



SAMAR̥TH LAKSHMI

મારા નાણાકીય આયોજક



નવ્યા અગ્રવાલ

WWW.SAMARTHLAKSHMI.COM

SAMAR̥TH LAKSHMI

અનુક્રમણિકા

વ્યક્તિગત માહિતી	2
આવક અને ખર્ચ પત્રક	3
મારા ધ્યેયો	4
વ્યક્તિગત રેકૉર્ડ	5
નાણાકીય રેકૉર્ડ	6
વીમા વિગતો	12
પેન્શન વિગતો	13
મિલકત વિગતો	14
લીધેલા લોન	15

SAMARTH LAKSHMI
વ્યક્તિગત માહિતી



નામ:	
જન્મ તારીખ:	(દિ/મહિ/વર્ષ) જન્મનો સમય:
જન્મ સ્થળ:	
રાષ્ટ્રિયતા:	
પરિણીત:	
રક્તનો પ્રકાર:	
ચિકિત્સાત્મક બીમારીઓ:	
સંપર્ક વિગતો	
ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટ	
નામ:	
સંપર્ક	
સરનામું	
ઇમેઇલ આઇડી:	
વીમા એજન્ટ	
નામ:	
સંપર્ક	
સરનામું	
ઇમેઇલ આઇડી:	



આવક અને ખર્ચ પત્રક

વકના ઉદાહરણોપગાર

- ભાડું
- સ્થિર થાપણ વ્યાજ
- ખેતીની આવક
- લાભાંશ

ખર્ચના ઉદાહરણો

- શાળા ફી
- ભાડું
- કિરાણા/ ખરીદી
- લોન ઇએમઆઈ

આવક

સ્ત્રોત	દર મહિને	દર વર્ષે
કુલ		

ખર્ચ

સ્થિર	દર મહિને	દર વર્ષે
કુલ		

યલાયમાન

સ્ત્રોત	દર મહિને	દર વર્ષે
કુલ		



મારા લક્ષ્યો



સંદર્ભ ઉદાહરણો

અલ્પકાલીન

- ડિસેમ્બર 2025 સુધી પરિવાર માટે 7-દિવસની રજાની યાત્રા માટે ભંડોળ એકત્રિત કરવું / 1 વર્ષથી ઓછું / 50,000
- એપ્રિલ 2028 સુધી પરિવારના કાર્યક્રમ માટે 20 ગ્રામ સોનાના દાગીના ખરીદવા / 3 વર્ષ / 2,00,000

સંદર્ભ ઉદાહરણો

દીર્ઘકાલીન

- ડિસેમ્બર 2032-35 સુધી મેટ્રો શહેરમાં 2BHK એપાર્ટમેન્ટ માટે ડાઉન પેમેન્ટ ચૂકવવી / 7-10 વર્ષ / 50,00,000
- જૂન 2040 સુધી મારા સંતાનના ઉચ્ચ શિક્ષણના ખર્ચ માટે ભંડોળ એકત્રિત કરવું / 15 વર્ષ / 40,00,000

દીર્ઘકાલીન	સમયગાળો	જરૂરી રકમ
કુલ		

અલ્પકાલીન	સમયગાળો	જરૂરી રકમ
કુલ		



વ્યક્તિગત નોંધો

સુરક્ષિત સંગ્રહ / બેંક લોકર	
બેંકનું નામ:	લોકર નંબર:
બેંકનું સરનામું:	
ચાવીનું સ્થાન	
બેંકનું નામ:	લોકર નંબર:
બેંકનું સરનામું:	
ચાવીનું સ્થાન:	
ડિજિટલોકર વિગતો:	
અન્ય મહત્વપૂર્ણ સંગ્રહ:	
અન્ય નોંધોનું સ્થાન	
બેંક પાસબુક્સ:	
સ્થિર થાપણ પ્રમાણપત્રો:	
જન્મ પ્રમાણપત્રો:	
વિવાહ પ્રમાણપત્રો:	
કર રિટર્ન્સ:	
આધાર કાર્ડ નંબર અને સ્થાન:	
પાન કાર્ડ નંબર અને સ્થાન:	
રેશન કાર્ડ નંબર અને સ્થાન:	



આર્થિક નોંધો

બેંક ખાતાઓ

બેંકનું નામ	ખાતા નં.	ગ્રાહક ID	પ્રથમ ધારકનું નામ	બીજું ધારકનું નામ	નામની

નોંધો



આર્થિક નોંધો

ફિક્સ્ડ ડિપોઝિટ્સ/ પોસ્ટ ઓફિસ ડિપોઝિટ્સ

બેંક/પોસ્ટ ઓફિસનું નામ	પ્રમાણપત્ર નં.	રકમ	અવધિ પૂર્ણ તારીખ (DD/MM/YYYY)	નામે	નામની

નોંધો



આર્થિક નોંધો

ડેબિટ / ક્રેડિટ કાર્ડ્સ

કાર્ડ ધારકનું નામ	બેંકનું નામ	કાર્ડ નં.	અવધિ પૂર્ણ તારીખ	પ્રકાર (ડિ./કે.)

નોંધો



મ્યુચ્યુઅલ ફંડ્સ

ફોલિયો નંબર	ફંડનું નામ	રોકાણકારનું નામ	નામની	નિવેશિત રકમ
કુલ				

નોંધો

આર્થિક નોંધો

[illegible]

નોંધો	



આર્થિક નોંધો

ડિમેટ / ટ્રેડિંગ ખાતાઓ

કંપનીનું નામ	ડીપી આઈડી	ગ્રાહક આઈડી	લાભાર્થી	નામની

નોંધો



આર્થિક નોંધો

વીમા - જીવન/હેલ્થ/અન્ય

કંપનીનું નામ	પોલિસી નં.	વીમા રકમ	અવધિ પૂર્ણ તારીખ (DD/MM/YYYY)	લાભાર્થી	નામની	પ્રકાર

નોંધો



આર્થિક નોંધો

એન્યુઇટીઝ / એનપીએસ / વીપીએફ

કંપનીનું નામ	પોલિસી નં. / ખાતા નં.	રકમ	અવધિ પૂર્ણ તારીખ (DD/MM/YYYY)	ધારકનું નામ	નામની

પ્રજાસત્તાક ભંડોળ (PPF)

બેંક અને શાખા	ખાતા નં.	રકમ	અવધિ પૂર્ણ તારીખ (DD/MM/YYYY)	ધારકનું નામ	નામની

એમ્પ્લોઇ પ્રોવિડન્ટ / પેન્શન ફંડ

યુએએન	ઇપીએફ / પેન્શન ખાતા નં.	ઇપીએફ ખાતા બેલેન્સ	ઇપીએફ પેન્શન યોજના સભ્યપદ	ધારકનું નામ	નામની

નોંધો



આર્થિક નોંધો

માલમત્તાની વિગતો

મિલકત ધારકનું નામ	મિલકત ખાતા નં.	સરનામું	ખરીદીની તારીખ	નામની

વાહન વિગતો

નામ અને મોડેલ નં.	નોંધણી નં.	ખરીદીની તારીખ	ડીલર	માલિક

સોના અને અન્ય સંપત્તિ

વિગતો	ખરીદીની તારીખ	રકમ

નોંધો



આર્થિક નોંધો

લેણ લીધેલા લોન

વ્યક્તિ/સંસ્થાનું નામ	કોણે લીધું	શરુઆતની તારીખ	રકમ	વ્યાજ દર	અવધિ	લોન કે પ્રકાર

આપેલ લોન

કોણે આપી	પ્રાપ્તકર્તાનું નામ	શરુઆતની તારીખ	રકમ	વ્યાજ દર	અવધિ

નોંધો