**ದುಡ್ಡು ದುಡಿಮೆ: ಹಣದುಬ್ಬರ ನಿಭಾಯಿಸುವುದು ಹೇಗೆ?**

ಹಣದುಬ್ಬರವನ್ನಂತೂ ನಾವು ತಪ್ಪಿಸಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ. ಸ್ಮಾರ್ಟ್‌ ಇನ್ವೆಸ್ಟ್‌ಮೆಂಟ್‌ ಆಯ್ಕೆಗಳ ಮೂಲಕ ಹೆಚ್ಚಿನ ರಿಟರ್ನ್ಸ್‌ ಪಡೆಯಲು ಮುಂದಾಗಬೇಕು. [ಹಣದುಬ್ಬರ](https://vijaykarnataka.com/business/c/glossary/core-inflation) ಎದುರಿಸುವುದು ಹೇಗೆ, ಯಾವ ಹೂಡಿಕೆ ಆಯ್ಕೆಗಳು ಸಹಾಯಕ ಎನ್ನುವ ಬಗ್ಗೆ ಒಂದಿಷ್ಟು ಮಾಹಿತಿ.

ಕಿರಿಯ ವಯಸ್ಸಿನಲ್ಲಿಯೇ ದ್ವಿತೀಯ ದರ್ಜೆ ಗುಮಾಸ್ತರಾಗಿ ಸರಕಾರಿ ಕೆಲಸಕ್ಕೆ ವಿಶ್ವನಾಥ್‌ ಅವರು ಸೇರಿದರು. ಬಹಳ ಶ್ರದ್ಧೆಯಿಂದಲೇ ಉಳಿತಾಯ ಯೋಜನೆಗಳಲ್ಲಿ ಹಣ ಹೂಡಿದರು. ನಿಯಮಿತವಾಗಿ ಹಣವನ್ನೂ ತುಂಬುತ್ತಾ ಬಂದರು.  
  
ನಿವೃತ್ತಿ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಬರುವ ಹಣದಲ್ಲಿ ಮನೆ ಕಟ್ಟೋಣ, ಪ್ರಪಂಚ ಸುತ್ತೋಣ, ಬೇಕಾದ್ದು ತಿನ್ನೋಣ, ಗೆಳೆಯರು ಬಂಧುಗಳನ್ನು ಭೇಟಿ ಮಾಡುತ್ತಾ ಸುಖದಿಂದ ನಿವೃತ್ತ ಬದುಕನ್ನು ಕಳೆಯೋಣ ಎಂದೆಲ್ಲ ಕನಸು ಕಂಡಿದ್ದರು. ನೋಡನೋಡುತ್ತಲೇ ವರ್ಷಗಳು ಉರುಳಿದವು. 35 ವರ್ಷಗಳ ಸೇವಾವಧಿ ಮುಗಿಸಿ ನಿವೃತ್ತರಾಗಿ ಮನೆ ಸೇರಿದಾಗ, ತಾವು ಉಳಿಸಿದ್ದು ಏತಕ್ಕೂ ಸಾಲದು ಎನ್ನುವುದು ಮನವರಿಕೆಯಾಯಿತು. 35 ವರ್ಷಗಳ ಹಿಂದೆ, ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿ ಎಂದರೆ ದೊಡ್ಡ ಮೊತ್ತ. ಆದರೆ, ಈಗ? ಬಂದ ಹಣದಲ್ಲಿ ಮನೆ ಕೆಲಸ ಅರ್ಧವಷ್ಟೇ ಮುಗಿದಿದ್ದು, ಬೇರೆ ಏನನ್ನೂ ಯೋಚಿಸುವಂತೆಯೇ ಇಲ್ಲ.

ನಿವೃತ್ತಿ ಯೋಜನೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಬಹುತೇಕರು ಎರಡು ಸಾಮಾನ್ಯ ತಪ್ಪುಗಳನ್ನು ಮಾಡುತ್ತಾರೆ. 1) ತುಂಬಾ ತಡವಾಗಿ ಇಂಥ ಯೋಜನೆಗಳಿಗೆ ಹಣ ಹೂಡುವುದರಿಂದ ನಿವೃತ್ತಿ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚಿನ ಹಣ ಉಳಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ. 2) ಹಣದುಬ್ಬರವನ್ನು ಸರಿಯಾಗಿ ಊಹಿಸದೇ, ಸ್ಮಾರ್ಟ್‌ ಇನ್ವೆಸ್ಟ್‌ಮೆಂಟ್‌ ಆಯ್ಕೆಗಳಲ್ಲಿ ಎಡುವುತ್ತಾರೆ. ತಪ್ಪು ಯೋಜನೆಗಳನ್ನು ಆಯ್ದುಗೊಂಡರೆ, ಕಿರಿಯ ವಯಸ್ಸಿನಲ್ಲೇ ಉಳಿತಾಯ ಮಾಡಿದರೂ ಪ್ರಯೋಜನವಾಗದು.

ನಮ್ಮ ಹೂಡಿಕೆಗೆ ವಾರ್ಷಿಕ ಶೇ.6ರಿಂದ 7ರಷ್ಟು ರಿಟರ್ನ್ಸ್‌ ಬರುತ್ತದೆ ಎಂದು ಭಾವಿಸಿದರೂ, ಅಷ್ಟೇ ಪ್ರಮಾಣದಲ್ಲಿ ಹಣದುಬ್ಬರ ಏರುತ್ತಾ ಹೋದರೆ, ಕಷ್ಟ ಪಟ್ಟು ಉಳಿತಾಯ ಮಾಡಿದರೂ ವ್ಯರ್ಥವೇ ಸರಿ. ಬಹುತೇಕರಿಗೆ ಹಣದುಬ್ಬರವು ತಮ್ಮ ಉಳಿತಾಯ ಮತ್ತು ನಿವೃತ್ತಿ ಯೋಜನೆಗಳ ಮೇಲೆ ಹೇಗೆ ಪರಿಣಾಮ ಬೀರುತ್ತದೆ ಎನ್ನುವ ಅಂದಾಜೇ ಇರುವುದಿಲ್ಲ.

**ಅಂದಿನ ಲಕ್ಷದ ಮೌಲ್ಯ ಈಗ ಬರೀ 7 ಸಾವಿರ! :**

ಹಣದುಬ್ಬರದ ಅನಾಹುತವನ್ನು ವ್ಯಾಲ್ಯು ರೀಸರ್ಚ್‌ ಸಿಇಒ ಧೀರೇಂದ್ರ ಕುಮಾರ್‌ ಅವರು 'ವೆಲ್ತ್‌'ನಲ್ಲಿನ ಲೇಖನವೊಂದರಲ್ಲಿ ಸೊಗಸಾಗಿ ವಿವರಿಸಿದ್ದಾರೆ. ಅವರು ಹೇಳುವಂತೆ - ಆದಾಯದಲ್ಲಿ ಶೇ.10ರಷ್ಟನ್ನು ನೀವು ಖರ್ಚು ಮಾಡದೇ, ನಗದಾಗಿ ಅಲ್ಮೇರಾದಲ್ಲಿ ಇಡಬಹುದು. ಹಣವನ್ನು ಉಳಿತಾಯ ಮಾಡಿದಂತಾಯಿತು ನಿಜ. ಆದರೆ, ಹೀಗೆ ಉಳಿಸುವ ಹಣವು ಮೌಲ್ಯವನ್ನು ಎಂದಿಗೂ ವೃದ್ಧಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದಿಲ್ಲ. 1984ರಲ್ಲಿ 1 ಲಕ್ಷ ರೂ. ದೊಡ್ಡ ಮೊತ್ತ. ಆದರೆ, ಅದರ ಮೌಲ್ಯ ಈಗ 7,451 ರೂ. ಮಾತ್ರ!

ಸದ್ಯಕ್ಕೆ ನಿಮ್ಮಲ್ಲಿ ಸಾಕಷ್ಟು ಹಣವಿದೆ ಎಂದು ಅನ್ನಿಸಿದರೂ, ಶ್ರೀಮಂತ ಎನ್ನುವ ಭಾವನೆ ಇದ್ದರೂ ದೀರ್ಘ ಕಾಲದಲ್ಲಿ ಬಡವರಾಗಿ ಬದಲಾಗುವ ಸಾಧ್ಯತೆ ಇದೆ. ಎಂದಿಗೂ ನಿಮ್ಮ ಉಳಿತಾಯವು ದುಡಿಯುವ ಹಣವಾಗಬೇಕು. 20 ವರ್ಷದ ಹಿಂದೆ 5000 ರೂಪಾಯಿ ಸಂಬಳದ ಕೆಲಸ ಸಿಕ್ಕಿದರೆ ಸಾಕು, ಆರಾಮವಾಗಿ ಇರಬಹುದು ಎಂದು ಅನೇಕರು ಅಂದುಕೊಂಡಿದ್ದರು.  
  
ಅವರ ಸಂಬಳ ಈಗ 6 ಪಟ್ಟು ಏರಿಕೆಯಾಗಿದ್ದರೂ, ಯಾವುದಕ್ಕೂ ಸಾಲುತ್ತಿಲ್ಲ! ಹಣದುಬ್ಬರ ಏರಿದಂತೆ, ಇವತ್ತು ನೂರು ರೂಪಾಯಿ ಎನ್ನುವುದು ಮುಂದಿನ ವರ್ಷ 95 ರೂಪಾಯಿ, ಇಲ್ಲವೇ 90 ರೂಪಾಯಿ ಆಗಿ ಬಿಡುತ್ತದೆ. 100 ರೂಪಾಯಿಯಿದ್ದ ಉತ್ಪನ್ನ, ಮುಂದಿನ ವರ್ಷ 110 ರೂಪಾಯಿ ಆಗಿದೆ ಎಂದರೆ ಅದು ಹಣದುಬ್ಬರದ ಪ್ರಭಾವ. ಇದೇ ಅನುಪಾತದಲ್ಲಿ ನಿಮ್ಮ ಹಣ ಬೆಳೆಯುತ್ತಿದೆಯಾ ಗಮನಿಸಿ. ಚಕ್ರಬಡ್ಡಿ ಸಿಗುವ ಯೋಜನೆಗಳಾದರೂ ಅಷ್ಟೆ, ಆ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಹಣವನ್ನು ಹಣದುಬ್ಬರವೇ ತಿಂದು ಹಾಕುತ್ತದೆ.

1 ಲಕ್ಷ ರೂ.ಗಳನ್ನು 5 ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಠೇವಣಿ ಇಟ್ಟರೆ, ಶೇ.7ರಷ್ಟು ಬಡ್ಡಿ ಬರಬಹುದು. ಇದೇ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಶೇ.7ರಷ್ಟು ಹಣದುಬ್ಬರ ಏರಿಕೆಯಾದರೆ, ಅದೇ ಬಡ್ಡಿ ಹಣವನ್ನು ನುಂಗಿ ಬಿಡುತ್ತದೆ. 10 ವರ್ಷಗಳಲ್ಲಿ ನಿಮ್ಮ ಹಣವು 2.16 ಲಕ್ಷ ರೂ. ಆಗಿ ಬೆಳೆಯಬಹುದು. ಇದೇ ವೇಳೆ 1 ಲಕ್ಷಕ್ಕೆ ಸಿಗುತ್ತಿದ್ದ ಉತ್ಪನ್ನವು ಆಗ 2.16 ಲಕ್ಷ ರೂ. ಅನ್ನು ಮೀರಿದರೆ ಏನು ಮಾಡುವುದು? ದರಗಳು ಏರುತ್ತವೆಯೇ ಹೊರತು, ನಿಮ್ಮ ಖರೀದಿ ಸಾಮರ್ಥ್ಯ‌ ವೃದ್ಧಿಯಾಗುವುದಿಲ್ಲ. ಇಂಥ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಚಕ್ರಬಡ್ಡಿ ಆಧಾರಿತ ಯೋಜನೆಗಳು ತುಸು ಪರವಾಗಿಲ್ಲ.

**ರಿಯಲ್‌ ಎಸ್ಟೇಟ್‌:**

ಹಣದುಬ್ಬರವನ್ನು ನಿಭಾಯಿಸುವ ಉತ್ತಮ ಆಯ್ಕೆಗಳಲ್ಲಿ ರಿಯಲ್‌ ಎಸ್ಟೇಟ್‌ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ. ಮನೆ, ಅದರಲ್ಲೂ ಭೂಮಿಗೆ ಹಣ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುವುದು ಸದಾ ಸುರಕ್ಷಿತ ಆಯ್ಕೆ. ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ನಿವೇಶನ, ಜಮೀನಿನ ದರಗಳು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಏರುತ್ತಲೇ ಹೋಗುತ್ತವೆ. ಭೂಮಿಯು ಸೀಮಿತ ಸಂಪನ್ಮೂಲವಾಗಿದ್ದು, ಬೇಡಿಕೆ ಹೆಚ್ಚುತ್ತಲೇ ಹೋಗುತ್ತದೆ. ಹೀಗಾಗಿ ಉತ್ತಮ ಬೆಲೆ ಇದ್ದೇ ಇರುತ್ತದೆ.

**ಷೇರು ಮಾರುಕಟ್ಟೆ:**

ನಿಶ್ಚಿತ ಠೇವಣಿ, ಆರ್‌ಡಿ, ಪಿಎಫ್‌, ವಿಮಾ ಯೋಜನೆ ಸೇರಿದಂತೆ ಸಣ್ಣ ಉಳಿತಾಯ ಯೋಜನೆಗಳಲ್ಲಿ ಸುರಕ್ಷತೆ ಇದೆ. ಆದರೆ, ಅಲ್ಲಿನ ರಿಟರ್ನ್ಸ್‌ ಹಣದುಬ್ಬರವನ್ನು ನಿಭಾಯಿಸುವಲ್ಲಿ ಸೋಲುತ್ತದೆ. ಅದರಲ್ಲೂ ವಿಮಾ ಯೋಜನೆಗಳಿಗೆ 15, 20, 25 ವರ್ಷ ನಿಯಮಿತವಾಗಿ ಕಟ್ಟಿ ಕೊನೆಗೆ ಕೆಲವು ಲಕ್ಷಗಳನ್ನು ಮಾತ್ರ ಎಣಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ''ವಿಮೆ ಅನ್ನುವುದು ರಿಸ್ಕ್‌ ಕವರ್‌ ಮಾಡುತ್ತದೆಯೇ ಹೊರತು, ಅದು ಉತ್ತಮ ಹೂಡಿಕೆಯ ಸಾಧನವಲ್ಲ,'' ಎನ್ನುವುದು ಬಹುತೇಕ ಆರ್ಥಿಕ ತಜ್ಞರ ಕಿವಿಮಾತು.

ಹೂಡಿಕೆಯ ಬದಲಿ ಆಯ್ಕೆಯಾಗಿ ಷೇರುಪೇಟೆಯತ್ತ ನೋಡಬಹುದು. ಆದರೆ, ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ಆಳ, ಅಗಲದ ಜ್ಞಾನ ಇಲ್ಲದೇ ಹೋದರೆ ನಷ್ಟ ಅನುಭವಿಸುವ ಅವಕಾಶವೂ ಇದೆ. ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಒಂದು ಉತ್ತಮ ಕಂಪನಿಯು ದೀರ್ಘ ಕಾಲದಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚಿನ ರಿಟರ್ನ್ಸ್‌ ನೀಡುತ್ತದೆ. ಈ ರಿಟರ್ನ್ಸ್‌ ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಹಣದುಬ್ಬರ ಪ್ರಮಾಣಕ್ಕಿಂತ ಜಾಸ್ತಿಯೇ ಇರುತ್ತದೆ. ತಮ್ಮ ಉತ್ಪನ್ನಗಳ ದರ ಏರಿಕೆ ಮಾಡುವ ಮೂಲಕ ತನ್ನ ಆದಾಯ ಗಳಿಕೆಯನ್ನು ಕಂಪನಿಗಳು ಹೆಚ್ಚಿಸಿಕೊಳ್ಳುತ್ತಲೇ ಹೋಗುತ್ತವೆ. ಸ್ಮಾರ್ಟ್‌ ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ಷೇರುಪೇಟೆಯಲ್ಲಿ ದೀರ್ಘ ಕಾಲದ ಹೂಡಿಕೆಗಳತ್ತ ಗಮನ ಹರಿಸಬಹುದು. ಬದಲಾದ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಮತ್ತು ಟ್ರೆಂಡ್‌ಗಳ ಮೇಲೆ ನಿಗಾ ಇಟ್ಟು ತನ್ನ ಹೂಡಿಕೆಯನ್ನು ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್‌ ಮಾಡುತ್ತಿರಬೇಕು. ಹಣದುಬ್ಬರವು ಕೆಲವು ಸಲ ಕಂಪನಿಗಳ ಮೇಲೆ ಒತ್ತಡ ಸೃಷ್ಟಿಸುತ್ತದೆ. ಹೀಗಾಗಿ ಉತ್ತಮ ಷೇರುಗಳು ಕಡಿಮೆ ದರಕ್ಕೆ ಸಿಗುವ ಸಂದರ್ಭಗಳೂ ಸೃಷ್ಟಿಯಾಗುತ್ತವೆ. ಅಂಥ ಅವಕಾಶಗಳನ್ನು ನಾವು ಗಮನಿಸುತ್ತಿರಬೇಕು ಅಷ್ಟೆ.

ಹಣದುಬ್ಬರ ನಿಭಾಯಿಸಿ ಉತ್ತಮ ರಿಟರ್ನ್ಸ್‌ ಗಳಿಸಲು ಯಾವ ಯೋಜನೆಗಳು ಸೂಕ್ತ, ಎಷ್ಟು ಹಣವನ್ನು ಉಳಿಸಬೇಕು ಎನ್ನುವ ಪ್ರಶ್ನೆಗಳಿಗೆ ಮನಿ ಡಾಕ್ಟರ್‌ಗಳೊಂದಿಗಿನ ಸಮಾಲೋಚನೆ ಸ್ವಲ್ಪ ಸ್ಪಷ್ಟತೆಯನ್ನು ನೀಡಬಹುದು.