٹ کارڈز پر اوسط سود کی شرح 14 فیصد ہے، جس کا

مطلوب ہے کہ آپ کسی بھی بیلنس پر بہت زیادہ سود ادا کر رہے ہیں۔ یہ دیکھنے کے لئے کہ یہ کس طرح چلتا ہے، فرض کریں کہ کسی کے پاس 14 فیصد اے پی آر کے ساتھ کارڈ پر \$ 5,000 کا قرض ہے۔ اگر ڈب ڈین ماہانہ کم از کم ادا بینگی کرتا ہے، تو اسے اس قرض کو ادا کرنے میں آٹھ سال سے زیادہ کا وقت لگے گا۔ یہ فرض کرتے ہوئے کہ وہ مزید قرض نہیں لے گا، جو آپ جانتے ہیں کہ وہ کرے گا۔ اس پورے عمل کے دوران، وہ صرف سود میں \$ 1,900 سے زیادہ ادا کرے گا۔ اس کے بر عکس اسماਰٹ سیلی ہر ماہ \$ 400 ادا کرنے کا فیصلہ کرتی ہے، جو کم از کم ادا بینگی سے دو گناہے۔ پورا قرض چکانے میں انھیں صرف پانچ سال لگتے ہیں، اور وہ سود کی رقم آدھے سے زیادہ کم کر دیتی ہیں۔ اس کے علاوہ، چونکہ یہ خود بخود اس کی جانب پڑتاں سے واپس لے لیا جاتا ہے

گونگے ڈین وی ایس۔ سماਰٹ سیلی: \$ 5,000 کریڈٹ کارڈ قرض 14% اپریل پر ادا کرنا

Dumb Dan pays the minimum monthly payment		
His monthly payment is ...	Paying minimum payments, it will take this long to pay off ...	Total amount of interest he pays is ...
\$200	2 years, 8 months	\$1,313.96
Smart Sally pays twice the minimum monthly payment		
Her monthly payment is ...	Paying twice the minimum payments, it will take this long to pay off ...	Total amount of interest she pays is ...
\$400	14 months	\$436.46

ہر مہینے، وہ اس اضافی رقم کو بھی محسوس نہیں کرتی ہیں جو وہ ادا کر رہی ہیں۔ یہ صرف ہر ماہ \$200 اضافی ادا کرنے سے ہے۔ کیا آپ کے پاس 200 ڈالر اضافی نہیں ہیں؟ \$50 کے بارے میں کیا خیال ہے؟ یا \$20 بھی؟ کم سے کم اضافے سے مدد ملتی ہے۔ اگر آپ خود کا طریقے سے ادائیگیاں ترتیب دیتے ہیں (جس پر میں صفحہ 131 پر بحث کرتا ہوں) اور اپنے قرض پر کام کرتے ہیں تو، آپ اب فیس ادا نہیں کریں گے۔ آپ فناں چار جز ادا نہیں کریں گے۔ آپ آگے دیکھ کر اپنے پیسے بڑھانے کے لئے آزاد ہوں گے۔ کریڈٹ کارڈ کمپنیوں کی نظر میں آپ ایک "ڈیلیٹ بیٹ" ہوں گے، ایک متحبس لقب جو وہ اصل میں ان صارفین کے لئے استعمال کرتے ہیں جو ہر ماہ وقت پر ادائیگی کرتے ہیں اور اس وجہ سے عملی طور پر کوئی آمدی پیدا نہیں کرتے ہیں۔ تم ان کی نظر میں بیکار ہو جاؤ گے، جو میری نظر میں کامل ہے۔ لیکن ان کو شکست دینے کے لئے، آپ کو پہلے سے واجب الادار قدم ادا کرنے کو ترجیح دینی ہو گی۔

جس دن میں نے اپنا آخری کریڈٹ کارڈ بل ادا کیا وہ غیر حقیقی تھا۔ میں نے کالج میں چار سال قرض کی ادائیگی میں گزارے تھے کہ مجھے یقین تھا کہ کام شروع کرنے کے بعد میں اتنی آسانی

سے ادا کروں گا۔ لاس ورگیاں، مکیسیکیو اور میامی میں آئی اسپرینگ برکیٹ ایڈ۔ میں نے مانولو بلاہنک کے جوتے خریدے۔ میں بھتے میں کئی راتیں باہر جاتا تھا۔ اس وقت مجھے اندازہ نہیں تھا کہ میں کا بچ کے بعد کے پانچ سال اس قرض کی اداگی میں گزاروں گا۔ پانچ سال جس میں میں چھٹیاں نہیں گزار سکتا تھا، فینسی جوتے نہیں خرید سکتا تھا، اور بالکل بھی باہر نہیں جا سکتا تھا۔ لہذا جس دن میں نے اپنی حتمی اداگی اپنی کریڈٹ کارڈ کمپنی کو بھیجی، میں نے فیصلہ کیا کہ وہ اداگی میری آخری ہو گی۔ میں نے اپنے آپ سے وعدہ کیا تھا کہ میں دوبارہ کبھی قرض میں نہیں جاؤں گا۔

-جویں غوین، 25 سال

اپنے آپ کو کریڈٹ کارڈ کے قرض سے چھٹکارا دلانے کے لئے پانچ اقدامات  
اب جب آپ جتنی جلدی ممکن ہو قرض سے باہر نکلنے کے فوائد دیکھتے ہیں، آئیے کچھ ٹھوس  
اقدامات پر نظر ڈالتے ہیں جو آپ شروع کرنے کے لئے کر سکتے ہیں۔ میں ضرور

آپ کو امیر بننے کے لئے سکھائیں ایک چھ ہفتوں کا پروگرام ہے، لیکن ظاہر ہے کہ آپ کے قرضوں کی ادائیگی میں اس سے زیادہ وقت لگے گا۔ یہاں تک کہ اگر آپ قرض لے رہے ہیں تو بھی آپ کو باقی کتاب ابھی پڑھنی چاہئے، کیونکہ آپ کے مالی معاملات کو خود کار بنانے اور اپنے اخراجات کے بارے میں شعور حاصل کرنے کے بارے میں اہم اسباق موجود ہیں۔ بس یہ ذہن میں رکھیں کہ آپ اس وقت تک جارحانہ انداز میں سرمایہ کاری نہیں کر سکیں گے جتنی میں تجویز کرتا ہوں جب تک کہ آپ اپنا قرض ادا نہیں کرتے۔ جی ہاں، یہ بہت اچھا لگتا ہے، لیکن یہ آپ کے قرض کو ادا کرنے کے لئے ایک مناسب قیمت ہے۔ اب، یہاں کیا کرنا ہے۔

#### 1. معلوم کریں کہ آپ پر کتنا قرض ہے۔

آپ یقین نہیں کریں گے کہ کتنے لوگ ایسا نہیں کرتے ہیں اور بغیر کسی اسٹریچک منصوبے کے آنے والے کسی بھی بل کو اندر ہادھند ادا کرتے رہتے ہیں۔ یہ بالکل وہی ہے جو کریڈٹ کارڈ کمپنیاں چاہتی ہیں، کیونکہ آپ بنیادی طور پر صرف ان کے منہ میں پیسہ ڈال رہے ہیں۔ آپ اپنے قرض کی ادائیگی کے لئے کوئی منصوبہ نہیں بناسکتے جب تک کہ آپ کو معلوم نہ ہو کہ آپ پر کتنا قرض ہے۔ سچ جانتا تکلیف دہ ہو سکتا ہے، لیکن آپ کو گولی کا ٹنی ہو گی۔ پھر آپ دیکھیں گے کہ اس بری عادت کو ختم کرنا مشکل نہیں ہے۔ درحقیقت، آپ کریڈٹ کارڈ کمپنیوں کو آپ کی مدد کرنے کے لئے حاصل کر سکتے ہیں: اپنے کریڈٹ کارڈوں کے پچھلے حصے کو ان کے نمبروں کے لئے دیکھیں، انہیں کال کریں، اور انہیں اس اسپریڈ شیٹ کو بھرنے کے لئے جوابات بتائیں۔

## آپ کا کتنا قرض ہے؟

Name of credit card	Total amount of debt	APR	Monthly minimum payment

Download this spreadsheet from [www.iwillteachyouberich.com](http://www.iwillteachyouberich.com).

مبارک ہو! پہلا قدم سب سے مشکل ہے۔ اب آپ کے پاس ایک جتنی فہرست ہے کہ آپ پر کتنا قرض ہے۔

2. فیصلہ کریں کہ پہلے کیا ادا کرنا ہے۔

تمام قرضے برابر نہیں بنائے جاتے۔ مختلف کارڈ آپ سے مختلف شرح سود وصول کرتے ہیں، جو اس بارے میں دو مکاتب فکر ہیں کہ اس کے بارے میں کس طرح آگے بڑھنا ہے۔ معیاری طریقہ کار میں، آپ تمام کارڈز پر کم سے کم ادائیگی کرتے ہیں، لیکن سب سے زیادہ اے پی آروالے کارڈ پر زیادہ رقم ادا کرتے ہیں، کیونکہ یہ آپ کو سب سے زیادہ خرچ کر رہا ہے۔ ڈیوریکسی سنوبال میں

طريقہ، آپ تمام کارڈز پر کم سے کم ادائیگی کرتے ہیں، لیکن زیادہ ادا کرتے ہیں

## اپنے قرض کو ترجیح دینا

	Snowball method: lowest balance first	Standard method: highest APR first
How it works	Pay the minimum on all cards, but pay more on the card with the lowest balance. Once you pay off the first card, repeat with the next-lowest balance.	Pay the minimum on all cards, but pay more on the card with the highest interest. Once you pay off the first card, repeat with the next-highest-APR card.
Why it works	This is all about psychology and small wins. Once you pay off the first card, you're more motivated to pay off the next one.	Mathematically, you want to pay off the credit card that's costing you the most first.

سب سے کم بیلنس والے کارڈ پر پہسیسہ پہلے۔ وہ جو آپ کو پہلے اسے ادا کرنے کی اجازت دے گا۔ یہ کریڈٹ کارڈ حلقوں میں شدید بحث کا ایک ذریعہ ہے۔ ممکنی طور پر، سنو بال کا طریقہ ضروری طور پر سب سے موثر نقطہ نظر نہیں ہے، کیونکہ سب سے کم بیلنس والے کارڈ میں لازمی طور پر سب سے زیادہ اے پی آر نہیں ہوتا ہے۔ لیکن نفسیاتی سطح پر، ایک کریڈٹ کارڈ کی ادائیگی دیکھنا بہت فائدہ مند ہے، جس کے نتیجے میں آپ کو دوسروں کو زیادہ تیزی سے ادائیگی کرنے کی ترغیب مل سکتی ہے۔ خلاصہ یہ ہے کہ فیصلہ کرنے میں پانچ منٹ سے زیادہ وقت نہ لگائیں۔ صرف ایک طریقہ منتخب کریں اور اسے کریں۔ مقصد آپ کی ادائیگی کے طریقہ کار کو بہتر بنانا نہیں ہے، بلکہ اپنے قرض کی ادائیگی شروع کرنا ہے۔

3. اے پی آر پر بات چیت کریں۔

میں 50/50 کا مقابلہ کرنے کا بہت بڑا مداح ہوں اگر الٹا بڑا ہے اور اس میں میرا وقت صرف پانچ منٹ لگتا ہے۔ اس کے مطابق، اپنے اے پی آر پر بات چیت کرنے کی کوشش کریں۔ یہ

حیرت انگلیز طور پر اکثر کام کرتا ہے اور اگر یہ نہیں کرتا ہے، تو کیا؟ بس اپنی کارڈ کمپنیوں کو کال کریں اور اس اسکرپٹ پر عمل کریں:

آپ: ہیلو، میں اگلے ہفتے سے اپنے کریڈٹ کارڈ کے قرض کو زیادہ جارحانہ طریقے سے ادا کرنے جا رہا ہوں اور میں کم اے پی آر چاہتا ہوں.

کریڈٹ کارڈ کا نماہنی دہ باؤہ، کیوں؟

آپ: میں نے اپنے قرض کی ادائیگی کے بارے میں زیادہ جارحانہ ہونے کا فیصلہ کیا ہے، اور یہی وجہ ہے کہ میں کم اے پی آر چاہتا ہوں۔ دوسرے کارڈ زمجنھے آپ کے مقابلے میں آدھے نرخ پیش کر رہے ہیں۔ کیا آپ میری شرح کو 50 فیصد یا صرف 40 فیصد تک کم کر سکتے ہیں؟

کریڈٹ کارڈ ریپ: ہم... آپ کے اکاؤنٹ کا جائزہ لینے کے بعد، مجھے ڈر ہے کہ ہم آپ کو کم اے نپی آرپیش نہیں کر سکتے ہیں۔ تاہم، ہم آپ کو کریڈٹ کی حد میں اضافے کی پیش کش کر سکتے ہیں۔

آپ: نہیں، یہ میرے لئے کام نہیں کرے گا۔ جیسا کہ میں نے ذکر کیا، دوسرے کریڈٹ کارڈز مجھے بارہ ماہ کے لئے صفر فیصد تعارفی شر حیں پیش کر رہے ہیں، اور ساتھ ہی آپ جو پیش کر رہے ہیں اس میں سے نصف اے نپی آر بھی پیش کر رہے ہیں۔ میں ایکس سال سے کسٹر ہوں، اور میں اپنا بیلنس کم سود والے کارڈ پر تبدیل نہیں کرنا پسند کروں گا۔ کیا آپ دوسرے کریڈٹ کارڈ کی شرحوں کا مقابلہ کر سکتے ہیں، یا آپ کم جا سکتے ہیں؟

کریڈٹ کارڈ ریپ: میں دیکھتا ہوں... ہم، مجھے یہاں کچھ کھینچنے دو خوش قسمتی سے، سسٹم اچانک مجھے آپ کو کم اے نپی آرپیش کرنے دے رہا ہے۔ یہ فوری طور پر موثر ہے۔

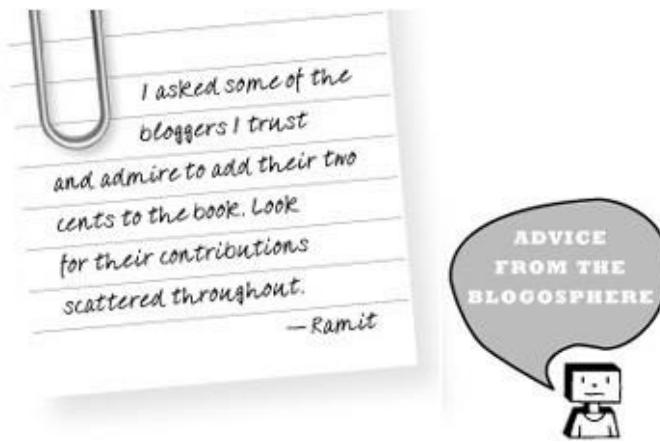
یہ ہر بار کام نہیں کرتا ہے، لیکن جب یہ ہوتا ہے تو، آپ پانچ منٹ کی گفتگو کے ساتھ کافی رقم بچا سکتے ہیں۔ کال کریں، اور اگر آپ کامیاب ہیں تو، اپنے قرض اسپریڈ شیٹ میں اعداد و شمار کا دوبارہ حساب لگانا نہ بھولیں۔

میں اپنے سیئرز گولڈ ماسٹر کارڈ کو اپنی ادائیگیوں میں پچھپے رہ گیا۔ میں نے کھڑے ہو کر کہا 3400 ڈالر قرض میں ڈوبے ہوئے تھے، اس لیے میں نے انہیں فون کیا اور بتایا کہ مجھے اپنا بل ادا کرنے میں مشکلات کا سامنا ہے۔ انہوں نے مجھے بارہ ماہ کے لئے اپنے بیلنس پر 0 فیصد فناںسنگ کی پیش کش کی تاکہ مجھے دوبارہ ٹرکیک پر آنے میں مدد مل سکے۔

-کرس مانسینی، 25 سال

4۔ فیصلہ کریں کہ آپ کے کریڈٹ کارڈ کی ادائیگی کے لئے رقم کھاں سے آئے گی۔ قرض کی ادائیگی میں ایک عام رکاوٹ یہ ہے کہ پیسہ کھاں سے آنا چاہئے۔ بیلنس کی منتقلی؟ کیا آپ کو اپنے 401 (کے) پیسے یا اپنے بچت اکاؤنٹ کا استعمال کرنا چاہئے؟ آپ کو ہر ماہ کتنی رقم ادا کرنی چاہئے؟ یہ سوالات مشکل ہو سکتے ہیں، لیکن انہیں آپ کو روکنے نہ دیں۔

بیلنس ٹرانسفر۔ بہت سے لوگ کم اے پی آر والے کارڈ میں بیلنس ٹرانسفر پر غور کر کے شروع کرتے ہیں۔ میں ان کا مداح نہیں ہوں۔ جی ہاں، یہ کچھ مہینوں کے لئے مدد کر سکتا ہے اور آپ کو کچھ پیسہ بچا سکتا ہے، خاص طور پر بڑے بیلنس پر۔ لیکن یہ ایک بڑے مسئلے کے لئے صرف ایک بینڈ ایڈ ہے (عام طور پر آپ کے اخراجات کے طرز عمل، جب کریڈٹ کارڈ کے قرض کی بات آتی ہے) لہذا سود کی شرح کو تبدیل کرنے سے اس کا حل نہیں ہو گا۔ اس کے علاوہ، بیلنس ٹرانسفر ایک الجھن بھرا عمل ہے جو کریڈٹ کارڈ کمپنیوں کی چالوں سے بھرا ہوا ہے تاکہ آپ کو زیادہ ادائیگی کرنے میں پھنسایا جاسکے، اور لوگ



لہذا، آپ نے کریڈٹ کارڈ کے قرض سے باہر نکلنے کا فیصلہ کیا ہے

یہاں یہ صحیح طریقے سے کرنے کا طریقہ ہے

**فلمیکسو آف**  
[www.consumerismcommentary.com](http://www.consumerismcommentary.com)

آسان اخراجات کے اوزار کے طور پر کریڈٹ کارڈ کا استعمال کرنا اور "بونس پوائنٹس" کو ریک کرنا مٹھیک ہے جب تک کہ آپ اس امکان سے آگاہ ہیں کہ آپ استعمال میں آسانی کی وجہ سے زیادہ خرچ کر رہے ہیں۔ اگر آپ ہنگامی صورتحال میں کریڈٹ کارڈ کا استعمال کرتے ہیں تو میں اسے بھی سمجھ سکتا ہوں جب کوئی دوسرا آپشن دستیاب نہیں ہے۔ لیکن جب آپ اسی کارڈ کو ایسی مصنوعات یا تجربات خریدنے کے لئے استعمال کرتے ہیں جو آپ برداشت نہیں کر سکتے ہیں تو، یہ وقت ہے کہ آپ کارویہ نقصان دہ ہے اور اپنی صورتحال پر گرفت حاصل کر سیں۔

آپ اس کتاب کو پڑھ رہے ہیں کیونکہ آپ اپنے مسیے کی صورتحال کو بہتر بنانا چاہتے ہیں۔

شاید امیر بھی بنیں۔ اور اس راستے پر چلنے کا واحد طریقہ کریڈٹ کارڈ کے قرض سے باہر نکلنا ہے۔ یہ ہے کہ کس طرح۔

سب سے پہلے، آپ کو نقد بہاؤ کی ضرورت ہے۔ قرض کو ختم کرنے کے لئے، آپ کو ہر ماہ اتنی آمدنی کی ضرورت ہے کہ آپ اپنی معمول کی ذمہ داریوں جیسے گروسری، یو ٹیلی شیز، اپنے رہنم، اور اپنے کریڈٹ کارڈ پر کم از کم ادائیگیوں کو پورا کر سکیں، اور اس کے علاوہ اس قرض کو اچھے کے لئے چھیننے کے لئے کافی ہیں۔ اگر آپ کے پاس اپنی کم از کم ادائیگیوں سے زیادہ کو پورا کرنے کے لئے کافی نہیں ہے تو، آپ کو زیادہ رقم کما کر، اپنی کم از کم ادائیگیوں کو کم کرنے کے لئے اپنے کریڈٹ کارڈ جاری کنندگان کے ساتھ بات چیت کر کے، یا ایک جائز، غیر منافع بخش قرض استحکام تنظیم کے ساتھ کام کرنا ہو گا جو آپ کی طرف سے قرض دہندگان کے ساتھ بات چیت کرتا ہے، نہ کہ وہ جو آپ کو قرض فراہم کرتا ہے۔ (کوشش کریں

نیشنل فاؤنڈیشن فار کریڈٹ کونسلنگ [www.nfcc.org](http://www.nfcc.org) اور اس کے بارے میں پڑھیں  
غیر منافع بخش قرض بستگی پر کیسے انسٹال ورکس پر  
<http://money.howstuffworks.com/personalfinance/debt-management/nonprofit-debt-consolidation.htm>

اگلا، اپنے کریڈٹ کارڈ کو ترجیح دیں۔ ایسا کرنے کا بہترین طریقہ یہ ہے کہ آپ اپنے قرضوں کو سب سے زیادہ شرح سود سے کم سے کم تک درج کریں۔ اگر آپ تھوڑی سی تحقیق کرتے ہیں، تو آپ کو کچھ لوگ مل سکتے ہیں۔ موٹیویشنل سیمینارز اور ریڈی یوٹاک شوز کے ساتھ ووکل پروفیشنلز۔ جو اس بیان سے متفق نہیں ہیں۔ وہ چاہتے ہیں کہ آپ سب سے کم بلینس والے اپنے کریڈٹ کارڈ کو سب سے اہم کے طور پر درج کریں، جو پہلے مکمل طور پر ادائیگی کریں۔ ان کا دعویٰ ہے کہ پہلے کارڈ کو جتنی جلدی ممکن ہو ادا کرنے کی جذباتی "فوری جیت" آپ کو قرض کی ادائیگی جاری رکھنے کی ترغیب دے گی۔ (یہ کریڈٹ کارڈ کی صنعت کے لئے "فوری جیت" کی طرح لگتا ہے کیونکہ وہ آپ کے پسیے کا زیادہ حصہ سود سے حاصل کریں گے۔ آپ پہلے سے ہی حوصلہ افزائی کر رہے ہیں۔ اور یہ آپ کے جذبات ہو سکتے ہیں جس نے آپ کو سب سے پہلے قرض کی اس الجھن میں ڈال دیا ہے۔ اپنے جذبات کو دروازے پر چھوڑ دیں اور سب سے تیز، سستا اور موثر ترین طریقہ سے قرض سے باہر نکلیں۔

ٹاپ کارڈ کے علاوہ ہر چیز پر کم سے کم ادائیگی کریں۔

ایک بار جب آپ کے کریڈٹ کارڈ کو مناسب طریقے سے درجہ بندی کی جاتی ہے تو، فہرست میں سب سے اوپر والے کارڈ کو چھوڑ کر ہر کارڈ کے لئے بیان پر درج کم سے کم رقم کی ادائیگی

کریں۔ اس کی ادائیگی کے لئے آپ کے پاس موجود تمام اضافی فنڈز وقف کریں۔ ہر مہینے ایسا کریں جب تک کہ پہلا کریٹ کارڈ بیلنس غائب نہ ہو جائے۔ پھر فہرست میں دوسرے کارڈ پر جائیں۔

اپنے کارڈ کا استعمال بند کریں۔ جب آپ قرض ادا کر رہے ہیں تو، آپ ایک ہی وقت میں مزید اضافہ نہیں کرنا چاہتے ہیں۔ قرض وہ کو ختم کرنا صرف اپنے بیلنس کی ادائیگی سے کہیں زیادہ ہے، یہ صارفین کے فتنوں کا مقابلہ کرنے کے بارے میں بھی ہے۔ اپنے کارڈ منسوخ نہ کریں، لیکن ان کا استعمال بند کریں۔ کچھ لوگوں نے کریٹ کارڈ کی نظر وہ اوجھل ہونے پر خرچ کرنے کے لائق کی مزاحمت کرنا آسان پایا ہے۔ ایک تخلیقی طریقہ لفظی طور پر "اپنے کریٹ کو منجد کرنا" ہے: اپنے پلاسٹک کو ایک میں منجد کریں روکنا کا

## برف جیسا بیان پر

[www.calculatorweb.com/calculators/creditcardcalc.shtml](http://www.calculatorweb.com/calculators/creditcardcalc.shtml)

اس ماہنہ ادائیگی کے عمل کو اس وقت تک دہائیں جب تک کہ کریٹ کارڈ کا قرض ختم نہ ہو جائے۔ یہ طریقہ آپ کو جلدی سے وہاں لے جائے گا جب تک کہ آپ اس پر پوری تند ہی سے قائم رہیں گے۔ مجھ پر یقین نہیں؟

[www.whatsthecost.com/snowball.aspx?country=us](http://www.whatsthecost.com/snowball.aspx?country=us)

کلیکولیٹر" چکیں۔

اضافی وسائل جو آپ کو کریٹ کارڈ قرض کو ختم کرنے میں مدد کر سکتے ہیں:

کریڈٹ کارڈ پر اس 350 ڈالر کی جگہ کی قیمت کتنی ہو گی؟ کسی پروڈکٹ کے لئے ادائیگی قیمت کو "کرنٹ اکاؤنٹ بیلنس" کے طور پر درج کر کے معلوم کریں۔

. [www.calculatorweb.com/calculators/creditcardcalc.shtml](http://www.calculatorweb.com/calculators/creditcardcalc.shtml)

---

اپنے کریڈٹ کارڈ کا تجزیہ کرنے اور آپ کو اپنی شرح سود کو کم کرنے کے لئے تجارتی فراہم کرنے کے لئے "سوشل" فناشل منیجنمنٹ ایپلی کیشن منٹ کا استعمال کریں۔

. [www.mint.com](http://www.mint.com)

---

اپنے کریڈٹ کارڈ کے قرض کو ختم کرنے سے آپ کے کریڈٹ اسکور پر ثبت اثر پڑنا چاہئے۔ کریڈٹ کارما سے مفت میں اپنا موجودہ اسکور حاصل کریں اور یہ دیکھنے کے لئے منتظر نامے کی نقل کریں کہ بہتر پسیے کی عادات کے ساتھ آپ کا مستقبل کا اسکور کس طرح تبدیل ہو سکتا ہے۔ [www.creditkarma.com](http://www.creditkarma.com)

فیکسوس [www.consumerismcommentary.com](http://www.consumerismcommentary.com) میں ذاتی مالیات، معیشت اور موجودہ مالی واقعات کے بارے میں بلاگ کرتا ہے۔

میں جانتا ہوں کہ ایسا کرنے والے اصل میں اپنے قرض کی ادائیگی کے بجائے بہترین بیلنس ٹرانسفر پر تحقیق کرنے میں زیادہ وقت گزارتے ہیں۔ جیسا کہ ہم نے ابھی بحث کی ہے، ایک بہتر آپشن یہ ہے کہ آپ اپنے موجودہ اکاؤنٹس پر اے پی آرڈاؤن پر کال کریں اور بات چیز کریں۔

(کے) یا ہوم ایکویٹ لائن آف کریڈٹ (اتچ ای ایل او سی) سے رقم لینا۔ میں ان میں سے کسی بھی آپشن کی سفارش نہیں کرتا۔ آپ پیچیدگی کو کم کرنے کی کوشش کر رہے ہیں، اس

میں اضافہ نہیں کر رہے ہیں، چاہے اس کی قیمت تھوڑی زیادہ ہی کیوں نہ ہو۔ اپنے 401(کے) پسیے کا استعمال کرتے ہوئے آپ نے اپنے ریٹائرمنٹ اکاؤنٹ میں جمع کی گئی رقم پر دو گنا ٹیکس عائد کیا۔ ایک بار پھر، طرز عمل کا مسئلہ ہے: کریڈٹ کارڈ کے قرض والے لوگوں کو اکثر اخراجات کو کم کرنے میں مشکل پیش آتی ہے اور وہ اپنے 401(کے) یا اچ ای ایل او سی پر ٹیپ کرنے کے بعد قرض میں واپس آ جاتے ہیں۔ سننے میں مشکل ہے، لیکن سچ ہے۔ اگر آپ اپنے اچ ای ایل او سی کے پسیے کو کریڈٹ کارڈ کی ادائیگی کے لئے استعمال کرتے ہیں تو، اگر آپ مزید قرض لیتے ہیں تو آپ کو اپنا گھر کھونے کا خطرہ ہو گا۔

اخراجات کو کم کرنا اور قرض کو ترجیح دینا۔ سیکسی نہیں، لیکن یہ کام کرتا ہے۔ کریڈٹ کارڈ کے قرض کی ادائیگی کا سب سے پائیدار طریقہ بھی کم سے کم سیکسی ہے۔ بیلننس ٹرانسفر یا اچ ای ایل او سی قرض کے بر عکس، جس کے بارے میں آپ اپنے دوستوں کو فخر کر سکتے ہیں، لوگوں کو یہ بتانا بہت دلچسپ نہیں ہے کہ آپ نے دیگر چیزوں پر کم خرچ کرنے کا فیصلہ کیا ہے تاکہ آپ اپنا قرض ادا کر سکیں۔ لیکن یہ کام کرتا ہے۔

میں آپ سے ایک سوال پوچھتا ہوں۔ فی الحال، آپ ہر 100 ڈالر کماتے ہیں، اس میں سے کتنا قرض میں جاتا ہے؟ دو ڈالر؟ شاید \$5؟ اگر آپ اپنے قرض کی مدد میں \$10 ادا کرتے ہیں تو کیا ہو گا؟ آپ حیران ہوں گے کہ بہت سے لوگوں کو فوری طور پر قرض ادا کرنے کے لئے زیادہ اخراجات میں کٹوتی کرنے کی ضرورت نہیں ہے۔ انہیں صرف خرچ کرنا بند کرنا ہو گا

بے ترتیب اشیاء پر، قرض کو ترجیح بنانے کے بارے میں ہوشیار رہیں، اور اپنے کریڈٹ کارڈ کے قرض کی ادائیگی کے لئے جارحانہ خود کار منتقلی قائم کریں۔ میں اس آواز کو آسان نہیں بنانا چاہتا، کیونکہ آپ کے کریڈٹ کارڈ کے قرض کی ادائیگی انتہائی مشکل ہے۔ لیکن لاکھوں دوسرے لوگوں نے ایسا کیا ہے۔

جب آپ اس کتاب کا باقیہ حصہ پڑھتے ہیں تو، اپنے آپ کو ایک چھوٹے سے خزانے کی تلاش میں ہونے کے طور پر سوچیں تاکہ یہ معلوم کیا جاسکے کہ اپنے کریڈٹ کارڈ کے قرض کی ادائیگی کے لئے پسیے کہاں سے حاصل کریں۔ ان بحثوں پر خصوصی توجہ دیں:

صفحہ 128 پر "اگلا \$100" اصول۔

صفحہ 103 پر شعوری اخراجات کے منصوبے کا استعمال کرتے ہوئے یہ معلوم کرنا کہ آپ اپنے قرض کی ادائیگی کے لئے کتنا خرچ کر سکتے ہیں۔

صفحہ 115 پر "30 دنوں میں \$1,000 بچائیں" چیلنج۔ صفحہ 23 پر

خود کار ادائیگیوں کو ترتیب دینا۔

آپ دیکھیں گے کہ میں نے آپ کو کوئی سادہ راز یا خوبصورت آواز پیش نہیں کی ہے کہ بغیر کسی کام کے اپنا قرض کیسے ادا کیا جائے۔ اس کی وجہ یہ ہے کہ وہاں ایک بھی نہیں ہے۔ اگر ایسا ہوتا تو میں سب سے پہلے آپ کو بتاتا۔ لیکن سچ تو یہ ہے کہ قرض کی ادائیگی کے لیے صرف سخت محنت اور منصوبہ بندی درکار ہوتی ہے۔ یہ پہلے چند ہفتوں کے لئے خالص اذیت کی طرح لگ سکتا ہے، لیکن تصور کریں کہ جب آپ ہر گزرتے مہینے کے ساتھ اپنے قرض کو چھوٹا اور

چھوٹا ہوتا دیکھیں گے تو آپ کو کتنی راحت محسوس ہوگی۔ اور اس کے کچھ عرصے بعد، آپ قرض سے آزاد ہو جائیں گے! پھر آپ اپنی ساری تو انائی آگے بڑھنے، سرمایہ کاری کرنے اور اپنی زندگی گزارنے پر مرکوز کر سکتے ہیں۔ یہ راتوں رات نہیں ہو سکتا ہے، لیکن اگر آپ اپنے کریڈٹ کارڈ کے قرض کو زیادہ سے زیادہ جارحانہ طریقے سے ادا کرتے ہیں تو، آپ جلد ہی امیر بننے اور امیر رہنے کی راہ پر ہوں گے۔

## 5. شروع کرو۔

آنے والے ہفتے کے اندر، آپ کو اپنے قرض کی طرف زیادہ رقم ادا کرنا شروع کرنا چاہئے۔ اگر آپ اپنے آپ کو شروع کرنے کے لئے اس سے زیادہ وقت لیتے ہیں تو، آپ اس کے بارے میں زیادہ سوچ رہے ہیں۔ 85 فیصد حل کے پچھے کے فلسفے کو یاد رکھیں: مقصد یہ فیصلہ کرنے کے لئے ہر آخری کونے پر تحقیق کرنا نہیں ہے کہ پیسہ کھاں سے آئے گا، یہ عمل ہے۔ معلوم کریں کہ آپ پر کتنا قرض ہے، فیصلہ کریں کہ آپ اسے کس طرح ادا کرنا چاہتے ہیں، اپنی شرحوں پر بات چیت کریں، اور شروع کریں۔ آپ اپنے منصوبے اور رقم کو بعد میں ہمیشہ بہتر بناسکتے ہیں۔

میری سب سے بڑی غلطی یہ تھی کہ میں مستقبل کے بارے میں نہیں سوچ رہا تھا، اور اپنے وسائل سے باہر زندگی گزارنے کے لئے کریڈٹ کارڈ کا استعمال کر رہا تھا۔ میں نے اپنی بیس ویں دہائی کے وسط میں خود کو قرض میں ٹوٹا لیا تھا

خروج کرنا، خرچ کرنا، خرچ کرنا اور احتمانہ چیزوں جیسے کپڑے، باہر کھانا، ڈی وی ڈی وغیرہ۔ ایک بار جب میں نے پہلی بار اپنے آپ کو توازن برقرار رکھنے کی اجازت دی، تو اسے بڑھنے دینا آسان ہو گیا۔ میں نے اپنا سبق سیکھا ہے، اور اب ایک سخت بجٹ پر اپنے وسائل کے اندر رہ رہا ہوں جو مجھے دو سال میں قرض سے آزاد ہونے کی اجازت دے گا۔ قرض میں مبتلا ہونے کا مطلب انتخاب چھوڑنا ہے، یعنی ایسی ملازمت پر رہنا جس سے آپ نفرت کرتے ہیں کیونکہ اس سے اچھی رقم ملتی ہے، اس کا مطلب ہے کہ ایک مہذب بمحبت اکاؤنٹ بنانے کے قابل نہ ہونا۔ خوش آئند بات یہ ہے کہ میر اسارا قرض اب 0 سے 4.99 فیصد کے درمیان اے پی آر کے ساتھ کارڈ پر ہے۔ میرے پاس ایک چھوٹا لیکن بڑھتا ہوا بمحبت اکاؤنٹ ہے، ایک 401(کے) اور مالی آزادی حاصل کرنے کا ایک منصوبہ ہے۔

-میلیسا براؤن، 28 سال

## ایکشن مرحلہ ایک ہفتہ

1 اپنی کریڈٹ رپورٹ اور کریڈٹ اسکور (ایک گھنٹہ) حاصل کریں۔ اس بات کو یقینی بنانے کے لئے کہ کوئی غلطی نہیں ہے اور آپ کے کریڈٹ سے واقف ہونے کے لئے ان کی جانچ پڑتاں کریں۔ آپ اپنی رپورٹ تک رسائی حاصل کر سکتے ہیں اور [www.myfico.com](http://www.myfico.com) پر اسکور کر سکتے ہیں۔ اگر آپ [www.myfico.com](http://www.myfico.com) پر \$15 فیس ادا نہیں کرنا چاہتے ہیں تو، کم از کم [www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com) سے اپنی مفت کریڈٹ رپورٹ حاصل کریں۔

2 اپنا کریڈٹ کارڈ مرتب کریں (دو گھنٹے)۔ اگر آپ کے پاس پہلے سے ہی ایک ہے تو، کال کریں اور اس بات کو یقینی بنائیں کہ یہ کوئی فیس کارڈ نہیں ہے۔ اگر آپ نیا کریڈٹ کارڈ حاصل کرنا چاہتے ہیں تو، [www.bankrate.com](http://www.bankrate.com) چیک کریں۔

3 اس بات کو یقینی بنائیں کہ آپ اپنے کریڈٹ کارڈ کو موثر طریقے سے سنجدال رہے ہیں (تین گھنٹے)۔ ایک خود کار ادائیگی مرتب کریں تاکہ آپ کے کریڈٹ کارڈ کا بل ہر ماہ مکمل طور پر ادا کیا جائے۔ (یہاں تک کہ اگر آپ قرض میں ہیں تو، سب سے بڑی رقم کے لئے خود کار طریقے سے ادائیگی ترتیب دیں جو آپ برداشت کر سکتے ہیں۔ اپنی فیس معاف کرو۔ اگر آپ قرض سے آزاد ہیں تو مزید کریڈٹ کے لئے درخواست دیں۔ اس بات کو یقینی بنائیں کہ آپ اپنے کارڈ سے زیادہ سے زیادہ فائدہ اٹھا رہے ہیں۔

4 اگر آپ پر قرض ہے تو، اسے ادا کرنا شروع کریں (منصوبہ بندی کرنے کے لئے ایک

ہفتہ، پھر مزید ادائیگی شروع کریں)۔ کل نہیں، اگلے ہفتے نہیں، آج: اپنے آپ کو یہ معلوم کرنے کے لئے ایک ہفتہ دیں کہ آپ پر کتنا قرض ہے، قرض دہنده کو اے پی آر پر بات چیت کرنے کے لئے کال کریں یا اپنی ادائیگیوں کی تنظیم نو کریں (طالب علم وں کے قرضوں کی صورت میں)، اور اپنی خود کار ادائیگی کو اس سے کہیں زیادہ رقم کے ساتھ ترتیب دیں جو آپ ابھی ادا کر رہے ہیں۔ قرض سے جلدی باہر نکانا آپ کا اب تک کا سب سے بہترین مالی فیصلہ ہو گا۔

بس یہی ہے! آپ نے اپنے کریڈٹ کارڈ کا استعمال کر کے اپنے کریڈٹ کو بہتر بنانے میں مہارت حاصل کی ہے۔ آپ نے اپنے کارڈ کی فیس معاف کر دی ہے، اپنی شرحوں کو کم کیا ہے، اور یہاں تک کہ خود کار طریقے سے ادائیگیاں بھی ترتیب دی ہیں۔ اور اگر آپ پر قرض ہے، تو آپ نے یہ سب ادا کرنے کی طرف پہلا قدم اٹھایا ہے۔ مبارک ہو! اگلے باب میں، ہم آپ کے پینک اکاؤنٹس کو بہتر بنانے جا رہے ہیں۔ آپ زیادہ سود کمائیں گے، کوئی فیس ادا نہیں کریں گے، اور بیکار چینگ اور بچت اکاؤنٹس کے مقابلے میں بہتر اکاؤنٹس میں اپ گریڈ کریں گے جن کے ساتھ ہم پلے بڑھے ہیں۔ ایک بار جب آپ اپنے کریڈٹ کارڈ اور پینک اکاؤنٹس سے نہٹ لیتے ہیں تو، آپ سرمایہ کاری شروع کرنے کے لئے تیار ہوں گے۔ اور اپنے پیسے کو نمایاں طور پر بڑھائیں گے۔

## باب 2

### بینکوں کو شکست دیں

زیادہ سود، کم پریشانی والے اکاؤنٹ کھو لیں اور ایک ہندوستانی کی طرح فیس پر بات چیت کریں



گزشتہ ہفتے، آپ نے اپنے کریڈٹ کارڈ کو منظم کیا، اور اب ہفتہ 2 میں ہم آپ کے بینک اکاؤنٹس کو درست ترتیب دینے جا رہے ہیں۔ چونکہ وہ آپ کے ذاتی مالی انفارسٹر کچھ کی ریڑھ کی ہڈی ہیں، لہذا ہم صحیح لوگوں کو منتخب کرنے، انہیں بہتر بنانے اور اس بات کو یقینی بنانے میں تھوڑا سا وقت خرچ کرنے جا رہے ہیں کہ آپ غیر ضروری فیس ادا نہیں کر رہے ہیں۔ اچھی خبر یہ ہے کہ یہ اگلے ہفتے میں صرف چند گھنٹوں میں کیا جاسکتا ہے، اور ایک بار جب آپ ایسا کرتے ہیں تو، آپ کے اکاؤنٹ بندیا دی طور پر خود چلیں گے۔ بری خبر یہ ہے کہ آپ کے پاس جو بینک اکاؤنٹ ہے۔ شاید آپ کے پڑوس کے بگ بینک سے۔ ممکنہ طور پر فیس اور کم از کم رقم کے ساتھ ایک بہت بڑا نقصان ہے جو آپ کو ادا کرنے کی ضرورت نہیں ہے۔ دیکھیں، بینک نوجوانوں سے محبت کرتے ہیں کیونکہ ہم بینکاری کے لئے نئے ہیں، اور وہ سوچتے ہیں کہ ہم ماہانہ فیس اور اور ڈرافٹ پروٹیکشن جیسی چیزوں کے بارے میں بہتر کچھ نہیں جانتے ہیں۔ اس باب

کے ساتھ، یہ تبدیل ہونے جا رہا ہے۔ میں آپ کو دکھاؤ گا کہ بہترین بینک اور بہترین اکاؤنٹس کا انتخاب کیسے کریں تاکہ آپ زیادہ سے زیادہ سود کما سکیں۔

## بینک اس میں کس طرح اضافہ کرتے ہیں

بنیادی طور پر، بینک آپ کے جمع کردہ پیسے کو دوسرے لوگوں کو قرض دے کر پیسہ کماتے ہیں۔ مثال کے طور پر، اگر آپ \$1,000 کو جمع کرتے ہیں تو، ایک بڑا بینک آپ کو ادائیگی کرے گا۔ اس رقم کو برقرار رکھنے کے لئے 0.5 فیصد، اور پھر وہ پلٹ کر اسے ہوم لوں کے لئے 7 فیصد پر قرض دیں گے۔ فرض کریں کہ ہر کوئی پورا بدله چکاتا ہے

جور قم انہیں قرض دی جاتی ہے، بینک سادہ ثالثی کے لئے ان کے پسے پر چودہ گناہ اپسی کرتا ہے۔ (سچ تو یہ ہے کہ بینکوں کو ان کے اصل اور سود کا 100 فیصد واپس نہیں ملتا ہے، لہذا انہیں کچھ خطرہ ہوتا ہے اور اسی کے مطابق معاوضہ دیا جانا چاہئے۔ لیکن چودہ گناہ بہت زیادہ پیسے ہے۔ میرے لئے، یہ بالکل اسی طرح ہے جیسے ایک سست گوڈزیلا کسی شہر کی تباہی کو اسٹے پفت مارش میلو میں کو آؤٹ سورس کرتا ہے جب وہ آس پاس بیٹھ کر ایک بڑا پر انداز اکھاتا ہے، پھر نیند لیتا ہے۔

فیس، فیس، فیس۔ بینک فیس سے بھی پیسے کماتے ہیں۔ بہت پیسے۔ 2006 میں بینکوں نے صرف اور ڈرافٹ فیس سے 10 ارب ڈالر سے زیادہ کمائے۔ مثال کے طور پر، اگر آپ ڈیبٹ کارڈ استعمال کر رہے ہیں اور غلطی سے اپنے چیکنگ اکاؤنٹ سے زیادہ رقم کے لئے کچھ خریدتے ہیں تو، آپ توقع کریں گے کہ آپ کا بینک چارج مسترد کر دے گا، ٹھیک ہے؟ نہیں۔ وہ ٹرانزیکشن کو گزرنے دیں گے، اور پھر وہ آپ سے اور ڈرافٹ فیس کے لئے تقریبا \$30 وصول کریں گے۔ اس سے بھی بدتر بات یہ ہے کہ بینک آپ سے ایک دن میں متعدد اور ڈرافٹ فیس وصول کر سکتے ہیں، جس سے ایک ہی دن میں 100 ڈالر سے زیادہ فیس وصول کرنے کی خوفناک کہانیاں سامنے آتی ہیں۔ لیکن کچھ مثبت چیزیں ہیں! بینک آف امریکہ آپ سے پہلے اور ڈرافٹ کے لئے صرف \$20 چارج کرنے کے لئے کافی اچھا ہے (لیکن ہر اگلے اور ڈرافٹ کے لئے \$35)۔ کتنی بڑی بات ہے! بینک آف امریکہ کی مضکله خیز "فیس اور پرو سسیسز" سائٹ دیکھیں، جو فل اسکرین ویڈیو اور ہزاروں الفاظ پیش کرتی ہے لیکن، اہم بات یہ ہے کہ، اصل میں آپ کو یہ نہیں بتاتی ہے کہ وہ کتنی رقم وصول کرتے ہیں۔

مزید اور ڈرافٹ نہیں۔ آپ کے پڑوس کے بینک میں ایک اور ڈرافٹ فیس پورے سال کے لئے آپ کے سود کو ختم کر دیتی ہے اور آپ کو اپنے بینک سے پہلے سے بھی زیادہ نفرت کرنے پر مجبور کرتی ہے، اگر یہ بھی ممکن ہے۔ میں نے اپنی ذاتی مالی بات چیت کے دوران جن لوگوں سے بات کی ہے ان میں سے آدھے سے زیادہ لوگوں کے پاس کم از کم ایک اور ڈرافٹ ہے۔

ایک رات کانج میں، میں رات کے کھانے کے لئے باہر تھا اور میری دوست "الزبھ" نے مجھ سے اور ڈرافٹ کے بارے میں سوالات پوچھنا شروع کر دیئے۔ وہ تیزی سے پیچیدہ ہوتے گئے، جس نے مجھے عجیب کر دیا کیونکہ میں حیران تھا کہ وہ ان کے بارے میں اتنا کچھ کیسے جانتی ہے۔

(میں نے سوچا کہ میں واحد شخص ہوں جو تفریح کے لئے اور ڈرافٹ فیس پر پڑھتا ہے۔ پھر میں نے اس سے ایک سادہ سا سوال پوچھا: "آپ نے کتنے اور ڈرافٹ کیے ہیں؟" وہ اچانک خاموش ہو گئیں، جس نے مجھے مائیک والس کی طرح ان سے پوچھ گچھ کرنے پر مجبور کر دیا۔ مجھے پتہ چلا کہ اس نے کانج کے چار سالوں میں اور ڈرافٹ فیس کی مدد میں 400 ڈالر سے زیادہ خرچ کیے تھے کیونکہ اس نے اس بات پر توجہ نہیں دی تھی کہ اس کے اکاؤنٹ میں کتنی رقم ہے۔ میں اس پر بہت چیخنا۔ افسوس ناک بات یہ ہے کہ وہ پہلے چند سے باہر نکلنے کے لیے مذاکرات کر سکتی تھیں اور پھر ایک ایسا نظام قائم کر سکتی تھیں تاکہ ایسا دوبارہ کبھی نہ ہو۔ بینک فیسوں پر بات چیت کے بارے میں مزید معلومات کے لئے، صفحہ 65 ملاحظہ کریں۔

یاد رکھیں، آپ کے بینک کی فیس اکثر سود سے زیادہ اہم ہوتی ہے

اگر آپ کے پاس \$1,000 ہے اور دوسرے بینک میں 1 فیصد زیادہ شرح سود ہے تو، یہ ہر سال \$10 کا فرق ہے۔ صرف ایک اوور ڈرافٹ فیس اس رقم کے تین گنا کے برابر ہے۔ اخراجات اہم ہیں۔

میں اپنے تعصب کو سامنے تسلیم کرنے جا رہا ہوں: میں آئی این جی ڈائریکٹ اور امیگرنٹ ڈائریکٹ جیسے آن لائن بینکوں کا بہت بڑا مداح ہوں کیونکہ وہ بڑے انعامات کے ساتھ سادہ بینکاری پیش کرتے ہیں اور تقریباً کوئی منفی پہلو نہیں ہے۔ سب سے اہم بات یہ ہے کہ وہ فیس کے بعد فیس کے ساتھ آپ کو نکل اینڈ ڈائم کرنے کی کوشش نہیں کرتے ہیں۔ ان آن لائن بینکوں نے محسوس کیا ہے کہ اور ہیڈ کو ختم کر کے، وہ روایتی بڑے بینکوں کے مقابلے میں ڈرامائی طور پر زیادہ شرح سود اور بہتر کسٹمر سروس پیش کر سکتے ہیں۔ آن لائن بینکوں کی کوئی برانچ نہیں ہے اور کوئی ٹیلر نہیں ہے اور مارکیٹنگ پر بہت کم خرچ کرتے ہیں، جس سے وہ روایتی بینکوں کے مقابلے میں کم منافع مار جن قبول کر سکتے ہیں۔ یہ بچت آپ کو کم فیس اور زیادہ شرح سود کے طور پر منتقل کی جاتی ہے۔ مجھے اس حقیقت سے بھی محبت ہے کہ آن لائن بینکوں نے مسائل کے گاہکوں کو کاٹ دیا ہے۔ مثال کے طور پر، آئی این جی ڈائریکٹ نے پایا ہے کہ ایک بار جب صارفین کا بیلنس \$600,000 سے اوپر بڑھ جاتا ہے تو، وہ آئی این جی ڈائریکٹ کے مقابلے میں اعلیٰ درجے کی خدمت کا مطالبہ کرنا شروع کرتے ہیں۔ وہ ہر ایک کے لئے لاگٹ کو کم رکھنا چاہتے ہیں، لہذا اگر ان اعلیٰ قیمت والے اکاؤنٹ ہولڈروں کو بہت زیادہ خدمات کی ضرورت ہے تو، آئی این جی ڈائریکٹ آہستہ سے مشورہ دیتا ہے کہ وہ کسی دوسرے بینک میں چلے جائیں۔ یا ر، اپنے سب سے اوپر بڑھ جانے والے اکاؤنٹ ہولڈروں کے لئے بتانے کے

لئے کچھ گیندوں کی ضرورت ہوتی ہے! یہ اینٹ اور مارٹر بینکوں کے بر عکس ہے، جو اپنے اعلیٰ بیلنس والے گاہوں کو مصنوعات کو اپ-فروخت کرنا پسند کرتے ہیں۔

اس کا نتیجہ یہ ہے کہ آن لائن اعلیٰ شرح سود کے بچت اکاؤنٹس آپ کو اپنے پڑوس کے پینک سے ملنے والی شرح سود سے تقریباً چھ سے دس گناز یادہ شرح سود پیش کرتے ہیں۔ یہ صحیح ہے: تاریخ میں پہلی بار آپ صرف ایک آن لائن بچت اکاؤنٹ میں اپنے پسیے پارک کر کے ایک مہذب واپسی کر سکتے ہیں۔ اس کے علاوہ، بچت اکاؤنٹ میں رکھے گئے 100,000 ڈالر تک کا انشورنس فیڈرل ڈپازٹ انشورنس کار پوریشن (ایف ڈی آئی سی) کے ذریعہ کیا جاتا ہے، جو بنیادی طور پر حکومت ہے۔ (یہ رقم عارضی طور پر 2010 تک \$250,000 تک بڑھادی گئی تھی، لیکن تبدیل ہو سکتی ہے۔ یہاں تک کہ تمام بحرانوں کی ماں میں بھی سیاست دان عام امریکیوں کی بچت کے تحفظ کے لیے آسمان اور زمین کو ہلا کر رکھیں گے۔ ایسا نہ کرنا سیاسی خود کشی ہو گی۔

یہاں مضجعہ خیز بات یہ ہے: اپنے والدین کو آن اعلیٰ دلچسپی والے اکاؤنٹس میں سے ایک کھولنے کی کوشش کریں، اور وہ رک جائیں گے اور آپ کو اس طرح گھوریں گے جیسے آپ نے فیملی پینک میں دادی کو پیچھے چھوڑ دیا ہے۔ آن لائن بینک عمر سیدہ افراد کے لئے خوفناک ہیں، خاص طور پر کریڈٹ بحران کے دوران کچھ نام برانڈ بینکوں کے ناکام ہونے کے بعد۔ (میں جانتا ہوں کہ بہت سے لوگوں نے اصل میں اپنا پسیہ نکال لیا اور اسے اپنے گھروں میں رکھ لیا۔ میں نہیں جانتا تھا کہ ان پر چیخنوں یا انہیں لوٹوں۔ خوش قسمتی سے، آپ اور میں آن لائن کاروبار کرنے میں آرام دہ ہیں، لہذا ہم

اعلیٰ شرح سود سے فائدہ اٹھاسکتے ہیں۔

## نمیں اور بولٹس

اب جب کہ میں نے اپنے بینک کے بیانات کو راستے سے ہٹا دیا ہے، آئیے اکاؤنٹ کی کچھ بنیادی باتوں پر غور کرتے ہیں۔ آپ سوچ سکتے ہیں کہ آپ یہ سب کچھ جانتے ہیں (اور اس میں سے بہت کچھ آپ شاید کرتے ہیں)، لیکن میرے ساتھ رہیں۔

## اکاؤنٹس کی جانچ پڑتاں

جیسا کہ آپ جانتے ہیں، اکاؤنٹس کی جانچ پڑتاں آپ کو ڈبٹ کارڈ، چیک اور آن لائن ٹرانسفر کا استعمال کرتے ہوئے رقم جمع کرنے اور رقم نکالنے دیتی ہے۔ میں اپنے چینگ اکاؤنٹ کو ایک ای میل ان باکس کی طرح سوچتا ہوں: میر اسارا پسیسے میرے چینگ اکاؤنٹ میں جاتا ہے، اور پھر میں اسے باقاعدگی سے مناسب اکاؤنٹس میں فلٹر کرتا ہوں، جیسے بچت اور سرمایہ کاری، خود کار ٹرانسفر کا استعمال کرتے ہوئے۔ میں اپنے زیادہ تر بل اپنے کریڈٹ کارڈ کے ذریعے ادا کرتا ہوں، لیکن کبھی کبھار ایسے بل ہوتے ہیں جو میں اپنے کارڈ سے ادا نہیں کر سکتا ہوں۔ جیسے کرایہ یا اپنی کار کی ادائیگی۔ جسے میں خود کار طریقے سے منتقلی کا استعمال کرتے ہوئے اپنے چینگ اکاؤنٹ سے براہ راست ادا کرتا ہوں۔ (میں) باب 5، میں آپ کو دکھاؤں گا کہ ان مستقلیوں اور بلوں کی ادائیگی کا کام خود بخود کیسے کیا جائے۔ روایتی طور پر، بینکوں نے اکاؤنٹس چیک کرنے پر کوئی سود ادا نہیں کیا، لیکن یہ تبدیل ہو رہا ہے۔ زیادہ تر آن لائن بینک اب سود کے ساتھ اکاؤنٹس کی جانچ پڑتاں کی پیش کش کرتے ہیں، جس سے چینگ اور بچت اکاؤنٹس کے درمیان کی لکیر دھنڈی ہو جاتی ہے۔ چینگ اکاؤنٹ نمبر ایک جگہ ہے جہاں غیر ضروری فیس وصول کی جاتی ہے، جسے ہم ٹھیک کرنے جا رہے ہیں۔

آن لائن بینکوں میں آپ کتنا کماتے ہیں بڑے پینک

If you saved ...	Online high-interest banks: At 3% interest, you'd earn ...	Big useless banks: At 0.5% interest, you'd earn ...
\$1,000	\$30 per year	\$5 per year
\$5,000	\$150 per year	\$25 per year
\$10,000	\$300 per year	\$50 per year
\$25,000	\$750 per year	\$125 per year
\$50,000	\$1,500 per year	\$250 per year

## بچت اکاؤنٹس

بچت کھاتوں کو قلیل مدتی (ایک ماہ) سے وسط مدتی بچت (پانچ سال) کے لئے جگہ کے طور پر سوچیں۔ آپ اپنے بچت اکاؤنٹ کو تعطیلات، کر سمس کے تھائے، یا یہاں تک کہ طویل مدتی اشیاء جیسے شادی یا گھر پر ڈاؤن پینٹ جیسی چیزوں کے لئے بچت کرنے کے لئے استعمال کرنا چاہتے ہیں۔ چینگ اکاؤنٹس اور سیونگ اکاؤنٹ کے درمیان اہم فرق یہ ہے: سیونگ اکاؤنٹس سود ادا کرتے ہیں (اگرچہ، جیسا کہ ہم نے دیکھا، نئے سود والے چینگ اکاؤنٹس کے ساتھ لکیریں دھندلی ہو رہی ہیں)۔ عام طور پر، بڑے بینکسیونگ اکاؤنٹس پر تقریباً 0.5 فیصد سود ادا کرتے ہیں، جس کا مطلب ہے کہ اگر آپ بچت اکاؤنٹ میں \$1,000 ڈالتے ہیں تو، آپ ماہانہ سود میں \$0.41، یا سالانہ \$5 کامائیں گے۔ مجھے ہر صحیح باتحر روم جاتے ہوئے \$5 سے زیادہ پیسے ملتے ہیں، لہذا میں اس طرح کی واپسی سے بہت زیادہ متاثر نہیں ہوں۔ دلچسپ بات یہ ہے کہ اگر آپ کا پیسہ ان بڑے بینکوں میں سے کسی ایک (جیسے ولیز فار گو یا بینک آف امریکہ) میں بیٹھا ہوتا تو آپ درحقیقت ہر روز پیسہ کھور ہے ہوتے کیونکہ افراتازر تقریباً 3 فیصد ہے۔ یہ صحیح ہے: آپ اپنے بچت اکاؤنٹ پر 0.5 فیصد سود کما سکتے ہیں، لیکن آپ حقیقی قوت خرید کے لحاظ سے ہر سال 2.5 فیصد کھور ہے ہیں۔

اکاؤنٹس اور بچت اکاؤنٹس کی جانچ پڑتاں کے درمیان سب سے اہم عملی فرق یہ ہے کہ آپ اپنے چینگ اکاؤنٹ سے باقاعدگی سے رقم نکالتے ہیں۔ لیکن آپ شاذ و نادر ہی اپنے بچت اکاؤنٹ سے نکالتے ہیں (یا کم از کم ایسا ہی ہونا چاہئے)۔ چینگ اکاؤنٹس بار بار رقم نکالنے کے لئے بنائے گئے ہیں: ان کے پاس آپ کی سہولت کے لئے ڈیبٹ کارڈ اور اے ٹی ایم ہیں۔ لیکن

آپ کا سیوگ اکاؤنٹ واقعی ایک "اہداف" اکاؤنٹ ہے، جہاں ہر ڈالر کسی مخصوص شے کو تفویض کیا جاتا ہے جس کے لئے آپ بچت کر رہے ہیں۔

زیادہ تر لوگ اپنے بچت اکاؤنٹ اور چینگ اکاؤنٹ کو ایک ہی بینک میں رکھتے ہیں، حالانکہ الیکٹرانک ٹرانسفر کے صنعت کے معیار بننے کے ساتھ یہ تیزی سے تبدیل ہو رہا ہے۔ در حقیقت، الیکٹرانک ٹرانسفر اور آن لائن بینکوں کے ساتھ، صارفین کے لئے اختیارات کافی بہتر ہو گئے ہیں۔ آن لائن بینک بچت کھاتوں کے لئے زیادہ شرح سودا دا کرتے ہیں۔ تقریباً 2.5% سے 5 فیصد، جو اس 1 ڈالر کے مقابلے میں ہر سال \$25 سے \$50 سود پیدا کرے گا۔

بگ بینک کے بچت اکاؤنٹ پر سالانہ \$5. اور کسی بھی بچت اکاؤنٹ کی طرح، آپ کا پیسہ صرف بڑھتا اور بڑھتا رہتا ہے، جس کا مطلب ہے کہ یہ صرف وہاں بیٹھ کر آپ کے لئے کام کر رہا ہے۔

آن لائن بچت اکاؤنٹ رکھنے کا ایک منفی پہلو ہے: آپ کے پیسے تک رسائی حاصل کرنے میں کچھ کاروباری دن لگ سکتے ہیں۔ عام طور پر، اگر آپ اپنا پیسہ نکالنا چاہتے ہیں تو، آپ اپنے آن لائن بچت اکاؤنٹ میں لاگ ان کریں گے، مفت شروع کریں گے۔

اپنے چینگ اکاؤنٹ میں منتقل کریں، اور پھر اس کے ہونے کے لئے تین سے پانچ دن انتظار کریں۔ اگر آپ کو فوری طور پر اپنے پیسے کی ضرورت ہے تو، یہ ایک مسئلہ پیدا کر سکتا ہے۔ لیکن پھر، آپ کو اپنے بچت اکاؤنٹ سے بار بار رقم نہیں نکالنی چاہئے، لہذا ازیادہ ترا امکان ہے کہ یہ ایک بڑا مسئلہ نہیں ہو گا۔

یہ دیکھنے کے لئے کہ آپ آن لائن بینک بمقابلہ بڑے (برے) بینک سے کتنا کماتے ہیں، میری ویب سائٹ پر آن لائن اسپریڈ شیٹ کا استعمال کرتے ہوئے اپنے نمبروں کو پلگ ان کریں، [iwillteachyoutoberich.com](http://iwillteachyoutoberich.com)

کیوں آپ کو بچت اکاؤنٹ اور چینگ اکاؤنٹ دونوں کی ضرورت ہے  
دو الگ الگ اکاؤنٹس میں آپ کا پیسہ ہونا پیسے کے انتظام کو آسان بنادیتا ہے۔ اسے دیکھنے کا ایک بنیادی طریقہ یہ ہے کہ آپ کا بچت اکاؤنٹ وہ جگہ ہے جہاں آپ پیسے جمع کرتے ہیں، جبکہ آپ کا چینگ اکاؤنٹ وہ جگہ ہے جہاں آپ پیسے نکلتے ہیں۔ پھر بھی دو اکاؤنٹس رکھنے کے بارے میں کچھ بہت مختلف ہے: اگر آپ کے دوست جمعہ کی رات کو باہر جانا چاہتے ہیں، تو آپ یہ نہیں کہیں گے، "رہو، دوستو، مجھے اپنے چینگ اکاؤنٹ میں رقم منتقل کرنے کے لئے تین کاروباری دونوں کی ضرورت ہے۔" اگر آپ کے صواب دیدی (چینگ) اکاؤنٹ میں پیسے دستیاب نہیں ہیں کیونکہ آپ نے اپنا "باہر جانے" کا پیسہ خرچ کیا ہے تو، آپ اس رات میں رہ رہے ہیں۔ ایک علیحدہ بچت اکاؤنٹ رکھنے سے آپ کو اپنے طویل مدتی اهداف کو ذہن میں رکھنے پر مجبور کیا جاتا ہے۔ بجائے اس کے کہ انہیں مشروبات کے چند راؤنڈ کے لئے اڑا دیا جائے۔

ابھی، آپ اپنے آپ سے کہہ سکتے ہیں، "مجھے بچت اکاؤنٹ کے ساتھ پریشان کیوں ہونا چاہئے؟ میرے پاس صرف 300 ڈالر ہیں۔ میں یہ ہر وقت سنتا ہوں۔ یہ سچ ہے، اس طرح کے

پسیے پر آپ جو سود کمائیں گے وہ واقعی اتنا نہیں ہے۔

## میرے بینک اکاؤنٹس کیسے کام کرتے ہیں

میرے لئے یہ آسان نہیں ہے۔ جس طرح پاپرازی پیرس ہلٹن اور لنڈ سے لوہان کی پیروی کرتے ہیں، یہ جاننا چاہتے ہیں کہ انہوں نے کیا پہن رکھا ہے اور وہ کون سے کلبوں میں جا رہے ہیں، لوگ ہمیشہ میرے ذاتی مالی ڈھانچے کے بارے میں جاننے کے لئے مر رہے ہیں۔

میرے اکاؤنٹس۔ میرا سارا پسیہ میرے سود والے شواب آن لائن چینگ اکاؤنٹ کے ذریعے جاتا ہے۔ ڈپازٹ براہ راست ڈپازٹ کے ذریعے اور پہلے سے طے شدہ، پری اسٹیمپڈ شواب لفافوں میں چیک وں کے ذریعے ہوتا ہے۔ میرے پاس ایک اینٹ اور مارٹر ویز فار گو چینگ اکاؤنٹ ہے کیونکہ یہ میرا بچت اکاؤنٹ کھولنے کے لئے ضروری تھا اور میں اسے بند کرنے کے قریب نہیں پہنچا ہوں۔ لیکن عام طور پر، ایک بار جب آپ آن لائن اکاؤنٹ کھول لیتے ہیں تو، آپ کسی بھی وقت اپنا اینٹ اور مارٹر اکاؤنٹ بند کر سکتے ہیں۔

میرا نظام۔ میرا مالی معاملہ ماہانہ چکر پر کام کرتا ہے، اور میرا نظام خود بخود وہاں پسیے تقسیم کرتا ہے جہاں اسے جانے کی ضرورت ہوتی ہے۔ میں نے اپنے چینگ اکاؤنٹ سے نکالنے کے لئے اکاؤنٹس مرتب کیے ہیں۔ مثال کے طور پر، میرا آئی این جی ڈائریکٹ سیوگ اکاؤنٹ خود بخود میرے چینگ اکاؤنٹ سے ہر ماہ ایک خاص رقم نکالتا ہے، جیسا کہ میرا سرمایہ کاری اکاؤنٹ کرتا ہے (باب 3 میں ان کے بارے میں مزید)۔ صارفین کے تحفظ کے لئے، میں اپنے کریڈٹ کارڈ کا استعمال کرتے ہوئے اپنے بلوں کی ادائیگی کرتا ہوں۔ کریڈٹ کارڈ میرے آن لائن چینگ اکاؤنٹ کے ذریعہ ہر مہینے خود بخود مکمل ادائیگی کی جاتی ہے۔ نقد اخراجات کے لئے، میں ملک بھر میں کسی بھی اے ٹی ایم سے رقم نکالنے کے لئے شواب اے ٹی ایم کارڈ کا استعمال کرتا ہوں۔ مہینے کے آخر میں تمام اے ٹی ایم چار جز کی مکمل ادائیگی کی جاتی ہے۔ عام طور پر، میں اپنے آئی این جی ڈائریکٹ اکاؤنٹ کو وصول کنندہ کے طور پر استعمال کرتا ہوں، بھیجنے والے کے طور پر نہیں: میں شاذ و نادر ہی وہاں سے رقم منتقل کرتا ہوں جب تک کہ مجھے اپنے چینگ اکاؤنٹ میں عارضی کمی کو پورا کرنے کی ضرورت نہ ہو یا بچت کی رقم کسی اہم چیز پر خرچ کرنا چاہتا ہوں، جیسے چھٹی یا سالگرد کا تھفہ۔

اور اس طرح میں یہ کرتا ہوں۔

لیکن یہ صرف آپ کی فوری کمائی کے بارے میں نہیں ہے۔ جوان ہونا صحیح عادات کو فروغ دینے کے بارے میں ہے۔ ہم چھوٹی رقم سے اپنے دانت کاٹ رہے ہیں، لیکن جیسے جیسے ہمارے

بچت کھاتے \$10,000 اور \$15,000 تک بڑھ جاتے ہیں۔  
\$100,000 سے \$1 ملین، عادات واقعی اہمیت اختیار کرنے لگتی ہیں۔ اب چھوٹا شروع کریں تاکہ جب آپ کے پاس بہت زیادہ پیسہ ہو تو، آپ کو پتہ چل جائے کہ اس کے ساتھ کیا کرنا ہے۔

## کامل اکاؤنٹ سیٹ آپ تلاش کرنا

کاش میں ہر ایک کے لئے ایک بہترین چینگ اور بچت اکاؤنٹ تجویز کر سکتا، لیکن ہر شخص مختلف ہے۔ (فکر نہ کریں، میں اپنی بینک سفارشات کو روکنے کے لئے تیار نہیں ہوں۔ میں آپ کو چند صفات میں اپنے پسندیدہ اکاؤنٹس دوں گا)۔ اس سے پہلے کہ آپ ان مخصوص بینکوں اور اکاؤنٹس کو تلاش کریں جو آپ استعمال کرنا چاہتے ہیں، اس کی بڑی تصویر پر غور کرنے کے لئے ایک منٹ لیں کہ آپ اپنے اکاؤنٹس کو کس طرح منظم کرنا چاہتے ہیں۔ میں آپ کو آپ کے چینگ اور بچت اکاؤنٹس کے لئے سادہ اور جدید سیٹ آپ کے ذریعے لے جاؤں گا، لیکن ایک کا انتخاب کریں جو آپ کی شخصیت کے ساتھ اچھی طرح سے کام کرتا ہے۔ آپ کو اپنے آپ کو جاننا ہو گا: کیا آپ سادگی کی قدر کرتے ہیں؟ یا آپ اس قسم کے شخص ہیں جو تھوڑا سا بڑا معاوضہ حاصل کرنے کے لئے ایک پیچیدہ نظام کی تعمیر میں اپنا وقت گزارنا چاہتے ہیں؟ زیادہ تر لوگوں کے لئے، دوسرا آپشن "بنیادی آپشن + چھوٹی اصلاح" کامل ہے۔

سب سے بنیادی آپشن (ست لوگوں کے لئے اچھا)۔ یہ سب سے کم ہے۔ آپ کو صرف کسی بھی مقامی بینک میں چینگ اکاؤنٹ اور بچت اکاؤنٹ کی ضرورت ہے۔ یہاں تک کہ اگر آپ کے پاس پہلے سے ہی یہ اکاؤنٹس ہیں تو، یہ یقینی بنانے کے لئے اپنے بینک سے بات کرنے کے قابل ہے کہ آپ فیس ادا نہیں کر رہے ہیں۔

بنیادی آپشن + چھوٹی اصلاح (زیادہ تر لوگوں کے لئے سفارش کی جاتی ہے)۔ اس آپشن کا مطلب ہے دو الگ الگ اداروں میں اکاؤنٹ کھولنا: آپ کے مقامی بینک میں بغیر فیس چینگ

اکاؤنٹ اور ایک اعلیٰ منافع والا آن لائے سیوونگ اکاؤنٹ۔ چینگ اکاؤنٹ کے ساتھ، آپ کو اپنے پسے تک فوری رسائی حاصل ہو گی اور آپ کے اعلیٰ سود والے آن لائے بچت اکاؤنٹ میں نقدر قم مفت میں منتقل کرنے کی صلاحیت ہو گی۔ اگر آپ کے پاس پہلے سے ہی یہ ہے، تو بہت اچھا! بس اس بات کو یقینی بنانے کے لئے کال کریں کہ آپ غیر ضروری فیس ادا نہیں کر رہے ہیں۔ (توٹ: زیادہ تر آن لائے بینکوں میں آپ کو اینٹ اور مارٹر بینک کی ضرورت ہوتی ہے، لہذا اپنے آن لائے بینک سے چیک کرنے سے پہلے اپنے پرانے اکاؤنٹ کو بند نہ کریں۔

اعلیٰ درجے کا سیٹ اپ + مکمل اصلاح (ان لوگوں کے لئے بہترین جو [lifehacker.com](http://lifehacker.com) اور 4 گھنٹے کے ورک ویک جیسی چیزیں پڑھتے ہیں)۔ یہ سیٹ اپ مختلف بینکوں میں متعدد چینگ اکاؤنٹس اور سیوونگ اکاؤنٹس پر مشتمل ہوتا ہے، عام طور پر مختلف بینکوں کی طرف سے پیش کردہ سب سے زیادہ سود اور خدمات حاصل کرنے کے لئے۔ مثال کے طور پر، میرے پاس ایک اینٹ اور مارٹر بینک میں ایک بنیادی چینگ اکاؤنٹ ہے، ایک آن لائے بینک میں سود پر بنی چینگ اکاؤنٹ ہے، اور ایک اور آن لائے بینک میں ایک بچت اکاؤنٹ ہے۔ اگرچہ آپ خود کار طریقے سے آن لائے ٹرانسفر ترتیب دے سکتے ہیں، لیکن ایک سے زیادہ بینک ہونے کا مطلب ہے متعدد ویب سائٹس، متعدد۔

کسٹمر سروس نمبر، اور متعدد پاس ورڈ۔ کچھ لوگوں کو یہ حد سے زیادہ پیچیدہ لگتا ہے۔ اگر آپ ان میں سے ایک ہیں تو، زیادہ بنیادی سیٹ اپ میں سے ایک پر قائم رہیں، جب تک کہ آپ کے لئے اپنے بینک اکاؤنٹس کو مکمل طور پر بہتر بنانا بہت اہم نہ ہو۔

### بہت سارے انتخاب، بہت کم وقت

اس بات پر منحصر ہے کہ آپ کے پاس پہلے سے کون سے اکاؤنٹس ہیں اور آپ نے کس سیٹ اپ کے ساتھ جانے کا انتخاب کیا ہے، اپنے مالی انفاراٹر کچھ کے اس حصے کو دور رکھنا اتنا ہی آسان ہو سکتا ہے جتنا آپ کے پاس کچھ عرصے سے موجود اکاؤنٹس میں چھوٹی تبدیلیاں کرنا۔ یا آپ کو نئے اکاؤنٹس کھولنے کی ضرورت ہو سکتی ہے، جو بہت زبردست ہو سکتا ہے۔ ویگاس میں ایک اسٹریپ کلب میں چلنے کا تصور کریں جہاں آپ دیکھ سکتے ہیں کہ ہر کوئی قطار میں کھڑا ہے اور اپنا انتخاب لے سکتا ہے۔ میں واقعی اس تشبیہ میں آگے بڑھنے میں ہچکچاہٹ محسوس کرتا ہوں کیونکہ میری والدہ اس کتاب کو پڑھنے جا رہی ہیں، لیکن یہ کہنا کافی ہے کہ اسٹریپر ز اور بینک دونوں آپ کا پیسہ چاہتے ہیں۔ اس کے علاوہ، بہت سارے انتخاب ہیں۔ بس اتنا ہی ہے ماں !!!

ہمیشہ کی طرح مالی فیصلوں کے ساتھ، ہمارے پاس بہت سارے اختیارات ہیں، جس کی وجہ سے ہم میں سے زیادہ تر مثالی سے کم انتخاب کرتے ہیں۔ جیسے کالج میں بینک اکاؤنٹ کھولنا اور پھر ہمیشہ کے لئے اس بینک کے ساتھ رہنا۔ وہاں کچھ اچھے اکاؤنٹس موجود ہیں، لیکن یقیناً بینک ہمیشہ ان سودوں کو تلاش کرنا آسان نہیں بناتے ہیں۔

## بینک پر کریڈٹ یونین کا استعمال کیوں کریں؟

میں کریڈٹ یونینوں کا بہت بڑا مدعا ج ہوں۔ کریڈٹ یونینیں مقامی بینکوں کی طرح ہیں، لیکن وہ غیر منافع بخش ہیں اور ان کے گاہوں (یا، کریڈٹ یونین کی زبان میں، "ارکان") کی ملکیت ہیں۔ تیجتا، کریڈٹ یونینیں عام طور پر دوسرے اینٹ اور مارٹر بینکوں کے مقابلے میں بہتر قرض کی شرح اور زیادہ ذاتی خدمات فراہم کرتی ہیں۔ زیادہ تر آپ کے چینگ اکاؤنٹ، سیوگ اکاؤنٹ، یا قرض قائم کرنے کے لئے عوام کے لئے وسیع پیمانے پر کھلے ہیں، حالانکہ کچھ کو اساتذہ کی یونینوں جیسی انجمنوں میں رکنیت کی ضرورت ہوتی ہے۔ جب آپ کار قرض یا ہوم لوں کی تلاش میں ہیں تو، آپ یقینی طور پر آن لائن شرحوں کا موازنہ کریں گے، لیکن [www.creditunion.coop/cu\\_locator](http://www.creditunion.coop/cu_locator) کرنا یقینی بنائیں۔ (مکمل انکشاف: میں نے ان کی متعدد قومی کانفرنسوں میں بات کی ہے تاکہ انہیں یہ سمجھنے میں مدد مل سکے کہ نوجوانوں تک کیسے پہنچنا ہے، جو مجھے پسند ہے کیونکہ مجھے امید ہے کہ وہ دیگر بیس چیزوں تک پہنچنے میں کامیاب ہوں گے۔

زیادہ تر روایتی بینک مختلف ضروریات اور رقم کی مقدار کے ساتھ گاہوں کی خدمت کرنے کے لئے مختلف چینگ اور بچت اکاؤنٹس پیش کرتے ہیں۔ وہ طالب علموں کے اکاؤنٹس سے شروع ہوتے ہیں، جو بغیر کسی فیس، کم از کم اور کچھ ویلیو ایڈڈ خدمات کے ساتھ خالی ہڈیوں والے اکاؤنٹس ہیں۔ یہ عام طور پر نوجوانوں کے لئے بہترین ہیں۔ اگلا، وہ ایسے اکاؤنٹس پیش کرتے ہیں جن میں معمولی ماہانہ فیس ہوتی ہے۔ تقریباً \$3 سے \$5۔ وہ آپ کو ان فیسوں کو معاف کرنے کے طریقے بھی پیش کرتے ہیں، جیسے براہ راست ڈپازٹ کا استعمال کرنا (جہاں آپ کی تنخوا کا چیک ہر ماہ خود بخود آپ کے بینک کو بھیج دیا جاتا ہے) یا کم از کم بیلنس برقرار رکھنا۔ اگر آپ کا آجر براہ راست ڈپازٹ کی پیش کش کرتا ہے تو، یہ اکاؤنٹس ایک اچھا انتخاب ہو سکتا ہے۔ آخر میں، بینک اعلیٰ کم از کم کے ساتھ اعلیٰ درجے کے اکاؤنٹس پیش کرتے ہیں۔

اکثر \$10,000 یا \$5,000

- اور مزید خدمات جیسے کمیشن فری بروکر تج ٹریڈرز (جس سے آپ کو بچنا چاہئے، کیونکہ بینک سرمایہ کاری کے لئے بہت زیادہ فیس وصول کرتے ہیں)، "بونس" سود کی شرح، اور گھر یلو قرضوں پر رعایت۔ یہ اکاؤنٹس بیکار ہیں۔ ان سے بچیں۔ اگر آپ کے پاس اتنا پیسہ پڑا ہے تو میں آپ کو باب 7 میں دکھاؤں گا کہ اسے کس طرح کام پر لگایا جائے اور کسی بھی بینک سے زیادہ کمایا جائے۔

آپ کو کچھ مختلف بینکوں میں اختیارات پر تحقیق کرنا چاہئے۔ میرا مشورہ ہے کہ کال کریں (یا یہاں تک کہ اندر جائیں) اور ان سے پوچھیں کہ کیا وہ آپ کو بغیر فیس، کم از کم اکاؤنٹ تلاش کرنے میں مدد کر سکتے ہیں۔ مثالی طور پر وہ آپ کو کچھ اختیارات پیش کرنے کے قابل ہوں گے۔ یاد رکھیں، یہاں تک کہ اگر اکاؤنٹ میں فیس یا کم سے کم رقم ہے، تو انہیں معاف کرنے کے طریقوں (جیسے براہ راست ڈپازٹ) کے بارے میں پوچھیں۔ آپ کو شروع کرنے کے لئے

یہاں کچھ فون نمبر ہیں:

Bank of America: .....(800) 432-1000  
Chase: .....(877) 682-4273  
Citibank: .....(800) 374-9700  
Washington Mutual: .....(800) 788-7000  
Wells Fargo: .....(800) 869-3557  
Emigrant Direct Online Savings Account: ... (800) 836-1997  
HSBC Direct: .....(888) 404-4050  
ING Direct Orange Savings: .....(800) 464-3473

صرف پیش کردہ اکاؤنٹس کی قسم کے علاوہ، آپ کے بینک کا انتخاب کرتے وقت غور کرنے کے لئے بہت کچھ ہے۔ میں تین چیزوں کی تلاش کرتا ہوں: اعتماد، سہولت، اور خصوصیات۔

پانچ چمکدار مارکیٹنگ حکمت عملی بینک آپ کو دھوکہ دینے کے لئے استعمال کرتے ہیں

1. ٹیزر کی شرح ("پہلے دو مہینوں کے لئے 6 فیصد!"). آپ کے پہلے دو

مہینوں سے کوئی فرق نہیں پڑتا۔ آپ ایک اچھا بینک منتخب کرنا چاہتے ہیں جس کے ساتھ آپ سالوں تک قائم رہ سکتے ہیں۔ ایک جو مجموعی طور پر عمدہ خدمت پیش کرتا ہے، نہ کہ پرمو ریٹ جو آپ کو صرف \$25 (یا، زیادہ امکان، 3\$) کمائے گا۔ وہ بینک جو ٹیزر ریٹ پیش کرتے ہیں، تعریف کے مطابق، ان سے گریز کیا جانا چاہئے۔

2. چیکنگ اور بل کی ادائیگی جیسی "مفہوم" خدمات حاصل کرنے کے لئے کم از کم بیلنس کی ضرورت ہے۔

3. مہنگے اکاؤنٹس کو آپ سیلز ("تیزر فتار کسٹمر سروس! واہ!") ان میں سے زیادہ تر "ولپیو ایڈڈاکاؤنٹس" آپ کو بیکار خدمات کے لئے چارج کرنے کے لئے ڈیزائن کیا گیا ہے۔

4. آپ کو یہ بتاتے ہوئے کہ کوئی فیس نہیں، کم از کم اکاؤنٹ اب دستیاب نہیں ہیں۔ وہ ہیں۔ بینک شروع میں آپ کو نو فی، نو کم از کم اکاؤنٹ دینے کی مخالفت کریں گے، لیکن اگر آپ پختہ ہیں تو، وہ آپ کو وہ اکاؤنٹ دیں گے جو آپ چاہتے ہیں۔ اگر وہ ایسا نہیں کرتے ہیں، تو دوسرے بینک میں جانے کی دھمکی دیں۔ اگر وہ اب بھی ایسا نہیں کرتے ہیں، تو باہر نکلیں اور کسی کو تلاش کریں جو کرے گا۔ بہت سے، بہت سے انتخاب ہیں اور یہ خریدار کی مارکیٹ ہے۔

5. اپنے بینک اکاؤنٹ کے ساتھ کریڈٹ کارڈ بند کرنا۔ اگر آپ کو خاص طور پر بینک کریڈٹ کارڈ کی ضرورت نہیں ہے تو، اسے حاصل نہ کریں۔

اعتماد۔ سالوں سے، میرے پاس ویز فار گو اکاؤنٹ ہے کیونکہ ان کے اے ٹی ایم آسان ہیں، لیکن مجھے اب بڑے بینکوں پر بھروسہ نہیں ہے۔ میں اکیلا نہیں ہوں۔ اس وقت، بڑے بینک بے تحاشا چاروں طرف دیکھ رہے ہیں، سوچ رہے ہیں کہ میرے جیسے نوجوان آن لائن اعلیٰ سود والے اکاؤنٹس کی طرف کیوں جا رہے ہیں۔ شاید اس کی وجہ یہ ہے کہ بڑے بینک صرف 0.5 فیصد سود ادا کرتے ہیں، اور وہ ہمیں ہر چھوٹی سی سروں کے لئے نکل اینڈ ڈاٹ کرنے کی کوشش کرتے ہیں۔ شاید اس کی وجہ یہ ہے کہ وہ خفیہ طور پر فیس داخل کرتے ہیں، جیسے دوسرے اے ٹی ایم کے استعمال کے لئے گندے ڈبل چار جز، پھر ہم سے پیسہ کمانے کے لئے ہماری غیر فعالیت پر بھروسہ کرتے ہیں۔ تاہم، اب بھی کچھ اچھے بینک موجود ہیں۔ کسی کو تلاش کرنے کا بہترین طریقہ یہ ہے کہ دوستوں سے پوچھیں کہ آیا ان کے پاس ایسا بینک ہے جس سے وہ محبت کرتے ہیں۔ آپ کو بڑے بینک کی ویب سائٹوں کو بھی براوز کرنا چاہئے۔ تقریباً پانچ منٹ کے اندر، آپ کو یہ بتانے کے قابل ہونا چاہئے کہ کون سے بینک قابل اعتماد ہیں اور کون سے نہیں ہیں یہ دیکھ کر کہ وہ اپنے اکاؤنٹس اور فیس کے ساتھ کتنے سیدھے ہیں۔ آپ کے بینک کو آپ کو کم از کم اور فیس کے ذریعے نکل اینڈ ڈاٹ کرننا چاہئے۔ اس میں ایک ویب سائٹ ہونی چاہئے جس میں مختلف خدمات کی واضح وضاحت، ایک آسان سیٹ اپ کا عمل، اور فون کے ذریعہ دستیاب 24/7 کسٹمر سروس ہو۔

ایک اور بات: ان سے پوچھیں کہ کیا وہ آپ کو ہر ہفتے پرومو شل مواد بھیجتے ہیں۔ میں مزید فضول میل نہیں چاہتا! بکواس بھیجنابند کرو! چند سال پہلے، میں نے اپنی کار کا انشور نس تبدیل کر دیا تھا کیوں کہ وہ مجھے ہفتے میں تین بار میل بھیجنابند نہیں کرتے تھے۔ جہنم میں جاؤ، اکیسویں صدی کی انشور نس.

سمہولت۔ اگر آپ کا بینک آسان نہیں ہے تو، اس سے کوئی فرق نہیں پڑتا ہے کہ آپ کتنا سود کمار ہے ہیں۔ آپ اسے استعمال نہیں کریں گے۔ چونکہ بینک آپ کے پسے کے انتظام میں دفاع کی پہلی لائے ہے، لہذا پسیہ لگانا، پسیہ باہر نکالنا، اور ارد گر در قم منتقل کرنا آسان ہونا چاہئے۔ اس کا مطلب ہے کہ اس کی ویب سائٹ کو کام کرنا ہو گا، اور جب آپ کو اس کی ضرورت ہو تو آپ کو مدد حاصل کرنے کے قابل ہونے کی ضرورت ہے۔ چاہے ای میل یا فون کے ذریعہ۔

### ریٹ کا پچھا کرنے والا نہ بنیں

اگر آپ کا بینک اکاؤنٹ 3 فیصد پیش کرتا ہے اور دوسرا بینک 1.3 فیصد کی پیش کش کرنا شروع کرتا ہے تو، اکاؤنٹ تبدیل نہ کریں۔ آدھے وقت، وہ شر حیں صرف تعارفی ٹیزر کی شر حیں ہیں جو چھ ماہ کے بعد گر جائیں گی۔ اس کے بجائے میں قدرے کم شرح سود لینا چاہوں گا اگر یہ کسی ایسے بینک میں ہو جس پر میں بھروسہ کر سکتا ہوں تاکہ مجھے طویل مدت میں عمدہ خدمات فراہم کر سکوں۔ لیکن بہت سارے ڈورک ہیں جو ہر جا گئے کے گھنٹے کو آن لائن بہترین شرح سود کی کھدائی کرنے اور فوری طور پر اس پر سوچ کرنے میں گزارتے ہیں۔ "اوایم جی!!!!" وہ کہتے ہیں۔ "امیگرنٹ ڈائریکٹ نے اپنی شرح کو 2.25 فیصد سے بڑھا کر 2.75 فیصد کر دیا!!"

اب یہ آئی این جی ڈائریکٹ سے 0.02 فیصد زیادہ ہے! مجھے فوری طور پر اکاؤنٹ تبدیل کرنا ہو گا!! آگے !!!" اگر آپ ایسا کرتے ہیں، تو آپ ایک بد معاش ہیں۔ کیا آپ واقعی ہر مہینے یہ معلوم کرنے میں گزارنا چاہتے ہیں کہ کون سا بینک قدرے بہتر شرح کی پیش کش کر رہا ہے؟ یہ ہم میں سے زیادہ تر کے لئے وقت کا ایک بہت بڑا ضیاء ہے، کیونکہ 0.5 فیصد کا فرق سود میں صرف چند ڈالر ماہانہ کے برابر ہے۔ اس کے علاوہ، سود کی شرح وقت کے ساتھ تبدیل ہوتی ہے، لہذا شرح کا تعاقب کرنا بھی سمجھ میں نہیں آتا ہے۔ میں اگلی چند دہائیوں تک اپنے بینک کے ساتھ رہنے کا ارادہ رکھتا ہوں، اور مجھے یقین ہے کہ آپ کے پاس اپنے وقت کے ساتھ بہتر چیزیں ہیں۔ لہذا بڑے مسائل پر توجہ مرکوز کریں، نہ کہ شرح میں اضافے پر۔

میرے بینک کی ویب سائٹ خوفناک ہے۔ یہ خوفناک ہے۔ اس میں سے زیادہ تر سادہ انگریزی میں نہیں ہے، اور وہ سوچتے ہیں کہ ہر ایک کو اسٹاک ٹریڈر کی طرح بولنا چاہئے۔ اس سے بھی بدتر بات یہ ہے کہ یہ اس بات کی نشاندہی کرتا ہے کہ آپ کے پاس اصل میں کتنا قرض ہے، اور آپ کو حرکت نپیر چیزوں تک ہموار رسمی نہیں دیتا ہے۔

ارو گرد. مثال کے طور پر، ایک حالیہ چارج پر جو میں نے کیا ہے، میں اسے آن لائن دیکھ سکتا ہوں لیکن میں اسے ادا نہیں کر سکتا ہوں۔ مجھے انہیں بلانا پڑے گا اور انہیں اس کی ادائیگی کا اختیار دینا ہو گا۔ یہ کتنا گزر بڑے؟

- الیسنورپی، 25،

خصوصیات. بینک کی شرح سود مسابقی ہونی چاہیے۔ اگر یہ ایک آن لائن بینک ہے تو، اسے رقم جمع کرنے کے لئے پری پید لفافے اور آسان کسٹمر سروس جیسی ویلیو ایڈڈ خدمات پیش کرنی چاہئے۔ پسیے کی منتقلی آسان اور مفت ہونی چاہئے کیونکہ آپ اس میں سے بہت کچھ کریں گے، اور آپ کو مفت بل ادا کرنا چاہئے۔ یہ اچھا ہے اگر بینک آپ کو اپنے اخراجات کی درجہ بندی کرنے اور منسوب شدہ چیکوں کی تصاویر حاصل کرنے دیتا ہے، لیکن یہ ضروری نہیں ہیں۔

### بہترین اکاؤنٹس

جیسا کہ ہم نے دیکھا ہے، صحیح اکاؤنٹس تلاش کرنے میں بہت کچھ ہے۔ یہاں کچھ مخصوص اختیارات ہیں جو مجھے بہت سے لوگوں کے لئے اچھی طرح سے کام ملے ہیں:

## اکاؤنٹس کی جانچ پڑتاں

آپ کے مقامی بینک یا کریڈٹ یونین کا چینگ اکاؤنٹ جس میں کوئی فیس اور کوئی کم از کم رقم نہیں ہے۔ جی ہاں، مجھے بڑے بینکوں سے نفرت ہے، لیکن ان کے چینگ اکاؤنٹس عام طور پر دستیاب سب سے آسان ہیں۔ جیسا کہ ہم نے ابھی بحث کی ہے، آپ طالب علم کے اکاؤنٹس، براہ راست ڈپازٹ، یا بات چیت کے ساتھ نو فیس اور کم از کم اکاؤنٹس حاصل کر سکتے ہیں۔ بل وہ کی ادائیگی اور نئے چیک عام طور پر کچھ رعایت کے ساتھ مفت ہوتے ہیں، جیسے اکاؤنٹ میں کم از کم رقم یا براہ راست ڈپازٹ۔ یہ اکاؤنٹس بہت کم یا کوئی سود ادا نہیں کرتے ہیں، لیکن چونکہ آپ یہاں زیادہ رقم جمع نہیں کریں گے، لہذا یہ کوئی بڑی بات نہیں ہے۔ پچھلے چند صفحات پر میں نے جو معیار مقرر کیا ہے اس کا استعمال کرتے ہوئے، آپ کو ایک مقامی بینک یا کریڈٹ یونین تلاش کرنے کے قابل ہونا چاہئے جس سے آپ خوش ہوں گے۔

## شوائب پینک انویسٹر چینگ شواب ون بر و کر تج اکاؤنٹ

)

[www.schwab.com/public/schwab/home/account\\_types/broker](http://www.schwab.com/public/schwab/home/account_types/broker)

یا صرف گوگل کریں: اگر آپ نے فیصلہ کیا ہے کہ آن لائن چینگ اکاؤنٹ آپ کے لئے صحیح ہے تو، شواب آپ کے چینگ اکاؤنٹ میں رقم پر 3 سے 5 فیصد سود کے ساتھ حیرت انگیز طور پر اچھا اکاؤنٹ پیش کرتا ہے، کوئی فیس نہیں، کوئی کم از کم، کوئی فیس اور ڈرافٹ پروٹیکشن، مفت بل کی ادائیگی، مفت چیک، مفت چیک، ایک اے ٹی ایم کارڈ، خود کار منقلی، اور کسی بھی اے ٹی ایم استعمال کی لا محدود ادائیگی۔ منقلی، براہ راست ڈپازٹ، یا چیک میں

میلنگ کے ذریعہ رقم جمع کریں۔ جب میں نے یہ اکاؤنٹ دیکھا تو میں اس سے شادی کرنا چاہتا تھا۔ اگرچہ آپ کو تمام فیسوں کو معاف کرنے کے لئے شواب برو کرتے تھے اکاؤنٹ کھولنے کی ضرورت ہے، اگر آپ کے پاس ایک اور ڈسکاؤنٹ برو کرتے تھے تو آپ کو اسے استعمال کرنے کی ضرورت نہیں ہے۔ (دیکھیے) برو کرتے تھے اکاؤنٹ کے بارے میں مزید معلومات کے لئے باب 3.) مجموعی طور پر، یہ ایک حیرت انگیز چینگ اکاؤنٹ ہے۔

آئی این جی	سیدھا	الائیٹر ک	نارنگی
------------	-------	-----------	--------

اس آن لائن <http://home.ingdirect.com/products/products.asp>) چینگ اکاؤنٹ کے بہت سے فوائد ہیں: اسے آئی این جی ڈائریکٹ سیونگ اکاؤنٹس کے ساتھ مضبوطی سے مربوط کیا جاسکتا ہے، اور یہ اے ٹی ایم کارڈ، 32،000 آل پوانٹ اے ٹی ایمس پر مفت اے ٹی ایم تک رسائی (لیکن دیگر اے ٹی ایمس پر استعمال کے لئے سرچار جز)، خود کار اور ڈرافٹ پروٹیکشن، آسان بل کی ادائیگی، اور ایک سادہ انٹر فیس فراہم کرتا ہے۔ "پیپر لیس" اکاؤنٹ کے طور پر بل کیا گیا ہے، استعمال کرنے کے لئے کوئی ذاتی چیک نہیں ہیں۔ آپ اپنے اکاؤنٹ کے ذریعہ الائیٹر انک طور پر چیک جاری کرتے ہیں یا رقم کو بیرون ملک منتقل کرتے ہیں۔ آپ منتقلی، براہ راست ڈپازٹ، یا چیک میں میلنگ کے ذریعہ رقم جمع کر سکتے ہیں۔ مجھے یہ اکاؤنٹ بالکل پسند نہیں کرنے کی واحد وجہ یہ ہے کہ صرف کچھ اے ٹی ایم سے رقم نکلوانے مفت ہیں، جس کا مطلب ہے کہ آپ کو یہ دیکھنا ہو گا کہ آپ کون سے اے ٹی ایم ہیں۔

و اپس لے سکتے ہیں (یا فیس کا سامنا کر سکتے ہیں)۔

## بچت اکاؤنٹ

میں کسی کو بھی معیاری بگ بینک سیونگ اکاؤنٹ استعمال کرنے کی ترغیب نہیں دوں گا۔ آن لائن بچت اکاؤنٹ آپ کو کم پریشانی کے ساتھ ڈرامائی طور پر زیادہ سود کمانے دیتے ہیں۔ اور چونکہ آپ بنیادی طور پر وہاں پسیے بھیج رہے ہوں گے، اسے واپس نہیں لیں گے، اس سے کیا فرق پڑتا ہے اگر آپ کے پسیے حاصل کرنے میں تین دن لگتے ہیں؟

بچت	نارنگی	سیدھا	آئی این جی
-----	--------	-------	------------

(<http://home.ingdirect.com/products/products.asp>): میں اپنے آن لائن بچت اکاؤنٹ کے لئے آئی این جی ڈائریکٹ استعمال کرتا ہوں۔ یہ بہترین بینک آپ کو ورچوں ذیلی اکاؤنٹ رکھنے دیتا ہے (جس کا مطلب ہے کہ آپ بچت کے اهداف جیسے کار، شادی، وغیرہ کی وضاحت کر سکتے ہیں) اور دوسرے اکاؤنٹ میں خود کار طریقے سے منتقلی ترتیب دے سکتے ہیں ("میرے چینگ اکاؤنٹ سے ہر ماہ کی پہلی تاریخ کو \$100 منتقل کریں اور ہر ماہ کی 5 تاریخ کو میرے سرمایہ کاری اکاؤنٹ میں \$20 بھیجن")۔ آپ اسے آئی این جی ڈائریکٹ چینگ اکاؤنٹ کے ساتھ مل کر استعمال کر سکتے ہیں، اور کوئی فیس نہیں ہے، کوئی کم از کم نہیں ہے، اور کوئی مشکل اپ سیلز یا پریشان کن پروموشنز نہیں ہیں۔ یہ ہمیشہ سب سے زیادہ سود کی شرح نہیں ہے، لیکن یہ ہمیشہ قریب ہے۔

امیگرنت ڈائریکٹ (<https://emigrantdirect.com>): ایک اور عظیم بینک جو میرے دوستوں کا ایک گروپ استعمال کرتا ہے۔ ان کے اکاؤنٹ میں عام طور پر سب سے

زیادہ یادوسری سب سے زیادہ شرح سود دستیاب ہوتی ہے۔

اتچ ایس بی سی ڈائریکٹ ([www.hsbcdirect.com](http://www.hsbcdirect.com)): بھی انتہائی سفارش کی جاتی ہے۔ امیگرنٹ ڈائریکٹ کی طرح، اتچ ایس بی سی میں عام طور پر سب سے زیادہ یادوسری سب سے زیادہ شرح سود دستیاب ہے۔

اب آپ کو وہ تمام معلومات مل گئی ہیں جو آپ کو ایک نیا چینگ یا بچت اکاؤنٹ کھولنے کے لئے درکار ہیں۔ ہر اکاؤنٹ کھولنے اور اس کی فنڈنگ کرنے کے لئے تین گھنٹے سے زیادہ تحقیق اور دو گھنٹے نہیں لگنا چاہئے۔ یہ کرو!

### اپنے بینک اکاؤنٹس کو بہتر بنائیں

چاہے وہ اکاؤنٹس ہوں جو آپ نے ابھی کھولے ہیں یا پہلے سے موجود ہیں، آپ کو اپنے چینگ اور بچت اکاؤنٹس کو بہتر بنانے کی ضرورت ہے۔ اس کا مطلب ہے کہ آپ کو فیس یا کم از کم ادا نیگی نہیں کرنی چاہئے۔ کسی اکاؤنٹ کو بہتر بنانے کی کلید اصل کسٹمر سروس کے نمائندے سے بات کرنا ہے، یا تو ذاتی طور پر یا فون پر۔ جی ہاں، آپ کو اپنی کرسی سے باہر نکلنا ہے اور یا تو بینک جانا ہے یا اٹھانا ہے۔

ٹیلی فون۔ کسی وجہ سے، میرے آدھے دوست فون پر لوگوں سے بات کرنے سے ڈرتے ہیں اور اس کے نتیجے میں انہیں بہت سارے پسیے خرچ کرنے پڑتے ہیں۔ میرا ایک دوست ہے جس نے حال ہی میں اپنا بینک پاس ورڈ کھو دیا ہے اور سیکیورٹی وجوہات کی بنابرائے یہ ثابت کرنے کے لئے بینک کو کال کرنا پڑا کہ وہ کون ہے۔ وہ میری آنکھوں کے سامنے اسٹاک ہوم سنڈروم کا شکار بن گیا، چیختا ہوا بولا، "یہ اتنا ہم نہیں ہے۔ میں صرف اس وقت تک انتظار کروں گا جب تک کہ میں بار بار بینک میں نہیں جاتا۔ اسے چار مہینے تک پاس ورڈ نہیں ملا! لوگوں کے ساتھ کیا غلط ہے؟ ہو سکتا ہے کہ آپ فون پر بات کرنا پسند نہ کریں، لیکن زیادہ تر خصوصی سودے میں آپ کو دکھاؤں گا کہ کس طرح کسی سے ذاتی طور پر یا فون پر بات کرنے کی ضرورت ہے۔ لہذا اسے چوس لیں۔

## ماہانہ فیس وں سے بچنا

ہو سکتا ہے کہ میں بہت زیادہ مطالبہ کر رہا ہوں، لیکن اگر میں کسی بینک کو دوبارہ قرض دینے کے لئے اپنا پیسہ قرض دے رہا ہوں، تو مجھے نہیں لگتا کہ مجھے ان کو اضافی فیس ادا کرنی چاہئے۔ اس کے بارے میں سوچو

## طالب علموں کو الٹ

اگر آپ ایک طالب علم ہیں تو، کوئی وجہ نہیں ہے کہ آپ کے پاس کوئی اکاؤنٹ نہیں ہونا چاہئے جس میں کوئی فیس نہیں ہونی چاہئے اور کوئی کم از کم نہیں ہونا چاہئے۔ اگر آپ بگ بینک اکاؤنٹ کے ساتھ رہنے کا فیصلہ کرتے ہیں تو، اس بات کو یقینی بنائیں کہ آپ بغیر کسی سالانہ فیس کے طالب علم اکاؤنٹ میں ہیں۔ یہاں بتایا گیا ہے کہ بات چیت شاید کس طرح ہو گی:

آپ: ہیلو، میں ایک طالب علم ہوں اور میں بغیر کسی سالانہ فیس کے ایک بچت اکاؤنٹ اور ایک چینگ اکاؤنٹ حاصل کرنا چاہتا ہوں۔ میں مفت چینگ اور کم از کم بیلنس نہیں چاہتا، برہا مہربانی۔

بینک: مجھے واقعی افسوس ہے، لیکن ہمارا ب ان کی پیشہ کش نہیں کرتے ہیں۔

تم: واقعی؟ یہ دلچسپ ہے کیونکہ [بینک آف امریکہ / ولیز فارگو / واشنگٹن میوچل / دیگر حریف] مجھے اس وقت بالکل ٹھیک معاہدے کی پیش کش کر رہے ہیں۔ کیا آپ دوبارہ چیک کر سکتے ہیں اور مجھے بتاسکتے ہیں کہ آپ کون سے موازنہ اکاؤنٹ پیش کرتے ہیں؟

(80 فیصد وقت، آپ کو اس وقت ایک بہت اچھا اکاؤنٹ ملے گا۔ اگر نہیں، تو ایک سپروائزر سے پوچھیں۔)

سپروائزر جیلو، میں آپ کی مدد کیسے کر سکتا ہوں؟

آپ: (شرع سے ہی بحث دھرائیں۔ اگر سپروائزر آپ کو کوئی آپشن نہیں دیتا ہے تو، یہ شامل کریں:) دیکھو، میں ایکس سالوں کے لئے ایک گاہک ہوں اور میں اس کام کو کرنے کا ایک طریقہ تلاش کرنا چاہتا ہوں۔ اس کے علاوہ، میں جانتا ہوں کہ آپ کے کسٹر کے حصول کی لاگت دو سو ڈالر سے زیادہ ہے۔ گاہک رہنے میں میری مدد کرنے کے لئے آپ کیا کر سکتے ہیں؟

سپروائزر: کیا حیرت انگیز اتفاق ہے۔ میرا کمپیوٹر اچانک مجھے عین اکاؤنٹ پیش کرنے کی اجازت دے رہا ہے جو آپ نے مانگا تھا!

آپ: کیوں، شکر یہ جناب۔ (دار جلنگ کی چائے پیو۔)

آپ ایک کسٹم گروپ میں ہیں جو بینکوں کے لئے بہت منافع بخش ہے: آئی این جی ڈائریکٹ اور امریکن بینکرز ایوسی ایشن نے ایک نئے گاہک کو حاصل کرنے کی لگت \$ 100 اور \$ 3,500 کے درمیان رکھی ہے۔ جس میں ان کے تمام اشتہارات، اہلکار اور ٹکنالوجی کے اخراجات شامل ہیں۔ وہ آپ کو \$ 5 ماہانہ فیس جیسی چھوٹی چیز پر کھونا نہیں چاہتے ہیں۔ جب بھی آپ کسی بھی مالیاتی کمپنی سے رابطہ کرتے ہیں تو اس علم کو فائدہ کے طور پر استعمال کریں۔

یہ: اگر آپ کا بگ بینک آپ سے \$ 5 ماہانہ فیس وصول کرتا ہے تو، یہ بنیادی طور پر آپ کی کمائی کر دہ کسی بھی سود کو ختم کر دیتا ہے۔ یہی وجہ ہے کہ میں اپنی بچت اور چیکنگ اکاؤنٹس کے بارے میں جزوی ہوں جن میں ماہانہ فیس، اور ڈرافٹ فیس، یا سیٹ اپ فیس سمیت کسی بھی قسم کی کوئی فیس نہیں ہے۔ اگر آپ کے پاس پہلے سے ہی کسی بینک میں اکاؤنٹ ہے جو آپ چاہتے ہیں، لیکن وہ ماہانہ فیس وصول کر رہے ہیں تو، کوشش کریں کہ وہ اسے معاف کر دیں۔ اگر آپ براہ راست ڈپازٹ ترتیب دیتے ہیں تو وہ اکثر ایسا کریں گے، جو آپ کے آجر کو ہر ماہ آپ کی تینواہ کا چیک براہ راست آپ کے اکاؤنٹ میں جمع کرنے دیتا ہے۔

بینک "کم از کم" کا مطالبہ کر کے آپ کو دھوکہ دینے کی بھی کوشش کریں گے، جو فیس سے بچنے یا بل کی ادائیگی جیسی "مفت" خدمات حاصل کرنے کے لئے آپ کے اکاؤنٹ میں موجود کم از کم رقم کا حوالہ دیتا ہے۔ تصور کریں کہ اگر کسی بینک نے آپ کو اپنے کم سود والے اکاؤنٹ میں 1000 ڈالر رکھنے کی ضرورت ہو تو یہ بی ایس ہیں۔ آپ اسے سرمایہ کاری کر کے بیس گنا

زیادہ کما سکتے ہیں۔

اگر آپ براہ راست ڈپازٹ نہیں کر سکتے ہیں کیونکہ آپ کی نوکری اس کی پیش کش نہیں کرتی ہے یا اگر آپ بینک سے "کم از کم" معافی حاصل نہیں کر سکتے ہیں تو، میں سختی سے سفارش کرتا ہوں کہ آپ آن لائن اعلیٰ سود والے اکاؤنٹ میں جائیں، جس میں کوئی فیس نہیں ہے اور کوئی کم از کم نہیں ہے۔

نوٹ: منی آرڈر اور ری آرڈرنگ چیک جیسی خدمات کے لئے کچھ چار جز ٹھیک ہیں۔ جب آپ مزید چیک آرڈر کرنے کی کوشش کر رہے ہوں تو براہ کرم چیختے ہوئے اپنے بینک میں نہ بھاگیں، "لیکن رامت نے مجھے بتایا کہ کوئی فیس نہیں!!!!"۔ تاہم، یہ اچھا ہو گا۔

تقریباً تمام بینک فیسوں پر سمجھوتہ کیا جاتا ہے سب سے زیادہ تکلیف دہ اور مہنگی فیس عام طور پر اور ڈرافٹ فیس ہوتی ہے۔ یہ وہ فیس ہے جو آپ کا بینک آپ سے وصول کرتا ہے اگر آپ کے چینگ اکاؤنٹ میں خریداری کا احاطہ کرنے کے لئے کافی رقم نہیں ہے۔ یقیناً، اور ڈرافٹ فیس سے بچنے کا بہترین طریقہ یہ ہے کہ انہیں پہلی جگہ پر نہ ہونے دیا جائے۔ خود کار طریقے سے منتقلی ترتیب دیں اور اپنے اکاؤنٹ میں نقد رقم رکھیں (میں ہر وقت اپنی چینگ میں تقریباً \$1,000 رکھتا ہوں)۔ لیکن غلطیاں ضرور ہوتی ہیں۔ زیادہ تر بینک سمجھتے ہیں

کہ لوگ کبھی کبھار بھول جاتے ہیں اور اگر آپ پوچھتے ہیں تو وہ پہلی بار فیس معاف کر دیں گے۔ پہلی بار کے بعد، یہ مشکل ہو جاتا ہے لیکن اگر آپ کے پاس کوئی اچھا بہانہ ہے تو پھر بھی کیا جا سکتا ہے۔ یاد رکھیں: وہ آپ کو اپنے گاہک کے طور پر رکھنا چاہتے ہیں۔ ایک اچھی طرح سے انجام دی گئی فون کال اکثر فرق پیدا کر سکتی ہے۔ لیکن فون کرتے وقت، یہ ذہن میں رکھیں کہ آپ کا ایک واضح مقصد ہونا چاہئے (اپنی فیس مٹانے کے لئے) اور کمپنیوں کے لئے آپ کو انکار کرنا آسان نہیں ہونا چاہئے۔

یہاں میں نے ولیز فار گوسے \$20 اور ڈرافٹ فیس اور \$10.27 فانس چارج سے باہر نکلنے کے لئے اپنے راستے پر بات چیت کی۔

میں نے عارضی کمی کو پورا کرنے کے لئے اپنے بچت اکاؤنٹ سے اپنے چیکنگ اکاؤنٹ میں رقم منتقل کی تھی، اور منتقلی ایک دن تاخیر سے پہنچی۔ میں نے اور ڈرافٹ فیس دیکھی، آہ بھری اور بینک کو فون کیا کہ وہ اسے معاف کر دے۔

رامت: ہیلو، میں نے ابھی اور ڈرافٹنگ کے لئے یہ بینک چارج دیکھا ہے اور میں اسے معاف کرنا چاہتا ہوں۔

بینک کے نمائندے: میں اس فیس کو دیکھتا ہوں... ہم... مجھے صرف یہاں دیکھنے دو۔ بد قسمتی سے، جناب، ہم اس فیس کو معاف کرنے کے قابل نہیں ہیں۔ یہ [بی ایس کا کوئی بہانہ تھا کہ یہ کس طرح معاف نہیں کیا جا سکتا]۔

یہاں کہنے کے لئے بری باتیں:

"تمہریں تھیں ہے؟"

نمائنڈے کے لئے آپ کی درخواست سے انکار کرنا آسان نہ بنا گیں۔

"کیا میں کچھ اور کر سکتا ہوں؟"

ایک بار پھر، تصور کریں کہ اگر آپ کسٹر سروس کے نمائندے تھے اور کسی نے یہ کہا تھا۔ یہ آپ کی زندگی کو صرف انکار کرنے کے لئے آسان بنادے گا۔ ایک گاہک کی حیثیت سے، کمپنیوں کے لئے انکار کرنا آسان نہ بنا گیں۔

"ٹھیک ہے، اس ہندوستانی بلگرنے مجھے بتایا کہ میں کر سکتا ہوں۔"

کسی کو پرواد نہیں ہے۔ لیکن یہ اچھا ہو گا اگر ایک ہزار گاہک اپنے بینکوں کو فون کریں اور یہ کہیں۔

"ٹھیک ہے۔"

یہاں ہار مت انو۔ اس کے باوجود کہ آپ نے سیکس ایڈ میں کیا سیکھا ہے، "نہیں" کا مطلب "نہیں" نہیں ہے جب یہ بینک سے آتا ہے۔

اس کے بجائے یہ کوشش کریں:

رامت: ٹھیک ہے، میں یہاں فیس دیکھ رہا ہوں اور میں واقعی اسے معاف کرنا چاہتا ہوں۔ آپ میری مدد کرنے کے لئے اور کیا کر سکتے ہیں؟ (ابنی شکایت دھرائیں اور ان سے پوچھیں کہ اسے تعمیری طور پر کیسے ٹھیک کیا جائے۔

اس موقع پر تقریباً 85 فیصد افراد اپنی فیس واپس حاصل کریں گے۔ میرے بلاگ پر لوگوں کے سینکڑوں تبصرے ہیں جنہوں نے یہ مشورہ لیا ہے اور فیس میں ہزاروں ڈالر کی بچت کی ہے۔ لیکن اگر نمائندہ ضد ہے تو، یہاں آپ کیا کر سکتے ہیں۔

بینک کے نمائندے: میں معدودت خواہ ہوں، جناب، ہم اس فیس کو واپس نہیں کر سکتے۔

رامت: میں سمجھتا ہوں کہ یہ مشکل ہے، لیکن میری تاریخ پر ایک نظر ڈالیں۔ میں تین سال سے زیادہ عرصے سے گاہک ہوں، اور میں تعلقات کو جاری رکھنا چاہتا ہوں۔ اب، میں اسے معاف کرنا چاہتا ہوں۔ یہ ایک غلطی تھی اور یہ دوبارہ نہیں ہو گا۔ آپ مدد کرنے کے لئے کیا کر سکتے ہیں؟

بینک ریپ: ہم، ایک سینئنڈ، براہ مہربانی۔ میں دیکھتا ہوں کہ آپ واقعی ایک اچھے گاہک ہیں... میں اپنے سپروائزر کے ساتھ چیک کرنے جا رہا ہوں۔ کیا آپ ایک سینئنڈ کے لئے روک سکتے ہیں؟

(طویل مدتی گاہک ہونے کی وجہ سے ان کے لئے آپ کی قدر میں اضافہ ہوتا ہے، یہی وجہ ہے کہ آپ ایک ایسے بینک کا انتخاب کرنا چاہتے ہیں جس کے ساتھ آپ طویل مدت تک رہ سکتے ہیں۔ اور حقیقت یہ ہے کہ آپ پہلے "نہیں" پر پچھے نہیں ہیٹھے، آپ کو دوسرے گاہکوں کے 99 فیصد سے مختلف بناتے ہیں۔

بینک ریپ: جناب، میں اپنے سپروائزر سے چیک کرنے اور فیس معاف کرنے کے قابل تھا۔ کیا کوئی اور چیز ہے جس میں میں آج آپ کی مدد کر سکتا ہوں؟

مجھے بس اتنا ہی کرنا تھا! یہ صرف اور ڈرافٹ فیس کے لئے کام نہیں کرتا ہے۔ یہ کچھ پروسینگ فیس، دیر سے فیس، اور یہاں تک کہ اے ٹی ایم فیس کے لئے بھی کام کر سکتا ہے۔ میں نے یہ سبق مشکل طریقے سے سیکھا۔ جب میں انٹرن شپ کر رہا تھا تو میں موسم گرم کے لئے نیویارک میں رہتا تھا۔ جب میں وہاں تھا تو میں نے بینک اکاؤنٹ نہ کھولنے کا فیصلہ کیا کیونکہ اس میں وقت لگے گا اور میں سست تھا۔ لہذا میں نے صرف ان اے ٹی ایمز کو باعثیں اور دائیں استعمال کیا اور ہر بار \$3 چار جز (میرے بینک سے \$1.50، اے ٹی ایم سے \$1.50) کھایا۔ اب میں بے وقوف محسوس کرتا ہوں کیونکہ میں نے ابھی ایک دوست سے بات کی ہے جو حال ہی میں کچھ مہینوں کے لئے نیویارک منتقل ہوا ہے۔ وہ اتنے کم وقت کے لیے بھی بینک اکاؤنٹ نہیں کھولنا چاہتی تھی، لیکن صرف کندھے جھکانے اور کہنے کے بجائے کہ "اوہ، ٹھیک ہے"، اس نے دراصل اپنے بینک کو فون کیا۔ اس نے صرف ان سے پوچھا کہ جب وہ وہاں تھی تو کیا وہ اے ٹی ایم فیس معاف کر دیں گے۔ "کوئی مسئلہ نہیں،" انہوں نے کہا۔ اس نے صرف ایک فون کال کر کے \$250 سے زیادہ کی بچت کی! یاد رکھیں، \$200 سے زیادہ کی کسٹمر کے حصول کی لागٹ کے ساتھ، بینک آپ کو اپنے گاہک کے طور پر رکھنا چاہتے ہیں۔ لہذا اس معلومات کو اپنے فائدے کے لئے استعمال کریں، اور اگلی بار

آپ کو اپنے اکاؤنٹ پر عائد کی گئی کوئی بھی فیس نظر آتی ہے، کال کریں۔

اگرچہ بہت ساری بینک فیسیں مضبوطہ خیز ہیں، لیکن مجھے لگتا ہے کہ وہ ایک اچھے گاہک کے لئے ان کو مٹانے کے لئے کافی تیار ہیں۔ میں نے باونس چیک فیس ختم کر دی تھی کیونکہ میں نے احتمانہ طور پر غلط اکاؤنٹ سے چیک آؤٹ لکھ دیا تھا۔ میں نے بس بینک میں جا کر پوچھا، اور انہوں نے موقع پر ہی ایسا کیا۔ مجھے کوئی قابل کرنے یا کچھ کرنے کی ضرورت نہیں تھی۔ اس کے علاوہ، میں تقریباً پانچ سالوں کے لئے ایک گاہک تھا۔

ایڈم فرگوسن، عمر 22 سال

## کارروائی کے اقدامات ہفتہ دوم

1 ایک چینگ اکاؤنٹ کھولیں یا اپنے پاس پہلے سے موجود اکاؤنٹ کا جائزہ لیں (ایک گھنٹے)۔ ایک اکاؤنٹ تلاش کریں جو آپ کے لئے کام کرتا ہے، بینک کو کال کریں (یا اندر جائیں) اور اکاؤنٹ کھولیں۔ اگر آپ کے پاس پہلے ہی ایک ہے تو، یقینی بنائیں کہ یہ کوئی فیس نہیں ہے، کم از کم اکاؤنٹ نہیں ہے۔ کیسے؟ اپنے آخری بینک اسٹیٹمنٹ کا جائزہ لیں یا، اگر آپ کے پاس یہ نہیں ہے تو، اپنے بینک کو کال کریں اور کہیں، "میں اس بات کی تصدیق کرنا چاہتا ہوں کہ میرے بینک اکاؤنٹ میں کوئی فیس نہیں ہے اور کوئی کم از کم رقم نہیں ہے۔ کیا آپ اس کی تصدیق کر سکتے ہیں؟" اگر آپ کو پتہ چلتا ہے کہ آپ فیس ادا کر رہے ہیں تو، اپنے اکاؤنٹ کو بغیر فیس، کم از کم اکاؤنٹ میں تبدیل کرنے کے لئے صفحہ 64 پر مذکورات کی حکمت عملی کا استعمال کریں۔ اگر وہ آپ کو تبدیل نہیں کرتے ہیں تو چھوڑنے کی دھمکی دینے میں جارحانہ رہیں۔ اگر آپ سوچ کرنے کا فیصلہ کرتے ہیں تو، [www.bankswitcher.com](http://www.bankswitcher.com) چیک کریں۔

2 ایک آن لائن اعلیٰ سود بچت اکاؤنٹ کھولیں (تین گھنٹے)۔ آپ سود میں زیادہ کمائیں گے اور فیس میں کم ادا کریں گے۔ اس کے علاوہ، اپنے بچت اکاؤنٹ کو آپ کی چینگ سے الگ رکھنا نفسیاتی طور پر طاقتور ہے: اگر یہ آپ کے عام بینکنگ کے ذریعہ فوری طور پر قابل رسائی نہیں ہے تو آپ کو اپنی بچت میں ڈوبنے کا امکان بہت کم ہے۔ صفحہ 61 پر میں نے جن بینکوں کی سفارش کی تھی ان کا موازنہ کرنے میں چند گھنٹے صرف کریں۔ مزید جامع فہرست دیکھنے کے لئے، [www.bankrate.com](http://www.bankrate.com) کرنا ہو گا۔ میرا پسندیدہ بچت اکاؤنٹ: آئی این جی

ڈائریکٹ۔

12 اے اختیاری: ایک آن لائن چینگ اکاؤنٹ کھولیں (دو گھنٹے)۔ یہ بالکل ضروری نہیں ہے۔ لیکن اگر آپ زیادہ ترقی یافتہ ہونے اور زیادہ شرح سود کمانے کے لئے تیار ہیں تو، آگے بڑھیں اور ایسا کریں۔ یاد رکھیں، آن لائن چینگ اکاؤنٹ کے اہم فوائد ایک اعلیٰ شرح سود اور کم مشکل فیس ہیں۔ میرا پسندیدہ چینگ اکاؤنٹ: شواب سرمایہ کارچینگ۔

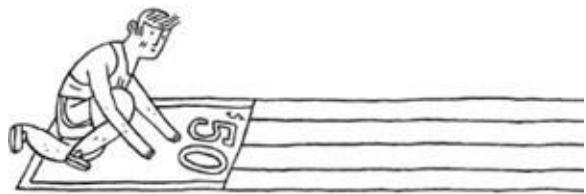
3 اپنے آن لائن بچت اکاؤنٹ (ایک گھنٹے) کی فنڈنگ کریں۔ اپنے چینگ اکاؤنٹ میں ڈبڑھ ماہ کے رہنے کے اخراجات چھوڑ دیں، یا اس کے قریب جتنا آپ انتظام کر سکتے ہیں۔ (یہ اور ڈرافٹ کروکتا ہے کیونکہ آپ اکاؤنٹ کے درمیان رقم کی منتقلی کے عادی ہو رہے ہیں۔ یاد رکھیں، زیادہ تر منتقلیوں میں تین سے پانچ کاروباری دن لگتے ہیں۔ بقیہ کو اپنے بچت اکاؤنٹ میں منتقل کریں۔ چاہے وہ صرف ہی کیوں نہ ہو .20\$.

مبارک ہو! اب جب کہ آپ کو اپنے ذاتی مالی انفارسٹر کچر کی ریڑھ کی ہڈی مل گئی ہے، ہم آپ کا سرمایہ کاری اکاؤنٹ کھولنے جا رہے ہیں۔

### باب 3

## سرمایہ کاری کے لئے تیار ہو جاؤ

اپنے 401 (کے) اور روٹھ آگی آرائے ھولیں۔ یہاں تک کہ صرف \$50 کے ساتھ بھی



ہندوستانی والدین کے بارے میں کچھ خاص ہے۔ میرا مطلب سمجھنے کے لیے، کسی بھی ہندوستانی بچے سے پوچھیں کہ جب وہ جوش و خروش سے اپنا سیدھا اے رپورٹ کارڈ گھر لے آیا تو کیا ہوا۔ اس کے والدین شاید فخر سے چمک رہے تھے، اس نے اسے ایک بڑا گلے لگایا، اور پھر فوری طور پر ناخوش ہو گیا۔ "وجہ، یہ بہت اچھا ہے! لیکن آپ کو یہ اے ماں کیوں ملا؟ کیا ہوا؟" انہوں نے کہا۔ جیسا کہ آپ تصور کر سکتے ہیں، یہ نقطہ نظر ہندوستانی بچوں کے لئے دنیا کے بارے میں قدرے خراب نقطہ نظر کو فروغ دیتا ہے۔ میں کسی دن اپنے مستقبل کے بچوں کے ساتھ ایسا کرنے کا انتظار نہیں کر سکتا۔

شاید یہ حقیقت کہ میں اس عالمی نظریے کے ساتھ بڑا ہوں، اس بات کی وضاحت کرتا ہے کہ آخر کار جب لوگ اپنے مالی معاملات کے بارے میں سوچنا شروع کرتے ہیں، تو میں خفیہ طور پر ان کا فیصلہ کرنے سے پہلے تقریباً چھ سینٹ کے لئے انہیں مبارکباد دیتا ہوں کیونکہ میں جانتا ہوں کہ وہ کافی کام نہیں کر رہے ہیں۔ پچھلے باب میں ہم نے بچت کے بارے میں بات کی،

اور مجھے خوشنی ہے کہ آپ نے ایک اعلیٰ سود کی بچت اکاؤنٹ کھولا ہے۔ میں واقعی ہوں۔ لیکن یہ کافی نہیں ہے! یہاں اور وہاں تھوڑا سا پیسہ بچانا کافی نہیں ہے، باوجود اس کے کہ آپ کفایت شعاراتی کی تجاویز اور کہانیوں سے بھری ہے شمار کتابوں اور بلاگز میں جو کچھ پڑھتے ہیں۔ "نارنجی کے جوس کے 200 کیس خریدیں،" ان حیرت انگیز مضامین میں کہا گیا ہے، "اور آپ 6 فیصد بچاسکتے ہیں! حیرت انگیز!"

ایک زندگی حاصل کریں۔ افسوسناک حقیقت یہ ہے کہ، اگر آپ صرف کم سے کم کام کرتے ہیں۔ مثال کے طور پر، اگر آپ کفایت شعاراتی حاصل کرتے ہیں اور آن لائن بچت اکاؤنٹ میں ماہانہ \$100 کی بچت کرتے ہیں۔ تو نتائج خاص طور پر متاثر کرنے نہیں ہوں گے۔ یہاں تک کہ اگر آپ اعلیٰ سود والے آن لائن بچت اکاؤنٹ سے مسابقاتی 3 فیصد یا اس سے زیادہ کمار ہے ہیں تو، آپ کو کافی منافع حاصل کرنے میں طویل، طویل وقت لگے گا۔ آپ کو اس پیسے کو آپ کے لئے کام کرنے کے لئے لگانے کا ایک طریقہ درکار ہے تاکہ یہ سب سے زیادہ پیداوار دینے والے بچت اکاؤنٹ سے بھی زیادہ کمائے، اور سرمایہ کاری ایسا کرنے کا پہلا اور بہترین طریقہ ہے۔ البرٹ آئنسٹائیٹ نے کہا تھا کہ "اکمپاؤنڈنگ انسان کی سب سے بڑی ایجاد ہے کیونکہ یہ قابلِ اعتماد، منظم کی اجازت دیتا ہے۔"

دولت جمع کرنا۔"

زیادہ تر لوگ اپنے بچت اکاؤنٹ میں 0.5 فیصد سود کمانے کے بجائے، یا یہاں تک کہ اعلیٰ سود والے بچت اکاؤنٹ کے ساتھ اس رقم سے چھ گنازیادہ رقم (جیسا کہ اب آپ کے پاس ہے، ٹھیک ہے؟)، آپ سرمایہ کاری کر کے طویل مدت میں ہر سال تقریباً 8 فیصد کما سکتے ہیں: بیسویں صدی میں، اسٹاک مارکیٹ کا اوسط سالانہ منافع 11 فیصد تھا، افراط زر کے لئے منفی 3 فیصد، ہمیں 8 فیصد دیا۔ اگر آپ نے سرمایہ کاری کی ہے تو اس کو تناظر میں رکھنا 25 سال کی عمر میں \$1,000 اور پینٹھ سال کی عمر تک اسے نہیں چھویا، یہ آپ کے 3 فیصد اعلیٰ سود کے بچت اکاؤنٹ میں تقریباً \$3,000 کی قیمت ہو گی، لیکن اگر آپ اسے ایک سرمایہ کاری اکاؤنٹ میں ڈالتے ہیں جو 8 فیصد کماتا ہے، تو آپ کے پاس \$21,000 سے زیادہ ہوں گے۔ سرمایہ کاری خوفناک لگ سکتی ہے، خاص طور پر عالمی مالیاتی بحران کے دوران مارکیٹوں کے اتار چڑھاؤ کو دیکھتے ہوئے۔ لیکن یہ واقعی کافی درد سے پاک ہے۔ میں آپ کو اس کے ذریعے لے جاؤں گا، اور اس باب کے اختتام تک، آپ ایک سرمایہ کاری اکاؤنٹ کھول چکے ہوں گے۔ آپ کو ابھی تک سرمایہ کاری کرنے کے انتخاب کے بارے میں فکر کرنے کی ضرورت نہیں ہے۔  
یہ باب 7 میں آتا ہے۔ ابھی کے لئے، ہم صحیح اکاؤنٹس مرتب کریں گے تاکہ جب آپ تیار ہوں تو، آپ ہر ماہ وہاں نقد رقم جمع کرنے کے لئے خود کا طریقے سے منتقلی ترتیب دے سکیں۔

40 سال کی عمر کے بارے میں کچھ ایسا ہونا چاہئے جو آپ کو اس بات کا اندازہ کرنے کا سبب بنتا ہے کہ آپ کہاں گئے ہیں اور آپ کہاں جا رہے ہیں۔ میرے شوہر کو بہتر تنخواہ کے ساتھ ایک

نئے عہدے کی پیش کش کی گئی تھی، لیکن تنخواہ میں 15,000 ڈالر کے اضافے کے باوجود ہمارے قرضوں کا بوجھ اتنا زیادہ ہے کہ ہم نے جدوجہد جاری رکھی ہے۔ اہم موڑ وہ تھا جب ہمیں کافی بڑی وراثت ملی اور ہم نے اسے اپنے قرض کی ادائیگی کے لئے استعمال کیا، لیکن یہ بھی اسے ادا کرنے کے لئے کافی نہیں تھا۔

- این برگ، عمر 40 سال

آپ کے دوستوں نے شاید ابھی تک ایک سینٹ بھی سرمایہ کاری کیوں نہیں کی ہے اس سے پہلے کہ ہم مزید آگے بڑھیں، آئیئے یہ سمجھنے کے لئے ایک منٹ لیتے ہیں کہ نوجوان سرمایہ کاری کیوں نہیں کر رہے ہیں۔ پھر ایک بار جب آپ اپنے سرمایہ کاری اکاؤنٹس کھول لیتے ہیں تو آپ خفیہ طور پر ان کی مذمت کر سکتے ہیں۔

اپنے کسی دوست سے پوچھیں کہ انہوں نے کتنی سرمایہ کاری کی ہے اور وہ ایسی باتیں کہیں گے، "ہاہ؟" یا "میں سرمایہ کاری کرنے کے لئے کافی نہیں کماتا ہوں۔" ان میں سے زیادہ تر کہیں گے، "مجھے نہیں معلوم کہ اسٹاک کیسے منتخب کرنا ہے"، جو ستم ظریغی ہے کیونکہ سرمایہ کاری اسٹاک چننے کے بارے میں نہیں ہے۔ اگرچہ یہ سچ ہے کہ ان میں سے کچھ 401 (کے) یعنی ریٹائرمنٹ اکاؤنٹ کی ایک قسم میں حصہ لے سکتے ہیں۔

یہ شاید ان کی سرمایہ کاری کی حد ہے۔ اور پھر بھی یہ ہماری زندگی کے سب سے اہم سرمایہ کاری کے سال ہیں!

نوجوانوں کے سرمایہ کاری نہ کرنے کی ایک اور وجہ یہ ہے کہ وہ ڈرے ہوئے ہیں۔ آپ میڈیا کو "علمی مالیاتی بحران!" کی چیخ سن سکتے ہیں اس سے پہلے کہ آپ مکمل طور پر باہر نکلنے کا فیصلہ کریں۔ اور پھر بھی، اسٹاک مارکیٹ میں گراوٹ نوجوانوں کے لئے ایک اچھی بات ہے۔ اس کا مطلب یہ ہے کہ سرمایہ کاری بنیادی طور پر فروخت پر ہے، لہذا ہم اب کم قیمت پر اسٹاک خرید سکتے ہیں اور پھر ہمیں اپنی اجازت دے سکتے ہیں۔

نوجوانوں کے بارے میں تین چونکا دینے والے اعداد و شمار اور 401(k) کے

یاد رکھیں، ایک 401(k) کے صرف ایک قسم کا سرمایہ کاری اکاؤنٹ ہے۔ ایک جو بڑے فوائد پیش کرتا ہے جس کا احاطہ میں صفحہ 78 پر کروں گا۔ یہاں حیرت انگیز بات ہے: پچھلیں سال اور اس سے کم عمر کے ملازمین،

■ ایک تہائی سے بھی کم 401(k) کے میں حصہ لیتے ہیں۔ 4

فیصد سے بھی کم حصہ ان کی شرکت سے زیادہ سے زیادہ

ہے۔

اور، حیرت انگیز طور پر، صرف 16 فیصد مکمل کمپنی میچ حاصل کرنے کے لئے کافی حصہ

ڈالتے ہیں۔ کمپنی کا مچ لفظی طور پر مفت پسیہ ہے، لہذا 84 فیصد نوجوان ملازمین ہر سال ہزاروں ڈالر کھور ہے ہیں کیونکہ انہوں نے یہ جاننے کے لئے کچھ گھنٹے خرچ نہیں کیے ہیں کہ یہ سامان کیسے کام کرتا ہے۔

### عمر سیدہ افراد کو سرمایہ کاری نہ کرنے کا افسوس

میں ابھی تک بوڑھا آدمی نہیں ہوں، لیکن جب میں ان اعداد و شمار کو دیکھتا ہوں، تو ہاتھ میں چھڑی اور ووڈ کا ٹانک لے کر، نوجوانوں پر چیختے ہوئے بھاگنے کا لائچ ہوتا ہے۔ نہ صرف ہم اپنے پسیے کی سرمایہ کاری کرنے میں ناکام رہتے ہیں، بلکہ ہم یہ بھی نہیں جانتے کہ یہ کیوں اہم ہے!

Age of employee	Percentage who participate in a 401(k)	Percentage of pay they Contribute	Median balance of their 401(k)	My comment
18–25	31.3%	5.6%	\$1,280	Too busy watching <i>The Hills</i> .
26–41	63.1%	7.2%	\$14,730	These people have realized that perhaps saving money is important.
42 and up	72.0%	8.3%	\$44,330	These older folks are wishing they could go back in time and beat themselves for not saving more, like Biff in <i>Back to the Future II</i> .

Source: Hewitt and Associates (<http://articles.moneycentral.msn.com/CollegeAndFamily/MoneyinYour20s/YoungAdultsAllButIgnore401ksIRAs.aspx>)

پیسہ دھائیوں تک بڑھتا ہے۔ جب لوگ کہتے ہیں کہ "کم خریدو، زیادہ فروخت کرو"， تو وہ اسی کے بارے میں بات کر رہے ہیں۔

یاد رکھیں، سرمایہ کاری کرنے کا طریقہ جانا واضح نہیں ہے۔ اور یہی مسئلہ ہے۔ جب پیسے کی بات آتی ہے تو، زیادہ تر دوسرے لوگوں کی طرح ختم کرنا واقعی بہت آسان ہے: آپ صرف... کچھ نہ کرو۔ پیسے کے بارے میں نوجوانوں سے برسوں تک بات کرنے کے بعد، میں کچھ نتائج پر پہنچا ہوں: سب سے پہلے، میں ہر ایک سے نفرت کرتا ہوں۔ دوسرا، میرا منا ہے کہ لوگوں کی تین قسمیں ہیں: اے ایس، بی، اور سی۔ اے ایس پہلے سے ہی اپنے پیسے کا انتظام کر رہے ہیں اور جو کچھ وہ کر رہے ہیں اسے بہتر بنانا چاہتے ہیں۔ لوگوں کا سب سے بڑا گروپ بی ایس کچھ نہیں کر رہا ہے لیکن اگر آپ کو پہتہ چل جائے کہ ان کی حوصلہ افزائی کیا ہے تو اسے تبدیل کرنے کے لئے قائل کیا جاسکتا ہے۔ سی ایس لوگوں کا ایک بے دھویا ہوا مجموعہ ہے جو ایک

گمشدہ مقصد ہیں۔ نظریاتی طور پر، وہ حوصلہ افزائی کر سکتے ہیں،

"میرا ایک دوست ہے جو سائیکلنگ اور فلموں سے محبت کرتا ہے۔ وہ کبھی بھی "کپڑے پہننا" پسند نہیں کرتے تھے، گندی جینز اور ٹی شرٹس کو ترجیح دیتے تھے، اور دفتر کی بورنگ نوکری نہیں چاہتے تھے۔ مجھے نہیں لگتا کہ اس نے اپنی زندگی میں کبھی ڈالرفی گھنثہ سے زیادہ وصول کیا ہے۔ انہوں نے اپنا سارا اپیسیہ ملکے موڑ سائیکل پارٹس اور وی ایس فلموں پر خرچ کیا ہے۔ جب ڈی وی ڈی سامنے آئیں تو، انہوں نے ڈی وی ڈی پر انہی فلموں کو دوبارہ خریدنا شروع کیا کیونکہ وہ "بہتر معیار" تھیں۔ دریں اتنا، اس نے کریڈٹ کارڈ کے قرض سے نکلنے کے لئے دلیوالیہ پن کی درخواست دائر کی اور اب وہ اپنے والدین کے گھر کے پیچھے ایک ٹریلر میں رہتا ہے، جس میں اس کی بہمن اس کے زیادہ تر بل ادا کرتی ہے۔

—رونالڈ وینر، عمر 25 سال

لیکن پسیے کے انتظام کو اپنی ترجیحات کی فہرست سے نیچے رکھنے کی ان کی وجوہات اور بہانوں سے گزرنا ممکن ہے۔

افسوس کی بات یہ ہے کہ اگرچہ کچھ لوگ حالات کے لحاظ سے محدود ہیں، لیکن زیادہ تر لوگ کبھی امیر نہیں ہوں گے کیونکہ وہ پسیے کے بارے میں خراب رویے اور طرز عمل رکھتے ہیں۔ درحقیقت، بیس سال کی عمر کے زیادہ تر لوگ بی ایس ہیں: عظیم نہیں، لیکن برے نہیں۔ ان کے پاس جارحانہ سرمایہ کاری کے اہداف مقرر کرنے کے لئے بہت وقت بچا ہے، لیکن اگر وہ کوئی کارروائی نہیں کرتے ہیں تو، وہ لازمی طور پر سی بنخ کی طرف بڑھ جاتے ہیں۔

ہم میں سے بہت سے لوگ پسیے کے بارے میں اس طرح کے خراب رویے کیوں رکھتے ہیں؟ آپ تعلیم کی کمی، بہت زیادہ معلومات، میڈیا کے گمراہ کن پیغامات، یا صرف دلچسپی کی کمی کے لئے ایک قابل اعتماد کیس بناسکتے ہیں۔ وجہ جو بھی ہو، ہم جانتے ہیں کہ نوجوان کافی سرمایہ کاری نہیں کر رہے ہیں۔

مالیاتی اداروں نے ایک دلچسپ رجحان دیکھا ہے: جب لوگ چالیس سال کی عمر میں داخل ہوتے ہیں، تو انہیں اچانک احساس ہوتا ہے کہ انہیں ہمیشہ پسیے کی بچت کرنی چاہئے تھی۔ تیجتا، امرکیوں کی سب سے بڑی مالی پریشانی یہ ہے کہ ان کے پاس ریٹائرمنٹ کے لیے کافی رقم نہیں ہے۔ گیلپ نیوز سروس کی لیڈیا سعد کہتی ہیں کہ 'یہاں تک کہ اعلیٰ آمدنی والے گھرانوں میں رہنے والے امرکیوں کی اکثریت کا کہنا ہے کہ وہ اپنی ریٹائرمنٹ کی آمدنی کے بارے میں 'بہت' یا 'معتدل' اطوار پر فکر مند ہیں۔ اسے گھر کے قریب لانے کے لئے، اپنے والدین سے پوچھیں کہ

وہ کس چیز کے بارے میں سب سے زیادہ فکر مند ہیں۔ میں شرط لگاتا ہوں کہ ان کا جواب، صرف، "پیسہ" ہے۔ پھر بھی ہم اپنے والدین کے مقابلے میں اپنے مالی معاملات پر زیادہ توجہ نہیں دے رہے ہیں۔

اگرچہ امیر بننے کے لئے لاٹری جیتنے کی "منصوبہ بندی" کرنا آسان ہے، لیکن ایسا کرنے کا اصل طریقہ دراصل بہت آسان ہے: امریکہ کے کروڑ پتی افراد میں سے، 80 فیصد پہلی نسل کے امیر ہیں، جس کا مطلب ہے کہ ان کے والدین امیر نہیں تھے۔ انہوں نے اپنے اخراجات کو کنٹرول کر کے اپنی اہم دولت جمع کی،

نوجوانوں کا پانچواں حصہ سوچتا ہے کہ وہ لاٹری کے ذریعے امیر ہو جائیں گے

Percentage of young people ...	... Who believe they'll get rich ...	My comment
21%	By winning the lottery	I hate you.
11%	Through an inheritance	I hate you.
3%	Via an insurance settlement	How about the insurance of doing some actual work to learn about your money?

باقاعدگی سے سرمایہ کاری، اور کچھ معاملات میں، انظر پرینیورشپ۔ لاثری جتنے کی طرح سیکسی نہیں، لیکن زیادہ حقیقت پسندانہ۔

اوسطا کروڑ پتی ہر سال اپنی گھریلو آمدنی کا 20 فیصد خرچ کرتے ہیں۔ ان کی دولت کی پیمائش اس رقم سے نہیں کی جاتی جو وہ ہر سال کماتے ہیں، بلکہ اس بات سے کہ انہوں نے وقت کے ساتھ کتنی بچت اور سرمایہ کاری کی ہے۔ دوسرے لفظوں میں، ایک پرو جیکٹ مینیجر ہر سال \$ 50,000 کما سکتا ہے اور ہر سال \$ 250,000 کمانے والے ڈاکٹر سے امیر ہو سکتا ہے۔ اگر پرو جیکٹ مینیجر کے پاس وقت کے ساتھ زیادہ بچت اور سرمایہ کاری کر کے زیادہ خالص مالیت ہے۔

امریکی شفافت ہمیں اپنے پیسے کی سرمایہ کاری کے بارے میں سوچنے میں مدد نہیں کرتی ہے۔ ہم مائی سپر سویٹ 16 جیسے شوز دیکھتے ہیں جو ہمیں امیر ہونے کے نتائج دکھاتے ہیں، نہ کہ وہاں تک کسی پہنچنا ہے۔ حریت کی بات نہیں کہ جیسے جیسے اس طرح کے ٹی وی شوز زیادہ مقبول ہوئے ہیں، ہمارے رویوں میں تبدیلی آئی ہے۔ 1975 میں روپر سینٹر کی ایک تحقیق کے مطابق، بہت سارے امریکیوں نے سوچا کہ "اچھی زندگی" کا مطلب ایک خوشگوار شادی، ایک یا ایک سے زیادہ بچے، ایک دلچسپ ملازمت اور ایک گھر ہے۔ 1999 تک، جو ابات زیادہ مادہ پرستانہ تھے: "بہت پیسہ"، ایک دوسرا کار، "دوسرائی وی"، "چھٹیوں کا گھر"، "سوئنگ

پول" اور "واقعی اچھے کپڑے"۔

مادی سامان کے ساتھ اس مصروفیت اور معلومات کے ذرائع کی ایک بڑی تعداد کے باوجود دشمول 24/7 مالیاتی نیوز چینلز اور درجنوں ذاتی مالی میگزین - ہم میں سے زیادہ تر اپنی مالی صورتحال کے انتظام کے بارے میں فکر مند نہیں ہیں۔ یہاں تک کہ اعلیٰ آمدنی والے افراد بھی اپنے پیسے کو اچھی طرح سے نہیں سنبھالتے ہیں: 250,000 ڈالر یا اس سے زیادہ کمانے والوں میں سے 34 فیصد نے کہا کہ روزمرہ کے بلوں کی ادائیگی کی ضرورت سب سے بڑی وجہ ہے کہ وہ زیادہ بچت نہیں کر رہے ہیں۔ 2007 میں ایس بی سی بینک کی ایک رپورٹ کے مطابق، دس میں سے ایک نے کہا کہ وہ اپنی ضروریات پوری کرنے کے لئے کافی کمائی نہیں کر رہے ہیں۔

اگرچہ بہت سے نوجوانوں کے پاس پیسے کے بارے میں سادہ اور اکثر گمراہ کن خیالات ہیں، آپ کو ان میں سے ایک ہونے کی ضرورت نہیں ہے۔ میں آپ کو حقیقت کا سامنا کرنے اور امیر ہونے کے لئے کچھ آسان اقدامات کرنے میں مدد کرنے جا رہا ہوں۔ آج سے دس سال

بعد جہنم، شاید اب سے تین ماہ بعد بھی۔ آپ کو ایک سرمایہ کاری نظر آئے گی

پیسے سے بھرا اکاؤنٹ جو ہر مہینے میں خود بخود شامل ہوتا ہے۔ جب آپ سوتے ہیں تو آپ کماتے رہیں گے۔ اور جادوئی لاڑتی جیتنے کا انتظار کرنے کے بجائے، آپ شعوری طور پر امیر ہونے کے لئے اپنے سرمایہ کاری اکاؤنٹ کا استعمال کریں گے۔

سرمایہ کاری بننے کا واحد سب سے موثر طریقہ ہے

ایک سرمایہ کاری اکاؤنٹ کھول کر، آپ اپنے آپ کو دنیا کی تاریخ میں سب سے بڑی بیسہ کمانے والی گاڑی تک رسائی دیتے ہیں: اسٹاک مارکیٹ۔ اکاؤنٹ قائم کرنا اصل میں سرمایہ کاری کی طرف ایک بہترین پہلا قدم ہے، اور آپ کو کھولنے کے لئے امیر ہونے کی ضرورت نہیں ہے۔ اگر آپ خود کار طریقے سے ماہانہ منتقلی قائم کرتے ہیں تو بہت سے اکاؤنٹ فراہم کنندگان کم از کم رقم (اکاؤنٹ کھولنے کے لئے ضروری رقم) معاف کر دیں گے (باب 5 میں اس کے بارے میں مزید)۔

اب سرمایہ کاری کریں... آپ جوان نہیں ہو رہے ہیں

کیا ہو گا اگر آپ نے پانچ سال پہلے ہر ہفتے \$10 کی سرمایہ کاری شروع کر دی تھی، اوس طا 8 فیصد منافع حاصل کیا تھا؟ اندازہ لگائیں کہ آپ کے پاس کتنا ہو گا؟ یہ پتہ چلا ہے کہ اب تک، آپ کے پاس ہزاروں ڈالر ہوں گے۔ یہ سب \$1 سے کچھ زیادہ روزانہ کی سرمایہ کاری سے۔ ایک ہفتے میں اس 10 ڈالر کے بارے میں سوچیں۔ ویسے بھی یہ کہاں گیا؟ اگر آپ زیادہ تر لوگوں کی طرح ہیں تو، یہ شاید ٹیکسی سواری اور دوپہر کے کھانے جیسی بے ترتیب چیزوں پر آپ کی انگلیوں سے پھسل گیا۔ اسٹاک مارکیٹ میں جنگلی سواری کے باوجود، طویل مدتی نقطہ نظر کے

ساتھ، سب سے اچھی چیز جو آپ کر سکتے ہیں وہ ہے جلدی سرمایہ کاری شروع کرنا۔

If you invest this much per week ...	After 1 year, you'll have ...	After 5 years, you'll have ...	After 10 years, you'll have ...
\$10	\$562	\$3,295	\$8,136
\$20	\$1,123	\$6,589	\$16,271
\$50	\$2,808	\$16,473	\$40,678

میں نے تینیں سال کی عمر تک سرمایہ کاری اکاؤنٹ نہیں کھولا، کیونکہ مجھے نہیں معلوم تھا کہ مجھے ایسا کرنا چاہئے۔ اور ایک بار جب میں نے سیکھا کہ مجھے کرنا چاہئے، تو مجھے یقین نہیں تھا کہ میرے پاس کافی پیسہ ہے۔ سرمایہ کاری امیر لوگوں کے لئے ہے، ٹھیک ہے؟ لوگ کافی نہیں جاتے اور 10 ڈالرنی گھنٹے سے کم کرتے ہیں، ٹھیک ہے؟ میرا دوسرا مسئلہ یہ تھا کہ مجھے نہیں معلوم تھا کہ اگر میں نے اکاؤنٹ کھولا مجھی تو پیسے کا کیا کرنا ہے۔ میں

مجھے اندازہ نہیں تھا کہ کہاں سے شروع کروں، اور ایک (اب صحت یا ب) پر فیکشنسٹ کی حیثیت سے، انتخاب کی تعداد نے مجھے پریشان کر دیا۔

—شینن ہمی، 26 سال

## پرسنل فناں کی سیر ہی

یہ وہ پانچ منظم اقدامات ہیں جو آپ کو سرمایہ کاری کے لئے کرنا چاہئے۔ ہر مرحلہ پچھلے مرحلے پر مبنی ہوتا ہے، لہذا جب آپ پہلا مرحلہ مکمل کرتے ہیں تو، دوسرے پر جائیں۔ اگر آپ نمبر 5 تک نہیں پہنچ سکتے ہیں، تو فکر نہ کریں۔ آپ اب بھی بہت اچھا محسوس کر سکتے ہیں، کیونکہ زیادہ تر لوگ کبھی بھی پہلے قدم تک نہیں پہنچتے ہیں۔ باب 5 میں، میں آپ کو دکھاؤں گا کہ اسے خود کا طریقے سے کیسے بنایا جائے، لہذا آپ کا سسٹم ہر سال صرف چند گھنٹوں کے کام کے ساتھ خود چلتا ہے۔ لیکن یاد رکھیں، ان اکاؤنٹس کو کھولنا اور شروع کرنا سب سے اہم قدم ہے۔

رنگ 1: اگر آپ کا آجر 401 (کے) میچ کی پیش کش کرتا ہے تو، اس کا مکمل فائدہ اٹھانے کے لئے سرمایہ کاری کریں اور میچ کا 100 فیصد حاصل کرنے کے لئے کافی حصہ ڈالیں۔ "401 (کے) میچ" کا مطلب یہ ہے کہ ہر ڈالر کے لئے آپ اپنے 401 (کے) میں حصہ ڈالتے ہیں، آپ کی کمپنی آپ کے تعاون کو ایک خاص رقم تک "میچ" کرے گی۔ مثال کے طور پر، آسان ریاضی کے لئے، فرض کریں کہ آپ \$100,000 کماتے ہیں۔ "100 فیصد آپ کے تعاون کے 5 فیصد تک میل کھاتا ہے" کا مطلب ہے کہ آپ \$5,000 کا حصہ ڈالیں گے اور آپ کی کمپنی \$5,000 کے ساتھ اس کا مقابلہ کرے گی۔ یہ مفت پیسہ ہے اور، بالکل آسان طور پر، کوئی بہتر سودا نہیں ہے۔

**رنگ 2:** اپنے کریڈٹ کارڈ اور کسی بھی دوسرے قرض کی ادائیگی کریں۔ او سط کریڈٹ کارڈ اے پی آر 14 فیصد ہے، اور بہت سے اے پی آر زیادہ ہیں۔ آپ کی کارڈ کمپنی جو بھی چارج کرتی ہے، آپ کے قرض کی ادائیگی آپ کو ایک اہم فوری واپسی دے گی۔ ایسا کرنے کے بہترین طریقوں کے لئے، باب 1 میں صفحہ 40 ملاحظہ کریں۔

**رنگ 3:** رو تھ آئی آر اے کھولیں (صفحہ 83 دیکھیں) اور اس میں زیادہ سے زیادہ رقم کا حصہ ڈالیں۔ (جب تک آپ کی آمدنی \$ 101,000 یا اس سے کم ہے، آپ کو 2009 میں \$ 5,000 تک حصہ ڈالنے کی اجازت ہے۔

**رنگ 4:** اگر آپ کے پاس پیسہ بچا ہوا ہے تو، اپنے 401(k) پروپریتیز جائیں اور اس میں زیادہ سے زیادہ حصہ ڈالیں (اس بار آپ کے آجر میچ سے اوپر اور اس سے آگے)۔ موجودہ حد \$ 15,500 ہے۔

**رنگ 5:** اگر آپ کے پاس ابھی بھی سرمایہ کاری کرنے کے لئے پیسہ بچا ہے تو، ایک باقاعدہ نان ری ایکٹر منٹ اکاؤنٹ کھولیں اور وہاں زیادہ سے زیادہ رکھیں۔ اس بارے میں مزید جاننے کے لیے اگلا صفحہ ملاحظہ کریں۔ اس کے علاوہ، آپ کے پاس موجود کسی بھی رہن قرض پر اضافی ادائیگی کریں، اور غور کریں

اپنے آپ میں سرمایہ کاری: چاہے وہ کمپنی شروع کرنا ہو یا اضافی ڈگری حاصل کرنا ہو، اکثر آپ کے اپنے کیریئر سے بہتر سرمایہ کاری نہیں ہوتی ہے۔

یاد رکھیں، ذاتی مالیات کی یہ سیڑھی صرف آپ کو دکھاتی ہے کہ اپنے پیسے کی سرمایہ کاری کھاں کرنی ہے۔ باب 7 میں، میں آپ کو دکھاؤں گا کہ کس میں سرمایہ کاری کرنی ہے۔

### اپنے 401(k) میں مہارت حاصل کریں

یہ ایک عالمگیر تسلیم شدہ حقیقت ہے کہ نینسی نامی لٹر کیاں کبھی گرم نہیں ہوتی ہیں۔ لیکن تصور کریں کہ آپ کیبو میں موسم بہار کے وقتے پر اپنی زندگی کی سب سے گرم نینسی سے ملاقات ہوئی۔ کیا آپ اپنے گھرے عالمی نقطہ نظر کو چیلنج کرنے اور اس کے ساتھ گھونمنے کے لئے تیار ہوں گے؟

یہ وہ تجارت ہے جو آپ 401(k) کے ساتھ کرتے ہیں: خفیہ نام، بہت بورنگ، لیکن بہت بڑا... فوائد۔ یہ کس طرح کام کرتا ہے:

ایک 401(k) منصوبہ ریٹائرمنٹ اکاؤنٹ کی ایک قسم ہے جو بہت سی کمپنیاں اپنے ملازمین کو پیش کرتی ہیں۔ (نوٹ: اگر آپ کی کمپنی 401(k) کے پیش کرتی ہے تو اپنے ایچ آر نمائندے سے پوچھیں۔ اگر نہیں، تو صفحہ 83 پر رو تھہ آئی آراء کے سیکشن کو آگے چھوڑ دیں۔ یہ ایک "ریٹائرمنٹ" اکاؤنٹ ہے کیونکہ یہ آپ کو بڑے ٹیکس فوائد فراہم کرتا ہے اگر آپ 591/2 کی ریٹائرمنٹ کی عمر تک پہنچنے تک اکاؤنٹ سے اپنا پیسہ نہ نکالنے پر راضی ہو جاتے ہیں۔ (آپ کو اصل میں 701/2 سال کی عمر تک اپنا پیسہ نکالنا شروع کرنے کی ضرورت نہیں ہے، اور پھر بھی اگر آپ اب بھی کام کر رہے ہیں تو ایک استثناء ہے۔ لیکن اب

اس کے بارے میں فکر نہ کریں۔ جب تک آپ 70 سال کے ہو جائیں گے، ہم سب کے پاس اپنے تمام مالی معاملات کو سنبھالنے کے لئے فلاںگ جیٹ پیک اور رو بوٹ ہوں گے۔ اپنے 401 (کے) کو مرتب کرنے کے لئے، آپ ہر پے چیک کے ایک حصے کو اختیار دینے والا ایک فارم پر کرتے ہیں۔ آپ فیصلہ کرتے ہیں کہ ہر ماہ آپ کے اکاؤنٹ میں کتنا بھیجا جانا ہے۔ رقم آپ کے آجر سے براہ راست آپ کے 401 (کے) میں جاتی ہے، لہذا آپ اسے اپنی تنخواہ کے چیک میں کبھی نہیں دیکھتے ہیں۔ جب آپ اکاؤنٹ مرتب کرتے ہیں تو، آپ سرمایہ کاری کے کچھ آسان اختیارات میں سے انتخاب کرتے ہیں، پھر وقت کے ساتھ اپنے پیسے کو جمع ہونے دیں۔

## اے 401 (کے) کیسے بڑھتا ہے

Age	Your contributions	Employer match	Balance without employer match	Balance with employer match
25	\$5,000	\$5,000	\$5,214	\$10,428
30	\$5,000	\$5,000	\$38,251	\$76,501
35	\$5,000	\$5,000	\$86,792	\$173,585
40	\$5,000	\$5,000	\$158,116	\$316,231
45	\$5,000	\$5,000	\$262,913	\$525,826
50	\$5,000	\$5,000	\$416,895	\$833,790
55	\$5,000	\$5,000	\$643,145	\$1,286,290
60	\$5,000	\$5,000	\$975,581	\$1,951,161
65	\$5,000	\$5,000	\$1,350,762	\$2,701,525

آئیے آپ کے 401(k) کے فوائد میں گہرائی سے کھدائی کرتے ہیں۔

401(k) فائدہ: پری ٹکس منی کا استعمال کرنے کا مطلب فوری طور پر 25 فیصد ایکسلریٹر ہے: ریٹائرمنٹ اکاؤنٹس آپ کو ایک معاهدہ پیش کرتے ہیں: آپ طویل مدت کے لئے اپنے پیسے کی سرمایہ کاری کرنے کا وعدہ کرتے ہیں، اور بدلتے میں وہ آپ کو بہت زیادہ ٹکس فوائد دیتے ہیں۔ چونکہ آپ جو پیسے دے رہے ہیں اس پر اس وقت تک ٹکس نہیں لگایا جاتا جب تک کہ آپ اسے کئی سال بعد واپس نہیں لیتے (اسے "پری ٹکس منی" کہا جاتا ہے)، آپ کے پاس کمپاؤنڈ گروٹھ کے لئے سرمایہ کاری کرنے کے لئے بہت زیادہ پیسے ہے۔ عام طور پر 25 سے 40 فیصد زیادہ۔

آئیے سب سے پہلے ایک باقاعدہ اکاؤنٹ (ایک "غیر ریٹائرمنٹ اکاؤنٹ") کو دیکھیں۔ اگر آپ کسی بھی سرمایہ کاری فرم میں ان میں سے ایک کھولتے ہیں تو، آپ کو زیادہ ٹکس فوائد نہیں ملتے ہیں: ہر \$100 کے لئے، آپ صرف سرمایہ کاری کر سکیں گے۔

اس میں سے \$75 کیونکہ، آپ کے ٹکس کی شرح پر منحصر ہے، تقریباً 25 فیصد انکم ٹکس ادا

کرنے کے لئے جاتا ہے۔

401(ک) مختلف ہے۔ یہ "ٹیکس-موخر" ہے، جس کا مطلب ہے کہ آپ پورے \$100 کی سرمایہ کاری کر سکتے ہیں اور اسے تقریباً تیس سال تک بڑھنے دے سکتے ہیں۔ یعنی طور پر، جب آپ بعد میں اپنا پیسہ نکالتے ہیں تو آپ ٹیکس ادا کریں گے، لیکن یہ اضافی 25 فیصد بہت بڑا فرق پیدا کرتا ہے کیونکہ یہ زیادہ سے زیادہ پیچیدہ ہوتا جاتا ہے۔

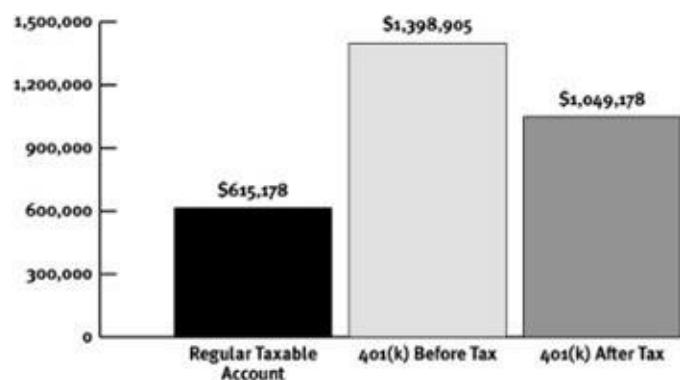
401(ک) فائدہ: آپ کے آجر مجھ کا مطلب مفت پیسہ ہے: بہت سے معاملات میں، آپ کا آجر آپ کے تعاون کے ایک حصے کو پورا کرے گا، جس کا مطلب ہے کہ آپ کو سرمایہ کاری کے لئے خود کا ر طریقے سے مفت پیسہ ملتا ہے۔ ایک جیت جیت کی صورتحال۔ یہ معلوم کرنے کے لئے کہ آیا آپ کی کمپنی 401(ک) مجھ پیش کرتی ہے، صرف اپنے ایچ آر نمائندے سے پوچھیں کہ میچنگ پالیسی کیا ہے۔

میچنگ کس طرح کام کرتی ہے؟ یہاں ایک مثال ہے: ایک بار پھر اپنا کھو

کمپنی 5 فیصد تک (1:1 ("ون ٹون") پیچ پیش کرتی ہے۔ اس کا مطلب یہ ہے کہ آپ کی کمپنی ہر ڈالر کا مقابلہ کرے گی جو آپ اپنی تنخواہ کے 5 فیصد تک سرمایہ کاری کرتے ہیں۔ آسان ریاضی کے لئے، آئیے ظاہر کریں کہ آپ ہر سال \$100,000 کماتے ہیں۔ آپ ہر سال \$5,000 (آپ کی تنخواہ کا 5 فیصد) کا حصہ ڈالتے ہیں۔ اس کے بعد آپ کا آجر \$350,000 سے میل کھاتا ہے، لہذا آپ کی اصل سرمایہ کاری ہر سال \$100,000 ہے۔

اگر آپ 25 سال کی عمر میں شروع کرتے ہیں اور اپنے پیسے پر 8 فیصد کماتے ہیں تو، آپ کے پاس ریٹائرمنٹ کے وقت 401(k) کے پیچ کے ساتھ \$3,700,000 سے زیادہ ہوں گے۔ یا بغیر کسی پیچ کے ساتھ \$1,350,000 سے زیادہ ہوں گے۔ اور ہر سال آپ سرمایہ کاری کرتے ہیں، فرق بڑھتا جاتا ہے۔

ریٹائرمنٹ وی ایس۔ وقت کے ساتھ ساتھ نان ری کریڈٹ اکاؤنٹ کی آمدنی 40 سالوں میں 25% ٹیکس کی شرح، \$5,000 سالانہ شرکت (ٹیکس کے بعد \$3,750)، منافع کی شرح 8 فیصد ہے)



حساب لگانا

تمہارا

اپنا

نمبرز

پر

.[www.bloomberg.com/invest/calculators/401k.html](http://www.bloomberg.com/invest/calculators/401k.html)

(کے) فائدہ 3: خود کار طریقے سے سرمایہ کاری: 401 (کے) کے ساتھ، آپ کا پسہ آپ کے سرمایہ کاری اکاؤنٹ میں آپ کو کچھ بھی کیے بغیر بھیجا جاتا ہے۔ اگر آپ کو اپنے پے چیک میں رقم نظر نہیں آتی ہے کیونکہ یہ خود بخود آپ کے 401 (کے) پر بھیج دیا جاتا ہے تو، آپ اس کے بغیر رہنا سیکھیں گے۔ یہ خود کو سرمایہ کاری میں دھوکہ دینے کے لئے نفیات کا استعمال کرنے کی ایک عمدہ مثال ہے۔ درحقیقت، ادب کا ایک ابھرتا ہوا ادارہ ہے کہ یہ اثرات کتنے طاقتور ہیں۔

مثال کے طور پر، کچھ کمپنیوں نے ان کے بجائے "آپٹ آوت" 401 (کے) کی پیش کش شروع کر دی ہے جن میں آپ کو انتخاب کرنے کی ضرورت ہوتی ہے، جس کا مطلب ہے کہ آپ اپنی آمدنی کا ایک خاص فیصد حصہ ڈالنے کے لئے ڈیفالٹ طور پر خود بخود اندرج ہو جاتے ہیں۔ یقیناً، آپ کو انتخاب کرنے کی آزادی دی گئی ہے، لیکن خود کار طریقے سے

اندرج اس حقیقت کا فائدہ اٹھاتا ہے کہ زیادہ تر لوگ اپنے پسیے کے ساتھ کچھ بھی فعال نہیں کرتے ہیں۔ نتائج ڈرامائی ہیں: ابتدائی طور پر 401 (کے) کی شرکت ان کمپنیوں میں 40 فیصد تھی جن کا مطالعہ کیا گیا تھا، لیکن خود کار طریقے سے اندرج کے بعد یہ 90 فیصد سے زیادہ ہو گیا۔

## 401 (کے) ایس کے بارے میں عام خدشات

اگر مجھے واقعی میرے پسیے کی ضرورت ہے تو کیا ہو گا؟ 401 (کے) طویل مدتی سرمایہ کاری کے لئے ریٹائرمنٹ اکاؤنٹ ہے، نہ کہ چینگ یا بچت اکاؤنٹ۔ اگر آپ 591/2 سال کی عمر سے پہلے رقم نکالتے ہیں تو، آپ کو انکم ٹیکس اور 10 فیصد کی قبل از وقت واپسی کے جرمانے سمیت سخت جرمانے کا سامنا کرنا پڑتا ہے۔ یہ سزا میں جان بوجھ کر دی جاتی ہیں: یہ رقم آپ کی ریٹائرمنٹ کے لیے ہے، ہفتے کے روز شراب پینے کے لیے نہیں۔ اس میں کہا گیا ہے کہ، "مشکلات سے دستبرداری" کے لئے الاونسز ہیں، جن میں طبی اخراجات کی ادائیگی، بنیادی رہائش گاہ خریدنا، تعلیمی اخراجات کی ادائیگی، اور اسی طرح کے دیگر شامل ہیں۔ یہ انکم ٹیکس اور 10 فیصد قبل از وقت واپسی جرمانے کے تابع ہیں، لہذا یہ ایک بہترین آپشن نہیں ہیں (جب تک کہ آپ واقعی مایوس نہ ہوں تو میں آپ کے 401 (کے) پر چھاپہ مارنے سے گریز کروں گا) لیکن وہ موجود ہیں۔ یاد رکھیں، زیادہ تر لوگوں کا سب سے بڑا مسئلہ بچت اور سرمایہ کاری نہیں ہے، لہذا اس بارے میں فکر نہ ہونے دیں کہ آپ اپنے پسیے کو کیسے باہر نکالیں گے۔ ایک بار جب آپ پسیے بچالیتے ہیں اور سرمایہ کاری کرتے ہیں تو، اگر آپ کو واقعی ضرورت ہو تو آپ ہمیشہ اسے نکالنے کا ایک طریقہ تلاش کر سکتے ہیں۔

جب میں اپنا پیسہ نکالوں گا تو کیا مجھے ٹیکس ادا کرنا پڑے گا؟ ہاں۔ اگرچہ آپ کا 401(کے) ٹیکس سے متوی ہے، لیکن یہ ٹیکس فری نہیں ہے: جب آپ 591/2 سال کی عمر کے بعد نکلوانا شروع کرتے ہیں تو، آپ کو ٹیکس ادا کرنا ہو گا۔ لیکن ان ٹیکسوں کی ادائیگی کے بارے میں برا محسوس نہ کریں، کیونکہ آپ کا پیسہ پچھلے تیس سے چالیس سالوں سے تیز رفتار شرح سے بڑھ رہا ہو گا۔ چونکہ آپ نے اپنے پیسے کو 401(کے) میں سرمایہ کاری کرنے پر اتفاق کیا تھا، لہذا آپ اپنے لئے بڑھنے کے لئے تقریباً 25 فیصد زیادہ رقم لگانے کے قابل تھے۔

اگر میں ملازمت تبدیل کروں تو کیا ہو گا؟ آپ کے 401(کے) میں پیسہ آپ کا ہے، لہذا اگر آپ کسی دوسری کمپنی میں چلے جاتے ہیں تو، فکر نہ کریں۔ آپ کے پاس کچھ اختیارات ہیں:

1. اسے آئی آراء میں منتقل کریں۔ اس آپشن کو ترجیح دی جاتی ہے۔ یہ آپ کو اپنے 401(کے) پیسے کو آئی آراء میں "رول اور" کرنے دیتا ہے، جو بہت اچھا ہے کیونکہ آئی آراء آپ کو عملی طور پر کسی بھی قسم کی سرمایہ کاری میں سرمایہ کاری کرنے دیتا ہے، بشمول لاکھ سائیکل فنڈز اور انڈیکس فنڈز، جس کا ہم باب 7 میں احاطہ کریں گے۔ اپنے ڈسکاؤنٹ بروکر تھکوکاں کریں، جیسے وینگارڈ، فیڈ لٹی، شواب، یا روپرائس (آپ باب کے آخر تک ان میں سے کسی ایک کے ساتھ سائنس اپ ہو جائیں گے) اور ان سے مدد طلب کریں۔

(کے) روں اور، بشمول رو تھہ آئی آراء میں تبدیل کرنا۔ اس میں تقریباً دس منٹ لگنا چاہئے اور یہ مفت ہے۔ نوٹ کریں کہ کسی نئے فرماہم کنندہ کو رقم منتقل کرنے پر ایک وقت کی حد ہو سکتی ہے، لہذا جب آپ ملازمت تبدیل کرتے ہیں تو، آپ کو اپنے ڈسکاؤنٹ بروکر کو کال کرنے اور ان سے پوچھنے کی ضرورت ہوتی ہے کہ روں اور کو کیسے سنبھالا جائے۔

2. اپنے پیسے کو پرانے 401 (کے) سے نئی کمپنی کے 401 (کے) میں روں کریں۔ یہ ٹھیک ہے، لیکن اگر آپ کے پاس پہلے سے ہی 401 (کے) ہے تو، آپ نے شاید دیکھا ہے کہ ان کے سرمایہ کاری کے اختیارات محدود ہیں۔ اس کے علاوہ، 401 (کے) میں حصہ ڈالنے کی بنیادی وجہ آپ کے آجر کے میچ کا فائدہ اٹھانا ہے، جو آپ کے نئے اکاؤنٹ میں روں کرنے والے فنڈز پر لا گو نہیں ہو گا۔ لہذا، میں آئی آراء میں 401 (کے) رقم کو روں کرنے کو ترجیح دیتا ہوں۔ اگر آپ واقعی اسے نئے 401 (کے) پر روں کرنا چاہتے ہیں تو، اپنے نئے آجر میں ایچ آر شخص سے مدد کے لئے پوچھیں۔

3. اسے اپنی موجودہ کمپنی میں چھوڑ دیں۔ یہ تقریباً ہمیشہ ایک برا قدم ہوتا ہے کیونکہ آپ اس کے بارے میں بھول جائیں گے اور یقینی طور پر منصوبے کے ذریعہ پیش کردہ سرمایہ کاری کے اختیارات اور تبدیلیوں پر تازہ ترین نہیں رہیں گے۔

4. رقم نکالیں اور ٹیکس ادا کریں اور 10 فیصد جرمانے کی ادائیگی کریں۔ یہ سب سے بری چیز ہے جو آپ ممکنہ طور پر کر سکتے ہیں۔ اس کے باوجود یہاں ایک حیرت انگیز حقیقت ہے: 20 میں سے 78 فیصد افراد اپنی ملازمت چھوڑنے کے بعد اپنے 401 (کے) کو نقد کرتے ہیں، جس سے ٹیکسوں اور فیسوں پر بھاری بوجھ پڑتا ہے۔ بے وقوف مت بنو۔

## (کے) فوائد کا خلاصہ 401

ہم نے اس کا احاطہ کیا ہے، لیکن یہ دھرا یا جاتا ہے: 401 (کے) بہت اچھے ہیں کیونکہ آپ کی طرف سے عملی طور پر کوئی کوشش نہ ہونے کی وجہ سے آپ کو پری ٹیکس پسیے کو کام پر لگانے کا موقع ملتا ہے۔ اس کا مطلب یہ ہے کہ چونکہ آپ نے ابھی تک پسیے پر ٹیکس ادا نہیں کیا ہے، لہذا وقت کے ساتھ اس میں مزید اضافہ ہوتا ہے۔ اس کے اوپر، آپ کی کمپنی ایک بہت ہی منافع بخش 401 (کے) پیچ پیش کر سکتی ہے، جو مفت رقم کے برابر ہے جسے آپ نہ لینے کے لئے پاگل ہوں گے۔ اپنے 401 (کے) میں آپ کتنا حصہ ڈالتے ہیں اس کے بارے میں جارحانہ ہونا یاد رکھیں، کیونکہ اب آپ جو بھی ڈالر سرمایہ کاری کرتے ہیں وہ مستقبل میں اس سے کئی گناز یادہ قیمتی ہو گا۔

اب یہ کریں: اپنا 401 (کے) سیٹ اپ کریں  
اپنے 401 (کے) کو مرتب کرنے کے لئے، اپنے ایچ آر ایڈ منسٹریٹر کو کال کریں اور اکاؤنٹ کھولنے کے لئے کاغذی کارروائی حاصل کریں، جسے پر کرنے میں تقریباً تیس منٹ لگیں گے۔  
فارم آپ سے پوچھیں گے کہ آپ کس فنڈ میں سرمایہ کاری کرنا چاہتے ہیں۔ اس سے پہلے کہ آپ اپنا انتخاب کریں، باب 7 پڑھیں، جہاں میں آپ کی سرمایہ کاری کا احاطہ کرتا ہوں۔

منصوبہ۔

اگر آپ کے پاس آجر کا میچ ہے تو، حساب کریں کہ آپ کو مکمل میچ حاصل کرنے کے لئے اپنے 401(k) میں کتنا حصہ ڈالنے کی ضرورت ہے، اور پھر اسے خود بخود اپنے پے چیک سے کاٹ لیں۔ (آپ جو 401(k) کے) کاغذی کارروائی بھرتے ہیں وہ آپ کو اس کی وضاحت کرنے دے گا۔ مثال کے طور پر، اگر آپ کا آجر آپ کی تنخواہ کے 5 فیصد سے میل کھاتا ہے اور آپ 50,000\$ / سال کماتے ہیں تو، آپ کو تقریباً \$208 / ماہ کا حصہ ڈالنے کی ضرورت ہے (یعنی \$50,000 کو 5 فیصد سے بارہ ماہ میں تقسیم کیا جاتا ہے)۔ اگر یہ رقم خود بخود آپ کی تنخواہ سے نکال لی گئی تھی اور آپ نے اسے کبھی نہیں دیکھا تھا، تو کیا آپ پھر بھی زندہ رہ سکتے ہیں؟ جواب: ہاں۔ اگر نہیں تو، رقم کو اس وقت تک ایڈ جسٹ کریں جب تک کہ آپ آرام دہ نہ ہوں۔ یاد رکھیں، 85 فیصد طریقے سے سرمایہ کاری کرنا بالکل نہ کرنے سے بہتر ہے۔

اگر آپ کا آجر 401(k) کی پیش کش کرتا ہے لیکن میچ کی پیش کش نہیں کرتا ہے تو، ویسے بھی 401(k) کھولیں (فرض کریں کہ کوئی ماہانہ فیس نہیں ہے) لیکن فی الحال کوئی رقم نہ دیں۔ آپ کا پہلا قدم قرض کی ادائیگی کرنا اور اپنے رو تھ آئی آراء کو زیادہ سے زیادہ ختم کرنا ہو گا۔

## اپنے قرض کو کچل دیں

پرسنل فناں کی سیڑھی پر دوسرا قدم آپ کے قرض کو حل کرنا ہے۔ اگر آپ کے پاس کریڈٹ کارڈ کا کوئی قرض نہیں ہے تو، آپ کے لئے اچھا ہے! اس مرحلے کو چھوڑ دیں اور اگلے صفحے پر چھلانگ لگائیں۔ جیسے ہی آپ گوپاں کرتے ہیں \$200 جمع کریں۔ (کیا آپ نہیں

چاہتے کہ ایسا حقیقی زندگی میں ہو؟)

اگر آپ پر قرض ہے، تو یہ اسے ادا کرنے کا وقت ہے۔ میں جانتا ہوں کہ یہ سیکسی یا آسان نہیں ہے۔ خاص طور پر جب ہم سرمایہ کاری کے بارے میں بات کر رہے ہیں۔ یہ ایک مضنگہ خیز بات ہے: ایک بار جب لوگ سرمایہ کاری کا پہلا ذائقہ حاصل کرتے ہیں تو، نئے اکاؤنٹس قائم کرنا اور اشاتوں کی تقسیم جیسے جملے سیکھنا تھکے ہوئے پرانے قرض کی ادائیگی سے کہیں زیادہ دلچسپ ہو جاتا ہے۔ وہ کہتے ہیں کہ ہمیں قرض کے بارے میں بات کرنے کی کیا ضرورت ہے؟ میں قرض ادا کرنے کے بجائے سرمایہ کاری سے زیادہ کماوں گا! مجھے یہ پسند نہیں ہے۔ "ٹھیک ہے، سرمایہ کاری گرم لگ سکتی ہے، لیکن آپ امیر ہونے پر توجہ مرکوز کرنا چاہتے ہیں، جس میں قرض سے پاک ہونا شامل ہے۔ چونکہ میں چاہتا ہوں کہ آپ ان تمام رکاوٹوں کو کچل دیں جو آپ کو امیر ہونے سے روکتی ہیں، میں آپ کی حوصلہ افزائی کرتا ہوں کہ آپ اپنے قرضوں، خاص طور پر اپنے کریڈٹ کارڈ کے قرض کی ادائیگی پر توجہ مرکوز کریں، جو اکثر بہت زیادہ شرح سود کے ساتھ آتا ہے۔ قرض سے چھکاراپانے کے بہترین طریقوں کے لئے، صفحہ 40 پر نظر ڈالیں۔

## روتھ آئی آرے کی خوبصورتی

ایک بار جب آپ اپنا 401 (کے) سیٹ اپ کر لیتے ہیں اور اپنے قرض کو دور کرتے ہیں تو، یہ شروع کرنے کا وقت ہے۔

روتھ آئی آراء کی مالی اعانت۔ روتھ آئی آراء ایک اور قسم کاریٹائر منٹ اکاؤنٹ ہے جس میں اہم ٹیکس فوائد ہیں۔ یہ آجر کی سرپرستی میں نہیں ہے۔ آپ اپنے طور پر پیسہ عطیہ کرتے ہیں۔ بیس سال کی عمر میں ہر شخص کے پاس روتھ آئی آراء ہونا چاہئے، چاہے آپ 401(کے) میں بھی حصہ ڈال رہے ہوں۔ یہ سب سے بہترین معاہدہ ہے جو میں نے طویل مدت سرمایہ کاری کے لئے پایا ہے۔

فوائد میں سے ایک یہ ہے کہ یہ آپ کو جو بھی چاہتے ہیں اس میں سرمایہ کاری کرنے دیتا ہے۔ جبکہ ایک 401(کے) میں فنڈز کی ایک صفت ہے جس میں آپ کو منتخب کرنا ہو گا، روتھ آئی آراء آپ کو کسی بھی چیز میں سرمایہ کاری کرنے دیتا ہے جو آپ چاہتے ہیں: انڈیکس فنڈز، انفرادی اسٹاک، کچھ بھی۔ دوسرا فرق ٹیکسیوں سے متعلق ہے: یاد رکھیں کہ آپ کا 401 (کے) پری ٹیکس ڈالر کس طرح استعمال کرتا ہے اور آپ ٹیکس صرف اس وقت ادا کرتے ہیں جب آپ ریٹائرمنٹ پر رقم نکالتے ہیں؟ ٹھیک ہے، روتھ آئی آراء آپ کو اس سے بھی بہتر سودا دینے کے لئے بعد از ٹیکس ڈالر استعمال کرتا ہے۔ روتھ کے ساتھ، آپ پہلے سے ٹیکس شدہ آمدنی میں سرمایہ کاری کرتے ہیں اور جب آپ اسے نکلتے ہیں تو آپ کوئی ٹیکس ادا نہیں کرتے ہیں۔

بیس سال کی عمر کے ہر شخص کے پاس روتھ آئی آراء ہونا چاہئے، چاہے آپ بھی 401(کے) میں حصہ ڈال رہے ہوں۔

اگر روتھ آئی آراء 1972ء میں موجود ہوتے اور آپ نے ساوے تھویسٹ ایئر لائنز کے حصص ایل یو وی میں 10,000 ڈالر کی بعد از ٹیکس سرمایہ کاری کی ہوتی تو آپ گرینڈ سلیم تک پہنچ جاتے۔ نہ صرف یہ رقم تقریباً 10 ملین ڈالر میں بدل گئی ہو گی، بلکہ جب آپ نے تقریباً

تیس سال بعد رقم نکالی تو، آپ نے کوئی ٹیکس ادا نہیں کیا ہو گا۔ اگرچہ 1972 میں آپ نے اپنی ابتدائی \$10,000 کی سرمایہ کاری پر ٹیکس ادا کیا ہو گا، لیکن روتھ آئی آراء میں آپ نے جو 9,990,000 ڈالر کمائے وہ ٹیکس فری ہوتے۔ یہ ناقابل شکست ہے۔

اس کے بارے میں سوچو۔ روتھ آئی آراء میں، آپ اپنی شرکت کی رقم پر ٹیکس ادا کرتے ہیں، لیکن آمدنی پر نہیں۔ اور اگر آپ تیس سال سے زیادہ کی سرمایہ کاری کرتے ہیں، تو یہ حیرت انگیز طور پر اچھا سودا ہے۔

روتھ ایرا آپ کو کتنا بچائے گا؟

مفروضے: 25 فیصد ٹیکس کی شرح (اب اور ریٹائرمنٹ پر)، 8 فیصد سالانہ شرح منافع، 5,000 ڈالر کی سالانہ شرکت (یعنی 417\$ / ماہ)۔ نوٹ کریں کہ آپ کے ریٹرن میں سے کتنا ٹیکس کھاتا ہے۔

	Roth IRA	Regular taxable investment account	Doing nothing
5 years	\$31,680	\$29,877	0
10 years	\$78,227	\$69,858	0
15 years	\$146,621	\$123,363	0
20 years	\$247,115	\$194,974	0
25 years	\$394,772	\$290,782	0
30 years	\$611,729	\$419,118	0

## اس بات کا ثبوت کہ روتھ ایر اکام کرتا ہے

اپنے دوستوں سے پوچھیں کہ آیا ان کے پاس روتھ آئی آرائے ہے۔ اشارہ: وہ نہیں کرتے۔ اگر آپ میری آواز میں طنز محسوس کرتے ہیں، تو اس کی وجہ یہ ہے کہ مجھے یہ جاننے میں خوشی ہوتی ہے کہ آپ ذاتی مالی میدان میں دوسروں پر کتنا غلبہ حاصل کرنے جا رہے ہیں۔ چونکہ زیادہ تر لوگ روتھ آئی آرائے کے فوائد کو نہیں سمجھتے ہیں، لہذا وہ اکاؤنٹ کھولنے کے لئے وقت نہیں لیتے ہیں۔ یہ ایک مہنگی غلطی ہے: باقاعدہ قابل ٹیکس اکاؤنٹ پر روتھ آئی آرائے کا انتخاب کرنے کے ٹیکس فوائد کو دیکھنے کے لئے اوپر دیئے گئے جدول کو چیک کریں۔ یا اس سے بھی بدتر، کچھ بھی نہ کرنا۔

روتھ آئی آرائے کی پابندیاں

401(کے) کی طرح، آپ سے توقع کی جاتی ہے کہ آپ رو تھے آئی آراء کو طویل مدتی سرمایہ کاری کی گاڑی کے طور پر لیں گے، اور اگر آپ 591/2 سال کی عمر سے پہلے اپنی کمائی واپس لیتے ہیں تو آپ کو سزادی جاتی ہے۔ استثنی: زیادہ تر لوگ یہ نہیں جانتے ہیں، لیکن آپ اپنی اصل رقم، وہ رقم جو آپ نے اصل میں اپنی جیب سے سرمایہ کاری کی ہے، کسی بھی وقت، جرمانے سے پاک نکال سکتے ہیں۔ گھر پر ڈاؤن پینٹ، آپ یا آپ کے ساتھی / بچوں / پوتے پوتیوں کے لئے تعلیم کی فنڈنگ، اور کچھ دیگر ہنگامی وجوہات کے لئے بھی استثنیات ہیں۔

اہم نوٹ: آپ مندرجہ بالا استثنیات کے لئے صرف اسی صورت میں اہل ہیں جب آپ کا رو تھہ آئی آرائے پانچ سال یا اس سے زیادہ عرصے سے کھلا ہو۔ صرف یہی وجہ آپ کے لئے اس ہفتے اپنے رو تھہ آئی آرائے کو کھولنے کے لئے کافی ہے۔ فی الحال، آپ کو اپنے رو تھہ آئی آرائے میں سرمایہ کاری کرنے کی زیادہ سے زیادہ اجازت ہے۔ 2009 میں اسے 5,000 \$ سالانہ ہے۔ (2009 میں شروع ہونے والی اس حد میں افراط زر کی بنیاد پر \$1500 اضافے میں اضافہ ہو گا، جس کا مطلب ہے کہ مستقبل میں کسی موقع پر یہ حد \$5,500، پھر \$6,000، وغیرہ ہو گی۔

جاننے کے لئے ایک اور اہم بات یہ ہے کہ اگر آپ اس سے زیادہ کماتے ہیں ہر سال \$100,000، اس بات پر پابندیاں ہیں کہ آپ رو تھ آئی آراء میں کتنا حصہ ڈال سکتے ہیں (اور ایک خاص آمدنی پر، آپ اسے کھولنے کے اہل نہیں ہیں)۔ یہ حدود ہر سال تبدیل ہوتی ہیں، لہذا اپنے رو تھ آئی آراء کو کھولنے وقت، گوگل کا استعمال کریں یا اپنے بروکر سے موجودہ حدود کے بارے میں پوچھیں۔

## روتھ آئی آراء کو کیسے کھولیں

مجھے اس بات کی پرواہ نہیں ہے کہ آپ کو اپنے روتھ آئی آراء میں حصہ ڈالنے کے لئے پیسہ کہاں سے ملتا ہے، لیکن اسے حاصل کریں (اخراجات کو کم کرنے اور آمدنی بڑھانے کے خیالات کے لئے تاکہ آپ اسے فنڈ کر سکیں، باب 4 دیکھیں)۔ جتنا ممکن ہو حصہ ڈالنا اتنا ہی اہم ہے جتنا جلدی شروع کرنا۔ میں اس نکتے پر غور نہیں کروں گا، لیکن اب آپ جو بھی ڈالر سرمایہ کاری کرتے ہیں اس کی قیمت بہت زیادہ ہے، بہت بعد میں۔ یہاں تک کہ دو انتظار کر رہے ہیں

## ترقی بمقابلہ رسائی

سوال: میں اپنے عسیے کو ریٹائرمنٹ اکاؤنٹ میں بند نہیں کرنا چاہتا۔ مجھے جلد ہی اس کی ضرورت پڑ سکتی ہے۔ مجھے کیا کرنا چاہئے؟

ج: بہت سے لوگ ریٹائرمنٹ اکاؤنٹ کو پیسے کو "لاک" کرنے کے طور پر سوچتے ہیں، جو مکمل طور پر درست نہیں ہے۔ یاد رکھیں کہ اگر آپ روتھ آئی آراء میں حصہ ڈالتے ہیں تو، آپ ہمیشہ اس رقم کو واپس لے سکتے ہیں جو آپ عطیہ کرتے ہیں ("پرنسپل")

کسی بھی وقت، جرمانے سے پاک۔ روٹھس اور 401 (کے) دونوں کے ساتھ، آپ حقیقی ضرورت کی صورت میں بھی اپنے پیسے تک رسائی حاصل کر سکتے ہیں (جیسے طبی اخراجات کی ادائیگی، پیشگی بندش کو روکنا، تعلیم کے اخراجات کا احاطہ کرنا، وغیرہ)۔ تاہم، جب تک آپ کے پاس واقعی کوئی دوسرا راستہ نہیں ہے، آپ کو اپنے ریٹائرمنٹ اکاؤنٹ سے رقم نہیں نکالنی چاہئے۔

اگر آپ کو پانچ سال سے بھی کم عرصے میں اپنے پیسے کی ضرورت ہے تو، اسے اعلیٰ سود والے بچت اکاؤنٹ میں رکھیں۔ لیکن اپنے پیسے کو بچت اکاؤنٹ میں رکھنے کی غلطی نہ کریں کیونکہ آپ اسے سرمایہ کاری کرنے کا طریقہ سیکھنے کے لئے وقت نکالنے کے لئے بہت سست ہیں۔ اگر آپ نے دس سال پہلے سرمایہ کاری کی تھی، تو کیا اس وقت بہت زیادہ پیسہ ہونا اچھا نہیں لگے گا؟ ٹھیک ہے، سرمایہ کاری کرنے کا اگلا بہترین وقت آج ہے۔

سالوں میں آپ کو ہزاروں ڈالر خرچ ہو سکتے ہیں۔ میں چاہتا ہوں کہ آپ اپنی تحقیق کریں اور ہفتے کے آخر تک اپنا روٹھ آئی آراء کھولیں۔

روٹھ آئی آراء شروع کرنے کے لئے، آپ سب سے پہلے ایک قابل اعتماد سرمایہ کاری کمپنی کے ساتھ سرمایہ کاری بروکر تج اکاؤنٹ کھولنے جا رہے ہیں (اگلے صفحے پر ٹیبل دیکھیں)۔ "سرمایہ کاری بروکر تج اکاؤنٹ" کو اپنے گھر کے طور پر سوچیں، اور روٹھ آئی آراء کو کمروں میں سے ایک کے طور پر سوچیں۔ اگرچہ یہ اکاؤنٹ شاید ابھی کے لئے صرف آپ کے روٹھ آئی آراء کو رکھے گا، لیکن آپ اسے دوسرے اکاؤنٹس (جیسے قابل ٹیکس سرمایہ کاری اکاؤنٹس یا اپنے مستقبل کے شریک حیات اور بچوں کے لئے اضافی روٹھ آئی آراء) کی

میزبانی کرنے کے لئے بڑھاسکتے ہیں کیونکہ آپ کی ضروریات تبدیل ہوتی ہیں۔

اگر یہ پیچیدہ لگتا ہے، تو فکر نہ کریں۔ ہم آج اصل سرمایہ کاری کا انتخاب نہیں کریں گے۔ جو باب 7 میں آتا ہے۔ لیکن ہم آپ کا اکاؤنٹ کھولنے جا رہے ہیں اور اسے تھوڑا سا پیسہ فراہم کریں گے، تاکہ جب آپ سرمایہ کاری کرنے کے لئے تیار ہوں تو، آپ کر سکیں۔

ہم وینگارڈ اور ٹی روپرائس جیسے ڈسکاؤنٹ بروکریجز پر توجہ مرکوز کریں گے کیونکہ وہ مورگن اسٹینلے جیسے مکمل سروس بروکریجز کے مقابلے میں ڈرامائی طور پر کم فیس وصول کرتے ہیں۔ مکمل سروس بروکریجز نہاد "جامع خدمات" پیش کرتے ہیں، لیکن وہ بنیادی طور پر آپ کو بیکار تحقیق فروخت کرنے کے لئے آپ سے بہت سارے پیسے وصول کرتے ہیں اور آپ کو سیلز میں سے بات کرنے دیتے ہیں۔ دوسری طرف، ڈسکاؤنٹ بروکریجز، آپ کو انتخاب کرنے دیتے ہیں، صرف چھوٹی فیس وصول کرتے ہیں، اور آن لائن رسائی پیش کرتے ہیں۔ ہمارا بات کرنے والے سیلز میں کے ذریعہ بیو قوف نہ بنیں: آپ آسانی سے اپنے سرمایہ کاری اکاؤنٹ کو خود سے منظم کر سکتے ہیں۔

اپنے سرمایہ کاری اکاؤنٹ کا انتخاب کرتے وقت غور کرنے والے عوامل واضح طور پر، زیادہ تر ڈسکاؤنٹ بروکریج سرمایہ کاری اکاؤنٹس کافی حد تک ہیں۔

وہی۔ یہ ایک طرح سے دو گرم گورے جڑواں بچوں میں سے کسی ایک کا انتخاب کرنے کی طرح ہے۔ یا تو ایک ایسا کرے گا۔ جی ہاں، میں نے صرف سرمایہ کاری اکاؤنٹس کا موازنہ دو جڑواں بچوں کے درمیان انتخاب سے کیا۔ میرے والدین مجھے قتل کرنے جا رہے ہیں۔

کمر سے کمر۔ اس سے پہلے کہ آپ اپنا سرمایہ کاری اکاؤنٹ کھولیں، آپ کم سے کم مطلوبہ سرمایہ کاری کا موازنہ کرنا چاہیں گے۔ مثال کے طور پر، کچھ مکمل سروس بروکریجز کو اکاؤنٹ کھولنے کے لئے آپ کو بھاری کم از کم رقم کی ضرورت ہو گی۔ جب میں نے حال ہی میں مورگن اسٹینلے کوفون کیا، تو جس نمائندے سے میں نے بات کی، اس نے کم از کم \$5,000 کے بیلنس کی سفارش کی۔ "مکنیکی طور پر، آپ \$5,000 کے ساتھ ایک اکاؤنٹ کھول سکتے ہیں،" انہوں نے مجھے بتایا، "لیکن فیس آپ کو مار دے گی۔"

یہی وجہ ہے کہ آپ ڈسکاؤنٹ بروکریج استعمال کرتے ہیں۔ زیادہ تر کو رو تھر آئی آراء کھولنے کے لئے \$1,000-\$3,000 کی کم از کم فیس کی ضرورت ہوتی ہے، لیکن وہ اکثر اسے معاف کر دیں گے اگر

## تجویز کردہ ڈسکاؤنٹ بروکریجز

Brokerage name	Minimum to open a Roth IRA	Things to know
Vanguard <a href="http://www.vanguard.com">www.vanguard.com</a> , (877) 662-7447	\$3,000	Vanguard is great because of their low-cost funds. But they don't waive their minimums, even with automatic investing. If you want a Vanguard account but don't have \$3,000, see page 106 to set it as a savings goal.
T. Rowe Price <a href="http://www.troweprice.com">www.troweprice.com</a> , (800) 541-6066	\$1,000	Minimum is waived with \$50 automatic monthly contribution. Great low-cost funds.
Schwab <a href="http://www.schwab.com">www.schwab.com</a> , (866) 855-9102	\$1,000	Minimum is waived with \$100 automatic monthly contribution. If you set up a high-interest Schwab checking account from page 62, Schwab will automatically link a brokerage account to it. Handy for automatic investing.

آپ نے خود کار طریقے سے منتقلی ترتیب دی ہے۔ یہاں تک کہ اگر یہ کسی بھی فیس کو معاف نہیں کرتا ہے تو، میں ماہانہ خود کار منتقلی قائم کرنے کی سفارش کرتا ہوں تاکہ آپ کا پیسہ اس کے بارے میں سوچے بغیر بڑھ جائے۔ باب 5 میں اس کے بارے میں مزید۔

خصوصیات۔ آپ کو اپنے اکاؤنٹ کی پیش کردہ خصوصیات کی بھی تحقیقات کرنی چاہئے۔ کیا آپ کے پاس فون ٹول فری، 24/7 کے ذریعے کسٹمر سروس ہو گی؟ کیا آن لائن انٹر فیس استعمال کرنا آسان ہے؟ کیا آپ کا اکاؤنٹ آسان خود کار سرمایہ کاری کی اجازت دے گا؟ ان میں سے زیادہ تر ایسا کرتے ہیں، لیکن پہلے سے پتہ لگانا ضروری ہے۔

اور یہی ہے۔ جی ہاں، آپ پیش کر دہ فنڈز کی کل تعداد، میلنگ کی فریکوئنسی، اور دستیاب تبادل سرمایہ کاری اکاؤنٹس کا تفصیلی موازنہ کرنے میں سیکڑوں گھنٹے گزار سکتے ہیں، لیکن خراب فیصلوں کے مقابلے میں فیصلہ نہ کرنے کی وجہ سے زیادہ ضائع ہو جاتا ہے۔ جیسا کہ پنجمن فرینکلن نے کہا تھا، "آج آپ جو کچھ کر سکتے ہیں اسے کل تک مت چھوڑیں۔ اور جیسا کہ رمیت سیٹھی نے کہا، 'دوسروں کو اس پر بحث کرنے دیں۔ آپ کو صرف ڈسکاؤنٹ بروکریج پر سرمایہ کاری اکاؤنٹ کھولنے کی ضرورت ہے۔ سوکا۔"

## اپنے تمام اکاؤنٹس پر نظر رکھیں

اپنے تمام اکاؤنٹس کا انتظام کرنے میں میری مدد کرنے کے لئے، میں نے اپنے اکاؤنٹ نمبروں اور پاس ورڈز کو جو صفحے پر اسٹور کرنے کے لئے ایک مفت پی بی ویکی (www.pbwiki.com) مرتب کیا۔ یہ ایک آن لائن نوٹ پیڈ کی طرح ہے جسے آپ جوچی یا عوامی رکھ سکتے ہیں، اور آپ ویب پر جہاں بھی مل سکتے ہیں اس تک رسائی حاصل کر سکتے ہیں۔ میری اپنی ویکی میں میرے پاس ورڈ کو ذخیرہ کرنے کے لئے ایک صفحہ ہے، دوسرا مستقبل کی بلاگ پوسٹس کو اسٹور کرنے کے لئے، اور مارکیٹنگ خیالات پر تعاون کرنے کے لئے ایک مکمل طور پر علیحدہ سیکشن ہے جس پر میں کام کر رہا ہوں۔

**مکمل اکشاف:** میں جانتا ہوں کہ یہ کام کرتا ہے، محفوظ ہے، اور یہ کہ پی بی ویکی کے پیچھے کوئی چال بازی نہیں ہے کیونکہ میں خدمت کا شریک بانی ہوں۔

سائنس اپ کرنے میں تقریباً ایک گھنٹہ لگ سکتا ہے۔ آپ اسے مکمل طور پر آن لائن کر سکتے ہیں، یا آپ کمپنیوں کو کال کر سکتے ہیں، اور وہ آپ کو ضروری دستاویزات میل یا ای میل کریں گے۔ انہیں یہ بتانا یاد رکھیں کہ آپ روتح آئی آراء کھولنا چاہتے ہیں تاکہ وہ آپ کو صحیح کاغذی کارروائی دیں۔ آپ کے چینگ اکاؤنٹ کو اپنے سرمایہ کاری اکاؤنٹ سے مربوط کرنے کا ایک طریقہ ہو گا تاکہ آپ باقاعدگی سے سرمایہ کاری کے لئے خود بخود رقم منتقل کر سکیں۔ (بعد میں، جب ہم سرمایہ کاری شروع کرتے ہیں باب 7، میں آپ کو دکھاؤں گا کہ اگر آپ خود بخود \$50 یا \$100 ماہانہ سمجھنے پر اتفاق کرتے ہیں تو کتنی کمپنیاں کم از کم سرمایہ کاری فیس معاف

کرتی ہیں۔ لیکن روتھ آئی آرے کھولنا مفت ہے۔ مثالی طور پر آپ اس رقم میں اضافہ کرنے کے قابل ہوں گے۔ اگلے باب کو پڑھنے کے بعد آپ سیکھیں گے کہ آپ ماہانہ کتنی سرمایہ کاری کرنے کے قابل ہیں۔

چونکہ میں گریجویٹ طالب علم ہوں اس لئے میرے پاس اسٹارٹ اپ پیسہ زیادہ نہیں تھا۔ لہذا اکاؤنٹ کھولنے کے لئے ایک ہر اڈا کی بچت میں بھی کچھ وقت لگے گا، اور یہ بچت عام زندگی کی ہنگامی صورت حال جیسے کہ اکاؤنٹ کھولنے سے پہلے کار کی مرمت میں مسلسل کھاتی جا سکتی ہے۔ میں نے روپرائس کے ساتھ گیا۔ اس میں کوئی کم از کم رقم نہیں تھی جس میں ماہانہ پچاس ڈالر کی خود کار شرکت تھی۔ ماہانہ پچاس ڈالر کا وعدہ کرنا آسان ہے، اور وہاں سے میرے ماہانہ عطایات میں دس روپے کا اضافہ کرنا آسان ہے۔ کم از کم اس کا مطلب یہ نہیں تھا کہ میں اسے فوری طور پر کھول سکتا ہوں۔

-حنا فلیٹ، 24

## اپنے سرمایہ کاری اکاؤنٹ کو فائدہ کریں

ٹھیک ہے، آپ کے پاس ایک سرمایہ کاری اکاؤنٹ ہے۔ بہترین! چونکہ آپ میں سے زیادہ تر کم از کم رقم معاف کرنے کے لئے خود کار طریقے سے ماہانہ عطیات مرتب کرتے ہیں، لہذا آپ کا پیسہ باقاعدگی سے آپ کے روتھ آئی آرائے کو بھیجا جائے گا۔ یہ صبر سے انتظار کرے گا کہ آپ اس میں کس طرح سرمایہ کاری کریں، جس کا ہم باب 7 میں احاطہ کریں گے۔ اگر آپ نے خود کار طریقے سے عطیات مرتب نہیں کیے ہیں تو، اب ایسا کریں، چاہے یہ صرف \$50 / ماہ ہی کیوں نہ ہو۔ اس میں شامل ہونا ایک اچھی عادت ہے اور آپ کو کسی بھی ضروری کم سے کم حاصل کرنے میں مدد ملے گی۔

## اس سے بھی زیادہ کے لئے بھوکے ہیں؟

فرض کریں کہ آپ گدھے کولات مار رہے ہیں اور آپ نے اپنے آجر 401 (کے) پیچ کو زیادہ سے زیادہ ختم کر دیا ہے، اپنے کریڈٹ کارڈ کا قرض ادا کیا ہے، اور اپنے روتھ آئی آرائے کو جاری رکھا ہے۔ اگر آپ کے پاس ابھی بھی سرمایہ کاری کرنے کے لئے پیسہ ہے تو، یہ آپ کے 401 (کے) کو دوبارہ دیکھنے کا وقت ہے۔ یاد رکھیں، زیادہ سے زیادہ رقم جو آپ 401 (کے) میں سرمایہ کاری کر سکتے ہیں

\$15,500 ہر سال۔ اب تک، آپ نے صرف اپنے آجر کا مقابلہ حاصل کرنے کے لئے کافی سرمایہ کاری کی ہے، لہذا آپ کے پاس اب بھی 401 (کے) میں زیادہ سرمایہ کاری کرنے اور بھاری ٹیکس فوائد حاصل کرنے کی صلاحیت ہے۔ نوٹ کرنے کے لئے اچھی بات: آپ کے آجر

بچ کو آپ کی شرکت کی حد میں شمار نہیں کیا جاتا ہے، لہذا اگر آپ \$5,000 کی سرمایہ کاری کرتے ہیں اور آپ کا آجر \$5,000 سے میل کھاتا ہے تو، آپ پھر بھی مجموعی طور پر \$10,500 کے لئے مزید سرمایہ کاری کر سکتے ہیں۔ آپ کے 401 (کے) میں سالانہ \$20,500 کے۔

آپ کو کیا کرنا چاہئے؟ حساب کریں کہ آپ کو ہر سال کتنا حصہ ڈالنے کی ضرورت ہے: \$15,500 بیشمول آپ نے صفحہ 82 پر معلوم کیا ہے۔ یہ آپ کو وہ رقم دیتا ہے جو آپ اب بھی حصہ ڈال سکتے ہیں۔ اس رقم کو ماہانہ عطیات میں تقسیم کرنے کے لئے، اس تعداد کو بارہ سے تقسیم کریں۔

ایک بار پھر، اپنے عطیات مقرر کریں تاکہ وہ خود بخوبی ہوں اور آپ کو کبھی بھی پیسہ دیکھنے کی ضرورت نہ پڑے۔

## ریٹائرمنٹ اکاؤنٹس سے آگے

اگر آپ نے اپنے 401 (کے) میچ کا پورا فائدہ اٹھایا ہے، اپنے کریڈٹ کارڈ کے تمام قرضوں کو ادا کیا ہے، اپنے روٹھ آئی آراء میں سب سے اوپر چلے گئے ہیں، اور اپنے 401 (کے) کے بقیہ حصے کو زیادہ سے زیادہ کرنے کے لئے واپس چلے گئے ہیں، اور آپ کے پاس بھی بھی سرمایہ کاری کرنے کے لئے پیسہ ہے، تو آپ کے پاس اپنے پیسے کو بڑھانے کے لئے اور بھی زیادہ اختیارات ہیں۔ باب 7 میں، ہم بہترین حکمت عملی اور اختیارات میں داخل ہوں گے۔ لیکن ابھی، میں چاہتا ہوں کہ آپ میرے لئے کچھ خوبصورت خریدیں کیونکہ آپ کے پاس بہت پیسہ ہے۔

## مبارک ہو!

آپ نے پر سٹل فناں کی سیڑھیاں چڑھنا شروع کر دی ہیں۔ اپنے آپ کو پیٹھ پر تھپتھپانے کے لئے ایک لمحے کا وقت لیں۔ اب آپ کے پاس اپنے پیسے کو بڑھانے کے لئے ایک نظام قائم ہے۔ یہ بہت اہم ہے۔ سرمایہ کاری اکاؤنٹس رکھنے کا مطلب ہے کہ آپ تیزی سے ترقی کے بارے میں سوچنا شروع کر رہے ہیں اور قلیل مدتی بچت اور طویل مدتی سرمایہ کاری کے درمیان فرق کر رہے ہیں۔ اور یہ 50 ڈالرجو آپ نے بھیجا ہے ایک چھوٹا سا قدم لگ سکتا ہے، لیکن میرا خیال ہے کہ یہ سب سے اہم \$50 ہے جو آپ کبھی بھی سرمایہ کاری کریں گے۔

## کارروائی کے مراحل ہفتہ تین

1 اپنے 401 (کے) (تین گھنٹے) کھولیں۔ اپنے اپنے آر مینیجر سے کاغذی کارروائی حاصل کریں اور اسے پر کریں۔ یہ دیکھنے کے لئے چیک کریں کہ آیا آپ کا آجر میچ پیش کرتا ہے یا نہیں۔ اگر ایسا ہوتا ہے تو، مکمل میچ حاصل کرنے کے لئے کافی حصہ ڈالیں۔ اگر نہیں تو، اپنے 401 (کے) اکاؤنٹ کو کھلا چھوڑ دیں لیکن کچھ بھی حصہ نہ ڈالیں۔

2 اپنے قرض (تین گھنٹے) کی ادائیگی کے لئے ایک منصوبہ کے ساتھ آئیں۔ قرض سے باہر نکلنے کے بارے میں سنبھالہ ہو جاؤ۔ www.dinkytown.net سے حساب چلانیں کہ آپ ہر ماہ اضافی \$100 یا \$200 ادا کر کے کتنی بچت کر سکتے ہیں۔ اپنے کریڈٹ کارڈ کے قرض اور طالب علموں کے قرضوں کی ادائیگی کے بارے میں تفصیلات کے لئے باب 1 میں صفحہ 35 پر بھی نظر ڈالیں اور باب 9 میں صفحہ 220 دیکھیں۔

3 روتھ آئی آر اے کھولیں اور خود کار ادائیگی (ایک گھنٹہ) ترتیب دیں۔ جتنا ممکن ہو بھیجیں، لیکن یہاں تک کہ \$50 / ماہ بھی ٹھیک ہے۔ ہم تھوڑی دیر بعد تفصیلات میں غوطہ گائیں گے۔

اب جب آپ نے یہ اکاؤنٹس کھولے ہیں تو، آئیے انہیں جتنا ممکن ہو مکمل کرنے کا ایک طریقہ تلاش کریں۔ اگلے باب میں، میں آپ کو دکھاؤں گا کہ اپنے پیسے کو جہاں آپ جانا چاہتے ہیں وہاں جانے کے لئے اپنے اخراجات پر کنٹرول کیسے حاصل کریں۔

## باب 4

### شعری اخراجات

ہر مہینے سینکڑوں کی بچت کیسے کریں (اور پھر بھی وہ خریدیں جو آپ کو پسند ہے)



مجھے یہ مضمکہ خیز لگتا تھا جب لوگ کہتے تھے کہ آپ کسی شخص کو ان کی بیلٹ یا جوتے سے جانچ سکتے ہیں۔ کیا تم مجھ سے مذاق کر رہے ہو؟ کیا میں بتا سکتا ہوں کہ آپ نے جو بالیاں بہنر کھی ہیں ان سے آپ کو کس قسم کا سوپ پسند ہے؟ جہنم کو یہاں سے باہر نکالو۔

حال ہی میں، تاہم، مجھے پتہ چلا کہ میں غلط تھا۔ یہ پتہ چلتا ہے کہ کسی کے حقیقی کردار کو دریافت کرنے کا ایک آفاقتی شарт کٹ ہے: اگر وہ کسی تارکین وطن کی طرح مرغی کے پر کھاتے ہیں۔

چونکہ مجھے کھلیوں کی سمجھ یا پرواہ نہیں ہے، لہذا گزشتہ سپر باول سنڈے میں نے ونگ کرال پر جانے کا فیصلہ کیا۔ یہ ایک پب رینگنے کی طرح ہے، لیکن پروں کے ساتھ۔ مجھے جلد ہی احساس ہوا کہ دوستوں کے ساتھ پر کھانے کا سب سے دلچسپ حصہ یہ دیکھنا ہے کہ وہ ہڈی پر کتنا گوشت چھوڑتے ہیں۔ کچھ لوگ آدھا مرغی چھوڑ دیتے ہیں اور اگلے ونگ پر چلے جاتے ہیں۔ یہ

لوگ بیکار ہیں، اور میں جلد ہی خود کو ان سے دور کر لیتا ہوں۔ پھر ایسے لوگ بھی ہیں جو ہڈی کو اتنی اچھی طرح صاف کرتے ہیں، اس کو گوشت اور گودے کے ہر آخری ٹکڑے سے بے عیب طور پر چھٹکارا دلاتے ہیں، کہ آپ صرف دو چیزوں کا نتیجہ اخذ کر سکتے ہیں: وہ زندگی کے تمام پہلوؤں میں شاندار کامیابیاں حاصل کریں گے، اور وہ کسی دوسرے ملک سے ہوں گے۔ آپ دیکھیں، تارکین وطن (میرے والدین کی طرح) کبھی بھی مرغی کے پر پر گوشت کا ایک ٹکڑا نہیں چھوڑتے ہیں۔ ہم سب ان سے کچھ سیکھ سکتے ہیں۔

میں بجٹ نہ ہونے پر قصور وار محسوس کرتا ہوں۔ مجھے اپنے دماغ کو اس بارے میں لیپڑنے میں مشکل ہوتی ہے کہ بجٹ کیسے ترتیب دیا جائے اور پھر اصل میں بجٹ کی اجازت سے زیادہ خرچ نہ کیا جائے۔ میں خود کو قصور وار محسوس کرتا ہوں کہ میں زیادہ تر دیگر معاملات میں ایک ناپسندیدہ شخص ہوں، لیکن میں بیٹھ کر اپنے اخراجات کے بارے میں ریاضی نہیں کر سکتا۔

سارہ رو بسن، 28 سال

اس طرح کی معيشت آج کل نایاب ہے۔ (اگرچہ عالمی مالیاتی بحران کے تناظر میں، کفایت شعاری—یا کم از کم اس کی زبانی خدمت کرنا—زیادہ عام ہوتا جا رہا ہے۔ ہم اپنے سیل فون پر دوسرے ممالک کے زیادہ تر لوگوں کے مقابلے میں زیادہ خرچ کرتے ہیں۔ ہم ایسے جو تے خریدتے ہیں جن کی قیمت ہمارے دادا دادی سے زیادہ ہوتی ہے۔ پھر بھی ہم واقعی نہیں جانتے کہ ان انفرادی اخراجات میں کتنا اضافہ ہوتا ہے۔ آپ نے کتنی بار اپنے بل کھولے ہیں، مسکراتے ہیں، پھر کندھے جھکائے ہیں اور کہا ہے، "مجھے لگتا ہے کہ میں نے اتنا خرچ کیا ہے"؟ آپ کتنی بار کچھ خریدنے کے بارے میں مجرم محسوس کرتے ہیں۔ لیکن پھر یہ دیسے بھی کریں؟ اس باب میں، لاشعوری اخراجات کا علاج، ہم آہستہ آہستہ خرچ کرنے کا ایک نیا، آسان طریقہ تخلیق کرنے جا رہے ہیں۔ یہ سوچنا بند کرنے کا وقت ہے کہ آپ کا سارا اپیسہ ہر ماہ کہاں جاتا ہے۔ میں آپ کو ان جگہوں پر ری ڈائریکٹ کرنے میں مدد کرنے جا رہوں جو آپ منتخب کرتے ہیں، جیسے سرمایہ کاری، بچت، اور یہاں تک کہ ان چیزوں پر زیادہ خرچ کرنا جن سے آپ محبت کرتے ہیں (لیکن ان چیزوں پر کم جو آپ نہیں کرتے ہیں)۔

انتظار! اس سے پہلے کہ آپ یہ سوچ کر بھاگ جائیں کہ یہ بجٹ بنانے کا ایک باب ہے، ایک سینکڑ پر لٹک جائیں۔ یہ ایک فیشی بجٹ بنانے کے بارے میں نہیں ہے جسے آپ کو اپنی باقی زندگی کے لئے ہر روز برقرار رکھنا ہو گا۔ مجھے بجٹ سے نفرت ہے۔ بجٹ سازی دنیا کی تاریخ کا بدترین لفظ ہے۔ ہو سکتا ہے کہ میں ایک سنہری تخت پر بیٹھا ہو جس کے ارد گرد 43 کپڑوں میں ملبوس ماؤنٹز ہوں، اور اگر میں نے غلطی سے بجٹ کا لفظ بول دیا، تو مجھے پورا یقین ہے کہ وہ سب

فوری طور پر اوپر دیکھیں گے (مجھے انگور کھلانے اور مجھے بھڑکانے سے لے کر، دوہ تک)، صدمے میں اپنے جبڑے کھولیں گے، اور پھر خوف سے بھاگ جائیں گے۔ کوئی بھی بجٹ نہیں بنانا چاہتا۔

میں ختم نہیں ہوا۔ "بجٹ بنائیں!" یہ ایک ایسا بیکار مشورہ ہے جو ذاتی مالیاتی پنڈ توں کو اچھا لگتا ہے، لیکن جب حقیقی لوگ بجٹ بنانے کے بارے میں پڑھتے ہیں، تو ان کی آنکھیں کر پسی کریم پر جان گذ میں کے ہونٹوں سے زیادہ تیزی سے چمکتی ہیں۔ ان کے اخراجات پر کون نظر رکھنا چاہتا ہے؟ کچھ لوگ جو اصل میں اس کی کوشش کرتے ہیں وہ پاتے ہیں کہ ان کا بجٹ دو دن کے بعد مکمل طور پر ناکام ہو جاتا ہے کیونکہ ہر پیسے پر نظر رکھنا زبردست ہے۔ دلچسپ بات یہ ہے کہ 2007 میں bankrate.com کے ایک سروے میں 75 فیصد امریکیوں نے کہا کہ ان کے پاس بجٹ ہے۔

- جو مکمل طور پر بکواس ہے۔ اکنامک پالیسی انسٹی ٹیوٹ کے لیونگ اسٹینڈرڈز پروگرام کے ڈائریکٹر جیری ڈبر نسٹین کا کہنا ہے کہ 'اس رد عمل میں شاید بہت سی خواہشات ہیں۔' یہ کہنا شاید زیادہ درست ہے کہ تین چوتھائی سوچتے ہیں کہ انہیں ماہانہ بجٹ پر کام کرنا چاہئے۔ میری طرح کا آدمی: ہر جگہ لوگوں کے فریب کوبے نقاب کرنا!

آپ نے کتنی بار اپنے بل کھولے ہیں، جیتے ہیں، پھر کندھے جھکائے ہیں اور کہا ہے، "مجھے لگتا ہے کہ میں نے اتنا خرچ کیا ہے؟"

پچھلے پچاس سالوں سے، بجٹ سازی ذاتی مالیاتی مصنفین کے لئے میدان جنگ رہی ہے جنہوں نے روزانہ ٹریننگ سسٹم کو ہر ایک کے لئے میں ڈالنے کی کوشش کی ہے کیونکہ یہ منطقی لگتا ہے: "اپنے اخراجات پر نظر رکھیں! یہ بہت آسان ہے!" صرف ایک ہی پکڑ ہے: کوئی بھی ایسا کبھی نہیں کرتا ہے۔

اور میں ایک سینڈ کے لئے بھی یقین نہیں کرتا کہ چونکہ وقت مشکل ہے، لہذا امریکی گھٹنے ٹیک دیں گے اور طویل مدت ی طور پر استعمال کرنا چھوڑ دیں گے۔ زیادہ تر لوگوں کو معلوم نہیں ہو گا کہ کہاں سے شروع کریں اگر میں انہیں خرچ کرنا بند کرنے اور بچت شروع کرنے کے لئے کہوں۔ میں ایک انگلوسورس کو جگ رقص کرنے کے لئے قائل کرنے کی بھی کوشش کر سکتا ہوں۔

میرے بہت سے دوست صرف اس وقت ہاتھ اٹھاتے ہیں جب انہوں نے اپنے مسیے کے ساتھ کچھ احتمانہ کام کیا ہے اور اپنی غلطیوں سے سبق نہیں سیکھتے ہیں۔ میں دیکھتا ہوں کہ لوگ کریڈٹ کارڈ کے بھاری قرض سے باہر نکلتے ہیں اور ایک بار جب ان کا بلینس صفر ہو جاتا ہے تو، اپنے کارڈز کو دوبارہ ختم کرنے کا عمل شروع کرتے ہیں۔

— فرینک ولیز، 29 سال

چونکہ ہم جانتے ہیں کہ بجٹ کام نہیں کرتے ہیں، لہذا میں آپ کو ان کی سفارش کرنے میں وہی غلطی کرنے والا نہیں ہوں۔

آئیے کچھ ایسا کرنے کی کوشش کرتے ہیں جو واقعی کام کرتا ہے۔ بجٹ کو بھول جاؤ۔ اس کے

بجائے، آئیے ایک شعوری اخراجات کا منصوبہ بنائیں۔ کیا ہو گا اگر آپ اس بات کو یقینی بناسکتے ہیں کہ آپ ہر مہینے کافی رقم کی بچت اور سرمایہ کاری کر رہے ہیں، اور پھر اپنے باقی پیسے کو جو کچھ بھی آپ چاہتے ہیں اس کے لئے جرم سے پاک استعمال کریں؟ ٹھیک ہے، آپ کر سکتے ہیں۔ کچھ کام کے ساتھ واحد پکڑ یہ ہے کہ آپ کو منصوبہ بندی کرنی ہو گی کہ آپ اپنے پیسے کو وقت سے پہلے کہاں لے جانا چاہتے ہیں (چاہے وہ نیپکن کی پشت پر ہی کیوں نہ ہو)۔ کیا سیٹ اپ ہونے میں کچھ گھنٹے لگنا مناسب ہو گاتا کہ آپ ان چیزوں پر خرچ کر سکیں جن سے آپ محبت کرتے ہیں؟ یہ آپ کی بچت اور سرمایہ کاری کو خود کار بنائے گا، اور آپ کے اخراجات کے فیصلوں کو بالکل واضح کرے گا۔ جب آپ کے دوست کہتے ہیں، "میرے پاس کبھی پیسہ نہیں ہے" تو آپ حیران ہوں گے کہ وہ چیزوں کو ٹھیک کرنے کے لئے صرف چند گھنٹے کیوں خرچ نہیں کرتے ہیں۔ جیسا کہ آپ نے کیا تھا۔

### ستے اور کفایت شعاراتی کے درمیان فرق

کچھ عرصہ پہلے، میں اور میرے کچھ دوست اس بارے میں بات کر رہے تھے کہ ہم اس سال کہاں سفر کرنا چاہتے ہیں، اور ان میں سے ایک نے ایسی بات کہی جس نے مجھے حیران کر دیا:

"آپ شاید منظور نہیں کریں گے، لیکن میں کیریں جانا چاہتا ہوں۔"

ہے نا؟ میں کیوں منظور نہیں کروں گا؟

میں کئی لمحوں تک اسے غور سے دیکھتا رہا اور روڈن کی شکل اختیار کرتا رہا۔

سوچنے والا اور خواہش کرتا ہوں کہ میرے پاس ایک پائپ اور شاید ٹو یڈ جیکٹ ہو۔ پھر مجھے پتہ چلا۔ بظاہر، وہ مجھے فنگر دیگنگ منی نج کے طور پر سمجھتا تھا، گویا میں خاموشی سے اسے کسی "فضول" چیز پر اپنا پیسہ خرچ کرنے کے لئے ناپسند کرتا تھا۔ دوسرے لفظوں میں، جو شخص ذاتی مالیات کے بارے میں لکھتا ہے وہ خود بخود "وہ شخص ہوتا ہے جو مجھ سے کہتا ہے کہ میں چیزیں نہیں کر سکتا کیونکہ اس میں بہت زیادہ پیسہ خرچ ہوتا ہے۔

سچائی سے بڑھ کر کچھ نہیں ہو سکتا۔ اب، جب آپ غلطی کریں گے تو میں آپ کو گدھا کھوں گا (جیسے میرے ایک قارئین کی طرح جو اپنے کیبل بل میں 5 ڈالر ماہانہ اضافے کے بارے میں فکر مند نہیں تھے، پھر بھی ہر بار جب گیس کی قیمت میں دو سینٹ فی گیلین اضافہ ہوتا ہے تو شکایت کرتے تھے)۔ لیکن میں پریشان کن والدین نہیں ہوں جو آپ سے کہتے ہیں کہ لاٹس پر پیسے خرچ نہ کریں۔ میں باہر کھانے اور سفر کرنے پر بہت پیسہ خرچ کرتا ہوں، لیکن میں کبھی مجرم محسوس نہیں کرتا۔ "مہنگی چیزوں پر پیسہ خرچ نہ کریں!!!" کا سادہ سانقطرہ نظر اپنانے کے بجائے، میرا ماننا ہے کہ خرچ کرنے کے بارے میں زیادہ باریک نقطہ نظر ہے۔

آئیے سب سے پہلے اس خیال کو چھوڑ دیں کہ کچھ چیزوں پر خرچ کرنے سے انکار کرنے کا مطلب ہے کہ آپ سستے ہیں۔ اگر آپ فیصلہ کرتے ہیں کہ جب آپ باہر کھانا کھاتے ہیں تو کوک پر \$2.50 خرچ کرنا اس کے قابل نہیں ہے۔ اور آپ ہر ہفتے فلم کے لئے \$15 کی بچت کرنا چاہتے ہیں۔ یہ ستا نہیں ہے۔ یہ شعوری اخراجات کو چلانے کے لئے کفایت شعاراتی کا استعمال کر رہا ہے۔ بد قسمتی سے، زیادہ تر امریکی کفایت شعاراتی کو مسترد کرتے ہیں کیونکہ وہ اسے سستی کے ساتھ الجھاتے ہیں، یہ سوچتے ہوئے کہ کفایت شعاراتی سب کچھ ہے یا کچھ بھی نہیں ہے: "کفایت شعار لوگ کسی بھی چیز پر پیسہ خرچ نہیں کرتے ہیں! میں کبھی بھی اپنے تمام اخراجات میں کٹوٹی نہیں کروں گا، لہذا اسے بھول جاؤ۔" مزید برآں، ہمارے والدین نے ہمیں

کبھی کفایت شعراً نہیں سکھائی، لہذا ہم نے نہ صرف کفایت شعراً کو سستی کے ساتھ الجھایا ہے، بلکہ ہم نے کبھی بھی اس پر عمل نہیں کیا۔ ایک ملک کے طور پر، ہم ہر سال سے زیادہ خرچ کرتے ہیں اور عملی طور پر کچھ بھی ہمارے رویے کو تبدیل نہیں کرتا ہے۔ اگرچہ ہم مندی کے دوران اپنے بٹوے کو سخت کر سکتے ہیں، لیکن ہم جلد ہی اپنے معمول کے اخراجات کے طرز عمل پر واپس آ جاتے ہیں۔ اور واضح طور پر، کسی کو بھی اسٹیٹس کو تبدیل کرنے میں دلچسپی نہیں ہے: صارفین کے اخراجات امریکی معيشت کا تقریباً 70 فیصد ہیں۔

کفایت شعراً صرف ہمارے اپنے انتخاب کے بارے میں نہیں ہے۔ خرچ کرنے کے لئے سماجی اثر بھی ہے۔ اسے سکیس انڈودی سٹی ایفیکٹ کہتے ہیں، جہاں آپ کے دوستوں کا خرچ برآہ راست آپ پر اثر انداز ہوتا ہے۔ اگلی بار جب آپ مال میں جائیں تو دوستوں کے کسی بھی بے ترتیب گروپ کو چیک کریں۔ امکانات یہ ہیں کہ وہ اسی طرح کے کپڑے پہننے ہیں۔ اگرچہ امکانات اچھے ہیں کہ ان کی آمدنی بہت مختلف ہے۔ دوستوں کے ساتھ رہنا ایک کل وقتی کام ہے۔ درحقیقت، پیسے اور خوراک کے بارے میں ہمارے رویوں کے درمیان متوازنی کو جاری رکھتے ہوئے، جس کا میں نے تعارف میں ذکر کیا تھا، محققین نے نیو انگلینڈ جرنل آف میڈیسین میں شائع ہونے والی 2007 کی ایک تاریخی تحقیق میں پایا ("ایک بڑے سو شلنیٹ ورک میں موٹاپے کا پھیلاوہ")

32 سال سے زیادہ") کہ دوستوں کا وزن بڑھنے کے امکانات پر براہ راست اثر تھا۔ جب کوئی دوست موٹاپے کا شکار ہوتا ہے تو اس کے موٹاپے کے امکانات 57 فیصد تک بڑھ جاتے ہیں۔

آپ کے خیال میں آپ کے دوستوں کا خرچ آپ پر کیسے اثر انداز ہوتا ہے؟

اکثر، ہمارے دوست غیر واضح طور پر ہمیں کفایت شعاراتی اور باشعور خرچ کرنے والے بننے سے دور دھکیل دیتے ہیں۔

اکثر، ہمارے دوست ہمیں کفایت شعاراتی اور باشعوری طور پر خرچ کرنے والے بننے سے دور دھکیل دیتے ہیں۔ مثال کے طور پر جب تھری جی آئی فون سامنے آیا تو میں دو دوستوں کے ساتھ رات کے کھانے پر گیا تھا۔ ان میں سے ایک نیا آئی فون حاصل کرنے پر غور کر رہی تھی، اور اس نے اپنا پرانا فون نکال کر ہمیں دکھایا کہ وہ نیا فون خریدنے کے بارے میں کیوں سوچ رہی ہے۔ میرے دوسرے دوست نے عدم اعتماد میں دیکھا: "آپ کو چار سال سے نیا فون نہیں ملا ہے؟ تمہیں کیا ہو گیا ہے؟" اس نے پوچھا۔ "آپ کو کل آئی فون حاصل کرنے کی ضرورت ہے۔" اگرچہ یہ صرف تین جملے تھے، پیغام واضح تھا: نیا فون نہ ملنے کے لئے آپ کے ساتھ کچھ غلط ہے (اس سے قطع نظر کہ آپ کو اس کی ضرورت ہے یا نہیں)۔

ستے لوگ بمقابلہ کفایت شعار لوگ

Cheap	Frugal
Cheap people care about the cost of something.	Frugal people care about the value of something.
Cheap people try to get the lowest price on everything.	Frugal people try to get the lowest price on most things, but are willing to spend on items they really care about.
Cheap people's cheapness affects those around them.	Frugal people's frugality affects only them.
Cheap people are inconsiderate. For example, when getting a meal with other people, if their food costs \$7.95, they'll put in \$8, knowing very well that tax and tip mean it's closer to \$11.	Frugal people know they have to pick and choose where they spend their money. If they can spend only \$10 on lunch, they'll order water instead of Coke.
Cheap people make you uncomfortable because of the way they treat others.	Frugal people make you feel uncomfortable because you realize you could be doing better with your money.
Cheap people keep a running tally of how much their friends, family, and coworkers owe them.	Some frugal people do this, too, but certainly not all.
Because of the fear of even one person suggesting they spent too much on something, cheap people are not always honest about what they spend.	Neither are frugal people.
Cheap people are unreasonable and cannot understand why they can't get something for free. Sometimes this is an act, but sometimes it's not.	Frugal people will try as hard as cheap people to get a deal, but they understand that it's a dance, and in the end, they know they don't intrinsically deserve a special deal.
Cheap people think short term.	Frugal people think long term.

## جس چیز سے آپ محبت کرتے ہیں اس پر خرچ کریں

کفایت شعاری کا مطلب ہر چیز پر اپنے اخراجات میں کٹوتی کرنا نہیں ہے۔ یہ طریقہ کار دو دن تک نہیں چلے گا۔ کفایت شعاری، بالکل آسان طور پر، ان چیزوں کا انتخاب کرنے کے بارے میں ہے جن سے آپ کو اتنی محبت ہے کہ فضول خرچی کریں۔ اور پھر ان چیزوں پر اخراجات کو بے رحمی سے کم کریں جن سے آپ محبت نہیں کرتے ہیں۔

کفایت شعار لوگوں کا ذہن امیر ہونے کی کلید ہے۔ در حقیقت، جیسا کہ محققین نے تاریخی کتاب دی ملینیسٹر نیکسٹ ڈور کے محققین کو دریافت کیا، سروے میں شامل ایک ہزار سے زیادہ کروڑ پتی افراد میں سے 50 فیصد نے کبھی بھی سوٹ کے لئے \$400 سے زیادہ ادا نہیں کیے،

جو توں کی ایک جوڑی کے لئے 140 ڈالر، اور کلائی کی گھٹری کے لئے \$ 235. ایک بار پھر، کفایت شعاراتی صرف مختلف چیزوں پر اپنے اخراجات کو کم کرنے کے بارے میں نہیں ہے۔ یہ ہر چیز پر اندازہ دندھن خرچ کرنے کے بجائے اپنے فیصلے خود کرنے کے بارے میں ہے کہ کس چیز پر بہت زیادہ خرچ کرنا ضروری ہے، اور کیا نہیں۔

مسئلہ یہ ہے کہ شاید ہی کوئی فیصلہ کر رہا ہو کہ کیا اہم ہے اور کیا نہیں ہے، ڈیمٹ! یہ وہ جگہ ہے جہاں شعوری اخراجات کا خیال آتا ہے۔

## کس طرح میرا دوست ہر سال 21,000 ڈالر خرچ کرتا ہے

میں چاہتا ہوں کہ آپ شعوری طور پر فیصلہ کریں کہ آپ کس چیز پر خرچ کرنے جا رہے ہیں۔ جب آپ اپنے کریڈٹ کارڈ کے بیانات دیکھتے ہیں تو "مجھے لگتا ہے کہ میں نے اتنا خرچ کیا ہے" مزید نہیں۔ نہیں۔ شعوری اخراجات کا مطلب یہ ہے کہ آپ یہ فیصلہ کریں کہ آپ اپنا پیسے کہاں خرچ کرنے جا رہے ہیں۔ باہر جانے کے لئے، بچت کرنے کے لئے، سرمایہ کاری کے لئے، کرایہ کے لئے۔ اور آپ اپنے اخراجات کے بارے میں خود کو مجرم محسوس کرنے سے آزاد کرتے ہیں۔ آپ کو اپنے اخراجات کے ساتھ آرام دہ محسوس کرنے کے ساتھ ساتھ، ایک منصوبہ آپ کو صرف پانی پر چلنے کے بجائے اپنے اہداف کی طرف بڑھتا رہتا ہے۔

سادہ حقیقت یہ ہے کہ زیادہ تر نوجوان شعوری طور پر خرچ نہیں کر رہے ہیں۔ ہم کسی بھی چیز پر خرچ کر رہے ہیں، پھر رد عمل کے طور پر اس کے بارے میں اچھا یا برا محسوس کر رہے ہیں۔ جب بھی میں کسی ایسے شخص سے ملتی ہوں جس کے پاس شعوری اخراجات کا منصوبہ ہو ("میں خود بخود اپنے سرمایہ کاری اور بچت کھاتوں میں پسیے بھیجتا ہوں، پھر باقی خرچ کرتا ہوں")، تو میں اتنا متاثر ہوتا ہوں کہ میری محبت شاہ جہاں کی اپنی بیوی ممتاز محل کے لیے ہے۔

میں آپ کو تین دوستوں کے بارے میں بتانے جا رہا ہوں جو ان چیزوں پر بہت زیادہ پیسے خرچ کر رہے ہیں جنہیں آپ فضول سمجھ سکتے ہیں۔ جیسے جوتے اور باہر جانا۔ لیکن جن کے اعمال بالکل جائز ہیں۔

## جوتے سے محبت کرنے والا

میری دوست "لیزا" جو توں پر سالانہ \$5,000 خرچ کرتی ہے۔ چونکہ وہ جس قسم کے جوتے پسند کرتی ہیں وہ \$300 سے زیادہ ہیں، اس کا مطلب ہے کہ سالانہ تقریباً پندرہ جوڑے جوتے ہیں۔ "یہ مضحکہ خیز ہے!!!" آپ کہہ سکتے ہیں۔ اور سطح پر، یہ تعداد واقعی بہت بڑی ہے۔ لیکن اگر آپ اس کتاب کو پڑھ رہے ہیں تو، آپ تھوڑا گہرا دیکھ سکتے ہیں: یہ لڑکی بہت صحت مند چھ ہندسوں کی تنخواہ دیتی ہے، اس کا روم میٹ ہے، کام پر مفت کھانا کھاتا ہے، اور فینسی الائکٹرانکس، جم ممبر شپ، یا عمدہ کھانے پر زیادہ خرچ نہیں کرتا ہے۔ در حقیقت، ان کی نوکری بہت سی سہولیات فراہم کرتی ہے جن کے لیے دوسرے لوگ ادائیگی کرتے ہیں۔

لیزا کو جوتے پسند ہیں۔ بہت زیادہ۔ انہوں نے اپنے 401 (کے) اور ایک قابل ٹیکس سرمایہ کاری اکاؤنٹ کی مالی اعانت کی ہے (وہ روتوخ کے لئے بہت زیادہ کمائی ہیں)۔ وہ ہر ماہ چھٹیوں اور بچت کے دیگر مقاصد کے لیے پیسے خرچ کر رہی ہیں، اور کچھ خیراتی کاموں کے لیے دے رہی ہیں۔ اور اس کے پاس اب بھی پیسے باقی ہیں۔ اب یہ وہ جگہ ہے جہاں یہ دلچسپ ہے۔ "لیکن رمیت،" آپ کہہ سکتے ہیں، "اس سے کوئی فرق نہیں پڑتا۔ تین سو ڈالر کے جوتے مضحکہ خیز ہیں۔ کسی کو بھی جو توں پر اتنا خرچ کرنے کی ضرورت نہیں ہے!"

اس سے پہلے کہ آپ اس کی فضول خرچی پر سزا دیں، اپنے آپ سے یہ سوالات پوچھیں: کیا آپ نے اپنے 401 (کے) کو فنڈ کیا ہے اور اضافی سرمایہ کاری اکاؤنٹس کھولے ہیں؟ کیا آپ اس بات سے پوری طرح آگاہ ہیں کہ آپ کے خرچ کردہ پیسے کہاں جا رہے ہیں؟ اور کیا آپ نے اپنی پسند کی چیزوں پر خرچ کرنے کا اسٹریچ گ فیصلہ کیا ہے؟ بہت کم لوگ یہ

فیصلہ کرتے ہیں کہ وہ اپنے پیسے کو سامنے کیسے خرچ کرنا چاہتے ہیں۔ اس کے بجائے وہ اسے بیہاں اور وہاں بے ترتیب چیزوں پر خرچ کرتے ہیں، آخر کار اپنے پیسے کو دور ہوتے ہوئے دیکھتے ہیں۔ اتنا ہی اہم، کیا آپ نے فیصلہ کیا ہے کہ آپ کو کیا پسند نہیں ہے؟ مثال کے طور پر، لیز اکو کسی فینشی جگہ میں رہنے کی پرواہ نہیں ہے، لہذا اس کے پاس ایک چھوٹے سے اپارٹمنٹ میں ایک چھوٹا سا کمرہ ہے۔ ایک چھوٹی سی جگہ پر رہنے کے ان کے فیصلے کا مطلب ہے کہ وہ اپنے بہت سے ساتھیوں کے مقابلے میں ہر ماہ 400 ڈالر کم خرچ کرتی ہیں۔

اپنے طویل مدتی اور قلیل مدتی اہداف کی منصوبہ بندی کرنے کے بعد، ان کے پاس ان چیزوں پر خرچ کرنے کے لئے پیسہ بچا ہے جن سے وہ محبت کرتی ہیں۔ مجھے لگتا ہے کہ وہ صحیح ہے۔

میرا دوست "جان" ایک سال میں 21,000 ڈالر سے زیادہ خرچ کرتا ہے۔ "اوایم جی، یہ بہت زیادہ ہے!\*#%#% پسیسے!" آپ کہہ سکتے ہیں۔ ٹھیک ہے، چلو اسے توڑتے ہیں۔ کہتے ہیں کہ وہ ہفتے میں چار بار رات کے کھانے اور بار میں جاتے ہیں اور اوسطاً 100 ڈالر فی رات خرچ کرتے ہیں۔ میں یہاں اعداد و شمار کے ساتھ قدامت پسند ہو رہا ہوں، کیونکہ ایک رات کا کھانا \$60 / فرد چل سکتا ہے اور مشروبات ہر ایک \$12 ہو سکتے ہیں۔

## تو کیا آپ اپنے دوستوں کے اخراجات کا فیصلہ کرنا چاہتے ہیں؟

جب ہمارے دوستوں کے اخراجات کا فیصلہ کرنے کی بات آتی ہے تو، ہم سطحی خصوصیات کو دیکھتے ہیں اور فوری فیصلے کرتے ہیں۔ "تم نے جیز پر 300 ڈالر خرچ کیے!" "تم ہول فوڈز میں خریداری کیوں کرتے ہو؟" "تم نے اس مہنگے علاقے میں رہنے کا فیصلہ کیوں کیا؟" میں جانتا ہوں کہ ہم سب اپنے دوستوں کے بارے میں ان چیزوں پر حیرت کرتے ہیں کیونکہ میں بھی کرتا ہوں۔

اور درحقیقت، ہمارے زیادہ تر فیصلے درست ہیں: کیونکہ نوجوان لوگ اپنے طویل مدتی اہداف کے تناظر میں اپنے مالی انتخاب پر احتیاط سے غور نہیں کر رہے ہیں۔ ہم پہلے خود کو ادا بینگی نہیں کر رہے ہیں اور ہم سرمایہ کاری / بچت کا منصوبہ تیار نہیں کر رہے ہیں۔ آپ شاید صحیح ہیں جب آپ سوچتے ہیں کہ آپ کا دوست ان 300 ڈالر کی جیز کو برداشت نہیں کر سکتا

ہے۔

میں اس کے بارے میں کم فیصلہ کرنے کی کوشش کر رہا ہوں۔ میں ہمیشہ کامیاب نہیں ہوتا ہوں، لیکن اب میں اس حقیقت پر توجہ مرکوز کرتا ہوں کہ اسٹیکر کی قیمت سے کوئی فرق نہیں پڑتا ہے۔

- یہ اس کے ارد گرد سیاق و سباق ہے۔ کیا آپ 1000 ڈالر کی شراب کی بوتل خریدنا چاہتے ہیں؟ اور آپ نے پہلے ہی پچیس سال کی عمر میں اس سال \$20,000 کی بچت کی ہے؟ عظیم! لیکن اگر آپ کے دوست 25,000 ڈالر کی تنخواہ پر ہفتے میں چار بار باہر جا رہے ہیں، تو مجھے یقین ہے کہ وہ شعوری طور پر خرچ نہیں کر رہے ہیں۔

لہذا اگرچہ اپنے دوستوں کا فیصلہ کرنے میں مزہ آتا ہے، لیکن ذہن میں رکھیں کہ سیاق و سباق اہم ہے۔

(انتباہ: اگر آپ اپنے اہم دوسرے کا فیصلہ کرنا چاہتے ہیں تو ہلکے سے چلیں: میرے بریک اپ کی روک تھام کے مالی مشورے کے لئے صفحہ 225 چیک کریں۔

میں بو تل سروس شامل نہیں کر رہا ہوں، جس کی قیمت \$800 یا \$1,000 ہو سکتی ہے۔ (وہ ایک بڑے شہر میں رہتا ہے۔) یہ آسانی سے \$400 / ہفتہ ہے۔

اب، جان ایک صحت مند چھ اعداد و شمار کی تنخواہ بھی بناتا ہے، لہذا وہ زیادہ مشکل کے بغیر شعوری اخراجات کا منصوبہ بنانے میں کامیاب رہا ہے۔ لیکن یہاں تک کہ اسے یہ فیصلہ کرنا ہے کہ وہ کس چیز پر خرچ نہیں کرنا چاہتا ہے۔ مثال کے طور پر، جب ان کے ساتھیوں نے ہفتے کے آخر میں یورپ کا سفر کیا (میں مذاق نہیں کر رہا ہوں) تو وہ شائستگی سے گزر گئے۔ درحقیقت، چونکہ وہ بہت محنت کرتا ہے، اس لیے وہ تقریباً بھی چھٹیاں نہیں لیتا۔ اسی طرح، چونکہ وہ ہمیشہ کام پر رہتا ہے، لہذا وہ اپنے اپارٹمنٹ کو سجائے کے بارے میں بالکل بھی پرواہ نہیں کرتا ہے، لہذا اس نے تقریباً سجاوٹ کے تمام اخراجات کو چھوڑ دیا ہے: اس کے پاس اب بھی واٹر ہینگر ہیں جو وہ پہنچتے ہیں، اور اس کے پاس اسپیسٹولا بھی نہیں ہے۔

## بچانے کے لئے اپنے خلاف نفیسات کا استعمال کریں

میرے قارئین میں سے ایک \$50,000 / سالانہ کماتا ہے اور، میری کچھ تجاویز پر کام کرنے کے بعد، اسے احساس ہوا کہ وہ سبسکرپشن کے لئے اپنی بعد از ٹیکس آمدنی کا 30 فیصد ادا کر رہا ہے۔ یہ واقعی ایک حیران کن اعداد و شمار ہے، لہذا میں غیر ضروری سبسکرپشن کو ڈرامائی طور پر کم کرنے کا ایک طریقہ شیئر کرنا چاہتا ہوں جس کے لئے آپ فی الحال ادائیگی کرتے ہیں۔ سبسکرپشن نیٹ فلکس سے لے کر سیل فون کے منصوبوں سے لے کر آپ کے کیبل بل تک کچھ بھی ہو سکتی ہے۔ وہ ایک کاروبار کے بہترین دوست ہیں: وہ کمپنیوں کو آپ سے قابل اعتماد،

متوّقع آمدنی حاصل کرنے دیتے ہیں۔ آپ کی طرف سے کوئی کارروائی نہیں۔ یقیناً اس میں ایک سہولت ہے۔ لیکن ایک اہم قیمت ہے: آخری بار جب آپ نے اپنی ماہانہ سبسکرپشن کی جانچ پڑتاں کی تھی اور ایک منسون کیا تھا؟ شاید کبھی نہیں۔ پھر بھی اس کا موازنہ کسی بھی حالیہ وقت سے کریں جب آپ خریداری کرنے گئے تھے۔ آخری بار آپ نے اپنی پسند کی کوئی چیز کب دیکھی تھی لیکن اسے نہ خریدنے کا فیصلہ کیا تھا؟

لاکارٹ طریقہ کار۔ اے لاکارٹ طریقہ ہمارے اخراجات کو کم کرنے کے لئے نفیات کا فائدہ اٹھاتا ہے۔ یہ کس طرح کام کرتا ہے: آپ کے تمام صوابدیدی سبسکرپشن کو منسون کریں: آپ کے میگزین، ٹیوو، کیبل۔ یہاں تک کہ آپ کا جم۔ (تاہم، اپنے انٹرنیٹ کو منسون کرنا مکمل طور پر مضکلہ خیز ہو گا۔ اگر میں اپنے گھر سے آن لائن نہیں نکل سکتا تو میں ایک چھوٹی سی لڑکی کی طرح روؤں گا۔ اس کے بعد، لاکارٹ میں آپ کی ضرورت کی چیزیں خریدیں:

ایک ٹن چینلز کے لئے ادائیگی کرنے کے بجائے جو آپ کیبل پر کبھی نہیں دیکھتے ہیں، آئی ٹیونز سے صرف 1.99 ڈالر میں صرف اقساط خریدیں۔

■ ہر بار جب آپ جاتے ہیں تو جم کے لئے ایک دن کا پاس خریدیں (تقریباً \$5-\$10)۔

ایمیزون یا آئی ٹیونز سے ہر ایک \$0.99 کے لئے آپ چاہتے ہیں وہ گانے خریدیں۔

اے لاکارٹ طریقہ کار تین وجوہات کی بنابر کام کرتا ہے:

1. آپ شاید پہلے ہی زیادہ ادا بینگی کر رہے ہیں۔ ہم میں سے زیادہ تر ڈرامائی طور پر حد سے زیادہ اہمیت دیتے ہیں کہ ہم سسیکر پشن سے کتنی قدر حاصل کرتے ہیں۔ مثال کے طور پر، اگر میں آپ سے پوچھتا ہوں کہ آپ ہفتے میں کتنی بار جم جاتے ہیں، تو امکان ہے کہ آپ کہیں گے، "اوہ... ہفتے میں دو یا تین بار۔" یہ بی ایس ہے۔ درحقیقت، 2006 کے ایک مطالعے سے پتہ چلتا ہے کہ جم کے ارکان اپنی رکنیت کو 70 فصد سے زیادہ استعمال کریں گے۔ وہ اراکین جنہوں نے تقریباً \$70 کی ماہانہ فیس کا انتخاب کیا وہ ہر مہینے اوسطاً 4.3 بار شریک ہوئے۔ یہ 17 ڈالرنی جم وزٹ سے بھی زیادہ بنتا ہے۔ جب کہ حقیقت میں وہ 10 ڈالر میں پے۔ ایس۔ یو۔ گو پاس خریدنے سے بہتر ہوتے۔

2. آپ اپنے اخراجات کے بارے میں ہوشیار رہنے پر مجبور ہیں۔ اپنے کریڈٹ کارڈ کے بل کو غیر فعال طور پر دیکھنا اور یہ کہنا ایک چیز ہے، "اوہ، ہاں، مجھے وہ کیبل بل یاد ہے۔ ایک جائز چارج کی طرح لگتا ہے۔ ٹیلیہو!" یہ خرچ کرنے کے لئے بالکل مختلف ہے ہر بار جب آپ لی وی شو خریدنا چاہتے ہیں تو \$1.99۔ اور جب آپ فعال طور پر ہر چارج کے بارے میں سوچتے ہیں تو، آپ کھپٹ میں کمی کریں گے۔

3. آپ جس چیز کے لئے ادا بینگی کرتے ہیں اس کی قدر کرتے ہیں۔ آپ ان چیزوں پر زیادہ پریمیم لگاتے ہیں جن کے لئے آپ اپنی جیب سے ادا بینگی کرتے ہیں ان کے مقابلے میں

جو سبکر پٹن کے ذریعہ آتی ہیں۔

لاکارٹ طریقہ کار کا منفی پہلو۔ سب سے بڑا منفی پہلو یہ ہے کہ اس طریقہ کار کے لئے آپ کو اپنی زندگی کو خود کار بنانے کی ضرورت ہوتی ہے۔ یہ وہ قیمت ہے جو آپ پسیے بچانے کے لئے ادا کرتے ہیں۔ اسے دو ماہ کے لئے ایک شاہ دیں اور دیکھیں کہ یہ کیسا محسوس ہوتا ہے۔ اگر آپ کو یہ پسند نہیں ہے تو، اپنی پرانی سبکر پشن پرواپس جائیں۔

لاکارٹ طریقہ کار کو کیسے نافذ کریں:

1. حساب کریں کہ آپ نے گزشتہ مہینے میں کسی بھی صوابدیدی سبکر پشن (مثال کے طور پر، میوزک سبکر پشن، نیٹ فلکس، اور جم) پر کتنا خرچ کیا ہے۔
2. ان سبکر پشنز کو منسوخ کریں اور لاکارٹ پر ان چیزوں کو خریدنا شروع کریں۔ (لیکن جم کی رکنیت کھونے کو موٹا گدھا بننے کا بہانہ نہ بننے دیں۔)
3. ٹھیک ایک مہینے میں، چیک کریں اور حساب کریں کہ آپ نے پچھلے مہینے میں ان اشیاء پر کتنا خرچ کیا ہے۔ یہ وضاحتی حصہ ہے۔
4. اب، ہدایات حاصل کریں۔ اگر آپ \$100 خرچ کرتے ہیں تو، اسے کم کرنے کی کوشش کریں۔

\$90. 75\$. پھر کم نہیں۔ آپ چاہتے ہیں کہ آپ کے اخراجات پائیدار ہوں، اور آپ دنیا میں جو کچھ ہو رہا ہے اس سے مکمل طور پر رابطہ کھونا نہیں چاہتے ہیں۔ لیکن آپ یہ کنٹرول کر سکتے ہیں کہ آپ کتنی فلمیں کراہی پر لیتے ہیں یا آپ کتنے میگزین خریدتے ہیں، کیونکہ ہر ایک آپ کی جیب سے نکلتا ہے۔

یاد رکھیں، یہ اپنے آپ کو محروم کرنے کے بارے میں نہیں ہے۔ مثالی صورتحال یہ ہے کہ آپ کو احساس ہے کہ آپ ان چیزوں کی سب سکرپشن میں \$50 / ماہ خرچ کر رہے تھے جو آپ واقعی نہیں چاہتے تھے۔ اب آپ شعوری طور پر اس رقم کو کسی ایسی چیز میں دوبارہ مختص کر سکتے ہیں جس سے آپ محبت کرتے ہیں۔

جان کے لئے، محدود عرصہ وقت ہے۔ وہ جانتا ہے کہ وہ کبھی بھی باقاعدگی سے کہیں بھی پیسے نہیں بھیجے گا، لہذا اس نے اپنے سرمایہ کاری اکاؤنٹس قائم کیے ہیں تاکہ وہ کبھی بھی اسے دیکھنے سے پہلے خود بخود رقم نکال سکے۔ یہاں کلید یہ ہے کہ جان خود کو جانتا ہے اور اس نے اپنی کمزوریوں کی حمایت کرنے کے لئے نظام قائم کیا ہے۔ خرچ کرنے کے معاملے میں، وہ سخت محنت کرتا ہے اور سخت کھلیتا ہے، ہفتے کے دوران دو بار اور اختتام ہفتہ پر دو بار باہر جاتا ہے، جب وہ کچھ حقیقی نقصان پہنچاتا ہے۔ اس کے باوجود، ہر ہفتے غیر ضروری رقم خرچ کرنے کے باوجود، صرف چند سالوں میں جان نے میرے تقریباً کسی بھی دوست سے زیادہ بچت کی ہے۔ اور اگرچہ 21,000 ڈالر سطح پر تو ہیں آمیز لگتے ہیں، لیکن آپ کو اس کی تشوہ اور ترجیحات کے سیاق و سبق کو مد نظر رکھنا ہو گا۔ جبکہ دوسرے دوست اپنے اپارٹمنٹس کو سجانے یا چھٹیاں لینے

میں ہزاروں خرچ کر سکتے ہیں، جان، اپنے سرمایہ کاری کے اهداف کو پورا کرنے کے بعد، اس رقم کو باہر جانے پر خرچ کرنے کا انتخاب کرتا ہے۔

یہاں بات یہ ہے کہ چاہے میں ان کے انتخاب سے متفق ہوں یا نہیں، انہوں نے اس کے بارے میں سوچا ہے۔ وہ بیٹھ گیا، غور کیا کہ وہ کس چیز پر خرچ کرنا چاہتا ہے، اور اس منصوبے کو عملی جامہ پہنارہا ہے۔ میں نے جن نوجوانوں سے بات کی ہے ان میں سے 99 فیصد سے زیادہ وہ کام کر رہے ہیں۔ اگر انہوں نے فیصلہ کیا ہوتا کہ وہ گدھوں کے خوبصورت ملبوسات اور فیبر گے انڈوں پر سالانہ 21,000 ڈالر خرچ کرنا چاہتے ہیں، تو یہ بھی بہت اچھا ہوتا۔ کم از کم اس کے پاس ایک منصوبہ ہے۔

## غیر منافع بخش ملازم

آپ کو شعوری طور پر خرچ کرنے والے بننے کے لئے چھ ہندسوں کی تشواد دینے کی ضرورت نہیں ہے۔ میری دوست "جوی" سان فرانسکو میں ایک غیر منافع بخش فرم میں کام کرتی ہے۔

ہر سال \$40,000، لیکن وہ ہر سال \$6,000 سے زیادہ بچاتا ہے۔ زیادہ تر امریکیوں سے کہیں زیادہ۔

وہ انتہائی نظم و ضبط کے ساتھ ایسا کرتی ہیں: وہ گھر پر کھانا پکاتی ہیں، ایک چھوٹے سے اپارٹمنٹ میں کرایہ باٹھتی ہیں، اور انہیں اپنے دفتر کی طرف سے ڈرائیونگ کی ادائیگی کی جاتی ہے۔ جب انہیں کھانے کے لیے مدعو کیا جاتا ہے، تو وہ اپنے لفافے کے نظام کو چیک کرتی ہیں (صفحہ 115 پر اس پر مزید) یہ دیکھنے کے لیے کہ آیا وہ اسے برداشت کر سکتی ہیں یا نہیں۔ اگر نہیں، تو وہ شاستری سے انکار کر دیتی ہے۔ لیکن جب وہ باہر جاتی ہیں، تو وہ کبھی بھی بھی خرچ کرنے کے بارے میں مجرم محسوس نہیں کرتی ہیں کیونکہ وہ جانتی ہیں کہ وہ اسے برداشت کر سکتی ہیں۔ پھر بھی یہ صرف کرایہ اور کھانے پر پیسہ بچانے کے لئے کافی نہیں ہے۔ وہ جارحانہ طریقے سے بچت کرنے کا انتخاب کرتی ہے، اپنے روتھ آئی آرائے کو زیادہ سے زیادہ کرتی ہے اور سفر کے لئے اضافی رقم مختص کرتی ہے۔ ہر مہینے، یہ رقم خود بخود منتقل ہونے والی پہلی رقم ہوتی ہے۔

کسی پارٹی میں یارات کے کھانے پر جوی سے بات کرنے سے، آپ کبھی نہیں جانتے ہوں گے کہ وہ زیادہ تر امریکیوں سے زیادہ بچت کرتی ہے۔ ہم سب سے زیادہ سرسری اعداد و شمار کا استعمال کرتے ہوئے لوگوں کے اخراجات کے بارے میں فوری فیصلے کرتے ہیں: ان کا کام اور

ان کے کپڑے ہمیں وہ سب کچھ دیتے ہیں جو ہم سوچتے ہیں کہ ہمیں کسی کی مالی صورتحال کو سمجھنے کے لئے جانتے کی ضرورت ہے۔ لیکن جو لوگ نے ثابت کیا کہ سطح کا ڈیٹا ہمیشہ کافی نہیں ہوتا ہے۔ اپنی صورتحال سے قطع نظر، اس نے اپنی سرمایہ کاری اور بچت کی ترجیحات کو ترجیح دینے کا انتخاب کیا ہے۔

وہ کیا صحیح کر رہے ہیں  
جن دوستوں کے بارے میں میں نے اوپر لکھا ہے وہ ہماری عمر کے زیادہ تر لوگوں کے لئے مستثنی ہیں۔

ان کے پاس ایک منصوبہ ہے۔ نئے فونز، نئی کاروں، نئی چھٹیوں اور نئی ہر چیز کے خرچ کرنے والے ٹریڈ مل پر پھنسنے کے بجائے، وہ منصوبہ بندی کرتے ہیں کہ ان کے لئے کیا اہم ہے اور باقی پر بچت کرتے ہیں۔ میری جوتے کی دوست ایک مائیکرو اسکوپ کمرے میں رہتی ہے کیونکہ وہ مشکل سے گھر پر ہے، جس کی وجہ سے اسے ہر ماہ سینکڑوں بچایا جاتا ہے۔ میرا پارٹیز دوست عوامی نقل و حمل کا استعمال کرتا ہے اور اس کے اپارٹمنٹ میں بالکل صفر سجاوٹ ہے۔ اور میری غیر منافع بخش دوست اپنے اخراجات کے ہر پہلو کے بارے میں غیر معمولی طور پر تفصیلی ہے۔

ان میں سے ہر ایک پہلے خود کو ادائیگی کرتا ہے، چاہے یہ \$500 / ماہ ہو یا \$2,000 / ماہ۔ انہوں نے خود بخود ایسا کرنے کے لئے ایک بنیادی ڈھانچہ تعمیر کیا ہے تاکہ جب تک پیسہ ان کے چیکنگ اکاؤنٹ میں ختم ہوتا ہے، وہ جانتے ہیں کہ وہ اسے جرم سے پاک خرچ کر سکتے ہیں۔ وہ زیادہ تر لوگوں کے مقابلے میں پیسے کی فکر میں کم وقت گزارتے ہیں! وہ پہلے سے ہی آن لائن بچت اکاؤنٹس اور کریڈٹ کے بارے میں جانتے ہیں

کارڈ اور بنیادی اثاثوں کی تقسیم وہ ماہرین نہیں ہیں۔ انہوں نے صرف ایک سر شروع کیا ہے۔ میرے لئے، یہ ایک قابل رشک پوزیشن ہے، اور یہ اس چیز کا ایک بڑا حصہ ہے جس کے بارے میں آپ کو امیر ہونا سکھاؤں گا: خود بخود اپنے آپ کو بچت، سرمایہ کاری اور خرچ کرنے کے قابل بنانا۔ اس سے لطف اندوز ہونا، ان نئی جیز کے بارے میں مجرم محسوس نہ کرنا، کیونکہ آپ صرف وہی خرچ کر رہے ہیں جو آپ کے پاس ہے۔

آپ یہ کر سکتے ہیں۔ اس کے لئے ایک منصوبہ درکار ہے۔ اور یہ واقعی اتنا ہی آسان ہے۔

میں آپ کو امیر شعوری اخراجات کا منصوبہ بنانا سکھاؤں گا

واضح طور پر، بجٹ میں کمی آتی ہے۔ لیکن اس بات سے اتفاق کرنا کہ شعوری اخراجات اچھے ہیں، "امریکن فاریسیز اینڈ لووابل کوالا بیئرز" کے نام سے ایک گروپ تشکیل دینے کے مترادف ہے۔ کون کبھی آپ سے اختلاف کرے گا؟ اصل چیز، یقیناً، اس کے بارے میں کچھ کرنا ہے۔

آئیے اس کی تفصیلات کے ساتھ آگے بڑھتے ہیں کہ آپ اپنا شعوری خرچ کا منصوبہ کیسے بن سکتے ہیں۔ میں آپ سے جھوٹ نہیں بولوں گا: اس کتاب میں سب سے مشکل چیز آپ کے ٹیکس موخر اکاؤنٹس کی تشکیل یا اے پی آر اور اے پی وائی کے درمیان فرق کو سمجھنا نہیں ہے، یہ یہاں یہ سیکشن ہے۔ لیکن میں اسے ہر ممکن حد تک درد سے پاک بنانے کی کوشش کروں گا۔ آپ جو بھی کرتے ہیں، اس خیال سے مغلوب نہ ہوں کہ آپ کو ایک بڑے پیمانے پر بجٹ نظام بنانے کی ضرورت ہے۔ آپ کو صرف آج ایک سادہ ورزش تیار کرنے اور وقت کے ساتھ اسے بہتر بنانے کے لئے کام کرنے کی ضرورت ہے۔

یہاں خیال ہے: ایک شعوری اخراجات کے منصوبے میں چار اہم بالٹیاں شامل ہیں جہاں آپ کا پیسہ جائے گا: طے شدہ اخراجات، سرمایہ کاری، بچت، اور جرم سے پاک خرچ پیسہ۔

## اخر اچات کے زمرہ جات

<b>Fixed costs</b> Rent, utilities, debt, etc.	50–60% of take-home pay
<b>Investments</b> 401(k), Roth IRA	10%
<b>Savings</b> Vacations, gifts, house down payment, unexpected expenses	5–10%
<b>Guilt-free spending money</b> Dining out, drinking, movies, clothes, shoes	20–35%

## ماہانہ طے شدہ اخر اچات

فکسٹ اخر اچات وہ رقم ہیں جو آپ کو ادا کرنا ہوں گی، جیسے آپ کا کرایہ / رہن، یو ٹیلیٹیز، سیل فون، اور طالب علم وں کے قرضے۔ انگوٹھے کا ایک اچھا اصول یہ ہے کہ مقررہ اخر اچات آپ کی ٹیک ہوم تجواہ کا 50-60 فیصد ہونا چاہئے۔ اس سے پہلے کہ آپ کچھ اور کر سکیں، آپ کو یہ معلوم کرنا ہو گا کہ ان میں کتنا اضافہ ہوتا ہے۔ آپ کو لگتا ہے کہ اس کا پتہ لگانا آسان ہو گا، ٹھیک ہے؟

ہا! یہ پتہ چلا ہے کہ یہ ذاتی مالیات میں سب سے مشکل سوالات میں سے ایک ہے۔ خوش قسمتی سے، اس سوال کا جواب دینے کا میرا طریقہ زیادہ تر دوسرے طریقوں کے مقابلے میں کہیں زیادہ تیز اور آسان ہے۔

ٹھیک ہے، چلو قدم بہ قدم اس سے گزرتے ہیں۔ اگلے صفحے پر چارٹ کو عام بنیادی اخر اچات کے ساتھ چیک کریں (کم از کم جو کوئی بھی عام شخص زندہ رہنے کے لئے استعمال کرے گا)۔ اگر

آپ کو اخراجات کے بڑے زمروں کے لئے کوئی واضح کوتاہی نظر آتی ہے تو، انہیں شامل کریں۔ نوٹ کریں کہ میں نے "باہر کھانا" یا "تفریح" شامل نہیں کیا کیونکہ وہ جرم سے پاک اخراجات کے زمرے سے باہر آتے ہیں۔

Category	Monthly Cost
Rent/mortgage	
Utilities	
Cell phone, landline	
Medical insurance, bills	
Car payment	
Public transportation	
Loans	
Groceries	
Clothes	
Internet/cable	

ڈالر کی وہ رقم بھریں جو آپ آف ہینڈ جانتے ہیں۔

اب، ان اخراجات اور زمروں کو پر کرنے کے لئے جن کا آپ نے ابھی تک حساب نہیں رکھا ہے، آپ کو تھوڑا گہر اغوشہ لگانا پڑے گا۔ آپ کو تمام ڈالر کی رقم کو بھرنے کے لئے اپنے ماضی کے اخراجات کو دیکھنے کی ضرورت ہو گی، اور اس بات کو یقینی بنانے کے لئے کہ آپ نے ہر زمرے کا احاطہ کیا ہے۔ چیزوں کو آسان رکھنے کے لئے اسے پچھلے مہینے تک محدود رکھیں۔ آپ نے کیا خرچ کیا ہے اس کا اندازہ لگانے کا سب سے آسان طریقہ یہ ہے کہ آپ اپنے کریڈٹ کارڈ اور بینکنگ بیانات کو دیکھیں یا، اگر آپ پرانے زمانے کے ہیں تو، اپنی رسیدوں کا جائزہ لیں۔ یقینی طور پر، آپ اس طرح سے کرنے والے ہر آخری اخراجات کو نہیں پکڑ سکتے ہیں، لیکن یہ شاید کافی اچھا ہے۔

آخر میں، ایک بار جب آپ اپنے تمام اخراجات کو بھر لیتے ہیں تو، ان اخراجات کے لئے

15 فیصد شامل کریں جن کی آپ نے ابھی تک گنتی نہیں کی ہے۔ جی ہاں، واقعی۔ مثال کے طور پر، آپ نے شاید "کار کی مرمت" پر قبضہ نہیں کیا، جس کی قیمت ہر بار \$400 ہو سکتی ہے (یہ ہے)

\$33 / ماہ)۔ یا خشک صفائی یا ہنگامی طبی دلکھ بھال یا خیراتی عطیات۔ فلیٹ 15 فیصد آپ کو ان چیزوں کے لئے احاطہ کرے گا جن میں آپ نے سوچا نہیں ہے، اور وقت گزرنے کے ساتھ آپ زیادہ درست ہو سکتے ہیں۔

(میرے پاس اصل میں میرے پیسے کے نظام میں "اجمقانہ غلطیاں" کا زمرہ ہے۔ جب میں نے پہلی بار یہ شروع کیا تو، میں نے غیر متوقع اخراجات کے لئے \$20 / ماہ کی بچت کی۔ پھر، دو ماہ کے اندر، مجھے \$600 کے لئے ڈاکٹر کے پاس جانا پڑا اور مجھے \$100 سے زیادہ کا ٹریفک ٹکٹ مل گیا۔ اس نے چیزوں کو تیزی سے بدل دیا، اور میں فی الحال بچت کرتا ہوں غیر متوقع اخراجات کے لئے \$150 / ماہ۔

ایک بار جب آپ کو یہاں کافی درست نمبر مل جاتا ہے تو، اسے اپنی ٹیک ہوم تھواہ سے کم کر دیں۔ اب آپ کو پہنچ چل جائے گا کہ آپ کے پاس سرمایہ کاری، بچت، اور جرم سے پاک اخراجات جیسے دیگر زمروں میں خرچ کرنے کے لئے کتنا بچا ہو گا۔ اس کے علاوہ، آپ کو کچھ ٹارکٹ اخراجات کے علاقوں کا خیال ہو گا جن میں آپ بچت اور سرمایہ کاری کے لئے اپنے آپ کو زیادہ پسیہ دینے کے لئے کٹوتی کر سکتے ہیں۔

## طويل مدت سرمایہ کاری

اس بالٹی میں وہ رقم شامل ہے جو آپ ہر ماہ اپنے 401 (کے) اور رو تھ آئی آراء کو بھیجیں گے۔ انگوٹھے کا ایک اچھا اصول یہ ہے کہ طویل مدت کے لئے اپنی ٹیک ہوم تنوہ کا 10 فیصد (ٹیکس کے بعد، یا آپ کی ماہانہ تنوہ پر رقم) کی سرمایہ کاری کریں۔ آپ کے 401 (کے) عطیات 10 فیصد کے برابر ہیں، لہذا اگر آپ پہلے سے ہی 401 (کے) میں حصہ لیتے ہیں تو، آپ کو مجموعی ماہانہ تنوہ حاصل کرنے کے لئے اس رقم کو اپنے ٹیک ہوم پسیے میں شامل کرنے کی ضرورت ہوگی۔

اگر آپ کو یقین نہیں ہے کہ اپنی سرمایہ کاری کی بالٹی کو کتنا مختص کرنا ہے تو، سے ایک سرمایہ کاری کیلکولیٹر کھولیں ("سرمایہ کاری ریٹرن" www.dinkytown.net کیلکولیٹر آزمائیں) اور کچھ نمبر درج کریں۔ تعاون کے ساتھ تجربہ کریں 100\$ / ماہ، 200\$ / ماہ، 500\$ / ماہ، یا یہاں تک کہ 1,000\$ / ماہ۔ 8 فیصد واپسی کا اندازہ لگائیں۔ آپ چالیس سالوں میں ڈرامائی اختلافات دیکھیں گے۔

چونکہ آپ کی زیادہ تر سرمایہ کاری ٹیکس سے فائدہ اٹھانے والے ریٹائرمنٹ اکاؤنٹس میں ہوگی، جس کا احاطہ ہم باب 7 میں کریں گے، لہذا بیک آف دی نیکپن حساب حاصل کرنے کے لئے ٹیکسون کو ہٹا دیں۔ بس یہ سمجھلیں کہ ٹیکس آخر کار آپ کے 401 (کے) ریٹرن کا ایک حصہ لے لیں گے۔ یاد رکھیں، اب آپ جتنی جارحانہ بچت کریں گے، اتنا ہی آپ بعد میں حاصل کریں گے۔

## بچت کے اهداف

اس بالٹی میں قلیل مدتی بچت کے اهداف (جیسے کہ سمس کے تھائے اور تعطیلات)، وسط مدتی بچت کے اهداف (چند سالوں میں شادی) اور بڑے، طویل مدتی اهداف (جیسے گھر پر ڈاؤن پینٹ) شامل ہیں۔

اس بات کا تعین کرنے کے لئے کہ آپ کو ہر مہینے کتنا خرچ کرنا چاہئے، ان مثالوں کو دیکھیں۔ وہ آپ کو حیران کر دیں گے:

دوستوں اور خاندان کے لئے تحفے۔ امریکن ریسرچ گروپ کے مطابق 2007 میں امریکیوں نے کر سمس کے تھائے پر تقریباً 900 ڈالر خرچ کیے تھے۔ 2008 میں یہ اس کا تقریباً نصف تھا۔ اگر آپ ایک اوسط صارف ہیں اور قرض میں پڑے بغیر اپنے تھائے کے لئے ادائیگی کرنا چاہتے ہیں تو، اس کا مطلب ہے کہ آپ کو اپنے کر سمس کے تھائے کے لئے \$75 / ماہ بچانے کی ضرورت ہے۔ (اور سالگرہ کے تھائے کے بارے میں کیا؟) میری سائٹ کی دیکھیں۔ [nochristmasgiftsthisyear.com](http://nochristmasgiftsthisyear.com)

## 60 فیصد حل

آپ نے مجھے 85 فیصد حل کے بارے میں بات کرتے ہوئے سنائے، جو 100 فیصد کے بجائے زیادہ تر راستے حاصل کرنے پر توجہ مرکوز کرتا ہے اور کچھ بھی نہیں کرتا ہے۔ ایم ایس این منی

کے ایڈٹر ان چیف رچرڈ جینکنز نے "60 فیصد حل" کے نام سے ایک مضمون لکھا جس میں تجویز کیا گیا تھا کہ آپ اپنے پسے کو سادہ بالٹیوں میں تقسیم کریں، جس میں سب سے بڑا بندیادی اخراجات (کھانا، بل، ٹیکس) ہیں جو آپ کی مجموعی آمدنی کا 60 فیصد ہیں۔ بقیہ 40 فیصد کو چار طریقوں سے تقسیم کیا جائے گا:

1. ریٹائرمنٹ کی بچت (10 فیصد)
2. طویل مدتی بچت (10 فیصد)
3. بے قاعدہ اخراجات کے لئے قلیل مدتی بچت (10 فیصد)
4. مزہ پسیہ (10 فیصد)

مضمون کو بڑے پیمانے پر تقسیم کیا گیا ہے، اگرچہ دلچسپ بات یہ ہے کہ میرے کسی بھی دوست نے اس کے بارے میں نہیں سنا تھا۔ میرا شعوری خرچ کرنے کا منصوبہ جینکنز کے 60 فیصد حل سے متعلق ہے، لیکن یہ نوجوانوں پر زیادہ توجہ مرکوز کرتا ہے۔ ہم باہر کھانے اور باہر جانے پر بہت بڑی رقم خرچ کرتے ہیں، جبکہ ہمارے رہائشی اخراجات کم ہیں کیونکہ ہم اپارٹمنٹس بانٹ سکتے ہیں اور زیادہ آرام سے کرایہ لے سکتے ہیں۔

خاندانوں کے ساتھ عمر سیدہ افراد۔

آپ کی شادی (چاہے آپ منگنی کر رہے ہیں یا نہیں)۔ شادی کی اوسط قیمت \$28,000 ڈالر ہے۔ چونکہ ہم جانتے ہیں کہ مردوں کے لئے شادی کی اوسط عمر ستائیں اور خواتین کے لئے چھبیس ہے، لہذا آپ یہ اندازہ لگاسکتے ہیں کہ آپ کو کتنی بچت کرنے کی ضرورت ہے، فرض کریں کہ آپ مدد یا قرض کے بغیر اس کی ادائیگی کرنا چاہتے ہیں: اگر آپ چھبیس سال کے ہیں تو، آپ کو اپنی شادی کے لئے \$1,000 / ماہ سے زیادہ کی بچت کرنے کی ضرورت ہے۔ اگر آپ چھبیس سال کے ہیں تو، آپ کو اس سے زیادہ بچت کرنی چاہیے 2,300\$ / ماہ۔ (میں صفحہ 229 پر شادیوں کی مالی اعانت کا حصیل سے احاطہ کرتا ہوں۔)

ایک گھر خریدنا۔ اگر آپ چند سالوں میں گھر خریدنے کے بارے میں سوچ رہے ہیں تو، www.zillow.com پر لگ ان کریں اور اپنے علاقے میں گھر کی قیمتوں کو چیک کریں۔ فرض کریں کہ آپ کے پڑوس میں اوسط گھر کی قیمت \$300,000 ہے اور آپ رواں ی 20 فیصد ڈاؤن پیمنٹ کرنا چاہتے ہیں۔ یہ \$60,000 ہے، لہذا اگر آپ پانچ سالوں میں ایک گھر خریدنا چاہتے ہیں، تو آپ کو \$1,000 / ماہ کی بچت کرنی چاہیے۔

پاگل، ٹھیک ہے؟ کوئی بھی اس طرح نہیں سوچتا ہے، لیکن جب آپ اگلے چند سالوں کے لئے اپنے مستقبل کے اخراجات کی منصوبہ بندی کرتے ہیں تو یہ واقعی آنکھیں کھول دیتا ہے۔ یہ تقریباً بردست لگ سکتا ہے، لیکن اچھی خبر ہے: سب سے پہلے، آپ کو ان چیزوں کے لئے جتنا زیادہ بچت کرنی ہو گی، آپ کو ہر ماہ اتنا ہی کم بچت کرنی ہو گی۔ (مثال کے طور پر، اگر آپ

نے بیس سال کی عمر میں اوسط شادی کے لئے بچت کرنا شروع کر دی تو، آپ کو تقریباً \$333 / ماہ کی بچت کرنی ہو گی۔ تاہم، چھ بیس سال کی عمر تک، آپ کو بچانا ہو گا \$2,333 / ماہ۔ دوسرا، ہمیں اکثر مدد ملتی ہے: ہمارے شریک حیات یا والدین تھوڑا سا مدد اخت کرنے کے قابل ہو سکتے ہیں، لیکن آپ کسی اور کے آپ کو بچانے کے لئے آنے پر بھروسہ نہیں کر سکتے ہیں۔ تیسرا، نظریاتی طور پر آپ ان بچت کے اہداف کی ادائیگی کے لئے مرحلہ 2 سے اپنی سرمایہ کاری کی رقم کا کچھ حصہ استعمال کر سکتے ہیں۔ یہ مثالی نہیں ہے، لیکن آپ یہ کر سکتے ہیں۔

اس سے قطع نظر کہ آپ کس چیز کے لئے بچت کر رہے ہیں، ایک اچھا اصول یہ ہے کہ آپ اپنے اہداف کو پورا کرنے کے لئے اپنے ٹیک ہوم تاخواہ کا 5 سے 10 فیصد بچائیں۔

## جرائم سے پاک پیسہ خرچ کرنا

اس تمام اخراجات، سرمایہ کاری اور بچت کے بعد، اس بالٹی میں تفریحی پیسہ شامل ہے۔ وہ چیزیں جو آپ اپنی مرضی کے لئے استعمال کر سکتے ہیں، جرم سے پاک۔ یہاں کا پیسہ ریستورانوں اور باروں، ٹیکسیوں، فلموں اور تعطیلات میں جانے جیسی چیزوں کا احاطہ کرتا ہے۔

اس بات پر منحصر ہے کہ آپ نے اپنی دوسری بالٹیوں کو کس طرح ترتیب دیا ہے، یہاں ایک اچھا اصول یہ ہے کہ آپ اپنے گھر کی آمدنی کا 20 فیصد سے 35 فیصد جرم سے پاک خرچ کرنے کے لئے استعمال کریں۔

## اپنے شعوری اخراجات کے منصوبے کو بہتر بنانا

اب جب آپ نے اپنے شعوری اخراجات کے منصوبے کی بنیادی باتوں پر کام کیا ہے تو، آپ اپنے اخراجات کو تبدیل کرنے اور اپنے پیسے کو وہاں لے جانے کے لئے کچھ اہدافی بہتریاں کر سکتے ہیں جہاں آپ جانا چاہتے ہیں۔ آپ کے سر پر فکر کے اس بے حس، دھڑکتے ہوئے بادل کے بجائے، "مجھے معلوم ہے کہ میں بہت زیادہ خرچ کر رہا ہوں"۔ آپ کا منصوبہ ایک زندہ، سانس لینے والے نظام کے طور پر کام کرے گا جو آپ کو کسی چیز کے ٹوٹنے کی طرف اشارہ کرتا ہے۔ اگر خطرے کی گھنٹیاں بند نہیں ہو رہی ہیں تو، آپ کو پریشان ہونے میں وقت ضائع کرنے کی ضرورت نہیں ہے۔

**ٹریڈ سوال کے اوزار :**

آپ اپنے مالی معاملات کو منظم کرنے کے لئے کیا استعمال کرتے ہیں؟

**جواب:** بجٹ کے لئے، میں پودینہ ([www.mint.com](http://www.mint.com))، ایکسل، اور سادہ کاغذ کا مجموعہ استعمال کرتا ہوں۔ میں دو دن کے اندر اپنے نظام میں اخراجات داخل کرتا ہوں۔ ورنہ، میں بھول جاتا ہوں۔

کے لئے سرمایہ کاری میں استعمال دم ایکس رے ([www.morningstar.com/Cover/Tools.html](http://www.morningstar.com/Cover/Tools.html)) اس بات کو یقینی بنانے کے لئے کہ میرے اثناؤں کی تقسیم سمجھ میں آتی ہے۔

دیگر منی میجنٹ کے لئے، میں نے [www.optoutprescreen.com](http://www.optoutprescreen.com) پر کریڈٹ کارڈ کی پیش کشوں سے دستبرداری کا انتخاب کیا ہے۔ میں اپنا کریڈٹ اسکو حاصل کرنے اور ہر سال رپورٹ کرنے کے لئے [www.myfico.com](http://www.myfico.com) کا استعمال کرتا ہوں۔ (ہاں، میں اسے مفت میں حاصل کر سکتا ہوں، لیکن یہ میرے لئے زیادہ آسان ہے۔ میل میں ناپسندیدہ کیٹلاگ حاصل کرنے سے بچنے کے لئے میں کیٹلاگ چوائس ([www.catalogchoice.org](http://www.catalogchoice.org)) نامی سروس استعمال کرتا ہوں۔ اور جب میں حساب نہیں لگا سکتا، تو میں [www.dinkytown.net](http://www.dinkytown.net) میں مالی کیلکولیٹر استعمال کرتا ہوں۔

## بڑی جیت کے لئے جاؤ

اپنے اخراجات کو بہتر بنانا زبردست لگ سکتا ہے، لیکن ایسا ہونا ضروری نہیں ہے۔ آپ 80/20 تجزیہ کر سکتے ہیں، جس سے اکثر پتہ چلتا ہے کہ آپ جو کچھ بھی خرچ کرتے ہیں اس کا 80 فیصد آپ کے اخراجات کے صرف 20 فیصد کے لئے استعمال ہوتا ہے۔ یہی وجہ ہے کہ میں چھوٹے علاقوں میں سے 5 فیصد کٹوٹی کرنے کی کوشش کرنے کے بجائے ایک یادو بڑے مسائل کے علاقوں پر توجہ مرکوز کرنے اور ان کو حل کرنے کو ترجیح دیتا ہوں۔ خود 80/20 تجزیہ چلانے کے لئے، "پیریٹو تجزیہ کرنے" کے لئے گوگل سرچ کریں۔

آئیے ایک مثال لیتے ہیں: برائے ٹیکس کے بعد ہر سال \$48,000 گھر لے جاتا ہے، یا \$4,000 / ماہ۔ ان کے شعوری اخراجات کے منصوبے کے مطابق، یہاں ان کے اخراجات کو کس طرح نظر آنا چاہئے:

- مالیہ فلسفہ اخراجات (60 فیصد): \$2,400
- طویل مدتی سرمایہ کاری (10 فیصد): \$400 / ماہ کی بچت کے اہداف
- جرم سے پاک رہنے کا خرچ (20 فیصد): \$800 / ماہ

## بڑی جیت: مزید فیس نہیں

میں نے حال ہی میں کسی ایسے شخص کے ساتھ ناشتا کیا جس نے مجھے سب سے دلچسپ کہانی سنائی۔ وہ اپنی گرل فرینڈ کو دو سال سے ڈیٹ کر رہا تھا اس سے پہلے کہ وہ مالی معاملات کے بارے میں بات کریں۔ انہوں نے کہا، "مجھے اس کا اعتماد حاصل کرنے میں اتنا وقت لگا۔ وہ ایک پبلک اسکول ٹھپر تھیں، اس لیے وہ زیادہ پیسے نہیں کماتی تھیں۔ جب اس نے اس کے مالی معاملات کو دیکھا تو اس نے دیکھا کہ اس کے پاس بہت زیادہ اور ڈرافٹ فیس تھی۔ اس نے اس سے اندازہ لگانے کے لئے کہا کہ اس نے اور ڈرافٹ فیس میں کتنا خرچ کیا ہے۔" تقریباً \$100 یا \$200؟ "اس نے اندازہ لگایا۔

یہ پتہ چلا ہے کہ پچھلے سال اس کی اور ڈرافٹ فیس مجموعی طور پر \$1,300 تھی۔ کیا وہ گھبرا گیا تھا یا اس بارے میں چیخنا شروع کر دیا تھا کہ بینک فیس سے کیسے بات چیت کی جائے؟ نہیں، انہوں نے بہت نرمی سے ایک چیز کی طرف اشارہ کیا: "اگر آپ اپنے اور ڈرافٹ پر توجہ مرکوز کرتے ہیں تو کیا ہو گا؟ اگر آپ صرف اس زمرے کی فیس کو ختم کر دیتے ہیں، تو آپ بہت بہتر ہوں گے۔" صرف اور ڈرافٹ فیس سے بچنا اس کے لئے ایک بڑی جیت تھی۔

براۓن کا مسئلہ یہ ہے کہ 800 ڈالر اس کے خرچ کرنے کی رقم کے لئے کافی نہیں ہے۔ یہ منصوبہ اسے ہر ماہ \$250 کم چھوڑ دیتا ہے۔ اسے کیا کرنا چاہئے؟

**براجواب:** سطحی جواب یہ ہے کہ براۓن اپنی طویل مدتی سرمایہ کاری اور بچت کے اهداف میں اپنی شرکت کو کم کر سکتا ہے۔ یقیناً، وہ ایسا کر سکتا ہے، لیکن اس کی قیمت اسے چکانی پڑے گی۔ ایک بہتر طریقہ یہ ہے کہ اس کے ماہانہ اخراجات پر دو سب سے زیادہ مسائل والے شعبوں سے نمٹا جائے: ماہانہ مقررہ اخراجات اور جرم سے پاک خرچ کرنے والی رقم۔

**اچھا جواب:** براۓن اپنے تین سب سے بڑے اخراجات کو منتخب کرنے اور انہیں بہتر بنانے کا فیصلہ کرتا ہے۔ سب سے پہلے، وہ اپنے ماہانہ طے شدہ اخراجات کو دیکھتا ہے اور محسوس کرتا ہے کہ چونکہ وہ اپنے کریڈٹ کارڈ کے قرض پر کم از کم ماہانہ ادا نیگی 18 فیصد پر لگاتار ادا کر رہا ہے، لہذا اس کے پاس 3,000، ڈالر کا قرض باقی ہے۔ ان کے موجودہ منصوبے کے تحت، انہیں تقریباً بائیس سال لگیں گے اور انہیں اپنا قرض ادا کرنے کے لئے 115،4 ڈالر سود کی لاگت آئے گی۔ لیکن وہ کم شرح سود کی درخواست کرنے کے لئے اپنے کریڈٹ کارڈ پر کال کر سکتا ہے (تفصیلات کے لئے صفحہ 42 دیکھیں)۔ ان کے نئے کم کریڈٹ کارڈ اے پی آر 15 فیصد کے ساتھ، اس میں انہیں اٹھارہ سال لگیں گے اور وہ سود کی شکل میں 2,758، ڈالر ادا کریں گے۔ وہ 53 ماہ اور 1,357 ڈالر کی ادا نیگی کی بچت کرتا ہے۔ یہ صرف ہے \$ 6 / ماہ، لیکن اٹھارہ سالوں میں یہ بہت زیادہ اضافہ کرتا ہے۔

اس کے بعد، وہ اپنی سب سکرپشن چیک کرتا ہے اور اسے احساس ہوتا ہے کہ وہ نیٹ فلکس اکاؤنٹ اور اسٹار وارز کی رکنیت سائٹ کے لئے ادا نیگی کر رہا ہے، دونوں وہ شاذ و نادر ہی استعمال کرتا ہے۔ وہ انہیں منسون خ کرتا ہے، \$ 60 / ماہ کی بچت کرتا ہے اور گرل فرینڈ حاصل کرنے

کے امکانات کو بڑھاتا ہے۔

آخر میں، وہ www.mint.com میں اپنے منی مینجنٹ اکاؤنٹ میں لاگ ان کرتا ہے اور اسے احساس ہوتا ہے کہ وہ ہر ماہ باہر کھانے پر \$350 خرچ کر رہا ہے، اس کے علاوہ بار میں \$250، یا مجموعی طور پر \$600 خرچ کر رہا ہے۔ وہ فیصلہ کرتا ہے کہ اگلے تین مہینوں میں، وہ آہستہ آہستہ اس رقم کو \$400 / ماہ تک کم کر دے گا، جس سے اسے \$200 / ماہ کی بچت ہو گی۔

بچائی گئی کل رقم: \$266 / ماہ۔ اپنے اخراجات کو ایڈ جسٹ کر کے، برائے ایک شعوری اخراجات کا منصوبہ بنانے کے قابل ہے جو اس کے لئے کام کرتا ہے۔

برائے ان چیزوں کو تبدیل کرنے پر توجہ مرکوز کرنے کے لئے ہوشیار تھا جو اہم تھیں۔ یہ وعدہ کرنے کے بجائے کہ جب بھی وہ کھانا کھائیں گے تو کوک پر پیسہ خرچ کرنا بند کر دیں گے، انہوں نے بڑی کامیابیوں کا انتخاب کیا جو واقعی ان کی مجموعی ڈالر کی رقم پر اثر انداز ہوں گے۔ آپ یہ بہت دیکھیں گے: لوگ واقعی بجٹ کے لئے حوصلہ افزائی کریں گے اور رات کے کھانے کے ساتھ کھانے پینے کی چیزوں پر خرچ کرنے سے روکنے کا فیصلہ کریں گے۔ یا وہ عام کو کیز خریدیں گے۔ یہ اچھا ہے۔ اور میں یقینی طور پر آپ کو ایسا کرنے کی ترغیب دیتا ہوں۔ لیکن ان چھوٹی تبدیلیوں کا آپ کے کل اخراجات پر بہت کم اثر پڑے گا۔ وہ لوگوں کو اپنے بارے میں اچھا محسوس کرانے کے لئے زیادہ خدمات انجام دیتے ہیں، جو صرف چند ہفتوں تک رہتا ہے جب انہیں احساس ہوتا ہے کہ ان کے پاس اب بھی مزید پیسہ نہیں ہے۔

بڑی کامیابیوں پر توجہ مرکوز کرنے کی کوشش کریں جو ایک بڑی، قابل پیاسش تبدیلی لا سکیں گے۔ در حقیقت، میں ہر مہینے صرف ایک یا دو بڑی جیتوں پر توجہ مرکوز کرتا ہوں: باہر کھانا، اور کتابیں خریدنا کیونکہ میں ایک بہت بڑا، بہت بڑا اڈا کو ہوں۔ آپ شاید جانتے ہیں کہ آپ کی بڑی جیت کیا ہے۔ یہ وہ اخراجات ہیں جن پر آپ پریشان ہوتے ہیں، جن پر آپ جھکتے ہیں اور اپنی آنکھیں پھیرتے ہیں، اور کہتے ہیں، "ہاں، میں شاید بہت زیادہ خرچ کرتا ہوں۔" میرے زیادہ تر دوستوں کے لئے، یہ بڑی جیت باہر کھانا پینا ہے۔

## حقیقت پسندانہ اهداف مقرر کریں

چھپھلے سال، میرے ایک دوست نے واقعی فٹنس میں آنا شروع کیا۔ مجھے لگتا ہے کہ اس کی وجہ ان کے "کچھ لڑکیاں حاصل کرنا" کا قابل ستائش مقصد تھا۔ مبارک ہو، جناب۔ ولیسے بھی، انہوں نے بہت ورزش کرنا شروع کر دیا: صبح جم جانا، دن میں دوڑنا، پھر رات کو دوبارہ جم جانا۔ یہ کہنے کی ضرورت نہیں ہے، یہ فٹنس پروگرام زیادہ دیر تک نہیں چلا۔ کیا آپ ایسے لوگوں کو جانتے ہیں جو اپنے خیال میں اس قدر الجھ جاتے ہیں کہ وہ مکمل طور پر آگے بڑھ جاتے ہیں اور جل جاتے ہیں؟ میں اسے پائیدار بنانے کے بجائے کم کام کرنا پسند کروں گا۔ مسئلہ یہ ہے کہ یہ شاذ و نادر ہی سیکسی ہے۔

پائیدار تبدیلی کا یہ خیال ذاتی مالیات کا بنیادی حصہ ہے۔ کبھی کبھی مجھے ایسے لوگوں کی طرف سے ای میل ز موصول ہوتی ہیں جو ایسی باتیں کہتے ہیں، "رمیت! میں نے اپنے پیسے کا انتظام کرنا شروع کر دیا! اس سے پہلے، میں ایک ہفتے میں \$500 خرچ کر رہا تھا! اب میں اس سے \$495 بچا رہوں اور



صرف بچت نہ کریں۔ ایک مقصد کے لئے بچت کریں

جب تک کوئی وجہ نہ ہو اسے بچانا مشکل ہے

جم و انگ کی طرف سے [www.pfblueprint.com](http://www.pfblueprint.com)

میرے دوست اور میں ایک ہی عمر کے ہیں، تقریباً ایک ہی رقم کماتے ہیں، اور ایک جیسے طرز زندگی رکھتے ہیں۔ تو، پانچ سالوں میں، میں ڈاؤن پینٹ کے لئے \$20,000 کی بچت کرنے اور ایک گھر خریدنے کے قابل کیوں تھا... اور اس کے پاس شاید ہی کچھ ہو؟ وہ ایک دن مجھ سے اس بارے میں بات کرنے آیا تھا۔

ہم نے جلد ہی حل کر لیا کہ اہم فرق یہ تھا کہ میں بچانے کے لئے ہمارے پاس ایک مختلف نقطہ نظر تھا۔ اس کے ذہن میں، وہ صرف "بچانا" تھا۔ دوسری طرف، میں "ڈاؤن پینٹ کے لئے بچت کر رہا تھا۔ اگرچہ یہ ایک بڑی بات کی طرح نہیں لگ سکتا ہے، لیکن یہ چھوٹا سا فرق دنیا میں تمام فرق پیدا کرتا ہے۔ میں دوپھر کا کھانا کھانے کا تھیلا لے کر آیا کیونکہ میں ایک گھر کی طرف بچت کر رہا تھا، وہ لے کر آیا۔

دو پھر کا کھانا کھانے کا بیگ کیونکہ وہ صرف بچت کر رہا تھا۔ جب دو پھر کے کھانے کا وقت آیا، تو اس کا صرف ایک فیصلہ تھا کہ وہ اپنا سینڈ وچ چاہتا ہے یا کچھ اور میرے لئے، یہ تھا کہ کیا میں اسے قربان کرنے کے لئے تیار تھا

\$5 یا \$10 جو اس دن کھانے کے لئے کسی اور دلچسپ چیز پر کسی گھر کی طرف جاسکتے ہیں۔ کسی مقصد کے ساتھ بچت کرنا۔ چاہے وہ گھر کی طرح ٹھوس ہو یا آپ کے بچے کی تعلیم کی طرح غیر معمولی ہو۔ آپ کے تمام فیصلوں کو توجہ میں رکھا ہے۔

تجارت کو قبل قدر بنائیں۔ ایک مقصد ہونے کا مطلب ہے کہ آپ کسی ٹھوس چیز کی طرف کام کر رہے ہیں۔ یہ آپ کو ان تجارتیں کو بنانے کی ایک وجہ فراہم کرتا ہے۔ آپ صرف اس \$5 کو \$5 کے طور پر نہیں سوچتے ہیں۔ اس کے بجائے یہ ایسی چیز ہے جو آپ کو گھر پر ڈاؤن ادائیگی کے لئے \$20,000 رکھنے کے اپنے ہدف کے قریب لاتی ہے۔ یہ بچت کے لئے پوری ترغیب کو تبدیل کرتا ہے۔

کم خرچ کرنا ہمیشہ آسان نہیں ہوتا ہے، لیکن اس نئی ترغیب کے ساتھ، اپنے فیصلے کرنا اور جواز فراہم کرنا بہت آسان ہے۔ کچھ عرصے کے لیے، میں ہفتے میں صرف ایک رات اپنے دوستوں کے ساتھ باہر جا رہا تھا، بجائے اس کے کہ ہم عام طور پر دو یا تین بار ایسا کرتے تھے۔ اس نے پھر بھی مجھے اپنے دوستوں کے ساتھ گھومنے کا موقع دیا، لیکن میں پہلے کے مقابلے میں ایک تھائی کم خرچ کر رہا تھا! جب میرے دوستوں نے پوچھا، تو میں نے ان سے کہا کہ میں باہر نہیں جا سکتا کیونکہ میں ڈاؤن پینٹ کے لئے بچت کر رہا تھا۔ انہوں نے اسے ہر وقت باہر نہ جانے کی ایک بہت اچھی وجہ کے طور پر قبول کیا۔ میرے دوست مجھے غم زدہ کر سکتے ہیں اگر میں محض سست یا لنگڑا ہوں، لیکن چونکہ میرا ایک ٹھوس مقصد تھا۔ اور جس کی وہ شناخت

کر سکتے تھے۔ وہ نادانستہ ناقدین کے بجائے میرے مقصد کے حامی بن گئے۔

ایک مخصوص اکاؤنٹ مرتب کریں۔ ایک اور اہم فرق یہ تھا کہ میں کس طرح بچت کر رہا تھا۔ میں نے ایک آئی این جی ڈائریکٹ سیوگ سیوگ اکاؤنٹ کھولا اور اسے "ڈاؤن پینٹ" کا نام دیا، باقاعدگی سے اس رقم کو منتقل کیا جو میں نے طے کیا تھا کہ میں محفوظ کرنا چاہتا ہوں۔ جیسے جیسے مہینے گزرتے گئے، اس اکاؤنٹ میں موجود رقم بڑی سے بڑی ہوتی گئی، اور مجھے لگا جیسے میں اپنے مقصد کی طرف پیش رفت کر رہا ہوں۔ میرے دوست نے کبھی بھی اکاؤنٹ الگ نہیں رکھا، لہذا اس کا باقاعدگی سے چیک کرنے والا اکاؤنٹ مختلف چیزوں کے لئے ذہنی طور پر "مختص" رقم کا ایک بڑا برتن تھا۔ اس کے اکاؤنٹ بیلنس میں اضافہ ہوا ایکین اسے کامیابی پر فخر نہیں تھا یا اپنے مقصد کو پورا کرنے کا احساس نہیں تھا (کیونکہ اس کے پاس کوئی مقصد نہیں تھا)۔ یہ ممکن ہے کہ وہ اتنا ہی بجا سکتا تھا جتنا میں نے کیا تھا اور اسے نہیں جانتا تھا!

کسی مقصد کے ساتھ بچت کرنا۔ چاہے وہ گھر کی طرح ٹھوس ہو یا آپ کے بچے کی تعلیم کی طرح غیر معمولی ہو۔ آپ کے تمام فیصلوں کو توجہ میں رکھتا ہے۔

دوسر افرق نفسیاتی تھا۔ حوصلہ افزائی کرنے کے بجائے

بچانے کے لئے، اس نے اس کے بارے میں ماہی سی کا احساس پیدا کیا۔ 20,000 ڈالر بچانے کی کوشش کرنا مشکل لگتا ہے جب تک کہ آپ اسے تین سالوں میں پھیلانہ دیں۔ پھر یہ \$555 ماہانہ ہے۔ اسے پانچ سالوں میں پھیلانہ دیں اور یہ صرف \$333 ماہانہ ہے (جس میں حاصل کردہ سود بھی شامل نہیں ہے)۔ اگر آپ قربانیاں دیتے ہیں اور اپنی ترقی پر نظر رکھتے ہیں تو یہ تین طور پر قابل عمل ہے۔ میرے دوست نے ایک علیحدہ اکاؤنٹ کھولنے کے بعد، اس نے مجھے بتایا کہ اس اقدام نے اس کی ڈاؤن پینٹ کے لئے رقم بچانے کے بارے میں اس کے پورے نقطہ نظر کو تبدیل کر دیا (ایک بار جب اس نے اس مقصد کو حاصل کر لیا تو، اس نے اپنی سالانہ تعطیلات اور اپنے ہنگامی فنڈ کے لئے بچت کرنے کے لئے اکاؤنٹ استعمال کرنے کا ارادہ کیا)۔

دوپھر کے کھانے کا لطف اٹھائیں! ماہرین کی یہ بات نہ سنیں کہ آپ کو سی ڈی خریدنا بند کر دینا چاہتے ہیں یادوپھر کے کھانے میں براوون بیگ کیسے بنانا چاہتے ہیں۔ اپنے مقاصد کے بارے میں سوچیں۔ اپنے آپ سے پوچھیں کہ کیا آپ دوپھر کے کھانے پر \$10 خرچ کرنا چاہتے ہیں یا گھر یا گاڑی کی طرف \$10 بچانا چاہتے ہیں۔ اگر آپ دوپھر کے کھانے پر پیسہ خرچ کرنا چاہتے ہیں تو، ہر طرح سے دوپھر کے کھانے سے لطف اٹھائیں! آپ پسیے کی بچت کرتے ہیں تاکہ آپ اسے بعد میں ان چیزوں پر خرچ کر سکیں جو آپ کو خوش کرتی ہیں۔ آپ صرف اپنے اکاؤنٹ بلنس کو بڑھانا و میخنے کے لئے پسیے نہیں بچاتے ہیں۔ ایک بار جب آپ اپنے اهداف کی فہرست بناتے ہیں اور ان تجارتیں کو بنانا شروع کرتے ہیں تو، آپ کو احساس ہو گا کہ پیسہ بچانا کہیں زیادہ آسان ہو جاتا ہے۔

جم وانگ www.pfblueprint.com میں ذاتی مالیات اور منی میکنٹ کے بارے میں لکھتے ہیں۔

اسے ایک بینک اکاؤنٹ میں ڈال دیں!" میں نے یہ پڑھا اور صرف سانس لیا۔ اگرچہ آپ مجھ سے کسی کے تعاون کے بارے میں واقعی پروجئش ہونے کی توقع کر سکتے ہیں ان کی بچت میں \$ 495 / ماہ، مجھے احساس ہوا ہے کہ جب کوئی شخص ایک انتہا سے دوسری انتہا کی طرف جاتا ہے، تو طرز عمل میں تبدیلی شاذ و نادر ہی رہتی ہے۔

جب میں کوئی تبدیلی کرتا ہوں، تو میں تقریباً ہمیشہ کسی ایسے علاقے میں اس کا سائز بناتا ہوں جو اہمیت رکھتا ہے (بڑی کامیابیوں کے بارے میں میری پچھلی بحث دیکھیں) اور وہاں سے اضافے میں کام کرتا ہوں۔ یہی وجہ ہے کہ جب میں ذاتی مالیاتی پنڈتوں کو صفر فیصد بچت کی شرح سے 25 فیصد بچت کی شرح ("آپ یہ کر سکتے ہیں !!!") میں جانے کا مشورہ دیتے ہوئے دیکھتا ہوں تو میں صرف اپنا سر ہلاتا ہوں۔ اس طرح کا مشورہ دینا فائدہ مند نہیں ہے۔ عادات راتوں رات تبدیل نہیں ہوتی ہیں، اور اگر وہ تبدیل ہوتی ہیں تو، امکان ہے کہ یہ پائیدار نہیں ہو گا۔

مثال کے طور پر، اگر میں نے اپنے اخراجات پر نظر رکھنا شروع کر دیا اور مجھے پتہ چلا کہ میرے پاس ماہانہ \$ 1,000 کی کمی ہے (یہ آپ کے خیال سے کہیں زیادہ ہوتا ہے) تو میں دو بڑی جیتوں کا انتخاب کروں گا۔ دو چیزوں جن پر میں بہت زیادہ خرچ کرتا ہوں، لیکن جانتا ہوں کہ میں کچھ کوشش کے ساتھ کٹوئی کر سکتا ہوں - اور اپنی کوششوں کو ان پر مرکوز کر سکتا ہوں۔ کہتے ہیں کہ میں اس کے بارے میں خرچ کر رہا تھا \$ 500 / ماہ کا کھانا، یہاں ہے کہ یہ کس طرح نظر آئے گا:

Month 1:	\$475 on eating out
Month 2:	\$450 on eating out
Month 3:	\$400 on eating out
Month 4:	\$350 on eating out
Month 5:	\$300 on eating out
Month 6:	\$250 on eating out

یہ کوئی دوڑ نہیں ہے، لیکن چھ ماہ کے اندر، میں اپنے کھانے کے بجٹ میں کٹوتی کر دوں گا۔  
آدھے میں۔ اور یہ پائیدار ہونے کا زیادہ امکان ہو گا۔

ایسا کرنے کا دوسرا طریقہ یہ ہے کہ آپ اپنے موجودہ اخراجات کو دیکھیں، پریشان ہو جائیں، اور اپنے کل اخراجات میں سے نصف میں کٹوتی کریں۔ پھر آپ کو اچانک مقابلہ کرنے کے ذرائع کے بغیر بالکل مختلف طریقے سے خرچ کرنے پر مجبور کیا جاتا ہے۔ آپ کے خیال میں آپ کا پروجوس خرچ کرنے کا ہدف کب تک برقرار رہے گا؟

آپ نے کتنی بار دوستوں کو یہ کہتے ہوئے سنائے کہ "میں ایک مہینے تک شراب نہیں پیوں گا"؟ مجھے اس طرح کی قلیل مدتی خواہشات کا نکتہ سمجھ میں نہیں آتا۔ اب سے ایک ماہ بعد، ٹھیک ہے، آپ نے عام طور پر جو کچھ کیا ہے اس کا صرف 50 فیصد خرچ کیا۔ اور... پھر کیا؟ اگر آپ اسے برقرار نہیں رکھ سکتے ہیں اور آپ اپنے معمول کے اخراجات کی عادات پر واپس آ جاتے ہیں، تو آپ نے واقعی کیا حاصل کیا؟ میں چاہتا ہوں کہ لوگ اپنے اخراجات میں 10 فیصد کمی کریں اور اسے 30 سال تک برقرار رکھیں۔ بجائے اس کے کہ صرف ایک ماہ کے لئے 50 فیصد کٹوتی کریں۔

## "30 دنوں میں \$1,000 بچائیں" چلنچ میں شامل ہوں

پچھلے سال، میں اسی پرانی کفایت شعاراتی کے ٹوکنے پڑھ کر بیمار ہو گیا تھا، لہذا میں نے لوگوں کو تیس دنوں میں \$1,000 بچانے میں مدد کرنے کے لئے یہ چلنچ شروع کیا۔ میں نے تیس تجاویز لکھیں، بشمول اپنی کار انشورنس پر بات چیت کیسے کریں، کھانے سے سالانہ \$2,000 کی بچت کریں، اور اپنے سیل فون کے بل کو کیسے بہتر بنائیں۔ دسیوں ہزار افراد اس میں شامل ہوئے اور انہوں نے تیس دنوں میں \$500,000 سے زیادہ کی بچت کی۔ اسے [www.iwillteachyouberich.com/30daychallenge](http://www.iwillteachyouberich.com/30daychallenge) پر چیک کریں۔

چاہے آپ اپنے ذاتی مالی معاملات، کھانے پینے کی عادات، ورزش کی منصوبہ بندی، یا کچھ اور میں تبدیلی لارہے ہیں... آج سب سے چھوٹی تبدیلی کرنے کی کوشش کریں۔ کچھ ایسا جو آپ کو بھی نظر نہیں آئے گا۔ اور آہستہ آہستہ اسے بڑھانے کے لئے اپنے منصوبے پر عمل کریں۔ اس طرح وقت آپ کا دوست ہوتا ہے کیونکہ ہر مہینہ بہتر ہوتا جاتا ہے۔

اس سے پہلے کے مقابلے میں، اور یہ آخر میں بہت کچھ شامل کرتا ہے۔

اپنی بڑی کامیابیوں کو نشانہ بنانے کے لئے لفافہ سسٹم کا استعمال کریں یہ سب شعوری خرچ اور بہتر بنانا نظریاتی طور پر اچھا لگتا ہے، لیکن آپ یہ کیسے کرتے ہیں؟ میں لفافے کے نظام کی سفارش کرتا ہوں، جس میں آپ کچھ زمرہوں جیسے باہر کھانا، خریداری، کرایہ، وغیرہ کے لئے رقم مختص کرتے ہیں۔ ایک بار جب آپ اس مہینے کے لئے پیسہ خرچ کرتے ہیں تو، یہ ہے: آپ زیادہ خرچ نہیں کر سکتے ہیں۔ اگر یہ واقعی ایک ہنگامی صورت حال ہے تو، آپ اس زمرے میں خرچ کرنے کی قیمت پر دوسرے لفافوں میں ڈوب سکتے ہیں۔ یہ "لفافے" علامتی ہو سکتے ہیں (جیسے منٹ یا ایکسل میں) یا لفظی لفافے جن میں آپ نقدر رقم ڈالتے ہیں۔ یہ بہترین نظام ہے جو میں نے اخراجات کو آسان اور پائیدار رکھنے کے لئے پایا ہے۔

مثال کے طور پر، میرا ایک دوست، پچھلے کچھ مہینوں سے اس کے اخراجات کو احتیاط سے دیکھ رہا ہے۔ جب اس نے اپنے اخراجات پر نظر رکھنا شروع کی تو اس نے دیکھا کہ وہ ہر ہفتے ایک ناقابل یقین رقم باہر جا رہی ہے۔ لہذا اس نے اپنے صوابدیدی اخراجات کو کنٹرول کرنے کے لئے ایک ہوشیار حل پیش کیا۔ اس نے ڈبیٹ کارڈ کے ساتھ ایک علیحدہ بینک اکاؤنٹ قائم کیا۔ ہر مہینے کے آغاز میں، وہ اس میں \$200 منتقل کرتی ہے۔ جب وہ باہر جاتی ہے، تو وہ اس پیسے کو خرچ کرتی ہے۔ اور جب یہ چلا جاتا ہے، تو یہ چلا جاتا ہے۔

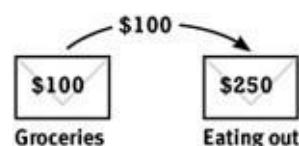
## لفافے کا نظام

1. فیصلہ کریں کہ آپ ہر ماہ بڑے زمروں میں کتنا خرچ کرنا چاہتے ہیں۔ (لیکن نہیں ہے؟ ایک سے شروع کریں: باہر کھانا۔)

2. ہر لفافے میں رقم ڈالیں (زمرہ):



3. آپ ایک لفافے سے دوسرے لفافے میں منتقل کر سکتے ہیں...



لیکن جب لفافے خالی ہوتے ہیں، تو یہ مہینے کے لئے ہے...

مشورہ: اگر آپ اس طرح کا ڈیبٹ اکاؤنٹ قائم کرتے ہیں تو، اپنے بینک کو کال کریں اور انہیں بتائیں کہ آپ نہیں چاہتے ہیں کہ وہ آپ کو اپنے اکاؤنٹ سے زیادہ خرچ کرنے کی اجازت دیں۔ ان سے کہو، "اگر میرے اکاؤنٹ میں صرف تمیں ڈالر ہیں اور میں اپنے ڈیبٹ کارڈ پر پینتیس ڈالروصول کرنے کی کوشش کرتا ہوں، تو میں نہیں چاہتا کہ آپ کا سسٹم مجھے اجازت دے۔ کچھ بینک اس درخواست کو سنبھال سکتے ہیں۔ (شوائب چینگ اور ڈرافٹ / مار جن پروٹیکشن کو بند کر کے ایسا کر سکتا ہے، جبکہ ولیز فار گوایسا نہیں کر سکتا کیونکہ وہ بیکار ہیں۔ اگر آپ ایسا نہیں کرتے ہیں تو، آپ کو ممکنہ طور پر بہت ساری اور ڈرافٹ فیس ادا کرنا پڑے گی۔

پیسے کی تقسیم کے لئے آپ جو بھی نظام استعمال کرنا چاہتے ہیں وہ ٹھیک ہے۔ بس فیصلہ کریں کہ آپ ہر ماہ بڑے زمروں میں کتنا خرچ کرنا چاہتے ہیں۔ (شروع کرنے کے لئے اپنی بڑی جیت کا انتخاب کریں۔) مختص کردہ رقم کو ہر "لفافے" میں ڈالیں۔ جب لفافے خالی ہوتے ہیں، تو یہ مہینے کے لئے ہے۔ آپ ایک لفافے سے دوسرے لفافے میں منتقل کر سکتے ہیں... لیکن وہ پیسہ کسی اور زمرے سے نکل رہا ہے، لہذا آپ کے کل اخراجات میں واقعی اضافہ نہیں ہوتا ہے۔

میرے کچھ ناپسندیدہ دوست بھی اپنے نظام کے بارے میں مزید تفصیل حاصل کرتے ہیں۔  
میرے قارئین میں سے ایک نے یہ جدول بنایا ہے:

	Eating out	Taxis	Books
Times per month	12	8	5
Amount per event	\$23	\$9	\$17

"ہر مہینے، میں کسی چیز پر خرچ ہونے والی مقدار اور رقم میں کٹوتی کرنے کی کوشش کرتا ہوں،" انہوں نے مجھے بتایا۔ میں نے صدمے سے اس کی طرف دیکھا، لیکن میں بحث کیسے کر سکتا ہوں؟ آٹھ ماہ سے بھی کم عرصے میں انہوں نے اپنے اخراجات میں 43 فیصد کمی کی (یقیناً وہ صحیح اعداد و شمار جانتے تھے)۔ میری رائے میں، تجزیہ کی یہ سطح زیادہ تر لوگوں کے لئے حد سے زیادہ ہے، لیکن اس سے پہتہ چلتا ہے کہ ایک بار جب آپ شعوری اخراجات کا منصوبہ ترتیب دیتے ہیں تو آپ کتنی تفصیل حاصل کر سکتے ہیں۔

### اگر آپ کافی پیسہ نہیں کماتے ہیں تو کیا ہو گا؟

آپ کی مالی صورتحال پر منحصر ہے، قابل عمل شعوری اخراجات کا منصوبہ ترتیب دینا آپ کی پہنچ سے باہر لگ سکتا ہے۔ کچھ لوگوں نے پہلے ہی اپنے اخراجات کو ڈڑی تک کم کر دیا ہے اور اب بھی ان کے پاس کوئی اضافی پیسہ نہیں ہے۔ میرے لیے یہ کہنا کہ وہ ریٹائرمنٹ کے لیے 10 فیصد رقم مختص کرتے ہیں، واضح طور پر توہین آمیز ہے۔ جب ان کے پاس گاڑی کو گیس سے بھرنے کے لئے کافی نہیں ہے تو ان سے طویل مدتی بچت میں 10 فیصد حصہ ڈالنے کی توقع کیسے کی جاسکتی ہے؟

کبھی یہ حقیقت ہے، اور کبھی یہ تصور ہے۔ بہت سے لوگ جنہوں نے مجھے لکھا ہے کہ وہ پہ چیک کرنے کے لئے زندہ رہتے ہیں

ان کے بجٹ میں ان کی سوچ سے کہیں زیادہ جگہ ہے (مثال کے طور پر، باہر کھانے کے بجائے کھانا پکانا، یا ہر سال ایک نیا سیل فون نہ خریدنا)۔ وہ صرف اپنے اخراجات کو تبدیل نہیں کرنا چاہتے ہیں۔

تاہم، یہ سچ ہے کہ بہت سے لوگ واقعی زیادہ اخراجات میں کٹوتی کرنے کے متحمل نہیں ہو سکتے ہیں اور واقعی چیک کرنے کے لئے زندہ ہیں۔ اگر آپ صرف اپنے بجٹ سے زیادہ کٹوتی نہیں کر سکتے ہیں تو، یہ اخراجات کا منصوبہ ایک مفید نظریاتی گائیڈ ہو سکتا ہے، لیکن آپ کے پاس زیادہ اہم خدشات ہیں: زیادہ پسیہ کمانا۔ ایک بار جب آپ اپنی آمدنی میں اضافہ کرتے ہیں تو، آپ شعوری اخراجات کے منصوبے کو اپنے رہنماء کے طور پر استعمال کر سکتے ہیں۔ اس وقت تک، یہاں تین حکمت عملی ہیں جو آپ زیادہ کمانے کے لئے استعمال کر سکتے ہیں۔

## اضافے پر بات چیت کریں

اگر آپ کے پاس پہلے سے ہی کوئی نوکری ہے، تو اضافے کے لئے بات چیت کرنا کوئی عقل نہیں ہے۔ نیشنل ایسوسی ایشن آف کالجز اینڈ ایمپلائرز کی ایک حالیہ تحقیق سے پتہ چلتا ہے کہ کمپنیاں اوس طرح کامیابی کی خدمات حاصل کرنے کے لئے \$5,000 سے زیادہ ادا کرتی ہیں۔ اگر آپ کچھ سالوں سے اسکول سے باہر ہیں تو، یہ اور بھی مہنگا ہے۔ اگر وہ پہلے ہی آپ کو بھرتی کرنے اور ہزاروں مزید آپ کی تربیت پر \$5,000 خرچ کر چکے ہیں، تو کیا وہ واقعی آپ کو کھونا چاہیں گے؟

اضافے کا مطالبہ کرنے کے لئے محتاط منصوبہ بندی کی ضرورت ہوتی ہے۔ وہ مت کرو جو میرے دوست "جیمی" نے کیا تھا۔ جب انہیں احساس ہوا کہ انہیں ان کے عطیات کی وجہ سے بہت کم معاوضہ دیا جا رہا ہے، تو انہوں نے دو ماہ سے زیادہ عرصے تک کوئی قدم اٹھائے بغیر ہی انکار کر دیا۔ آخر کار جب اس نے اپنے بارے میں پوچھ ڈرپوک انداز میں کہا: "کیا آپ کو لگتا ہے کہ میں آپ سے تنخواہ بڑھانے کے بارے میں پوچھ سکتا ہوں؟" اگر آپ ایک مینجر ہیں تو، پہلی چیز جو آپ سوچیں گے وہ یہ ہے، "اے خدا، میرے دن میں کوئی اور چیز نہیں ہے۔ میرے دوست کے بارے اسے جھٹلا�ا اور جیسی، جو ابھی بھی کمپنی میں ہے، مایوس اور کم تنخواہ والا چھوڑ دیا۔

یاد رکھیں کہ اضافہ حاصل کرنا آپ کے بارے میں نہیں ہے۔ یہ آپ کے اپنے آجر کے لئے اپنی قدر کا مظاہرہ کرنے کے بارے میں ہے۔

یاد رکھیں کہ اضافہ حاصل کرنا آپ کے بارے میں نہیں ہے۔ یہ آپ کے اپنے آجر کو اپنی قدر کا مظاہرہ کرنے کے بارے میں ہے۔ آپ انہیں یہ نہیں بتا سکتے کہ آپ کو زیادہ پیسے کی ضرورت ہے کیونکہ آپ کے اخراجات زیادہ ہیں۔ کسی کو پرواہ نہیں ہے۔ تاہم، آپ دکھاسکتے ہیں کہ آپ کا کام کمپنی کی کامیابی میں واضح طور پر کس طرح حصہ ڈال رہا ہے، اور منصفانہ معاوضہ مانگ سکتے ہیں۔ یہاں آپ کو کیا کرنے کی ضرورت ہے:

اضافے کا مطالبہ کرنے سے تین ماہ پہلے، کام پر آپ جو کچھ بھی کرتے ہیں اور آپ کو ملنے والے نتائج کو ٹریک کرنا شروع کریں۔ اگر آپ ایک ایسی ٹیم میں تھے جس نے 25,000 ویبجیٹ فروخت کیے تھے تو، معلوم کریں کہ آپ نے ایسا کرنے میں مدد کرنے کے لئے کیا کیا اور، جتنا ممکن ہو، اس کی پیمائش کریں۔ اگر آپ صحیح نتائج کا پتہ نہیں لگا سکتے ہیں جو آپ پیدا کر رہے ہیں تو، کام پر کسی ایسے شخص سے پوچھیں جو زیادہ تجربہ کار ہے۔ یہ ایک کلاسیکی سوال ہے جو نئے ملازمین کے پاس ہے، اور بہت سے تجربہ کار ساتھی آپ کی مدد کرنے میں خوش ہوں گے۔

ایک ہی وقت میں، اپنے بس سے پوچھیں کہ کیا آپ بیٹھ سکتے ہیں اور ان طریقوں پر تبادلہ خیال کر سکتے ہیں جن سے آپ کام پر بہترین کار کردگی کا مظاہرہ کر سکتے ہیں۔ یہ واضح کریں کہ آپ توقعات سے تجاوز کرنا چاہتے ہیں، اور پوچھیں کہ اس کا کیا مطلب ہو گا۔ اگر آپ واقعی ہو شیار ہیں تو، آپ اس کے بارے میں اشارہ کر سکتے ہیں

مستقبل میں معاوضے پر تبادلہ خیال۔

اضافے کا مطالuba کرنے سے دو ماہ پہلے، اپنے بس سے دوبارہ لمبیں اور اسے پچھلے مہینے سے اپنی ٹریننگ دکھائیں۔ پوچھیں کہ آپ بہتر کیا کر سکتے ہیں۔ آپ یہ جاننا چاہتے ہیں کہ آیا آپ اپنے کام کے ساتھ صحیح راستے پر ہیں اور اس سے بھی زیادہ اہم بات یہ ہے کہ آپ اس سے کس طرح بات چیت کر رہے ہیں۔

بڑے ایونٹ سے ایک ماہ قبل، اپنے بس کو بتائیں کہ چونکہ آپ بہت اچھا کر رہے ہیں، لہذا آپ اگلے مہینے ایک میٹنگ میں معاوضے پر تبادلہ خیال کرنا چاہتے ہیں۔ پوچھیں کہ اسے نتیجہ خیز بحث بنانے کے لئے آپ کو کیا لانے کی ضرورت ہو گی۔ وہ جو کہتا ہے اسے بہت غور سے سنو۔

اس وقت کے آس پاس، اپنے ساتھی ساتھیوں کو بس کے ساتھ اچھی بات کرنے کے لئے کہنے میں کوئی تکلیف نہیں ہو گی۔ اس سے ظاہر ہے کہ آپ توقعات سے تجاوز کر رہے ہیں اور ٹھوس نتائج حاصل کر رہے ہیں۔

تیخواہ میں اضافے کا مطالuba کرنے سے دو ہفتے پہلے، کچھ دوستوں سے کہیں کہ وہ اپنی ملازمت کی بات چیت میں کردار ادا کریں۔ یہ واقعی عجیب لگتا ہے، لیکن بات چیت ایک فطری طرز عمل نہیں ہے۔ پہلی دوبار جب آپ ایسا کرتے ہیں تو یہ انتہائی عجیب اور تکلیف دہ محسوس ہو گا۔ اپنے بس کے مقابلے میں دوستوں کے ساتھ ایسا کرنا بہتر ہے۔ اور اچھے دوستوں کا انتخاب کریں، ایسے لوگ جو کاروباری تجربہ رکھتے ہیں اور آپ کو اس بارے میں رائے دیں گے کہ آپ نے کس طرح کارکردگی کا مظاہرہ کیا۔

جس دن آپ بات چیت کرتے ہیں، اپنی تیخواہ، www.salary.com اور www.payscale.com سے کچھ مسابقی تیخواہیں، اور اپنی کامیابیوں کی فہرست کے

ساتھ آئیں، اور منصفانہ معاوضے پر تبادلہ خیال کرنے کے لئے تیار رہیں۔ یاد رکھیں، آپ اپنی ماں سے یہوں پانی کے لئے نہیں پوچھ رہے ہیں، آپ ایک پیشہ ور ہیں جو منصفانہ معاوضہ مانگ رہے ہیں۔ آپ شرکت داروں کے طور پر آگے بڑھنا چاہتے ہیں، جیسا کہ "ہم یہ کام کیسے کرتے ہیں؟"

اگر آپ کو وہ اضافہ ملتا ہے جس کی آپ تلاش کر رہے تھے تو، مبارک ہو! یہ آپ کی آمدنی بڑھانے کی طرف ایک بہت بڑا پہلا قدم تھا۔ اگر آپ ایسا نہیں کرتے ہیں تو، اپنے باس سے پوچھیں کہ آپ اپنے کیریئر میں مہارت حاصل کرنے کے لئے کیا کر سکتے ہیں، یا کسی اور کمپنی کو تلاش کرنے کے لئے چھوڑنے پر غور کریں جو آپ کو ترقی کرنے کے لئے زیادہ جگہ دے گی۔

### ٹھنڈی چال: جلدی سے دریافت کریں کہ آپ کتنا کماتے ہیں

اپنی سالانہ تشوہ تلاش کرنے کے لئے، صرف اپنی فی گھنٹہ کی شرح لیں، اسے دو گنا کریں، اور آخر میں تین صفر شامل کریں۔ اگر آپ \$20 / گھنٹہ کماتے ہیں تو، آپ تقریباً کماتے ہیں۔ \$40,000 / سال۔ اگر آپ \$30 / گھنٹہ کماتے ہیں تو، آپ تقریباً \$60,000 / سال کماتے ہیں۔ یہ اس کے بر عکس بھی کام کرتا ہے۔ اپنی فی گھنٹہ کی شرح معلوم کرنے کے لئے، اپنی تشوہ کو دو سے تقسیم کریں اور تین صفر کو چھوڑ دیں۔ لہذا \$50,000 / سال تقریباً بن جاتا ہے

25\$ / گھنٹہ

یہ عام چالیس گھنٹے کے کام کے ہفتے پر مبنی ہے اور اس میں ٹیکس شامل نہیں ہیں، لیکن یہ ایک اچھی عام بیک آف دی نیکن چال ہے۔ اور یہ سب سے زیادہ مفید ہے جب آپ فیصلہ کر رہے ہیں کہ کچھ خریدنا ہے یا نہیں۔ اگر پتلون کا یہ جوڑا آپ کو آٹھ گھنٹے کام کرنے جارہا ہے، تو کیا یہ اس کے قابل ہے؟

جب میں کانج میں تھا، تو میں ان فیصلوں کی پیمائش اس بات سے کرتا تھا کہ مجھے اپنے کپڑے دھونے کے ذخیرے سے دور کتنے کوارٹرز کی تجارت کرنی ہوگی۔ یہ شاید میری زندگی کے سب سے زیادہ فکری طور پر سخت سال تھے۔

## زیادہ تشوہ والی نوکری حاصل کریں

یہ ہمیں آپ کی آمدنی بڑھانے کے دوسرے طریقے پر لے جاتا ہے۔ اگر آپ کو معلوم ہوتا ہے کہ آپ کی موجودہ کمپنی آپ کو ترقی کی صلاحیت پیش نہیں کرتی ہے، یا آپ نئی ملازمت حاصل کرنے کے عمل میں ہیں تو، آپ کی تشوہ پر بات چیت کرنا کبھی بھی آسان نہیں ہو گا۔ ملازمت کی بھرتی کے عمل کے دوران، آپ کے پاس کبھی بھی ہونے سے کہیں زیادہ فائدہ ہے۔

میں صفحہ 234 پر ایک نئی تشوہ کے بارے میں تفصیل سے بات کرتا ہوں۔

## کچھ فری لانس کام کریں

فری لانسنگ کچھ اضافی پیسہ کمانے کا نسبتا آسان طریقہ ہو سکتا ہے۔ اس بارے میں سوچیں کہ آپ کے پاس کون سی مہارتیں یاد چسپیاں ہیں جو دوسرے استعمال کر سکتے ہیں۔ ضروری نہیں کہ آپ کے پاس تکنیکی مہارت ہو۔ بے بی سینٹگ فری لانسنگ ہے (اور یہ بہت اچھی طرح سے ادائیگی کرتا ہے)۔ اگر آپ کے پاس گھر پر خالی وقت ہے (یا آپ کے پاس گاڑی نہیں ہے) تو، آپ [www.elance.com](http://www.elance.com) اور [www.odesk.com](http://www.odesk.com) جیسی سائٹوں پر ورچوں اسٹینٹ بننے کے لئے سائن اپ کر سکتے ہیں۔ ٹیوشن کچھ اضافی سائیڈ کیش کمانے کا ایک آسان، منافع بخش طریقہ بھی ہے: آپ کپلان جیسی کمپنی میں چاند لگانے اور ٹیسٹ کی تیاری میں بچوں کی مدد کرنے کے قابل ہو سکتے ہیں، یا آپ اپنے پڑوس کی لاہبری میں ایک نوٹس پوسٹ کر سکتے ہیں اور انگریزی، ریاضی، یا کچھ بھی پڑھانے کی پیش کش کر سکتے ہیں۔ کتنے کی چہل قدمی کے بارے میں کیا خیال ہے؟ یاد رکھیں، مصروف لوگ چاہتے ہیں کہ دوسرے ان کی زندگی میں ان کی مدد کریں۔ شروع کرنے کے لئے ایک عمدہ جگہ آپ کے شہر کے لئے [www.craigslist.org](http://www.craigslist.org) کا "ہیلپ وانڈر" سیکشن ہے۔

فری لانس کرنے کے لئے ضروری نہیں کہ آپ کے پاس تکنیکی مہارت ہو۔ بی بی سینٹگ فری لانسنگ ہے (اور یہ بہت اچھی طرح سے ادائیگی کرتا ہے)۔

اگر آپ کو کسی چیز میں مہارت ہے تو، ان کمپنیوں سے رابطہ کریں جنہیں آپ جیسے کسی کی ضرورت ہو گی۔ مثال کے طور پر، جب میں ہائی اسکول میں تھا، تو میں نے تمام مختلف صنعتوں

سے پچاس ویب سائٹوں کو ای میل کیا جو دلچسپ لگ رہی تھیں لیکن خراب مارکیٹنگ اور کاپی رائٹنگ تھی۔ میں نے ان کی ویب سائٹوں کو دوبارہ لکھنے میں ان کی مدد کرنے کی پیش کش کی۔ تقریباً پندرہ نے جواب دیا، اور میں نے ایک کمپنی کے لئے کاپی میں ترمیم کی جس نے آخر کار مجھے ان کے سیلز ڈپارٹمنٹ کو چلانے کے لئے ترقی دی۔

بعد میں، کالج کے دوران، میں نے وینچر سرمایہ داروں کے لئے مشاورت کی، انہیں یوٹیوب، فیس بک اور فلکر جیسی ویب 2.0 ٹکنالوجیوں کے بارے میں سمجھایا۔ یہ وہ چیز ہے جسے آپ اور میں جانتے ہیں کہ یہ ہمارے ہاتھ کی پشت کی طرح ہے، لیکن یہ ان وی سی ز کے لئے نیا تھا۔ اور اتنا قیمتی کہ انہوں نے ایک بہت بڑی مشاورتی فیس ادا کی۔

### اپنے اخراجات کی منصوبہ بندی کو برقرار رکھنا

ایک بار جب آپ شعوری اخراجات کے منصوبے کو ڈیزائن کرنے اور نافذ کرنے کے لئے جو کچھ کر سکتے ہیں وہ کر لیتے ہیں جس کے ساتھ آپ آرام دہ ہیں تو، اپنے آپ کو اس کے ساتھ تال میں بیٹھنے کے لئے کچھ وقت دیں۔ یقینی طور پر، آخر کار آپ اسٹریٹھج پیسے کے فیصلوں پر اپنا وقت خرچ کر سکتے ہیں "کیا مجھے اپنے ماہانہ بچت کے اهداف میں 10 فیصد یا 12 فیصد حصہ ڈالنا چاہئے؟"۔ لیکن سب سے پہلے، آپ کو حاصل کرنا ہو گا

بنیادی باتین نیچے۔ جیسا کہ آپ اس نئے نظام کے ساتھ ماہ بہ ماہ آگے بڑھتے ہیں، آپ کو کچھ حیرت انگیز چیزیں ملیں گی جن کی آپ نے توقع نہیں کی تھی۔

جب آپ اپنا سامان بھول جاتے ہیں تو آپ کے پاس ہمیشہ غیر متوقع فقد اخراجات جیسے ٹیکسی یا چھتری ہوتی ہے۔ اور اگر آپ یہاں یا وہاں کچھ ڈالر ڈریک کرنے سے محروم ہو جاتے ہیں تو پلٹ نہ جائیں۔ جس لمح آپ کا سسٹم آپ کے لئے استعمال کرنے کے لئے بہت ظالم ہو جاتا ہے وہ لمح آپ اسے استعمال کرنا بند کر دیتے ہیں۔ میں اپنے کریڈٹ کارڈ پر زیادہ سے زیادہ خریداری کرنے کی کوشش کرتا ہوں، تاکہ میرا سافٹ ویر خود بخود میرے لین دین کو ڈاؤن لوڈ کر سکے۔ فقد خرچ کرنے کے لئے، رسیدیں حاصل کرنے کی کوشش کریں اور انہیں سات دن کے اندر اپنے سسٹم میں داخل کریں۔ اس کے بعد، میں رسیدیں کھو دیتا ہوں یا انہیں اتنا بڑھنے دیتا ہوں کہ میں بھول جاتا ہوں کہ کچھ رسیدیں کس لئے تھیں۔ اپنے اخراجات پر نظر رکھنا ہفتہ وار ترجیح بنائیں۔ مثال کے طور پر، ہر اتوار کی سہ پہر تیس منٹ الگ رکھیں۔

## غیر متوقع اور غیر منظم اخراجات سے کیسے نجات جائے

اخراجات کا منصوبہ رکھنا مایوس کن ہو سکتا ہے جو شادی کے تحائف، کار کی مرمت، اور تاخیر سے فیس جیسے حیرت انگیز اخراجات سے متاثر ہوتا ہے۔ لہذا ایک منصوبہ رکھنے کی ایک اور کلید جو آپ استعمال کریں گے وہ غیر متوقع کا حساب رکھنا اور تھوڑا سا لچک پیدا کرنا ہے۔

معروف غیر منظم واقعات (گاڑیوں کی رجسٹریشن فیس، کر سمس کے تحائف، تعطیلات) اس

قسم کے بے قاعدہ واقعہ کا حساب دینے کا ایک آسان طریقہ ہے۔ درحقیقت، یہ پہلے سے ہی آپ کے اخراجات کے منصوبے میں تعمیر کیا گیا ہے: بچت کے اهداف کے تحت، آپ ان اهداف کی طرف رقم مختص کرتے ہیں جہاں آپ کو عام خیال ہوتا ہے کہ اس کی لागٹ کتنی ہو گی۔ یہ درست ہونے کی ضرورت نہیں ہے، لیکن ایک خام بال پارک اعداد و شمار حاصل کرنے کی کوشش کریں اور پھر اس مقصد کی طرف ہر ماہ بچت کریں۔ مثال کے طور پر، اگر آپ جانتے ہیں کہ آپ کو کرسمس کے تباہ ف پر تقریباً \$500 خرچ کرنا پڑے گا تو، بچت شروع کریں۔

جنوری میں \$42 / ماہ (یہ \$500 ہے جسے بارہ ماہ میں تقسیم کیا گیا ہے)۔ دسمبر کے آنے تک، آپ کو اپنے اخراجات پر بہت بڑا بوجھ نہیں اٹھانا پڑے گا۔

نامعلوم بے قاعدہ واقعات (حیرت انگیز طبی اخراجات، آپ کے لا بھیری کارڈ کے لئے دیر سے فیس، یا اپنی گرل فرینڈ کو گزشتہ رات کی گئی کسی احمدانہ چیز کے لئے پورا کرنے کے لئے \$100 پھول)۔ اس قسم کی حیرتیں آپ کے ماہنہ طے شدہ اخراجات کے تحت آتی ہیں کیونکہ اس سے کوئی فرق نہیں پڑتا کہ آپ ان سے بچنے کی کتنی ہی کوشش کریں گے، ہمیشہ غیر متوقع اخراجات ہوں گے۔ اس سے پہلے، میں نے مشورہ دیا تھا کہ آپ ان حیرتوں کو ایڈ جسٹ کرنے کے لئے اپنے طے شدہ اخراجات کے تخمینے میں تقریباً 15 فیصد شامل کریں۔ اس کے علاوہ، میں غیر متوقع اخراجات کے لئے \$50 / ماہ مختص کر کے شروع کرنے کی سفارش کرتا ہوں۔ آپ کو جلد ہی احساس ہو جائے گا کہ یہ کارٹونی طور پر کم تعداد کافی نہیں ہے۔ لیکن کچھ وقت کے ساتھ، آپ کو بہتر اندازہ ہو گا کہ اعداد و شمار اصل میں کیا ہونا چاہئے اور اس کے مطابق رقم کو تبدیل کر سکتے ہیں۔

حیرت انگیز اخراجات کو ایڈ جسٹ کرنے کے لئے اپنے طے شدہ اخراجات کے تخمینے میں تقریباً 15 فیصد شامل کریں۔

خوش قسمتی سے، ہر مہینے گزرنے کے ساتھ، آپ کو اپنے اخراجات کی زیادہ درست تصویر ملے گی۔ تقریباً ایک یا دو سال کے بعد (یاد رکھیں، طویل مدتی سوچیں)، آپ کو پروجیکٹ کرنے کے بارے میں بہت درست تفہیم ہو گی۔ آغاز مشکل حصہ ہے، لیکن یہ صرف آسان ہو جاتا ہے۔

### اضافی آمدنی کا "مسئلہ"

جس طرح حیرت انگیز اخراجات ہوتے ہیں اسی طرح حیرت انگیز آمدنی بھی ہوتی ہے۔ یہ غیر معمولی منافع لینے اور یہ سب کچھ کسی تفریحی چیز پر اڑانے کے لئے پرکشش ہے، لیکن میں آپ سے درخواست کرتا ہوں کہ اس جبلت کی پیروی نہ کریں۔ اس کے بجائے، اپنے شعوری اخراجات کے منصوبے کے اندر رکام کریں۔

غیر متوقع ایک بار کی آمدنی۔ کبھی کبھی پیسہ غیر متوقع طور پر آپ کی گود میں گر جاتا ہے، جیسے سا لگرہ کا تحفہ یا ای بے پر کچھ فروخت کرنے سے۔ مانیں یانہ مانیں، میں آپ کو یہ سارا پیسہ بچانے کی ترغیب نہیں دیتا۔ اس کے بجائے، جب بھی میں پیسہ کماتا ہوں جس کی مجھے توقع نہیں تھی، تو میں اس کا 50 فیصد تفریح کے لئے استعمال کرتا ہوں۔ عام طور پر ایسی چیز خریدتا ہوں جس پر میں طویل عرصے سے نظر رکھ رہا ہوں۔ ہمیشہ! اس طرح، میں اپنے آپ کو عجیب و غریب، آف بیٹ خیالات کی پیروی کرنے کی ترغیب دیتا ہتا ہوں جس کے نتیجے میں کسی قسم کا انعام مل سکتا ہے۔ باقی آدھا حصہ میرے سرمایہ کاری اکاؤنٹ میں جاتا ہے۔ اس کا موازنہ

منصوبہ بندی نہ کرنے اور اپنے پیسے کو "بالکل" خرچ کرنے سے کریں۔

امہاتما۔ اضافہ ایک وقت کی آمدنی سے مختلف ہے کیونکہ آپ اسے مستقل طور پر حاصل کریں گے، اور لہذا امالی طور پر صحیح کام کرنا بہت زیادہ ضروری ہے۔ جب آپ کو تنخواہ ملتی ہے تو ایک اہم بات یاد رکھنی چاہئے: اپنے موجودہ معیار زندگی کو برقرار رکھیں۔ بہت سے لوگ کام پر پروش پاتے ہیں اور کہتے ہیں، "بہت اچھا! میں اس چھٹی پر جاؤں گا!" یقیناً، آپ یہ کر سکتے ہیں۔ پھر، "میں وہ نیا صوفہ خریدوں گا جو میں چاہتا تھا!" اور اوہ اور پھر، "مجھے لگتا ہے کہ مجھے ان نے جو توں کی ضرورت ہے۔ کیا؟ میں سخت محنت کر رہا ہوں!" اور پھر آپ اپنے آپ کو مارنا چاہتے ہیں کیونکہ آپ اخراجات کے نیچے کے چکر میں گھوم رہے ہیں۔

اگر آپ کو اضافہ ملتا ہے تو، حقیقت پسند بنیں: آپ نے اسے کمایا ہے، اور آپ کو اپنی سخت محنت کے نتائج سے لطف انداز ہونا چاہئے۔ اپنے آپ کو کچھ اچھا خریدیں جو آپ طویل عرصے سے چاہتے ہیں، اور اسے کچھ ایسا بنائیں جو آپ کو یاد ہو گا۔ اس کے بعد، تاہم، میں آپ کی حوصلہ افزائی کرتا ہوں کہ اس میں سے زیادہ سے زیادہ بچت اور سرمایہ کاری کریں، کیونکہ ایک بار جب آپ کسی خاص طرز زندگی کے عادی ہونا شروع کر دیتے ہیں، تو آپ کبھی واپس نہیں جا سکتے ہیں۔ مرسل ڈیز خریدنے کے بعد، کیا آپ دوبارہ کبھی ٹو یو ٹا کرو لا چلا سکتے ہیں؟

پانچ سال تک ریٹیل کام کرتے ہوئے میں نے اسٹاک مارکیٹ میں سرمایہ کاری کرنے کے قابل ہونے کے لئے ۱۰ ہزار کی بچت کا ہدف بنایا۔ میں نے فیصلہ کیا کہ اٹھائیس سال کی عمر سے پہلے میں نے جو کچھ بھی بچایا تھا وہ میرے لئے اسٹاک کے ساتھ کھلواڑ کرنے کے لئے دستیاب تھا۔ اٹھائیس سال کے بعد سب کچھ میرے شوقیہ سرمایہ کاری کے انداز سے محفوظ سرمایہ کاری فنڈز کے مرکب میں رکھا جانا تھا۔ میں اپنے 401 (کے) منصوبے میں ہر اضافے کا آدھا حصہ لگا کر معمولی خورده اجرت پر 10 ہزار کی بچت کرنے میں کامیاب رہا۔ ہر 4 فیصد اضافہ میرے ریٹائرمنٹ پلان میں 2 فیصد اضافہ تھا۔

جیسن ہنری، عمر 33 سال

اسٹریچ بجٹ قائم کرنے کے بارے میں سب سے اچھی بات یہ ہے کہ یہ آپ کے فیصلوں کی رہنمائی کرتا ہے، آپ کو زیادہ آسانی سے یہ نہیں کہنے دیتا ہے کہ "مذکور، یہ اس مہینے میرے منصوبے میں نہیں ہے"۔ اور آپ کو اس سے لطف اندوڑ ہونے کے لئے آزاد کرتا ہے جس پر آپ خرچ کرتے ہیں۔ یہ اپنے بہترین جرم سے پاک خرچ ہے۔ یقینی طور پر، سخت فیصلے ہوں گے۔ اپنے خرچ کرنے کے انداز کو تبدیل کرنے کا فیصلہ کرنا اس کتاب کا سب سے مشکل حصہ ہے۔ اس میں انتخاب کرنا اور کچھ چیزوں سے انکار کرنا شامل ہے۔ تاہم، آپ کا نظام اس کو بہت کم تکلیف دہ بناتا ہے۔ اگر کوئی دوست آپ کو رات کے کھانے کے لئے کہتا ہے اور آپ کے پاس کافی خرچ کرنے کے پیسے نہیں بچتے ہیں تو، شاشٹگی سے پاس کرنا آسان ہو گا۔ سب کے بعد، یہ ذاتی نہیں ہے۔ یہ صرف آپ کا نظام ہے۔ یاد رکھیں کہ زیادہ تر لوگ، تعریف کے مطابق، عام ہیں۔ وہ بیس اور تیس سال کی عمر سے گزرتے ہیں اور یہ احساس محسوس کرتے

ہیں کہ انہیں کل اپنے پسیے کے بارے میں کچھ کرنا چاہیے۔ وہ چالیس سال کی عمر تک بچت کے بارے میں نہیں سوچتے۔ اور پھر بھی، آپ اب غیر معمولی ہیں، کیونکہ آپ دیکھتے ہیں کہ ایک سادہ نظام قائم کرنے سے آپ کو مشکل فصلے کرنے اور اپنے پسیے کو جرم سے پاک خرچ کرنے کی اجازت ملے گی۔

## کارروائی کے مراحل ہفتہ چار

1 اپنی تنخواہ کا چیک حاصل کریں، اس بات کا تعین کریں کہ آپ کیا خرچ کر رہے ہیں، اور یہ معلوم کریں کہ آپ کا شوریٰ اخراجات کا منصوبہ کیسا ہونا چاہئے (تیس منٹ)۔ اب یہ کرو اور اس کے بارے میں زیادہ مت سوچو۔ صرف اپنے گھر سے ہونے والی آمدنی کو طے شدہ اخراجات (50-60 فیصد)، طویل مدتی سرمایہ کاری (10 فیصد)، بچت کے اهداف (5-10 فیصد) اور جرم سے پاک خرچ کرنے والی رقم (20-35 فیصد) کے حصوں میں تقسیم کریں۔ یہ کس طرح فٹ ہوتا ہے؟

2 اپنے اخراجات کو بہتر بنائیں (دو گھنٹے)۔ اپنے بچت کے اهداف اور ماہانہ طے شدہ اخراجات کے بارے میں گھرائی میں کھدائی کریں۔ اے لاکارٹ طریقہ آزمائیں۔ آپ کے انشورنس کی اصل قیمت کتنی ہے۔ کیا آپ اس میں بہتری لاسکتے ہیں؟ آپ اس سال کر سمس کے تھائف اور تعطیلات کے لئے کتنا خرچ کریں گے؟ ان اخراجات کو ماہانہ حصوں میں تقسیم کریں، پھر اپنے منصوبے کا دوبارہ حساب لگائیں۔

3 اپنی بڑی جیت کا انتخاب کریں (پانچ گھنٹے)۔ منٹ یا کوئیکن آن لائن میں ایک اکاؤنٹ کھولیں۔ فرض کریں کہ آپ اپنے اخراجات کو \$200 / ماہ تک کم کرنا چاہتے ہیں، آپ کس ایک یا دو بڑی کامیابیوں کو ہدف بنائیں گے؟ لفافے کے نظام کا استعمال شروع کریں۔

4 اپنے شوریٰ اخراجات کی منصوبہ بندی کو برقرار رکھیں (ہر ہفتہ ایک گھنٹہ)۔ ہر ہفتے اپنے سسٹم میں کوئی بھی نقد رسید درج کریں۔ اپنے اخراجات کے منصوبے کے ہر حصے میں

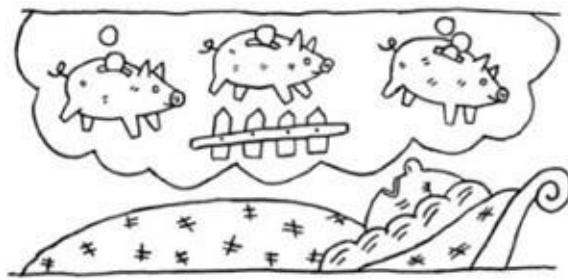
آپ کی جانب سے بھیجے جانے والے فیصلہ کو تبدیل کریں (ہم اگلے باب میں اس کا تفصیل سے احاطہ کریں گے)۔ اور سب سے اہم، اس بات کو یقینی بنائیں کہ آپ کا نظام کافی حقیقت پسندانہ ہے کہ آپ طویل مدت کے لئے اس کے ساتھ رہیں گے۔

ٹھیک ہے، گھری سانس۔ تم نے یہ کیا۔ آپ نے اسے کتاب کے سب سے مشکل حصے میں بنایا! اب آپ کے پاس ایک اسٹریٹجیک اخراجات کا منصوبہ ہے۔ اب آپ کو مسلسل فکر کرنے کی ضرورت نہیں ہے کہ آپ کتنا پیسہ خرچ کر رہے ہیں۔ "کیا میں یہ برداشت کر سکتا ہوں؟" اور "میں جانتا ہوں کہ میں بعد میں اس کے بارے میں فکر مند ہونے جا رہا ہوں، لیکن ابھی کے لئے..." آپ کے الفاظ سے مٹا دیا جائے گا۔ اب ہم اس نظام کو خود کار بنانے جا رہے ہیں تاکہ آپ کے نظام میں آنے والا ہر نیا ڈالر فوری طور پر صحیح علاقوں میں بھیجا جائے، چاہے وہ سرمایہ کاری، بچت، طے شدہ اخراجات، یا جرم سے پاک خرچ ہو۔

## باب 5

### سوتے وقت بچائیں

اپنے آکاؤ نٹس کو ایک ساتھ کام کرنا۔ خود بخود



میں کسی چیز کے بارے میں واضح ہونا چاہتا ہوں: میں اپنی زندگی سے گزرتے ہوئے کم سے کم کام کرنے کا ارادہ رکھتا ہوں۔ جب میں کیریئر کے راستے پر لوگوں سے ملتی ہوں جس میں وہ کمر نہیں بلکہ زیادہ کام کریں گے تو میں ہمیشہ جیران رہ جاتا ہوں۔ یہ ایک حقیقی زندگی کے ماریو برادر ہونے کی طرح ہے، جہاں ہر سطح پر آپ شکست دیتے ہیں اس کا مطلب ہے کہ آپ کی زندگی آہستہ آہستہ مشکل ہوتی جا رہی ہے۔ آپ ایسا کیوں چاہتے ہیں؟

پسیے کا انتظام کرنا بھی مختلف نہیں ہے: ابھی تھوڑی سرمایہ کاری کر کے، ہمیں بعد میں بہت زیادہ سرمایہ کاری کرنے کی ضرورت نہیں ہے۔ یقیناً، یہ کرنے سے کہیں زیادہ آسان ہے۔ کسی بھی طرح ہم اپنے پسیے کا مستقل انتظام نہیں کرتے ہیں۔ اور ہم ایمانداری سے کہتے ہیں: یہ کبھی تبدیل نہیں ہو گا۔ کیونکہ پسیے کے انتظام کے بارے میں کون واقعی پروواہ کرتا ہے؟ یہ گیراج کی صفائی کی طرح ہی پر کشش ہے... آپ کی باقی زندگی کے لئے ہر ہفتے، ہم ایک خود کار

نظام رکھنے کا خواب دیکھتے ہیں جو ہمارے لئے زیادہ تر کام سنبھالتا ہے، کچھ ایسا جو صرف کام کرتا ہے۔

آخری باب میں، آپ نے اس بات کا تعین کرنے کے لئے ایک شعوری اخراجات کا منصوبہ ترتیب دیا ہے کہ آپ ہر زمرے میں کتنا خرچ کرنا چاہتے ہیں (ٹے شدہ اخراجات، سرمایہ کاری، بچت کے اهداف، اور جرم سے پاک خرچ کرنے والی رقم)۔ آپ نے نہیں سوچا تھا کہ آپ کو ہر ماہ دستی طور پر رقم منتقل کرنی پڑے گی، ہے نا؟ کوئی موقع نہیں۔

اس باب میں، ہم آپ کے لئے آپ کے پیسے کا انتظام کرنے کے لئے ایک خود کار منی فلوبنائیں گے۔ یہ آپ کے قائم کردار اکاؤنٹس کو لے جائے گا۔ آپ کے کریڈٹ کارڈ، چینگ، بچت، اور سرمایہ کاری اکاؤنٹس - اور خود کار طریقے سے منتقلی بنائیں گے تاکہ آپ کا پیسہ وہاں جائے جہاں جانے کی ضرورت ہے۔

میں اسے اپنی "فناں اسمبلی لائسن" کہتا ہوں۔ اس سے پہلے کہ میں پے چیک دیکھوں میں خود بخود اپنی کمپنی کے 401 (کے) کو زیادہ سے زیادہ رقم دیتا ہوں۔ وہی

میری تنخواہ کا بقیہ حصہ براہ راست چینگ اکاؤنٹ میں جمع کیا جاتا ہے۔ پھر اس کا کچھ حصہ خود بخود اعلیٰ سود والے آن لائن سیوگ اکاؤنٹ میں منتقل ہو جاتا ہے، اور دوسرا حصہ میرے ڈسکاؤنٹ بروکر تج اکاؤنٹ میں جاتا ہے۔ میرا کرایہ ہر مہینے کی پہلی تاریخ کو خود بخود ادا کیا جاتا ہے اور میں 15 تاریخ کو اپنے کریڈٹ کارڈ کا بل آن لائن ادا کرتا ہوں۔ میں سرمایہ کاری کرنے والے میں کو کبھی نہیں بھولتا کیونکہ میں نے اسے کبھی نہیں دیکھا۔ مجموعی طور پر میں اپنے مالی معاملات پر ماہانہ تقریباً تیس منٹ خرچ کرتا ہوں۔

-مارک لاریز، عمر 22 سال

## کم کرنے سے پہلے زیادہ کریں

کچھ لوگ صرف پیسے کا انتظام کرنے کی جادوئی صلاحیت رکھتے ہیں۔ انہوں نے اپنے 401 (کے) سال پہلے داخلہ لیا تھا، وہ ہمیشہ جانتے ہیں کہ ان کے پاس کتنا پیسہ ہے، اور ایسا لگتا ہے کہ وہ اسے بہتر بنانے کے لئے اپنے نظام کو تبدیل کرنے سے لطف اندوڑ ہوتے ہیں۔ عام طور پر، یہ لوگ انتہائی پریشان کن اور غیر پرکشش ہوتے ہیں۔ لیکن اس کا مطلب یہ نہیں ہے کہ ہم ان سے کچھ نہیں سیکھ سکتے۔ آپ دیکھیں، وہ زیادہ تراوس ط لوگوں کے مقابلے میں روزانہ پیسے کے انتظام پر زیادہ وقت خرچ نہیں کرتے ہیں۔ در حقیقت، وہ اپنے پیسے کے بارے میں سوچنے میں کم وقت خرچ کرتے ہیں کیونکہ انہوں نے ایک خود کار نظام قائم کیا ہے جو انہیں فکر کرنے سے آزاد کرتا ہے۔ یہ لوگ زیادہ محنت نہیں کرتے، وہ صرف ہوشیار کام کرتے ہیں۔

اگر آپ خود کار طریقے سے کام کرنے کے بارے میں میرے مشورے پر عمل کرتے ہیں تو آپ ان لوگوں میں سے ایک بن سکتے ہیں (صرف آپ بہت پرکشش ہوں گے اور بالکل پریشان نہیں ہوں گے)۔ یہ سب ایک اصول پر مبنی ہے جسے میں کم کرنے سے پہلے زیادہ کرنے کا کروٹ کہوں گا:



یہ اتنا ہی ہے کہ آپ کا وقت کہاں سرمایہ کاری کرنا ہے جتنا کہ یہ اس بارے میں ہے کہ اپنا

پیسہ کھاں لگانا ہے۔ یقین طور پر، خود کار منی فلوٹر تیب دینے میں آپ کو کچھ گھنٹے لگیں گے۔ کچھ بھی نہ کرنا آسان ہو گا۔ لیکن اس کا مطلب یہ ہو گا کہ آپ کو اپنی باقی زندگی کے لئے مسلسل اپنے پیسے کا انتظام کرنا پڑے گا۔ سامنے کچھ گھنٹے گزارنے سے، آپ طویل مدت میں بہت زیادہ وقت کی بچت کریں گے۔ آپ کے پیسے کا بہاؤ خود بخود ہو جائے گا، اور ہر ڈالرجو آتا ہے وہ باب 4 سے آپ کے شعوری اخراجات کے منصوبے میں صحیح اکاؤنٹ میں منتقل ہو جائے گا اور آپ کو واقعی اس کے بارے میں سوچنے کی ضرورت نہیں ہو گی۔

ان چند گھنٹوں کے لئے ادائیگی بہت بڑی ہے کیونکہ یہ خود کار نظام آپ کو زندگی کے تفریجی حصوں پر توجہ مرکوز کرنے دے گا۔ اس بارے میں مزید فکر کرنے کی ضرورت نہیں ہے کہ آیا آپ نے اس بل کی ادائیگی کی ہے یا کیا آپ دوبارہ اور ڈرافٹ کرنے جا رہے ہیں۔ آپ ہر ہفتے زمرہ جات کو ڈریک کرنے اور ایک اکاؤنٹ سے دوسرے اکاؤنٹ میں رقم منتقل کرنے کی دستی مشقت کے بغیر جو چاہتے ہیں اسے حاصل کرنے کے لئے ایک آئے کے طور پر پیسہ دیکھنا شروع کر دیں گے۔

میں ہر مہینے ایک گھنٹہ اپنے مپسے کا انتظام کرنے میں خرچ کرتا ہوں، شاید بلوس کی ادائیگی، اپنے کریڈٹ کارڈ اور میرے بینک اکاؤنٹس پر بیلنس چیک کرنا، اور اپنے پورٹ فولیو میں کچھ ہولڈ نگز دیکھنا (لیکن میں ایک فعال تاجر نہیں ہوں۔ صرف حالات کے بارے میں آگاہی برقرار رکھنا)۔ مہینے میں ایک بار، میں اپنے بچت کے منصوبے کا جائزہ لے سکتا ہوں کہ آیا میں چھٹیوں کی منصوبہ بندی کر سکتا ہوں یا یہڑی خریداری کر سکتا ہوں۔

-جینیفر چانگ، عمر 32 سال

## ڈیفالٹ کی طاقت

ہم جانتے ہیں کہ لوگ ناقابل یقین حد تک سست ہیں اور وہ سب کچھ کریں گے جو کسی کام کی ضرورت نہیں ہے

- اکثر ان کے اپنے مالی اخراجات پر۔ سوچیں کہ صرف 401 (کے) میچوں کا فائدہ نہ اٹھانے سے ہر سال کتنے لوگ ہزاروں ڈالر کا نقصان اٹھاتے ہیں۔ مجموعی طور پر غیر فعالیت سے ہم کتنا زیادہ پیسہ کھو سکتے ہیں؟

کارروائی کرنے کی کلید، بالکل آسان طور پر، اپنے فیصلوں کو خود کار طریقے سے کرنا ہے۔ کیا آپ کو لگتا ہے کہ آپ واقعی ہر ہفتے یہ کام کریں گے؟ نہیں، آپ نہیں کریں گے۔ آپ کو پرواہ نہیں ہے۔ یقیناً، آپ ابھی پرواہ کر سکتے ہیں، لیکن دو ہفتوں میں یہ ٹویٹر اور پیریز ہلٹن پرواہ پس آجائے گا۔ کوئی بھی واقعی اپنے پیسے کا انتظام کرنے کے بارے میں پرواہ نہیں کرتا ہے۔ جہنم، مجھے بھی پرواہ نہیں ہے۔ مجھ سے دور ہو جاؤ، بینکوں اور سرمایہ کاری اکاؤنٹس سے لامتناہی میلنگ۔ (یہ وہ لائن ہے جسے میں اپنے مستقبل کے بچوں کو سکون دینے کے لئے سونے کے وقت کہانی کے طور پر استعمال کروں گا۔ میں جانتا ہوں، میں جانتا ہوں۔ میری آنے والی بیوی ایک خوش قسمت عورت ہے۔)

آپ کے پیسے کا انتظام پہلے سے طے شدہ طور پر ہونا چاہئے۔ ہم پہلے ہی 401 (کے) کے حوالے سے اس کے بارے میں بات کر چکے ہیں، لیکن اب ہم اس کا اطلاق آپ کے ہر ڈالر پر کرنے جا رہے ہیں۔ آپ اپنی بچت میں اپنا حصہ ڈالیں گے اور سرمایہ کاری اکاؤنٹس غیر فعال طور پر بڑھیں گے - بغیر کسی کارروائی کی ضرورت کے۔ در حقیقت، ایک خود کار ادائیگی کا

منصوبہ ترتیب دے کر آپ واقعی اپنے ریٹائرمنٹ اکاؤنٹ میں شراکت کو روکنا مشکل بناتے ہیں! اس لئے نہیں کہ آپ ایسا نہیں کر سکتے ہیں۔ آپ کسی بھی وقت اپنے سسٹم کو ایڈ جسٹ کر سکتے ہیں۔ بلکہ اس لئے کہ آپ سست ہیں اور آپ ایسا نہیں کریں گے۔ ارے، میں بھی سست ہوں۔ آپ کو صرف یہ جاننے کی ضرورت ہے کہ اس کا فائدہ کیسے اٹھایا جائے۔ ایک بار جب اسے ترتیب دیا جاتا ہے تو، یہ نظام اس قدر بند ہو جاتا ہے کہ اگر آپ کو موڈوڈریگن نے زندہ کھالیا تو، آپ کا منی سسٹم ڈیفالٹ طور پر اکاؤنٹ سے اکاؤنٹ میں رقم کی منتقلی جاری رکھے گا، جو آپ کی مالی پیش گوئی کی یاد دلاتا ہے۔ پریشان کن، لیکن ٹھنڈا۔

اگر آپ اپنی زندگی میں دولت بنانا چاہتے ہیں تو، ایسا کرنے کا واحد یقینی طریقہ یہ ہے کہ آپ اپنے منصوبے کو آٹھوپاٹکٹ پر حاصل کریں اور ہر وہ چیز جو آپ کی زندگی میں مالی طور پر اہم ہے اسے خود کار طریقے سے بنائیں۔ میں سفارش کرتا ہوں کہ لوگ اپنی مالی زندگی میں مٹھی بھر چیزوں کو خود کار بنائیں۔ آپ اسے ایک گھنٹے سے بھی کم وقت میں ایک بار ترتیب دے سکتے ہیں اور پھر اپنی زندگی میں واپس جاسکتے ہیں۔

-ڈیوڈ بانخ، خود کار کروڑپی کے مصنف

اپنے پیسے کا انتظام کرنے کے لئے مہینے میں صرف تین گھنٹے کیسے خرچ کریں

مجھے امید ہے کہ میں نے اب تک آپ کو قائل کر لیا ہے کہ آٹو میشن، ہی آگے بڑھنے کا راستہ ہے۔ باب 4 میں، آپ نے ایک بنیادی نظام قائم کیا۔ شعوری اخراجات کا منصوبہ۔ جس نے آپ کو اندازہ لگایا کہ آپ اپنے پیسے کہاں تقسیم کرنے جا رہے ہیں۔ ریفریشر کے طور پر، اگلے صفحے پر ٹیبل میں چار زمروں (یا بالیوں) کو تفویض کرنے کے لئے موٹے فیصد کو چیک کریں:

اب، آئیے آپ کے شعوری اخراجات کے منصوبے کو لیں اور اسے خود کار بنائیں۔ ایسا کرنے کے لئے، میں "اگلا \$100" نامی ایک تصور استعمال کرتا ہوں۔ اس کا مطلب ہے، سادہ طور پر، اگلے \$100 آپ کہاں جائیں گے؟ کیا یہ سب آپ کے سرمایہ کاری اکاؤنٹ میں جائے گا؟ کیا آپ اپنے بچت اکاؤنٹ میں 10 فیصد مختص کریں گے؟ زیادہ تر لوگ صرف جھک جاتے ہیں اور یہ سوچنے میں وقت نہیں لیتے کہ ان کا پیسہ کیسے ہے۔

## اخر اجات کے زمرہ جات

<b>Fixed costs</b> Rent, utilities, debt, etc.	50–60% of take-home pay
<b>Investments</b> 401(k), Roth IRA	10%
<b>Savings goals</b> Vacations, gifts, house down payment, cash for unexpected expenses	5–10%
<b>Guilt-free spending money</b> Dining out, drinking, movies, clothes, shoes	20–35%

مختص کیا جائے گا۔ جس کا مطلب ہے کہ یہ سوچ سمجھ کر خرچ ہوتا ہے اور میں بے قابو ہو کر روتا ہوں۔

لیکن ایک بہتر طریقہ ہے! اس میں دراصل ان رہنمای خطوط کا استعمال کرنا شامل ہے جو آپ نے اپنے شعوری اخراجات کے منصوبے میں قائم کیے ہیں۔ اگر آپ نے باب 4 میں چیزوں کو درست کیا ہے تو، آپ پہلے سے ہی جانتے ہیں کہ آپ اپنے طے شدہ اخراجات، سرمایہ کاری، بچت، اور خرچ کرنے والے پیسے میں کتنا حصہ ڈالنا چاہتے ہیں۔ لہذا، اگر آپ \$100 کماتے ہیں، اور آپ کا منصوبہ مندرجہ بالامثال سے ملتا جلتا ہے، تو آپ اپنے طے شدہ اخراجات کے لئے \$60، اپنے سرمایہ کاری اکاؤنٹ میں \$10، اور بچت میں \$10 ڈالیں گے، اور پھر آپ باقی \$20 کو جو بھی محسوس کرتے ہیں اس پر خرچ کریں گے۔ بہت اچھا، ٹھیک ہے؟ ٹھیک ہے، یہ اور بھی بہتر ہو جاتا ہے، کیونکہ ایک بار جب سب کچھ خود کار ہو جاتا ہے، تو یہ رقم آپ کے چینگ اکاؤنٹ سے آپ کے بارے میں سوچے بغیر ہی مناسب اکاؤنٹس میں منتقل ہو جائے گی۔ یہ دیکھنے کے لئے کہ یہ کیسے کام کرتا ہے، آئیے مشیل کو ایک مثال کے طور پر استعمال کرتے ہیں:

مشیل کو مہینے میں ایک بار تنخواہ ملتی ہے۔ اس کا آجر خود بخود اس کی تنخواہ کا 5 فیصد کاٹ لیتا ہے اور اسے اس کے 401(کے) میں ڈال دیتا ہے۔ مشیل کی بقیہ تنخواہ براہ راست ڈپازٹ کے ذریعے ان کے چینگ اکاؤنٹ میں چلی جاتی ہے۔

تقریباً ایک دن بعد، اس کا آٹو میٹک منی فلواس کے چینگ اکاؤنٹ سے رقم منتقل کرنا شروع کر دیتا ہے۔ ان کا رو تھہ آئی آراء ریٹائرمنٹ اکاؤنٹ ان کی تنخواہ کا 5 فیصد اپنے لئے کھینچ لے گا۔ (یہ سرمایہ کاری کے لئے ٹیک ہوم تنخواہ کا 10 فیصد مکمل کرنے کے لئے 401(کے) شرکت کے ساتھ مل جاتا ہے۔ ان کا بچت اکاؤنٹ 5 فیصد کھینچ لے گا، جس سے یہ رقم خود بخود ٹکڑے ٹکڑے ہو جائے گی:

شادی کے ذیلی اکاؤنٹ کے لئے 1 فیصد اور گھر کے ڈاؤن پیمنٹ سب اکاؤنٹ کے لئے 4 فیصد۔ (یہ ان کے ماہانہ بچت کے اہداف کا خیال رکھتا ہے۔

اس کا نظام خود بخود اسے طے شدہ اخراجات بھی ادا کرتا ہے۔ اس نے اس طرح ترتیب دیا ہے تاکہ اس کی زیادہ تر سب سکرپشن اور بل اس کے کریڈٹ کارڈ کے ذریعہ ادا کیے جائیں۔ ان میں سے کچھ

بلوں کو کریڈٹ کارڈ پر نہیں رکھا جاسکتا ہے۔ مثال کے طور پر، یو ٹیلیٹیز اور قرضے۔ لہذا وہ خود بخود اس کے چینگ اکاؤنٹ سے ادا کیے جاتے ہیں۔ آخر میں، وہ خود بخود پانچ منٹ کے جائزے کے لئے اپنے کریڈٹ کارڈ کے بل کی ایک کاپی ای میل کرتی ہے۔ اس کا جائزہ لینے کے بعد، بل بھی اس کے چینگ اکاؤنٹ سے ادا کیا جاتا ہے۔

جو پیسہ اس کے اکاؤنٹ میں رہتا ہے اسے پیسہ خرچ کرنے کے لئے استعمال کیا جاتا ہے۔ اس بات کو یقینی بنانے کے لئے کہ وہ زیادہ خرچ نہ کرے، اس نے دو بڑی کامیابیوں پر توجہ مرکوز کی ہے: باہر کھانا اور کپڑوں پر پیسہ خرچ کرنا۔ اگر وہ اپنے اخراجات کے اهداف کو پورا کرتی ہیں تو وہ اپنے منٹ اکاؤنٹ میں الٹس مرتب کرتی ہیں، اور وہ صرف اس صورت میں اپنے چینگ اکاؤنٹ میں \$500 کا ریزرو رکھتی ہیں۔ (ایک دوبار انہوں نے اپنے اخراجات پر غور کیا، انہوں نے اپنے بچت اکاؤنٹ سے اپنے "غیر متوقع اخراجات" کے پیسے کا استعمال کرتے ہوئے خود کو واپس کیا۔ زیادہ آسانی سے اخراجات کو ٹریک کرنے کے لئے، وہ اپنے کریڈٹ کارڈ کو اپنی تمام تفریحی چیزوں کے لئے ادائیگی کرنے کے لئے زیادہ سے زیادہ استعمال کرتی ہے۔ اگر وہ ٹیکسی یا کافی کے لیے نقدر رقم استعمال کرتی ہیں، تو وہ رسیدیں اپنے پاس رکھتی ہیں اور جتنی بار ممکن ہو انہیں منٹ میں داخل کرنے کی کوشش کرتی ہیں۔

اپنے تمام اکاؤنٹ نمبروں کو ایک ہی جگہ پر حاصل کرنے کے لئے ایک گھنٹہ لگانا مناسب ہے۔

مہینے کے وسط میں، مشیل کالینڈر سے یاد دلاتا ہے کہ وہ اپنے منٹ اکاؤنٹ کو چیک کرے تاکہ اس بات کو یقینی بنایا جاسکے کہ وہ اپنے خرچ کرنے کے لئے اپنی حدود کے اندر ہے۔ اگر وہ ٹھیک ہے، تو وہ اپنی زندگی کے ساتھ آگے بڑھتا ہے۔ اگر وہ اپنی حد سے تجاوز کر جاتی ہے، تو وہ

فیصلہ کرتی ہے کہ اسے مہینے تک ٹریک پر رہنے کے لئے کس چیز میں کٹوتی کرنے کی ضرورت ہے۔ خوش قسمتی سے، اسے ٹھیک کرنے کے لئے اس کے پاس پندرہ دن ہیں، اور نرمی سے کھانے کی دعوت دے کروہ دوبارہ پڑی پر آ جاتی ہے۔

میرے بچت کھاتوں اور سرمایہ کاری اکاؤنٹ سمجھی میں ہر مہینے کی پہلی ساتھ کو آٹوڈرافٹ ہوتا ہے۔ مجھے لگتا ہے کہ پہلے اپنے آپ کو ادائیگی کریں، پھر جو باقی رہ گیا ہے اس کے ساتھ کھلینے کا ارادہ کریں۔ میں اپنے بجٹ پر نظر رکھنے کے ساتھ ساتھ اپنے تمام بلوں، آمدنی اور اخراجات کو ٹریک کرنے کے لئے کوئی نکھنے کا استعمال کرتا ہوں۔ تین ٹک اور میرے پاس وہ تمام معلومات ہیں جو مجھے یہ دکھنے کی ضرورت ہے کہ میرے بجٹ / بچت کے اهداف کس طرح آ رہے ہیں۔ یہ دیکھنا بھی ناقابل تھیں حد تک آسان ہے کہ میر اسرا اپسیہ کہاں جا رہا ہے۔

—جونا ٹھن رو تھ، عمر 24 سال

مہینے کے آخر تک، انہوں نے اپنے مالی معاملات کی فگرانی میں دو گھنٹے سے بھی کم وقت گزارا ہے، پھر بھی انہوں نے 10 فیصد سرمایہ کاری کی ہے، 5 فیصد کی بچت کی ہے (اپنی شادی اور ڈاؤن پیمنٹ کے لئے سب بکس میں)، اپنے تمام بلوں کی ادائیگی وقت پر کی ہے، اسے ادائیگی کی ہے۔

کریڈٹ کارڈ مکمل طور پر، اور بالکل وہی خرچ کیا جو وہ خرچ کرنا چاہتی تھی۔ اسے صرف ایک بار "نہیں" کہنا پڑتا، اور یہ کوئی بڑی بات نہیں تھی۔ در حقیقت، ان میں سے کچھ بھی نہیں تھا۔

### اپنے خود کا طریقے سے میسے کا بہاؤ بنائیں

اب جب آپ دیکھتے ہیں کہ یہ کیسے کام کرتا ہے تو، یہ آپ کے خود کا پسیے کے بہاؤ کو نافذ کرنے کا وقت ہے۔ آپ اپنے تمام اکاؤنٹس کو ایک ساتھ لنک کر کے شروع کریں گے۔ پھر، آپ مختلف دنوں میں ہونے کے لئے خود کا منتقلی ترتیب دیں گے۔ ذیل میں، میں فرض کروں گا کہ آپ کوہر مہینے ایک بار ادا یگی کی جاتی ہے، لیکن اگر آپ کو ہفتے میں دوبار ادا یگی کی جاتی ہے یا اگر آپ فری لانسر ہیں جسے غیر قانونی طور پر ادا یگی کی جاتی ہے تو میں اس پر عمل درآمد کرنے کے لئے معمولی تبدیلیوں کا بھی احاطہ کروں گا۔

ترتیب دینے کے لئے، آپ کو اپنے تمام اکاؤنٹس، ان کے یو آر ایل، اور لاگ ان / پاس ورڈ کی مکمل فہرست کی ضرورت ہو گی۔ ایک چارٹ بنائیں جو کچھ اس طرح نظر آئے۔

Account	URL	Login	Password
checking account			
savings account			
credit card(s)			
401(k)			
Roth IRA			
any regular bills*			

\*e.g., rent, student loans, car payments, utilities, Netflix, etc.

تبادل کے طور پر، یاد رکھیں کہ صفحہ 88 پر میں نے ذکر کیا ہے کہ میں اس تمام معلومات کو ذخیرہ کرنے کے لئے پی بی ویکی اکاؤنٹ استعمال کرتا ہوں۔ ان تمام آسان اکاؤنٹ نمبروں کو

ایک ہی جگہ پر حاصل کرنے کے لئے ایک گھنٹہ لگانا اچھا ہے تاکہ آپ کو دوبارہ ایسا نہ کرنا پڑے۔

اس کے علاوہ، اس سے پہلے کہ آپ اپنے آن لائن اکاؤنٹس کو لنک کرنا شروع کریں، آپ کو اپنے آجر کے ساتھ کام کرنے کی ضرورت ہو سکتی ہے تاکہ آپ کی تنخواہ کا چیک مناسب جگہوں پر جائے۔ اگر آپ کے پاس پہلے سے ہی یہ نہیں ہے تو، اپنے اچھے آر نمائندے سے بات کریں اور اپنے چینگ اکاؤنٹ میں براہ راست ڈپازٹ سیٹ آپ کریں۔ (یہ آسان ہے۔ اس میں بنیادی طور پر آپ کے چینگ اکاؤنٹ نمبر کو اپنے آجر کو دینا شامل ہے۔ اس کے علاوہ، آپ کو اپنے 401 (کے) شرائکت کے ساتھ سب کچھ حاصل کرنے کی ضرورت ہے۔ مثالی طور پر آپ پہلے ہی باب 3 میں اپنے 401 (کے) کو ترتیب دے چکے ہیں، لیکن اگر نہیں تو، اب کریں! یہاں تک کہ اگر آپ کے پاس پہلے سے ہی 401 (کے) جارہا ہے تو، آپ کو اپنے چمکدار نئے شعوری اخراجات کے منصوبے کی بنیاد پر ہر ماہ عطیہ کردہ رقم کو ایڈ جسٹ کرنا پڑ سکتا ہے۔

## اپنے اکاؤنٹ کو لک کریں

سب سے پہلے، آپ کو ہر اکاؤنٹ میں لاگ ان کرنے اور اپنے اکاؤنٹس کو ایک ساتھ لنک کرنے کی ضرورت ہو گی تاکہ آپ ایک اکاؤنٹ سے دوسرے اکاؤنٹ میں خود کار طریقے سے منتقلی ترتیب دے سکیں۔ جب آپ اپنے کسی بھی اکاؤنٹ میں لاگ ان کرتے ہیں تو، آپ کو عام طور پر ایک آپشن ملے گا جسے "لنک اکاؤنٹس"، "ٹرانسفر" یا "ادائیگیاں سیٹ اپ کریں" جیسے کچھ کہا جاتا ہے۔

یہ وہ تمام لنس ہیں جو آپ کو بنانے کی ضرورت ہے:

اگر آپ نے پہلے ہی ایسا نہیں کیا ہے تو، اپنے پے چیک کو اپنے 401(k) سے مربوط کریں، لہذا یہ ہر ماہ خود بخود فنڈ کیا جاتا ہے۔ (میں اس کا احاطہ صفحہ 82 پر کرتا ہوں۔)

■  
اپنے چینگ اکاؤنٹ کو اپنے سیونگ اکاؤنٹ سے مربوط کریں۔

اپنے چینگ اکاؤنٹ کو اپنے سرمایہ کاری اکاؤنٹ / روتھ آئی آر اے سے مربوط کریں۔ (یہ اپنے سرمایہ کاری اکاؤنٹ سے کریں)۔

اپنے کریڈٹ کارڈ کو اپنے چینگ اکاؤنٹ کا استعمال کرتے ہوئے اداکیے گئے کسی بھی بل سے مربوط کریں۔ (اگر آپ واقعی قلم سے چیک لکھ کر بل وں کی ادائیگی کر رہے ہیں تو براہ مہربانی سمجھ لیں کہ انسان نے آگ اور جلنے والے انجن دریافت کر لیے ہیں اور ہمارے جدید دور میں شامل ہو گئے ہیں۔ مثال کے طور پر، اگر آپ ہر ماہ چیک کر کے اپنے کیبل بل کی ادائیگی کر رہے ہیں تو، لاگ ان کریں اور اسے سوچ کریں تاکہ بل کی ادائیگی آپ کے کریڈٹ کارڈ کے

ذریعہ کی جائے۔

کچھ بلوں کو کریڈٹ کارڈ کا استعمال کر کے ادا نہیں کیا جاسکتا ہے، جیسے کرایہ اور قرض۔ ان باقاعدگی سے بلوں کے لئے، نہیں اپنے چینگ اکاؤنٹ سے لنک کریں۔ (کمپنی کی ویب سائٹ پر لाग ان کر کے اور وہاں منتقلی کا آغاز کر کے ایسا کریں۔

اسے سیٹ اپ کریں تاکہ آپ کے تمام کریڈٹ کارڈ اکاؤنٹس آپ کے چینگ اکاؤنٹ سے ادا کیے جائیں۔ (یہ آپ کے کریڈٹ کارڈ کے "منتقلی" یا "لنک اکاؤنٹ" صفحے سے ترتیب دیا گیا ہے۔

آخر میں، ایسی ادائیگیاں ہیں جو آپ کے چینگ اکاؤنٹ سے خود بخود نہیں کھینچی جاسکتی ہیں۔ مثال کے طور پر، اگر آپ ایک چھوٹی سی بوڑھی عورت سے کرایہ لے رہے ہیں، اس کے پاس ایک ویب سائٹ سمیت ایک جدید مالیاتی انفارسٹر کچھ نہیں ہو سکتا ہے جہاں آپ اپنے چینگ اکاؤنٹ کی معلومات داخل کر سکتے ہیں اور ہر ماہ خود بخود رقم منتقل کر سکتے ہیں۔ آہ۔ اسے ایک ساتھ لے لو، میلڈرڈ۔ بہر حال، آپ اب بھی اپنے چینگ اکاؤنٹ کی بل ادائیگی کی خصوصیت کا استعمال کرتے ہوئے ادائیگی کو خود کاربن سکتے ہیں، جو تقریباً ہر اکاؤنٹ کے ساتھ مفت ہے۔ مثال: اگر آپ

چیک لکھ کر اور اسے ہر ماہ لفافے میں چپا کر کرایہ ادا کریں، اپنے چینگ اکاؤنٹ میں لاگ ان کریں اور اپنے کرایے کے لئے خود کار طریقے سے بل کی ادائیگی ترتیب دیں۔ اس کے بعد آپ کا بینک ہر ماہ آپ کے لئے ایک چیک لکھے گا اور اسے اپنے مالک مکان کو میل کرے گا۔ بس اس بات کو یقینی بنائیں کہ آپ اسے شیدول کریں تاکہ میل میں آپ کے مالک مکان تک پہنچنے کے لئے کافی وقت ہو۔

## جہاں پیسہ بہہ رہا ہے

This account ...	... Should fund this account
Paycheck	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 401(k)</li> <li>■ Checking account (direct deposit)</li> </ul>
Checking account	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Roth IRA</li> <li>■ Savings account (which is sub-divided into savings goals)</li> <li>■ Credit card</li> <li>■ Fixed costs that don't allow credit card payment (like rent)</li> <li>■ Occasional spending cash</li> </ul>
Credit card	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Fixed costs</li> <li>■ Guilt-free spending</li> </ul>

## اپنے خود کا رٹرنسفر ترتیب دیں

اب جب کہ آپ کے تمام اکاؤنٹس مسلک ہیں، اب وقت آگیا ہے کہ آپ اپنے اکاؤنٹس میں واپس جائیں اور تمام مستقلیوں اور ادائیگیوں کو خود کار بنائیں۔ یہ واقعی آسان ہے: یہ صرف ہر انفرادی اکاؤنٹ کی ویب سائٹ کے ساتھ کام کرنے کا معاملہ ہے تاکہ اس بات کو یقینی بنایا جاسکے کہ آپ کی ادائیگی یا منتقلی اس رقم کے لئے ترتیب دی گئی ہے جو آپ چاہتے ہیں اور جس تاریخ کو آپ چاہتے ہیں۔

ایک چیز جس پر آپ توجہ دینا چاہتے ہیں وہ ہے اپنے تبادلوں کے لئے صحیح تاریخوں کا انتخاب کرنا۔ یہ کلید ہے، لیکن لوگ اکثر اسے نظر انداز کر دیتے ہیں۔ اگر آپ عجیب اوقات میں خود کا ر طریقے سے منتقلی مقرر کرتے ہیں تو، اس کے لئے لازمی طور پر مزید کام کی ضرورت ہو گی۔ مثال کے طور پر، اگر آپ کا کرڈ مہینے کی پہلی تاریخ کو واجب الادا ہے، لیکن آپ کو

15 تاریخ تک ادا یئگی نہیں ملتی ہے تو، یہ کیسے کام کرتا ہے؟ اگر آپ ایسا نہیں کرتے



اسے سیٹ کریں اور اسے بھول جائیں

طویل مدتی اہداف پر توجہ مرکوز کرنے کے لئے اپنے مالی وسائل کو خود کار بنائیں

جیناڑی پانی آف Lifehacker.com

ٹیکنالوجی سے واقف افراد جو کم وقت میں زیادہ کام کرنا چاہتے ہیں وہ چیک لکھنے اور فنڈر کی منتقلی جیسے تھکا دینے والے پسیے کے کاموں کے ساتھ پریشان نہیں ہونا چاہتے ہیں، لہذا مالیاتی آٹو میشن لا کاف ہیکر تقاریب میں بہت مقبول ہے۔ ذاتی طور پر، میں وہاں ہوں: "اسے سیٹ کریں اور اسے بھول جائیں" میرا رہنمای مالیاتی نظام کا اصول ہے۔ ٹھیک ہے، بالکل "اسے بھول جاؤ" نہیں، لیکن میں نے اپنے اکاؤنٹس کو اس حد تک چلانے کے لئے ترتیب دیا ہے جس حد تک وہ کر سکتے ہیں، اور اس بات کو یقینی بنانے کے لئے ماہنہ چیزوں کی جانچ پڑتاں کرتا ہوں کہ تمام گیئر میرے ارادے کے مطابق گھوم رہے ہیں۔

میں ایک مصروف شخص ہوں جو پسیے کے معاملات کے بارے میں میری ضرورت سے زیادہ نہیں سوچنا چاہتا ہے، لہذا میں اپنے ڈالر اور سینٹ کو وہیں رکھنے کے لئے خود کار منتقلی، ڈپازٹس اور ای میل اطلاعات پر بہت زیادہ انحصار کرتا ہوں جہاں ان کی ضرورت ہے۔ ان دنوں زیادہ تراچھے پینک الیکٹرانک بل کی ادائیگی، براہ راست ڈپازٹ، ریکرنسنگ سیوگنک اکاؤنٹ ٹرانسفر پیش کرتے ہیں، اور کچھ اکاؤنٹ بلینس ایک خاص حد سے اوپر یا نیچے جانے کی صورت میں ای میل اطلاعات بھی پیش کرتے ہیں۔ میں ان تمام اوزار کا استعمال کرتا ہوں۔ میری آمد فی اندر چلی جاتی ہے، بلوں کی ادائیگی ختم ہو جاتی ہے، اور میرا کریڈٹ کارڈ کم سے کم مداخلت کے ساتھ

کامل ادائیگی کر دیتا ہے۔ اگر کسی مخصوص مہینے میں میرا کریڈٹ کارڈ قرض ایک خاص حد سے اوپر جاتا ہے۔ جیسے \$3,000 تو مجھے ایک ای میل موصول ہوتا ہے جس میں مجھے بتایا جاتا ہے تاکہ میں اس بات کو یقینی بناسکوں کہ میرے چینگ اکاؤنٹ میں وہ نقدر قدم تیار ہے۔ ہفتہ بہتے پسیے کے کاموں کے لئے، یہ سب ایک دلکشی کی طرح کام کرتا ہے۔

تجارت کے اوزار اپنے مالی معاملات کے طویل عرصے تک پرندوں کی آنکھوں سے دیکھنے کے لئے، میں اپنے اکاؤنٹ کے تمام لین دین کو چونے اور مجھے خوبصورت چارٹ بنانے کے لئے کوئی نیک ٹاپ کاپی استعمال کرتا ہوں۔ کوئی نیک کا استعمال کرتے ہوئے، میں وقت کے ساتھ ساتھ اپنی خالص مالیت کی جانچ پڑتاں کرتا ہوں اور دیکھتا ہوں کہ آیا کوئی ایسا خرچ ہے جسے میں کمر کر سکتا ہوں۔ اس طرح کا جائزہ کام وہ جگہ ہے جہاں میں سب سے زیادہ وقت گزارتا ہوں۔ اپنے بچت کے اہداف کا فیصلہ کرنا، ان پر نظر رکھنا، یہ دیکھنا کہ میں پچھلے سال اسی وقت کہاں تھا، اگلے سال اسی وقت میں کہاں جانا چاہتا ہوں۔ ذاتی پیداواری جنون ہونے کی وجہ سے، میں اہداف حاصل کرنے اور وہاں تک پہنچنے کے راستے میں چیک پاؤنسٹس کا استعمال کرنے میں بڑا ہوں۔ میں سال بھر میں بارہ بچت کے اہداف مقرر کرنے کے لئے گوگل کلینڈر کا استعمال کرتا ہوں، ہر ایک کے لئے ایک ای میل یاد دہانی کے ساتھ۔ ہر مہینے کے آخر میں مجھے اپنے کلینڈر سے ایک ای میل ملتی ہے جس میں کچھ لکھا ہوتا ہے، "یہ اکتوبر ہے! اب تک گھونسلے کے اندر کے اکاؤنٹ میں \$X جانا چاہئے!" یہ واقعی مجھے ٹرکیک پر رکھتا ہے جب زندگی نے مجھے جننجھوڑ دیا ہے

دور اور میں دوسری چیزوں کے بارے میں سوچ رہا ہوں۔

ایک فری لانسر کی حیثیت سے، ٹکیس کے وقت کے آس پاس چیزیں مشکل ہو جاتی ہیں۔ اور خود روزگار افراد کے لئے ٹکیس کا وقت سال میں چار بار ہوتا ہے۔ میں انکم ٹکیس ہولڈنگ اکاؤنٹ میں خود کار مائینہ منتقلی کا استعمال کرتا ہوں تاکہ میں اپنے سہ ماہی تخمینہ ٹکیس وں کی ادائیگی کر سکوں بغیر یہ محسوس کیے کہ میں نے ابھی اپنی قمیض کھو دی ہے۔ (یہ ایک اچھا احساس نہیں ہے، کبھی

- اہذا اس سے بچنے کے لئے آپ کو جو کچھ بھی کرنا پڑے وہ کریں۔ درحقیقت، اعتماد اور خوشحالی کا رو یہ رکھنا بہترین مالی اقدامات میں سے ایک ہے جو آپ کر سکتے ہیں، قطع نظر اس کے کہ آپ کے اکاؤنٹ کا بیلنس کیا ہے۔ میں کٹوٹیوں کو ٹرکیک کرنے کے لئے ایک سادہ اسپریڈ شیڈ کا استعمال کرتا ہوں، اور اصل رسید رکھنے کے لئے منیلا کا ایک بڑا الفافہ۔ ہر سال ایک لفافہ۔

ذاتی پیداواری جنون ہونے کی وجہ سے، میں اہداف حاصل کرنے اور وہاں تک پہنچنے کے راستے میں چیک پاؤشنٹس کا استعمال کرنے میں بڑا ہوں۔ میں سال بھر میں بارہ بچت کے اہداف مقرر کرنے کے لئے گوگل کیلنڈر کا استعمال کرتا ہوں، ہر ایک کے لئے ایک ای میل یادداہی کے ساتھ۔

قرض کے لئے حکمت عملی۔ لائف ہیکر کے قارئین سے ہمیں حاصل ہونے والی قرضوں میں کمی کی کچھ بہترین حکمت عملیوں میں اپنے آپ کو دھوکہ دینا اور ٹسپی کو ایک طرف رکھنا اور خرچ کرنا مشکل بنانا شامل ہے۔ بہت سے لوگ پرانے طریقے کی حمایت کرتے ہیں: کریڈٹ کارڈز میں کٹوٹی کریں، اور سب سے زیادہ شرح سود والے لوگوں کو سب سے زیادہ جارحانہ انداز میں ادا کریں۔ جذباتی خریداری سے بچنے کے لئے ایک اور حکمت عملی یہ ہے کہ آن لائن شاپنگ کارٹ یا خواہش کی فہرستوں کو بھریں اور پھر ٹرکیک کھینچنے اور "چیک آؤٹ" بٹن کو

دبانے سے پہلے اپنے آپ کو ایک یادو ہفتے انتظار کریں۔ میں اس طریقہ کار کو بہت زیادہ استعمال کرتا ہوں: عام طور پر، جب آپ کے پاس اس کے بارے میں سوچنے کے لئے کچھ وقت ہوتا ہے تو اس پس خریداری بہت کم معنی رکھتی ہے۔

آخر میں، اپنے مالی معاملات کو اچھی طرح سے منظم کرنا ایک مضبوط ذاتی پیداواری نظام تیار کرنے کی طرح ہے: آپ اسے اپنا کل و قرق کام بنائے بغیر ہر چیز پر نظر رکھتے ہیں؛ آپ اہداف مقرر کرتے ہیں؛ آپ انہیں چھوٹے چھوٹے کاموں میں تقسیم کرتے ہیں؛ آپ دستی کام کو خود کار بنا کر اپنا وقت بھاپتے ہیں؛ اور آپ اپنا وقت اور دماغ بڑی تصویر پر توجہ مرکوز کرنے میں خرچ کرتے ہیں۔ یہ وہی ہے جو میں اپنے وقت اور پسیے کے ساتھ کرنے کی کوشش کرتا ہوں۔

جینا ٹریپانی سافٹ ویئر اور ذاتی پیداواری صلاحیت پر ایک روزانہ بلاگ Lifehacker.com کی بانی مدیر ہیں۔

اپنے تمام بلوں کو ہم آہنگ کریں، آپ کو مختلف اوقات میں چیزوں کی ادائیگی کرنا ہو گی اور اس کے لئے آپ کو اکاؤنٹس کو ہم آہنگ کرنے کی ضرورت ہو گی۔ جو آپ انہیں کریں گے۔ اس سے نچنے کا سب سے آسان طریقہ یہ ہے کہ آپ اپنے تمام بلوں کو ایک ہی شیڈول پر حاصل کریں۔ اس کو پورا کرنے کے لئے، اپنے تمام بلوں کو ایک ساتھ جمع کریں، کمپنیوں کو کال کریں، اور ان سے اپنی بلنگ کی تاریخوں کو تبدیل کرنے کے لئے کہیں۔ ان میں سے زیادہ تر پانچ منٹ لگیں گے

ہر ایک کرنے کے لئے آپ کے اکاؤنٹس ایڈ جسٹ ہونے کے ساتھ ہی کچھ مہینوں کی عجیب و غریب بلنگ ہو سکتی ہے، لیکن اس کے بعد یہ خود کو ہموار کر دے گا۔ اگر آپ کو مہینے کی پہلی تاریخ کو ادائیگی کی جاتی ہے تو، میرا مشورہ ہے کہ اپنے تمام بلوں کو اس وقت یا اس کے آس پاس آنے کے لئے تبدیل کریں۔ کال کریں اور یہ کہیں: "ہیلو، مجھے فی الحال ہر مہینے کی 17 تاریخ کو بل دیا جا رہا ہے، اور میں اسے مہینے کی پہلی تاریخ میں تبدیل کرنا چاہتا ہوں۔ کیا مجھے فون پر پوچھنے کے علاوہ کچھ کرنے کی ضرورت ہے؟" یقیناً، آپ کی صورتحال پر منحصر ہے، آپ کسی بھی بلنگ کی تاریخ کی درخواست کر سکتے ہیں جو آپ کے لئے آسان ہو گا۔

کمپنیوں کو کال کر کے اور اپنی بلنگ کی تاریخوں کو تبدیل کرنے کے لئے کہہ کر اپنے تمام بلوں کو ایک ہی شیڈول پر حاصل کریں۔

اب جب کہ آپ کو مہینے کے آغاز میں سب کچھ مل گیا ہے، یہ اصل میں اندر جانے اور اپنے تبادلوں کو ترتیب دینے کا وقت ہے۔ یہاں آپ کے خود کار پیسے کے بہاؤ کا انتظام کرنے کا طریقہ ہے، فرض کریں کہ آپ کو مہینے کی پہلی تاریخ کو ادائیگی کی جاتی ہے۔

مہینے کی دوسری تاریخ: آپ کی تنوڑا کا ایک حصہ خود بخود آپ کے 401 (کے) کو بھیج دیا جاتا ہے۔ بقیہ رقم (آپ کی "ٹیک ہوم پے") براہ راست آپ کے چینگ اکاؤنٹ میں جمع کی جاتی ہے۔ اگرچہ آپ کو پہلی تاریخ کو ادائیگی کی جاتی ہے، لیکن رقم 2 تاریخ تک آپ کے اکاؤنٹ میں ظاہر نہیں ہو سکتی ہے، لہذا اس کا حساب رکھنا یقینی بنائیں۔ یاد رکھیں، آپ اپنے چینگ اکاؤنٹ کو اپنے ای میل ان باکس کی طرح برداشت کر رہے ہیں۔ پہلے، سب کچھ وہاں جاتا ہے، پھر اسے مناسب جگہ پر فلٹر کیا جاتا ہے۔ نوٹ: پہلی بار جب آپ اسے ترتیب دیتے ہیں تو، اپنے چینگ اکاؤنٹ میں \$500 کی بفر رقم چھوڑ دیں۔ صرف اس صورت میں جب منتقلی صحیح نہیں

ہوتی ہے۔ اور فکرناہ کریں: اگر کچھ غلط ہو جاتا ہے تو، کسی بھی اور ڈرافٹ فیس کو معاف کرنے کے لئے صفحہ 24 پر بات چیت کے نکات کا استعمال کریں۔

مہینے کی 5 تاریخ: اپنے بچت اکاؤنٹ میں خود کار طریقے سے منتقلی۔ اپنے سیونگ اکاؤنٹ میں لاگ ان کریں اور ہر ماہ کی 5 تاریخ کو اپنے چیکنگ اکاؤنٹ سے اپنے سیونگ اکاؤنٹ میں خود کار طریقے سے منتقلی ترتیب دیں۔ مہینے کی 5 تاریخ تک انتظار کرنے سے آپ کو کچھ چھوٹ ملتی ہے۔ اگر، کسی وجہ سے، آپ کا پے چیک مہینے کی پہلی تاریخ کو ظاہر نہیں ہوتا ہے تو، آپ کے پاس چیزوں کو درست کرنے یا اس مہینے کی خود کار منتقلی کو منسوخ کرنے کے لئے چار دن ہوں گے۔

صرف منتقلی ترتیب نہ دیں۔ رقم بھی مقرر کرنا یاد رکھیں۔ اپنی ماہانہ آمدنی کا فیصد استعمال کریں جو آپ نے بچت کے لئے اپنے شعوری اخراجات کے منصوبے (عام طور پر 5 سے 10 فیصد) میں قائم کیا تھا۔ لیکن اگر آپ ابھی اتنا خرچ نہیں کر سکتے ہیں تو، فکرناہ کریں۔ اپنے آپ کو یہ ثابت کرنے کے لئے \$5 کے لئے خود کار طریقے سے منتقلی قائم کریں کہ یہ کام کرتا ہے۔  
رقم اہم ہے: \$5 نہیں ہو گا

یاد کیا گیا، لیکن ایک بار جب آپ دیکھتے ہیں کہ یہ سب ایک ساتھ کیسے کام کر رہا ہے تو، اس رقم میں اضافہ کرنا بہت آسان ہے۔

مہینے کی 5 مارتھ: اپنے رو تھ آئی آراء میں خود کار طریقے سے منتقلی۔ اسے ترتیب دینے کے لئے، اپنے سرمایہ کاری اکاؤنٹ میں لاگ ان کریں اور اپنے چینگ اکاؤنٹ سے اپنے سرمایہ کاری اکاؤنٹ میں خود کار طریقے سے منتقلی کی رقم کا حساب لگانے کے لئے اپنے شعوری اخراجات کے منصوبے کا حوالہ دیں۔ یہ آپ کی ٹیک ہوم تھواہ کا تقریباً 10 فیصد ہونا چاہئے، اس رقم کو جو آپ اپنے 401 (کے) کو بھیجتے ہیں۔

جب پیسہ بہہ جاتا ہے

On this date ...	... these actions happen
2nd of the month	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Part of your salary goes into your 401(k)</li> <li>■ The rest of your salary is direct-deposited into your checking account</li> </ul>
5th of the month	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Automatic transfer from checking to savings account</li> <li>■ Automatic transfer from checking account to Roth IRA</li> </ul>
7th of the month	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Automatic payment of bills from checking account and credit card</li> <li>■ Automatic transfer from checking account to pay off credit card bill</li> </ul>

مہینے کی 7 تاریخ: آپ کے پاس موجود کسی بھی ماہانہ بل کے لئے خود کار ادائیگی کریں۔ کیبل، یوٹیلیٹز، کار کی ادائیگی، یا طالب علموں کے قرضوں جیسے کسی بھی باقاعدہ ادائیگی پر لاگ ان کریں، اور ہر مہینے کی 7 تاریخ کو ہونے والی خود کار ادائیگیوں کو ترتیب دیں۔ میں اپنے کریڈٹ کارڈ کا استعمال کرتے ہوئے اپنے بلوں کی ادائیگی کو ترجیح دیتا ہوں، کیونکہ میں پوانٹس کماتا ہوں، مجھے خود کار طریقے سے صارفین کا تحفظ ملتا ہے، اور میں آسانی سے آن لائن سائزٹوں پر [www.wesabe.com](http://www.wesabe.com)، [www.mint.com](http://www.mint.com)، [www.quicken.com](http://www.quicken.com) جیسے اخراجات کو ٹریک کر سکتا ہوں۔ لیکن اگر آپ کا تاجر کریڈٹ کارڈ قبول نہیں کرتا ہے تو، اپنے اخراجات کو ٹریک کر سکتا ہوں۔ اگر آپ کے چیکنگ اکاؤنٹ سے بل کی ادائیگی کرنے دینا چاہئے، لہذا اگر ضرورت ہو تو وہاں سے خود کار طریقے سے ادائیگی ترتیب دیں۔

مہینے کی 7 تاریخ: اپنے کریڈٹ کارڈ کی ادائیگی کے لئے خود کار طریقے سے منتقلی۔ اپنے کریڈٹ

کارڈ اکاؤنٹ میں لاگ ان کریں اور اسے اپنے چینگ اکاؤنٹ سے رقم نکالنے اور ہر ماہ کی 7 تاریخ کو کریڈٹ کارڈ کے بل کی مکمل ادائیگی کرنے کی ہدایت کریں۔ (چونکہ آپ کا بل مہینے کی پہلی تاریخ کو آیا ہے، لہذا آپ اس نظام کا استعمال کرتے ہوئے کبھی بھی تاخیر سے فیس نہیں لیں گے۔ اگر آپ پر کریڈٹ کارڈ کا قرض ہے اور آپ بل کو مکمل طور پر ادا نہیں کر سکتے ہیں تو، فکرناہ کریں۔ آپ اب بھی خود کار طریقے سے ادائیگی ترتیب دے سکتے ہیں۔ بس اسے ماہانہ کم از کم یا اپنی پسند کی کسی اور رقم کے لئے بنائیں۔ (یہ جانے کے لئے صفحہ 39 ملاحظہ کریں کہ یہ ایک بہت اچھا خیال کیوں ہے۔

اپنے بل کا ماہانہ لنک ای میل کرنے کے لئے اپنا کریڈٹ کارڈ حاصل کریں، تاکہ آپ اس سے پہلے کہ رقم خود بخود آپ کی چینگ اکاؤنٹ سے باہر منتقل ہو جائے، آپ اس کا جائزہ لے سکیں۔

ویسے، جب آپ اپنے کریڈٹ کارڈ اکاؤنٹ میں لاگ ان ہوتے ہیں تو، آپ کو اپنے بل کا مالاہہ انک بھیجنے کے لئے ایک ای میل اطلاع بھی مرتب کریں (یہ عام طور پر "اطلاعات" یا "بلز" کے تحت ہوتا ہے) تاکہ رقم خود بخود آپ کے چینگ اکاؤنٹ سے باہر منتقل ہونے سے پہلے آپ اس کا جائزہ لے سکیں۔ یہ اس صورت میں مدد گار ہے اگر آپ کا بل غیر متوقع طور پر آپ کے چینگ اکاؤنٹ میں دستیاب رقم سے زیادہ ہے۔ اس طرح آپ اس مہینے ادا کی جانے والی رقم کو ایڈ جسٹ کر سکتے ہیں۔

## نظام کو تبدیل کرنا

یہ بنیادی خود کار منی فلو شیڈول ہے، لیکن آپ کو مہینے میں ایک بار براہ راست ادا نیگی نہیں کی جاسکتی ہے۔ یہ کوئی مسئلہ نہیں ہے۔ آپ اپنے ادا نیگی کے شیڈول سے مطابقت رکھنے کے لئے مندرجہ بالا نظام کو ایڈ جسٹ کر سکتے ہیں۔

اگر آپ کو مہینے میں دو بار ادا نیگی کی جاتی ہے: میں تجویز کرتا ہوں کہ پہلی اور 15 تاریخ کو مندرجہ بالا نظام کی نقل کریں۔ ہر بار آدھی رقم کے ساتھ۔ یہ کافی آسان ہے، لیکن اس کے ساتھ دیکھنے کے لئے ایک چیز آپ کے بلوں کی ادا نیگی ہے۔ اگر دوسری ادا نیگی (15 تاریخ کو) آپ کے کسی بھی بل کے لئے مقررہ تاریخوں سے محروم ہو جائے گی تو، اس بات کو یقینی بنائیں کہ آپ اسے مقرر کریں تاکہ کیم تاریخ کو ادا نیگی کے دوران ان بلوں کی مکمل ادا نیگی کی جائے۔ اپنے سسٹم کو کام کرنے کا ایک اور طریقہ یہ ہے کہ نصف ادا نیگیاں ایک تشوہا چیک (ریٹائرمنٹ، مقررہ اخراجات) اور نصف کے ساتھ کریں۔

## اپنے کریڈٹ کارڈ بل کا جائزہ لیں

میں اپنے کریڈٹ کارڈ سے جتنا ممکن ہو ادا نیگی کرتا ہوں کیونکہ یہ مجھے اپنے لین دین کو خود بخود ڈاؤن لوڈ کرنے اور اپنے اخراجات کی درجہ بندی کرنے دیتا ہے۔ اس کے علاوہ، مجھے سفری پوائنٹس اور اضافی صارفین کا تحفظ ملتا ہے، جیسے کسی بھی الیکٹرانک ڈیواس کے لئے مفت

اضافی وارنٹی (اس پر مزید معلومات کے لئے، صفحہ 31 دیکھیں)۔

ہفتے میں ایک بار، میں پانچ منٹ لیتا ہوں اور اپنے کارڈ پر موجود تمام چار جز کا جائزہ لیتا ہوں، اور مہینے میں ایک بار مجھے اپنے پورے بل کا جائزہ لینے کے لئے ایک ای میل ملتی ہے۔ اگر میں کوئی کارروائی نہیں کرتا ہوں تو، میرا کریڈٹ کارڈ میرے چینگ اکاؤنٹ میں پہنچ جاتا ہے اور خود بخود پوری رقم ادا کرتا ہے۔ کوئی دیر سے فیس نہیں، کوئی فکر نہیں۔ اگر مجھے کوئی غلطی نظر آتی ہے تو، میں اپنی کریڈٹ کارڈ کمپنی کو دن میں چوبیس گھنٹے کسی بھی وقت کا ل کرتا ہوں اور اسے ٹھیک کرتا ہوں۔

آئیے ایک سینڈ کے لئے ان ہفتہ وار جائزوں کے بارے میں بات کرتے ہیں۔ میں اپنے کریڈٹ کارڈ کے چار جز پر نظر رکھنا پسند کرتا ہوں جب بھی کوئی انسان ملوث ہوتا ہے، لہذا جب بھی میں ریستوراں میں جاتا ہوں تو میں اپنی رسیدیں رکھتا ہوں، اور انہیں اپنی میز پر ایک فولڈر میں ذخیرہ کرتا ہوں۔

ہر اتوار کی رات، میں فولڈر کھولتا ہوں اور اپنی رسیدوں کا موازنہ اپنے کریڈٹ کارڈ کی ویب سائٹ کے ساتھ کرنے میں تقریباً پانچ منٹ گزارتا ہوں۔ میں صرف رقم (مثال کے طور پر، \$ 43.35) کے لئے ایک "سی ٹی آر ایل-ایف" کرتا ہوں اور تصدیق کرتا ہوں کہ یہ صحیح ہے۔ اگر میں نے پوری رقم کے طور پر \$ 43.35 لکھ دیئے، لیکن اس کے بجائے دیکھا کہ ریستوراں نے مجھ سے 50 ڈالروں صول کیے ہیں، تو کوئی جلدی پیسہ کمانے کی کوشش کر رہا ہے۔

مجھے۔ اور اس صورت میں، آپ کو اپنے آپ سے ایک سوال پوچھنے کی ضرورت ہے:

## ڈبیوڈبیوے آئی ڈی؟

(ایک ہندوستانی کیا کرے گا؟)

جواب: میری کریڈٹ کارڈ کمپنی کو ایک نوری کال اس کو حل کرے گی۔

سب سے اہم بات یہ ہے کہ آپ کی رسید کا فولڈر اپنے ڈسیک پر رکھیں۔ اگر آپ کو اسے حاصل کرنے کے لئے اٹھنا ہے۔ یہاں تک کہ چند قدم دور بھی۔ تو یہ مستقل طور پر ایسا کرنے میں ایک بہت بڑی رکاوٹ ہے۔

دوسری پے چیک (بچت، جرم سے پاک اخراجات) کے ساتھ ادائیگیاں، لیکن یہ مشکل ہو سکتا ہے۔

اگر آپ کے پاس بے قاعدہ آمد فی ہے: فری لانسرز کی طرح بے قاعدہ آمد فی کی منصوبہ بندی کرنا مشکل ہے۔ کچھ مہینوں میں آپ کچھ بھی نہیں کما سکتے ہیں، دوسرے آپ نقدر قم سے بھرے ہوئے ہیں۔ یہ صورت حال کچھ تبدیلوں کا مطالبہ کرتی ہے

آج کے لئے جینا، بھی سوال:

مجھے اپنا پیسہ کب خرچ کرنے کا موقع ملے گا؟

ج: ٹھیک ہے۔ آپ نے اپنا خود کار بندی ڈھانچہ ترتیب دیا ہے۔ ہر مہینے، آپ کو اپنے سرمایہ کاری اکاؤنٹس اور بچت اکاؤنٹس میں خود بخود رقم مل جاتی ہے۔ یہاں تک کہ آپ نے کچھ بڑی کامیابیوں پر توجہ مرکوز کر کے اپنے اخراجات میں بھی کمی کی ہے۔ تو آپ یہ سب پیسہ کب خرچ کریں گے؟

کتنا بڑا سوال ہے۔ صرف وہ لوگ جنہوں نے کبھی مجھ سے یہ پوچھا ہے وہ اصل میں بہت زیادہ بچت کے بارے میں فکر مند ہیں۔

جواب آسان ہے: ایک بار جب آپ اپنا پیسہ کنٹرول میں لے لیتے ہیں اور آپ اپنے اہداف کو نشانہ بنارہے ہیں تو، آپ کو بالکل اپنا بچا ہوا پیسہ خرچ کرنا چاہئے۔ اپنے بچت کے اہداف پر نظر ڈالیں۔ اگر آپ کے پاس "تعطیلات" یا "نئے اسنوبورڈ" کے لئے کچھ نہیں ہے تو، شاید آپ کو کرنا چاہئے۔ بصورت دیگر، یہ سب پیسہ کس لئے ہے؟

پیسہ ایک وجہ سے موجود ہے۔ آپ کو وہ کرنے دیں جو آپ کرنا چاہتے ہیں۔ جی ہاں، یہ سچ ہے، ہر ایک ڈالرجو آپ ابھی خرچ کرتے ہیں بعد میں زیادہ قیمتی ہو گا۔ لیکن صرف کل کے لئے جینا جینے کا کوئی طریقہ نہیں ہے۔ سب سے زیادہ ایک سرمایہ کاری پر غور کریں

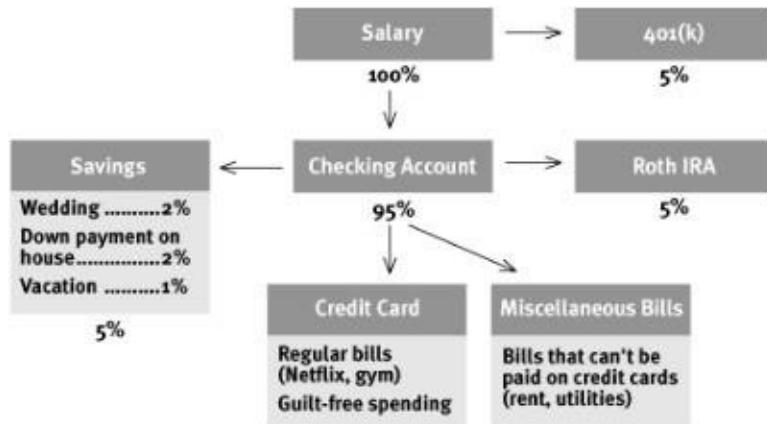
لوگ نظر انداز کرتے ہیں: اپنے آپ کو۔ سفر کے بارے میں سوچیں۔ بعد میں آپ کے لئے اس کی قیمت کتنی ہو گی؟ یا اس کانفرنس میں شرکت کریں جو آپ کو اپنے شعبے کے سر کردہ لوگوں کے سامنے بے نقاب کرے گی۔ میرے دوست پال کے پاس ایک مخصوص "نیٹ ورکنگ بجٹ" ہے جسے وہ ہر سال دلچسپ لوگوں سے ملنے کے لئے سفر کرنے کے لئے استعمال کرتا ہے۔ اگر آپ اپنے آپ میں سرمایہ کاری کرتے ہیں تو، ممکنہ منافع لا محدود ہے۔

اگر آپ اپنے اہداف کو پورا کر رہے ہیں تو، ایک اور راستہ جو آپ اختیار کر سکتے ہیں وہ یہ ہے کہ کم بچت شروع کریں اور اپنے جرم سے پاک خرچ کی رقم میں مختص رقم میں اضافہ کریں۔

ایک آخری بات: مجھے امید ہے کہ یہ بہت دلچسپ نہیں لگے گا، لیکن مجھے اب تک ملنے والے بہترین منافع میں سے ایک انسان دوستی کے ساتھ ہے۔ چاہے یہ آپ کا وقت ہو یا آپ کا پیسہ، میں اس بات پر زور نہیں دے سکتا کہ واپس دینا کتنا ہم ہے، چاہے وہ آپ کی اپنی کمیونٹی کے لئے ہو یا عالمی برادری کے لئے۔ کسی مقامی اسکول یا نوجوانوں کی تنظیم میں رضا کارانہ طور پر اپنا وقت گزاریں، یا اساتذہ کو [DonorsChoose.org](http://DonorsChoose.org) کو دے کر ان کی ضرورت کے اوزار حاصل کرنے میں مدد کریں۔ مزید تفصیلات کے لیے صفحہ 215 ملاحظہ کریں۔

بہت زیادہ بچت کرنا ایک اچھا مسئلہ ہے۔ خوش قسمتی سے، بہت اچھے حل بھی موجود ہیں۔

اپنے پسے کو خود کار بنانا: یہ کیسے کام کرتا ہے



Note: For simplicity, this diagram does not include taxes.

آپ کے اخراجات اور بچت۔ سب سے پہلے - اور یہ شوری اخراجات کے منصوبے سے مختلف ہے - آپ کو یہ معلوم کرنے کی ضرورت ہو گی کہ آپ کو ہر مہینے زندہ رہنے کے لئے کتنی ضرورت ہے۔ یہ سب سے کم ہے: کراچی، پوسٹسٹیشن، خوراک، قرض کی ادائیگی - صرف بنیادی باتیں۔ یہ آپ کی ننگی ہڈیوں کی ماہانہ ضروریات ہیں۔

اب، شعوری اخراجات کے منصوبے پر واپس آتے ہیں۔ کوئی بھی سرمایہ کاری کرنے سے پہلے تین ماہ کی نگی آمدنی کا ہدف شامل کریں۔ مثال کے طور پر، اگر آپ کو زندہ رہنے کے لئے کم از کم \$1,500 / ماہ کی ضرورت ہے تو، آپ کو بچت بفر میں \$4,500 کی ضرورت ہو گی، جسے آپ ان مہینوں کو ہموار کرنے کے لئے استعمال کر سکتے ہیں جہاں آپ زیادہ آمدنی پیدا نہیں کرتے ہیں۔ بفر آپ کے سیونگ اکاؤنٹ میں ذیلی اکاؤنٹ کے طور پر موجود ہونا چاہئے۔ اسے فنڈ کرنے کے لئے، دو جگہوں سے رقم کا استعمال کریں: پہلا، بفر قائم کرتے وقت سرمایہ کاری کے بارے میں بھول جائیں، اور اس کے بجائے جو بھی پیسہ آپ نے سرمایہ کاری کی ہے اسے لے لیں اور اسے اپنے بچت اکاؤنٹ میں بھیجیں۔ دوسرا، اچھے مہینوں میں، آپ جو بھی اضافی ڈالر کماتے ہیں اسے آپ کی بفر بچت میں جانا چاہئے۔

ایک بار جب آپ نے تین مہینے کے پیسے کو ایک کش کے طور پر بچالیا ہے، تو مبارک ہوا! اب ایک عام شعوری اخراجات کے منصوبے پر واپس جائیں جہاں آپ سرمایہ کاری اکاؤنٹس میں رقم بھیجتے ہیں۔ چونکہ آپ خود روز گار ہیں، لہذا آپ کو شاید روایتی 401 (کے) تک رسائی حاصل نہیں ہے، لیکن آپ کو سولو 401 (کے) اور ایس ای پی - آئی آر اے کو دیکھنا چاہئے، جو بہترین متبادل ہیں۔ بس یہ ذہن میں رکھیں کہ کم منافع بخش لوگوں کی تلافی کے لئے اچھے مہینوں میں اپنے بچت اکاؤنٹ میں تھوڑا سازیا دہ پیسہ ڈالنا شاید دلنشمندانہ ہے۔

اگر آپ کے پاس بے قاعدہ آمدنی ہے تو میں [www.youneedabudget.com](http://www.youneedabudget.com) کو منصوبہ بندی کے آئے کے طور پر استعمال کرنے کی بھی سفارش کرتا ہوں۔ بانی جیسی میچم، میرے دوست ہیں، اور انہوں نے ایک ایسا نظام بنایا ہے جو آپ کو پچھلے مہینے کی گئی رقم کی بنیاد پر پیسہ خرچ کرنے دیتا ہے۔ اگر آپ نہیں جانتے کہ آپ اگلے مہینے کیا بنانے جا رہے ہیں۔

## آپ کا پیسہ اب خود کار طریقے سے ہے

مبارک ہو! آپ کے پیسے کا انتظام اب آٹو پائلٹ پر ہے۔ نہ صرف آپ کے بل خود بخود اور وقت پر ادا کیے جاتے ہیں، بلکہ آپ در حقیقت ہر ماہ پیسے کی بچت اور سرمایہ کاری کر رہے ہیں۔ اس نظام کی خوبصورتی یہ ہے کہ یہ آپ کی شمولیت کے بغیر کام کرتا ہے اور یہ کسی بھی وقت اکاؤنٹس کو شامل کرنے یا ہٹانے کے لئے کافی لچکدار ہے۔ آپ پہلے سے طے شدہ طور پر پیسے جمع کر رہے ہیں۔

آپ سوچ رہے ہوں گے کہ سرمایہ کاری کے پیسے کے ساتھ کیا ہونے جا رہا ہے۔ فی الحال، یہ ہر ماہ بڑھ رہا ہے کیونکہ آپ اپنے 401 (کے) اور رو تھر آئی آر اے میں حصہ ڈالتے ہیں، لیکن یہ صرف وہاں بیٹھا ہے۔ آپ کو اسے کسی چیز میں سرمایہ کاری کر کے کام کرنے کی ضرورت ہے۔ اگلے باب میں، ہم اس بارے میں بات کریں گے کہ آپ کس طرح اپنی سرمایہ کاری کے ماہر بن سکتے ہیں اور اپنی سرمایہ کاری کے پیسے پر بہترین منافع حاصل کرنے کے بارے میں کیسے جانا ہے۔

## کارروائی کے مراحل ہفتہ پانچ

1 اپنے تمام اکاؤنٹس کو ایک ہی جگہ (ایک گھنٹہ) میں درج کریں۔ جیسے ہی آپ اکاؤنٹس کو ایک دوسرے سے جوڑنا شروع کرتے ہیں، آپ کو ان سب میں لाग ان کرنے کی ضرورت ہو گی۔ لाग ان کی تمام معلومات ایک ہی جگہ پر حاصل کر کے اپنی زندگی کو آسان بنائیں۔ آپ اگلے چند مہینوں میں اپنے اکاؤنٹس کو تبدیل کریں گے، لہذا لाग ان کی تمام معلومات کو کہیں محفوظ کریں جس تک آپ گھر اور کام سے رسانی حاصل کر سکتے ہیں۔

2 اپنے اکاؤنٹس کو ایک ساتھ لنک کریں (تین سے پانچ دن)۔ اپنے خود کار منی فلو کو ترتیب دینے کے لئے، پہلا قدم اکاؤنٹس کو ایک ساتھ جوڑنا ہے۔ لنکس مفت اور الیکٹرانک ہیں، لیکن اکاؤنٹس کو لنکس کی تصدیق کرنے کے لئے تین سے پانچ دن کی اجازت دیں۔

3 اپنا خود کار منی فلو (پانچ گھنٹے) مرتب کریں۔ ایک بار جب آپ کے اکاؤنٹس ایک ساتھ منسلک ہو جاتے ہیں تو، اپنے خود کار منی فلو کا بنیادی ڈھانچہ ترتیب دیں: خود کار ادا نگیاں۔ آپ کا نظام خود بخود آپ کے سرمایہ کاری اکاؤنٹس، آپ کے بچت اکاؤنٹ، اور آپ کے طے شدہ اخراجات میں رقم بھیج دے گا، اور آپ کو جرم سے پاک اخراجات کے لئے رقم چھوڑ دے گا۔ یاد رکھیں، آپ اپنے بلنگ سائیکلوں کو دوبارہ ترتیب دینا چاہیں گے تاکہ آپ ایک اچھی طرح سے وقت پر خود کار منی فلو تشکیل دے سکیں۔

## باب 6

### مالي مہارت کا افسانہ

پیشہ ور شراب کا ذائقہ لینے والے اور اسٹاک چنے والے بے خبر کیوں ہیں۔ اور آپ انہیں کیسے شکست دے سکتے ہیں



اگر میں آپ کو 12 ڈالر کی شراب کے مقابلے میں 1200 ڈالر کی شراب کے اندھے ذائقے کے ٹیسٹ میں مدعو کروں تو کیا آپ فرق بتاسکتے ہیں؟ میں شرط لگاتا ہوں کہ آپ \$20 نہیں کر سکتے ہیں۔ سنہ 2001 میں یونیورسٹی آف بورڈو کے ایک محقق فریڈرک بروشنے نے ایک تحقیق کی تھی جس نے شراب کی صنعت میں صدمے کی لہریں دوڑائیں۔ شراب پینے والوں نے یہ سمجھنے کا عزم کیا کہ وہ کون سی شراب پسند کرتے ہیں، انہوں نے ستاون تسلیم شدہ ماہرین کو دو شرابوں کا جائزہ لینے کے لئے مدعو کیا: ایک سرخ اور ایک سفید۔

دونوں شرابوں کو چکھنے کے بعد ماہرین نے سرخ شراب کو شدید، گہری اور مصالحہ دار قرار دیا جو عام طور پر سرخ شراب کو بیان کرنے کے لیے استعمال ہوتے ہیں۔ سفید کو یکساں معیاری الفاظ میں بیان کیا گیا تھا: جاندار، تازہ، اور بچوں۔ لیکن ان ماہرین میں سے کسی نے بھی

یہ نہیں اٹھایا کہ دونوں شراب باکل ایک ہی شراب تھیں۔ اس سے بھی زیادہ خوفناک بات یہ تھی کہ شراب دراصل دونوں سفید شراب تھی۔ "سرخ شراب" کو کھانے کے رنگ سے رنگا گیا تھا۔

ایک سینڈ کے لئے اس کے بارے میں سوچیں۔ 57 شراب کے ماہرین یہ بھی نہیں بتا سکے کہ وہ دوا یک جیسی شراب پر ہے ہیں۔

جب ماہرین کی بات آتی ہے تو ہمیں کچھ بات کرنے کی ضرورت ہے۔ امریکی ماہرین سے محبت کرتے ہیں۔ جب ہم کسی لمبے قد کو دیکھتے ہیں تو ہمیں تسلی ملتی ہے، طیارے کے کنٹرول کے پیچھے وردی میں ملبوس پائیں۔ ہمیں اپنے ڈاکٹروں پر بھروسہ ہے صحیح دوائیں تجویز کریں، ہمیں یقین ہے کہ ہمارے وکیل ہمیں قانونی پیچیدگیوں سے باہر نکالیں گے، اور ہم میڈیا میں بات کرنے والے سربراہوں کے الفاظ کھاجاتے ہیں۔ ہمیں سکھایا جاتا ہے کہ ماہرین ان کی تربیت اور تجربے کے لئے معاوضے کے مستحق ہیں۔ آخر کار، ہم سڑک سے باہر کسی کو کام پر نہیں رکھیں گے

ایک گھر بنانے کے لئے یا ہمارے دانتوں کو ہٹانے کے لئے، کیا ہم کریں گے؟

ہماری ساری زندگی، ہمیں ماہرین: اساتذہ، ڈاکٹروں، اور سرمایہ کاری "پیشہ ور" کے تابع کرنا سکھایا گیا ہے۔ لیکن آخر کار، مہارت نتائج کے بارے میں ہے۔ آپ کے پاس پسندیدہ اسکولوں سے بہترین ڈگریاں ہو سکتی ہیں، لیکن اگر آپ وہ کام نہیں کر سکتے ہیں جو آپ کو کرنے کے لئے رکھا گیا تھا، تو آپ کی مہارت بے معنی ہے۔ عبادت کے ماہرین کی ہماری ثقافت میں، نتائج کیا رہے ہیں؟ جب امریکہ میں مالیات کی بات آتی ہے، تو وہ بہت مایوس کن ہیں۔ 2008ء میں ہائی اسکول کے سینٹرز نے جمپ اسٹارٹ کو لیشن کے قومی مالیاتی خواندگی کے سروے میں 48 فیصد سوالات کے درست جوابات دیئے جبکہ کالج کے سینٹرز نے صرف 65 فیصد درست جوابات دیئے۔ ہمیں لگتا ہے کہ "سرمایہ کاری" اگلے بہترین اسٹاک کا اندازہ لگانے کے بارے میں ہے۔ بچت اور سرمایہ کاری کے ذریعے خود کو مالا مال کرنے کے بجائے، زیادہ تر امریکی گھرانے قرض میں ڈوبے ہوئے ہیں۔ اور وال اسٹریٹ کے جادو گراپنے کمپیونز کے خطرے کا انتظام بھی نہیں کر سکتے۔ یہاں کچھ ٹھیک نہیں ہے: ہمارے مالیاتی ماہرین ہمیں ناکام کر رہے ہیں۔

ہماری ساری زندگی، ہمیں ماہرین کے سامنے جھکنا سکھایا گیا ہے...

لیکن آخر کار، مہارت نتائج کے بارے میں ہے۔

جب سرمایہ کاری کی بات آتی ہے تو، تمام اختیارات سے مغلوب ہونا آسان ہے: چھوٹے، درمیانے اور لارج کیپ اسٹاک۔ آر ای آئی ٹی ایس۔ بانڈز۔ ترقی، قدر، یا مرکب فنڈز۔ اخراجات کے تناسب، شرح سود، مختص کے اهداف، اور تنوع میں عنصر کا ذکر نہیں۔ یہی وجہ ہے کہ بہت سے لوگ کہتے ہیں، "کیا میں اپنے لئے ایسا کرنے کے لئے کسی کی خدمات حاصل

نہیں کر سکتا؟" یہ ایک پریشان کن سوال ہے کیونکہ حقیقت میں، مالیاتی ماہرین - خاص طور پر، فنڈ میجرز اور کوئی بھی جو مارکیٹ کی پیش گوئی کرنے کی کوشش کرتا ہے۔ اکثر شوکیہ افراد سے بہتر نہیں ہوتا ہے۔ وہ اکثر بدتر ہوتے ہیں۔ بیس چیزوں کی اکثریت اپنے طور پر سرمایہ کاری کر کے نام نہاد "ماہرین" سے زیادہ کما سکتی ہے۔ کوئی مالیاتی مشیر نہیں۔ کوئی فنڈ میجر نہیں۔ صرف کم لاغت کے فنڈز میں خود کار طریقے سے سرمایہ کاری (جو میں اگلے باب میں حاصل کروں گا)۔ لہذا، اوسط سرمایہ کار کے لئے، مالی مہارت کی قیمت ایک افسانہ ہے۔ اس کی کئی وجوہات ہیں جن کی میں ذیل میں وضاحت کروں گا، لیکن میں آپ سے درخواست کرتا ہوں کہ آپ سوچیں کہ آپ اپنی زندگی میں ماہرین کے ساتھ کیسے بر تاؤ کرتے ہیں۔ کیا وہ تختہ دار پر رکھے جانے کے مستحق ہیں؟ کیا وہ آپ کی فیس میں ہزاروں ڈالر کے مستحق ہیں؟ اگر ایسا ہے، تو آپ ان سے کس طرح کی کار کردگی کا مطالبہ کرتے ہیں؟

حقیقت میں، امیر ہونا آپ کے کنڑوں میں ہے، کسی ماہر کے نہیں۔ آپ کتنے امیر ہیں اس کا انحصار اس رقم پر ہے جو آپ بچت کرنے کے قابل ہیں اور آپ کی سرمایہ کاری کے منصوبے پر۔ لیکن اس حقیقت کو تسلیم کرنے کے لیے ہمت کی ضرورت ہوتی ہے، کیونکہ اس کا مطلب یہ تسلیم کرنا ہے کہ اگر آپ امیر نہیں ہیں تو اس کا ذمہ دار کوئی اور نہیں ہے۔ کوئی مشیر نہیں، کوئی مشیر نہیں۔

سرمایہ کاری کی پیچیدہ حکمت عملی، کوئی "مارکیٹ کے حالات" نہیں۔ لیکن اس کا مطلب یہ بھی ہے کہ آپ کنٹرول کرتے ہیں کہ طویل مدت میں آپ اور آپ کے پیسے کے ساتھ کیا ہوتا ہے۔

آپ جانتے ہیں کہ اس کتاب کا سب سے دلچسپ حصہ میرے لئے کیا ہے؟ نہیں، یہ ذاتی مالی گروپ نہیں ہے جو میں ہمیشہ چاہتا ہوں کہ میرے پاس ہو۔ یہ وہ ناقابل یقین ای میلز ہیں جو مجھے لوگوں کے اس باب کو پڑھنے کے بعد ملنے جا رہی ہیں۔ جب بھی میں اس بات کی نشاندہی کرتا ہوں کہ کس طرح لوگ مہنگے میو چل فنڈز میں سرمایہ کاری کر کے یا کسی ایسے مالیاتی مشیر پر انحصار کر کے اپنا پیسہ ضائع کرتے ہیں جو مارکیٹ سے کم منافع پیدا کرتا ہے، تو مجھے ای میلز موصول ہوتی ہیں جن میں کہا جاتا ہے، "آپ اس سے بھرے ہوئے ہیں۔ یا وہ کہتے ہیں، "ایسا کوئی طریقہ نہیں ہے کہ یہ سچ ہے۔ صرف میری سرمایہ کاری کے منافع کو دیکھیں،" یہ نہیں سمجھتے کہ انہوں نے ٹیکسوس اور فیسوں کو مد نظر رکھنے کے بعد کتنا کما یا ہے۔ لیکن یقینی طور پر وہ بہت اچھا منافع کمار ہے ہوں گے کیونکہ اگر وہ بہت زیادہ پیسے نہیں کمار ہے تھے تو وہ سرمایہ کاری جاری نہیں رکھیں گے... دائیں؟

اس باب میں، میں آپ کو دکھانے جا رہا ہوں کہ کس طرح آپ مالی پنڈتوں کی "مہارت" (اور فیس) کو بالائے طاق رکھتے ہوئے اور سرمایہ کاری کے لئے آسان ترین نقطہ نظر اختیار کر کے ان سے بہتر کار کر دگی کا مظاہرہ کر سکتے ہیں۔ یہ جاننا آسان نہیں ہے کہ نام نہاد "ماہرین" پر انحصار بڑی حد تک غیر موثر ہے، لیکن میرے ساتھ رہیں۔ میرے پاس اس کا بیک اپ لینے کے لئے ڈیٹا ہے، اور میں آپ کو اپنے طور پر سرمایہ کاری کرنے کا ایک آسان طریقہ دکھاؤں گا۔

ماہرین اندازہ نہیں لگاسکتے کہ مارکیٹ کھاں جا رہی ہے

اس سے پہلے کہ ہم اس بات پر تبادلہ خیال کریں کہ آپ ماہرین کو کس طرح شکست دے سکتے ہیں، آئیے تھوڑا اور گہرائی سے دیکھیں کہ وہ کس طرح کام کرتے ہیں اور کیوں ان کا مشورہ اکثر نشان سے محروم ہو جاتا ہے۔

سب سے زیادہ نظر آنے والے مالیاتی "ماہرین" مالیاتی پنڈت اور پورٹ فولیو مینیجرز ہیں (وہ لوگ جو میوچل فنڈز میں مخصوص اسٹاک کا انتخاب کرتے ہیں)۔ وہ ہمیں اپنی پیشگوئیوں کے ساتھ خوش کرنا پسند کرتے ہیں کہ مارکیٹ کھاں جا رہی ہے: اوپر! نچے! وہ اس بارے میں آگے بڑھتے رہتے ہیں کہ کس طرح سود اور تیل کی پیداوار اور چین میں ایک تتنی اپنے پر پھاڑنے سے اسٹاک مارکیٹ پر اثر انداز ہو گی۔ اس پیش گوئی کو مارکیٹ کا وقت کہا جاتا ہے۔ لیکن حقیقت یہ ہے کہ وہ صرف یہ پیش گوئی نہیں کر سکتے ہیں کہ مارکیٹ کتنی اونچی، کتنی کم، یا یہاں تک کہ کس سمت جائے گی۔ مجھے ہر روز لوگوں کی طرف سے ای میل ز موصول ہوتی ہیں کہ میں تیل، کرنی مارکیٹوں، یا گوگل کے بارے میں کیا سوچتا ہوں۔ ان چیزوں کے بارے میں کون جانتا ہے؟ میں یقینی طور پر نہیں کرتا، خاص طور پر مختصر مدت میں۔ بد قسمتی سے، حقیقت یہ ہے کہ کوئی بھی پیش گوئی نہیں کر سکتا کہ مارکیٹ کھاں جا رہی ہے۔ پھر بھی، ٹوی پر بات کرنے والے سربراہ ہر روز شاندار پیشگوئیاں کرتے ہیں، اور چاہے وہ صحیح ہوں یا غلط، انہیں کبھی بھی ان کے لئے جواب دہ نہیں ٹھہرایا جاتا ہے۔

میڈیا مارکیٹ کے ہر چھوٹے سے چھوٹے اتار چڑھاؤ کو ختم کرتا ہے۔ ایک دن،

پنڈت مارکیٹ میں کئی سو پاؤ نتھ کے نقصان کے بارے میں مایوسی اور تباہی پھیلارہے ہیں۔ پھر، تین دن بعد، پہلا صفحہ امید اور یونیکارن کی تصاویر سے بھر جاتا ہے کیونکہ مارکیٹ 500 پاؤ نتھ پر پہنچ جاتی ہے۔ یہ دیکھنے کے لئے دلچسپ ہے، لیکن پچھے ہٹیں اور اپنے آپ سے پوچھیں، "کیا میں اس سے کچھ سیکھ رہا ہوں؟ یا کیا میں صرف ایک دن مارکیٹ کے اوپر اور دوسرے دن نیچے جانے کے بارے میں معلومات سے مغلوب ہو رہا ہوں؟" زیادہ معلومات ہمیشہ اچھی نہیں ہوتی ہیں، خاص طور پر جب یہ قابل عمل نہیں ہوتی ہے اور آپ کو اپنی سرمایہ کاری میں غلطیاں کرنے کا سبب بنتی ہے۔ یہاں اہم بات یہ ہے کہ پنڈتوں کی پیش گوئیوں کو نظر انداز کیا جائے۔ وہ نہیں جانتے کہ مستقبل میں کیا ہونے والا ہے۔

اگرچہ آپ سوچیں گے کہ وہ بہتر جانتے ہوں گے، فنڈ مینیجر بھی مالی تشویش کا شکار ہو جاتے ہیں۔ آپ اسے خود فنڈز کے ٹریڈنگ پیٹریوں میں دیکھ سکتے ہیں: میو چل فنڈز اکثر اسٹاک کو "ٹرن اور" کرتے ہیں، جس کا مطلب ہے کہ وہ فنڈز کو بہت زیادہ خریدتے اور فروخت کرتے ہیں (ٹریڈنگ فیس ادا کرتے ہیں اور، اگر ٹیکس سے فائدہ اٹھانے والے اکاؤنٹ سے باہر رکھا جاتا ہے تو، آپ کے لئے ٹیکس)۔ مینیجر ز تازہ ترین گرم اسٹاک کا تعاقب کرتے ہیں، اپنی صلاحیتوں پر اعتماد کرتے ہیں کہ وہ کسی ایسی چیز کو تلاش کر سکتے ہیں جو لاکھوں دوسرے لوگوں کے پاس نہیں ہے۔ اس کے علاوہ، وہ غیر معمولی معاوضے کا بھی مطالبہ کرتے ہیں۔ یہ حاصل کریں: 2006 میں، گولڈ مین ساکس کے اوسط ملازم نے \$622,000 کمائے۔ یہ ایک ٹائپو نہیں ہے۔ یہ گولڈ مین ملازمین کی تنخواہ اور بونس کے ساتھ کمائی گئی اوسط رقم ہے۔ اس فلکیاتی معاوضے کے باوجود، تمام کمپنیوں کے فنڈ مینیجر اب بھی مارکیٹ کو 75 فیصد وقت فنکست دینے میں ناکام رہتے ہیں۔

"لیکن رہیت،" آپ کہہ سکتے ہیں، "میرا نند مختلف ہے۔ مینیجر نے پچھلے دو سالوں میں 80

فیصد واپس کیا! یہ بہت اچھا ہے، لیکن صرف اس لئے کہ کسی نے ایک یا دو سال کے لئے مارکیٹ کو شکست دی ہے اس کا مطلب یہ نہیں ہے کہ وہ اگلے سال مارکیٹ کو شکست دے دیں گے۔ سال 2000 کے بارے میں سوچیں۔ اگر آپ کے پاس تھا

### "ماہرین" کس طرح مارکیٹ کو وقت نہیں دے سکتے اس کی مزید مشاہیں

پنڈت اور ٹیلی ویژن شو زجانتے ہیں کہ ہماری توجہ کیسے حاصل کی جائے: چمکدار گرافکس، اونچی آواز میں بات کرنے والے سر، اور مارکیٹ کے بارے میں جرات مندانہ پیشگوئیوں کے ساتھ جو سچ ثابت ہو سکتی ہیں یا نہیں (حقیقت میں، شاید نہیں)۔ یہ تفریحی ہو سکتے ہیں، لیکن آئیئے کچھ حقیقی اعداد و شمار دیکھیں۔

حال ہی میں ہیلپ برن کیپٹل نے 1983 سے 2003 تک ایس اینڈ پی 500 کی کارکردگی کا مطالعہ کیا، اس دوران اسٹاک مارکیٹ کا سالانہ منافع 10.01 فیصد تھا۔ انہوں نے ایک حیرت انگیز بات نوٹ کی: اس بیس سال کی مدت کے دوران، اگر آپ سرمایہ کاری کے بہترین بیس دن (وہ دن جہاں اسٹاک مارکیٹ نے سب سے زیادہ پوانٹس حاصل کیے) سے محروم ہو گئے، تو آپ کا منافع گرجائے گا۔

10.01 فیصد سے 5.03 فیصد۔ اور اگر آپ نے بہترین چالیس دن ضائع کر دیے

سرمایہ کاری کرتے ہوئے، آپ کامناف صرف 1.6 فیصد کے برابر ہو گا۔ آپ کے پیسے پر ایک افسوسناک ادائیگی بد قسمتی سے، ہم وقت سے پہلے سرمایہ کاری کے بہترین دن نہیں جان سکتے ہیں۔ واحد طویل مدتی حل یہ ہے کہ باقاعدگی سے سرمایہ کاری کی جائے، کم لاغت، متنوع فنڈز میں زیادہ سے زیادہ پیسہ لگایا جائے، یہاں تک کہ معاشی بحران میں بھی۔

بیکار نیوز لیٹر۔ 1996 میں جان گرا ہم اور کیبل ہاروے کے ایک مطالعہ نے دو سو سے زیادہ مارکیٹ ٹائمگ نیوز لیٹروں کی تحقیقات کیں۔ کیا ہم کہیں گے کہ نتائج غیر متاثر کن تھے۔ مصنفین کا کہنا ہے کہ "ہم دیکھتے ہیں کہ نیوز لیٹر ز مارکیٹ ٹائمگ کے مطابق مشورے دینے میں ناکام رہتے ہیں کیونکہ صرف ماہرین تعلیم ہی ایسا کر سکتے ہیں۔ مضکلہ خیز بات یہ ہے کہ 12.5 سال کی مدت کے اختتام تک انہوں نے تعلیم حاصل کی،

94.5 فیصد نیوز لیٹر ز کاروبار سے باہر ہو چکے تھے۔ نہ صرف یہ مارکیٹ ٹائمگ نیوز لیٹر درست انداز میں پیش گوئی کرنے میں ناکام رہے کہ کیا ہو گا، بلکہ وہ اپنے دروازے بھی کھلنے نہیں رکھ سکے۔ ایک زندگی حاصل کریں، مارکیٹ ٹائمز۔

میں کچھ اور حالیہ مثالوں کے ساتھ ختم کروں گا۔ دسمبر 2007 میں، فارچیون نے "2008 کے لئے بہترین اسٹاک" کے عنوان سے ایک مضمون شائع کیا، جس میں ایک خصوصی اندر اج تھا: میرل نج۔ انہوں نے مشورہ دیا کہ "ذہین سرمایہ کاروں کو اس اسٹاک کو خریدنا چاہئے اس سے پہلے کہ ہر کوئی ہوش میں آجائے۔ ظاہر ہے کہ وہ اسے چند ماہ بعد آگ کی فروخت میں فروخت ہونے پر بھروسہ نہیں کر رہے تھے۔ اور اپریل 2008 میں، بزنس وکیل نے ہمیں مشورہ دیا، "لیمن سے نفرت نہ کریں۔ مجھے آپ لوگوں کے بارے میں یقین نہیں ہے، لیکن میں خوبصورت تکرار میں بیکار خطرناک مشورے سے خوفزدہ ہوں۔ مجھے لگتا ہے کہ میں اب

سے آپ کو نظر انداز کر دوں گا، پنڈ توں۔

اس وقت پچاس بہترین ریٹرنگ فنڈز پر نظر ڈالیں تو 1998 یا 1999 میں بالکل صفر اسی فہرست میں ہوتا۔ اور اگر میں آپ سے پچھلے دس سالوں کے بہترین اسٹاک کے نام پوچھوں تو، آپ اپل کا انتخاب کر سکتے ہیں۔ لیکن کیا آپ او شکوش ٹرک کا اندازہ لگا سکتے ہیں؟ گیلیڈ سائنسز کے بارے میں کیا خیال ہے؟ ہولی کار پوریشن؟

مسئلہ یہ ہے کہ کوئی بھی مستقل طور پر اندازہ نہیں لگا سکتا ہے کہ کون سے فنڈز یا اسٹاک وقت کے ساتھ مارکیٹ سے بہتر کار کردگی کا مظاہرہ کریں گے، یا یہاں تک کہ مجھ کریں گے۔ جو کوئی بھی یہ دعویٰ کرتا ہے کہ وہ کر سکتا ہے وہ جھوٹ بول رہا ہے۔

ان کے فلکیاتی معاویتے کے باوجود، فنڈ مینیجرز 75 فیصد وقت مارکیٹ کو تھکست دینے میں ناکام رہتے ہیں۔

لہذا پنڈ توں کی پیشگوئیوں کو نظر انداز کریں۔ کسی فنڈ کی پچھلے ایک یا دو سال کی کار کردگی کو نظر انداز کریں۔ ایک فنڈ مینیجر اس پر بہت اچھی کار کردگی کا مظاہرہ کرنے کے قابل ہو سکتا ہے

قلیل مدتی۔ لیکن طویل مدت میں وہ تقریباً کبھی بھی مارکیٹ کو شکست نہیں دے سکے گا۔ اخراجات، فیس، اور کار کر دگی دکھانے والے اسٹاک کو منتخب کرنے کی بڑھتی ہوئی ریاضیاتی دشواری کی وجہ سے (اس باب میں بعد میں اس کے بارے میں مزید)۔ جب آپ کسی فنڈ کا جائزہ لے رہے ہیں تو، اس کا اندازہ لگانے کا واحد طریقہ پچھلے دس سال یا اس سے زیادہ عرصے سے اس کے طریکہ ریکارڈ کو دیکھنا ہے۔

### مالیاتی ماہرین خراب کار کر دگی کو کیسے چھپاتے ہیں

جیسا کہ میں نے دکھایا ہے، "ماہرین" اکثر غلط ہوتے ہیں اور مارکیٹ کو شکست دینے میں ناکام رہتے ہیں، لیکن اس سے بھی زیادہ پریشان کن بات یہ ہے کہ وہ جانتے ہیں کہ اپنی پڑیوں کو کیسے ڈھانپنا ہے تاکہ ہم ان کی ناکامیوں کو پکڑنہ سکیں۔ در حقیقت، مالیاتی صنعت - بشمول دونوں کمپنیاں جو میوچل فنڈز اور نام نہاد ماہرین کا انتظام کرتی ہیں - آپ کے تصور سے کہیں زیادہ خطرناک ہیں۔

سب سے بڑی چالوں میں سے ایک یہ ہے کہ وہ کبھی بھی یہ تسلیم نہ کریں کہ وہ غلط تھے۔ "وی اسٹار ٹسٹ انویسٹمنٹ" کب یوول ایور ریڈ' کے مصنف ڈینیل سولن نے ایک مطالعے کی وضاحت کی ہے جس میں بتایا گیا ہے کہ کس طرح مارنگ اسٹار جیسی مالیاتی ریٹنگ کمپنیاں، جو اسٹاک ریٹنگ فراہم کرتی ہیں جسے سرمایہ کار بہت سے حصہ کی کار کر دگی پر فوری طور پر لینے کے لئے استعمال کر سکتے ہیں، انگوٹھے کی درجہ بندی جاری رکھتے ہیں، یہاں تک کہ وہ جن کمپنیوں کا جائزہ لینے کا ارادہ رکھتے ہیں اور اربوں ڈالر کی شیر ہولڈر ویلوں کو دیتے ہیں۔ (ان کے اسٹاک کے علاوہ)

## تین افسانوی سرمایہ کا رجوم مجھے غلط ثابت کرتے ہیں

اب، واقعی ایسے سرمایہ کا رہیں جنہوں نے سالوں سے مارکیٹ کو لگاتار شکست دی ہے۔ مثال کے طور پر وارن بفیٹ نے چالیس سالوں میں 22 فیصد سالانہ منافع حاصل کیا ہے۔ پیٹر لنج آف فیڈ بیٹی تیرہ سالوں میں 29 فیصد واپس آئے۔ اور ییل کے ڈیوڈ سوینسن نے 23 سالوں میں 16 فیصد سے زیادہ کی واپسی کی ہے۔ ان کے پاس غیر معمولی سرمایہ کاری کی مہارت ہے اور انہوں نے دنیا کے کچھ بہترین سرمایہ کاروں کے طور پر اپنے اعزازات حاصل کیے ہیں۔ لیکن صرف اس لئے کہ یہ لوگ مسلسل مارکیٹ کو شکست دے سکتے ہیں اس کا مطلب یہ نہیں ہے کہ آپ یا میں کر سکتے ہیں۔

بھی ہاں، نظریاتی طور پر، مارکیٹ کو مستقل طور پر شکست دینا ممکن ہے (جو عام طور پر آپ کے افراط از رکے حساب کے بعد تقریباً 8 فیصد واپس آتا ہے) اسی طرح میرے لئے ہیوی ویٹ باکسنگ چیمپیشن بننا ممکن ہے۔ دنیا بھر میں لاکھوں افراد مارکیٹ کو شکست دینے کی کوشش کر رہے ہیں، اعداد و شمار کے لحاظ سے کچھ انتہائی آوت لیسز ضرور ہوں گے۔ کون جانتا ہے

کیا ان کی کامیابی اعداد و شمار یا مہارت کی وجہ سے ہے؟ لیکن یہاں تک کہ ماہرین خود بھی اس بات سے اتفاق کرتے ہیں کہ انفرادی سرمایہ کاروں کو اپنے منافع کے برابر ہونے کی توقع نہیں کرنی چاہئے۔ مثال کے طور پر، سوینسون نے وضاحت کی ہے کہ وہ اعلیٰ درجہ کے پیشہ ورانہ وسائل کی وجہ سے بڑے پیمانے پر منافع حاصل کرتا ہے، لیکن اس سے بھی زیادہ اہم، سرمایہ کاری تک رسائی جو آپ اور میرے پاس کبھی نہیں ہوگی، جیسے بہترین وینچر کمپیٹل اور یہ فنڈز، جسے وہ اپنے اٹاؤں کی تقسیم کو بڑھانے کے لئے استعمال کر سکتے ہیں۔ سوینسون نے حال ہی میں فناشل پوسٹ کو اوسط سرمایہ کار کے مقابلے میں اپنے وسائل کے بارے میں بتایا: "میرے پاس نیو ہیون میں 20 پیشہ ورانگر افراد ہیں جو اپنے کیریئر کو اعلیٰ معیار کے فعال انتظامی موقع کی نشاندہی کرنے کے لئے وقف کر رہے ہیں۔ ایک شخص جو ہفتے میں دو گھنٹے شام کو وقف کرتا ہے، زیادہ سے زیادہ ان اداروں سے مقابلہ کرنے کی کوشش کرتا ہے جن کے پاس لوگوں کی فوجیں موجود ہیں؟ اس کا کوئی مطلب نہیں ہے۔"

درجہ بندی، ان کے پاس ٹولز کے ساتھ ایک عمدہ ویب سائٹ ہے جو میں ہر وقت استعمال کرتا ہوں۔ تو ایسا نہیں ہے کہ وہ سب بरے ہیں۔) مطالعہ میں مندرجہ ذیل پایا گیا:

چچاپس میں سے سینتا لیس [مشاورتی] کمپنیاں سرمایہ کاروں کو کمپنیوں میں حصص خریدنے مارکھنے کا مشورہ دیتی رہیں جب تک کہ کمپنیوں نے دیوالیہ ہونے کے لئے درخواست دائر نہیں کی۔

انیں میں سے بارہ کمپنیوں کو دیوالیہ ہونے کے لئے دائروں کی گئی اصل تاریخ پر "خرید" یا "ہولڈ" درجہ بندی ملتی رہی۔

موڈیز اور مارنگ اسٹار جیسی کمپنیاں اسٹاک اور فنڈز کی ریٹینگ پیش کرتی ہیں جو ان کی قدر کی سادہ عکاسی کرتی ہیں، لیکن مارنگ اسٹار کی فائیو اسٹار ریٹینگ کا خیال دراصل مکمل طور پر بکواس ہے۔ کیوں؟ دو وجہات کی بنابر:

سب سے پہلے، پانچ سنہری ستارے حاصل کرنا اصل میں کامیابی کی پیش گوئی نہیں کرتا ہے۔ محققین کر سٹوفر بلیک اور میتھیو موری کی 1999 کی ایک تحقیق سے پتہ چلتا ہے کہ اگرچہ کم ستاروں کی درجہ بندی خراب کار کردگی والے اسٹاک کی پیش گوئی کرنے میں ہدف پر تھی، لیکن اعلیٰ ستاروں کی درجہ بندی درست نہیں تھی۔ انہوں نے لکھا: "[ایف] یا زیادہ تر، اس بات کے بہت کم اعداد و شمار موجود ہیں کہ مارنگ اسٹار کے سب سے زیادہ درجہ بندی والے فنڈز اگلے سے سب سے زیادہ اور او سط درجے کے فنڈز سے بہتر کار کردگی کا مظاہرہ کرتے ہیں۔ صرف اس لئے کہ ایک کمپنی ایک فنڈ میں پانچ چمکدار ستارے تفویض کرتی ہے اس کا مطلب یہ نہیں ہے کہ وہ اچھی کار کردگی کا مظاہرہ کرے گی۔

میو چل فنڈ میجمنٹ کمپنیس کی ایک بڑی تعداد اس عمل کو استعمال کرتی ہے۔

"انکیو بیئر" فنڈز شروع کرنا۔ ایک کمپلیکس مختلف ان ہاؤس مینیجرز کے ساتھ دس چھوٹے نئے ایکوئی فنڈز شروع کر سکتا ہے اور یہ دیکھنے کا انتظار کر سکتا ہے کہ کون سے کامیاب ہیں۔ فرض کریں کہ چند سالوں کے بعد صرف تین فنڈز و سعیج مارکیٹ کی اوسلط سے بہتر مجموعی منافع پیدا کرتے ہیں۔ کمپلیکس ان کامیاب فنڈز کو جارحانہ انداز میں مارکیٹ کرنا شروع کر دیتا ہے، باقی سات کو چھوڑ دیتا ہے اور ان کے ریکارڈ کو فرن کر دیتا ہے۔

-برٹن جی مالکیل، وال اسٹریٹ پر ایک

بے ترتیب واک

دوسراء، جب فنڈز کی درجہ بندی کی بات آتی ہے، تو کمپنیاں اس تصویر کو چھانے کے لئے کسی چیز پر انحصار کرتی ہیں جسے سروائیورشپ تعصب کہا جاتا ہے کہ کمپنی کتنی اچھی کار کردگی کا مظاہرہ کر رہی ہے۔ زندہ نجج جانے کا تعصب موجود ہے کیونکہ ناکام ہونے والے فنڈز کو فنڈ کی کار کردگی کے مستقبل کے کسی بھی مطالعہ میں شامل نہیں کیا جاتا ہے کیونکہ وہ اب موجود نہیں ہیں۔ مثال کے طور پر، ایک کمپنی سو فنڈز شروع کر سکتی ہے، لیکن چند سال بعد صرف پچاس باقی رہ گئے ہیں۔ کمپنی اندازہ لگا سکتی ہے کہ ان کے پچاس فنڈز کتنے موثر ہیں، لیکن ان پچاس فنڈز کو نظر انداز کر سکتے ہیں جو ناکام ہو گئے اور تاریخ سے مٹا دیے گئے۔ دوسرے لفظوں میں، جب آپ میوچل فنڈ کی ویب سائٹوں اور رسالوں میں "بہترین 10 فنڈز!" صفحات دیکھتے ہیں تو، یہ سوچنا اتنا ہی ضروری ہے کہ آپ کیا نہیں دیکھ رہے ہیں جیسا کہ آپ ہیں: اس صفحے پر موجود فنڈزوں میں جو بند نہیں ہوئے تھے۔ پہلے سے ہی کامیاب فنڈز کے اس پول میں سے، یقیناً کچھ فائیواسٹار فنڈز ہوں گے۔

مالیاتی کمپنیاں زندہ نجح جانے والے تعصب کے بارے میں بہت اچھی طرح جانتی ہیں، لیکن وہ پوری سچائی کو ظاہر کرنے کے بجائے بہترین کارکردگی کے اعداد و شمار کے ساتھ فنڈز سے بھرا ہوا صفحہ رکھنے کے بارے میں زیادہ پرواہ کرتی ہیں۔ اس کے نتیجے میں، انہوں نے شعوری طور پر فنڈز کو تیزی سے جانچنے اور صرف بہترین کارکردگی کا مظاہرہ کرنے والوں کو مارکیٹ کرنے کے لئے متعدد طریقے بنائے ہیں، اس طرح "بہترین" فنڈز کے ساتھ برانڈ کے طور پر ان کی ساکھ کو یقینی بنایا ہے۔

### ایک بہترین اسٹاک چننے کا ریکارڈ کیسے تیار کریں

چونکہ ہم جانتے ہیں کہ طویل مدت میں مارکیٹ کو شکست دینا تقریباً ممکن ہے، آئیے امکان اور قسمت کی طرف رجوع کرتے ہیں تاکہ یہوضاحت کی جاسکے کہ کچھ فنڈز ناقابل تسخیر طور پر متاثر کن کیوں لگتے ہیں۔ اگرچہ ایک فنڈ مینیجر ایک، دو، یا یہاں تک کہ تین سال کے لئے خوش قسمت ہو سکتا ہے، لیکن ریاضیاتی طور پر اس بات کا امکان نہیں ہے کہ وہ مارکیٹ کو شکست دینا جاری رکھے گا۔ امکانی نظریے کی جانچ پڑھا کرنے کے لئے، آئیے ایک بے ایمان دھوکہ باز کی ایک سادہ مثال لیتے ہیں جو اپنی مالی خدمات کو کچھ سادہ سرمایہ کارروں کو فروخت کرنا چاہتا ہے۔

وہ 10,000 لوگوں کو ای میل کرتا ہے، جن میں سے نصف کو بتایا جاتا ہے کہ اسٹاک اے اوپر جائے گا،

دوسرا آدھا اسٹاک بی۔ "یہ میرے اندر ونی علم کو ظاہر کرنے کے لئے صرف ایک مفت ای میل ہے، وہ کہہ سکتا ہے۔ چند ہفتوں کے بعد، وہ دیکھتا ہے کہ اسٹاک اے واقعی اتفاق سے اوپر چلا گیا ہے۔ وہ اسٹاک بی گروپ کو ختم کرتا ہے اور اسٹاک اے گروپ پر توجہ مرکوز کرتا ہے، انہیں "میں نے آپ کو بتایا تھا" ای میل کرتا ہے۔ اس بار، انہوں نے ڈاک کو دوبارہ آدھے حصوں میں تقسیم کر دیا۔ اسٹاک سی کے بارے میں پچیس سو اور اسٹاک ڈی کے بارے میں ڈھائی ہزار لوگوں کو بتایا جاتا ہے۔ اگر سی یا ڈی میں سے کوئی ایک اوپر جاتا ہے، تو اگلے چکر میں، کم از کم 1,250 لوگوں نے اسے کامیابی کے ساتھ دو اسٹاک اٹھاتے ہوئے دیکھا ہو گا۔ اور ہر چکروں صول کنند گان کو اس کی "قابلیت" سے زیادہ متاثر کرے گا۔

چونکہ ہم وہاں آرڈر بنانا پسند کرتے ہیں جہاں کوئی نہیں ہے، لہذا ہم دھوکہ باز کو جادوئی اسٹاک چننے کی صلاحیتوں سے منسوب کریں گے۔ اگرچہ یہ لفظی طور پر اتفاق سے تھا۔ اور جو بھی "سرمایہ کاری کی کامیابی کی کٹ" وہ فروخت کر رہا ہے اسے خریدیں گے۔ یہی حال "فائیو اسٹار فنڈز" کے صفات کا بھی ہے جو آپ دیکھتے ہیں۔ کہانی کی اخلاقیات: صرف چند متاثر کن اعداد و شمار کی وجہ سے مبینہ مالی مہارت پر بھروسہ نہ کریں۔

### پنڈت پڑھنے کے قابل سوال:

آپ کے پسندیدہ ذاتی فناں بلگز کیا ہیں؟

ج: افسوسناک پنڈتوں پر میری تمام ترقیات کے باوجود جو یہ نہیں جانتے کہ وہ کس بارے میں بات کر رہے ہیں، اب بھی ایسے لوگ موجود ہیں جو پیسے کے مسائل پر ایک نیا نقطہ نظر فراہم

کرتے ہیں۔ یہاں میرے تین پسندیدہ بلاگرز ہیں۔

جے ڈی روتھ کی طرف سے آہستہ آہستہ امیر ہو جاؤ (www.getrichslowly.org/blog) ذائقی مالیات کی بنیادی باتوں کا احاطہ کرنے والا ایک عمدہ بلاگ ہے۔ اس طرح کے نام کے ساتھ، آپ تصور کر سکتے ہیں کہ جے ڈی طویل مدتی ترقی پر یقین رکھتا ہے۔ وہ پسیے کا انتظام کرنے، سرمایہ کاری کرنے اور یہاں تک کہ سائیڈ جاب شروع کرنے کے بارے میں لکھتے ہیں۔

سادہ ڈالر (www.thesimpledollar.com) ٹرینٹ ہیم نے لکھا ہے۔ وہ ذائقی مالیات کے بچت، سرمایہ کاری اور قرض کے پہلوؤں کا احاطہ کرتا ہے۔ ان کے پاس باقاعدگی سے مالی حالات کے بارے میں بہت اچھے کتابی جائزے اور پوسٹس ہیں جن میں آپ اور مجھے جیسے لوگ ہر وقت پاتے ہیں۔ اس کے علاوہ، وہ بہت کچھ پوسٹ کرتا ہے۔

آل فناشل میٹرز (http://allfinancialmatters.com) میں جے ایل پی چارٹس اور اعداد و شمار کا استعمال کرنے کا ایک عمدہ کام کرتا ہے تاکہ یہ ظاہر کیا جاسکے کہ کس طرح کم لاگت سرمایہ کاری بروکر کو شکست دیتی ہے۔ جے ایل پی عام طور پر بہت پیچھے رہ جاتا ہے، لیکن کبھی کبھار وہ اسے کھو دیتا ہے اور مالیاتی کمپنیوں کو بلانے سے باز نہیں رہ سکتا ہے جو باقاعدہ لوگوں کا فائدہ اٹھاتے ہیں (یہ میری پسندیدہ پوسٹس ہیں)۔

میں اپنے تمام ذاتی مالی بک مارکس کی ایک عوامی فہرست بھی  
پر رکھتا ہوں۔ <http://delicious.com/ramitsethi/finance>

یہ چالیں خاص طور پر خطرناک ہیں کیونکہ آپ کبھی بھی ان کی تلاش کرنا نہیں جانتے ہوں گے۔ جب آپ 15 فیصد منافع کے ساتھ فنڈز سے بھرا ہوا صفحہ دیکھتے ہیں تو، آپ فطری طور پر فرض کرتے ہیں کہ وہ مستقبل میں آپ کو 15 فیصد منافع دیتے رہیں گے۔ اور یہ اور بھی بہتر ہے اگر ان کے پاس مارنگ اسٹار جیسی قابلِ اعتماد کمپنی سے فائیو اسٹار ریٹنگ ہو۔ لیکن اب جب کہ ہم زندہ بچ جانے والے تعصب کے بارے میں جانتے ہیں اور اس حقیقت کے بارے میں جانتے ہیں کہ زیادہ تر درجہ بندی بے معنی ہے، یہ دیکھنا آسان ہے کہ مالیاتی "ماہرین" اور کمپنیاں صرف اپنے بٹوے کو موٹا کرنے کی کوشش کر رہی ہیں، اس بات کو یقینی نہیں بنارہی ہیں کہ آپ کو اپنے پیسے کے لئے بہترین منافع ملے۔

میں شرط لگاتا ہوں کہ آپ کو مالی مشیر کی ضرورت نہیں ہے

آپ نے سرمایہ کاری اور زیادہ تر پیشہ ور سرمایہ کاروں کی خراب کار کر دگی کے بارے میں میدیا کی تشویح کے خلاف میری باتیں سنی ہوں گی۔ اب مالیاتی پیشہ ور افراد کی ایک اور قسم ہے جس کے بارے میں آپ کو متنبہ کرنا چاہتا ہوں: مالیاتی مشیر۔

آپ میں سے کچھ لوگ کہہ سکتے ہیں، "لیکن رمیت، میرے پاس سرمایہ کاری کرنے کا وقت نہیں ہے! کیا میں صرف ایک مالیاتی مشیر کا استعمال نہیں کر سکتا؟" اوہ، جی ہاں، پرانی آٹ سورس نگ دلیل۔ ہم اپنی گاڑی کی صفائی، کپڑے دھونے اور ہاؤس کینپنگ کو آٹ سورس کرتے ہیں۔ تو پھر ہمارے پیسے کا انتظام کیوں نہیں؟

زیادہ تر نوجوانوں کو مالی مشیر کی ضرورت نہیں ہے۔ ہمارے پاس ایسی سادہ ضروریات ہیں کہ تھوڑا سا وقت (ہفتے میں چند گھنٹے، مثال کے طور پر، چھ ہفتوں کے دوران) کے ساتھ ہم اپنے لئے کام کرنے والا ایک خود کار ذاتی مالی انفارسٹر کپھر حاصل کر سکتے ہیں۔

اس کے علاوہ، مالیاتی مشیر ہمیشہ آپ کے مفادات کی دلیکھ بھال نہیں کرتے ہیں۔ وہ آپ کو اپنے پیسے کے بارے میں صحیح فیصلے کرنے میں مدد کرنے کے لئے ہیں، لیکن ذہن میں رکھیں کہ وہ اصل میں وہ کرنے کے پابند نہیں ہیں جو آپ کے لئے بہترین ہے۔ ان میں سے کچھ آپ کو بہت اچھا مشورہ دیں گے، لیکن ان میں سے بہت سے بہت بیکار ہیں۔ اگر انہیں کمیشن پر ادا یا گی کی جاتی ہے تو، وہ عام طور پر آپ کو اپنے کمیشن کمانے کے لئے مہنگے، پھولے ہوئے فنڈز کی طرف ہدایت کریں گے۔ اس کے بر عکس، فیس پر بنی مالیاتی مشیر صرف فلیٹ فیس وصول کرتے ہیں اور بہت زیادہ معتبر ہیں۔

(نہ تو اچھی سرمایہ کاری کے منافع فراہم کرنے میں بہتر ہے، یا آپ کی اوپری لائے؛ وہ صرف مختلف طریقے سے چارج کرتے ہیں، آپ کی خلی لائے کو متاثر کرتے ہیں۔

کچھ مالیاتی مشیر آپ کو اچھے مشورے دیں گے، لیکن بہت سے بہت بیکار ہیں۔

اہم بات یہ ہے کہ زیادہ تر لوگوں کو اصل میں مالی مشیر کی ضرورت نہیں ہے۔ آپ یہ سب خود کر سکتے ہیں اور آگے آسکتے ہیں۔ لیکن اگر آپ کا انتخاب مالیاتی مشیر کی خدمات حاصل کرنے یا سرمایہ کاری نہ کرنے کے درمیان ہے تو، یعنی طور پر، آپ کو کسی کو ملازمت پر رکھنا چاہئے۔ وہ لوگ جو واقعی پیچیدہ مالی حالات کے حامل ہیں، جن کے پاس کافی رقم و راثت میں ملی ہے، اور جو واقعی اپنے لئے سرمایہ کاری کے بارے میں سیکھنے کے لئے بہت مصروف ہیں انہیں بھی مشیر کی مدد لینے پر غور کرنا چاہئے۔ بالکل شروع نہ کرنے سے بہتر ہے کہ تھوڑا سا ادا نیکی کریں اور سرمایہ کاری شروع کریں۔ اگر آپ پر عزم ہیں

تو کیا آپ واقعی سوچتے ہیں کہ آپ کو ایک مالیاتی مشیر کی ضرورت ہے؟

اگر آپ واقعی مالیاتی مشیر کی خدمات حاصل کرنا چاہتے ہیں تو، یہاں ایک تعارفی ای میل ہے جسے آپ اپنا سکتے ہیں اور بھیج سکتے ہیں:

ہیلو، مائیک،

میں فیس پر بنی مالیاتی منصوبہ ساز کی تلاش میں ہوں، اور میں نے آپ کو [www.napfa.org](http://www.napfa.org) پر پایا۔ میرے بارے میں تھوڑا سا: میری عمر چھبیس سال ہے اور

میرے کل اثنوں میں تقریباً 10,000، ڈالر ہیں۔ رو تھ آئی آر اے (غیر سرمایہ کاری) میں 401، 3 ڈالر، 000 (کے) میں 3، 000، ڈالر، اور نقد میں 4، 000، ڈالر۔ مجھے جلد ہی پسیے کی ضرورت نہیں ہے، لہذا میں ایسی سرمایہ کاری کی تلاش میں ہوں جو اخراجات کو کم کرتے ہوئے طویل مدتی منافع کو زیادہ سے زیادہ کرے گی۔

اگر آپ کو لگتا ہے کہ آپ میری مدد کر سکتے ہیں، تو میں آدھے گھنٹے کے لئے ملنا چاہتا ہوں اور آپ سے کچھ مخصوص سوالات پوچھنا چاہتا ہوں۔ میں دوسرے حالات پر بھی تفصیلات سننا چاہتا ہوں جن میں آپ نے اسی طرح کے مقاصد کے ساتھ اسی طرح کے لوگوں کے ساتھ کام کیا ہے۔ کیا اگلے جمعہ کو دوپہر 2/6 بجے آپ کے دفتر میں کام کریں گے؟ متبادل کے طور پر، پیر، 2/9، میرے لئے کھلا ہے۔

شگریہ، رمیت

آپ کی تیس منٹ کی ملاقات کے لئے۔ جس میں آپ کو کچھ بھی خرچ نہیں کرنا چاہیے۔ آپ سوالات کے ساتھ تیار ہونا چاہیں گے۔ سیکڑوں نمونے کے سوالات آن لائن دستیاب ہیں ("مالیاتی مشیر کے سوالات" تلاش کریں)، لیکن کم از کم، ان تینوں سے پوچھیں:

آپ اپنا پیسہ کیسے کرتے ہیں؟ کیا یہ کمیشن کے ذریعے ہے یا سختی سے فیس کی بنیاد پر؟ کیا کوئی اور فیس ہے؟ (آپ ایک فیس پر مبنی مشیر چاہتے ہیں جس میں کوئی پوشیدہ فیس نہ ہو۔

کیا آپ نے اسی طرح کے حالات میں میرے جیسے دوسرے لوگوں کے ساتھ کام کیا ہے؟ آپ نے کون سے عمومی حل تجویز کیے ہیں؟ (حوالہ جات حاصل کریں اور انہیں کال کریں)۔

آپ کے کام کرنے کا انداز کیا ہے؟ کیا ہم باقاعدگی سے بات کرتے ہیں یا میں کسی استینٹ کے ساتھ کام کرتا ہوں؟ (آپ جاننا چاہتے ہیں کہ پہلے تمیں ون، ساتھ ون اور نوے ونوں میں کیا توقع کرنی ہے۔

پیشہ ورانہ مدد حاصل کرنے کے لئے، نیشنل ایسوسی ایشن آف پر سنل فناشل ایڈوانس رز (www.napfa.org) میں اپنی تلاش شروع کریں۔ یہ مشیر فیس پر مبنی ہیں (ان کے پاس عام طور پر ایک گھنٹہ کی شرح ہوتی ہے) کمیشن پر مبنی نہیں، جس کا مطلب ہے کہ وہ آپ کی مدد کرنا چاہتے ہیں، نہ کہ ان کی سفارشات سے فائدہ اٹھانا۔

لیکن یاد رکھیں، بہت سے لوگ مالیاتی مشوروں کو بیساکھی کے طور پر استعمال کرتے ہیں اور اپنی زندگی میں دسیوں ہزار ڈالر ادا کرتے ہیں کیونکہ انہوں نے سرمایہ کاری کے بارے میں سیکھنے میں چند گھنٹے خرچ نہیں کیے۔ اگر آپ اپنی بیس ویں دہائی میں اپنے پیسے کا انتظام کرنا نہیں سکتے ہیں تو، آپ اپنے آپ کو کسی نہ کسی طرح سے نقصان پہنچائیں گے۔ چاہے آپ کچھ نہ کریں، یا اپنے پیسے کا "انتظام" کرنے کے لئے کسی کو بھاری فیس ادا کریں۔

چار سال تک یہ دمکھنے کے بعد کہ میر افنا نشل پلائز میری سرمایہ کاری پر کوئی خاص منافع فراہم نہیں کر رہا تھا، لیکن ہر سال فیس میں 1.5 فیصد خرچ کر رہا تھا، میں نے ایک آن لائن بروکری تج آکاؤنٹ کھولنے اور اپنے پسیے کا چارچ لینے کا فیصلہ کیا۔

سارہ پورہ، عمر 24 سال

### فعال بمقابلہ غیر فعال انتظام

براہ مہربانی جان لیں کہ پیشہ ورانہ سرمایہ کاروں کی کارکردگی کے بارے میں اس تمام تباہی اور مایوسی کے باوجود، میں کسی بھی طرح سے یہ نہیں کہہ رہا ہوں کہ سرمایہ کاری پسیے کا ضیاع ہے۔ آپ کو صرف یہ جاننے کی ضرورت ہے کہ کہاں سرمایہ کاری کرنی ہے۔

میو چل فنڈز - جو صرف اسٹاک کے مجموعے ہیں (اور کبھی کبھی بانڈز، لیکن عام طور پر صرف اسٹاک)۔ اکثر زیادہ تر لوگوں کے لئے سرمایہ کاری کرنے کا سب سے آسان اور بہترین طریقہ سمجھا جاتا ہے۔ لیکن، جیسا کہ ہم نے دیکھا ہے، فنڈ مینیجر ناکام رہتے ہیں

مارکیٹ کو 75 فیصد وقت شکست دیں، اور یہ بتانا مشکل ہو سکتا ہے کہ کون سے فنڈ زوال قی طویل مدت میں اچھی کار کر دگی کا مظاہرہ کریں گے۔ اور اس سے کوئی فرق نہیں پڑتا کہ میوچل فنڈ کتنا ہی اچھا ہے، ان کی طرف سے وصول کی جانے والی بڑی فیس وہ کی وجہ سے منافع میں رکاوٹ پیدا ہوتی ہے۔ (یقیناً، کچھ کم لاغت والے میوچل فنڈز ہیں، لیکن جس طرح وہ اپنے پورٹ فولیو مینیجرز اور دیگر ملازمین کو معاوضہ دیتے ہیں، اس کی وجہ سے، ان کے لئے غیر فعال طور پر منظم انڈیکس فنڈز کی کم لاغت کے ساتھ مقابلہ کرنا عملی طور پر ناممکن ہے، جس کے بارے میں میں ایک منٹ میں مزید بات کروں گا۔

جب سرمایہ کاری کی بات آتی ہے تو، فیس آپ کے منافع پر ایک بہت بڑا بوجھ ہے۔ یہ تھوڑا سا متفاہد ہے کیونکہ ہم خدمت کے لئے ادائیگی کرنے کے عادی ہیں، جیسے ہمارے جم کی رکنیت یا ڈزنی لینڈ میں داخلہ۔ اگر ہم اس سے کچھ حاصل کر رہے ہیں، تو ہمیں مناسب قیمت ادا کرنی چاہئے، ٹھیک ہے؟ کلید منصافانہ ہے، اور بہت سے مالیاتی "ماہرین" جن سے ہم رہنمائی کے لئے رجوع کرتے ہیں، ہم میں سے ہر آخری سینٹ کو نچوڑنے کی کوشش کرتے ہیں۔

آپ دیکھتے ہیں، میوچل فنڈز "فعال انتظام" نامی کسی چیز کا استعمال کرتے ہیں۔ اس کا مطلب یہ ہے کہ پورٹ فولیو مینیجر فعال طور پر بہترین اسٹاک منتخب کرنے اور آپ کو بہترین منافع دینے کی کوشش کرتا ہے۔ اچھا لگتا ہے، ٹھیک ہے؟ لیکن یہاں تک کہ تمام فیشی تجزیہ کاروں اور ٹیکنالوژی کے ساتھ، پورٹ فولیو مینیجر اب بھی بنیادی طور پر انسانی غلطیاں کرتے ہیں جیسے بہت جلدی فروخت کرنا، بہت زیادہ ٹریڈنگ کرنا، اور جلد بازی میں قیاس آرائیاں کرنا۔ یہ فنڈ مینیجر اکثر تجارت کرتے ہیں تاکہ وہ اپنے شیر ہولڈرز کو قلیل مدتی نتائج دکھا سکیں اور ثابت کر سکیں کہ وہ آپ کا پیسہ کمانے کے لئے کچھ بھی کر رہے ہیں! نہ صرف وہ عام طور پر مارکیٹ کو شکست دینے میں ناکام رہتے ہیں، بلکہ وہ ایسا کرنے کے لئے فیس وصول کرتے ہیں۔ میوچل

فنڈز عام طور پر ہر سال منظم اثاثوں کا 1.5 سے 3 فیصد چارج کرتے ہیں۔ (اس فیصد کو فنڈ کے اخراجات کے تناسب کے طور پر جانا جاتا ہے۔ دوسرے الفاظ میں، 2 فیصد اخراجات کے تناسب اور \$10,000 پورٹ فولیو کے ساتھ، آپ فیس میں ہر سال \$200 ادا کریں گے۔ یہاں تک کہ کچھ فنڈز اضافی سیلز چارجز، یا "لوڈ" کو خریداری کی قیمت (فرنٹ اینڈ لوڈ) یا فروخت کی قیمت (بیک اینڈ لوڈ) تک لے جاتے ہیں۔ یہ صرف کچھ مشکل طریقے ہیں جن سے میوچل فنڈ مینیجرز پیسہ کماتے ہیں چاہے وہ کارکردگی کا مظاہرہ کریں یا نہ کریں۔

نہ صرف زیادہ تر فنڈ مینیجر مارکیٹ کو شکست دینے میں ناکام رہتے ہیں، وہ ایسا کرنے کے لئے فیس وصول کرتے ہیں۔

دو فیصد اس وقت تک زیادہ نہیں لگتا جب تک کہ آپ اسے تبادل کے ساتھ موازنہ نہیں کرتے ہیں: "غیر فعال انتظام۔" اس طرح انڈیکس فنڈز (میوچل فنڈز کا کزن) چلائے جاتے ہیں۔ یہ فنڈز پورٹ فولیو مینیجرز کو کمپیوٹرز کے ساتھ تبدیل کر کے کام کرتے ہیں۔ کمپیوٹر گرم ترین اسٹاک تلاش کرنے کی کوشش نہیں کرتے ہیں۔ وہ آسانی سے اور منظم طریقے سے وہی اسٹاک منتخب کرتے ہیں جو ایک انڈیکس رکھتا ہے۔ مثال کے طور پر، ایس اینڈ پی 500 میں پانچ سو اسٹاک۔ پیچ کرنے کی کوشش میں۔

بازار。(ایک انڈیکس اسٹاک مارکیٹ کے حصے کی پیمائش کرنے کا ایک طریقہ ہے۔ مثال کے طور پر، نیسٹ یک انڈیکس کچھ ٹیکنالو جی اسٹاک کی نمائندگی کرتا ہے، جبکہ ایس اینڈ پی 500500 بڑے امریکی اسٹاک کی نمائندگی کرتا ہے۔ بین الاقوامی انڈیکس اور یہاں تک کہ ریٹیل انڈیکس بھی موجود ہیں۔

زیادہ تر انڈیکس فنڈ ز مارکیٹ کے قریب رہتے ہیں (یا مارکیٹ کے اس حصے کے لئے جس کی وہ نمائندگی کرتے ہیں)۔ جس طرح سٹاک مارکیٹ ایک سال میں 10 فیصد گرسکتی ہے اور اگلے سال 18 فیصد بڑھ سکتی ہے، اسی طرح انڈیکس فنڈ ز انڈیکسز کے ساتھ بڑھیں گے اور گریں گے۔ سب سے بڑا فرق فیس میں ہے: انڈیکس فنڈ ز میں میو چل فنڈ ز کے مقابلے میں کم فیس ہوتی ہے کیونکہ ادا نیگی کرنے کے لئے کوئی مہنگا عملہ نہیں ہے۔ مثال کے طور پر ویگارڈ کے ایس اینڈ پی 500 انڈیکس فنڈ کے اخراجات کا تناسب 0.18 فیصد ہے۔

یاد رکھیں، ہر قسم کے انڈیکس فنڈ ز موجود ہیں۔ بین الاقوامی انڈیکس فنڈ ز نسبتاً غیر مستحکم ہیں کیونکہ وہ حال ہی میں قائم ہونے والے انڈیکس کی پیروی کرتے ہیں۔ دوسری طرف، عام امریکہ پر بنی انڈیکس فنڈ ز، زیادہ قابل اعتماد ہیں۔ چونکہ وہ امریکی اسٹاک مارکیٹ سے میل کھاتے ہیں، لہذا اگر مارکیٹ نیچے جاتی ہے تو، انڈیکس فنڈ ز بھی نیچے جائیں گے۔ مالیاتی بحران کے دوران، بہت سے انڈیکس فنڈ ز مارکیٹ سے مطابقت رکھتے ہوئے گر گئے، جس میں عالمی گراوٹ آئی۔ لیکن طویل مدت میں، مجموعی اسٹاک مارکیٹ مسلسل تقریباً 8 فیصد واپس آئی ہے۔

آئیے دو پہلوؤں سے کارکردگی پر نظر ڈالتے ہیں: منفی (فیس) اور اپ الٹا (ریٹرن)۔ سب سے پہلے، آئیے غیر فعال طور پر منظم فنڈ کی فیس کا موازنہ فعال طور پر منظم فنڈ کے ساتھ کریں۔

## ایک بہتر معاملہ کیا ہے؟

Assuming an 8% return on an investment of \$100/month	Passively managed index fund (0.18% expense ratio)	Actively managed mutual fund (2% expense ratio)	Investors pay how much more in fees with an actively managed fund?
After 5 years, you have ...	\$14,780.52	\$13,488.50	\$1,292.02
After 10 years, you have ...	\$21,846.38	\$18,193.97	\$3,652.41
After 25 years, you have ...	\$70,542.13	\$44,649.70	\$25,892.43

اگر آپ کافی صرف فیس وں کے ذریعہ طے کیا گیا تھا تو، انڈکس فنڈز ہوں گے۔

واضح انتخاب۔ لیکن آئیے ایک اور اہم غصہ پر بھی غور کرتے ہیں: واپسی۔

اس حقیقت کے باوجود کہ میوچل فنڈز 75 فیصد وقت مارکیٹ کو شکست دینے میں ناکام رہتے ہیں، میں یہ کہوں گا کہ وہ کبھی کھار زبردست منافع فراہم کرتے ہیں۔ کچھ سالوں میں، کچھ میوچل فنڈز غیر معمولی طور پر اچھی کارکردگی کا مظاہرہ کرتے ہیں اور انڈیکس فنڈز سے کہیں زیادہ کارکردگی کا مظاہرہ کرتے ہیں۔ مثال کے طور پر، ایک اچھے سال میں، رو سی اسٹاک پر توجہ مرکوز کرنے والا فنڈ 70 فیصد واپس آ سکتا ہے۔ لیکن ایک یادو سال کی عمدہ کارکردگی آپ کو یہاں تک لے جاتی ہے۔ آپ واقعی ٹھوس، طویل مدتی منافع چاہتے ہیں۔ لہذا، اگر آپ بروکر یا فعال طور پر منظم فنڈ استعمال کرنے کے بارے میں سوچ رہے ہیں تو، انہیں کال کریں اور ان سے ایک سادہ، پوائنٹ خالی سوال پوچھیں: "پچھلے دس، پندرہ اور بیس سالوں میں آپ کے بعد ٹیکس، بعد از فیس ریٹریٹ کیا تھے؟" جی ہاں، ان کے جواب میں تمام فیس اور ٹیکس شامل ہونا چاہئے۔ جی ہاں، واپسی کم از کم دس سال ہونی چاہئے، کیونکہ کسی بھی مدت کے آخری پانچ سال بہت غیر مستحکم ہیں۔ اور ہاں، میں وعدہ کرتا ہوں کہ وہ آپ کو براہ راست جواب نہیں دیں گے، کیونکہ یہ تسلیم کرنا ہو گا کہ انہوں نے مارکیٹ کو مستقل طور پر شکست نہیں دی۔ یہ کرنا اتنا مشکل ہے۔

لہذا، محفوظ مفروضہ یہ ہے کہ فعال طور پر منظم فنڈز اکثر مارکیٹ کو شکست دینے یا پیچ کرنے میں ناکام رہیں گے۔ دوسرے لفظوں میں، اگر مارکیٹ 8 فیصد واپس کرتی ہے تو، فعال طور پر منظم فنڈز وقت کے تین چوتھائی سے کم از کم 8 فیصد زیادہ واپس نہیں آئیں گے۔ اس کے علاوہ، جب ان کے اعلیٰ اخراجات کے تناسب کے ساتھ ملایا جاتا ہے، تو فعال طور پر منظم فنڈز کو سنتے، غیر فعال طور پر منظم فنڈز کو کم از کم 2 یا 3 فیصد تک پیچھے چھوڑنا پڑتا ہے۔ اور ایسا نہیں ہوتا ہے۔

ڈینیئل سولن نے اپنی کتاب دی سمارٹ انویسٹمنٹ بک میں بالکل گرجویٹ اسکول آف مینجمنٹ کے پروفیسر ایڈورڈ ایس او نیل کی جانب سے کی گئی ایک تحقیق کا حوالہ دیا ہے۔ او نیل نے ان فنڈز کا سراغ لگایا جن کا واحد مقصد مارکیٹ کو شکست دینا تھا۔ انہوں نے جو دریافت کیا وہ یہ تھا کہ 1993 سے 1998 تک، ان فعال طور پر منظم فنڈز میں سے نصف سے بھی کم نے مارکیٹ کو شکست دی۔ اور 1998 سے 2003 تک صرف 8 فیصد نے مارکیٹ کو شکست دی۔ لیکن اس سے بھی زیادہ ہے۔ جب انہوں نے دونوں ادوار میں مارکیٹ کو شکست دینے والے فنڈز کی تعداد کو دیکھا، تو نتائج "واقعی افسوسناک" تھے۔ دونوں ادوار میں مارکیٹ کو شکست دینے والے فنڈز کی تعداد دس تھی۔ یا تمام لارج کیپ فنڈز کا صرف 2 فیصد۔ سرمایہ کار، انفرادی اور ادارہ جاتی، اور خاص طور پر 401 (کے) منصوبے، غیر فعال یا غیر فعال طور پر منظم فنڈز میں سرمایہ کاری کر کے کہیں زیادہ مہنگے فعال مینیجرز کا انتخاب کرنے کی کوشش کرنے کے مقابلے میں کہیں زیادہ بہتر خدمت کریں گے جو مارکیٹوں کو شکست دینے کے قابل ہیں۔

چالی سطح: فعال انتظام کے لئے بہت زیادہ فیس ادا کرنے کی کوئی وجہ نہیں ہے جب آپ اپنے طور پر بہتر، سستے کے لئے بہتر کر سکتے ہیں۔

اب جب کہ آپ نے مہارت کے افسانے کے بارے میں پڑھا ہے، یہ بالکل دیکھنے کا وقت ہے

آپ کم لاگت کے لئے بہتر منافع حاصل کرنے کے لئے اپنے پیسے کی سرمایہ کاری کیسے کر سکتے ہیں۔ اگلے باب میں، میں آپ کو وہ سب کچھ سکھاؤں گا جو آپ کو سرمایہ کاری کے بارے میں جاننے کی ضرورت ہے، اور ہم آپ کی سرمایہ کاری کو منتخب کرنے اور خود کار بنانے کے تمام تکنیکی پہلوؤں کا احاطہ کریں گے۔ چلو یہ کرتے ہیں۔

پی ایس۔ اگر آپ ایکشن اقدامات کی تلاش میں ہیں تو، پڑھنا جاری رکھیں۔ یہ باب معلوماتی ہے لیکن اگلے حصے میں آپ کچھ اہم فیصلے کریں گے۔

## باب 7

سرمایہ کاری صرف امیر لوگوں کے لئے نہیں ہے

دوپھر کو ایک سادہ پورٹ فولیو منتخب کرنے میں خرچ کریں جو آپ کو امیر بنائے گا



چھلے باب میں، آپ نے پڑھا ہے کہ "ماہرین" کی سرمایہ کاری کتنی بیکار ہے اور ہم اپنے طور پر بہتر کیسے کر سکتے ہیں۔ اب ہم وعدہ شدہ سرزی میں پر پہنچ گئے ہیں، وہ باب جہاں آپ سیکھیں گے کہ اپنی سرمایہ کاری کا انتخاب کیسے کریں، فیس میں کم ادائیگی کریں، اور بہتر کار کر دگی حاصل کریں۔ آپ اپنے آپ سے کچھ اہم سوالات پوچھ کر اپنے سرمایہ کاری کے انداز کا تعین کرنے جا رہے ہیں: کیا آپ کو اگلے سال اپنے پیسے کی ضرورت ہے یا آپ اسے کچھ وقت کے لئے بڑھنے دے سکتے ہیں؟ کیا آپ ایک گھر کے لئے بچت کر رہے ہیں؟ کیا آپ اسٹاک مارکیٹ میں روزمرہ کی بڑی تبدیلوں کا سامنا کر سکتے ہیں، یا وہ آپ کو پریشان کرتے ہیں؟ پھر آپ فنڈز کی تحقیق کرنے جا رہے ہیں اور اپنے اہداف کو پورا کرنے کے لئے بالکل صحیح سرمایہ کاری کا انتخاب کریں گے۔ اس میں آپ کے تمام سرمایہ کاری اکاؤنٹس شامل ہیں، جیسے آپ کے 401(k) اور رو تھ آئی آر اے۔ (جب کوئی فخر کرتا ہے، "میرے پورٹ فولیو

میں \$000,50 ہیں، جو وہ فخر کرتے ہیں۔

آپ کے سرمایہ کا پروفارٹل کیا ہے؟

جب آپ اپنی سرمایہ کاری کے منافع کو دیکھتے ہیں تو کیا آپ کو پیٹر ک ایونگ کی طرح پسینہ آتا ہے؟ کیا آپ کے پاس نفع یا نقصان کا سروے کرتے وقت رو بولک، جذبات سے عاری رو یہ ہے؟ اپنی سرمایہ کاری کی شخصیت کا تعین کرنے کے لئے یہ کوئی نہیں:

1. آپ اپنے کمپیوٹر کو آن کرتے ہیں اور سمجھتے ہیں کہ مارکیٹ 350 پاؤنس کھو چکی ہے۔  
تم:

ا۔ ان احمقوں پر ہنسیں جو روز مرہ کی تبدیلیوں پر نظر رکھتے ہیں اور دنیوی ملکی شود کمیتے ہیں۔

ب. تھوڑا سا گہرائیں، اپنے پورٹ فولیو کو چیک کرنے کے لئے اپنے سرمایہ کاری اکاؤنٹ میں لاگ ان کریں، اور مضبوطی سے بیٹھنے اور اسے چلانے کا فیصلہ کریں۔

ت. محسوس کریں کہ آپ کا دل دوڑنا شروع کر دیتا ہے، اپنے ناخن کاٹتا ہے، اپنے اکاؤنٹ میں لاگ ان کرتا ہے، اور غصے سے کلک کرتے ہوئے چیختا ہے، "فروخت کرو، فروخت کرو، فروخت کرو!"

2. اگر کسی نے آپ سے پوچھا کہ آپ کو سرمایہ کاری کرنے والے پیسے کی ضرورت کب ہو گی تو، آپ کہیں گے ...

ا. "شاید جب میرے چاروں طرف جھریاں ہوں، ایک چمکتی ہوئی سفید کشتی، اور ایک پچیس سالہ گرل فرینڈ جو مجھے چھکلے ہوئے انگور کھلاتی ہے۔

ب. "شاید اگلے پانچ سے پندرہ سالوں میں کسی وقت۔"

ت. "جب بھی مجھے اس کی ضرورت ہوتی ہے، میں اسے وہاں چاہتا ہوں، جیسا کہ اگلے تین سے پانچ سالوں میں۔

3. آپ اپنی سرمایہ کاری سے کیسے نہ مٹنا چاہتے ہیں؟

ا. آپ اپنی سرمایہ کاری کے ہر اثاثے کو بہتر بنانا چاہتے ہیں اور اپنے اثاثے کی تقسیم کو بالکل وہی کرنا چاہتے ہیں جو آپ چاہتے ہیں۔

ب. آپ جانتے ہیں کہ آپ کو اپنے پیسے کے ساتھ کچھ کرنا چاہئے لیکن ابھی تک یقین نہیں ہے کہ کیا ہے۔

ت: کیا کوئی میرے لئے اس کو سنبھال نہیں سکتا؟

اگر آپ زیادہ تر (اے) جوابات کا انتخاب کرتے ہیں تو، آپ ٹائپ اے پاور انویسٹر ہیں جو طویل مدتی پر توجہ مرکوز کرتے ہیں۔ آپ اپنے پورٹ فولیو کے ہر پہلو پر کنٹرول کے بدے میں سہولت چھوڑنے کے لئے تیار ہیں۔ میرا مشورہ ہے کہ آپ انڈیکس فنڈز کے ذریعے اپنے اشاؤں کی تقسیم کا انتخاب کریں۔ صفحہ نمبر 188 پر ملاحظہ کریں۔

اگر آپ نے زیادہ تر (بی) ایس کا انتخاب کیا ہے تو، آپ اس کتاب کو بڑھنے والے زیادہ تر لوگوں کی طرح ہیں: آپ کو الگ چند سالوں تک اپنے پیسے کی ضرورت نہیں ہے، لیکن اس کے بعد، یہ بتانا مشکل ہے کہ آپ کو کس چیز کی ضرورت ہو گی۔ آپ جانتے ہیں کہ آپ کو سرمایہ کاری کرنے کے لئے کچھ کرنا چاہئے لیکن یہ واضح نہیں ہے کہ کیا ہے۔ اور آپ اپنی زندگی اپنے پیسے کا انتظام کرنے میں خرچ نہیں کرنا چاہتے ہیں۔ یہ دراصل ایک عظیم پوزیشن ہے کیونکہ، اگرچہ زیادہ تر لوگ جمود کے سامنے جھک جائیں گے اور کچھ نہیں کریں گے، آپ کارروائی کر سکتے ہیں۔ آپ 85 فیصد حل کے لئے ایک بہترین امیدوار ہیں: آپ صرف سرمایہ کاری کرنا چاہتے ہیں اور ہر وقت اس کے بارے میں سوچنے یا نگرانی کیے بغیر اپنے پیسے کو بڑھنے دینا چاہتے ہیں۔ میں لاکف سائیکل فنڈ کی سفارش کرتا ہوں (صفحہ 180 دیکھیں) تاکہ آپ سرمایہ کاری کر سکیں اور اپنی زندگی کے ساتھ آگے بڑھ سکیں۔

اگر آپ زیادہ تر (سی) ایس کا انتخاب کرتے ہیں تو، آپ کو اپنا سر سیدھا کرنے کی ضرورت ہے۔ قدامت پسند ہونا ایک چیز ہے۔ اگر آپ پیسہ کھونے سے ڈرتے ہیں تو، آپ ایسی سرمایہ کاری کا انتخاب کر سکتے ہیں جو آپ کی نمائش کو محدود کرتی ہے (جیسے لاٹ فائیکل فنڈ جو آپ سے کچھ سال بڑے کسی شخص کے لئے تیار کیا گیا ہے، یا آپ کے پورٹ فولیو میں زیادہ مستحکم، لارج کیپ فنڈز پر زیادہ زور دیا جاتا ہے)۔ لیکن زیادہ عام مسئلہ یہ ہے کہ آپ نے سرمایہ کاری پر زیادہ غور نہیں کیا ہے! کیا آپ سرمایہ کاری کرنا چاہتے ہیں اور تین سے پانچ سالوں میں اپنا پیسہ باہر نکالنا چاہتے ہیں؟ آپ کے ساتھ کیا غلط ہے؟ کوئی بھی قابل مدت میں مستقل طور پر پیسہ نہیں کما سکتا۔

زیادہ عام طور پر، جن لوگوں نے جواب دیا (سی) نے بالکل بھی سرمایہ کاری نہیں کی ہے۔ الجھن اور پیسے کھونے کا خوف راستے میں آ جاتا ہے۔ آئیے واضح کریں: اگر آپ سرمایہ کاری نہیں کر رہے ہیں تو، طویل مدت میں آپ ہر روز پیسے کھور رہے ہیں۔ یہ دراصل آپ کو اپنے پیسے کو بچت اکاؤنٹ میں رکھنے کے لئے پیسے خرچ کرتا ہے کیونکہ افراط زر آپ کی کمائی کو کھا جاتا ہے۔ صفحہ 5 پر چارٹ دیکھیں کہ سرمایہ کاری سے اتنا فرق کیوں پڑتا ہے۔ خاص طور پر جب آپ جلدی شروع کرتے ہیں۔ اگر آپ واقعی خطرے سے گریز کرتے ہیں تو، آپ ہمیشہ اپنے پورٹ فولیو کو زیادہ قدامت پسند سرمایہ کاری کے ساتھ متوازن کر سکتے ہیں۔ لیکن غیر منطقی خوف کے سامنے نہ جھکیں اور بالکل بھی سرمایہ کاری نہ کریں۔ ستمن ظریفی یہ ہے کہ جو لوگ ایسا کرتے ہیں وہ آخر میں کافی پیسے کے بغیر ختم ہو جاتے ہیں۔ صفحہ 75 پر چارٹ چیک کریں اور دیکھیں کہ یہ آج سرمایہ کاری شروع کرنے کے لئے کیوں ادائیگی کرتا ہے۔

اگر وہ گیدڑ ہوتے تو وہ شاید اپنے 401 (کے)، روٹھ آئی آر اے اور شاید دیگر سرمایہ کاری اکاؤنٹس میں موجود رقم کا حوالہ دے رہے ہوتے ہیں۔ اس باب کے اختتام تک، آپ کو معلوم ہو جائے گا کہ کس میں سرمایہ کاری کرنی ہے۔ اور کیوں۔ اور آپ اسے کم سے کم انسانی شمولیت کے ساتھ کریں گے، کم سے کم اخراجات برداشت کریں گے۔

اس باب کے لئے میرا مقصد آپ کو شروع کرنے کے لئے آسان ترین سرمایہ کاری کا انتخاب کرنے میں مدد کرنا ہے۔ اور اپنے پورٹ فولیو کو برقرار رکھنا آسان بنانا ہے۔ صرف ان دو چیزوں کو کرنے سے، آپ امیر ہونے کے راستے پر ہوں گے۔ ایک اور فائدہ یہ ہے کہ آپ، بہت آسانی سے، اپنے تمام دوستوں کے مقابلے میں ایک ٹھنڈے شخص بن جائیں گے۔ ارے، میں اس سے انکار نہیں کر سکتا۔ آپ کو احساس ہو گا کہ آپ کا دوست جو سالانہ \$ 50,000 کماتا ہے اس کے پاس کوئی بچت یا سرمایہ کاری نہیں ہے۔ آپ سرمایہ کاری نہ کرنے کا جواز پیش کرنے کے لئے لوگوں کے بہانوں کو نوٹ کرنا شروع کر دیں گے، بشمول "میرے پاس وقت نہیں ہے" اور "اسٹاک نیچے جاسکتے ہیں، اور میں اپنا پیسہ کھونا نہیں چاہتا ہوں۔ زیادہ تر لوگ سرمایہ کاری کا انتخاب کرنے کے بارے میں پہلی چیز نہیں جانتے ہیں۔ لیکن اب آپ کریں گے! اوہ، وعدہ شدہ ملک پیارا ہے۔

## سرمایہ کاری کا ایک بہتر طریقہ: خود کار سرمایہ کاری

آئیے ایماندار ہیں۔ کوئی بھی واقعی اپنے پسیے کا انتظام کرنا پسند نہیں کرتا ہے۔ میں اپنے پسیے کا استعمال کرنا پسند کروں گا، جیسے ٹیکو بیل میں کھانا کھانا یادوستوں کے ساتھ وقت گزارنے کے لئے نیویارک جانا۔ بنیادی طور پر، میں ہمیشہ کم وقت گزارنے اور بہتر نتائج حاصل کرنے کے طریقوں کی تلاش میں رہتا ہوں۔ مثال کے طور پر، جب میں ہائی اسکول میں تھا اور کالجوں میں درخواست دے رہا تھا، تو میں نے روزانہ تین اسکالر شپ کی درخواستیں لکھنے کا ایک نظام بنایا اور اسکول کے لئے ادائیگی کرنے کے لئے چھ ماہ میں \$200,000 سے زیادہ جیت لیا۔ ان دونوں، میں پی بی ویکی، اپنے بلاگ، اور اس کتاب کے بارے میں روزانہ سات سو سے زیادہ ای میلز کا انتظام کرتا ہوں۔ یہ اس بات پر فخر کرنے کے لئے نہیں ہے کہ میں کتنا مصروف ہوں، بلکہ یہ ظاہر کرنے کے لئے ہے کہ جب پسیے کی بات آتی ہے تو، میں بہتر منافع حاصل کرتے ہوئے کم توجہ دینے میں بہت دلچسپی رکھتا ہوں۔ میں نے تحقیقی سرمایہ کاری کے لئے تکلیف اٹھائی ہے جسے برقرار رکھنے اور ادائیگی کرنے میں بہت زیادہ وقت نہیں لگتا ہے۔ یہی وجہ ہے کہ میں آپ پر زور دیتا ہوں کہ آٹو میشن کے ساتھ کلاسک کم لاگت سرمایہ کاری کی حکمت عملی کو یکجا کریں۔

خود کار سرمایہ کاری کوئی انقلابی تکنیک نہیں ہے جو میں نے ابھی ایجاد کی ہے۔ یہ کم لاگت کے فنڈز میں سرمایہ کاری کا ایک آسان طریقہ ہے جس کی سفارش نوبل انعام یافتہ افراد، ارب پتی سرمایہ کاروں جیسے وارن بفیٹ اور زیادہ تر ماہرین تعلیم نے کی ہے۔ اس میں آپ کا زیادہ تر وقت یہ انتخاب کرنے میں خرچ کرنا شامل ہے کہ آپ کا پسیہ آپ کے پورٹ فولیو میں کس طرح تقسیم کیا جائے گا، سرمایہ کاری کا انتخاب کرنا (اس میں اصل میں کم سے کم وقت لگتا ہے)

اور پھر اپنی باقاعدہ سرمایہ کاری کو خود کار بنا نا شامل ہے تاکہ آپ اپنے پسیے کو بڑھاتے ہوئے بیٹھ کر ٹوٹی وی دیکھ سکیں۔ ارے، ہم مست ہیں۔ ہم بھی اسے گلے لگ سکتے ہیں اور اسے اپنے فائدے کے لئے استعمال کر سکتے ہیں۔

خود کار طریقے سے سرمایہ کاری دو وجہات کی بنا پر کام کرتی ہے:

کم اخراجات۔ جیسا کہ میں نے باب 6 میں بحث کی ہے، مہنگے فنڈز سے زیادہ آپ کی سرمایہ کاری کی کار کردگی کو کچھ بھی نہیں مرتا ہے جو آپ کے منافع کو غیر واضح طور پر ختم کرتے ہیں۔ ان میں سرمایہ کاری خاص طور پر مضمحلہ خیز ہے جب آپ کم فیں کے ساتھ بہتر منافع کما سکتے ہیں۔ آپ اپنے پسیے کھونے کے استحقاق کی ادائیگی کیوں کریں گے؟ خود کار سرمایہ کاری کے ساتھ، آپ کم لگت والے فنڈز میں سرمایہ کاری کرتے ہیں۔ جو بیکار، مہنگے پورٹ فولیو مینیجرز کی جگہ لیتے ہیں۔ اور آپ ٹریڈنگ فیں، ٹیکس، اور مجموعی سرمایہ کاری کے اخراجات میں ہزاروں ڈالر کی بچت کرتے ہیں، جو زیادہ تر سرمایہ کاروں سے بہتر کار کردگی کا مظاہرہ کرتے ہیں۔

یہ خود کار ہے۔ خود کار سرمایہ کاری آپ کو مارکیٹ میں تازہ ترین "گرم اسٹاک" یا مائیکرو تبدیلی پر توجہ دینے سے آزاد کرتی ہے۔ آپ ایک سادہ سرمایہ کاری کا منصوبہ منتخب کرتے ہیں جس میں کوئی سیکسی اسٹاک شامل نہیں ہوتا ہے یا اندازہ لگانا کہ آیا مارکیٹ اوپر یا نیچے جا رہی ہے، اور پھر خود کار طریقے سے شرائکت قائم کریں۔

آپ کے سرمایہ کاری اکاؤنٹس۔ اس طرح، آپ خود کو موثر طریقے سے سرمایہ کاری میں دھوکہ دیتے ہیں کیونکہ اس کے لئے آپ سے کسی کام کی ضرورت نہیں ہے۔ اس کا مطلب یہ ہے کہ آپ اپنے پیسے کے بارے میں فکر کرنے کے بجائے اپنی زندگی گزارنے پر توجہ مرکوز کر سکتے ہیں۔ اپنا کام اچھی طرح سے کرنا، دوستوں کے ساتھ وقت گزارنا، مختلف ممالک کا سفر کرنا، بڑے ریسٹورانوں میں کھانا۔ میں اسے ان لوگوں کے لئے زین سرمایہ کاری کہہ سکتا ہوں جو حقیقی زندگی رکھتے ہیں۔ (اور یہی وجہ ہے کہ میں کبھی بھی نام کا کنسٹلٹنٹ نہیں بنوں گا۔

سچ ہونے کے لئے بہت اچھا ہے؟ جس طرح سے میں نے خود کار سرمایہ کاری کو بیان کیا وہ بنیادی طور پر وہی تھا جیسے یہ کہنا، "کتنے خوبصورت ہیں۔ کوئی بھی اس سے کبھی اختلاف نہیں کرے گا۔ خود کار طریقے سے سرمایہ کاری کامل لگتی ہے، لیکن جب مارکیٹ نیچے چلی جاتی ہے تو کیا ہوتا ہے؟ اس وقت سواری کے لئے جانا اتنا آسان نہیں ہے۔ مثال کے طور پر، میں بہت سے لوگوں کو جانتا ہوں جن کے پاس خود کار طریقے سے سرمایہ کاری کے منصوبے تھے اور جب 2008 کے آخر میں اسٹاک مارکیٹ کو بھاری نقصان اٹھانا پڑا، تو انہوں نے فوری طور پر اپنی سرمایہ کاری منسوخ کر دی اور اپنا پیسہ مارکیٹ سے باہر لے گئے۔ بڑی غلطی۔ ایک حقیقی خود کار سرمایہ کار کا امتحان اس وقت نہیں ہوتا جب چیزیں اوپر جاری ہوں، بلکہ اس وقت ہوتی ہیں جب وہ نیچے جاری ہوتی ہیں۔ یہ جاننے کے لئے طاقت کی ضرورت ہوتی ہے کہ آپ بنیادی طور پر فروخت پر حص حاصل کر رہے ہیں۔ اور، اگر آپ طویل مدت کے لئے سرمایہ کاری کر رہے ہیں تو، پیسہ کمانے کا بہترین وقت وہ ہے جب ہر کوئی مارکیٹ سے باہر نکل رہا ہو۔

کیا آپ اپنے دوستوں کی ہر بات پر یقین رکھتے ہیں؟

سوال: میرے دوست مجھے بتاتے ہیں کہ سرمایہ کاری بہت خطرناک ہے اور میں اپنے تمام مپیے کھو سکتا ہوں۔ کیا یہ صحیح ہے؟

ج: یہ ایک جملی، جذباتی رد عمل ہے، نہ کہ اچھی طرح سے منطقی، منطقی جواب۔ لیکن آپ کو تسلیم کرنا ہو گا: ابھی سرمایہ کاری سے ڈرنا سمجھ میں آتا ہے، خاص طور پر اگر آپ نہیں سمجھتے کہ یہ کیسے کام کرتا ہے۔ تیز قطروں کے بارے میں سرخیوں کے ساتھ، سرمایہ کاری کے "ڈی این اے" اسٹائل پر عمل کرنا آسان ہے۔ کچھ بھی نہ کریں نقطہ نظر۔ یہ بہت بد قسمتی کی بات ہے کہ وہی لوگ جو اس وقت مارکیٹ میں سرمایہ کاری کرنے سے ڈرتے ہیں وہ عام طور پر وہی لوگ ہیں جو قیمتیں بڑھنے پر خریدتے ہیں۔ جیسا کہ وارن بفیٹ نے کہا ہے، سرمایہ کاروں کو "اس وقت خوفزدہ ہونا چاہئے جب دوسرے لاٹھی اور لاٹھی ہوں جب دوسرے خوفزدہ ہوں۔"

آپ کے لئے، یہ مختلف ہے۔ آپ سمجھتے ہیں کہ سرمایہ کاری کیسے کام کرتی ہے، لہذا آپ طویل مدتی نقطہ نظر کو عملی جامہ پہن سکتے ہیں۔ جی ہاں، اصولی طور پر یہ ممکن ہے کہ آپ اپنا سارا پیسہ کھو دیں، لیکن اگر آپ نے متوازن (یا "متنوع") پورٹ فولیو بنانے کے لئے مختلف سرمایہ کاری خریدی ہے، تو آپ ایسا نہیں کریں گے۔

آپ دیکھیں گے کہ آپ کے دوست منفی پہلو کے بارے میں فکر مند ہیں: "آپ سب کچھ کھو سکتے ہیں! آپ کو سرمایہ کاری سکھنے کے لئے وقت کیسے ملے گا؟ آپ کے پیسے لینے کے لئے وہاں بہت ساری شارک موجود ہیں۔

سرمایہ کاری نہ کرنے سے وہ ہر روز جو پیسہ کھور ہے ہیں اس کے منفی پہلو کے بارے میں کیا خیال ہے؟

اپنے دوستوں سے پوچھیں کہ پچھلے ستر سالوں میں ایس اینڈ پی 500 کی او سط واپسی کیا رہی ہے۔ اگر وہ سرمایہ کاری کرتے تو ان کے پاس کتنا پیسہ ہوتا آج 10,000 ڈالر ہیں اور دس سال یا پچاس سال تک اس کو نہیں چھووا؟ وہ نہیں جانتے ہوں گے کیونکہ وہ فرض کرنے کے لئے بنیادی واپسی کی شرح بھی نہیں جانتے ہیں (8 فیصد کی کوشش کریں)۔ جب لوگ کہتے ہیں کہ سرمایہ کاری بہت خطرناک ہے تو اس کی وجہ یہ ہے کہ وہ نہیں جانتے کہ وہ کیا نہیں جانتے ہیں۔

خود کار طریقے سے سرمایہ کاری یعنی فنڈز اور بائیو ٹیک اسٹاک میں ٹریڈنگ کی طرح سیکسی نہیں لگ سکتی ہے، لیکن یہ بہت بہتر کام کرتی ہے۔ ایک بار پھر، کیا آپ سیکسی یا امیر بننا پسند کریں گے؟

**زیادہ سہولت یا زیادہ کثریل: آپ منتخب کرتے ہیں**

میں چاہتا ہوں کہ سرمایہ کاری آپ کے لئے ہر ممکن حد تک درد سے پاک ہو، لہذا یہاں میں کیا

کرنے جا رہا ہوں: میں آپ کو ایک آسان ورثن اور زیادہ جدید ورثن دوں گا۔ اگر آپ اس طرح کے شخص ہیں جو چاہتے ہیں کہ آپ کی طرف سے کم سے کم ممکنہ کوشش کے ساتھ آپ کا پیسہ بڑھے اور آپ کو تمام نظریات کی پرواہ نہیں ہے تو، صفحہ 180 پر جائیں۔ وہاں آپ کو ایک ہی سرمایہ کاری کا انتخاب کرنے کے لئے قدم بہ قدم گائیڈ ملے گی۔ ایک لاٹ ف سائیکل فنڈ۔ اور آپ صرف چند گھنٹوں میں سرمایہ کاری شروع کر دیں گے۔

لیکن اگر آپ میری طرح ٹائپ اے نیڑ ہیں جو یہ سیکھنا چاہتے ہیں کہ یہ کیسے کام کرتا ہے۔ اور شاید زیادہ کنٹرول کے لئے اپنے پورٹ فولیو کو اپنی مرضی کے مطابق بھی بنائیں۔ تو پڑھیں۔ میں آپ کو پورٹ فولیو کے بلڈنگ بلاکس کے ذریعے لے جاؤں گا، اور میں آپ کو ایک ایسا پورٹ فولیو بنانے میں مدد کروں گا جو جارحانہ اور متوازن دونوں ہو۔

### سرمایہ کاری اسٹاک چننے کے بارے میں نہیں ہے

واقعی، یہ نہیں ہے۔ اپنے دوستوں سے پوچھیں کہ ان کے خیال میں سرمایہ کاری کا کیا مطلب ہے اور مجھے یقین ہے کہ وہ کہیں گے، "اسٹاک چننا۔" دوستوں، آپ قابل اعتماد طور پر ایسے اسٹاک کا انتخاب نہیں کر سکتے ہیں جو طویل مدت میں مارکیٹ سے بہتر کار کردگی کا مظاہرہ کریں گے۔ غلطیاں کرنا بہت آسان ہے جیسے انتخاب کے بارے میں حد سے زیادہ پر اعتماد ہونا یا جب آپ گھبرا تے ہیں

سرمایہ کاری میں تھوڑی سی بھی کمی واقع ہوتی ہے۔ جیسا کہ ہم نے باب 6 میں دیکھا، یہاں تک کہ ماہرین بھی اندازہ نہیں لگاسکتے کہ اسٹاک مارکیٹ کا کیا ہو گا۔ چونکہ انہوں نے یہ بہت سے سرمایہ کاری میگزین اور ٹی وی شوز سے بار بار سنائے ہے، لہذا لوگ سوچتے ہیں کہ سرمایہ کاری جیتنے والے اسٹاک کو منتخب کرنے کے بارے میں ہے اور کوئی بھی کامیاب ہو سکتا ہے۔ وہ نہیں کر سکتے۔ مجھے یہ کہنے سے نفرت ہے، لیکن ہر کوئی فاتح نہیں ہے۔ درحقیقت، ان نام نہاد مالیاتی "ماہرین" میں سے زیادہ تر ناکامیاں ہیں۔

دراصل، مجھے یہ کہنے سے نفرت نہیں ہے۔ میں یہ بات بار بار ان کے چہروں سے کھوں گا۔ جی ہاں، میں ایک کمزور ہندوستانی شخص ہوں جو یہاں ذاتی مالیات کی کتاب کے صفحہ نمبر 165 پر زبانی گھونسے پھینک رہا ہوں۔ اس طرح اڑائی اڑی جانی چاہیے۔

ویسے بھی، بہت کم معلوم لیکن حقیقی حقیقت یہ ہے کہ آپ کے پورٹ فولیو کے اتار چڑھاؤ کی بڑی پیش گوئی، جیسا کہ زیادہ تر لوگ سوچتے ہیں، انفرادی اسٹاک کی وجہ سے نہیں ہے جو آپ منتخب کرتے ہیں، بلکہ اس کے بجائے آپ کے اسٹاک اور بانڈز کا مرکب ہے۔ سنہ 1986 میں محققین گیری برنسن، رینڈ ولف ہوڈ اور گلبرٹ بیبور نے فناشل اینالسٹش جریل میں ایک مطالعہ شائع کیا جس نے مالیاتی دنیا کو ہلا کر رکھ دیا۔ انہوں نے ظاہر کیا کہ آپ کے پورٹ فولیو کے 90 فیصد سے زیادہ اتار چڑھاؤ آپ کے اثاثوں کی تقسیم کا نتیجہ ہے۔ میں جانتا ہوں کہ اثاثوں کی تقسیم اس طرح لگتی ہے

بی ایس جملے۔ جیسے مشن بیان اور اسٹریچجک اتحاد۔ لیکن ایسا نہیں ہے۔ اثاثوں کی تقسیم سرمایہ کاری کے لئے آپ کا منصوبہ ہے، جس طرح آپ اسٹاک، بانڈز اور نقدر قم کے درمیان اپنے پورٹ فولیو میں سرمایہ کاری کو منظم کرتے ہیں۔ دوسرے لفظوں میں، مختلف اثاثہ جات کی کلاسیوں (جیسے اسٹاک اور بانڈز، یا، اب تک، اسٹاک فنڈز اور بانڈ فنڈز) میں اپنی سرمایہ کاری کو

متنوع بنانے کے لئے آپ اپنے پورٹ فولیو میں خطرے کو کنٹرول کر سکتے ہیں۔ اور لہذا کنٹرول کر سکتے ہیں کہ اتار چڑھاؤ کی وجہ سے آپ اوس طلاقتنا پسے کھو دیں گے۔ یہ پتہ چلا ہے کہ آپ جو رقم خریدتے ہیں۔ چاہے وہ 100 فیصد اسٹاک ہو یا 90 فیصد اسٹاک اور 10 فیصد بانڈز۔ آپ کے منافع پر گہرا فرق ڈالتے ہیں۔ بعد میں، دوسرے محققین نے یہ پیمائش کرنے کی کوشش کی کہ اتمار چڑھاؤ اور منافع کس طرح قریبی طور پر منسلک ہیں، لیکن جواب بہت پیچیدہ ہوتا ہے۔ یہ کہنا کافی ہے کہ اثنوں کی تقسیم آپ کے پورٹ فولیو کا سب سے اہم حصہ ہے جسے آپ کنٹرول کر سکتے ہیں۔

اس قابل ذکر حقیقت کے بارے میں سوچیں: آپ کی سرمایہ کاری کا منصوبہ آپ کی اصل سرمایہ کاری سے زیادہ اہم ہے۔

مثال کے طور پر اس کتاب کو لے بجیے۔ اگر ہم اسی اصول کو یہاں لا گو کریں تو اس کا مطلب یہ ہے کہ جس طرح میں نے اس کتاب کو ترتیب دیا ہے وہ اس میں دیئے گئے کسی بھی لفظ سے زیادہ اہم ہے۔ یہ سمجھ میں آتا ہے، ٹھیک ہے؟ ٹھیک ہے، سرمایہ کاری کے بارے میں بھی ایسا ہی ہے۔ اگر آپ اپنے پسے کو مناسب طریقے سے مختص کرتے ہیں۔ مثال کے طور پر، تمام ایک اسٹاک میں نہیں، بلکہ مختلف قسم کے فنڈز میں پھیلے ہوئے ہیں۔ تو آپ کو ایک بھی اسٹاک کے بارے میں فکر کرنے کی ضرورت نہیں ہوگی جو ممکنہ طور پر آپ کے پورٹ فولیو کی قیمت کو نصف میں کاٹ دیتا ہے۔ در حقیقت، اپنی سرمایہ کاری کو متنوع بنانے کے لئے آپ ایک فرد کے طور پر زیادہ پسیہ کمائیں گے۔

سرمایہ۔ اپنے اثاثوں کو مختص کرنے کا طریقہ جاننے کے لئے، آپ کو سرمایہ کاری کے لئے آپ کے پاس موجود بنیادی اختیارات کو جاننا ہو گا، جو وہ جگہ ہے جہاں ہم آگے بڑھ رہے ہیں۔

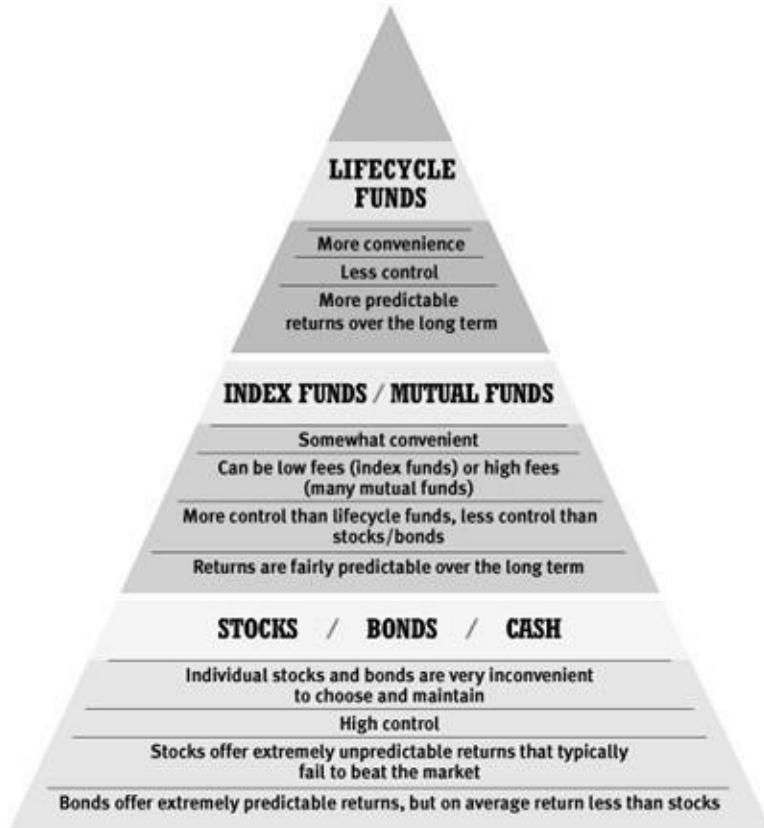
"چونکہ آپ کا میاںی سے مارکیٹ کو وقت نہیں دے سکتے ہیں یا انفرادی اسٹاک کا انتخاب نہیں کر سکتے ہیں، لہذا اثاثوں کی تقسیم آپ کی سرمایہ کاری کی حکمت عملی کا اہم محور ہونا چاہئے، کیونکہ یہ آپ کی سرمایہ کاری کے خطرے اور منافع کو ممتاز کرنے والا واحد عنصر ہے جسے آپ کنٹرول کر سکتے ہیں۔"

ولیم بر نششن، سرمایہ کاری کے چار ستون: اس باقی جتنے والے پورٹ فولیو کی تعمیر

### سرمایہ کاری کے بلڈنگ بلاکس

ایک بار پھر، اگر آپ سرمایہ کاری کے میکانکس میں دلچسپی نہیں رکھتے ہیں اور یہ دیکھنے کے لئے آگے بڑھنا چاہتے ہیں کہ سرمایہ کاری کا آسان ترین انتخاب کیا ہے تو، صفحہ 180 پر جائیں۔ لیکن اگر آپ اس بارے میں مزید جانا چاہتے ہیں کہ ہوڑ کے نیچے کیا ہو رہا ہے، تو میرے ساتھ رہیں۔

## سرمایہ کاری کے اختیارات کا اہرام



سرمایہ کاری کے اختیارات کا یہ اہرام مختلف سرمایہ کاری کے لئے آپ کے انتخاب کی نمائندگی کرتا ہے۔ سب سے نیچے سب سے بنیادی سطح ہے، جہاں آپ اسٹاک یا بانڈز میں سرمایہ کاری کر سکتے ہیں یا صرف اپنے پیسے کو نقد میں رکھ سکتے ہیں۔ میں حد سے زیادہ آسان بنارہا ہوں کیونکہ بہت سارے مختلف قسم کے اسٹاک اور بانڈز موجود ہیں، لیکن آپ کو خیال آتا ہے۔ ان کے اوپر انڈسکس اور میو چل فنڈز ہیں۔ اور آخر میں، اہرام کے اوپری حصے میں، لائف سائیکل فنڈز ہیں۔ آئیے ہر زمرے (جسے اتنا شہ کلاس بھی کہا جاتا ہے) کو دیکھیں کہ نیچے کیا ہے۔

## اسٹاک

جب آپ اسٹاک خریدتے ہیں تو، آپ کسی کمپنی کے حصص خریدتے ہیں۔ اگر کمپنی اچھی کارکردگی کا مظاہرہ کرتی ہے تو، آپ توقع کرتے ہیں کہ اس میں آپ کا اسٹاک اچھی کارکردگی کا مظاہرہ کرے گا۔ جب لوگ "مارکیٹ" کے بارے میں بات کرتے ہیں، تو وہ تمیں لارج کیپ اسٹاک کے مجموعے کے بارے میں بات کر رہے ہیں۔ ڈاؤجنز انڈسٹریل اوسٹریلیا ایس انڈسٹریل کا ایک اور انڈسٹریل ہے جس کا میں اکثر حوالہ دوں گا۔

مجموعی طور پر، اسٹاک ایک پورے زمرے کے طور پر عمدہ منافع فراہم کرتے ہیں۔ جیسا کہ ہم جانتے ہیں، اسٹاک مارکیٹ اوس طاہر سال تقریباً 8 فیصد منافع حاصل کرتی ہے۔ درحقیقت، اگر آپ جیتنے والا اسٹاک منتخب کرتے ہیں تو آپ مارکیٹ سے نمایاں طور پر بہتر کر سکتے ہیں۔ - یا اگر آپ ہارے والے کو منتخب کرتے ہیں تو نمایاں طور پر بدتر۔ اگرچہ مجموعی طور پر اسٹاک عام طور پر بہترین منافع فراہم کرتے ہیں، انفرادی اسٹاک کم واضح ہیں۔ مثال کے طور پر، اگر آپ اپنا سارا پیسہ ایک اسٹاک میں سرمایہ کاری کرتے ہیں تو، آپ ایک بہت بڑا منافع کما سکتے ہیں، لیکن یہ بھی ممکن ہے کہ کمپنی ٹینک کر سکتی ہے اور آپ یہ سب کھو سکتے ہیں۔

اسٹاک طویل مدت میں نمایاں منافع کمانے کا ایک اچھا طریقہ رہا ہے، لیکن میں آپ کو انفرادی اسٹاک منتخب کرنے سے حوصلہ شکنی کرتا ہوں، کیونکہ اپنے طور پر جیتنے والوں کا انتخاب کرنا انتہائی مشکل ہے۔ اسٹاک کے بارے میں مشکل بات یہ ہے کہ آپ کبھی نہیں جانتے کہ کیا ہو گا۔ مثال کے طور پر، 2005 میں ای بے نے اعلان کیا کہ وہ وال اسٹریٹ کی آمدنی کی توقعات سے ایک پیسہ فی حصہ سے محروم ہے۔ اسٹاک فوری طور پر 20 فیصد گر گیا۔

کیا یہ اگلے دن 20 فیصد کم مفید تھا؟ بالکل نہیں۔

باب 6 میں، میں نے دکھایا کہ یہاں تک کہ پیشہ و رفراز جن کا ذریعہ معاش اس پر منحصر ہے وہ اسٹاک کے منافع کی پیش گوئی نہیں کر سکتے ہیں۔ اور یاد رکھیں، یہ انتہائی تربیت یافتہ تجزیہ کار ہیں جو اسٹاک پر اسپیکلٹس پڑھ سکتے ہیں جیسے میں ہندوستانی ریستوراں کے مینو کو بے عیب طریقے سے پڑھ سکتا ہوں۔ اگر یہ ماہرین، جو سالانہ روپورٹوں کو کھاتے ہیں اور پیچیدہ بیلننس شیٹس کو سمجھتے ہیں۔ مارکیٹ کو شکست نہیں دے سکتے ہیں، تو آپ کے پاس اسٹاک منتخب کرنے کا کیا امکان ہے جو اوپر جائے گا؟

آپ کے پاس بہت کم موقع ہے۔ یہی وجہ ہے کہ آپ اور میرے جیسے انفرادی سرمایہ کاروں کو انفرادی اسٹاک میں سرمایہ کاری نہیں کرنی چاہئے۔ اس کے بجائے، ہم فنڈز کا انتخاب کریں گے، جو اسٹاک کے مجموعے ہیں (اور بعض اوقات، تنوع، بانڈز کے لئے)۔ وہ آپ کو اپنے خطرے کو کم کرنے اور ایک متوازن پورٹفولیو بنانے دیتے ہیں جو آپ کورات کو سونے دے گا... لیکن اس پر مزید بعد میں۔

## بانڈز

بانڈز بنیادی طور پر کمپنیوں یا حکومت کی طرف سے آئی اور یہ ہیں۔ (تکنیکی طور پر، بانڈز دس سال سے زیادہ کی طویل مدتی سرمایہ کاری ہیں، جبکہ سی ڈی میں بینک کو قرض دینا شامل ہے۔ کیونکہ وہ بہت ملتے جلتے ہیں، آئیے چیزوں کو آسان بنانے کے لئے ان دونوں بانڈز کو کہتے ہیں۔ اگر آپ ایک سال کا بانڈ خریدتے ہیں، تو یہ ایسا ہی ہے جیسے بینک کہتا ہے، "اے، اگر آپ ہمیں 100 ڈالر قرض دیتے ہیں، تو ہم آپ کو دیں گے۔ اب سے ایک سال بعد 103 ڈالرو اپس کر دیے جائیں گے۔

بانڈز کے فوائد یہ ہیں کہ آپ مدت، یامدت کی لمبائی کا انتخاب کر سکتے ہیں، آپ چاہتے ہیں کہ قرض برقرار رہے (دو سال، پانچ سال، دس سال، وغیرہ) اور آپ جانتے ہیں کہ جب وہ "پختہ" ہوں گے یا ادائیگی کریں گے تو آپ کو کتنا ملے گا۔ نیز، بانڈز، خاص طور پر سرکاری بانڈز، عام طور پر مستحکم ہوتے ہیں اور آپ کو اپنے پورٹ فولیو میں خطرے کو کم کرنے دیتے ہیں۔ دیکھیے، سرکاری بانڈ پر پیسہ کھونے کا واحد طریقہ یہ ہے کہ اگر حکومت اپنے قرضوں کی ادائیگی میں ناکام ہو جاتی ہے۔ اور وہ ایسا نہیں کرتی ہے۔ اگر یہ پیسے پر کم چلتا ہے، تو یہ صرف اس میں سے زیادہ پرنسٹ کرتا ہے۔ اب یہ گینگسٹا ہے۔

عام طور پر، ایمروگ اور بوڑھے لوگ بندھن پسند کرتے ہیں۔

لیکن چونکہ بانڈز ایک محفوظ، کم خطرے والی سرمایہ کاری ہیں، اس لئے منافع۔ یہاں تک کہ اعلیٰ درجہ بندی والے بانڈ پر بھی۔ ایک بہترین اسٹاک کے مقابلے میں بہت کم ہے۔ بانڈز میں

سرمایہ کاری کرنے سے آپ کا پیسہ بھی کمزور ہو جاتا ہے، جس کا مطلب ہے کہ یہ ایک مقررہ مدت کے لئے بند اور ناقابل رسائی ہے۔ تکنیکی طور پر، آپ جلدی واپس لے سکتے ہیں، لیکن آپ کو سخت سزاوں کا سامنا کرنا پڑے گا، لہذا یہ ایک براخیال ہے۔

ان خصوصیات کے ساتھ، کس طرح کا شخص بانڈز میں سرمایہ کاری کرے گا؟ آئیے دیکھتے ہیں: انتہائی مستحکم، بنیادی طور پر ضمانت شدہ شرح منافع، لیکن نسبتاً کم منافع... یہ کون ہو گا؟

عام طور پر، امیر لوگ اور بوڑھے لوگ بند ہن پسند کرتے ہیں۔ بوڑھے لوگ انہیں پسند کرتے ہیں کیونکہ وہ یہ جانا پسند کرتے ہیں کہ انہیں اگلے مہینے ان کی ادویات کے لئے کتنا پیسہ مل رہا ہے یا جس چیز کی انہیں ضرورت ہے۔ اس کے علاوہ، ان میں سے کچھ گرانی اور گراپی اسٹاک مارکیٹ کے اتار چڑھاؤ کا مقابلہ نہیں کر سکتے کیونکہ ان کے پاس خود کو سہارا دینے کے لئے زیادہ آمدنی نہیں ہے اور / یا ان کے پاس کسی بھی مندی سے نکلنے کے لئے اس زمین پر بہت کم وقت بچا ہے۔

دوسری طرف امیر لوگ زیادہ قدمات پسند ہو جاتے ہیں کیونکہ ان کے پاس بہت زیادہ پیسہ ہوتا ہے۔ اسے اس طرح رکھیں: جب آپ

\$10,000، آپ اسے بڑھانے کے لئے جارحانہ طور پر سرمایہ کاری کرنا چاہتے ہیں کیونکہ آپ زیادہ پیسہ کمانا چاہتے ہیں۔ لیکن جب آپ کے پاس \$10 میلین ہوتے ہیں تو، آپ کے اہداف جارحانہ ترقی سے سرمائی کے تحفظ میں تبدیل ہو جاتے ہیں۔ آپ کم سرمایہ کاری قبول کریں گے

سلامتی اور حفاظت کے بد لے میں واپس آتا ہے۔ لہذا 3 فیصد یا 4 فیصد پر ضمانت شدہ بانڈ ایک امیر شخص کے لئے پرکشش ہے۔ آخر کار، 3 فیصد 10\$ ملین اب بھی بہت کچھ ہے۔

سرمایہ کاری کے لحاظ سے، نقدر قم وہ رقم ہے جو سائیڈ لائن پر بیٹھی ہے، غیر سرمایہ کاری کرتی ہے اور منی مارکیٹ اکاؤنٹس سے سود میں صرف تھوڑا سا پیسہ کمائی ہے، جو بنیادی طور پر اعلیٰ سود والے بچت اکاؤنٹس ہیں۔ روایتی طور پر، نقدر اسٹاک اور بانڈز سے آگے پورٹ فولیو کا تیسرا حصہ رہا ہے۔ آپ ہنگامی حالات کے لئے مکمل طور پر مالع نقدر قم ہاتھ میں رکھنا چاہتے ہیں، اور اگر مارکیٹ ٹینک ہے تو ہیچ کے طور پر۔ یقیناً، آپ اس سیکیورٹی کے لئے ایک قیمت ادا کرتے ہیں: نقدر آپ کے پورٹ فولیو کا سب سے محفوظ حصہ ہے، لیکن یہ سب سے کم انعام پیش کرتا ہے۔ اگر آپ افراط زر کو مد نظر رکھتے ہیں تو، آپ اصل میں زیادہ تر اکاؤنٹس میں نقدر قم رکھ کر پیسہ کھو دیتے ہیں۔

یہی وجہ ہے کہ میں کہتا ہوں کہ یہ روایتی طور پر پورٹ فولیو کا حصہ رہا ہے۔ جب تک آپ اپنے بچت کے اهداف میں حصہ ڈال رہے ہیں جیسا کہ میں نے باب 5 میں بیان کیا ہے، آپ ٹھیک ہیں۔ اپنی سرمایہ کاری کے حصے کے طور پر ایک علیحدہ نقدر اکاؤنٹ رکھنے کے بارے میں فکر نہ کریں۔ آئیے اس کو آسان رکھیں۔

### اثاثوں کی تقسیم: آپ کے منافع کے 90 فیصد سے زیادہ کے لئے ذمہ دار

اگر آپ تمام مختلف قسم کے اسٹاک یا اسٹاک فنڈز خریدتے ہیں تو، آپ متنوع ہوں گے۔ لیکن پھر بھی صرف اسٹاک کے اندر۔ یہ فرینڈ شپ، وسکونسن میں سب سے گرم شخص ہونے کی طرح ہے۔ گرم نہ ہونے سے بہتر ہے، لیکن آپ کو گپ شپ گرل میں کاست نہیں کرنے جا

رہا ہے۔ (دوستی اصل میں ایک حقیقی جگہ ہے۔ میرا دوست وہیں پلابرڑھا، اور اس نے مجھے بتایا کہ وہ اور اس کے دوست گینگ سائنس کے طور پر کیا استعمال کرتے تھے: دوستی میں دو ہاتھ جکڑے ہوئے۔ میں نے اس کے لئے اس کا نہ ختم ہونے والا مذاق اڑایا۔

اسٹاک کے اندر تنوع پیدا کرنا ضروری ہے، لیکن اسٹاک اور بانڈز جیسے مختلف اشنازوں کی کلاسوس میں تقسیم کرنا اور بھی زیادہ اہم ہے۔ صرف ایک زمرے میں سرمایہ کاری طویل مدت میں خطرناک ہے۔ یہ وجہ ہے جہاں اشنازوں کی تقسیم کا سب سے اہم تصور عمل میں آتا ہے۔ اسے اس طرح یاد رکھیں: تنوع ایک زمرے میں گہرائی میں جانے کے لئے ٹوپی ہے (مثال کے طور پر، مختلف قسم کے اسٹاک خریدنا: لارج کیپ، اسماں کیپ، بین الاقوامی، اور اسی طرح) اور اشنازوں کی تقسیم تمام زمروں (مثال کے طور پر، اسٹاک اور بانڈز) میں جانے کے لئے اے ہے۔

اسٹاک اور بانڈز کے لئے او سط سالانہ منافع کے 80 سال

ویگارڈ انویسٹمنٹ کو نسلنگ اینڈ ریسرچ کے گروپ نے حال ہی میں 80 سال کی سرمایہ کاری کے منافع کا تجزیہ کیا تاکہ انفرادی سرمایہ کاروں کو یہ سمجھنے میں مدد مل سکے کہ ان کی رقم کیسے مختص کی جائے۔ یہ اعداد و شمار، جن میں افراط از ر شامل نہیں ہے، ہمیں اس بات کا اشارہ دیتے ہیں کہ ہماری سرمایہ کاری کے منافع کو کس طرح زیادہ سے زیادہ کیا جائے۔

Stocks	Bonds	Cash
Higher risk	Lower risk	Ultra-low risk. Stored in an interest-generating money-market account, not under your mattress.
10.5%	5.2%	3.8%

اپنے اثناؤں کو کہاں مختص کرنا ہے اس کا تعین کرنے میں، سب سے اہم غور و فکر میں سے ایک ہر زمرے کی پیش کردہ واپسی ہے۔ یقیناً، آپ کی مختلف قسم کی سرمایہ کاری کی بنیاد پر، آپ مختلف منافع کی توقع کر سکتے ہیں۔ زیادہ خطرہ عام طور پر انعام کے لئے اعلیٰ صلاحیت کے برابر ہے۔ اگلے صفحے پر چارت پر ایک نظر ڈالیں۔

پہلی نظر میں، یہ واضح لگتا ہے کہ اسٹاک سب سے زیادہ واپس آتا ہے۔ آئیے ہم سب وہاں سرمایہ کاری کریں !!

اتنی جلدی نہیں۔ یاد رکھیں، زیادہ انعامات میں زیادہ خطرہ ہوتا ہے، لہذا اگر آپ اسٹاک پر لوڑ ہوتے ہیں اور اگلے سال آپ کے پورٹ فولیو میں 25 فیصد کی کمی واقع ہوتی ہے، تو اچانک آپ مالی طور پر غیر متحرک ہو جاتے ہیں، صرف ٹرائی سکوئٹ کھاتے ہیں، یہ دیکھنے کا انتظار کرتے ہیں کہ آیا آپ کا پیسہ واپس آتا ہے یا آپ پہلے مر جاتے ہیں۔ ارے، یہ کہنا ضروری تھا۔

لیکن سبجدہ بات یہ ہے کہ پچاس اور ساٹھ سال کی عمر کے بہت سے بچ جنہوں نے اپنے پورٹ فولیو میں تباہ کن گراوٹ دیکھی ہے، انہیں کبھی بھی تمام ایکو ٹیز میں سرمایہ کاری نہیں کرنی چاہیے تھی۔ وقت اہم ہے۔ اگر آپ کی عمر پچیس سال ہے اور آپ کے پاس اپنا پیسہ بڑھانے کے لئے درجنوں سال ہیں تو، اسٹاک پر مبنی فنڈز پر مشتمل پورٹ فولیو شاید سمجھ میں آتا ہے۔ لیکن اگر آپ عمر رسیدہ ہیں تو کچھ دہائیوں کے اندر ریٹائرمنٹ آرہی ہے اور آپ اپنے خطرے کو کم کرنا چاہیں گے۔ میں نے چالیس، پچاس اور ساٹھ کی دہائی میں بہت سے لوگوں سے سناجو 2008 میں اسٹاک مارکیٹ کی گراوٹ سے ہلاکر رہ گئے تھے۔ میں ان کے لئے افسوس محسوس کیے بغیر نہیں رہ سکتا، لیکن آپ کو ان کی غلطیوں سے سیکھنا چاہئے۔ یہاں تک کہ اگر مارکیٹ ٹینک ہے تو، آپ کو اپنے اثاثے کی تقسیم پر کنٹرول حاصل ہے۔ اگر آپ کی عمر زیادہ ہے۔ خاص طور پر اگر آپ اپنی ساٹھ کی دہائی میں ہیں، خدا کے واسطے۔ آپ کے پورٹ فولیو کا ایک بڑا حصہ مستحکم بانڈز میں ہونا چاہئے۔

بانڈز اسٹاک کے لئے جوابی وزن کے طور پر کام کرتے ہیں، اسٹاک گرنے پر بڑھتے ہیں اور

آپ کے پورٹ فولیو کے مجموعی خطرے کو کم کرنا۔ بانڈز میں اپنے پیسے کا کچھ حصہ سرمایہ کاری کر کے، آپ اپنے مجموعی خطرے میں سے کچھ کو کم کرتے ہیں۔ یقینی طور پر، اگر یہ بائیو ٹک اسٹاک 200 فیصد بڑھ جاتا ہے، تو آپ چاہتے ہیں کہ آپ کے بانڈ کی رقم اسٹاک میں موجود ہو۔ لیکن اگر اسٹاک نیچے چلا جاتا ہے، تو آپ کو خوشی ہو گی کہ آپ کے بانڈز سب کچھ کھونے کے خلاف بفر کے طور پر موجود تھے۔ اگرچہ یہ متضاد لگ سکتا ہے، لیکن اگر آپ مکس میں بانڈز شامل کرتے ہیں تو آپ کے پورٹ فولیو کی مجموعی کارکردگی بہتر ہو گی۔ چونکہ اسٹاک گرنے پر بانڈز عام طور پر بہتر کارکردگی کا مظاہرہ کریں گے، لہذا بانڈز آپ کے منافع کو محدود کرتے ہوئے آپ کے خطرے کو بہت کم کرتے ہیں۔

"لیکن رمیت،" آپ کہہ سکتے ہیں، "میں جوان ہوں اور میں جارحانہ انداز میں سرمایہ کاری کرنا چاہتا ہوں۔ مجھے بانڈز کی ضرورت نہیں ہے۔ میں مانتی ہوں۔ بانڈز اصل میں بیس سال کی عمر کے نوجوانوں کے لئے نہیں ہیں۔ اگر آپ اپنی بیس یا تیس ویں دہائی کے اوائل میں ہیں، اور آپ کو ضروری طور پر اپنے خطرے کو کم کرنے کی ضرورت نہیں ہے تو، آپ آسانی سے تمام اسٹاک فنڈز میں سرمایہ کاری کر سکتے ہیں اور کسی بھی خطرے کو کم کرنے کے لئے وقت دے سکتے ہیں۔ لیکن آپ کی تیس ویں دہائی اور اس سے زیادہ عمر میں، آپ خطرے کو کم کرنے کے لئے بانڈز کے ساتھ اپنے پورٹ فولیو کو متوازن کرنا شروع کرنا چاہیں گے۔ کیا ہو گا اگر اسٹاک مجموعی طور پر طویل عرصے تک اچھی کارکردگی کا مظاہرہ نہیں کرتے ہیں؟ یہ وقت ہوتا ہے جب آپ کو برے وقت کو پورا کرنے کے لئے دیگر اثاثوں کی کلاسوں کے مالک ہونے کی ضرورت ہوتی ہے۔

## متنوع ہونے کی اہمیت

اب جب کہ ہم اہرام کے نچلے حصے میں اثاثہ کلاسون (اسٹاک، بانڈز اور نقد) کی بنیادی باتیں جانتے ہیں، آئیئے ہر اثاثہ کلاس کے اندر مختلف انتخاب تلاش کرتے ہیں۔ بنیادی طور پر، اسٹاک کی بہت ساری اقسام ہیں، اور ہمیں ان سب میں سے تھوڑا سا مالک ہونے کی ضرورت ہے۔ بانڈز کے ساتھ بھی ایسا ہی ہے۔ اس کو تنوع کہا جاتا ہے، اور اس کا بنیادی طور پر مطلب یہ ہے کہ ہر اثاثہ کلاس۔ اسٹاک اور بانڈز۔ میں کھدائی کی جائے اور ان کے تمام ذیلی زمرہ جات میں سرمایہ کاری کی جائے۔

جیسا کہ اگلے صفحے پر ٹیبل سے پتہ چلتا ہے، "اسٹاک" کے وسیع زمرے میں اصل میں بہت سے مختلف قسم کے اسٹاک شامل ہیں، بشمول لارج کمپنی اسٹاک ("لارج کیپ")، مڈ کیپ اسٹاک، اسماں کیپ اسٹاک، اور بین الاقوامی اسٹاک۔ ایک اور جھریاں شامل کرنے کے لئے، ان میں سے کوئی بھی مستقل کارکردگی کا مظاہرہ نہیں کرتا ہے۔ اسی سال، اسماں کیپ اسٹاک بہت زیادہ فیصد حاصل کر سکتے ہیں، لیکن بین الاقوامی اسٹاک میں کمی ہو سکتی ہے۔ اور یہ کارکردگی سال بہ سال مختلف ہو سکتی ہے۔ مثال کے طور پر، ولیم برنسٹین نوٹ کرتے ہیں، 1998 میں امریکی لارج کیپ اسٹاک میں 28.6 فیصد، بین الاقوامی اسٹاک میں 20 فیصد اور آرائی آئی ٹی میں اضافہ ہوا۔

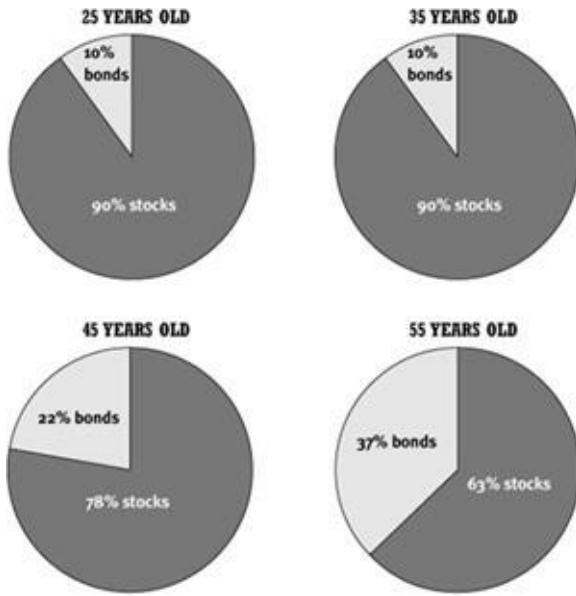
اسٹاک اور بانڈز کے بہت سے ذائقے ہیں

Stocks	Bonds
<b>LARGE-CAP</b> Big companies with a market capitalization ("market cap," which is defined as outstanding shares times the stock price) over \$5 billion	<b>GOVERNMENT</b> An ultra-safe investment that's backed by the government. In exchange for their low risk, government bonds tend to return less than stocks as a general rule of thumb.
<b>MID-CAP</b> Midsized companies with a market cap between \$1 billion and \$5 billion	<b>CORPORATE</b> A bond issued by a corporation. These tend to be riskier than government bonds, but safer than stocks.
<b>SMALL-CAP</b> Smaller companies with a market cap less than \$1 billion	<b>SHORT-TERM</b> Bonds with terms of usually less than three years
<b>INTERNATIONAL INVESTMENTS</b> Stocks from companies in other countries, including emerging markets (like China, India, and Mexico) and developed markets (like the United Kingdom, Germany, and France) Americans sometimes may buy these directly, or may have to buy them through funds.	<b>LONG-TERM</b> These bonds tend to mature in twenty or more years and, accordingly, offer higher yields than shorter-term bonds.
<b>GROWTH</b> Stocks whose value may grow higher than other stocks, or even the market as a whole	<b>MUNICIPAL</b> Also known as "munis," these are bonds issued by local governments.
<b>VALUE</b> Stocks that seem bargain priced (i.e., cheaper than they should be)	<b>INFLATION-PROTECTED</b> Treasury Inflation-Protected Securities, or TIPS, are ultra-safe investments that protect against inflation.
Note that REITs, "real-estate investment trusts" — which are types of investments that let you invest in real estate through a single ticker symbol, just like a stock—don't neatly fall into any of these categories because of their complicated structure.	

ایک نانی کی کیا ضرورت ہے: عمر کے لحاظ سے مخصوص اثاثے مختص

یہاں عام سرمایہ کاروں کے اثاثوں کی تقسیم - یاد رکھیں، یہ مختلف سرمایہ کاریوں کا مرکب ہے  
- جیسے جیسے وہ بوڑھے ہوتے ہیں۔ یہ اعداد و شمار و بینگارڈ کے لاکف سائیکل فنڈز سے لے گئے

- ہیں۔



(ریل اسٹیٹ اسٹاک کے مجموعے) میں 17 فیصد کی واقع ہوئی۔ لیکن 2000 میں، صرف دو سال بعد، امریکی لارج کیپ اسٹاک میں 10.9 فیصد، غیر ملکی اسٹاک میں 14.17 فیصد اور آر ای آئی تی ایس میں 31.04 فیصد اضافہ ہوا۔ اسی طرح، مختلف قسم کے بانڈز مختلف فوائد پیش کرتے ہیں، بشمول شرح منافع اور ٹیکس فوائد۔

حقیقت یہ ہے کہ ہر اٹاٹھ کلاس میں کار کر دگی بہت مختلف ہوتی ہے اس کا مطلب دو چیزیں ہیں: پہلا، اگر آپ سرمایہ کاری سے فوری پیسہ کمانے کی کوشش کر رہے ہیں، تو آپ عام طور پر پیسہ کھو دیں گے کیونکہ آپ کو نہیں معلوم کہ مستقبل قریب میں کیا ہو گا جو کوئی بھی آپ سے کہتا ہے کہ وہ ایسا کرتے ہیں وہ احمق یا کمیشن پر مبنی سیلز میں ہے۔ دوسرا، آپ کو اپنے پورٹ فولیو کو متوازن کرنے کے لئے اسٹاک (اور شاید بانڈز) کی مختلف اقسام کا مالک ہونا چاہئے۔ آپ صرف مالک نہیں بننا چاہتے ہیں

مثال کے طور پر، امریکی اسماں کیپ اسٹاک، یا وہ فنڈز جو صرف اسماں کیپ اسٹاک کے مالک ہیں۔ اگر وہ دس سال تک اچھی کار کر دگی کا مظاہرہ نہیں کرتے ہیں، تو یہ واقعی تکلیف دہ ہو گا۔

تاہم، اگر آپ کے پاس اسماں کیپ اسٹاک، اس کے علاوہ لارج کیپ اسٹاک، نیز بین الاقوامی اسٹاک، اور بہت کچھ ہے تو، آپ کو کسی بھی ایک علاقے کے خلاف موثر طریقے سے بیمه کیا جاتا ہے جو آپ کو نیچے کھینچتا ہے۔ لہذا، اگر آپ اسٹاک میں سرمایہ کاری کرنا چاہتے ہیں تو، آپ متوازن پورٹ فولیور کھنے کے لئے تمام مختلف قسم کے اسٹاک یا اسٹاک فنڈز کو خریدنا چاہتے ہیں۔

یہ الٹمنٹ صرف انگوٹھے کے عام اصول ہیں۔ کچھ لوگ اس وقت تک اسٹاک میں 100 فیصد رکھنے کو ترجیح دیتے ہیں جب تک کہ وہ اپنی تیس یا چالیس کی دہائی میں نہ ہوں۔ دوسرے زیادہ قدامت پسند ہیں اور بانڈز میں کچھ رقم چاہتے ہیں۔ لیکن یہاں سب سے بڑی بات یہ ہے کہ اگر ہم بیس اور تیس کی دہائی میں ہیں، تو ہم اسٹاک اور اسٹاک فنڈز میں سرمایہ کاری کے بارے میں جارحانہ رویہ اختیار کر سکتے ہیں۔ بھلے ہی وہ عارضی طور پر گر جائیں۔ کیونکہ وقت ہمارے ساتھ ہے۔

اور ایمانداری سے، اگر آپ پچھیں سال کے ہیں اور ابھی شروعات کر رہے ہیں، تو آپ کا سب سے بڑا

خطرہ ایک پورٹ فولیو نہیں ہے جو بہت خطرناک ہے۔ یہ سست اور مغلوب ہونا ہے اور کوئی سرمایہ کاری نہیں کر رہا ہے۔ یہی وجہ ہے کہ بنیادی باقوں کو سمجھنا ضروری ہے لیکن تمام متغیرات اور انتخاب میں بہت زیادہ لپٹا ہوا نہیں ہے۔

وقت کے ساتھ، آپ خطرے کو کم کرنے اور سرمایہ کاری پر کافی متوقع منافع حاصل کرنے کے لئے اپنے اثاثوں کی تقسیم کا انتظام کر سکتے ہیں۔ آج سے تیس سال بعد، آپ کو آج کے انداز سے بہت مختلف طریقے سے سرمایہ کاری کرنے کی ضرورت ہو گی۔ یہ بالکل فطری بات ہے: آپ اپنی پچاس کی دہائی کے مقابلے میں بیس ویں دہائی میں زیادہ جارحانہ انداز میں سرمایہ کاری کرتے ہیں، جیسے جیسے آپ بڑے ہوتے ہیں اور اپنے بارے میں لمبی کہانیاں سناتے ہیں۔ لہذا اگرچہ اپنے بروکر کو اپنے پسندیدہ اسٹاک انتخاب میں پائپ اور فون نکالنا سیکسی لگتا ہے، سرمایہ کاری میں اصل کام سرمایہ کاری کا منصوبہ بنانے کے ساتھ آتا ہے جو آپ کی عمر اور خطرے کے ساتھ آرام کی سطح کے لئے مناسب ہے۔

یہ سب بالکل معقول لگتا ہے: "جب میں جوان ہوتا ہوں تو میں زیادہ جارحانہ انداز میں سرمایہ کاری کرتا ہوں، اور جیسے جیسے میں بڑا ہوتا جاتا ہوں، میں زیادہ سے زیادہ قدم امت پسند ہوتا جاتا ہوں۔"

صرف ایک مسئلہ ہے۔

آپ کو واقعی یہ کیسے کرنا چاہئے؟ آپ کو کون سی مخصوص سرمایہ کاری کا انتخاب کرنا چاہئے؟ کیا آپ کو انفرادی حصہ میں سرمایہ کاری کرنی چاہئے؟ (نہیں) زیادہ تر لوگ یہاں رک جاتے ہیں، سطحی طور پر سوچتے ہیں کہ سرمایہ کاری صرف اسٹاک کے بارے میں ہے، جس سے ماہی سی ہوتی ہے۔ تعجب کی بات نہیں کہ جب وہ اس بارے میں زیادہ گہرائی سے سوچنے کی کوشش

کرتے ہیں، تو وہ الجھن کا شکار ہو جاتے ہیں اور بند ہو جاتے ہیں، سرمایہ کاری کرنے کی کسی بھی ترغیب کو ختم کر دیتے ہیں، بے سہارا ہو جاتے ہیں اور اپنے آخری سالوں میں ایک گھاس سے بھرے صحرائیں گھومتے رہتے ہیں۔ ٹھیک ہے، تقریباً یہ سب۔

اپنے ساتھ ایسا نہ ہونے دیں! آئیے سرمایہ کاری کی ایک اور کلید کا احاطہ کرنے کے لئے سرمایہ کاری کے اختیارات کے اہرام کو مزید آگے بڑھائیں: فنڈز۔

میوچل فنڈز: برائیں، بہت آسان، لیکن اکثر مہنگا اور ناقابلِ اعتماد

مالیاتی صنعت احمد نہیں ہے۔ وہ لوگ سرمایہ کاروں کی ضروریات کو پورا کرنے کے لئے مصنوعات تیار کرنے میں مہارت رکھتے ہیں (یا صنعت لوگوں کو کیا چاہتی ہے)۔ 1924 میں، میوچل فنڈ، جو مختلف قسم کی سرمایہ کاری (عام طور پر اسٹاک) سے بھری ہوئی ٹوکریاں ہیں، ایجاد کی گئیں۔ سرمایہ کاروں کو انفرادی اسٹاک کو خود منتخب کرنے کے مشکل کام کو انجام دینے کی ضرورت کے بجائے، میوچل فنڈز نے او سط سرمایہ کاروں کو صرف ان فنڈز کی اقسام کا انتخاب کرنے کی اجازت دی جوان کے مطابق ہوں گے۔ مثال کے طور پر لارج کیپ، مڈ کیپ اور اسمال کیپ میوچل فنڈز ہیں، لیکن میوچل فنڈز بھی ہیں جو با یو ٹیکنالوجی، مواصلات اور یہاں تک کہ یورپ یا ایشیا پر بھی توجہ مرکوز کرتے ہیں۔ میوچل فنڈز ہیں

انہائی مقبول ہیں کیونکہ وہ آپ کو ایک فنڈ منتخب کرنے کی اجازت دیتے ہیں، جس میں مختلف اسٹاک شامل ہیں، اور ایک ٹوکری میں بہت زیادہ انڈے ڈالنے کے بارے میں فکرناہ کریں (جیسا کہ آپ ممکنہ طور پر اگر آپ انفرادی اسٹاک خریدتے ہیں)، پر اسپیکلیٹس کی نگرانی کرتے ہیں، یا صنعت کی خبروں کے ساتھ رہتے ہیں۔ فنڈز فوری تنوع فراہم کرتے ہیں کیونکہ ان کے پاس بہت سے مختلف اسٹاک ہیں۔ میو چل فنڈز کے ساتھ زیادہ تر لوگوں کا پہلا سامنا ان کے 401(کے) کے ذریعے ہوتا ہے، جہاں وہ حیرت انگیز اختیارات میں سے انتخاب کرتے ہیں۔ آپ فنڈ کے حصص خریدتے ہیں اور فنڈ کا مینیجر ان اسٹاکوں کا انتخاب کرتا ہے جن کے بارے میں ان کے خیال میں بہترین منافع ملے گا۔

میو چل فنڈز ناقابل یقین حد تک مفید مالیاتی اوزار ہیں۔ گزشتہ 85 سالوں میں، وہ بہت مقبول اور انہائی منافع بخش ثابت ہوئے ہیں۔ دیگر سرمایہ کاریوں کے مقابلے میں، وہ وال اسٹریٹ کے لئے نقد گائے رہے ہیں۔ اس کی وجہ یہ ہے کہ "فعال انتظام" (ایک ماہر کو فنڈ کے اسٹاک کا انتخاب کرنے) کے بد لے میں، مالیاتی کمپنیاں بڑی چربی فیس وصول کرتی ہیں (جسے اخراجات کے تناسب کے طور پر بھی جانا جاتا ہے)۔ یہ فیسیں آپ کی واپسی میں ایک سوراخ کو کھا جاتی ہیں اور مجھے اپنی آنکھوں میں سٹیل سے ڈھکی ہوئی پوپسیکل چھڑی چپکانے پر مجبور کرتی ہیں۔ یقینی طور پر، وہاں کچھ کم فیس والے فنڈز موجود ہیں، لیکن زیادہ تر میو چل فنڈز میں اخراجات کا تناسب زیادہ ہوتا ہے۔

اب، میو چل فنڈز فروخت کرنے کے لئے مالیاتی کمپنیوں کو قصور وار نہیں ٹھہراتا۔ انہوں نے اوسط امریکیوں کو سرمایہ کاری کے لئے راغب کیا، اور، فیس کے بعد بھی، کچھ بھی نہ کرنے کے مقابلے میں میو چل فنڈز سرمایہ کاری کا ایک بہترین انتخاب ہیں۔ لیکن چیزیں بدل گئی ہیں۔ جیسا کہ ہم نے باب 6 میں دیکھا، اب سرمایہ کاری کے لئے بہتر انتخاب موجود ہیں: کم

لاگت، بہتر کارکردگی کا مظاہرہ کرنے والے انڈیکس فنڈز۔ اس کے باوجود سونے کی کھدائی کرنے والی ایک خاتون کی طرح وال اسٹریٹ نے اپنے جلد بننے والے سابق شوہر کو پکڑ لیا ہے۔

میوچل فنڈ کے فوائد: ہینڈز آف نقطہ نظر کا مطلب ہے کہ ایک ماہر منی مینیجر آپ کے لئے سرمایہ کاری کے فصلے کرتا ہے۔ میوچل فنڈ بہت سے متنوع اسٹاک رکھتے ہیں، لہذا اگر ایک کمپنی ٹینک کرتی ہے تو، آپ کا فنڈ اس کے ساتھ نیچے نہیں جاتا ہے۔

نقصانات: سالانہ فیس اخراجات کے تناسب، فرنٹ اینڈ لوڈ، اور بیک اینڈ لوڈ (بیکار سیلز چار جزو آپ کے منافع میں کچھ بھی شامل نہیں کرتے ہیں) کا استعمال کرتے ہوئے سرمایہ کاری کی زندگی میں ہزاروں ڈالر یا اس سے زیادہ کے برابر ہو سکتی ہے۔ میوچل فنڈز کو زیادہ پیسہ بنانے کے تمام پیچیدہ طریقے۔ اس کے علاوہ، اگر آپ دو میوچل فنڈز میں سرمایہ کاری کرتے ہیں، تو وہ سرمایہ کاری میں اور لیپ ہو سکتے ہیں، جس کا مطلب ہے کہ آپ واقعی متنوع نہیں ہو سکتے ہیں۔ سب سے بری بات یہ ہے کہ آپ اپنے پیسے کا انتظام کرنے کے لئے ایک "ماہر" کو ادا نہیں کر رہے ہیں، اور ان میں سے 75 فیصد مارکیٹ کو شکست نہیں دیتے ہیں۔

مختصر میں، میوچل فنڈز اپنی سہولت کی وجہ سے رائج ہیں، لیکن کیونکہ فعال طور پر منظم میوچل فنڈز، تعریف کے مطابق، مہنگے ہیں،

وہ اب بہترین سرمایہ کاری نہیں ہیں۔ فعال میجمنٹ غیر فعال میجمنٹ کے ساتھ مقابلہ نہیں کر سکتی ہے، جو ہمیں انڈیکس فنڈز پر لے جاتی ہے، جو میوچل فنڈز کا زیادہ پر کشش کرن ہے۔

## انڈیکس فنڈز: غیر پر کشش خاندان میں پر کشش کرن

1975 میں وینگارڈ کے بانی جان بوگل نے دنیا کا پہلا انڈیکس فنڈ متعارف کرایا۔ یہ سادہ فنڈز اسٹاک خریدنے اور مارکیٹ سے بیچ کرنے کے لئے کمپیوٹرز کا استعمال کرتے ہیں (جیسے ایس اینڈ پی 500 یا نیسٹیک)۔ مارکیٹ کو شکست دینے کی کوشش کرنے والے "ماہرین" پر مشتمل میوچل فنڈ کے مہنگے عملے کے بجائے، انڈیکس فنڈز نے ایک بخوبی حد مقرر کی: ایک کمپیوٹر مارکیٹ کے میک اپ سے خود بخوبی بیچ کر کے انڈیکس سے میل کھاتا ہے۔ مثال کے طور پر، اگر کوئی اسٹاک ایس اینڈ پی 500 کے 2 فیصد کی نمائندگی کرتا ہے تو، یہ انڈیکس فنڈ کے 2 فیصد کی نمائندگی کرے گا۔ انڈیکس فنڈز مالیاتی مساوی ہیں "اگر آپ انہیں شکست نہیں دے سکتے ہیں، تو ان میں شامل ہوں۔" اور وہ کم لاغت اور ٹیکس موثر ہونے کے باوجود ایسا کرتے ہیں، اور شاید ہی کسی دیکھ بھال کی ضرورت ہوتی ہے۔ دوسرے لفظوں میں، انڈیکس فنڈز صرف اسٹاک کے مجموعے ہیں جو کمپیوٹر مارکیٹ سے بیچ کرنے کی کوشش میں منظم کرتے ہیں۔ ایس اینڈ پی 500 کے لئے انڈیکس فنڈز موجود ہیں، ایشیا پیپلک فنڈز کے لئے، ریل اسٹیٹ فنڈز کے لئے، اور کسی اور چیز کے لئے جس کا آپ تصور کر سکتے ہیں۔ بالکل میوچل فنڈز کی طرح، ان میں ٹیکر علامتیں (جیسے وی ایف آئی این ایکس) ہوتی ہیں۔

پرنٹن میں اپنے سینئر مقالے میں تیار کردہ ایک انقلابی اقدام میں، بوگل نے دلیل دی کہ انڈیکس فنڈز انفرادی سرمایہ کاروں کو بہتر کار کر دگی پیش کریں گے۔ فعال میوچل فنڈ نیجر عام

طور پر مارکیٹ کو شکست نہیں دے سکتے تھے، پھر بھی انہوں نے سرمایہ کاروں کی دیکھ بھال کی فیس و صول کی اور ان کی مسلسل ٹریڈنگ پر بھاری مقدار میں ٹیکس عائد کیے۔

جس طرح ہم سب سوچتے ہیں کہ جب پرکشش ہونے کی بات آتی ہے تو ہم اوسط سے اوپر ہیں، ہر میوچل فنڈ مینیجر کا خیال ہے کہ وہ مارکیٹ کو شکست دے سکتا ہے۔ اس کو پورا کرنے کے لئے، مینیجر فنیشی تجزیہ اور اعداد و شمار کا استعمال کرتے ہیں، اور کثرت سے تجارت کرتے ہیں۔ ستم ظریفی یہ ہے کہ اس کے نتیجے میں بہت سارے ٹیکس اور ٹریڈنگ فیس میں ہوتی ہیں، جو، جب اخراجات کے تناسب کے ساتھ مل جاتی ہیں تو، اوسط فنڈ سرمایہ کار کے لئے وقت کے ساتھ مارکیٹ کو شکست دینا یا یہاں تک کہ پیچ کرنا تقریباً ممکن ہو جاتا ہے۔ بوگل نے میوچل فنڈز کے پرانے ماؤل کو ترک کرنے اور انڈیکس فنڈز متعارف کرانے کا انتخاب کیا۔

آج، انڈیکس فنڈز ایک اہم رقم کمانے کا ایک آسان، موثر طریقہ ہے۔ تاہم، نوٹ کریں کہ انڈیکس فنڈز صرف مارکیٹ سے میل کھاتے ہیں۔ اگر آپ اپنی بیس ویس دہائی میں تمام ایکوپیٹر کے مالک ہیں (میری طرح) اور اسٹاک

## اعلیٰ اخراجات کا تناسب آپ کے خیال سے کہیں زیادہ لاگت ہے

Amount in your portfolio	Annual expenses of a low-cost index fund (.8%)	Annual expenses of an actively managed mutual fund (2%)
\$5,000	\$9	\$100
\$25,000	\$45	\$500
\$100,000	\$180	\$2,000
\$500,000	\$900	\$10,000
\$1,000,000	\$1,800	\$20,000

پیشہ و را فراد متفق ہیں۔ انڈیکس فنڈز عظیم سرمایہ کاری ہیں

آپ کو اس کے لئے میری بات قبول کرنے کی ضرورت نہیں ہے۔ یہاں، انڈیکس فنڈز کے فوائد پر کچھ ماحرین:

میرا مانا ہے کہ 98 یا 99 فیصد یعنی شاید 99 فیصد سے زیادہ سرمایہ کاری کرنے والے افراد کو وسیع پیمانے پر تنوع پیدا کرنا چاہیے نہ کہ تجارت میں۔ یہ انہیں بہت کم لاگت کے ساتھ ایک انڈیکس فنڈ کی طرف لے جاتا ہے۔

—وارن بفیٹ، امریکیہ کے عظیم ترین سرمایہ کاروں میں سے ایک

"جب آپ کو احساس ہوتا ہے کہ گزشتہ کئی دہائیوں میں بہت کم مشوروں نے مارکیٹ کو شکست دی ہے، تو آپ کچھ بہتر کرنے کے لئے نظم و ضبط حاصل کر سکتے ہیں: طویل مدتی

انڈیکس فنڈ سرمایہ کاربنیں۔"

-مارک بلبرٹ، البرٹ فنا نشل ڈائجسٹ کے ایڈیٹر

"میڈیا عارضی طور پر جتنے والے فعال فنڈز پر توجہ مرکوز کرتا ہے جو زیادہ شاندار بیل کی آنکھوں کو اسکور کرتے ہیں، نہ کہ انڈیکس فنڈز جو ہر سال اسکور کرتے ہیں اور کم چمکدار جمع کرتے ہیں، لیکن آخر کار جتنے ہیں۔

-ڈبلیو اسکٹ ساممن، انڈیکس میوچل فنڈز کے مصنف: سرمایہ کاری کے انقلاب سے

منافع حاصل کرنا

مارکیٹ میں گراوٹ (جیسا کہ یہ ہے)، آپ کی سرمایہ کاری میں کمی آئے گی (جیسا کہ میری، اور ہر کسی نے کیا)۔ انڈیکس فنڈز مارکیٹ کی عکاسی کرتے ہیں، جو مشکل وقت سے گزر رہا ہے، لیکن، جیسا کہ تاریخ نے دکھایا ہے، دوبارہ اوپر جائیں گے۔ انڈیکس فنڈز استعمال کرنے کے بونس کے طور پر، آپ فناں میں اپنے دوستوں کو ناراض کریں گے کیونکہ آپ اپنی درمیانی انگلی کو ان کی پوری صنعت پر پھینک دیں گے۔ اور آپ ان کی فیس اپنے لئے رکھیں گے۔ وال اسٹریٹ انڈیکس فنڈز سے خوفزدہ ہے اور میو چل فنڈز کی بڑھتی ہوئی مارکیٹنگ اور "فائیو اسٹار فنڈز" اور "وی شوز جیسے فضول کاموں کے ذریعے انہیں چھپانے کی کوشش کرتا ہے جو نتائج کی بجائے ایکشن کو اجاگر کرتے ہیں۔

**نوازندہ: انتہائی کم قیمت، برقرار رکھنے میں آسان، اور ٹیکس موثر۔**

**نقصانات:** جب آپ انڈیکس فنڈز میں سرمایہ کاری کر رہے ہوتے ہیں تو، آپ کو عام طور پر ایک جامع اثاثہ مختص کرنے کے لئے متعدد فنڈز میں سرمایہ کاری کرنی پڑتی ہے (اگرچہ صرف ایک کا مالک ہونا کچھ بھی نہ کرنے سے بہتر ہے)۔ اگر آپ ایک سے زیادہ انڈیکس فنڈز خریدتے ہیں تو، آپ کو باقاعدگی سے باقاعدگی سے، عام طور پر ہر بارہ سے اٹھارہ مہینوں میں، دوبارہ توازن (یا اپنے ہدف اثاثوں کی تقسیم کو برقرار رکھنے کے لئے اپنی سرمایہ کاری کو ایڈ جسٹ کرنا ہو گا)۔ ہر فنڈ کو عام طور پر کم سرمایہ کاری کی ضرورت ہوتی ہے، حالانکہ یہ اکثر خود کار طریقے سے ماہانہ سرمایہ کاری کے ساتھ معاف کر دیا جاتا ہے۔

ٹھیک ہے، لہذا انڈیکس فنڈز واضح طور پر انفرادی اسٹاک اور بانڈز یا میو چل فنڈز خریدنے سے کہیں زیادہ بہتر ہیں۔ ان کی کم فیس کے ساتھ، اگر آپ اپنے پورٹ فولیو کے عین میک اپ

کو بنانا اور کنٹرول کرنا چاہتے ہیں تو وہ ایک بہترین انتخاب ہیں۔

لیکن کیا ہو گا اگر آپ ان لوگوں میں سے ایک ہیں جو جانتے ہیں کہ آپ کبھی بھی مناسب اتنا شے مختص کرنے اور کون سے انڈیکس فنڈز خریدنے کا پتہ لگانے کے لئے ضروری تحقیق نہیں کریں گے؟ آئیے ایماندار رہیں: زیادہ تر لوگ متنوع پورٹ فولیو کی تعمیر نہیں کرنا چاہتے ہیں، اور وہ یقینی طور پر اپنے فنڈز کو دوبارہ متوازن اور نگرانی نہیں کرنا چاہتے ہیں، چاہے یہ سال میں صرف ایک بار ہی کیوں نہ ہو۔

اگر آپ اس گروپ میں آتے ہیں تو، سرمایہ کاری اہرام کے بالکل اوپر آپشن موجود ہے۔ یہ ایک سرمایہ کاری کا آپشن ہے جو ڈر اپ ڈیڈ آسان ہے: لاکف سائیکل فنڈز۔

### لاکف سائیکل فنڈ: آسان طریقے سے سرمایہ کاری

چاہے آپ صرف صفحہ 165 سے براہ راست یہاں پہنچ رہے ہوں، یا آپ نے سرمایہ کاری کی بنیادی باتوں کو پڑھا ہے اور فیصلہ کیا ہے کہ آپ سب کے بعد آسان راستہ اختیار کرنا چاہتے ہیں، کوئی مسئلہ نہیں ہے۔ لاکف سائیکل فنڈ سب سے آسان سرمایہ کاری کا انتخاب ہیں جو آپ کو کبھی کرنے کی ضرورت ہو گی۔

لاکف سائیکل فنڈز، جسے ٹارگٹ ڈیٹ فنڈز بھی کہا جاتا ہے، میرے پسندیدہ ہیں۔

سب کی سرمایہ کاری کیونکہ وہ 85 فیصد حل کو شامل کرتے ہیں: بالکل کامل نہیں، لیکن کسی کے لئے بھی شروع کرنے کے لئے کافی آسان نہیں ہے۔ اور وہ ٹھیک کام کرتے ہیں۔ لاٹف سائیکل فنڈز سادہ فنڈز ہیں جو خود بخود آپ کو متنوع بناتے ہیں۔

عمر کی بنیاد پر آپ کے لئے سرمایہ کاری۔ اسٹاک کو دوبارہ متوازن کرنے کے بجائے اور بانڈز، لاٹف سائیکل فنڈز آپ کے لئے یہ کرتے ہیں۔ مثال کے طور پر، اگر زیادہ سے زیادہ امریکیوں کے پاس لاٹف سائیکل فنڈز ہوتے تو بہت کم ریٹائرڈ افراد کے ریٹائرمنٹ اکاؤنٹس میں تیزی سے کمی دیکھی جاتی، کیونکہ لاٹف سائیکل فنڈز خود بخود زیادہ قدامت پسند اثانوں کی تقسیم میں تبدیل ہو جاتے جیسے جیسے وہ اپنے سنہری سالوں کے قریب پہنچتے۔ لاٹف سائیکل فنڈز دراصل "فنڈز آف فنڈز" یادگیر فنڈز پر مشتمل گلکیشنز ہیں، جو خود کار طریقے سے تنوع پیش کرتے ہیں۔ مثال کے طور پر، لاٹف سائیکل فنڈ میں لارج کیپ، مڈ کیپ، اسمال کیپ اور بین الاقوامی فنڈز شامل ہو سکتے ہیں۔ (اور ان فنڈز کے بدلتے میں، ان علاقوں میں سے ہر ایک سے اسٹاک رکھا جائے گا۔ دوسرے لفظوں میں، آپ کا لاٹف سائیکل فنڈ بہت سارے فنڈز کا مالک ہو گا، جو سبھی اسٹاک اور بانڈز کے مالک ہیں۔ یہ پیچیدہ لگتا ہے، لیکن اس پر یقین کریں یا نہ کریں، یہ واقعی آپ کے لئے چیزوں کو آسان بنادیتا ہے، کیونکہ آپ کو صرف ایک فنڈ کا مالک ہونا پڑے گا، اور باقی سب کا آپ کے لئے خیال رکھا جائے گا۔

لاٹف سائیکل فنڈز انڈیکس فنڈز سے مختلف ہیں، جو کم لاگت بھی ہیں لیکن اگر آپ جامع اثاثہ منقص کرنا چاہتے ہیں تو آپ کو متعدد فنڈز کے مالک ہونے کی ضرورت ہوتی ہے۔ متعدد فنڈز کا مطلب ہے کہ آپ کو باقاعدگی سے اپنے فنڈز کو دوبارہ متوازن کرنا پڑتا ہے، عام طور پر ہر سال، جو آپ کے پیسے کو مختلف سرمایہ کاریوں میں دوبارہ تقسیم کرنے کا ایک مشکل عمل ہے تاکہ آپ اپنے ہدف کے اثانوں کی تقسیم پر واپس آسکیں۔ کیا درد ہے۔

مثال کے طور پر، اگر زیادہ سے زیادہ امریکیوں کے پاس لا نف سائیکل فنڈز ہوتے تو بہت کم ریٹائرڈ افراد نے اپنے ریٹائرمنٹ اکاؤنٹس میں تیزی سے کمی دیکھی ہوتی۔

خوش قسمتی سے، لا نف سائیکل فنڈز خود بنود آپ کی تقریباً عمر کی بنیاد پر آپ کے لئے سرمایہ کاری کا مرکب منتخب کرتے ہیں۔ وہ آپ کو اپنی بیس ویں دہائی میں جارحانہ سرمایہ کاری کے ساتھ شروع کرتے ہیں اور پھر عمر بڑھنے کے ساتھ ساتھ سرمایہ کاری کو زیادہ قدامت پسند بننے کے لئے منتقل کرتے ہیں۔ آپ اپنے لا نف سائیکل فنڈ میں رقم بھیجنے کے علاوہ کوئی کام نہیں کرتے ہیں۔

لا نف سائیکل فنڈز ہر ایک کے لئے بہترین نہیں ہیں کیونکہ وہ صرف ایک متغیر پر کام کرتے ہیں: عمر۔ ہر ایک کی سرمایہ کاری کی مختلف ضروریات ہوتی ہیں، اور یہ فنڈ خاص طور پر آپ کی انفرادی صورتحال کے مطابق نہیں ہوتے ہیں۔ اس کے نتیجے میں، اگر آپ اپنا پورٹ فولیو منتخب کرتے ہیں تو آپ کو زیادہ سے زیادہ ممکنہ واپسی نہیں مل سکتی ہے۔ تاہم، لا نف سائیکل فنڈز کو اپیل کرنے کے لئے ڈیزائن کیا گیا ہے۔

وہ لوگ جو سست ہیں۔ دوسرے لفظوں میں، بہت سے لوگوں کے لئے ان فنڈز کے استعمال میں آسانی منافع کے کسی بھی نقصان سے کہیں زیادہ ہے جو ایک سائز کے تمام طریقہ کار کو اپنانے سے ہو سکتا ہے۔ میری رائے میں، اگر اس کا مطلب یہ ہے کہ اس سے آپ کو سرمایہ کاری ملے گی، تو ایک فنڈ رکھنے کے فائدے جو آپ کی تمام سرمایہ کاری کو سنبھالتے ہیں، کسی بھی خامی کو پورا کرتے ہیں۔

## دیگر اقسام کی سرمایہ کاری کے بارے میں کیا خیال ہے؟

اسٹاک، بانڈز، اور انڈسکس اور لاکف سائیکل فنڈز کے علاوہ بہت سی مختلف سرمایہ کاریاں ہیں۔ آپ قیمتی دھاتیں، ریل اسٹیٹ، یا یہاں تک کہ آرٹ بھی خرید سکتے ہیں۔ بہت اچھی واپسی کی توقع نہ کریں۔ اور میرے تمام سخت انتباہوں کے باوجود، آپ واقعی اپنی پسند کے کچھ اسٹاک بھی خرید سکتے ہیں۔

ریل اسٹیٹ۔ زیادہ تر امریکیوں کے لئے، ان کا گھر ان کی سب سے بڑی "سرمایہ کاری" ہے، اور پھر بھی، جیسا کہ سرمایہ کاری جاتی ہے، ریل اسٹیٹ انفرادی سرمایہ کاروں کے لئے بہت اچھا نہیں ہے۔ کیوں؟ کیونکہ منافع عام طور پر خراب ہوتا ہے، خاص طور پر جب آپ دیکھ بھال اور پر اپرٹی ٹیکس جیسے اخراجات کو مد نظر رکھتے ہیں۔ جس کے لئے کرایہ دار ادا نہیں کرتے ہیں، لیکن گھر کے مالک کرتے ہیں۔ میں باب 9 میں ریل اسٹیٹ کا زیادہ احاطہ کروں گا، لیکن عام طور پر، زیادہ تر لوگ اپنے گھر کو الیسی سرمایہ کاری کے ساتھ الجھاتے ہیں جو وہ منافع

کے لئے خریدتے اور بیچتے ہیں۔ اس کے بارے میں سوچو۔ کون منافع کے لئے اپنا گھر بیچتا ہے اور پیسہ رکھتا ہے؟ اگر آپ کے والدین نے کبھی اپنا گھر فروخت کیا، تو کیا وہ ایک چھوٹے سے گھر میں چلے گئے اور باقی رقم سے لطف اندوز ہوئے؟ نہیں! انہوں نے اسے اپنے اگلے، زیادہ مہنگے گھر کے لیے ڈاؤن پیمنٹ پر ڈال دیا۔

آپ اپنے پورٹ فولیو کے ہر حصے کو متوازن رکھنا چاہتے ہیں تاکہ کوئی ایک علاقہ باقی پر حاوی نہ ہو۔ اگر آپ اپنے رہن پر ہر ماہ \$2,000 خرچ کر رہے ہیں اور دوسرے علاقوں میں تنوع پیدا کرنے کے لئے کافی نہیں بچا ہے تو، یہ متوازن پورٹ فولیو نہیں ہے۔ اگر آپ ریل اسٹیٹ خریدتے ہیں، اس سے قطع نظر کہ یہ رہنا ہے یا سرمایہ کاری کرنا ہے، اپنے باقی سرمایہ کاری کے شعبوں کی فنڈنگ جاری رکھنا یقینی بنائیں۔ چاہے وہ لاکف سائیکل فنڈ ہو یا انڈیکس فنڈ زک آپ کا اپنا پورٹ فولیو۔

فن۔ نیو یارک یونیورسٹی میں 1998 کی ایک تحقیق میں سرمایہ کاری کے طور پر آرت کے بارے میں کچھ حیرت انگیز نتائج سامنے آئے۔ اس سے پتہ چلتا ہے کہ آرت قابل اعتماد، منافع بخش ہے (فائن آرت 10.4 فیصد واپس آیا) اور پورٹ فولیو کے اتار چڑھاؤ کے خلاف ایک موثر ہیج ہے۔ تاہم، خاص آرت مکملوں کو سرمایہ کاری کے طور پر منتخب کر کے، آپ بنیادی طور پر وہی کام کر رہے ہیں جو جتنے والے اسٹاک کی پیش گوئی کرنے کی کوشش کر رہے ہیں، اور باب 6 پڑھنے کے بعد آپ جانتے ہیں کہ ایسا کرنا کتنا مشکل ہے۔ مجموعی طور پر، آرت

سرمایہ کاری کافی منافع بخش ہو سکتی ہے، لیکن چال یہ انتخاب کرنا ہے کہ کون سے انفرادی ٹکڑے تعریف کریں گے۔ اور جیسا کہ آپ تصور کر سکتے ہیں، یہ آسان نہیں ہے۔

اعلیٰ خطرے والی، اعلیٰ صلاحیت کے لئے انعام کی سرمایہ کاری۔ زندگی صرف لاٹف سائیکل فنڈز اور انڈیکس فنڈز کے بارے میں نہیں ہے۔ بہت سے لوگ سمجھتے ہیں کہ، منطقی طور پر، انہیں کم لاگت فنڈز کا ایک متنوع پورٹ فولیو بنانا چاہئے۔ لیکن وہ سرمایہ کاری میں مزہ بھی کرنا چاہتے ہیں۔ اگر آپ اس طرح محسوس کرتے ہیں تو، یقینی طور پر، اپنے پورٹ فولیو کا ایک چھوٹا سا حصہ "ہائی رسک" سرمایہ کاری کے لئے استعمال کریں۔ لیکن اسے تفریجی پیسے کے طور پر لیں، نہ کہ آپ کی ضرورت کے پیسے کے طور پر۔ میں نے اپنے پورٹ فولیو کا تقریباً 10 فیصد تفریجی پیسے کے لئے مختص کیا ہے، جس میں خاص اسٹاک شامل ہیں جو مجھے پسند ہیں، جانتے ہیں، اور استعمال کرتے ہیں (Amazon.com جیسی کمپنیاں جو کسٹمر سروس پر توجہ مرکوز کرتی ہیں، جو میرے خیال میں شیئر ہولڈر کی قدر کو چلاتی ہیں)۔ سیکٹر فنڈز جو مجھے مخصوص صنعتوں پر توجہ مرکوز کرنے دیتے ہیں (میں ایک انڈیکس فنڈ کامالک ہوں جو صحت کی دلیل بھال پر توجہ مرکوز کرتا ہے)؛ اور یہاں تک کہ فرشتہ سرمایہ کاری، جو نجی الٹرا۔ ابتدائی مرحلے کی کمپنیوں کے لئے ذاتی ویچر کیسٹل سرمایہ کاری ہے۔ (میں کبھی کبھار ان فرشتوں کے موقع دیکھتا ہوں کیونکہ میں سلیکون ویلی میں کام کرتا ہوں اور میرے دوست ہیں جو کمپنیاں شروع کرتے ہیں اور ابتدائی دوستوں اور خاندان کے پیسے کی تلاش کرتے ہیں۔ یہ سب بہت زیادہ خطرے والی سرمایہ کاری ہیں اور ان کی فنڈنگ صرف تفریج کے لئے پیسے سے کی جاتی ہے جسے میں کھونے کا متحمل ہو سکتا ہوں۔ پھر بھی، عظیم واپسی کے امکانات موجود ہیں۔ اگر آپ کے پاس اپنا باقی پورٹ فولیو سیٹ اپ ہے اور اب بھی آپ کے پاس پیسے بچا ہے تو، اس کے بارے میں

ہوشیار ہیں، لیکن جو کچھ بھی آپ چاہتے ہیں اس میں تھوڑا سا سرمایہ کاری کریں۔

لائف سائیکل فنڈ سبھی برابر نہیں بنائے جاتے ہیں۔ ان میں سے کچھ دوسروں کے مقابلے میں زیادہ مہنگے ہیں۔ لیکن ایک عام اصول کے طور پر، وہ کم لاگت اور ٹیکس موثر ہیں۔ سب سے اچھی بات یہ ہے کہ وہ مہینے، سہ ماہی یا سال میں ایک بار خود بخود رقم جمع کرنے کے علاوہ کوئی کام نہیں کرتے ہیں۔ آپ کو فعال طور پر سرمایہ کاری اور نگرانی اور اپنے طور پر دوبارہ توازن قائم کرنے کی ضرورت نہیں ہو گی، کیونکہ لائف سائیکل فنڈ ز آپ کے لئے گندے کام کو سنبھالتے ہیں۔ اچھا، ٹھیک ہے؟

نوت کرنے والی ایک بات یہ ہے کہ آپ کو فنڈ میں خریدنے کے لئے کم از کم \$1,000 اور \$3,000 کے درمیان کی ضرورت ہو گی۔ اگر آپ کے پاس یہ نہیں ہے تو، صفحہ 106 پر جائیں اور "لائف سائیکل فنڈ" کے لئے بچت کا ہدف شامل کریں۔ ایک بار جب آپ سرمایہ کاری کے لئے کم سے کم ضروری بچت کرتے ہیں تو، آپ اپنا فنڈ کھول سکتے ہیں اور ہر ماہ خود کا ر طریقے سے منتقلی ترتیب دے سکتے ہیں۔

ٹھیک ہے، آئیے دو کم لاگت لائف سائیکل فنڈ ز کی ایک مثال دیکھیں۔ اگلے صفحے پر ٹیبل میں، آپ دیکھ سکتے ہیں کہ آپ کی عمر کی بنیاد پر دونوں فنڈ ز میں مختص رقم کس طرح تبدیل ہوتی ہے۔ جب آپ اپنی بیس ویں دہائی میں ہوتے ہیں تو، آپ کے زیادہ اثاثے اسٹاک میں ہوتے ہیں کیونکہ آپ زیادہ خطرات اٹھانے کے متھمل ہو سکتے ہیں۔ جب آپ پچاس کی دہائی میں ہوتے ہیں تو، توازن تبدیل ہو جاتا ہے تاکہ آپ زیادہ سرمایہ کاری کریں۔

## عمر بڑھنے کے ساتھ لاکف سائیکل فنڈز خود بخود ایڈ جسٹ ہو جاتے ہیں

یہاں دو مقبول لاکف سائیکل فنڈز کا موازنہ ہے۔ یہ فنڈز تقریباً اسی عمر کے افراد کو ہدف بناتے ہیں جو ہمیں سال کی عمر میں ہیں اور 65 سال کی عمر میں ریٹائرمنٹ کا اعلان کرتے ہیں۔ آپ کو کم از کم ابتدائی سرمایہ کاری پر خصوصی توجہ دینی چاہئے (اگر آپ کے پاس بہت زیادہ پیسہ نہیں پڑا ہے تو یہ اہم ہے) اور اٹاٹے کی تقسیم، جو آپ کو اس بات کا تعین کرنے میں مدد کرے گی کہ کون سا فنڈ آپ کے خطرے کی برداشت کے لئے سب سے زیادہ موزوں ہے۔ یاد رکھیں، یہ صرف دو مثالی فنڈز ہیں۔ آپ کمپنیوں کی طرف سے پیش کردہ بہت سے لاکف سائیکل فنڈز میں سے انتخاب کر سکتے ہیں جیسے میں صفحہ 187 پر درج کرتا ہوں۔

	Vanguard Target Retirement 2050 (VFIFX)	T. Rowe Retire 2045 (TRRKX)
Minimum initial investment	\$3,000	\$1,000 if within an IRA, \$2,500 otherwise
Minimum monthly investment	None (but you should send some money every month)	None (but you should send some money every month)
Asset allocation at 25 years old	90% stocks, 10% bonds	88% stocks, 9% bonds, 3% cash
35 years old	90% stocks, 10% bonds	86% stocks, 11% bonds, 3% cash
45 years old	78% stocks, 22% bonds	74% stocks, 23% bonds, 3% cash
55 years old	63% stocks, 37% bonds	58% stocks, 38% bonds, 4% cash

لاکف سائیکل فنڈ کا سب سے بڑا فائدہ یہ ہے کہ آپ اسے سیٹ کرتے ہیں اور اسے بھول جاتے ہیں۔ آپ صرف پسیے سمجھتے رہیں گے اور آپ کا فنڈ مختص، ٹریڈنگ اور دیکھ بھال کو سنبھال لے گا، خود بخود آپ کے لئے متنوع ہو جائے گا۔ اگر آپ لاکف سائیکل فنڈ میں سرمایہ

کاری کرتے ہیں تو، آپ اپنی سرمایہ کاری پر ہر سال منٹ خرچ کر سکتے ہیں۔ ہو سکتا ہے کہ آپ فنڈ کی صحیح الائمنٹ سے متفق نہ ہوں، لیکن واضح طور پر یہ کافی قریب ہے۔ جیسا کہ آپ جانتے ہیں، 85 فیصد درست کچھ بھی نہ ہونے سے بہتر ہے۔

مستحکم، کم خطرے والے بانڈز میں۔ ہم نے اسی نقطہ نظر کو دیکھا جب ہم نے اسٹاک، بانڈز اور انڈیکس فنڈز میں آپ کے اثاثوں کو مختص کرنے کے بارے میں بات کی۔ لیکن

لائف سائیکل فنڈز کے ساتھ فرق یہ ہے کہ وہ خود بخود آپ کے لئے یہ توازن کرتے ہیں۔

### اپنے ہاتھوں کو گند اکرنا: اپنی سرمایہ کاری کا انتخاب اور خریدنا

اب تک، آپ کو معلوم ہونا چاہئے کہ آپ کس چیز میں سرمایہ کاری کرنا چاہتے ہیں: ایک لائف سائیکل فنڈ یا انڈسکیس فنڈ۔ اگر آپ انفرادی اسٹاک خریدنے پر بھی غور کر رہے ہیں کیونکہ آپ کو لگتا ہے کہ آپ مارکیٹ کو شکست دے سکتے ہیں یا یہ زیادہ پر کشش ہے، تو میں چاہتا ہوں کہ آپ اپنا سارا پیسہ لیں، اسے اس کتاب کے ساتھ ایک بڑے زپلوک بیگ میں ڈالیں، اور اسے آگ لگادیں۔ بس مُل مین کو بچائیں۔

اگر آپ اپنے پیسے کا انتظام کرنے میں ایک ارب سال خرچ نہیں کرنا چاہتے ہیں اور آپ ایک آسان فنڈ میں سرمایہ کاری کے 85 فیصد حل سے مطمئن ہیں جو کافی اچھا ہے اور آپ کو اپنی زندگی گزارنے اور اپنی پسند کے کام کرنے کے لئے آزاد کرے گا تو، لائف سائیکل فنڈ کے لئے جائیں۔ اگر آپ ذاتی فناں گیک سے زیادہ ہیں، اپنے مالی معاملات پر کچھ وقت خرچ کرنے کے لئے تیار ہیں، اور زیادہ کنٹرول چاہتے ہیں، تو انڈسکیس فنڈز کا انتخاب کریں۔ آپ جس بھی زمرے میں آتے ہیں، آپ یہ معلوم کرنا چاہیں گے کہ کس میں سرمایہ کاری کرنی ہے۔ چلو شروع کرتے ہیں۔

### (ک) 401 کے کے میں سرمایہ کاری: آپ کے 401 (ک)

جیسا کہ ہم نے باب 3 میں بحث کی ہے، اگر آپ کو اپنے آجر سے 401 (ک) میں ادا نیکی کرنے کی ضرورت آپ کو کوئی اور سرمایہ کاری کرنے سے پہلے اپنے 401 (ک) میں ادا نیکی کرنے کی ضرورت

ہے۔ اگر آپ کا آج 401 (کے) مچ پیش نہیں کرتا ہے تو، اگلے صفحے پر روتھ آئی آر اے سیکشن کو چھوڑ دیں۔ آپ کو پہلے ہی اپنا 401 (کے) سیٹ اپ کرنا چاہئے تھا، لیکن اب اس بات پر توجہ مرکوز کرنے کا وقت ہے کہ آپ اس میں سرمایہ کاری کرنے والی رقم کو کس طرح مختص کرتے ہیں۔ (اگر آپ کو اپنا اکاؤنٹ کھولتے وقت فنڈز کا انتخاب کرنا پڑتا تو، آپ ہمیشہ واپس جاسکتے ہیں اور اپنی الٹمنٹ کو تبدیل کر سکتے ہیں۔ بس اپنے انسانی وسائل کے شخص سے مناسب فارم کے لئے پوچھیں یا، ابھی تک بہتر ہے، اسے اپنی 401 (کے) ویب سائٹ پر تبدیل کریں۔

آپ جانتے ہیں کہ مجھے لوگوں کو کارروائی کرنے کے لئے انتخاب کو کم کرنا کس طرح پسند ہے؟ ٹھیک ہے، جو کمپنیاں 401 (کے) پیش کرتی ہیں وہ اسے انہائی حد تک لے جاتی ہیں: وہ آپ کو منتخب کرنے کے لئے کچھ سرمایہ کاری فنڈز پیش کرتی ہیں۔ عام طور پر آپشنز کو جارحانہ سرمایہ کاری (جو زیادہ تر اسٹاک کا فنڈ ہو گا)، متوازن سرمایہ کاری (اس فنڈ میں اسٹاک اور بانڈز شامل ہوں گے) اور قدرامت پسند سرمایہ کاری (زیادہ تر بانڈز کا زیادہ قدرامت پسند مرکب) کہا جاتا ہے۔

اگر آپ کو یقین نہیں ہے کہ مختلف انتخاب کا کیا مطلب ہے تو، اپنے ایچ آر سے پوچھیں۔

فندز میں اختلافات کی وضاحت کرنے والی شیٹ کے لئے نمائندہ نوٹ: "منی مارکیٹ فنڈز" سے دور رہیں، جو یہ کہنے کا ایک اور طریقہ ہے کہ آپ کا پیسہ نقد میں بیٹھا ہے، غیر سرمایہ کاری۔ آپ اپنے پیسے آپ کے لئے کام کرنا چاہتے ہیں۔

ایک نوجوان شخص کی حیثیت سے، میں آپ کی حوصلہ افزائی کرتا ہوں کہ وہ سب سے زیادہ جارحانہ فنڈ منتخب کریں جس کے ساتھ آپ آرام دہ ہیں۔ جیسا کہ آپ جانتے ہیں، جب آپ چھوٹے ہوتے ہیں تو آپ جتنا زیادہ جارحانہ ہوتے ہیں، آپ کے پاس بعد میں اتنا ہی زیادہ پیسہ ہو گا۔ یہ خاص طور پر 401(کے) کے لئے اہم ہے، جو ایک انتہائی طویل مدتی سرمایہ کاری کاؤنٹ ہے۔

اس بات پر منحصر ہے کہ آپ کا آجر آپ کے 401(کے) کو چلانے کے لئے کس کمپنی کا استعمال کرتا ہے، آپ کے فنڈ کے اختیارات اخراجات کے تناسب کے لحاظ سے تھوڑا سا مہنگا ہو سکتا ہے (میں کسی بھی چیز کو 0.75 فیصد سے زیادہ مہنگا سمجھتا ہوں)، لیکن توازن پر، آپ کو بہت زیادہ ٹیکس فوائد اور آجر سے ملتے جلتے فوائد مل رہے ہیں۔ لہذا، ان فندز میں سرمایہ کاری کرنا اس کے قابل ہے، بھلے ہی وہ کامل نہ ہوں۔

### اپنے روتوح آئی آرائے کا استعمال کرتے ہوئے سرمایہ کاری

آپ کے 401(کے) پیچ کے بعد، سرمایہ کاری کرنے کے لئے اگلی بہترین جگہ آپ کا روتوح آئی آرائے ہے۔ (مجھے یقین ہے کہ مجھے آپ کو یہ یاد دلانے کی ضرورت نہیں ہے کہ آمدنی کو ٹیکس فری حاصل کرنے کے علاوہ، روتوح آئی آرائے کے بنیادی فوائد میں سے ایک آپ کی مرضی کے مطابق کسی بھی فنڈ کا انتخاب کرنے کی لچک ہے۔

جب آپ اپنے روٹھ آئی آرائے اکاؤنٹ میں رقم بھیجتے ہیں تو، یہ صرف وہیں بیٹھ جاتا ہے۔ اچھا منافع حاصل کرنا شروع کرنے کے لئے آپ کو پیسے کی سرمایہ کاری کرنے کی ضرورت ہوگی۔ سب سے آسان سرمایہ کاری ایک لاکھ سائیکل فنڈ ہے۔ آپ صرف اسے خرید سکتے ہیں، خود کار طریقے سے ماہانہ عطیات مرتب کر سکتے ہیں، اور اس کے بارے میں بھول سکتے ہیں۔ (اگر آپ واقعی زیادہ کنٹرول چاہتے ہیں تو، آپ لاکھ سائیکل فنڈز کے بجائے انفرادی انڈیکس فنڈز کا انتخاب کر سکتے ہیں، جس پر میں صفحہ 188 پر تبادلہ خیال کروں گا۔

## 72 کا قاعدہ

قاعده 72 ایک تیز چال ہے جو آپ یہ معلوم کرنے کے لئے کر سکتے ہیں کہ آپ کے پیسے کو دو گنا کرنے میں کتنا وقت لگے گا۔ یہ کس طرح کام کرتا ہے: آپ کو ملنے والی واپسی کی شرح سے نمبر 72 کو تقسیم کریں، اور آپ کے پاس اپنے پیسے کو دو گنا کرنے کے لئے آپ کو سالوں کی تعداد ہوگی۔ (ہمارے درمیان ریاضی کے گیکس کے لئے، یہ مساوات ہے:  $72 \div \text{واپسی کی شرح} = \text{سالوں کی تعداد}$ ۔ مثال کے طور پر، اگر آپ کسی انڈیکس فنڈ سے 10 فیصد شرح سود حاصل کر رہے ہیں تو، یہ آپ کو لے جائے گا۔

اپنے پسیے کو دو گناہ کرنے کے لئے تقریباً سال (72 ÷ 10) دوسرے لفظوں میں، اگر آپ نے آج \$5,000 کی سرمایہ کاری کی ہے تو، اسے وہاں بیٹھنے دیں، اور 10 فیصد منافع کمایا، تو آپ کے پاس تقریباً سالوں میں \$10,000 ہوں گے۔ اور یہ وہاں سے بھی دو گناہ ہو جاتا ہے۔ یقیناً، آپ کمپاؤنڈنگ کی طاقت کا استعمال کرتے ہوئے ہر ماہ ایک چھوٹی سی رقم شامل کر کے اور بھی زیادہ حاصل کر سکتے ہیں۔

اپنے روتھ آئی آرے کے لئے لاٹف سائیکل فنڈ کا انتخاب کریں  
مقبول لاٹف سائیکل فنڈ کے ساتھ دو کمپنیاں وینگارڈ اور ٹی روپر ایس ہیں، جو دونوں بہت اچھے ہیں۔ وینگارڈ کا ہدف تاریخ 2045 فنڈ (یعنی، فرض کریں کہ آپ پینسٹھ کے آس پاس ریٹائر ہوں گے، آپ کی ریٹائرمنٹ کی "ہدف تاریخ" 2045 کے آس پاس ہو گی) میں اخراجات کا تناسب بہت کم 0.19 فیصد ہے۔ شروع کرنے کے لئے کم از کم سرمایہ کاری \$3,000 ہے، اور آپ کم از کم \$100 کے ماہانہ ریکرنس کنٹری بیوشن ترتیب دے سکتے ہیں۔ (نوٹ: وینگارڈ \$30 سالانہ اکاؤنٹ کی دیکھ بھال کی فیس بھی وصول کرتا ہے جسے آپ Vanguard.com پر سائیں اپ کر کے اور اپنے اکاؤنٹ کی اطلاعات گھونگھے میل کے بجائے ای میل کے ذریعہ حاصل کر کے معاف کر سکتے ہیں۔)

ٹی روپر ایس ریٹائرمنٹ 2045 فنڈ کے اخراجات کا تناسب 0.74 فیصد ہے، جو وینگارڈ سے مہنگا ہے لیکن پھر بھی مناسب قیمت ہے۔ ایک فائدہ یہ ہے کہ اگر آپ اسے روتھ آئی آرے کے اندر کر رہے ہیں تو فنڈ کو سرمایہ کاری کرنے کے لئے صرف \$1,000 کی ضرورت ہوتی

ہے۔

لائف سائیکل فنڈز کے ساتھ دیگر مقبول کمپنیوں میں شواب، فیڈ لٹی، اور ٹی آئی اے اے سی آر ای ایف شامل ہیں۔ ان کی ویب سائٹوں کو چیک کریں یا انہیں کال کریں (کچھ رابطے کی معلومات کے لئے صفحہ 87 دیکھیں)۔ آپ لائف سائیکل فنڈز کی تلاش کرنا چاہتے ہیں، جسے ہدف کی تاریخ کے ریٹائرمنٹ فنڈز بھی کہا جاسکتا ہے۔ نوٹ: وہ ہدف کی تاریخ میں صرف ایک تجویز ہیں۔ آپ اپنی عمر اور خطرے کی برداشت پر منحصر کسی بھی لائف سائیکل فنڈ کا انتخاب کر سکتے ہیں۔ لہذا اگر آپ پچیس سال کے ہیں اور بہت زیادہ خطرے سے گریز کرتے ہیں تو، آپ کسی عمر رسیدہ شخص کے لئے ڈیزائن کردہ فنڈ کا انتخاب کر سکتے ہیں، جو آپ کو زیادہ قدامت پسند اٹاثے مختص کرے گا۔

## اپنے لائف سائیکل فنڈ میں خریداری

اب جب کہ آپ نے سرمایہ کاری کے لئے ایک لائف سائیکل فنڈ کی نشاندہی کی ہے، اصل میں اسے خریدنا ایک آسان عمل ہے۔

اپنے روتھ آئی آرائے میں لاگ ان کریں (جسے آپ نے باب 3 میں کھولا ہے)۔ اگر آپ نے صفحہ 8 پر میری ٹپ پر عمل کیا تو آپ کی لاگ ان کی معلومات آسان ہونی چاہئے۔

فنڈ کی کم از کم سرمایہ کاری کا احاطہ کرنے کے لئے آپ کو اس میں کم از کم کافی نقدر قم کی ضرورت ہوگی، جو اکثر \$1,000 اور \$3,000 کے درمیان ہوتی ہے۔ اگر آپ خود کار طریقے سے \$50 سیٹ اپ کرنے پر اتفاق کرتے ہیں تو کچھ کمپنیاں کم از کم رقم معاف کر دیتی ہیں۔

ہر ماہ \$100 کی سرمایہ کاری (جو آپ کو کرنا چاہئے)۔ لیکن وینگارڈ جیسے کچھ لوگ فیس معاف نہیں کریں گے چاہے کچھ بھی ہو۔ اگر آپ واقعی ایک ایسا فنڈ چاہتے ہیں جس میں کم سے کم سرمایہ کاری کی ضرورت ہو، لیکن آپ کے پاس پیسہ نہیں ہے تو، آپ کو فنڈ میں خریدنے سے پہلے ضروری رقم بچانے کی ضرورت ہوگی۔ لہذا، ایک بار جب آپ کے اکاؤنٹ میں کافی رقم ہو جائے تو، اپنے لائف سائیکل فنڈ کے لئے ٹکر علامت ٹائپ کریں (یہ وی ایف آئی این ایکس کی طرح نظر آئے گا)۔ اگر آپ اسے نہیں جانتے ہیں تو، آپ اسے اپنے اکاؤنٹ سے تلاش کر سکتے ہیں۔

اس کے بعد، "خریدیں" پر کلک کریں - Voilà!

آپ کے خریدے گئے ہر فنڈ کے ساتھ، آپ خود کار طریقے سے عطیات مرتب کرنے کے

قابل ہوں گے تاکہ آپ کو ہر ماہ دستی طور پر حصہ ڈالنے کی ضرورت نہ ہو۔

لہذا آپ اسے اپنے طور پر کرنا چاہتے ہیں

لہذا آپ ایک لائف سائیکل فنڈ سے مطمئن نہیں ہیں، اور آپ اپنے روتح آئی آراء میں اپنے پورٹ فولیو کی تعمیر کے لئے اپنا انڈیکس فنڈ منتخب کرنا چاہتے ہیں۔ کھھیں یقین ہے؟

اگر آپ ایک ایسی سرمایہ کاری کی تلاش میں ہیں جو آپ کو وہاں کا 85 فیصد راستہ فراہم کرتی ہے۔ جس کی آپ کو نگرانی، دوبارہ توازن، یا بہاں تک کہ توجہ دینے کی ضرورت نہیں ہوگی۔ تو صرف مندرجہ بالا سیکشن سے لائف سائیکل فنڈ کا استعمال کریں۔ (کیا آپ بتاسکتے ہیں کہ میں لائف سائیکل کا بہت بڑا مادح ہوں؟)

یاد رکھیں، زیادہ تر لوگ جو اپنے پورٹ فولیو کا انتظام کرنے کی کوشش کرتے ہیں وہ مارکیٹ سے میل کرنے میں بھی ناکام ہو جاتے ہیں۔ وہ ناکام ہو جاتے ہیں کیونکہ وہ پریشانی کی پہلی علامت پر فروخت کرتے ہیں، یا کیونکہ وہ اکثر خریدتے اور فروخت کرتے ہیں، اس طرح ٹیکسوس اور ٹریڈنگ فیس ون کے ساتھ ان کی آمدنی کم ہو جاتی ہے۔ (ان تمام لوگوں کے بارے میں سوچیں جنہوں نے 2008 کے اوآخر میں اپنے 401 (کے) کو فروخت کر دیا تھا، وہ واقعی یہ نہیں سمجھتے تھے کہ صرف اپنی مستقل سرمایہ کاری کو جاری رکھنے سے سودے بازی کی جاسکتی ہے۔ یہ خوف تھا، حکمت عملی نہیں۔ اس کا نتیجہ یہ نکلتا ہے کہ زندگی بھر میں ہزاروں ڈالر کا نقصان ہوتا ہے۔ پلس

اگر آپ انفرادی انڈیکس فنڈ خریدتے ہیں تو، آپ کو ہر سال اس بات کو یقینی بنانے کے لئے دوبارہ توازن قائم کرنا ہو گا کہ آپ کے اثاثوں کی تقسیم اب بھی وہی ہے جو آپ چاہتے ہیں (ایک منٹ میں اس پر مزید)۔ لائف سائیکل فنڈ ز آپ کے لئے یہ کرتے ہیں، لہذا اگر آپ صرف سرمایہ کاری کرنے کا ایک آسان طریقہ چاہتے ہیں تو، ایک کا استعمال کریں۔

پورٹ فولیو بنانے کی کلید قاتل اسٹاک کا انتخاب نہیں ہے! یہ ایک متوازن اثاثہ مختص کر رہا ہے جو آپ کو طوفانوں سے نکلنے اور وقت کے ساتھ آہستہ آہستہ بڑھنے دے گا۔

لیکن اگر آپ اپنی سرمایہ کاری پر زیادہ کنٹرول چاہتے ہیں اور آپ صرف یہ جانتے ہیں کہ آپ مارکیٹ کی گراوٹ کا مقابلہ کرنے اور سال میں کم از کم ایک بار اپنے اثاثوں کی تقسیم کو دوبارہ متوازن کرنے کے لئے وقت لینے کے لئے کافی نظم و ضبط رکھتے ہیں تو، انڈیکس فنڈ ز کا اپنا پورٹ فولیو منتخب کرنا آپ کے لئے صحیح انتخاب ہے۔

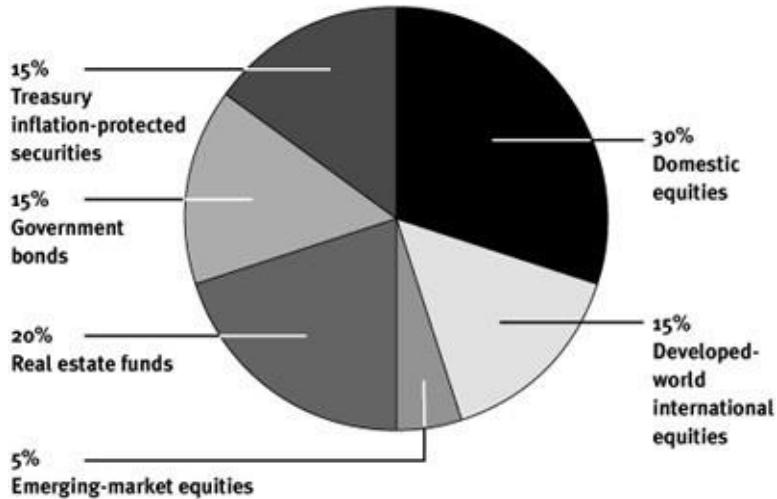
ٹھیک ہے، چلو یہ کرتے ہیں۔ اگر آپ نے اب تک یہ پڑھا ہے تو، مجھے لگتا ہے کہ میری تنبیہات اور ہر انسانی نے آپ کو اپنا پورٹ فولیو بنانے سے نہیں روکا۔ اگر میں تمہیں ڈرانہیں سکتا تو میں تمہاری مدد بھی کر سکتا ہوں۔

جیسا کہ ہم نے پہلے بات کی ہے، پورٹ فولیو کی تعمیر کی کلید قاتل اسٹاک کا انتخاب نہیں ہے! یہ ایک متوازن اثاثے کی تقسیم کا پتہ لگا رہا ہے جو آپ کو طوفانوں پر سوار ہونے اور آہستہ آہستہ، وقت کے ساتھ، بڑے پیمانے پر بڑھنے کی اجازت دے گا۔ اپنے پورٹ فولیو کو مختص کرنے اور متنوع کرنے کا طریقہ بیان کرنے کے لئے، ہم ڈیوڈ سوینسون کی سفارش کو ایک ماذل کے طور پر استعمال کرنے جا رہے ہیں۔ سوینسون منی میجنٹ کے وارن جی ہیں۔ وہ یہیں کے مشہور انڈومنٹ کو چلاتے ہیں، اور بیس سال سے زیادہ عرصے سے انہوں نے حیرت انگیز طور

پر 16.3 فیصد سالانہ منافع حاصل کیا ہے، جبکہ زیادہ تر مینیجر 8 فیصد کو بھی شکست نہیں دے سکتے ہیں۔ اس کا مطلب ہے کہ انہوں نے 1985 سے آج تک ہر 4.5 سال میں یہیں کی رقم کو دو گنا کر دیا ہے۔ سب سے بہتر، سوینسن واقعی ایک اچھا آدمی ہے۔ ہو سکتا ہے کہ وہ وال اسٹریٹ پر اپنا فنڈ چلا کر ہر سال کروڑوں روپے کمار ہے ہوں، لیکن وہ یہیں میں رہنے کا انتخاب کرتے ہیں، ہر سال صرف 1 ملین ڈالر کماتے ہیں، کیونکہ وہ تعلیم سے محبت کرتے ہیں۔ ان کا کہنا تھا کہ 'جب میں دیکھتا ہوں کہ میرے ساتھی یونیورسٹیوں کو چھوڑ کرو، ہی کام کرتے ہیں جو وہ کر رہے تھے لیکن زیادہ تنخواہ حاصل کرنے کے لیے، تو مجھے مایوسی ہوتی ہے کیونکہ میرے اندر مشن کا احساس ہوتا ہے۔' میں اس آدمی سے محبت کرتا ہوں۔

Anyway, Swensen suggests allocating your money in the following way:

## THE SWENSEN MODEL OF ASSET ALLOCATION



**30 percent—Domestic equities:** U.S. stock funds, including small-, mid-, and large-cap stocks

**15 percent—Developed-world international equities:** funds from developed foreign countries, including the United Kingdom, Germany, and France

**5 percent—Emerging-market equities:** funds from developing foreign countries such as China, India, and Brazil. These are riskier than developed-world equities, so don't go off buying these to fill 95 percent of your portfolio.

**20 percent—Real estate funds:** also known as REITs, short for real estate investment trust. REITs are funds that invest in mortgages and residential and commercial real estate, both

domestically and internationally.

**15 percent—Government bonds:** fixed-interest U.S. securities, which provide predictable income and balance risk in your portfolio. As an asset class, bonds generally return less than stocks.

**15 percent—Treasury inflation-protected securities:** also known as TIPS, these treasury notes protect against inflation. Eventually you'll want to own these, but they'd be the last ones I'd get after investing in all the better-returning options first.

A significant amount of math went into Swensen's allocation, but the most important takeaway is that no single choice represents an

overwhelming part of the portfolio. As illustrated by the tech bubble of 2001 and the real estate crash of 2007, any sector can drop at any time. When it does, you don't want it to drag your entire portfolio down with it. As we know, lower risk generally equals lower reward. But the coolest thing about asset allocation is that you can actually reduce your risk while maintaining an equivalent return.

Swensen's theories are great, but how do we make them real and pick funds that match his suggestions? By picking a portfolio of low-cost funds, that's how.

Choosing your own index funds means you'll need to dig around and identify the best index funds for you. I always start researching at the

Keep                  It

**Manageable Q:** *How many funds should*

*I invest in?*

**A:** If you're wondering how many funds you should own, I'd encourage you to keep it simple. Ideally you should have just one (a lifecycle fund). But if you're picking your own index funds, as a general guideline, you can create a great asset allocation using anywhere from three to seven funds. That would cover domestic equities, international equities, real estate investment trusts, and perhaps a small allocation to treasury bonds. Remember, the goal isn't to be exhaustive and to own every single aspect of the market. It's to create an effective asset allocation and move on with your life. And if you're looking for those funds, check page 180.

most popular companies: Vanguard, Schwab, and T. Rowe Price. (You'll find their phone numbers and websites on page 87.) I especially like etrade.com's research tools, which let you easily see how much the funds cost, what their fees are, and what types of stocks they contain.

When you visit these websites, you'll be able to research funds (you may have to click "Products and Services" on many

of the sites) to make sure they're low-cost and meet your asset allocation goals.

**YOU CANNOT JUST PICK RANDOM FUNDS AND EXPECT TO HAVE**

## A BALANCED ASSET ALLOCATION.

The first thing you want to do when picking index funds is to minimize fees. Look for the management fees (“expense ratios”) to be low, around 0.2 percent, and you’ll be fine. Really, anything lower than 0.75 percent is okay. Most of the index funds at Vanguard, T. Rowe Price, and Fidelity offer excellent value. Remember: Expense ratios are one of the few things you can control, and higher fees cost you dearly—and they just put money in Wall Street’s pocket. See the chart on page 157 for a comparison of howthese fees can affect you.

Second, you want to make sure the fund fits into your asset allocation. After all, the reason you’re choosing your own index funds is to have more control over your investments. Use David Swensen’s model as a baseline and tweak as necessary if you want to exclude certain funds or prioritize which are important to you. For example, if you have limited money and you’re in your twenties, you’d probably want to buy the stock funds first so you could get their compounding power, whereas you could wait until you’re older and have more money to buy the bond

funds to mitigate your risk. In other words, when you look for various funds, make sure you're being strategic about your domestic equities, international equities, bonds, and all the rest. You cannot just pick random funds and expect to have a balanced asset allocation. I use the Instant X-Ray tool ([www.morningstar.com/cover/tools.html](http://www.morningstar.com/cover/tools.html)), which lets me compare various funds' asset allocations to see how well they cover domestic investments, foreign investments, bonds, and more. It's a great tool to help drill into your asset allocation and make sure your funds are well diversified.

Third, note that you should absolutely look at how well the fund has returned over the last ten or fifteen years, but remember that, as they say, past performance is no guarantee of future results.

### **DollarCost Averaging: Investing Slowly Over Time**

When I want to sound smart and intimidate people, I calmly look at them, chew on a muffin for a few seconds, and then abruptly throw it against a wall and scream, "DO YOU

DOLLARCOST AVERAGE???" People are often so impressed that they slowly inch away, then turn around and whisper to people around them. I can only surmise that they are discussing

how clever and knowledgeable I am.

Anyway, *dollar-cost averaging* is a fancy phrase that refers to investing regular amounts over time, rather than investing all your money into a fund at once. This is the essence of Automatic Investing, which lets you consistently invest in a fund so you don't have to guess when the market is up or down. For example, if you have \$12,000 available to invest, you could invest \$1,000 per month for a year. (Remember: If you set up Automatic Investing at regular intervals, most funds waive transaction fees.)

But if you have the cash, why would you invest at regular intervals instead of all at once? Imagine if you invest \$10,000 tomorrow and the stock drops 20 percent. At \$8,000, it will need to increase 25 percent (not 20 percent) to get back to \$10,000. By investing over time, you hedge against any drops in the price—and if your fund does drop, you'll pick up shares at a discount price. In other words, by investing over a regular period of time, you don't try to time the market. Instead, you use time to your advantage.

This can all be automated, of course. In [Chapter 5](#), we

covered your automatic infrastructure. To set up Automatic Investing, configure your investment accounts to automatically transfer money in from your checking account each month. See page 131 for details.

To make this a little easier, when you click “Products and Services” on most sites, you’ll be able to find a fund screener that will let you add search filters like “international index funds with an expense ratio of less than 0.75%” to find funds that fit your criteria. Remember, this isn’t simple. Creating your own portfolio takes significant research.

As an example of what you might end up with, here’s a sample portfolio made of all Vanguard funds:

### **Stocks (“Equities”)**

30 percent—Total Market Index/equities (VTSMX)

20 percent—Total International Stock Index/equities (VGTSX)

20 percent—REIT index/equities (VGSIX)

## Bonds

5 percent—U.S. treasury bond index/bonds (VFISX)

5 percent—Vanguard Intermediate-Term Treasury Fund

(VFITX)5 percent—Vanguard Long-Term Treasury

Fund (VUSTX)

15 percent—TIPS bond index/bonds (VIPSX)

These are just a few of the literally thousands of index funds that exist. You can be flexible with the funds. If you want to be more or less aggressive, you can change the allocation to match your risk tolerance. For example, if you look at those funds and say, “Man, I’ll never get around to owning seven funds,” then be realistic with yourself. Maybe you want to buy the stock funds but just one bond fund for now. Maybe you don’t need to think about TIPS yet. Pick the number of funds that will let you get started, realizing that you can adjust it later on to get a balanced asset allocation.

Spend time identifying the funds that will help you build a full, balanced asset allocation over time. You don't need to get all seven funds listed above—even one is better than nothing. But you should have a list of funds that you'll eventually buy to round out your allocation.

## BUYING INTO INDIVIDUAL INDEX FUNDS

Once you've got a list of index funds you want to own in your portfolio—usually three to seven funds—start buying them one by one. If you can afford to buy into all the funds at once, go for it—but most people can't do this, since the minimum for each fund is between \$1,000 and \$3,000.

Just like with a lifecycle fund, you want to set a savings goal to accumulate enough to pay for the minimum of the first fund. Then you'll buy that fund, continue investing a small amount in it, and set a new savings goal to get the next fund. Investing isn't a race—you don't need a perfect asset allocation tomorrow. Here's how to handle buying multiple index funds over time.

Let's say you check your Conscious Spending Plan from [Chapter 4](#), and it allows you to invest \$500 per month after contributing to your 401(k). Assuming all of your funds have a \$1,000 minimum, you'd set a savings goal of \$1,000 for Index Fund 1 and save for two months. Once you accumulated

enough to cover the minimum, transfer that \$1,000 from savings to your investment account and buy the fund. Now, set up a contribution of \$100 per month to the fund you just bought (\$50 or \$100 is usually the minimum amount you can automatically contribute). Then take the remaining \$400 per month set aside for investing (\$500 total minus the \$100 you're investing in Index Fund 1) and start another savings goal toward Index Fund 2. Once you've saved enough, buy Index Fund 2. Repeat this process as necessary. Sure, it may take a few years to get to the point where you own all the index funds you need, but remember you're taking a forty-or fifty-year outlook on investing—it's not about the short term. This is the cost of constructing your own perfect portfolio.

## **INVESTING ISN'T A RACE—YOU DON'T NEED A PERFECT ASSET ALLOCATION TOMORROW.**

*Note:* Once you own all the funds you need, you can split the money across funds according to your asset allocation—but don't just split it evenly. Remember, your asset allocation determines how much money you invest in different areas. For

example, if you have \$250 per month and you buy seven index funds, the average person who knows nothing (i.e., most people) would split the money seven ways and send \$35 to each. That's

wrong. Depending on your asset allocation, you'd send more or less money to various funds, using this calculation: (Your monthly total amount of investing money)  $\times$  (Percentage of asset allocation for a particular investment) = Amount you'll invest there. For example, if you're investing \$1,000 per month and your Swensen allocation recommends 30 percent for domestic equities, you'd calculate  $(\$1,000) \times (0.3) = \$300$  toward your domestic-equity fund. Repeat for all other funds in your portfolio.

Finally, if you opt for investing in your own index funds, you'll have to rebalance about once a year, which will keep your funds in line with your target asset allocation. I'll cover that in the next chapter.



## HOW TO WRESTLE WITH A BEAR—AND WIN

## ***Why I'm Not Worried About the Economy***

**by J.D. Roth of [www.getrichslowly.org](http://www.getrichslowly.org)**

*As I write this, the U.S. is in the midst of a financial crisis. The stock market has dropped more than 22 percent in the past two weeks. It's down 36 percent for the year. People are panicked. They're pulling money out of mutual funds at record rates—\$46 billion last week alone.*

*I'm not one of them.*

*In fact, I just made the largest investment of my life, moving \$46,000 in my 401(k) from cash into a Fidelity index fund. Am I scared? You bet.*

*\$46,000 is a hell of a lot of money. But I'm taking my cues from Warren Buffett, the world's richest man, who in 2004 gave this advice: “Be fearful when others are greedy and greedy when others are fearful.”*

*Or, to put it in more familiar terms, “Buy low, sell high.”*

*I think the market is low right now, so I've made a lump-sum investment. But buying low can be intimidating. Suppose the*

*markets never go back up?*

*Nobody wants to wrestle with a bear. I'm taking a risk by attacking the beast head on.*

*Moves like this don't bother me as much as they might bother other people (my wife, for example) because my risk tolerance is high. I have twenty or thirty years to go before retirement. That's two or three decades to recover from any further market drops.*

*Risk and reward go hand in hand. The historically high returns of the stock market are impossible without risk; anyone who tells you otherwise is lying. But not everyone can stomach having all of their investments in stocks and mutual funds.*

*If your risk tolerance is low (if you're scared of bears), or you're approaching retirement, it's best to keep your money someplace safe, such as bond funds or high-yield savings accounts. I keep cash equal to a few months of expenses in savings. I have a friend who is far less risk-tolerant than I am who keeps an entire year of expenses in savings. (Please, if you're going to set this much money aside, put it into a high-yield savings account or certificates of deposit!)*

*Even if your risk tolerance isn't all that high, you can still invest in the stock market, even during downturns. Dollarcost averaging is an excellent way to do this. Dollarcost averaging simply means making regular, scheduled investments instead of buying into the stock market all at once. It's a way to mitigate risk. An indexed mutual fund decreases risk because your money is diversified across many stocks. Dollarcost averaging decreases risk even further because your money is diversified across time.*

**Buying low can be intimidating. Suppose the markets never go back up?**

*When I was dollarcost averaging, I set up a system through ShareBuilder ([sharebuilder.com](http://sharebuilder.com)), an online brokerage that's a subsidiary of ING Direct, though there are many other ways to do it. On the first of every month, ShareBuilder pulled \$250 from my credit union and used the money to buy shares of index funds inside my Roth IRA. The process was painless. I invested every month, whether the market was up or down. It let me ignore the news and enjoy life knowing my long-term*

*plan was in motion.*

*Dollar cost averaging makes investing easy: you set it and forget it.*

*But don't just take my word for it. Here are a handful of sites that offer tools and tricks to help you tangle with bear markets:*

- <http://tinyurl.com/dollarcostaveraging>—Michael Fischer's video presentation about the virtues of dollar cost averaging
- <http://tinyurl.com/fearofinvesting>—Erin Burtoffers five tricks to conquer your fear of investing
- <http://tinyurl.com/riskquiz>—Rutgers University helps you assess your risk tolerance
- <http://tinyurl.com/stupidinvestors>—Ben Stein on why “smart” investors are sometimes stupid
- <http://tinyurl.com/DCAbenefits>—A great introduction to the benefits of dollar cost averaging

In *Why Smart People Make Big Money Mistakes and How to Correct Them*, Gary Belsky and Thomas Gilovich point to research that shows “the pain people feel from losing \$100 is much greater than the pleasure they experience from gaining the same amount.” Don’t let the bear scare you. You can wrestle with him and come out ahead.

J.D. Roth writes about smart personal finance at  
[getrichslowly.org](http://getrichslowly.org).

## ACTION STEPS WEEK SIX

1 **Figure out your investing style (30 minutes).** Decide whether you want the simple investment options of a lifecycle fund, or more control (and the complexity) of index funds. I recommend a lifecycle fund as the 85 PercentSolution.

2 **Research your investments (3 hours to 1 week).** If you've decided on a lifecycle fund, research the funds from Vanguard, T. Rowe Price, and Schwab (see page 87 for contact info). This should take a few hours. If you're constructing your own portfolio, it will take more time (and more money to meet the minimums of each fund). Use the Swensen model as a basic template and prioritize which funds you'll buy today and which you'll get later. Once you decide on an asset allocation, research funds using a fund screener like the one in your investing account, Morningstar X-Ray, or the great one on [www.etrade.com](http://www.etrade.com).

3 **Buy your fund(s) (1 hour to 1 week).** Buying a lifecycle

fund is easy: First, transfer money to your investment account. (For 401(k)s, you should already be directing money from each paycheck into your 401(k) account. For Roth IRAs, this money should be waiting in your savings account from [Chapter 5](#). If you don't have cash lying around to invest, set a savings goal and wait until you have enough to invest in your first fund.) Once the money is ready and has been transferred to your investment account, log in to your account, enter the ticker symbol, and you're finished. If you're buying individual index funds, you'll usually need to buy one at a time and set up savings accounts for the others.

Yes! You're now an investor! And not only that, but you've reached the end of the six-week program. You've optimized your credit cards and bank accounts and started investing—and, even better, you've tied your system together so it works automatically with hardly any effort on your part. There's just a little more: In the next chapter we'll focus on how to maintain your investments. Then, in the last chapter, I'll address all those random questions you have about money and life in general.

But the truth is, by making it all the way through this chapter,  
you've already done all the hardwork.

## CHAPTER 8

### EASY MAINTENANCE

*You've done the hard work: Here's how to maintain (and optimize)  
your financial infrastructure*



You may have noticed that this chapter is one of the shortest in the book. That's because you've already put the 85 Percent Solution into place and dealt with the most important parts of your finances: your credit cards, bank accounts, spending, and investments. Most people are still struggling with paying their monthly bills. So congratulations. But—of course there's a *but*—if you're seriously nerdy and want to know more about enhancing your finances, this is the chapter for you. We'll cover a few topics that will help you optimize your investments even

further. Remember, though: This is extra credit, so don't feel the need to follow the advice in this chapter unless you really want to.

## Feed Your System

In the previous chapter, you chose your investments and set things up so they run automatically. The automatic system is great, but it's fueled by only one thing: the money you feed it. That means that your system is only as strong as the amount you put in it. The earlier chapters in this book were about implementing the 85 Percent Solution—getting started was the hardest and most important step. It didn't matter if you were contributing only \$100 per month. But now it's about the raw volume you put into your system—more in, more out. Do you really want to wait twenty-five years to have \$100,000? If not, feed your system as much money as possible now.

Every dollar you invest today will be worth many more tomorrow.

## HOW RICH WILL I BE IN . . .

How much will your monthly investment be worth, assuming an 8 percent return?

IF YOU INVEST . . .	\$100/ month	\$500/ month	\$1,000/ month
After 5 years . . .	\$7,347	\$36,738	\$73,476
After 10 years . . .	\$18,294	\$91,473	\$182,946
After 25 years . . .	\$95,102	\$475,513	\$951,026

Don't just take it from me, though. Go to [www.dinkytown.net](http://www.dinkytown.net) and open up one of their investment calculators. Enter in your monthly investment contribution, assuming an 8 percent return—don't forget to factor in taxes if you're not using a Roth IRA. You'll likely see that your current contributions will grow more slowly than you thought. But by adding a small amount per month—even \$100 or \$200 more—the numbers will change dramatically.

In [Chapter 4](#), I outlined a Conscious Spending Plan that

suggested general percentages of income to allocate for savings and investing. Your first goal was to aim for those percentages. Now it's time to move beyond those amounts so you can save and invest as much as possible. I can hear you screaming, "Are you kidding? I can't squeeze out another cent. I hate you, Ramit!" This is not about me wanting to deprive you. Actually, quite the opposite: Because compounding works so effectively, the more you save now, the more you'll have later (by a huge amount). You saw this in the dinkytown.net calculator. Now, go in and play around with your Conscious Spending Plan to see how you can eke out a little more to put toward your investments every month. Optimizing your plan might involve doing some serious bargaining when you make major purchases like a car or house (see [Chapter 9](#)). Or you might need to cut your expenses as ruthlessly as possible. (Don't forget to check out my "Save \$1000 in 30 Days Challenge" at [www.iwillteachyoutoberich.com/30daychallenge](http://www.iwillteachyoutoberich.com/30daychallenge).)

You may even think about negotiating a higher salary or getting a higher-paying job (see page 234). No matter how you go about it, be sure that you're shoveling the maximum amount

possible into your system every month. Remember, it's never easier to do this than when you're in your twenties

and thirties—and the more you feed into your system now, the sooner you'll be rich.

## Ignore the Noise

Now that you've mastered the basics of personal finance and set up your automated system, you're going to start noticing how badly most other people are managing their money. Here, for example, are three real recent quotes from my highly educated friends:

**Q:** *"I don't know what to do with my 401(k). I was advised to put it all in money market for now since mutual funds are not doing well. Is this right? How do you know when the downturn has hit bottom? Somebody said that it may take five years to get this mortgage mess turned around!"*

**MY RESPONSE:** The day-to-day movements of the market shouldn't concern you. If you have a long time horizon, you're automatically investing each month. When the market is going up, your system will automatically buy fewer shares. When the

market is going down, it will buy more shares. Over time, you'll do far better than speculators who try to predict where the market will go.

**Q:** *"Forget index funds. I made a 67 percent return with my Russian mutual fund last year, and that's after fees."*

**MY RESPONSE:** It doesn't matter what happened last year, it matters what happens in the next ten to twenty years. Plus, if a fund goes up, it can also go down. That's why asset allocation is more important—and less risky—than a superstar fund.

**Q:** *"Dude, you're wasting your money on renting in San Francisco. Why don't you buy a house?"*

**MY RESPONSE:** Renting is actually an excellent decision in certain markets—and real estate is generally a poor financial investment, which I cover on page 250.

Look, you've decided on Automatic Investing because it's a simple, low-cost way of investing. You've seen the research indicating that it beats

traditional fund managers. And yet, every time your friends ask you one of those questions or you see a report about the “plunging” stock market, you’ll be tempted to change your investing style. Buy that tech company’s stock! Sell oil, it’s no good! The sky is falling!!! This is especially true in tumultuous times, like during the global financial crisis of 2008. One day the market dropped 700 points, the next week it soared 900 points. As a result, the pundits were out in full force, making all sorts of absurd claims. The volatility spooked people, and ordinary Americans started withdrawing from the market. For most people, fear guides their investment decisions.

**UNLIKE OTHER PEOPLE, WHO WORRY ABOUT MONEY  
(BECAUSE THEY NEVER LEARNED HOW IT WORKS), YOU  
GET TO FOCUS ON THE THINGS YOU LOVE.**

Ignore it all. As I discussed in [Chapter 6](#), the benefit of Automatic Investing is that you don’t have to focus on these heart-pounding stock reports from pundits and magazines every day! Unlike other people, who will clasp their hands and worry about money (because they never took a couple of hours

to learn how it works), you get to focus on the things you love: hanging out with friends, visiting your family, traveling, or whatever you want to do. Ignore the noise. Force yourself to resist logging in to your investment account more than once a month—that’s it. If you’ve set up your asset allocation and are consistently funding it, stick to your guns. You’re investing for the long term, and when you look back, day-to-day changes (even the cataclysmic plunges of 2008) will seem like minor blips—  
which they are.

## **Rebalancing Your Investments**

If you have a diversified portfolio, some of your investments, such as international stocks, may outperform others. To keep your asset allocation on track, you’ll want to rebalance once a year so your international stocks don’t become a larger part of your portfolio than you intended. Think of your investment portfolio like your backyard: If you want your zucchini to be only 15 percent of your backyard, and they grow like crazy and end up taking over 30 percent, you’ll want to rebalance by

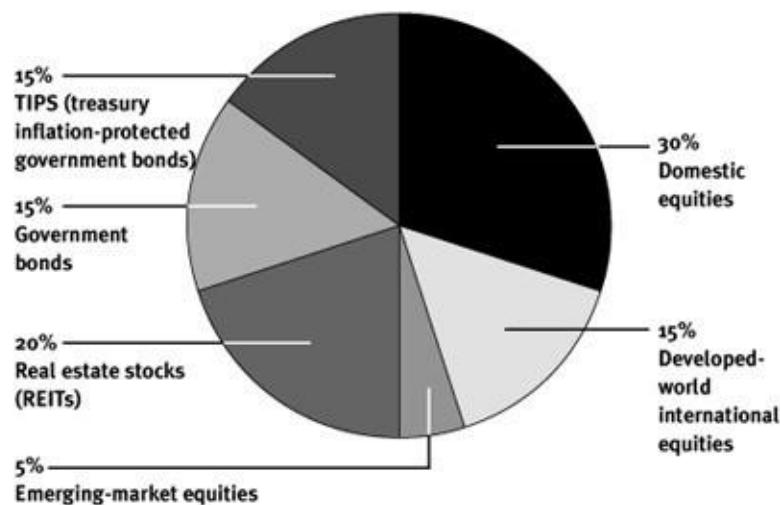
either cutting the zucchini back, or by getting a bigger yard so that the zucchini is back to covering only 15 percent. I know, I know—I should become an organic

gardener. Ladies, it's hard to deny that I am a Renaissance man.

The good news: If you've chosen a lifecycle fund as described on page 180, you can skip this section—those funds handle rebalancing for you.

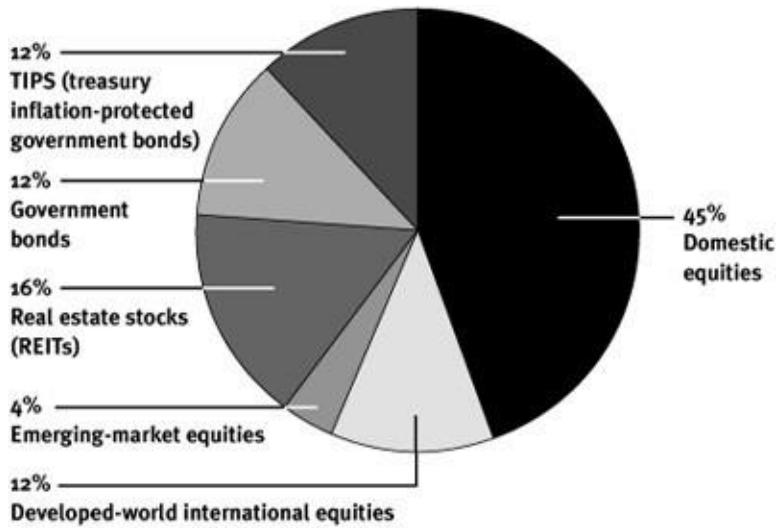
But if you've chosen to manage your own asset allocation, you'll need to rebalance every twelve to eighteen months. Otherwise, within a couple of years, your allocation will be completely skewed. For example, let's say you create an asset allocation based on the Swensen model:

## TARGET ASSET ALLOCATION



Now let's assume that domestic equities gain 50 percent one year. (For easy calculations, let's hold all other investments constant.) All of a sudden, domestic equities represent a larger part of your portfolio, and all the other numbers are out of whack.

## ALLOCATION AFTER DOMESTIC EQUITIES JUMP 50%



Although it's great that one of your investment areas is performing well, you want to keep your allocation in check so one sector isn't disproportionately larger or smaller than the others. Rebalancing your

portfolio will make sure your assets remain allocated properly and protect you from being vulnerable to one specific sector's ups and downs.

The best way to rebalance is to plow more money into the other areas until your asset allocation is back on track. How? Assuming your domestic equities now represent 45 percent of your asset allocation—but should actually be only 30 percent—stop sending money there temporarily and redistribute that 30 percent of your investment contribution evenly over the rest of your investment categories. You can do this by “pausing” your automatic investment to particular funds from within your investment account. Log in to your account, find the fund that’s out of whack with your initial asset allocation, and stop your automatic contributions. (Don’t worry, you can resume automatic payments at any time.) In other words, stop investing in the outperforming area and grow the other areas of your portfolio until your allocation is back in line with your goals.

Check out the chart on the next page to see how it works. As you can see, in this case, after eight months you’re back on target, more or less, and cargo back to your original allocations.

*Note:* There's another way to rebalance, but I don't like doing it. You can rebalance by selling the outperforming equities and plowing the money into other areas to bring the allocation back under control. I hate selling because it involves trading fees, paperwork, and "thinking," so I don't recommend this.

Don't forget to set a calendar reminder to resume your automatic payments. With two minutes of math, which you may consider torture (unless you're Asian), you can know exactly when to resume your payments.

If, on the other hand, one of your funds has *lost* money, that will also knock your asset allocation out of whack. In this case, you can pause the other funds and add money to the loser until it returns to where it should be in your portfolio. To keep the math simple, I recommend the Portfolio Allocator at [www.morningstar.com](http://www.morningstar.com) to help guide your rebalancing.

And remember, if you've invested in a lifecycle fund (see page 180), this will be automatically taken care of for you—yet another reason I like them.

**Stop Worrying about taxes (and the 85 percent Solution for  
handling them)**

People worry about taxes too much, and they make all kinds of bad decisions to avoid them. Listen to me: You pay taxes only if you make money. If you're paying 30 percent in taxes on something, it means you made 70 percent elsewhere, so do not freak out about taxes. Plus, it's your damned civic duty. Want to complain about taxes? Go take a ride on a road anywhere in Africa or Southeast Asia. After two hours of bouncing in the back of a rickshaw, the top of your skull will be permanently dented and you'll look like a coal worker from the *Titanic*. So give me a break, pay your taxes, do your civic duty.

Rebalancing Your Portfolio														
\$10,000 PORTFOLIO AFTER GAIN OF 50% IN DOMESTIC EQUITIES		\$61,217		New portfolio value										
		Domestic	45%	\$27,599										
		International	12%	\$7,346										
		Emerging Markets	9%	\$5,509										
		RENTS	15%	\$9,183										
		Bonds	12%	\$7,346										
		TIPS	12%	\$7,346										
Because your domestic equities now represent 45 percent of your portfolio, other than the targeted 30 percent, you have to take action. Move your automatic contribution to domestic equities and redistribute that 30 percent by distributing it evenly to the other five asset classes (e.g., each would get an additional 6 percent). \$1,000 monthly contributions will now be allocated as follows:														
12%: Put this investment (6 percent) evenly across the 20% across the other asset classes (i.e., 3% for each).														
22%: The target is 15%, so add 3% and give 3% per 22%.														
12%: Monthly contribution: \$300.														
12%: The target here is 5%, so you again add 6%. Monthly contribution: \$100.														
20%: Target is 20%. Monthly contribution: \$500.														
20%: Target is 15%. Monthly contribution: \$300.														
22%: Target is 15%. Monthly contribution: \$300.														
January		February		March		April		May		June		July		
Value	Allocation	Value	Allocation	Value	Allocation	Value	Allocation	Value	Allocation	Value	Allocation	Value	Allocation	Value
\$61,217	45%	\$61,217	39%	\$61,217	35%	\$61,217	34%	\$61,217	32%	\$61,217	30%	\$61,217	29%	\$61,217
Domestic	45%	\$27,599	39%	\$27,599	35%	\$27,599	34%	\$27,599	32%	\$27,599	30%	\$27,599	29%	\$27,599
International	12%	\$7,346	13%	\$7,346	14%	\$7,346	14%	\$7,346	14%	\$7,346	15%	\$7,346	15%	\$7,346
Emerging Markets	9%	\$5,509	9%	\$5,509	9%	\$5,509	9%	\$5,509	9%	\$5,509	9%	\$5,509	9%	\$5,509
RENTS	15%	\$9,183	15%	\$9,183	16%	\$9,183	15%	\$9,183	16%	\$9,183	17%	\$9,183	18%	\$9,183
Bonds	12%	\$7,346	12%	\$7,346	12%	\$7,346	12%	\$7,346	12%	\$7,346	11%	\$7,346	11%	\$7,346
TIPS	12%	\$7,346	12%	\$7,346	12%	\$7,346	12%	\$7,346	12%	\$7,346	13%	\$7,346	13%	\$7,346

Note: In some cases, the numbers in the above columns don't add up to 100% because of the variables of rounding.



## **MANAGING ASSET ALLOCATION WITH MULTIPLE ACCOUNTS AND MINIMAL EFFORT**

by nickel of [www.fivecentnickel.com](http://www.fivecentnickel.com)

*Investment experts have argued for years that asset allocation is one of the most important factors in determining your success as an investor. In other*

*words, picking the proper mix of investment types in the proper proportions is the key to maximizing your returns while minimizing your risk. While entire books have been written about how to determine a proper allocation, much less attention has been paid to the ins and outs of maintaining this balance, especially when you (and perhaps a spouse) are managing multiple investment accounts.*

*Consider the case of a married couple with a taxable investment account, two Roth IRAs, and two 401(k) accounts. Even with a relatively simple allocation of  $X$  percent in domestic stocks,  $Y$  percent in international stocks, and  $Z$  percent in bonds, maintaining the proper allocation can get complicated. If you've chosen a lifecycle fund, none of this is really relevant, since you can just choose the same fund in all of your accounts. But if you're handling your own asset allocation, how do you keep managing multiple investments simple?*

**THE ONE POT SOLUTION.** *The solution is simple: Treat all of your accounts as one big pot of money. Instead of trying to*

*hit the proper X/Y/Z allocation in each account, shoot for maintaining that allocation overall. In order to make this work with the least effort possible, keep one account as your “variable” account and make the others static. The variable account will contain a mix of different funds, which you can rebalance based on your target asset allocation. The static accounts will each contain a single type of investment, whether it’s domestic equities, international equities, or bonds. For example, your Roth IRA could contain a few different funds (and would be the variable account), while your wife’s 401(k) could become a static account, which you’d only use only to buy domestic equities.*

*If you need to rebalance your overall portfolio, log in to your variable account and make changes. For example, if your international equities have grown faster than your other investments, and are now disproportionately higher than you want, log into your variable account and exchange some of your international holdings into domestic stocks and/or bonds. Alternatively, you can change your ongoing contributions to put the international funds on “pause” until things even out.*

*So how should you decide which assets go where? I have several guiding principles: First and foremost, tax-inefficient (i.e., income-generating) assets such as bonds should go into a tax-advantaged account like an IRA or 401(k). Conversely, taxable accounts should only hold tax-efficient investments like equity index funds, and you should try to make these*

*accounts static to minimize the tax consequences associated with selling your investments when rebalancing. Finally, since withdrawals from Roth accounts such as a Roth IRA or Roth 401(k) will be completely tax free, you should seek to maximize growth in those accounts by picking aggressive investments.*

**Keeping one asset type per account eliminates the need to rebalance within each individual account.**

*The real benefit here is that keeping one asset type per account eliminates the need to rebalance within each individual account. Instead, rebalancing becomes a matter of tweaking the holdings within your variable account to bring your overall allocation back into line.*

*You'll handle ongoing contributions in much the same way. All contributions made into a static account go directly into its chosen asset class. For instance, all contributions into a 100 percent bond account would go to purchase bonds—and so on. You can then balance out your contributions across your variable account(s) so that your total contributions are in proportion with the desired X/Y/Z mix.*

**THE DOWNSIDE.** *The only real drawback to this strategy is that, in an extremely turbulent market, your allocation might get so far out of line that you can't correct it by rebalancing your overall holdings across accounts. For example, in the latter half of 2008, stocks dropped dramatically. So if you wanted to rebalance by selling bonds and buying more stocks, you might not have had enough bonds available to exchange into stocks in your variable account(s). In such cases, you'd have to "unlock" one of your static accounts and use that to help rebalance your portfolio. For the most part, however, you won't have to do this, and this strategy will save you a ton of headaches.*

nickel writes about personal finance at

<http://www.fivecentnickel.com>

Okay, that was a weird tangent. I hate to say this, but aside from the very basics of saving on taxes (like taking advantage of tax-deferred accounts and not selling investments before holding them for a year), chances are you don't make enough to worry about them. You certainly don't need to make investment decisions—like buying tax-efficient municipal bonds—to save

on taxes. People in their twenties who do this have usually  
read

something in some magazine and then they start scheming ways to avoid the tax man. Let's be honest. Once you start making too much to invest in your Roth IRA, you'll need more help in this department. But for now, follow that old adage: "Don't let Uncle Sam make your investment decisions."

## **THE ONE THING YOU NEED TO KNOW ABOUT TAXES AND INVESTMENTS**

Invest as much as possible into tax-deferred accounts like your 401(k) and Roth IRA. Because retirement accounts are tax advantaged, you'll enjoy significant rewards. Your 401(k) money won't be taxed until you withdraw it many years down the line, and your Roth IRA earnings won't be taxed at all. More important, you won't have to worry about the minutiae, including picking tax-efficient funds or knowing when to sell to beat end-of-year distributions. By taking this one step of investing in tax-advantaged retirement accounts, you'll sidestep the vast majority of tax concerns.

Investing in tax-advantaged retirement accounts is the 85 Percent Solution for taxes. Sure, you could create complicated

tax structures, start putting money away in 529s for your kids, and use the annual gift allowance to give thousands away to others in gifts—but who the hell needs to do that right now?

Investing as much as possible in tax-deferred accounts is the answer to 85 percent of your tax questions.

## **WHY YOU SHOULD THINK TWICE ABOUT SELLING**

In general, any time you sell your investments, you'll be eligible to pay taxes when April 15th rolls around. The government has created incentives for long-term investing: If you sell an investment that you've held for less than a year, you'll be subject to ordinary income tax, which is usually 25 to 35 percent. Most people who buy a stock and make \$10,000 in nine months and stupidly decide to sell it really pocket only \$7,500.

If, however, you hold your investment for more than a year, you'll pay only a capital-gains tax, which in most cases is currently 15 percent (depending on your income, it could even be less). This is a strong incentive to buy and hold for the long term. In the above example of a

\$10,000 gain, if you sold it after one year and were taxed at 15 percent, you'd pocket \$8,500.

Here's the trick: If you've invested within a tax-advantaged retirement account, you don't have to pay taxes in the year that you sell your

investment. In a 401(k), which is tax deferred, you'll pay taxes much later when you withdraw your money. In a Roth IRA, by contrast, you've already paid taxes on the money you contribute, so when you withdraw, you won't pay taxes at all.

Since you presumably made a good investment, why not hold it for the long term? In [Chapter 6](#), we covered how people can't time the market. In [Chapter 3](#), I showed you how buy-and-hold investing produces dramatically higher returns than frequent trading. And once you've factored in taxes, the odds are stacked against you if you sell. This is yet another argument for not buying individual stocks, and instead using lifecycle funds or index funds to create a tax-efficient, simple portfolio. Remember, all of this assumes that you made a *good investment*.

Bottom line: Invest in retirement accounts and hold your investments for the long term. Until your portfolio swells to roughly \$100,000, that's about all you need to know.

## **Knowing When to Sell Your Investments**

In your twenties and thirties, there are only three reasons to sell your investments: You need the money for an emergency, you made a terrible investment and it's consistently underperforming the market, or you've achieved your specific goal for investing.

## **YOU NEED THE MONEY FOR AN EMERGENCY**

If you suddenly need money for an emergency, here's your hierarchy of where to get it.

1. Use your savings account.

2. Sell any valuables that aren't critical to you. Seriously—use eBay. I'll be honest: You probably won't get a lot of money from selling valuables (people have a tendency to overvalue their own property compared with what others will pay for it).

But selling some of your own goods is an important psychological step—it will let you prove how serious you are both to yourself and to your family (which will help if you're asking them for help).

3. Ask your family if you can borrow the money from them.

*Note:* This

doesn't work if your family is crazy.

4. Use the money in your retirement accounts. You can always withdraw the principal you contributed to your Roth IRA penalty-free, although you'll be severely retarding your money's ability to compound over time. With a 401(k), you can take money out for "hardship withdrawals," which typically include medical expenses, buying a home, tuition, preventing foreclosure, and funeral expenses, but you'll probably still pay early-withdrawal fees. If it comes to this, consult your HR representative. But I urge you to avoid cashing out your retirement accounts because of the penalties and taxes involved.

5. Use your credit card only as a last resort. I can't emphasize this enough: The chances are very good that your credit card will gouge you when you repay it, so don't do this unless you're truly desperate.

**YOU MADE A TERRIBLE INVESTMENT THAT'S  
CONSISTENTLY UNDERPERFORMING**

This point is largely moot if you invested in an index fund or series of index funds, because they reflect the entire market's performance. If it's going down, that means the entire market is down. If you believe the market will recover, that means investments are on sale for cheaper prices than before, meaning not only should you *not* sell, but you should keep investing and pick up shares at a cheaper price.

But let's talk about this conceptually to understand when to sell an investment for poor performance. If you pulled up a list of your investments and saw the chart at the top of the next page, what would you do?

“Ramit,” you might say frantically. “This stock sucks! I need to sell it before I lose all my money!”

Not so fast. You have to look at the context before you decide what to do. For example, knowing that the example is a consumer-goods stock, how is the rest of the consumer-goods industry doing? (*Note:* You can

## CONSUMER-GOODS STOCK

Date	Price	Date	Price
6/3/2002	33.43	1/3/2006	23.78
1/2/2003	31.53	6/1/2006	23.90
6/2/2003	31.01	1/3/2007	26.29
1/2/2004	35.55	6/1/2007	27.68
6/1/2004	35.45	1/2/2008	22.91
1/3/2005	26.45	5/2/2008	20.61
6/1/2005	28.17		

research industries by going to Yahoo Finance, clicking on “Investing,” and then on “Industries.”)

By looking at the stock *and* the surrounding industry (see chart below), you see that the entire industry is in decline. It’s not your particular investment. They’re *all* doing poorly. Now, this raises questions about the industry, but it also gives you a context to explain your stock’s plunging returns. And just because they’re plunging, by the way, doesn’t mean that you should sell immediately. All industries experience declines at one time or another. In fact, looking at the chart below, I’d dig in more to see what was happening with the industry. Is it still

viable? Are there competitors

## CONSUMER-GOODS INDUSTRY INDEX

Date	Price	Date	Price
6/3/2002	50	1/3/2006	38
1/2/2003	49	6/1/2006	36
6/2/2003	45	1/3/2007	32
1/2/2004	42	6/1/2007	30
6/1/2004	44	1/2/2008	31
1/3/2005	40	5/2/2008	29
6/1/2005	38		

replacing it? (For example, if you own shares in a company that's producing cassette-playing Walkmans, chances are that business is not coming back.) From looking at the above chart, it appears that the stock is performing in line with the rest of the industry. If you think the industry or investment is simply going through a cyclical downturn, then hang on to the investment and continue regular purchases of shares. If, however, you think the industry won't recover, you may want to sell the investment.

Now if your stock looked like *this*, I might consider selling:

## STOCK FROM INDUSTRY A

Date	Price	Date	Price
6/3/2002	43	1/3/2006	23.78
1/2/2003	31.53	6/1/2006	23.9
6/2/2003	31.01	1/3/2007	26.29
1/2/2004	35.55	6/1/2007	27.68
6/1/2004	35.45	1/2/2008	22.91
1/3/2005	26.45	5/2/2008	20.61
6/1/2005	28.17		

## INDUSTRY A INDEX

Date	Price	Date	Price
6/17/2002	335.97	1/3/2006	372.26
1/2/2003	317.39	6/1/2006	355.64
6/2/2003	324.38	1/3/2007	388.98
1/2/2004	351.22	6/1/2007	425.47
6/1/2004	358.26	1/2/2008	406.19
1/3/2005	346.81	5/2/2008	372.74
6/1/2005	363.26		

As you can see, this stock really had been underperforming against its industry index.

Once you decide it's time to sell an investment, the process is

easy. You simply log in to your investment account, browse to the investment you want to sell, and then click “Sell.” If you’re selling outside of a retirement account, there are many tax implications, such as tax-loss harvesting (which lets you offset capital gains with losses), but since most of us will invest all of our money in tax-efficient retirement accounts, I’m not going to get into these issues here. I want to emphasize that I almost never have to sell investments because I rarely make specific stock investments. If you pick a lifecycle fund or build a portfolio of index funds instead, you rarely have to

think about selling. My advice: Save your sanity and focus on more important things.

## **YOU ACHIEVED YOUR SPECIFIC GOAL**

Buy and hold is a great strategy for ultra-long-term investments, but lots of people invest in the medium to short term to make money for specific goals. For example, “I’m going to invest for a dream vacation to Thailand I don’t need to take the trip any time soon, so I’ll just put \$100/month into my investing account.” Remember, if your goal is less than five years away, you should set up a savings goal in your savings account. But if you’ve invested money for a longer-term goal and you’ve achieved it, sell and don’t think twice. That’s a great investing success, and you should use the money for whatever your original goal was.

## **Giving Back: Elevating Your Goals Beyond the Day-to-Day**

Most people spend their entire lives handling the day-to-day issues of money and never get ahead. How am I going to pay off that loan? Oh man, why did I buy that \$300 jacket? Damn, I thought I canceled that subscription.

If you've followed the steps in this book, you've moved past these basic questions. Your accounts work together automatically. You know how much you can afford to spend going out and how much you want to save each month. If something goes wrong, your system lets you easily see if you need to cut costs, make more money, or adjust your lifestyle. It's all there.

## Financial Options for Super-Achievers: Make the Ten-Year Plan That Few Others Do

I'm always surprised by the e-mails I get from people who have optimized every part of their investing strategy and are nonetheless *still* looking for more ways they can optimize their finances. It's easy: Just ask people five to ten years older than you what they *wish* they had started earlier, then do that. You'll get three answers right off the bat:

- 1. CREATE AN EMERGENCY FUND.** An emergency fund is simply another savings goal that is a way to protect against job loss, disability, or simple bad luck. Most people

in their twenties don't need emergency funds because we

can just borrow money from our other savings goals or, worst case, go home to Mom and Dad. But if you have a mortgage or you need to provide for your family, an emergency fund is a critical piece of being financially secure. To create one, just set up an extra savings goal and then funnel money to it in the same way you would your other goals. Eventually, your emergency fund should contain six months of spending money (which includes *everything*: your mortgage, other loans, food, transportation, taxes, gifts, and anything else you would conceivably spend on).

**2. INSURANCE.** As you get older and more crotchety, you'll want more and more types of insurance to protect yourself from loss. This includes homeowner insurance (fire, flood, and earthquake) and life insurance. If you own a home, you need insurance, but young, single people don't need life insurance. First of all, statistically, we hardly ever die, and the insurance payout is useful only for people who depend on your livelihood, like your spouse and kids. Beyond that, insurance is really out of the scope of this

book, but if you’re truly interested, I encourage you talk to your parents and their friends, and search for “life insurance” online to research the various options. You probably don’t need to buy a bunch of insurance options right now, but you can certainly set up a savings goal so when you *do* need them, you’ll have money to use. One last thing: Insurance is almost never a good investment, despite what financial salespeople (or clueless parents) will tell you. So use it as protection from downside risk—like for fires or accidental death when you have a family—but don’t think of it as a growth investment.

**3. CHILDREN’S EDUCATION.** Whether or not you have children yet, your first goal should be to excel financially for yourself. I always get confused when I see people on TV who are in debt yet want to save for their children’s education. What the hell? Listen up, Momma: First, get out of debt and save for your own retirement. *Then* you can worry about your kids. That said, just as Roth IRAs are great retirement accounts, 529s—educational savings plans with significant tax advantages—are great for

children's education. If you've got kids (or know that one day you will) and some spare cash, pour it into a 529.

These are just a few of the things you'll be forced to think about in the next ten years. The best way to prepare yourself is to talk to successful

people who are somewhat older than you and have their act together. Their advice can be invaluable—and can give you an edge on planning for the next decade.

That means it's time to think about elevating your goals beyond the day to day. Whereas most people might be so consumed with the minutiae of money that they've never thought about getting rich ("I just want to pay off this debt."), you can set larger goals of doing the things you love using money to support you.

I'm afraid this will sound sanctimonious to some of you, but I really don't mean it to be. I believe that part of getting rich is giving back to the community that helped you flourish. There are lots of traditional ways to do this, like volunteering at a soup kitchen or becoming a Big Brother or Big Sister. I wanted to try to contribute on a bigger scale (plus I find that my jokes are not so welcome at soup kitchens). So, in 2006, I created The Sethi Scholarship ([scholarships.ramitsethi.com](http://scholarships.ramitsethi.com)), which awards money and mentoring to one entrepreneurial young person per

year. (Fun fact: The first year I launched it, not one person applied.) When I told friends I had launched a scholarship, they looked at me in disbelief. “That’s ridiculous,” they said. “I could never have enough money to launch a scholarship.” They said this while wearing \$150 jeans and eating a \$40 dinner. How easy would it be for them to set a savings goal and sock away money to give to others? Look, my scholarship is for \$1,000. You don’t need to be rich to give back. Even \$100 helps. And it doesn’t have to be a scholarship, either. Sites like Kiva.org let you give directly to poor third-world communities. Or you can donate to your high school, local library, environmental action groups, the Red Cross—whatever means the most to you. And if you’re short on cash, donate your time, which is often more valuable than money.

If you think about it, philanthropy mirrors the very same *I Will Teach You to Be Rich* principles you read in this book: The simplest step can get you started. But, as with managing their money, people over-complicate things and create artificial barriers to prevent themselves from giving back. You don’t have to be rich to be a philanthropist, just as you don’t have to be

rich to invest. The point is that now you've got a personal finance system that few others have. This allows you to elevate your goals beyond making it through the daily grind.

When you think back to last year, what was the one big thing you accomplished for others? What will it be this year?

If I could hope for one thing from this book, it would be that you become a master of conscious spending—and then apply those skills to help those around you. Maybe it will be by establishing a scholarship, or mentoring a needy kid, or even just helping your friends manage their money for free. Whatever it is, you're now in the very top tier of investing knowledge. You've moved beyond managing your money for short-term goals and you're thinking strategically about your money and how it can help you to be rich—and how to share that with others.

If this were a movie, it would be raining, violin music would be swelling in the background, and a young soldier would slowly raise his hand to salute an elderly general. With all this talk about giving back, it would be very emotional, and a single tear would be rolling down someone's cheek.

But we've got one last chapter to read. From the thousands of e-mails and blog comments I've received over the years, I know there are a few common issues that come up regularly. Apparently, life isn't all about dissecting the nuts and bolts of asset allocation and creating compound-growth charts. Who

knew? In the next chapter, I'll cover the specifics of money and relationships, buying a car and your first house, and managing the daily questions that come up in your financial life. Last chapter! Let's do it.

## CHAPTER 9

### A RICH LIFE

*The finances of relationships, weddings, buying a car, and your first house*



What does *rich* mean to you? I brought this up in the introduction, but throughout this book we've spent a lot of time talking about *money*. As I've said before, that's great, but I believe being rich is about much more than that. For me, it's about freedom—it's about not having to think about money all the time and being able to travel and work on the things that interest me. It's about being able to use money to do whatever I want—and not having to worry about my budget, asset allocation, or how I'll ever be able to afford a house.

But that's just me. Being rich probably means something different to you. In this chapter, I'm going to address some of the most common questions I've received about life and money. I hope my answers will help you live a richer life.

### **Student Loans—Pay Them Down or Invest?**

Student loans are a big kick in the face that the real world has arrived. CNN reports that the average college graduate has around \$20,000 of student loans—plus, as the U.S. Public Interest Research Group recently indicated, more than \$2,500 of credit card debt. It can seem hard to get ahead when you have the baggage of student loans weighing you down. The good news is that student loans were probably an excellent financial decision (unless you ended up being an artist or actor . . . In those cases, get a real job).

College graduates far outearn those with only a high school degree. Still, if you have \$20,000 of debt hanging over your shoulders, you're going to want to know how to handle it. Although we already talked about getting out of student debt in [Chapter 1](#), there's one additional question I constantly get asked: “Should I invest or pay off my student loans?”

## INVESTING VS. PAYING OFF STUDENT LOANS

It can be difficult to hear the drumbeat of “invest early!” when you’re scrambling to pay \$500 or \$1,000 in student loans each month. But when it comes to putting money toward investing or your student loans, you really have three choices:

- *Pay the minimum monthly payment on your student loans and invest the rest.*
- *Pay as much as possible toward your student loans and then, once they are paid off, start investing.*
- *Do a hybrid 50/50 approach, where you pay half toward your student loans (always paying at least the minimum) and send the other half into your investment accounts.*

Technically, your decision comes down to interest rates. If your student loan had a super-low interest rate of, say, 2 percent, you'd want to pursue option one: Pay your student loans off as slowly as possible because you can make an average of 8 percent by investing in low-cost funds. However, notice I said *technically*. That's because money management isn't always rational. Some people aren't comfortable having any debt at all and want to get rid of it as quickly as possible. If having debt keeps you awake at night, follow option two and pay it off as soon as possible—but understand that you could be losing lots of growth potential just so you can be more comfortable.

I recommend you take a close look at option three, and here's why: The interest rate on most student loans these days is similar to what you'd get in the stock market, so frankly your decision will be a toss-up. All things being equal, the money you would stand to make by investing would be about the same amount that you'll pay out in interest on your student loan, so basically it's a wash. It won't really matter whether you pay off your student loans or invest, because you'll get roughly the same

return. *Except*

*for two things:* compound interest and tax-advantaged retirement accounts. When you invest in your twenties and early thirties, you get huge benefits from compound interest. If you wait until you're older to invest, you'll never be able to catch up on those earnings. Plus, if you're investing in tax-advantaged accounts like 401(k)s and Roth IRAs (see [Chapter 3](#)), you're getting gains from tax benefits. That's why I would consider a hybrid split, paying off your debt with part of your money and investing with the rest. The exact split depends on your risk tolerance. Most people will simply choose a 50/50 split to keep things simple, but if you're more aggressive, you'll probably want to invest more.

## **LOVE AND MONEY**

**MONEY HAS A HUGE EFFECT ON RELATIONSHIPS. JUST  
TAKE**

**A LOOK AT** your day-to-day life: I bet you have a friend who never leaves enough of a tip at restaurants or never pays you back when you lend him money. Nothing is more annoying than someone who mistreats you with money—and those are just your *friends!* Imagine when you have a husband or wife, and you have to share bank accounts and responsibilities for rent and car payments and everything else. You better believe money will be an issue.

That's why I want to spend some time talking about how to handle money in your different relationships—your relationship with your parents, your boyfriend or girlfriend, your future spouse. I thought about dealing with money and your children, too, but considering I am planning to buy my kids paper towels instead of shoes, I may not be the best person to talk about that.

## **Letting Your parents Manage Your Money Is Dumb**

You wouldn't believe how many questions I get from smart, educated people who think it's fine to let their parents manage their money. When you think about it, it is not that surprising. Parents who offer to let their kids send cash to the family money manager have probably coddled their kids for their entire lives. Do you want to let your folks feed you with a bottle and change your diaper, too? Don't be one of these jackasses.

It's time to grow up. Even though parents have good intentions, offering to handle money management is one of the worst things they can do for their kids. At our age, we should be learning how to manage our money ourselves. No financial advisers, no B.S. And if we make mistakes, that's okay—maybe we lose \$100 or even \$1,000 now and again, but we learn from those mistakes. By doing this we get confident enough to be increasingly aggressive with our investments. Plus, chances are good that after reading this book you know more than your parents do about managing money anyway.

**IT'S TIME TO GROW UP. AT OUR AGE, WE SHOULD BE**

**LEARNING**

## **HOW TO MANAGE OUR MONEY OURSELVES. NO FINANCIAL ADVISERS, NO B.S.**

If you take the lazy route and send your money to your parents, a few things happen. First, you develop a hands-off mentality: “Well, I don’t have to worry about it.” GOD, IF I HEAR THIS ONE MORE TIME, I AM GOING TO JUMP UP AND BEAT SOMEONE WITH AN ONION. (That way it’s unclear why they’re crying.) But as I’ve said over and over, investing is largely hands off once you do the initial research. Buy and hold means buy something and . . . hold it! Not too hard once you’ve done your homework. Plus, if it’s your own money and you made the investment yourself, you’ll actually *want* to track its progress. Trust me, it’s kind of fun.

Second, if your parents invest your money, you don’t get the kind of transparent information you would if it were your own investment. Sure, you could probably get your parents’ password and log in every once in a while and check . . . but would you? Also, if their entire portfolio went up 30 percent, what does that mean for your money (which was probably

invested at a different time than their money)? How much did you actually make? I hate math, so I would avoid having to calculate this at all costs.

Third, you want to give yourself bottom-line accountability for any gains or losses. No blaming your parents, their financial adviser (who is paying *his* bills using the fees he charges you), or your parents' fancy full-service account for charging you fees. Your investments should be yours, and so should the wins or losses. It's fine to rely on your parents for advice, and your friends and the Internet are always there to help with evaluating investments, too. But in the end, the decisions should be yours.

Finally, now that you've read this book, you can probably beat your parents' return. (Go to [Chapter 6](#) and revisit the myth of financial expertise to see why.) So please, if your parents suggest you just invest with them, tell them why you'd rather do it on your own.

## How to Help Parents Who Are in Severe Debt

As you could probably tell from my rant on parents and money,

I'm a big fan of being self-sufficient with your money—whether or not your parents offer to help you out.

But sometimes your parents are in financial trouble of their own. If your

parents are in a lot of debt, it can be very tough on your relationship with them—especially if they reach out to you and ask for help. In this case, your biggest challenge is not going to be coming up with a technical personalfinance solution for their problem. Instead, it's going to be persuading them to change decades of bad money-management habits. Work through this delicately but firmly. They'll probably be coping with the crushing guilt of having to rely on their son or daughter to help them with their finances, but don't let them get caught up in feeling bad. Instead, identify where their money is going, set up a plan using the hierarchy of investing (see page 76), and then help your parents make the tough decisions that will be necessary. My readers have used what I've taught them to persuade their parents to do anything from finally setting up a retirement account (when they were in their fifties) to selling their house and downsizing their entire lives.

Every situation is different, but here are some questions you can ask. (Remember: Tread gently. Nobody likes talking about money—especially if it means having to admit to their kids that they need help.)

- *How do they feel about their money? Why?*
- *How much do they make per month? How much do they spend? What percentage of their income are they saving?*
- *Do they pay fees for their bank accounts and credit cards?*
- *What's their average monthly credit card balance? Why isn't it zero? How could they get it there?*
- *Do they have any investments? If so, how did they choose them? Do they own mutual fund(s)? How much are they paying in fees?*
- *Are they maximizing their 401(k), at least as much as their company matches?*
- *What about other retirement vehicles like a Roth IRA? Do they have one? Do they read*  
[www.iwillteachyoutoberich.com](http://www.iwillteachyoutoberich.com)*? NO? WHY*

*NOT,  
POPS?!?! (Note: I highly recommend that you scream this really  
loudly at  
them.)*

Your parents might not have answers to all these questions, but listen closely to what they *do* tell you. I'd encourage you to take the 85 Percent Solution approach and figure out one or two major actions they could take to improve their financial situation. Maybe it means setting up an automatic savings account, or focusing on paying off one credit card so they can feel a small sense of accomplishment. Think back to when you didn't know anything about money and it was incredibly overwhelming. Now you can use what you've learned to help your parents make small changes that will have big results.

## **The Dreaded “DTR” Conversation with Your Boyfriend or Girlfriend—About Money**

Remember how painful those “Define the Relationship” conversations were back in college? Now imagine you have to sit down and talk about money while wishing you could use the sweat from your forehead to drown yourself. Sure, you and your boyfriend or girlfriend might have had an occasional chat about money. But when you’re getting serious—whether you’re

recently engaged or moving in together or just at a point where your decisions start to really affect each other—it's important to spend some time talking about your money and your financial goals. Talking about money with your partner might sound painful, but I promise you it doesn't have to be awkward. As corny as it sounds, it can actually bring you closer together—if you know what to ask and stay calm. And if your girlfriend/boyfriend isn't a nut job with \$300,000 in credit card debt.

The specific tactics aren't as important as your attitude going in. The key is to start by *asking their advice*. Yes, even if you don't need it! Bring the topic up lightly. "Hey, I've been trying to learn about money lately . . . What do you think about investing versus saving?" If you don't get an answer, try this: "Okay, hey, I have another question . . . What do you think about my spending? Is there anything you think I should change?" I guarantee you they'll have an opinion on *that*—and although you're sacrificing yourself, at least it'll get the conversation started.

**THE KEY IS TO START BY ASKING THEIR ADVICE. YES,  
EVEN IF YOU DON'T NEED IT!**

After a few days, ask for their financial advice again: “What do you think

—should I pay off my credit card or my student debt?” (Of course, you already know the answer from page 220.) Then, a few days later, tell them you’ve been doing some more research.

“I picked up a book on personal finance and it had some really interesting stuff in it,” you can say. “What do you think about talking about our money together?” (It is optional to add something like, “The book is by an amazing, weird, gracious author named Ramit Sethi, and I visit his website every day.”)

When you sit down to talk, once again start by asking your partner’s opinions: “I know you use cash to pay for everything, but this guy says we should use credit cards to build our credit and track spending. What do you think?” The goal of this meeting should be to agree that money is important to both of you, and that you want to work together to help each other with finances. That’s it!

If things go well during your first conversation, ask if your boyfriend or girlfriend would be willing to sit down again to go over both of your finances together. Remember, it’s not about criticizing or noting things that are being done wrong—it’s about figuring out ways to help each other so you can grow

together. Some phrases you can use:

- “*You’re really good at [X] and I want you to help me with my finances.*” “*We’re going to join our lives together, and I want money to be a part of that.*”
- “*One plus one equals three,*” which explains why you two can combine money smarts to create synergies. *Note:* Only MBAs or consultants can use this line with a straight face.

## THE BIG MEETING

This is the big day when you both lay bare all your finances and work through them together. But remember, it's not really such a dramatic step, since you've been slowly working toward this for weeks.

It should take about four or five hours to prepare for this meeting. You'll each want to bring the following:

- *A list of your accounts and the amount*
- 
- 
- *in eachA list of debts and what the*
- 

*interest rates are Monthly expenses*

*(see page 104 for details) Your total*

*income*

- *Any money that is owed to you*
- *A list of short-term and long-term financial goals*

When you sit down, put the paper aside and start by talking about goals. From a financial perspective, what do you want? What kind of lifestyle do you expect? What about vacations in the next year? Does either of you need to support your parents?

Then look at your monthly spending. This will be a sensitive conversation because nobody wants to be judged. But remember, keep an open mind. Show yours first. Ask, “What do you think I could be doing better?” And then it’s your partner’s turn.

Spend some time talking about your attitudes toward money. How do you treat money? Do you spend more than you make? Why? How did your parents talk about money? (One of my friends has horrible money-management skills, which is confusing because she’s so disciplined and smart. After years of knowing her, one day she told me that her dad had declared bankruptcy *twice*, which helped me understand the irrational ways she approached money.)

**SPEND SOME TIME TALKING ABOUT YOUR ATTITUDES  
TOWARD MONEY. HOW DO YOU TREAT MONEY? DO YOU**

**SPEND MORE**

## **THAN YOU MAKE? WHY?**

The most important goal of this conversation is to set up a plan to manage your money, including your credit cards, bank accounts, budget, and investment accounts. Essentially, you want to work through this book with your partner.

Your immediate goal should be to set up a few short-and long-term savings goals, such as a year-end trip and/or something a little more major like buying a car or putting a down payment on a house. At this point, it's probably better not to run through all the numbers for a really large purchase because it can get overwhelming. Just set up a savings goal or two and set up an automatic monthly transfer for each of you. Longer term, you and your girlfriend/boyfriend should work together to get on the same page with your money attitudes. When you set a goal together ("We're going to save enough to put a \$30,000 down payment on a house"), you'll both be able to commit to working toward it.

## **LIVING TOGETHER: WHAT TO DO IF ONE OF YOU MAKES**

## MORE MONEY THAN THE OTHER

The first question to ask is “Do you realize you’re living in sin?” Just kidding, I don’t give a damn.

Once you and your girlfriend or boyfriend start sharing expenses, questions will invariably come up about how to handle money on a daily basis—especially if one of you has a higher income than the other. When it comes to splitting bills, there are a couple of options.

The first, and most intuitive, choice is to split all the bills 50/50. But that doesn’t work for everyone.

As an alternative, how about this fresh idea from Suze Orman? She encourages dividing expenses based proportionately on income. For example, if your monthly rent is \$1,000, here’s how you might split it up:

## DIVIDING EXPENSES BASED ON INCOME

	You	Your partner
Monthly income	\$3,000	\$2,000
Rental payment	\$600 (3,000 / 5,000 = 60%)	\$400 (2,000/5,000 = 40%)

## WHAT TO DO IF YOUR PARTNER SPENDS MONEY IRRESPONSIBLY

This is the most common complaint I hear from newlywed readers. “Ramit,” they write, “my husband spends way too much money on video games. How are we supposed to save money? When I tell him this, he tunes me out and the next day, he’s buying something else.”

The solution to this is to *elevate the conversation beyond you and your partner*. If you keep trying to tell your partner not to spend money on something, he or she will resent it and ignore you. More than anything, people hate to be judged for their spending, so if you continue making it personal (“You can’t spend that much on shoes each month!”), you’ll get nowhere.

Instead, keep it simple. Turn to page 106 in [Chapter 4](#) and

look at how much it costs to save for common purchases like vacations, Christmas gifts, or a new car. Then have a conversation about what your savings goals are and how much you need to save to reach them—and come to a savings plan that you both agree on.

If you do this, the next time you have an argument about spending, you can steer it away from you and your partner and instead make it about *the plan*. Nobody can get defensive when you’re pointing to a piece of paper (rather than pointing at the other person). Say, “Hey, cool iPhone. Are we still on track to hit our savings goal?” This is hard to argue with if you say it in an innocent voice. In fact, they definitely can’t get defensive, because they agreed to the plan! By focusing on the plan, not the person, you sidestep the perception of being judgmental and work on bringing spending in line with your goals. This is the way handling money is supposed to work.

**The \$28,000 Question: Why We’re All Hypocrites About Our**

## **Wedding (and How to Save for Yours)**

A while back, I was out with some friends, including one who was planning her wedding. Because both my sisters had recently gotten married, I suggested she check out a nearby stationery store for her invitations. “It’s really expensive, like fourteen dollars per invitation,” I told her. “But at least you can get some ideas for design.” She looked at me and without a hint of arrogance said, “Oh, I’ll check it out. I actually talked to my family and we have an unlimited budget for the wedding.”

That one sentence rendered me speechless. She wasn’t bragging. She was just saying it matter-of-factly: Her wedding could cost *anything* and that was totally fine. She comes from a very wealthy family, so this isn’t so unusual. What *is* unusual, however, is that so many people will scoff at the above story—and then proceed to spend ungodly amounts on their own wedding while steadfastly insisting how absurd “most” people are. I want to help plan for these large life events. But be prepared—you’re going to have to confront the hypocrisy that we all have when it comes to these purchases.

## OF COURSE *YOUR WEDDING WILL BE SIMPLE*

When my sister called me to tell me that she'd gotten engaged, I was out with my friends. I ordered champagne for everyone. When my other sister told me she was getting married a few months later, I told all my friends again. Then I found out they were each having both an East Coast wedding and a West Coast wedding—for a total of four Indian weddings in a few months! I ordered a round of cyanide and made mine a double.

That's what got me started thinking about weddings. The average American wedding costs almost \$28,000, which, *The Wall Street Journal* notes, is “well over half the median annual income in U.S. households.” Hold on: Just wait a second before you start rolling your eyes. It’s easy to say, “These people should just realize that a wedding is about having a special day, not about putting yourself in crippling debt.”

But guess what? When it’s your wedding, you’re going to want everything to be perfect. Yes, you. So will I. It’ll be your special day, so why *not* spend the money to get the extra-long-stemmed roses or the filet mignon? My point isn’t to judge people for having expensive weddings. Quite the opposite: The

very same people who spend \$28,000 on their weddings are the ones who, a few years earlier, said the same thing you're saying right now: "I just want a simple wedding. It's ridiculous to go into

debt for just one day.” And yet, little by little, they spend more than they planned—more than they can afford—on their special day. Look, there’s nothing wrong with wanting your day to be perfect. Let’s just acknowledge it and figure out how to achieve our goals.

## SO WHAT SHOULD YOU DO?

Knowing the astonishingly high costs of weddings, what can you do? I see three choices:

***Cut costs and have a simpler wedding.*** Great idea, but frankly, most people are not disciplined enough to do this. I don’t say this pejoratively, but statistically: Most people will have a wedding that costs tens of thousands of dollars.

***Do nothing and figure it out later.*** This is the most common tactic. I spoke to a recently married person who spent the previous eight months planning her wedding, which ended up becoming a very expensive day. Now, months later, she and her husband don’t know how to deal with the resulting debt. If you do this, you are a moron. But you are in good company, because

almost everybody else does it, too.

***Budget and plan for the wedding.*** Ask ten people which of these choices they'll make, and every single one of them will pick this one. Then ask them how much money they're saving every month for their wedding (whether they're engaged or not). I guarantee the sputtering and silence will be worth it. This is a great idea in theory but is almost never followed in practice.

If you think about it, we actually have all the information we need. The average age at marriage is about twenty-seven for men and twenty-six for women. We know that the average amount of a wedding is about \$28,000. So, if you really are committed to not going into debt for your wedding, here's the astonishing amount you should be saving (whether you're engaged or not):

## SCARY FIGURES

Your Age	Months until wedding	Monthly amount needed to save
20	84	\$333
21	72	\$389
22	60	\$467
23	48	\$583
24	36	\$778
25	24	\$1,167
26	12	\$2,333
27	1	\$28,000

Most of us haven't even conceived of saving this amount for our weddings. Instead, we say things like

- “Wow, that's a lot. There's no way I can save that. Maybe my parents will help”
- “My wedding won't be like that. It'll be simple and elegant.” “I'll think about it when I get engaged.”
- “Luckily, I won't have to pay for it.” (Who will? Is your future spouse also thinking like this?)

- “*I have to marry someone rich.*” (*I’ve heard people say this, and they were only half joking.*)

More commonly, though, we don’t think about this at all: one of the most major expenditures of our lifetimes, which will almost certainly arrive in the next few years, and we don’t even sit down for ten minutes to think about it. Something’s broken here.

## SURPRISING WEDDING MATH

This is pretty cool in a sickening, gut-wrenching kind of way. I set up a simulation to see which levers were the most powerful in reducing wedding costs. To be honest, I thought reducing the number of guests would produce the biggest result.

I was wrong.

Interestingly, changing the number of guests doesn't change the cost as much as you'd imagine. In the example on the next page, reducing the headcount by 50 percent reduces the cost only 25 percent.

Beyond the obvious—negotiating for better prices on the venue and food—the best suggestion I've heard about cutting wedding costs is to tackle the *fixed* costs. One of my friends, for example, actually flew in a photographer from the Philippines for his wedding. It sounds extravagant, but even with the flight, he saved \$4,000. In another example, my sister had her invitations designed and printed in India for a fraction of what it would have cost in the

United States.

In [Chapter 4](#), I encouraged you to pick the one or two biggest problem areas in your spending and address them. Your wedding is no different: You want to look at the biggest expenses with a fine-toothed comb. Pick the biggest two or three expenditures and relentlessly cut their costs. Your honeymoon is going to cost \$5,000? See if you can get someone to give you frequent flier miles as a wedding gift, check for travel deals online, enlist your second cousin who's a travel agent, or see if your credit card offers any perks you can use. Bridesmaids' dresses cost \$4,000? Cut it in half by going with a local dress store. Chances are, it's better to optimize the three biggest cost areas by 30 percent than to get a 10 percent reduction in everything (and it'll keep you sane).

## SAMPLE WEDDING COSTS

Variable costs		
Guests	\$50	75
Open bar/person	\$20	\$20
Lunch/person	\$30	\$30
Reception/person	\$120	\$120
Subtotal	\$25,500	\$12,750
Fixed costs		
DJ	\$1,000	\$1,000
Photographer	\$4,000	\$4,000
Rentals: tables, chairs, linens	\$1,500	\$1,250
Flowers	\$750	\$600
Hotel for guests	\$750	\$750
Invitations	\$1,000	\$750
Rehearsal dinner	\$1,500	\$1,500
Honeymoon	\$5,000	\$5,000
Dress	\$800	\$800
Limo	\$750	\$750
Rings	\$5,000	\$5,000
Bridesmaids' dresses	\$4,000	\$4,000
Misc.	\$2,000	\$2,000
Subtotal	\$28,050	\$27,400
Grand total	\$53,550	\$40,150

You can run the simulation yourself to check out how your own planning stacks up. Visit the live wedding-cost spreadsheet at [www.iwillteachyoutoberich.com/wedding](http://www.iwillteachyoutoberich.com/wedding).

## **WORK AND MONEY**

**I'VE SAID IT BEFORE AND I'LL SAY IT AGAIN:**

**FUNDAMENTALLY, THERE ARE** two ways to get more money. You can earn more or you can spend less. Cutting costs is great, but I personally find increasing earnings to be a lot more fun. Because most of our income comes from work, it's an excellent place to optimize and earn more. In fact, negotiating your salary at a new job is the fastest legal way to make money. Your starting salary is even more important than you think because it sets the bar for future raises and, in all likelihood, your starting salary at future jobs. A \$1,000 or \$2,000 salary increase, in other words, can equal many times that over your career. Now let me show you how to get thousands by negotiating for a better salary.

### **Negotiating Your Salary, I Will Teach You to Be Rich Style**

In [Chapter 4](#), I wrote about asking for a raise at your current

job. But the single best time to negotiate salary is when you're starting a *new* job. You have the most leverage then and—with some basic preparation—you can earn \$5,000 or \$10,000 in a simple ten-minute conversation, then retire to a nearby café for a light lunch. Delightful.

When I coach people on negotiation, I pretend to be the hiring manager and ask the toughest questions they might get. My friends don't like this, possibly because I also repeatedly crack jokes about taking the "role play" further than I should, but I force them to do it and they later thank me. When we're finished—four to five hours later—they're exhausted and cranky. But the people I've coached end up negotiating, on average, \$6,000 more in salary.

Negotiating is 90 percent about mind-set and 10 percent about tactics. Most people don't believe they should negotiate. They're afraid of being "rude" or of having the employer rescind their offer. That almost never happens, especially because the company may have already spent up to \$5,000 recruiting you. If you negotiate, you explicitly communicate that you value yourself more highly than the

average employee. Are you average? If not, why would you settle for an average salary?

## HIGHLIGHT THE WAYS YOU'LL HELP YOUR COMPANY HIT ITSGOALS.

The basics of negotiating are very simple:

### *1. Remember that nobody cares about you.*

Most new employees come to the table talking about how much *they* want to make. To be totally honest, as a hiring manager, I don't really care what you want to make. I would like to sit in the back of a Bentley with two hot twins and be fed a Taco Bell Grill Stuft Burrito with extra jalapeños. So when you're negotiating, remember this: When it comes to you, your manager cares about two things—how you're going to make him look better, and how you're going to help the company do well.

**NEGOTIATING TACTIC:** Always frame your negotiation requests in a way that shows how the *company* will benefit. Don't focus on the amount you'll cost the company. Instead, illustrate how much *value* you can provide to the company. If your work will help them drive an initiative that will make \$1

million for the company, point that out. Tie your work to the company's strategic goals—and show the boss how you'll make him look good. Highlight how you'll make your boss's life easier by being the go-to person he can hand anything to. And remember that your company will make much more off your work than they pay you, so highlight the ways you'll help your company hit its goals. Your key phrase here is “Let’s find a way to arrive at a fair number that works for both of us.”

## ***2. Have another job offer—and use it.***

This is the single most effective thing you can do to increase your salary. When you have another job offer, your potential employers will have a newfound respect for your skills. It’s like seeing the hot girl in the bar who’s surrounded by guys. You want her more because everyone else does, too.

## **CASE STUDY**

### **How My Friend Got a 28 Percent Raise by Doing Her Homework**

*I recently helped my friend Rachel, twenty-five, negotiate a job offer, and at*

*my request, she wrote up the process:*

First the big picture: I got a 28 percent raise in base salary, which comes out to more than \$1,000/hour based on how much time I spent getting the job. Plus stock options, which at least allow me the luxury of dreaming about being a gazillionaire.

I've applied to, and been ignored for, many, many job openings—more than I care to share. Despite this, I decided to jump back into the job market a few months ago after doing marketing for a large hotel in San Francisco. I found a marketing manager position on a site called VentureLoop (Craigslist for startups) and through it I sent in a resume, which snagged a phone interview, which was followed by an in-person interview, which was followed by an offer letter.

Sounds like a cakewalk, right? Actually, the VP of Marketing told me that I had the least experience of anyone she was interviewing—then she hired me anyway. I can't pinpoint exactly why I was successful in getting this job in contrast to all of my past attempts, but I can think of a few things that probably made the difference. My strategies weren't rocket science but

they involved time and effort, two things that definitely make a difference separating you from the pack.

**1. I BROKE DOWN THEIR JOB POSTING** line by line and wrote down my skills and projects I'd worked on that directly related to their description.

**2. I RESEARCHED THEIR WEBSITE EXTENSIVELY,** read articles about the company, and looked up the management teams' backgrounds so that I could speak knowledgeably about the company and why I was a good fit.

**3. I PREPARED A SPIEL ABOUT MY SOMEWHAT ECLECTIC RESUME,** which can look unfocused if not set in the proper context.

**4. I CALLED AN EXPERT ON STARTUPS,** finance, bargaining, and a half dozen other things to get some outside counsel. Ramit gave me some key advice, including, “Tell them you want to get your hands dirty,” and “Suggest three things you would do to improve/enhance their marketing efforts.” Yes, he does talk just like he writes on his blog.

**5. I ACTUALLY TOOK RAMIT'S ADVICE**, which is where a lot of my work came in. I dreamed up three proposals for generating greater interest at trade shows, better

responses to direct marketing efforts, and increased name recognition in the general population.

*Wow! So the interview must have gone really well, right? Not quite . . . and Rachel's description of what she did is a classic case of turning a missed opportunity into a chance to win.*

I never actually found a good opportunity to mention my ideas (this despite a four-hour interview). I e-mailed the proposals to my potential boss instead. I then individually e-mailed every person I spoke to that day to thank them for their time. Might have been overkill, but then again, my e-mail flurry may have been the tipping point for my hiring.

“My references later told me that the VP had been impressed with my energy and intelligence, and had decided she would rather train someone with potential than hire a more experienced, and perhaps less flexible, individual. Three weeks of research and planning paid off with an entirely new career—a pretty stellar return on the investment of my time.

*Just notice how this is the exact embodiment of everything this book stands for. Rachel carefully researched her options, took action, reached out to more experienced people for advice, and came in with a presentation that was better than everyone else's (so much so that she actually didn't have to negotiate much). And when she didn't get a chance to show off all of her presentation, she sent it by e-mail—even though some people would think that was "weird."*

*Getting rich isn't about one silver bullet or secret strategy. It happens through regular, boring, disciplined action. Most people see only the results of all this action—a winnable moment or an article in the press. But it's the behind-the-scenes work that really makes you rich.*

**NEGOTIATING TACTIC:** Interview with multiple companies at once. Be sure to let each company know when you get another job offer, but *don't* reveal the amount of the exact offer—you're under no obligation to. In the best case, the companies will get into a bidding war and you'll profit while watching two

multinational firms rumble over you. I can think of no better way to spend a casual weekday.

### *3. Come prepared (99 percent of people don't).*

Don't just pick a salary out of thin air. First, visit [www.salary.com](http://www.salary.com) and [www.payscale.com](http://www.payscale.com) to get a median amount for the position. Then, if you can, talk to people currently at the company (if you know someone who has recently left, even better—they'll be more willing to give you the real information) and ask what the salary range really is for the job. Finally—and this is important—bring a plan of how you'll hit your goals to the negotiating session.

## **BRING A STRATEGIC PLAN OF WHAT YOU WANT TO DO IN THE POSITION AND HAND IT TO YOUR HIRING MANAGER.**

**NEGOTIATING TACTIC:** Most of the negotiation happens outside the room. Call your contacts. Figure out the salary amount you'd love, what you can realistically get, and what you'll settle for. And don't just ask for money. Literally bring a strategic plan of what you want to do in the position and hand it to your hiring manager. Do you realize how few people come to a negotiation with a plan for their role? This alone could win

you

\$2,000 to \$5,000. And, of course, it allows you to negotiate on the value you're going to bring to the company, not just the amount they'll pay you.

#### ***4. Have a toolbox of negotiating tricks up your sleeve.***

Just as in a job interview, you'll want to have a list of things in your head that you can use to strengthen your negotiation. Think about your strong points and figure out ways you might be able to bring them to the hiring manager's attention. For example, I often ask, "What qualities make someone do an extraordinary job in this position?" If they say, "The

### **Five Things You Should *Never* Do in a Negotiation**

#### **1. DON'T TELL THEM YOUR CURRENT SALARY.**

Why do they need to know? I'll tell you: So they can offer you just a little bit more than what you're currently making. If you're asked, say, "I'm sure we can find a number that's fair for both of

us.” If they press you, push back: “I’m not comfortable revealing my salary, so let’s move on. What else can I answer for you?” (*Note:* Typically first-line recruiters will ask for these. If they won’t budge, ask to speak to the hiring manager.

No recruiter wants to be

responsible for losing a great candidate, so this will usually get you through the gatekeeper. Also, some government jobs require you to reveal your salary. But if a place insists that you reveal your prior salary, it's a pretty good sign that it's not a great job.)

**2. DON'T MAKE THE FIRST OFFER.** That's their job. If they ask you to suggest a number, smile and say, "Now come on, that's your job. What's a fair number that we can both work from?"

**3. IF YOU'VE GOT ANOTHER OFFER FROM A COMPANY THAT'S GENERALLY REGARDED TO BE MEDIOCRE, DON'T REVEAL THE COMPANY'S NAME.**

When asked for the name, just say something general but true, like, "It's another tech company that focuses on online consumer applications." If you say the name of the mediocre company, the negotiator is going to know that he's got you. He'll tear down the other company (which I would do, too), and it will all be true. He won't focus on negotiating, he'll just tell you how much better it will be at his company. So withhold this information.

**4. DON'T ASK "YES" OR "NO" QUESTIONS.** Instead of "You offered me fifty thousand dollars. Can you do fifty-five thousand?" say, "Fifty thousand dollars is a great number to work from. We're in the same ballpark, but how can we get to fifty-five thousand?"

**5. NEVER LIE.** Don't say you have another offer when you don't. Don't inflate your current salary. Don't promise things you can't deliver. You should always be truthful in negotiations.



**MAKE SURE A RAISE GOES TO YOUR BOTTOM LINE, NOT**

## TO YOUR HEAD

### *How to Turn Small Raises into Long-Term Financial Success*

by Trent Hamm of [www.thesimpledollar.com](http://www.thesimpledollar.com)

*Every year, many Americans receive a welcome addition to their paycheck: a cost-of-living raise. This raise is a small percentage (between 3 and 4 percent) of salary that is added to keep pace with the increase in inflation. Some of us get even luckier, and receive a performance-based raise or a promotion.*

*I know the joys of receiving a raise—and I also know how tempting it can be to spend the extra money. When I received my first significant raise as a working adult, which amounted to roughly a 10 percent increase in my salary, I celebrated. I bought an iPod and a pile of video games, and then later I “invested” the rest of that raise in some vintage baseball cards.*

*To a small degree, that kind of behavior is fine. It’s great to celebrate our successes in life—when our hard work pays off, it’s natural and healthy to do something fun to mark that occasion, whether it’s to buy something new or to go out on the*

*town.*

**CELEBRATE A LITTLE—AND THEN GET SMART.** *As with many things in life, however, true success is achieved by finding a healthy balance. So when you receive a raise, don't feel bad about celebrating—but do it modestly. Go out for a dinner date with your partner, or buy a DVD you've been thinking about picking up. And that's where the celebration should stop. A mere increase in your income is not a call to change your standard of living.*

*Instead, use your raise to put yourself in a better financial position. Start by calculating how much your take-home pay will increase each month after your raise and then plan on setting aside most of that extra money. The next step is to automatically transfer that amount from your checking account to your savings account each time you're paid, so that you're never tempted to check your account balance and spend more than you should.*

*What do you do with that saved amount? You have a lot of options. If you're still carrying student loans or credit card debt,*

*you can use it to accelerate your repayment plan, which will allow you to systematically eliminate your personal debt more quickly. Another smart move is to simply let it build up in your savings account as an emergency fund. This cash will*

*come in handy if you need a major car repair or if you lose your job, for example. Another tactic is to invest it toward a long-term goal, like a home for yourself and your (potential) family or for retirement.*

**When you receive a raise, don't feel bad about celebrating—but do it modestly**     A mere increase in your income is *not* a call to change your standard of living.

**BE LIKE WARREN BUFFETT.** *Storing away your extra income also has a second benefit: it keeps you from growing your standard of living in step with the growth in your paycheck. While it can be very tempting to do this, I encourage you to look at the story of Warren Buffett. His abilities as a businessman and investor have made him the richest man in America, yet he still lives in the same modest house in Omaha, Nebraska, that he's lived in for much of his adult life. Buffett realized long ago that having money doesn't require you to spend it and that the money you don't spend can be invested, growing from a small*

*amount today into a large amount tomorrow. His \$50 billion net worth certainly attests to it.*

Trent Hamm, author of *365 Ways to Live Cheap*, blogs about applying frugal living tactics to everyday life at [www.thesimpledollar.com](http://www.thesimpledollar.com)

“person should be very focused on metrics,” I say, “That’s great that you said that—we’re really on the same page. In fact, when I was at my last company, I launched a product that used an analytical package to”

**NEGOTIATING TACTIC:** Have a repertoire of your accomplishments and aptitudes at your fingertips that you can include in your responses to commonly asked questions. These should include the following:

- Stories about successes you’ve had at previous jobs that illustrate your key strengths
- Questions to ask the negotiator if the conversation gets off track (“What do you like most about this job?” “Oh, really? That’s interesting, because when I was at my last job, I found ”)

## **5. *Negotiate for more than money.***

Don't forget to discuss whether or not the company offers a bonus, stock options, flexible commuting, or further education.

You can also negotiate vacation and even job title. *Note:* Startups don't look very fondly on people

negotiating vacations, because it sets a bad tone. But they *love* negotiating stock options, because top performers always want more, as it aligns them with the company's goals.

**NEGOTIATING TACTIC:** Your line is “Let’s talk about total comp,” which refers to your total compensation—not just salary, but everything. Treat them each as levers: If you pull one up, you can afford to let another fall. Use the levers strategically—for example, by conceding something you don’t really care about—so you can both come to a happy agreement.

#### *6. Be cooperative, not adversarial.*

If you’ve gotten to the point of negotiating a salary, the company wants you and you want them. Now you just need to figure out how to make it work. It’s not about you demanding more or them screwing you for less. Negotiation is about finding a cooperative solution to creating a fair package that will work for both of you. So check your attitude: You should be confident, not cocky, and eager to find a deal that benefits you both.

**NEGOTIATING TACTIC:** The phrase to use here is “We’re

pretty close . . . Now let's see how we can make this work."

### 7. *Smile.*

I'm not joking. This is one of the most effective techniques in negotiation. It's a disarming technique to break up the tension and demonstrates that you're a real person. When I was interviewing for college scholarships, I kept getting passed over until I started smiling—and then I started winning a bunch of them.

**NEGOTIATING TACTIC:** Smile. Really, do it.

### 8. *Practice negotiating with multiple friends.*

This sounds hokey, but it works better than you can imagine. If you practice *out loud*, you'll be amazed at how fast you improve. Yet nobody ever does it because it feels "weird." I guess it also feels "weird" to have an extra \$10,000 in your pocket, jackass. For example, one of my friends thought it was too strange to practice negotiating, so when he faced a professional hiring manager, he didn't have a prayer. Later, he came to me like a clinically depressed Eeyore,

whining about how he didn't negotiate. What could I say? This lack of practice can cost, on average, \$5,000 to \$10,000.

**NEGOTIATING TACTIC:** Call over your toughest, most grizzled friend and have him grill you. Don't laugh during the role play—treat it like it's a real negotiation. Better yet, videotape it—you'll be surprised how much you learn from this. If it sounds ridiculous, think about the benefits of not only the additional money, but the respect you'll get from your boss for a polished, professional negotiation.

**CHECK YOUR ATTITUDE: YOU SHOULD BE CONFIDENT, NOT COCKY, AND EAGER TO FIND A DEAL THAT BENEFITS YOU BOTH.**

**9. *If it doesn't work, save face.***

Sometimes, the hiring manager simply won't budge. In that case, you need to be prepared to either walk away or take the job with a salary that's lower than you wanted. If you do take the job, always give yourself an option to renegotiate down the line—and get it in writing.

**NEGOTIATING TACTIC:** Your line here is "I understand you can't offer me what I'm looking for right now. But let's assume

I do an excellent job over the next six months. Assuming my performance is just extraordinary, I'd like to talk about renegotiating then. I think that's fair, right?" (Get him to agree.) "Great. Let's put that in writing and we'll be good to go."

If you want to learn more about negotiation, I've put together a package of in-depth negotiation videos and tips. Check out [www.iwillteachyoutoberich.com/negotiate-like-an-Indian](http://www.iwillteachyoutoberich.com/negotiate-like-an-Indian) for details.

## **HOW TO SAVE THOUSANDS ON BIG-TICKET ITEMS**

**WHEN IT COMES TO SAVING MONEY, BIG PURCHASES ARE**

**YOUR CHANCE** to shine—and to dominate your clueless friends who are so proud of not ordering Cokes when they eat out, yet waste thousands when they buy large items like furniture, a car, or a house. When you buy something major, you can save massive amounts of money—\$2,000 on a car or \$40,000 on a house—that will make your other attempts to save

money pale in comparison. Big-ticket items like these, however, are where people most commonly make mistakes. They don't comparison shop, they overpay because a salesperson cons them into spending too much, and worst of all they then think they got a good deal. Don't be one of these people!

## A Fresh Look at Buying a Car

It's strange how many people make an effort to save on things like clothes and eating out, but when it comes to large purchases like cars, make poor decisions and erase any savings they've accumulated along the way.

Let me first tell you that the single most important decision associated with buying a car is not the brand or the mileage or the rims (please jump off a bridge if you buy specialty rims). Surprisingly, from a financial perspective, the most important factor is *how long you keep the car before selling it*. You could get the best deal in the world, but if you sell the car after four years, you've lost money. Instead, understand how much you can afford, pick a reliable car, maintain it well, and drive it for as long as humanly possible. Yes, that means you need to drive it for more than ten years, because it's only once you finish the payments that the real savings start. And by taking good care of your car, you can save even more enormous piles of money over the long term—and you'll have a great car.

There are four steps to buying a car: Budgeting, Picking a

## Car, Negotiating Like an Indian, and Maintaining Your Car.

First, ask yourself how buying a car fits into your spending and saving priorities (see [Chapter 4](#)). If you're satisfied with a used Toyota Corolla and would rather put your extra money toward investing for growth, great. On the other hand, if you really love BMWs and can afford to buy one, then you should do it. This is conscious spending, applied.

Once you've thought about where your car fits into your priorities, you need to look at your Conscious Spending Plan and decide what you're willing to allocate toward your car each month. This is the number you keep in your back pocket as the number you can afford *to spend up to*. Ideally you'll spend less. (*Note:* Ignore the advertisements for "\$199/month." Those are scammy introductory rates that are simply not real.)

So, knowing that there will be other expenses involved in the total expense of having a car, you want to decide how much you want to spend on the car itself. For example, if you can afford a total monthly payment of \$500 toward your car, you can probably afford a car that costs \$200 to \$250 per month. (For example, my monthly car

payment of \$350.75 actually adds up to around \$1,000 when I factor in insurance, gas, maintenance, and \$200/month San Francisco parking.) With a budget of around \$200 per month for your car itself, that means you can afford a car that costs around

\$12,000 over five years. Pretty sobering compared with what most people think they can afford, right? This shows you how easy it is to overspend on a car.

## **IF YOU PICK A CRAPPY CAR, YOU ARE A MORON**

Please, pick a good car. There are some cars that are just objectively bad decisions that nobody should ever buy. For example, has anyone with an IQ over 42 ever consciously chosen to buy a Chevy Lumina? Sadly, many

### **Dos and Don'ts for Your First Car**

#### **Do**

- INVESTIGATE RECENT GRADUATE INCENTIVE PLANS** for first-time car buyers. Many car companies offer programs that give rebates or special financing if you're a new grad and have reasonably good credit. Google it to find companies that are offering deals.

- **CALCULATE TOTAL COST OF OWNERSHIP (TCO).**

This means you figure out how much you'll be spending over the life of the car—these expenses can have a big effect on your finances. Besides the cost of the car and the interest on your loan, the TCO should include maintenance, gas, insurance, and resale value. By understanding even a rough ballpark of how much these “invisible” costs will run you, you'll be able to save more accurately—and avoid surprises when you get a \$600 car-repair fee.

- **BUY A CAR THAT WILL LAST YOU AT LEAST TEN YEARS,** not one that looks cool. Looks fade and you're still going to be stuck with the payments. Optimize for the long term.

**Don't**

- **LEASE.** Leasing nearly always benefits the dealer, not you. It appeals to people who want the newest car and are willing to pay exorbitant amounts and get nothing to show for it—so, wealthy people who want new cars every two years, and in

some cases, businesses for tax reasons. Not you!

Buy a car and hold it for the long term. *Consumer Reports* research recently “determined that buying a car—in this case, the best-selling 2008 Honda Accord EX, at \$24,495—would cost \$4,597 less over five years than closed-end leasing for exactly the same model.” If that doesn’t persuade you not to lease, I don’t know what will.

- **SELL YOUR CAR IN FEWER THAN SEVEN YEARS.** The real savings come once you’ve paid off your car loan and driven it for as long as possible. Most people sell their cars far too early. It’s much cheaper to maintain your car well and drive it into the ground.
- **ASSUME YOU HAVE TO BUY A USED CAR.** Run the numbers. Over the long term, a new car may end up saving you money, if you pick the right new car, pay the right price, and drive it for a long time. See below for my story on buying a new car.
- **STRETCH YOUR BUDGET FOR A CAR.** Set a realistic budget for your car and don’t go over it. Be honest with yourself. Other expenses will come up—maybe car related,

maybe not—and you don’t want to end up struggling because you can’t afford your monthly car payment.

people I know are seduced by the shiny new cars at the dealership. But it’s important to remember that you’re not just buying the car for today—you’re buying it for the next ten-plus years. Buying a flashy car can be like dating a hot yet vapid girl: The hotness will wear off after a little while, and all you’ll be left with is the unsatisfying person beneath. That is why when I’m checking girls out, I always exclaim loudly to my friend, “HEY, MAN, REMEMBER, WE HAVE TO OPTIMIZE FOR THE LONG TERM.” Trust me, when girls overhear that, they can’t resist me.

First, any car you evaluate must fit within your budget. This will eliminate most cars automatically. Do not even look at cars you can’t afford.

Second, the car must be a *good car*. “But Ramit,” you might say, “who can say what a good car is? One man’s trash is another man’s treasure.” Listen, there is one person who will say

what a good car is: me. Here's what makes a good car:

- **RELIABILITY.** When I bought my car, above all, I wanted one that would not break down. I have enough stuff going on in my life, and I want to avoid

car-repair issues that cost time and money as much as possible. Because this was a high priority, I was willing to pay slightly more for it.

■ **A CAR YOU LOVE.** I've written time and time again about consciously spending on the things you love. For me, since I'd be driving the car for a long time, I wanted to pick one that I really enjoyed driving. And like a dutiful Indian son, I love not having to worry about it breaking down.

■ **RESALE VALUE.** One of my friends bought a \$20,000 Acura Integra, drove it for about seven years, and then sold it for 50 percent of the price. That means she got a fantastic deal on driving a new car for seven years. To check out how your potential cars will fare, visit [www.kbb.com](http://www.kbb.com) and calculate resale prices in five, seven, and ten years. You'll be surprised how quickly most cars depreciate and how others (Toyotas and Hondas especially) retain their value.

■ **INSURANCE.** The insurance rates for a new and used car can be pretty different. Even if they're only slightly different (say, \$50/month), that can add up over many years.

■ **FUEL EFFICIENCY.** With gas prices on a roller-coaster ride, you may want to hedge your bets and consider a very fuel-efficient, or even a hybrid, car. This could be an important factor in determining the value of a car over the longterm.

■ **THE DOWN PAYMENT.** This is important. If you don't have much cash to put down, a used car is more attractive because the down payment (i.e., money you have to pay when you buy the car) is typically lower. And if you put \$0 down, the interest charges on a new car will be much more. In my case, I had cashavailable to put down.

■ **INTEREST RATE.** The interest rate on your car loan will depend on your credit, which is why having a good credit score matters (see page 16). If you have multiple sources of good credit, your interest rate will be lower. This becomes more important over a longer-term loan. Each car dealership will negotiate differently. Don't be afraid to walk out if the dealer tries to change the finance terms on you at the last minute. This is a common trick.

## **THEM**

I've seen more than my share of negotiations—including  
watching my dad

negotiate with car dealers for multiple days. I think we actually ate breakfast at a dealership once.

You must negotiate mercilessly with dealers. I have never seen as many people make bad purchasing decisions as when they're in a car dealer's office. If you're not a hardball negotiator, take someone with you who is. If possible, buy a car at the end of the year, when dealers are salivating to beat their quotas and are far more willing to negotiate. Their saliva is your salvation!

I also highly recommend using Fighting Chance ([www.fightingchance.com](http://www.fightingchance.com)), an information service for car buyers, to arm yourself before you negotiate. The service costs \$39.95 and it's completely worth it. You can order a customized report of the exact car you're looking for, which will tell you *exactly* how much car dealers are paying for your car—including details about little-known “dealer withholding.” For instance, I spent a month on the site researching and planning and then bought my car for \$2,000 *under invoice*. The service also provided specific tips for how to negotiate from the comfort of your sofa. You don't even have to set foot in a

dealership until the very end.

**I HAVE NEVER SEEN AS MANY PEOPLE MAKE BAD PURCHASING DECISIONS AS WHEN THEY'RE IN A CAR DEALER's OFFICE.**

Here's how I did it:

When I decided to buy—at the end of December, when salespeople are desperate to meet their quotas—I faxed seventeen car dealers and told them exactly which car I wanted. I said I was prepared to buy the car within two weeks and, because I knew exactly how much profit they would make off the car, I would go with the lowest price offered to me. The same day, as I sat back with a cup of Earl Grey tea and a Taco Bell burrito, faxes started rolling in from the dealers. After I had all the offers, I called the dealers, told them the lowest price I'd received, and gave each of them a chance to beat it. This resulted in a bidding war that led to a downward spiral of near-orgasmic deals.

In the end, I chose a dealer in Palo Alto who sold me the car for \$2,000 under invoice—a nearly unheard-of price. I didn't

have to waste my time going to multiple dealerships, and I didn't have to bother with slimy car salesmen. I went into only one dealer's office: the winning one.

## BORING BUT PROFITABLE: MAINTAINING YOUR CAR

I know that keeping your car well maintained doesn't sound sexy, but it will make you rich when you eventually sell your car. So take your car's maintenance as seriously as your retirement savings: As soon as you buy your car, enter the major maintenance checkpoints into your calendar so you remember them. Here's a hint: The average car is driven about fifteen thousand miles per year. You can use that number as a starting point to calculate a maintenance schedule based on the car manufacturer's instructions.

Of course, you also need to have regular oil changes, watch your tire pressure, and keep your car clean. I keep a record of each service I have, along with any notes. When I sell my car, I'll show the documentation to the buyer to prove how meticulous I've been (and charge the buyer accordingly). People often forget this and slap their foreheads when they go to sell their car, only to be negotiated down (by someone like me) for not keeping detailed maintenance records. Don't let yourself get outmaneuvered by a lack of paperwork.

## **The Biggest Big-Ticket Item of All: Buying a House**

If I asked people, “Hey, would you like to make a hundred thousand dollars in one year?” who wouldn’t say yes? And if I sweetened the offer by saying you’d have to spend only ten hours per week that year to do it, I guarantee every single person I asked would go for it. So why don’t people spend that amount of time researching the biggest purchase of their lives? By doing the research that 99 percent of other people don’t, you can save tens of thousands of dollars on your house over the life of your loan. That’s why, when I hear about people who “fell in love” with a house and then “had to have it on the spot,” I am reminded why I wish I could pull a red wagon full of tomatoes everywhere I go.

Buying a house is the most complicated and significant purchase you’ll make, so it pays to understand everything about it beforehand. I mean *everything*. This isn’t a pair of pants at Banana Republic. When you buy a house worth hundreds of thousands of dollars, you should be an expert on the tricks and common mistakes most home buyers make. You should know all the common real estate terms, and how to push and pull to get

the best deal. And you should understand that houses are primarily for living in, not for making huge cash gains.

Look, if you buy a house without opening up a spreadsheet and entering some numbers, you are a fool. Remember, if you can save \$75,000 or \$125,000 over the entire course of a thirty-year loan just by educating yourself a little, it's certainly worth your time. I'm going to help you figure out if buying a house is right for you, and then I'm going to give you an overview of the things you'll need to do over the next few months—at least three months, probably twelve—to prepare to buy. I can't cover all the tips here, but I'll get you started with the basics.

## **WHO SHOULD BUY A HOUSE?**

From our earliest days, we're taught that the American dream is to own a house, have 2.5 kids, and retire into the sunset. In fact, I have friends who graduated from college and the first major purchase they wanted to make was a house. What the hell? No budget, no 401(k), but they wanted to buy a house? When I ask my younger friends why they want to buy a house, they stare at me blankly. "They're a good investment," they reply like brainlessautomatons who are at risk of being smacked by me.

Actually, houses really aren't very good investments in general. But I'll cover that in a minute. Back to who should buy:

First and foremost, you should buy a house only if it makes financial sense. In the olden days, this meant that your house would cost no more than 2.5 times your annual income, you'd be able to put at least 20 percent of the purchase price down, and the total monthly payments (including the mortgage, maintenance, insurance, and taxes) would be about 30 percent of your gross income. If you make \$50,000 per year before taxes, that means your house would cost \$125,000, you'd put \$25,000 down, and the total monthly payments would be \$1,250 per month. Yeah, right. Maybe if you live in the Ozarks.

Things are a little different now, but that doesn't explain the stupidity of people who purchase houses for ten times their salaries with zero money down. Sure, you can stretch those traditional guidelines a little, but if you buy something you simply can't afford, it *will* come around and bite you in the ass.

Let me be crystal clear: Can you afford at least a 10 percent down payment for the house? Even if you've got a down payment, you still need to be sure you make enough money to

cover the monthly payments. Mortgage payments are very different from rent. You might be tempted to think, “Oh, I’m paying \$1,000/month for my apartment, so I can definitely

afford \$1,000 for a house and build equity!” Wrong. First off, chances are you’ll want to buy a nicer house than you’re currently renting, which means the monthly payment will likely be higher. Second, when you buy a house, you’ll owe property taxes, insurance, and maintenance fees that will add hundreds per month. If the garage door breaks or the toilet needs repairing, that’s coming out of your pocket, not a landlord’s—and home repairs are ridiculously expensive. So even if your mortgage payment is the same \$1,000/month as your rental, your real cost will be about 40 to 50 percent higher—in this case, more like \$1,500/month when you factor everything in.

**THE BOTTOM LINE: BUY ONLY IF YOU'RE PLANNING TO  
LIVE IN THE SAME PLACE FOR TEN YEARS OR  
MORE.**

Bottom line: If you don’t have enough money to make a down payment and cover your total monthly costs, you need to set up a savings goal and defer buying until you’ve proven that you can hit your goal consistently, month after month.

Next thing to think about: Are the houses you're looking at within your price range? It's funny how so many people I know want to live only in the grandest possible house. Sure, your parents may live in one of those now, but it probably took them thirty or forty years to be able to afford it. Unless you're already loaded, you need to readjust your expectations and begin with a starter house. They're called that for a reason—they're simple houses that require you to make tradeoffs but allow you to get started. Your first house probably won't have as many bedrooms as you want. It won't be in the most amazing location. But it will let you get started making consistent monthly payments and building equity.

Finally, will you be able to stay in the house for at least ten years? Buying a house means you're staying put for a long time. Some people say five years, but the longer you stay in your house, the more you save. There are a few reasons for this: If you sell through a traditional realtor, you pay that person a huge fee—usually 6 percent of the selling price. Divide that by just a few years, and it hits you a lot harder than if you had held the house for ten or twenty years. There are also the costs

associated with moving. And depending on how you structure your sale, you may pay a significant amount in taxes. The bottom line here: Buy only if you're planning to live in the same place for ten years or more.

I have to emphasize that buying a house is not just a natural step in getting older. Too many people assume this and then get in over their heads. Buying a house changes your lifestyle forever. No matter what, you have to make your monthly payment every month—or you'll lose your house and watch your credit tank. This affects the kind of job you can take and your level of risk tolerance. It means you'll need to save for a six-month emergency plan in case you lose your job and can't pay your mortgage. In short, you really need to be sure you're ready for the responsibility of being a home owner.

Of course, there are certainly benefits to buying a house and, like I said, most Americans will purchase one in their lifetime. If you can afford it and you're sure you'll be staying in the same area for a long time, buying a house can be a great way to make a significant purchase, build equity, and create a stable place to raise a family.

## **THE TRUTH: REAL ESTATE IS A POOR INVESTMENT FOR INDIVIDUAL INVESTORS**

Americans' biggest "investments" are their houses, but real estate

is also the place where Americans lose the most money. Realtors (and most home owners) are not going to like me after this section, but in truth, real estate is the most overrated investment in America. It's a purchase first—a very expensive one—and an investment second.

As an investment, real estate provides mediocre returns at best. First, there's the problem of risk. If your house is your biggest investment, how diversified is your portfolio? If you pay \$2,000 per month to a mortgage, are you investing \$6,000 elsewhere to balance your risk? Of course not. Second, the facts show that real estate offers a very poor return for individual investors. Yale economist Robert Shiller found that “from 1890 through 1990, the return on residential real estate was just about zero after inflation.”

I know this sounds crazy, but it's true. We fool ourselves into thinking we're making money when we're simply not. For example, if someone buys a house for \$250,000 and sells it for \$400,000 twenty years later, they think, “Great! I made \$150,000!” But actually, they've forgotten to factor in important costs like property taxes, maintenance, and the opportunity cost

of not having that money in the stock market. The truth is that, over time, investing in the stock market has trumped real estate quite handily—even now—which is why renting isn’t always a bad idea.

I'm not saying buying a house is always a bad decision. It's just that you should think of it as a purchase, rather than as an investment. And, just as with any other purchase, you should buy a house and keep it for as long as possible. Do your homework and then negotiate. And know your alternatives (like renting).

## **BUYING VS. RENTING: THE SURPRISING NUMBERS**

I want to show you why renting is actually a smart decision for many people, especially if you live in an expensive area like New York or San Francisco. But first, let's get rid of the idea that renters are "throwing away money" because they're not building equity. Any time you hear clichés like that—from *any* area of personal finance—beware. It's just not true, and I'll show you the numbers to prove it.

The total price of buying and owning a house is far greater than the house's sticker price. Take a look at this research from the Office of Federal Housing Enterprise Oversight.

When you rent, you're not paying all those other assorted fees, which effectively frees up tons of cash that you would

have been spending on a mortgage. *The key is investing that extra money.* If you do nothing with it (or, worse, spend it all), you might as well buy a house and use it as a forced savings account. But if you've read this far, chance are good that you'll take whatever extra money you have each month and invest it.

Of course, like buying, renting isn't best for everyone. It all depends on your individual situation. The easiest way to see if you should rent or buy is to use *The New York Times*' excellent online calculator "Is It Better to Rent or Buy?" It will factor in maintenance, renovations, capital gains, the costs of buying and selling, inflation, and more. You can find it at [www.nytimes.com/2007/04/10/business/2007\\_BUYRENT\\_GRAPHIC.html](http://www.nytimes.com/2007/04/10/business/2007_BUYRENT_GRAPHIC.html)

## THE COST OF BUYING A HOME OVER 30 YEARS

2007	
Purchase Price (typical single-family home)	\$290,000
Interest @ 6.41%; total = \$291,000 (after tax: 33% bracket)	\$195,000
Taxes & Insurance (\$6,000 / year)	\$180,000
Maintenance (\$300 / month)	\$108,000
Major Repairs & Improvements	\$300,000
<b>Total Costs</b>	<b>\$1,073,000</b>

Note: 6.41% was the average mortgage-interest rate in 2006; the national median home price was \$222,000. Source: Office of Federal Housing Enterprise Oversight.

## BECOMING A HOME OWNER: TIPS FOR BUYING YOUR NEWHOUSE

Like any area of personal finance, there are no secrets to buying a house. But it does involve thinking differently from most other people, who make the biggest purchase of their lives without fully understanding the true costs. Although I may be aggressive with my asset allocation, I'm conservative when it comes to real estate. That means I urge you to stick by tried-and-true rules, like 20 percent down, a 30-year fixed-rate mortgage, and a total monthly payment that represents no more than 30 percent of your gross pay. If you can't do that, wait until you've saved more. It's okay to stretch a little, but *don't* stretch beyond what you can actually pay. If you make a poor financial decision up front, you'll end up struggling—and it can

compound and become a bigger problem through the life of your loan. Don't let this happen, because it will undo all the hard work you put into the other areas of your financial life.

If you make a good financial decision when buying, you'll be in an excellent position. You'll know exactly how much you're spending each month on your house, you'll be in control of your expenses, and you'll have money to pay your mortgage, invest, and take vacations, buy a TV, or whatever else you want to do.

Here are some of the things you'll need to do to make a sound decision.

## **Myths About Owning a Home**

**“PRICES ALWAYS GO UP IN REAL ESTATE” (OR, “THE VALUE OF A HOUSE DOUBLES EVERY TEN YEARS”).**

Not true. We can see this now in a very obvious way with the recent real estate crash.

But most

insidiously, net house prices haven't increased when you factor in inflation, taxes, and other homeowner fees. They appear to be higher because the sticker price is higher, but you have to dig beneath the surface.

**“YOU CAN USE LEVERAGE TO INCREASE YOUR MONEY.”** Home owners will often point to leverage as the key benefit of real estate. In other words, you can put \$20,000 down for a \$100,000 house, and if the house climbs to \$120,000, you've effectively doubled your money. Unfortunately, leverage can also work against you if the price goes down. If your house declines by 10 percent, you don't just lose 10 percent of your equity—it's more like 20 percent once you factor in the 6 percent realtor's fees, the closing costs, new furniture, and other expenses.

**“I CAN DEDUCT MY MORTGAGE INTEREST FROM MY TAXES AND SAVE A BUNCH OF MONEY.”** Be very careful here. Tax

savings are great, but people forget that they're saving money they ordinarily would never have spent. That's because the

amount you pay out owning a house is much higher than you would for any rental when you include maintenance, renovations, and higher insurance costs, to name a few. So although you will certainly save money on your mortgage interest specifically, the net-net is usually a loss. As Patrick Killelea from the real- estate site [www.patrick.net](http://www.patrick.net) says, “You don’t get rich spending a dollar to save 30 cents!”

1. ***Check your credit score.*** The higher your score, the better the interest rate on your mortgage will be. If your credit score is low, it might be a better decision to delay buying until you can improve your score. (See page 17 for details on bettering your score.) Good credit translates into not only a lower total cost, but lower monthly payments. The table on the next page from [www.myfico.com](http://www.myfico.com) shows how interest rates affect your mortgage payments on a thirty-year fixed \$300,000 loan.

# **THE EFFECT OF CREDIT SCORES ON A MORTGAGE PAYMENT**

FICO score	APR*	Monthly payment
760–850	4.384%	\$1,499
700–759	4.606%	\$1,539
680–699	4.783%	\$1,571
660–679	4.997%	\$1,610
640–659	5.427%	\$1,690
620–639	5.973%	\$1,793

\* APR figures calculated in January 2009.

## 2. *Save as much money as possible for a down payment.*

Traditionally, you had to put 20 percent down. In recent years, people were allowed to put as little as zero down—but it's become all too clear that that was a very bad idea. If you can't save enough to put 20 percent down, you'll have to get something called Private Mortgage Insurance (PMI), which serves as insurance against your defaulting on your monthly payments. PMI costs between 1 and 1.25 percent of the mortgage, plus an annual charge. The more you put down, the less PMI you'll have to pay. If you haven't been able to save at least 10 percent to put down, stop thinking about buying a house. If you can't even save 10 percent, how will you afford an expensive mortgage payment, plus maintenance and taxes and insurance and furniture and renovations and . . . you get the

idea. Set a savings goal (page 106) for a down payment, and don't start looking to buy until you reach it.

3. ***Calculate the total amount of buying a new house.*** Have you ever gone to buy a car or cell phone, only to learn that it's way more expensive than advertised? I know I have, and most of the time I just bought it anyway because I was already psychologically set on it. But because the numbers are so big when purchasing a house, even small surprises will end up costing you a ton of money. For example, if you stumble across an unexpected cost for \$100 per month, would you really cancel the paperwork for a new home? Of course not. But that minor charge would add up to

\$36,000 over the lifetime of a thirty-year loan—plus the opportunity cost of investing it. Remember that the closing costs—including all administrative fees and expenses—are usually between 2 and 5 percent of the house price. So on a \$200,000 house, that's \$10,000. Keep in mind that ideally the total price shouldn't be much more than three times your gross annual income. (It's okay to stretch here a little if you don't

have any debt.) And don't

forget to factor in insurance, taxes, maintenance, and renovations. If all this sounds a little overwhelming, it's telling you that you need to research all this stuff before buying a house. In this particular case, you should ask your parents and other home owners for their surprise costs or check out [www.fool.com/homecenter/deal/deal04.htm](http://www.fool.com/homecenter/deal/deal04.htm).

---

4. ***Get the most conservative, boring loan possible.*** I like a thirty-year fixed-rate loan. Yes, you'll pay more in interest compared with a fifteen- year loan. But thirty-year loans are more flexible because you can *always* pay extra toward your loan and pay it off faster if you want. But you probably shouldn't. *Consumer Reports* simulated what to do with an extra

\$100 per month, comparing the benefits of prepaying your mortgage versus investing in an index fund that returned 8 percent. Over a twenty-year period, the fund won 100 percent of the time. As they said, ". . . the longer you own your home, the less likely it is that mortgage prepayment will be the better choice."

**5. *Don't forget to check for perks.*** The government wants to make it easy for first-time homebuyers to purchase a house. Many state and local governments offer benefits for first-time home buyers. Check out

[www.hud.gov/buying/localbuying.cfm](http://www.hud.gov/buying/localbuying.cfm) to see the programs in your state. Also, check with your employer, who may also offer special first-time homebuying rates. Ask—it's worth it. Finally, don't forget to check with any associations you belong to, including local credit unions and teacher's associations. You may get access to special lower rates. Hell, check even your Costco membership (they offer special rates for members, too).

**6. *Use online services to comparison shop.*** You may have heard about [www.zillow.com](http://www.zillow.com), which is a rich source of data about home prices all over in the United States. Also check out [www.redfin.com](http://www.redfin.com), which is disrupting the real-estate market by letting home buyers get access to more information—like local tax records—online. You can do your research online and Redfin will send an agent to negotiate for you. They claim an average savings of \$14,000. For your homeowner's insurance,

check [www.insure.com](http://www.insure.com) to comparison shop. And don't forget to call your auto insurance company and ask them for a discounted rate if you give them your homeowner's insurance business.

## How to Tackle Future Large Purchases

We've covered weddings, cars, and houses, but there are plenty of other major expenses that people don't plan ahead for—just think about having kids! The problem is that, as we've seen, if you don't plan ahead, it ends up costing you much more in the end. The good news is that there is a way to anticipate and handle almost any major expense you'll encounter in life.

*1. Acknowledge that you're probably not being realistic about how much things will cost—then force yourself to be.* If you've read this whole book (and taken even half of my advice), you're probably better at your finances than 95 percent of other people, but you're still human. Sorry, but your wedding will be more expensive than you planned. Your house will have costs you didn't account for. Having a head-in-the-sand approach, however, is the worst thing you can do. Bite the bullet, sit down, and make a realistic plan of how much your big purchases will cost you in the next ten years. Do it on a napkin—it doesn't have to be perfect! Just spend twenty minutes and see what you come up with.

2. ***Set up an automatic savings plan.*** Because almost nobody will take my recommendation to make a budget to forecast major purchases, I suggest just taking a shortcut and setting up an automatic savings plan (see page 133). Assume you'll spend \$28,000 on your wedding, \$20,000 on a car, \$20,000 for the first two years of your first-born kid, and however much you'll need for a typical down payment for a house in your city. Then figure out how much you need to save. If you're twenty-five, and you're going to buy a car and get married in three years, that's  $\$45,000 \div 36 \text{ months} =$  \$1,250 per month. "But Ramit," you might say in an annoying whine, "that's more than a thousand dollars per month. I can't afford that!" Okay, can you afford \$300? If so, that's \$300 more than you were doing yesterday.

3. ***You can't have the best of everything, so use the P word.*** Priorities are essential. Like I said, it's human nature to want the best for our wedding day or first house, and we need to be realistic about acknowledging that. But we also need to acknowledge that we simply can't have the best of everything.

Do you want the filet mignon or an open bar at your wedding? Do you want a house with a backyard or a neighborhood with better local schools? If you have the costs down on paper, you'll know exactly which tradeoffs you can make to keep within your budget. If you haven't written

anything down, there will appear to be no tradeoffs necessary. And that's how people get into staggering amounts of debt.

For the things you decide aren't that important, beg, borrow, and steal to save money: If you're getting married, use a public park instead of a ballroom, ask your baker friend to make the cake. If you're buying a car, cut out the sunroof so you can get the model you want. And whatever you do, negotiate the hell out of big-ticket purchases. This is where, if you plan ahead, time can take the place of money.

### **A Rich Life for You—and Others**

If I've been successful, the end of this book is the beginning of a rich future for you. We know that being rich isn't just about money. We know that most people around us have strong opinions about money, yet are clueless with their own. And we know that conscious spending can be fun (especially when it's automated). But now that you know how money really works, there's one other thing: Not enough people know about being rich. It's not some mythical thing that happens only to Ivy

League grads and lottery winners. *Anyone* can be rich—it's just a question of what rich means to you. In my definition, I've always believed in getting really good at something, then passing it on to others. You're great at managing your finances and goals now. Would you do me a favor and pass the word along to your friends to help them focus on their goals, too? A rich life is about more than money. It starts by managing your own. And it continues by helping others become rich.

# INDEX

## a

Accounts, linking together, 131–33

Age, asset allocation and, 171–72, 174, 175, 180–81, 183–85

Airline rewards, 21, 28,

29 À la Carte Method,

100–101 Angel

investing, 183

Annual percentage rates (APRs), 19, 22, 25–26, 39

credit scores and, 16–17, 256–

57 highest, paying credit card

with, 41, 42 negotiating down,

42–43, 46, 110

Art, investing in, 182

Asset allocation, 166, 170–72, 175, 202

age and, 171–72, 174, 175, 180–81, 183–85

lifecycle funds and, 180–81,

183–85with multiple

accounts, 208–9

rebalancing and, 180, 181, 189, 203–5, 206–7, 209

Swensen model of, 189–91, 192, 195

ATMs, 53

Automatic Investing, 162–64, 202–3

401(k) contributions and, 79–80, 82, 129, 132, 136

Roth IRA contributions and, 87, 88, 89, 90, 129, 132, 137, 187,

188, 195Automatic Money Flow, 125–42

bill paying through checking accounts and, 52, 130, 132–33, 138

bill paying through credit cards and, 52, 130, 132, 137–38

direct deposit of paychecks and, 58, 65, 129,

133, 136irregular income and, 139–41

linking accounts for, 131–33, 142

payment of credit card accounts and, 22–23, 39–40, 46, 47, 48,

132, 138

savings accounts and, 129, 132, 136–37

setting up transfers and payments for, 133–38,

142student loan payments and, 36

synchronizing bills for, [133–36](#)  
time-saving benefits of, [126–27](#),  
[128–31](#) two paychecks a month and,  
[138–39](#)

## b

Balance transfers, [32–33](#), [43–46](#)

Bank of America, [50](#), [53](#)

Banks and bank accounts, [6](#),

[49–68](#) author's personal

setup for, [55](#) basics for,

[52–54](#)

best options for,

[61–63](#) choosing,

[58–61](#)

credit unions vs., [57](#)

fees and, [50–51](#), [52](#), [56](#), [58](#), [59](#), [60](#), [61](#), [63–67](#), [110](#), [116](#)

finding perfect setup for, [56–57](#)

marketing tactics of, [59](#)

minimum balances and, 58, 59, 60, 61,

63, 65 moneymaking tactics of, 50–51

need for both savings and checking,

54–55 optimizing, 63–67

separate, for discretionary spending, 115–16

see also Checking accounts; Online banks; Savings

accounts Bernstein, William, 166, 172–74

Big-ticket purchases, 244–60

automatic savings plan for, 259–

60 cars, 244–50

homes, 250–59

weddings, 229–

34 Bill paying,

automated:

through checking accounts, 52, 130, 132–33, 138

through credit cards, 52, 130, 132, 137–38

Bogle, John, 177–78

Bonds, 167, 168–69, 171, 180

asset allocation and, 166, 170–72, 174, 175, 180–81, 183–85,

190–91

categories of, [173](#)

Boyfriends or girlfriends,

[225](#)–29

laying bare your finances with, [226](#)–27

sharing expenses with, when income is unequal,

[227](#)–28 talking about money with, [225](#)–27, [228](#)–

29

Brokerages:

discount vs. full-service, [86](#)

see also Investment brokerage

accounts Budgeting, [92](#)–93, [103](#), [109](#)

see also Conscious Spending Plan

Buffett, Warren, [149](#), [162](#)–63, [164](#), [179](#), [196](#), [241](#)

## c

Cable TV, [100](#), [101](#), [132](#)

Capital-gains tax,

[211](#) Career, investing

in, [77](#) Car insurance,

18, 31, 248

Cars, 244–50

choosing, 245–48

dos and don'ts for,

246–47 leasing, 246

maintaining, 250

negotiating with dealers for,

248–49 total cost of, 245, 246

Cash advances, 32–33

Cash-back credit cards, 20–21

Cash investments, 166, 167, 169, 171, 197

CDs, 168–69

Cell phone service

contracts, 30 Change,

sustainable, 111–15

Cheapness, frugality vs.,

94–96 Checking accounts,

52, 53–54, 68

automated bill paying through, 52, 130, 132–

33, 138best options for, 61–62

direct deposit of paychecks to, 58, 65, 129,

133, 136finding perfect setup for, 56–57

interest on, 52, 61

online, 62, 68

overdraft fees and, 50–51, 65–67,

110, 116sifting through options for,

57–61

Children's education, saving for, 217

Compounding, 70, 78, 80, 187, 192,

201, 221

Concierge services, 31

Conscious Spending Plan, 9, 93–94,

103–24Automatic Money Flow

and, 128–31 big purchases and,

245

envelope system and, 115–17

focusing on big wins and, 109–

111, 124freelancers and, 141

guilt-free spending money

and, [108](#) increasing your earnings and, [117](#)–[20](#) long-term investments and, [106](#), [195](#) maintaining, [121](#)–[23](#), [124](#) monthly fixed costs and, [104](#)–[6](#) optimizing, [108](#)–[17](#), [124](#) savings goals and, [106](#)–[8](#), [200](#)–[201](#) setting realistic goals and, [111](#)–[15](#) unexpected and irregular expenses and, [121](#)–[22](#) unexpected income and, [122](#)–[23](#) Credit, [14](#)–[17](#) unraveling of (2008), [15](#), [19](#) Credit card debt, [19](#), [35](#), [37](#)–[47](#), [48](#), [135](#), [220](#), [241](#) aggressively paying off, [38](#)–[40](#) calculating amount of, [41](#) cash flow and,

44 emotional

damage of, 39

five steps to ridding yourself of,

40–47 Ladder of Personal Finance

and, 76, 82–83 prioritizing, 41–42,

44–45

sources of money for paying down,

43–47 Credit cards, 6, 17–35, 59, 133

APRs of. See Annual

percentage rates author's

personal setup for, 28

automated bill paying through, 52, 130, 132, 137–38

automatic payment of accounts, 22–23, 39–40, 46, 47, 48,

132, 138 balance transfers and cash advances from, 32–

33, 43–46

benefits of, 18, 29–31, 137, 139

cash-back, 20–21

closing accounts

and, 32

disputing charges and, 30

e-mail notifications and, 138

emergencies and, 212

fees of, 19, 22, 23–25, 28, 40

increasing available credit on, 26–

29, 37keeping for long time, 26

missing payments on, 22,

23, 24mistakes to avoid

with, 32–35 new, getting,

19–21

number of, 21

paying only minimum payments on, 18,

38, 39paying on time, 22–23

from retail stores, 33–

34reviewing bills for,

139

reward programs of, 21, 28, 29

secured, for people with no

income, 20tracking calls related

to, 27

unsolicited offers for, 19–20, 109

Credit reports, 15, 16, 21, 48

Credit scores (FICO scores), 15, 16–17, 21, 48

managing credit cards and, 21, 22, 23, 24, 25, 28, 32, 33, 38

mortgages and, [16–17](#), [256–57](#)

Credit unions, [57](#), [61](#)

Credit utilization rate, [28–29](#), [32](#)

Curve of Doing More Before Doing Less, [126–27](#)

## d

Debit cards, [52](#), [53](#)

discretionary spending and, [115](#)–

overdraft fees and, [50](#), [51](#), [110](#),

[116](#)

Debt:

help for parents in, [223](#)–24

paying off, [76](#), [82](#)–83, [90](#), [220](#)–21, [241](#)

student loans and, [35](#)–36, [220](#)–

21, [241](#) see also Credit card debt

Direct deposit of paychecks, [58](#), [65](#), [129](#), [133](#), [136](#)

Diversification, [166](#), [170](#), [172](#)–75, [181](#)

Dollarcost averaging, [197](#)

Dow Jones Industrial Average, [168](#)

## e

Earnings:

increasing, [117](#)–20

irregular, [139](#)–41

unequal, living together and,

227–28unexpected income and,

122–23

see also Raises;

Salary80/20 analysis,

109

85 Percent Solution, 8

Emergencies, raising money for,

211–12Emergency fund, 216, 241,

253

Emigrant Direct, 51, 63

Envelope system, 115–17

Expense ratios, 156, 157, 176, 177, 178, 186, 187, 192

Experts. See Financial expertise

**f**

Federal Deposit Insurance Corporation  
(FDIC), 52FICO scores. See Credit

scores

Fidelity, [187](#), [192](#)

Financial advisers, 153–55

Financial expertise, 143–58

active vs. passive management and, 155–58

engineering a perfect stock-picking record

and, 151legendary investors and, 149

market-timing newsletters and,

145personalfinance blogs and,

152

pundits' and fund managers' inability to predict market and, 2–3,

145–50,165, 168

ratings of stocks and funds and,

148–52529s, 217

Fixed costs, 104–6, 107, 130

Flexo, 44–45

401(k)s, 77–82, 176

amount to contribute to, 76, 77, 89

automatic contributions to, 79–80, 82, 129,

132, 136common concerns about, 80–81

early withdrawal of money from, 80, 81, 85, 212

employer match and, 71, 76, 78, 79, 81, 82, 89

investing money in, 4, 81, 83, 185–86, 189, 198,

201, 209 paying credit card debt with, 46

setting up, 77, 82, 90

statistics on, 71, 72

switching jobs and,

80–81

tax-deferred growth of, 78, 80, 81, 210, 211, 221

Freelancing, 120, 139–41

Conscious Spending Plan and, 141

quarterly estimated tax payments

and, 135

Friends, money issues

with, 221 Frugality:

cheapness vs., 94–96

prioritizing spending

and, 97

Fund managers, poor performance of, 144–  
51, 155

Fun money, 107, 108, 130

**g**

Get Rich Slowly, [152](#)

Gifts, saving money for, [106](#)–7

Girlfriends. See Boyfriends or

girlfriendsGlobal financial crisis

of 2008, [3](#), [6](#)

stock market declines and, [7](#), [70](#), [71](#)–72, [178](#)–79, [180](#)–81, [189](#),  
[196](#), [202](#),  
[209](#)

unraveling of credit and, [15](#), [19](#)

Goldman Sachs, [146](#)

Google Calendar, [134](#)–35

Government bonds, [169](#), [191](#)

Gym memberships, [100](#)–101

**h**

Hamm, Trent, [152](#), [240](#)–

41 Home, purchasing of,

250–59

determining if appropriate, 251–53, 255  
as investment, 251, 253–54, 256  
renting vs., 254  
saving for down payment on, 108, 252, 257  
tips for, 255–59  
total cost of, 254, 255,  
257–58 see also

Mortgages

Home equity line of credit

(HELOC), 46 Homeowner's

insurance, 216, 259

HSBC Direct, 63

Hulbert, Mark, 179

i

Impulse buying, 135

Income. See Earnings; Raises; Salary

Index funds, 155, 156–57, 167, 177–80, 185, 186, 197, 201–2, 209,

211, 212,

258

buying into, 194–95, 198

choosing, [191](#)–94, [198](#)  
constructing portfolio of,  
[188](#)–95  
expense ratios of,  
[157](#), [178](#), [192](#)  
rebalancing portfolio and, [180](#), [181](#), [189](#), [203](#)–5, [206](#)–7, [209](#)  
Swensen allocation model and, [189](#)–91, [192](#), [195](#)

Inflation, [7](#), [53](#), [70](#), [170](#), [240](#), [253](#), [256](#)

Information glut, [4](#)–5

ING Direct, [51](#), [62](#)–63

Insurance:

car, [18](#), [31](#), [248](#)

homeowner's, [216](#), [259](#)

life, [216](#)–17

Interest:

on bank accounts, [51](#), [52](#), [53](#), [54](#), [59](#),

[60](#), [61](#) on car loans, [248](#)

on mortgages, tax deduction

for, [256](#) on student loans, [220](#),

see also Annual percentage

ratesInternational equities, 157,

190, 203

Investing, 9, 11, 12, 69–90, 109, 143–215

active vs. passive management and,

155–58in art, 182

asset allocation and, 166, 170–72, 175, 180–81, 183–85, 189–91,  
202, 208–

9

automatic, 162–64, 202–3

concerns about risks of, 164

Conscious Spending Plan

and, 106

determining your style of, 160–61, 198

diversification and, 166, 170, 172–

75, 181dollarcost averaging and,

197

five systematic steps for, 76–77

401(k)s and, 4, 81, 83, 185–86, 189, 198, 201, 209

high-interest savings accounts vs.,

69–70 high-risk, high-potential–

for-reward, 183

increasing monthly contribution and, 200–201

knowing when to sell and, 211–15  
letting your parents manage your accounts and,  
222–23 maintaining system of, 200–218  
market downturns and, 163  
myth of financial expertise and,  
143–58 nonretirement accounts  
and, 77, 78, 79 paying off student  
loans vs., 220–21 Pyramid of  
Investing Options and, 167 in real  
estate, 182, 202, 251, 253–54, 256  
rebalancing portfolio and, 180, 181, 189, 203–5, 206–7, 209  
Roth IRAs and, 83, 186–95, 198, 209  
for specific goal,  
215 starting early  
and, 4–5  
summary of advantages of, 81  
tax concerns and, 205, 209, 210–  
11, 215 time to double money

and, [187](#) underperformance and,

[212–15](#)

young people's poor attitudes and behaviors and,

[71–75](#) in your own career, [77](#)

see also Bonds; Index funds; Lifecycle funds; Mutual funds;

Stocks  
Investment brokerage accounts:

automatic transfers to, [87](#), [88](#), [89](#), [90](#), [129](#), [132](#), [137](#), [187](#), [188](#), [195](#)

choosing, [86–88](#)

keeping track of,

[88](#)

IRAs, [81](#), [141](#), [209](#)

see also Roth IRAs

j

Jenkins, Richard, [107](#)

JLP at AllFinancialMatters,

[152](#) Job offers:

multiple, salary negotiations and, [235](#), [238](#), [239](#)

negotiating, [236–37](#)

1

Ladder of Personal Finance,

76–77Late fees, of credit

cards, 22, 23, 24

Leasing cars, 246

Leverage, 256

Lifecycle funds (target-date funds), 167, 180–85, 186, 189, 203, 205,  
211

buying into, 188, 198

choosing, 187–88, 198

Life insurance, 216–17

Loads, of mutual funds, 156, 177

Lynch, Peter, 149

## m

Malkiel, Burton G.,

150Materialism, 74

Media, personal advice and,

5–6Millionaires, behaviors

of, 73–74Money-market

funds, [4](#), [170](#), [186](#)

Moody's, [150](#)

Morningstar, [148](#)–50, [152](#)

Mortgages, [50](#), [216](#), [253](#), [255](#), [258](#)

credit scores and, [16](#)–17, [256](#)–57

paying extra on, [77](#),

[258](#) tax deductions

and, [256](#)

Mutual funds, [167](#), [176](#)–77, [180](#)

active vs. passive management and, [155](#)–58, [177](#), [178](#)

fees of, [155](#)–56, [157](#), [163](#), [176](#), [177](#), [178](#), [179](#)

managers' inability to predict or beat market and, [144](#)–51, [155](#),

[177](#), [178](#)

ratings of, [148](#)–

50 see also

Index funds

**n**

Negotiating:

with car dealers,

248–49 for job

offers, 236–37

for salary in new job, 120,

234–44 Newsletters, market-

timing, 147

“Next \$100” concept, 128

Nickel (of [www.fivecentnickel.com](http://www.fivecentnickel.com)), 208–9

## o

O’Neal, Edward S.,

158 Online banks,

51

checking accounts of, 62, 68

high-interest savings accounts of, 51–52, 53, 54, 59, 62–63, 65,  
68, 69–70

Online shopping, 135

Overdrafts, 50–51, 65–67, 110, 116

## p

Parents, 222–24

managing their kids’ money,

222–23 in severe debt, helping,

223–24 Partners. See

Boyfriends or girlfriends

Paychecks:

automatic 401(k) contributions and, 79–80, 82, 129, 132, 136

direct deposit of, 58, 65, 129, 133, 136

PBwiki, 88, 131

Philanthropy, 140, 217–18

Pyramid of Investing Options,

167

q

Quicken, 134

r

Raises:

negotiating, 117–20

uses for, 122–23, 240–41

Rate-chasing, 34,

60Real estate:

as investment, [182](#), [202](#), [251](#), [253](#)–

[54](#), [256](#)see also Home, purchasing

of

Real estate funds (REITs), [190](#)

Rebalancing portfolio, [180](#), [181](#), [189](#), [203](#)–5, [206](#)–7, [209](#)

Rent, paying, [132](#)–33

Renting vs. buying home, [202](#),

[252](#), [254](#)Retail stores, credit

cards from, [33](#)–34 Retirement

savings, [73](#), [107](#)

see also 401(k)s; Roth IRAs

Reward programs, of credit cards, [21](#), [28](#), [29](#)

“Rich,” meaning of, [10](#), [219](#), [260](#)

Risk tolerance, [196](#)–97

Roth, J. D., [152](#), [196](#)–97

Roth IRAs, [76](#), [81](#), [83](#)–89

automatic contributions to, [87](#), [88](#), [89](#), [90](#), [129](#), [132](#), [137](#),

[187](#), [188](#), [195](#)choosing discount-brokerage investment

account for, [86](#)–88

early withdrawal of money from, 84, 85, 212

investing money in, 83, 186–95, 198, 209

restrictions on, 84–85

setting up, 85–86, 88, 90

tax benefits of, 83–84, 210, 211, 221

Rule of 72, 187

## s

Salary:

annual, computing from hourly

rate, 119 negotiating, 120, 234–44

see also Earnings;

Raises S&P 500, 168

Savings accounts, 53–54, 68, 85

automatic transfers to, 129, 132,

136–37 best options for, 62–63

FDIC insurance for, 52

finding perfect setup for, 56–57

interest on, [51](#), [53](#), [54](#), [59](#), [60](#), [61](#)

online, [51](#)–[52](#), [53](#), [54](#), [59](#), [62](#)–[63](#), [65](#), [68](#), [69](#)–[70](#)

raises and, [241](#)

set up for specific goals,

[113](#), [129](#)sifting through

options for, [57](#)–[61](#)

Savings goals, [112](#)–[13](#), [134](#)

automatic transfers and,

[129](#)

Conscious Spending Plan and, [106](#)–[8](#), [200](#)–[201](#)

down payment on home and, [108](#), [252](#), [257](#)

freelancing and, [141](#)

increasing amount of,

[200](#)–[201](#)

Jenkins's [60](#) Percent Solution

and, [107](#)large purchases and,

[259](#)–[60](#)

lifecycle and index fund minimums and, [183](#),

194–95with partner, 227, 228–29

Schwab, 87, 187, 192

    checking accounts of, 62, 68, 115–16

Schwartz, Barry, 4

Sector funds, 183

Selling investments, 211–15

Selling valuables, 212

SEP-IRAs, 141

Simon, W. Scott, 179

Simple Dollar, The,

15260 Percent

Solution, 107

Snowball method, 41–42

Solin, Daniel, 148, 158

Solo 401(k)s, 141

Spending, 2, 46–47, 91–124, 140

    cheapness vs. frugality and,

94–96of friends, judging, 99

    planning and, 93–94, 103–24. See also Conscious

Spending Planraises and, [240](#)–41

subscriptions vs. À la Carte Method and,

[100](#)–101 talking to your partner about,

[227](#), [228](#)–29

tracking, [130](#), [137](#)

on what you love, [9](#), [97](#)–103

Stock market, [75](#), [253](#)

annualized returns of, [70](#), [171](#)

declines in (2008), [7](#), [70](#), [71](#)–72, [178](#)–79, [180](#)–81, [189](#), [196](#), [202](#),  
[209](#)

Stock options, [242](#)

Stocks, [167](#), [168](#), [171](#), [180](#)

asset allocation and, [166](#), [170](#)–72, [174](#), [175](#), [180](#)–81, [183](#)–85,  
[190](#)–91

categories of, [173](#)

diversification and, [166](#), [170](#), [172](#)–75, [181](#)

picking, [165](#)–66, [185](#), [189](#)

ratings of, [148](#)–50

underperforming, [212](#)–15

see also Index funds; Mutual

funds Student loans, [35](#)–36, [241](#)

investing vs. paying off,

[220](#)–21 Subscriptions, [100](#)–

101, [111](#), [130](#)

Survivorship bias, [150](#)

Swensen, David, [149](#), [189](#)–91, [192](#), [195](#)

## t

Target-date funds. See Lifecycle

fundsTaxes:

401(k)s and, [78](#), [186](#), [210](#), [211](#), [221](#)

freelancing and, [135](#)

investment decisions and, [205](#), [209](#), [210](#)–

11, [215](#)mortgage deduction and, [256](#)

Roth IRAs and, [83](#)–84, [210](#), [211](#), [221](#)

stock trading and, [146](#), [178](#), [189](#)

TIAA-CREF, [187](#)

Trapani, Gina, [134](#)–35

Treasury inflation-protected securities

(TIPS), [191](#)Trip-cancellation insurance,

[31](#)

T. Rowe Price, [87](#), [184](#), [187](#), [192](#)

**u**

Unexpected expenses, [121](#), [122](#)

**v**

Vanguard, [87](#), [157](#), [171](#), [177](#)–78, [184](#), [187](#), [188](#), [192](#), [194](#)

Volatility, [165](#)–66

**w**

Wang, Jim, [112](#)–13

Warranty extensions, [18](#), [31](#)

Weddings, [37](#), [229](#)–34

dealing with high cost of,

[230](#)–32 reducing costs of,

[232](#)–34

saving for, [107](#), [231](#)

Wells Fargo, [53](#), [59](#), [65](#)–67, [116](#)

## Free *I Will Teach You to Be Rich* Tools

Download the free *I Will Teach You to Be Rich* kit:

- All spreadsheets from the book • Online calculator • Online *I Will Teach You to Be Rich* course
- Get it at [www.iwillteachyoutoberich.com/kit](http://www.iwillteachyoutoberich.com/kit)
-

## **Table of Contents**

Cover Page

Title Page

Dedication

Copyright

Page

Introduction: Would You Rather be Sexy or

Rich?CHAPTER 1 Optimize Your Credit

Cards CHAPTER 2 Beat The Banks

CHAPTER 3 Get Ready To

Invest CHAPTER 4

Conscious Spending

CHAPTER 5 Save While

Sleeping

CHAPTER 6 The Myth Of Financial Expertise

CHAPTER 7 Investing Isn't Only For Rich

PeopleCHAPTER 8 Easy Maintenance

CHAPTER 9 A Rich

LifeIndex