

బంగారం కొంటే... బాగుంటుందా?

Disclaimer: we collected these articles from Internet part of Social Awareness Campaign, we are thankful to the creators. We use for non-profit, free education purpose only. To know more, please visit: www.freegurukul.org

నా దగ్గర ఉన్న రూ.2లక్షలను మా పాప పేరుమీద పెట్టుబడి పెట్టాలనుకుంటున్నాను. కనీసం 7 ఏళ్ల వరకూ ఈ డబ్బుతో నాకు అవసరం లేదు. బంగారు నాణేలు కొనడం మంచిదా? లేదా ఇతర పెట్టుబడి మార్గాలేమైనా ఉన్నాయా?

- సుభాష్

మీకు ఏడేళ్ల సమయం ఉంది. కాబట్టి, కాస్త నష్టభయం ఉన్నప్పటికీ అధిక రాబడినిచ్చే హైబ్రిడ్ ఈక్విటీ ఫండ్లను ఎంచుకోండి. ఇందులో దాదాపు 11శాతం వరకూ వార్షిక సగటు రాబడి వచ్చే అవకాశం ఉంది. మీరు రూ.2లక్షలను ఏడేళ్ల వరకూ మదుపు చేస్తే.. రూ.4,15,232 అయ్యే వీలుంది. ముందుగా ఈ మొత్తాన్ని లిక్విడ్ ఫండ్లలో మదుపు చేసి, ఏడాదికాలం పాటు క్రమానుగత బదిలీ విధానంలో హైబ్రిడ్ ఫండ్లకు మళ్లించాలి. దీనికోసం ఐసీఐసీఐ ప్రుడెన్షియల్ ఈక్విటీ అండ్ డెట్ ఫండ్, మిరె ఆసెట్ హైబ్రిడ్ ఈక్విటీ ఫండ్లను పరిశీలించవచ్చు. ఏడేళ్ల తర్వాత వచ్చిన మొత్తంతో అప్పుడు బంగారం కొనవచ్చు. ఇప్పుడు ఉన్న డబ్బుతో బంగారం కొంటే అంత ప్రతిఫలం రాకపోవచ్చు.

మా అమ్మగారు ఇటీవలే పదవీ విరమణ చేశారు. పించను వస్తోంది. తన దగ్గర ఉన్న రూ.5లక్షలను ఎక్కడైనా మదుపు చేసి, అవసరమైనప్పుడే తీసుకోవాలని ఆలోచిస్తున్నాం. మ్యూచువల్ ఫండ్లలో పెట్టుబడి పెడితే బాగుంటుందా?

- రమ్య

ముందుగా మీ అమ్మగారికి ఏదైనా అత్యవసర పరిస్థితుల్లో తీసుకునేందుకు వీలుగా రూ.2లక్షలను పక్కన పెట్టాలి. దీనిని బ్యాంకులో ఫిక్స్డ్ డిపాజిట్ చేయండి. మిగతా రూ.3లక్షలను పోస్టాఫీసు సీనియర్ సిటిజన్ సేవింగ్ స్కీంలో జమ చేయండి. దీనిపై 8.7శాతం వడ్డీ ఇస్తున్నారు. ప్రతి మూడునెలలకోసారి వడ్డీని చెల్లిస్తారు. ప్రత్యామ్నాయంగా డెట్ మ్యూచువల్ ఫండ్లలో పెట్టుబడి పెట్టే వీలుంది. కానీ, ఇందులో కాస్త నష్టభయం ఉంటుంది.

నాలుగేళ్ల క్రితం రూ.25 లక్షలకు ఒక టర్మ్ పాలసీ తీసుకున్నాను. ఆ మొత్తాన్ని పెంచుకోవాలని ఆలోచిస్తున్నాను. పాత పాలసీని మొత్తంగా ఆపేసి, కొత్త పాలసీకి మారాలా? లేక రెండు పాలసీలనూ కొనసాగించాలా? ఏం చేయాలి?

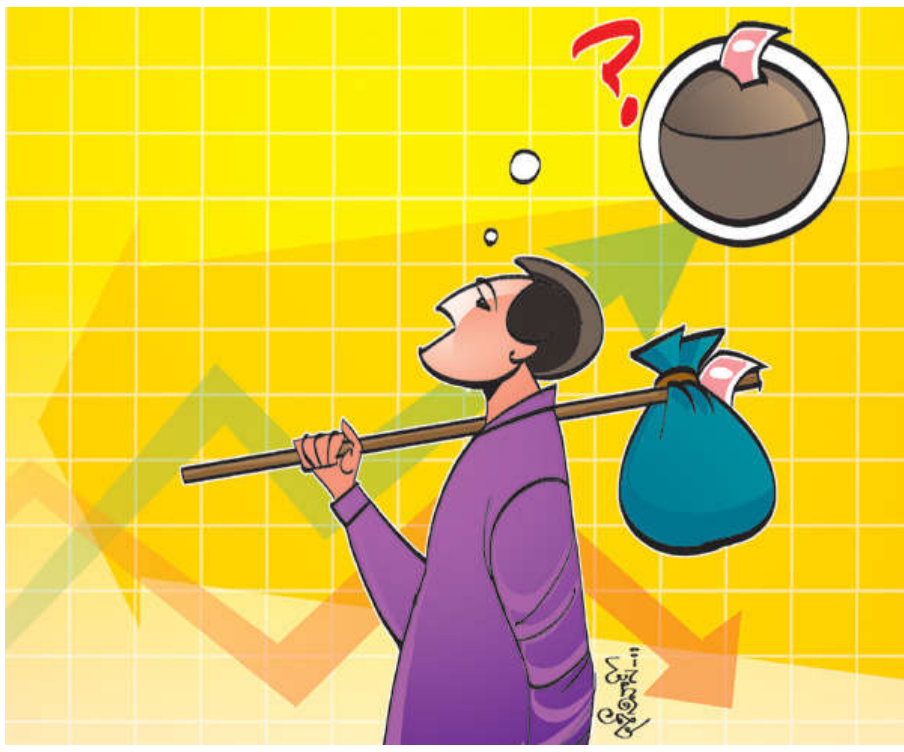
- భాస్కర్ రెడ్డి

మీరు ప్రస్తుతం కొనసాగిస్తున్న పాలసీలో బీమా మొత్తం పెంచుకునేందుకు వీలుంది. మీరు ఇప్పటికే తీసుకున్న పాలసీని చెల్లింపుల చరిత్ర బాగున్న సంస్థ నుంచి తీసుకుంటే.. దాన్ని కొనసాగించండి. మీరు పెంచుకోవాలనుకుంటున్న బీమా మొత్తానికి సరిపడే పాలసీని మరో సంస్థ నుంచి తీసుకోండి. కొత్త పాలసీ తీసుకునేప్పుడు, ఇప్పటికే ఉన్న బీమా పాలసీల వివరాలు కచ్చితంగా పేర్కొనండి. మీరు రెండో పాలసీ తీసుకున్నప్పుడు మీ రిస్క్ కవరేజీ రెండు సంస్థలకు మారుతుంది. మీ పదవీ విరమణ తర్వాత కనీసం ఐదేళ్లపాటు కొనసాగేలా వ్యవధి నిర్ణయించుకోండి.

నా వయసు 45 ఏళ్లు. ఇంతవరకూ ఆరోగ్య బీమా పాలసీ తీసుకోలేదు. మధుమేహం ఉంది. ఇప్పుడు కొత్తగా ఈ పాలసీ తీసుకోవాలంటే సాధ్యమవుతుందా?

మీకు మధుమేహం ఉన్నప్పటికీ.. సాధారణ ఆరోగ్య బీమా పాలసీలను తీసుకునే అవకాశం ఉంది. అయితే, పాలసీ తీసుకునేప్పుడు ఆరోగ్య పరీక్షలు చేసే అవకాశం ఉంది. ఆరోగ్య పరీక్షల నివేదికలను బట్టి, పాలసీని ఇస్తాయి. కొన్నిసార్లు అధిక ప్రీమియం వసూలు చేయవచ్చు. ఇవే కాకుండా మధుమేహం ఉన్నవారికి ప్రత్యేకంగా ఆరోగ్య బీమా పాలసీలు కూడా అందుబాటులో ఉన్నాయి. వీటికి కాస్త అధిక ప్రీమియం ఉంటుంది. భవిష్యత్తులో ఆరోగ్యాన్ని జాగ్రత్తగా కాపాడుకుంటే ప్రీమియంలో రాయితీనిస్తున్నాయి కొన్ని బీమా సంస్థలు.

Disclaimer: we collected these articles from Internet part of Social Awareness Campaign, we are thankful to the creators. We use for non-profit, free education purpose only. To know more, please visit: www.freegurukul.org



నేను నెలకు రూ.4,000 కనీసం 20 ఏళ్లపాటు పెట్టుబడి పెట్టాలనుకుంటున్నాను. కాస్త సురక్షితంగా ఉండే పెట్టుబడులు ఎంచుకోవచ్చా? నా వయసు 23 ఏళ్లు. నెలకు రూ.18వేలు వస్తున్నాయి. నా ప్రణాళిక ఎలా ఉంటే బాగుంటుంది?

- నరేందర్

సురక్షితంగా ఉండే పెట్టుబడుల్లో అంత మెరుగైన రాబడి అందదు.. ఇందులో 7-7.5శాతం వరకూ రాబడి ఆశించవచ్చు. ప్రస్తుతం మీరు చిన్న వయసులోనే ఉన్నారు. పైగా దీర్ఘకాలం మదుపు చేయాలనే ఆలోచనతో ఉన్నారు. కాబట్టి, అధిక రాబడికి అవకాశం ఉండే పథకాలను ఎంపిక చేసుకోవచ్చు. దీనికోసం ఈక్విటీ మ్యూచువల్ ఫండ్లను పరిశీలించవచ్చు. సురక్షితమైన పథకాల్లో సగటున 7శాతం రాబడి వచ్చేలా మదుపు చేస్తే.. 20 ఏళ్ల తర్వాత రూ.19,67,783 అయ్యే అవకాశం ఉంది. అదే ఈక్విటీ మ్యూచువల్ ఫండ్లలో 13శాతం రాబడిని అంచనా వేసుకోవచ్చు. వీటిలో మదుపు చేయడం వల్ల ఇదే కాలంలో రూ.38,85,447 నిధి సమకూరే ఆస్కారం ఉంది. ఒకవేళ రిటైర్మెంట్ వరకూ అంటే.. 37 ఏళ్ల దీర్ఘకాలం పాటు పెట్టుబడిని కొనసాగిస్తే.. రూ.3,36,89,630 అయ్యేందుకు వీలుంది. దీనికి మీరు ప్రాంక్లిన్ ఇండియా ప్రైమా ఫండ్, యూటీఐ ఈక్విటీ ఫండ్లను పరిశీలించవచ్చు. పెట్టుబడితోపాటు మీపై ఆధారపడిన వారు ఉంటే.. మీ వార్షికాదాయానికి 10-12 రెట్ల వరకూ టర్మ్ జీవిత పాలసీని తీసుకోండి. దీంతోపాటు ఆరోగ్య, వ్యక్తిగత ప్రమాద బీమా పాలసీలను ఎంచుకోవడం మర్చిపోవద్దు. కనీసం 6 నెలల అత్యవసర నిధిని అందుబాటులో ఉంచుకోండి.

- తుమ్మ బాల్ రాజ్, సర్టిఫైడ్ ఫైనాన్షియల్ ప్లానర్