

બાલા રોકાણકારો,

અત્યાર સુધી ફિક્સ વ્યાજની સ્કીમો અમલમાં છે. જે રોકાણ જરૂરી છે. અને આ રોકાણ ફિક્સ વ્યાજની મંથલી યોજનામાં કરવામાં આવે છે. વ્યાજ પ્રમાણમાં ઓછું મળે છે. પણ ચોક્કસ મળે છે.

હાલ પ્રવર્તમાન સમયમાં રોકાણ ક્ષેત્રે ઘણા ફેરફાર આવેલ છે. જેમાં સ્થિરતાની સાથે વધારે આવક થઈ શકે તેવી ઘણી યોજનાઓ માર્કેટમાં HDFC મ્યુચ્યુલ ફંડ લાવેલ છે. જે પૈકી “સિસ્ટમેટીમ ઈન્વેસ્ટમેન્ટ પ્લાન” (SIP) કે જે રિકરીંગ ડિપોઝીટ યોજના જેમ જ ગણી શકાય. તેમાં આપ રોકાણ કરવાનું વિચારશો તો ચોક્કસ પ્રવર્તતા સમય મુજબ લાભ મેળવી શકાય. નિયમિત રકમ મળે છે.

નીચે દર્શાવેલ ઉદાહરણ એક હકીકત છે. જેમાં માસિક રૂ. ૧૦૦૦/- નું રોકાણ કરવાથી લાંબાગાળે કેટલું વળતર મળેલ છે તે દર્શાવેલ છે.

નિયમિત મૂડી રોકાણ એટલે કે SIP (એસ.આઈ.પી.)

SIP ના લાભ :

- ☉ માર્કેટના સમયનું જોખમ ઘટાડે છે.
- ☉ જેમ લાંબુ રોકાણ તેમ વધુ ફાયદો. શકો છો.
- ☉ કોઈપણ સમયે રોકાણ કરી શકાય કે પાછું લઈ શકાય.
- ☉ કોઈપણ પ્રકારના લાંબા ગાળાના રોકાણ કે આકસ્મિક ખર્ચ માટે પણ SIP દ્વારા રોકાણ જરૂરી છે
- ☉ તમારું રિટાયરમેન્ટ પ્લાનિંગ કરી શકો છો.
- ☉ તમારા બાળકોના ભવિષ્યના ખર્ચનું પ્લાનિંગ કરી શકો છો.

આમ, લાંબા ગાળે SIP દ્વારા ખુબ સારું વળતર મેળવી શકાય છે. તથા માર્કેટની બંને તરફી વધઘટનો લાભ મેળવી શકાય છે.

રિટાયરમેન્ટ માટે નું એક ઉત્તમ દ્રષ્ટાંત છે.....

SIP (એસ.આઈ.પી.)

જો તમારે ૬૦ માં વર્ષ થી આજીવન દર મહિને રૂ. ૪૦,૦૦૦ મેળવવા હોય તો

૬૦ મા વર્ષે તમારી પાસે ઓછા મા ઓછા રૂ. ૮૦,૦૦,૦૦૦ હોવા જોઈએ. (અંદાજીત વૃદ્ધી ૫% લેખે)

આ ૮૦ લાખ મેળવવા માટે તમારે દર મહિને કેટલા રૂ. રોકવા પડે ? (અંદાજીત વૃદ્ધી ૧૦% લેખે)

જો તમારી હાલની ઉંમર

૨૫ વર્ષ હોય તો : રૂ. ૨,૬૧૫

૩૦ વર્ષ હોય તો : રૂ. ૪,૩૧૦

૩૫ વર્ષ હોય તો : રૂ. ૭,૨૦૮

૪૦ વર્ષ હોય તો : રૂ. ૧૨,૩૭૮

૪૫ વર્ષ હોય તો: રૂ. ૨૨,૩૧૪

વિગતો	રીકરીંગ ડીપોઝીટ (RD)	સિસ્ટમેટીમ ઈન્વેસ્ટમેન્ટ પ્લાન (SIP)
ઓછા મા ઓછા સમયગાળો	૫ વર્ષ	૬ મહિના
વધારેમાં વધારે સમયગાળો	૧૦ વર્ષ	જરૂરીયાત મુજબ
પ્રવહિતતા	૩ વર્ષ પછી સાદા વ્યાજ મુજબ ૩.૫%	ગમે ત્યારે જરૂરીયાત મુજબ (માર્કેટ અનુસંધાને)
ટેક્ષ ની જવાબદારી	પાકતી મુદતે મળતું સંપૂર્ણ વ્યાજ ટેક્ષેબલ	રોકાણના ૧ વર્ષ પછી મળતી તમામ રકમ ટેક્ષ ફ્રી
હાલનું વળતર	૭.૫ % ફીક્સ વ્યાજ	માર્કેટના અનુસંધાને
ફેસેલીટી	ના (No) ઉપલબ્ધ નથી	હા (Yes) ઉપલબ્ધ છે

વર્ષ	રોકાણની રકમ	રીકરીંગ ડીપોઝીટ દર		SIP માં મળતું અંદાજીત વળતર	
		૮.૪ % હાલના ના વ્યાજ મુજબ ટેક્ષેબલ	૧૨ % ટેક્ષ ફ્રી	૧૫ % ટેક્ષ ફ્રી	
૫	૬૦,૦૦૦	૭૪,૨૪૮	૮૧,૧૦૪	૮૭,૩૪૨	
૧૦	૧,૨૦,૦૦૦	૧,૮૭,૦૮૫	૨,૨૪,૦૩૬	૨,૬૦,૦૧૮	