

ದುಡ್ಡು ದೊಡ್ಡದಪ್ಪ..!

ಪ್ರಶ್ನೋತ್ತರ

ಸಿ ಎನ್ ಸುಧೀರ್, ಸಿಇಒ- ಸಂಸ್ಥಾಪಕರು
ಇಂಡಿಯನ್ ಮನಿಕಾಂ



ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್, ಹೂಡಿಕೆ, ಉಳಿತಾಯ, ಗಳಿಕೆ, ಸಾಲ, ವಿಮೆ ಹೀಗೆ ಆರ್ಥಿಕ ವಿಷಯಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಪ್ರಶ್ನೆಗಳನ್ನು ನೀವೂ ಕಳುಹಿಸಬಹುದು.

ಪ್ರಶ್ನೆ ಕಳುಹಿಸಬೇಕಾದ ಇ- ಮೇಲ್ ವಿಳಾಸ sudheer@indianMoney.com

ಎಂಡೋಮೆಂಟ್, ಟರ್ಮ್ ಲೈಫ್ ಪಾಲಿಸಿ ಪೈಕಿ ಯಾವುದು ಬೆಸ್ಟ್?

1.) ನನಗೆ 35 ವರ್ಷ, ಖಾಸಗಿ ಕಂಪನಿಯಲ್ಲಿ ಸೇಲ್ಸ್ ಮ್ಯಾನೇಜರ್. ಮಾಸಿಕ 55 ಸಾವಿರ ವೇತನ ಪಡೆಯುತ್ತಿದ್ದೇನೆ. ಭವಿಷ್ಯದ ಭದ್ರತೆಗಾಗಿ ಎಂಡೋಮೆಂಟ್ ಪಾಲಿಸಿ ಅಥವಾ ಟರ್ಮ್ ಇನ್ಶೂರೆನ್ಸ್ ಮಾಡಿಸುವಂತೆ ನನ್ನ ಸ್ನೇಹಿತ ಸಲಹೆ ಮಾಡಿದ. ನಾನು ಗೊಂದಲಕ್ಕೆ ಸಿಲುಕಿದ್ದು, ಯಾವ ವಿಮೆ ಮಾಡಿಸಿದರೆ ಒಳಿತು ಸಲಹೆ ನೀಡಿ.

ನೀವು ಭವಿಷ್ಯದ ಭದ್ರತೆ ಬಗ್ಗೆ ಯೋಚಿಸುವಂತೆ ಮಾಡಿದ ಸ್ನೇಹಿತನಿಗೆ ಮೊದಲಿಗೆ ಧನ್ಯವಾದ ತಿಳಿಸಿ. ಭಾರತದಲ್ಲಿ ಬಹುತೇಕ ಮಂದಿಗೆ ಎಂಡೋಮೆಂಟ್ ಪಾಲಿಸಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಗೊತ್ತಿದೆ. ಆದರೆ ಟರ್ಮ್ ಇನ್ಶೂರೆನ್ಸ್ ಬಗ್ಗೆ ಸರಿಯಾದ ಮಾಹಿತಿ ಇಲ್ಲ. ಖಂಡಿತವಾಗಿಯೂ ಟರ್ಮ್ ಇನ್ಶೂರೆನ್ಸ್ ಇವತ್ತಿನ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಕುಟುಂಬದ ಅಗತ್ಯ. ಪಾಲಿಸಿದಾರರು ಆಕಸ್ಮಿಕ ಸಾವಿನ ವಿರುದ್ಧ ಪಡೆಯುವ ವಿಮೆ ರಕ್ಷಣೆ ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು 'ಟರ್ಮ್ ಇನ್ಶೂರೆನ್ಸ್' ಯೋಜನೆಯು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ. ನೀವು ನಂಬಿದವರನ್ನು ನಿಮ್ಮ ಮರಣದ ನಂತರವೂ ಹಣಕಾಸಿನ ಸಂಕಷ್ಟದಿಂದ ಪಾರು ಮಾಡುವ ವಿಶಿಷ್ಟ ಪಾಲಿಸಿಯೇ ಟರ್ಮ್ ಇನ್ಶೂರೆನ್ಸ್. ಇದರಂತೆ ಪಾಲಿಸಿ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಒಂದು ವೇಳೆ ಪಾಲಿಸಿದಾರನು ಮೃತಪಟ್ಟರೆ, ಗರಿಷ್ಠ ಮೊತ್ತದ ವಿಮಾ ಸುರಕ್ಷತೆಯನ್ನು ಇದು ಖಾತರಿಪಡಿಸುತ್ತದೆ. ಟರ್ಮ್ ಇನ್ಶೂರೆನ್ಸ್ ಅತ್ಯಂತ ಅಗ್ಗ ಮತ್ತು ಉತ್ತಮವಾದ ಜೀವ ವಿಮೆ. ಆದರೂ ವಿಮಾ ಕಂಪನಿಗಳು ಟರ್ಮ್ ಇನ್ಶೂರೆನ್ಸ್ ಮಾರಾಟಕ್ಕೆ ಒತ್ತು ನೀಡುವುದೇ ಇಲ್ಲ. ಕಂಪನಿಗಳು ಎಂಡೋಮೆಂಟ್ ಅಥವಾ ಯುಲಿಪ್ ರೀತಿಯ ಪಾಲಿಸಿಗಳನ್ನು ಮಾತ್ರ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯಲ್ಲಿ ಪ್ರೋತ್ಸಾಹಿಸುತ್ತವೆ ಎನ್ನಬಹುದು. ಬಹಳಷ್ಟು ಜನರು ಟರ್ಮ್ ಇನ್ಶೂರೆನ್ಸ್ ವಿಮೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಮಾತನಾಡುವಾಗ ಅದು ನಷ್ಟದ ಹೂಡಿಕೆ ಎನ್ನುವ ಅಭಿಪ್ರಾಯ ಹೊಂದಿರುತ್ತಾರೆ. ಇದಕ್ಕೆ ಅವರು ಕೊಡುವ ಮುಖ್ಯ ಕಾರಣ, ಈ ವಿಮೆಯಲ್ಲಿ ಕಟ್ಟಿದ ಹಣ ವಾಪಸ್ ಬರುವುದಿಲ್ಲ ಎನ್ನುವುದು. ಬಹುತೇಕರು ಹಣ ವಾಪಸ್ ನೀಡುವ (ಮನಿ ಬ್ಯಾಕ್) ಪಾಲಿಸಿಗಳೇ ಲಾಭದಾಯಕ ಎನ್ನುವ ವಾದವನ್ನು ಒಪ್ಪಿಕೊಂಡುಬಿಟ್ಟಿದ್ದಾರೆ. ಅಸಲಿ ವಿಚಾರವೇನೆಂದರೆ ವಿಮೆಗಾಗಿ ಕಟ್ಟಿದ ದುಡ್ಡು ಯಾವ ಪಾಲಿಸಿಯಲ್ಲೂ ವಾಪಸ್ ಸಿಗುವುದಿಲ್ಲ. ಟರ್ಮ್ ಪಾಲಿಸಿಯಲ್ಲಿ ವಿಮೆಯ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಅನ್ನು ಮಾತ್ರ ನಾವು ಕಟ್ಟುತ್ತೇವೆ. ಹೂಡಿಕೆ ಸಹಿತದ ಇತರ ಪಾಲಿಸಿಗಳಲ್ಲಿ ವಿಮೆಯ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಜತೆಗೆ ಹೂಡಿಕೆಯ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಪಾವತಿಸುತ್ತೇವೆ ಎರಡೂ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲೂ ವಿಮಾ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಹಣ ವಾಪಸ್ ಬರುವುದಿಲ್ಲ. ವಾಪಸ್ ಬರುವುದು ಹೂಡಿಕೆಯ ಮೊತ್ತವಷ್ಟೇ. ಈ ಸಣ್ಣ ಮಟ್ಟದ ಪ್ರತಿಫಲದ ಹೂಡಿಕೆಯ ಆಸೆಗೆ ಬಿದ್ದರೆ ಕೊಟ್ಟ ದುಡ್ಡಿನಲ್ಲಿ ಬಹುಪಾಲು ಹೂಡಿಕೆಗೇ ಹೋಗುತ್ತದೆ. ಹಾಗಾಗಿ ಅಲ್ಲಿ ವಿಮೆಗೆ ಅವಕಾಶ ಎಲ್ಲಿದೆ ನೀವೇ ಯೋಚಿಸಿ? ಗರಿಷ್ಠ ಮೊತ್ತದ ಟರ್ಮ್ ಇನ್ಶೂರೆನ್ಸ್ ಮಾಡಿಸಿಕೊಂಡು ಉಳಿದ ದುಡ್ಡನ್ನು ಬೇರೆ ಹೂಡಿಕೆಗಳಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ ಯೋಜನೆ ರೂಪಿಸಿ.

2.) ನನ್ನ ಹೆಸರು ರೂಪೇಶ್ ಬಿರಾದರ್. ಬೀದರ್ ನಿವಾಸಿಯಾಗಿರುವ ನಾನು ಖಾಸಗಿ ಕಂಪನಿಯಲ್ಲಿ ಕೆಲಸ ಮಾಡುತ್ತಿದ್ದು ಅಲ್ಲಿ ಗ್ರೂಪ್ ಹೆಲ್ತ್ ಇನ್ಶೂರೆನ್ಸ್ ಮಾಡಿಸಿದ್ದಾರೆ. ನನಗೆ ಮತ್ತು ನನ್ನ ಕುಟುಂಬಕ್ಕೆ ಈ ಗ್ರೂಪ್ ಹೆಲ್ತ್ ಇನ್ಶೂರೆನ್ಸ್ ನಲ್ಲಿ ಕವರೇಜ್ ಇದೆ. ಗ್ರೂಪ್ ಹೆಲ್ತ್ ಇನ್ಶೂರೆನ್ಸ್ ಇರುವಾಗ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಹೆಲ್ತ್ ಇನ್ಶೂರೆನ್ಸ್ ಅಗತ್ಯವಿದೆಯೇ?

ಈ ಉತ್ತರದಿಂದ ಬಹಳಷ್ಟು ಮಂದಿಗೆ ಅನುಕೂಲವಾಗುತ್ತದೆ ಎಂದು ನಾನು ಭಾವಿಸಿದ್ದೇನೆ. ಗ್ರೂಪ್ ಹೆಲ್ತ್ ಇನ್ಶೂರೆನ್ಸ್ ಜತೆ ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಒಂದು ಹೆಲ್ತ್

ಇನ್ಶೂರೆನ್ಸ್ ಅಗತ್ಯ ಎಂಬುದು ನನ್ನ ನೇರ ಮತ್ತು ಸ್ಪಷ್ಟ ಸಲಹೆ. ನೌಕರನೊಬ್ಬ ತಾನು ಕೆಲಸ ಮಾಡುತ್ತಿರುವ ಕಂಪನಿಯಿಂದ ಗ್ರೂಪ್ ಹೆಲ್ತ್ ಇನ್ಶೂರೆನ್ಸ್ (ಗುಂಪು ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮೆ) ಹೊಂದಿದ್ದರೂ, ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಒಂದು ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮೆ ಮಾಡಿಸುವುದು ಉತ್ತಮ. ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್ ಕಂಪನಿಗಳಿಗೆ ನೀಡುವ ಹೆಲ್ತ್ ಇನ್ಶೂರೆನ್ಸ್ ಕವರೇಜ್ ವ್ಯಾಪ್ತಿಗೆ ಒಳಪಡದ ಅನೇಕ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಭರಿಸಲು ಇಂತಹ ವಿಮೆ ಸಹಕಾರಿ. ಇಂದಿನ ಸ್ಪರ್ಧಾತ್ಮಕ ಯುಗದಲ್ಲಿ ಒಂದೆರಡು ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಉದ್ಯೋಗ ಬದಲಿಸೋದು ಸರ್ವೇ ಸಾಮಾನ್ಯ ಸಂಗತಿ. ಗುಂಪು ವಿಮೆ ಒದಗಿಸಿರುವ ಕಂಪನಿ ತೊರೆದು ಬೇರೆ ಕಂಪನಿ ಸೇರುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಉದ್ಯೋಗಿ ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮೆಯ ರಕ್ಷಣೆಯಿಂದ ವಂಚಿತನಾಗಬಹುದು. ಆಗ ವೈಯಕ್ತಿಕವಾಗಿ/ಖಾಸಗಿಯಾಗಿ ಮಾಡಿಸಿರುವ ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮೆ ನಮ್ಮ ಮತ್ತು ಕುಟುಂಬದ ನೆರವಿಗೆ ಬರುತ್ತದೆ. ಇನ್ಶೂರೆನ್ಸ್ ಕಂಪನಿ ಮೊತ್ತ ಕಡಿತಗೊಳಿಸಲು ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್ ಗ್ರೂಪ್ ಹೆಲ್ತ್ ಇನ್ಶೂರೆನ್ಸ್ ಗಳಲ್ಲಿ ಇತ್ತೀಚೆಗೆ ಕೋ-ಪೇ (co-pay) ಎಂಬ ನಿಯಮ ರೂಡಿಯಲ್ಲಿದೆ. ಇದರಂತೆ, ಪೂರ್ವ ನಿರ್ಧಾರಿತ ಪ್ರಮಾಣಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಚಿಕಿತ್ಸಾ ವೆಚ್ಚವನ್ನು ನೌಕರ (ಪಾಲಿಸಿದಾರ) ಹಾಗೂ ಕಂಪನಿಗಳು ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಇಂತಹ ಸನ್ನಿವೇಶದಲ್ಲಿ ಇನ್ಶೂರೆನ್ಸ್ ಹೊಂದಿರುವ ನೌಕರ ಆಸ್ಪತ್ರೆ ಖರ್ಚಿನ ಶೇ.15 ರಿಂದ 30 ರಷ್ಟು ಮೊತ್ತವನ್ನು ತನ್ನ ಜೇಬಿನಿಂದ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಇಂತಹ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮೆ ನೆರವಿಗೆ ಬರುತ್ತದೆ. ಪ್ರತ್ಯೇಕ ವಿಮೆ ಅತ್ಯಗತ್ಯ ಎನ್ನುವುದಕ್ಕೆ ಇನ್ನೊಂದು ಪ್ರಮುಖ ಕಾರಣ ಹೇಳ್ತೇನೆ. ವಯಸ್ಸಾದಂತೆ ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮೆ ಕಂಪನಿಗಳು ಕೆಲವರಿಗೆ ಇನ್ಶೂರೆನ್ಸ್ ಕವರೇಜ್ ಕೊಡಲು ಮುಂದೆ ಬರುವುದಿಲ್ಲ. ಒಂದೊಮ್ಮೆ ಮುಂದೆ ಬಂದರೂ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಮೊತ್ತ ಜಾಸ್ತಿ ಇರುತ್ತದೆ. ನಿಯಮಿತವಾಗಿ ಒಂದು ಪ್ರತ್ಯೇಕ ಹೆಲ್ತ್ ಇನ್ಶೂರೆನ್ಸ್ ಪಾಲಿಸಿ ಹೊಂದಿದ್ದರೆ ಇಂತಹ ಸಮಸ್ಯೆ ಎದುರಾಗುವುದಿಲ್ಲ.

3.) ನನ್ನ ಹೆಸರು ಜಯಶಂಕರ್. ಹುಣಸೂರು ನಿವಾಸಿ. ಗೃಹ ಸಾಲ ಪಡೆಯುವಾಗ ಫ್ಲೋಟಿಂಗ್ ಇಂಟರೆಸ್ಟ್ ರೇಟ್ ಒಳ್ಳೆಯದೋ (ಬದಲಾಗುವ ಬಡ್ಡಿ ದರ) ಅಥವಾ ಫಿಕ್ಸ್ಡ್ ಇಂಟರೆಸ್ಟ್ ರೇಟ್ (ನಿಗದಿತ ಬಡ್ಡಿ ದರ) ಒಳ್ಳೆಯದೋ..?

ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಹೇಳುವುದಾದರೆ ಗೃಹಸಾಲ ಪಡೆಯುವಾಗ ಬದಲಾಗುವ ಬಡ್ಡಿದರದ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಸಾಲ ಪಡೆಯುವುದು ಹೆಚ್ಚು ಸೂಕ್ತ. ನಿಗದಿತ ಬಡ್ಡಿದರಕ್ಕಿಂತ ಇದರಲ್ಲಿ ಬಡ್ಡಿ ದರ ಕಡಿಮೆಯಾಗುತ್ತದೆ. ಉದಾಹರಣೆಗೆ ನೀವು 20 ವರ್ಷಗಳ ಅವಧಿಗೆ 25 ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿ ಗೃಹ ಸಾಲ ಮಾಡ್ಕೀರಿ ಎಂದಿಟ್ಟುಕೊಳ್ಳೋಣ. ಅದಕ್ಕೆ ಬದಲಾಗುವ ಬಡ್ಡಿದರ ಶೇ.9.75 ರಷ್ಟಿದ್ದರೆ ನಿಗದಿತ ಬಡ್ಡಿದರ ಶೇ. 10.5 ರಷ್ಟಿರುತ್ತದೆ. ಈ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರದಂತೆ ನೀವು ಬದಲಾಗುವ ಬಡ್ಡಿದರದಲ್ಲಿ ಮಾಸಿಕ 23,712 ರೂಪಾಯಿ ಇಎಮ್‌ಎ ಪಾವತಿಸಿದರೆ ನಿಗದಿತ ಬಡ್ಡಿದರದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಪಡೆದ ಗೃಹ ಸಾಲಕ್ಕೆ 26,660 ರೂಪಾಯಿ ಇಎಮ್‌ಎ ಪಾವತಿಸುತ್ತೀರಿ. ಒಟ್ಟಾರೆಯಾಗಿ ಹೇಳುವುದಾದರೆ ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಬಡ್ಡಿದರ 11.5 ಪರ್ಸೆಂಟ್‌ಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿಲ್ಲದಿದ್ದರೆ ಬದಲಾಗುವ ಬಡ್ಡಿದರದಲ್ಲಿ ಗೃಹ ಸಾಲ ಪಡೆಯುವುದು ಸೂಕ್ತವೆನ್ನಬಹುದು.



IndianMoney.com



ಉಚಿತ ಆರ್ಥಿಕ ಸಲಹೆಗಾಗಿ ಮಿಸ್ ಕಾಲ್ ಕೊಡಿ

022 6181 6111