

प्रिमियम हॉलिडे' घेऊन विमा पॉलिसी पुढे चालू ठेवता येते

मी १५ वर्षे मुदतीची, दरसाल २०,००० रु. विमा, हद्दा ('प्रिमियम') असलेली 'टाटा एआयजी लाइफ इन्व्हेस्ट अॅशुअर'ची आयुर्विमा योजना घेतली असून, तीन वर्षांचा 'प्रिमियम' भरल्यानंतर आता 'प्रिमियम हॉलिडे'चा लाभ घेऊन या पॉलिसीतून बाहेर पडू ('विथड्रॉ') इच्छितो. हे योग्य ठरेल का?

उत्तर : किमान तीन वर्षे 'प्रिमियम' भरल्यानंतर तुम्हाला नियमित 'प्रिमियम' भरणे शक्य होत नसेल तरी ती पॉलिसी लगेच रद्द ('लॅप्स') होत नाही, तर कमाल पाच वर्षांच्या काळासाठी स्थगित ('प्रिमियम हॉलिडे') ठेवली जाते. अशा पाच वर्षांच्या 'विमा हद्दा सुटी'दरम्यान तुम्ही नियमित विमा हद्दे भरण्यास पुन्हा प्रारंभ करू शकता. हे 'रिकॉन्समेंट' केल्यानंतर विमा कंपनी तुम्हाला लागू करीत असलेले 'प्रिमियम हॉलिडे चार्जेस' थांबवील. या पाच वर्षांच्या कालावधीतही तुम्ही 'रेग्युलर प्रिमियम' भरणे पुन्हा सुरू करू शकत नसाल तर कंपनीला तसे कळवून 'प्रिमियम हॉलिडे'ची मुदत वाढविण्याची विनंती करू शकता. ती मान्य करणे वा न करणे हे त्या विमा कंपनीवर अवलंबून राहील. पण विमा पॉलिसीची तीन वर्षे पूर्ण झाल्यानंतर तुम्ही भरलेली रक्कम अंशतः काढून घेऊ ('पार्श्ल विथड्रॉवल्स') शकता. प्रति 'पॉलिसी इयर' अशी कमाल चार 'विथड्रॉवल्स' घेता येतील.

मी एका बँकेत अधिकारी म्हणून नोकरी करीत असून, माझे निव्वळ वेतन ('नेट सॅलरी') २२,००० रु. आहे. मी २५ ते ३० रु.चा विमा असलेली मुदती विमा योजना ('टर्म इन्शुरन्स प्लॅन') खरेदी करू इच्छितो. माझ्या 'एम्प्लॉयर'ने मला पाच लाख रु.ची विमा पॉलिसी दिलेली आहे. मी आता परंपरागत 'मनी बॅक प्लॅन' खरेदी करावी की 'टर्म इन्शुरन्स पॉलिसी'? आणि उर्वरित बचत म्युच्युअल फंडांमध्ये गुंतवावी का?

उत्तर : तुम्हाला हवे असलेले विमा संरक्षण (इन्शुरन्स कव्हर) मिळविण्यासाठी आधी सुरुवात 'टर्म इन्शुरन्स प्लॅन'पासून करा. अशी आयुर्विमा पॉलिसी घेऊन सुरक्षितता मिळविल्यानंतर आपल्या अल्पकालीन ('शॉर्ट टर्म'), मध्यमकालीन ('मिडियम टर्म') आणि दीर्घकालीन ('लॉंग टर्म') उद्दिष्टांची एक यादी तयार करा. 'लॉंग टर्म गोल्स'मध्ये परंपरागत विमा योजना किंवा 'युलिप'चा समावेश करा. तुम्ही कितपत जोखीम घेऊ शकता आणि उत्पन्नाच्या तुमच्या अपेक्षा ('रिस्क अॅण्ड रिटर्न एक्स्पेक्शन्स') यानुसार 'ट्रिडिशनल' योजना

च्यायची की 'युलिप' हे तुम्ही ठरवू शकता. गुंतवणूक आधारित विमा योजनांचा (इन्व्हेस्टमेंट बेस्ड इन्शुरन्स प्रॉडक्ट्स) एक लाभ असा की, त्याद्वारे दीर्घकालीन गरजांच्या पूर्ततेसाठी शिस्तबद्ध गुंतवणूक केली जाते. 'शॉर्ट टर्म', 'मिडियम टर्म' 'लॉंग टर्म' वित्तीय उद्दिष्टांसाठी म्युच्युअल फंडांतील गुंतवणूक उत्तम. त्यात 'एसआयपी'च्या (सिस्टिमॅटिक इन्व्हेस्टमेंट प्लॅन) माध्यमातून आपल्या प्राधान्यक्रमांनुसार गुंतवणूक करता येईल.

शंका - समाधान

आयुर्विमा, आरोग्य विमा



अमित सुरी

सर्टिफाइड फिर्निशियल प्लॅनर, ओम फिर्निशियल प्लॅनर्स

मी भारतीय आयुर्विमा महामंडळाच्या ('एलआयसी') विथ प्रॉफिट्स होल लाइफ पॉलिसी 'जीवन तरंग' आणि टर्म प्लॅन विदाउट प्रॉफिट्स 'अमूल्य जीवन' या विमा योजना दोन वर्षांपूर्वी घेतल्या. पहिल्या पॉलिसीची मुदत २० वर्षे असून विमा रक्कम ('सम अॅशुअर्ड') २३ लाख रु. आणि विमा हद्दा रक्कम अर्थात 'प्रिमियम' ९,९३८ रु. आहे. दुसऱ्या पॉलिसीची मुदत २० वर्षे, 'सम अॅशुअर्ड' २५ लाख रु. आणि 'प्रिमियम' १३,७२५ रु. आहे. माझ्या मित्रांच्या म्हणण्यानुसार हे 'प्रिमियम' खूपच चढे आहेत. मी या पॉलिसीज पुढे चालू ठेवाव्यात की नाही? दुसरा प्रश्न, बांधकाम चालू असलेल्या एका संकुलातील एक घर मी ४० लाख रु.ना खरेदी करू इच्छितो. यासाठी कर्ज मिळवून देणाऱ्या व्यक्तीने मला 'आयसीआयसीआय लॉम्बार्ड'च्या 'होम सेफ प्लस' योजनेचे कर्ज घेण्याची शिफारस केली आहे. मी ही पॉलिसी घ्यावी की फक्त गंभीर आजारासाठी ('क्रिटिकल इलनेस') विम्याची तरतूद असलेली कोणतीही साधारण पॉलिसी घ्यावी?

उत्तर : 'जीवन तरंग' ही 'प्रॉफिट पॉलिसी' असून, तीत निवडलेल्या संचित कालावधीनंतरच्या आयुष्यातील काळासाठी ५ टक्के दराने 'अॅन्युअल सर्व्हायव्हल

बेनिफिट' दिला जातो. 'इन्शुरन्स कम इन्व्हेस्टमेंट प्लॅन' असल्यामुळे या पॉलिसीचा 'प्रिमियम' जास्त आहे. या अतिरिक्त 'प्रिमियम'चा विनियोग योजनेच्या वैशिष्ट्यांत नमूद केलेली 'इन्व्हेस्टमेंट बेनिफिट्स' देण्यासाठी केला जातो. 'जीवन अमूल्य' ही मुदतबंद विमा योजना आहे. 'होम सेफ प्लस' योजनेत अपघाती मृत्यू, गंभीर आजार, अपघातामुळे कायमचे अपंगत्व येणे, नोकरी गमावली जाणे या अनपेक्षित संकटांच्या प्रसंगी उद्भवणाऱ्या गृहकर्जाच्या देय रकमेपोटी विम्याची तरतूद आहे. त्यात घराच्या सांगाड्याचा ('होम स्ट्रक्चर') आणि घरातील वस्तूंचाही ('होम कन्टेन्ट्स') विमा सामविष्ट असतो. ही योजना कमाल पाच वर्षांसाठी असून, 'सिंगल प्रिमियम' आहे. मात्र तीत साधारण मृत्यूसाठी ('नॉर्मल डेथ') विमा संरक्षण नसते आणि पाच वर्षांच्या काळानंतर विमा संरक्षण संपते. म्हणून तुम्ही फक्त सुरुवातीच्या पाच वर्षांसाठीच नव्हे, तर कर्ज परतफेडीच्या संपूर्ण मुदतीत कोणत्याही प्रकारच्या मृत्यूच्या विम्याची तरतूद असलेल्या 'रिड्यूसिंग मॉर्ट्गेज टर्म इन्शुरन्स' पॉलिसीचा पर्याय निवडणे योग्य राहील.

मी २५ वर्षे मुदतीच्या दोन विमा योजना ('लाइफ लॉग फंड्स') घेतल्या, तीन 'प्रिमियम' नियमितपणे भरले असून, त्यातील एक पॉलिसी आता रद्द ('लॅप्स') झाली आहे. सदर रद्द झालेली पॉलिसी घेताना माझी दिशाभूल करण्यात आली होती. सदर पॉलिसीत तीन वर्षांनी पैसे अंशतः काढून घेण्याचा ('पार्श्ल विथड्रॉवल्स') पर्याय उपलब्ध आहे, पण असे 'विथड्रॉवल्स' कमाल चार वेळाच घेता येतात. या दोन्ही पॉलिसींसाठी प्रत्येकी २०,००० रु.ची तरतूद करणे मला शक्य नाही. आता मी काय करावे?

उत्तर : तुम्ही दोन्ही विमा योजनांचा तपशील दिलेला नाही, पण उपलब्ध माहितीनुसार त्या 'युनिट लिंक्ड इन्शुरन्स प्लॅन' ('युलिप') असाव्यात, असे दिसते. तीन वर्षांपूर्वी विकल्या गेलेल्या बहुतेक 'युलिप्स'मध्ये तीन वर्षांचा 'लॉक इन पीरियड' होता. आता तुम्हाला या पॉलिसीज पुढे चालू ठेवावयाच्या नसतील तर त्यामधील संपूर्ण रकमा तुम्ही परत घेऊ शकता किंवा 'प्रिमियम हॉलिडे प्लॅन' स्वीकारून पॉलिसी पुढे चालू ठेवू शकता. असे केल्यास तुम्हाला पुढील 'प्रिमियम' भरावे लागणार नाहीत आणि तुम्ही आधी गुंतविलेल्या रकमेवर रिटर्न्स मिळू शकतील.