लाइफ कवर और पेंशन के साथ उठाएं बेहतरीन निवेश का लाभ

कई कारणों से आपको पेंशन योजनाओं में निवेश करना चाहिए। आखिरकार, यह सेवानिवृत्ति आय योजना के बारे में है – इससे आप न केवल अपने जीवन स्तर को बनाए रखते हैं, बल्कि अप्रत्याशित खर्चों को भी पूरा करने में भी सक्षम होते हैं। ये जीवन बीमा (मृत्यु लाभ) के साथ योजनाएं हैं जो मामूली वापसी (बाजार में निवेश की गई इकाइयों के विकास के माध्यम से) के साथ मिलती हैं, और सेवानिवृत्ति के बाद नियमित आय प्रदान करने के लिए डिजाइन की गई हैं। ये योजनाएं पॉलिसीधारक को स्वेच्छा से तिथि चुनने की अनुमति देती हैं (जिसे 'वेस्टिंग तिथि' भी कहा जाता है) जब वे पेंशन प्राप्त करना शुरू करेंगे। चूंकि पेंशन योजनाओं की पेशकश करने वाले बीमा कंपनियों की कोई कमी नहीं है, इसलिए आप विकल्पों की एक आभासी से चुन सकते हैं। निम्नलिखित रिपोर्ट, इकाई से जुड़ी पेंशन योजनाओं को विस्तार से समझने का प्रयास है। यह विभिन्न कंपनियों द्वारा प्रदान की जाने वाली इन योजनाओं की तुलना भी करती है।

– सुबास तिवारी और गोपाल रवि कुमार

आपको पेंशन योजनाओं में निवेश क्यों करना चाहिए?

- **जीवन प्रत्याशा में वृद्धि**

बेहतर स्वास्थ्य देखभाल और सुपर स्पेशियलिटी अस्पतालों की पहुंच/उपलब्धता के साथ, 67.2 9 प्रतिशत (2012) से 69.0 9 प्रतिशत (2018) तक जीवन प्रत्याशा में उल्लेखनीय सुधार हुआ है। अधिक सेवा लोग अब सेवानिवृत्ति के बाद वित्तीय सहायता की उम्मीद करते हैं। ये योजनाएं वृद्ध व्यक्तियों, विशेष रूप से असंगठित क्षेत्रों के लिए उत्कृष्ट वित्तीय सहायता प्रदान करती हैं।

- **भारत में पर्याप्त सामाजिक सुरक्षा प्रणाली की कमी, खामियाजा भुगत रहे लोग**

वर्तमान में भारत में ऐसे लोगों के लिए कोई सामाजिक सुरक्षा नहीं है जिनके कामकाजी वर्ष खत्म होने के बाद आय प्राप्त करने का कोई साधन नहीं है। भारत में ऐसी पेंशन योजनाओं की आवश्यकता है।

- **स्वास्थ्य खर्च बढ़ रहा है**

जब चिकित्सा खर्च बढ़ता है, तो पेंशन योजनाएं अतिरिक्त वित्तीय सहायता प्रदान करती हैं। यह विशेष रूप से उन योजनाओं के बारे में सच है जो परिपक्व राशि को एकमुश्त राशि प्रदान करते हैं या जो आंशिक निकासी प्रदान करते हैं। पॉलिसी चुनने से पहले, सुनिश्चित करें कि आप पॉलिसी के ब्योरे पर जाएं ताकि आप जान सकें कि आप इससे क्या प्राप्त करेंगे।

- **आय का नियमित प्रवाह सुनिश्चित करता है**

ये योजनाएं नियमित पेंशन आय प्रदान करती हैं, जो किसी अन्य पेंशन फंड के अतिरिक्त हो सकती है, जिसे किसी संगठन के कर्मचारी के रूप में प्राप्त किया जा सकता है।

- **आयकर अधिनियम के तहत लाभ**

आयकर अधिनियम की धारा 80 (सी), 10 (10 ए) और 10 (10 डी) के तहत प्रीमियम भुगतान, कम्यूटेड पेंशन प्राप्त और परिपक्वता एकमुश्त राशि पर छूट है।

त्वरित सुझाव

- कम उम्र से शुरू करें और एक ऐसी योजना चुनें जो आपको जीवन के लिए गारंटीकृत पेंशन (या कम से कम 80–85 वर्ष तक) का आश्वासन देती है।
- अपनी आय के अनुरूप एक योजना चुनें।
- एक योजना चुनें जो कम से कम शुल्क लेती है (फंड प्रबंधन, नीति प्रशासन, प्रीमियम आवंटन, निवेश गारंटी इत्यादि) ताकि यह सुनिश्चित किया जा सके कि फंड मूल्य/ शुद्ध परिसंपत्ति मूल्य (एनएवी) खराब नहीं हुआ है।
- आप ऐसी योजना से बेहतर हैं, जो न्यूनतम प्रीमियम भुगतान प्रदान करता है ताकि डिफॉल्ट न हो।
- आंशिक निकासी के लिए प्रदान की जाने वाली एक योजना चुनें।
- एक ऐसी योजना चुनें जो परिपक्वता का एकमुश्त लाभ प्रदान करे।

आप क्या जानना चाहते है

- यूनिट–लिंक्ड लाइफ इंश्योरेंस प्लान पारंपरिक बीमा योजना (एंडॉमेंट / भाग लेने) से अलग हैं और विभिन्न जोखिम कारकों के अधीन हैं।
- यूनिट–लिंक्ड लाइफ इंश्योरेंस प्लान में भुगतान किए गए प्रीमियम पूंजी बाजार से जुड़े निवेश जोखिमों के अधीन हैं, और पूंजी बाजार को प्रभावित करने वाले फंडों और कारकों के प्रदर्शन के आधार पर इकाइयों के एनएवी ऊपर या नीचे हो सकते हैं।
- बीमित व्यक्ति निधि में शामिल होने के अपने फैसले के लिए जिम्मेदार है।
- फंड का पिछला प्रदर्शन भविष्य के प्रदर्शन का संकेत नहीं है।
- यहां जुड़े हुए जोखिम और लागू शुल्क हैं, जिन्हें बीमा एजेंट या मध्यस्थ या बीमाकर्ता द्वारा जारी पॉलिसी दस्तावेज से पता होना चाहिए।
- यूनिट–लिंक्ड लाइफ इंश्योरेंस कॉन्ट्रैक्ट का नाम किसी भी तरह से अनुबंध की गुणवत्ता, भविष्य की संभावनाओं या रिटर्न को इंगित नहीं करता है।

आयकर लाभ

धारा 80 सी

आयकर अधिनियम, 1961 (जैसा कि अद्यतित संशोधित) की धारा 80 सी के तहत, प्रत्येक वर्ष भुगतान किए गए प्रीमियम आयकर कटौती के लिए पात्र हैं (प्रत्येक निर्धारण वर्ष प्रति 150,000 रुपये की छत के अधीन), सकल से अन्य अधिसूचित प्रतिभूतियों की कटौती के साथ कुल आय।

धारा 10 (10 ए)

यह टैक्स छूट लाभ कमांड पेंशन राशि पर उपलब्ध है, जो या तो निहित तारीख या पॉलिसी प्लान की परिपक्वता (क्लॉज 23 एएबी के तहत) पर भुगतान किया जाता है।

धारा 10 (10 डी)

इस खंड के तहत, पॉलिसी योजना के तहत प्राप्त परिपक्वता लाभ (भुगतान किए गए सभी प्रीमिया भुगतान, बोनस का परिपक्व लाभ, कोई आंशिक निकासी भुगतान, यदि कोई हो) आयकर छूट के लिए अर्हता प्राप्त करें, जो आपकी कुल आय से योग्य कटौती के रूप में योग्य है।

हमने उपभोक्ता प्रतिक्रिया, उत्पाद संरचना और सार्वजनिक डोमेन (आधिकारिक वेबसाइटों और ब्रोशर समेत) में पूर्ण जानकारी की उपलब्धता के आधार पर 10 पेंशन योजनाएं चुनी हैं। जिन पैरामीटरों पर हमने उनकी तुलना की है उनमें अधिकतम और न्यूनतम निहित आयु, अधिकतम और न्यूनतम पॉलिसी अवधि, न्यूनतम प्रीमियम, अधिकतम और न्यूनतम प्रवेश आयु, और प्रीमियम आवंटन, नीति प्रशासन, निधि प्रबंधन, निवेश गारंटी आदि के लिए शुल्क शामिल हैं। हमने उपभोक्ता प्रतिक्रिया के लिए उच्चतम भार (15 अंक), जो उत्पाद और सेवा की गुणवत्ता के साथ–साथ सबसे महत्वपूर्ण और फायदेमंद चर निर्धारित करने में मदद करता है। इन चरों के उत्पाद संरचना पर प्रत्यक्ष असर होता है, जिसके माध्यम से पाठकों को सही पेंशन प्लान को समझने में मदद करता है।

बैंकों के पेंशन प्लान के

सीवी वेटेज 100	सेवानिर्वत पेंशन योजना (युनिट लिंक्ड)	कैनेरा एचएसबीसी ओबीसी	आईडीबीआई फेडरल	
		स्मार्ट लाइफ लॉन्ग	वेल्थ गेन	
5	एंट्री एज– न्यूनतम (सालों में)	7 (5)	5 (5)	
5	एंट्री एज– न्यूनतम (सालों में)	65 (3)	60 (1)	
5	न्यूनतम प्रिमियम (सालों में)	25000 (3)	30000 (2)	
5	न्यूनतम पॉलिसी टर्म (सालों में)	10 (5)	10 (5)	
5	न्यूनतम पॉलिसी टर्म (सालों में)	99 - (entry age) (5)	20 (2)	
2	न्यूनतम वेस्टिंग (मेच्योरिटी) उम्र (सालों में)	10 (2)	18 (2)	
3	न्यूनतम वेस्टिंग (मेच्योरिटी) पेमेंट की आयु (सालों में)	99 (3)	74 (1)	
5	प्रिमियम आवंटन शुल्क अधिकतम (पहले प्रिमियम, सालाना, प्रतिशत में)	8.40 (1)	3 (2)	
10	पॉलिसी प्रशासनिक शुल्क (मासिक, प्रतिशत में)– अधिकतम	0.05 (7)	0.25 (7)	
5	फंड मैनेजमेंट चार्ज– अधिकतम (सालाना, प्रतिशत में)	1.35 (2)	1.35 (2)	
5	निवेश गारंटी शुल्क (सालाना, प्रतिशत में)	NS (0)	NS (0)	
5	मृत्यु शुल्क	Yes (1)	Yes (1)	
3	निवेश फंड विकल्प	7 (3)	8 (3)	
2	गारंटेड/लॉयलटी एडीशन बेनेफिट	Yes (2)	Yes (2)	
10	मैच्योरिटी/एन्यूटी बेनेफिट	M (10)	M (10)	
10	अर्द्ध निकासी सुविधा	Yes (10)	Yes (10)	
15	ग्राहक सेवा	9	5	
कुल		71	60	

टिप्पणियाँ:

ए) यहां दी गई जानकारी वेबसाइटों, ब्रोशर और ग्राहक देखभाल से प्राप्त की गई है।

बी) प्रीमियम व्यक्तिगत आयु, स्वास्थ्य प्रोफाइल, लाभ का चयन, और बीमा की अवधि पर निर्भर है।

सी) हमने इस अध्ययन सेवानिवृत्ति पेंशन योजनाओं के लिए चुना है जो यूनिट–लिंक्ड और गैर–भाग लेने वाले हैं।

डी) हमने इस अध्ययन के लिए एंडोमेंट और गैर–लिंक्ड सेवानिवृत्ति पेंशन योजनाओं का चयन नहीं किया है।

ई) एनएस – निर्दिष्ट नही है

एफ) ए – वार्षिकी, एम – परिपक्वता

कंज्यूमर वॉयस का सुझाव

सर्वश्रेष्ठ खरीद

कैनरा एचएसबीसी ओबीसी लाइफ इंश्योरेंस (स्मार्ट लाइफलॉन्ग)

अच्छी खरीद

आईडीबीआई फेडरल लाइफ इंश्योरेंस (वेल्थ गेन)

सामान्य खरीद

एचडीएफसी लाइफ इंश्योरेंस (क्लिक 2 रिटायर)

उत्पादों का तुलनात्मक आंकलन

	एचडीएफसी लाइफ	बजाज अलाइंज लाइफ	एसबीआई लाइफ	इडलवेसिसि टोकियो	मैक्स लाइफ	आदित्या बिरला सन लाइफ	आईसीआईसीआई पुडेंशियल	रियलाइंस लाइफ
	क्लिक टू रिटायर	रिटायर रिच	रिटायर स्मार्ट	ईजी पेंशन	फॉरएवर यंग पेंशन	इंपावर पेंशन	पेंशन	स्मार्ट पेंशन
	18 (5)	30 (2)	30 (2)	18 (5)	30 (2)	25 (2)	35 (1)	18 (5)
	65 (3)	73 (5)	70 (5)	75 (5)	65 (3)	70 (5)	70 (5)	65 (3)
	24000 (3)	15000 (5)	24000 (3)	15000 (5)	25000 (3)	18000 (4)	48000 (1)	20000 (4)
	10 (5)	7 (5)	10 (5)	10 (5)	10 (5)	5 (5)	10 (5)	15 (2)
	35 (3)	30 (3)	35 (3)	67 (5)	45 (4)	30 (3)	30 (3)	30 (3)
	45 (1)	37 (2)	40 (1)	45 (1)	50 (0)	30 (2)	45 (1)	45 (1)
	75 (1)	80 (3)	80 (3)	85 (3)	75 (1)	80 (3)	80 (3)	75 (1)
	Nil (5)	8.50 (1)	5.75 (1)	3.00 (2)	2.00 (2)	6.00 (1)	3.00 (2)	8.00 (1)
	Nil (10)	1.70 (4)	Yes (1)	2.50 (2)	0.36 (7)	5.00 (2)	0.25 (7)	Yes (1)
	1.35 (2)	1.25 (5)	1.35 (2)	1.35 (2)	1.25 (5)	1.35 (2)	1.35 (2)	1.35 (2)
	0.50 (1)	0.25 (5)	0.25 (5)	0.35 (3)	NS (0)	0.25 (5)	NS (0)	NS (0)
	Nil (5)	Yes (1)	Nil (5)	Yes (1)	Yes (1)	NS (0)	NS (0)	Yes (1)
	3 (2)	1 (1)	3 (2)	2 (2)	2 (2)	2 (2)	2 (2)	1 (1)
	No (0)	Yes (2)	Yes (2)	Yes (2)	Yes (2)	Yes (2)	No (0)	Yes (2)
	A (5)	A (5)	A (5)	A (5)	A (5)	A (5)	A (5)	A (5)
	NS (0)	NS (0)	NS (0)	NS (0)	No (1)	NS (0)	No (1)	NS (0)
	7	6	8	5	5	4	5	4
	58	55	53	53	48	47	43	36

इन योजनाओं के तहत क्या उपलब्ध नहीं है?

o ऋण o प्रीमियम पर छूट (बीमा अधिनियम, 1 9 38 की धारा 41)

क्या उपलब्ध है

1. नामांकन की अनुमति है (बीमा अधिनियम, 1 9 38 की धारा 3 9 के तहत, तिथि के अनुसार संशोधित)
2. पॉलिसी के असाइनमेंट और ट्रांसफर की अनुमति है (बीमा अधिनियम, 1 9 38 की धारा 38 के तहत, जो कि अद्यतित है)

इन शर्तों को जानें

आत्महत्या खंड

यदि पॉलिसी जारी करने की तारीख से 12 महीने के भीतर आत्महत्या होती है, तो उसकी मृत्यु की तिथि के अनुसार नामांकित / कानूनी उत्तराधिकारी को फंड मूल्य तक पुनर्भुगतान किया जाता है।

निहित लाभ

यह वह आयु है, जिस पर आप योजना अवधि के बावजूद अपनी पॉलिसी योजना से नियमित रूप से पेंशन पेंशन प्राप्त करना शुरू करना चुनते हैं।

वफादारी अतिरिक्त लाभ

यह लाभ दो स्थितियों को पूरा करने पर उपलब्ध है :

ए) जीवन बीमाधारक इस लाभ को प्राप्त करने के योग्य होने के दिनांक पर जीवित है, और

बी) सभी देय प्रीमियम का भुगतान बिना किसी डिफॉल्ट के भुगतान किया गया है

यह लाभ आमतौर पर पॉलिसी योजना को परिपक्वता तक जारी रखने के लिए दिया जाता है और न्यूनतम निर्धारित अवधि से निर्धारित निर्धारित अंतराल पर बीमित राशि के एक निश्चित प्रतिशत के माध्यम से भुगतान किया जाता है। यह मूल्यांकन के बाद बीमा कंपनी के किसी भी मौद्रिक अधिशेष के एक हिस्से का प्रतिनिधित्व करता है, जिसे पॉलिसीधारकों के साथ साझा किया जाता है।

निवेश गारंटी शुल्क

यह आपके द्वारा भुगतान किए गए कुल प्रीमियम पर रिटर्न की गारंटी (110 प्रतिशत या 105 प्रतिशत कहने) की सेवा प्रदान करने के लिए अधिकांश बीमा कंपनियों द्वारा लगाया गया एक शुल्क है। यह एनएवी मूल्य पर प्रतिशत के रूप में लगाया गया एक शुल्क है। यह राशि तभी ली जाती है जब पॉलिसी लागू हो।

नीति प्रशासन शुल्क

यह आपके फंड मूल्य से मासिक आधार पर लगाया गया शुल्क ६ सेवा प्रदान करने के लिए संचित इकाइयों के खिलाफ रिडीम करके लिया जाता है। अधिकांश बीमा कंपनियां इस शुल्क का शुल्क लेती हैंय केवल दरें अलग–अलग होती हैं।

फंड प्रबंधन शुल्क

यह एक चार्ज है कि बीमा कंपनियां दैनिक आधार पर लेवी करती हैं। यह आपको वार्षिक मूल्य पर फंड मूल्य के प्रतिशत के रूप में चार्ज किया जाता है। यह शुल्क फंड मैनेजर की सेवाएं प्रदान करने के लिए है जो बाजार बलों के अनुसार विभिन्न धनराशि में आपके पैसे आवंटित करने में आपके पोर्टफोलियो का प्रबंधन करेगा। यह आपके निवेश के एनएवी पर पहुंचने से पहले चार्ज किया जाता है और यह बाजार के खेल के अधीन, मामूली रूप से बदल सकता है। सभी बीमा कंपनियां इस शुल्क को लेती हैं।

प्रीमियम आवंटन शुल्क

यह आपके द्वारा जमा प्रीमियम से एकत्रित शुल्क है और वार्षिक आधार पर कटौती की जाती है। यह कंपनी को इकाइयों में प्रीमियम के संतुलन का निवेश करने में सक्षम बनाता है ताकि आप बेहतर रिटर्न प्राप्त कर सकें (बाजार स्थितियों के अधीन)।

वार्षिकी

निधन उम्र पार करने के बाद यह नियमित मासिक पेंशन देय है।

संचय अवधि

यह वह अवधि है जब आप सेवानिवृत्ति के लिए धन जमा करने के लिए प्रीमियम का भुगतान करते हैं।

सुनिश्चित राशि

संचय अवधि के दौरान बीमाधारक की मृत्यु की स्थिति में नामांकित व्यक्ति को वह राशि मिलती है।

भाग लेने की योजनाएं

ये योजनाएं पॉलिसीधारकों को बीमाकर्ता के लाभ का हिस्सा देती हैं। यह शेयर तय नहीं है और कंपनी के वित्तीय प्रदर्शन पर निर्भर करता है।

वरिष्ठ नागरिकों के लिए जीवन बीमा

अधिकांश वरिष्ठ नागरिकों ने सेवानिवृत्ति के समय तक अपने कर्ज का भुगतान किया होगा। तब तक, उनके बच्चे भी स्थापित किए जाते हैं। तो, आप सोच सकते हैं कि एक रिटायरी को जीवन बीमा योजना के साथ जारी रखने की आवश्यकता है या नहीं। यदि आप भी विचार कर रहे हैं कि क्या करना है, तो अपने वर्तमान वित्तीय परिदृश्य को देखें। आपको जीवन बीमा योजना के साथ जारी रखना चाहिए यदिः

आपके पास अभी भी एक ऋण है

चाहे वह एक अवैतनिक गृह ऋण या व्यवसाय ऋण हो, आपको किसी भी तरह के चल रहे ऋण का भुगतान करना होगा। मान लीजिए कि आप अपनी जीवन योजना को बंद कर देते हैं और आपके साथ कुछ होता है, तो आपके वृद्ध पति या बच्चों को ऋण चुकाने की जिम्मेदारी लेनी पड़ सकती है।

आपके पास आश्रित हैं

क्या आपके माता–पिता अभी भी आपके साथ रह रहे हैं? क्या आपके पास सहयोग करने वाला कोई साथी या बच्चा है? फिर आपको रिटायर होने के बाद भी अपनी जीवन योजना के साथ आगे बढ़ना होगा।

आप विरासत के पीछे छोड़ना चाहते हैं

यदि आपके बच्चे हैं और उनके लिए विरासत छोड़ना चाहते हैं, तो जीवन बीमा पॉलिसी समझ में आती है। इस तरह, आपको कुछ भी होना चाहिए, आपके नामांकित व्यक्ति बड़े वेतन–भुगतान के हकदार होंगे। हालांकि, अगर आपके पास आश्रित या बच्चे नहीं हैं, तो जीवन बीमा पॉलिसी सबसे अच्छा विकल्प नहीं होगा।

यदि आपके पास ऐसी कोई देनदारियां नहीं हैं, तो आप सेवानिवृत्ति के बाद अपनी जीवन बीमा योजना जारी रखने पर पुनर्विचार कर सकते हैं।

सौजन्यः https://www.tomorrowmakers.com/articles/health-insurance/insurance-for-senior-citizens-is-it-worth-it