



### 1. लिखित वित्तीय योजना का महत्वाची आहे?

लिहिलेली आर्थिक योजना म्हणजे आपल्या पैशांसाठी दिशाचित्र. ते स्पष्ट करते किती बचत करायची, कुठे गुंतवणूक करायची, कोणते धोके कव्हर करायचे, कर्ज कसे कमी करायचे, निवृत्तीची तयारी कशी करायची. योजना नसल्यास खर्च अनियंत्रित होतो आणि आर्थिक उद्दिष्टे वर्षानुवर्षे लांबणीवर पडतात.

### 2. बजेटचे महत्त्व

बजेट बनवल्याने खर्चावर नियंत्रण येते, अनावश्यक गोष्टी ओळखता येतात, बचत २०-३०% पर्यंत वाढू शकते, आर्थिक तणाव कमी होतो. बजेट नसणे म्हणजे डोळे झाकून वाहन चालवण्यासारखे आहे.

### 3. एमर्जन्सी फंड का आवश्यक आहे?

जीवनात अनिश्चितता आहे — नोकरी जाणे, आरोग्य समस्या, अचानक खर्च येणे ई. म्हणून ६-१२ महिन्यांचा फंड जवळ असणे म्हणजे आर्थिक सुरक्षा कवच आहे. ते नसल्यास क्रेडिट कार्ड कर्ज, पर्सनल लोन, गुंतवणुकी मोडणे अशा चुका कराव्या लागतात.

### 4. एकापेक्षा जास्त उत्पन्न स्रोतांचे महत्त्व

फक्त एकाच उत्पन्नावर अवलंबून असणे म्हणजे मोठा धोका असतो. अतिरिक्त उत्पन्न म्हणजे: जास्त बचत, कमी आर्थिक तणाव, जलद संपत्ती निर्मिती.

### 5. निवृत्ती नियोजन का आवश्यक आहे?

महागाईमुळे खर्च वाढत जातात. निवृत्तीचा योग्य अंदाज + शिस्तबद्ध गुंतवणूक = सुखी निवृत्ती.

### 6. लाईफ इन्शुरन्स घेताना टर्म इन्शुरन्स सर्वोत्तम का?

टर्म इन्शुरन्स हा इतरांच्या तुलनेत सर्वात स्वस्त मिळतो, सर्वात जास्त रिस्क कव्हर देतो, कुटुंबाला आर्थिक सुरक्षितता देण्यात महत्वाची भूमिका निभावतो तर एंडोमेंट/ULIP मध्ये कव्हर कमी मिळते आणि खर्च जास्त येतो.

### 7. हेल्थ इन्शुरन्सचे महत्त्व

एक मोठे हॉस्पिटल बिल तुमची वर्षाची बचत संपवू शकते. योग्य हेल्थ कव्हर म्हणजे मानसिक आणि आर्थिक सुरक्षा.

### 8. पॉलिसी रिव्ह्यूचे महत्त्व

रिव्ह्यू न केल्यास: कमी इन्शुरन्स कव्हर व अनावश्यक पॉलिसी असण्याची शक्यता.  
रिव्ह्यू = योग्य संरक्षण + योग्य खर्च.

### 9. डायरेक्ट पॉलिसीचे फायदे

डायरेक्ट प्लानमध्ये कमिशन शून्य असते, त्यामुळे कमी प्रीमियम लागते.

### 10. शेअर बाजार खरोखर धोकादायक आहे का?

धोकादायक फक्त तेव्हाच आहे जेव्हा आपल्याकडे योग्य प्लॅन नसतो, आपण इतरांच्या टिप्सवर गुंतवणूक करतो, घाईघाईने खरेदी/विक्री करतो.

योग्य — दीर्घकालीन दृष्टी — सुरक्षित —

### 11. गुंतवणुकीचा रिह्यू का महत्वाचा?

रिह्यूमुळे: रिस्क कमी होते, चुकीची गुंतवणूक दुरुस्त होऊ शकते. रिह्यू न केल्यास पोर्टफोलिओ धोकादायक दिशेला जाण्याची शक्यता बळावते.

### 12. उद्दिष्ट समोर ठेऊन केलेल्या गुंतवणुकीचे फायदे

उद्दिष्ट नेमके असल्यास: गुंतवणूक शिस्तबद्ध होते, भावनांवर नियंत्रण ठेवता येते, वेळेवर उद्दिष्टपूर्ती होते. गोल नसल्यास गुंतवणूक दिशाहीन होते.

### 13. कर्ज व उत्पन्न (Debt to Income) रेशो का महत्वाचा आहे?

EMI हा एकूण उत्पन्नाच्या ३०% पेक्षा जास्त नसावा तो जास्त असल्यास: कॅश फ्लो तणावात येतो, बचत कमी होते, गुंतवणूक शक्य होत नाही, आर्थिक असुरक्षितता वाढते.

### 14. कर्ज व्यवस्थापनाचे फायदे:

Refinancing, Prepayment, Restructuring यामुळे: व्याज कमी होऊ शकते, EMI कमी होऊ शकतो, कर्ज जलद फेडता येते, आर्थिक नियंत्रण वाढते. याबद्दल माहीत नसल्याने जादा व्याज जाण्याची शक्यता असते.

### 15. कर (Tax) स्लॅब आणि भविष्यातील कर परिणाम

कर स्लॅब समजल्यास योग्य कर-बचत गुंतवणूक, अचूक बचत योजनांची आखणी आणि भविष्यातील करभाराचे नियोजन सोपे होते. **TAX** विषयीची अज्ञानता चुकीचे निर्णय, जास्त करबोजा आणि आर्थिक उद्दिष्टांमध्ये विलंब निर्माण करू शकते. त्यामुळे हा प्रश्न आर्थिक आरोग्य मूल्यांकनाचा महत्वाचा भाग आहे.



Mohata Devi Mandir Chowk, RL-174 A, Above Kasturba Clinic, Bajaj Nagar, Ch. Sambhajinagar, 431136

7888 13 9878



heritagecityservices@gmail.com



www.heritagecity.in

Financial Planning | Stocks/Mutual Fund | Insurance Planning | Tax/ITR | Loan Management

अस्वीकरण: शेअर मार्केटमधील गुंतवणूक बाजार जोखमीच्या अधीन असते. गुंतवणूक करण्यापूर्वी सर्व संबंधित कागदपत्रे काळजीपूर्वक वाचा. SEBI (सेबी) द्वारे नोंदणी, एक्सचेंजमध्ये गुंतवणूक सल्लागार (IA) म्हणून नोंदणी आणि नॅशनल इन्स्टिट्यूट ऑफ सेक्युरिटीज मार्केट्स (NISM) कडील प्रमाणपत्र हे मध्यस्थाची (RIA) उत्तम कामगिरीची हमी सुनिश्चित करत नाहीत आणि गुंतवणूकदारांना परताव्याची हमी मिळेल, असे नाही.