



ಶರಣ್ ಪಾಟೀಲ್
ಆರ್ಥಿಕ ತಜ್ಞ

ಸಲಹೆ ನಮ್ಮದು ಹೂಡಿಕೆ ನಿಮ್ಮದು

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

Basvanagudi, Bengaluru 560004, Ph: +91 8042129917, 9035414414. Mail: info@inspireindiads.com Website: www.inspireindiads.com



ಯಾವುದೇ ಆಸ್ತಿಯ ಮೂಲಭೂತ ಮೌಲ್ಯ ಗೊತ್ತಿಲ್ಲದೇ ಇರುವ ಜಗತ್ತಿನಲ್ಲಿ ನಾವು ಬದುಕುತ್ತಿದ್ದೇವೆ.

—ರಘುರಾಮ ರಾಜನ್
ಮಾಜಿ ಗವರ್ನರ್, ಆರ್‌ಬಿಐ



ಅಗೋಚರವಾದುದನ್ನು ಕಾಣಲು ನಿಮ್ಮಿಂದ ಸಾಧ್ಯವಾದರೆ ಅಸಾಧ್ಯವಾದುದನ್ನು ನೀವು ಸಾಧಿಸಬಹುದು.

—ಶಿವ ಖೇರಾ
ಉದ್ಯಮ ಸಲಹೆಗಾರರು



ನಿಮ್ಮ ಕನಸನ್ನು ಸದಾ ಜೀವಂತವಾಗಿ ಇರಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದೇ ನಿಜವಾದ ಯಶಸ್ಸಿನ ಗುಟ್ಟು. ಅದು ಒಂದು ದಿನ ನನಸಾಗುವುದು ನಿಶ್ಚಿತ.

—ಜಾಕ್ ಮಾ
ಆಲಿಬಾಬಾ ಸಂಸ್ಥಾಪಕ

ಎಸ್‌ಐಪಿ ಉಳಿತಾಯ ಏರಿಸುವ ಬಗೆ



ಜೀವನದಲ್ಲಿ ನೀವು ಪ್ರಗತಿ ಸಾಧಿಸುತ್ತ ಹೋದ ಹಾಗೆ ನಿಮ್ಮ ಅಗತ್ಯಗಳು, ಬೇಡಿಕೆಗಳು, ಬಯಕೆಗಳು ಬೆಳೆಯುತ್ತ ಹೋಗುತ್ತವೆ. ವರ್ಷಕ್ಕೊಮ್ಮೆ ನಿಮ್ಮ ವೇತನದಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚಳವಾಯಿತು ಎಂದಿಟ್ಟುಕೊಳ್ಳಿ, ನಿಮ್ಮ ಮನಸ್ಸಿನಲ್ಲಿ ಮೊದಲ ಯೋಚನೆ ಬರುವುದು ಖರ್ಚು ಮಾಡುವ ಹಾಗೂ ಖರೀದಿ ಮಾಡುವ ಸಾಮರ್ಥ್ಯ ಹೆಚ್ಚಿತಲ್ಲ ಎಂಬುದು. ಇನ್ನೇನು ಹೆಚ್ಚು ಹಣ ಪಾಕೆಟ್ ಸೇರಿತಲ್ಲ, ಹೆಚ್ಚು ಖರ್ಚು ಮಾಡಬಿಡೋಣ, ಜೀವನದ ಗುಣಮಟ್ಟವನ್ನು ಇನ್ನಷ್ಟು ಎತ್ತರಕ್ಕೆ ಏರಿಸೋಣ ಎಂಬ ಕಾತರವೂ ಹುಟ್ಟುತ್ತದೆ. ಸಂಪತ್ತು ಜಾಸ್ತಿ ಇದ್ದಾಗ ಮನಸ್ಸು ಹೆಚ್ಚು ಹೆಚ್ಚು ಬಯಸುವುದು ಮನುಷ್ಯನ ಸಾಮಾನ್ಯ ಲಕ್ಷಣ. ಆದಾಯ ಹೆಚ್ಚಾಯಿತು, ಒಂದಷ್ಟು ಭವಿಷ್ಯದ

ದಿನಗಳಿಗಾಗಿ ಹೆಚ್ಚು ಉಳಿತಾಯ ಮಾಡೋಣ ಎಂಬ ಯೋಚನೆ ನಿಮ್ಮನ್ನು ಸುಳಿಯುವುದಿಲ್ಲ. ಸುಳಿದರೂ ಅದು ಕೊನೆಯ ಆಯ್ಕೆಯಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಆದಾಯದ ಬೆಳವಣಿಗೆಯ ಜೊತೆಗೇ ಹೂಡಿಕೆ ಮತ್ತು ಉಳಿತಾಯದ ಪ್ರಮಾಣವನ್ನು ಕೂಡ ಏರಿಸುತ್ತ ಹೋಗಬೇಕು ಎನ್ನುವ ಯೋಚನೆಯ ಬಗ್ಗೆ ನಿರ್ಲಕ್ಷ್ಯ ಮಾಡುವವರೇ ಅಧಿಕ.

ಎಸ್‌ಐಪಿ ಮೂಲಕ ಮುಚ್ಚುಯಲ್ ಫಂಡ್‌ನಂತಹ ವಿಷಯಗಳಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಲು ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಹಣವನ್ನು ಹಂಚಿಕೆ ಮಾಡಿದ್ದರೂ ಕೂಡ ನಿಮ್ಮ ಆದಾಯದಲ್ಲಿ ಆಗಿರುವ ಏರಿಕೆಗೆ ತಕ್ಕಂತೆ ಅದರ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಕೂಡ ಹೆಚ್ಚಿಸಬೇಕಾದ ಅಗತ್ಯವಿದೆ. ಅಧಿಕ ಆದಾಯ ನಿಮ್ಮ ಪಾಕೆಟ್ ಸೇರಿತು



ನೀವು ಉಳಿತಾಯ
ಮಾಡಿದ ಪ್ರತಿಯೊಂದು
ರೂಪಾಯಿ ಕೂಡ ನಿಮ್ಮ
ಹಣಕಾಸು ಯೋಗಕ್ಷೇಮಕ್ಕೆ
ಇನ್ನಷ್ಟು ಶಕ್ತಿಯನ್ನು
ತುಂಬಲಿದೆ.

ಎಂದ ಮಾತ್ರಕ್ಕೆ ಖರ್ಚು ಮಾಡುವ ಸಾಮರ್ಥ್ಯ ಹೆಚ್ಚಾಗಿದ್ದು ಮಾತ್ರವಲ್ಲದೆ ಹೆಚ್ಚು ಹೆಚ್ಚು ಉಳಿತಾಯ ಹಾಗೂ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುವ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯೂ ಬೆಳೆಯಿತು ಎಂಬುದನ್ನು ಅರ್ಥ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

ಪ್ರತಿ ವರ್ಷ ನಿಮ್ಮ ಹೂಡಿಕೆಯ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸಬೇಕು ಎನ್ನುವುದು ವೈಯಕ್ತಿಕವಾಗಿ ನೀವು ನಿರ್ವಹಿಸಬೇಕಾದ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಕೆಲಸ. ಇದಕ್ಕೆ ಉತ್ತರವಾಗಿ ಎಸ್‌ಐಪಿಯಲ್ಲಿ ನಿಮಗೆ ಟಾಪ್-ಅಪ್ ಸೌಲಭ್ಯ ಲಭ್ಯವಿರುತ್ತದೆ. ಈ ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಳ್ಳುವುದರಿಂದ ಮೊದಲೇ ನಿರ್ಧರಿಸಿದ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಎಸ್‌ಐಪಿ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸಲು ಅವಕಾಶವಾಗುತ್ತದೆ. ಇಂತಹ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಅರ್ಥ ವಾರ್ಷಿಕ ಅಥವಾ ವಾರ್ಷಿಕ ಮಧ್ಯಂತರದ ಮೂಲಕ ಲಭ್ಯವಾಗುತ್ತವೆ. ಎಸ್‌ಐಪಿ ಟಾಪ್-ಅಪ್ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಮೂಲ ಎಸ್‌ಐಪಿ ಮೊತ್ತದ ಮೇಲೆ ನಿಶ್ಚಿತ ಮೊಬಲಗಾಗಿ ನಿಗದಿ ಮಾಡಬಹುದು.

ಟಾಪ್-ಅಪ್‌ನೊಂದಿಗೆ ಸಂಪತ್ತು ಸೃಷ್ಟಿ: ಮುಚ್ಚುಯಲ್ ಫಂಡ್ ಎಸ್‌ಐಪಿಯಲ್ಲಿ ಒಂದು ಸಣ್ಣ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಏರಿಸಿದರೂ ಕೂಡ ಭವಿಷ್ಯದಲ್ಲಿ ಅದು ದೊಡ್ಡ ಮೊತ್ತವಾಗಿ ನಿಮ್ಮ ನೆರವಿಗೆ ಬರುತ್ತದೆ ಎನ್ನುವುದರಲ್ಲಿ ಅನುಮಾನವಿಲ್ಲ. ಈಗ 15 ವರ್ಷಗಳ ಅವಧಿಗೆ ಮತ್ತು ಶೇ.12ರಷ್ಟು ಆದಾಯವೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸಿದರೆ ದೊರೆಯುವ ತುಲನಾತ್ಮಕ ಫಲಿತಾಂಶಗಳ ಬಗೆಗೆ ಗಮನ ಹರಿಸೋಣ:

ನಿಶ್ಚಿತ ಎಸ್‌ಐಪಿ	₹5,000	₹10,000	₹25,000
ನಿಶ್ಚಿತ ಎಸ್‌ಐಪಿಯಿಂದ ಸಂಪತ್ತು ಸೃಷ್ಟಿ	₹23,79,657	₹47,59,314	₹1,18,98,285
ಪ್ರತಿವರ್ಷದ ಟಾಪ್-ಅಪ್ ಮೊತ್ತ	₹1,000	₹2,500	₹5,000
ಬೆಳೆಯುತ್ತಿರುವ ಎಸ್‌ಐಪಿಯಿಂದ ಸಂಪತ್ತು ಸೃಷ್ಟಿ	₹47,49,940	₹1,06,85,021	₹2,37,49,699

ಮೇಲೆ ನೀಡಲಾದ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಸಂಪತ್ತು ಸೃಷ್ಟಿ ಬಹುತೇಕ ಎರಡು ಪಟ್ಟು ಜಾಸ್ತಿಯಾಗಿರುವುದನ್ನು ಗಮನಿಸಬಹುದು. ನಾವು ಮಾಡುವ ಟಾಪ್-ಅಪ್ ಮೊತ್ತದಲ್ಲಿ ಸಣ್ಣ ಮಟ್ಟಿನ ಬದಲಾವಣೆ ಮಾಡಿದರೂ ಕೂಡ ಸುರಕ್ಷಿತವಾದ ಹೂಡಿಕೆ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯಲ್ಲಿ ಗಣನೀಯವಾದ ಪರಿಣಾಮ ಬೀರುತ್ತದೆ ಎಂಬುದು ಇದರಿಂದ ವ್ಯಕ್ತವಾಗುತ್ತದೆ.

ಟಾಪ್-ಅಪ್ ಮೊತ್ತದ ಎಸ್‌ಐಪಿ ಎಷ್ಟರ ಮಟ್ಟಿಗೆ ಸಹಕಾರಿ: ನಿಮ್ಮ ಎಸ್‌ಐಪಿ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸುವುದರಿಂದ ಅಥವಾ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಹೆಚ್ಚಳ ಮಾಡುವುದರಿಂದ ಲಭ್ಯವಾಗುವ ಕೆಲವು ಗಮನಾರ್ಹ ಪ್ರಯೋಜನಗಳು ಹೀಗಿವೆ:

- 1. ಹಣದುಬ್ಬರದ ವಿರುದ್ಧ ಪೈಟ್:** ಹಣದುಬ್ಬರ ಅಥವಾ ಏರುತ್ತಿರುವ ಬೆಲೆಯಿಂದಾಗಿ ನಾವು ಕಷ್ಟಪಟ್ಟು ಗಳಿಸಿದ ಹಣದ ಖರೀದಿ ಶಕ್ತಿಯನ್ನು ಕಬಳಿಸುತ್ತ ಹೋಗುತ್ತದೆ. ಕಳೆದ ಅನೇಕ ವರ್ಷಗಳಿಂದ ನೀವು ನಿಶ್ಚಿತವಾದ ಎಸ್‌ಐಪಿಗೆ ಕಟ್ಟಬಿದ್ದು ಕುಳಿತಿದ್ದೀರಿ ಎಂದರೆ ಹಣದ ಮೌಲ್ಯ ಕುಸಿಯುತ್ತ ಹೋದಂತೆ ನೀವು ಮಾಡುತ್ತಿರುವ ಉಳಿತಾಯ ತೀರಾ ಕಡಿಮೆ ಎಂದೇ ಭಾವಿಸಬೇಕು. ಇಂದು ನಿಮ್ಮ ಹಣಕಾಸು ಗುರಿಯನ್ನು ಸಾಕಷ್ಟು ಪ್ರಮಾಣದಲ್ಲಿ ಭರ್ತಿ ಮಾಡುತ್ತಿರುವ ಮೊತ್ತವು ಮುಂದಿನ ಕೆಲವೇ ವರ್ಷಗಳಲ್ಲಿ ನಿಮ್ಮ ಸ್ಥಾನಮಾನ/ ಜೀವನದ ಗುಣಮಟ್ಟ ಸುಧಾರಿಸಿದಾಗ ಅತ್ಯಂತ ಕಡಿಮೆ ಅನಿಸಿಬಿಡಬಹುದು. ಇಂತಹ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ನಿಮ್ಮ ನೆರವಿಗೆ ಬರುವುದು ಟಾಪ್-ಅಪ್ ಎಸ್‌ಐಪಿ. ಅದು ಹಣದುಬ್ಬರದ ಪ್ರಭಾವ ನಿಮ್ಮ ಒಟ್ಟಾರೆ ಹಣಕಾಸು ಯೋಜನೆಗಳ ಮೇಲೆ ಆಗದ ಹಾಗೆ ಎಚ್ಚರಿಕೆಯನ್ನು ವಹಿಸುತ್ತದೆ. ಹಣದುಬ್ಬರದ ದರಕ್ಕೆ ಸಮಾನವಾಗಿ ಎಸ್‌ಐಪಿ ಕೊಡುಗೆಯನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸುತ್ತ ಹೋದರೆ ಸಕಾಲದಲ್ಲಿ ಉಳಿತಾಯದ ಮೌಲ್ಯವೂ ಹೆಚ್ಚಿದಂತಾಗುತ್ತದೆ.
- 2. ಬೃಹತ್ ಹಾಗೂ ತ್ವರಿತ ಗುರಿಗಳನ್ನು ಸಾಧಿಸುವುದು:** ಎಸ್‌ಐಪಿಗಳಲ್ಲಿ ನಿಯಮಿತವಾದ ಪ್ರಗತಿಯನ್ನು ಕಾಯ್ದುಕೊಳ್ಳುತ್ತ ಹೋದರೆ ನಿಮ್ಮ ಹಣಕಾಸು ಗುರಿಗಳನ್ನು ತ್ವರಿತವಾಗಿ ತಲುಪಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ. ನೀವು ಯೋಚಿಸಿದ ಮೆಚ್ಚುರಿಟಿ ದಿನಾಂಕಕ್ಕೂ ಮೊದಲೇ ಉದ್ದೇಶಿತ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ. ನೀವು ಹೆಚ್ಚು ಹೆಚ್ಚು ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುತ್ತ ಹೋದ ಹಾಗೆ ನಿಮ್ಮ ಸಂಯೋಜನೆಯ ಶಕ್ತಿ ಹೆಚ್ಚುತ್ತ ಹೋಗುವುದನ್ನು ಕಾಣುತ್ತೀರಿ. ಇದರ ಜೊತೆಗೆ ನಿಮ್ಮ ಹಣಕಾಸಿನ ಯೋಜನೆಗೆ ನಿಶ್ಚಿತವಾದ ಮೆಚ್ಚುರಿಟಿ ದಿನಾಂಕವಿದ್ದರೆ ಸಂಪತ್ತಿನ ಭಂಡಾರ ಕೂಡ ದೊಡ್ಡದಾಗಿರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಹೆಚ್ಚು ಆಯ್ಕೆಗಳು ಲಭ್ಯವಿರುತ್ತವೆ.
- 3. ಕಡಿಮೆ ಆದಾಯಕ್ಕೆ ಸುರಕ್ಷತಾ ಚೌಕಟ್ಟು:** ಕೆಲವು ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ ಹೀಗೂ ಆಗುತ್ತವೆ: ನಾವೆಂದುಕೊಂಡ ಹಾಗೆ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ನಿರೀಕ್ಷಿತ ಆದಾಯವನ್ನು ನೀಡುವುದಿಲ್ಲ. ಅಥವಾ ಮೆಚ್ಚುರಿಟಿ ಕಾಲ ಬಂದಾಗ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯಲ್ಲಿ ಕರಡಿ ಕುಣಿತ ಆರಂಭವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಇಂತಹ ಕಾಲಘಟ್ಟದಲ್ಲಿಯೇ ನೀವು ಆರಂಭಿಕ ಹಂತದಲ್ಲಿ ಮಾಡಿದ ಯೋಜನೆಗಿಂತ ಎಸ್‌ಐಪಿಯನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸಿದರೆ ಅಪಾಯದ ಪ್ರಮಾಣ ತಗ್ಗುವ ಸಾಧ್ಯತೆಗಳಿರುತ್ತವೆ. ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಟಾಪ್-ಅಪ್ ಅಥವಾ ಹೊಸ ಎಸ್‌ಐಪಿಗಳಿಂದ ಸೃಷ್ಟಿಸಲಾದ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಸಂಪತ್ತಿನೊಂದಿಗೆ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ಏರಿಳಿತವನ್ನು ತಡೆದುಕೊಳ್ಳುವ ಸುರಕ್ಷೆಯು ನಿಮಗೆ ಲಭಿಸಿರುತ್ತದೆ.
- 4. ಹೆಚ್ಚಿದ ಆದಾಯದ ಉತ್ತಮ ಬಳಕೆ:** ನಿಮಗೆ ವಾರ್ಷಿಕ ಭದ್ರ ಸಿಕ್ಕಾಗ ತಕ್ಷಣ ನಿಮ್ಮ ಹೂಡಿಕೆಯನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ ಯೋಚಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಆದರೆ, ನಿಮ್ಮ ಆದಾಯದ ನಿರೀಕ್ಷಿತ ಏರಿಕೆಗೆ ತಕ್ಕಂತೆ ವಾರ್ಷಿಕವಾಗಿ ಎಸ್‌ಐಪಿಯ ಟಾಪ್-ಅಪ್‌ನ್ನು ಮಾಡುತ್ತ ಹೋದರೆ ಏರಿಕೆಯಾದ ಆದಾಯದ

ಭಾಗವನ್ನು ನೀವು ವಿವೇಚನಾಯುತವಾಗಿ ಬಳಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ. ಸ್ವಯಂಚಾಲಿತವಾಗಿ ಹಣ ಕಡಿತಗೊಳ್ಳುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿಟ್ಟರೆ ನೀವು ಉಳಿತಾಯ ಮಾಡುವುದು ಖಾತರಿಯಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ನಿಯಮಿತವಾಗಿ ಹೂಡಿಕೆಯನ್ನೂ ಮಾಡಿದಂತಾಗುತ್ತದೆ. ನಿಮ್ಮ ಆದಾಯದಲ್ಲಿ ಏರಿಕೆ ಮತ್ತು ಜೀವನ ವೆಚ್ಚದಲ್ಲಿ ಏರಿಕೆಯಾಗುವುದರ ಜೊತೆಗೆ ಉಳಿತಾಯದ ಪ್ರಮಾಣವೂ ಕೂಡ ಹೆಚ್ಚಾಗುತ್ತದೆ. ಒಟ್ಟಾರೆ ನಿಮ್ಮ ಉಳಿತಾಯದ ಅನುಪಾತವನ್ನೂ ಕಾಯ್ದುಕೊಂಡಂತಾಗುತ್ತದೆ.

ನಿಮ್ಮ ಎಸ್‌ಐಪಿಯನ್ನು ವರ್ಧಿಸುವುದು ಹೇಗೆ?

ನಿಮ್ಮ ಎಸ್‌ಐಪಿಯನ್ನು ಪ್ರತಿವರ್ಷ ವೃದ್ಧಿಸುವಂತೆ ಮಾಡಲು ಎರಡು ಮಾರ್ಗಗಳಿವೆ:

1. ಹೊಸದಾಗಿ ಎಸ್‌ಐಪಿಯನ್ನು ಆರಂಭಿಸಿ ಮತ್ತು ಪ್ರತಿ ತಿಂಗಳು ಎಷ್ಟು ಹೆಚ್ಚು ಹಣವನ್ನು ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಲು ಸಾಧ್ಯ ಎಂಬುದನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸಿ. ಇದನ್ನು ನೀವು ಅದೇ ಯೋಜನೆಯಲ್ಲಿ ಮಾಡಬಹುದು (ಎಸ್‌ಐಪಿಯನ್ನು ಸಂಯೋಜನೆ ಮಾಡುವ ಅವಕಾಶವಿರುವುದಿಲ್ಲ) ಅಥವಾ ಅದೇ ಫೋಲಿಯೋದಲ್ಲಿ ಇನ್ನೊಂದು ಯೋಜನೆಯನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು.
2. ನೀವು ಈಗಾಗಲೇ ಎಸ್‌ಐಪಿಯಲ್ಲಿದ್ದು ಅದರಲ್ಲಿನ ನಿಮ್ಮ ಪಾಲನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸಲು ಬಯಸಿದ್ದರೆ ಕೆಲವೇ ಕೆಲವು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಮಧ್ಯದಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಲು ಅವಕಾಶ ಕೊಡುತ್ತವೆ. ಆದರೆ, ಇವುಗಳಲ್ಲಿ ಬಹುತೇಕ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ನೀವು ಎಸ್‌ಐಪಿಯನ್ನು ಆರಂಭಿಸಿದ ಹೊತ್ತಿನಲ್ಲೇ, ಅಂದರೆ ನೀವು ನಿಮ್ಮ ಮೊದಲ ಕಂತನ್ನು ಪಾವತಿ ಮಾಡುವುದಕ್ಕೂ ಮೊದಲು ಟಾಪ್-ಅಪ್ ಮೊತ್ತವನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸಲು ತಿಳಿಸುತ್ತವೆ. ಹಾಗಾಗಿ ಎಸ್‌ಐಪಿಯನ್ನು ಆರಂಭಿಸುವ ಹೊತ್ತಿನಲ್ಲಿಯೇ ಟಾಪ್-ಅಪ್ ಎಸ್‌ಐಪಿಯನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಉತ್ತಮ.

ಕೊನೆಯ ಮಾತು: ನಿಯಮಿತ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮೂಲಕ ಶಿಸ್ತುಬದ್ಧವಾದ ಹಣಕಾಸು ಜೀವನವನ್ನು ನಡೆಸಲು ಎಸ್‌ಐಪಿ ನಿಮಗೆ ಸಹಾಯ ಮಾಡುತ್ತದೆ. ಅದೇ ರೀತಿ ಹಣದುಬ್ಬರ ಹಾಗೂ ಬೆಳೆಯುತ್ತಿರುವ ಆದಾಯದೊಂದಿಗೆ ವಿಲೇವಾರಿ ಮಾಡಬಹುದಾದ ಆದಾಯವನ್ನು ಹೂಡಿಕೆ ಮತ್ತು ಉಳಿತಾಯ ಮಾಡಲು ಎಸ್‌ಐಪಿ ಟಾಪ್-ಅಪ್ ನೆರವಾಗುತ್ತದೆ. ಇದರಿಂದ ಮೂಲದ್ರವ್ಯದ ನಿಧಿಯನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸಲು ಮತ್ತು ಗುರಿಯನ್ನು ತಲುಪುವಲ್ಲಿ ನಿಮ್ಮ ಪಯಣದ ಗತಿಯನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸುವಲ್ಲಿ ಸಹಾಯ ಮಾಡುತ್ತದೆ. ಮುಂದಿನ ಬಾರಿಯೇನಾದರೂ ನೀವು ಎಸ್‌ಐಪಿಯನ್ನು ಆರಂಭ ಮಾಡಬೇಕೆಂದು ನಿರ್ಧರಿಸಿದ್ದರೆ ಅದರೊಂದಿಗೆ ಟಾಪ್-ಅಪ್ ನೋಂದಣಿಯನ್ನು ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದನ್ನು ಅಭ್ಯಾಸ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಿ. ನೀವು ಉಳಿತಾಯ ಮಾಡಿದ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ರೂಪಾಯಿ ಕೂಡ ನಿಮ್ಮ ಹಣಕಾಸು ಯೋಗಕ್ಷೇಮಕ್ಕೆ ಇನ್ನಷ್ಟು ಶಕ್ತಿಯನ್ನು ತುಂಬಲಿದೆ.



ಹಣಕಾಸು ಗುರಿಯಲ್ಲಿ

ಮುರಿದು ನೂತನಗಳು

ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬ ಮನುಷ್ಯ ಕೂಡ ಒಂದಲ್ಲ ಒಂದು ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ತನ್ನದೇ ಆದ ಹಣಕಾಸು ಗುರಿಗಳನ್ನು ನಿಗದಿ ಮಾಡಿಕೊಂಡಿರುತ್ತಾನೆ. ಯಾರೇ ಆಗಲಿ ಹಣಕಾಸು ವಿಚಾರದಲ್ಲಿ ಸುಭದ್ರವಾಗಬೇಕಿದ್ದರೆ ಹೀಗೆ ಯೋಜನೆ ಮಾಡುವುದು ಅನಿವಾರ್ಯ. ನಿಮ್ಮ ವೃತ್ತಿ ಜೀವನ, ಮದುವೆ, ನಿವೃತ್ತಿ ಅಥವಾ ಇನ್ನಾವುದೇ ವಿಚಾರದಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಸಂಪನ್ಮೂಲಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಸಮರ್ಪಕವಾದ ಅರಿವಿರಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕೊಂದು ಸ್ಪಷ್ಟವಾದ ಯೋಜನೆ ಹಾಕಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಇಂತಹುದೊಂದು ಗುರಿ ಹಾಕಿಕೊಂಡರೆ ನಿಶ್ಚಿತವಾದ ದಿಕ್ಕಿನಲ್ಲಿ ಸಾಗಲು ಮತ್ತು ಗುರಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಸ್ಪಷ್ಟತೆ ಇರಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ. ಇಷ್ಟು ಮಾತ್ರವಲ್ಲದೆ ಭವಿಷ್ಯದ ಬಹುದೂರದ ಚಿತ್ರವನ್ನು ಸುಲಭವಾಗಿ ಕಲ್ಪಿಸಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು. ಇಂತಹ ಚಿತ್ರ ನಿಮ್ಮ ಕಣ್ಣು ಮುಂದೆ ಇದ್ದರೆ ಗಮನವನ್ನು ಕೇಂದ್ರೀಕರಿಸಲು ಮತ್ತು ಪ್ರೇರಣೆ ಪಡೆಯಲು ಅನುಕೂಲವಾಗುತ್ತದೆ.

ಆದರೆ ಹಣಕಾಸು ಯೋಜನೆ ಬಗ್ಗೆ ಎಷ್ಟೊಂದು ಜನರಿಗೆ ಇಂತಹ ಸ್ಪಷ್ಟತೆ ಇದೆ? ತಾವು ನಿಗದಿ ಮಾಡಬೇಕಾದ ಹಣಕಾಸು ಗುರಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಅನೇಕರಿಗೆ ಅರಿವಿನ ಕೊರತೆ ಇದೆ. ಬಹಳಷ್ಟು ಜನ ಇದನ್ನು ಅಸಡ್ಡೆಯಿಂದಲೇ ನೋಡುತ್ತಾರೆ. ನಿಮಗೆ ಕಾರ್ಯರೂಪಕ್ಕೆ ತರುವಂತಹ ಯಾವುದೇ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಹಣಕಾಸು ಗುರಿ ಇಲ್ಲದೇ ಹೋದಾಗ ಮಿತಿಮೀರಿದ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಖರ್ಚು ಮಾಡುತ್ತ ಹೋಗುತ್ತೀರಿ. ಮುಂದಿನ ದಿನಗಳಲ್ಲಿ ನಿಮಗೆ ಅನಿರೀಕ್ಷಿತ ವೆಚ್ಚಗಳು ಎದುರಾಗುತ್ತವೆ. ಆಗ ನೀವು ಸಾಲದ ವಿಷವರ್ತುಲದಲ್ಲಿ ಸಿಕ್ಕಿಕೊಳ್ಳುತ್ತೀರಿ. ಕೊನೆಗೆ ಉಳಿತಾಯ ಮಾಡಲು ನಿಮ್ಮ ಕೈಯಲ್ಲಿ ಏನೇನೂ ಉಳಿದಿರುವುದಿಲ್ಲ.

ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಬಿಕ್ಕಟ್ಟನ್ನೂ ಎದುರಿಸಲು ಅತ್ಯಂತ ಬುದ್ಧಿವಂತ ಮನುಷ್ಯನೂ ಸಿದ್ಧತೆ ಮಾಡಿಕೊಂಡಿರಲು ಸಾಧ್ಯವಿಲ್ಲ. ಕೋವಿಡ್ ಪ್ಯಾಂಡಮಿಕ್‌ನಂತಹ ಬಿಕ್ಕಟ್ಟಿನಿಂದ ಇಡೀ ಜಗತ್ತಿಗೆ ಇಂತಹ ಅನುಭವವಾಗಿದೆ. ಭವಿಷ್ಯದ ದಿನಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಯುಕ್ತಾಯುಕ್ತವಾಗಿ ಯೋಜನೆ ಮಾಡುವುದರಿಂದ ಕೆಲವು



ಉತ್ತಮ ಸಂಗತಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಒಂದಷ್ಟು ತಯಾರಿ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ. ಹಣಕಾಸು ಸಂಬಂಧಿ ಗುರಿಗಳನ್ನು ಹಾಕಿಕೊಳ್ಳುವುದರಿಂದ ಅನೇಕ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ ನಿಮ್ಮ ಯೋಚನೆಯನ್ನು ಅದು ಬದಲಿಸುತ್ತದೆ, ನಿಮ್ಮ ಹವ್ಯಾಸ ಮತ್ತು ಜೀವನದ ದಿಕ್ಕು ಬದಲಾಗುತ್ತದೆ. ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ನಿರ್ಧಾರವೂ ಕೂಡ ನಿಮ್ಮ ಹಣಕಾಸಿನ ಆರೋಗ್ಯವನ್ನು ಗಟ್ಟಿಮಾಡುತ್ತ ಹೋಗುತ್ತದೆ. ಇಂತಹ ಗುರಿಗಳು ನಿಮ್ಮ ಕಣ್ಣ ಮುಂದೆ ಇರುವಾಗ ಅದನ್ನು ಸಾಧಿಸಲು ಎಷ್ಟು ಹಣದ ಅವಶ್ಯಕತೆ ಇದೆ ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಅಂದಾಜಿಸಲು ಸಾಧ್ಯ.



ಹಾಗಾದರೆ ಯಾವ ಹಣಕಾಸು ಗುರಿಗಳು ಸೂಕ್ತ ಎಂದು ನಿರ್ಧರಿಸುವುದಾದರೂ ಹೇಗೆ? ಎಲ್ಲರಿಗೂ ಅದು ಸಾಧ್ಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ. ಅಂತಹ ಕೆಲವು ಹಣಕಾಸು ಗುರಿಗಳನ್ನು ಇಲ್ಲಿ ಪರಿಚಯ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ. ಇವೆಲ್ಲವೂ ಸಾಮಾನ್ಯ ಗುರಿಗಳು. ಇವುಗಳನ್ನು ತಮ್ಮ ಜೀವನದಲ್ಲಿ ಆದ್ಯತೆಯನ್ನಾಗಿ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು.

1. ತುರ್ತು ನಿಧಿ: ಜೀವನದಲ್ಲಿ ನಾವು ಅನೇಕ ತುರ್ತು ಪರಿಸ್ಥಿತಿಗಳನ್ನು ಎದುರಿಸಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಅದಕ್ಕೆ ನಾವು ಸರಿಯಾದ ಸಿದ್ಧತೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳದೇ ಇದ್ದರೆ ಅದು ನಮ್ಮ ಹಣಕಾಸು ಆರೋಗ್ಯವನ್ನು ಹದಗೆಡಿಸುವುದು ನಿಶ್ಚಿತ. ಸಾಕಷ್ಟು ಪ್ರಮಾಣದಲ್ಲಿ ತುರ್ತು ನಿಧಿಯನ್ನು ಕಾಯ್ದುಕೊಳ್ಳಲು ಸಮರ್ಥರಾದರೆ ಒಂದು ರೀತಿಯ ಭದ್ರತೆಯ ಭಾವನೆ ಮೂಡುತ್ತದೆ. ತುರ್ತು ಸಂದರ್ಭಗಳು ಎದುರಾದರೆ ಸುಲಭವಾಗಿ ಎದುರಿಸಿಬಿಡಬಹುದು ಎಂಬ ಧೈರ್ಯ ಬರುತ್ತದೆ. ಏಕಾಏಕಿ ಉಂಟಾಗುವ ಉದ್ಯೋಗ ನಷ್ಟ, ಭಾರೀ ಪ್ರಮಾಣದ ವೈದ್ಯಕೀಯ ವೆಚ್ಚ ಹೀಗೆ ಅನಿರೀಕ್ಷಿತವಾಗಿ ಬರುವ ಖರ್ಚುಗಳನ್ನು ಈ ನಿಧಿಗಳಿಂದಾಗಿ ನಿಭಾಯಿಸಲು ಅನುಕೂಲವಾಗುತ್ತದೆ. ಅಂದರೆ ಈ ತುರ್ತು ನಿಧಿಯು ನಿಮ್ಮ ಪ್ರಸ್ತುತ ಆದಾಯಕ್ಕಿಂತ ಮೂರರಿಂದ ಆರು ಪಟ್ಟು ಹೆಚ್ಚಿರಬೇಕು.

2. ಸಮಗ್ರ ವಿಮಾ ಸೌಲಭ್ಯ: ನಿಮ್ಮ ಇಡೀ ಕುಟುಂಬ ನಿಮಗೆ ಬರುವ ಆದಾಯವನ್ನೇ ಅವಲಂಬಿಸಿಕೊಂಡಿದೆಯೇ? ಜೀವ ಮತ್ತು ಆರೋಗ್ಯಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಅಪಾಯಗಳನ್ನು

ಎದುರಿಸಲು ಹಣಕಾಸು ಭದ್ರತೆಯ ಅಗತ್ಯ ನಿಮಗಿದೆಯೇ? ಹಾಗಿದ್ದರೆ ನೀವು ತಕ್ಷಣ ನಿಮ್ಮ ವಿಮಾ ಅಗತ್ಯಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಗಮನ ಕೊಡಬೇಕು. ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವುದು ನಿಮ್ಮ ಹಣಕಾಸು ಗುರಿಯ ಬಹುಮುಖ್ಯ ಭಾಗ. ಅದು ನಿಮ್ಮನ್ನು ಮತ್ತು ನಿಮ್ಮ ಕುಟುಂಬವನ್ನು ಅನಿರೀಕ್ಷಿತ ಹಣಕಾಸು ಬಿಕ್ಕಟ್ಟಿನಿಂದ ಪಾರುಮಾಡುತ್ತದೆ. ನೀವು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಿಕೊಂಡಿರುವ ವಿಮೆಯು ನಿಮ್ಮ ಉದ್ದೇಶವನ್ನು ಪೂರೈಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು

ಅಗತ್ಯವಾದ ಸೌಲಭ್ಯ/ಭದ್ರತೆಯನ್ನು ನೀಡುತ್ತದೆ ಎಂಬ ಬಗ್ಗೆ ಖಾತ್ರಿ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಮುಖ್ಯ. ಇಂತಹ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಅತ್ಯಗತ್ಯವಾಗಿ ಇರಬೇಕಾದ ಸೌಲಭ್ಯಗಳೆಂದರೆ ಜೀವ, ಆರೋಗ್ಯ ಮತ್ತು ವೈಯಕ್ತಿಕ ಅಪಘಾತ ವಿಮೆ. ಆರೋಗ್ಯ ಭದ್ರತೆ ಕುಟುಂಬದ ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಗೂ ಅಗತ್ಯ ಎನ್ನುವುದರಲ್ಲಿ ಅನುಮಾನವಿಲ್ಲ. ಇದರಿಂದ ಆಚೆಗೆ ನೀವು ತೀವ್ರವಾದ ಅಸ್ವಸ್ಥತೆ, ಟಾಪ್-ಅಪ್/ಸೂಪರ್ ಟಾಪ್-ಅಪ್ ಆರೋಗ್ಯ ಸೌಲಭ್ಯಗಳಂತಹ ಉತ್ಪನ್ನಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಪರಿಶೋಧಿಸುವುದು ಉತ್ತಮ. ಇಂತಹ ವಿಮಾ ಉತ್ಪನ್ನಗಳು ನಿಮ್ಮ ಆರೋಗ್ಯಕ್ಕೆ ಹೆಚ್ಚಿನ ಭದ್ರತೆಯನ್ನು ಒದಗಿಸುತ್ತವೆ ಮತ್ತು ನಿಮ್ಮ ಮನೆಗೆ ಸಮಗ್ರ ವಿಮಾ ಸೌಲಭ್ಯ ಲಭ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ.

3. ಸಾಲದಿಂದ ಮುಕ್ತರಾಗಿರುವುದು: ಒಮ್ಮೆ ಸಾಲದೊಳಗೆ ನೀವು ಬಂದಿಯಾದರೆಂದರೆ ಭವಿಷ್ಯಕ್ಕಾಗಿ ಏನನ್ನೂ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿಯಾಗಿ ಉಳಿತಾಯ ಮಾಡಲು ಸಾಧ್ಯವೇ ಇಲ್ಲ. ಯಾಕೆಂದರೆ ನಿಮಗೆ ಬರುವ ಆದಾಯದಲ್ಲಿ ಬಹುತೇಕ ಭಾಗ ಸಾಲದ ಅಸಲು ಮತ್ತು ಬಡ್ಡಿ ಕಟ್ಟುವುದಕ್ಕೇ ಕಳೆದುಬಿಡುವ ಸಾಧ್ಯತೆ ಇರುತ್ತದೆ. ಹಾಗಂತ ಎಲ್ಲ ಸಾಲವೂ ಒಂದೇ ಎಂದೇನೂ ಭಾವಿಸಬೇಕಾಗಿಲ್ಲ. 'ಸಾಲ ಮಾಡಿ ತುಪ್ಪ ತಿನ್ನು' ಎನ್ನುವ ಮಾತು ಈ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ. ಸವಕಳಿಯಾಗುವ ಯಾವುದೇ ಆಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲೆ ಸಾಲ ಮಾಡುವುದು ಮೂರ್ಖತನದ ಪರಮಾವಧಿ.

ಅದೇ ರೀತಿ ರಚಾದಿನಗಳು, ಪ್ರವಾಸ ಇತ್ಯಾದಿ ಮೋಜಿನ ವಿಷಯಗಳಿಗಾಗಿ ಸಾಲಕ್ಕೆ ಮೊರೆ ಹೋಗುವುದು ಶುದ್ಧ ತಪ್ಪು. ಅಂಥವನ್ನು ಯಾವ ಕಾರಣಕ್ಕೂ ಮಾಡಬಾರದು. 'ಡೌನ್-ಪೇಮೆಂಟ್' ರೂಪದಲ್ಲಿ ಇಂತಹ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ನಿಮಗೆ ಪಾವತಿ ಮಾಡಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗದೇ ಇದ್ದರೆ ಅದಕ್ಕೆ ನೀವು ಅರ್ಹರಲ್ಲ ಎಂದೇ ಲೆಕ್ಕ. ಸಾಲಗಳ ಮರುಪಾವತಿಯ ಬಗ್ಗೆ ನಿರ್ಧಾರ ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದಕ್ಕೆ ಮುನ್ನ ನೀವು ಹೊಂದಿರುವ ಸಾಲದ ವಿಧಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸುವ ಕೆಲಸವನ್ನು ಮಾಡಬೇಕು. ಅಂದರೆ ಯಾವುದು ಉತ್ತಮ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಯಾವುದು ಕೆಟ್ಟ ಸಾಲ ಎಂಬುದನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸಬೇಕು. ಮನೆ ಕಟ್ಟುವುದಕ್ಕಾಗಿ, ಸ್ಥಿರ ಆಸ್ತಿ ಖರೀದಿಗಾಗಿ ಸಾಲವನ್ನು ಮಾಡಿದರೆ ಅದಕ್ಕೆ ಕಡಿಮೆ ಬಡ್ಡಿ ದರವಿರುತ್ತದೆ. ಅದರ ಮರುಪಾವತಿಯನ್ನು ಸರಿದೂಗಿಸಿಕೊಂಡು ಹೋಗಬಹುದು ಮತ್ತು ನೀವು ಖರೀದಿ ಮಾಡಿದ ಆಸ್ತಿ ಬೆಲೆ ಕೂಡ ಕಾಲಕಳೆದಂತೆ ಹೆಚ್ಚುತ್ತ ಹೋಗುತ್ತದೆ. ಆದರೆ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಕಾರ್ಡ್ ಮೇಲೆ ಉಳಿದಿರುವ ಬಾಕಿ, ಕಾರು ಖರೀದಿಗಾಗಿ ಮಾಡಿದ ಸಾಲ, ವೈಯಕ್ತಿಕ ಸಾಲಗಳು ನಿಮ್ಮ ಹಣಕಾಸು ಸ್ಥಿತಿಯನ್ನು ಇನ್ನಷ್ಟು ಗಂಭೀರವಾಗಿ ಮಾಡುತ್ತವೆ. ಯಾಕೆಂದರೆ ಅವುಗಳ ಬಡ್ಡಿ ದರ ಅಧಿಕವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಹಣಕಾಸು ವಿಚಾರದಲ್ಲಿ ಸ್ಥಿರತೆ ಮತ್ತು ಸಮತೋಲನ ಕಾಯ್ದುಕೊಳ್ಳಬೇಕಾದರೆ ದುಬಾರಿ ಸಾಲವನ್ನು ಮೊದಲು ಮರುಪಾವತಿ ಮಾಡುವ ಕಡೆಗೆ ಗಮನ ನೀಡಬೇಕು. ಇದರಿಂದ ನೀವು ಹಣವನ್ನು ಉಳಿತಾಯ ಮಾಡಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಇತರ ಹಣಕಾಸು ಗುರಿಗಳಿಗೆ ಹಣವನ್ನು ಮರುನಿರ್ದೇಶನ ಮಾಡಲು ಅವಕಾಶ ಲಭ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ.

4. ನಿವೃತ್ತಿ ಯೋಜನೆ: ನಮ್ಮಲ್ಲಿ ಬಹುತೇಕರಿಗೆ ನಿವೃತ್ತಿ ನಂತರದ ಬದುಕು ಎಂದರೆ ಮನೆಯಲ್ಲಿ ವಿಶ್ರಾಂತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯುವುದು ಅಥವಾ ಜೀವನವನ್ನು ಆರಾಮವಾಗಿ ಸುಖಿಸುವ ಅವಧಿ ಎಂಬ ಭಾವನೆಯಿದೆ. ಆದರೆ ಇವೆಲ್ಲವೂ ಹಣ ಮತ್ತು ಮಾನಸಿಕ ನೆಮ್ಮದಿ ಇಲ್ಲದೇ ಹೋದರೆ ಸಾಧ್ಯವಿದೆಯೇ? ಉತ್ತರ, ಇಲ್ಲವೇ ಇಲ್ಲ. ಹಾಗಾಗಿ ನಿವೃತ್ತಿಗಾಗಿ ಯೋಜನೆ ರೂಪಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಉಳಿತಾಯ ಮಾಡುವುದು ಪರಮ ಪ್ರಧಾನವಾದುದು. ಸಾಕಷ್ಟು ಮಂದಿ ಭಾರತೀಯರಿಗೆ ತಮ್ಮ ಮಕ್ಕಳೇ ನಿವೃತ್ತಿ ಯೋಜನೆ ಇದ್ದಂತೆ. ಅದು ಸೂಕ್ತವಾದುದೇ? ನಿವೃತ್ತಿಯ ಹೊತ್ತಿನಲ್ಲಿ ಹಣಕಾಸು ಸ್ವಾತಂತ್ರ್ಯ ಮತ್ತು ಸ್ವಾವಲಂಬಿಯಾಗಿ ಜೀವನವನ್ನು ಸಾಗಿಸಲು ನಿಯಮಿತವಾದ ಉಳಿತಾಯವನ್ನು ಮಾಡುವುದು ಕಡ್ಡಾಯ. ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಜನ ತಾವು ಐವತ್ತರ ಆಸುಪಾಸನ್ನು ತಲುಪಿದಾಗ ಮಾತ್ರ ನಿವೃತ್ತಿ ಜೀವನದ ಬಗ್ಗೆ ಹೆಚ್ಚು ಗಂಭೀರವಾಗಿ ಯೋಚನೆ ಮಾಡಲು ಶುರು ಹೆಚ್ಚಿಕೊಳ್ಳುತ್ತಾರೆ. ಇದು ಒಂದು ಮ್ಯಾರಥಾನ್ ಓಟದಲ್ಲಿ ಇನ್ನೇನು

ಒಂದು ಕಿ.ಮೀ. ಬಾಕಿ ಇದೆ ಅನ್ನುವಾಗ ಗೆಲುವಿನ ಬಗ್ಗೆ ಗಂಭೀರವಾಗಿ ಯೋಚನೆ ಮಾಡಿದಂತೆ ಲೆಕ್ಕ. ಈ ಕಾರಣದಿಂದ ನಿವೃತ್ತಿ ಯೋಜನೆಗೆ ಎಷ್ಟು ಬೇಗ ಸಾಧ್ಯವೋ ಅಷ್ಟು ಬೇಗ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುವುದು ಜಾಣತನ. ಯಾವತ್ತು ನೀವು ಗಳಿಕೆಯನ್ನು ಶುರುಮಾಡುತ್ತೀರೋ ಆವಾಗಿನಿಂದಲೇ ಅದಕ್ಕಾಗಿ ಯೋಜನೆ ರೂಪಿಸುವುದು ಉತ್ತಮ. ನಿವೃತ್ತಿಗಾಗಿ ಬೇಗ ಯೋಜನೆ ಮಾಡುವುದರಿಂದ ದೊಡ್ಡ ಮಟ್ಟಿನ ಉಳಿತಾಯವನ್ನು ಮಾಡುವ ಅಗತ್ಯವಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಇಲ್ಲಿ ನಿಮಗೆ ಸಮಯವೇ ಶಕ್ತಿಯಾಗಿ ಕೆಲಸ ಮಾಡುತ್ತ ಹೋಗುತ್ತದೆ. ಉಳಿತಾಯವನ್ನು ಸಾಧ್ಯವಾದಷ್ಟು ಬೇಗ ಶುರುಮಾಡಿದರೆ ನಿವೃತ್ತಿಗೆ ಬೇಕಾದ ನಿಧಿಯನ್ನು ಕೂಡಿಸಲು ನಿಮಗೆ ಸಾಕಷ್ಟು ಸಮಯಾವಕಾಶವಿರುತ್ತದೆ. ಆದ್ದರಿಂದ ನಿವೃತ್ತಿಗಾಗಿ ಬೃಹತ್ ಪ್ರಮಾಣದ ನಿವೃತ್ತಿ ಮೊತ್ತ ಸಂಗ್ರಹಿಸುವುದು ಸುಲಭದ ಮಾತಾಗುತ್ತದೆ.

5. ಬಜೆಟ್ ರೂಪಿಸುವುದು: ಬಜೆಟ್ ಎನ್ನುವುದು ಒಂದು ಹಣಕಾಸು ಗುರಿ ಎನ್ನುವುದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಾಗಿ ಹಣಕಾಸು ಅಭ್ಯಾಸ ಅಥವಾ ನಡವಳಿಕೆ ಎಂದು ಕರೆಯುವುದು ಉತ್ತಮ. ನೀವು ಮಾಡುವ ಖರ್ಚು ಎಷ್ಟೇ ಚಿಕ್ಕದಾದರೂ ಕೂಡ ಅದನ್ನೆಲ್ಲ ದಾಖಲೆಯಾಗಿ ಬರೆದಿಡುವುದು ಸೂಕ್ತ. ಸಾಕಷ್ಟು ಮಂದಿ

ತಾವು ಮಾಡುವ ಖರ್ಚಿಗೆ ಲೆಕ್ಕವನ್ನೇ ಇಡುವುದಿಲ್ಲ ಮತ್ತು ಯಾವುದೇ ಯೋಜನೆಯೇ ಇಲ್ಲದೆ ಖರ್ಚು ಮಾಡುತ್ತಿರುತ್ತಾರೆ. ಇದರಿಂದಾಗಿ ಅತಿಯಾದ ಖರ್ಚು, ಹಣಕಾಸು ಒತ್ತಡಕ್ಕೆ ನಾಂದಿಯಾಗುತ್ತದೆ. ಬಜೆಟ್‌ನ್ನು ರೂಪಿಸುವುದರಿಂದ ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕೆ ಅಂಟಿಕೊಳ್ಳುವುದರಿಂದ ನೀವು ಮಾಡುವ ಖರ್ಚಿನ ಎಲ್ಲ ಲೆಕ್ಕ ಕಾಯ್ದುಟ್ಟಂತಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಉಳಿತಾಯದ ಗುರಿಯನ್ನು ಮುಟ್ಟುವ ಹಾದಿಯಲ್ಲಿ ಎಲ್ಲಿ ಸೋತೆ ಹಾಗೂ ನಿಮ್ಮ ಕೈಯನ್ನು ದಾಟಿ ಹಣ ಎಲ್ಲಿ ಸೋರಿ ಹೋಯಿತು ಎಂಬುದರ ಅರಿವಾಗುತ್ತದೆ. ಇದು ಅನಗತ್ಯ ವೆಚ್ಚಕ್ಕೂ ಕಡಿವಾಣವನ್ನು ಹಾಕುತ್ತದೆ ಮಾತ್ರವಲ್ಲ ಹಣಕಾಸು ವಿಚಾರದಲ್ಲಿ ನೀವು ಇನ್ನಷ್ಟು ಚತುರರಾಗುತ್ತೀರಿ.

ಬಾಟಮ್ ಲೈನ್: ಜೀವನದಲ್ಲಿ ಹಣಕಾಸು ಯೋಗಕ್ಷೇಮವನ್ನು ಕಾಯ್ದುಕೊಳ್ಳುವುದೆಂದರೆ ಅದೃಷ್ಟ ಅಥವಾ ಮ್ಯಾಜಿಕ್ ಅಲ್ಲ. ಇದು ಹಣಕಾಸು ಗುರಿಗಳನ್ನು ಸಾಧಿಸುವ ವಿಚಾರದಲ್ಲಿ ಇರುವ ಶಿಸ್ತು ಮತ್ತು ಈ ಗುರಿಯನ್ನು ತಲುಪುವಲ್ಲಿ ಮಾಡಿದ ಸಮಗ್ರ ಯೋಜನೆ ಫಲಿತಾಂಶ. ಮೇಲೆ ಪ್ರಸ್ತಾಪ ಮಾಡಿದ ಹಣಕಾಸು ಗುರಿಗಳನ್ನು ರೂಪಿಸಲು ನೀವು ಸರಿಯಾದ ಸಮಯಕ್ಕೆ ಆರಂಭ ಮಾಡಬೇಕಾದದ್ದು ಮುಖ್ಯ.



ವಿಮೆ ಖರೀದಿ ಹೊತ್ತಿನಲ್ಲಿ...

ಇನ್ನೂ ನೀವು ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮೆ ಮಾಡಿಸಿಕೊಂಡಿಲ್ಲಾ? ಎಂಬ ಪ್ರಶ್ನೆ ಸಾಮಾನ್ಯ. ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮಾ ಯೋಜನೆ ಇಂದು ಕಡ್ಡಾಯ. ಆರೋಗ್ಯದ ವಿಚಾರದಲ್ಲಿ ಯಾವಾಗ ಅಪಾಯ ಎದುರಾಗುತ್ತದೆ ಎಂದು ಹೇಳಲು ಸಾಧ್ಯವಿಲ್ಲ. ಹಾಗಾಗಿ ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿ ಮತ್ತು ಕುಟುಂಬ ತಮ್ಮ ಆರೋಗ್ಯವನ್ನು ಕಾಯ್ದುಕೊಳ್ಳುವುದು ಅನಿವಾರ್ಯ. ಇತ್ತೀಚಿನ ಪ್ರಾಂಡಮಿಕ್ ಈ ವಿಚಾರದಲ್ಲಿ ಎಲ್ಲರಿಗೆ ಪಾಠವಾಗಿತ್ತು.

ಆದರೆ ಸೂಕ್ತವಾದ ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮಾ ಯೋಜನೆಯನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಸುಲಭದ ಮಾತಲ್ಲ. ಹಾಗಂತ ಭಾರತದ ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮಾ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯಲ್ಲಿ ವಿಮಾ ಯೋಜನೆಯನ್ನು ಒದಗಿಸುವ ಅನೇಕ ಕಂಪನಿಗಳಿವೆ. ಹಾಗಾಗಿ ಆಯ್ಕೆಗಳಿಗೇನೂ ಕೊರತೆ ಇಲ್ಲ. ಇಷ್ಟೆಲ್ಲ ಉತ್ತಮ ಸಂಗತಿಗಳಿದ್ದೂ ಅತ್ಯಂತ ಸೂಕ್ತ ಉತ್ಪನ್ನ ಮತ್ತು ವಿಶೇಷತೆಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡ ಯೋಜನೆಯನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡುವುದು ಸುಲಭವಲ್ಲ. ಒಂದು ಯೋಜನೆಯನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಲು ಹೊರಟರೆ ಸೌಲಭ್ಯಗಳ ದೊಡ್ಡ ಪಟ್ಟಿಯೇ ಕಾಣುತ್ತದೆ. ಅಂತಹ

ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಗೊಂದಲಕ್ಕೆ ಒಳಗಾಗುವುದು ಸಹಜ. ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮೆಯನ್ನು ಕೊಳ್ಳುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ನಮ್ಮ ಅಗತ್ಯ, ಬಜೆಟ್ ಏನು ಎಂಬುದು ಮುಖ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ. ಇಂತಹ ನಿರ್ಧಾರ ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ಹಂತದಲ್ಲಿ ಈ ಲೇಖನ ಹೆಚ್ಚು ಸಹಕಾರಿಯಾದೀತು ಎಂಬುದು ನಮ್ಮ ಆಶಯ.

1. ಅಗತ್ಯಗಳನ್ನು ಅರ್ಥ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದು: ಸೂಕ್ತವಾದ ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮೆ ಯೋಜನೆಯನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಮೊದಲ ಹೆಜ್ಜೆ ಎಂದರೆ ನಮ್ಮ ಅಗತ್ಯಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಸಮರ್ಪಕವಾದ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆ ಮತ್ತು ಮೌಲ್ಯಮಾಪನವನ್ನು ಮಾಡುವುದು. ಈ ವೇಳೆ ಉತ್ತರಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕಾದ ಮೊದಲ ಪ್ರಶ್ನೆ ಎಂದರೆ- ಈ ಸೌಲಭ್ಯದ ಚೌಕಟ್ಟಿನಲ್ಲಿ ಯಾರೆಲ್ಲ ಇರಬೇಕು? ಇದಕ್ಕಾಗಿ ಎಷ್ಟು ಮೊತ್ತದ ಅಗತ್ಯವಿದೆ? ಈ ಸೌಲಭ್ಯದ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದಾದರೂ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಆರೋಗ್ಯಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಅಪಾಯವನ್ನು ಒಳಗೊಳ್ಳುವಂತೆ ಮಾಡಬೇಕೇ? ಈಗಿರುವ ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮೆಯಲ್ಲಿ ಯಾವೆಲ್ಲ ಸೌಲಭ್ಯ ಒಳಗೊಂಡಿದೆ? ಇವೆಲ್ಲ ಒಂದು ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮೆಯನ್ನು ಕೊಳ್ಳಬೇಕೆಂದು ಹೊರಟಾಗ ಎದುರಾಗುವ ಪ್ರಾಥಮಿಕ ಪ್ರಶ್ನೆಗಳು.

ನಿಮ್ಮ ಅಗತ್ಯಕ್ಕೆ ತಕ್ಕಂತೆ ಸೌಲಭ್ಯಗಳು ಕೂಡ ದೊರೆಯುತ್ತವೆ; ವೈಯಕ್ತಿಕ ಪಾಲಿಸಿಯೋ ಅಥವಾ ಕುಟುಂಬವನ್ನೂ ಒಳಗೊಳ್ಳುವ ಪಾಲಿಸಿಯೋ, ಪಾಲಕರಿಗೂ ಸೌಲಭ್ಯದ ಅಗತ್ಯವಿದೆಯೋ, ತೀವ್ರ ಅಸ್ವಸ್ಥತೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಸೌಲಭ್ಯವೂ ಒಳಗೊಳ್ಳಬೇಕೇ? ಟಾಪ್-ಅಪ್ ಅಥವಾ ಸೂಪರ್ ಟಾಪ್-ಅಪ್ ಯೋಜನೆಗಳು ಹಾಗೂ ಅಪೇಕ್ಷಿತ ಸೌಲಭ್ಯಗಳು ಎಷ್ಟು ವರ್ಷಗಳಿಗೆ ಬೇಕು ಎಂಬಿತ್ಯಾದಿ ವಿಷಯಗಳನ್ನೂ ಪರಿಗಣಿಸಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಈ ವಿಚಾರಗಳಲ್ಲಿ ನಿಮಗೆ ಸ್ಪಷ್ಟತೆ ದೊರೆತ ಬಳಿಕ ನಿಮ್ಮ ಆರೋಗ್ಯ ಸೌಲಭ್ಯದ ವಿಧ ಮತ್ತು ಅದರ ಅವಧಿಯನ್ನು ನಿರ್ಧಾರ ಮಾಡಬಹುದು. ಇಂತಹ ನಿರ್ಧಾರ ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ಹಂತ ಬಂದಾಗ ಮತ್ತು ಒಟ್ಟು ವಿಮಾ ಮೊಬಲಗು ಮತ್ತು ಯೋಜನೆಯನ್ನು ಅಂತಿಮಗೊಳಿಸುವ ಮೊದಲು ನಿಮ್ಮ ವಯಸ್ಸು, ವೈದ್ಯಕೀಯ ಹಿನ್ನೆಲೆ, ಈ ಹಿಂದಿನ ಕಾಯಿಲೆಗಳು ಏನಾದರೂ ಇದ್ದರೆ ಇತ್ಯಾದಿ ವಿವರಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಗಮನ ಹರಿಸಬೇಕು.

2. ವಿಮಾದಾರರ ಬಗ್ಗೆ ವಿಚಾರಣೆ: ನಿಮಗೆ ನಂಬಿಕೆ ಇಲ್ಲದವರಿಂದ ಏನನ್ನಾದರೂ ಖರೀದಿ ಮಾಡಲು ಹೋಗುತ್ತೀರಾ? ಇಲ್ಲ ತಾನೇ?

ಹಾಗೇ ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಯಂತಹ ನಿರ್ಣಾಯಕ ವಿಚಾರದಲ್ಲಿ ನೀವು ಇಂತಹ ತಪ್ಪುಗಳನ್ನು ಮಾಡಬಾರದು. ಹಾಗೆ ಮಾಡಿದ ತಪ್ಪುಗಳ ಪರಿಣಾಮ ತಿಳಿಯುವುದು ವರ್ಷಗಳ ಬಳಿಕ ಎಂಬ ಅರಿವು ನಿಮಗಿರಬೇಕು. ಅತ್ಯಂತ ಸಮಗ್ರ ಸೌಲಭ್ಯಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಅಗ್ಗದ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸುವುದಕ್ಕೂ ಮುನ್ನ ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಿದ ವಿಮಾದಾರರ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನೊಮ್ಮೆ ನೋಡುವುದು ಉತ್ತಮ. ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮೆಯನ್ನು ಒದಗಿಸುವ ಅನೇಕ ಸೇವಾದಾರರನ್ನು ಹೋಲಿಸುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಕೆಲವು ಸಂಗತಿಗಳನ್ನು ಅರ್ಥ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಉತ್ತಮ; ಕ್ಲೈಮ್ ಇತ್ಯರ್ಥಪಡಿಸುವ ಅನುಪಾತ, ಕ್ಲೈಮ್ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ಎಷ್ಟು ಸುಲಭವಾಗಿದೆ. ನಗದು ರಹಿತ ಆಸ್ತಿಗಳ ಜಾಲ, ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ನೀಡುವ ಬೆಂಬಲ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ಅಭಿಪ್ರಾಯಗಳು/ವಿಶ್ಲೇಷಣೆ.

3. ಪಾಲಿಸಿಯಿಂದಾಗುವ ಲಾಭಗಳು: ವಿಮಾದಾರರು ಯಾರು ಎಂಬುದನ್ನು ಅಖೈರು ಮಾಡಿದ ಬಳಿಕ ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಿಕೊಂಡ ವಿಮಾದಾರರ ಪಾಲಿಸಿಗಳ ತುಲನಾತ್ಮಕ ಅಧ್ಯಯನ ಮಾಡುವುದು. ಒಂದು ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಯಲ್ಲಿ ಅನೇಕ ಪ್ರಯೋಜನಗಳು ಮತ್ತು ವಿಶೇಷತೆಗಳು ಮಿಳಿತವಾಗಿರಬೇಕು ಎಂಬುದನ್ನು ಈಗಾಗಲೇ ಚರ್ಚೆ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ. ಇವುಗಳಲ್ಲಿ ಮುಖ್ಯವಾದುದು ಏನೆಂದರೆ; ಆಸ್ತಿಗೆ ದಾಖಲಾಗುವ ಮೊದಲು ಮತ್ತು ನಂತರದ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಭರಿಸುವ ಸೌಲಭ್ಯ, ಪಾಲಿಸಿಗೂ ಮೊದಲೇ ಇರುವ ರೋಗಗಳು, ಔಷಧಿಗಳು ಮಾತ್ರವಲ್ಲದೆ ಸೇವನೆ ಮಾಡುವ ವಸ್ತುಗಳಿಗೂ ವಿಮೆ, ಓಪಿಡಿ ಸೌಲಭ್ಯ, ಹೆರಿಗೆ ಮತ್ತು ನವಜಾತ ಶಿಶುವಿನ ಸೌಲಭ್ಯ, ಆ್ಯಂಬುಲೆನ್ಸ್ ಸೌಲಭ್ಯ, ಆಸ್ತಿ ಕೊಠಡಿ ಬಾಡಿಗೆ ಮಿತಿ, ನಗದು ರಹಿತ ಆಸ್ತಿಗಳ ಜಾಲದ ವಿವರ, ತೀವ್ರ ಅಸ್ವಸ್ಥತೆಯ ಸೌಲಭ್ಯ, ಆಯುಷ್ ಚಿಕಿತ್ಸೆ ಇತ್ಯಾದಿ. ನಿಮ್ಮ ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿ ಇನ್ನಷ್ಟು ಸಮಗ್ರವಾಗಿ ಮಾಡಲು ಸೂಕ್ತ ಆಡ್-ಆನ್ ಸೌಲಭ್ಯಗಳನ್ನು ಕೂಡ ಪರಿಗಣಿಸಬೇಕು.

ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಯಲ್ಲಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ಅಂಶಗಳು, ಪ್ರಯೋಜನಗಳು ಮತ್ತು ಆಡ್-ಆನ್ ಸೌಲಭ್ಯಗಳು ಸೂಕ್ತ ಎಂದು ಅನ್ನಿಸಿದರೆ ಅವು ಹೆಚ್ಚುವರಿ ವೆಚ್ಚದಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಾಗಬಹುದು. ಹಾಗಾಗಿ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಯ ವಿಶೇಷ ಅಂಶಗಳು ಮತ್ತು ಆಡ್-ಆನ್ ಸೌಲಭ್ಯಗಳ ನಡುವೆ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ನಿಮ್ಮ ಕೈಗೆಟುಕುವಂತಿವೆಯೇ ಎಂಬುದನ್ನು ಯೋಚಿಸುವುದು ಮುಖ್ಯ. ಯಾವ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ಸೇರಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು ನಿರ್ಧರಿಸಿದ ಬಳಿಕ ಯಾವುದನ್ನು ಐಚ್ಛಿಕ ಎಂಬ ಬಗ್ಗೆಯೂ ನಿರ್ಧಾರ ಮಾಡಬೇಕು. ಸಮತೋಲನವನ್ನು ಕಾಪಾಡುವ ದೃಷ್ಟಿಯಿಂದ ನೀವು ಕೆಲವನ್ನು



ಕೈಬಿಡಬಹುದು ಕೂಡ.

4. ಅಂತಿಮ ನಿರ್ಧಾರ: ವಿಮೆಯ ವಿಧ, ವಿಮಾದಾರರ ಆದ್ಯತೆ, ವಿಶೇಷ ಅಂಶಗಳು ಮತ್ತು ಆರೋಗ್ಯ ಪ್ರಯೋಜನಗಳು, ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಮೊತ್ತಗಳನ್ನು ಪಟ್ಟಿ ಮಾಡಿದ ಬಳಿಕ ನಿರ್ಧಾರ ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದೊಂದೇ ಬಾಕಿ. ನಂತರದ ಹಂತ ಪ್ರಸ್ತಾಪಿತ ಅರ್ಜಿ ನಮೂನೆಗಳನ್ನು ಭರ್ತಿಮಾಡುವುದು ಮತ್ತು ಅಗತ್ಯವಿದ್ದರೆ ಯಾವುದೇ ವೈದ್ಯಕೀಯ ಚಿಕಿತ್ಸೆಗೆ ಒಳಗಾಗುವುದು. ಇದೂ ಒಂದು ನಿರ್ಣಾಯಕ ಹಂತವೇ ಆಗಿದೆ. ತಮ್ಮ

ಬಗೆಗಿನ ಎಲ್ಲ ವಿವರಗಳನ್ನು ವಿಮಾದಾರರಿಗೆ ಒದಗಿಸುವ ವಿಚಾರದಲ್ಲಿ ಪ್ರಾಮಾಣಿಕವಾಗಿರುವುದು ಮುಖ್ಯ. ಮುಂದೆ ಕೆಲವು ಮುಚ್ಚಿಟ್ಟ ಅಂಶಗಳು ಬಹಿರಂಗವಾಗಿ ಕ್ಲೈಮ್ ತಿರಸ್ಕಾರಗೊಳ್ಳುವ ಹಂತ ಬರದಂತೆ ಎಚ್ಚರಿಕೆಯನ್ನು ವಹಿಸಬೇಕು. ಈಗಾಗಲೇ ನಿಮಗೆ ಗಂಭೀರ ಸ್ವರೂಪದ ಕಾಯಿಲೆಗಳು ಇದ್ದಿದ್ದೇ ಹೌದಾದರೆ ವಿಮಾ ಸಲಹೆದಾರರನ್ನು ದಯವಿಟ್ಟು ಸಂಪರ್ಕಿಸಿ ಮತ್ತು ಯಾವುದೇ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಹುಡುಕುವ ಮುನ್ನ ಅವರ ಸಲಹೆಯನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳುವುದು ಉತ್ತಮ. ಇವೆಲ್ಲ ಕಾರಣಗಳಿಂದ ಯಾವುದೇ ಒಂದು ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿ ಖರೀದಿಯನ್ನು ಯಾವತ್ತೂ ವಿಳಂಬ ಮಾಡಬಾರದು. ನೀವು ಯುವಕರಾಗಿದ್ದಾಗಲೇ ಮತ್ತು ಆರೋಗ್ಯವಂತರಾಗಿದ್ದಾಗಲೇ ನಿರ್ಧಾರ ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದು ಉತ್ತಮ.

ಕೊನೆಯ ಮಾತು: ಒಂದು ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಖರೀದಿ ಮಾಡುವುದು ಜೀವನದ ಬಹುಮಹತ್ವದ ನಿರ್ಧಾರ. ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಖರೀದಿ ಮಾಡಿದ ಬಳಿಕವೂ ನಿಮ್ಮ ವಿಮಾ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋವನ್ನು ಕೆಲ ವರ್ಷಗಳ ಬಳಿಕ ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಅಲ್ಲಿ ಯಾವುದಾದರೂ ಕೊರತೆಯಿದೆಯೇ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಬೇಕು. ಸುಮಾರು ಐದು ವರ್ಷಗಳ ಹಿಂದೆ ಖರೀದಿ ಮಾಡಿದ ಪಾಲಿಸಿಯು ಇಂದಿನ ವೈದ್ಯಕೀಯ ವೆಚ್ಚಗಳು ಮತ್ತು ನಿಮ್ಮ ಬದಲಾದ ಜೀವನ ಶೈಲಿಯ ದೃಷ್ಟಿಯಿಂದ ನೋಡಿದಾಗ ಅಪೂರ್ಣ ಅನ್ನಿಸಬಹುದು. ನೀವು ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮೆಯನ್ನು ಮೊದಲ ಬಾರಿಗೆ ಖರೀದಿ ಮಾಡುತ್ತಿರಬಹುದು ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಸೌಲಭ್ಯಗಳನ್ನು ಖರೀದಿಸುತ್ತಿರಬಹುದು, ಇಂತಹ ಹೊತ್ತಿನಲ್ಲಿ ನಿಮ್ಮ ಅಗತ್ಯಗಳು ಮತ್ತು ಉತ್ಪನ್ನದ ಸಂಪೂರ್ಣ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಅತ್ಯಗತ್ಯ. ಈ ನಿಟ್ಟಿನಲ್ಲಿ ನಿಮಗೆ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನ ಮಾಡಲು ಮತ್ತು ಉತ್ತಮವಾದ ನಿರ್ಧಾರಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲು ನಿಮ್ಮ ವಿಮಾ ಸಲಹೆದಾರರು ಸಹಾಯ ಮಾಡಬಲ್ಲರು. ಇತ್ತೀಚಿನ ಅನೇಕ ವರ್ಷಗಳಿಂದ ನೀವು ನಿಮ್ಮ ವಿಮಾ ಸಲಹೆದಾರರನ್ನು ಭೇಟಿ ಮಾಡಿದರೇ ಇದ್ದರೆ ಈಗ ಅವರೊಂದಿಗೆ ಕುಳಿತು ಒಂದು ಕಾಫಿ ಹೀರುತ್ತಾ ಸಲಹೆಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುವುದಕ್ಕೆ ಕಾಲಸನ್ನಿಹಿತವಾಗಿದೆ.

ಇನ್‌ಸೈರ್ ಇಂಡಿಯಾ ವೆಲ್ತ್ ಪ್ರೈವೇಟ್ ಲಿ.

(ARN-79020)

ಎಎಂಎಫ್‌ಐ ನೋಂದಾಯಿತ ಮ್ಯಾಚುಯಲ್ ಫಂಡ್ ವಿತರಕರು

ನಮ್ಮ ಸಂಪರ್ಕ: 9148319207, 080-42129917

Mail: info@inspireindiafs.com

ನಮ್ಮ ಸೇವೆಗಳು

- | | |
|--|--------------------------|
| 1. ಮ್ಯಾಚುಯಲ್ ಫಂಡ್ಸ್ | 6. ವಿಮೆ |
| 2. ಸ್ಟಾಕ್ ಬ್ರೋಕಿಂಗ್ | 7. ವೆಲ್ತ್ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ |
| 3. ಫೈನಾನ್ಸಿಯಲ್ ಕನ್ಸಲ್ಟಿಂಗ್ & ಪ್ಲಾನಿಂಗ್ | 8. ಹಣಕಾಸು ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ |
| 4. ಪಾಪರ್ಟ್ ಇನ್ವೆಸ್ಟ್‌ಮೆಂಟ್ | 9. ತೆರಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಕೆ |
| 5. ತೆರಿಗೆ ಉಳಿತಾಯ ಬಾಂಡ್‌ಗಳು | 10. ವಿಲ್ ಬರವಣಿಗೆ |

ವಿಳಾಸ : INSPIRE INDIA WEALTH PVT LTD

@ 65, 'Surasa Enclave', 1st Floor, Puttanna Road, Gandhi Bazar, Basavanagudi, Bengaluru-560004

65

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 ಶಿಫಾರಸ್ಸು 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. ಮ್ಯಾಚುಯಲ್ ಫಂಡ್ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಯಾವತ್ತೂ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಅಪಾಯದ ವ್ಯಾಪ್ತಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರುತ್ತವೆ. ಹಾಗಾಗಿ ಹೂಡಿಕೆಯನ್ನು ಮಾಡುವುದಕ್ಕೂ ಮುನ್ನ ನಿಮಗೆ ನೀಡಲಾದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ದಯವಿಟ್ಟು ಅತ್ಯಂತ ಎಚ್ಚರಿಕೆಯಿಂದ ಓದಿಕೊಳ್ಳಿ. ಹಿಂದಿನ ನಿರ್ವಹಣೆಯ ಕೇವಲ ಸೂಚಕ ಉದ್ದೇಶವನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದು ಅದು ಯಾವುದೇ ಕಾರಣಕ್ಕೂ ಭವಿಷ್ಯದ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಕವಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ ಎಂಬುದನ್ನು ಅರ್ಥ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

ಜ್ಞಾನ ಮತ್ತು ಶಿಸ್ತನ್ನು ಕಾಯ್ದುಕೊಂಡರೆ ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬರಿಗೂ ಹಣಕಾಸಿನ ಮನಶ್ಶಾಂತಿ ದೊರೆಯುವುದು ಕಷ್ಟವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.