Publication: Eenadu
Edition: Hyderabad

Date: Sunday, 2nd February, 2014

బీమా... ఇస్తుంది ధీమా!

- పన్ను కోసం పాలసీ వద్దు
- సంపాదనలో 30 శాతం పొదుపు చేయాలి
- సిరి ఇన్వెస్టర్స్ క్లబ్ సదస్సులో నిపుణుల సూచనలు

ఈనాడు, హైదరాబాద్

"జీవితం అనే ప్రయాణంలో అనుకోని ప్రమాదం జరిగినప్పుడు ఆర్థికంగా ఆదుకునేదే జీవిత బీమా. ఒక వ్యక్తి సంపాదన, బాధ్యతలను బట్టి అతనికంటూ ఒక జీవిత విలువ ఉంటుంది. ఆ మొత్తానికి సరిసమానమైన పాలసీ తీసుకున్నప్పుడే కుటుంబానికి నిజమైన అండ ఉన్నట్లు. ఒక వ్యక్తి హఠాత్తుగా దూరమవడం కుటుంబానికి ఇబ్బంది కలిగించే అంశం. దీర్ఘకాలిక ప్రణాళికతో బీమా తీసుకున్నప్పుడే ఈ కష్టం నుంచి గట్టెక్కగలమ"ని ఇండియా ఫస్ట్ లైఫ్ ఇన్సూరెన్స్ మేనేజింగ్ డైరెక్టర్, సీఈఓ, డా.నందగోపాల్ తెలిపారు. "ఒక వ్యక్తి అనారోగ్యం పాలైతే ఆ కుటుంబ ఆర్థిక పరిస్థితి తారుమారవుతోంది. దీన్ని నివారించాలంటే కుటుంబ సభ్యులందరికీ వర్తించేలా ఆరోగ్యబీమా తప్పనిసరి. పాలసీలు తీసుకోవడమే కాదు.. వాటిని ఎప్పటికప్పుడు సమీక్షించుకోవాలి. శక్తికి మించి అధిక ప్రీమియంతో పాలసీ తీసుకొని మధ్యలోనే వదిలేయడం సరికాద"ని జెన్ మనీ జాయింట్ మేనేజింగ్ డైరెక్టర్ సతీష్ కంతేటి అన్నారు. శనివారం [illegible] 'ఈనాడు సిరి, జెన్‌మనీ, ఇండియా ఫస్ట్ లైఫ్ ఇన్సూరెన్స్' సంయుక్తంగా నిర్వహించిన మదుపరుల అవగాహన సదస్సులో వారు మాట్లాడారు. ముందుగా 'ఈనాడు' హైదరాబాద్ యూనిట్ ఇన్‌ఛార్జి ఎ.దుర్గాప్రసాద్ సిరి ఇన్వెస్టర్స్ క్లబ్ లక్ష్యాలను వివరించారు. ఇండియా ఫస్ట్ ఇన్సూరెన్స్ ప్రతినిధులు కమలాకర్ సాయి, సతీష్ బాబు, ప్రియతం పాల్గొన్నారు.

Investors Club

సదస్సులో పాల్గొన్న మదుపరులు

దీర్ఘకాలానికి భరోసా - డా.నందగోపాల్

చిన్నా, పెద్దా, పేద, ధనిక అనే తేడా లేకుండా ప్రతి వ్యక్తికీ డబ్బు అవసరమే. వృత్తి, వ్యాపారం, ఉద్యోగం ద్వారా డబ్బు సంపాదించడం ఒక మార్గం. దీనితోనే మొత్తం అవసరాలు తీరిపోవు. ఆర్జించిన మొత్తంలో కనీసం 30శాతం వరకూ పొదుపు చేయాలి. దాన్ని సరైన పథకంలో మదుపు చేయగలిగితే దీర్ఘకాలంలో వృత్తి, ఉద్యోగం, వ్యాపారంలో సంపాదించిన దానికంటే ఎక్కువే రావచ్చు. మదుపు చేయడానికి అనేక మార్గాలున్నాయి. స్థిరాస్తి, బంగారం, స్టాక్ మార్కెట్, ఫిక్స్‌డ్ డిపాజిట్లు, బీమా పథకాల్లో దేనినైనా ఎంచుకోవచ్చు. స్వల్పకాలిక అవసరాలు ఉన్నవారికి ఫిక్స్‌డ్ డిపాజిట్లే మేలు. కనీసం ఐదారేళ్లు ఆగగలిగితే మ్యూచువల్ ఫండ్లను ఎంచుకోండి. 15 ఏళ్లకు పైగా వ్యవధి ఉన్నప్పుడే బీమా పాలసీలు తీసుకోవాలి. డిపాజిట్లు, ఫండ్లలో ఎప్పుడంటే అప్పుడు సొమ్ము తీసుకునే వెసులుబాటు ఉంటుంది. దీని వల్ల ఒక లక్ష్యానికి మదుపు చేసి, మరో అవసరానికి సొమ్ము తీసుకునే ప్రమాదం లేకపోలేదు. బీమా పాలసీలు దీర్ఘకాలానికి ఉద్దేశించినవి. మధ్యలో సొమ్ము తీస్తే నష్టపోతాం. కాబట్టి కచ్చితంగా మన లక్ష్యం చేరుకునే వరకూ ప్రీమియం చెల్లిస్తాం. అయితే, ఈ పాలసీల నుంచి ఎక్కువ రాబడి ఆశించలేం. ఏదైనా పాలసీ 15 శాతం దాకా రాబడి ఇస్తుందని అంటే నమ్మొద్దు. క్రమంగా వడ్డీ శాతం తగ్గుతున్న పరిస్థితుల్లో ఎవరైనా ఎక్కువ ఇస్తాం అనేది ఆచరణ సాధ్యం కాదని గుర్తించాలి. ప్రస్తుతం 6 నుంచి 8 శాతం వస్తే మంచి రాబడిగా పరిగణించాలి.

బీమా పాలసీని ఎంచుకునేటప్పుడు ముఖ్యంగా రెండు విషయాలను గమనించాలి. ఎంత ప్రీమియం చెల్లిస్తే ఎంత బీమా వస్తుంది? గడువు తీరిన తర్వాత ఎంత మొత్తం రాబడి అందుతుంది? ఎన్నేళ్ల వరకూ ప్రీమియం చెల్లించాలి? అనేవి చూసుకోవాలి. సంపాదించే శక్తి ఎంత వరకూ ఉంటుందో పాలసీకి అంత వ్యవధిని నిర్ణయించుకోవాలి. ప్రస్తుతం జీవన ప్రమాణాలు పెరుగుతున్న నేపథ్యంలో 80 ఏళ్ల వరకు జీవించే అవకాశం ఉంది. 60 ఏళ్లకు పదవీ విరమణ చేస్తే ఆ తర్వాత ఎవరిపై ఆధారపడకుండా కనీసం మరో 20 ఏళ్లు జీవించేందుకు వీలుగా క్రమం తప్పని ఆదాయం వచ్చేలా ఉండే బీమా పథకాలను ఎంచుకోవాలి. ఇలాంటి ఆలోచన ఉన్నవారికి పింఛను పాలసీలు తోడ్పడతాయి. ఏ సంస్థ నుంచి పాలసీ తీసుకుంటున్నామన్నది కాదు. తీసుకునే పాలసీ ఎంత మేరకు నమ్మకమైంది అనేదే కీలకం. కొన్ని పాలసీల్లో రుసుములు చాలా ఎక్కువగా ఉంటాయి. ఇలాంటి వాటి గురించి ప్రచారం విపరీతంగా ఉంటుంది. ప్రతి పాలసీలోనూ కొన్ని అనుకూలతలూ, ప్రతికూలతలూ ఉంటాయి. వీటిని పరిశీలించి అన్నీ సర్దితేనే పాలసీని ఎంచుకోండి.

● నష్టభయం భరించే శక్తి ఉన్నవారు యులిప్‌లలో ఈక్విటీ ఫండ్లను ఎంచుకోవచ్చు. నష్టం వస్తే తట్టుకోలేని వారు స్థిరాదాయ పథకాలవైపు మొగ్గు చూపాలి. ఈ పాలసీలను తీసుకునేప్పుడు తప్పనిసరిగా నిపుణుల సలహా తీసుకోండి.

వివరాలన్నీ తెలుసుకున్నాకే.. - సతీష్ కంతేటి

జీవిత బీమా పాలసీతోపాటు సాధారణ పాలసీలూ ఒక వ్యక్తికి చాలా అవసరమే. ముఖ్యంగా ఆరోగ్య బీమా, వ్యక్తిగత ప్రమాద బీమాలు. ఆరోగ్య బీమాలో వ్యక్తిగత, కుటుంబానికి అంతటికీ వర్తించే ఫ్లోటర్ పాలసీలు అందుబాటులో ఉంటాయి. మీరు ఉద్యోగం చేసే సంస్థలు ఈ పాలసీని అందిస్తున్నా, వ్యక్తిగతంగా మీరూ ఒక పాలసీని తీసుకోవడం మర్చిపోవద్దు. దీన్ని ఎంచుకునేప్పుడు నగదు రహిత చికిత్స, తీవ్ర వ్యాధులు, ముందస్తు వ్యాధులకు వర్తింపు ఎప్పటి నుంచి తదితర అంశాల గురించి అడిగి తెలుసుకోవాలి. మోటారు వాహనాలకు థర్డ్‌పార్టీ బీమా తప్పనిసరి. అయితే, పూర్తిస్థాయి వాహన బీమా తీసుకోవాల్సిన అవసరం ఉంది. కొన్ని విడిభాగాలకు పరిహారం ఇవ్వరు. వీటికీ రావాలంటే సున్నా శాతం తరుగుదల పాలసీని ఎంచుకోవడం మేలు. ఇటీవల కాలంలో ప్రమాదాలు ఎక్కువగా చోటు చేసుకుంటున్నాయి. ప్రాణాంతకం కాకపోయినా, వైకల్యం బారిన పడితే సంపాదనపై ప్రభావం చూపిస్తుంది. ఇలాంటి దుర్ఘటనల్లో ఆర్థికంగా ఆదుకునేదే వ్యక్తిగత ప్రమాద బీమా. ఇందులో శాశ్వత, తాత్కాలిక, పాక్షిక వైకల్యం సంభవించినప్పుడు మీ సంపాదనను భర్తీ చేస్తుంది. గృహరుణం తీసుకున్నప్పుడు దానికి సరిపడా మొత్తానికి బీమా పాలసీ ఉండాల్సిందే. అప్పుడే అనుకోనిది ఏదైనా జరిగితే ఆ రుణ భారం కుటుంబంపై పడదు. విదేశీ ప్రయాణాలు ఎక్కువగా చేసేవారు ప్రయాణ బీమా పాలసీని మర్చిపోకూడదు. వ్యాపారులు తమ దుకాణాలకు అగ్ని ప్రమాద, దొంగతనాలకు సంబంధించిన బీమా పాలసీ తీసుకోవడం మేలు. ప్రస్తుతం ఏ అవసరానికి ఆ బీమా లభిస్తుంది. ఉదాహరణకు పంటల బీమా, వివాహ వేడుకలు, వృత్తి పరంగా ఏదైనా నష్టం తదితర సందర్భాల్లోనూ బీమా పాలసీలు అందుబాటులో ఉన్నాయి.

● షేర్లకు డీమ్యాట్ ఖాతా ఉన్నట్లే బీమా పాలసీలు కూడా ఎలక్ట్రానిక్ రూపంలోకి మార్చుకోవచ్చు. ● తగిన మొత్తానికి బీమా పాలసీ తీసుకోవడం ఒక్కటే కాదు. బాధ్యతలు, ఆదాయం పెరిగినప్పుడు దాన్ని సమీక్షించుకోవాలి. పాలసీ వేటికి వర్తిస్తుంది, వేటికి వర్తించదు అనే విషయాలపై అవగాహన ఉండాలి. ● పరిహారం కోరే సందర్భాల్లో బీమా సంస్థ అడిగే అన్ని పత్రాలనూ అందించండి. ● బీమా పాలసీలు ఎప్పుడూ కూడా మీ ఆర్థిక ప్రణాళికలో భాగం కావాలి. కానీ, కేవలం పన్ను ఆదా కోసం ఎంచుకోవడం మంచిది కాదు. ● జీవిత బీమా పాలసీలకు చెల్లించిన ప్రీమియానికి సెక్షన్ 80సీ కింద పన్ను మినహాయింపు (నిబంధనలకు లోబడి) వర్తిస్తుంది. ఆరోగ్య బీమా పాలసీ ప్రీమియానికి గరిష్ఠంగా రూ.15వేల వరకూ సెక్షన్ 80డీ కింద మినహాయింపు పొందవచ్చు. ● మీరు ఏ పాలసీ తీసుకున్నా ఆ విషయాల్ని కుటుంబ సభ్యులతో చెప్పడం మర్చిపోవద్దు. ● పన్ను ఆదా చేసుకునేందుకు అనువైన పథకాల గురించి అందరూ ఆలోచించే సమయం ఇది. హడావిడిగా నిర్ణయం తీసుకోకుండా, మీకు నిజంగా ఏవి నప్పుతాయో చూసుకొని ఆ పథకాల్లోనే మదుపు చేయాలి. వచ్చే రాబడికీ తక్కువ పన్ను భారం ఉండేలా చూసుకోండి.