

16 बच्चों के लिए निवेश कहाँ ?

Where to invest for child's future?

बच्चों के भविष्य की चिन्ता हर माँ-बाप को होती है और हर पालक जन्म के समय से ही उनके लिए छोटी-छोटी बचत करना चाहते हैं, परन्तु निवेश हेतु अच्छी एवं विश्वसनीय योजनाओं की तलाश में समय गुजरता जाता है और सही समय पर निवेश नहीं हो पाता है।

आजकल शिक्षा व स्वास्थ्य का खर्च बहुत बढ़ता जा रहा है, अतः ऐसी स्थिति में यदि आप जन्म के समय से ही छोटी-छोटी राशि (1000–5000 रु प्रतिमाह तक) निवेश नहीं करेंगे तो बाद में बहुत परेशानी हो सकती है। उदाहरणार्थ यदि वर्ष 2014 में मेडिकल पढ़ाई का खर्च यदि 5 लाख रु. वार्षिक है, तो बच्चा के 18वें वर्ष पूर्ण करने पर इसका खर्च 25 लाख रु. वार्षिक हो जायेगा (एजुकेशन महगाई दर 10 प्रतिशत लेने पर)। इस प्रकार उस समय इतने रकम की एक साथ व्यवस्था करना शायद संभव न हो सके। अतः जितनी जल्दी हो सके बच्चों के लिए निवेश करना शुरू करें।

आजकल निवेश के अनेक विकल्प उपलब्ध हैं उनमें से आप अपनी आवश्यकता के अनुरूप विश्वसनीय विकल्प चुन सकते हैं और इस दिशा में हम आपकी मदद कर सकते हैं।

प्रायः लंबी अवधि (5 वर्ष से अधिक) के लिए समय समय पर, छोटी-छोटी राशि के निवेश हेतु “इक्विटी म्यूचुअल फण्ड” को बेहतर, विश्वसनीय एवं सुविधा जनक विकल्प माना जाता है। वर्तमान में HDFC व ICICI Prudential म्यूचुअल फण्ड द्वारा विशेष रूप से बच्चों के लिए निवेश हेतु एक एक स्कीम चलाई जा रही है। ये ओपन एन्डेड (अर्थात् इसमें यूनिटों को कभी भी खरीदा/बेचा जा सकता है) बैलेंस फण्ड (अर्थात् शेयरो व ऋणपत्रों में निवेश किया जाता है जिससे जोखिम माध्यम रहता है) है। प्रायः इन योजनाओं से लॉक-इन अवधि 3 वर्ष या बच्चों की उम्र 18 वर्ष पूर्ण होने पर, दोनों में से जो पहले हो, रहती है।

योजनाओं का संक्षिप्त विवरण निम्नानुसार है :-

क्र	विवरण	HDFC	ICICI Prudential
1	योजना का नाम	चिल्डन गिफ्ट फण्ड * Children Gift Fund	चाईल्ड केयर प्लान * Child Care plan
2	योजना चालू होने की दिनांक	मार्च 2001	अगस्त 2001
3	निवेश विकल्प – SIP/lump sum	दोनों विकल्प उपलब्ध	दोनों विकल्प उपलब्ध
4	मुफ्त दुर्घटना बीमा पालक के लिए	10 लाख	अधिकतम 5 लाख या कय की गई युनिट का 10 गुणा
5	प्रवेश के समय बच्चे की उम्र	18 से कम	18 से कम
6	निवेश अनुपात – शेयर	40–70%	65–100%
7	निवेश अनुपात – ऋण पत्र	30–60%	00–35%
8	फण्ड की पूर्व परफार्मेन्स (दिनांक 15 जुलाई 2016 की स्थिति में)		
	औसत वार्षिक लाभ – पिछले 1 वर्ष में	4.45%	6.6%
	औसत वार्षिक लाभ – पिछले 3 वर्ष में	20.5%	25.0%
	औसत वार्षिक लाभ – पिछले 5 वर्ष में	14.3%	13.8%
	औसत वार्षिक लाभ – पिछले 10 वर्ष में	15.6%	13.5%
	योजना प्रारम्भ से औसत वार्षिक लाभ	17.3%	17.6%
9	कुल निवेश (Asset) (15 जुलाई 16 को)	1098 करोड़	337 करोड़

नोट— अधिक जानकारी के लिए वित्तीय सलाहकार श्री अनूप माहेश्वरी से मो. 09165528922 संपर्क कर सकते हैं।

* म्यूचुअल फण्ड में निवेश शेयर मार्केट के जोखिम के अधीन होता है।