

જોખમ લેવાની ક્ષમતા અને રોકાણનો સંબંધ

ગ્રોથ ઇન્વેસ્ટર કંપનીના પ્રમોટરો અને તેમના વિકાસ પ્લાન્સના આધારે રોકાણ કરી પોતાના રોકાણોનું મૂલ્ય પણ વધે તે માટે જોખમ લેવાની તૈયારી રાખે છે. જોખમ લેવાની, સહન કરવાની ક્ષમતા દરેકની અલગ અલગ હોય છે. તમે કેટલા પૈસા કમાવવા માંગો છો અને તમે તેને બનાવવા માટે કેટલા પૈસા ગુમાવવા તૈયાર છો? એ સવાલનો જવાબ આપવા વ્યક્તિનો રિસ્ક પ્રોફાઇલ તેણે પોતે પણ જાણી લેવો આવશ્યક છે. રોકાણ કરતા પહેલાં તમારી જોખમની ક્ષમતાને સમજવાથી તમે કઈ પ્રકારની કંપનીઓ અને કેવા પ્રકારના નાણાંકીય સાધનોમાં રોકાણ કરવા માંગો છો તે શોધી કાઢવાનું આસાન થઈ જશે. જો તમે રોકાણ અત્યંત સુરક્ષિત અને ટૂંકા ગાળા માટે પૂરતી પ્રવાહિતા સાથે કરવા માંગો છો તો ડેબ્ટ ઇન્સ્ટ્રુમેન્ટ શ્રેણી વિકલ્પ છે. જો તમે લાંબા સમય સુધી રોકાણ કરવાની યોજના બનાવો છો, દા.ત. ઘર ખરીદવા માટે બચત કરી તેનું રોકાણ કરો છો તો ઇક્વિટી-આધારિત મ્યુચ્યુઅલ ફંડ્સની વિવિધ યોજનાઓ, લાર્જ કેપ સ્ટોક્સ, ગોલ્ડ વગેરેમાંથી તમારી ક્ષમતા અનુસાર પસંદ કરી શકો છો. વેપારમાં આતુર અને ઉત્સાહી રોકાણકારો માટે ડે ટ્રેડિંગ, એફ એન્ડ ઓ અને કોમોડિટીમાં વાચદાનું ટ્રેડિંગ તમારી કુશળતા વધારવાની અને તેમાંથી કમાણી કરવાની તકો પૂરી પાડશે પણ શરત એક જ છે કે જોખમ લેવાની ક્ષમતા કરતાં વધારે રિસ્ક નહીં લેવાનું.

ઉંમર અને રોકાણ સાધનોનો સંબંધ

રોકાણ કરવાનું શરૂ કરવામાં ક્યારેય મોડું નથી થયું હોતું, પરંતુ તમારી ઉંમર નક્કી કરે છે કે તમારે તમારા પોર્ટફોલિયોમાં વિવિધ સંપત્તિ વર્ગોને કેટલું એક્સપોઝર આપવું જોઈએ. થમ્બ રુલ સૂચવે છે કે 100 માંથી તમારી ઉંમરને બાદ કરતાં જે મૂલ્ય વધે તેટલી કિંમત તમારે શેર બજારમાં ઇક્વિટીમાં રાખવી જોઈએ. જેટલી તમારી ઉંમર નાની, તેટલા જ તમારા રોકાણો ગોલ્ડન રૂલ મુજબ વધતાં જશે. જેમ જેમ તમારી ઉંમર વધતી જાય તેમ તેમ, તમારા માટે નિર્ધારિત કરેલા નાણાકીય લક્ષ્યોને હાંસલ કરવા પ્રવાહિતાના લક્ષ્ય હાંસલ કરવા તમે તમારી બચતને સુરક્ષિત, ટૂંકા ગાળાના સાધનોમાં મૂકી શકો છો.

તમે લાંબા ગાળાના રોકાણકાર છો કે , ડે ટ્રેડર છો અથવા બંને છો?

તમે કેટલા સમય સુધી રોકાણ કરવા માંગો છો અને શું એ વેપાર તમારી નાણાકીય ક્ષમતા અને આકાંક્ષાઓનું બેલેન્સ જાળવે છે એ નક્કી કરવું જરૂરી છે. ડે ટ્રેડિંગ, આબિટ્રેજ ટ્રેડિંગ, વિદેશમાં સ્ટોકમાં રોકાણ કરવું એ વ્યાવસાયિક રોકાણકારો, હેજ ફંડ મેનેજર્સ અને નાણાકીય સંસ્થાઓનું ક્ષેત્ર છે. પ્રયોગ કરવા ખાતર તમારી કુલ લિક્વિડ મૂડી(સ્થાવર સંપત્તિ સિવાયની)ના એક-બે ટકાની રકમ લગાવીને તમે ડે ટ્રેડિંગ પણ કરી શકો છો. જોકે હજુ પણ સ્ટોક માર્કેટમાં કોઈપણ પ્રકારનું રોકાણ કરતાં પહેલાની રિસર્ચ કરવું એ પૂર્વશરત છે – ડે ટ્રેડિંગમાં પણ સંશોધનનું વિશેષ મહત્વ હોય છે. એમાં લોકો માનતા હોય તેનાથી વિપરિત મતના આધારે ટ્રેડિંગ પણ થતું હોય છે. દરેક ડે ટ્રેડર પોતપોતાની અલગ અલગ શિયરીને અનુસરતો હોય છે.જો કે સફળ ડે ટ્રેડિંગ એવું હોવું જોઈએ કે જેમાં 75 ટકા સોદામાં નુકશાન જાય તો તેને પણ સરભર કરનારા 25 ટકા સોદાથી બેન્ક બેલેન્સમાં સારો એવો વધારો થતો હોય.આવું ટ્રેડિંગ અંતર્જાન અથવા નસીબ પર આધારિત નથી પરંતુ કાળજીપૂર્વક આયોજન અને વ્યૂહરચના અને એના અમલ પર મદાર રાખે છે.

તારણ

જેમ તમે તમારી જાતને જાણો છો તેમ તમારા રોકાણોને જાણો.. સ્ટોક માર્કેટ ઇન્વેસ્ટમેન્ટ માટે યોગ્ય પ્લાન બનાવવો એ મૂડી વધારવાની ચોક્કસ રીત છે. યોગ્ય સંશોધન, ધીરજ અને વ્યૂહરચના સાથે પ્રોપર અમલ તમારા રોકાણોની કિંમત વધારશે.