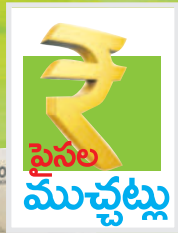


ఆ సాముతో ఇల్లుకొంటే.. నో ట్యాక్స్!



సెస్ కె స్కూలు గరిష్ట స్థాయికి చేరాయనీ, మదుపరుల సంపద గణనీయంగా పెరిగిందన్న వార్తలు తరచూ వింటుంటాం. ఆ పెరిగిన సంపదతోపాటు దానిపై కట్టే పన్ను కూడా పెరుగుతుంది. అయితే, ఈ క్విటీ లాభాలను తెలివిగా ఉపయోగించుకుంటే పన్ను పోటు తప్పించుకోవచ్చని తెలుసా? కోట్ల రూపాయలు వర్షించినా.. చట్ట సమ్మతంగా రూపాయి పన్ను కట్టకుండా పూర్తిస్థాయి లబ్ధి పొందొచ్చు. ఈ క్విటీ, డెట్, బంగారు ఆభరణాలపై వచ్చిన లాభాలకు పన్ను దెబ్బ లేకుండా వెసులుబాటు మార్గం ఒకటుంది. అదేంటంటే...

దే శంలో అభివృద్ధి, సంక్షేమం జోడుగా సాగా లంటే సుంకాలు కచ్చితంగా ఖజానాకు చేరాల్సిందే! దేశ ఆర్థిక వ్యవస్థను ప్రభావితం చేసే అంశాల్లో పన్నులు ప్రధానమైనవి. వాటిని వసూలు చేయడంలో ప్రభుత్వమూ కొంత కఠినంగానే వ్యవహరిస్తుంటుంది. అయితే, అదే ప్రభుత్వం ట్యాక్స్ పేయర్స్ కు కొన్ని వెసులుబాట్లు కల్పించింది. అలాంటిదే 1983లో చేసిన ఆదాయపు పన్ను చట్టంలోని 54ఎఫ్ ప్రావిజన్. ఇది ఏం చెబుతుందంటే... ఈ క్విటీ, మ్యూచువల్ ఫండ్స్, డెట్, జివెలరీ మీద వచ్చిన లాభాలతో ఏదైనా ఆస్తి కొనుగోలు చేసినట్లయితే ఎలాంటి పన్నూ చెల్లించాల్సిన అవసరం ఉండదు. 54ఎఫ్ నియమం మదుపర్లకు మహాదానండాన్ని కలిగించేదే అయినా, కొన్ని షరతులు వర్తించాయి.

మినహాయింపు ఇలా..

54ఎఫ్ ప్రావిజన్ మదుపర్లకు ఎలా వర్తిస్తుందంటే... సుధాకర్ ఈ క్విటీలో కోటి రూపాయలు ఇన్వెస్ట్ చేశాడనుకుందాం. 12శాతం రిటర్న్స్ లెక్కన ఆ రేంజ్ లో ఆ కోటి రూపాయలు కాస్తా రూ.2 కోట్లు అయింది. మరో ఆ రేంజ్ కు రూ.4కోట్లకు పెరిగింది. సుధాకర్ ఇన్వెస్ట్ చేసింది రూ.కోటి. వచ్చిన లాభం రూ.3 కోట్లు. చట్టప్రకారం ఈ క్విటీ లాభాలపై పదిశాతం పన్ను కట్టాల్సిందే! అంటే రూ.3 కోట్ల లాభానికి గానూ రూ.30 లక్షలు ఆదాయ పన్ను చెల్లించాలి. లాభం మూడింతలు వచ్చినా అందులో పది శాతం పన్ను కట్టడానికి సుధాకర్ కు మనసొప్పలేదు. అప్పుడు అతని సమస్యకు 54ఎఫ్ నియమం పరిష్కారం చూపింది. దీని ప్రకారం ఈ క్విటీ లాభంతోపాటు పెట్టుబడిని కూడా వెనక్కి తీసుకొని, ఆ మొత్తంతో ఏదైనా ఇల్లు తీసుకున్నట్లయితే

ఆదాయపు పన్ను చెల్లించాల్సిన అవసరం ఉండదు. సుధాకర్ అదే చేశాడు. తను పొందిన లాభం రూ. 3 కోట్లు, మూల ధనం రూ.కోటి కలిపి మొత్తం రూ. 4 కోట్లతో ఇల్లు కొన్నాడు. అలా ఆదాయ పన్ను నుంచి మినహాయింపు పొందాడు.



వన్ టైమ్ సెటిల్ మెంట్

కొందరు ఉద్యోగులకు తరచూ బదిలీలు అవుతుంటాయి. పట్టుమని మూడేండ్లు ఒక ఊళ్లో ఉండరు. అలాంటి వాళ్లు ఇంటి మీద ఇన్వెస్ట్ చేయకుండా.. ఈ క్విటీలో గానీ, మ్యూచువల్ ఫండ్స్ లో గానీ పెట్టుబడి పెడితే మంచిది. రిటైర్ అయ్యేవరకు ఆ సొత్తు కొండంత పెరుగుతుంది. పదవీ విరమణ తర్వాత ఎక్కడ సెటిల్ అవుదామని ఫిక్స్ చేసుకోవచ్చు. ఈ క్విటీ లాభాలతో అక్కడ ఇల్లు తీసుకోవచ్చు. పన్ను తప్పకుండా. ఇన్వెస్ట్ పొదుపునకు ఒక అందమైన రూపమూ వస్తుంది.

షరతులు వర్తించాయి

ఇదేదో బాగానే ఉండే! సుధాకర్ లా ఈ క్విటీ లాభాలు వచ్చినప్పుడల్లా ఓ ఇల్లు కొనేస్తే ఇన్ కమ్ ట్యాక్స్ తప్పించుకోవచ్చు అనుకుంటే పొరపాటే! ఈ వెసులుబాటు మొదటి రెండు ఇండ్లకు మాత్రమే వస్తుంది. వివరంగా చెప్పాలంటే.. ఈ క్విటీ లాభాలతో ఆ వ్యక్తి మొదటి ఇంటిని గానీ, రెండో ఇంటిని గానీ తీసుకోవచ్చు. అప్పటికే రెండు ఇండ్లున్న వ్యక్తి.. ఈ లాభాలతో మరో ఇల్లు కొంటానంటే కుదరదు. అలాగే తెలివిగా ఆ లాభాలతో ఇల్లుకొని నాలుగు నెలలు గడిచిన తర్వాత అమ్మేసి సొమ్ము చేసుకుందామంటే 54ఎఫ్ వర్తించదు. ఈ క్విటీ ప్రాఫిట్ తో కొనుగోలు చేసిన ఇంటిని కనీసం మూడేండ్లు అమ్ముకోవడం. అప్పుడే పన్ను పోటు ఉండదు. ఈ క్రమంలో చాలా మంది ఈ క్విటీ ఇన్వెస్ట్ మెంట్ వారి జీవితభాగస్వామి పేరు మీద గానీ, పిల్లల పేరు మీద గానీ ప్రాప్రటీలు కొంటుంటారు. కొందరు ఈ క్విటీ పెట్టుబడిని తన పేరుతోపాటు జీవితభాగస్వామి పేరుమీద కూడా పెడుతుంటారు. వచ్చిన లాభాలను క్యాపిటల్ గెయిన్స్ ఆకౌంట్ లో డిపాజిట్ చేసి, దాన్నుంచి కొనుగోలు వ్యవహారాలు నడిపించాల్సి ఉంటుంది. మొత్తంగా ఆదాయ పన్ను చట్టంలోని 54ఎఫ్ ప్రావిజన్ ఇన్వెస్ట్ మెంట్ పరమైనదని చెప్పొచ్చు.



ఎం. రాం ప్రసాద్
సర్టిఫైడ్ ఫైనాన్షియల్ ప్లానర్
ram@rpwealth.in
www.rpwealth.in