



ಶರಣ್ ಪಾಟೀಲ್
ಆರ್ಥಿಕ ತಜ್ಞ

INSPIRE INDIA

ಸಲಹೆ ನಮ್ಮದು ಹೂಡಿಕೆ ನಿಮ್ಮದು

INSPIRE INDIA WEALTH PRIVATE LTD., @ 65, 'Surasa Enclave' 1st Floor, Puttanna Road, Gandhi Bazar

Basavanagudi, Bengaluru-560004, Ph: +91 8042129917, 9035414414. Mail: info@inspireindiaps.com Website: www.inspireindiaps.com



ನಿಮ್ಮ ಅತ್ಯುತ್ತಮ ನಿವೃತ್ತಿ ಯೋಜನೆ ಎಂದರೆ ಇತರರಿಗೆ ಹೊರೆಯಾಗದೇ ಖುಷಿ ಮತ್ತು ಅಭಿವೃದ್ಧಿಯಿಂದ ಕೂಡಿದ ನಿವೃತ್ತಿ ಜೀವನ ನಡೆಸುವುದು.
- ಎರ್ನಿ ಜೆ. ಜೆಲಿನಿಸ್ಕಿ
ಲೇಖಕರು



ಒಬ್ಬ ನಾಯಕನಾಗಿ ಕೇವಲ ನಿಮ್ಮ ಯಶಸ್ಸನ್ನು ಮಾತ್ರ ನೋಡಬಾರದು ಇತರರ ಯಶಸ್ಸಿನ ಮೇಲೂ ಗಮನ ನೀಡಬೇಕು.
- ಸುಂದರ್ ಪಿಚೈ
ಗೂಗಲ್ ಸಿಇಒ

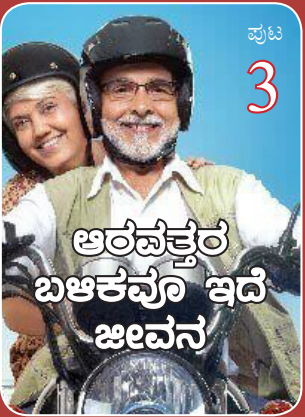


ನಿಮ್ಮ ವ್ಯಕ್ತಿತ್ವದ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನ ಕೇವಲ ನಿಮ್ಮ ಸಾಮರ್ಥ್ಯದಿಂದ ನಿರ್ಧಾರವಾಗುವುದಿಲ್ಲ, ನೀವು ಮಾಡುವ ಆಯ್ಕೆಯಿಂದಲೂ ನಿರ್ಧಾರವಾಗುತ್ತದೆ.
- ಸತ್ಯ ನದೇಲ್ಲಾ
ಮೈಕ್ರೋಸಾಫ್ಟ್ ಸಿಇಒ



ಹೊಸ ಹಣಕಾಸು ವರ್ಷ: ನವ ಮುನ್ನುಡಿಗೆ ಸಕಾಲ ಸದೃಢ ಆರ್ಥಿಕ ನಿರ್ಧಾರಕ್ಕೆ ಸಂಕಲ್ಪ ಮಾಡಿ

ಒಳಪುಟ
ನೋಟ...



ಪುಟ
3

ಅರೆವತ್ತರ
ಬಳಕೆವೂ ಇದೆ
ಜೀವನ



ಪುಟ
5

ವಿಮಾ ಪಾತ್ರಿಸಿಯ
ಚತುರ ನಡೆಗಳು

ಅಭಿನಂದನೆಗಳು! ನೀವೀಗ ಹೊಸ ಹಣಕಾಸು ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಪಾದಾರ್ಪಣೆ ಮಾಡಿದ್ದೀರಿ. ಕೋವಿಡ್ ಅಲೆಗಳು, ಹೊಸ ವೈರಾಣುಗಳು, ಯುದ್ಧ, ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ಏರಿಳಿತ, ಕೊನೆಯ ಕ್ಷಣದ ತೆರಿಗೆ ಯೋಜನೆ ಮತ್ತು ಐಟಿಆರ್ ಸಲ್ಲಿಕೆಗಳು ಇವೆಲ್ಲವನ್ನೂ ಒಮ್ಮೆ ಹಿಂದೆ ತಿರುಗಿ ನೋಡಿದಾಗ ಕಳೆದ ಹೊಸ ವರ್ಷ ನಿಶ್ಚಿತವಾಗಿ ಸುಖದ ಸೋಪಾನವೇನೂ ಆಗಿರಲಿಲ್ಲ. ಹಳೆಯ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಎದ್ದ ಧೂಳು ಈಗ ತಿಳಿಯಾಗಿದೆ. ಹೊಸ ವರ್ಷವನ್ನು ಹೊಸ ಹುರುಪಿನಿಂದ ಆರಂಭಿಸಲು ಇದಕ್ಕಿಂತ ಸುಮುಹೂರ್ತ ಬೇರೊಂದಿಲ್ಲ.

ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷಗಳಲ್ಲಿ ನೀವು ಮಿಸ್ ಮಾಡಿರುವ ಅಂಶಗಳು ಯಾವೆಲ್ಲ ಎಂಬುದನ್ನು ಕ್ಯಾಲೆಂಡರ್‌ನಲ್ಲಿ ಬರೆದಿಡಲು ಈಗ ಸರಿಯಾದ ಕಾಲ ಕೂಡಿ ಬಂದಿದೆ. ನಿಮ್ಮ ಹಣಕಾಸು ಯೋಗ-ಕ್ಷೇಮದ ಬಗ್ಗೆ ಪರಿಪೂರ್ಣವಾದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ, ಪರಾಮರ್ಶೆ ಮತ್ತು ಯೋಜನೆಗಳನ್ನು ರೂಪಿಸಲು ಇದು ಸಕಾಲ. ಹಣಕಾಸು ವಿಚಾರದಲ್ಲಿ ಮುಕ್ತರಾಗಿ ಯೋಚನೆ ಮಾಡಲು ಈ ವರ್ಷ ನೀವು ಉತ್ತಮ ಯೋಜನೆ ಹಾಗೂ ನಿರ್ಣಯಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬಹುದಾಗಿದೆ. ಇನ್ನು ಕೆಲವರಿಗೆ ತಮ್ಮ ಹಣಕಾಸಿನ ಬಗ್ಗೆ ಉತ್ತಮ ಸಹಾಯಹಸ್ತವನ್ನು ಪಡೆಯುವುದಕ್ಕೂ ಸೂಕ್ತವಾದ ಕಾಲ. ಆರ್ಥಿಕವಾಗಿ ಈ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಎಷ್ಟು ದೃಢವಾದ ಹೆಜ್ಜೆ ಇಡಬೇಕು ಎಂಬುದನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸಲು ಇದಕ್ಕಿಂತ ಉತ್ತಮ

ಸಮಯ ಇನ್ನೊಂದಿಲ್ಲ. ಒಂದು ಕೆಲಸದ ಉತ್ತಮ ಆರಂಭವೇ ಅದನ್ನು ಅರ್ಥಕ್ಕರ್ಥ ಮುಗಿಸಿದಂತೆ. 2022-23ರ ಹಣಕಾಸು ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ನಿಮ್ಮನ್ನು ನೀವು ಗಟ್ಟಿಗೊಳಿಸುವ ಬಗೆ ಹೇಗೆ ಎನ್ನುವ ಕುರಿತು ಕೆಲವು ಸಂಗತಿಗಳನ್ನು ಇಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಏನು ಮಾಡುವಿರಿ ಬೋನಸ್ ಹಣ?: ನಮ್ಮಲ್ಲಿ ಬಹುತೇಕರು ಪ್ರೋತ್ಸಾಹಧನ/ ಬೋನಸ್‌ನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಕಾಲ ಇದಾಗಿದೆ. ಹಾಗಾಗಿ ಒಂದು ದೊಡ್ಡ ಮೊತ್ತದ ನಿರೀಕ್ಷೆಯಲ್ಲಿ ನಾವಿದ್ದೇವೆ ಅಲ್ಲವೇ? ಸಾಕಷ್ಟು ಜನರು ತಾವು ಖರೀದಿ ಮಾಡಬೇಕೆಂದಿರುವ ಮತ್ತು ಭೇಟಿ ನೀಡುವ ಸ್ಥಳಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಮನಸ್ಸಿನಲ್ಲಿ ಈಗಾಗಲೇ ನಿರ್ಧಾರ ಮಾಡಿರುತ್ತಾರೆ. ಅವೆಲ್ಲವೂ ಒಳ್ಳೆಯದೇ ಆದರೂ ಕೂಡ ಜೀವನದಲ್ಲಿ ನಮ್ಮ ಸುದೀರ್ಘಾವಧಿಯ ಗುರಿಗಳನ್ನು ನಾವು ಮರೆಯಬಾರದು. ಕೈಗೆ ಬಂದ ಇಂತಹದೊಂದು ಬೋನಸ್ ಹಣದಲ್ಲಿ ಎಷ್ಟನ್ನು ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಬೇಕು ಎಂಬ ಬಗ್ಗೆ ಸ್ಪಷ್ಟವಾದ ಅರಿವು ನಮಗಿರಬೇಕು. ಬೋನಸ್ ಬಳಕೆ ವಿಚಾರದಲ್ಲಿ ತಕ್ಕದಾದ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರವಿರಬೇಕು ಮತ್ತು ನಿಮ್ಮ ಹಣಕಾಸು ಸ್ಥಿತಿಯನ್ನು ಸುಧಾರಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ವಿಚಾರದಲ್ಲಿಯೂ ಪ್ರಯತ್ನ ಮಾಡಬೇಕು.

ಬೋನಸ್ ಹಣವನ್ನು ಅನೇಕ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಬಳಕೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು: ನಿಮ್ಮ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಕಾರ್ಡ್ ಬಿಲ್‌ನಿಂದ ಮುಕ್ತರಾಗುವುದು, ಅಧಿಕ

ವೆಚ್ಚದ ಸಾಲದ ಭಾಗಶಃ ಅಥವಾ ಪೂರ್ತಿ ಪಾವತಿಯನ್ನು ಮಾಡುವುದು, ನಿವೃತ್ತಿ, ಮಕ್ಕಳ ಶಿಕ್ಷಣ, ಮನೆಯ ಖರೀದಿ ಇತ್ಯಾದಿ ಗುರಿಗಳನ್ನು ಸಾಧಿಸಲು ಹೂಡಿಕೆಯನ್ನು ಮಾಡಬಹುದು. ಗ್ಯಾಜೆಟ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ಬಳಕೆದಾರರ ಸರಕುಗಳು, ಹೊಸ ಬೈಕ್ ಅಥವಾ ಕಾರು ಖರೀದಿ, ಫ್ಯಾಮಿಲಿಗೆ ಉಡುಗೊರೆ ನೀಡುವುದು, ರಜೆಯಲ್ಲಿ ತೆರಳುವುದು ಮುಂತಾದ ವೈಯಕ್ತಿಕ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಮಾಡುವ ಬಗ್ಗೆ ಸಹಜವಾದ ಯೋಚನೆಗಳು ನಮ್ಮ ಮನಸ್ಸಿನಲ್ಲಿ ಬರುತ್ತವೆ. ಒಟ್ಟಾರೆಯಾಗಿ ನಿಮ್ಮ ಬೋನಸ್ ಹಣದ ಬಹುತೇಕ ಪಾಲನ್ನು ಕರಗಿಸಲು ನೀವು ಯೋಚನೆ ಮಾಡಿರುತ್ತೀರಿ. ಒಂದು ವರ್ಷದ ಕಠಿಣ ದುಡಿಮೆಯ ಬಳಿಕ ನಿಮ್ಮ ಆಸೆ-ಆಕಾಂಕ್ಷೆಗಳನ್ನು ಪೂರೈಸಿಕೊಳ್ಳಲು ನೀವು ಅರ್ಹರಾಗಿದ್ದೀರಿ ಎನ್ನುವುದರಲ್ಲಿ ಬೇರೆ ಮಾತಿಲ್ಲ. ಅಷ್ಟಾಗಿಯೂ ಬೋನಸ್ ಹಣದ ಹಂಚಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಸಮತೋಲನ ಇರುವಂತೆ ನೋಡಿಕೊಳ್ಳಿ. ಇಂತಹ ಒಂದು ಅವಕಾಶ ಕೈತಪ್ಪಿ ಹೋಗದಂತೆ ಎಚ್ಚರಿಕೆ ವಹಿಸಿ ಎನ್ನುವುದಷ್ಟೇ ನಮ್ಮ ಕಳಕಳಿ.

ಸದೃಢ ಹಣಕಾಸು ಸ್ಥಿತಿಯ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ: ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷದ ಎಲ್ಲ ಹರಕತ್ತುಗಳು ಮುಗಿದ ಬಳಿಕ ನಿಮ್ಮ

ಮುಂದಿರುವ ಭವಿಷ್ಯದ ಚಿತ್ರಣದ ಕಡೆಗೆ ದೃಷ್ಟಿ ಹಾಯಿಸುವುದು ಉತ್ತಮ. ಆಗ ನೈಜ ಸ್ಥಿತಿಯ ಅನಾವರಣವಾಗುತ್ತದೆ. ಈಗಿನ ಹಣಕಾಸು ಸ್ಥಿತಿಯನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಲು ನಿಮ್ಮ ಎಲ್ಲ ಆಸ್ತಿ ಮತ್ತು ಸಾಲಗಳನ್ನು ಪಟ್ಟಿಮಾಡಿ. ನಿಮ್ಮ ಖಾತೆಗಳು, ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಕಾರ್ಡ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ಇತರ ಹಣಕಾಸು ಉತ್ಪನ್ನಗಳ ಸ್ಟೇಟ್‌ಮೆಂಟ್‌ಗಳ ಜಾಡನ್ನು ತಪ್ಪುವ ಸಾಧ್ಯತೆಯೂ ಇರುತ್ತದೆ. ಎಲ್ಲ ವಿವರಗಳು ಟೀಬಲ್ ಮೇಲೆ ಇರುವಾಗ ನಿಮ್ಮ ಹಣಕಾಸು ಸ್ಥಿತಿಯ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡಲು ಮತ್ತು ಕರಾರುವಕ್ಕಾಗಿ ಅರ್ಥ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಸುಲಭ.

ಇಂತಹ ಒಂದು ಸ್ಪಷ್ಟವಾದ ಚಿತ್ರಣ ಲಭ್ಯವಾದ ಬಹುಕ ಕೆಲವು ಪ್ರಶ್ನೆಗಳನ್ನು ಕೇಳಿಕೊಳ್ಳಿ:

ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಏನೆಲ್ಲ ಬದಲಾವಣೆ ಕಂಡಿದೆ?:

- ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷ ನೀವೆಷ್ಟು ಗಳಿಸಿದಿರಿ, ಎಷ್ಟು ಖರ್ಚು ಮಾಡಿದಿರಿ ಮತ್ತು ಎಷ್ಟು ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಿದಿರಿ?
- ನಿಮ್ಮ ಪಾಲಿನ ನೋವಿನ ಸಂಗತಿ ಯಾವುದು-ಅಧಿಕ ವೆಚ್ಚದ ಸಾಲದ ಬಾಬತ್ತು.
- ವರ್ಷದ ಕೊನೆಯಲ್ಲಿ ಯಾವ ಬದಲಾವಣೆಯನ್ನು ನೀವು ಬಯಸಿದ್ದೀರಿ?

ನಿಮ್ಮ ಹಣಕಾಸು ಗುರಿಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ:

ಇನ್ನೊಂದು ಬಹುಮುಖ್ಯ ಕೆಲಸವೆಂದರೆ ಗುರಿಗಳ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡುವುದು. ನಿಮ್ಮ ಹಣಕಾಸು ಗುರಿಗಳ ಪರಾಮರ್ಶೆ ಮಾಡಿ ಮತ್ತು ಅದರ ಪ್ರಕಾರವೇ ಹೂಡಿಕೆಯ ಯೋಜನೆಯನ್ನು ರೂಪಿಸಿ. ಈ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಕೆಲವು ಪ್ರಶ್ನೆಗಳನ್ನು ಕೇಳಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು:

- ಯಾವುದಾದರೂ ಹೊಸ ಗುರಿಗಳನ್ನು ಸೇರಿಸಲು ಮತ್ತು/ಅಥವಾ ಹಳೆಯದನ್ನು ತೆಗೆದು ಹಾಕಲು ಬಯಸುವಿರಾ?
- ಉದ್ದೇಶಿತ ಮೊತ್ತದಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆ ಇದೆಯೇ ಮತ್ತು ಈಗಿನ ಗುರಿಗಳ ಅವಧಿ ಮುಗಿದಿದೆಯೇ?
- ನಿಮ್ಮ ಹಣಕಾಸು ಯೋಜನೆಯನ್ನು ನಿಭಾಯಿಸಬೇಕಾದ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಗಮನಾರ್ಹ ಬದಲಾವಣೆ ಏನಾದರೂ ನಿಮ್ಮ ಜೀವನದಲ್ಲಿ ಆಗಿದೆಯೇ?
- ಆದ್ಯತಾನುಸಾರ ನಿಮ್ಮ ಗುರಿಗಳಿಗೆ ಸೂಕ್ತ ಹಂಚಿಕೆಯನ್ನು ಮಾಡಲಾಗಿದೆಯೇ?

ಜೀವನದ ಗುರಿಗಳು, ಹೂಡಿಕೆ/ಬಂಡವಾಳ ಪಟ್ಟಿಯ ಯೋಜನೆ, ವಿಮೆ ಅಥವಾ ಭದ್ರತೆ ಮತ್ತು ತೆರಿಗೆಯಂತಹ ಬಹುಮುಖ್ಯ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಯೋಜನೆ ನಿಮ್ಮ ಹಣಕಾಸು ಯೋಗಕ್ಷೇಮದ ವಿಚಾರದಲ್ಲಿ ಮಹತ್ವದ್ದಾಗಿದೆ. ಹಣಕಾಸು ದೃಷ್ಟಿಯಿಂದ ಸುಭದ್ರವಾದ ಜೀವನವನ್ನು ಸಾಗಿಸಲು ಇದು ದಾರಿಮಾಡಿಕೊಡುತ್ತದೆ ಕೂಡ. ನಿಮ್ಮ ಹಣಕಾಸು ಯೋಜನೆಯ ಮರುಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡಲು ಹೊಸ ವರ್ಷ ಅತ್ಯಂತ ಸೂಕ್ತವಾದ ಕಾಲ.

ಬಂಡವಾಳ ಪಟ್ಟಿ ಮತ್ತು ಎಸ್‌ಐಪಿಯ ಪುನರಾವಲೋಕನ: ನಿಮ್ಮ ಬಂಡವಾಳ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ಯಾವುದರೂ ಕೈಬಿಡಬೇಕು? ಷೇರು ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ತೀವ್ರ ಏರಿಳಿತದಂತಹ ಕಾಲಘಟ್ಟದಲ್ಲಿ ಯಾವತ್ತೂ ಉದ್ದೇಶಿತ ಆಸ್ತಿ ಹಂಚಿಕೆಗೆ ಪ್ರತಿಯಾಗಿ ಈಗಿರುವ ಆಸ್ತಿ ಹಂಚಿಕೆ ಮತ್ತು ಅದರಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆ ಅಗತ್ಯವಿದೆಯೇ ಎಂದು ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು ಉತ್ತಮ. ಈ ಹಿನ್ನೆಲೆಯಲ್ಲಿ ಈ ಕೆಳಗಿನ ಪ್ರಶ್ನೆಗಳನ್ನು ಕೇಳಿಕೊಳ್ಳಿ:

- ನಿಮ್ಮ ಉದ್ದೇಶಿತ ಆಸ್ತಿ ಹಂಚಿಕೆ ಎಷ್ಟಿರಬೇಕು? ಇಡೀ ಹೂಡಿಕೆಯ ಬಂಡವಾಳ ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿ ಈಗಿನ ನಿಮ್ಮ ಆಸ್ತಿ ಹಂಚಿಕೆ ಎಷ್ಟು? ಇದು

ನಿಮ್ಮ ಪ್ರೊಫೈಲ್‌ಗೆ ತಕ್ಕನಾದ ಪ್ರಮಾಣದಲ್ಲಿಯೇ?

- ತೆರಿಗೆ, ನೈಜ ಆದಾಯ ಸಲ್ಲಿಕೆಯ (ಹಣದುಬ್ಬರದ ನಿವ್ವಳ) ನಂತರ ಹೂಡಿಕೆಗೆ ಮತ್ತು ನಿಮ್ಮ ಇಡೀ ಬಂಡವಾಳ ಪಟ್ಟಿಗೆ ಲಭ್ಯವಾಗುವ ನಿರೀಕ್ಷೆಯಿದೆಯೇ?
- ನಿಮ್ಮ ಗಳಿಕೆಯಿಂದ ಎಷ್ಟನ್ನು ನೀವು ಉಳಿತಾಯ ಮಾಡಬಹುದು? ಈ ವರ್ಷ ಎಷ್ಟು ಹೆಚ್ಚಿನ ಉಳಿತಾಯ ಮಾಡಬಹುದು?

ನಿಮ್ಮ ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಶ್ಚಿತ ಠೇವಣಿಗಳು, ಸಣ್ಣ ಉಳಿತಾಯಗಳು, ಪಿಪಿಎಫ್, ಚಿನ್ನ ಮತ್ತು ರಿಯಲ್ ಎಸ್ಟೇಟ್‌ನಲ್ಲಿನ



ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಲು ಮರೆಯಬಾರದು. ಇದರಿಂದ ಹೂಡಿಕೆ ವಿಚಾರದಲ್ಲಿ ನಿಮ್ಮ ಇಡೀ ಬಂಡವಾಳ ಪಟ್ಟಿಯ ನ್ಯಾಯಸಮ್ಮತವಾದ ಚಿತ್ರಣ ಲಭ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ. ನಿಮಗೆ ಭದ್ರ ಮತ್ತು ಪದೋನ್ನತಿಯಾಗುವ ನಿರೀಕ್ಷೆಯಿದ್ದರೆ ನಿಮ್ಮ ಎಸ್‌ಐಪಿ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಕೂಡ ಹೆಚ್ಚಿಸುವಂತೆ ನೋಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಈ ಹೆಜ್ಜೆಗಳ ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಕನಿಷ್ಠ ಹಣದುಬ್ಬರದ ಸಂಖ್ಯೆಗಳಿಗೆ ಹೊಂದಿಕೆಯಾಗುವಂತಿದ್ದರೆ ಕಳೆದ ವರ್ಷದಷ್ಟೇ ಮೌಲ್ಯದ ಹಣವನ್ನು ಉಳಿತಾಯ ಮಾಡುತ್ತಿದ್ದೀರಿ ಎಂಬುದನ್ನು ಖಾತರಿ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ. ಹೊಸ ವಾಸ್ತವಗಳ ಜೊತೆ ಸರಿಯಾಗಿ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲು ಬಯಸಿದ್ದರೆ ನಿಮ್ಮ ಹಣಕಾಸು ಉತ್ಪನ್ನಗಳ ವಿತರಕರು ಅಥವಾ ಸಲಹೆಗಾರರಿಂದ ಅಭಿಪ್ರಾಯವನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸಿ.

ವಿಮಾ ಅಗತ್ಯಗಳ ಮರುಮೌಲ್ಯಮಾಪನ: ಕಳೆದ ಅನೇಕ ವರ್ಷಗಳ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಅನೇಕ ಸಂಗತಿಗಳು ಬದಲಾಗಿರಬಹುದು. ಹಾಗಾಗಿ ನಿಮ್ಮ ವಿಮಾ ಅಗತ್ಯಗಳನ್ನು ಮರುಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡುವುದು ಅನಿವಾರ್ಯ. ನಿಮ್ಮ ವಿಮಾ ಬಂಡವಾಳಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವ ಬದಲಾವಣೆಯ ಅಗತ್ಯವಿದೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಗಮನಿಸಿ. ಅವಧಿ ವಿಮೆ, ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮೆ, ಗಂಭೀರ ರೋಗ ಮತ್ತು ವೈಯಕ್ತಿಕ ಅಪಘಾತ ವಿಮೆಗಳಲ್ಲಿ ಸಾಕಷ್ಟು ಕವರೇಜ್ ಸಿಗುತ್ತಿದೆಯೇ ಎಂಬುದನ್ನು ಖಾತರಿ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಿ. ಇದರ ಜೊತೆಗೆ ಕಾನೂನು ಮೂಲಕ ಕಡ್ಡಾಯ ಮಾಡಲಾಗಿರುವ

ಮೋಟಾರ್ ವಿಮೆಯನ್ನು ಕೂಡ ಸೇರಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಕಳೆದ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ನಿಮ್ಮ ಹಣಕಾಸು ಸ್ಥಿತಿಯಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಅಥವಾ ಕುಟುಂಬದ ಸಂರಚನೆಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆಯಾಗಿದ್ದರೆ ನೀವು ನಿಮ್ಮ ಕವರೇಜ್ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು ಮತ್ತು ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಪಾಲಿಸಿಗಳನ್ನು ಖರೀದಿ ಮಾಡಬಹುದು.

ಸಕಾಲದಲ್ಲಿ ತೆರಿಗೆ ಯೋಜನೆ: ನಿಮ್ಮ ತೆರಿಗೆ ಯೋಜನೆಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಹಣಕಾಸು ನಿರ್ಧಾರಗಳನ್ನು ಮುಂಚಿತವಾಗಿ ಮಾಡಿ ಮುಗಿಸಿದರೆ ಕೊನೆಯ ಕ್ಷಣಗಳಲ್ಲಿ ಗಡಿಬಿಡಿ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದು ತಪ್ಪುತ್ತದೆ. ಫೆಬ್ರವರಿ ಮತ್ತು ಮಾರ್ಚ್ ತಿಂಗಳಲ್ಲಿ ನಿಮ್ಮ ತೆರಿಗೆ ಯೋಜನೆಯನ್ನು ರೂಪಿಸುವುದು ಹಳೆಯ ಪದ್ಧತಿಯಾಗಿದ್ದು, ಅದು ನಿಮ್ಮ ಹಣಕಾಸು ಆರೋಗ್ಯದ ದೃಷ್ಟಿಯಿಂದ ಉತ್ತಮವೂ ಅಲ್ಲ. ಅದು ನಿಮ್ಮ ನಿರ್ಧಾರಗಳ ಗುಣಮಟ್ಟದ ಮೇಲೂ ಪರಿಣಾಮ ಬೀರುತ್ತದೆ. ಉತ್ತಮ ಕ್ರಮ ಏನೆಂದರೆ ಅದನ್ನು ವರ್ಷದ ಆರಂಭದಲ್ಲಿಯೇ ಮಾಡಿ ಮುಗಿಸುವುದು. ಇದರಿಂದ ಭವಿಷ್ಯನಿಧಿ, ಜೀವ ವಿಮೆ ಇತ್ಯಾದಿ ವಿಚಾರಗಳಲ್ಲಿ ನೀವು ಮಾಡುವ ಖರ್ಚಿನ ಬಗ್ಗೆ ನ್ಯಾಯಸಮ್ಮತವಾದ ಚಿತ್ರಣ ಸಿಗಬಹುದು ಮತ್ತು ಅದರಿಂದ 80ಸಿಗೇ ಎಷ್ಟು ಬಾಕಿ ಉಳಿತಾಯವನ್ನು ಮಾಡಬೇಕು ಎಂಬುದು ತಿಳಿಯುತ್ತದೆ. ಅತ್ಯಂತ ಸರಳ ಮತ್ತು ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಶಿಫಾರಸು ಮಾಡಬಹುದಾದ ಅಂಶವೇನೆಂದರೆ 80ಸಿ ಕಡಿತಗಳಿಗಾಗಿ ಮುಚ್ಚುಯಲ್ ಫಂಡ್ ಇಎಲ್‌ಎಸ್‌ಎಸ್ ಯೋಜನೆಗಳಲ್ಲಿ ಎಸ್‌ಐಪಿಯನ್ನು ಆರಂಭಿಸುವುದು. ಇದರಿಂದ ವರ್ಷವಿಡೀ ಉಂಟಾಗುವ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಏರಿಳಿತವನ್ನು ಸರಿದೂಗಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ. ಇದರ ಜೊತೆಗೆ ಇತರ ಪ್ರಮುಖ ವಿಭಾಗಗಳ ಬಗೆಗೂ ಯೋಜನೆಗಳನ್ನು ರೂಪಿಸುವುದು ಉತ್ತಮ.

ಒಟ್ಟು ಸಾರಾಂಶ: ಯಾವುದೇ ಕೆಲಸದ ಉತ್ತಮ ಆರಂಭ ಎಂದರೆ ಆ ಕೆಲಸ ಅರ್ಥಕ್ಕರ್ಥ ಮುಗಿದಂತೆ! ಈ ಹೊಸ ಹಣಕಾಸು ವರ್ಷವನ್ನು ಹೊಸದಾಗಿ ಆರಂಭಿಸಲು ಇರುವ ಉತ್ತಮ ಅವಕಾಶವಿದು. ಕಳೆದ ಎರಡು ವರ್ಷಗಳನ್ನು ಅತ್ಯಂತ ಸವಾಲಿನಿಂದ ಎದುರಿಸಿದ ಬಳಿಕ ಈ ವರ್ಷ ನಮ್ಮ ಹಣಕಾಸು ಯೋಗಕ್ಷೇಮದಲ್ಲಿ ಗಮನಾರ್ಹವಾದ ಸುಧಾರಣೆಗಳನ್ನು ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವ ಬಗ್ಗೆ ದೃಢಸಂಕಲ್ಪವನ್ನು ಮಾಡೋಣ. ಮೂಲಭೂತ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಮತ್ತೊಮ್ಮೆ ಪರಿಶೀಲಿಸೋಣ, ನೀರಸವಾದ ಆದರೆ ದೀರ್ಘಕಾಲ ಕಾರ್ಯರೂಪಕ್ಕೆ ಬರುವ ಸಂಗತಿಗಳಿಗೆ ಸರಿಯಾಗಿ ನಮ್ಮ ಹಣಕಾಸು ಯೋಜನೆಯಲ್ಲಿ ಕಲಿತ ಅನುಭವಗಳನ್ನು ಅನುಷ್ಠಾನಕ್ಕೆ ತರೋಣ. 2022-2023ರ ಹಣಕಾಸು ವರ್ಷದ ಹೆಚ್ಚಿನ ಪ್ರಯೋಜನವನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳುವ ಆಶಯದೊಂದಿಗೆ ಕಾರ್ಯನಿರತರಾಗೋಣ.

ನಿಮಗೆಲ್ಲರಿಗೂ ಹೊಸ ಹಣಕಾಸು ವರ್ಷ ಉಜ್ವಲ ಭವಿಷ್ಯವನ್ನು ತರಲಿ!

ಆರವತ್ತರ ಬಳಿಕವೂ ಇರಲಿ ಸುಖ ಜೀವನ

ನಿವೃತ್ತಿಯ ಹೊತ್ತು: ಕಾಳಜಿಯ ಜರೂರತ್ತು: ಅದಕ್ಕಿರಲಿ ಸ್ವಚ್ಛ ಯೋಜನೆ

ನಿವೃತ್ತಿ ಯೋಜನೆಗೆ ಆಗಾಗ ಹೆಚ್ಚಿನ ಒತ್ತು ನೀಡಬೇಕಾದ ಅಗತ್ಯವಿದೆ ಎಂದು ಅನೇಕ ಮಂದಿ ತಜ್ಞರು ಪ್ರತಿಪಾದನೆ ಮಾಡುತ್ತಲೇ ಬಂದಿದ್ದಾರೆ. ನಿವೃತ್ತಿಯ ಬಳಿಕವೂ ಈಗಿನ ಜೀವನ ಶೈಲಿಯನ್ನೇ ಮುಂದುವರಿಸಿಕೊಂಡು ಹೋಗಲು ಬಯಸುವವರಿಗೆ ಇದನ್ನು 'ಅತ್ಯಂತ ಆದ್ಯತೆಯ ಅಂಶ' ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಇದರ ಆದ್ಯತೆ, ಪ್ರಾಮುಖ್ಯತೆ ಮತ್ತು ನಿರ್ಣಾಯಕತೆಯ ಹೊರತಾಗಿಯೂ ಸಾಕಷ್ಟು ಮಂದಿಯ ವಿಚಾರದಲ್ಲಿ ಇದು ಪ್ರಾಶಸ್ತ್ಯ ಪಟ್ಟಿಯ ಕೊನೆಯಲ್ಲಿರುತ್ತದೆ. ಇನ್ನು ಕೆಲವು ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಇದು ಅವರ

ನಿವೃತ್ತಿ ಯೋಜನೆ: ಭಾರತದ ಸ್ಥಿತಿ

ಭಾರತದಲ್ಲಿ ನಿವೃತ್ತಿ ಬದುಕಿನ ಕಹಿಸತ್ಯವನ್ನು ಅನಾವರಣ ಮಾಡುವ ಅಸಂಖ್ಯ ಅಧ್ಯಯನಗಳು/ ಸಮೀಕ್ಷೆಗಳು ನಡೆದಿವೆ. ನಡೆಯುತ್ತಲೇ ಇವೆ ಕೂಡ. ಒಂದು ಸಮೀಕ್ಷೆಯ ಪ್ರಕಾರ ಹತ್ತರಲ್ಲಿ ಒಂಭತ್ತು ನಗರ ಭಾರತೀಯರ ಚಿಂತೆ ಏನೆಂದರೆ ಅವರ ಉಳಿತಾಯಗಳು ನಿವೃತ್ತಿಯ ತನಕ ಉಳಿಯುತ್ತಿಲ್ಲ ಎಂಬುದು. ಹಾಗಾಗಿ ಶೇ.80ರಷ್ಟು ಭಾರತೀಯರು ನಿವೃತ್ತಿಗೆ ಸಿದ್ಧರಿಲ್ಲ. ಮತ್ತೊಂದು ಸಮೀಕ್ಷೆ ಪ್ರಕಾರ ಅರ್ಧದಷ್ಟು ಭಾರತೀಯರಿಗೆ ನಿವೃತ್ತಿ ಯೋಜನೆಯೇ ಇಲ್ಲ. ಬಹಳಷ್ಟು ಜನರಿಗೆ ಜೀವನ ವೆಚ್ಚ, ಆರೋಗ್ಯ ಸೌಲಭ್ಯದಂತಹ ವಿಚಾರಗಳು ಮತ್ತು ಭವಿಷ್ಯದಲ್ಲಿ ಕುಟುಂಬದ ಬೆಂಬಲದ ಕೊರತೆಗಳು ಚಿಂತೆಗೆ ಕಾರಣವಾಗಿದೆ ಎಂದೂ ಈ ಸಮೀಕ್ಷೆ ಹೇಳುತ್ತದೆ. ಮಕ್ಕಳ ಅಗತ್ಯಗಳು ಮತ್ತು ಕುಟುಂಬದ ಭದ್ರತೆ ಎಲ್ಲಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಪ್ರಾಮುಖ್ಯತೆಯನ್ನು ಪಡೆಯುತ್ತಿರುವುದು ಕಂಡುಬಂದಿದೆ. ಸಮೀಕ್ಷೆಗೆ ಪ್ರತಿಕ್ರಿಯೆ ನೀಡಿದ ನಾಲ್ಕರಲ್ಲಿ ಒಬ್ಬರು ವೃದ್ಧಾಪ್ಯದಲ್ಲಿ ಮಕ್ಕಳನ್ನು ಅಥವಾ ಕುಟುಂಬವನ್ನು ಅವಲಂಬಿಸಿ ಜೀವನ ನಡೆಸುವುದನ್ನು ಇಷ್ಟಪಡುತ್ತಿಲ್ಲ.

ಬಳಿಕ ಮೊದಲಿನಂತೆಯೇ ಜೀವನಶೈಲಿಯನ್ನು ಮುಂದುವರಿಸಲು ಕೈಯಲ್ಲಿ ಏನೂ ಉಳಿದಿರುವುದಿಲ್ಲ. ವಯಸ್ಸಿನೊಂದಿಗೆ ಆರೋಗ್ಯ ಸೇವೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಖರ್ಚು ಕೂಡ ಗಗನಮುಖಿಯಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಸಾಕಷ್ಟು ಮಕ್ಕಳು ಉತ್ತಮ ಭವಿಷ್ಯದ

ಉಳಿತಾಯ ಮಾಡುವವರು ಕೆಲವೇ ಕೆಲವರು ಮಾತ್ರ. ಜನ ಯಾಕೆ ನಿವೃತ್ತಿ ಯೋಜನೆಯನ್ನು ಗಂಭೀರವಾಗಿ ಪರಿಗಣಿಸುತ್ತಿಲ್ಲ ಎಂಬುದಕ್ಕೆ ಕಾರಣಗಳು ಅಥವಾ ನೆವಗಳನ್ನು ನಾವಿಲ್ಲಿ ಪಟ್ಟಿ ಮಾಡಿದ್ದೇವೆ.

ಜೀವನದ ಗುರಿಗಳ ಕಡೆಗೆ ಇರಲಿ

ಆದ್ಯತೆ: ಭಾರತೀಯರು ಪಾಶ್ಚಿಮಾತ್ಯರಂತಲ್ಲ. ಅವರು ಒಂದು ಸಮಾಜ ಮತ್ತು ಸಂಸ್ಕೃತಿಯಾಗಿ ಯಾವತ್ತೂ ತಮ್ಮ ಮಕ್ಕಳ ಶಿಕ್ಷಣದ ವೆಚ್ಚ, ಮದುವೆಯ ಖರ್ಚುಗಳು ಮತ್ತು ಒಟ್ಟಾರೆಯಾಗಿ ಜೀವನದಲ್ಲಿ ಸ್ಥಿರತೆಯನ್ನು ಕಾಯ್ದುಕೊಳ್ಳಲು ಕಠಿಣ ಶ್ರಮಪಡುತ್ತಾರೆ. ಏನಾದರೂ ಸ್ವಲ್ಪ ಪ್ರಮಾಣದಲ್ಲಿ ಗಳಿಸಿದ್ದರೆ ಅದನ್ನು ಮಕ್ಕಳಿಗಾಗಿ ಖರ್ಚು ಮಾಡಲು, ಅವರ ಗುರಿಗಳನ್ನು ಪೂರೈಸಲು ಮೊದಲ ಆದ್ಯತೆಯನ್ನು ನೀಡುತ್ತಾರೆ. ಆನಂತರವೂ ಮನೆ ಮತ್ತು ಕುಟುಂಬ ಹೀಗೆ ಅವರ ಆದ್ಯತಾ ಪಟ್ಟಿಗಳು ಬೆಳೆಯುತ್ತವೆ. ಇಷ್ಟಲ್ಲದರ ನಡುವೆ ನಿವೃತ್ತಿ ಯೋಜನೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಯಾವುದೇ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ತಲೆಕೆಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದಿಲ್ಲ ಎಂಬುದು ನಿಜಕ್ಕೂ ವಿಷಾದದ ಸಂಗತಿ.

ಈ ಹಿನ್ನೆಲೆಯಲ್ಲಿ ಕೆಲವು ಸಂಗತಿಗಳನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳುವುದು ಉತ್ತಮ. ಮೊದಲನೆಯದಾಗಿ ಮಕ್ಕಳ ಉನ್ನತ ಶಿಕ್ಷಣವನ್ನು ವಿದ್ಯಾರ್ಥಿ ಸಾಲ ಪಡೆಯುವ ಮೂಲಕವೂ ಪೂರ್ಣಗೊಳಿಸಬಹುದು. ಇದರಿಂದ ನಿಮ್ಮ ಮಕ್ಕಳು ಯಾವುದೇ ಪ್ರತಿಷ್ಠಿತ ದೇಶೀಯ ಅಥವಾ ವಿದೇಶಿ ವಿಶ್ವವಿದ್ಯಾಲಯದಲ್ಲಿ ಪ್ರವೇಶಾತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಬಹುದು. ಎರಡನೆಯದಾಗಿ ನಿಮ್ಮ ಮಗ/ಮಗಳ ಮದುವೆಯನ್ನು ಪ್ರತಿಷ್ಠೆಗೆ ಕಟ್ಟುಬಿದ್ದು ಆಡಂಬರದಿಂದ ಮಾಡದೇ ಇದ್ದರೆ ಅದು ನಿಮ್ಮ ಪಾಲಿಗೆ ದೊಡ್ಡ ಹೊರೆಯೇನೂ ಆಗುವುದಿಲ್ಲ. ಅಷ್ಟಕ್ಕೂ ತಮ್ಮ ಮದುವೆಯ ಹಣಕಾಸಿನ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯಲ್ಲಿ ಮಕ್ಕಳೂ ಕೂಡ

ಪಾಲು ನಿರ್ವಹಿಸಬಹುದಲ್ಲವೇ? ಅಷ್ಟಕ್ಕೂ ಇದು ಅವರಿಗೂ ಜೀವನದಲ್ಲಿ ಬಹುಮುಖ್ಯ ಗುರಿ ಮತ್ತು ಸಮಾರಂಭ. ಇದರಲ್ಲಿ ಅವರೂ ತಮ್ಮಂದಿದಾದ ಕೊಡುಗೆಯನ್ನು ನೀಡುವುದರಲ್ಲಿ ತಪ್ಪೇನೂ ಇಲ್ಲ. ಮದುವೆಯು ವಧು-ವರರ ಸ್ಥಾನಮಾನ, ಸ್ಥಿತಿಗೆ ತಕ್ಕಂತೆ

ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿ ಇರುವುದೇ ಇಲ್ಲ. ಇದಕ್ಕೆ ಮುಖ್ಯ ಕಾರಣ ನಮ್ಮ ಸಮಾಜದಲ್ಲಿ ನಿವೃತ್ತಿ ಯೋಜನೆಯ ಪ್ರಸ್ತುತತೆಯನ್ನು ಸರಿಯಾಗಿ ಅರ್ಥ ಮಾಡಿಕೊಂಡಿಲ್ಲ. ಜೀವನದ ಗುರಿಗಳು, ಸಂಸ್ಕೃತಿ, ಉಳಿತಾಯದ ನಡವಳಿಕೆಗಳು, ಕುಟುಂಬದ ಗತಿಶೀಲತೆ ಮತ್ತು ಜೀವನ ಶೈಲಿಗಳು ನಮ್ಮನ್ನು ನಿರ್ಧಾರ ಕೈಗೊಳ್ಳದಂತೆ ತಡೆಯುತ್ತವೆ. ಅಂತಿಮವಾಗಿ ಇದರ ಪರಿಣಾಮ ಏನಾಗುತ್ತದೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಯೋಚಿಸಿ- ನಿವೃತ್ತಿಯ ಹೊತ್ತಿಗೆ ನಿಮ್ಮ ಕೈ ಬಹುತೇಕ ಖಾಲಿಯಾಗಿರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ನೀವು ನಿಮ್ಮ ಕುಟುಂಬದ ಮರ್ಜಿಗೆ ಒಳಗಾಗಿ ಬದುಕಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ.

ನಿವೃತ್ತಿ ಯೋಜನೆ ಯಾಕೆ ಮಾಡಬೇಕು?

ಈ ಕೆಳಗಿನ 4 ಕಾರಣಗಳಿಗಾಗಿ ನಿವೃತ್ತಿ

ಯೋಜನೆಯನ್ನು ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕಾದ ಅಗತ್ಯವಿದೆ:

- (ಎ) ಆದಾಯದಲ್ಲಿನ ನಷ್ಟ/ನಿವೃತ್ತಿಯ ಬಳಿಕ ಗಳಿಕೆಯ ಸಾಮರ್ಥ್ಯ
- (ಬಿ) ಜೀವನದ ನಿರೀಕ್ಷೆಯಲ್ಲಿ ಏರಿಕೆ
- (ಸಿ) ಸಾಕಷ್ಟು ಪ್ರಮಾಣದ ಸಾಮಾಜಿಕ ಮೂಲಸೌಕರ್ಯ & ಬೆಂಬಲದ ಕೊರತೆ.
- (ಡಿ) ಹಣಕಾಸಿನ ಸ್ವಾತಂತ್ರ್ಯ ಮತ್ತು ಘನತೆಯ ನಿವೃತ್ತಿ ಜೀವನದ ಅಗತ್ಯತೆ.

ನಮ್ಮ ಜೀವನದ ನಿರೀಕ್ಷೆಯಲ್ಲಿ ಸರಾಸರಿ ಏರಿಕೆಯಾಗಿರುವುದರಿಂದ ನಿವೃತ್ತಿ ಯೋಜನೆಯ ಅಗತ್ಯತೆಯನ್ನೂ ಹೆಚ್ಚಿಸಿದೆ. ನಿಮ್ಮ ನಿವೃತ್ತಿ ವಯಸ್ಸು 60 ಆಗಿದ್ದರೆ ಆ ಬಳಿಕ 20 ವರ್ಷ ನಿವೃತ್ತಿ ನಂತರದ ಬದುಕನ್ನು ನಿರೀಕ್ಷಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಅಂದರೆ ಒಟ್ಟು ಜೀವನದ ನಿರೀಕ್ಷೆ 80 ವರ್ಷಗಳು. 20 ವರ್ಷಗಳಷ್ಟು ಸುದೀರ್ಘ ಆಯುಷ್ಯವನ್ನು ನಿರ್ಲಕ್ಷಿಸುವುದು ತೀರಾ ಅಸಾಧ್ಯವಾದ ಸಂಗತಿ ಮತ್ತು ಕೆಲವರಿಗೆ ಭಯದ ವಿಷಯ ಕೂಡ. ಉದ್ಯೋಗಗಳು ಪಿಂಚಣಿ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಬ್ಯುಟಿ ಮೂಲಕ ಸಂಗ್ರಹವಾದ ಹಣವನ್ನು ಮನೆ ಖರೀದಿ, ಮಕ್ಕಳ ಉನ್ನತ ಶಿಕ್ಷಣಕ್ಕಾಗಿ ಖರ್ಚು/ಮಕ್ಕಳ ಮದುವೆ/ವ್ಯಾಪಾರ ಇತ್ಯಾದಿ ವಿಷಯಗಳಿಗೇ ಹೆಚ್ಚಾಗಿ ವ್ಯಯಮಾಡುತ್ತಾರೆ. ಹಾಗಾಗಿ ನಿವೃತ್ತಿಯ



ಅವಕಾಶಗಳಿಗಾಗಿ ಮತ್ತು ಚಿಕ್ಕ ಕುಟುಂಬದ ಪ್ರವೃತ್ತಿಗೆ ಕಟ್ಟು ಬಿದ್ದು ಪಾಲಕರಿಂದ ದೂರವೇ ಉಳಿದಿರುತ್ತಾರೆ. ಈ ಎಲ್ಲ ಅಂಶಗಳ ಹಿನ್ನೆಲೆಯಲ್ಲಿ ನಿವೃತ್ತಿ ಯೋಜನೆ ಜೀವನದಲ್ಲಿ ಅತ್ಯಂತ ನಿರ್ಣಾಯಕವಾಗಿರುತ್ತದೆ.

ನಿವೃತ್ತಿ ಯೋಜನೆ ತಪ್ಪಿಸಲು ಕಾರಣ:

ನಿವೃತ್ತಿ ಯೋಜನೆಯ ಅಗತ್ಯದ ಬಗ್ಗೆ ಜನರಿಗೆ ಗೊತ್ತಿದ್ದರೂ ಕೂಡ ಅದಕ್ಕಾಗಿ

ನಡೆಯಬೇಕೇ ವಿನಃ ಅವರ ಪಾಲಕರದ್ದಲ್ಲ. ಈಗಂತೂ ವರದಕ್ಷಿಣೆಯನ್ನು ಕೇಳುವ ದಿನಗಳು ದೂರವೇ ಉಳಿದವು. ಇಂದು ಶಿಕ್ಷಿತ, ದುಡಿಯುವ ಮತ್ತು ಯಶಸ್ವಿ ಮಹಿಳೆ ತಮ್ಮ ಮದುವೆಯ ವೆಚ್ಚದ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯನ್ನು ತಾವೂ ವಹಿಸಿಕೊಳ್ಳುವಷ್ಟು ಸಮರ್ಥಳಾಗಿದ್ದಾಳೆ. ಈ ಎಲ್ಲ ಹಿನ್ನೆಲೆಯಲ್ಲಿ ವರದಕ್ಷಿಣೆಗಾಗಿ ಹಣ ಉಳಿತಾಯ ಮಾಡುವುದಕ್ಕಿಂತ ತಮ್ಮ ಹೆಣ್ಣುಮಕ್ಕಳ ಶಿಕ್ಷಣಕ್ಕೆ ಹೆಚ್ಚು ಖರ್ಚು ಮಾಡುವುದು ಸೂಕ್ತ.

ಉಳಿದಿರುವುದು ಅತ್ಯಲ್ಪ:

‘ಎಲ್ಲ ಖರ್ಚುಗಳು ಮತ್ತು ಜೀವನದ ಇತರ ಗುರಿಗಳಿಗಾಗಿ ಉಳಿತಾಯ ಮಾಡಿದ ಬಳಿಕ ನಿವೃತ್ತಿ ಜೀವನಕ್ಕಾಗಿ ಲಭ್ಯವಿರುವುದು ಅತ್ಯಂತ ಕಡಿಮೆ’. ಇದು ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಎಲ್ಲರ ಬಾಯಿಯಿಂದ ಕೇಳಿ ಬರುವ ವಾದ. ಆದರೆ ಇದರಿಂದ ನಿಮ್ಮ ಭವಿಷ್ಯದ ದಿನಗಳು ಹಣಕಾಸು ದೃಷ್ಟಿಯಿಂದ ಅತ್ಯಂತ ಸವಾಲಿನದ್ದಾಗುತ್ತವೆ ಎನ್ನುವುದರಲ್ಲಿ ಅನುಮಾನವಿಲ್ಲ. ಈ ಕಾರಣದಿಂದಾಗಿ ನಿವೃತ್ತಿ ಜೀವನಕ್ಕಾಗಿ ಮಾಡುವ ಉಳಿತಾಯವನ್ನು ಎಷ್ಟು ಬೇಗ ಆರಂಭ ಮಾಡುತ್ತೀರೋ ಅಷ್ಟು ಉತ್ತಮ. ನೀವು ಗಳಿಕೆಯನ್ನು ಯಾವಾಗ ಶುರುಮಾಡುತ್ತೀರೋ ಅವತ್ತಿನಿಂದಲೇ ಅದು ಆರಂಭವಾಗಬೇಕು. ಅದು ಎಷ್ಟೇ ಚಿಕ್ಕದಾಗಿದ್ದರೂ ಚಿಂತೆಯಿಲ್ಲ, ಸುದೀರ್ಘಾವಧಿಯಲ್ಲಿ ದೊಡ್ಡ ಮೊತ್ತವಾಗಿಯೇ ಕೈಗೆ ದಕ್ಕುತ್ತದೆ. ಉಳಿತಾಯವನ್ನು ಮಾಡಲು ಅತ್ಯಂತ ಪ್ರಶಸ್ತವಾದ ದಿನವೆಂದರೆ ನಾಳೆಯಿಂದಲೇ. ಇಲ್ಲಿ ನೆನಪಿಟ್ಟುಕೊಳ್ಳಬೇಕಾದ ಅತ್ಯಂತ ಮಹತ್ವದ ಸಂಗತಿ ಏನೆಂದರೆ ಉಳಿತಾಯ ಮಾಡುವುದನ್ನು ಆರಂಭಿಸಿ ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ನಿಧಾನವಾಗಿ ಬೆಳೆಸುತ್ತ ಹೋಗಿ.

ಇಂತಹ ವಿಚಾರಗಳಲ್ಲಿ ಗಮನಾರ್ಹವಾದ ಇನ್ನೊಂದು ಅಂಶವೆಂದರೆ ಅದೃಶ್ಯ ಉಳಿತಾಯ. ನಿಮ್ಮ ಬಳಿ ಸಾಕಷ್ಟು ಉಳಿತಾಯ ಇಲ್ಲದೇ ಹೋದರೆ ನಿಮ್ಮ ಇಡೀ ಹಣಕಾಸಿನ ಯೋಗಕ್ಷೇಮವನ್ನೇ ಪ್ರಶ್ನಿಸಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಕಂಗಡಿಸುವ ಹಣಕಾಸು ಸ್ಥಿತಿ ಹತಾಶದಾಯಕವೂ ಭಾರವೂ ಆಗಿರಬಹುದು. ಆದರೆ ಅದಕ್ಕಾಗಿ ಏನನ್ನೂ ಮಾಡದೇ ಇರುವುದು ಸರಿಯಾದ ಕ್ರಮವಲ್ಲ. ವಾಸ್ತವದಲ್ಲಿ ಹಣಕಾಸಿನ ಈ ಅವ್ಯವಸ್ಥೆ, ಗೊಂದಲಗಳನ್ನು ಸರಿಪಡಿಸಲು ಇದು ಸಕಾಲವಾಗಿದೆ. ಬಹುಷಃ ನಿಮ್ಮ ಹಣಕಾಸು ತಜ್ಞರ ಜೊತೆ ಕುಳಿತು ಚರ್ಚಿಸುವುದು ಸೂಕ್ತ. ಅವರು ನಿಮ್ಮ ಇಡೀ ಹಣಕಾಸು ಚಿತ್ರಣದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡಿ ಅದನ್ನು ಅರ್ಥ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವ ನಿಟ್ಟಿನಲ್ಲಿ ನಿಮಗೆ ಸಹಾಯ ಮಾಡುತ್ತಾರೆ. ಜೊತೆಗೆ ನಿಮ್ಮ ಗೊಂದಲವನ್ನು ಪರಿಹರಿಸಿ ಅದಕ್ಕೊಂದು ದಿಕ್ಕು ತೋರಿಸುವಲ್ಲಿಯೂ ಯೋಜನೆಯನ್ನು ರೂಪಿಸುತ್ತಾರೆ.

ಕಾಲಹರಣ ತ್ರವೃತ್ತಿ: “ನಿವೃತ್ತಿಯೇ? ಅದಕ್ಕೆ ಇನ್ನೂ ಸಾಕಷ್ಟು ಸಮಯವಿದೆ ಬಿಡಿ” ಎಂಬ ಉಡಾಫೆ ಮಾತಿನಲ್ಲಿಯೇ ಸಾಕಷ್ಟು ಜನರು ತುತ್ತಾರೆ. ಅಂತಹ ಯೋಜನೆಯಲ್ಲಿಯೇ ಅವರು ಇತರ ಕೆಲಸಗಳನ್ನು ಮಾಡುತ್ತಿರುತ್ತಾರೆ. ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಇಂತಹ ಒಂದು ಮನಸ್ಸಿನ ನಿಮ್ಮನ್ನು “ಬಹುಬೇಗ”ದಿಂದ “ಬಹು

ವಿಳಂಬ”ದ ಕಡೆಗೆ ಕರೆದುಕೊಂಡು ಹೋಗುತ್ತದೆ. ನೀವು ನಿಮ್ಮ ಪಾಡಿಗೆ ಮದುವೆ, ಮನೆ, ಕಾರು, ಉದ್ಯೋಗ, ಮಕ್ಕಳು ಹೀಗೆ ಮುಂತಾದ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳನ್ನು ನಿಭಾಯಿಸುವುದರಲ್ಲಿ ತಲ್ಲೀನರಾಗಿರುತ್ತೀರಿ. ಇವತ್ತೇ, ಈ ಕ್ಷಣವೇ ಏನನ್ನಾದರೂ ಮಾಡದೇ ಹೋದರೆ ಬಹುತೇಕರಿಗೆ ಪಶ್ಚಾತ್ತಾಪ ಪಡುವಂತಹ ಪರಿಸ್ಥಿತಿ ನಿರ್ಮಾಣವಾಗುವುದು ಖಂಡಿತ. ಇವೆಲ್ಲ ಮುಗಿದ



ಬಳಿಕ ನಿವೃತ್ತಿ ಜೀವನಕ್ಕೆ ಪ್ಲಾನ್ ಮಾಡಿದರಾಯಿತು ಎಂದು ಕಾಲಹರಣ ಮಾಡಿದರೆ ನಿವೃತ್ತಿಯ ಹೊತ್ತಿಗೆ ದೊಡ್ಡ ಮೊತ್ತದ ಹಣಕಾಸಿನ ಹೊರೆ ನಿಮ್ಮ ಹೆಗಲ ಮೇಲೆ ಬಂದು ಕುಳಿತುಕೊಳ್ಳುವುದು ನಿಶ್ಚಿತ. ಹಾಗಾಗಿ ಇನ್ನಷ್ಟು ಕಾಲಹರಣ ಮಾಡುತ್ತ ಕುಳಿತುಬಿಡಬೇಡಿ. ಈಗಿಂದಲೇ ಯೋಜನೆಯನ್ನು ರೂಪಿಸಲು ಕಾರ್ಯಪ್ರವೃತ್ತರಾಗಿ.

“ನನಗಿದರ ಅಗತ್ಯವಿಲ್ಲ” ಎಂಬ ಧೋರಣೆ: ನಿವೃತ್ತಿ ಯೋಜನೆ ಬಗ್ಗೆ ಯೋಜನೆಯನ್ನೇ ಮಾಡದೇ ಜೀವನ ಮಾಡುವವರದ್ದು ಒಂದು ವರ್ಗವಾದರೆ ನಿವೃತ್ತಿ ದಿನಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವ ರೀತಿ ಜೀವನ ನಡೆಸಬೇಕು ಎಂದು ಕರಾರುವಕ್ಕಾದ ಯೋಜನೆ ಮಾಡುವವರದ್ದು ಇನ್ನೊಂದು ವರ್ಗ. ಅವರ ಸಂಖ್ಯೆ ಕಡಿಮೆ ಇರಬಹುದು ಎನ್ನುವುದು ಬೇರೆಯೇ ಮಾತು. ಅವರೂ ಕೂಡ ತಮ್ಮ ನಿವೃತ್ತಿಯ ನಂತರದ ವರ್ಷಗಳಲ್ಲಿ ಸಾಕಷ್ಟು ಉಳಿತಾಯ ಇದೆ ಎಂಬುದು ಅವರ ಊಹೆ. ಆದರೆ, ಪರ್ಯಾಯ ಆದಾಯದ ಮೂಲದ ಬಗ್ಗೆ ಖಚಿತತೆ ಇಲ್ಲದೇ ಇದ್ದರೆ ಯಾವುದೇ ಗ್ಯಾರಂಟಿ ಇಟ್ಟುಕೊಳ್ಳಲು ಸಾಧ್ಯವಿಲ್ಲ. ಯಾಕೆಂದರೆ ಸಾಕಷ್ಟು ಅನಿಶ್ಚಿತತೆಗಳನ್ನು ನಾವು ಕಂಡಿದ್ದೇವೆ. ಸಾಂಕ್ರಾಮಿಕ ರೋಗ ನಮಗೆ ದೊಡ್ಡ ಪಾಠವನ್ನೇ ಕಲಿಸಿದೆ. ಅದೇ ರೀತಿ ಈಗ ನಡೆಯುತ್ತಿರುವ ಯುದ್ಧ ಕೂಡ. ಭವಿಷ್ಯದಲ್ಲಿ ಎಂತಹ ದಿನಗಳು ಬರಲಿವೆ ಎಂದು ಖಚಿತ ಮಾತುಗಳಲ್ಲಿ ಹೇಳಲು ಸಾಧ್ಯವೇ ಇಲ್ಲ. ನಿಮ್ಮ ಎಲ್ಲ ವೆಚ್ಚಗಳಿಗೆ, ಆರೋಗ್ಯ ಸೌಲಭ್ಯಗಳಿಗೆ, ಚಿಲ್ಲರೆ ಹಣದುಬ್ಬರ, ಆರ್ಥಿಕ ಅನಿಶ್ಚಿತತೆ, ಊಹಿಸಲಾಗದ ಘಟನೆಗಳಿಗೆ... ಹೀಗೆ ಎಲ್ಲದಕ್ಕೂ ಸಾಕಷ್ಟು ಉಳಿತಾಯ ಮಾಡಿದ್ದೀರಿ ಎಂಬ ನಂಬಿಕೆ ನಿಮ್ಮಲ್ಲಿ ಇದ್ದರೂ ಕೂಡ ನಿವೃತ್ತಿ ಜೀವನಕ್ಕಾಗಿ ಇನ್ನೂ ಹೆಚ್ಚಿನ ಉಳಿತಾಯ ಮಾಡಿ ಎಂಬುದು ನಮ್ಮ ಕಳಕಳಿಯ ಸಲಹೆಯಾಗಿದೆ.

ಒಟ್ಟು ಸಾರಾಂಶ: “ನಿವೃತ್ತಿ ಎಂದರೆ ಕೆಲಸಕ್ಕೆ ವಿರಾಮ, ನಿಜವಾದ ಜೀವನದ ಆರಂಭ” ಎಂಬುದನ್ನು ಅರ್ಥ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಇದನ್ನು ನಿವೃತ್ತಿಯ ದಿನಗಳು ಬರುವುದಕ್ಕೆ ಸಾಕಷ್ಟು ದಿನಗಳಿಗೂ ಮೊದಲೇ ನಿರ್ಧಾರವನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬೇಕು. ಅತ್ಯಂತ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿಯಾದ

ನಿವೃತ್ತಿ ಸಾಧನ ಎಂದರೆ ಸಮಯ. ನಿಮ್ಮ ಬಳಿ ಸಾಕಷ್ಟು ಸಮಯ ಇದೆ ಎನ್ನುವುದಾದರೆ ಚಿಂತೆ ಮಾಡಬೇಕಾದ ಅಗತ್ಯವೇನೂ ಇರುವುದಿಲ್ಲ. ಆದರೂ ನೀವು ನಿವೃತ್ತಿ ಯೋಜನೆಗೆ ಕಾಲಹರಣ ಮಾಡದೇ ಈಗಿನಿಂದಲೇ ಯೋಜನೆ ಮಾಡಿರುತ್ತೀರಿ ಎಂಬ ಷರತ್ತಿಗೆ ಒಳಪಡಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಆದರೆ ಈಗಾಗಲೇ ಕಾಲ ಮೀರಿ ಹೋಗಿದೆ ಎಂದಾದರೆ

ಈಗಿಂದಲೇ ಕುಳಿತು ಲೆಕ್ಕಾಚಾರ ಹಾಕಬೇಕಾದ ಜರೂರತಿದೆ. ನೀವು ಪಡುತ್ತಿರುವ ಶ್ರಮದಲ್ಲಿ ಗಣನೀಯ ಪ್ರಮಾಣದ ಹಣವನ್ನು ತೆಗೆದಿಡಿ ಮತ್ತು ನಿಮ್ಮ ನಿವೃತ್ತಿಗಾಗಿ ಸೂಕ್ತ ಸಂಪನ್ಮೂಲವನ್ನು ಕೋಡೀಕರಿಸಿ. ಇದರಲ್ಲಿ ನಿಮ್ಮ ಸಂಗಾತಿಯ ಪಾಲು ಕೂಡ ಇರಲಿ. ನಿಮ್ಮ ಮಕ್ಕಳಿಗಾಗಿ ಗುರಿಗಳನ್ನು ನಿಭಾಯಿಸಬೇಕು ಎನ್ನುವುದು ಪ್ರಶ್ನಾತೀತ. ಆದರೆ ನಿಮಗಾಗಿಯೂ ಗುರಿಗಳನ್ನು ಹಾಕಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು ಎಂಬುದನ್ನೂ ಮರೆಯಬಾರದು. ಆದಾಯದ ಪರ್ಯಾಯ ಮೂಲವನ್ನು ಸೃಷ್ಟಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ, ನಿವೃತ್ತಿಯನ್ನು ಮುಂದೂಡುವ, ನಿಮ್ಮ ಎರಡನೇ ಮನೆಯನ್ನು ಮಾರಾಟ ಮಾಡಿ

ನಿವೃತ್ತಿಗೆ ಒಂದಷ್ಟು ಹಣವನ್ನು ಕೂಡಿಡುವ ಬಗ್ಗೆ ಯೋಚನೆ ಮಾಡಬೇಕಾದದ್ದು ಸೂಕ್ತ. ಇಂತಹ ವಿಚಾರಗಳಲ್ಲಿ ಇನ್ನಷ್ಟು ಮಾಹಿತಿ, ಯೋಚನೆ-ಯೋಜನೆಗಳು ಅಗತ್ಯವಿದ್ದರೆ ಹಣಕಾಸು ತಜ್ಞರನ್ನು ಭೇಟಿಯಾಗಬಹುದು ಎಂಬ ಸಲಹೆಯನ್ನು ನಾವು ನೀಡುತ್ತೇವೆ.





ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಯ

ಚತುರ ನಡೆಗಳು

ಅನಿಶ್ಚಿತ ಬದುಕಿನಲ್ಲಿ ಆರು ಪಾಲಿಸಿಗಳ
ಕಡಿಗಿರಲಿ ಗಮನ

ನಮ್ಮ ಜೀವನದಲ್ಲಿ 2020ರಿಂದ 2022ರ ವರೆಗಿನ ಕಾಲಾವಧಿಯನ್ನು ಮರೆಯಲಾಗದ್ದು. ಈ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ನಾವು ಕಲಿತ ಹಣಕಾಸು ಪಾಠಗಳು ಅನೇಕ. “ಯಾವುದಕ್ಕೂ ಒಂದು ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿ ಹೊಂದುವುದು ಉತ್ತಮ” ಎಂಬುದು ಕೂಡ ಅದರಲ್ಲಿ ಒಂದು ಪಾಠ. ಅದು ನಾವು ನಡೆಸುತ್ತಿರುವ ಉಹಿಸಲಾಗದ ಜೀವನವಾಗಿರಲಿ ಅಥವಾ ವೈದ್ಯಕೀಯ ಅಗತ್ಯ ಮತ್ತು ಅಪಘಾತಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಅಪಾಯವಾಗಿರಲಿ. ಇಂದಿನ ಆಧುನಿಕ ಕಾಲದಲ್ಲಿ ಮುಂದಿನ ಗಂಟೆ ಅಥವಾ ನಾಳೆ ಏನು ಸಂಭವಿಸಲಿದೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಉಹಿಸಲೂ ಸಾಧ್ಯವಿಲ್ಲ. ಹಾಗಾಗಿ ಇಂತಹ ಸಂಕಷ್ಟದ ಅನಿಶ್ಚಿತ ಕಾಲದಲ್ಲಿ ನಿಮ್ಮನ್ನು, ನಿಮ್ಮ ಕುಟುಂಬವನ್ನು ಮತ್ತು ನಿಮ್ಮ ಆಸ್ತಿ-ಪಾಸ್ತಿಗಳನ್ನು ರಕ್ಷಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಸೂಕ್ತವಾದ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವುದು ಅತ್ಯಗತ್ಯ. ಜನರು ಇತ್ತೀಚಿನ ದಿನಗಳಲ್ಲಿ ಮಳೆಗಾಲದಲ್ಲಿ ಉಂಟಾಗುವ ಹಣಕಾಸು ಸಮಸ್ಯೆಗಳಿಂದ ಪಾರಾಗಲೂ ಕೂಡ ವಿಮಾ ಸೌಲಭ್ಯದ ಮೊರೆ ಹೋಗುವುದನ್ನು ಆರಂಭಿಸಿದ್ದಾರೆ.

ನಿಮ್ಮ ಕುಟುಂಬ ಮತ್ತು ಇತರ ಅಗತ್ಯಗಳಿಗೆ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಹೊಂದುವುದು ಚತುರ ನಡೆಯಾದರೂ ಕೂಡ, ಭೂಮಿಯ ಸರಿಸುಮಾರು ಪ್ರತಿಯೊಂದಕ್ಕೂ ವಿಮಾ ಸೌಲಭ್ಯ ದೊರೆಯುವ ಕಾಲಘಟ್ಟದಲ್ಲಿ ಯಾವ ಪಾಲಿಸಿಗಳು ಅತ್ಯಂತ ಅವಶ್ಯಕ ಮತ್ತು ಯಾವುದು ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳನ್ನೂ ಮೀರಿದ್ದು ಎಂಬುದನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸುವುದು ಹೆಚ್ಚು ಬುದ್ಧಿವಂತಿಕೆಯ ನಡೆಯಾಗುತ್ತದೆ. ಹಾಗಾಗಿ ಹೊಸ ಹಣಕಾಸು ವರ್ಷ ಆರಂಭವಾಗುತ್ತಿರುವ ಹಿನ್ನೆಲೆಯಲ್ಲಿ ನಮಗೆ ಅತ್ಯಗತ್ಯವಾಗಿರುವ ಕೆಲವು ವಿಮಾ ಸೌಲಭ್ಯಗಳನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸುವುದು ಉತ್ತಮ. ಸಾಂಪ್ರದಾಯಿಕ ಪ್ಲಾನ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ಮೆಡಿಕೈಮ್‌ಗಳಂತಹ ಪಾಲಿಸಿಗಳ ದಿನಗಳು ಮುಗಿದವು. ಈ ಹಣಕಾಸು ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ನಿಮ್ಮ ವಿಮಾ ಬಂಡವಾಳಪಟ್ಟಿಯೂ ಸೇರಿದಂತೆ ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ಪರಿಗಣಿಸಬಹುದಾದ ಆರು ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಗಳ ವಿವರಗಳನ್ನು ಇಲ್ಲಿ ನೀಡುತ್ತಿದ್ದೇವೆ.

ಟರ್ಮ್ ಲೈಫ್ ಇನ್ಸೂರೆನ್ಸ್: ಅವಲಂಬಿತರನ್ನು ತನ್ನ ಬೆನ್ನ ಹಿಂದೆ ಹೊಂದಿರುವ ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬ ದುಡಿಯುವ ವ್ಯಕ್ತಿ ಕೂಡ ಈ ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ಹೊಂದಿರಬೇಕು. ನಮ್ಮ ಜೀವನಶೈಲಿಗೆ ತಕ್ಕಂತೆ ಮತ್ತು ಇತ್ತೀಚಿನ ಸಾಂಕ್ರಾಮಿಕದ ಹಿನ್ನೆಲೆಯಲ್ಲಿ ನಮ್ಮ ಸುತ್ತಮುತ್ತಲ ಬದುಕಿನಲ್ಲಿ ಅನಿಶ್ಚಿತತೆ ಬೆಳೆಯುತ್ತಿರುವ ಕಾರಣ ದುಡಿಯುವ ಮುಖ್ಯ ವ್ಯಕ್ತಿ ಇಲ್ಲದೇ ಇದ್ದಾಗ ಸಾಕಷ್ಟು ಹಣಕಾಸು ಬೆಂಬಲ ಹಾಗೂ ಸ್ಥಿರತೆಯ ಅಗತ್ಯವಿದೆ ಎಂಬುದು ಎಲ್ಲರ ಗಮನಕ್ಕೆ ಬಂದಿದೆ. ಎಲ್ಲಕ್ಕಿಂತ ಮುಖ್ಯವಾಗಿ

ಹಣಕಾಸು ಭದ್ರತೆ ಹಾಗೂ ಸಂಭಾವ್ಯ ಸ್ಥಿರತೆಯನ್ನು ಒಳಗೊಂಡ ಪರಿಪೂರ್ಣ ಯೋಜನೆಗೆ ಸರಿಸಾಟಿಯಾದುದು ಯಾವುದೂ ಇಲ್ಲ. ಕುಟುಂಬಕ್ಕೆ ಭದ್ರತೆಯನ್ನು ಒದಗಿಸಲು ಕನಿಷ್ಠ 50 ಲಕ್ಷ ರೂ. ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವುದು ಇಂದಿನ ಅಗತ್ಯವಾಗಿದೆ. ಆದರೆ, ಎಲ್ಲ ಬಾಕಿ ಉಳಿಕೆಯ ಬಾಧ್ಯತೆಯ ಜೊತೆಗೆ ನಿಮ್ಮ ವಾರ್ಷಿಕ ಆದಾಯಕ್ಕಿಂತ ಹತ್ತು ಪಟ್ಟು ಉದ್ದೇಶಿತ ಸೌಲಭ್ಯದ ಮೊತ್ತವಿರಬೇಕು. ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಬಾಕಿ ಉಳಿದಿರುವ ಬಾಧ್ಯತೆಗಳು, ಅಗತ್ಯವಿರುವಷ್ಟು ವರ್ಷಗಳಿಗೆ ಗೃಹಕೃತ್ಯದ ವೆಚ್ಚಗಳು ಮತ್ತು ಶಿಕ್ಷಣ ಮತ್ತು ಮಕ್ಕಳ ಮದುವೆಯಂತಹ ಗುರಿಗಳ ಕಡೆಗೂ ದೃಷ್ಟಿ ನೆಡಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ.

ಜೀವ ವಿಮಾ ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಸಾಧ್ಯವಿರುವಷ್ಟು ಗರಿಷ್ಠ ವರ್ಷಗಳಿಗೆ ಪಡೆಯುವುದು ಉತ್ತಮ. ಇದರ ಜೊತೆಗೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಎಲ್ಲ ಮಾಹಿತಿಗಳನ್ನು ಪ್ರಾಮಾಣಿಕತೆಯಿಂದ ಪ್ರಸ್ತುತಪಡಿಸಿ ಮತ್ತು ಅಗತ್ಯವಿರುವ ವೈದ್ಯಕೀಯ ಪರೀಕ್ಷೆಗಳಿಗೂ ಒಳಗಾಗುವುದನ್ನು ಮರೆಯಬೇಡಿ. ಮಾಸಿಕ/ತ್ರಿಮಾಸಿಕ ಕಂತುಗಳಲ್ಲಿ ವಿಳಂಬ ಅಥವಾ ಪಾವತಿ ಮಾಡದೇ ಇರುವ ಸಾಧ್ಯತೆಗಳು ಇರುವ ಕಾರಣ ವಾರ್ಷಿಕ ಪ್ರೀಮಿಯಂನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಶ್ರೇಯಸ್ಕರ.

ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮೆ: ವೈದ್ಯಕೀಯ ಹಣದುಬ್ಬರ ಎರಡಂಕಿಯಲ್ಲಿ ಸಾಗುತ್ತಿರುವುದರಿಂದ ಆರೋಗ್ಯದ ಬಗ್ಗೆ ಅಪಾರವಾದ ಕಾಳಜಿ ವಹಿಸುವುದು ಇಂದಿನ ಅಗತ್ಯ. ಒತ್ತಡ, ಪ್ರಯಾಣ, ಸುದೀರ್ಘ ಅವಧಿಯ ಕೆಲಸ ಮತ್ತು ಅನಾರೋಗ್ಯಕರ ತಿನ್ನುವ ಅಭ್ಯಾಸಗಳಂತಹ ನಮ್ಮ ಜೀವನಶೈಲಿಯಿಂದಾಗಿ ನಾವು ಹೆಚ್ಚು ಹೆಚ್ಚು ರೋಗಗಳಿಗೂ ತೆರೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತಿದ್ದೇವೆ. ಇಂತಹದೊಂದು ವೈದ್ಯಕೀಯ ತುರ್ತು ಸ್ಥಿತಿಯನ್ನು ನಾವು ಹಿಂದೆಂದೂ ನೋಡಿರುವುದಿಲ್ಲ ಮತ್ತು ಇದು ನಿಮಗೆ ಹಾಗೂ ನಿಮ್ಮ ಕುಟುಂಬಕ್ಕೆ ಹಣಕಾಸು ಬಿಕ್ಕಟ್ಟನ್ನು ಸೃಷ್ಟಿಸಬಲ್ಲದು. ಸಮಗ್ರವಾದ ಆರೋಗ್ಯ ಯೋಜನೆಯನ್ನು ನೀವು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದರಿಂದ, ಹಣಕಾಸಿನ ಒತ್ತಡವಿಲ್ಲದೆ ನಿರುಮ್ಮಳವಾಗಿ ಇದ್ದುಬಿಡಬಹುದು. ಅದು ನಿಮ್ಮ ಚಿಕಿತ್ಸೆ, ಆಸ್ಪತ್ರೆ ದಾಖಲು ಮತ್ತು ಇತರ ವೈದ್ಯಕೀಯ ಸಂಬಂಧಿ ಹೊರಗಳನ್ನು ತಗ್ಗಿಸುತ್ತದೆ. ಇಂದು ಕನಿಷ್ಠ ವಿಮಾ ಸೌಲಭ್ಯ ಐದರಿಂದ ಹತ್ತು ಲಕ್ಷ ರೂ.ಗಳಿದ್ದಾಗಿದೆ. ನೀವು ಯಾವ ನಗರದಲ್ಲಿ ಜೀವನ ಮಾಡುತ್ತಿದ್ದೀರಿ ಮತ್ತು ಯಾವ ಗುಣಮಟ್ಟದ ವೈದ್ಯಕೀಯ ಸೌಲಭ್ಯಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುತ್ತೀರಿ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಇದು ಅವಲಂಬಿಸಿದೆ.

ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮೆಯನ್ನು ಖರೀದಿ ಮಾಡುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ನಿಮ್ಮ ಇಡೀ ಕುಟುಂಬಕ್ಕೆ ಸೌಲಭ್ಯ ಒದಗಿಸುವ ಫ್ಲೋಟರ್ ಪ್ಲಾನ್‌ಗಳನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಬೇಕು. ಸಂಪೂರ್ಣ ನಗದು ರಹಿತ ಪ್ಲಾನ್ ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಿಕೊಂಡು ವಿಮಾ ಕಾರ್ಡ್‌ನ್ನು ಮಾತ್ರ ಇಟ್ಟುಕೊಳ್ಳುವ

ಸೌಲಭ್ಯ ಉತ್ತಮ. ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮೆಯಲ್ಲಿ ಅಂತಿಮ ನಿರ್ಧಾರವನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದಕ್ಕೆ ಮುನ್ನ ಮತ್ತು ಅಗತ್ಯವಿರುವ ವೈದ್ಯಕೀಯ ಪರೀಕ್ಷೆಗೆ ಒಳಗಾಗುವ ಮೊದಲು ಯಾವುದು ಸೌಲಭ್ಯಗಳಿಂದ ಹೊರಗಿದೆ ಮತ್ತು ಯಾವುದೆಲ್ಲ ಸೌಲಭ್ಯಗಳು ಸೇರಿವೆ ಎಂಬುದರ ಕಡೆಗೆ ಗಮನ ನೀಡಬೇಕು. ನಿಮ್ಮ ಮಾಲೀಕರು ನಿಮಗೆ ವಿಮಾ ಸೌಲಭ್ಯ ನೀಡಿದ್ದರೂ ಕೂಡ ನಿಮ್ಮದೇ ಆದ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮೆ ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳುವುದು ಒಳ್ಳೆಯದು.

ವೈಯಕ್ತಿಕ ಅಪಘಾತ ವಿಮೆ: ಅಪಘಾತಗಳೇನು ರಸ್ತೆಗಳಲ್ಲಿಯೇ ಸಂಭವಿಸಬೇಕು ಎಂದೇನೂ ಇಲ್ಲ. ಅದು ನಿಮ್ಮ ಮನೆಯಲ್ಲಿಯೇ ಸಂಭವಿಸಬಿಡಬಹುದು. ಒಂದು ನಿರ್ಲಕ್ಷ್ಯದ ಹೆಜ್ಜೆ ನಿಮ್ಮ ಅಷ್ಟು ಹಣಕಾಸು ಸಾಮರ್ಥ್ಯವನ್ನು ನುಂಗಿ ಹಾಕಬಹುದು. ನೀವು ಚಿಕಿತ್ಸೆಗೊಂದು ಹೊರಟಾಗ ನಿಜಕ್ಕೂ ಖರ್ಚು ಎಷ್ಟು ದೊಡ್ಡ ಬೆಟ್ಟದಷ್ಟಿದೆ ಎಂಬುದರ ಅರಿವಾಗುತ್ತದೆ. ಚಿಕಿತ್ಸೆ ಪಡೆದು ಆರೋಗ್ಯ ಸುಧಾರಿಸುವ ತನಕ ನಿಮ್ಮ ಆದಾಯದ ಮೇಲೆ ಪರಿಣಾಮ ಬಿದ್ದೇಬಿಡುತ್ತದೆ. ಇಂತಹ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ನಿರ್ಣಾಯಕ ಪಾತ್ರ ನಿರ್ವಹಿಸುವುದು ಅಪಘಾತ ವಿಮೆ. ಈ ವಿಮಾ ಸೌಲಭ್ಯವು ಅಪಘಾತದಿಂದ ಸಂಭವಿಸುವ ಮರಣ ಅಥವಾ ತಾತ್ಕಾಲಿಕ ಅಥವಾ ಶಾಶ್ವತ ಅಂಗವಿಕಲತೆಯ ರಿಸ್ಕನ್ನು ಭರಿಸುತ್ತದೆ. ಸ್ವಯಂ-ರಕ್ಷಣೆಗೆ ಇದು ಅತ್ಯಂತ ಅಗ್ಗದ ಪಾಲಿಸಿ ಎನ್ನುವುದು ಮುಖ್ಯ. ಕಡಿಮೆ ಆದಾಯವಿದ್ದವರು ಅಥವಾ ವೈದ್ಯಕೀಯದ ಹಿನ್ನೆಲೆಯಲ್ಲಿ ಜೀವ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಗೆ ಅರ್ಹತೆಯನ್ನು ಪಡೆಯದೇ ಇದ್ದವರು ಕೂಡ ಇದನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬಹುದು. ಅಪಘಾತ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಖರೀದಿ ಮಾಡುವ ವೇಳೆ ನಿಮ್ಮ ಕೈಗೆಟುಕುವ ಸಮಗ್ರ ಸೌಲಭ್ಯಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಿ.

ತೀವ್ರ ಅಸ್ವಸ್ಥತೆ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿ: ಒಂದು ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮಾ ಯೋಜನೆ ಇದ್ದರೆ ಸಾಕು ಬಿಡಿ ಎಂದು ಯೋಚನೆ ಮಾಡುವವರೇ ಹೆಚ್ಚು. ಆದರೆ ವಿಶೇಷ ಗಮನವನ್ನು ಹರಿಸಬೇಕಾದ ಕೆಲವು ಗಂಭೀರ ಸ್ವರೂಪದ ಕಾಯಿಲೆಗಳೂ ಇವೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಅರ್ಥ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಗಂಭೀರ ಸ್ವರೂಪದ ಕಾಯಿಲೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಯು ಕ್ಯಾನ್ಸರ್, ಹೃದಯಾಘಾತ, ಪಾರ್ಶ್ವವಾಯು, ಪಾರ್ಕಿನ್ಸನ್,

ಪಿತ್ತಕೋಶದ ಸಮಸ್ಯೆ, ಕಿಡ್ನಿ ವೈಫಲ್ಯ ಸೇರಿದಂತೆ ಅನೇಕ ಪ್ರಾಣಾಂತಿಕ ರೋಗಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಭರಿಸಲು ಸಹಾಯ ಮಾಡುತ್ತದೆ. ಇಂತಹ ಕಾಯಿಲೆಗಳು ಒಂದಷ್ಟು ಕಾಲ ಹಣಕಾಸು ಮುಗ್ಗಟ್ಟನ್ನು ತಂದೊಡ್ಡಬಲ್ಲದು.

ಗಂಭೀರ ಕಾಯಿಲೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಯೋಜನೆಗಳಲ್ಲಿ ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ 'ಬೆನಿಫಿಟ್ ಪ್ಲಾನ್' ಲಭ್ಯವಿರುತ್ತದೆ. ಇದರಿಂದ ನೀವು ಎಷ್ಟೇ ಮೊತ್ತದ ಖರ್ಚನ್ನು ಮಾಡಿದ್ದರೂ ಕೂಡ ತೀವ್ರ ಸ್ವರೂಪದ ರೋಗಗಳು ಪತ್ತೆಯಾದ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ಒಂದಷ್ಟು ಮೊಬಲಗನ್ನು ಪಾವತಿ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಜೀವ ಮತ್ತು ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಗಳಲ್ಲಿ ಕೂಡ ಗಂಭೀರ ಕಾಯಿಲೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಪಾಲಿಸಿಗಳು ಲಭ್ಯವಿರುತ್ತವೆ. ಆದರೆ ಏಕಮಾತ್ರ (standalone) ಪಾಲಿಸಿಗಳು ಯಾವತ್ತೂ ಉತ್ತಮ. ಇಂತಹ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಖರೀದಿ ಮಾಡುವಾಗ ಹೆಚ್ಚಿನ ಸೌಲಭ್ಯ ಮತ್ತು ಕಡಿಮೆ ಕಾಯುವ ಅವಧಿಯ ಪಾಲಿಸಿಗಳನ್ನು ಆಯ್ಕೆಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಿ.

ಗೃಹ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿ: ನಿಮ್ಮದೇ ಆದ ಸ್ವಂತ ಸೂರು ಕಟ್ಟಿಕೊಳ್ಳುವುದಕ್ಕೆ ಬೆಲೆ ಕಟ್ಟಲು ಸಾಧ್ಯವಿಲ್ಲ. ಅದು ವರ್ಷಗಳ ಕಾಲ ನಡೆಸಿದ ತಪ್ಪಿನ ಫಲ. ಆದರೆ ಇಷ್ಟೆಲ್ಲ ಶ್ರಮವಹಿಸಿ ಕಟ್ಟಿದ ಮನೆಗೊಂದು ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು ಎಂಬುದು ಅನೇಕ ಮಂದಿಗೆ ಗೊತ್ತಿರುವುದಿಲ್ಲ. ನಿಮ್ಮ ಬೆಲೆಕಟ್ಟಲಾಗದ ಮನೆಗೆ ವಿಮೆ ಮಾಡಿಸುವುದನ್ನು ನೀವು ಪರಿಗಣಿಸುವುದಿಲ್ಲವೇ? ಈ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಗಳಲ್ಲೂ ಅನೇಕ ಹಂತ ಮತ್ತು ಸ್ವರೂಪಗಳಿವೆ. ನಿಮ್ಮ ಕಟ್ಟಡ ಮತ್ತು ಮನೆಯಲ್ಲಿರುವ ಪೀಠೋಪಕರಣ, ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ಉಪಕರಣಗಳು, ಆಭರಣಗಳು ಇತ್ಯಾದಿ ವಸ್ತುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡ ವಿಮಾ ಸೌಲಭ್ಯಗಳು ನಿಮಗೆ ಲಭ್ಯ. ಕಟ್ಟಡ ಮತ್ತು ಅದರೊಳಗಿನ ಉಪಕರಣಗಳನ್ನೂ ಒಳಗೊಂಡ ಸಮಗ್ರ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ನೀವು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು. ಉತ್ತಮ ಗೃಹ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಯು ನಿಮ್ಮ ಮನೆ ಮತ್ತು ಬೆಲೆಬಾಳುವ ವಸ್ತುಗಳನ್ನು ನೈಸರ್ಗಿಕ ವಿಕೋಪಗಳು, ದರೋಡೆ ಮತ್ತು ಕಳ್ಳತನದಂತಹ ಅಪಾಯಗಳಿಂದ ರಕ್ಷಣೆಯನ್ನು ಒದಗಿಸುತ್ತದೆ. ಕೈಗೆಟುಕುವಂತಹ ಗೃಹ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಉತ್ತಮ. ಗೃಹ ವಿಮೆಯನ್ನು ಖರೀದಿ ಮಾಡುವಾಗ ಸಮಗ್ರ ಸೌಲಭ್ಯಗಳನ್ನು

ಹೊಂದಿದೆಯೇ ಎಂಬುದನ್ನು ಖಾತರಿ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಿ. ನೀವು ಕಟ್ಟಿದ ಅಮೂಲ್ಯ ಮನೆಯಲ್ಲಿ ಇರುವ ಬೆಲೆಬಾಳುವ ವಸ್ತುಗಳ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ಸಿದ್ಧಪಡಿಸಿ ಇಟ್ಟುಕೊಳ್ಳಿ ಹಾಗೂ ಅದಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಅಗತ್ಯ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನೂ ಕೂಡ ಎತ್ತಿಟ್ಟುಕೊಳ್ಳಲು ಮರೆಯದಿರಿ.



ಮೋಟಾರ್ ವಿಮೆ: ಭಾರತದಲ್ಲಿ ಥರ್ಡ್ ಪಾರ್ಟಿ ವಿಮೆಯನ್ನು ಹೊಂದುವುದು ಕಡ್ಡಾಯ. ಇದು ಬಹುತೇಕರಿಗೆ ತಿಳಿದಿರುವ ವಿಚಾರ. ಆದರೆ ಸಾಕಷ್ಟು ಜನರಿಗೆ ಅರಿವಿಲ್ಲದೇ ಇರುವ ವಿಚಾರ ಏನೆಂದರೆ ಅಪಘಾತ ಸಂಭವಿಸಿದ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ ಗಾಯ ಅಥವಾ ಮರಣ ಉಂಟಾದರೆ ಥರ್ಡ್ ಪಾರ್ಟಿ ವಿಮೆಯು ಕೇವಲ ವಾಹನದ ಮಾಲೀಕರಿಗೆ ಕಾನೂನು ಬಾಹ್ಯತೆಯ ರಕ್ಷಣೆ ನೀಡುತ್ತದೆ. ಅಪಘಾತದಿಂದ ವಾಹನಕ್ಕೆ ಉಂಟಾದ ಹಾನಿ

ಅಥವಾ ಗಾಯಗಳಿಂದ ನಿಮಗಾದ ಖರ್ಚನ್ನು ಭರಿಸುವುದಿಲ್ಲ. ಹಾಗಾಗಿ ಒತ್ತಡರಹಿತ ಚಾಲನೆಯನ್ನು ಮಾಡಲು ಸಮಗ್ರ ಮೋಟಾರ್ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಇದರಿಂದ ನಿಮಗಾದ ಹಾನಿಗಳ ಜೊತೆಗೆ ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಬಾಧ್ಯತೆಗಳನ್ನು ಕೂಡ ಕವರ್ ಮಾಡುತ್ತದೆ.

ಸಾಕಷ್ಟು ಜನರ ಬಳಿ ಈಗಾಗಲೇ ಮೋಟಾರ್ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿ ಇದೆ. ಆದರೆ ಮುಂದಿನ ಬಾರಿ ನೀವು ಸಮಗ್ರ ಸೌಲಭ್ಯಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಆಯ್ಕೆಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಿ ಮತ್ತು ಅದರಿಂದ ಲಭ್ಯವಾಗುವ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ರೈಡರ್‌ಗಳು ಹಾಗೂ ರಿಯಾಯಿತಿಗಳ ಬಗ್ಗೆಯೂ ಪರಿಶೋಧನೆಯನ್ನು ನಡೆಸಿ. ಎಂಜಿನ್ ಭದ್ರತೆ, ಶೂನ್ಯ ಸವಕಳಿ, ಬದಲಿ ವಾಹನ ಸೌಕರ್ಯ, ಉಪಭೋಗ್ಯಗಳು ಇತ್ಯಾದಿ ಅಂಶಗಳ ಬಗೆಗೂ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮಾಡಿ. ನೋ-ಕ್ಲೈಮ್ ಬೋನಸ್ ಪಾಲಿಸಿಯಲ್ಲಿ ಅಡಕವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಅದು ನಿಮ್ಮ ಪಟ್ಟಿಯಿಂದ ಕೈಚಾರದೇ ಇರುವಂತೆ ನೋಡಿಕೊಳ್ಳಿ.

ಒಟ್ಟು ಸಾರಾಂಶ: ನಿಮ್ಮ ಹಣಕಾಸಿನ ಯೋಗಕ್ಷೇಮದ ಬಗ್ಗೆ ಕಾಳಜಿ ವಹಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕೊಂದು ಭದ್ರತೆ ಒದಗಿಸುವುದು ಅತ್ಯಂತ ಆದ್ಯತೆಯ ವಿಷಯ. ಒಂದು ದುರಾದೃಷ್ಟಕರ ಘಟನೆ ಇಡೀ ಕುಟುಂಬವನ್ನು ಕಂಗಡಿಸಿಬಿಡಬಹುದು. ವರ್ಷಗಳಿಂದ ಕಠಿಣ ಶ್ರಮದಿಂದ ಕೂಡಿಟ್ಟ ಉಳಿತಾಯಗಳನ್ನು ಗುಡಿಸಿಹಾಕಬಲ್ಲದು. ಹಣಕಾಸಿನ ಸಂಪನ್ಮೂಲದ ಕೊರತೆ ನಿಮಗೆ ಅತ್ಯಗತ್ಯವಾಗಿರುವ ಗುಣಮಟ್ಟದ ವೈದ್ಯಕೀಯ ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳದಂತೆ ತಡೆಯಬಹುದು. ಸಾವು-ರೋಗ-ಅಂಗವಿಕಲತೆ ಇವುಗಳಿಂದ ಭದ್ರತೆಯನ್ನು ಪಡೆಯುವುದು ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬರಿಗೂ ಅತ್ಯಗತ್ಯ. ಹೊಸ ಹಣಕಾಸು ವರ್ಷದ ಆರಂಭದ ಈ ಹೊತ್ತಿನಲ್ಲಿ ನಿಮ್ಮ ವಿಮಾ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ಪರಾಮರ್ಶೆ ನಡೆಸುವ ಉತ್ತಮ ಅವಕಾಶ ಲಭ್ಯವಾಗಿದೆ. ಕಣ್ಣಿಗೆ ಕಾಣದ ಭವಿಷ್ಯದ ದಿನಗಳಿಂದ ರಕ್ಷಣೆ ಪಡೆಯಲು ಇದು ಅನಿವಾರ್ಯ.

ನಿಮ್ಮ ವಿಮಾ ಸಲಹೆಗಾರರ ಜೊತೆ ಕುಳಿತು ಚರ್ಚೆ ನಡೆಸಿ. ನಿಮ್ಮ ಸಂಪತ್ತಿಗೂ, ಆರೋಗ್ಯಕ್ಕೂ ರಕ್ಷಣಾ ಕೋಟಿ ಕಟ್ಟಿಕೊಳ್ಳುವ ಉತ್ತಮ ಮಾರ್ಗ ಯಾವುದು ಎಂಬುದನ್ನು ನಿರ್ಧಾರ ಮಾಡಿ ಮತ್ತು ಮಾನಸಿಕ ನೆಮ್ಮದಿಯನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಿ.

**ಇನ್‌ಸೈರ್ ಇಂಡಿಯಾ
ವೆಲ್ತ್ ಪ್ರೈವೇಟ್ ಲಿ.
(ARN-79020)**

ಎಎಂಎಫ್‌ಐ ನೋಂದಾಯಿತ
ಮ್ಯೂಚುಯಲ್ ಫಂಡ್ ವಿತರಕರು

ನಮ್ಮ ಸಂಪರ್ಕ: 9148319207,
080-42129917

ಇ-ಮೇಲ್: Mail: info@inspireindiads.com

ವಿಳಾಸ

INSPIRE INDIA WEALTH PVT LTD
@ 65, 'Surasa Enclave'
1st Floor, Puttanna Road,
Gandhi Bazar, Basavanagudi
Bengaluru-560004

ನಮ್ಮ ಸೇವೆಗಳು

1. ಮ್ಯೂಚುಯಲ್ ಫಂಡ್ಸ್
2. ಸ್ವಾಕ್ ಬ್ರೋಕಿಂಗ್
3. ವಿಮೆ
4. ಪ್ರಾಪರ್ಟಿ ಇನ್ವೆಸ್ಟ್‌ಮೆಂಟ್ಸ್
5. ತೆರಿಗೆ ಉಳಿತಾಯ ಬಾಂಡ್ ಗಳು
6. ಫೈನಾನ್ಸಿಯಲ್ ಕನ್ಸಲ್ಟಿಂಗ್ & ಪ್ಲಾನಿಂಗ್
7. ವೆಲ್ತ್ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್
8. ಹಣಕಾಸು ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ
9. ತೆರಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಕೆ
10. ವಿಲ್ ಬರವಣಿಗೆ

ಡಿಸ್ಕ್ಲೈಮರ್

ಈ ವಾರ್ತಾಪತ್ರದ ಸಂಕಲನ ಮಾಡುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ನಾವು ಎಲ್ಲ ರೀತಿಯ ಕಾಳಜಿ ಮತ್ತು ಎಚ್ಚರಿಕೆಯನ್ನು ವಹಿಸಿರುತ್ತೇವೆ. ಇಲ್ಲಿನ ಮಾಹಿತಿಗಳನ್ನು ಹಲವು ನಂಬಿಕೆಗೆ ಅರ್ಹವಾದ ಮೂಲಗಳಿಂದ ಪಡೆದಿರುತ್ತೇವೆ. ಆದರೆ, ಯಾವುದೇ ಮಾಹಿತಿಯ ಖಚಿತತೆ, ಅರ್ಹತೆ ಅಥವಾ ಪರಿಪೂರ್ಣತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಖಾತರಿಯನ್ನು ನೀಡುವುದಿಲ್ಲ. ಹಾಗಾಗಿ ಇಂತಹ ಮಾಹಿತಿ ಬಳಕೆಯಿಂದ ಆಗಬಹುದಾದ ಯಾವುದೇ ದೋಷ ಅಥವಾ ಲೋಪಗಳಿಗೆ ಜವಾಬ್ದಾರಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಈ ವಾರ್ತಾಪತ್ರದಲ್ಲಿ ತಿಳಿಸಲಾದ, ಚರ್ಚಿಸಲಾದ ಅಥವಾ ಶಿಫಾರಸು ಮಾಡಲಾದ ಯಾವುದೇ ಯೋಜನೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಹೂಡಿಕೆಯನ್ನು ಮಾಡುವ ಸಮರ್ಪಕತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ಸೂಕ್ತವಾದ ಹಣಕಾಸು ಸಲಹೆಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು ಮತ್ತು ಭವಿಷ್ಯದ ನಿರೀಕ್ಷೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ನೀಡಿರುವ ಹೇಳಿಕೆಗಳು ಕಾರ್ಯರೂಪಕ್ಕೆ ಬರಬಹುದು ಅಥವಾ ಬಾರದೇ ಇರಬಹುದು ಎಂಬುದನ್ನು ಅರ್ಥ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಮ್ಯೂಚುಯಲ್ ಫಂಡ್ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಯಾವತ್ತೂ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಅಪಾಯದ ವ್ಯಾಪ್ತಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರುತ್ತವೆ. ಹಾಗಾಗಿ ಹೂಡಿಕೆಯನ್ನು ಮಾಡುವುದಕ್ಕೂ ಮುನ್ನ ನಿಮಗೆ ನೀಡಲಾದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ದಯವಿಟ್ಟು ಅತ್ಯಂತ ಎಚ್ಚರಿಕೆಯಿಂದ ಓದಿಕೊಳ್ಳಿ. ಹಿಂದಿನ ನಿರ್ವಹಣೆಯು ಕೇವಲ ಸೂಚಕ ಉದ್ದೇಶವನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದು ಅದು ಯಾವುದೇ ಕಾರಣಕ್ಕೂ ಭವಿಷ್ಯಕ್ಕೆ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಕವಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ ಎಂಬುದನ್ನು ಅರ್ಥಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ದುರ್ಗಮ ರಸ್ತೆಗಳು ಚಿಂದದ ಗುರಿಗಳನ್ನು ಮುಟ್ಟಿಸುತ್ತವೆ. ಯಾವತ್ತೂ ಹೂಡಿಕೆಯನ್ನು ಮಾಡುತ್ತಿರಿ ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ಈಗಲೇ ಆರಂಭಿಸಿ.