



# **SANCHAY**

## **– FOR ECONOMIC INTELLIGENCE**

### **EXTENSION ACTIVITY OF THE DEPARTMENT OF ECONOMICS**

### **SACRED HEART COLLEGE, CHALAKUDY**

**2019-20**

‘Sanchay’ is an extension activity for imbibing economic intelligence of the Department of Economics, Sacred Heart College, Chalakudy to inculcate prudent economic practices among the public. ‘Sanchay’ imparts information on family budget making, financial literacy, various saving instruments, basics of entrepreneurship through its information brochures. Considering the need of the general public, the literature is made available in Malayalam. Every month in an academic year, from June to March, one leaflet is released monthly.

In the initial year, the faculty of the department, Ms. Jini Thomas, identified the topics and source material. As part of the silver jubilee celebrations of the department in July 2019, the alumni of the department volunteered to prepare the material for the ‘Sanchay’ programme. Since then, Ms Suma Sunny, an alumna of the department who is a freelance researcher specialising in personal finance, is in charge of preparing the material for ‘Sanchay’.

The ‘Sanchay’ programme, though meant for the general public, for the time being, is restricted to the parents of the students of the department. The copies of the leaflets are distributed to the parents every month through the students. Soft copies of the same were circulated during COVID-19 pandemic. The topics covered for the academic year 2019-20 are,

<b>Sl. No.</b>	<b>Month</b>	<b>Topic</b>
1.	June 2019	Post office saving schemes
2.	July 2019	How to select the best life insurance policy
3.	August 2019	How to select the best Fixed deposit scheme
4.	September 2019	Stock trading or Investing, which is best
5.	October 2019	Women empowerment through stock market
6.	November 2019	Crowd funding
7.	December 2019	Green GDP
8.	January 2020	Foreign Portfolio Investment
9.	February 2020	Rs10000 from stock trading daily ! – about penny stocks
10.	March 2020	Is buying apartment a prudent investment



**SANCHAY – for a prudent family budget**  
**ഫ്ലാറ്റ് വാങ്ങുന്നത് നല്ലൊരു നിക്ഷേപമാണോ?**  
 (Is buying apartment a prudent investment)

ഫ്ലാറ്റ് ഒരു നിക്ഷേപമെന്ന നിലയിൽ വാങ്ങുന്നവരുണ്ട്. ഫ്ലാറ്റിന്റെ മൂല്യം വർഷം ചെല്ലുന്തോറും പതിന്മടങ്ങു വർധിക്കുമെന്ന് ഇത്തരക്കാർ കണക്കുകൂട്ടുന്നു. ഏകദേശം 2011 വരെ കാര്യങ്ങൾ ഇപ്രകാരമെല്ലാം കുറച്ചൊക്കെ നടന്നിരുന്നുവെങ്കിലും; അതിനുശേഷം, ഫ്ലാറ്റിൽനിന്നുള്ള ആദായം പൊതുവെ ഇടിയുവാൻ തുടങ്ങി. ഇന്ത്യയിലെ പ്രധാന നഗരങ്ങളിലെയെല്ലാം വാടക വരുമാനം വളർച്ച നിശ്ചലമായ(stagnant) രീതിയിലേക്ക് മാറുന്ന ഒരു അവസ്ഥാവിശേഷം സംജാതമായി. ഇതോടൊപ്പം ഫ്ലാറ്റുകളുടെ മൂല്യ വർധനവും കുറയുവാൻ തുടങ്ങി. 50 ലക്ഷം രൂപയുടെ ഫ്ലാറ്റ് സാധാരണഗതിയിൽ 20 വർഷത്തെ ലോണെടുത്തു വാങ്ങിയാൽ 95 ലക്ഷം രൂപയെങ്കിലും തിരിച്ചടക്കേണ്ടതായുണ്ട്. കൂടാതെ മാസമാസമുള്ള പരിപാലന നിരക്കുകൾ, വർഷാവർഷമുള്ള നികുതി.

ഒരുമാസം 75000 രൂപ സ്ഥിരവരുമാനമുള്ള, 10 ലക്ഷം കയ്യിലുള്ളയാൾ, 50 ലക്ഷം കൂടി കടമെടുത്തു 60 ലക്ഷത്തിന്റെ ഫ്ലാറ്റ് വാങ്ങിയാൽ അതിന്റെ റെജിസ്ട്രേഷൻ, ചുവരലമാരകൾ പിടിപ്പിക്കൽ, മറ്റു അല്ലറചില്ലറ സജ്ജീകരണങ്ങൾ, ഒറ്റ പ്രാവശ്യം നിർമാതാവിന് കൊടുക്കേണ്ട പ്രാരംഭത്തുക എന്നിവ ചേർത്ത് കുറഞ്ഞത് 12 ലക്ഷം രൂപയെങ്കിലും അധികമാകും. ഗൃഹപ്രവേശ ചിലവുകൾ, ഗൃഹോപകരണങ്ങൾ എന്നിവയുടെ ചിലവുകളും ഇവക്കുപുറമെ കരുതേണ്ടതുണ്ട്. അതിനാൽത്തന്നെ 60 ലക്ഷം രൂപ വിലയുള്ള ഫ്ലാറ്റ് വാങ്ങുമ്പോൾ ഉപഭോക്താവ് കുറഞ്ഞത് 75 ലക്ഷം രൂപവരെയെങ്കിലും ചെലവ് മുൻകൂട്ടികാണണം. 40000 രൂപ തിരിച്ചടവ് വ്യവസ്ഥയിൽ 20 വർഷത്തേക്ക് കാര്യങ്ങൾ കൃത്യമായി എന്ന് ആദ്യം ചിന്തിക്കുമെങ്കിലും, മൂന്നോ, നാലോ വർഷങ്ങൾ കഴിയുമ്പോഴേക്കും ഇത്ര ഇട്ടാലും നിറയാത്ത കൂടം പോലെ വായ്പ തിരിച്ചടവ് നിലനിൽക്കുമെന്ന് മാത്രമല്ല, വായ്പ പലിശയിന്മേൽ കിട്ടുന്ന നികുതികിഴിവ് ആദ്യപത്തു വർഷങ്ങൾക്ക് ശേഷം തുലോം കുറവുമായിരിക്കും. പല ഫ്ലാറ്റുകളും മാസമാസം ഇറക്കുന്ന പരിപാലന നിരക്കിൽ(maintenance charge) കുറച്ചുകൂടി കൂടുതൽ ചേർത്താൽ വാടകക്ക് താമസിക്കാം എന്നുള്ള കാര്യം പലരും ബോധപൂർവ്വം മറക്കുന്ന ഒരു വസ്തുതയാണ്.

ഇന്ത്യയിലെ എട്ടു പ്രധാന നഗരങ്ങളിലെ വാടക വരുമാനം കഴിഞ്ഞകുറെ വർഷങ്ങളിലായി നിശ്ചലമായ അവസ്ഥയിലാണ്. 1.5 മുതൽ 2 % വരെ മാത്രമാണ് വാടക വരുമാനം എന്ന് പല സർവ്വേകളും സൂചിപ്പിക്കുന്നുണ്ട്. ഫ്ലാറ്റിന്റെ വിലക്ക് ആനുപാതികമായി വാടകവരുമാനം കൂടുന്നില്ലെന്നുള്ളതാണ് മറ്റൊരു വസ്തുത. അതിനാൽത്തന്നെ ഫ്ലാറ്റ് വാങ്ങി വാടകക്ക് കൊടുത്ത്, വരുമാനം ഉണ്ടാക്കി, വായ്പ തിരിച്ചടക്കുന്ന രീതിക്കു പ്രായോഗികത കുറവാണ്. ഇന്ത്യയിലെ വാടക അറ്റാദായം ലോകത്തിലേക്കും വച്ച് ഏറ്റവും കുറവാണ്. പ്രോപ്പർട്ടി കൺസൾട്ടൻസി സേവനങ്ങൾ തരുന്ന നൈറ്റ് പ്രാക്ടീസിന്റെ സർവ്വേ അവലോകനങ്ങൾ സൂചിപ്പിക്കുന്നു. ഇന്ത്യയിൽ പാർപ്പിടങ്ങൾക്കു മൂലധന വർദ്ധനവ് (capital appreciation) വരുന്നില്ലെന്നുള്ള ഈ റിപ്പോർട്ടിലെ പരാമർശം ഇരുത്തിചിന്തിക്കേണ്ടതാണ്. വിദേശ ഇന്ത്യക്കാർ റിയൽ എസ്റ്റേറ്റ് മേഖലയിൽ വലിയ തോതിൽ നിക്ഷേപിച്ചത് ആവശ്യത്തിലധികം ഫ്ലാറ്റുകൾ ഓരോ നഗരങ്ങളിലും നിറയുവാൻ കാരണമായി. ഉയർന്ന പണപ്പെരുപ്പ നിരക്കും, വാടക വരുമാനത്തിന്മേലുള്ള നികുതിയും യഥാർത്ഥ വാടക വരുമാനം കുറയ്ക്കുന്ന സംഗതികളാണ്.

അപ്പോൾപിന്നെ പരമ്പരാഗതമായ സ്വത്ത് ഇല്ലാത്തവരും വീട് സ്വന്തമായി ഇല്ലാത്തവരും ജീവിതകാലം മുഴുവൻ വാടകക്ക് താമസിക്കണമോ? ഇവിടെയാണ് സാമ്പത്തിക ശാസ്ത്രത്തിലെ opportunity cost എന്ന ആശയത്തിന്റെ പ്രാധാന്യം. 40000 രൂപ മാസമാസം വായ്പയടക്കുന്നതിനുപകരം ആ തുക കൊണ്ട് ഒരു റിക്കറിംഗ് ഡെപ്പോസിറ്റ് തുടങ്ങിയാൽപോലും 10 വർഷം കൊണ്ട് 5.5 % പലിശ കിട്ടിയാൽ 64 ലക്ഷം രൂപ സ്വരൂപിക്കുവാൻ സാധിക്കും. അല്ലെങ്കിൽ പണപ്പെരുപ്പത്തെ മറികടക്കുവാൻ സഹായിക്കുന്ന ഉയർന്ന ആദായം ലഭിക്കുന്ന മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടുകളിൽ ചിട്ടയായി നിക്ഷേപിച്ചു സമ്പാദ്യം സ്വരൂകൂട്ടാം. യഥാർത്ഥമല്ലാത്ത ഒരു വിലനിലവാരം ഇന്ത്യയിലെ പ്രധാന നഗരങ്ങളിലെല്ലാം ഫ്ലാറ്റുകൾക്കുള്ളതുതന്നെ ഒരു സാമ്പത്തിക മായാവസ്ഥയാണെന്നു പല ധനകാര്യ വിദഗ്ദ്ധരും അഭിപ്രായപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. അതിനാൽ 1.5 % മുതൽ 2.5 % വരെ മാത്രം വാടക വരുമാനമുള്ള കെട്ടിടത്തിനായി 7 % പലിശയുള്ള ഭവനവായ്പ എടുക്കുന്നത് ഉചിതമോയെന്നു ആലോചിച്ചു മാത്രം നിക്ഷേപത്തിനു മുതിരുക.

February 2020



# SANCHAY – for a prudent family budget

## ദിവസവും ഓഹരിവിപണിയിൽ നിന്ന് 10,000 രൂപ !

(Rs 10000 from stock trading daily ! – about penny stocks)

ദിവസം ഓഹരിവിപണിയിൽ നിന്ന് 10,000 രൂപ വരെ വീട്ടിലിരുന്ന് തന്നെ സമ്പാദിക്കാം എന്ന പരസ്യങ്ങൾ ഇന്റർനെറ്റിലും, മൊബൈലിലും ധാരാളമായി പ്രചരിക്കുന്നുണ്ട്. ഓഹരി വിപണിയുടെ മറവിൽ കൃത്യമായ അംഗീകാരമില്ലാത്ത പ്രസ്ഥാനങ്ങളും, വ്യക്തികളും, ഒരു കൂട്ടം ഓഹരികൾ പെട്ടെന്ന് ഉയർന്ന വിലയിലേക്കെത്തിക്കാനും, ലാഭമുണ്ടാക്കുവാനും ചെയ്യുന്ന കുതന്ത്രങ്ങളാണിവ. പെന്നി സ്റ്റോക്കുകളാണ് പ്രധാനമായും ഇത്തരത്തിൽ മാർക്കറ്റ് ചെയ്യപ്പെടുന്നത്.

പത്തുരൂപയിൽ കുറവിൽ ലഭ്യമായ, മാർക്കറ്റ് ക്യാപ്റ്ററലൈസേഷൻ കുറവുള്ള, അറിയപ്പെടാത്ത കമ്പനികളുടെ ഓഹരികളാണ് പെന്നി സ്റ്റോക്കുകൾ. കാര്യക്ഷമമായ ഒരു ഭരണ നേതൃത്വം ഇത്തരം കമ്പനികൾക്കുണ്ടാകില്ല. കടം കൂടുതലും, ലാഭം ഇല്ലാതിരിക്കലും, ഡിവിഡൻ്റ് തരാത്തതും ഇത്തരം കമ്പനികളുടെ പ്രത്യേകതകളാണ്. പക്ഷെ പത്തുരൂപയിൽ കുറവുള്ള എല്ലാ സ്റ്റോക്കുകളും പെന്നി സ്റ്റോക്കുകളല്ല. പല നല്ല കമ്പനികളുടെയും ഓഹരികൾ പ്രത്യേക സാഹചര്യത്താൽ പത്തു രൂപയിൽ കുറവിൽ വ്യാപാരം നടക്കുന്നുണ്ട്.

ഓഹരി യുടെ ആദ്യ ലിസ്റ്റിങ്ങിനു ശേഷം 500 മുതൽ 1000 ശതമാനം വരെ പല പെന്നിസ്റ്റോക്കുകളും ഉയർന്നിട്ടുണ്ട്. ഇത്രയും ആദായം നൽകുന്ന ഓഹരികൾ പലപ്പോഴും പുതിയ നിക്ഷേപകരെ ആകർഷിക്കാറുണ്ട്. ഓഹരി വാങ്ങിയതിന് ശേഷം; വിൽക്കുവാൻ ശ്രമിക്കുമ്പോൾ പെട്ടെന്ന് വില ഇടിയുന്നത് ഇത്തരം ഓഹരികളുടെ ഒരു പ്രത്യേകതയാണ്. പല പെന്നി സ്റ്റോക്കുകളും വില്പനസമ്മർദ്ദം ഉള്ളപ്പോൾ തുടർച്ചയായി വിൽക്കുവാൻ സാധിക്കാത്ത വില നിലവാരത്തിലെത്താറുണ്ട്(lower price circuit ).

ഒരു ഓഹരി വിൽക്കുവാൻ ശ്രമിക്കുമ്പോൾ ആവശ്യത്തിന് ഡിമാൻഡ് ഇല്ലെങ്കിൽ, അഥവാ വാങ്ങുവാൻ ആളില്ലെങ്കിൽ അത്തരം ഓഹരികൾ ലിക്വിഡിറ്റി ഇല്ലാത്തവയാണെന്ന് മനസ്സിലാക്കാം. പല പെന്നി സ്റ്റോക്കുകളും ആദ്യത്തെ കയറ്റത്തിനുശേഷം അവയുടെ ഫേസ് വാല്യൂ വിനേക്കാൾ കുറവായിട്ടായിരിക്കും വ്യാപാരം നടക്കുന്നത്.

വിദേശ നിക്ഷേപക സ്ഥാപനങ്ങൾക്കോ, വൻകിട ആഭ്യന്തര നിക്ഷേപകർക്കോ അത്തരം ഓഹരികൾ വാങ്ങുന്നതിനു താല്പര്യം കുറവായിരിക്കും. ചില ദിവസങ്ങളിൽ കൃത്രിമ ഡിമാൻഡ് സൃഷ്ടിച്ചു വിൽക്കുന്നതിനു മാത്രമോ അല്ലെങ്കിൽ വാങ്ങുന്നതിന് മാത്രമോ നിക്ഷേപകർ ഉണ്ടാകും. തീരെ ചെറിയ, അറിയപ്പെടാത്ത കമ്പനികളുടെ ഓഹരികളാണെന്ന കാര്യം കണക്കിലെടുക്കാതെ വാങ്ങിയതിനുശേഷം, വിൽക്കുവാൻ ശ്രമിക്കുമ്പോഴാണ് ഇതൊരു കെണിയാണെന്നു മനസ്സിലാവുക. 4300 % വരെ ആദായം നൽകിയ പെന്നിസ്റ്റോക്കുകളെ പല ധനകാര്യ മാധ്യമങ്ങളും ഉയർത്തിക്കാട്ടിയിട്ടുണ്ട്. കഴിഞ്ഞ ഓഗസ്റ്റ് മാസത്തിലെ കണക്കുകൾ പരിശോധിച്ചാൽ പല പെന്നി സ്റ്റോക്കുകളും അങ്ങേയറ്റം ഉയർച്ച രേഖപ്പെടുത്തിയതായി കാണാം. പെന്നി സ്റ്റോക്കുകൾക്കു 100 % പരാജയ സാധ്യതയുണ്ടെന്ന് പല പഠനങ്ങളും സൂചിപ്പിക്കുന്നു. ദിനംപ്രതിയുള്ള ഓഹരിവ്യാപാരത്തിന്റെ നിയന്ത്രണത്തിനായി സെബി പുതിയ മാർജിൻ വ്യവസ്ഥകൾ പ്രാബല്യത്തിലാക്കിയിട്ടുണ്ട്. ഈ വ്യവസ്ഥകൾ പെന്നി സ്റ്റോക്ക് വ്യാപാരം ചെയ്യുന്നവരെ നിരുത്സാഹപ്പെടുത്തുമെന്നു ഓഹരി രംഗത്തെ പ്രമുഖ ബ്രോക്കിങ് കമ്പനികൾ അവകാശപ്പെടുന്നു.

പെന്നി സ്റ്റോക്കുകൾ ദിവസേന വ്യാപാരം ചെയ്തു ലക്ഷങ്ങൾ സമ്പാദിക്കാം എന്നുള്ള ഓൺലൈൻ പരസ്യങ്ങളിൽ വഞ്ചിതരാകാതിരിക്കുക. ഓഹരിയുടെ ലിസ്റ്റിങ്ങിനു ശേഷം കുറച്ചു നാളുകൾ ഉയർന്നു തന്നെ നിന്നതിനുശേഷം പതുക്കെ പതുക്കെ മൂല്യം ഒറുയടിക്ക് ഇടിക്കുന്ന പ്രവണതയും പെന്നി സ്റ്റോക്ക് പ്രൊമോട്ടേഴ്സ് പിന്തുടരാറുണ്ട്. പോൺസി സ്കീം മാതൃകയിലാണ് പല പെന്നി സ്റ്റോക്കുകളും നിക്ഷേപകരെ കബളിപ്പിക്കുന്നത്. റീറ്റയ്ൽ ഓഹരി വ്യാപാര തോത് കൂട്ടുന്നതോടെ പെന്നി സ്റ്റോക്കുകൾ കൂടുതലായി ഓഹരി വിപണിയിൽ പ്രത്യക്ഷപ്പെടുന്നുണ്ട്. നിക്ഷേപിക്കുവാൻ ഉദ്ദേശിക്കുന്ന കമ്പനിയെക്കുറിച്ചു നല്ല അവബോധമുണ്ടായാൽ പെന്നി സ്റ്റോക്കുകളുടെ ചതിക്കുഴിയിൽ വീഴാതെ രക്ഷപ്പെടാം.

തയ്യാറാക്കിയത്: സുമ സണ്ണി, സ്വതന്ത്ര ഗവേഷക.  
Prepared by Suma Sunny, Freelance Researcher

Published by the Department of Economics, Sacred Heart College, Chalakudy  
as an extension activity for prudent family budgets. (For private circulation only)



# SANCHAY – for a prudent family budget

## ഫോറിൻ പോർട്ട്ഫോളിയോ നിക്ഷേപം (Foreign Portfolio Investment)

വിദേശ രാജ്യങ്ങളിലെ നിക്ഷേപകർക്ക് ഇന്ത്യൻ ഓഹരിവിപണിയിൽ നിക്ഷേപിക്കുവാനുള്ള ഒരു മാർഗമാണ് ഫോറിൻ പോർട്ട്ഫോളിയോ ഇൻവെസ്റ്റ്മെന്റ്. ഇതിലൂടെ ഇന്ത്യയിലെ ഓഹരികളിലും മറ്റു സാമ്പത്തിക ആസ്തികളിലും, മറ്റൊരു രാജ്യത്തെ വ്യക്തിക്ക് അല്ലെങ്കിൽ സ്ഥാപനത്തിന് ക്രയവിക്രയം ചെയ്യുവാൻ സാധിക്കുന്നു. ഇത് വിദേശ നിക്ഷേപകന് നേരിട്ടുള്ള ഉടമസ്ഥാവകാശം ഇന്ത്യൻ കമ്പനികളിൽ നൽകുന്നില്ല. രാജ്യത്ത് അനിശ്ചിതാവസ്ഥ എന്തെങ്കിലും ഉണ്ടാകാനുള്ള സാഹചര്യമുണ്ടെന്നു തോന്നിയാൽ FPI പെട്ടെന്ന് നിക്ഷേപം പിൻവലിക്കുകയും അവരുടെ ആസ്തി സുരക്ഷിതമാക്കുകയും ചെയ്യും. FPI നിക്ഷേപം, ഓഹരികളിലും, കടപ്പത്രങ്ങളിലും , മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടുകളിലും, ETF കളിലും അനുവദനീയമാണ്. വിദേശ രാജ്യങ്ങളിൽനിന്നും, ഹെഡ്ജ് ഫണ്ടുകളും, പെൻഷൻ ഫണ്ടുകളും, ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികളും, മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടുകളും ഇന്ത്യൻ ഓഹരി വിപണിയിൽ FPIs മുഖേന നിക്ഷേപം നടത്തുന്നു. സെബിയുടെ കണക്കുകൾ പ്രകാരം, മാർച്ച് മാസം വരെ, 9316 FPI നിക്ഷേപക സ്ഥാപനങ്ങൾ ഇന്ത്യൻ ഓഹരി വിപണിയിൽ നിക്ഷേപം നടത്തുന്നുണ്ട്. ഇവയുടെ പ്രവർത്തനങ്ങൾ സെബി വിലയിരുത്തുകയും, നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് പരിധി നിശ്ചയിക്കുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. ഉയർന്നുവരുന്ന സമ്പദ്വ്യവസ്ഥകളിലാണ് (emerging markets ) സാധാരണയായി FPI കൾ നിക്ഷേപത്തിനായി പരിഗണിക്കുക. ഇന്ത്യ, ചൈന, സൗത്ത് ആഫ്രിക്ക, മെക്സിക്കോ, അർജന്റീന , ബ്രസീൽ റഷ്യ, ഇവയെല്ലാം എമേർജിങ് വിപണികൾക്കു ഉദാഹരണങ്ങളാണ്. കൂടുതൽ വളർച്ചയുള്ള ഇത്തരം വിപണികൾ ആഗോള സമ്പദ്വ്യവസ്ഥയെ ശക്തിപ്പെടുത്തുകയും, ആദായം കൂടുതൽ നൽകുകയും ചെയ്യും ഇന്ത്യയുടെ ആഭ്യന്തര ഓഹരി നിക്ഷേപ വളർച്ച ഓരോ പാദത്തിലും കൂടുന്നതും വിദേശ നിക്ഷേപം ഓഹരിവിപണിയിലേക്കാകർഷിക്കുന്നുണ്ട്. ആഭ്യന്തര നിക്ഷേപക വളർച്ച, വിദേശനിക്ഷേപകരെ ആകർഷിക്കുന്നതുപോലെ, ഓഹരിവിപണിയിലെ വിദേശ നിക്ഷേപം ഇന്ത്യൻ ചെറുകിട നിക്ഷേപകരെയും, വൻകിട ആഭ്യന്തര നിക്ഷേപകരെയും സഹായിക്കുന്നുണ്ട്. കേന്ദ്ര ബഡ്ജറ്റിനുശേഷം, മൂലധനചെലവ് വർദ്ധിപ്പിക്കുവാനുള്ള തീരുമാനം, FPI നിക്ഷേപം കൂടുതലായി ഇന്ത്യൻ ഓഹരിവിപണിയിലേക്കു ഔദ്യോഗികമായി മറ്റൊരു കാരണമായി. സമ്പദ് വ്യവസ്ഥ ശക്തിപ്പെടുത്തുന്ന കേന്ദ്ര ഗവണ്മെന്റ് നിർദ്ദേശങ്ങൾ വളർച്ചക്കും, കൂടുതൽ ഭരണ സ്ഥിരതക്കും, വഴിതെളിക്കുമെന്ന സാധ്യത മുന്നിലുണ്ടുകൊണ്ടുതന്നെയാണ് ഈ നീക്കം. പല വിദേശ രാജ്യങ്ങളിലെയും സ്ഥിരനിക്ഷേപ പലിശ നിരക്ക് ഇന്ത്യയേക്കാൾ വളരെ താഴ്ന്നിരിക്കുന്നതിനാൽ കൂടുതൽ ആദായം ലഭിക്കുന്നതിനും FPI വഴി ഇന്ത്യയിൽ നിക്ഷേപം നടത്തുന്നു.

ഇന്ത്യയുടെ സ്റ്റോക്ക് മാർക്കറ്റ് എക്കാലത്തും വിദേശ നിക്ഷേപകരുടെ പ്രിയപ്പെട്ട ഇടമായിരുന്നു. 2015 ന് വരെ വിദേശ നിക്ഷേപകർ നിക്ഷേപം പിൻവലിച്ചാൽ ഓഹരിവിപണി ഇടിയുമായിരുന്നു. എന്നാൽ 2015 നു ശേഷം, ആഭ്യന്തര നിക്ഷേപകരുടെ വൻതോതിലുള്ള ഇടപെടലുകൾ ഓഹരിവിപണിയെ തകർച്ചകളിൽ പിടിച്ചുനിർത്തിയിട്ടുണ്ട്. ഇത് ഇന്ത്യയുടെ ഓഹരിവിപണി വിദേശ നിക്ഷേപകരുടെ പിന്തുണയില്ലെങ്കിലും, സന്തുലനാവസ്ഥയിൽ നിൽക്കുവാൻ പറ്റുമെന്ന് തെളിയിച്ചിട്ടുണ്ട്. FPIs ഓഹരികൾ കൂടുതലായി വാങ്ങുമ്പോൾ, ആഭ്യന്തര നിക്ഷേപക സ്ഥാപനങ്ങൾ ഓഹരികൾ വിട്ടൊഴിയുകയും, FPIs വിട്ടൊഴിയുമ്പോൾ ആഭ്യന്തര നിക്ഷേപക സ്ഥാപനങ്ങൾ കൂടുതലായി വാങ്ങുകയും ചെയ്യുന്ന ഒരു പ്രവണത പുതിയതായി ഇന്ത്യൻ ഓഹരിവിപണിയിൽ ഉരുത്തിരിഞ്ഞുവന്നിട്ടുണ്ട്. 2020 ഡിസംബർ മാസത്തെ കണക്കനുസരിച്ചു ഏതൊക്കെ രാജ്യങ്ങൾ ഇന്ത്യൻ ഓഹരി വിപണിയിൽ ഏറ്റവും കൂടുതൽ നിക്ഷേപിക്കുന്നുവെന്നു താഴെയുള്ള ടേബിളിലിന്നും മനസ്സിലാക്കാം. ഏറ്റവും രസകരമായ വസ്തുത സമ്പന്നമായ പല യൂറോപ്യൻ രാജ്യങ്ങളും, അമേരിക്കയും ക്യാനഡയുമെല്ലാം, അവരുടെ പെൻഷൻ ഫണ്ടുകളും, സാമൂഹ്യ സുരക്ഷാ ഫണ്ടുകളും മറ്റും വളർത്തുവാനുള്ള പണം സ്വരൂപിക്കുന്നത് ഇന്ത്യയെപ്പോലുള്ള ഉയർന്നുവരുന്ന സമ്പദ്വ്യവസ്ഥകളിലെ ഓഹരിവിപണികളിൽനിന്നുമാണ് എന്നുള്ളതാണ്.

തയ്യാറാക്കിയത്: സുമ സണ്ണി, സ്വതന്ത്ര ഗവേഷക.  
Prepared by Suma Sunny, Freelance Researcher

Published by the Department of Economics, Sacred Heart College, Chalakudy  
as an extension activity for prudent family budgets. (For private circulation only)



# SANCHAY – for a prudent family budget

## ഹരിത ആഭ്യന്തര ഉൽപ്പാദനം (Green GDP)

ഒരു രാജ്യത്തിന്റെ വരുമാനം കണക്കാക്കുന്ന പ്രധാന സൂചികയാണ് ജിഡിപി. പ്രകൃതി വിഭവങ്ങളെ കണക്കിലെടുക്കുന്നില്ല എന്നുള്ളതാണ് പരമ്പരാഗത ജിഡിപി വരുമാന നിർണയത്തിന്റെ പ്രധാന അപാകത .ഒരു രാജ്യത്തിന്റെ പ്രകൃതി സമ്പത്തത്തിന്റെ ഗുണനിലവാരവും, അവ ക്ഷയിച്ചുപോകുന്നതിന്റെ അളവുംകൂടി ജിഡിപി യിൽ ഉൾപ്പെടുത്തിയാൽ നമുക്ക് ആ രാജ്യത്തിന്റെ 'ഗ്രീൻ ജിഡിപി" ലഭിക്കും. ഉദാഹരണത്തിന് കാടുകളുടെ കാര്യമെടുത്താൽ ജിഡിപി കണക്കാക്കുന്നതിൽ കാട് നല്ലൂന്ന പല സേവനങ്ങളും ഉൾക്കൊള്ളുന്നില്ല. പ്രാദേശിക കാലാവസ്ഥ നിയന്ത്രണം, മണ്ണൊലിപ്പ് തടയൽ, വന്യജീവി സംരക്ഷണം, കാർബൺ വാതകത്തെ ആഗിരണം ചെയ്യലും, ഓക്സിജൻ ഉൽപ്പാദനവും കണക്കിലെടുക്കുന്നില്ല. കാട്ടിലെ തടി, അതുപോലെ മറ്റു വനഉല്പന്നങ്ങളുടെ ഉപയോഗം എന്നിവ മാത്രമാണ് ജിഡിപി കണക്കിൽ വനമേഖലയിൽ നിന്നും പെടുത്തുന്നത്. ഇത് തീർത്തും തെറ്റായ ഒരു രീതിയാണ്. പ്രകൃതിവിഭവങ്ങളുടെ ശരിയായ കണക്കെടുപ്പും അതിനെ ജിഡിപി യിലേക്ക് ഉള്പ്പെടുത്തുന്നതിനും, നയപരമായ വളരെയധികം ഗുണകളുണ്ട്. അവയിൽ ഏറ്റവും പ്രധാനം, യഥാർത്ഥ ക്ഷേമനഷ്ടങ്ങളുടെ ചിത്രം ശരിയായി മനസ്സിലാക്കി ഒരു നയം രൂപീകരിക്കുവാൻ സാധിക്കും എന്നുള്ളതാണ്. ജൈവവൈവിധ്യ സംരക്ഷണം , വനങ്ങളുടെ ഒരു പ്രധാന സേവനം ആയതിനാൽ അത് തികച്ചും പ്രതേകമായി ചെച്ചേണ്ടതുണ്ട്. വംശനാശം സംഭവിച്ചുകൊണ്ടിരിക്കുന്ന പല ജീവജാലങ്ങളുടെയും, വ്യക്തതാതികളുടെയും സംരക്ഷണത്തിന് അത് അനിവാര്യമാണ്. അതുപോലെ ശുദ്ധജലത്തിനു ഏറ്റവും ദുർബലമായ ഇന്ത്യ പോലുള്ള ഒരു രാജ്യത്തു ജലവിഭവങ്ങളെക്കുറിച്ചും അവയുടെ അപ്രത്യക്ഷമാകുന്ന സ്രോതസ്സുകളെക്കുറിച്ചും ജിഡിപി യിൽ ഉൾക്കൊള്ളിക്കേണ്ടത് അത്യന്താപേക്ഷിതമാണ്. ധാതുക്കൾ , ഊർജം, കാർഷികഭൂമി, മൽസ്യസമ്പത്തു തുടങ്ങിയ പ്രാപഞ്ചികമായ മൂലധനങ്ങളും ജിഡിപി കണക്കെടുപ്പിൽ പെടുത്തേണ്ടതുണ്ട്. ഇത്തരം അദ്യശ്യമായ മൂലധനത്തിന്റെ നിസ്സാരവൽക്കരണം അവയെ ഭാവിതലമുറക്ക് ഉപയോഗിക്കാനാവാത്തവിധമുള്ള കവർന്നെടുക്കലുകളിലേക്കുനയിക്കും.

സുസ്ഥിരവികസനത്തിന്റെ ഉചിതമായ അളവുകോലുകളായ ഇത്തരം 'ഗ്രീൻ ജിഡിപി" കണക്കെടുക്കലുകൾ പല വിദേശ രാജ്യങ്ങളും അനുവർത്തിക്കുന്നുണ്ട്. യുണൈറ്റഡ് നേഷൻറെ 1993 മുതലുള്ള "ഗ്രീൻ ജിഡിപി" പ്രോത്സാഹിപ്പിക്കാനുള്ള പ്രവർത്തനങ്ങൾ ഇപ്പോഴും പൂർണ്ണമായും ഫലവത്തായിട്ടില്ല. രാജ്യത്തിന്റെ നയനിർ മാതാക്കളിലേക്കു 'ഗ്രീൻ ജിഡിപി" എന്ന ആശയം എത്തിക്കാനുള്ള പ്രവർത്തനങ്ങൾ അന്താരാഷ്ട്രീയ തലത്തിൽ പല ചർച്ചകളിലൂടെയും നടന്നുകൊണ്ടിരിക്കുന്നുണ്ട്. പല വികസന രാജ്യങ്ങളും നേരിടുന്ന പ്രശ്നങ്ങളായ ദരിദ്ര നിർമാർജനം, ജനങ്ങളുടെ ജീവിത നിലവാരം ഉയർത്തൽ എന്നീ ലക്ഷ്യങ്ങൾ നേടുവാൻ 'ഗ്രീൻ അക്കൗണ്ടിംഗ്' സഹായകരമാകും എന്ന് പല സാമ്പത്തിക ശാസ്ത്രജ്ഞരും അഭിപ്രായപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. സുസ്ഥിരമായ രീതിയിലുള്ള പ്രകൃതി വിഭവങ്ങളുടെ ഉപഭോഗത്തിനും 'ഗ്രീൻ അക്കൗണ്ടിംഗ്' പ്രത്യാഹനമാകും എന്നാണ് പൊതുവെ കരുതപ്പെടുന്നത്. മനുഷ്യരാശിയുടെ പ്രവർത്തനങ്ങൾ എങ്ങിനെ പ്രകൃതിയെ നശിപ്പിക്കുന്നു എന്നതിന്റെ ഒരു വ്യക്തമായ അവലോകനവും ഗ്രീൻ അക്കൗണ്ടിംഗ് നമുക്ക് തരും.

പരിസ്ഥിതിയെ സംരക്ഷിച്ചുകൊണ്ടുള്ള ഒരു വികസന നയം രൂപപ്പെടുത്തുവാൻ ഗ്രീൻ അക്കൗണ്ടിംഗ് അത്യന്താപേക്ഷിതമാണ്. പരിസ്ഥിതിക്ക് ഇത്ര കോടി രൂപയുടെ നാശനഷ്ടങ്ങൾ ഈ വർഷം സംഭവിച്ചു എന്നുപറയുമ്പോൾ അത് സാധാരണക്കാരനും മനസ്സിലാകും എന്നുള്ളതാണ് ഇതിന്റെ ഒരു നേട്ടം. അതിലൂടെ പ്രകൃതി സംരക്ഷണം ഏറ്റവും ഫലവത്തായ രീതിയിൽ നടപ്പിലാക്കുവാൻ സാധിക്കും.

തയ്യാറാക്കിയത്: സുമ സണ്ണി, സ്വതന്ത്ര ഗവേഷക.

Prepared by Suma Sunny, Freelance Researcher

Published by the Department of Economics, Sacred Heart College, Chalakudy as an extension activity for prudent family budgets. (For private circulation only)



# SAANCHAY – for a prudent family budget

## ക്രൗഡ് ഫണ്ടിംഗ് (Crowd funding)

ഇന്റർനെറ്റുവഴി പല ആളുകളിൽനിന്നും, സംഘടനകളിൽനിന്നും ചെറിയ തുകകൾ സ്വരൂപിച്ചു ഒരു സംരഭത്തിനായി ധനസഹായം നൽകുന്ന രീതിയാണ് ക്രൗഡ് ഫണ്ടിംഗ്. ഇന്റർനെറ്റിന്റെ സർവസാധാരണമായ ഉപയോഗത്തോടെ ക്രൗഡ് ഫണ്ടിംഗ് ഭാവിയിലെ ഒരു പ്രധാന നിക്ഷേപ, പണ സമാഹരണ, വായ്പ മാധ്യമം ആകുമെന്ന പ്രവചനങ്ങളുണ്ട്. പരമ്പരാഗത നിക്ഷേപ മാർഗങ്ങളെക്കാൾ ആദായം ഇതിൽ പതിമടങ്ങു കൂടുതലായിരിക്കും. വിദേശ രാജ്യങ്ങളിലെ ക്രൗഡ് ഫണ്ടിംഗ് പ്ലാറ്റ്ഫോമുകളിൽ നിക്ഷേപ പങ്കാളിത്തം കൂടുന്നത്; ഇന്ത്യയിലും ഇത്തരം നിക്ഷേപ വഴികൾ കൂടുതലായി തുറക്കുമെന്ന സൂചനകളിലേക്കാണ്.

ഒരു ക്രൗഡ് ഫണ്ടിംഗ് നടത്തുന്നത് പലതരം ലക്ഷ്യങ്ങൾക്ക് വേണ്ടിയാണ്. വ്യക്തികൾക്കും, സ്ഥാപനങ്ങൾക്കും ക്രൗഡ് ഫണ്ടിംഗിൽ ഭാഗഭാക്കാകുവാൻ സാധിക്കും. ഇന്ത്യയിലെ ക്രൗഡ് ഫണ്ടിംഗ് ഇപ്പോഴും ശൈശവദശയിലാണ്. പ്രധാനമായും താഴെ പറയുന്ന കാര്യങ്ങൾക്കായാണ് ഇന്ത്യയിൽ ക്രൗഡ് ഫണ്ടിംഗ് നടത്തുന്നത്.

### \*ജീവകാരുണ്യപ്രവർത്തനങ്ങൾ

സംഘടനകളും, വ്യക്തികളും പലതരത്തിലുള്ള ജീവകാരുണ്യ പ്രവർത്തികൾക്കായുള്ള ക്രൗഡ് ഫണ്ടിംഗ് നടത്തുന്നുണ്ട്. സഹായം സ്വീകരിക്കുന്നവർക്കു അത് തിരിച്ചടക്കേണ്ട ബാധ്യതയില്ല.

### \*നൂതന ആശയങ്ങൾ നടപ്പിൽ വരുത്തുന്നതിന്

പ്രകൃതി സംരക്ഷണ പദ്ധതികൾ മുതൽ, ഏറ്റവും പുതിയ സാങ്കേതികവിദ്യയുടെ വികസിപ്പിക്കലുകൾക്കുവരെ ഇത്തരം ക്രൗഡ് ഫണ്ടിംഗ് ലഭ്യമാണ്. ഘട്ടം ഘട്ടമായി തിരിച്ചടക്കേണ്ട വായ്പകളും, ലാഭവിഹിതത്തിൽ നിന്നും തിരിച്ചടക്കേണ്ടവയും, പുതിയൊരു കമ്പനി തുടങ്ങുന്നതിനുവേണ്ടിയുള്ളവയും ഇവയിലുണ്ട്.

### \*വായ്പകൾ നൽകുന്നതിനുവേണ്ടിയുള്ളത്

ഈടുകളില്ലാതെ വായ്പകൾ ലഭിക്കുന്നതിനുള്ള ക്രൗഡ് ഫണ്ടിംഗ് ഇപ്പോഴുണ്ട്. ബാങ്കിങ് ഇതര സാമ്പത്തിക സ്ഥാപനങ്ങളാണ് (NBFC) പ്രധാനമായും ഇത്തരം വായ്പകൾ നൽകുന്നത്. ഇവയുടെ പലിശ നിരക്ക് സാധാരണ രീതിയിൽ ഉയർന്നതായിരിക്കും.

### \*ക്രിപ്റ്റോകറൻസികൾ വികസിപ്പിക്കുന്നതിന്

ഇന്ത്യയിൽ ക്രിപ്റ്റോകറൻസികൾക്കു നിയമസാധ്യതയില്ലാത്തതിനാൽ ഇത്തരം പ്രവർത്തനങ്ങൾക്കായുള്ള ക്രൗഡ് ഫണ്ടിംഗ് നിലവിൽ അംഗീകാരമില്ലാത്തതാണ്. എന്നാൽ ഇന്ത്യൻ കമ്പനികൾ വിദേശ ക്രൗഡ് ഫണ്ടിംഗ് സഹായത്തോടെ ഇത്തരം ഇടപാടുകൾ നടത്തുന്നുണ്ടെന്ന റിപ്പോർട്ടുകളുണ്ട്.

### \*ഓഹരികൾ വാങ്ങുന്നതിനുള്ളത്

ഓഹരികൾ വാങ്ങുന്നതിനുള്ള ക്രൗഡ് ഫണ്ടിംഗ് ഇന്ത്യയിൽ നിയമപരമായി അംഗീകാരമില്ലാത്തതാണ്.

### ക്രൗഡ് ഫണ്ടിംഗ് സുരക്ഷിതമാണോ?

ഒരു പുതിയ ആശയത്തിനായി പണം മുടക്കുമ്പോൾ അത് എത്രത്തോളം ഫലവത്താകുമെന്നു പ്രവചിക്കുവാൻ സാധിക്കുകയില്ല. അതുപോലെ ക്രൗഡ് ഫണ്ടിംഗ് ഉപയോഗിച്ചുള്ള വായ്പകളുടെ പലിശ നിരക്കിലും പരമ്പരാഗത മാർഗങ്ങളെ അപേക്ഷിച്ചു വൻ വർദ്ധനവുണ്ടാകാം. പരിചിതമല്ലാത്ത ഒരു നിക്ഷേപ മേഖലയായതിനാൽ ചതിക്കുഴികളെക്കുറിച്ചുള്ള സൂചനകൾ പോലും വിരളമായിരിക്കും.

തയ്യാറാക്കിയത്: സുമ സണ്ണി, സ്വതന്ത്ര ഗവേഷക.

Prepared by Suma Sunny, Freelance Researcher

Published by the Department of Economics, Sacred Heart College, Chalakudy as an extension activity for prudent family budgets. (For private circulation only)



# SANCHAY – for a prudent family budget

സ്ത്രീ ശാക്തീകരണം ഓഹരി നിക്ഷേപത്തിലൂടെ...  
(Women empowerment through stock market)

ഇന്നു സ്ത്രീകൾ സ്വന്തം സ്വപ്നം കൈവരിക്കാനായി കഠിനാധ്വാനം ചെയ്യുന്നു. അവകാശങ്ങൾ നേടിയെടുക്കാൻ ഏതറ്റം വരെയും പോകാൻ ധൈര്യം കാട്ടുന്നു. പക്ഷെ ഇപ്പോഴും വലിയ മാറ്റമില്ലാതെ തുടരുന്ന ഒന്നാണ് സാമ്പത്തിക തീരുമാനങ്ങൾ എടുക്കുന്നതിൽ സ്ത്രീകളുടെ പിന്നോക്കാവസ്ഥ. കുടുംബങ്ങളിലും, സ്ത്രീകൾക്കു കിട്ടുന്ന മാസവേതനം പോലും കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നത് പുരുഷന്മാരാണ്. എന്തിനും സ്വന്തമായി അഭിപ്രായമുള്ള സ്ത്രീക്കുപോലും, ധനപരമായ കാര്യങ്ങളിലേക്കു വരുമ്പോൾ ഒരു ഉൾവലിയൽ ഉണ്ട്. ഇനി എന്തെങ്കിലും നിക്ഷേപം നടത്തിയാൽ തന്നെ പരമ്പരാഗതമായി ചെയ്യുന്ന സ്വർണത്തിലോ, പോസ്റ്റ് ഓഫീസിലോ, ചിട്ടികളിലോ, ബാങ്ക് സ്ഥിരനിക്ഷേപത്തിലോ അത് ഒതുക്കും. അതിൽ കൂടുതലായി ഒരു സുസ്ഥിര സമ്പാദ്യം, ദീർഘകാലാടിസ്ഥാനത്തിൽ ചെയ്യുന്നതിനായി പൊതുവെ സ്ത്രീകൾ തയ്യാറാകുന്നില്ല. ഇത്തരം ഒരവസ്ഥയെ മറികടക്കാൻ സ്ത്രീകൾ ബോധപൂർവ്വം ഓഹരിവിപണി പോലുള്ള സങ്കേതങ്ങളെ ഉപയാഗപ്പെടുത്തേണ്ടതുണ്ട്. തീരെ ചെറിയ തുകക്കുപോലും ഇപ്പോൾ ഓഹരികളും, മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടുകളും ലഭ്യമാണ്. ആഴ്ചയിലോ, മാസത്തിലോ തുക അടക്കുവാൻ പറ്റുന്ന തരം നിക്ഷേപം വഴി ദീർഘ കാലാടിസ്ഥാനത്തിൽ സമ്പത്തു വളർത്തുവാൻ ഉപകരിക്കും. ഒരു ഡീമാന്റ് അക്കൗണ്ടിലൂടെ നേരിട്ട്, ഇടനിലക്കാരെ ഒഴിവാക്കി ഫണ്ടുകളിൽ നിക്ഷേപം നടത്തുവാൻ സാധിക്കും. ഓഹരിവിപണി താഴ്ന്നു പോയാലും, കൂടുതൽ യൂണിറ്റുകൾ നമുക്ക് ലഭ്യമാകുന്നതിലൂടെ നഷ്ടമുണ്ടാകുന്നത് പരമാവധി കുറച്ചു, 10-20 വർഷ കാലയളവിൽ നല്ലൊരു സമ്പാദ്യം വളർത്തിയെടുക്കുവാൻ സാധിക്കും. ഓഹരി വിപണിയെന്നു കേൾക്കുമ്പോഴേ യുള്ള ഭയം, മാനസിക പിരിമുറുക്കം, പരമ്പരാഗതമായ നിക്ഷേപങ്ങൾ തുടരുവാനുള്ള താല്പര്യം, ആത്മവിശ്വാസമില്ലായ്മ, സാമ്പത്തിക കാര്യങ്ങളുടെ കൈകാര്യം ചെയ്ത് അങ്ങേയറ്റം ബുദ്ധിമുട്ടുള്ളതാണെന്ന തോന്നൽ, കുടുംബകാര്യങ്ങൾ നോക്കി സമയമില്ലായ്മ, ഓഹരി വിപണിയെ കുറിച്ചുള്ള അജ്ഞത, നഷ്ടം ഒഴിവാക്കൽ മനോഭാവം ഇവയെല്ലാം സ്ത്രീകളെ ഓഹരി വിപണിയിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്നതിന് മാനസികമായി അകറ്റുന്ന കാര്യങ്ങളാണ്. ഇതിന്റെ ഫലമായി, നാണയപ്പെരുപ്പത്തെ മറികടന്നുള്ള ഒരു സമ്പാദ്യം വികസിപ്പിക്കുന്നതിൽ സ്ത്രീകൾ പരാജയപ്പെടുന്നു. മാത്രമല്ല, വേഗത്തിൽ പണമായി മാറ്റാനുള്ള വസ്തുവകകളിൽ മാത്രം കൂടുതലായി നിക്ഷേപം നടത്തുന്നത് സ്ത്രീ നിക്ഷേപകരുടെ ഒരു പ്രവണതയായി കണക്കാക്കപ്പെടുന്നു. ഓഹരിവിപണിയിൽ ചാഞ്ചാട്ടങ്ങൾ സാധാരണമാണ്. പക്ഷേ സ്ഥിരമായി നിക്ഷേപം തുടർന്നാൽ നല്ല നേട്ടം കൈവരിക്കാൻ സാധിക്കും. ബാങ്ക് സ്ഥിരനിക്ഷേപങ്ങളുടെ പലിശ കുത്തനെ കുറയുന്ന ഇക്കാലത്തു തീർച്ചയായും ഇത്തരം നിക്ഷേപ മാർഗങ്ങൾ കണ്ടെത്തേണ്ടതായുണ്ട്. നമ്മുടെ അമ്മമാരുടെ കാലത്തേ അപേക്ഷിച്ചു ഒരുപാടു ഓൺലൈൻ പഠനമാർഗങ്ങൾ ഇന്ന് ലഭ്യമാണ്. അതെല്ലാം ഉപയോഗിച്ച് ഒരു നല്ല നാളെക്കായി കൃത്യതയാർന്ന ഒരു നിക്ഷേപ പദ്ധതി രൂപപ്പെടുത്തിയെടുത്താൽ അത് സ്ത്രീകളുടെ സാമ്പത്തിക സ്വാതന്ത്ര്യത്തെയും ആത്മവിശ്വാസത്തെയും വളരെയധികം മെച്ചപ്പെടുത്തും. പല ഗവേഷണ പഠനങ്ങളും സൂചിപ്പിക്കുന്നത് സ്ത്രീകൾ പുരുഷന്മാരേക്കാൾ മെച്ചപ്പെട്ട സാമ്പത്തിക -ഭരണ വൈദഗ്ധ്യം ഉള്ളവരാണെന്നാണ്. സ്ത്രീകൾ വീടുകളിൽ മിച്ച് പിടിച്ചു കാര്യങ്ങൾ ഭംഗിയായി നടത്തുവാൻ കഴിവുണ്ടെന്ന് കാണിച്ചുതരുന്ന പല മാതൃകകളും നമുക്കുചുറ്റുമുണ്ട്. എങ്കിൽപ്പിന്നെ മാറിയ സാഹചര്യത്തിൽ ഓഹരിവിപണിയിലേക്കുകൂടി സമ്പാദ്യം വ്യാപിപ്പിച്ചു കൂടുമ്പോഴെന്തെന്ന് നേട്ടത്തിനായി ഒരു സാമ്പത്തിക ഫെമിനിസം മാതൃക കേരളത്തിൽനിന്നും ഉയർന്നുവരട്ടെ

തയ്യാറാക്കിയത്: സുമ സണ്ണി, സ്വതന്ത്ര ഗവേഷക.  
Prepared by Suma Sunny, Freelance Researcher  
*Published by the Department of Economics, Sacred Heart College, Chalakudy as an extension activity for prudent family budgets. (For private circulation only)*





# SANCHAY – for a prudent family budget

## ഓഹരി വ്യാപാരമാണോ, നിക്ഷേപമാണോ നല്ലത് ?

(Stock trading or Investing, which is best)

ദിവസേനയുള്ള ഓഹരി വ്യാപാരത്തിലൂടെ പണമുണ്ടാക്കുന്നതാണോ അതല്ലെങ്കിൽ വർഷങ്ങളോളം നിക്ഷേപം നടത്തി കാത്തിരുന്ന് പണമുണ്ടാക്കുന്ന രീതിയാണോ നല്ലത് എന്ന സംശയം ഓഹരിവിപണിയിലേക്കു ആദ്യമായി ഇറങ്ങുന്ന പലർക്കുമുള്ളതാണ്. ഓരോ നിമിഷവും മാറിമറയുന്ന ഓഹരി വിലനിലവാരം കാണുമ്പോൾ പെട്ടെന്നു തന്നെ കുറഞ്ഞ വിലക്ക് വാങ്ങി കൂടിയ വിലക്ക് വിറ്റു നല്ല ലാഭമുണ്ടാക്കുവാൻ സാധിക്കും എന്ന തോന്നൽ സാധാരണമാണ്. എന്നാൽ ഓഹരി വിപണിയെ കുറിച്ചു നല്ല അറിവും, മനസ്സടക്കവും ഉണ്ടെങ്കിൽ മാത്രമേ ദിവസേന ചെയ്യുന്ന ഓഹരിവ്യാപാരത്തിൽ നിന്ന് പണമുണ്ടാക്കുവാൻ സാധിക്കുകയുള്ളൂ. അതല്ലെങ്കിൽ ഓരോദിവസവും നഷ്ടം നേരിട്ട് പെട്ടന്ന് തന്നെ ഓഹരി വ്യാപാരം നിർത്തുന്ന അവസ്ഥയിലേക്ക് എത്തിപ്പെടും.

ഓഹരി വ്യാപാരത്തിനും, നിക്ഷേപത്തിനും അതിന്റേതായ നഷ്ടസാധ്യതകളുണ്ട്. എങ്കിലും നിക്ഷേപം നടത്തുന്നതിനേക്കാൾ നഷ്ടസാധ്യത കൂടുതലുള്ളത് ദിവസേനയുള്ള ഓഹരി വ്യാപാരത്തിനാണ്. നൂതന സാങ്കേതികവിദ്യകളും, ഫീസ് താരതമ്യേന കുറഞ്ഞ ഓഹരി ബ്രോക്കേജ്സും ഇന്ത്യയിലെ ഓഹരിവ്യാപാരം കൂട്ടുന്നുണ്ട്. ഓഹരി വ്യാപാരത്തിന്റേ തിയറികൾ വായിച്ചു മനസ്സിലാക്കി അത് പ്രാവർത്തികമാക്കുവാൻ ശ്രമിക്കുന്നത് പ്രായോഗികമായി ബുദ്ധിമുട്ടുള്ള സംഗതിയാണ്.

പല രാജ്യങ്ങളിലെയും ഓഹരിവിപണികളെക്കുറിച്ചുള്ള പഠനങ്ങൾ സൂചിപ്പിക്കുന്നത് ദിവസേനയുള്ള ഓഹരി വ്യാപാരം ലാഭത്തേക്കാൾ നഷ്ടം ഉണ്ടാക്കുന്നതാണെന്നാണ്. ഒരു ചെറിയ ശതമാനം ആളുകൾക്കുമാത്രമേ ഇതിൽനിന്നും സ്ഥിരമായി ലാഭമുണ്ടാക്കുവാൻ സാധിക്കുന്നുള്ളൂ. ഉയർന്ന ഫ്രീക്വൻസിയിലുള്ള വലിയ സ്ഥാപനങ്ങളുടെ വർദ്ധിച്ചുവരുന്ന വിൽക്കൽ - വാങ്ങലുകൾ, ചെറുകിട ദിവസ ഓഹരി വ്യാപാരികളെ വല്ലാതെ നഷ്ടത്തിലാക്കുന്നുണ്ടെന്ന നിഗമനങ്ങളുമുണ്ട്. ഡേ ട്രേഡിങ്ങിനെ പ്രതികൂലമായി സ്വാധീനിക്കുന്ന ഘടകങ്ങളായ അത്യാർത്തിയും, ഭയവും മൂലം പലപ്രാവിശ്യം ഒരേ ഓഹരി വാങ്ങി വിൽക്കുന്നതും നഷ്ടസാധ്യത കൂട്ടുന്ന ഘടകമാണ്. വിദഗ്ദ്ധരുടെ അഭിപ്രായത്തിലുള്ള വ്യാപാര തന്ത്രങ്ങൾ പിന്തുടരാതെ, സ്വന്തമായി പഠിച്ചു മനസ്സിലാക്കിയ ഒരു രീതി വികസിപ്പിക്കുന്നതും, അതിൽ തന്നെ തെറ്റുകൾ മനസ്സിലാക്കി വീണ്ടും അപഗ്രഥനം നടത്തി വ്യാപാരം തുടർന്നാൽ ക്രമേണ ദിവസ വ്യാപാരം മെച്ചപ്പെടുത്തുവാൻ സാധിക്കും.

ദീർഘകാല ഓഹരി നിക്ഷേപത്തിന് സാധാരണ, ഫിക്സ്ഡ് ഡെപ്പോസിറ്റുകളെക്കാൾ ആദായം ലഭിക്കാറുണ്ട്. കൂടാതെ നികുതി ലഭിക്കുകയും ചെയ്യാം. പണപ്പെരുപ്പത്തെ മറികടക്കുവാൻ സഹായിക്കുന്ന ഒരു നല്ല പദ്ധതിയാണ് മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടുകളിലോ, ബോണ്ടുകളിലോ, ഓഹരികളിലോ ഉള്ള ദീർഘകാല നിക്ഷേപം. ഇതിൽനിന്നു കിട്ടുന്ന ലാഭവിഹിതത്തിനു നികുതി ഇളവുകളുമുണ്ട്. ഏതുസമയത്തും കുറച്ചു യൂണിറ്റുകൾ പോലും വിറ്റ് കാശാക്കാമെന്ന ഗുണം കൂടി ഇവയ്ക്കുണ്ട്. ദീർഘകാല നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക്, ദിനംപ്രതിയുള്ള വ്യാപാരത്തെക്കാൾ മാനസിക പിരിമുറുക്കം കുറവായിരിക്കും. ദിനം പ്രതിയുള്ള വ്യാപാരം ഓരോദിവസവും 3.30 നു തന്നെ അവസാനിപ്പിക്കണമെങ്കിൽ, ദീർഘകാല വ്യാപാരത്തിന് സമയപരിധിയില്ല. കൂടാതെ ഒരു ഓഹരിയോ, മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടോ വിലകുറഞ്ഞാൽ തന്നെ വീണ്ടും വാങ്ങി ലാഭമുണ്ടാക്കുവാൻ സാധിക്കും. ഓഹരി വിപണിയെ കുറിച്ചു വലിയ പരിജ്ഞാനമില്ലാത്തവർക്കും ദീർഘകാല ഓഹരിനിക്ഷേപം ഉചിതമാണ്.

ചുരുക്കി പറഞ്ഞാൽ സമ്പത്തു വളർത്തുന്നതിന് ചിട്ടയായ ആസൂത്രണവും, ക്ഷമയോടെയുള്ള കാത്തിരിപ്പും ആവശ്യമാണ്. അതിനെപ്പോഴും ദീർഘകാല വീക്ഷണത്തോടു കൂടിയുള്ള സ്ഥിരമായി നടത്തുന്ന നിക്ഷേപമാണ് ദിനം പ്രതിയുള്ള ഓഹരിവ്യാപാരത്തിനേക്കാൾ നല്ലത്.

തയ്യാറാക്കിയത്: സുമ സണ്ണി, സ്വതന്ത്ര ഗവേഷക.  
Prepared by Suma Sunny, Freelance Researcher  
Published by the Department of Economics, Sacred Heart College, Chalakudy  
as an extension activity for prudent family budgets. (For private circulation only)



# SAANCHAY – for a prudent family budget

## ഏറ്റവും അനുയോജ്യമായ സ്ഥിര നിക്ഷേപ പദ്ധതി എങ്ങനെ തിരഞ്ഞെടുക്കാം?

(How to select the best Fixed deposit scheme)

പലിശ നിരക്ക് കുറവാണെങ്കിലും സ്ഥിരമായതും ഏറ്റവും സുരക്ഷിതവുമായ നിക്ഷേപ പദ്ധതിയാണ് ബാങ്കുകളിലെ സ്ഥിര നിക്ഷേപങ്ങൾ. എന്നാൽ പണപ്പെരുപ്പത്തിൽ നിന്നും സുരക്ഷ നൽകുവാൻ ഈ സ്ഥിര നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് സാധിക്കുകയില്ല. എന്നാൽ സ്ഥിര നിക്ഷേപങ്ങളെക്കുറിച്ചുള്ള ഈ വിലയിരുത്തലുകൾ വലിയ വാണിജ്യ ബാങ്കുകളെ സംബന്ധിച്ച് പാതിമാത്രം ശരിയാണെന്നാണ് ഇപ്പോൾ പറയുന്നത്. ഇന്ന് സ്വകാര്യ മേഖലയിലെ ബാങ്കുകൾ, സ്മോൾ ഫിനാൻസ് ബാങ്കുകൾ, പെയ്മെന്റ് ബാങ്കുകൾ തുടങ്ങിയ ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങളെ പല തരത്തിലുള്ള സ്ഥിര നിക്ഷേപ പദ്ധതികൾ ഉപയോക്താക്കളുടെയ്ക്ക് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നുണ്ട്.

അതായത് നിക്ഷേപകർക്ക് മുന്നിൽ ഇന്ന് ധാരാളം തിരഞ്ഞെടുപ്പുകൾ ഉണ്ട് എന്നർത്ഥം. ഉയർന്ന പലിശ നിരക്കാണ് ഈ സ്ഥാപനങ്ങളിലെല്ലാം സ്ഥിര നിക്ഷേപങ്ങൾക്കായി നൽകുന്നത്. ഒപ്പം ധാരാളം ബാങ്ക് ഇതര ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങളും ഉയർന്ന പലിശ നിരക്കിൽ സ്ഥിര നിക്ഷേപ സേവനങ്ങൾ ഉപയോക്താക്കൾക്കായി വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നുണ്ട്. നിലവിൽ സ്ഥിര നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് മേൽ ലഭിക്കുന്ന ഉയർന്ന പലിശ നിരക്ക് 7.75 ശതമാനമാണ്. 4 മുതൽ 4.5 ശതമാനം വരെ പണപ്പെരുപ്പം കണക്കാക്കിയാൽ തന്നെ 3 മുതൽ 3.5 ശതമാനം വരെ സ്ഥിരമായ ആദായം നിങ്ങൾക്ക് സ്ഥിര നിക്ഷേപങ്ങളിലൂടെ ലഭിക്കും. ഒപ്പം നിങ്ങൾ നിക്ഷേപിച്ച തുകയ്ക്ക് പൂർണ്ണമായ സുരക്ഷിതത്വവും.

മുൻനിര പൊതുമേഖലാ ബാങ്കുകളായ സ്റ്റേറ്റ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ(എസ്ബിഐ), ബാങ്ക് ഓഫ് ബറോഡ തുടങ്ങിയ ബാങ്കുകളിൽ മാത്രം സ്ഥിര നിക്ഷേപ സേവനങ്ങൾ ലഭിച്ചിരുന്ന ഒരു കാലമുണ്ടായിരുന്നു. എന്നാൽ ഇത് ആ നില മാറി. സ്വകാര്യ ബാങ്കുകളിലും സ്മോൾ ഫിനാൻസ് ബാങ്കുകളിലും പെയ്മെന്റ് ബാങ്കുകളിലുമൊക്കെ ഇപ്പോൾ ആർക്കും സ്ഥിര നിക്ഷേപം ആരംഭിക്കുവാൻ സാധിക്കും. ഇവയോടൊപ്പം ബാങ്ക് ഇതര ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങളും സ്ഥിര നിക്ഷേപം നടത്തുന്നതിനുള്ള മികച്ച തിരഞ്ഞെടുപ്പ് ആയി മാറിക്കഴിഞ്ഞു.

പൊതുമേഖലാ ബാങ്കുകളിൽ 2.75 ശതമാനം മുതൽ 6.00 ശതമാനം വരെയാണ് സ്ഥിര നിക്ഷേപങ്ങൾക്കുള്ള പലിശ നിരക്ക്. മുതിർന്ന പൗരന്മാർക്ക് ഇത് 2.75 ശതമാനം മുതൽ 6.95 ശതമാനം വരെയാണ്. സ്മോൾ ഫിനാൻസ് ബാങ്കുകളിൽ 2.50 ശതമാനം മുതൽ 7.25 ശതമാനം വരെയാണ് പലിശ നിരക്ക്. മുതിർന്ന പൗരന്മാർക്ക് 3 ശതമാനം മുതൽ 7.75 ശതമാനം വരെയാണ് പലിശ നിരക്ക്. ബാങ്കിതര ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങളിൽ 4.30 ശതമാനം മുതൽ 7 ശതമാനം വരെയാണ് സ്ഥിര നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന പലിശ നിരക്ക്. മുതിർന്ന പൗരന്മാർക്ക് 4.55 ശതമാനം മുതൽ 7.25 ശതമാനം വരെ പലിശ നിരക്ക് ലഭിക്കും. 5000 രൂപയാണ് ഏറ്റവും ചുരുങ്ങിയ നിക്ഷേപ തുക. പരമാവധി നിക്ഷേപ തുകയ്ക്ക് പരിധിയില്ല. മേൽപ്പറഞ്ഞ എല്ലാ സ്ഥാപനങ്ങളും പ്രവർത്തിക്കുന്നത് റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യയുടെ മാർഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ അനുസരിച്ചാണ്. ഒപ്പം എല്ലാ ബാങ്കുകൾക്കും ഡെപ്പോസിറ്റ് ഇൻഷുറൻസ് ആന്റ് ക്രെഡിറ്റ് ഗ്യാരന്റീ കോർപ്പറേഷൻ സ്കീമിന്റെ സുരക്ഷയുമുണ്ട്.

അതായത് ബാങ്കിന് എന്തെങ്കിലും പിഴവുകൾ സംഭവിച്ചാലും നിക്ഷേപകന്റെ പണം സുരക്ഷിതമായിരിക്കും എന്നർത്ഥം. എന്നാൽ ബാങ്കിതര ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങൾക്ക് ഡി.ഐ.സി.ജി.സി.യുടെ സുരക്ഷ ലഭിക്കുകയില്ല. എൻബി.എഫ്.സി.യുടെ ക്രെഡിറ്റ് റേറ്റിംഗ് മാത്രം ആശ്രയിച്ചാണ് നിങ്ങളുടെ നിക്ഷേപം നടത്തേണ്ടത്. നിങ്ങളുടെ സ്ഥിര നിക്ഷേപ തുക മൂന്നോ നാലോ ബാങ്കുകളിലായി വിന്യസിക്കുന്നതാണ് അഭികാമ്യം. ബാങ്കിതര ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങൾ, സ്മോൾ ഫിനാൻസ് ബാങ്കുകൾ, വാണിജ്യ ബാങ്കുകൾ എന്നിവിടങ്ങളിൽ കൃത്യമായി വിന്യസിക്കുന്നത് വഴി നിങ്ങളുടെ ആദായം ഉയർത്തുവാനും റിസ്ക് കുറയ്ക്കുവാനും സാധിക്കും.

തയ്യാറാക്കിയത്: സുമ സണ്ണി, സ്വതന്ത്ര ഗവേഷക.  
Prepared by Suma Sunny, Freelance Researcher

Published by the Department of Economics, Sacred Heart College, Chalakudy  
as an extension activity for prudent family budgets. (For private circulation only)



# SANCHAY – for a prudent family budget

## അനുയോജ്യമായ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി എങ്ങനെ തിരഞ്ഞെടുക്കാം ?

(How to select the best life insurance policy)

ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസികളുടെ ആവശ്യകതയും ഏറെ ഉയർന്നുവരികയാണ്. പല തരത്തിലുള്ള ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി രാജ്യത്തെ ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികളുടെ തങ്ങളുടെ ഉപയോക്താക്കൾക്കായി വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നുണ്ട്. എൻഡോവ്മെന്റ് പോളിസി, മണി ബാങ്ക് പോളിസി, യൂണിറ്റ് ലിങ്ക്ഡ് ഇൻഷുറൻസ് പ്ലാൻ(യുപിപ്സ്), ചൈൽഡ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി, ഗ്രൂപ്പ് ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ്, റിട്ടയർമെന്റ് പ്ലാനുകളുടെ തുടങ്ങിയവ അവയിൽ ചിലതാണ്. ഒരു നിക്ഷേപ പദ്ധതി എന്ന നിലയിൽ നിന്നും ജീവിതത്തിൽ വരാൻ സാധ്യതയുള്ള റിസ്കുകളിൽ നിന്നുള്ള രക്ഷാകവചമായാണ് ഇപ്പോൾ ഏവരും ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിയെ കാണുന്നത്. കോവിഡ് പോലുള്ള അപ്രതീക്ഷിത അടിയന്തിര സാഹചര്യങ്ങളിൽ നമ്മെ കാണിക്കുന്നത് അതാണ്. ഓൺലൈനായി ഇൻഷുറൻസ് വാങ്ങുന്ന പ്രവണതയും ഏറി വരികയാണ്. എങ്ങനെയാണ് നമുക്ക് അനുയോജ്യമായ ഒരു ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി നമ്മളിൽ തിരഞ്ഞെടുക്കുക? നിങ്ങളുടെ സാമ്പത്തിക ലക്ഷ്യങ്ങൾക്ക് അനുസരിച്ച് ചെറിയ പ്രായത്തിൽ നേരത്തെ തന്നെ നിക്ഷേപ പദ്ധതികളിൽ തിരഞ്ഞെടുക്കുകയും ആരംഭിക്കുകയും ചെയ്യുന്നതാണ് അഭികാമ്യം.

ഒരു പോളിസി തിരഞ്ഞെടുക്കുകയും മുമ്പ് ആദ്യം വിലയിരുത്തേണ്ടത് ആ വ്യക്തിയുടെ ഇൻഷുറൻസിനുള്ള ആവശ്യകതയാണ്. ഇതിനായി വ്യക്തമായ ഒരു സാമ്പത്തിക ലക്ഷ്യം തയ്യാറാക്കുകയാണ് ആദ്യം വേണ്ടത്. വ്യക്തിയുടേയും കുടുംബത്തിന്റേയും സാമ്പത്തിക ആവശ്യങ്ങളിൽ വിശകലനം ചെയ്തു വേണം ഈ സാമ്പത്തിക ലക്ഷ്യം നിർണ്ണയിക്കുന്നതും നിക്ഷേപങ്ങൾക്കായി തുക വിലയിരുത്തുന്നതും. കമ്പനികളുടെ ക്ലെയിം സെറ്റിൽമെന്റ് റേഷ്യോ അഥവാ ക്ലെയിംകൾ തീർപ്പാക്കുന്നതിന്റേ നിരക്ക് വിലയിരുത്തി വേണം നിങ്ങൾക്ക് അനുയോജ്യമായ ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയെ തിരഞ്ഞെടുക്കേണ്ടത്. ഉയർന്ന ക്ലെയിം സെറ്റിൽമെന്റ് റേഷ്യോ ഉള്ള ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയെ തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നത് നിങ്ങളുടെയും കുടുംബത്തിന്റേയും സുരക്ഷിതത്വം വർദ്ധിപ്പിക്കും. ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസിലും ടോ ഇൻഷുറൻസിലും നിക്ഷേപിക്കുന്നതാണ് അനുയോജ്യം. ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസിൽ നിക്ഷേപ ആദായവും സുരക്ഷിതത്വം ഉറപ്പ് നൽകുമ്പോൾ ടോ ഇൻഷുറൻസിൽ ചെറിയ പ്രീമിയം തുകയിൽ നിങ്ങളുടെയും കുടുംബത്തിന്റേയും സാമ്പത്തിക സുരക്ഷയും ഉറപ്പു നൽകുന്നു. ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് എന്നത് ഒരു ദീർഘകാല ചുമതലയാണ്. എന്നാൽ ചില ദുർഭാഗ്യകരമായ സന്ദർഭങ്ങളിൽ നമുക്ക് പോളിസി സറണ്ടർ ചെയ്യേണ്ടി വന്നേക്കാം. മെച്ചുരിറ്റി കാലാവധി എത്തും മുമ്പ് നിങ്ങളുടെ നിങ്ങളുടെ പോളിസി അവസാനിപ്പിക്കാൻ തീരുമാനമെടുത്താൽ ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയിൽ നിന്ന് ലഭിക്കുന്ന തുകയാണ് സറണ്ടർ വാല്യൂ. പോളിസിയ്ക്ക് അനുവസരിച്ച് ഒരു നിശ്ചിത തുക സറണ്ടർ ചാർജായി ഈടാക്കുകയും ചെയ്യും. തയ്യാറാക്കിയത്: സുമ സണ്ണി, സ്വതന്ത്ര ഗവേഷക. രണ്ട് തരത്തിലുള്ള സറണ്ടർ വാല്യൂവാണ് ഉള്ളത്. ഗ്യാരണ്ടീഡ് സറണ്ടർ വാല്യൂവും സ്പെഷൽ സറണ്ടർ വാല്യൂവും. പോളിസി 3 വർഷം പൂർത്തിയായതിന് ശേഷം മാത്രം പോളിസി ഉടമയ്ക്ക് കൊടുക്കേണ്ടുന്ന തുകയാണ് ഗ്യാരണ്ടീഡ് സറണ്ടർ വാല്യൂ. അടച്ച പ്രീമിയം തുകയുടെ 30 ശതമാനം മാത്രമായിരിക്കും ഈ തുക. ആദ്യ വർഷത്തിൽ അടച്ച പ്രീമിയം തുക ഇതിൽ ഉൾപ്പെടുത്തുകയില്ലെങ്കിൽ ഒരു നിശ്ചിത സമയത്തിന് ശേഷം പോളിസി ഉടമ പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്നത് നിർത്തിയാലും പോളിസി തുടർന്നുകൊണ്ടിരിക്കും. എന്നാൽ അഷ്യൂർഡ് ചെയ്തിരിക്കുന്ന തുകയിൽ ഗണ്യമായ കുറവ് വരും. അതിനെയാണ് പെഴ് അപ്പ് വാല്യൂ എന്ന് പറയുന്നത്. പോളിസി അവസാനിപ്പിക്കുമ്പോൾ നിങ്ങളുടെ സ്പെഷൽ സറണ്ടർ വാല്യൂ കണക്കാക്കുന്നത് പെഴ് അപ്പ് വാല്യൂവിന്റേയും ആകെ ബോണസും ചേർത്ത തുകയെ സറണ്ടർ വാല്യൂ ഫാക്ടർ കൊണ്ട് ഗുണിച്ചാണ്.



# SANCHAY – for a prudent family budget

## പോസ്റ്റ് ഓഫീസ് നിക്ഷേപ പദ്ധതികൾ

(Post office saving schemes)

ബാങ്ക് നിക്ഷേപത്തേക്കാൾ ലാഭകരമായ ചില പോസ്റ്റ് ഓഫീസ് നിക്ഷേപ പദ്ധതികൾ ഏതൊക്കെയാണെന്ന് നോക്കാം.

### പോസ്റ്റ് ഓഫീസ് സേവിംഗ്സ് അക്കൗണ്ട്

പ്രതിവർഷം 4 ശതമാനമാണ് പോസ്റ്റ് ഓഫീസ് സേവിംഗ്സ് അക്കൗണ്ടിന്റെ പലിശ നിരക്ക്. അക്കൗണ്ട് പണം നിക്ഷേപിച്ച് മാത്രമേ തുറക്കാവൂ. അക്കൗണ്ടിൽ വേണ്ട മിനിമം ബാലൻസ് വെറും 50 രൂപയാണ്. നോമിനേഷൻ സൗകര്യം അക്കൗണ്ട് തുറക്കുമ്പോൾ തന്നെ ലഭിക്കും.

### പോസ്റ്റ് ഓഫീസ് റെക്കറിംഗ് ഡിപ്പോസിറ്റ് അക്കൗണ്ട്

6.9 ശതമാനമാണ് പോസ്റ്റ് ഓഫീസ് റെക്കറിംഗ് ഡിപ്പോസിറ്റിന്റെ പലിശ നിരക്ക്. പ്രായപൂർത്തിയാകാത്തവരുടെ പേരിലും അക്കൗണ്ട് തുറക്കാവുന്നതാണ്. പ്രായപൂർത്തിയായ രണ്ട് പേർക്ക് ജോയിന്റ് അക്കൗണ്ടും തുറക്കാം.

### പോസ്റ്റ് ഓഫീസ് ടൈം ഡിപ്പോസിറ്റ് അക്കൗണ്ട്

പോസ്റ്റ് ഓഫീസ് ടൈം ഡിപ്പോസിറ്റ് അക്കൗണ്ടിന്റെ പലിശ വർഷം തോറുമാണ് ലഭിക്കുക. എന്നാൽ ത്രൈമാസത്തിലും പലിശ കണക്കാക്കും. ഒരു വർഷത്തേക്ക് 6.6 ശതമാനം, രണ്ട് വർഷത്തേക്ക് 6.7 ശതമാനം, മൂന്ന് വർഷത്തേക്ക് 6.9 ശതമാനം, അഞ്ച് വർഷത്തേക്ക് 7.4 ശതമാനം എന്നിങ്ങനെയാണ് ലഭിക്കുന്ന പലിശ.

### പോസ്റ്റ് ഓഫീസ് പ്രതിമാസ വരുമാന പദ്ധതി

7.3 ശതമാനമാണ് പോസ്റ്റ് ഓഫീസ് പ്രതിമാസ വരുമാന പദ്ധതിയുടെ പലിശ നിരക്ക്. സിംഗിൾ അക്കൗണ്ടിൽ 4.5 ലക്ഷം രൂപയും ജോയിന്റ് അക്കൗണ്ടിൽ 9 ലക്ഷം രൂപയുമാണ് പരമാവധി നിക്ഷേപിക്കാവുന്ന തുക. ജോയിന്റ് അക്കൗണ്ടിൽ രണ്ടോ മൂന്നോ ആളുകൾക്ക് ഒരുമിച്ച് അക്കൗണ്ട് തുറക്കാവുന്നതാണ്.

### സീനിയർ സിറ്റിസൻ സേവിംഗ്സ് സ്കീം

8.3 ശതമാനമാണ് ഈ പദ്ധതിയിലൂടെ പലിശയായി ലഭിക്കുക. 15 ലക്ഷം രൂപയിൽ കവിയാതെ സീനിയർ സിറ്റിസൻ സേവിംഗ്സ് സ്കീമിൽ നിക്ഷേപിക്കാവുന്നതാണ്. 60 വയസ് അല്ലെങ്കിൽ അതിലധികമോ പ്രായമുള്ളവർക്ക് മാത്രമേ ഈ അക്കൗണ്ട് തുറക്കാനാകൂ. മച്ചുരിറ്റി കാലയളവ് 5 വർഷമാണ്. ഒരു ലക്ഷം രൂപയിൽ താഴെയുള്ള തുകയ്ക്ക് ഈ അക്കൗണ്ട് തുറക്കാവുന്നതാണ്.

### പബ്ലിക് പ്രൊവിഡന്റ് ഫണ്ട് അക്കൗണ്ട്

7.6 ശതമാനമാണ് പബ്ലിക് പ്രൊവിഡന്റ് ഫണ്ടിന്റെ പലിശ നിരക്ക്. ഒരു വ്യക്തിക്ക് 100 രൂപ നിക്ഷേപിച്ച് അക്കൗണ്ട് തുറക്കാവുന്നതാണ്. എന്നാൽ ഒരു സാമ്പത്തിക വർഷത്തിൽ കുറഞ്ഞത് 500 രൂപയും പരമാവധി 1,50,000 രൂപയും നിക്ഷേപിക്കാം. കൂടാതെ ജോയിന്റ് അക്കൗണ്ട് തുറക്കാനാവില്ല. കാലാവധി പൂർത്തിയാക്കേണ്ട കാലയളവ് 15 വർഷമാണ്.

### നാഷണൽ സേവിംഗ്സ് സ്കീം

അഞ്ച് വർഷം കാലാവധിയുള്ള നാഷണൽ സേവിംഗ്സ് സ്കീമിന്റെ പലിശ നിരക്ക് 7.6 ശതമാനമാണ്. അക്കൗണ്ട് തുറക്കാൻ വേണ്ട കുറഞ്ഞ തുക 100 രൂപയും. നാഷണൽ സേവിംഗ്സ് സ്കീം നികുതി ഇളവുകൾക്ക് ബാധകമാണ്.

### സുകന്യ സമൃദ്ധി അക്കൗണ്ട്

സുകന്യ സമൃദ്ധി അക്കൗണ്ടിന്റെ പലിശ നിരക്ക് 8.1 ശതമാനമാണ്. ഒരു സാമ്പത്തിക വർഷം കുറഞ്ഞത് 1000 രൂപയും പരമാവധി 1,50,000 രൂപയും നിക്ഷേപിക്കാം. രക്ഷകർത്താക്കൾ പെൺ മക്കളുടെ പേരിലാണ് അക്കൗണ്ട് തുറക്കേണ്ടത്.

### കിസാൻ വികാസ് പത്ര

7.3 ശതമാനമാണ് പ്രതിവർഷം ലഭിക്കുന്ന പലിശ നിരക്ക്. 118 മാസം കൊണ്ട് നിക്ഷേപ തുക ഇരട്ടിയാകും. കിസാൻ വികാസ് പത്രയിൽ നിക്ഷേപിക്കാവുന്ന കുറഞ്ഞ തുക 1000 രൂപയാണ്. പരമാവധി പരിധി ഇല്ല.

തയ്യാറാക്കിയത്: ജിനി തോമസ്, അസ്സിസ്റ്റന്റ് പ്രൊഫസർ

Prepared by Ms Jini Thomas, Assistant Professor

Published by the Department of Economics, Sacred Heart College, Chalakudy as an extension activity for prudent family budgets. (For private circulation only)

**SANCHAY 2019-20**  
**VOLUNTEERS**

SL. NO.	NAME	SIGNATURE
1.	ALEENA REEPHEL	<i>Aleena</i>
2.	AMRITHA S. MUKUNDAN	<i>Amritha</i>
3.	ANASWARA RAJESH	<i>Ana</i>
4.	ANNAPOORNNA E.S	<i>Ana</i>
5.	ATHIRA C.D	<i>Athira</i>
6.	GOURI KRISHNA	<i>Gouri</i>
7.	LAKSHMI K.V	<i>Lakshmi</i>
8.	SANCHAL MARIYA	<i>Sanchal</i>
9.	SILPA BABU	<i>Silpa</i>
10.	ADITHYA P.M	<i>Adithya</i>
11.	ADITHYA T.G	<i>Adithya</i>
12.	AISWARYA BABU	<i>ADITHYA T.G</i>
13.	AKHILA SUBI	<i>Akhila</i>
14.	ALBI PAUL	<i>Albi</i>
15.	ANET DAVIS	<i>Anet</i>
16.	ANGEL ROSE K.B	<i>Ana</i>
17.	ANJANA K.R	<i>Ana</i>
18.	ANJU M.A	<i>Anju</i>
19.	ANN MERIN N.J	<i>Ann</i>
20.	ANULAKSHMI	<i>Anu</i>
21.	APARNA A.K	<i>Aparna</i>
22.	AVANIA.S	<i>Avania</i>
23.	DELLA WILSON	<i>Della</i>
24.	GANGA VIJAYAN	<i>Ganga</i>
25.	GLORIYA T VARGHESE	<i>Glorya</i>
26.	HINEESHMA .M	<i>Hineeshma</i>
27.	JILMY SHAJU	<i>Jilmy</i>
28.	JOSNA JOSE	<i>Josna</i>
29.	JOSNA K.J	<i>Josna</i>
30.	JYOTHILAKSHMI P.S	<i>Jyothilakshmi</i>
31.	KRISHNAPRIYA V. ARUMUGHAN	<i>Krishna Priya</i>

32.	MARIYA JOSEPH	Mariya
33.	MARIYA SUNNY	Mariya
34.	NAVYA V.V	Navya V V
35.	RIYA JOY	Riya
36.	ROSE JOJU	Rose
37.	ROSE MARY JOHNSON	Rosemary
38.	SANIKA .T.S	Sanika T S
39.	SOPHY A.J	AJ
40.	THERAS BABU	Thera
41.	VAHIDHA B.C	Vahida
42.	VISMAYA JAYAN	Vismaya
43.	AISWARYA TS	Aiswarya
44.	ARUNDHATHI KV	Arundhati
45.	ASWATHY DAS K	Aswathy
46.	JANET JOY	Janet
47.	KRISHNA VU	Krishna
48.	LAKSHMIPRIYA VS	Lakshmi Priya
49.	LAKSHMI UNNIKRISHNAN	Lakshmi
50.	SANDRA KC	Sandra
51.	SHIVASANKARI KK	Shivasankari
52.	AISWARYA DAS	Aiswarya
53.	AMRUTHA ANILAN	Amrutha
54.	ANAGHA KP	Anagha K.P
55.	ANUJA CD	Anuja
56.	ANUPAMA BHARATHAN	Anupama
57.	ATHIRA NV	Athira
58.	DISNY SHAJU	Disny
59.	ESSEIN JOY	Essen
60.	GEESHMA RAJU	Geeshma
61.	JESNA JAISON	Jesna
62.	KRISHNAGEETHY NS	Krishnagathi
63.	LAKSHMI MANOJ	Lakshmi
64.	MARIA MV	Maria
65.	MAYA NARAYANAN	Maya
66.	RAJALAKSHMI VS	Rajalakshmi
67.	REVATHY S.J	Revathy

68.	SANDRA K.S	
69.	SONA MB	<del>Sandra</del>
70.	SOYA VINCENT	<u>Sona M.B</u>
71.	SREEMOL BABURAJ	<del>Sona</del>
72.	VARSHA VASU	<del>Sona</del>
73.	ALEENA JOY	<del>Vad</del>
74.	ALGI ROSE K ANTO	<del>Algi</del>
75.	ANCY K A	<del>Algi</del>
76.	ANRIYA JOHNSON	<del>Anriya</del>
77.	CHELSY CHACKO	<u>Anriya</u>
78.	ELSA SEBASTIAN	<del>Chelsy</del>
79.	HARITHA P P	<del>Elsa</del>
80.	JESMI JOHNSON	<del>Haritha</del>
81.	JISS JAMES	<del>Jess</del>
82.	NAMITHA K J	<del>Jess</del>
83.	NEEMA M M	<u>Namitha</u>
84.	NIRMALA MARTIN	<del>Neema</del>
85.	RINCY SHAJU	<u>Neema</u>
86.	SALINI T	<del>Nirmala</del>
87.	SANDRA MARIA	<u>Rincy</u>
88.	SHANITA K SHIJO	<del>Salini</del>
89.	SONA MARIYA PAUL	<u>Sanita K shijo</u>
90.	SONIYA SAJAN	<del>Sona</del>
91.	SURYA PILLAI	<del>Soniya</del>
92.	TESSA GEORGE	<u>Surya Pillai</u>
93.	NIVYA PAULSON V	<del>Tessa</del>
94.	ANJANA AJAYAN	<u>Nivya Paulson V</u>
95.	ANJITHA V S	<del>Anjana</del>
96.	ATHIRA ASOKAN	<u>Anjitha V S</u>
97.	GOPIKA P R	<del>Athira</del>
98.	KRISHNENDHU M S	<u>Gojika P R</u>
99.	RAJI C R	<del>Krishnendhu</del>
100.	ROSHNA M R	<del>Raji</del>
101.	SAJNA K S	<u>Rajni C R</u>
102.	SNEHA K M	<del>Sajna</del>
103.	VARSHA T S	<u>Sneha K M</u>
		<del>Varsha</del>

104.	SMITHA M B	<u>Smitha</u>
105.	ADHEENA P S	<u>Adheena</u>
106.	AMRUTHA P G	<u>Amrutha P. G</u>
107.	ASWATHY P A	<u>Aswathy</u>
108.	DAVIKA M R	<u>Devika</u>
109.	DAVIKA T R	<u>Devika</u>
110.	MIDHUNA K M	<u>Midhuna km</u>
111.	NIMMY P MURALEEDHARAN	<u>Nimmy</u>
112.	SISIRA SIVAN	<u>Sisira</u>
113.	SRUTHY K SURESH	<u>Sruthy</u>
114.	APARNA ARAYAMPARAMBIL ANILKUMAR	<u>Aparna</u>
115.	CHINJU JOY	<u>Chinju</u>
116.	ROSMY DAVIS	<u>Rosmy</u>
117.	AMRITHA A B	<u>Amritha</u>
118.	ANKITHA P R	<u>Ankitha</u>
119.	ASWATHY BABU	<u>Aswathy</u>
120.	ASWATHY V S	<u>Aswathy</u>
121.	HIRANYA V A	<u>Hiranya</u>
122.	MELVI WILSON	<u>Melvi</u>
123.	NAZIA SALAM	<u>Nazia</u>
124.	POOJITHA THILAK	<u>Poojitha</u>
125.	RESHMA.P.S	<u>Reshma P.S</u>
126.	SANDRA BABU	<u>Sandra</u>
127.	STEPHY SEBASTIAN	<u>Stephy</u>
128.	THASNEEM KB	<u>Thasneem</u>
129.	AISWARYA MS	<u>Aiswarya</u>
130.	ANGEL MARIA	<u>Angel</u>
131.	AN MARIYA VARGHESE	<u>Anmariya</u>
132.	ANUKRISHNA P.A	<u>Anu</u>
133.	DILNA DINESH	<u>Dilna</u>
134.	MANEESHA TM	<u>Maneesh</u>
135.	NAMITHA SUNNY	<u>Namitha</u>
136.	SARANYA KS	<u>Saranya ks</u>
137.	SWATHY TS	<u>Swathy</u>



## IMBIBING ECONOMIC INTELLIGENCE

SANCHAY 2019-20



Students educating their parents and the society



**SANCHAY - 2019-20****BENEFICIARIES**

<b>Sl. No.</b>	<b>Name</b>	<b>Address</b>
1.	REEPHEL J POOVATHUKKARAN	POOVATHUKKARAN(H) P.O VARAKKARA , KALAKKALLU
2.	P.MUKUNDAN	PEZHERI(H)PARAPPUKKARA P.O PARAPPUKKARA, PN:680310
3.	RAJESH V.B	VADAKKEKKARA(H) NANDHIKKARA P.O NANDHIKKARA, PIN:680301
4.	SURESH E.K	EREZHATH(H) P.O PUTHANVELIKKARA , PIN:683594
5.	DANI C.K	CHANDRASSERY (H) PUTHENVELIKARA P.O ERNAMKULAM , PIN:683594
6.	K.G RADHAKRISHNAN	KALARICKAL (H) AMBATTUKKAVU P.O ALUVA
7.	VIJAYAN K.N	KATTUKANDATHIL (H) MAMBRA P.O W.KORATTY
8.	SHAJI T.V	THALIMATTATHIL (H) KUNIYANPUZHA P.O CHERIYAREKAMALA , CHEMPERI KANNUR(D.T) PIN : 670632
9.	BABU M.J	MUNDADAN (H) MURIKUNGAL P.O KODALY
10.	MANOJ	PACHAMPULLY(H) CHUVANNAMUNNU P.O KALLIDUKKU
11.	GOPALAN T.R	THAYYIL (H) CHENGALLOOR P.O THRISSUR
12.	BABU K.K	KOOTTUNGAL(H) KUNNAPPILLY P.O ADICHILY
13.	SUBI MON K.R	MELEKUTTIKATTU (H) MANGALASSERY, S. KORATTY P.O
14.	PAUL T.T	THEETHAI (H) KUTTICHIRA P.O KORMALA PIN:680724
15.	M.K DAVIS	MURINGATHUPARAMBIL (H) VARANDARAPPILLY P.O PALLIKKUNNU THRISSUR PIN:680303

16.	BIJU K.P	KALLUKKARAN (H) P.O VARANDARAPPILLY , VADAKKUMMURY PIN : 680303
17.	RAJAN K.K	KAPLISSERY (H) VARANDARAPILLY P.O VADAKKUMMURY
18.	ANTO M.O	THEETHAI (H) KUTTICHIRA P.O KORMALA PIN:680724
19.	JAISON N.O	NJAREKADAN (H) KOPLIPADAM P.O PADY
20.	BALAKRISHNAN	MURIYATTIL (H) KODASSERY P.O NAYARANGADY, PIN:680721
21.	KISHOR KUMAR	AMBAZHEKADAN (H) VETILAPPARA P.O,KANNANKUZHY PIN:680721
22.	SUBRAN A.K	AMBALAPARAMBIL (H) NALUKKETTU P.O ELAMCHERY PIN:680308
23.	KV WILSON	KARUKUTTIKARAN(H) KOODAPUZHA CHALAKUDU PO
24.	VIJAYAN K.M	KADAMBODAN (H) KODASSERY P.O NAYARANGADI
25.	VARGHESE T.T	THENGIL (H) P.O POTTA PIN:680722
26.	MOHANAN .C	CHORIKKAD THEKKEPUA (H) POLPULLY P.O PALAKKAD PIN:678552
27.	SHAJU M.J	MANJALY(H) PARIYARAM P.O PIN:680721
28.	AD JOSE	AINIKKAL(H) KANAKAMALA PO KODAKARA
29.	JOSEPH K.J	KODIYAN (H) V.P THURUTH CHENDHAMANGALAM P.O PIN:683512
30.	SANILKUMAR P.K	PERUKUDY(H)MELOOR P.O KUNNU KANALPALAM
31.	ARUMUGHAN V.P	VYLATHARA (H) KODASSERY P.O MECHIRA
32.	JOSEPH	MARIYA PALANA SOCIETY , KUNNAPPILLY P.O POOLANI , CHALAKKUDY , THRISSUR PIN:680311
33.	SUNNY A.D	ALUKKA (H) POOVATHUSSERY P.O PIN:680741

34.	SUDHEER V.V	VEETIL VALAPPIL (H) MANGALAN P.O PULLUNI , MALAPPURAM PIN:676561
35.	JOY K.S	KOZHIPPADAN (H) VELLANCHIRAN P.O ALLOOR,PIN 680697
36.	JOJU GEORGE	ELAMBLASSERY(H) NORTH CHALAKUDYP.O
37.	JOHNSON T.P	THATTIL(H) ATTATADAM KINFRAPARK P.O ,PIN 680309
38.	SASI T.S	THAYYIL(H) ELINJIPRA PO NAYARANGADI
39.	ANDREW JOLLY	ATTAPARAMBIL(H) KUTTICHIRA PO,CHEMBANKUNNU
40.	BABU.A.A	ALUNGAL(H) VIYARPURAM PO CHALAKUDY
41.	ABOOSALA A.P	BEALIYACHADA(H) AMINI ISLAND UTOF LAKSHADWEEP
42.	JAYAN K.	KAKKATT (H) MAMBRA P.O WEST KORATY PIN:680308
43.	SUNIL T.D	THAIKKUTTATHIL ,HOUSE P.O. KARUVANNUR, PIN :680711
44.	PUSHPAKARAN	KURUVATH HOUSE ,OMBATHUNGAL MATTATHUR P.O MOONNUMURY PIN:680684
45.	DASAN K.G.	KOPPATIL HOUSE ,PAZHAYI P.O. PIN: 680301
46.	VALASAKUMAR	KOLADY PARMBIL ,TAGORE LINE PURANATTUKARA
47.	JOY. N.O	NELLIPPILLY HOUSE, POTTA P.O. PIN :680722
48.	UNNIKRISHNAN V.L .	VALIYATTIL HOUSE,ANNALLUR.PO. GURUTHIPPALA PIN:680731
49.	UNNIKRISHNAN N.A.	NANDIPULATH HOUSE,P.O PADY.KODALY PIN:680699
50.	SHIJI.V.B	VATTEKKATTUPARAMBIL HOUSE, P.O PALAZHI .THRISSUR .PIN: 680301
51.	CHANDRAN .K.K.	KAKKATTU HOUSE ,WEST KORATY MAMBRA.P.O PIN: 680308

52.	K.S KUMAR	KATTUPARAMBIL HOUSE , WEST CHALAKUDY P.O PIN: 680307
53.	DASAN .N.K	NJATTUVETY HOUSE, VELLANCHIRA P.O PIN:680697
54.	ANILAN .K .V	KARUMATHIL HOUSE PARAPPUKKARA PIN:680310
55.	DHANANJAYAN .C.M.	CHIRAKKAL WARIEM HOUSE ,CHIRANGARA KORTTY EAST P.O. PIN:680308
56.	BHARATHAN .K.P	KARAMVALAPPIL HOUSE ,KATHIKUDAM P.O. KORATTY. PIN:680308
57.	VENU.N.B	NELLIPARAMBTH HOUSE, METHALA P.O. KADUKKACHUVADU KODUGALLUR PIN:680669
58.	SHAJU.P.K	PARIYADAN HOUSE ,KUTTIKAD P.O. CHALAKUDY PIN:680724
59.	JOY.C.V	CHATHELY HOUSE.P.O POTTA .PIN:680722
60.	RAJU.K.C	KUZTHUPPILLY HOUSE, PULIYANAM P.O. ANGAMALY PIN: 683572
61.	JAISON .C.V	CHERIYAKARA HOUSE ,KODASSERY P.O NAYARANGADI PIN:680721
62.	SINI.N.S	NATTUVETTY HOUSE ,THOTTIPAL P.O. PALLAM.PIN:680310
63.	MANOJ.N.B	NEDUMPURATH HOUSE, MATTATHURKUNNU P.O. PIN:680684
64.	VARGHESE MO	MOOZHICKULATH HOUSE PO POTTA PIN:680722
65.	NARAYANAN PM	PEENIKKA HOUSE POTTA P.O CHALAKUDY PIN:680723
66.	SREEDHARAN VR	VETTAKKAPARAMBIL HOUSE PO PERAMBRA PIN:680689
67.	JAYAN S B	SANKARATH HOUSE PO PADY KODALY PIN:680699
68.	SHAJU K K	KOLLATTI HOUSE KODALY PO PADY PIN:680699
69.	BENNY N T	MANCHERY HOUSE CHALAKUDY PO PIN:680307

70.	VINCENT KJ	KOMBAN HOUSE ARIMBUR PO PIN:680620
71.	BABURAJ AV	ELUPARAMBIL HOUSE CHOWKA ELINJIPARA PO PIN:680721
72.	VASU K P	KUNNAMPILLY HOUSE KALLETUMKARA PO THAZHEKAD PIN:680683
73.	ASHOKAN O V	OLIPRAKUNNEL HOUSE,KALLUR,P O ATHOOR PIN:680317
74.	MANIKANDAN K B	KALAKUDATH HOUSE,P O KIZHUPPILLIKARA, THRISSUR
75.	MURALEEDHARAN	PADINJAREPURAKKAL HOUSE,CHERPU P O,PERUMBILLISSERY,PIN:680561
76.	C.D SAJAN	CHEENIKA HOUSE ,P O CHALAKUDY,PIN:680307
77.	ROSILY MANOJ	EDATHILAGATH MANJAPRAKARAN HOUSE, PO CHALAKUDY PIN:680307
78.	SHANMUGAN P S	PUNNAKKATHRA HOUSE, KALADI PLANTATION ERNAKULAM PIN:683581
79.	JOY FRANCIS	PUTHENKUDY HOUSE, POTTA P O CHALAKUDY PIN:680307
80.	ELSY ANTO	KURISSERY HOUSE, PO MELOOR PIN:680311
81.	AMMINI GOPI	PALATHINAGAL HOUSE, P O VELLANCHIRA PIN:680697
82.	ANTU K L	KARAYAMPARAMBAN HOUSE ,MARAMKODE P O CHATTIKULAM PIN:680721
83.	AJAYAN K R	KALAYAN KANDAN HOUSE ,P O THRISSUR PIN:680306
84.	SHAJI V V	VALIYAPARAMBIL HOUSE, MELOOR P O POOLANY PIN:680311
85.	JOHNSON K J	KALATHINGAL HOUSE, PO POTTA PIN:680722
86.	ANILKUMAR A PRAKASAN	ARAYAMPARAMBIL HOUSE, VALAPAD PO KARAYAVATTAM PIN:680567
87.	APPUKUTTAN P G	PULIYILAPARAMBIL HOUSE, NANDIPULAM PO PIN:680312

88.	CHACKO K K	KELANGATTIL HOUSE, ALATTIL P O WAYANAD PIN:670644
89.	M G RADHAKRISHNAN	MULLAKKAL HOUSE VETTELAPPARA P O VYSSERY PIN:680721
90.	REGHU	THAIVALPPIL HOUSE, CHELAKKATTUKARA P O PADY KODALY PIN:680699
91.	SEBASTIAN I V	INIKKADAN HOUSE, AMBAZHAKADE PALAYAMPARAMBE PIN:680742
92.	PRAKASH P B	PANATTU CHITTAYATH HOUSE, KURUMASSERY P O PIN:683579
93.	MARGRET JOHNON	DIVINE RETREAT CENTER MURIGOOR P O CHALAKUDY PIN:680309
94.	JAMES C L	CHENGINIMATTAM HOUSE, NORTH CHALAKUDY P O PIN:680307
95.	SHAJI M R	MAKKATTIL HOUSE, KADUKUTTY P O CHALAKUDY PIN:6803090
96.	JOY K O	KANAMKUDAM HOUSE, P O VELLANKLOOR PIN:680662
97.	MANI M J	MAMOOTIL HOUSE, KANNARA P O COMPANYPADI PIN:680652
98.	MARTIN V L	VADAKKAN HOUSE, CHETTIKULAM VATTAPARAMBU P O PIN:683579
99.	ELSY PAULSON	VAZHAPILLY HOUSE ,PUTHENVELIKARA
100.	RAJAPPAN C V	CHENTHURUTHY HOUSE,MALAPALLIPURAM P O PLAVINMURY PIN:680732
101.	SHAJU M P	MANJOORAN HOUSE, VENDORE ALAGAPPANAGAR P O THRISSUR PIN:680302
102.	RAVI M M	MANAPARABAN(H)KALLUKUTHY, MELOOR PIN:680311
103.	SANTHOSH K S	KANIYAMPARAMBIL(H) NANDIPULAM.P.O,PIN:680312
104.	GOPAKUMAR T	THOZHUKKATTU(H) P.O. THRIKKUR ,PIN:680306



105.	SHAIJU C J	CHITTILAPPILLY(H)KODAPUZHA,P.O. CHALAKUDY PIN:680307
106.	SIRAJ	VALIYAVEETIL(H).MAREKKAD , ASHTAMICHIRA P.O. PIN:680731
107.	SHIJO MATHEW	KAPYARUMALAYIL(H)PONNAMBIOLY,P.O. KUTTICHIRA PIN:680724
108.	SIVAN M K	MOOTHEDATH(H)P.O. KADUKUTTY, CHALAKUDY PIN:680309
109.	BIJU M A	MUKKIL(H) P.O. NALUKETTU, KORATTY PIN:680308
110.	MADHURAJ K S	KOLLATTIL(H) MAREKKAD, ASHTAMICHIRA P.O. PIN:680731
111.	N A PAUL	NELLISSERY(H)PULIYANIPARAMBU ,WEST CHALAKUDY, CHALAKUDY P.O., PIN:680307
112.	SURESH K C	KIDANGAYATH(H)TRAMWAYLINE,CHALA KUDY P.O. PIN:680307
113.	GEORGE K A	ACHANDY(H) THURUTHIPARAMBU,ANNALLUR P.O. PIN:680731
114.	SHOBHANA T M	THONDUPARAMBIL(H)MANDARAPILLY, P.O.CHEMBUCHIRA PIN:680684
115.	DAVIS K K	KUTTIKADAN(H) P.O. VELLIKULANGARA PIN:680699
116.	A.M.BABU	ARANAKKA HOUSE,MELOOR P O,PIN :680311
117.	SATHEESH KUMAR K.S	KALAVANPARA HOUSE,VETILAPARA P.O,KANNANKUZHY,ATHIRAPPILLY,PIN:680 721
118.	BABU P S	PANAMPILLY HOUSE ,POTTA P.O,PIN:680722
119.	SIDHAN V M	VATTARAMBAN HOUSE KONNAKUZHY P O,PIN :680721
120.	V K ACHUTHAN	VELIYATHUPARAMBIL HOUSE ,K KUNNU P O ,PALAPPILLY,PIN:680311
121.	CHARLEY C A	EDAPPILLY HOUSE ,P O KOTTANELLUR ,PIN:680662
122.	K P WILSON	KURUMBILAYIKKARAN HOUSE,CHALAKUDY ,PIN:680307

123.	SALAM K S	KALLUPARAMBIL HOUSE, WEST CHALAKUDY, PIN:680307
124.	THILAKAN K I	KORANGATH HOUSE, NAYARANGADY, KODASSERY P O, PIN:680721
125.	SURESH P C	PERIYIL HOUSE, POYYA P O, PIN:680733
126.	BABU K K	KALLOORAN HOUSE, MURIKUNGAL P O, AMBANOLY
127.	GRACY	KALARIPPARAMBIL HOUSE, PARIYARAM P O, CHALAKUDY
128.	HEVIL P F	PALLIPPADAN HOUSE, VETTUKADAVU P O, MELOOR
129.	SIVADASAN M.V	MUNDOLY (H), KANGIRAPPILLY P O, MUNIPARA, PIN:680721
130.	JOHNY K A	KALLIKKADAN(H), KUTTICHIRA P O, KORMALA, PIN:680724
131.	VARGHESE	MOOKKANAMPARAMBIL(H)PERAMBRA P O, PIN:680689
132.	AJI P V	PANDATH(H)ALATHUR, P O ANANDHAPURAM, PIN:680305
133.	P.D.DINESH	ROHINI'PUNNAKKAPARAMBIL(H), SOUTH CHALAKUDY, PIN:680307
134.	T.R.MANIKANDAN	THADATHIL(H)NALUKETTU P O, KORATTY, PIN:680308
135.	SUNNY N D	NJARLELY(H)KARROOR P O, VELLANCHIRA
136.	SASEENDRAN K P	KAMBALATH(H)NALUKETTU P O, KORATTY, PIN:680308
137.	SUKU T P	PONOLY(H)THAZHEKKAD, KALLETUMKARA P O, PIN:680683