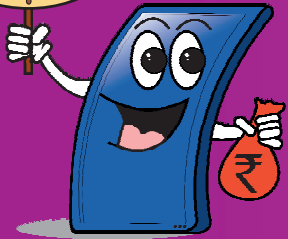


സാമ്പത്തിക സാക്ഷരത  
സമൃദ്ധിയ്ക്കുള്ള പാത



# സ്കൂൾ വിദ്യാർത്ഥികൾക്കുള്ള



## സാമ്പത്തിക സാക്ഷരത





**സന്ദേശം 1**

ആവശ്യങ്ങളും ആഗ്രഹങ്ങളും

**സന്ദേശം 2**

ബാങ്ക് ഇടപാടുകൾക്ക് ഒരു ആമുഖം

**സന്ദേശം 3**

നികേഷപം, ഇൻഷുറൻസ്, പെൻഷൻ അടിസ്ഥാന പാഠങ്ങൾ

**സന്ദേശം 4**

വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പ

**സന്ദേശം 5**

സാമ്പത്തിക മേഖലാ നിയന്ത്രകർ



## സന്ദേശം 1 : ആവശ്യങ്ങളും ആഗ്രഹങ്ങളും

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ചിത്രങ്ങൾ നോക്കുക.

**ആവശ്യം**

**ആഗ്രഹം**

**ആവശ്യം**

**ആഗ്രഹം**



പണം വിജയകരമായി കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള ആദ്യ ചുവട് ആവശ്യങ്ങളും ആഗ്രഹങ്ങളും തമ്മിൽ വേർതിരിച്ചറിയാൻ കഴിവുണ്ടാക്കിയെടുക്കുക എന്നതാണ്. നമ്മൾ മുകളിലെ ചിത്രങ്ങളിൽ കാണുന്നതുപോലെ, ആവശ്യങ്ങൾ എന്നാൽ നിർബന്ധമായും വേണ്ടവയും, ആഗ്രഹങ്ങൾ എന്നാൽ ഉണ്ടായിരുന്നാൽ കൊള്ളാവുന്നവയുമാണ്. ആഗ്രഹങ്ങൾ മാറ്റിവെയ്ക്കുകയും പിന്നീട് കരഗതമാക്കുകയും ചെയ്യാനാകും. നമ്മുടെ ആഗ്രഹങ്ങൾ തിരിച്ചറിയാനും ആ ആഗ്രഹങ്ങൾ മാറ്റിവെയ്ക്കാനുള്ള ശീലം വളർത്തിയെടുത്ത് മനസ്സിൽ ഉറപ്പിക്കാനും പഠിക്കുമ്പോൾ, നമ്മൾ നമ്മുടെ ഭൂരിപക്ഷം സാമ്പത്തിക ലക്ഷ്യങ്ങളും കൈവരിക്കാൻ പ്രാപ്തിയുള്ളവരാകും.

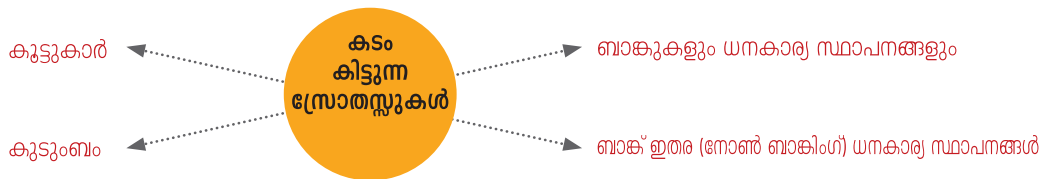
### വരവ്ചെലവ് കണക്കുണ്ടാക്കൽ

വരവിനേക്കാൾ കുറവാണ് എപ്പോഴും ചെലവ് എന്ന് ഉറപ്പുവരുത്തുന്നതിന് വേണ്ടി വരവുചെലവുകളെ സംതുലനം ചെയ്യുക എന്ന കലയാണ് വരവ്ചെലവ് കണക്കുണ്ടാക്കൽ (ബഡ്ജറ്റിംഗ്). അധിക വരുമാനം ഉണ്ടാകുകയാണെങ്കിൽ, അത് ഭാവി ആവശ്യങ്ങൾക്കായി നിക്ഷേപിക്കാനാകും.

### വരവും ചെലവും



### കടം വാങ്ങൽ

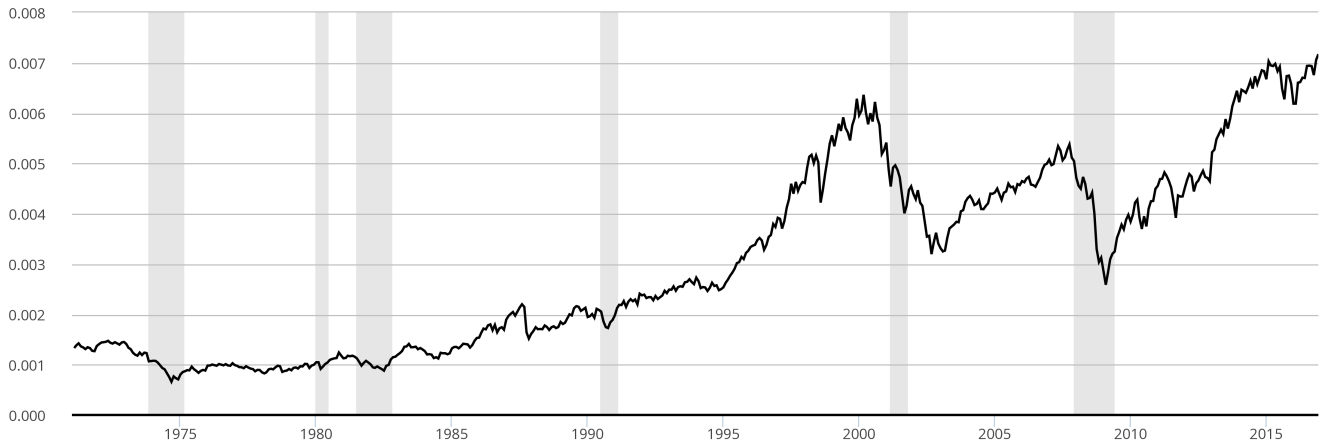


## സന്ദേശം 2: ബാങ്ക് ഇടപാടുകൾക്ക് ഒരു ആമുഖം

<p><b>ബാങ്കുകൾ</b> (നികേഷങ്ങൾ സ്വീകരിക്കുകയും വായ്പകൾ നൽകുകയും ചെയ്യുന്ന ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങൾ.)</p>	<p><b>സേവിംഗ്സ്, കറന്റ് അക്കൗണ്ടുകൾ</b> ചെക്ക് ബുക്ക്, പണം കൈമാറ്റം (ഫണ്ട് ട്രാൻസ്ഫർ), ഡെബിറ്റ് കാർഡ്, ഏകീകൃത പണമടവ് സൗകര്യം എന്നിവ പോലുള്ള സേവനങ്ങൾ ലഭ്യമാക്കുന്നു.</p>	<p><b>സേവിംഗ്സ് അക്കൗണ്ട്</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ഏതെങ്കിലും ഒരു വ്യക്തിക്ക് തനിച്ചോ വ്യക്തികൾക്ക് കൂട്ടായോ ആരംഭിക്കാം.</li> <li>• അക്കൗണ്ടിൽ ബാക്കിയുള്ള തുകയ്ക്ക് നാമമാത്രമായ പലിശ ലഭിക്കുന്നതാണ്.</li> <li>• ചില അക്കൗണ്ടുകൾക്ക് മിനിമം ബാലൻസ് നിലനിർത്തേണ്ട ആവശ്യം വരാം.</li> </ul> <p><b>കറന്റ് അക്കൗണ്ട്</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• പങ്കാളിത്ത സ്ഥാപനങ്ങൾ, ഒരാൾ നേരിട്ട് നടത്തുന്ന സ്ഥാപനങ്ങൾ, പൊതു, സ്വകാര്യ കമ്പനികൾ, ട്രസ്റ്റുകൾ, വ്യക്തികളുടെ കൂട്ടായ്മാ സംഘങ്ങൾ മുതലായവ പോലുള്ള ബിസിനസ്സ് സ്ഥാപനങ്ങൾക്കായുള്ളത്.</li> <li>• എത്ര തവണ വേണമെങ്കിലും, എത്ര തുക വേണമെങ്കിലും നിക്ഷേപിക്കാം. അക്കൗണ്ട് ഉടമയ്ക്ക് ബാങ്കിൽ പണം ഉണ്ടെങ്കിൽ, അത് പ്രകാരം എത്ര തവണ വേണമെങ്കിലും, എത്ര തുക വേണമെങ്കിലും പിൻവലിക്കുകയും ചെയ്യാം. അതായത് ഇവയ്ക്ക് ഒരു നിയന്ത്രണവും ഉണ്ടായിരിക്കില്ല.</li> <li>• അക്കൗണ്ടിൽ ബാക്കി നിൽക്കുന്ന തുകയ്ക്ക് (അക്കൗണ്ട് ബാലൻസിന്) പലിശ ലഭിക്കില്ല.</li> </ul> <p><b>പ്രായപൂർത്തി ആയിട്ടില്ലാത്തവർക്കുള്ള (മൈനർ) സേവിംഗ്സ് അക്കൗണ്ട്</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• പ്രായപൂർത്തിയായിട്ടില്ലാത്ത(മൈനർ) ഏതു പ്രായത്തിലുമുള്ള ഏതൊരു വ്യക്തിക്കും അവന്റെ/അവളുടെ സ്വാരാ വികാശോ നിയമപരമായി ചുമതലപ്പെടുത്തപ്പെട്ടിട്ടുള്ളതോ ആയ രക്ഷകർത്താവ് മുഖേനയും ഒരു സേവിംഗ്സ് അക്കൗണ്ട് തുറക്കാവുന്നതാണ്. 10 വയസ്സിന് മേൽ പ്രായമുള്ള മൈനർക്ക് അവർ ആഗ്രഹിക്കുന്നു എങ്കിൽ, സ്വതന്ത്രമായി സേവിംഗ്സ് അക്കൗണ്ട് തുറക്കാനും ഇടപാടുകൾ നടത്താനും അനുവാദമുണ്ട്.</li> <li>• ഇന്ത്യയിലെ നിയമപ്രകാരം ഒരാൾ പ്രായപൂർത്തിയാകുന്ന 18 വയസ്സിൽ എത്തുമ്പോൾ, ആ മുൻ മൈനർ അവന്റെ/അവളുടെ അക്കൗണ്ടിലുള്ള ബാക്കി എത്രയെന്ന് ഉറപ്പാക്കേണ്ടതാണ്. അവരുടെ ജന്മനായുള്ളതോ നിയമപരമായി ചുമതലപ്പെടുത്തപ്പെട്ടിട്ടുള്ളതോ ആയ രക്ഷകർത്താവാണ് അക്കൗണ്ട് പ്രവർത്തിപ്പിച്ചിരുന്ന തെങ്കിൽ, ഈ മുൻ മൈനറിൽ നിന്ന് പുതിയ പ്രവർത്തന നിർദ്ദേശങ്ങളും ഒരു മാതൃകാ ഒപ്പും വാങ്ങുകയും അത് അക്കൗണ്ടിന്റെ പ്രവർത്തന ആവശ്യങ്ങൾക്കായി രേഖകളിൽ സൂക്ഷിക്കുകയും ചെയ്യുന്നതാണ്.</li> </ul>
	<p><b>നികേഷങ്ങൾ</b></p>	<p><b>നെക്കിംഗ് ഡെപ്പോസിറ്റ്</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• നെക്കിംഗ് ഡെപ്പോസിറ്റ് പൊതുവിൽ ആർ ഡി എന്ന് അറിയപ്പെടുന്നു.</li> <li>• ഒരു നിർദ്ദിഷ്ട കാലത്തേക്ക് ഓരോ മാസവും ഒരു നിശ്ചിത തുക സ്വീകരിക്കപ്പെടുകയും ഈ കാലാവധി പൂർത്തിയാകുമ്പോൾ മുഴുവൻ തുകയും പലിശയോടുകൂടി തിരികെ നൽകുകയും ചെയ്യും. ആറ് മാസം മുതൽ 120 മാസം വരെയുള്ള കാലാവധിക്ക് ഡെപ്പോസിറ്റ് ആരംഭിക്കാവുന്നതാണ്.</li> <li>• സമ്പാദിക്കാൻ വലിയ തുക ഇല്ലാതിരിക്കുകയും എന്നാൽ എല്ലാ മാസവും ഒരു ചെറിയ തുക സമ്പാദിക്കാൻ തയ്യാറായിരിക്കുകയും ചെയ്യുന്നവർക്ക് ആർ ഡി കൾ ഉചിതമായ സമ്പാദ്യ മാർഗമാണ്.</li> <li>• പണം പിൻവലിക്കാൻ അനുവദനീയമല്ല. എന്നാൽ, കാലാവധി പൂർത്തിയാകുംമുമ്പേ അക്കൗണ്ട് അവസാനിപ്പിക്കാൻ ബാങ്ക് അനുവദിച്ചേക്കാം. പ്രതിമാസ പണമടവിൽ എന്തെങ്കിലും വീഴ്ച ഉണ്ടായാൽ ചെറിയൊരു പിഴ ഈടാക്കപ്പെടുന്നതാണ്.</li> </ul> <p><b>സ്ഥിര നിക്ഷേപങ്ങൾ</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• സ്ഥിര നിക്ഷേപങ്ങൾ അഥവാ എഫ്ഡികൾ 7 ദിവസം മുതൽ 10 വർഷം വരെയുള്ള പ്രത്യേക കാലാവധികളിലേക്കാണ് തുറക്കപ്പെടുക.</li> <li>• പലിശ നിരക്ക് നിക്ഷേപിക്കപ്പെടുന്ന തുകയേയും നിക്ഷേപ കാലാവധിയേയും ആശ്രയിച്ചിരിക്കും.</li> <li>• പലിശ സാധാരണയായി കാലാവധിയുടെ അവസാനം നിക്ഷേപ തുകയ്ക്കൊപ്പം മൊത്തം തുകയായാണ് നൽകപ്പെടുന്നത്. എന്നാൽ, പ്രത്യേക ഇടവേളകളിൽ പലിശ കൈപ്പറ്റുന്നതിനുള്ള അവസരവും ഉണ്ട്.</li> <li>• അക്കൗണ്ട് ഉടമയ്ക്ക് കാലാവധി എത്തും മുമ്പ് നിക്ഷേപം പിൻവലിക്കണം എന്നുണ്ടെങ്കിൽ അതിനുള്ള അവസരവും ലഭ്യമായിരിക്കും.</li> </ul>
	<p><b>വായ്പകൾ</b></p>	<p><b>വ്യക്തിഗത വായ്പ (പേഴ്സണൽ ലോൺ):</b> ഇത്തരം വായ്പ ഏത് ആവശ്യത്തിനായും ഉപയോഗിക്കാവുന്നതാണ്. ഇത് സാധാരണയായി ചികിത്സാ ചെലവുകൾ, വിവാഹ ചെലവുകൾ മുതലായവ പോലുള്ള അടിയന്തിര ആവശ്യങ്ങൾക്കായാണ് എടുക്കപ്പെടുന്നത്. ഇത്തരം വായ്പകളുടെ പലിശ നിരക്ക് കൂടുതൽ ഉയർന്നതായിരിക്കും.</p> <p><b>വാഹന വായ്പ:</b> ഇത്തരം വായ്പ നൽകപ്പെടുന്നത് ഒരു വാഹനം വാങ്ങുക എന്ന ഉദ്ദേശ്യത്തിനായാണ്. ഇങ്ങനെ വാങ്ങുന്ന വാഹനം ബാങ്കിന് ചൂണ്ടിപ്പണമായി നൽകേണ്ടതാണ് (ഹൈപ്പോത്തിക്കേഷൻ). വായ്പാ തിരിച്ചടവിൽ വീഴ്ച ഉണ്ടായാൽ, വാഹനം ബാങ്ക് കൈവശപ്പെടുത്തിയേക്കാം.</p> <p><b>ഭവന വായ്പ:</b> സ്വന്തമായി ഒരു വീട് ഉണ്ടാക്കുക എന്നത് എല്ലാവരും കാണുന്ന സ്വപ്നമാണ്. എന്നാൽ ഒരു വീട് വാങ്ങുന്നതിന് വലിയ തുക ആവശ്യമായി വരും. ഇത് അധികം ആളുകൾക്കും താങ്ങാനാകുന്നതല്ല. ഈ കുറവ് നികത്തുന്നതിന്, ബാങ്ക് ഭവന വായ്പകൾ നൽകുന്നു.</p> <p><b>വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പ:</b> ഉന്നത വിദ്യാഭ്യാസം പിന്തുടരാൻ ആഗ്രഹിക്കുന്ന വിദ്യാർത്ഥികൾക്ക് ബാങ്കുകൾ വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പകൾ ലഭ്യമാക്കുന്നു. വിദ്യാർത്ഥി അവന്റെ/അവളുടെ പഠനം പൂർത്തിയാക്കുകയും വരുമാനം നേടാൻ ആരംഭിക്കുകയും ചെയ്യുമ്പോൾ അവൻ/അവൾക്ക് ഈ വായ്പ തിരിച്ച് അടയ്ക്കാനാകും.</p> <p><b>കാർഷിക വായ്പ:</b> കർഷകരുടെ ആവശ്യങ്ങൾ നിറവേറ്റുന്നതിനായി, ബാങ്കുകൾ വിവിധ തരം വായ്പകൾ ലഭ്യമാക്കുന്നു. കർഷകർക്ക് കൃഷിക്ക് ആവശ്യമായ വിത്ത്, കീടനാശിനികൾ, ട്രാക്റ്റർ എന്നിവയും മറ്റ് ഉപകരണങ്ങളും ഈ വായ്പ ഉപയോഗിച്ച് വാങ്ങാവുന്നതാണ്.</p>

### സന്ദേശം 3: നിക്ഷേപം, ഇൻഷുറൻസ്, പെൻഷൻ അടിസ്ഥാന പാഠങ്ങൾ

ഒരു മരം നടുന്നത് പോലെയാണ് ഒരു നിക്ഷേപം. പതിവായി നിരീക്ഷിക്കുകയും വളരുന്നതിന് മതിയായ സമയം കൊടുക്കുകയും ചെയ്താൽ, മികച്ച ഫലം പ്രതീക്ഷിക്കാം.



പരമ്പരാഗതമായി, നിക്ഷേപകർ ഒരു നിക്ഷേപം എന്ന നിലയ്ക്ക് തെരഞ്ഞെടുത്തിരുന്നത് സ്വർണ്ണം, ഭൂമി, റിയൽ എസ്റ്റേറ്റ് എന്നിവയായിരുന്നു. എന്നാൽ അടുത്തകാലത്തായി, ഓഹരികൾ, മുച്ചൽ ഫണ്ടുകൾ എന്നിവ പോലുള്ള സാമ്പത്തിക ആസൂത്രികൾ നിക്ഷേപത്തിനായി തെരഞ്ഞെടുക്കുന്ന നിക്ഷേപകരുടെ എണ്ണം വർദ്ധിച്ചുകൊണ്ടിരിക്കുകയാണ്.

#### ഓഹരികളും മുച്ചൽ ഫണ്ടുകളും

ഓഹരികൾ (ഷെയറുകൾ/സ്റ്റോക്കുകൾ) ഒരു കമ്പനിയുടെ ഉടമസ്ഥതാ താൽപര്യത്തെ പ്രതിഫലിപ്പിക്കുന്നു. ഓഹരികൾ, നിക്ഷേപകന് കമ്പനിയുടെ വാർഷിക പൊതുയോഗത്തിൽ പങ്കെടുക്കാനും വോട്ട് രേഖപ്പെടുത്താനുമുള്ള ഓഹരി ഉടമസ്ഥകാശം കൊടുക്കുന്നു. ഈ ഉത്പന്നങ്ങൾ കമ്പനി ഉണ്ടാക്കുന്ന ലാഭത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ പ്രതിഫലം നേടുകയും ചെയ്യുന്നു. അതിനാൽ കമ്പനിയുടെ ബിസിനസ്സിലെ ലാഭ സാധ്യതയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ പ്രതിഫലത്തിൽ ഏറ്റെടുക്കപ്പെടുന്നതിനാണ് സംഭവിക്കാവുന്നതാണ്. ഈ ഉത്പന്നങ്ങൾ കുറേ നേട്ടങ്ങൾ നൽകുന്നു എങ്കിലും നിക്ഷേപം നടത്തുന്നതിന് മുമ്പ് നിക്ഷേപകർ കമ്പനിയുടെ ബിസിനസ്സിനെക്കുറിച്ച് നന്നായി മനസ്സിലാക്കേണ്ടതാണ്. നിക്ഷേപം വളർന്ന് മികച്ച പ്രതിഫലം കിട്ടുന്നതിനായി കാത്തിരിക്കാൻ വേണ്ടത്ര സമയവും മറ്റ് സാഹചര്യങ്ങളും ഉള്ള അഥവാ ദീർഘമായൊരു നിക്ഷേപ ചക്രവർത്തിയുള്ള നിക്ഷേപകർക്ക് ഈ സാമ്പത്തികോപകരണങ്ങൾ നിക്ഷേപത്തിനായി തെരഞ്ഞെടുക്കാവുന്നതാണ്.

ഒരു നിക്ഷേപം എന്നാൽ ഭാവിയിൽ വരുമാനം ഉണ്ടാക്കുമെന്നോ മൂല്യ വർദ്ധന സംഭവിക്കുമെന്നോ ഉള്ള പ്രതീക്ഷയോടെ സമ്പത്ത് ഒരു ആസ്തിയിലേക്ക് അല്ലെങ്കിൽ ഒരു കൂട്ടം ആസ്തികളിലേക്ക് വിന്യസിക്കലാണ് (ഉദാഹരണം, ഭൂസ്വത്തുമേലുള്ള നിക്ഷേപം, ബിസിനസ്സ് സംരംഭങ്ങൾ മുതലായവ). വളരെയധികം ആളുകൾ മുച്ചൽ ഫണ്ടുകൾ വഴിയോ നേരിട്ട് ഓഹരി വ്യാപാരത്തിൽ ഏർപ്പെട്ടുകൊണ്ടോ ഓഹരി വിപണിയിൽ നിക്ഷേപം നടത്തുന്നുണ്ട്.

ഒരു മുച്ചൽ ഫണ്ട് എന്നാൽ, നിക്ഷേപകർക്ക് യൂണിറ്റുകൾ വിതരണം ചെയ്തുകൊണ്ട് പണം സഞ്ചയിപ്പിക്കുകയും വാഗ്ദാന രേഖകളിൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള ലക്ഷ്യങ്ങൾ വ്യക്തമാക്കിയുള്ളത് പ്രകാരം ഫണ്ട് സെക്യൂരിറ്റികളിൽ നിക്ഷേപിക്കുകയും ചെയ്യുന്നതിനുള്ള ഒരു സംവിധാനമാണ്. സെക്യൂരിറ്റികളിലുള്ള നിക്ഷേപം വിവിധ വ്യവസായങ്ങളുടെയും, മേഖലകളുടെയും വിശാലമായ ഒരു പരിചേദത്തിൽ ആയിരിക്കുമെന്നതിനാൽ റിസ്ക് കുറവായിരിക്കുന്നു. നിക്ഷേപത്തിലെ വൈവിധ്യവത്കരണം മൊത്തത്തിലുള്ള റിസ്ക് കുറയ്ക്കുന്നു, കാരണം എല്ലാ ഓഹരികളും ഒരു സമയം ഒരേ ദിശയിൽ അല്ലെങ്കിൽ ഒരേ അനുപാതത്തിൽ നീങ്ങുകയില്ല. മുച്ചൽ ഫണ്ടുകൾ നിക്ഷേപകർക്ക് അവർ നിക്ഷേപിച്ചിരിക്കുന്ന പണത്തിന്റെ അളവിന് അനുസരിച്ച് യൂണിറ്റുകൾ വിതരണം ചെയ്യുന്നു. മുച്ചൽ ഫണ്ടുകളുടെ നിക്ഷേപകർ യൂണിറ്റ് ഉടമകൾ (യൂണിറ്റ് ഹോൾഡേഴ്സ്) എന്ന് അറിയപ്പെടുന്നു.

മുച്ചൽ ഫണ്ടുകൾ സാധാരണയായി ഇടയ്ക്കിടെ തുടങ്ങുന്ന വ്യത്യസ്തമായ നിക്ഷേപ ലക്ഷ്യങ്ങളോട് കൂടിയ ഒരു കൂട്ടം സ്കീമുകളുമായി സമാരംഭിക്കപ്പെടുന്നു. ഒരു മുച്ചൽ ഫണ്ട്, അത് പൊതുജനങ്ങളിൽ നിന്ന് പണം സമാഹരിക്കാൻ തുടങ്ങുന്നതിന് മുമ്പ് ഓഹരി വിപണിയെ നിയന്ത്രിക്കുന്ന സെക്യൂരിറ്റീസ് ആന്റ് എക്സ്ചേഞ്ച് ബോർഡ് ഓഫ് ഇന്ത്യ (സെബി)യിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്യപ്പെടേണ്ടതാണ്.

**ഗ്രോത്ത്/ഇക്യൂറ്റി അഡിഷ്വരിൽ സ്കീം**

ഗ്രോത്ത് ഫണ്ടുകളുടെ ലക്ഷ്യം മധ്യ, ദീർഘ കാലത്തേക്ക് മൂലധന മൂല്യവർദ്ധന ലഭ്യമാക്കുക എന്നതാണ്. ഇത്തരം സ്കീമുകൾ സാധാരണയായി അവരുടെ ഫണ്ടിന്റെ മുഖ്യ പങ്ക് ഓഹരികളിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്നു. അവയ്ക്ക് താരതമ്യേന ഉയർന്ന റിസ്ക് ഉണ്ട്.

**ഇൻകം/ഡെന്റ് അഡിഷ്വരിൽ സ്കീം**

ഇൻകം ഫണ്ടുകളുടെ ലക്ഷ്യം നിക്ഷേപകർക്ക് കൃത്യവും സുസ്ഥിരവുമായ വരുമാനം ലഭ്യമാക്കുക എന്നതാണ്. ഇത്തരം സ്കീമുകൾ പൊതുവിൽ ബോണ്ടുകൾ, കോർപ്പറേറ്റ് ഡിബെന്ററുകൾ, സർക്കാർ കടപ്പത്രങ്ങൾ, പണ വിപണിയിലെ സാമ്പത്തിക ഉപകരണങ്ങൾ എന്നിവ പോലെ സ്ഥിര വരുമാനമുള്ള സെക്യൂരിറ്റികളിൽ നിക്ഷേപം നടത്തുന്നു. ഇക്യൂറ്റി സ്കീമുകളുമായി താരതമ്യം ചെയ്യുമ്പോൾ ഇത്തരം ഫണ്ടുകൾ റിസ്ക് കുറഞ്ഞവയാണ്.



നാഷണൽ സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ച്, ബോംബെ സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ച് എന്നീ പേരുകളിൽ അറിയപ്പെടുന്ന ഇന്ത്യയിലെ രണ്ട് മുൻനിര സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചുകളിലൂടെ 5,000ത്തിൽ അധികം കമ്പനികളുടെ ഓഹരികൾ നിക്ഷേപത്തിനായി ലഭ്യമാണ്. സെബിയിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്യപ്പെട്ടിട്ടുള്ള റെല്ലാളന്മാർ (ബ്രോക്കർമാർ) വഴി ഓഹരികൾ വാങ്ങാവുന്നതാണ്.

### ഇൻഷുറൻസിന് ഒരു ആമുഖം



രോഗങ്ങൾ, ദുരന്തങ്ങൾ, അപകടം, മരണം, അല്ലെങ്കിൽ വാർദ്ധക്യം എന്നിവ പോലുള്ള ചില സംഭവങ്ങൾ ഒരു വ്യക്തിയുടെ ഉപജീവനത്തിനുള്ള വരുമാനം ആർജ്ജിക്കാനുള്ള ശേഷിയെ തടസ്സപ്പെടുത്തുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ വരുമാനത്തിന്റെ തുടർച്ചയ്ക്ക് വേണ്ടി അയാൾക്ക് ആസൂത്രണം ചെയ്യാവുന്ന ഒരു സജ്ജീകരണമാണ് ഇൻഷുറൻസ്.

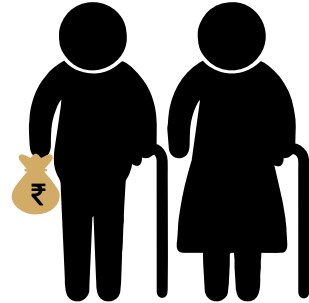


പൊതുവിൽ, ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് എന്നും ജനറൽ ഇൻഷുറൻസ് എന്നും ഇൻഷുറൻസ് ബിസിനസ്സ് രണ്ടായി തരം തിരിക്കപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു. ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസികൾ സംരക്ഷണ ആനുകൂല്യമുള്ള പോളിസികൾ എന്ന് വിശേഷിപ്പിക്കപ്പെടുകയും സാധാരണയായി, ഒരു കുടുംബത്തിലേക്ക് വരുമാനം കൊണ്ടുവരുന്ന വ്യക്തിയുടെ മരണം എന്ന അപ്രതീക്ഷിത സാഹചര്യത്തിൽ കുടുംബത്തിന് സംരക്ഷണം കൊടുക്കുന്നതിനുള്ള ഉപാധിയായി പരിഗണിക്കപ്പെടുകയും ചെയ്യുന്നു.



അതുകൂടാതെ, സമ്പാദ്യം സ്വരൂപിക്കുന്നതിന് സഹായിക്കുന്ന വിവിധ തരം ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസികൾ ഉണ്ട്, ഇത് ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസിനെ ഒരു സാധാരണ ദീർഘ കാല നിക്ഷേപമാക്കുകയും ചെയ്യുന്നു. അതിനാൽ ഇതിനെ ഒരു വ്യക്തിയുടെ ജീവിതത്തിന്റെ വിവിധ ഘട്ടങ്ങളിലെ ആവശ്യങ്ങൾ പരിഹരിക്കുന്നതിന് സഹായിക്കുന്ന സമ്പാദ്യ, നിക്ഷേപ സാധ്യതയായും വീക്ഷിക്കപ്പെടുന്നു. ജനറൽ ഇൻഷുറൻസ് മേഖല, വ്യക്തികൾക്കും കുടുംബങ്ങൾക്കും ബിസിനസ്സുകാർക്കും വ്യവസായങ്ങൾക്കും അപ്രതീക്ഷിതമായ ദുരന്തങ്ങൾ സംഭവിക്കുമ്പോൾ, അവരുടെ ആസ്തികളും സ്വത്തുക്കളും നഷ്ടപ്പെടുമ്പോൾ സാമ്പത്തിക സംരക്ഷണം നൽകുന്നതിലൂടെ സമൂഹത്തിന് നിരവധി ആനുകൂല്യങ്ങൾ ലഭ്യമാക്കുന്നു.

### പെൻഷൻ ഒരു ആമുഖം



ഓരോരുത്തരുടേയും വ്യക്തിപരമായ സാഹചര്യങ്ങൾ വ്യത്യാസപ്പെട്ടിരിക്കുന്നതിനാൽ, ഓരോരുത്തർക്കും ജോലിയിൽനിന്ന് വിരമിച്ച ശേഷമുള്ള ജീവിതത്തിന് എത്ര പണം ആവശ്യമുണ്ടെന്ന കാര്യം അറിഞ്ഞിരിക്കണം എന്നത് പ്രധാനപ്പെട്ട കാര്യമാണ്. വിരമിച്ചതിന് ശേഷമുള്ള ആവശ്യങ്ങൾ കണക്കുകൂട്ടുമ്പോൾ ആയുർദൈർഘ്യം, പണപ്പെരുപ്പം, വിരമിക്കൽ പ്രായം എന്നിവയാണ് പരിഗണനയ്ക്ക് എടുക്കേണ്ട ചില പ്രധാന കാര്യങ്ങൾ.



ഉപഭോക്തൃ സാധനങ്ങളുടേയും സേവനങ്ങളുടേയും ഉയരുന്ന വിലയാണ് പണപ്പെരുപ്പം. ഇത് ഒരാളുടെ വിരമിച്ച ശേഷമുള്ള ആവശ്യങ്ങളെ രണ്ട് തരത്തിൽ ബാധിക്കുന്നു. ഒന്നാമത്തേത്, സാധനങ്ങളുടെ വില വർദ്ധിക്കുന്നു. അതായത്, മുമ്പ് വാങ്ങിച്ച അതേ അളവിൽ തന്നെ സാധനങ്ങൾ വാങ്ങുന്നതിനുള്ള ചെലവേറുന്നു. രണ്ടാമത്തേത്, പണപ്പെരുപ്പം മൂലം വിരമിക്കൽ കാലത്തെ സമ്പാദ്യങ്ങളുടെ മൂല്യവും കുറയുന്നു. അതിനാൽ ഒരു റിട്ടയർമെന്റ് ഫണ്ട് സ്വരൂപിക്കുമ്പോൾ ഈ രണ്ട് കാര്യങ്ങളും കണക്കിലെടുക്കേണ്ടതാണ്.



#### നാഷണൽ പെൻഷൻ സിസ്റ്റം (എൻപിഎസ്)

ആളുകൾക്ക് കൃത്യമായ വരുമാന സ്രോതസ്സ് ഇല്ലാതാകുന്ന വാർദ്ധക്യത്തിൽ അവർക്ക് സാമ്പത്തിക സുരക്ഷിതത്വവും സ്ഥിരതയും നൽകുന്നതിനായി ഭാരത സർക്കാർ രൂപീകരിച്ച ഒരു പദ്ധതിയാണ് നാഷണൽ പെൻഷൻ സിസ്റ്റം. രാജ്യത്തെ 18 വയസ്സിനും 60 വയസ്സിനും ഇടയിൽ പ്രായമുള്ള എല്ലാ പൗരന്മാർക്കും സ്വമേധയാ ഇതിൽ ചേരാവുന്നതാണ്. ഏതൊരാൾക്കും എൻ പി എസിലേക്ക് വരിസംഖ്യ അടയ്ക്കുകയും അയാളുടെ പ്രവർത്തന ജീവിത കാലത്ത് അടയ്ക്കും ചിട്ടയുമായി സമ്പാദിക്കാനും നിക്ഷേപം നടത്താനും സാധിക്കുകയും ചെയ്യും. ഈ സ്കീമിൽ അംഗമാകുന്നതിന് പ്രതിവർഷം കുറഞ്ഞത് 500 രൂപ അടയ്ക്കേണ്ടതുണ്ട്. ഒരാൾ വിരമിക്കുമ്പോൾ, സാധാരണയായി 60 വയസ്സിൽ, അയാൾക്ക് ഈ പണത്തിന്റെ ഒരു ഭാഗം ലഭിക്കും. ബാക്കിയുള്ളത് മാസാടിസ്ഥാനത്തിൽ പിൻവലിക്കുകയും ചെയ്യാം. എൻപിഎസിലെ ഒരു നിശ്ചിത പരിധി വരെയുള്ള സമ്പാദ്യത്തിന് നികുതി ബാധകമായിരിക്കുകയുമില്ല.

## സന്ദേശം 4: വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പ

വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പകളുടെ ജനപ്രീതി ഓരോ വർഷം കടക്കുന്നതോടും വർദ്ധിച്ചുകൊണ്ടിരിക്കുന്നു. കൂടുതൽ കൂടുതൽ വിദ്യാർത്ഥികൾ അവരുടെ ഉന്നത വിദ്യാഭ്യാസത്തിന്റെ ചെലവിനുള്ള പണം വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പയിലൂടെ കണ്ടെത്തുന്നതിനുള്ള സാധ്യതകൾ ആരാഞ്ഞുകൊണ്ടിരിക്കുന്നു. വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പയ്ക്കുള്ള ആവശ്യം വർദ്ധിച്ചുകൊണ്ടിരിക്കുന്നത് അംഗീകരിച്ചുകൊണ്ട്, ഇതിനായി പുതിയൊരു പോർട്ടൽ തന്നെ ആരംഭിക്കപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു. ഇതിലൂടെ വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പയെക്കുറിച്ചുള്ള വിവരങ്ങൾ ലഭിക്കുക മാത്രമല്ല, ഇത് വിവിധ ബാങ്കുകളിലേക്ക് വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പയ്ക്കുള്ള അപേക്ഷ സമർപ്പിക്കുന്നതിനുള്ള ഒരു ഏകജാലക സംവിധാനമായി പ്രവർത്തിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.



ഘട്ടം 1	രജിസ്റ്റർ ചെയ്യുക
ഘട്ടം 2	ഒറ്റ ഫോറം പൂരിപ്പിക്കുക
ഘട്ടം 3	വിവിധ ബാങ്കുകളിലേക്ക് അപേക്ഷിക്കുക.

വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പ തേടുന്ന വിദ്യാർത്ഥികളുടെ നേട്ടത്തിനായി വികസിപ്പിച്ചെടുത്തിട്ടുള്ള ഒരു വെബ് അധിഷ്ഠിത പോർട്ടലാണ് വിദ്യാ ലക്ഷ്മി (<https://www.vidyalakshmi.co.in>). ഇത് വിവിധ ബാങ്കുകളുടെ വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പാ പദ്ധതികളെക്കുറിച്ചുള്ള എല്ലാ വിവരങ്ങളും നൽകുന്ന ഒരു ഏക ജാലക ഇലക്ട്രോണിക് പ്ലാറ്റ്ഫോമാണ്. പോർട്ടലിൽ നിന്നും ലഭിക്കുന്ന പൊതു വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പാ അപേക്ഷാ ഫോറം വിദ്യാർത്ഥികളെ വിവിധ ബാങ്കുകളിലേക്ക് അപേക്ഷിക്കാൻ പ്രാപ്തരാക്കുന്നു. വിദ്യാർത്ഥികൾക്ക് ഈ പോർട്ടൽ ഉപയോഗിച്ചുകൊണ്ട് വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പയ്ക്കായി അപേക്ഷിക്കുകയും ഏത് സമയത്തും, എവിടെയിരുന്നും അവരുടെ വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പാ അപേക്ഷ കാണുകയും അതിന്റെ സ്ഥിതി എന്താണെന്ന് അന്വേഷിക്കുകയും ചെയ്യാവുന്നതാണ്.

ഇതിനകം ഒരു ലക്ഷത്തിലധികം വിദ്യാർത്ഥികൾക്ക് ഈ പോർട്ടലിൽ നിന്ന് നേട്ടമുണ്ടായിട്ടുണ്ട്. 40ൽ അധികം ബാങ്കുകൾ വിദ്യാർത്ഥികൾക്ക് വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പ നൽകുന്നതിനായി രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുണ്ട്.

വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പ സംബന്ധിച്ച പ്രധാനപ്പെട്ട കുറിപ്പ്:

- ഇന്ത്യൻ ബാങ്കുകളുടെ അസോസിയേഷൻ രൂപീകരിച്ച, മാതൃകാ വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പാ പദ്ധതി 2015 പ്രകാരം, ഇന്ത്യയിലെ ഉന്നത വിദ്യാഭ്യാസത്തിന് ലഭിക്കുന്ന പരമാവധി വായ്പാ തുക 10 ലക്ഷം രൂപയും, വിദേശത്ത് പഠിക്കുന്നതിന് 20 ലക്ഷം രൂപയുമായിരിക്കും.
- നാല് ലക്ഷം രൂപ വരെയുള്ള വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പയ്ക്ക് സ്വന്തം വിഹിതം (മാർജിൻ)/ ജാമ്യം ആവശ്യമില്ല.
- എല്ലാ വിഭാഗത്തിലുള്ള വായ്പയുടേയും തിരിച്ചടവിന് 15 വർഷമാണ് കാലാവധി ലഭിക്കുക. തിരിച്ചടവ് (ഇഎംഐ) തുല്യ മാനം ഗഡുക്കളായിട്ടായിരിക്കും.
- വായ്പയുടെ തിരിച്ചടവ് ആരംഭിക്കുന്നത് പഠനം പൂർത്തിയായി ഒരു വർഷത്തെ മോട്ടോറിംഗ് കാലാവധിയ്ക്ക് ശേഷമായിരിക്കും.



## സന്ദേശം 5: സാമ്പത്തിക മേഖലാ നിയന്ത്രകർ

### ഭാരതീയ റിസർവ് ബാങ്ക് (ആർ ബി ഐ)

ഭാരതീയ റിസർവ് ബാങ്ക് (ആർ ബി ഐ) രാജ്യത്തിന്റെ ഉന്നത ധനകാര്യ അതോറിറ്റിയും കേന്ദ്ര ബാങ്കുമാണ്. റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ ആക്റ്റ്, 1934 ന്റെ വ്യവസ്ഥകൾ പ്രകാരം 1935 ഏപ്രിൽ ഒന്നിനാണ് ഇത് സ്ഥാപിതമായത്. ആർബിഐ യുടെ പൊതു നിർദ്ദേശങ്ങൾക്കും മേൽനോട്ടത്തിനും നിയോഗിക്കപ്പെട്ടിരിക്കുന്നത് ആർ ബി ഐ ഗവർണർ തലവനായിട്ടുള്ള കേന്ദ്ര ഉപദേശക സമിതിയാണ്. ഡൽഹി, കൊൽക്കത്ത, ചെന്നൈ, മുംബൈ എന്നിവിടങ്ങളിലുള്ള നാല് പ്രാദേശിക സമിതികളാൽ കേന്ദ്ര സമിതി പിന്തുണയ്ക്കപ്പെടുന്നു.

### ആർ ബി ഐയുടെ കർത്തവ്യങ്ങൾ

- **കറൻസി പുറത്തിറക്കൽ:**

ഭാരത സർക്കാരിനൊപ്പം, വ്യത്യസ്തങ്ങളായ യഥാർത്ഥവുമായ നോട്ടുകളുടെ മതിയായ വിതരണം ഉറപ്പാക്കുക എന്ന ലക്ഷ്യത്തോടെ, രാജ്യത്തിന്റെ കറൻസിയുടെ രൂപകല്പന, ഉൽപ്പാദനം, ആകെക്കൂടിയുള്ള പരിപാലനം എന്നിവയ്ക്ക് ഉത്തരവാദി ആർ ബി ഐയാണ്.

- **സർക്കാരിന്റെ ബാങ്കർ:**

ആർ ബി ഐയാണ് കേന്ദ്ര സർക്കാരിന്റെ ബാങ്കർ. അതുപോലെ തന്നെ ആർ ബി ഐ അതുമായി ഒരു കരാറിൽ ഏർപ്പെട്ടിട്ടുള്ള സംസ്ഥാന സർക്കാരുകളുടെ ബാങ്കറായും പ്രവർത്തിക്കുന്നു.

- **ബാങ്കുകളുടെ ബാങ്കർ**

ബാങ്കുകളുടെ ബാങ്ക് എന്ന നിലയ്ക്ക്, ആർ ബി ഐ ബാങ്കുകൾക്ക് കാര്യക്ഷമമായ പണക്കൈമാറ്റ ഉപാധി ലഭ്യമാക്കുക വഴി അവ തമ്മിലുള്ള ധനകാര്യ ബാധ്യതകൾ ഒത്തു തീർപ്പാക്കൽ (ക്ലിയറിംഗ് ആൻഡ് സെറ്റിൽമെന്റ്) നിയമപ്രകാരമുള്ള കരുതൽ ആവശ്യങ്ങൾക്കായി ബാങ്കുകളുടെ അക്കൗണ്ട് നിലനിർത്തൽ, അവസാന അഭയസ്ഥാനം എന്ന നിലയ്ക്ക് പണം കടം കൊടുക്കുന്നയാളായി പ്രവർത്തിക്കൽ തുടങ്ങിയവയിൽ ശ്രദ്ധ കേന്ദ്രീകരിക്കുന്നു.

- **പണ നയം നിയന്ത്രിക്കൽ:**

സുസ്ഥിര വളർച്ചയ്ക്ക് അനിവാര്യമായ ഒരു ഘടകമാണ് വില സ്ഥിരത. വളർച്ചാ ലക്ഷ്യം മനസ്സിൽ വെച്ചുകൊണ്ടുതന്നെ തന്നെ വില സ്ഥിരത നിലനിർത്തുക എന്നതാണ് പണ നയത്തിന്റെ പ്രാഥമിക ലക്ഷ്യം.

- **വികസനപരമായ കർത്തവ്യം:**

ആർ ബി ഐ താഴെ പറയുന്ന വികസനോന്മുഖ കാര്യങ്ങൾ ലക്ഷ്യം വെയ്ക്കുന്നു;  
(1 ) സമ്പദ്ഘടനയിലെ ഉൽപ്പാദനപരമായ മേഖലകൾക്ക് വായ്പാ ലഭ്യത ഉറപ്പാക്കുക. (2) രാജ്യത്തിന്റെ സാമ്പത്തിക അടിസ്ഥാന സൗകര്യങ്ങൾ കെട്ടിപ്പടുക്കുന്നതിനായി രൂപകല്പന ചെയ്യപ്പെട്ട സ്ഥാപനങ്ങൾ സ്ഥാപിക്കുക. (3) ചെലവുകുറഞ്ഞ സാമ്പത്തിക സേവനങ്ങളിലേക്കുള്ള പ്രവേശന മാർഗ്ഗം വിപുലീകരിക്കുക. (4) സാമ്പത്തിക സാക്ഷരത പ്രോത്സാഹിപ്പിക്കുക.

- **ബാങ്കുകളുടെ നിയന്ത്രകനും മേൽനോട്ടക്കാരനും:**

ബാങ്കിംഗ് സംവിധാനത്തിന്റെ നിയന്ത്രകനും മേൽനോട്ടക്കാരനും എന്ന നിലയ്ക്ക്, ആർ ബി ഐ നിക്ഷേപകരുടെ താൽപര്യങ്ങൾ സംരക്ഷിക്കുന്നു, ക്രമാനുസൃതമായ വികസനത്തിനുള്ള പദ്ധതിയും ഇടപാടുകാരുടെ താൽപര്യങ്ങൾക്ക് ഇണങ്ങുന്ന തരത്തിലുള്ള ബാങ്കിംഗ് പ്രവർത്തനങ്ങളും ഉറപ്പാക്കുന്നു, മുൻകരുതൽ/പരിഹാര നടപടികളിലൂടെ മൊത്തത്തിലുള്ള സാമ്പത്തിക സുസ്ഥിരത നിലനിർത്തുന്നു.

- **പണം നൽകൽ, തീർപ്പാക്കൽ സംവിധാനത്തിന്റെ നിയന്ത്രകൻ:**

രാജ്യത്ത് സുരക്ഷിതവും, ഭദ്രവും, കാര്യക്ഷമവും, പ്രാപ്യവും, അംഗീകൃതവുമായ പണമിടപാട് സംവിധാനത്തിന്റെ (പേയ്മെന്റ് ആൻഡ് സെറ്റിൽമെന്റ് സിസ്റ്റം) പ്രവർത്തനത്തിലും വികസനത്തിലും ശ്രദ്ധയൂന്നുന്നു.

- **സാമ്പത്തിക സുസ്ഥിരത നിലനിർത്തുന്നു:**

ആർ ബി ഐ സാമ്പത്തിക സംവിധാനത്തിന്റെ നിരന്തരമായ നിരീക്ഷണത്തിലൂടെ സാമ്പത്തിക സുസ്ഥിരത പരിപാലിക്കുന്നു.

## സാമ്പത്തിക മേഖലയിലെ മറ്റ് നിയന്ത്രകർ

### സെക്യൂരിറ്റീസ് ആന്റ് എക്സ്ചേഞ്ച് ബോർഡ് ഓഫ് ഇന്ത്യ (സെബി)

സെക്യൂരിറ്റീസ് ആന്റ് എക്സ്ചേഞ്ച് ബോർഡ് ഓഫ് ഇന്ത്യ (സെബി) 1988 ൽ ഒരു കാര്യനിർവ്വാഹക സമിതിയായാണ് സ്ഥാപിതമായത്. 1992 ഏപ്രിൽ 12 ന് അത് സെബി ആക്റ്റ് 1992 ന്റെ വ്യവസ്ഥകൾ പ്രകാരം സ്വയംഭരണാധികാരമുള്ള ഒരു നിയമധാരിക സ്ഥാപനമായി. ഓഹരി വിപണിയിലെ നിക്ഷേപകരുടെ താൽപര്യം സംരക്ഷിക്കുക എന്ന മുഖ്യ അനുഭാവസനയുമാണ് സെബി സ്ഥാപിതമായത്. ഓഹരി വിപണിയുടെ വികസനത്തിനും നിയന്ത്രണത്തിനും അത് നിയമപരമായി ചുമതലപ്പെടുത്തപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു. സെബിയുടെ തലസ്ഥാനം മുംബൈയിലാണ്.

### ഇൻഷുറൻസ് റഗുലേറ്ററി ആന്റ് ഡവലപ്പ്മെന്റ് അതോറിറ്റി ഓഫ് ഇന്ത്യ (ഐആർഡിഎഐ)

ഇൻഷുറൻസ് റഗുലേറ്ററി ആന്റ് ഡവലപ്പ്മെന്റ് അതോറിറ്റി ഓഫ് ഇന്ത്യ (ഐആർഡിഎഐ) ഇന്ത്യയിലെ ഇൻഷുറൻസ് മേഖല നിയന്ത്രിക്കുന്നതിനും വികസിപ്പിക്കുന്നതിനും ചുമതലപ്പെടുത്തപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന ഒരു നിയമധാരിക സമിതിയാണ്. ഐആർഡിഎഐ ആക്റ്റ്, 1999 ലെ വ്യവസ്ഥകൾ പ്രകാരമാണ് ഇത് സ്ഥാപിതമായത്. ഐആർഡിഎഐയുടെ തലസ്ഥാനം ഹൈദരാബാദാണ്.

### സാമ്പത്തിക മേഖലയിലെ മറ്റ് നിയന്ത്രകർ

ഇൻഷുറൻസ്, ഓഹരി വിപണി, പെൻഷൻ ഫണ്ടുകൾ എന്നീ മേഖലകളിലുള്ള സ്വതന്ത്ര നിയന്ത്രകരാണ് ഇന്ത്യയിലെ സാമ്പത്തിക സംവിധാനം നിയന്ത്രിക്കപ്പെടുന്നത്.

### പെൻഷൻ ഫണ്ട് റഗുലേറ്ററി ആന്റ് ഡവലപ്പ്മെന്റ് അതോറിറ്റി (പിഎഫ്ആർഡിഎ)

ഭാരത സർക്കാരിനാൽ പെൻഷൻ ഫണ്ട് റഗുലേറ്ററി ആന്റ് ഡവലപ്പ്മെന്റ് അതോറിറ്റി (പിഎഫ്ആർഡിഎ) സ്ഥാപിതമായത് 2003 ആഗസ്റ്റ് 23നാണ്. സർക്കാർ, 2003 ഒക്ടോബർ 10 ലെ ഒരു ഉത്തരവ് പ്രകാരം പിഎഫ്ആർഡിഎയെ പെൻഷൻ മേഖലയുടെ നിയന്ത്രകനായി പ്രവർത്തിക്കാൻ ചുമതലപ്പെടുത്തി. പിഎഫ്ആർഡിഎയുടെ കർത്തവ്യം ഇന്ത്യയിലെ പെൻഷൻ മേഖലയെ വികസിപ്പിക്കുകയും നിയന്ത്രിക്കുകയും ചെയ്യുക എന്നതാണ്. പിഎഫ്ആർഡിഎ ആക്റ്റ്, 2013ന്റെ വ്യവസ്ഥകൾ പ്രകാരം അതിന് നിയമപ്രകാരമുള്ള പദവി അനുവദിച്ചു. ഇതിന്റെ തലസ്ഥാനം ന്യൂ ഡൽഹിയിലാണ്.



## പ്രത്യേക വിഭാഗത്തെ ലക്ഷ്യംവെച്ചുള്ള സാമ്പത്തിക സാക്ഷരതാ പഠനസാമഗ്രി

ആർ ബി ഐയുടെ എക്സിക്യൂട്ടീവ് ഡയറക്റ്റർ ശ്രീ. ദീപക് മൊഹനിയുടെ അദ്ധ്യക്ഷതയിലുള്ള, സമൂഹത്തിലെ എല്ലാ വിഭാഗങ്ങളെയും സാമ്പത്തിക ഉൽപ്പന്നങ്ങളുടെ ഗുണഭോക്താക്കളാക്കി മാറ്റുന്ന സമഗ്ര സാമ്പത്തിക ഉൾപ്പെടുത്തലിന്റെ ഇടക്കാല മാർഗത്തിനായുള്ള സമിതി (കമ്മിറ്റി ഓൺ മീഡിയം-ടേം പാത്ത് ഓൺ ഫിനാൻഷ്യൽ ഇൻക്ലൂഷൻ) യുടെ ശുപാർശകളിലാണ് സാമ്പത്തിക വിദ്യാഭ്യാസത്തിനായി ലക്ഷ്യംവെയ്ക്കപ്പെടുന്ന സമൂഹത്തിലെ വ്യത്യസ്ത വിഭാഗങ്ങൾക്ക് വ്യത്യസ്ത തരത്തിലുള്ള സാമ്പത്തിക വിദ്യാഭ്യാസം വേണ്ടി വരും എന്നതിനാൽ സാമ്പത്തിക വിദ്യാഭ്യാസത്തിനായി 'എല്ലാ സാഹചര്യങ്ങൾക്കും അനുയോജ്യമായ' ഒരു സമീപനമെന്നത് ഏറ്റവും അനുയോജ്യമായത് ആയേക്കില്ല, അതിനാൽ പാഠ്യപദ്ധതിയുടെ ഉള്ളടക്കം ഓരോ വ്യത്യസ്ത വിഭാഗത്തിനും അനുയോജ്യമാകേണ്ടതുണ്ട് എന്നതായിരുന്നു.

ഭാരതീയ റിസർവ് ബാങ്കിന്റെ സാമ്പത്തിക ഉൾപ്പെടുത്തൽ, വികസന വകുപ്പ്, അഞ്ച് വ്യത്യസ്ത വിഭാഗങ്ങൾക്കായി, അതായത് കർഷകർ, ചെറുകിട സംരംഭകർ, സ്കൂൾ വിദ്യാർത്ഥികൾ, സ്വയം സഹായ സംഘങ്ങൾ (എസ് എച്ച് ജി കൾ), മുതിർന്ന പൗരന്മാർ എന്നിവർക്കായി പ്രത്യേകം പ്രത്യേകം തയ്യാറാക്കിയിട്ടുള്ള സാമ്പത്തിക സാക്ഷരതാ പാഠങ്ങൾ അവതരിപ്പിക്കുകയാണ്. ഇത്തരത്തിൽ അവതരിപ്പിക്കുന്ന അഞ്ച് പുസ്തകങ്ങളുടെ പരമ്പരയിലെ ഒരു പുസ്തകമാണിത്.

### ബാധ്യതാ നിരാകരണം

ഈ പുസ്തകം വായനക്കാരനെ സാമ്പത്തിക സാക്ഷരനാക്കുക എന്ന ആത്മാർത്ഥമായ ഉദ്ദേശ്യത്തോടെ ഒരു വായനാ, പഠന സാമഗ്രി എന്ന നിലയ്ക്കാണ് അവതരിപ്പിച്ചിരിക്കുന്നത്. ഇത് വായനക്കാരനെ ഏതെങ്കിലും പ്രത്യേക സാമ്പത്തിക ഉൽപ്പന്നം/ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ സംബന്ധിച്ചോ സാമ്പത്തിക സേവനം/സേവനങ്ങൾ സംബന്ധിച്ചോ തീരുമാനം എടുക്കുന്നതിൽ സ്വാധീനിക്കാൻ ഉദ്ദേശിച്ചുള്ളതല്ല.

### പകർപ്പവകാശം

ആദ്യ പതിപ്പ് - ഏപ്രിൽ 2018  
സ്രോതസ്സ് വെളിപ്പെടുത്തിക്കൊണ്ട് ഇത് പുനഃപ്രസിദ്ധീകരിക്കാവുന്നതാണ്.

### പ്രസാധകർ

ഫിനാൻഷ്യൽ ഇൻക്ലൂഷൻ & ഡെവലപ്പ്മെന്റ് ഡിപ്പാർട്ട്മെന്റ്,  
ഭാരതീയ റിസർവ് ബാങ്ക്  
10-ാം നില, സെൻട്രൽ ഓഫീസ് ബിൽഡിംഗ്,  
ശഹീദ് ഭഗത് സിംഗ് മാർഗ്,  
ഫോർട്ട്,  
മുംബൈ.

### കൃതജ്ഞത

രൂപകല്പന: കൗശിക് രാമചന്ദ്രൻ

**ഫിനാൻഷ്യൽ ഇൻക്ലൂഷൻ & ഡെവലപ്പ്മെന്റ് ഡിപ്പാർട്ട്മെന്റ്  
ഭാരതീയ നിസർവ് ബാങ്ക്**

10-ാം നില, സെൻട്രൽ ഓഫീസ് ബിൽഡിംഗ്,  
മുംബൈ 400001, ഇന്ത്യ