



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 ಉದ್ಯಮ ಅರ್ಥ ಹಾದಿಯಲ್ಲಿ ನಿಂತುಬಿಡಲು ಸಾಧ್ಯವಿಲ್ಲ. ಅದೊಂದು ನಿರಂತರ ಶ್ರಮದ ಪಯಣ.

— ಕಿರಣ್ ಮುಜುಂದಾರ್ ಶಾ, ಉದ್ಯಮಿ



ಕಂಪನಿ ಸಿಇಒ ಆದ ಮಾತ್ರಕ್ಕೆ 'ಲೆಜೆಂಡ್' ಆಗಲು ಸಾಧ್ಯವಿಲ್ಲ. ನಿಮ್ಮ ಸದಾ ಕಲಿಯುವ ಮನೋಭಾವ, ಅನುಭವಿಸುವ ಗುಣ ಮಾತ್ರ ನಿಮ್ಮನ್ನು ಗಟ್ಟಿ ಮಾಡಬಹುದು.

— ಇಂದ್ರಾ ನಾಯ್ಕ, ಉದ್ಯಮಿ



ಒಬ್ಬ ಮಹಿಳೆ ಗಳಿಸಿದರೆ ಮಾತ್ರ ಆಕೆ ಅಧಿಕಾರ ಹೊಂದಲು ಸಾಧ್ಯ. ಕೇವಲ ಸಿದ್ಧಾಂತಗಳನ್ನು ಬೋಧಿಸುವುದರಿಂದ ಅದು ಸಾಧ್ಯವಿಲ್ಲ ಎಂಬುದು ನನ್ನ ನಂಬಿಕೆ.

— ವಂದನಾ ಲೂಥ್, ಉದ್ಯಮಿ



SWP ಸಮರ್ಥ ಬಳಕೆ ಸೂತ್ರಗಳು

ನಮ್ಮ ಹಣಕಾಸಿನ ಯೋಜನೆಯಲ್ಲಿ ದೊಡ್ಡ ಭಾಗವೆಂದರೆ ಉಳಿತಾಯ ಮತ್ತು ಮಾಡಿದ ಉಳಿತಾಯದ ಹೂಡಿಕೆ. ಕೆಲವೊಮ್ಮೆ ನಾವು ಮಾಡುವ ಖರ್ಚು ಮತ್ತು ನಗದಿನ ಒಳಹರಿವು ಎಷ್ಟು-ಏನು ಎಂಬುದರ ಬಗ್ಗೆ ಯೋಜನೆಯನ್ನು ರೂಪಿಸುವುದು ಕೂಡ ಹಣಕಾಸು ಯೋಜನೆಯ ಮಹತ್ವದ ಅಂಗವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ನೀವು ಮಾಡಿದ ಹೂಡಿಕೆಗಳಿಂದ ನಿಯಮಿತ ಮತ್ತು ನಿರೀಕ್ಷಿತ ನಗದು ಹರಿವು ಬರುವ ದೃಷ್ಟಿಯಿಂದ ನಮ್ಮಲ್ಲಿ ಬಹುತೇಕರ ಸಹಜ-ಸ್ವಾಭಾವಿಕ ಆಯ್ಕೆ ನಿಶ್ಚಿತ ಠೇವಣಿ ಮತ್ತು ಅಂಚೆ ಠೇವಣಿಗಳು. ಆದರೆ ಇವುಗಳಿಂದ ಸಿಗುವುದು ಕಡಿಮೆ ಬಡ್ಡಿ ದರಗಳು. ಇದರಿಂದಾಗಿ ಬರುವ ಆದಾಯ ಕಡಿಮೆ. ಹಾಗಾಗಿ ಭವಿಷ್ಯದ ಆದಾಯದ ಅಗತ್ಯಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಜನರಿಗೆ ಚಿಂತೆ.

ಈ ಹಿನ್ನೆಲೆಯಲ್ಲಿ ಮುಚ್ಚುಯಲ್ ಫಂಡ್‌ಗಳು ಒದಗಿಸುತ್ತಿರುವ ಆಯ್ಕೆ ವ್ಯವಸ್ಥಿತ ಹಣ ಹಿಂದಿರುಗಿಸುವ ಯೋಜನೆ (ಎಸ್‌ಡಬ್ಲ್ಯುಪಿ). ಇದರಿಂದ ಆಗಾಗ ತಮ್ಮ ಹೂಡಿಕೆಗಳಿಂದ ನಗದಿನ ಹರಿವನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ.

ಹಾಗಾದರೆ ಸಿಸ್ಟಮ್ಯಾಟಿಕ್ ವಿದ್‌ಡ್ರಾವಲ್ ಪ್ಲಾನ್ (ಎಸ್‌ಡಬ್ಲ್ಯುಪಿ) ಎಂದರೆ ಏನು ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ಪಡೆಯುವುದು ಹೇಗೆ ಎನ್ನುವ ಬಗ್ಗೆ ಇನ್ನಷ್ಟು ವಿವರಗಳನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳೋಣ.

ಸುರಕ್ಷಿತವಾದ ಸಂಪತ್ತು ಸೃಷ್ಟಿಗೆ ಇರುವ ಎಸ್‌ಐಪಿ (ವ್ಯವಸ್ಥಿತ ಹೂಡಿಕೆ ಯೋಜನೆ) ಬಗ್ಗೆ ನಮ್ಮಲ್ಲಿ ಬಹುತೇಕರಿಗೆ ಅರಿವಿದೆ. ಆದರೆ ಈ ಎಸ್‌ಡಬ್ಲ್ಯುಪಿ ಅದಕ್ಕೆ ವ್ಯತಿರಿಕ್ತವಾದುದು. ಇಲ್ಲಿ ಆಗಾಗ ಹಣದ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುವ ಬದಲಿಗೆ ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ಯೋಜನೆಯಿಂದ ಸ್ವಯಂ ಚಾಲಿತವಾಗಿ ನಿಶ್ಚಿತವಾದ ಹಣವನ್ನು ಹಿಂದಕ್ಕೆ ಪಡೆಯುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆ.

ಜೀವನದ ಕೆಲವು ಹಂತಗಳಲ್ಲಿ ಮಾಡುವ ಯೋಜನೆಗಳು ನಗದು ಒಳಹರಿವನ್ನು ಅವಲಂಬಿಸಿರುತ್ತದೆ. ಅದರ ಉದ್ದೇಶ ಏನೇ ಆಗಿದ್ದರೂ ಕೂಡ ಅದು ಹಣಕಾಸು ಯೋಜನೆಯ ಬಹುಮುಖ್ಯ ಭಾಗ. ಜೀವನದ ಇಂತಹ ಸನ್ನಿವೇಶದಲ್ಲಿ ಎಸ್‌ಡಬ್ಲ್ಯುಪಿ ಅತ್ಯುತ್ತಮ ಸಾಧನವಾಗಿ ಕೆಲಸ ಮಾಡುತ್ತದೆ. ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ತಾವು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಿದ

ಒಳ ಮುಟ್ಟು



ಜೀವನ ಅನಿಶ್ಚಿತ
ಮಾಡೋಣ
ಸುರಕ್ಷಿತ

3



ಜಾಗತಿಕ
ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮಾ
ಸೌಲಭ್ಯ

5



ಪತ್ನಿಗಾಗಿ ಹೂಡಿಕೆಯನ್ನು
ಮಾಡುವುದು ಮತ್ತು
ಗೃಹಕೃತ್ಯದ ವೆಚ್ಚಕ್ಕಾಗಿ
ಹಾಗೂ ಇತರ ಬಿಲ್ ಪಾವತಿಗಾಗಿ
ಎಸ್‌ಡಬ್ಲ್ಯುಪಿಯನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು.
ಮತ್ತು ತಮ್ಮನ್ನು ಅವಲಂಬಿತರಾಗಿರುವ
ಪಾಲಕರಿಗಾಗಿ ಹೂಡಿಕೆಯನ್ನು ಮಾಡುವುದು
ಮತ್ತು ಅವರ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಭರಿಸುವುದಕ್ಕಾಗಿ
ಎಸ್‌ಡಬ್ಲ್ಯುಪಿಯನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಳ್ಳುವುದು.



ಆರಂಭಿಕ ಹೂಡಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಎಸ್‌ಡಬ್ಲ್ಯುಪಿ ಬಗ್ಗೆ ಯೋಜನೆಯನ್ನು ರೂಪಿಸಬೇಕು. ಅದು ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಿದ ಆರಂಭಿಕ ಹಂತದಲ್ಲಿರಬಹುದು ಅಥವಾ ನಂತರದ ದಿನಾಂಕಗಳಲ್ಲಿ ಇರಬಹುದು. ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ತಮ್ಮ ಅಗತ್ಯಕ್ಕೆ ತಕ್ಕಂತೆ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಮತ್ತು ಹಣ ಹಿಂತೆಗೆತದ ಅವಧಿ ಮತ್ತು ನಿಶ್ಚಿತವಾದ ಕಂತುಗಳನ್ನು ನಿಗದಿ ಮಾಡಬಹುದು ಅಥವಾ ಫಂಡ್‌ನಲ್ಲಿ ಬಾಕಿ ಮೊತ್ತ ಲಭ್ಯ ಇರುವ ತನಕ ಈ ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ಪಡೆಯಬಹುದು. ಫಂಡ್ ನಿರಂತರವಾಗಿ ಬೆಳೆಯಬೇಕು, ಹೂಡಿಕೆದಾರನಿಗೆ ಸಂಪತ್ತನ್ನು ಸೃಷ್ಟಿಸಬೇಕು, ಹಣದುಬ್ಬರದ ಒತ್ತಡವನ್ನು ನಿಭಾಯಿಸಲು ಸಹಾಯ ಮಾಡಬೇಕು ಮತ್ತು ಫಂಡ್ ಸುದೀರ್ಘಾವಧಿಯ ತನಕ ಉಳಿಯಬೇಕು ಹಾಗೂ ಎಸ್‌ಡಬ್ಲ್ಯುಪಿ ಸೌಲಭ್ಯ ಕೂಡ ಸುದೀರ್ಘಾವಧಿ ವರೆಗೆ ಮುಂದುವರಿಯಬೇಕು ಎಂಬ ಬಗ್ಗೆ ಹೆಚ್ಚು ಒತ್ತು ನೀಡಬೇಕು. ಎಸ್‌ಡಬ್ಲ್ಯುಪಿ ನಿಮ್ಮ ಹಣಕಾಸಿನ ಅಗತ್ಯಗಳನ್ನು ಪೂರೈಸುವುದರ ಜೊತೆಗೆ ಹೆಚ್ಚು ತೆರಿಗೆ ಸ್ನೇಹಿ ಮಾರ್ಗಗಳನ್ನು ಕೂಡ ಹೊಂದಿದೆ.

ಯಾವೆಲ್ಲ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಎಸ್‌ಡಬ್ಲ್ಯುಪಿಯನ್ನು ಬಳಸಬಹುದು ಎಂಬುದರ ಬಗ್ಗೆ ಗಮನ ಹರಿಸೋಣ.

1. ನಿವೃತ್ತಿ ಯೋಜನೆ/ಸ್ವತಂತ್ರ ಪಿಂಚಣಿಯನ್ನು ಸೃಷ್ಟಿಸುವುದು: ಎಸ್‌ಡಬ್ಲ್ಯುಪಿಯಲ್ಲಿನ ಅತ್ಯಂತ ಸಾಮಾನ್ಯವಾದ ವಿದ್ಯಮಾನ ಮತ್ತು ಉದ್ದೇಶ ಎಂದರೆ ನಿವೃತ್ತಿ ಯೋಜನೆ. ಇಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ ಎನ್ನುವುದು ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಹೈಬ್ರಿಡ್ ಯೋಜನೆಯದ್ದಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಇದರಲ್ಲಿ ಪ್ರಾಥಮಿಕ ಮತ್ತು ಆಸ್ತಿ ವರ್ಗಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ-ಈಕ್ವಿಟಿ ಮತ್ತು ಡೆಬ್ಟ್. ಈಕ್ವಿಟಿ ಯೋಜನೆಯು ದೀರ್ಘಾವಧಿಯದ್ದಾಗಿದ್ದು ಡೆಬ್ಟ್ ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಅಲ್ಪಾವಧಿಯದ್ದಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಅಂದರೆ ಹೈಬ್ರಿಡ್ ಫಂಡ್ ನಿವೃತ್ತಿ ಕಾಲದ ಹಣಕಾಸಿನ ಅಗತ್ಯಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುತ್ತದೆ. ಈಕ್ವಿಟಿ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋ ಫಂಡ್‌ನ ಬೆಳವಣಿಗೆಗೆ ಮತ್ತು ಅದು ಸುದೀರ್ಘಾವಧಿ ತನಕ ಉಳಿಯಲು ಹೆಚ್ಚಿನ ಉತ್ತೇಜನವನ್ನು ನೀಡುತ್ತದೆ. ಆದರೆ ಎಷ್ಟರಮಟ್ಟಿನ ಅಪಾಯಕ್ಕೆ ನೀವು ಸಿದ್ಧರಿದ್ದೀರಿ ಹಾಗೂ ನಿಮ್ಮ ಎಸ್‌ಡಬ್ಲ್ಯುಪಿಯನ್ನು ಎಷ್ಟು ಬೇಗ ಆರಂಭ ಮಾಡುತ್ತೀರಿ (ಹೂಡಿಕೆಯ ಅವಧಿ) ಎಂಬುದರ ಮೇಲೆ ಫಂಡ್‌ನ ವಿಭಾಗ ಮತ್ತು ಯೋಜನೆಯ ಆಯ್ಕೆ ಅವಲಂಬಿತವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ನೀವು ಎಲ್ಲೇ ಹೂಡಿಕೆಯನ್ನು ಮಾಡಿದ್ದರೂ ಕೂಡ ಎಸ್‌ಡಬ್ಲ್ಯುಪಿಯನ್ನು ನಿಮ್ಮದೇ ಆದ ಪಿಂಚಣಿ ಉತ್ಪನ್ನವಾಗಿ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು.
2. ಎರಡನೇ ಆದಾಯದ ಮೂಲದ ಸೃಷ್ಟಿ: ನಿಮ್ಮ ಮಾಸಿಕ ಆದಾಯದ ತಾತ್ಕಾಲಿಕ ಅಗತ್ಯವನ್ನು ಪೂರೈಸುವಂತಹ ಹಣಕಾಸು ಪರಿಸ್ಥಿತಿಯಲ್ಲಿಯೂ ಕೂಡ ಎಸ್‌ಡಬ್ಲ್ಯುಪಿಯನ್ನು ಆರಂಭ ಮಾಡಬಹುದು. ಇತ್ತೀಚಿನ ಪ್ರಾಂಡಮಿಕ್ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಉದ್ಯೋಗಗಳನ್ನು ಕಳೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತಿರುವುದು ಮತ್ತು ಆದಾಯದಲ್ಲಿ ನಿಯಮಿತ ಕಡಿತವಾಗುವುದಕ್ಕೆ ಜನ ಸಾಕ್ಷಿಯಾಗಿದ್ದಾರೆ. ಹಾಗಾಗಿ ನಿಮ್ಮ ಬಳಿ ಈಗಾಗಲೇ ಸಾಕಾಷ್ಟು ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಇದ್ದರೆ ನಿಮಗೆ ಒದಗಿ ಬಂದಿರುವ ಅಕಾಲಿಕ ಹಣಕಾಸು ಒತ್ತಡವನ್ನು ಎಸ್‌ಡಬ್ಲ್ಯುಪಿ ಸಾಧನದಿಂದ ಸರಿಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಅನುಕೂಲವಾಗುತ್ತದೆ. ನಿಮ್ಮ ಬಳಿ ಸಾಕಷ್ಟು ಹಣದ ಒಳಹರಿವು ಇದ್ದಾಗ ಎಸ್‌ಡಬ್ಲ್ಯುಪಿ ಮೂಲಕ ಹಣ ಹಿಂದೆಗಡೆಗಿಂತ ಎಸ್‌ಐಪಿ ಬಳಸಿಕೊಂಡು ವಿಶೇಷವಾದ ಉಳಿತಾಯ ಮಾಡಬಹುದು

ಎಂಬುದನ್ನು ನೆನಪಿಟ್ಟುಕೊಳ್ಳಿ.

3. ಅನ್ಯರಿಗಾಗಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ನಗದಿನ ಹರಿವನ್ನು ಪೂರೈಸಲು: ನಿಮ್ಮಲ್ಲಿರುವ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಹಣವನ್ನು ಒಂದು ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಅಥವಾ ನಿಯಮಿತ ವೆಚ್ಚಕ್ಕಾಗಿ ಹೂಡಿಕೆಯನ್ನು ಮಾಡಿದ್ದ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಎಸ್‌ಡಬ್ಲ್ಯುಪಿ ಹೆಚ್ಚು ಉಪಯುಕ್ತವಾಗುತ್ತದೆ. ಈ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಮೊತ್ತವು ಕ್ರಮೇಣ ಬೆಳೆಯುತ್ತ ಹೋಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಸಣ್ಣ ಪ್ರಮಾಣದ ವಿದ್ವಾಂಸ ಮೊತ್ತವು ನಿಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಗೆ ಜಮಾ ಆಗುತ್ತ ಹೋಗುತ್ತದೆ. ಇದರಿಂದ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ನಿಭಾಯಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ. ಒಬ್ಬ ಹೂಡಿಕೆದಾರನಾಗಿ ಆಗಾಗ ನಿಮ್ಮ ಫಂಡ್‌ನಲ್ಲಿರುವ ಬಾಕಿ ಮೊತ್ತವನ್ನು ನೋಡಿಕೊಳ್ಳುತ್ತಿರಬೇಕು ಮತ್ತು ಅಗತ್ಯವೆನಿಸಿದರೆ ಬಳಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಬಹುದು. ಹಣಕಾಸು ಯೋಜನೆಯಲ್ಲಿ ಇಂತಹ ಅನೇಕ ವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸುವ ಸಂದರ್ಭಗಳು ಬರಬಹುದು. ಅದಕ್ಕೆ ಕೆಲವು ಉದಾಹರಣೆಗಳನ್ನು ನೋಡೋಣ:

ಮಕ್ಕಳಿಗಾಗಿ ಹೂಡಿಕೆಯನ್ನು ಮಾಡುವುದು ಮತ್ತು ಮಕ್ಕಳ ಶೈಕ್ಷಣಿಕ ಶುಲ್ಕಕ್ಕಾಗಿ ಮತ್ತು ಪಾಕೆಟ್ ಹಣಕ್ಕಾಗಿ ಎಸ್‌ಡಬ್ಲ್ಯುಪಿ ಬಳಸಿಕೊಳ್ಳುವುದು

- ಪತ್ನಿಗಾಗಿ ಹೂಡಿಕೆಯನ್ನು ಮಾಡುವುದು ಮತ್ತು ಗೃಹಕೃತ್ಯದ ವೆಚ್ಚಕ್ಕಾಗಿ ಹಾಗೂ ಇತರ ಬಿಲ್ ಪಾವತಿಗಾಗಿ ಎಸ್‌ಡಬ್ಲ್ಯುಪಿಯನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಳ್ಳುವುದು.
- ತಮ್ಮನ್ನು ಅವಲಂಬಿತರಾಗಿರುವ ಪಾಲಕರಿಗಾಗಿ ಹೂಡಿಕೆಯನ್ನು ಮಾಡುವುದು ಮತ್ತು ಅವರ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಭರಿಸುವುದಕ್ಕಾಗಿ ಎಸ್‌ಡಬ್ಲ್ಯುಪಿಯನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಳ್ಳುವುದು.

ಹಣ ಹಿಂತೆಗೆತದ ಸೂಕ್ತ ದರ:

- ಇದೊಂದು ಆಸಕ್ತಿಯ ಪ್ರಶ್ನೆ. ನಿಮ್ಮ ಫಂಡ್ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಕಾಲಾವಧಿ ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕಿಂತ ಸುದೀರ್ಘಾವಧಿ ತನಕ ಇರಬೇಕಾದರೆ ಹಣವನ್ನು ಹಿಂದೆ ಪಡೆಯಲು ನಿಮ್ಮ ಸುಸ್ಥಿತವಾದ ಅಥವಾ ಸುರಕ್ಷಿತವಾದ ದರ ಯಾವುದು? ಆದರೆ ಸಮಾಧಾನಕರ ಪ್ರಶ್ನೆ ಏನೆಂದರೆ, ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಅವಧಿಯ ತನಕ ಅಪೇಕ್ಷಿತ ಪ್ರಮಾಣದ ಹಣ ಉಳಿಯಬೇಕಾದರೆ ನನ್ನಲ್ಲಿ ಇರಬೇಕಾದ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಹೂಡಿಕೆ ಎಷ್ಟು ಎಂಬುದು. ಬಹುಬೇಗ ವೃತ್ತಿಜೀವನದಿಂದ ನಿವೃತ್ತಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು ಮತ್ತು ಇನ್ನೇನು ನಿವೃತ್ತಿಯ ಅಂಚಿನಲ್ಲಿರುವವರ ಹೃದಯದಲ್ಲಿ ಇಂತಹುದೊಂದು ಸಂಗತಿ ಇದ್ದೇ ಇರುತ್ತದೆ.
- ಪ್ರತಿ ವರ್ಷ ನೀವು ಹಿಂತೆಗೆಯಲು ಉದ್ದೇಶಿಸಿರುವ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಹಣದ ಶೇಕಡಾವಾರು ಪ್ರಮಾಣವನ್ನು ವಿದ್ವಾಂಸ ದರ ಎಂದು ಕರೆಯುತ್ತೇವೆ. 25 ಲಕ್ಷರೂ. ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಹಣದಿಂದ ಪ್ರತಿ ವರ್ಷ ಒಂದು ಲಕ್ಷ ರೂ. (ಮಾಸಿಕ 8,333 ರೂ.) ಹಣವನ್ನು ವಿದ್ವಾಂಸ ಮಾಡಿದರೆ ಆಗ ಅದು ಶೇ.4ರ ದರ ಎಂದಾಗುತ್ತದೆ. ಹಣ ಹಿಂದೆ ಪಡೆಯುವ ದರ ಕಡಿಮೆ ಇದ್ದಷ್ಟೂ ನಿಮ್ಮ ಹೂಡಿಕೆಯ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಹಣದ ಪ್ರಮಾಣ ಹೆಚ್ಚಿರುವುದು ಉತ್ತಮ. ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಶೇ. 3ರಿಂದ 4ರ ದರವನ್ನು ಕಾಯ್ದುಕೊಳ್ಳುವುದು ಅತ್ಯಂತ ಸುರಕ್ಷಿತ. ಆದರೆ ಅನಿಶ್ಚಿತ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಯನ್ನು ಎದುರಿಸುವ ಹಾಗೂ ಜೀವನದ ಗುಣಮಟ್ಟವನ್ನು ವೃದ್ಧಿಸುವ ದೃಷ್ಟಿಯಿಂದ ಇನ್ನೂ ಕಡಿಮೆ ಪ್ರಮಾಣದ ವಿದ್ವಾಂಸ ದರವಿದ್ದರೆ ಇನ್ನೂ ಉತ್ತಮ ಎಂದು ತಜ್ಞರು ಅಭಿಪ್ರಾಯಪಡುತ್ತಾರೆ. ನಿಮ್ಮ ಎಸ್‌ಡಬ್ಲ್ಯುಪಿಯಿಂದ ಹಣ ಹಿಂದೆ ಪಡೆಯುವ

ದರ ಹೇಗಿರಬೇಕೆಂದರೆ ಅದು ನಿಮ್ಮ ಅಗತ್ಯಗಳಿಗೆ ತಕ್ಕಂತಿರಬೇಕು. ಇಲ್ಲದೇ ಹೋದರೆ ಅತಿಯಾದ ದರದಿಂದ ನಿಮ್ಮ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಹಣ ಬಹುಬೇಗ ಖಾಲಿಯಾಗಿ ನೀವು ಒತ್ತಡಕ್ಕೆ ಸಿಲುಕಬಹುದು.

ಎಸ್‌ಡಬ್ಲ್ಯುಪಿ ಪ್ರಯೋಜನಗಳು:

ನಿಮ್ಮ ಹೂಡಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಎಸ್‌ಐಪಿ ಶಿಸ್ತನ್ನು ತುಂಬಿದ ಹಾಗೆ ಎಸ್‌ಡಬ್ಲ್ಯುಪಿ ನಿಮ್ಮ ವಿದ್ವಾಂಸ ಮೇಲೆ ಶಿಸ್ತನ್ನು ತರುತ್ತದೆ. ನಿಯಮಿತವಾಗಿ ಒಂದು ನಿಶ್ಚಿತ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಹಿಂದಕ್ಕೆ ಪಡೆಯುವುದರಿಂದ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಏರಿಳಿತದ ಬಗ್ಗೆ ಅತಿಯಾಗಿ ತಲೆಕೆಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕಾದ ಅಗತ್ಯವೇನೂ ಇರುವುದಿಲ್ಲ. ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಪರಿಸ್ಥಿತಿ ಪೂರಕವಾಗಿದ್ದಾಗ ಕೆಲವೇ ಕೆಲವು ಯೂನಿಟ್‌ಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಪರಿಸ್ಥಿತಿ ಪ್ರತಿಕೂಲವಾಗಿದ್ದಾಗ ಹೆಚ್ಚು ಯೂನಿಟ್‌ಗಳನ್ನು ಹಿಂದೆ ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳುವುದು ಜಾಣತನ. ಎಸ್‌ಡಬ್ಲ್ಯುಪಿ ವಿಚಾರದಲ್ಲಿ ಹಣ ಹಿಂಪಡೆಯುವುದನ್ನು ಸಮಾನವಾಗಿ ವಿಭಾಗಿಸಬಹುದು. ಇದರಿಂದ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಕುಸಿತ ಅನುಭವಿಸಿದಾಗ ಹೆಚ್ಚು ಹಣವನ್ನು ಹಿಂದಕ್ಕೆ ಪಡೆಯುತ್ತೀರಲ್ಲ, ಆಗ ಅದು ನಿಮ್ಮ ರಕ್ಷಣೆಗೆ ಬರುತ್ತದೆ.

ಎ) ರೂಪಾಯಿ ವೆಚ್ಚದ ಸರಾಸರಿ:

ಎಸ್‌ಡಬ್ಲ್ಯುಪಿಯಲ್ಲಿ ನೀವು ಹಿಂಪಡೆದ ಹಣದಲ್ಲಿ ಮೂಲ ಹೂಡಿಕೆ (ಹಿಂದಿನ ದಿನಾಂಕದಲ್ಲಿ) ಮತ್ತು ಅದರಿಂದ ಗಳಿಸಿದ ಬಂಡವಾಳ ಲಾಭ ಎರಡೂ ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ. ಬಂಡವಾಳ ಲಾಭಕ್ಕೆ ಮಾತ್ರ ತೆರಿಗೆಯನ್ನು ಪಾವತಿ ಮಾಡಬೇಕು ಎಂಬ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ಇರುತ್ತದೆಯೇ ಹೊರತು ಇಡೀ ಮೊತ್ತದ ಮೇಲೆ ಇರುವುದಿಲ್ಲ. ಎಲ್ಲಕ್ಕಿಂತ ಮುಖ್ಯವಾಗಿ ನಿಶ್ಚಿತ ಠೇವಣಿಯಲ್ಲಿ ಇರುವಂತೆ ಎಸ್‌ಡಬ್ಲ್ಯುಪಿ ವಿದ್ವಾಂಸ ಮೇಲೆ ಹೂಡಿಕೆದಾರರಿಗೆ ಟಿಡಿಎಸ್ ಕಡಿತ ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ. ಆದಾಗ್ಯೂ ಯೋಜನೆಯ ವಿಧ ಮತ್ತು ಹಿಂಪಡೆದ ಹಣದ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ಬಂಡವಾಳ ಲಾಭದ ತೆರಿಗೆಯನ್ನು ಹಾಕಲಾಗುತ್ತದೆ. ಎಸ್‌ಡಬ್ಲ್ಯುಪಿಯಲ್ಲಿ ನೀವು ಬುದ್ಧಿವಂತಿಕೆಯಿಂದ ನಿಮ್ಮ ಬಂಡವಾಳ ಲಾಭತೆರಿಗೆಯ ಬಾಧ್ಯತೆಯನ್ನು ತಗ್ಗಿಸಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು. ನಾನಾ ರೀತಿಯ ಮುಖ್ಯಯಲ್ ಫಂಡ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ವಿಧಿಸಲಾಗುವ ತೆರಿಗೆಯ ಚಿತ್ರಣವನ್ನು ಇಲ್ಲಿನ ಟೇಬಲ್‌ನಲ್ಲಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ:

ಬಿ) ತೆರಿಗೆ ಲಾಭಗಳು:

ವಿಧ	ಈಕ್ಸಿಟ್ ಆಧಾರಿತ ಫಂಡ್‌ಗಳು	ಡೆಟ್ ಫಂಡ್
ಅಲ್ಟಾವಧಿ ಸಿಜಿ ತೆರಿಗೆ	ಶೇ.15 (1 ವರ್ಷಕ್ಕಿಂತ ಕಡಿಮೆ)	ತೆರಿಗೆ ಹಂತದ ಪ್ರಕಾರ (3 ವರ್ಷಕ್ಕಿಂತ ಕಡಿಮೆ)
ದೀರ್ಘಾವಧಿ ಸಿಜಿ ತೆರಿಗೆ	ಬೆಲೆ ಏರಿಳಿತದ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಇಲ್ಲದೆ ಶೇ.10, ರೂ.1 ಲಕ್ಷಕ್ಕಿಂತ ಅಧಿಕ	ಬೆಲೆ ಏರಿಳಿತದ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಬಳಿಕ ಶೇ.20

ಮುಖ್ಯಯಲ್ ಫಂಡ್‌ನಲ್ಲಿ ವ್ಯವಸ್ಥಿತವಾದ ಹಣ ಹಿಂಪಡೆದ ಯೋಜನೆಯನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದು ನಿಯಮಿತವಾದ ಆದಾಯದ ಮೂಲವನ್ನು ಹೊಂದುವ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಕ್ರಮ. ಆದರೆ ನಿಮ್ಮ ಹಣಕಾಸು ಗುರಿಗಳು ಮತ್ತು ಉದ್ದೇಶಗಳನ್ನು ಮನಸ್ಸಿನಲ್ಲಿ ಇಟ್ಟುಕೊಂಡು ಎಸ್‌ಡಬ್ಲ್ಯುಪಿಯನ್ನು ಅತ್ಯಂತ ಎಚ್ಚರಿಕೆಯಿಂದ ಯೋಜಿಸಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಯೋಜನಾರಹಿತವಾದ ಎಸ್‌ಡಬ್ಲ್ಯುಪಿ ಅನುಷ್ಠಾನವು ನಿಮ್ಮ ವಿತ್ತ ಸಂಪತ್ತು ಮತ್ತು ಉದ್ದೇಶಗಳನ್ನು ಹಾದಿ ತಪ್ಪಿಸುವ ಸಾಧ್ಯತೆಗಳಿರುತ್ತವೆ.

ನಿಮ್ಮ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಯೋಜನೆ ಮಾಡುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ತಜ್ಞರ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನವನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಮರೆಯಬೇಡಿ. ಅವರು ನೀಡುವ ಸಂಪತ್ತು ನಿರ್ವಹಣೆಯ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರವು ನಿಮಗೆ ಸುರಕ್ಷಿತವಾದಲ್ಲಿ ಲಾಭವಾಗುತ್ತದೆ. ಅವರು ನಾನಾ ರೀತಿಯ ಆಸ್ತಿ ವರ್ಗಗಳಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಲು ಮತ್ತು ನಿಮ್ಮ ಹೂಡಿಕೆ ಪ್ರೋಟ್‌ಫೋಲಿಯೋವನ್ನು ನಿಭಾಯಿಸಲು ಉತ್ತಮ ಸಲಹೆಗಳನ್ನು ನೀಡುತ್ತಾರೆ. ಇದರಿಂದ ನೀವು ಯಾವುದೇ ಚಿಂತೆ ಇಲ್ಲದೆ ಆದಾಯವನ್ನು ಅನುಭವಿಸಬಹುದು.

ಜೀವನ ಅನಿಶ್ಚಿತ: ಮಾಡೋಣ ಸುರಕ್ಷಿತ



ಇಡೀ ಜಗತ್ತನ್ನು ಕಾಡಿದ ಕೋವಿಡ್-19 ಪ್ಯಾಂಡೆಮಿಕ್ ಕಳೆದು ಸುಮಾರು ಎರಡು ವರ್ಷಗಳು ಸರಿದರೂ ಕೂಡ ಅದು ನಮ್ಮ ಜೀವನದ ಮೇಲೆ ಉಂಟುಮಾಡಿದ ತಲ್ಲಣದ ಅನುಭವಗಳಿಂದ ನಾವು ಈಗಲೂ ಹೊರಬಂದಿಲ್ಲ ಎನ್ನುವುದು ಸತ್ಯ. ಈ ಕೋವಿಡ್-19ನಿಂದ ನಿಜಕ್ಕೂ ನಾವೇನಾದರೂ ಕಲಿತಿದ್ದಿದ್ದರೆ ಅದು-ಜೀವನ ಅನಿಶ್ಚಿತ ಎಂಬುದು.

ಅಂದರೆ ಅನಿರೀಕ್ಷಿತ ಘಟನೆಗಳು ಯಾವಾಗ ಬೇಕಿದ್ದರೂ ಸಂಭವಿಸಬಹುದು. ನೀವು ಪಟ್ಟಾಗಿ ಕುಳಿತು ಎಲ್ಲ ಹಣಕಾಸು ಮತ್ತು ಬಜೆಟ್‌ನ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರವನ್ನು ಹಾಕಬಹುದು. ಆದರೆ ಇನ್ನೊಂದು ಕಡೆಯಲ್ಲಿ ಜೀವನದ ಮೇಲೆ ಬೀಳುವ ಹೊಡೆತಗಳಿಂದ ತಪ್ಪಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ. ಅದು ಯಾವುದೇ ವೈದ್ಯಕೀಯ ತುರ್ತು ಸ್ಥಿತಿಗಳಿರಬಹುದು, ಮನೆ ಅಥವಾ ವಾಹನದ ದುರಸ್ತಿ ಇರಬಹುದು, ಕುಟುಂಬದಲ್ಲಿ ಸಂಭವಿಸಿರುವ ಸಾವು ಅಥವಾ ಇನ್ನಿತರ ಯಾವುದೇ ಅನಿರೀಕ್ಷಿತ ಘಟನೆಗಳಿರಬಹುದು. ಅವಾಗೆಲ್ಲ ನಿಮ್ಮ ಹಣಕಾಸಿನ ಸ್ಥಿತಿಯ ಮೇಲೆ ಬಹಳ ದೊಡ್ಡ ಹೊಡೆತವೇ ಬಿದ್ದಿರುತ್ತದೆ. ಇಂತಹ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಗಳು ನಾವು ಭಾವನಾತ್ಮಕವಾಗಿಯೂ, ಹಣಕಾಸಿನ ದೃಷ್ಟಿಯಿಂದಲೂ ಕುಸಿಯುವಂತೆ ಮಾಡಬಹುದು. ಹಣಕಾಸಿನ ವಿಚಾರದಲ್ಲಿ ಅತ್ಯಂತ ಕರಾರುವಕ್ಕಾಗಿ, ಸೂಕ್ಷ್ಮವಾಗಿ ಯೋಜನೆ ರೂಪಿಸುವವರು ಕೂಡ ಇಂತಹ ಅಯೋಜಿತವಾದ ಅಥವಾ ಪೂರ್ವ ಸಿದ್ಧತೆಯಿಲ್ಲದ ಘಟನೆಯ ಹಿಡಿತದಲ್ಲಿ ಸಿಕ್ಕಿಹಾಕಿಕೊಂಡು ಬಿಡಬಹುದು.

ಭವಿಷ್ಯದ ದಿನಗಳನ್ನು ಹೀಗೆ ಎಂದು ನಿಶ್ಚಿತವಾಗಿ ಹೇಳಲು ಸಾಧ್ಯವೇ ಇಲ್ಲ. ಆದರೆ ಮುಂದಿನ ಅನಿರೀಕ್ಷಿತ ಘಟನೆಗಳನ್ನು ಎದುರಿಸಿರುವ ದೃಷ್ಟಿಯಿಂದ ಸಾಕಷ್ಟು ಸಿದ್ಧತೆಗಳನ್ನು ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲು ಮಾತ್ರ ಸಾಧ್ಯವಿದೆ. ಬದಲಾಗುವ ಹವಾಮಾನಕ್ಕೆ ನಮ್ಮನ್ನು ನಾವು ಹೇಗೆ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುತ್ತೇವೆಯೋ ಹಾಗೆ ಅನಿರೀಕ್ಷಿತ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಸರಿದೂಗಿಸಲು ಕೂಡ ಹಣಕಾಸು ಹೊಂದಾಣಿಕೆಗಳನ್ನು ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಇಂತಹ ಅನಿರೀಕ್ಷಿತ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ನಿಭಾಯಿಸುವುದು ಹೇಗೆ? ಎಂಬ ಪ್ರಶ್ನೆಯನ್ನು ಮುಂದಿಟ್ಟುಕೊಂಡು ರೂಪಿಸಲಾದ ಐದು ಸಲಹೆಗಳನ್ನು ಇಲ್ಲಿ ಪ್ರಸ್ತಾಪ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ. ಮಳೆ ಸುರಿಯುವುದಕ್ಕೂ ಮುನ್ನ ಕೊಡೆಗಳನ್ನು ರಿಪೇರಿ ಮಾಡಿ ಸಿದ್ಧಪಡಿಸಿ ಇಟ್ಟುಕೊಳ್ಳುವುದು ಸೂಕ್ತ.

1. ಮಿತವ್ಯಯ ಮಾಡಿ:

ನಾವು ಒಂದಷ್ಟು ಸಂಪತ್ತನ್ನು ಸೃಷ್ಟಿಸಬೇಕಾದರೆ ಮತ್ತು ನಮಗೆ ತಕ್ಕಷ್ಟು ಹಣಕಾಸು ಸ್ವಾತಂತ್ರ್ಯ ದಕ್ಕಬೇಕಾದರೆ ನಾವು ಅಲ್ಟಾವಧಿಯಲ್ಲಿ ಅತ್ಯಂತ ಹುರುಪಿನಿಂದ ಉಳಿತಾಯ ಮಾಡಬೇಕು ಎಂಬುದು ಜೀವನದ ಸಾಮಾನ್ಯ ನಿಯಮ. ವೆಚ್ಚಗಳಿಗೆ ಕಡಿವಾಣ ಹಾಕಬೇಕು ಮತ್ತು ಅಲ್ಟಾವಧಿಯಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚು ಉಳಿತಾಯ ಮಾಡಬೇಕು ಎಂಬ ಕಾರಣದಿಂದ ಬಹಳ ಬೇಗ ನಿವೃತ್ತಿಯಾಗಬೇಕು ಎಂಬ ಯೋಚನೆ ಮಾಡುತ್ತಾರೆ. ನಿಮ್ಮ ಹಣಕಾಸು ಸ್ಥಿತಿ ಉತ್ತಮವಾಗಿಲ್ಲ ಮತ್ತು ಭವಿಷ್ಯದ ದಿನಗಳು ಕೆಟ್ಟದಾಗಿವೆ ಎಂಬ ಭಾವನೆಗಳು ನಿಮಗಿದ್ದರೆ

ನಿಮ್ಮ ವೆಚ್ಚಕ್ಕೆ ಕತ್ತರಿ ಹಾಕುವುದನ್ನು ತಪ್ಪಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಿಲ್ಲ. ಇಂತಹ ಸ್ಥಿತಿಯನ್ನು ಎದುರಿಸಲು ಯಾವತ್ತೂ ಸಿದ್ಧತೆಗಳನ್ನು ಮಾಡಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಅನಗತ್ಯ ಹಾಗೂ ವಿವೇಚನಾಯುಕ್ತವಾದ ಖರ್ಚುಗಳಿಗೆ ಕಡಿವಾಣ ಹಾಕಬೇಕು. ನಿಮ್ಮ ವೆಚ್ಚದ ಅಭ್ಯಾಸಗಳ ಮೇಲೆ ಒಂದು ನಿಗಾ ಇಡಿ ಮತ್ತು ಅಂತಹ ವೆಚ್ಚಗಳಲ್ಲದೇ ಮುಂದೆ ಸಾಗುವ ಬಗ್ಗೆ ನೋಟ್ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಿ. ಹೀಗೆ ಸಿದ್ಧತೆಗಳನ್ನು ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದರಿಂದ ಹೆಚ್ಚು ಉಳಿತಾಯ ಮಾಡಲು ಮತ್ತು ಬಿಕ್ಕಟ್ಟಿನ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚು ನಗದನ್ನು ಹೊಂದಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ. ಮಿತವ್ಯಯ, ಕನಿಷ್ಠ ಸಂಗತಿಗಳಿಗೆ ಮನಸ್ಸು ಸ್ಥಿರಗೊಳಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಅಲ್ಪಾವಧಿಯ ತ್ಯಾಗಗಳನ್ನು ಮಾಡುವುದರಿಂದ ಒಂದಷ್ಟು ನೆಮ್ಮದಿ ಸಿಗುತ್ತದೆ. ಅದು ಮುಂದೆ ಸುದೀರ್ಘಾವಧಿಯಲ್ಲಿ ಅನುಕೂಲವಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಭವಿಷ್ಯದ 'ಮಳೆಗಾಲದ ದಿನಗಳಿಗಾಗಿ' ಉಳಿತಾಯ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ.

2. ನೆರವಿಗಿರಲಿ ತುರ್ತು ನಿಧಿ:

ಭವಿಷ್ಯದ ಕಷ್ಟದ ದಿನಗಳಿಗೆ ಸಿದ್ಧತೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವ ಇನ್ನೊಂದು ವಿಧಾನವೆಂದರೆ ತುರ್ತು ನಿಧಿಯನ್ನು ಕಾಯ್ದಿರಿಸುವುದು. ಅನಿರೀಕ್ಷಿತ ವೆಚ್ಚಗಳು ನಿಮ್ಮ ಮಾಸಿಕ ಬಜೆಟ್‌ನ್ನು ಮೀರಿ ಹೋದಾಗ ಕಷ್ಟದ ದಡವನ್ನು ದಾಟಲು ತುರ್ತು ನಿಧಿ ನಿಮ್ಮ ನೆರವಿಗೆ ಬರುತ್ತದೆ. ತುರ್ತು ನಿಧಿಗೆ ಸಾರ್ವತ್ರಿಕವಾದ ಕ್ರಮವೇನೂ ಇಲ್ಲ. ಸಾಮಾನ್ಯವಾದ ನಿಯಮ ಏನೆಂದರೆ ಕನಿಷ್ಠ ಮೂರು ತಿಂಗಳಿಗಾಗುವಷ್ಟು ನಿಮ್ಮ ನಿಯಮಿತ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಉಳಿತಾಯ ಮಾಡಿ. ಈ ಹಣವನ್ನು ರಾತ್ರಿ ಬೆಳಗಾಗುವುದರೊಳಗೆ ಉಳಿತಾಯ ಮಾಡಲು ಸಾಧ್ಯವಿಲ್ಲ. ಇದಕ್ಕಿರುವ ಸರಳ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರ ಏನೆಂದರೆ ಒಂದು ಸಣ್ಣ ಮಟ್ಟಿನ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಆಗಾಗ ಉಳಿತಾಯ ಮಾಡುವುದನ್ನು ರೂಢಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಹೀಗೆ ಮಾಡಿದ ಉಳಿತಾಯ ಸಣ್ಣ ಮೊತ್ತವಾದರೂ ಅದರಿಂದ ನಿಮಗೆ ಸಾಧ್ಯವಾದ ಭದ್ರತೆಯ ಭಾವ ಬರುತ್ತದೆ. ಇಂತಹ ತುರ್ತು ನಿಧಿಯನ್ನು ಖರ್ಚು ಮಾಡಿಬಿಡಬೇಕು ಎಂಬ ಸ್ಥಿತಿ ಬರುವುದನ್ನು ತಪ್ಪಿಸಲು ಅದಕ್ಕೆ ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾದ ಉಳಿತಾಯ ಖಾತೆಯನ್ನು ಮಾಡಿ.

3. ಸಾಕಷ್ಟು ವಿಮಾ ಸೌಲಭ್ಯವಿರಲಿ:

ನಿಮ್ಮ ಪ್ರೀತಿ ಪಾತ್ರರ ರಕ್ಷಣೆಗೆ ಏನನ್ನಾದರೂ ಮಾಡಿ ಕೈಮೀರುವ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಗೆ ತಕ್ಕ ಸಿದ್ಧತೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು ಎಂದು ಹೇಳುವುದು ಸುಲಭ. ಆದರೆ ಇಂದಿನ ಅನಿರೀಕ್ಷಿತ ವಿಶ್ವದಲ್ಲಿ ಪ್ರತಿಯೊಂದಕ್ಕೂ ಸಿದ್ಧತೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಅತ್ಯಂತ ಅಗತ್ಯ. ಎಲ್ಲ ಸಂಭವನೀಯತೆಗಳನ್ನು ಎದುರಿಸಲು ಸಾಕಷ್ಟು ವಿಮಾ ಸೌಲಭ್ಯದ ಖಾತರಿ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಮುಖ್ಯ. ಯಾವುದೇ ಅನಿರೀಕ್ಷಿತ ಘಟನೆಗಳಿಂದ ಉಂಟಾಗುವ ಹಣಕಾಸು ಪರಿಣಾಮವನ್ನು ಶಮನಗೊಳಿಸಲು ಎಲ್ಲ ವಯೋಮಾನದ ಮತ್ತು ಆದಾಯ ಹಂತದ ಜನರಿಗೆ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಗಳನ್ನು ಖರೀದಿ ಮಾಡಬೇಕು. ಈ ಪಾಲಿಸಿಗಳಲ್ಲಿ ಅವರು ಎದುರಿಸಬಹುದಾದ ನಾನಾ ಅಪಾಯಗಳು ಒಳಗೊಳ್ಳುವಂತೆ ನೋಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಇವುಗಳಲ್ಲಿ ನಾಲ್ಕು ಅಂಶಗಳಂತೂ ಬಹುಮುಖ್ಯವಾಗಿ ಇರಬೇಕು- ಸಾವು, ರೋಗ, ಅಂಗವಿಕಲತೆ ಮತ್ತು ಹಾನಿಗಳು.

ಜೀವ ವಿಮೆ ಮತ್ತು ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮೆಯನ್ನು ಹೊರತಾಗಿ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಅಪಘಾತ, ತೀವ್ರ ಅಸ್ವಸ್ಥತೆ, ಪ್ರಯಾಣ ವಿಮೆ, ಜಾಗತಿಕ ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮೆ ಇತ್ಯಾದಿ ಇತರ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಗಳನ್ನು ಕೂಡ ಪರಿಶೋಧಿಸುವುದು ಉತ್ತಮ. ಇದರ ಜೊತೆಗೆ ಸಮಗ್ರ ಸೌಲಭ್ಯಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ವಾಹನ ವಿಮೆ, ಗೃಹ ವಿಮೆ, ಅಂಗಡಿ ವಿಮೆ, ಅಗ್ನಿ ಮತ್ತು ನೌಕಾ ವಿಮೆ ಅಥವಾ ಕಡಲ ವಿಮೆ, ವೃತ್ತಿಪರ ನಷ್ಟಭರ್ತಿ ಇತ್ಯಾದಿ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಗಳ ಬಗ್ಗೆಯೂ ಅಗತ್ಯಕ್ಕೆ ತಕ್ಕಂತೆ ಗಮನಿಸುವುದು ಉತ್ತಮ.

4. ಎರಡನೇ ಅಥವಾ ಪೂರಕ ಆದಾಯ:

ಕೆಲವೊಮ್ಮೆ ನಿಮ್ಮ ಪ್ರಾಥಮಿಕ ಉದ್ಯೋಗದಿಂದ ಬರುವ ವೇತನ ನಿಮ್ಮ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳನ್ನು ಪೂರೈಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ. ಹಾಗಾಗಿ ಎರಡನೇ ಅಥವಾ ಪೂರಕ ಆದಾಯದಿಂದ ಕೆಲವನ್ನು ಭರಿಸಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು. ಇದರಿಂದಾಗಿ ಸಂಪತ್ತನ್ನು ಸೃಷ್ಟಿಸಲು ನೀವು ಹಣವನ್ನು ಉಳಿತಾಯ ಮಾಡಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಬಹುದು. ತುರ್ತು ನಿಧಿ ಅಥವಾ ನಿಮ್ಮ ವಿವೇಚನಾ ವೆಚ್ಚಗಳ ನಿಧಿಗಳನ್ನು

ರಚಿಸುವುದರಿಂದ ಮಾಸಿಕ ಬಜೆಟ್‌ಗೆ ಯಾವುದೇ ತೊಂದರೆಯಾಗದ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಯನ್ನು ನಿಭಾಯಿಸಬಹುದು. ನಿಮ್ಮ ಪ್ರಾಥಮಿಕ ಆದಾಯ ಮೂಲಕ್ಕೆ ಭದ್ರತೆ ಒದಗಿಸಿ ಹಣಕಾಸು ಸುಧಾರಣೆಗಳನ್ನು ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು. ಬಹುಆದಾಯಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವುದರಿಂದ ಬಿಕ್ಕಟ್ಟನ್ನು ಎದುರಿಸಲು ಕಷ್ಟವಾಗುವುದಿಲ್ಲ. ಇದು ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬರ ಆಶಯ ಕೂಡ ಹೌದು.

5. ಕಡಿಮೆ ಬಾಧ್ಯತೆಗಳಿರಲಿ:

ನಿಮ್ಮ ಹಣಕಾಸು ಪರಿಸ್ಥಿತಿ ಹೇಗೇ ಇದ್ದರೂ ಕಡಿಮೆ ಬಾಧ್ಯತೆಗಳು ಮತ್ತು ಸಾಲವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವುದು ಯಾವತ್ತೂ ಒಳ್ಳೆಯದು. ಸಾಮಾನ್ಯ ಸಿದ್ಧಾಂತ ಏನೆಂದರೆ ನಿಮ್ಮ ಮಾಸಿಕ ಸಾಲದ ಮರುಪಾವತಿಗಳು ಅಥವಾ ಇಎಂಐಗಳು

ನಿಮ್ಮ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಹಣಕಾಸು ಮತ್ತು ನಿಮ್ಮ ಹಣಕಾಸು ಗುರಿಗಳನ್ನು ರಕ್ಷಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಭವಿಷ್ಯದಲ್ಲಿ ಸಂಭವಿಸುವುದನ್ನೆಲ್ಲ ಚಿಂತಿಸುತ್ತ ಕುಳಿತುಕೊಳ್ಳಬೇಕಾದ ಅಗತ್ಯವಿರುವುದಿಲ್ಲ.



ನಿಮ್ಮ ಆದಾಯದ ಶೇ.30ಕ್ಕಿಂತ ಕಡಿಮೆ ಇರಬೇಕು. ಶೇ.50ಕ್ಕಿಂತ ಎಂದೂ ಹೆಚ್ಚಿರಬಾರದು. ಅಗತ್ಯಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಸಾಲವನ್ನು ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದರಿಂದ ಅಧಿಕ ಒತ್ತಡಕ್ಕೆ ಒಳಗಾಗುತ್ತೇವೆ ಮತ್ತು ಭವಿಷ್ಯದ ಹಣಕಾಸು ಭದ್ರತೆಗಾಗಿ ಏನನ್ನೂ ಉಳಿತಾಯ ಮಾಡಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ. ಇಂದಿನ ದಿನಮಾನಗಳಲ್ಲಿ ಸಾಲವೆಂಬುದು ಸುಲಭವಾಗಿ ಸಿಗುವಾಗ ಹೆಚ್ಚಿನವರು ಬಹುಬೇಗ ಅದರ ಬಲೆಗೆ ಬಿದ್ದುಬಿಡುತ್ತಾರೆ. ಇದರಿಂದ ಆಸ್ತಿಯೇತರ ಸಂಗತಿಗಳಿಗೆ, ವೈಯಕ್ತಿಕ ಹಾಗೂ ಗ್ರಾಹಕ ಬಳಕೆ ಸಾಲಗಳಿಗೆ ಹೆಚ್ಚಿನ ಹಣವನ್ನು ವ್ಯಯ ಮಾಡುತ್ತೇವೆ. ಈ ಕಾರಣದಿಂದಾಗಿ ನಮ್ಮ ಭವಿಷ್ಯದ ಸಂಪತ್ತು ಸೃಷ್ಟಿಯ ಕನಸು ಕೈಗೂಡುವುದಿಲ್ಲ. ಹಣಕಾಸಿನ ಸಂಕಷ್ಟದ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ ನೀವು ಮಾಡಿದ ಸಾಲವೇ ಭಾರಿ ಒತ್ತಡವಾಗಿ ನಿಮ್ಮ ಮೇಲೆ ಸವಾರಿ ಮಾಡುತ್ತಿರುತ್ತದೆ.

ಕೊನೆಯ ಮಾತು: ನಿಮ್ಮಿಂದ ಉಂಟಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಿಲ್ಲದ ಅನಿರೀಕ್ಷಿತ ಘಟನೆಗಳ ವಿಚಾರದಲ್ಲಿ ಸ್ವಟಿಕ ಸ್ಪಷ್ಟತೆಯಿಂದ ಕರಾರುವಕ್ಕಾಗಿ ಸಿದ್ಧತೆಗಳನ್ನು ಮಾಡಬೇಕಾದ ಅಗತ್ಯವಿರುವುದಿಲ್ಲ. ನಿಮ್ಮ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಹಣಕಾಸು ಮತ್ತು ನಿಮ್ಮ ಹಣಕಾಸು ಗುರಿಗಳನ್ನು ರಕ್ಷಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಭವಿಷ್ಯದಲ್ಲಿ ಸಂಭವಿಸುವುದನ್ನೆಲ್ಲ ಚಿಂತಿಸುತ್ತ ಕುಳಿತುಕೊಳ್ಳಬೇಕಾದ ಅಗತ್ಯವಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಮೇಲೆ ಪ್ರಸ್ತಾಪ ಮಾಡಿದ ಎಲ್ಲ ಸಂಗತಿಗಳೂ ಕೂಡ ನೀವು ಕೆಟ್ಟ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಗಳಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಹಣಕಾಸಿನ ಬಿಕ್ಕಟ್ಟಿನ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ ಸಿದ್ಧತೆಗಳನ್ನು ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲಿ ಮತ್ತು ಬದುಕಿನ ಮೇಲೆ ಭರವಸೆಯನ್ನು ಕಳೆದುಕೊಳ್ಳದೇ ಇರಲಿ ಎಂಬ ಕಾರಣಕ್ಕೆ ಮಾಡಿರುವ ಸಲಹೆಗಳು. ಈಗ ಹೊಸ ವರುಷ ಆರಂಭವಾಗಿದೆ. ನಮ್ಮ ಹಣಕಾಸಿನ ಉದ್ದೇಶಗಳು ಮತ್ತು ಗುರಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ತಕ್ಕ ಸಿದ್ಧತೆಗಳನ್ನು ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳೋಣ. ಮುಂದಿನ ವರ್ಷಗಳಿಗೆ ನಮ್ಮ ಹಣಕಾಸು ನಡವಳಿಕೆಗಳಿಗೆ ಹೊಸ ಭಾಷ್ಯ ಬರೆಯೋಣ.



ಜಾಗತಿಕ ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮಾ ಸೌಲಭ್ಯ

ವೈದ್ಯಕೀಯ ವೆಚ್ಚಗಳು ಅಥವಾ ಆಸ್ಪತ್ರೆ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಎಷ್ಟೋ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ನಮ್ಮ ನಿರೀಕ್ಷೆಗೆ ಮೀರಿದ್ದಾಗಿರುತ್ತವೆ. ಈ ಜಾಗತಿಕ ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿ ಜಗತ್ತಿನ ಯಾವುದೇ ಮೂಲೆಯಲ್ಲಿ ಚಿಕಿತ್ಸೆ ಪಡೆಯಲು ಅನುಕೂಲವಾಗಿರುವಂತೆ ವಿನ್ಯಾಸಗೊಳಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಒಂದು ದಿನದಿಂದ ದಿನಕ್ಕೆ ಚಿಕ್ಕದಾಗುತ್ತಿದೆ. ಇಂದು ಶಿಕ್ಷಣ, ಉದ್ಯೋಗ, ವ್ಯಾಪಾರ ಅಥವಾ ವಿರಾಮ/ರಜಾ ದಿನಗಳರಲಿ ರಾಷ್ಟ್ರದ ಗಡಿಗಳು ನಮಗೆ ಮುಖ್ಯವಾಗುತ್ತಿಲ್ಲ. ಇವೆಲ್ಲವೂ ನಮಗೆ ಇಂದು ದೊಡ್ಡ ಸುದ್ದಿಗಳೇ ಅಲ್ಲ. ಆದರೆ ಈ ಪಟ್ಟಿಗೆ ಈಗ ಇನ್ನೂ ಒಂದನ್ನು ಸೇರಿಸುವ ಕಾಲ ಸನ್ನಿವೇಶವಾಗಿದೆ; ಅದು ವೈದ್ಯಕೀಯ ಚಿಕಿತ್ಸೆಗಳು. ನಮಗೆ ಅತ್ಯುತ್ತಮವಾದುದನ್ನು ಪಡೆಯಲು ನಾವು ಯೋಜನೆ ರೂಪಿಸುವಾಗ ವೈದ್ಯಕೀಯ ವೆಚ್ಚಗಳಂತಹ ಸಂಗತಿಗಳನ್ನು ಯಾಕೆ ಸೇರಿಸಬಾರದು? ವಿದೇಶಗಳಲ್ಲಿ ಆತ್ಯಾಧುನಿಕ ಆರೋಗ್ಯ ಚಿಕಿತ್ಸೆ ಕೇವಲ ಸಿರಿವಂತ ಮತ್ತು ಸೆಲೆಬ್ರಿಟಿಗಳಿಗೆ ಮಾತ್ರ ಸೀಮಿತವಾಗಿಲ್ಲ. ಇದು ನಿಮ್ಮ ಮುಂದೆ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಇನ್ನೊಂದು ಆಯ್ಕೆಯನ್ನಾಗಿ ಪರಿಗಣಿಸುವ ಕಾಲ ಬಂದಿದೆ.

ತಮ್ಮ ಜೀವನದಲ್ಲಿ ಸಾಕಷ್ಟು ಸಮಯವನ್ನು ವಿದೇಶಗಳಲ್ಲಿ ಕಳೆಯುವವರಿಗೆ ಮತ್ತು ಆಗಾಗ ವಿದೇಶಗಳಿಗೆ ಪ್ರಯಾಣ ಮಾಡುವವರಿಗೆ ವಿದೇಶಿ ಸ್ಥಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ವೈದ್ಯಕೀಯ ತುರ್ತು ಅಗತ್ಯಗಳಿಗೆ ವಿಮೆ ಮಾಡಿಸುವುದು ಮುಖ್ಯ. ಜೊತೆಗೆ ವಿದೇಶಗಳಿಗೆ ಎಂದೂ ಪ್ರಯಾಣ ಮಾಡದೇ ಇದ್ದವರು ಅತ್ಯುತ್ತಮ ಮತ್ತು ಆತ್ಯಾಧುನಿಕ ವೈದ್ಯಕೀಯ ಚಿಕಿತ್ಸೆಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಈ ಜಾಗತಿಕ ವಿಮಾ ಸೌಲಭ್ಯಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಯೋಚಿಸುವುದು ಉತ್ತಮ. ಇಂದು ನೀವು ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸಾಕಷ್ಟು ಸೌಲಭ್ಯಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರಬಹುದು. ಆದರೆ ಭಾರತದಿಂದ ಆಚೆಗೆ ವೈದ್ಯಕೀಯ ಚಿಕಿತ್ಸೆ ಅಥವಾ ಸರ್ಜರಿಗೆ ಶಿಫಾರಸು ಮಾಡಿದರೆ ಏನು ಮಾಡುತ್ತೀರಿ? ಅಂತಹ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ನಿಮ್ಮ ಸಾಮಾನ್ಯ ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿ ಸಹಾಯಕ್ಕೆ ಬರುವುದಿಲ್ಲ. ನಿಮಗೆ ಮತ್ತು ನಿಮ್ಮ ಕುಟುಂಬಕ್ಕೆ ಅತ್ಯುತ್ತಮವಾದುದನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಉದ್ದೇಶವಿರುವಾಗ ಕೇವಲ ಭಾರತದಲ್ಲಿ ದೊರೆಯುವ ಚಿಕಿತ್ಸೆಗಳಿಗಷ್ಟೇ ನೀವು ಯಾಕೆ ಸೀಮಿತವಾಗಿರಬೇಕು?

ಹಾಗಾಗಿ ಜಾಗತಿಕ ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮಾ ಸೌಲಭ್ಯದ ಬಗ್ಗೆ ಯೋಚಿಸಿ. ಅದು ಜಾಗತಿಕ/ಅಂತಾರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ವೈದ್ಯಕೀಯ ಚಿಕಿತ್ಸೆ ಮತ್ತು ಆರೋಗ್ಯ ಸೌಲಭ್ಯಕ್ಕಿರುವ ಕಿಂಡಿ.

ಒಂದು ವೇಳೆ ಭಾರತದಿಂದ ಆಚೆಗೆ ನಿಮ್ಮ ಆರೋಗ್ಯಕ್ಕೆ ಚಿಕಿತ್ಸೆ ಪಡೆಯಬೇಕಾದರೆ ಅಥವಾ ಅಂತಹ ತುರ್ತು ಪರಿಸ್ಥಿತಿ ಉಂಟಾದರೆ ಜಾಗತಿಕ ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮೆ ಅತ್ಯುತ್ತಮ ವ್ಯವಸ್ಥೆ.

ಹಾಗಾದರೆ ಜಾಗತಿಕ ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮೆ ಎಂದರೆ ಏನು?

ವೈದ್ಯಕೀಯ ವೆಚ್ಚಗಳು ಅಥವಾ ಆಸ್ಪತ್ರೆ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಎಷ್ಟೋ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ನಮ್ಮ ನಿರೀಕ್ಷೆಗೆ ಮೀರಿದ್ದಾಗಿರುತ್ತವೆ. ಈ ಜಾಗತಿಕ ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿ ಜಗತ್ತಿನ ಯಾವುದೇ ಮೂಲೆಯಲ್ಲಿ ಚಿಕಿತ್ಸೆ ಪಡೆಯಲು ಅನುಕೂಲವಾಗಿರುವಂತೆ ವಿನ್ಯಾಸಗೊಳಿಸಲಾಗಿದೆ. ಈ ಪಾಲಿಸಿಯಲ್ಲಿ ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಒಳರೋಗಿ ಮತ್ತು ಹೊರರೋಗಿ ಚಿಕಿತ್ಸಾ ವೆಚ್ಚಗಳು, ಏರ್ ಆಂಬುಲೆನ್ಸ್, ತುರ್ತು ಚಿಕಿತ್ಸೆಗಳು ಸೇರಿವೆ. ಪಾಲಿಸಿಯ ಷರತ್ತುಗಳಿಗೆ ಅನ್ವಯವಾಗಿ ಇವುಗಳನ್ನು ರೂಪಿಸಿರಲಾಗುತ್ತದೆ. ಈ ಪಾಲಿಸಿಯ ಮುಖ್ಯ ಪ್ರಯೋಜನ ಏನೆಂದರೆ ನೀವು ಚಿಕಿತ್ಸೆ ಪಡೆಯುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಯಾವ ದೇಶದಲ್ಲಿ ವಾಸ ಮಾಡುತ್ತಿರುವಿರೋ ಅಲ್ಲಿಯೇ ಇದರ ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಲು ಅನುಕೂಲವಾಗುತ್ತದೆ. ಅದು ಭಾರತದಲ್ಲಿಯೇ ಇರಬಹುದು ಅಥವಾ ವಿದೇಶದಲ್ಲಿರಬಹುದು.

ಹಾಗಂತ ಜಾಗತಿಕ ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿ ಮತ್ತು ಪ್ರವಾಸ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿ ಒಂದೇ ಅಲ್ಲ. ವಿದೇಶದಲ್ಲಿ ಚಿಕಿತ್ಸೆಯನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಆಯ್ಕೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವವರಿಗೆ ಮಾತ್ರ ಜಾಗತಿಕ ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ವಿನ್ಯಾಸಗೊಳಿಸಲಾಗಿದೆ. ಒಂದು ವೇಳೆ ನೀವು ಭಾರತದಲ್ಲಿಯೇ ಇದ್ದು ವಿದೇಶದಲ್ಲಿ ಚಿಕಿತ್ಸೆಯನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು ಅಥವಾ ಆಸ್ಪತ್ರೆಗೆ ದಾಖಲಾಗಬೇಕು ಎಂದಾದರೆ ಅಧಿಕೃತ ವೈದ್ಯಕೀಯ ತಜ್ಞರಿಂದ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರವನ್ನು ಪಡೆದು ಅದನ್ನು ವಿಮಾ ಕಂಪನಿಗೆ ತಿಳಿಸಬೇಕು. ಇದು ಚಿಕಿತ್ಸೆ ಪಡೆಯಲು ವಿದೇಶಕ್ಕೆ ಹೋಗುವುದಕ್ಕೆ ಮುಂಚಿತವಾಗಿ ಮಾಡಬೇಕು.

ಜಾಗತಿಕ ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮಾ

ಪಾಲಿಸಿಯ ಪ್ರಯೋಜನಗಳು:

ಆಧುನಿಕ ಆರೋಗ್ಯ ಸೌಲಭ್ಯಗಳ ಲಭ್ಯತೆ:



ಆರೋಗ್ಯಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಸೌಲಭ್ಯಗಳ ವಿಚಾರ ಬಂದಾಗ ಅನೇಕ ಅಂತಾರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ವೈದ್ಯಕೀಯ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಶ್ರೇಷ್ಠ ಮಟ್ಟದ ಚಿಕಿತ್ಸಾ ಸೌಲಭ್ಯಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುತ್ತವೆ. ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿದಾರರು ತೀವ್ರ ಅಸ್ವಸ್ಥತೆಗೂ ಸಾಧ್ಯವಿರುವ ಅತ್ಯುತ್ತಮ ಚಿಕಿತ್ಸೆಯನ್ನು ಪಡೆಬಹುದು. ಪಾಲಿಸಿದಾರರ ಆಯ್ಕೆಯ ಆಸ್ಪತ್ರೆ ಅಥವಾ ವೈದ್ಯರಿಂದ ತುರ್ತು ಮತ್ತು ಸಮಗ್ರ ಚಿಕಿತ್ಸೆಯನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಮತ್ತು ಉತ್ತಮ ಅಂತಾರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಆರೋಗ್ಯ ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಲು ಅವಕಾಶ ಮಾಡಿಕೊಡುತ್ತದೆ. ಅನೇಕ ಪಾಲಿಸಿಗಳು ವಿದೇಶಿ ವೈದ್ಯರ ಸಲಹೆಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುವುದಕ್ಕೂ ಕವರೇಜ್ ನೀಡುತ್ತವೆ.

ತುರ್ತು ಅಗತ್ಯಗಳಿಗೆ ಸೌಲಭ್ಯ: ಜಾಗತಿಕ ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮಾ ಸೌಲಭ್ಯದಿಂದ ಪಾಲಿಸಿದಾರರಿಗೆ ಹಣಕಾಸು ಭದ್ರತೆ ದೊರೆಯುತ್ತದೆ. ಭಾರತದಿಂದ ಹೊರಗಡೆ



ನಿಮಗೆ ತುರ್ತು ವೈದ್ಯಕೀಯ ಚಿಕಿತ್ಸೆಗಳು ಬೇಕಾದಾಗ ಯಾವುದೇ ಹಣಕಾಸು ಅಥವಾ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಬೆಂಬಲ, ಸಹಾಯ ದೊರೆಯದೇ ಇದ್ದಾಗ ಸಹಜವಾಗಿ ಆತಂಕ ಉಂಟಾಗುತ್ತದೆ. ಆದರೆ ಜಾಗತಿಕ ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮೆಯನ್ನು ಹೊಂದುವುದರಿಂದ ನೀವು ಹಣಕಾಸು ತೊಂದರೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಯೋಚನೆಯನ್ನೇ ಮಾಡದೆ ನೆಮ್ಮದಿಯಿಂದ ಚಿಕಿತ್ಸೆಯನ್ನು ಪಡೆಯಬಹುದು.

ದಿನನಿತ್ಯದ ವೈದ್ಯಕೀಯ ವೆಚ್ಚಗಳು: ವಿದೇಶದಲ್ಲಿ ಪಾಲಿಸಿದಾರರು ಅಥವಾ ಅವರ ಕುಟುಂಬಕ್ಕೆ ತಗುಲಬಹುದಾದ ದಿನನಿತ್ಯದ ವೈದ್ಯಕೀಯ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಕೂಡ ಜಾಗತಿಕ ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮೆಯಲ್ಲಿ ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬಹುದು.

ತೆರಿಗೆ ಪ್ರಯೋಜನಗಳು: ಪಾಲಿಸಿದಾರರ ವಯಸ್ಸು 60ಕ್ಕಿಂತ ಕೆಳಗಿದ್ದರೆ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಕಾಯ್ದೆಯ 80ಡಿ ಸೆಕ್ಷನ್ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ 25,000 ರೂ. ತನಕ ಕಡಿತವನ್ನು ಕ್ಲೈಮ್ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು.

ಗಮನಿಸಬೇಕಾದ ಸಂಗತಿಗಳು: ಯಾವುದೇ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಖರೀದಿ

ಮಾಡುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಸಾಕಷ್ಟು ಎಚ್ಚರಿಕೆ ಮತ್ತು ಶ್ರದ್ಧೆಯ ಅಗತ್ಯವಿರುತ್ತದೆ. ಅದೇ ಜಾಗತಿಕ ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಯಲ್ಲಿಯೂ ಕೂಡ ನಿಮಗೆ ಸಿಗುವ ಸೌಲಭ್ಯಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಸರಿಯಾಗಿ ಅರ್ಥ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಅಗತ್ಯ. ಇಂತಹ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಗಮನ ವಹಿಸಬೇಕಾದ ಸಂಗತಿಗಳು ಇಲ್ಲಿವೆ:

- ಪಾಲಿಸಿಯ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ರಾಷ್ಟ್ರಗಳು
- ಆಸ್ಪತ್ರೆಗೆ ದಾಖಲಾಗುವುದಕ್ಕೂ ಮೊದಲಿನ ಮತ್ತು ನಂತರದ ವೆಚ್ಚಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಷರತ್ತುಗಳು, ಒಪ್ಪಿಡಿ ಚಿಕಿತ್ಸೆಗಳು, ಸಹಪಾವತಿ ನಿಯಮಗಳು, ಒಳಗೊಳ್ಳುವ ಮತ್ತು ಹೊರಗಿಡುವ ಅಂಶಗಳು, ಈಗಾಗಲೇ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ರೋಗಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿ ಕಾಯುವ ಅವಧಿ ಇತ್ಯಾದಿ ಪಾಲಿಸಿ ನಿಯಮಗಳು ಮತ್ತು ಷರತ್ತುಗಳನ್ನು ಗಮನಿಸಿ. ಇವು ಪ್ರತಿ ವಿಮಾದಾರರಿಗೂ ಭಿನ್ನವಾಗಿರುತ್ತದೆ.

• ಅಂತಾರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಸೌಲಭ್ಯಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಹೆಚ್ಚಿನ ಯೋಜನೆಗಳು ನಿರ್ದಿಷ್ಟವಾದ ವಿಮಾ ಮೊಬಲಗನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಕೆಲವು ರೋಗಗಳನ್ನು ಪಟ್ಟಿ ಮಾಡಲಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಈ ಹಿನ್ನೆಲೆಯಲ್ಲಿ ನೀವು ಸಾಕಷ್ಟು ಮೊತ್ತದ ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಇದರಿಂದ ವಿದೇಶದಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚಿನ ವೆಚ್ಚದ ಚಿಕಿತ್ಸೆಗಳನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಲು ಅನುಕೂಲವಾಗುತ್ತದೆ. ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಮೂರು ಕೋಟಿ ರೂ. ಸೌಲಭ್ಯದ 'ಕವರೇಜ್'ನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳುವುದು ಉತ್ತಮ.

• ವಿಮಾ ಕಂಪನಿ ಹೊಂದಿರುವ ಆಸ್ಪತ್ರೆ ನೆಟ್‌ವರ್ಕ್ ಬಗ್ಗೆ ಗಮನ ಹರಿಸಿ. ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ವಿಮಾ ಕಂಪನಿಗಳು ನಗದು ರಹಿತ ಸೌಲಭ್ಯಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುವ ಸಂಬಂಧ ಆಸ್ಪತ್ರೆಗಳ ಜೊತೆಗೆ ಆಂತರಿಕವಾಗಿ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಮಾಡಿಕೊಂಡಿರುತ್ತವೆ.

• ಅಂತಾರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಕ್ಲೈಮ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ಕ್ಲೈಮ್ ರಿಜಿಸ್ಟ್ರೇಷನ್ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ನಿಭಾಯಿಸುವ ವಿಚಾರದಲ್ಲಿ ವಿಮಾ ಕಂಪನಿಗಳು ಹೊಂದಿರುವ ವಿಶ್ವಾಸಾರ್ಹತೆಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ.

ಕೊನೆಯ ಮಾತು: ಇಂದು ನೀವು ಬಯಸುವ ಆರೋಗ್ಯ ಸೌಲಭ್ಯವು ನಿಶ್ಚಿತವಾಗಿ ನಿಮ್ಮ ಹಣಕಾಸು ಸ್ಥಾನಮಾನ ಮತ್ತು ಜೀವನಶೈಲಿಯನ್ನು ಅವಲಂಬಿಸಿರುತ್ತದೆ. ಜಾಗತಿಕ ಆರೋಗ್ಯ ಪಾಲಿಸಿಗಳು ನೀಡುವ ಪ್ರಯೋಜನಗಳು ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಸಮಗ್ರ ಸ್ವರೂಪವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತವೆ. ಇಂತಹ ಪಾಲಿಸಿಗಳು ನಿಜಕ್ಕೂ ನಿಮ್ಮ ಮನಸ್ಸಿಗೆ ನೆಮ್ಮದಿಯನ್ನು ನೀಡುತ್ತದೆ. ಜೊತೆಗೆ ಜಾಗತಿಕ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ ಗುಣಮಟ್ಟದ ಆರೋಗ್ಯ ಸೌಲಭ್ಯ ಲಭ್ಯವಾಗುವಂತೆ ಮಾಡುತ್ತದೆ. ನೀವು ಉದ್ಯಮಿಯಾಗಿರಬಹುದು, ನೌಕರ, ಆಗಾಗ ಪ್ರವಾಸ ಮಾಡುವ ಅಥವಾ ಭಾರತದಿಂದ ಯಾವತ್ತೂ ಹೊರ ದೇಶಗಳಿಗೆ ಪ್ರವಾಸ ಮಾಡದೇ ಇರುವ ಸಾಮಾನ್ಯ ವ್ಯಕ್ತಿಯಾಗಿದ್ದರೂ ಕೂಡ ಯಾವುದೇ ವ್ಯತ್ಯಾಸವಾಗುವುದಿಲ್ಲ. ಈ ಬಗ್ಗೆ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮಾಹಿತಿಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಜಾಗತಿಕ ವಿಮಾ ಉತ್ಪನ್ನಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದು ನಿಮಗೆ ಉತ್ತಮ ಎಂಬುದನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಲು ನಿಮ್ಮ ವಿಮಾ ತಜ್ಞರನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸಿ. ಇದರಿಂದ ನಿಮಗೆ ಹೊಸ ಹೊಸ ಮಾಹಿತಿಗಳು ಲಭ್ಯವಾಗಬಹುದು.

ಇನ್‌ಸೈರ್ ಇಂಡಿಯಾ ವೆಲ್ತ್ ಪ್ರೈವೇಟ್ ಲಿ.

(ARN-79020)

ಎಎಂಎಫ್‌ಐ ನೋಂದಾಯಿತ ಮ್ಯೂಚುಯಲ್ ಫಂಡ್ ವಿತರಕರು

ನಮ್ಮ ಸಂಪರ್ಕ: 9148319207, 080-42129917

Mail: info@inspireindiafs.com

ನಮ್ಮ ಸೇವೆಗಳು

- | | |
|--|--------------------------|
| 1. ಮ್ಯೂಚುಯಲ್ ಫಂಡ್ಸ್ | 6. ವಿಮೆ |
| 2. ಸ್ಟಾಕ್ ಬ್ರೋಕಿಂಗ್ | 7. ವೆಲ್ತ್ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ |
| 3. ಫೈನಾನ್ಸಿಯಲ್ ಕನ್ಸಲ್ಟಿಂಗ್ & ಪ್ಲಾನಿಂಗ್ | 8. ಹಣಕಾಸು ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ |
| 4. ಪ್ರಾಪರ್ಟಿ 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

ಕಿಟ್ಟಿ

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. ಮ್ಯೂಚುಯಲ್ 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.

ಹಣಕಾಸು ಸ್ವಾತಂತ್ರ್ಯ ಎನ್ನುವುದು ಯಾವತ್ತೂ ಉಚಿತವಾಗಿ ಸಿಗುವುದಿಲ್ಲ. ಅದಕ್ಕೆ ಕಠಿಣ ಶ್ರಮ ಬೇಕೇಬೇಕು.