**ನಿವೃತ್ತಿ ಯೋಜನೆ: ಸಾಮಾನ್ಯ ತಪ್ಪುಗಳನ್ನು ನೀವು ಮಾಡದಿರಿ**

ಉದ್ಯೋಗ ಸಿಕ್ಕಿದಾಗ ಯಾರಿಗೆ ತಾನೇ ಖುಷಿಯಾಗುವುದಿಲ್ಲ. ಅದರಲ್ಲೂ ಮೊದಲ ಕೆಲಸ ಎನ್ನುವುದು ಒಂದು ಮರೆಯಲಾಗದ ಸಂಗತಿ. ಉದ್ಯೋಗದ ಸಲುವಾಗಿ ಕಚೇರಿಗೆ ಹೋದಾಗ ಇದ್ದ ಸಂತೋಷವು ನಿವೃತ್ತಿ ದಿನ ಕಚೇರಿ ಬಿಡುವಾಗಲೂ ಉಳಿಯುವಂತಾಗಬೇಕು. ಸೂಕ್ತ ನಿವೃತ್ತಿ ಯೋಜನೆಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದರೆ ಮಾತ್ರ, ಆ ಧೈರ್ಯ ಬರಲು ಸಾಧ್ಯ. ನಿವೃತ್ತಿ ಯೋಜನೆಗಳ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಬಹುತೇಕರು ಮಾಡುವ 4 ತಪ್ಪುಗಳು ಇಲ್ಲಿವೆ. ಇವನ್ನು ನೀವು ಮಾಡದಿರಿ.

ಸುರೇಶ್‌ ಮತ್ತು ಮಲ್ಲೇಶ್‌ ಎನ್ನುವ ಗೆಳೆಯರಿಬ್ಬರ ನಿವೃತ್ತಿ ಯೋಜನೆಗಳನ್ನು ಇಲ್ಲಿ ಗಮನಿಸೋಣ. ಇಬ್ಬರಿಗೂ ಒಂದೇ ಕಚೇರಿಯಲ್ಲಿ, ಒಂದೇ ಸಂಬಳದ ಉದ್ಯೋಗ ದೊರೆಯಿತು. ಆದರೆ, ನಿವೃತ್ತಿ ಯೋಜನೆಗಳ ಆಯ್ಕೆಯಲ್ಲಿ ಒಬ್ಬೊಬ್ಬರದು ಒಂದೊಂದು ದಾರಿ. ತನ್ನ 30ನೇ ವಯಸ್ಸಿನಲ್ಲಿ ಸುರೇಶನು [ನಿವೃತ್ತಿ ಯೋಜನೆ](https://vijaykarnataka.com/topics/%E0%B2%A8%E0%B2%BF%E0%B2%B5%E0%B3%83%E0%B2%A4%E0%B3%8D%E0%B2%A4%E0%B2%BF-%E0%B2%AF%E0%B3%8B%E0%B2%9C%E0%B2%A8%E0%B3%86) ಆರಂಭಿಸಿದರೆ, ಮಲ್ಲೇಶ್‌ 10 ವರ್ಷ ತಡ ಮಾಡಿದ. ಅಂದರೆ ತನ್ನ 40ನೇ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ನಿವೃತ್ತಿ ಯೋಜನೆಯನ್ನು ಕೈಗೆತ್ತಿಕೊಂಡ. ಇಬ್ಬರೂ ತಿಂಗಳಿಗೆ 5000 ರೂ.ನಂತೆ ನಿವೃತ್ತಿ ಯೋಜನೆಯಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಿದರು. ಶೇ.12ರಷ್ಟು ರಿಟರ್ನ್ಸ್‌ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರದಲ್ಲಿ ನಿವೃತ್ತಿಯಾದ 60ನೇ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಸುರೇಶ್‌ ಒಟ್ಟು 1.75 ಕೋಟಿ ರೂ. ಪಡೆದಿದ್ದ. ಆದರೆ, ಮಲ್ಲೇಶ್‌ ಪಡೆದದ್ದು ಕೇವಲ 49 ಲಕ್ಷ ರೂ. ಮಾತ್ರ! ತಾನೂ ಸುರೇಶ್‌ನಂತೆಯೇ 30ನೇ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಉಳಿತಾಯ ಆರಂಭಿಸಿದ್ದರೇ ಚೆನ್ನಾಗಿರುತ್ತಿತ್ತು ಎಂದು ಮಲ್ಲೇಶ್‌ಗೆ ಈಗ ಅನಿಸುತ್ತಿದೆ. ಆದರೆ ಏನು ಮಾಡುವುದು, ಮಿಂಚಿ ಹೋದ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಚಿಂತಿಸಿ ಫಲವಿಲ್ಲ. ಇವರಿಬ್ಬರ ಕತೆ ಒಂದು ಕಡೆ ಇರಲಿ, ಇವರೊಟ್ಟಿಗೆ ಇದ್ದ ಹರೀಶ್‌ ಎನ್ನುವವರ ಸ್ಥಿತಿ ಇನ್ನೂ ಶೋಷನೀಯ.

ವೈಯಕ್ತಿಕ ಸಮಸ್ಯೆಗಳು ಮತ್ತು ಉಳಿತಾಯ ಯೋಜನೆಗಳ ಬಗೆಗಿನ ನಿರ್ಲಕ್ಷ್ಯದಿಂದಾಗಿ ನಿವೃತ್ತಿ ಯೋಜನೆಗಳನ್ನು ಅವರು ಕಡೆಗಣಿಸಿದರು. ಮನೆ ಮತ್ತು ಮಗಳ ಮದುವೆಗೆ ಮಾಡಿದ ಸಾಲದ ಹೊರೆ, ಕಾಡುವ ಅನಾರೋಗ್ಯ ಅವರ ಜತೆಯಾಗಿವೆ. ನಿಶ್ಚಿತ ಆದಾಯವಿಲ್ಲದ ಕಾರಣ ಮುಂದಿನ ನಿವೃತ್ತಿ ಜೀವನವು ಭಯ ಹುಟ್ಟಿಸುತ್ತಿದೆ. ಮೈಯಲ್ಲಿ ಶಕ್ತಿಯಿದ್ದಾಗ ನಾಲ್ಕು ಕಾಸು ಉಳಿಸದೇ ಹೋದರೆ, ಮೂಲೆ ಸೇರಿದಾಗ ಬಲು ಕಷ್ಟ.

ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯಲ್ಲಿ ಈಗಂತೂ ನಿವೃತ್ತಿ ಯೋಜನೆಗಳು ಸಾಕಷ್ಟಿವೆ. ಈ ಬಗ್ಗೆ ಆಸಕ್ತಿ ಇದೆ ಎಂದ ತಕ್ಷಣ ನಾನಾ ಏಜೆಂಟರು ಮುತ್ತಿಕೆ ಹಾಕುತ್ತಾರೆ. ತಮ್ಮದೇ ಸೂಪರ್‌ ಪ್ಲಾನ್‌ ಎಂದು ವಿವರಿಸುತ್ತಾ ಕೂತಲ್ಲಿಯೇ ಚಂದ್ರಮಂಡಲ ತೋರಿಸಿಬಿಡುತ್ತಾರೆ. ಯೋಜನೆಯ ಆಯ್ಕೆಯಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ನಿವೃತ್ತಿ ಪ್ಲಾನ್‌ ಮಾಡುವಲ್ಲಿ ಬಹುತೇಕರು ಮಾಡುವ ತಪ್ಪುಗಳು ಮತ್ತು ಪರಿಹಾರಗಳನ್ನು ಇಲ್ಲಿ ಚರ್ಚಿಸಲಾಗಿದೆ.

**ನಾಳೆಯ ಯೋಜನೆಯೇ ಇಲ್ಲ...**

ನಿವೃತ್ತರಾದ ಮೇಲೆ ಏನು ಮಾಡಬೇಕು, ಆಗ ನಮ್ಮ ಲೈಫ್‌ಸ್ಟೈಲ್‌ ಹೇಗಿರಬೇಕು ಎನ್ನುವ ಬಗ್ಗೆ ನಾವು ಯೋಚಿಸುವುದೇ ಇಲ್ಲ. ಪ್ರತಿ ವರ್ಷ ವಿದೇಶ ಯಾತ್ರೆ ಮಾಡಬೇಕಾ, ಆಸ್ತಿ ಖರೀದಿಸಬೇಕಾ ಎನ್ನುವ ಬಗ್ಗೆ ನಮಗೆ ಸ್ಪಷ್ಟವಾದ ಚಿತ್ರಣ ಮೂಡದೇ ಹೋದರೆ, ನಿವೃತ್ತಿ ಯೋಜನೆಗಳಲ್ಲಿ ಎಷ್ಟು ಹಣ ಉಳಿಸಬೇಕು ಎನ್ನುವುದು ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗುವುದಿಲ್ಲ. ನಿವೃತ್ತಿ ಬದುಕಿನಲ್ಲಿನ ಖರ್ಚುವೆಚ್ಚಗಳು, ಎದುರಾಗಬಹುದಾದ ಸವಾಲುಗಳು ಮತ್ತು ಸಂದರ್ಭಗಳನ್ನು ಆಲೋಚಿಸಿ ಸೂಕ್ತ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಉಳಿತಾಯ ಮಾಡಬೇಕು.

**ಉಳಿತಾಯ ಅತ್ಯಲ್ಪ, ಸಮಯವೂ ಸರಿದಿದೆ!**

ಮೊದಲ ವೇತನ ಪಡೆದಾಗಲೇ ನಿವೃತ್ತಿಗಾಗಿ ಒಂದಿಷ್ಟು ಹಣವನ್ನು ಆ ಸಂಬಂಧಿ ಯೋಜನೆಗಳಿಗೆ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಿಬಿಡಬೇಕು. ತುಂಬ ತಡವಾಗಿ ನಿವೃತ್ತಿ ಯೋಜನೆ ಕೈಗೆತ್ತಿಕೊಂಡರೆ, ಅಂತಿಮವಾಗಿ ಉಳಿತಾಯದ ಮೊತ್ತ ಅತ್ಯಲ್ಪವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಇಲ್ಲವೇ ದೊಡ್ಡ ಮೊತ್ತದ ಕಂತುಗಳನ್ನು ಕಟ್ಟಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ''ಯುವಕರಾಗಿದ್ದಾಗಲೇ ಇಂಥ ಯೋಜನೆಗಳತ್ತ ಗಮನ ಹರಿಸಿದರೆ ಒಳ್ಳೆಯದು. ಏಕೆಂದರೆ ಗೃಹ ಸಾಲ, ಕಾರ್‌ ಸಾಲದಂಥ ಫಜೀತಿಗಳು ಇರುವುದಿಲ್ಲ. ಕಾಲ ಸರಿದಂತೆ ಮದುವೆ, ಮಕ್ಕಳು, ಮನೆ ಎಂಬುದಾಗಿ ಖರ್ಚುಗಳು ಜಾಸ್ತಿಯಾಗುತ್ತಲೇ ಹೋಗುತ್ತವೆ. ಇಪಿಎಫ್‌, ಪಿಪಿಎಫ್‌, ಎನ್‌ಪಿಎಸ್‌, ಅಟಲ್‌ ಪಿಂಚಣಿ ಯೋಜನೆ -ಹೀಗೆ ಯಾವುದಾದರೂ ಒಂದು ಯೋಜನೆಯಲ್ಲಿ ಹಣ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುತ್ತಾ ಹೋಗಬೇಕು. ಅಲ್ಪ ಹಣವು ನಾಳೆ ದೊಡ್ಡ ಮೊತ್ತವಾಗಿ ಬೆಳೆದುಬಿಡುತ್ತದೆ,'' ಎನ್ನುವುದು ಹೂಡಿಕೆ ತಜ್ಞರ ಕಿವಿಮಾತು. ನಿಶ್ಚಿತ ಠೇವಣಿಗಳು(ಎಫ್‌ಡಿ) ಉತ್ತಮವಾದರೂ ಬಡ್ಡಿ ದರ ಇಳಿಕೆಯಾಗುತ್ತಿರುವ ಈ ಹೊತ್ತಿನಲ್ಲಿ ಮ್ಯೂಚುವಲ್‌ ಫಂಡ್‌ಗಳು, ಯುನಿಟ್‌ ಲಿಂಕ್ಡ್‌ ಇನ್ಷೂರೆನ್ಸ್‌ ಯೋಜನೆಗಳು, 'ಸಿಪ್‌'ಗಳತ್ತ ಗಮನಹರಿಸಬಹುದು.

**ಹಣದುಬ್ಬರದ ಅರಿವು ಚೂರೂ ಇಲ್ಲ..**

ತಿಂಗಳಿಗೆ 500 ರೂ.ನಂತೆ ವರ್ಷಕ್ಕೆ 6000 ರೂ.ಗಳನ್ನು ಎನ್‌ಪಿಎಸ್‌ ಅಥವಾ ಪಿಪಿಎಫ್‌ನಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಬಹುದು. ಆದರೆ, ಅದರಿಂದ ಏನನ್ನೂ ಸಾಧಿಸಿದಂತಾಗುವುದಿಲ್ಲ. ತಿಂಗಳ ಸಂಬಳದಲ್ಲಿ ಶೇ.30ರಷ್ಟನ್ನಾದರೂ ನಿವೃತ್ತಿ ಯೋಜನೆಗಳಿಗೆ ತೆಗೆದಿಡಬೇಕು. ತೆರಿಗೆ ಉಳಿತಾಯ ಮತ್ತು ಹೂಡಿಕೆ ಎರಡೂ ಇದರಿಂದ ಸಾಧ್ಯವಾಗಲಿದೆ ಎನ್ನುತ್ತಾರೆ ತಜ್ಞರು. ಏಕೆಂದರೆ, ಹಣದುಬ್ಬರದ ಅಂದಾಜು ಇಲ್ಲದೇ ಹೋದರೆ, ನಾಳೆಗಾಗಿ ಮಾಡುವ ನಿಮ್ಮ ಹೂಡಿಕೆಯಿಂದ ಹೆಚ್ಚಿನ ಪ್ರಯೋಜನವಾಗದು. ಒಂದು ವಸ್ತುವಿನ ಬೆಲೆ ಇಂದು 50 ರೂಪಾಯಿ ಆದರೆ, ಶೇ.7ರ ಹಣದುಬ್ಬರ ಲೆಕ್ಕಾಹಾಕಿದರೆ ಅದೇ ವಸ್ತುವಿಗೆ 30 ವರ್ಷಗಳ ನಂತರ 381 ರೂಪಾಯಿ ಆಗುತ್ತದೆ! ನಿವೃತ್ತಿಗೆ ಮೊದಲು ಮತ್ತು ನಂತರದ ಎರಡೂ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಗಳನ್ನು ಗಮನದಲ್ಲಿಟ್ಟುಕೊಂಡು ಯೋಜನೆಗಳನ್ನು ರೂಪಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

**ಆರೋಗ್ಯ ಅಸಡ್ಡೆಯಿಂದ ಪರ್ಸಿಗೆ ಕನ್ನ**

ನಿಮ್ಮ ಕುಟುಂಬದಲ್ಲಿನ ಹಿರಿಯರ ಆರೋಗ್ಯಗಳನ್ನು ಗಮನಿಸಿ. ಅನುವಂಶೀಯವಾಗಿ ಬರುವ ಕಾಯಿಲೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಜಾಗ್ರತೆ ಅತ್ಯಗತ್ಯ. ಜತೆಗೆ ನಿಮ್ಮ ದೇಹ ಪ್ರಕೃತಿಯ ಬಗೆಗೂ ಗೊತ್ತಿರಬೇಕು. ಸಮಸ್ಯೆಗಳು ಇದೆ ಅನ್ನುವುದಾದರೆ ಸೂಕ್ತ ಆರೋಗ್ಯ ವಿಮೆಗಳನ್ನು ಖರೀದಿಸಲೇ ಬೇಕು. ಅಲ್ಜೈಮರ್‌, ಮಧುಮೇಹ, ಕ್ಯಾನ್ಸರ್‌ನಂಥ ರೋಗಗಳನ್ನು ನಿಭಾಯಿಸಲು ನಿಮ್ಮ ವಿಮೆ ಶಕ್ತವಾಗಿದೆಯೇ ಎಂದು ಗಮನಿಸಿ. ಹಾಗೇ ಮಾಡದೇ ಹೋದರೆ, ನಿಮ್ಮ ಆದಾಯದ ಹೆಚ್ಚಿನ ಭಾಗ ವೈದ್ಯಕೀಯ ವೆಚ್ಚಗಳಲ್ಲಿ ಕರಗಿ ಬಿಡುತ್ತದೆ. ಇವುಗಳ ಮಧ್ಯೆಯೇ ನಿಮ್ಮ ನಿವೃತ್ತಿ ಯೋಜನೆ ಮುಂದುವರಿಸಬೇಕಿದೆ.

ಬೆಳಗ್ಗೆ 9ರಿಂದ ಸಂಜೆ 5ರ ವರೆಗಿನ ಕಚೇರಿ ಸಮಯಕ್ಕೆ ಹೊಂದಿಕೊಂಡ ನಮ್ಮ ಬದುಕು, ನಿವೃತ್ತಿ ನಂತರ ಬದಲಾಗುತ್ತದೆ. ಆ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಗೆ ಹೊಂದಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಒಂದು ಸವಾಲಾದರೆ, ಆರ್ಥಿಕ ಸಂಕಷ್ಟವೂ ಸೇರಿಕೊಂಡರೆ ಇನ್ನಷ್ಟು ಕಷ್ಟ. ಅಂಥ ಸ್ಥಿತಿ ತಪ್ಪಿಸುವುದು ನಮ್ಮ ಕೈಯಲ್ಲಿಯೇ ಇದೆ.