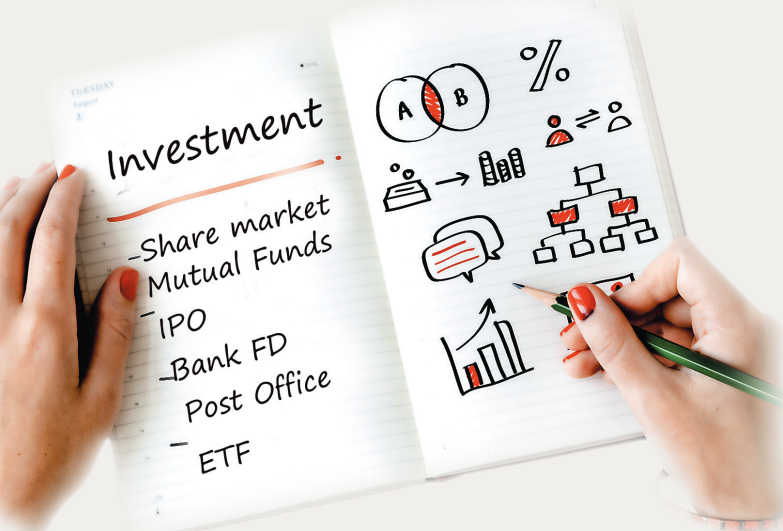




നമ്മുടെ നിക്ഷേപം എങ്ങനെ പ്ലാൻ ചെയ്യണം?

സ്വയം ഒരു നല്ല ഇൻവെസ്റ്റ്മെന്റ് മാനേജറായാൽ കിട്ടുന്നതിൽനിന്നു മിച്ചം പിടിക്കാനും ഭാവിക്ക് ശരിയായി നിക്ഷേപിക്കാനും കഴിയും. അതിന് അറിയേണ്ട കാര്യങ്ങൾ വിശദമാക്കി സമ്പാദ്യം, വനിതാദിനത്തിൽ സംഘടിപ്പിച്ച വെബിനാറിന്റെ പ്രസക്ത ഭാഗങ്ങൾ.



വേണം നിക്ഷേപപദ്ധതി തീരുമാനിക്കാൻ. അതായത്, 6% പലിശ കിട്ടുമെങ്കിലും 5% പണപ്പെരുപ്പം കഴിയാൽ യഥാർത്ഥത്തിൽ 1% മാത്രമാണ് ആദായം.

2. മോശം ബാധ്യതകൾ - ഇന്ന് വായ്പ എടുക്കാതെ ജീവിക്കാനാകില്ല. പക്ഷേ, വായ്പ രണ്ടു തരം ഉണ്ട്. നല്ലതും ചീത്തയും. മൂല്യം ഉയരുന്ന ആസ്തികൾക്കു വേണ്ടി എടുക്കുന്നത്, ദീർഘകാലയളവിൽ വരുമാനം നൽകുന്നത്, ഭാവിയിൽ വരുമാനം ഉയർത്തുന്നത്, നികുതിയിളവ് ലഭിക്കുന്നത് എന്നിവയെല്ലാം നല്ല കടങ്ങളാണ്. ഉദാ: ഭവന വായ്പയും വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പയും.

അതേസമയം വേഗത്തിൽ മൂല്യം കുറയുന്ന വസ്തുക്കൾ വാങ്ങാനോ ആഡംബര ചെലവുകൾക്കായോ എടുക്കുന്ന വായ്പകൾ ചീത്തക്കടങ്ങളാണ്. താങ്ങാനാവാത്ത മാസ തിരിച്ചടവ് ഉള്ളവയും നികുതിയിളവ് ലഭിക്കാത്ത വായ്പകളും ഇക്കൂട്ടത്തിൽപ്പെടുത്താം.

നല്ലതോ ചീത്തയോ ആയാലും എടുത്ത വായ്പ കൃത്യമായി തിരിച്ചടയ്ക്കണം. അനാവശ്യ ചെലവുകൾ ഒഴിവാക്കി, കൂടുതൽ പണം തിരിച്ചടവിന് ഉപയോഗിക്കാനും ശ്രമിക്കണം.

പലിശയായി അടയ്ക്കുന്ന തുക കുറയ്ക്കണമെങ്കിൽ വേഗം വായ്പ തിരിച്ചടയ്ക്കുകയാണു വേണ്ടത്. കാലയളവ് കൂടിയ വായ്പകളിൽ മാസതവണ കുറവാണെങ്കിലും പലിശയിനത്തിൽ വൻതുക നൽകേണ്ടി വരും. വായ്പകൾ വിലയിരുത്തി ഉയർന്ന പലിശയുള്ളവ ആദ്യം അടച്ചുതീർക്കുക. അല്ലെങ്കിൽ, കുറഞ്ഞ പലിശയിലേക്കു മാറ്റാനുള്ള അവസരങ്ങൾ വിനിയോഗിക്കുക.

3. ആസൂത്രണമില്ലായ്മ - നമ്മുടെ പണത്തിന്റെ മൂന്നാമത്തെ ശതമാനം ആസൂത്രണമില്ലായ്മയാണ്.

എന്താണു പണം?

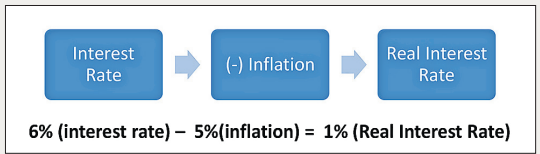
ജീവിതത്തിലെ ഏറ്റവും വിശ്വസ്തനായ സുഹൃത്താണു പണം. വർഷം മുഴുവൻ, എല്ലാ ദിവസവും നമ്മുടെ പണം നിരന്തരം നമുക്കായി പ്രവർത്തിച്ചുകൊണ്ടിരിക്കും. പക്ഷേ, പണം എങ്ങനെ ഫലപ്രദമായി ഉപയോഗിക്കണമെന്ന് നാം അറിയണം. അല്ലെങ്കിൽ പണത്തിന്റെ ശത്രുക്കൾ അതിനെ നശിപ്പിക്കും.

പണത്തിന്റെ 3 ശത്രുക്കൾ

പണപ്പെരുപ്പം, മോശം ബാധ്യതകൾ, ആസൂത്രണമില്ലായ്മ എന്നിവയാണ് പണത്തിന്റെ മൂന്നു പ്രധാന ശത്രുക്കൾ.

1. പണപ്പെരുപ്പം - പണത്തെ കാർന്നു തിന്നുന്ന ചിതലാണിത്. വർഷങ്ങൾ കടന്നു പോകുന്നതനുസരിച്ച് ഈ ചിതൽ മൂലം നമ്മുടെ പണത്തിന്റെ മൂല്യം കുറയും. പണപ്പെരുപ്പത്തെ മറികടക്കുന്ന, വരുമാനം കിട്ടുന്ന മാർഗങ്ങളിൽ നിക്ഷേപിക്കുകയാണ് ഇതിനെ മറികടക്കാനുള്ള വഴി.

കിട്ടുന്ന പലിശയിൽനിന്നു പണപ്പെരുപ്പം കുറച്ചാൽ കിട്ടുന്നതാണ് യഥാർത്ഥ നേട്ടം എന്നത് ഉൾക്കൊണ്ടു





പി.ആർ. ദിലീപ്

മാനേജിങ് ഡയറക്ടർ & ഫൗണ്ടർ,
ഇംപീറസ് വെൽത്ത് മാനേജ്മെന്റ് കമ്പനി

Already in debt? Here's what you can do

- Budget**
Cut back on unnecessary expenses. Free up more money to put towards your debt.
- Repay**
Pay off your debt as fast as possible to reduce the interest payable.
- Assess**
Review your loans and credit facilities. Know how much interest you're being charged.
- Consolidate**
Transfer high-interest debt to lower-interest facilities to free up more money for debt repayment.
- Save**
Instead of getting into debt to buy more things you need, save up for them.

നമ്മുടെ കയ്യിലുള്ള വിഭവങ്ങൾ പരിമിതമാണ്. ജീവിതത്തിലെ ആവശ്യങ്ങൾക്കൊക്കെ പരിധികൾ ഇല്ല. അതുകൊണ്ട്, ഉള്ളതുകൊണ്ട് ആവശ്യങ്ങൾ നിറവേറ്റാൻ പ്ലാനിങ് വേണം, ലക്ഷ്യങ്ങൾ അറിഞ്ഞ് അതനുസരിച്ചു നിക്ഷേപിക്കണം.

പണ്ട്, കുടുംബത്തിൽ ഉത്തരവാദിത്തങ്ങൾ പങ്കുവെച്ചിരുന്നുവെങ്കിൽ ഇന്ന് അണുകുടുംബത്തിൽ ഉത്തരവാദിത്തം ഒരാളിൽ മാത്രമാണ്. അതിനാൽ, പണം സംരക്ഷിക്കാനും അതിൽനിന്നു വരുമാനം നേടാനും ശരിയായ ആസൂത്രണം ആവശ്യമാണ്.

റിസ്ക് ഏതെല്ലാം? എങ്ങനെ കുറയ്ക്കാം?

1. ആരോഗ്യപ്രശ്നങ്ങൾ- ഒരു ശരാശരി കുടുംബത്തിന്റെ സാമ്പത്തികനില തകരാറിലാകുന്നത് ആരോഗ്യപ്രശ്നങ്ങൾ വരുമ്പോഴാണ്. അതുവരെയുള്ള സമ്പാദ്യവും നിക്ഷേപവും എടുത്ത് ആശുപത്രിച്ചെലവ് നടത്തേണ്ടിവരും.

പരിഹാരം: ഇവിടെ നിങ്ങളെ സഹായിക്കാൻ സാമ്പത്തിക ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ ഉണ്ട്. അനുയോജ്യമായ ആരോഗ്യ ഇൻഷുറൻസ് എടുത്ത് ഈ പ്രശ്നത്തെ ഒരു പരിധിവരെ പാട്ടിലാക്കാം.

2. വരുമാനത്തിലുണ്ടാകുന്ന തടസ്സങ്ങൾ- കോവിഡ് കാലത്ത് ഭൂരിപക്ഷം പേരും അനുഭവിച്ചതാണിത്. ജോലിനഷ്ടം, തൊഴിൽ ചെയ്യാനാകാത്ത അവസ്ഥ പോലുള്ള പ്രതിസന്ധികൾ ജീവിതച്ചെലവിനു പോലും പണം ഇല്ലാത്ത അവസ്ഥയിലെത്തിക്കാം.

പരിഹാരം: കുറഞ്ഞത് ആറു മാസത്തെ ചെലവിനു വേണ്ട തുക, ഒരു എമർജൻസി ഫണ്ട്, കരുതുക.

ഇത് പോസ്റ്റ് ഓഫീസ് നിക്ഷേപങ്ങൾ, ലിക്വിഡ് മ്യൂച്വൽ ഫണ്ട് സ്കീം, സ്വർണം (നാണയങ്ങൾ, ബാർ, ഇടിഎഫ്) പോലുള്ള റിസ്ക് കുറഞ്ഞ പദ്ധതികളിൽ നിക്ഷേപിക്കണം.

3. കുടുംബനാഥന്റെ മരണം- വരുമാനം ഉള്ള വ്യക്തി പെട്ടെന്ന് ഇല്ലാതായാൽ കുടുംബം സാമ്പത്തിക പ്രതിസന്ധിയിലാകും.

കടബാധ്യതകളുടെ ചെലവുകൂടി കണക്കുകൂട്ടണം.

4. അപ്രതീക്ഷിത ചെലവ്- മേൽപറഞ്ഞവയ്ക്കു പുറമെ പലവിധ അപ്രതീക്ഷിത ചെലവുകളും ഏതു സമയത്തും ഉണ്ടാകാം.

പരിഹാരം: ഇവിടെ പെട്ടെന്നു പണമാക്കാവുന്ന എത്ര സമ്പത്ത് കൈവശം ഉണ്ട് എന്നതിൽ വ്യക്തത വേണം. അതുപോലെ പെട്ടെന്ന് വിറ്റോ പണയം വെച്ചോ പണം ഉറപ്പാക്കാവുന്ന വിവിധ ആസ്തികളെക്കുറിച്ച് കൃത്യമായ ധാരണ വേണം. പണയം വയ്ക്കുന്നവയിലെ വരുമാനവും പണയം വയ്ക്കുമ്പോഴുള്ള ചെലവും എത്രയാണെന്ന് കണക്കാക്കി വേണം. തീരുമാനം എടുക്കാൻ.

നമുക്ക് രണ്ടു രീതിയിൽ വരുമാനം നേടാം. അധ്വാനത്തിലൂടെയും കയ്യിലുള്ള ആസ്തികൾ ശരിയായി വിനിയോഗിച്ചും.

5. നമ്മുടെ ആസ്തികൾ നഷ്ടപ്പെടുക- ജീവിതകാലത്ത് നാം സമ്പാദിച്ചതും പരമ്പരാഗതമായി കിട്ടിയതുമായ ആസ്തികൾ അർഹതപ്പെട്ടവർക്കു ലഭിക്കാതെ പോകാം. അത് ഒഴിവാക്കാൻ നമ്മുടെ സമ്പാദ്യം കൈമാറ്റം ചെയ്യേണ്ടത് ആർക്കെല്ലാമെന്നും ഓരോരുത്തർക്കും എത്രത്തോളമെന്നും തീരുമാനിച്ചു മുൻകൂട്ടി വിൽപത്രം തയ്യാറാക്കുക. നിയമപരമായി സ്വത്തിന് അവകാശമുള്ളവരുടെ പേര് എഴുതി വയ്ക്കുകയുമാകാം. മാറ്റം വേണമെന്നു തോന്നിയാൽ പിന്നീട് അതു ചെയ്യാവുന്നതുമാണ്.

പണമൊഴുക്കി- പണം നിക്ഷേപിക്കും മുൻപ് വരുമാന സ്രോതസ്സുകളും ലക്ഷ്യങ്ങളും കൃത്യമായി അറിയണം. ഇവിടെ കാഷ് ഇൻഫ്ലോയും ഔട്ട്ഫ്ലോയും ഉണ്ട്.

പതിവായി കിട്ടുന്ന വരുമാനങ്ങളെ കാഷ് ഇൻഫ്ലോയിൽപ്പെടുത്താം. ഉദാഹരണം ശമ്പളം, വാടക, നിക്ഷേപ പലിശകൾ, സ്റ്റോക്ക്-മ്യൂച്വൽ ഫണ്ട് ലാഭ വിഹിതം എന്നിവ. ആവർത്തിക്കുന്ന ചെലവുകൾ,



ഒറ്റത്തവണ ചെലവുകൾ, അപ്രതീക്ഷിത ചെലവുകൾ, ദീർഘകാല ലക്ഷ്യങ്ങൾ എന്നിവയെല്ലാം കാഷ് ഓട്ട് ഫ്ലോയിൽ പെടുത്താം..

ഇവിടെ വരുമാനം, ചെലവ്, സേവിങ്സ്, നിക്ഷേപം എന്നിവ കൃത്യം ഇടവേളകളിൽ നിരീക്ഷിക്കണം.

ഓരോ വർഷവും കുടുംബവരുമാനത്തിൽ എത്ര ശതമാനം വളർച്ച ഉണ്ടെന്നും മനസ്സിലാക്കണം. അതിന് അനുസരിച്ച് സമ്പാദ്യം കൂട്ടുന്നുണ്ടോ? ഇല്ലെങ്കിൽ ചെലവ് എവിടെയൊക്കെയോ കൂട്ടുന്നുണ്ട് എന്നാണ് അർത്ഥം. അതിനാൽ, അനാവശ്യ ചെലവുകൾ കുറയ്ക്കാൻ ശ്രമിക്കണം. ഒപ്പം വരുമാനം ഉയർത്താനുള്ള വഴികളും തേടണം.

സ്വയം ചോദിക്കേണ്ട ചോദ്യങ്ങൾ

1. എന്തിനാണ് ഞാൻ നിക്ഷേപിക്കുന്നത്? എപ്പോഴും സ്വയം ചോദിക്കേണ്ട ചോദ്യമാണിത്. പ്രത്യേകിച്ച് ഒരു തുക നിക്ഷേപിക്കാൻ തയ്യാറെടുക്കുമ്പോൾ. മൂലധന വളർച്ചയ്ക്കു വേണ്ടിയാണോ അതോ വരുമാനത്തിനു (cash flow) വേണ്ടിയാണോ? അതോ ഇതു രണ്ടിനും കൂടി വേണ്ടിയാണോ നിക്ഷേപമെന്ന് ആലോചിക്കുക.

ആവശ്യങ്ങൾക്കായി പൊതുവേ കടം വാങ്ങും. അതിനു പകരം ആ ആവശ്യം ലക്ഷ്യമാക്കി സമ്പാദിക്കാൻ ശ്രമിക്കുക.

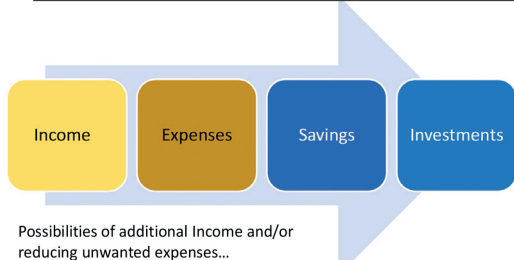
2. എനിക്ക് എത്രത്തോളം നിക്ഷേപിക്കാം? വരുമാനം-ചെലവ്= സമ്പാദ്യം. ഈ സമ്പാദ്യം അനുയോജ്യമായ രീതിയിൽ നിക്ഷേപിക്കണം.

3. കയ്യിലുള്ള എല്ലാ സമ്പാദ്യവും ഒരുമിച്ചു നിക്ഷേപിക്കാമോ? പാടില്ല. എമർജൻസി ഫണ്ടിനും റിസ്ക് കവറിനുള്ള തുകയും മാറ്റിവെച്ചിട്ടു മാത്രം നിക്ഷേപിക്കുക.

4. ഒരു പദ്ധതിയിൽ മാത്രമായി നിക്ഷേപിക്കാമോ? നമ്മുടെ ലക്ഷ്യങ്ങളും റിസ്ക് എടുക്കാനുള്ള ശേഷിയും അടിസ്ഥാനമാക്കി ശരിയായ ആസ്തി വിഭജനം നടത്തണം. ഓരോരുത്തരുടെയും വരുമാനം, ലക്ഷ്യങ്ങൾ, റിസ്ക് എടുക്കാനുള്ള ശേഷി എന്നിവ വ്യത്യസ്തമാണ്. അതിനാൽ, ഓരോ വ്യക്തിയുടെയും ആസ്തിവിഭജനം വ്യത്യസ്തമാകണം.

5. എന്റെ മൊത്തം ആസ്തിയിൽനിന്നു ലഭിക്കുന്ന

Cash flow management- keep a tight track every year think how to increase the savings.. year after year..



What is the percentage of Increase in Income and if it has resulted in higher savings..

ശരാശരി റിട്ടേൺ എത്രയാണ്?

ഇത് വർഷത്തിൽ ഒരിക്കലെങ്കിലും കണക്കാക്കണം.

6. എന്റെ ആസ്തികളുടെ വളർച്ച ഭാവി ലക്ഷ്യങ്ങൾക്കു പര്യാപ്തമാണോ?

ഇവിടെ ഓരോ ലക്ഷ്യത്തിന്റെയും ഏകദേശ ചെലവ് കണക്കാക്കി ആനുപാതികമായി നിക്ഷേപിക്കണം.

7. എന്റെ ആസ്തി വളർച്ച ഭാവിലക്ഷ്യങ്ങൾക്കു പര്യാപ്തമല്ലെങ്കിൽ എന്തു ചെയ്യണം?

ഉയർന്ന വളർച്ചയ്ക്കായി നിലവിലെ നിക്ഷേപ പോർട്ട്ഫോളിയോയിൽ മാറ്റം വരുത്താം. അല്ലെങ്കിൽ നമ്മുടെ ലക്ഷ്യങ്ങൾക്ക് അതനുസരിച്ച് മാറ്റം വരുത്താം. ഒപ്പം അധിക വരുമാനവും കണ്ടെത്താം. വർഷത്തിൽ ഒരിക്കൽ ഇത്തരത്തിൽ ചെയ്യുക.

8. ലഭ്യമായ നിക്ഷേപാവസരങ്ങൾ എന്തെല്ലാമാണ്?

ഓഹരി, കടപ്പത്രം, സ്ഥിരനിക്ഷേപം, മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ട്, ഇടിഎഫ്, കമ്മോഡിറ്റി, യൂലിപ് കറൻസികൾ, സ്വർണം, വെള്ളി, റിയൽ എസ്റ്റേറ്റ്, റെയിറ്റിസ് (REITs), ചെറുസമ്പാദ്യ പദ്ധതികൾ തുടങ്ങിയവ പറയാം.

9. ഇതിൽ ഓരോന്നിലും എത്രത്തോളം റിസ്ക് ഉണ്ട്, എത്ര റിട്ടേൺ പ്രതീക്ഷിക്കാം?

ഡെറ്റ്: താരതമ്യേന കുറഞ്ഞ റിസ്ക് ഉം റിട്ടേണും.
ഓഹരി: ഉയർന്ന റിസ്ക് ഉം റിട്ടേണും.
ചെറുസമ്പാദ്യ പദ്ധതി : വളരെ കുറഞ്ഞ റിസ്ക് ഉം റിട്ടേണും.
കമ്മോഡിറ്റി: താരതമ്യേന ഉയർന്ന റിസ്ക് ഉം റിട്ടേണും.

എങ്ങനെ നിക്ഷേപിക്കണം?

1. ആദ്യം നമ്മുടെ ലക്ഷ്യങ്ങൾ നിർണയിക്കുക. എന്നിട്ട് അവയെ ദീർഘകാലം (വീട്, വസ്തുവകകൾ ബിസിനസ്, റിട്ടയർമെന്റ്) ഹ്രസ്വകാലം (വിദ്യാഭ്യാസം, വീട് പുതുക്കുക) എന്നു തരംതിരിക്കുക.
2. നിലവിലെ ആസ്തിവിഭജനം വിലയിരുത്തുക. എത്രവിതം ഓരോ ആസ്തിയിലും ഉണ്ടെന്നു കണക്കാക്കുക.
3. നിലവിൽ ഈ പോർട്ട്ഫോളിയോയിൽനിന്ന് മതിയായ റിട്ടേൺ കിട്ടുന്നുണ്ടോ? ഇല്ലെങ്കിൽ ആവശ്യമായ മാറ്റം വരുത്തുക (rebalancing portfolio).

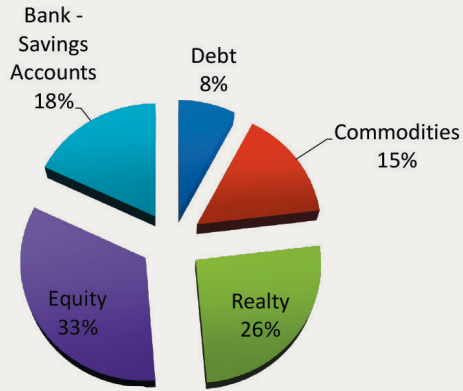
ദീർഘകാല ലക്ഷ്യങ്ങൾക്ക് ഓഹരി, ഗോൾഡ്, റിയൽ എസ്റ്റേറ്റ്, മ്യൂചുൽ ഫണ്ട് സ്കീമുകൾ, പിഎംഎസ്, യുലിപ് തുടങ്ങിയവ തിരഞ്ഞെടുക്കുക.

ഹ്രസ്വകാലത്തേക്കായി പോസ്റ്റ് ഓഫീസ് നിക്ഷേപങ്ങൾ, ബാങ്ക് ഡിപ്പോസിറ്റ്, ഹ്രസ്വകാല ബോണ്ടുകൾ, ഡെറ്റ് മ്യൂചുൽ ഫണ്ടുകൾ തുടങ്ങിയ സുരക്ഷിത പദ്ധതികളിൽ നിക്ഷേപിക്കാം.

നിക്ഷേപിക്കുമ്പോൾ നോക്കേണ്ടത്

1. നമ്മുടെ റിസ്ക് എടുക്കാനുള്ള ശേഷി.
2. നമുക്കാവശ്യമായ വളർച്ചനിരക്ക്.
3. ഓരോ ലക്ഷ്യത്തിന്റെയും കാലയളവ്.
4. നിലവിലെ വിപണിനിക്ഷേപ അവസ്ഥകൾ.

പണം നിക്ഷേപിക്കുന്ന കാര്യത്തിൽ ഏതെങ്കിലും വ്യക്തിയെ പിന്തുടരാൻ ശ്രമിക്കരുത്. പകരം അവരുടെ നിക്ഷേപരീതിയെ പിന്തുടരാം. നമുക്ക് അറിവും സമയവും ഉണ്ടെങ്കിൽ മാത്രം നിക്ഷേപം



Current asset allocation

സ്വയം ചെയ്യുക. ഇല്ലെങ്കിൽ നല്ലൊരു ഫിനാൻഷ്യൽ അഡ്വൈസറുടെ സഹായം തേടാം.

സരസ്വതിയെ ഇരുത്തു, ലക്ഷ്മി കൂടെ നിൽക്കും

അറിവുണ്ടെങ്കിൽ മാത്രമേ നമുക്കു ശരിയായി നിക്ഷേപിക്കാനും സമ്പത്ത് ഉറപ്പാക്കാനും കഴിയൂ. സമ്പത്തിന്റെ ദേവതയായ പൊതുവേ മഹാലക്ഷ്മി നിൽക്കുകയാണ്. അതിനർത്ഥം കയ്യിൽ എത്ര ധനം ഉണ്ടെങ്കിലും നാം അതു ശരിയായി കൈകാര്യം ചെയ്തില്ലെങ്കിൽ ലക്ഷ്മിദേവി എപ്പോൾ വേണമെങ്കിലും നമ്മെ വിട്ടു പോകാമെന്നാണ്. പല വ്യക്തികളുടെയും ജീവിതത്തിൽ സമ്പത്ത് ഇല്ലാതാകാൻ അധികസമയം എടുക്കുന്നില്ല.

അതേസമയം അറിവിന്റെ ദേവതയായ സരസ്വതി ദേവി ഇരിക്കുകയാണ്. നാം നേടുന്ന അറിവുകൾ ഒരിക്കലും നമ്മളെ വിട്ടു പോകില്ല. അത് ജീവിതകാലം മുഴുവൻ കൂടെ ഉണ്ടാകും. അതിനാൽ, ശരിയായ അറിവു നേടി അതുപയോഗിച്ച് സമ്പത്തു ശരിയായി കൈകാര്യം ചെയ്യുക. അങ്ങനെയെങ്കിൽ എല്ലാ കാലവും സമൃദ്ധിയും സന്തോഷവും ഉണ്ടാകും.

ഓരോ വ്യക്തിയും വരുമാനസാധ്യത എങ്ങനെ നിലനിർത്താമെന്ന് ആലോചിക്കണം. പ്രായം കൂടുന്നതനുസരിച്ച് വരുമാനം കുറയാതെ ജീവിതനിലവാരം നിലനിർത്താനും കഴിയണം.

അതിനു നമ്മുടെ കയ്യിലുള്ള പണം അഥവാ ആസ്തികൾ നമുക്കു വേണ്ടി എങ്ങനെ പ്രവർത്തിപ്പിക്കാമെന്ന് അറിയണം. അതു മനസ്സിലാക്കിയാൽ ജോലി ചെയ്യാവുന്ന കാലത്തെ ലക്ഷ്യങ്ങളെല്ലാം ബുദ്ധിമുട്ടില്ലാതെ നേടാനാകും. അതുവഴി റിട്ടയർമെന്റ് ജീവിതവും സന്തോഷകരമാക്കാം. പക്ഷേ, കയ്യിലുള്ളതിനെ ഉപയോഗിക്കാനറിയില്ലെങ്കിൽ ജീവിതകാലം മുഴുവനും കഠിനാധ്വാനം തന്നെ വേണ്ടിവരും. ●

