

నా వయసు 67 ఏళ్లు. పించను వస్తోంది. నా దగ్గర ఉన్న కొంత మొత్తాన్ని అధిక రాబడి ఇచ్చే పథకాల్లో మదుపు చేయాలని అనుకుంటున్నాను. షేర్లలో పెట్టుబడి పెట్టాలని అనుకుంటున్నాను. ఇది మంచి ఆలోచనేనా? ఏదైనా ఇతర మార్గం ఉందా?

- భాస్కర రావు

అధిక రాబడి రావాలంటే ఈక్విటీలే మెరుగైన మార్గం. కానీ, ఈక్విటీల్లో మదుపు చేసే మొత్తంతో ఐదేళ్ల వరకూ అవసరం ఉండదు అనుకున్నప్పుడే పెట్టుబడి పెట్టాలి. 1-3 ఏళ్లలో మార్కెట్ పతనం అయితే.. 10-20శాతం వరకూ నష్టాలు వచ్చే అవకాశం ఉంది. నేరుగా షేర్లలో మదుపు చేసినప్పుడు అధిక నష్టానికి అవకాశం లేకపోలేదు. మంచి షేర్లను ఎంచుకోవడానికి ఎంతో నైపుణ్యం కావాలి. ప్రతి క్షణం దాన్ని గమనిస్తూ ఉండాలి. వీటికి బదులుగా ఈక్విటీ హైబ్రీడ్ పథకాలను ఎంచుకోండి. 5-6 సంవత్సరాలు వేచి చూస్తే 11-12శాతం రాబడి అంచనా వేసుకోవచ్చు. దీనికి మీరు మిరే అసెట్ హైబ్రీడ్ ఫండ్, ఐసీఐసీఐ ప్రుడెన్షియల్ ఈక్విటీ అండ్ డెట్ ఫండ్లను ఎంచుకోవచ్చు. పెట్టుబడులు పెట్టేప్పుడు నామినేషన్ కచ్చితంగా ఉండేలా చూసుకోండి.

పన్ను ఆదా కోసం ఈక్విటీ ఆధారిత పొదుపు పథకాల్లో మదుపు చేద్దామని ఆలోచిస్తున్నాను. వీటిలో నెలనెలా రూ.8వేలు పెట్టుబడి పెట్టడం మేలా? మార్చిలో ఒకేసారి మదుపు చేయొచ్చా? దీనికన్నా ఇతర పథకాలేమైనా ఉన్నాయా?

- సూర్యం

పన్ను మినహాయింపు కోసం ప్రణాళికలను ఆర్థిక సంవత్సరం తొలి నెల నుంచే ప్రారంభించాలి. చివరి నిమిషంలో మదుపు చేస్తే.. హడావుడి నిర్ణయాలు తీసుకొని, అంతగా ప్రయోజనం కల్పించని పథకాలను ఎంచుకునే ఆస్కారం ఉంది. ఒకేసారి మదుపు చేయడం కష్టమూ కావచ్చు. మార్కెట్ ఎలా ఉంటుందన్న విషయాన్నీ చెప్పలేం. కాబట్టి, ఇప్పటి నుంచే ఈక్విటీ ఆధారిత పొదుపు పథకాల్లో (ఈఎల్ఎస్ఎస్) క్రమానుగతంగా పెట్టుబడి పెట్టండి. ఇలా మూడేళ్లు క్రమం తప్పకుండా మదుపు చేసిన తర్వాత, పాత పెట్టుబడులను వెనక్కి తీసుకొని, కొత్తగా మదుపు చేయవచ్చు. దీనివల్ల అదనపు భారం ఉండదు. కోటక్ ట్యాక్స్ సేవర్ రెగ్యులర్ ప్లాన్, యాక్సిస్ లాంగ్ టర్మ్ ఈక్విటీ ఫండ్లను పరిశీలించవచ్చు.

నేను గత ఆరేళ్లుగా మ్యూచువల్ ఫండ్లలో మదుపు చేస్తున్నాను. ప్రస్తుతం రూ.13లక్షల వరకూ జమ అయ్యాయి. మా అమ్మాయి పెళ్లి వచ్చే ఏడాది అనుకుంటున్నాం. అప్పుడు ఈ డబ్బు అవసరం. ఈ మొత్తాన్ని ఇప్పుడే తీసుకొని, ఫిక్స్డ్ డిపాజిట్ చేసుకోవడం మంచిదని అంటున్నారు. అప్పుడు ఒకేసారి తీసుకుంటే నష్టం వచ్చే అవకాశం ఉంటుందా?



- శర్మ

అనిశ్చితి ఎక్కువగా ఉండే పథకాల్లో పెట్టుబడి పెట్టినప్పుడు.. ఆ డబ్బు మనకు అవసరమయ్యే మూడేళ్ల ముందు నుంచే కాస్త సురక్షిత పథకాల్లోకి మళ్లించాలి. చివరి నిమిషం వరకూ వేచి చూసినప్పుడు.. మార్కెట్లు తగ్గితే నష్టం వచ్చే అవకాశం ఉంది. ప్రస్తుతం మార్కెట్లు గరిష్ట స్థాయిలోనే ఉన్నాయి. ఏడాది తర్వాత మార్కెట్ పరిస్థితి ఎలా ఉంటుందో ఇప్పుడే చెప్పలేం. కాబట్టి, మీ డబ్బును ఇప్పుడే తీసుకొని, ఫిక్స్డ్ డిపాజిట్లలో జమ చేయడం మంచి ఆలోచనే.

నేను రెండేళ్ల క్రితం ఉద్యోగం మానేశాను. నా వయసు 43 ఏళ్లు. వ్యాపారం నిర్వహిస్తున్నాను. నెలకు రూ.50,000 వరకూ ఆర్జిస్తున్నాను. ఉద్యోగంలో ఉన్నప్పుడు ఈపీఎఫ్ ఉండేది. ఇప్పుడు ఇదే విధంగా ఏదైనా సురక్షిత పెట్టుబడి పెట్టాలనే ఆలోచనతో ఉన్నాను. మరో 15-20 ఏళ్ల వరకూ ఆ డబ్బును వెనక్కి తీసుకోను. నేను ఎలాంటి ఆర్థిక ప్రణాళిక పాటించాలి?

- ఓంప్రకాశ్

సంఘటిత రంగంలో పనిచేసే వారికి ఉద్యోగ భవిష్య నిధి (ఈపీఎఫ్)లాంటి సురక్షితమైన పథకం అందుబాటులో ఉంది. అసంఘటిత రంగంలో పనిచేసే వారికి ప్రజా భవిష్య నిధి (పీపీఎఫ్)లో మదుపు చేసే అవకాశం ఉంది. ఇందులో ఎవరైనా చేరవచ్చు. ఏడాదికి కనీసం రూ.500ల నుంచి రూ.1,50,000 వరకూ మదుపు చేసుకోవచ్చు. గరిష్ఠంగా 12 వాయిదాల్లో చెల్లించే అవకాశం ఉంది. పెట్టుబడిని ప్రతి నెలా 1-5 తేదీల మధ్య పెడితే మంచిది. దీన్ని 15 ఏళ్లపాటు కొనసాగించాలి. ఆ తర్వాత మరో 5 ఏళ్ల పాటు వ్యవధిని పెంచుకోవచ్చు. ప్రస్తుతం ఈ పథకంలో 8.0శాతం పన్ను రహిత వడ్డీ లభిస్తోంది. ఇందులో పెట్టిన మొత్తానికి సెక్షన్ 80సీ మినహాయింపు వర్తిస్తుంది. మీకు 15 ఏళ్ల వ్యవధి ఉంది కాబట్టి, పీపీఎఫ్ అనుకూలంగా ఉంటుంది.

ముందుగా కుటుంబానికి ఆర్థిక భద్రత కల్పించే విషయాన్ని ఆలోచించండి. కనీసం రూ.70 లక్షలకు టర్మ్ ఇన్సూరెన్స్ తీసుకోండి. ఆరోగ్య బీమా, వ్యక్తిగత ప్రమాద బీమా, డిజేబిలిటీ ఇన్సూరెన్స్ పాలసీలనూ ఎంచుకోండి. మీ నెలవారీ అవసరాలను లెక్కించి, కనీసం 12 నెలల ఖర్చులకు సరిపడా మొత్తాన్ని అత్యవసర నిధిగా ఉంచుకోండి.

- తుమ్మ బాల్ రాజ్, సర్టిఫైడ్ ఫైనాన్షియల్ ప్లానర్