जीवन बीमा - निवेश का एक विश्वसनीय विकल्प

आज अगर हम विकास का नाम लेते हैं तो भारत विकास की दौड़ मे सबसे तेज प्रतिभागी के रूप मे अपने को साबित किया है। लोगों की सकल घरेलू आय मे परिवर्तन आया है। लोग पूंजी को सही जगह निवेश करने के लिए आकर्षित हैं। सामंजस्यपूर्ण 7% से अधिक की जीडीपी की वृद्धि, स्पष्ट सकारात्मकता के साथ आई है, जिसमें बेहतर खर्च करने की क्षमता तथा बचत व निवेश में अधिक लचीलापन भी शामिल है। खर्च करने के निर्णय सामान्यतः आवेगयुक्त होते हैं और वे आसानी से लिए जाते हैं। दूसरी ओर बचत व निवेश के निर्णय हेतु, अधिक विचार करना पड़ता है और उसमें कुछ टहोका भी होता है। उनमें से आप जो इस समय वर्तमान में - घेरे में बैठनेवाले हैं, को मदद करने के लिए मैंने निम्न सरल तरीकों से जीवन बीमा उत्पाद में निवेश करने हेतु इसके मूलाधारों को सार रूप में प्रस्तुत किया है।

असेट आबंटन महत्वपूर्ण है

यह एक गतिशील प्रक्रिया है, जिसमें आपके पोर्टफोलियो के असेट मिश्रण में उत्तम लयबद्धता हो, जिससे आपकी जरूरतें व प्राथमिकताएं श्रेष्ठ रूप से प्रतिबिंबित हों। आपके पोर्टफोलियो की कुल जोखिम व उससे आय के संबंध में यह असेट मिश्रण है, जो एक निर्णायक भूमिका निभाता है। आप इसका अवलोकन किसी भी तरह से करें, इसमें विशुद्ध तरीके से आपके पोर्टफोलियो के भाग के रूप में दीर्घावधि का बचत उत्पाद होना ही चाहिए। दिए गए बीमा पैटर्न के साथ, उत्पाद के ढांचे व कर के लाभ के साथ, भारत में उपलब्ध जीवन बीमा तार्किक ढंग से दीर्घावधि [10 वर्ष व उससे अधिक] निवेशों में श्रेष्ठतम है। इस वजह से अधिकांश वित्तीय विशेषज्ञ सलाह देते हैं कि आपके निवेश का 10-20% निवेश दीर्घावधि की जीवन बीमा पालिसियों में होना ही चाहिए।

अतिथि लेख

रुषभ गाँधी

निदेशक- बिक्री व विपणन, इंडिया फर्स्ट लाईफ

जरूरतें पूरी करना ही है- आपके साथ या आपके बिना!

जब किसी की मृत्यु हो जाती है, तब बच्चों की शिक्षा, बच्चों के विवाह, जीवनसाथी के स्वास्थ्य की संभाल आदि पूरी करना शेष रहते हैं। किसी के खोने के कारण हुई हानि को दुनिया में कोई भी पूरी नहीं कर सकता है, लेकिन जीवन बीमा का उत्पाद वित्तीय संक्रमण को आसान बना सकता है। दूसरे शब्दों में आमदनी के प्रतिस्थापन साधन के रूप में जीवन बीमा प्लान उत्तम ढंग से कार्य करता है और उसके फलस्वरूप वह सुनिश्चित करेगा कि जो जरूरतें हैं, वे पूरी हों। यदि आप प्रतिवर्ष 10 लाख कमाते हैं और वर्तमान ब्याज दर यदि 7% है, तब यह व्यवहारिक अनुभव है कि आपका जीवन बीमा 1.43 करोड़ का होना चाहिए।

पैतृक संपत्ति का नियोजन

किसी जीवन बीमा पॉलिसी के लाभों में जो सबसे कम माना गया है, वह है पैतृक संपत्ति का नियोजन। यह एक ही साधन है, जो एक पीढ़ी से दूसरी में संपत्ति के संक्रमण में मददगार होता है, बिना किसी रुकावट के व बिना किसी अस्पष्टता के। जीवन बीमा पॉलिसी का नामित व्यक्ति पूर्व निर्धारित अनुपात के अनुसार पॉलिसी की रकम प्राप्त करेगा और उसमें पैतृक संपत्ति प्रभावी ढंग से व उत्कृष्टता के साथ अंतरित हो जाती है।

जबकि बहुत से लोग बहुत से कारण बताएंगे कि किसी जीवन बीमा पॉलिसी में निवेश क्यों महत्वपूर्ण है, लेकिन उपरोक्त 3 कारण अभिभूत करने वाले व सबको समाहित करने वाले हैं। संक्षेप में किसी का जीवन बीमा पॉलिसी से प्रेम हो सकता है और किसी को उससे नफरत भी हो सकती है, लेकिन यह निश्चित है कि उसे कोई भी नजरअंदाज नहीं कर सकता है।