

Publication: Eenadu

Date: Oct 28, 2016

Headline: Why couples should talk about Financial Planning

ప్రణాళికతో శ్రీకారం...

డబ్బు... మన జీవితంలోని ఎన్నో అంశాలను ప్రభావితం చేస్తుంది. చదువు, ఉద్యోగం, జీవన శైలి, పెద్దల భవిష్యత్తు, ఇలా అన్ని విషయాల్లోనూ మన దగ్గరున్న డబ్బే మనం ఏ మార్గాన్ని ఎంచుకోవాలన్నది నిర్ణయిస్తూ ఉంటుంది. అందుకే, దీన్ని నిర్వహించేందుకు మన ఆర్థిక ప్రణాళికలు ఎంత పటిష్టంగా ఉంటే అంత మంచిది. కాబట్టి, సరైన పందగ దీపావళి వేకే, ఆర్థిక ప్రణాళికల రచనకు శ్రీకారం చుట్టేందుకు మంచి ముహూర్తంగా ఎంచుకోండి.

ఆర్థికంగా ఏ విధానా లేకుండా హాయి ఉండే ప్రతి రోజూ మనదిగ రోజే. మనం అనుకున్నవి అనుకున్నట్లుగా సాధించాలంటే.. సంపాదననే సరిపోయేది. సరైన ప్రణాళికతో డబ్బును పెట్టుబడులు పెట్టాలి.. వివాహం అయిన తర్వాత ఆర్థిక విషయాల్లో.. మరింత జాగ్రత్త పడాలి. దంపతులిద్దరూ కలిసి చట్టపరమైన ప్రణాళిక రచించుకోవాలి.

పదవీ విరమణ కోసం..

ఆర్థిక ప్రణాళికల్లో పదవీ విరమణకే తొలిస్థానం. దంపతులిద్దరూ ఆర్థికస్థితిని పుష్టం.. దీనికి మరింత ప్రాధాన్యం ఉంటుంది. ప్రస్తుత జీవన శైలి.. పదవీ విరమణ తర్వాత కూడా కొనసాగించాలంటే.. అందుకు అనుగుణంగా నేటి నుంచే మదుపు ప్రారంభించాలి. భవిష్యత్తులో ఎవరో మనల్ని చూసుకుంటారు అనే భావన

ఇల్లు కొనాలా? జీవితంలో అతి పెద్ద పెట్టుబడి, నిర్ణయం ఇల్లు కొనడం. దీనికోసం ఎంతో కచ్చితమైన ప్రణాళిక ఉండాలి. అదే సమయంలో మీ పాదపు, పెట్టుబడులు, ఈఎంఐ చెల్లింపులకు తగిన డబ్బు ఉండాలి లేదా చూసుకోవాలి. వెంటనే ఇల్లు కొనాలనుకున్నా.. కొన్ని రోజుల తర్వాత కొనాలనుకున్నా.. దీనికి సంబంధించి తగిన విధంగా సిద్ధం కావాలి. ప్రస్తుత ఆర్థిక పరిస్థితి, ఇల్లు కొన్నాక ఎలా మారుతుంది అనేది చూసుకోవాలి. కొన్నాక తర్వాత కొనాలనుకుంటే.. అప్పుడే ధరలు ఎలా పెరుగుతాయో కూడా చూసుకోవాలి. ప్రస్తుత ఆర్థిక అవసరాలు,

వివరాదాలి. మన కోసం మనమే ఆర్థిక రక్షణ చర్యల్ని ఏర్పాటు చేసుకోవాలి. సంపాదనలో కొంత మొత్తాన్ని ప్రమానుగత పెట్టుబడి విధానంలో కేవలం ఈ లక్ష్యం కోసమే కేటాయించాలి.

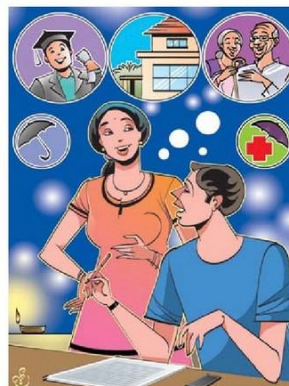
● చిన్న వయసు నుంచే పదవీ విరమణ అనంతర జీవితానికి అవసరమయ్యే మొత్తం కోసం మదుపు చేయడం వల్ల మరి వయసు ప్రశంసంగా కొనసాగుతుంది. పెట్టుబడి కోసం వీమా సంస్థలు అందించే పంచన పాలసీలు, యాన్యుటీ పాలసీలను ఎంచుకోవచ్చు. ఏ తరహా పెట్టుబడి పథకాలను ఎంచుకోవాలన్నది భార్యభర్తలిద్దరూ కలిసి నిర్ణయించుకోవాలి. ఉమ్మడి నిర్ణయాల్లో ఎప్పుడూ పరిమళంగా ఉంటాయి.

పెద్దల భవిష్యత్తు..

కుటుంబంలోకి పెద్దల రాక చెప్పలేని సంతోషాన్ని తీసుకొస్తుంది. అదే సమయంలో ఆర్థిక బాధ్యతలు కూడా పెరుగుతాయి. వారికి మంచి జీవన శైలి ఇవ్వాలి.. చదువు చెప్పించాలి.. ఉన్నతంగా తీర్చిదిద్దాలి.. ఇలా ఎన్నో ఆశలు.. ఆకాంక్షలు ఉంటాయి. కొత్తగా వివాహం అయి.. పెద్దల కోసం ఆలోచిస్తున్నారూ ఈ ఆర్థిక సంబంధిత విషయాల్లో లోతుగా చిత్తశిబిందకోవాలి. ఇద్దరూ ఉద్యోగం గలైతే.. బాబు/పాప పుట్టిన కొన్నాకపాటు ఒకరే ఉద్యోగం

మున్నందు ఉండే ముఖ్యమైన డబ్బు అవసరాలు అన్నీ రాసి పెట్టుకోవాలి. రుణం పోగు మిగతా సొమ్మును జమ చేసుకునేందుకు వీలుగా ఎన్నో పెట్టుబడి పథకాలు అందుబాటులో ఉన్నాయి. మీకున్న వ్యవధి ఆధారంగా వీటిని ఎంచుకోవచ్చు.

● గృహరణం తీసుకునేప్పుడే.. దానికి రక్షణగా లోన్ కవర్ టర్మ్ పాలసీలొంటేవి తీసుకోవాలి. తక్కువ ప్రీమియంతో ఎక్కువ వీమా రక్షణ ఇచ్చే టర్మ్ పాలసీలను ఎంచుకోవడం మంచిది. రుణ గ్రహీతలకు వచ్చే అగిన వ్యయం రుణ భారం కుటుంబ సభ్యుల మీద పడకుండా ఇది ఆదుకుంటుంది.



చెయ్యాల్సిన పరిస్థితి తలెత్తవచ్చు. ఇలాంటిప్పుడు అప్పుడే వరకూ ఉన్న ఆదన కొంత మేరకు తగ్గవచ్చు. ఇలాంటిప్పుడు ఏం చేయాలి అనేది నిర్ణయించుకోవాలి. పెద్దల ప్రాథమిక విద్యకే వేలకు వేల రూపాయలు అవసరం అవుతున్నాయి. వారు ఉన్నత విద్యకు వచ్చే సరికి ఎంత మొత్తం కావాలో లెక్కి మేముకొని, అందుకు అనుగుణంగా పెట్టుబడులు ప్రారంభించాలి.

● పెద్దల చదువుల లక్ష్యంగా పెట్టుబడులు పెట్టేందుకు అందుబాటులో ఎన్నో పథకాలు ఉన్నాయి. వీటిలో ఏదీ మీ ఆర్థిక పరిస్థితికి సరిపోతాయనేది చూసుకోవాలి. పెద్దల కోసం ప్రత్యేకించిన వీమా పాలసీలను ప్రణాళికలో చేర్చుకోవడం మంచిది. అనుకోని సంఘటనలు జరిగినప్పుడు ఈ పాలసీలు వారి చదువులకు ఇబ్బంది రాకుండా చూసుకుంటాయి.

బీమా, ఇద్దరికీ..

వివాహం అంటే.. ఒకరి బాధ్యతలు మరొకరు స్వీకరించడం. ఇదొక్కటే కాదు.. ఒకరికి అందగా మరొకరు ఉండటం. ఆర్థిక విషయాల్లోనూ అంతే. ప్రస్తుతం భార్య భర్తలిద్దరూ ఆర్థికస్థితి గడపని పరిస్థితులు. అనుకోనిదే బైనా జరిగి.. కుటుంబానికి ఒక వ్యక్తి దూరం అయితే.. ఆ ప్రభావం అంతా ఇంకా కాదు. మానసికంగా ఆ లోటును తీర్చడం ఎవరివల్లా కాదు. కానీ, ఆర్థికంగా వారు లేని లోటు కనిపించకుండా ఉండాలంటే.. దంపతులిద్దరూ తమ పెద్ద మీద సంపాదించే వీమా పాలసీలు తీసుకోవాల్సిందే. కేవలం మగవారి పేరుమీదే వీమా పాలసీలు ఉండాలనుకోకుండా.. మహిళల పేరుమీద కూడా తగిన మొత్తానికి జీవిత వీమా ఉండాల్సిన అవసరం ఉంది.

ఎంతో కచ్చితంగా ప్రణాళిక చేసుకున్నా.. కొన్నిసార్లు అనుకోని ప్రమాదాలు, ఉద్యోగం మార్పు, జీవన శైలి మారడం.. ఇలా మన చేతిలో లేని అంశాల వల్ల మనం అనుకున్నది తలకిందులు కావచ్చు. కాబట్టి, ఇలాంటి అనూహ్య పరిస్థితుల్లోనూ ఏం చేయాలన్న విషయంలోనూ ఆలోచించి పెట్టుకోవాలి.

● మీ పెట్టుబడులకు సంబంధించిన సరి ప్రత్యామ్న జాగ్రత్త చేసుకోవాలి. ప్రస్తుతం డిజిటల్ రూపంలోనూ భద్రపర్చుకునే వెసులుబాటు వచ్చింది. కాబట్టి ఈ మార్గాన్ని ఉపయోగించుకోని, మీ ప్రత్యేకత భద్రం చేసుకోవచ్చు దంపతులిద్దరికీ.. ఈ ప్రత్యేక విషయం తెలిసి ఉండాలి.

ప్రణాళిక చేసుకోవడంలోనే సరిపెట్టుకోకుండా.. దాన్ని క్రమం తప్పకుండా సమీక్షించుకోవాలి. మీ లక్ష్యాలు, పెట్టుబడులకు సంబంధించిన విషయాలపై సందేహాలంటే, సరైన ప్రణాళిక రచించుకోలేకపోతున్నాం అనుకుంటే.. వ్యక్తిగత ఆర్థిక నిపుణులను సంప్రదించడం మేలు. దీనివల్ల మీకు సరైన సలహాలు లభించేందుకు అవకాశం ఉంటుంది.

- భవాని విధానియ్య, ఛీఫ్ ఇన్వెస్ట్ మెంట్ అడ్వైజర్, పీఎన్బీ మెట్లైఫ్