निवेश से पहले बचत के चरण को समझना जरूरी

हर्षेंदु बिंदल, प्रेसिडेंट, फ्रैंकलिन टेम्प्लेटन एसेट मैनेजमेंट (इंडिया) प्रा.लि.

आप चार स्तर पर निवेश जरूरतों के बारे में चिंतन कर सकते हैं। प्रत्येक स्तर पहले स्तर की तुलना में अधिक फंडामेंटल है।

चरण 1- बेसिक कंटिजेंसी फंड्स : यह फौरन उपलब्ध होना चाहिए, चाहे तो हाजिर नगदी के रूप में अथवा ऐसी पूंजी के रूप में जिसे फौरन बैंक से निकाला जा सकता है।

सलाह

चरण 2- टर्म इंश्योरेंस : चोट लगने, बीमार पड़ने या फिर असमय मौत होने की स्थिति में अपने ऊपर आश्रित लोगों के अल्पकालिक अवधि से लेकर मध्यम अवधि के लक्ष्यों को वित्त पोषित करने के लिए आवश्यक वास्तविक राशि की गणना करें। बचत पर विचार करने से पहले आपके पास पर्याप्त टर्म इंश्योरेंस होना चाहिए।

चरण 3- अल्पकालिक पूर्वाभासी लक्ष्यों के लिए बचत : यह धन उन खर्चों के लिए है, जिसे आप अगले दो से तीन वर्षों में करने की योजना बनाते हैं। इसमें कम से कम जोखिम होना चाहिए।

चरण 4- दीर्घकालिक पूर्वाभासी लक्ष्यों के लिए बचत : तीन से 5 वर्ष से अधिक समय में किए जाने वाले खर्च की योजना बनाएं।