

ఇన్వెస్ట్మెంట్

వ్యాపారాలు, యుక్తులు



రియల్ ఎస్టేట్

షేర్లు

మ్యూచువల్ ఫండ్స్

బిట్ఫండ్లు

భూమి పాలసీలు

పోస్టాఫీసు పథకాలు

పిల్లలకు అనువైన పెట్టుబడులు

పన్ను ఆదాకు మార్గాలు

అధిక వడ్డీలు లభించే ఇన్వెస్ట్మెంట్లు

డా॥ కె. కిరణ్ కుమార్

విషయ సూచిక

రియల్ ఎస్టేట్ టెక్నిక్‌లు	7
1. ఒకప్పుడు ఉవ్వెత్తున పెరిగి క్రింద పడ్డ స్థలాలను ఎన్నుకోండి.	9
2. తక్కువ ధరలో దొరికే పొలాలు కొనండి.	10
3. రిస్క్ తీసుకునే మనస్తత్వం ఉంటే సమస్యపూర్వక సైట్‌లు కొనండి.	11
4. బ్యాంకు ఆక్షన్‌లో దొరికే స్థలాలు, ప్లాట్‌లు కొనండి.	13
5. జలాశయాలు, నీటి ప్రాజెక్టులు ఎక్కడ వస్తాయో అక్కడ పెట్టుబడులు పెట్టడం ఉత్తమం.	14
6. స్థలం కొంటే ఎక్కువ లాభం వస్తుందా? అపార్ట్‌మెంట్ కొంటే ఎక్కువ లాభం వస్తుందా?	16
7. సెకండ్ హ్యాండ్ అపార్ట్‌మెంట్ కొనండి.	17
8. మీరు కొనే ఇల్లు/అపార్ట్‌మెంట్ డాక్యుమెంట్లు కరెక్ట్, కాదో తెలుసుకోవడానికి అద్భుత చిట్కా	18
9. మీ దగ్గర రియల్ ఎస్టేట్‌లో పెట్టడానికి ఎక్కువ డబ్బులు లేవా? రియల్ ఎస్టేట్ ఫండ్‌లో పెట్టండి.	19
10. బ్యాంకు వడ్డీలా నెల నెలా అద్దె వచ్చే అపార్ట్‌మెంట్‌లు కొనండి.	21
11. ఇన్‌స్టాల్‌మెంట్ ద్వారా స్థలాలను, ప్లాట్‌లను కొనడం.	23
I. చిట్‌ఫండ్‌లు	25
1. మీకు ఎక్కువ అప్పు ఉంటే చిట్‌ఫండ్‌లో చేరండి.	26

II. భీమా పాలసీలు	30
1. మీలాంటి మనిషిలా భద్రతనిచ్చే టర్మ్ పాలసీలు	32
2. హోల్ లైఫ్ ఇన్సూరెన్స్ పాలసీలు	33
3. ఎండోమెంట్ పాలసీలు	34
4. గ్రూపు ఇన్సూరెన్స్ పాలసీలు	35
5. సింగిల్ ఇన్సూరెన్స్ పాలసీలు	36
6. ఎల్ఐసీ పాలసీలు ఆన్లైన్లో కూడా తీసుకోవచ్చు.	37
7. హెల్త్ ఇన్సూరెన్స్	39
8. యూనిట్ లింక్డ్ ఇన్వెస్ట్మెంట్ పాలసీలు	44
9. తక్కువ ప్రీమియంతో ఎక్కువ మొత్తం వచ్చే ఇన్సూరెన్స్	45
10. కేవలం రూ. 12తో ప్రభుత్వ యాక్సిడెంట్ పాలసీ	46
III. స్టాక్మార్కెట్ ఇన్వెస్ట్మెంట్లు	47
IV. అధిక వడ్డీలు లభించే ఇన్వెస్ట్మెంట్లు	59
V. స్టాక్మార్కెట్లో డివిడెండ్లను స్థిరంగా ఇచ్చే కంపెనీలను ఎలా పట్టుకోవాలి?	77
VI. పోస్టాఫీసు డిపాజిట్ వధికాలు	80
VII. చిన్నపిల్లలకు అనువైన పెట్టుబడులు	87
VIII. పెన్ననర్లకు అనువైన పెట్టుబడులు	99
IX. కాంపోండింగ్ గొప్పతనం విన్నారా? కన్నారా?	114
X. ఇతర ఇన్వెస్ట్మెంట్ విషయాలు. ఇంకా ఎన్నెన్నో విషయాలు	119
XI. బోనస్ బుక్ (పన్ను ఆదాయ మార్గాలు)	130



ఒకప్పుడు ఉవ్వెత్తులా పెరిగి క్రింద

పడిన వాటిని ఎన్నుకోండి

షేర్ మార్కెట్ కి అన్వయించే సిద్ధాంతమే ఇక్కడ స్థలాలకు అన్వయించవచ్చు. అంతా పరిగెడుతున్నప్పుడు ప్రశాంతంగా ఉండండి. లేదా అమ్మండి. అంతా నీరసబడ్డాక మీకు మీ డబ్బుతో తక్కువకు బేరం ఆడండి. తక్కువ ధరకే లభిస్తాయి. ఈ క్రింది ఉదాహరణలు చూడండి.

- ❖ శంషాబాద్ లో ఒకప్పుడు గజం పది పదిహేను వేలు పలికిన స్థలాలు నేడు అందులో ఐదో వంతుకు (రెండు లేక రెండున్నర) దొరుకుతున్నాయి.
- ❖ హైద్రాబాద్ నుండి విజయవాడకు వెళ్ళే హైవేకు అటూఇటూ ఇప్పుడు గజం రెండు మూడు వేలకు స్థలాలు దొరుకుతున్నాయి అక్కడ ప్రభుత్వ భూమి ఉంది. ఏదైనా ప్రాజెక్టు వస్తే జివ్వన పెరిగిపోతాయి.
- ❖ ఆంధ్రప్రదేశ్ రాజధాని ఏర్పాటు కాకముందు అక్కడ అందరూ విపరీతంగా పెట్టుబడులు పట్టారు. ఇప్పుడు అక్కడ నీరసంగా ఉంది పరిస్థితి. డబ్బులు కావాల్సిన వారు తక్కువకు అమ్ముతున్నారు. వాటిని ప్రయత్నించడం మేలు. విజయవాడ-గుంటూరు మధ్య పెద్దకాకాని గ్రామానికి రెండు కిలో మీటర్ల ద్వారా ఇప్పటికీ మూడు నాలుగు ఐదు వేలకు గజం చొప్పున దొరుకుతున్నాయి. ఈ ప్రాంతం ఆంధ్రప్రదేశ్ రాజధాని అమరావతికి ముప్పు కిలోమీటర్ల దూరంలో ఉంది.
- ❖ హైద్రాబాద్ లో రామోజీ స్టూడియోకి కిలోమీటర్ దూరంలో గజానికి రెండు మూడు వేలు చొప్పున స్థలాలు దొరుకుతున్నాయి.
- ❖ హైద్రాబాద్ లో ఇబ్రహీంపట్నానికి రెండు మూడు కిలోమీటర్ల దూరంలో ఇప్పటికీ వెయ్యి రూపాయలకు గజం చొప్పున స్థలాలు దొరుకుతున్నాయి.





మీకు ఎక్కువ అప్పు ఉందా? అయితే ఓ చక్కటి చిట్‌ఫండ్ కంపెనీని సంప్రదించండి

సుబ్బారావు ప్రభుత్వోద్యోగి. అతడు స్టాక్ మార్కెట్‌లో పెట్టుబడుల పెట్టి నష్టపోయాడు. దాంతో అతడికి ఐదులక్షల అప్పు మిగిలింది. నెల నెలకు దాని మీద వడ్డీ కట్టసాగాడు. అది చూసి మిత్రుడు ఓ సలహా ఇచ్చాడు.

“ఇలా జీవితమంతా వడ్డీలు కడుతూ వుంటే అసలు మొత్తం ఎప్పుడు తీరిపోతుంది? అందుకే ఓ నెలకు పదివేలు చొప్పున యాభై నెలల చిట్ వేయి. అందులో మొత్తం పాడి ఆ అప్పు తీర్చేయ్. నెల నెలా కట్టే వడ్డీల బదులు ఆ చిట్ మొత్తం చెల్లించు” అన్నాడు. అనడమే కాక తనకు తెలిసిన చిట్‌ఫండ్ మేనేజర్‌తో మాట్లాడి అతడికి రెండు లక్షల చిట్ పాడుకునేటట్లు చేశాడు. ఆ డబ్బుతో అతడు అప్పు తీర్చేసాడు.

అలా జీవితాంతం వడ్డీలు కట్టే పని తప్పించాడు. కాబట్టి చిట్‌లో డబ్బు కట్టడం ఎప్పటికైనా ఉత్తమం.

చిట్‌ల డబ్బు మీదే. బ్యాంకుల్లో అప్పు మీ డబ్బు కాదు. అందువల్ల వడ్డీ చెల్లించాల్సిన అవసరం లేదు.

చాలా పెద్ద అవసరాలలో మిమ్మల్ని ఆపద్ధంధువులా కాపాడేవే చిట్‌ఫండ్‌లు. అది వివాహం కానీయండి, స్థలం కొనుగోలు కానీయండి. ఇంకోకటి కానీయండి. మీ చిట్‌ఫండ్ డబ్బు మిమ్మల్ని ఎప్పుడూ ఆదుకుంటుంది. కాకపోతే మంచి చిట్‌ఫండ్ కంపెనీని ఎన్నుకోవడంలోనే ఉంటుంది మీ ప్రజ్ఞ అంతా.



మీకు అవసరమైన ముఖ్యమైన ఇన్సూరెన్స్లు

జీవితానికి భద్రతనిచ్చే ఇన్సూరెన్స్లు ముఖ్యంగా నాలుగు రకాలుగా ఉంటాయి. వాస్తవ జీవితంలో మనం తుమ్మినా, దగ్గినా ఓ ఇన్సూరెన్స్ ఉండవచ్చు. కాని మానవ జీవితానికి కావాల్సినవి ముఖ్యంగా నాలుగు రకాలు.

జీవిత భీమా

మనిషి చనిపోతే కుటుంబానికి అసరాగా నిలిచే అసలు సినలు భీమా ఇది. టర్మ్ ఇన్సూరెన్స్, ఎండోమెంట్ ఇన్సూరెన్స్, యూనిట్ లింక్డ్ ఇన్సూరెన్స్లు లాంటివి ఈ విభాగానికి చెందుతాయి. కుటుంబంలో యజమాని మీద ఆధారపడి ఉండేవారు దీనిని తప్పకుండా తీసుకోవడం ఉత్తమం.

ఆరోగ్య భీమా

కేవలం మనిషి మనుగడ సాగిస్తేనే సాగదు జీవితం. మనిషన్నాక రకరకాల వ్యాధులు సంక్రమించవచ్చు. ఆ వ్యాధులకయ్యే చికిత్స కోసం ఆర్థిక సహాయం అందించేవే ఆరోగ్య భీమా. వీటిని తనకోసం, కుటుంబం కోసం తీసుకోవాలి.

వాహనాల భీమా

ఈ భీమా కూడా తప్పనిసరి. లేకపోతే ట్రాఫిక్ పోలీసులు చలాన్ రాస్తారు. ఇక మిగిలా రకాల భీమాలు మీకు ఇష్టం ఉంటే చేయించుకోవచ్చు. వాహనం నడిపించాలంటే ఈ భీమా ఉండాలి

ఆక్సిడెంట్ భీమా

దీనికి ప్రత్యేకంగా భీమా తీసుకోవచ్చు లేదా ఇటీవల రైడర్స్ వస్తున్నాయి. జీవిత భీమాతో కలిపిన రైడర్స్ వస్తున్నాయి. వాటి ఆధారంగా ఆక్సిడెంట్ భీమాని కలుపవచ్చు.



స్టాక్ మార్కెట్ ద్వారా పెట్టుబడి పెట్టి లాభాలు సంపాదించండి

స్టాక్ ఎక్స్‌జెంజీ

అక్కడ తెల్లారేసరికి లక్షలు సంపాదించేవారు వుంటారు. అలాగే రాత్రికి రాత్రే బికారులయ్యేవారు ఉంటారు. అయితే ఇక్కడ చెప్పబోయేది అలా ఒక్క రాత్రిలో లక్షలకు లక్షలు సంపాదించేవారి గురించీ కాదు, బికారులయ్యేవారి గురించి కాదు. కేవలం దీర్ఘకాలంలో మంచి కంపెనీలో పెట్టుబడి పెట్టి బ్యాంకులు, చిట్ ఫండ్ కంపెనీకంటే ఎక్కువ లాభాలు ఆర్జించటం గురించే ఇక్కడ వివరిస్తున్నాం.

స్టాక్ ఎక్స్‌జెంజీ అంటే షేర్లు కొనడం, అమ్మడం చేసే మార్కెట్. ప్రతి వస్తువుకి ఒక మార్కెట్ ఎలా వుంటుందో (ఉదాహరణకు కూరగాయలు, బియ్యం, బంగారం వగైరా) అలా షేర్లని అమ్మడానికి, కొనడానికి ఏర్పడ్డ మార్కెట్ నే స్టాక్ ఎక్స్‌జెంజీ అంటారు.

నిజానికి మీరేమీ చెయ్యకుండానే డబ్బులు సంపాదించడం ఒక్క స్టాక్ మార్కెట్ లోనే వీలవుతుంది. దీనికి ప్రత్యేకంగా ఒక ఆఫీసు, సిబ్బంది అవసరం లేదు. ప్రత్యేక డిగ్రీ, ప్రత్యేక నైపుణ్యం అసలే అవసరం లేదు. కేవలం ఇంట్లో కూర్చొని మీ బ్రోకర్ కి ఫోన్ చేసి ఫలానా షేర్లు కొనమని చెప్పడమే. మరి ఎలాంటి షేర్లు కొనాలో, వాటి నాణ్యత గురించి నాకేం తెలియదే అని గాభరా పడుతున్నారా? చాలా సింపుల్ లాజిక్ - ఇండెక్స్ 500 పాయింట్లకి పడగానే షేర్లు కొనండి. ఏ షేర్లు కొనాలో అని మీకు సందేహం వస్తుంది కదూ! అందుకే తెలిసిన రిలయన్స్, ఇన్ ఫోసిస్ లాంటివే కొనుక్కోండి. తిరిగి ఇండెక్స్ 1000 పాయింట్ల కంటే ఎక్కువ పెరగగానే అన్నీ అమ్మేయండి. ఇందులో ఎలాంటి రిస్క్ లేదు. జస్ట్ కొనడం, అమ్మడం ద్వారా మీరు స్టాక్ మార్కెట్ లో డబ్బులు సంపాదించవచ్చు.

ఏ పెట్టుబడి సాధనాల మీద మనకు వడ్డీలు ఎక్కువ వస్తాయి?

వడ్డీలు వేటి మీద ఎక్కువ వస్తాయి అనేది చాలా మంది మెదడులో వెలిసే ప్రశ్న! నిజానికి ఎక్కడ రిస్క్ ఎక్కువ ఉంటుందో అక్కడ వడ్డీలు ఎక్కువ వస్తాయనేది అందరికీ తెలిసిన విషయమే.

ఇప్పుడు వడ్డీలు ఏయే పెట్టుబడుల మీద ఎక్కువ వస్తాయో ఓ టేబుల్ రూపంలో చూద్దాం.

సేవింగ్స్ అకౌంట్స్	→	వీటి మీద దాదాపు 4 శాతం వడ్డీ ఉంటుంది. అదీ తక్కువ బాలన్స్ మీద వడ్డీని లెక్క కడతారు.
ఫిక్స్డ్ అకౌంట్లు	→	దీని మీద దాదాపు 7 శాతం వడ్డీ ఉంటుంది.
పబ్లిక్ ప్రావిడెంట్ ఫండ్ లేక సీనియర్ సిటిజన్షిప్	→	వీటి మీద ఫిక్స్డ్ బ్యాంక్ అకౌంట్ కంటే స్వల్పంగా వడ్డీ ఎక్కువ ఉంటుంది.
బాండ్లు	→	వీటి మీద దాదాపు బ్యాంకు ఫిక్స్డ్ డిపాజిట్ల మీద వచ్చే వడ్డీలే రావచ్చు
కంపెనీ డిబెంచర్లు	→	వీటి మీద ఎక్కువ వడ్డీ ఉంటుంది. దాదాపు 9 శాతం లాభం ఉండవచ్చు. కాకపోతే కంపెనీ మునిగిపోతే మన డబ్బు కూడా పోతుంది.

స్టాక్ మార్కెట్ లో స్థిరంగా డివిడెండ్లను ఇచ్చే కంపెనీలను ఎలా పట్టుకోవాలి?

స్టాక్ మార్కెట్ అనేది ఓ ఊబి అని, అందులో డబ్బులు పెడితే పోవడం తప్ప రావడం అనేది ఉండదని చాలా మంది అభిప్రాయం. ఈ అభిప్రాయం కొంత వరకు నిజమే కాని స్టాక్ మార్కెట్ లో సైతం మనం బ్యాంకు వడ్డీల్లా నిరంతరం డివిడెండ్ ఇచ్చే కంపెనీలు చాలా వున్నాయి.

ఇక్కడ స్టాక్ మార్కెట్ డివిడెండ్ అంటే ఎక్కువ డివిడెండ్ ఇచ్చే కంపెనీలు అని కాదు అర్థం. మనం పెట్టిన డబ్బు మీద డివిడెండ్ ఎంతో లెక్క వేసి, అందులో వచ్చే రాబడుల అర్థం. సాధారణంగా అక్సెంటింగ్ లో డివిడెండ్ ని ముఖవిలువ మీదే లెక్కవేస్తారు. కాని మనకు సరైన విలువని ప్రతిఫలింపదు. ఉదాహరణకు ఒక కంపెనీ తన ముఖవిలువ (రూ. 10) మీద 20 శాతం డివిడెండ్ ని ప్రకటిస్తే, ఆ కంపెనీ 20 శాతం డివిడెండ్ (అంటే రూ. 2) ఇచ్చిందని అంటారు. కాని ఆ కంపెనీ షేరు మార్కెట్ లో ఎనభై ఉంది. ఆ ఎనభై దగ్గర మనం షేర్లు కొన్నాం కదా! ఆ ఎనభై మీద ఇచ్చిన డివిడెండ్ లెక్కవేస్తే వచ్చేది అసలు సిసలు ప్రతిఫలం. పై ఉదాహరణలో మనం డివిడెండ్ ని మార్కెట్ విలువతో భాగిస్తే వచ్చేది అసలు సిసలు విలువ. అంటే 2/80 పెట్టి భాగిస్తే మనకు వచ్చే ప్రతిఫలం కేవలం 2.5 శాతమే. అంటే మనం వందరూపాయలు పెడితే డివిడెండ్ గా వచ్చేది రెండున్నర రూపాయలు.

స్టాక్ మార్కెట్ లో షేర్ల హెచ్చుతగ్గులకు సంబంధం లేకుండా కొన్ని కంపెనీలు ప్రతి సం॥ మనకు రాబడులను అందజేస్తాయి. ఇలా వచ్చే రాబడులు కనీసం ఐదు శాతం కంటే ఎక్కువ ఉంటే వాటిని ఎన్నుకోవాలి. అసలే మార్కెట్ లో ఇండెక్స్ 33,000 పై బడిన ఈ కాలంలో అలా సం॥రానికి 5 శాతం కంటే రాబడుల రూపంలో ఎక్కువ ప్రతిఫలాలను ఇచ్చే షేర్లు వున్నాయా అనేది చాలా మందికి సందేహం రావచ్చు.

పోస్టాఫీసు టర్న్ డిపాజిట్లు

మీ దగ్గర ఐదు లక్షలున్నాయి. వాటిని పోస్టాఫీసులో వేసి కొంత కాలం తర్వాత నిర్ణీత రాబడి పొందాలనుకున్నారు. అలాంటి వాటికి అనువైన పథకమే పోస్టాఫీసు టర్న్ డిపాజిట్లు.

ఒక రకంగా చెప్పాలంటే ఇవి బ్యాంకు ఫిక్స్డ్ డిపాజిట్లలాంటివే. కాకపోతే పోస్టాఫీసు పరిభాషలో వీటిని టర్న్ డిపాజిట్లుగా పేర్కొంటారు. వీటికి కూడా బ్యాంకు ఫిక్స్డ్ డిపాజిట్ల మీద వచ్చే వడ్డీ శాతమే దాదాపుగా ఉంటుంది. ఎటొచ్చి దీనికున్న అత్యంత గొప్ప సదుపాయం ఏమిటంటే వీటి మీద TDS ప్రస్తుతం వరకూ లేదు.

వీటిలో రకరకాల టర్న్ డిపాజిట్లు ఉంటాయి.

ఒక సంవత్సరం టర్న్ డిపాజిట్ నుండి 5 సం॥రాల టర్న్ డిపాజిట్ల దాకా ఉంటాయి. ఒక సంవత్సరం టర్న్ డిపాజిట్ మీద 7.1 శాతం వడ్డీ ఉండగా, ఐదు సం॥రాల టర్న్ డిపాజిట్కు 7.9 శాతం వడ్డీ రేటు ఉంది. అంటే ఎంత ఎక్కువ కాలం ఉంచితే అంత ఎక్కువ వడ్డీ లభిస్తుందన్నమాట.

పన్ను ప్రయోజనాలు:

పోస్టాఫీసులోని టర్న్ డిపాజిట్ల మీద మూలం వద్ద పన్ను కోత (TDS) ఉండదు. అదే బ్యాంకు ఫిక్స్డ్ డిపాజిట్ల మీద మాత్రం మూలం వద్ద పన్ను కోత (TDS) విధింపబడుతుంది. అలా పన్నుకోత ఇష్టం లేని వారు బ్యాంకు డిపాజిట్లు కంటే పోస్టాఫీసు టర్న్ డిపాజిట్లను ఆశ్రయించవచ్చు. ఈ మూలం దగ్గర పన్ను కోత లేకపోయినా, వీటి మీద వచ్చే రాబడుల మీద పన్ను చెల్లించాల్సి ఉంటుంది. అయితే ఐదు సం॥రాల డిపాజిట్ల మీద మాత్రం సెక్షన్ 80C క్రింద డిపాజిట్ చేసిన మొత్తానికి పన్ను మినహాయింపు ఉంటుంది.

అయితే వీటిలో ఇన్వెస్ట్ చేసే మొత్తాన్ని ముందుగా (ఉదా॥ ఐదు సం॥రాల) గడువుకంటే ముందుగా తీసుకుంటే మాత్రం వడ్డీలో కొద్దిపాటి కోత ఉంటుంది.



పబ్లిక్ ప్రావిడెంట్ ఫండ్

పబ్లిక్ ప్రావిడెంట్ ఫండ్ అంటే చాలా మంది అదేదో పెద్ద వాళ్ళకు సంబంధించిన ఫండ్ అనుకుంటారు. ఇది కేవలం రిటైర్ అప్పబోయే వాళ్ళే కాదు, మైనర్ పిల్లల పేర్ల మీద కూడా ఓపెన్ చేయవచ్చునని చాలా మందికి తెలియదు. ఇప్పుడే పుట్టిన పిల్లవాళ్ళ మీద అక్కౌంట్ ఓపెన్ చేస్తే 15 సం॥రాల తర్వాత వడ్డీతో సహా పెద్ద మొత్తం అందగలదు.

పిల్లల భవిష్యత్తు కోసం, ఎల్ఐసీ పాలసీలు, మ్యూచువల్ ఫండ్, బంగారం లాంటివాటి మీద పెట్టుబడి పెట్టుతుంటారు. కానీ పబ్లిక్ ప్రావిడెంట్ ఫండ్ మీద ఇంకా ఎక్కువ వడ్డీ వస్తుంది. దీని యొక్క మరో ప్రయోజనం పన్ను రాయితీలు.

1. దీనిలోని పెట్టుబడి ఆరు సం॥రాలు తర్వాత 50 శాతం వరకూ తీసుకోవచ్చు. లేదా దీని మీద అప్పు కూడా తీసుకోవచ్చును.
2. దీని మీద లభించే మరొక అదనపు ప్రయోజనం ఏమిటంటే కోర్టు అటాచ్మెంట్ నుంచి కూడా స్వేచ్ఛ వుంది. అంటే అప్పు చేసినా ఇతర ఆస్తులపైన ఋణదాతలు కోర్టు అటాచ్ తెచ్చుకోవచ్చు. కానీ పబ్లిక్ ప్రావిడెంట్ ఫండ్ మీద తెచ్చుకోవటానికి వీలులేదు.

అందువల్ల ఇప్పుడే పుట్టిన పిల్లల పేరు మీద పబ్లిక్ ప్రావిడెంట్ ఫండ్ ఓపెన్ చేస్తే ఆ తరువాత వారు ఇంటర్ మీడియట్కి వచ్చేసరికి హోల్డరుకి డబ్బు చేతికి అంది, ఆ పిల్లల విద్యాభివృద్ధికి సహాయ పడగలదు. ఇది పూర్తిగా ప్రభుత్వ సంరక్షణలో నడపబడుతుంది కాబట్టి మీ పెట్టుబడికి, వడ్డీకి పూర్తి భద్రత కలదు.



ప్రతి సం॥లో పెరిగే ఇంక్రిమెంట్లు, DAలు ప్రక్కన తీసిపెడితే అవే లక్షలవుతాయి

రామేశ్వరావు ఓ ఉద్యోగి. ప్రతి ఆరు నెలలకు పెరిగే DAని, ప్రతి సం॥ వచ్చే ఇంక్రిమెంట్ని తాను వాడుకోకుండా ఓ ప్రత్యేక బ్యాంకు అకౌంట్లో వేస్తాడు. ఇరువై సం॥రాల తర్వాత వాటిని బ్యాంకులో నుండి తీసేస్తే అదే కోటిన్నర తేలాయి. వాటితో ఓ ఇండిపెండెంట్ ఇల్లు కొని, వాటిని అద్దెకిచ్చాడు. అతడికి నెలకు నలభైవేలు అద్దె రాసాగింది.

అందరికీ పై విధంగా సాధ్యం కాకపోవచ్చు. అలాంటపుడు DA పెరిగినపుడు ప్రభుత్వం ఒకేసారి గత ఆరునెలలు పెరిగిన DAని కూడా ఆ నెల జీతంతో పాటు ఇస్తుంది. అవన్నీ కలిపి ప్రత్యేకంగా ఒక బ్యాంకు అకౌంట్లో వేసుకున్నా మీకు చాలా వరకూ డబ్బు ఆదా అవుతుంది.

ఇంకో అద్భుతమైన ప్లాన్ కూడా ఉంది. ప్రతి సం॥ పెరిగే DA, ఇంక్రిమెంట్ల మొత్తాలు బయటకు తీసి, వాటితో నేషనల్ సేవింగ్స్ సర్టిఫికెట్లు కొనడం ఉత్తమం. అవి ఐదారు సం॥ రాలకు కనీసం 50 శాతం రాబడిని ఇస్తాయి. అంటే ఈ రోజు రూ. 100 అందులో ఇస్తే, మనకు ఐదారు సం॥రాల తర్వాత రూ. 140 దాకా వస్తుంది. అలా ప్రతి సం॥ లేదా ఆరు నెలలకు పెరిగే DA సైతం కొన్నాళ్ళకు మనకు గుడ్లని పొదిగి పెద్దమొత్తాలను అందజేస్తాయి.



రిటైర్మెంట్ అయ్యేవారు అమలు పరచాల్సిన ప్రణాళిక

త్వరలో రిటైరవబోయే వారు ముందే ప్లానింగ్ వేసుకోవడం ఉత్తమం. ఉదాహరణకు మీ వయస్సు 45 సం॥. ఇంకో 13 లేక 15 సం॥లలో రిటైర్ కాబోతున్నారు. అప్పుడు మీరు ఈ క్రింది విధంగా ప్లాన్ వేసుకోవాల్సిన అవసరం ఉంటుంది.

భవిష్యత్
(రిటైరయ్యక) ఖర్చులు
(రూ. 1,00,000)

ఇప్పుడు నెలకు యాభై వేలు ఖర్చవుతున్నాయి. రిటైరయ్యక మీకు ద్రవ్యోల్బణం వల్ల లక్ష రూపాయలు కావాల్సి ఉంటుంది. (ఎక్కువగా వైద్య ఖర్చులు జోడించాల్సి ఉంటుంది).

రిటైరయ్యక మీకు
వచ్చే పెన్షన్, బ్యాంకు
వడ్డీలు వగైరా (రూ.
80,000)

ఇవన్నీ కలిపి ఇప్పుడు నెలకు అప్పుడు ఎనభైవేలు వస్తాయినుకోండి. మీకు ఇంకా రూ. 20,000 (రూ. 1,00,000 - 80,000) కావాల్సి ఉంటుంది

ఆ ఆదాయాన్ని
పెంచుకోవడానికి
ప్రయత్నాలు చేయండి

ఆ రూ. 20,000 పెంచుకోవడానికి ఇప్పటి నుండే ఖర్చులు తగ్గించుకొని, PPF లాంటి వాటిలో ఇన్వెస్ట్ చేయండి. లేదా ఆ డబ్బుని బ్యాంకుల్లో ఉంచుకొని రిటైరయ్యక సీనియర్ సిటిజన్ స్కీమ్లో ఇన్వెస్ట్ చేయండి.

తరచూ మీ ప్రణాళికని
సమీక్షించండి

ప్రతి సం॥ పైన పేర్కొన్న ఆదాయం-ఖర్చులను సమీక్షించండి. ఆర్థిక ప్రణాళిక సవ్యంగా జరుగుతుందో, లేదో అవగాహన వస్తుంది.



మైనర్ల ఆదాయాన్ని ఎలా టాక్స్ ప్లాన్ చేసుకోవాలి?

మైనర్లంటే పద్దెనిమిది సంవత్సరాల లోపు వున్న పిల్లలు. ఆదాయపన్ను చట్టం ప్రకారం - మైనర్ల ఆదాయం తల్లిదండ్రుల ఆదాయంతో కలపాలి. అందువల్ల రూ. 1500 రిబేటు ఆ తల్లిదండ్రుల ఆదాయంలో ఇస్తారు. అయితే మైనర్ల ఆదాయ టాక్స్ ప్లాన్ ని సక్రమంగా వేసుకుంటే ఎంతో పన్ను ఆదా చేయగలం. అందుకు ఈ క్రింది చర్యలు మీకు తోడ్పడగలవు.

మైనర్లకు ఉన్న కళ లేదా సాంకేతిక పరిజ్ఞానాన్ని మీ వ్యాపారంలో వాడుకోండి

మైనర్ల ఆదాయం తల్లి దండ్రుల ఆదాయంలో కలపరు. మైనర్లను ప్రత్యేకంగా ఆదాయ పన్ను అసెసీగా వరిగణించి, కొన్ని రకాల మినహాయింపులు లభిస్తాయి.

మైనర్ల పేర ఆస్తులను ఇప్పుడే ఉంచండి

రిజిస్ట్రేషన్, స్టాంపు డ్యూటీలు ఇప్పుడు తక్కువ కాబట్టి తక్కువ మొత్తంలో ఖర్చు అవుతుంది.

వారు మేజర్లు కాగానే వారి మీద ఆదాయం వారి పేరు మీదే వస్తుంది. మీ ఆదాయంలో కలప బడదు.

సుకన్య సమృద్ధి యోజన స్కీమ్ క్రింద పెద్దలు పాలసీ తీసుకోవడం ఉత్తమం

సుకన్య సమృద్ధి యోజన అనేది పది సం॥రాల బాలికల కోసం తల్లిదండ్రులు చెల్లించే పాలసీ. దీని మీద సం॥రానికి దాదాపు 8-9 శాతం వడ్డీ వస్తుంది. అమ్మాయి పెళ్ళికోసం, చదువుకోసం ఉపయోగిస్తారు. దీని మీద వడ్డీలు, గడువు తర్వాత తీసుకునే మొత్తాలు మినహాయింపే కాకుండా 80c క్రింద మినహాయింపు లభిస్తుంది.



End of Preview.

Rest of the book can be read @

<http://kinige.com/book/Investment+Vyuhalu+Yuktulu>

*** * ***