

SUN NATIONAL BANK

NPS योजना गाइड

नेशनल पेंशन सिस्टम (NPS)

बाजार-लकिड सेवानवित्त बचत योजना

योजना अवलोकन

नेशनल पेंशन सिस्टम (NPS) PFRDA (पेंशन फंड नियमक और वकिस प्राधिकरण) द्वारा वनियमिति एक स्वैच्छिक परभाषति योगदान सेवानवित्त बचत योजना है। NPS नविश वकिलों में लचीलापन और आकरषक कर लाभों के साथ बाजार-लकिड रिट्रन प्रदान करता है। यह व्यवस्थिति बचत के माध्यम से व्यक्तियों को सेवानवित्त कोष बनाने में मदद करने के लिए डिजिटल कार्या गया है।

मुख्य वशीष्टताएं

वशीष्टता	विवरण
रिट्रन	बाजार-लकिड रिट्रन (आमतौर पर 8-12% प्रतिवर्ष ऐतिहासिक रूप से) रिट्रन चुने गए परसिंप्टत्ता आवंटन पर निभर करता है
नविश राशि	न्यूनतम: Rs. 500 प्रतिवर्ष योगदान न्यूनतम: Rs. 1,000 प्रतिवर्ष कोई अधिकतम सीमा नहीं
खाता प्रकार	Tier-I (पेंशन खाता): अनविरय, कर लाभ Tier-II (बचत खाता): वैकल्पिक, कोई कर लाभ नहीं
कर लाभ	Tier-I: Rs. 1.5 लाख तक (80C) + Rs. 50,000 (80CCD(1B)) Tier-II: कोई कर लाभ नहीं
नकिसी	Tier-I: 60 वर्ष पर 60% नकिसी (कर योग्य) 40% को एन्युइटी खरीदने के लिए उपयोग करना होगा (कर-मुक्त) Tier-II: लचीली नकिसी
जोखमि प्रोफाइल	बाजार-लकिड - रिट्रन परसिंप्टत्ता आवंटन के आधार पर भनिन होता है इक्वटी एक्सपोजर 75% तक (50 वर्ष तक), 50% (50 वर्ष के बाद)
पेंशन	60% नकिला जा सकता है, 40% नियमिति पेंशन के लिए एन्युइटी खरीदने के लिए उपयोग किया जाता है

पात्रता मानदंड

- आयु: 18 से 70 वर्ष (नया खाता खोलने के लिए)
- नविस: भारतीय नागरकि (नविसी और NRI) NPS खाता खोल सकते हैं
- दस्तावेज़: PAN कार्ड (अनविरय), आधार कार्ड, पता प्रमाण और फोटो
- KYC: पूर्ण KYC सत्यापन आवश्यक
- कई खाते: प्रतिव्यक्ति केवल एक NPS खाता (PRAN - स्थायी सेवानवित्त खाता संख्या)

SUN NATIONAL BANK

NPS योजना गाइड

नविश वकिल्प और परसिंपत्तआवंटन

परसिंपत्तविरेग:

- इक्विटी (E): स्टॉक में नविश - उच्च जोखमि, उच्च रटिरन क्षमता
- कॉर्पोरेट बॉन्ड (C): कॉर्पोरेट ऋण में नविश - मध्यम जोखमि
- सरकारी प्रतभूतियां (G): सरकारी बॉन्ड में नविश - कम जोखमि
- वैकल्पिक नविश फंड (A): REITs, InvITs - 5% तक आवंटन

नविश वकिल्प:

- ऑटो चॉइस (लाइफसाइकल फंड): आयु के आधार पर परसिंपत्तआवंटन स्वचालित रूप से समायोजिति
- एक्टिव चॉइस: आप परसिंपत्तआवंटन तय करते हैं (इक्विटी: 0-75% 50 वर्ष तक, 0-50% 50 वर्ष के बाद)
- डिफॉल्ट वकिल्प: यदि कोई वकिल्प नहीं बनाया गया है, तो ऑटो चॉइस चुना जाता है

SUN NATIONAL BANK

NPS योजना गाइड

कर लाभ

- Section 80C: प्रतिवर्ष Rs. 1.5 लाख तक के योगदान कटौती के लिए योग्य हैं (केवल Tier-I)
- Section 80CCD(1B): प्रतिवर्ष Rs. 50,000 की अतरिक्त कटौती (80C सीमा के अतरिक्त)
- नियोक्ता योगदान: वेतन का 10% तक नियोक्ता योगदान कर-मुक्त है (80CCD(2))
- परिक्वता: एन्युइटी खरीदने के लिए उपयोग किए गए कोष का 40% कर-मुक्त है
- नकिसी: 60 वर्ष पर 60% नकिसी आयकर स्लैब के अनुसार कर योग्य है
- समय से पहले नकिसी: 3 वर्ष बाद 20% नकिसी की अनुमति (80% को एन्युइटी खरीदनी होगी)

नकिसी नियम

परिवृश्य	नकिसी राशि	एन्युइटी आवश्यकता	कर उपचार
60 वर्ष पर (सामान्य)	कोष का 60%	40% को एन्युइटी खरीदनी होगी	60% कर योग्य, एन्युइटी कर-मुक्त
समय से पहले (3 वर्ष बाद)	कोष का 20%	80% को एन्युइटी खरीदनी होगी	20% कर योग्य, एन्युइटी कर-मुक्त
मृत्यु	नामांकति व्यक्ति को 100%	कोई एन्युइटी आवश्यक नहीं	नामांकति व्यक्ति के लिए कर-मुक्त
Tier-II खाता	कभी भी 100%	कोई एन्युइटी आवश्यक नहीं	कोई कर लाभ नहीं

खाता खोलने की प्रक्रिया

चरण 1: POP चुनें

पॉइंट ऑफ प्रेजेंस (POP) चुनें - सन नेशनल बैंक शाखा या ऑनलाइन।

चरण 2: फॉर्म भरें

NPS खाता खोलने का फॉर्म (फॉर्म CS-S1) व्यक्तिगत विवरण के साथ भरें।

चरण 3: दस्तावेज जमा करें

KYC दस्तावेज जमा करें (PAN अन्वित, आधार, पता प्रमाण, फोटो)।

चरण 4: योजना चुनें

ऑटो चॉइस या एक्टिव चॉइस और परसिंप्टरआवंटन चुनें।

चरण 5: प्रारंभिक योगदान

प्रारंभिक योगदान करें (Tier-I के लिए न्यूनतम Rs. 500)।

चरण 6: PRAN जनरेशन

PRAN (स्थायी सेवानिवृत्तखाता संख्या) जेनरेट किया जाता है और आपको भेजा जाता है।

चरण 7: ऑनलाइन पहुंच

खाता प्रबंधन के लिए PRAN और OTP का उपयोग करके ऑनलाइन पहुंच सक्रिय करें।

SUN NATIONAL BANK

NPS योजना गाइड

अक्सर पूछे जाने वाले प्रश्न

Q1: Tier-I और Tier-II के बीच क्या अंतर है?

Tier-I अनविवार्य पेंशन खाता है जिसमें कर लाभ है लेकिन नकासी प्रतबंध है। Tier-II वैकल्पिक बचत खाता है जिसमें कोई कर लाभ नहीं है लेकिन लचीली नकासी है।

Q2: क्या मैं अपना परसिंप्टआवंटन बदल सकता हूँ?

हां, आप प्रतिवर्तीय वर्ष दो बार परसिंप्टआवंटन बदल सकते हैं। परविरूद्ध ऑनलाइन या POP के माध्यम से करि जा सकते हैं।

Q3: यदि मैं नियमित रूप से योगदान नहीं करता हूँ तो क्या होगा?

खाता सक्रिय रहता है। योगदान छूटने के लिए कोई जुर्माना नहीं है, लेकिन आप उस वर्ष का कर लाभ खो देते हैं।

Q4: क्या मैं 60 वर्ष से पहले नकासी कर सकता हूँ?

हां, 3 वर्ष बाद, आप कोष का 20% तक नकाल सकते हैं। शेष 80% को एन्युइटी खरीदने के लिए उपयोग करना होगा।

Q5: क्या NPS PPF से बेहतर है?

NPS संभावति रूप से उच्च रटिर्न (बाजार-लकिड) और अतिरिक्त Rs. 50,000 कर कटौती प्रदान करता है, लेकिन बाजार जोखिम है। PPF निश्चियति रटिर्न के साथ सुरक्षित है।

Q6: एन्युइटी क्या है?

एन्युइटी बीमा कंपनियों से खरीदा गया एक पेंशन उत्पाद है। यह सेवानवित्तके बाद नियमित मासिक/त्रैमासिक पेंशन भुगतान प्रदान करता है।

Q7: क्या मेरे पास कई NPS खाते हो सकते हैं?

नहीं, प्रतिव्यक्ति केवल एक NPS खाता। PRAN अद्वितीय है और PAN से जुड़ा हुआ है।

Q8: शुल्क क्या हैं?

खाता खोलना: Rs. 200 (एक बार), वार्षिक रखरखाव: Rs. 95, लेनदेन शुल्क: Rs. 3.75 प्रतियोगदान, फंड प्रबंधन: AUM का 0.01%।

महत्वपूर्ण नोट्स

- NPS रटिर्न बाजार-लकिड हैं और गारंटीकृत नहीं हैं - रटिर्न बाजार की स्थितियों के आधार पर भनिन हो सकते हैं।
- 50 वर्ष के बाद जोखिम प्रबंधन के लिए इक्विटी आवंटन स्वयालति रूप से कम हो जाता है।
- PRAN पोर्टफोलियो में उपयोग किया जा सकता है।
- नामांकन अनविवार्य है - नामांकन विवरण अपडेट करि गए हैं यह सुनिश्चित करें।
- NPS खाता विशिष्ट परस्थितियों को छोड़कर 60 वर्ष से पहले बंद नहीं किया जा सकता है।
- नियमित योगदान चक्रवृद्धि के माध्यम से एक प्रयाप्त सेवानवित्त कोष बनाने में मदद करते हैं।
- आयु और जोखिम भूख के आधार पर समय-समय पर पोर्टफोलियो की समीक्षा और पुनरसंतुलन करें।
- कर लाभों और दीर्घकालिक धन नरिमाण के कारण NPS सेवानवित्त योजना के लिए आदर्श है।