Publication: Eenadu **Date: Monday, 3rd February, 2014**
Edition: Warangal

కావాలి ఆర్థికారోగ్యం!

- ప్రతి వ్యక్తికీ బీమా అవసరమే
- పాలసీని మధ్యలోనే ఆపేయవద్దు
- 'సిరి ఇన్వెస్టర్స్ క్లబ్' సదస్సులో నిపుణుల సూచనలు

హాజరైన మదుపరులు

'వ్యక్తిగత ఆర్థిక ప్రణాళికలో బీమా ఎంతో కీలకం. ఇది కేవలం పన్ను ఆదా పథకం కాదు. హఠాత్తు సంఘటనతో కుటుంబానికి ఏర్పడే ఆర్థిక లోటును తీర్చడమే దీని ప్రధాన లక్ష్యం. ప్రతి వ్యక్తికీ ఒక ఆర్థిక విలువ ఉంటుంది. ఆ మేరకు పాలసీ తీసుకున్నప్పుడే నిజమైన భరోసా లభిస్తుంద'ని ఇండియా ఫస్ట్ లైఫ్ ఇన్సూరెన్స్ యూనిట్ హెడ్ (రిటైల్ డిస్ట్రిబ్యూషన్) సతీష్ బాబు పేర్కొన్నారు. 'తరాలు మారుతున్నాయి. అప్పటిలా ఇప్పుడు, ఇప్పటిలా భవిష్యత్తు ఉంటుందన్న నమ్మకం లేదు. చిన్న కుటుంబాలు ఎక్కువవుతున్న నేపథ్యంలో ఎవరికి వారే తమకు తగినంత ఆర్థిక భద్రత కల్పించుకోవాల్సిన అవసరం ఉంద'ని జెన్‌మనీ డీజీఎం జె.వేణుగోపాల్ సూచించారు. 'ఈనాడు-సిరి ఇండియా ఫస్ట్ లైఫ్ ఇన్సూరెన్స్, జెన్‌మనీ' సంయుక్తంగా ఆదివారం హన్మకొండలో నిర్వహించిన మదుపరుల అవగాహన సదస్సులో వారు మాట్లాడారు. ముందుగా 'ఈనాడు' వరంగల్ యూనిట్ ఇన్‌ఛార్జి బి.చంద్రశేఖర్ 'సిరి ఇన్వెస్టర్స్ క్లబ్' లక్ష్యాలను వివరించారు. ఇండియా ఫస్ట్ ఇన్సూరెన్స్ ప్రతినిధి కె.ప్రియతం పాల్గొన్నారు. –ఈనాడు–వరంగల్

ఆర్థిక విలువను కాపాడుకోవాలి: – సతీష్ బాబు

అసలు ఎందుకు బీమా చేయాలి? అనే ప్రాథమిక సందేహం చాలామందికి వస్తుంది. పెట్టుబడి పెట్టడానికి అనేక మార్గాలు అందుబాటులో ఉన్నాయి. కానీ, ఒక మనిషి తన ఆర్థిక విలువను కాపాడుకోవాలంటే బీమా పాలసీ ద్వారానే సాధ్యం. మరి, ఈ ఆర్థిక విలువ ఎలా తెలుస్తుంది? ఒక వ్యక్తి తాను రాబోయే పదేళ్లలో లేదా పదవీ విరమణ నాటికి ఎంత సంపాదించగలడో అదే అతని ఆర్థిక విలువ.

- మరణించినప్పుడే బీమా ఉపయోగపడుతుందనే అపోహ చాలామందికి ఉంటుంది. ఇది బీమా పాలసీలోని ప్రధాన లక్షణం మాత్రమే. ఇదొక్కటే కాకుండా, దీర్ఘకాలిక పొదుపు, మదుపు సాధనంగా కూడా బీమా ఉపయోగపడుతుంది. అంతా సవ్యంగా ఉంటే నిర్ణీత వ్యవధి ముగిసేదాకా ప్రీమియం చెల్లించి, ఆ తర్వాత వచ్చిన మొత్తాన్ని పాలసీదారుడే స్వయంగా అందుకోవచ్చు. భవిష్యత్తు అవసరాలకు ఉపయోగించుకోవచ్చు.
- 15 ఏళ్ల క్రితం ఒక మందుబిళ్ళ 40 పైసలు ఉండేది. ఇప్పుడది రూ.6 నుంచి రూ.7.50పైసల వరకూ ఉంది. అయితే ఈ స్థాయిలో మన ఆదాయం పెరగడం లేదు. అంటే, మనం దాచుకున్న డబ్బు పెరిగే వేగం కన్నా.. మన ఖర్చుల వేగం ఎక్కువగా ఉందన్నమాట. వీటికి అనుగుణంగా.. మన బీమా పాలసీలు ఉండాలి. అప్పుడే అనుకోకుండా ఎదురయ్యే ప్రమాదాలు, సంఘటనల నుంచి ఎలాంటి ఆర్థిక ఇబ్బందీ లేకుండా బయటపడగలం.
- మనిషికి శారీరక, మానసిక ఆరోగ్యంతోపాటు ఆర్థిక ఆరోగ్యం కూడా అత్యంత అవసరం. దీనిని కేవలం క్రమశిక్షణతోనే సాధించగలం. చిన్న వయసు నుంచి పొదుపు, మదుపు చేస్తూ, బీమా పాలసీలను తీసుకుంటే వయసు పెరిగిన తర్వాత అవి మన ఆర్థిక లక్ష్యాలను తీరుస్తాయి.
- ఏ పాలసీ? ఏ సంస్థ నుంచి తీసుకోవాలి? అనేదీ బీమా ఎంపికలో ప్రధానం. పాలసీకి సంబంధించిన అన్ని నిజాలూ తెలుసుకున్నాకే పాలసీకి ప్రీమియం చెల్లించండి. మోసపూరితంగా అంటగట్టే పాలసీలకు దూరంగా ఉండాలి.
- గతంలో డబ్బులు ఉంటేనే ఖర్చు చేసేవాళ్లం. కానీ, ఇప్పుడు ముందుగా ఖర్చు పెట్టి తర్వాత డబ్బుల కోసం వెతుకుతున్నాం. ఫలితంగా పొదుపు చేయాలనే విషయాన్ని విస్మరిస్తున్నాం. ఇది భవిష్యత్తులో ఇబ్బందులకు దారితీస్తుంది.
- వ్యక్తుల ఆదాయం, వయసు, ఆర్థిక పరిస్థితి, కుటుంబ బాధ్యతలను బట్టి పాలసీలను ఎంపిక చేసుకోవాలి.
- ప్యూర్ ప్రొటెక్షన్ ప్లాన్: ఆదాయం తక్కువగా ఉండి, వేరే సంపాదన లేని వారికి ఈ తరహా పాలసీలు కచ్చితంగా ఉండాలి. కూడు, గూడు, గుడ్డ, నీరు, గాలి తర్వాత ఆరో కనీస అవసరంగా దీనిని చెప్పుకోవచ్చు.
- పొదుపు కోసమే ఉద్దేశించిన పాలసీలను దీర్ఘకాల వ్యవధికి ఎంచుకోవాలి. అప్పుడే మంచి రాబడి వచ్చి భవిష్యత్తుకు వెన్నుదన్నుగా ఉంటుంది.
- మదుపు కోసం నిర్ణయించుకున్న మొత్తాన్ని మూడు భాగాలుగా విడగొట్టాలి. ఇందులో 30 శాతం బీమా పాలసీలకూ, 30 శాతం స్థిరాదాయం ఇచ్చే పథకాలు, మిగిలిన 40 శాతాన్ని షేర్లు, మ్యూచువల్ ఫండ్లు, డిబెంచర్లు, బంగారం, స్థిరాస్తి తదితర వాటికి కేటాయించాలి.

బీమాతోనే భరోసా: –వేణుగోపాల్

బీమా అనేది ఇప్పుడిప్పుడు పుట్టిన పదం కాదు. చాణక్యుడి అర్థశాస్త్రం కాలం నుంచీ ఉన్నదే. అవగాహన, డబ్బు, సరైన మార్గదర్శకత్వం లేకపోవడం వల్ల చాలామంది బీమా పాలసీలను ఇప్పటికీ తీసుకోవడం లేదు. ఏమీ కాదులే అనే భరోసా మంచిదే. కానీ, కొన్నిసార్లు అనుకోనిది జరగడమే జీవితం. అలాంటప్పుడు కుటుంబానికి ఆర్థిక వనరులు ఎలా? అని ఆలోచించగలిగితే బీమా ప్రాధాన్యం అర్థమవుతుంది.

- అనారోగ్యం మనకు ఆర్థిక భారం మిగల్చకూడదంటే ఆరోగ్య బీమా పాలసీ తీసుకోవడమే మార్గం. దీనిని వ్యక్తిగతంగానూ, కుటుంబానికి మొత్తం కలిపీ తీసుకోవచ్చు. కుటుంబానికి అంతటికీ వర్తించేలా తీసుకోవడమే ఉత్తమం.
- మోటారు వాహన బీమా తీసుకునే సమయంలో 'థర్డ్ పార్టీ లయబిలిటీ' తప్పనిసరిగా ఉండాలి. ప్రమాదాలు పెరుగుతున్న నేపథ్యంలో వ్యక్తిగత ప్రమాద బీమా పాలసీ అవసరమూ ఎంతో ఉంది. ప్రమాదంలో మరణించినా.. శారీరక వైకల్యం పొందినా కుటుంబానికి ఆర్థికంగా ఆసరాగా ఉంటుంది. ఇల్లు, దుకాణాల్లోని సామగ్రికి దొంగతనం, అగ్ని ప్రమాదాల వల్ల నష్టం వాటిల్లితే పరిహారం ఇచ్చే విధంగా పాలసీలను తీసుకోవాలి.
- గృహరుణం ఉన్న ప్రతి ఒక్కరికీ తప్పనిసరిగా 'హోం లోన్ రిడంప్షన్ పాలసీ' ఉండాలి. రుణం తీసుకున్న వ్యక్తికి ఏదైనా అయితే ఈ పాలసీ బాకీ ఉన్న మొత్తాన్ని చెల్లిస్తుంది.
- పాలసీ తీసుకునేప్పుడు మీకు సంబంధించిన ఏ సమాచారాన్నీ దాచకూడదు. ఆర్థిక, ఆరోగ్య, వ్యక్తిగత అలవాట్లను దాచిపెట్టి పాలసీ పొందితే క్లెయిం చేసుకునే సందర్భంలో ఇబ్బందులు రావచ్చు.
- జీవిత బీమా పాలసీ తీసుకునే ముందు మన అవసరాలకు తగినంత మొత్తం ఎంత అన్నది నిర్ణయించుకోవాలి. సాధారణంగా వార్షికాదాయానికి 12 రెట్ల వరకూ పాలసీ తీసుకోవడం ఉత్తమం. ప్రీమియం చెల్లించే స్తోమతా ముఖ్యమే. కంపెనీని ఎంచుకునేప్పుడు క్లెయిం పరిష్కార చరిత్ర పరిశీలించాలి.
- ఆరోగ్య బీమా పాలసీని తీసుకునేప్పుడు ఇప్పటికే ఉన్న వ్యాధుల చికిత్సకు ఎప్పటి నుంచి వర్తిస్తుంది? గది అద్దె, సహ చెల్లింపు, నగదు రహిత చికిత్స విషయంలో నిబంధనలేమిటి? ఒప్పందం కుదుర్చుకున్న ఆసుపత్రులేమిటి? తదితర అనేక అంశాలను అడిగి తెలుసుకోవాలి.
- ఒకసారి పాలసీ తీసుకుంటే ఎట్టిపరిస్థితుల్లోనూ దాన్ని కొనసాగించేందుకే ప్రయత్నించండి. మధ్యలోనే ఆపేస్తే చెల్లించిన ప్రీమియాన్ని నష్టపోతాం. దీనివల్ల అప్పటికప్పుడు డబ్బు నష్టమే కాదు. దీర్ఘకాలంలోనూ ఆర్థిక భరోసా కోల్పోతాం.
- బీమా పాలసీలు, పొదుపు, మదుపుల విషయంలో.. ఆదాయపన్ను అంశాలనూ గమనించాలి. దీర్ఘకాలం పొదుపు పథకాల్లో ఈపీఎఫ్ ఉత్తమమైనది. ఈపీఎఫ్, పీపీఎఫ్‌లకు చెల్లించే మొత్తానికీ, వచ్చే రాబడికీ పన్ను మినహాయింపు వర్తిస్తుంది. ఆదాయపన్ను సెక్షన్ 80సి కింద రూ.లక్ష వరకు వివిధ పెట్టుబడి పథకాల్లో పెట్టేందుకు అవకాశం ఉంది. ఆరోగ్య బీమాకు చెల్లించిన ప్రీమియానికి సెక్షన్ 80డీ కింద మినహాయింపు వర్తిస్తుంది. రూ.12లక్షల్లోపు వార్షికాదాయం ఉన్నవారు సెక్షన్ 80సీసీజీ కింద గరిష్ఠంగా రూ.50వేల వరకూ ఆర్‌జీఈఎస్ఎస్‌లో మదుపు చేసుకోవచ్చు.
- పాలసీలు, పొదుపు, మదుపులపై అవగాహన లేదని ఊరుకుంటే ఫలితం ఉండదు. అందుబాటులో ఉన్న ఆర్థిక సలహాదార్లను సంప్రదించి తగిన సూచనలు పొందాలి. బీమా రక్షణ పూర్తిగా పొందాకే పొదుపు, మదుపుల జోలికి వెళ్లాలి.
- చాలా మంది తాము చేసే బీమా పాలసీల సమాచారాన్ని కుటుంబ సభ్యులతో పంచుకోరు. దీనివల్ల విపత్కర పరిస్థితుల్లో పాలసీలున్నాయనే విషయం తెలియక ఇబ్బందులు పడ్డవారు ఉన్నారు. కాబట్టి, తాము చేసే జీవిత, ఆరోగ్య బీమా పాలసీల సమాచారాన్ని కుటుంబ సభ్యులకు తెలియపర్చాలి. పాలసీలు చేసినా.. అవసరానికి వాటికి సంబంధించిన పత్రాలు దొరకకపోవచ్చు. ఇలాంటి ఇబ్బందులను దూరం చేసేందుకు పాలసీలను ఎలక్ట్రానిక్ విధానంలోకి మార్చుకునే వెసులుబాటు అందుబాటులోకి వచ్చింది. దీన్ని ఉపయోగించుకోవడం మేలు.
- ఎవరికైనా పరిమితమైన ఆదాయ మార్గాలే ఉంటాయి. ఖర్చులు మాత్రం పెరిగిపోతున్నాయి. దీనిని ఎదుర్కోవాలంటే.. తొందరగా సంపాదించడం ప్రారంభించాలి. అంతే తొందరగా పొదుపు, మదుపులకు శ్రీకారం చుట్టాలి. వాటిని దీర్ఘకాలం కొనసాగించాలి. అప్పుడే అనుకున్న లక్ష్యాలను సాధించగలం.

A Joint Venture of Bank of Baroda, Legal & General, Andhra Bank