

సంప్రదించడానికి వివరాలు

బజాజ్ అలియాన్స్ లైఫ్ ఇన్సూరెన్స్ కంపెని లిమిటెడ్,
G.E. ప్లాజా, ఎయిర్పోర్ట్ రోడ్, యెర్నాడ్రా, పూనె-411006.
తెలి: (020) 6602 6777. ఫ్యాక్స్: (020) 6602 6789.
www.bajajallianz.com

SMS LIFE ☎56070

ఏదైనా సందేహాలకు దయచేసి సంప్రదించాలి:

BSNL/MTNL (బోత్ ఫ్రీ)	ఏదైనా మొబైల్ & ల్యాండ్ లైన్ (బోత్ ఫ్రీ)	ఇతరమైనవి (ఛార్జి చేయబడివి)
1800 22 5858	1800 209 5858	<Prefix City Code> 3030 5858

email: life@bajajallianz.co.in

chat: bajajallianzlife.co.in/chat

రేటు యొక్క నివేదన: బీమా వ్యయం, 1938 సెక్షన్ 41 ప్రకారము:

జీవితాలు లేదా భారత లోని సంపత్తి కి సంబంధించి ఎలాంటి విధమైన అపాయానికి ఒక బీమా సు తీసుకోముని లేదా పునరుద్ధరించముని లేదా కొనసాగించముని ప్రాధాన్యం చేయకూడదు, ఇలా ఏ వ్యక్తి కూడా నేరుగా లేదా వరోక్షంగా అనుమతించకూడదు లేదా అనుమతిస్తానని అందజూపకూడదు, చెల్లించవలసిన కమిషన్లో మొత్తంగా లేదా దానిలోభాగం యొక్క రేటును లేదా పాలీసీలో మానిపడిన ప్రీమియమ్ యొక్క రేటును, లేదా ఒక పాలీసీని తీసుకు ఎటువైదా లేదా పునరుద్ధరిస్తున్న లేదా కొనసాగిస్తున్న ఎవరైనా వ్యక్తి రేటును అంగీకరించకూడదు, బీమాచేస్తున్న వారి ప్రమతింపబడే వివరణకే (ప్రాస్యూక్టు) లేదా వ్యక్తికే ప్రకారం అనుమతించబడగల ఏదైనా రేటును మినహాయింది. ఈ సెక్షన్ యొక్క, పొందుబాటును అనువర్తించడంలో ఏ వ్యక్తి అయినా ఉపక్షేపి అతను నిధుల వందల రూపాయల వరకూ పాడిగించబడగల జరిమానాతో శిక్షింపబడతాడు.

బీమా వ్యయం 1938 సెక్షన్ 45 ప్రకారము:

ఈ వ్యయం అమలులోనికి వచ్చిన తరువాత తీసుకోబడ్డ జీవిత బీమా పాలీసీ అది అమలులోనికి వచ్చిన రెండు సంవత్సరాల ముగిసిన తరువాత బీమాచేసే వ్యక్తి ద్వారా, బీమా కొరకు చేయబడిన ప్రతిపాదన పుత్రంలో చేయబడ్డ వ్యవస్థం లేదా ఒక వైద్యసంబంధిత అధికారి లేదా డిప్రీ లేదా బీమాచేయబడిన వ్యక్తి స్పృహించి వివేకంతో డిటెర్మైన్ లేదా పాలీసీని జారీచేయడానికి దారితీసిన మరేదైనా వ్యక్తిలో, యద్ధాంగం లేదని లేదా తప్పుడుది అని ప్రశ్నించ కూడదు, అలాంటి ప్రకటన ఏదైనా దాని యధాత్మక విషయం గురించి లేదా మరుగుపరచబడిన సత్యాన్ని మరియు వెల్లడిచేయడానికి అని ప్రాముఖ్యమైన మరియు తప్పుడు ఉద్దేశ్యంతో పాలీసీదారునిచేత చేయబడినది మరియు పాలీసీదారుడికి ఆ ప్రకటన చేస్తున్నప్పుడు అది యద్ధాన్యమనిదాదని తెలుసునని లేదా వెల్లడిచేయడానికి తప్పని యద్ధాన్యం మరుగుపరచడం జరిగినందు బీమాచేసిన వారు మానీత తప్ప దీనిని ప్రశ్నించకూడదు.

నిరాశయా

బజాజ్ అలియాన్స్ మేక్స్ ఎడ్వాంటేజ్ అనేది ఒక యూనిట్ లింక్డ్ ఇన్సూరెన్స్ ప్లాన్ (యుఎల్ఐ). యుఎల్ఐపాలీసీలో పట్టిన పెట్టుబడి మూలధన మార్కెట్లో సహసంబంధంగా కల ఒడుదుడుకులకు లోబడి ఉంటాయి. యుఎల్ఐపాలీసీలో పెట్టుబడి పెట్టుబడులు పాలీ దారుడు అతని/ఆమె నిర్ణయాలకు ఒక్కో బాధ్యులు. బజాజ్ అలియాన్స్ లైఫ్ ఇన్సూరెన్స్ అనేది మరియు బజాజ్ అలియాన్స్ మేక్స్ ఎడ్వాంటేజ్ అనేది వరుసగా బీమా కంపెనీ పేరు మరియు యోజన యొక్క పేరు మాత్రమే మరియు ఏ విధంగానూ పథకపు యొక్క నాణ్యతను, భవి అపేక్షలను లేదా రాబడులను సూచించదు. వర్తించే ఛార్జీలన్ని విధించబడతాయి. పాలీసీ దస్తావేజు ఒడంబడిక కడవని రూపు మరియు బజాజ్ అలియాన్స్ మేక్స్ ఎడ్వాంటేజ్ సంబంధించి అన్ని షరతులు మరియు మినహాయింపుల వివరాలను పొందుపరచుంది.

మరింత సమాచారం కొరకు: మరెన్ని విధాల కొరకు దయచేసి మా "ఇన్సూరెన్స్ కేర్ కంప్లైంట్" ని సంప్రదించాలి లేదా పైన పేర్కొనబడిన సంబంధితో ఈ రోజే సంప్రదించాలి. మీ చెక్కులను/డీమండు డ్రాఫ్టులను దయచేసి "బజాజ్ అలియాన్స్ లైఫ్ ఇన్సూరెన్స్ కంపెని లిమిటెడ్" పైన చ్రాయాలి.

బజాజ్ అలియాన్స్ మేక్స్ ఎడ్వాంటేజ్ ఇన్సూరెన్స్ ప్లాన్ (ULIN) : 116L095V01

బీమా అనేది అభ్యర్థకు సంబంధించిన విషయం.

ఈ డ్రాఫ్ట్ ఇంగ్లీష్ పుస్తాకానికి అనువాదం మరియు ఏదైనా అవకాశాల తనిఖీకే ఇంగ్లీష్ పుస్తాకం వర్తిస్తుంది.

- (vi) అత్యుపాత్య
 (vii) క్రమబద్ధమైన మార్గంలో గురించబడిన విమానయాన సంస్థ యొక్క ధరను చెల్లించే ప్రయాణీకునిగా మరియు పెట్టుబడు టైమ్-టెబుల్ పైన ప్రయాణించడం కాకుండా విమానాలు నడపడం, గడింగ్ లేదా మరీ రూపంలోనైనా గాలిలో ప్రయాణించడంలో పాల్గొనడం
 (viii) వైద్య సంహార తీసుకోవడం లేదా పాటింపడంలో వైఫల్యం
 (ix) యుద్ధం, చొరబాటు, అంతర్భుద్ధము, తిరుగుబాటు, దొంగి

ఛార్జీల వరకు

- IRDA వారి ఆమోదం తీసుకున్న తరువాత, పైన పేర్కొనబడిన ఛార్జీలను సవరించే హక్కును కంపెనీ రిజర్వు చేసుకున్నది.
- మార్కెట్లో ఛార్జీలతో మీరు అంగీకరించకపోతే, ప్రస్తుతం ఉన్న యూనిట్ ధరలో యూనిట్లను విరమించుకోవడానికి మిమ్మల్ని అనుమతించడం జరుగుతుంది మరియు అసైన్ పాలీసీ రద్దయిపోతుంది. అయితే, మొదటి 5 పాలీసీ సంవత్సరాలలో అలాంటి సవరణ ఛార్జీలలో మార్పు జరిగితే, పాలీసీని ఆపివేయడానికి మరియు 5వ పాలీసీ సంవత్సరం తరువాత మాత్రమే కూడబడ్డ ఆపివేసిన విలువను పొందడానికి మిమ్మల్ని అనుమతించడం జరుగుతుంది.

యోజన యొక్క యూనిట్లలో పెట్టుబడిపెట్టడంలో ఉన్న ఒడుదుడుకులు

ప్రతిపాదకుడు/జీవితం బీమా చేయబడ్డాడు ఇతర ఒడుదుడుకులతో బాటుగా యూనిట్ లింక్డ్ ఫండ్లో పెట్టుబడి ఈ క్రింది వాటికి లోబడి ఉంటాయిని ఎరిగి ఉండాలి మరియు కంపెనీతో ఏదైనా యూనిట్ లింక్డ్ బీమా ఒడంబడిక చేసుకునే ముందుగా దీనిని పూర్తిగా తప్పక అర్థంచేసుకుని ఉండాలి.

- యూనిట్ లింక్డ్ లైఫ్ ఇన్సూరెన్స్ పథకాలు సాంప్రదాయకమైన బీమా పథకాలకన్నా విభిన్నమైనవి మరియు ఒడుదుడుకులు రాగల అంశాలకు లోబడి ఉంటాయి.
- యూనిట్ లింక్డ్ లైఫ్ ఇన్సూరెన్స్ పథకాలలో చెల్లించిన ప్రీమియమ్ మూలధన మార్కెట్లలో సహసంబంధం కల పెట్టుబడి ఒడుదుడుకులకు లోబడి ఉంటాయి మరియు యూనిట్లు యూనిట్ ధర ఫండ్ యొక్క పనితీరు మరియు మూలధన మార్కెట్లను ప్రభావితం చేస్తున్న అంశాలు పై ఆధారపడి పైకి క్రింది పోతూ ఉండుచున్నవి మరియు బీమాచేయబడ్డాడు/ పాలీసీదారుడు అతని/ఆమె నిర్ణయాలకు బాధ్యులు.
- బజాజ్ అలియాన్స్ లైఫ్ ఇన్సూరెన్స్ అనేది బీమా కంపెనీ పేరు మాత్రమే మరియు బజాజ్ అలియాన్స్ మేక్స్ ఎడ్వాంటేజ్ అనేది యోజన యొక్క పేరు మాత్రమే మరియు ఏ విధంగానూ పథకపు యొక్క నాణ్యతను, భవి అపేక్షలను లేదా రాబడులను సూచించదు.
- మీ పాలీసీ దస్తావేజు నుండి సహసంబంధిత ఒడుదుడుకులు మరియు వర్తించే ఛార్జీలను తెలుసుకోవాలి.
- ఈక్విటీ ఇండెక్స్ ఫండ్ II, ఎస్బి ఎలెక్షన్ ఫండ్, బాండ్ ఫండ్, మేక్స్ గెయిన్ ఫండ్ II మరియు లిక్విడ్ ఫండ్, ఇవి బజాజ్ అలియాన్స్ మేక్స్ ఎడ్వాంటేజ్ ఇన్సూరెన్స్ ప్లాన్ తో అందజూపుతున్న ఫండుల యొక్క పేరు మాత్రమే మరియు ఏ విధంగానూ ఫండుల యొక్క నాణ్యతను, వాటి భవి అపేక్షలను లేదా రాబడులను సూచించదు.
- యూనిట్లలో పెట్టుబడులు, మార్కెట్ మరియు ఇతర ఒడుదుడుకులకు లోబడి ఉంటాయి మరియు ఏదైనా ఫండుల యొక్క లక్ష్యం సాధించగలమని పూసే ఏది లేదు.
- మేక్స్ గెయిన్ ఫండ్ II పరివక్షత వద్ద పాలీసీ అపధి సమయంలో సాధించిన అత్యధిక యూనిట్ ధరకు హామీ ఇస్తుంది. ఈక్విటీ ఇండెక్స్ ఫండ్ II, ఎస్బి ఎలెక్షన్ ఫండ్, బాండ్ ఫండ్, మరియు లిక్విడ్ ఫండ్ హామీ ఇవ్వబడ్డ లేదా వార్షికుం చేయబడ్డ రాబడులను అందజూపవు.
- పాలీసీ క్రింద చెల్లించవలసిన ప్రయోజనాలన్ని కూడా పన్ను చట్టాలకు మరియు ఇతర అర్థిక సంబంధిత చట్టాలకు, అవి సమయసమయానికి ఉప్పుట్టుగా, లోబడి ఉంటాయి.
- కంపెనీ యొక్క ఫండుల యొక్క గతంలోని పనితీరుం ఈ ఫండులలో ఏదో ఒకదాని భవి పనితీరునికి తప్పనిసరిగా సూచిక కాదు.

బజాజ్ అలియాన్స్ లైఫ్ ఇన్సూరెన్స్ ఎండుకు?

బజాజ్ అలియాన్స్ లైఫ్ ఇన్సూరెన్స్ కంపెని లిమిటెడ్, బీమాచేసేవారిలో ప్రపంచంలో అగ్రగామి అయిన అలియాన్స్ SE, మరియు భారతదేశంలో బాగా గౌరవించబడి పేరలో ఒకటయిన బజాజ్ సైన్సర్స్ మధ్య సంయోగం. అలియాన్స్ ఎస్ఇ గోళాంతరంగా అగ్రగామి బీమా సంస్థ మరియు ప్రపంచంలో భారీ ఎస్బి మేనేజర్లలో ఒకటి. బజాజ్ అలియాన్స్ లోని మేము, మీరు క్లుప్తమే సంపాదించిన డబ్బుతో విశ్వాసంగా వ్యవహరించగల ఒక భీమాచేసేవారు మీకు కావాలని కోరుకుంటారని మాకు తెలుసును. అలియాన్స్ ఎస్ఇ వారు 70 కంటే ఎక్కువ దేశాలలో 119 సంవత్సరాల కంటే ఎక్కువ అర్థిక సంబంధిత అనుభవం కలిగియున్నారు మరియు భారతీయ మార్కెట్లో 67 కంటే పైగా సంవత్సరాలపాటు విశ్వసనీయమైన పేరు కల బజాజ్ ఆటో నుండి విడిపడిన బజాజ్ సైన్సర్స్ మీ కుటుంబం మరియు మీ సొంత క్షేమం కొరకు మీకుసమయయిన అన్ని రకాల భేదతను అందజేయగల అర్థిక సంబంధిత పరిష్కారాలను మీకు అందజేయడంలో నిబద్ధత కలిగియున్నది.

బజాజ్ అలియాన్స్ లోని మాకు ఖాతాదారుని సంతోషమే మాకు మార్గదర్శక స్తూతం. అత్యుత్తమమైన సంతోషకర పరిష్కారం ద్వారా, మద్దతు ఇవ్వబడుతున్న సారధ్యకమైన ప్రయోజనాలతో మీకు వాడుకలోనికి తీబడ్డ పథకాలను అందజూపడం ద్వారా ప్రపంచ స్థాయి పరిష్కారాలను మీకందేలా రూపొందించుకోవడం మా వ్యాపార దృక్పథం.

ఫండ్ యాజమాన్య ఛార్జీ (FMC)	ఫండ్ పేరు		సంవత్సరానికి ఫండ్ యాజమాన్య ఛార్జీ		
		ఎస్బి ఎలెక్షన్ ఫండ్	1.25%		
	ఈక్విటీ ఇండెక్స్ ఫండ్ II	1.25%			
	లిక్విడ్ ఫండ్	0.95%			
	బాండ్ ఫండ్	0.95%			
	మేక్స్ గెయిన్ ఫండ్ II	1.25%			
ఈ ఛార్జీ యూనిట్ ధరలో సర్దుబాటు చేయబడుతుంది.					
గ్యారెంటీ ఛార్జీ	0.25% గ్యారెంటీ ఛార్జీ సంవత్సరానికి, మేక్స్ గెయిన్ ఫండ్ IIకి వర్తిస్తుంది ఈ ఛార్జీ యూనిట్ ధరలో సర్దుబాటు చేయబడుతుంది. ఈ ఛార్జీ యూనిట్ ధరలో సర్దుబాటు చేయబడుతుంది.				
స్విచింగ్ ఛార్జీ	ఏది లేదు, యోజన ఆపరిమిటెషన్ మార్పిడలను ఉపతంగా అనుమతిస్తుంది				
ఆపివేసినందుకు ఛార్జీ	పాలీసీ సంవత్సరంలో ఆపి చేయబడినది	ఆపివేసినందుకు ఛార్జీ			
	1	6% కన్నా తక్కువ, గరిష్ఠంగా రూ. 6,000 (ఏన్యువల్ ప్రీమియమ్ లేదా రెగ్యులర్ ప్రీమియమ్ ఫండ్ విలువ)			
	2	4% కన్నా తక్కువ, గరిష్ఠంగా రూ. 5,000 (ఏన్యువల్ ప్రీమియమ్ లేదా రెగ్యులర్ ప్రీమియమ్ ఫండ్ విలువ)			
	3	3% కన్నా తక్కువ, గరిష్ఠంగా రూ. 4,000 (ఏన్యువల్ ప్రీమియమ్ లేదా రెగ్యులర్ ప్రీమియమ్ ఫండ్ విలువ)			
	4	2% కన్నా తక్కువ, గరిష్ఠంగా రూ. 2,000 (ఏన్యువల్ ప్రీమియమ్ లేదా రెగ్యులర్ ప్రీమియమ్ ఫండ్ విలువ)			
5 & అంతకంటే పైన	ఏమీ ఉండువు				
మిగిలిన నానా విధమైన ఛార్జీ	ప్రీమియమ్ చెల్లింపు అవధిలో మార్పున పాక్షికంగా విరమణ లేదా పాలీసీ దస్తావేజు కాపీ జారీకే ప్రతి లావాదేవీకి రూ. 100/- విధించబడుతుంది.				
మార్గాలీటి ఛార్జీ	ప్రతి నెలవారీ సంవత్సరానికి యూనిట్లను రద్దు చేయడం ద్వారా మార్గాలీటి ఛార్జీ తగ్గించబడుతుంది. ఆరోగ్యసంతుష్టత పురుషుని జీవితం కొరకు రిస్క్ పై ఉన్న మొత్తం (అంటే పాలీసీ క్రింద బీమా చేయబడిన మొత్తం) యొక్క వేయి రూపాయలను సంవత్సరానికి సమూహ మార్గాలీటి ఛార్జీలు క్రింద చేయబడ్డాయి:				
	వయస్సు (సం)	20	30	40	50
	రూ.	2.57	2.74	3.82	7.53
ఛార్జీలపై సేవా పన్ను	మార్గాలీటి ఛార్జీ ఫండ్ మేనేజ్మెంట్ ఛార్జీ మరియు గ్యారెంటీ ఛార్జీలకు సేవా పన్ను వర్తిస్తుంది.				

మినహాయింపులు**సాధారణ మినహాయింపు:**

పాలీసీ మొదలయిన తేదీ నుండి ఒక సంవత్సరంలోపల బీమా చేయబడిన వ్యక్తి అత్యుపాత్య చేసుకుంటే, చెల్లించే మొత్తం ఫండ్ విలువ.

ప్రమాదం కారణంగా మరణం సంభవించే బీమా చేయబడిన అదనపు మొత్తం చెల్లించడానికి మినహాయింపులు: ప్రమాదం కారణంగా సంభవించిన మరణంపై బీమా చేయబడిన అదనపు మొత్తం, మరణం కనుక నేరుగా లేదా వరోక్షంగా ఈ క్రింది కారణాల వల్ల కలిగిన లేదా వాటికి సంబంధించినా లేదా వాటి వల్ల తలెత్తిన చెల్లించడం జరగదు:

- చట్టాన్ని ఉల్లంఘిస్తే
- ఒక రిజిస్టర్డ్ వెద్యుడు నిర్ధారించినందువల్ల లేదా ఆయన నిర్దేశాలు కనుగొనగా తీసుకున్నవి మినహాయింపి మద్యం లేదా మత్తుమందుల ప్రభావం క్రింద జరిగితే
- (iii) మతి ఉన్నా లేదా మతి లేకపోయినా స్వయంగా కలుగజేసుకున్న గాయాల;
- (iv) ఏదైనా నావిక, మిలిటరీ లేదా వాయు సేన ఆపరేషన్ లో పాల్గొనడం
- (v) ప్రమాదకరమైన లేదా చిక్కులతో కూడిన ఆటలో లేదా పోటీ లేదా గుర్రపు స్వారి లేదా ఏదైనా రూపంలోని పరుగుసందించే వాహనాలు నడపడం లేదా పోటీలో పాల్గొనడం లేదా శిక్షణ తీసుకున్నా

పునరుద్ధరణ(రివైవల్)

ఆపివేసిన పాలీసీ పునరుద్ధరణ లేదా తిరిగి ప్రారంభించడానికి అనుమతించడం జరగదు.

ఉదార దినాలు (గ్రీన్ డేస్)

పాలీసీ క్రింద 30 రోజుల ఉదార వ్యవధి అనుమతించబడుతుంది.

రద్దుచేయడానికి షరతులు

ఈ క్రింది సంఘటనలలో ఏది ముందు జరిగితే అప్పుడు ఈ పాలీసీ దానంతట ఆది రద్దయిపోతుంది:

- పాలీసీలోని యూనిట్లు పూర్తిగా అర్పణ చేయబడ్డాయి

- బీమా చేయబడిన వ్యక్తి మరణించాడు

- పరివక్షత తేదీ నాడు

- ఆపివేసిన విలువ చెల్లించిన మీదట

ఫండ్కు ప్రవేశ సౌలభ్యం-రూణం

ఈ యోజన క్రింద రుణాలు లభ్యం కావు.

ఉచిత లుకీ వ్యవధి

పాలీసీని అందుకున్న 15 రోజుల లోపల, నియమాలను మరియు షరతులను సమీక్షించి మరియు నియమాలు మరియు షరతులలో దేనినైనా మీరు సమ్యక్తించకపోతే, మీ అక్షేపణలకు కారణాలు తెలుపుతూ పాలీసీని తిరిగి వంపే అభిమతం మీకున్నది. ఇలా జరిగిన తరువాత చెల్లించిన ప్రీమియమ్ తిరిగి మీకు ఇవ్వబడడానికి మీరు అర్హులు, అయితే ఆచూకదనలో ఉన్న వ్యవధి కొరకు రిస్క్ ప్రీమియమ్లో నిష్పత్తిలో తగ్గించి, వైద్య పరీక్ష మరియు స్టాంప్ డ్యూటీ ఛార్జీలను తగ్గించి, మిగిలిన డబ్బుకు మీరు అర్హులు. యూనిట్లు కేటాయింపు తేదీ మరియు విమాచన తేదీ మధ్య లో యూనిట్ ధరలో పతనం లేదా హెచ్చుదల కారణంగా (ప్రీమియమ్ కేటాయింపు రేటు లేదా ఛార్జీలతో సంబంధం లేకుండా) ఫండు విలువలో తరగదుల లేదా హెచ్చుదల ఏదైనా ఉంటే ఆ మొత్తంలో చెల్లించిన ముజరా (రిఫండ్) తగ్గించబడుతుంది లేదా అధికం చేయబడుతుంది(వర్తించిన విధంగా).

పన్ను ప్రయోజనాలు

చెల్లించిన ప్రీమియమ్, ఆదాయపు పన్ను చట్టం సెక్షన్ 80C క్రింద పన్ను ప్రయోజనాలకు అర్హమవుతుంది మరియు పరివక్షత సమయంలో ప్రయోజనం, మరణం సంభవించే కలిగే ప్రయోజనం మరియు అర్పణ విలువ సెక్షన్ 10 (10D) క్రింద పన్ను ప్రయోజనాలకు అర్హమవు తాయి, ఇక్కడ పేర్కొనబడిన పొందుబాటుకు లోబడి ఇవి ఉంటాయి

యోజన క్రింద ఛార్జీలు ఏమిటి?

ఛార్జీలు	వివరాలు		
ప్రీమియమ్ కేటాయింపు ఛార్జీలు	పాలీసీ సంవత్సరంలో ప్రీమియమ్ కేటాయింపు ఛార్జీ		
	1	2 - 5	6 అంతకంటే ఎక్కువ
	10%	3.75%	0%
టాప్ ఆఫ్ లైఫ్ అన్ని 2% ప్రీమియమ్ కేటాయింపు ఛార్జీలు కలిగియున్నాయి.			
పాలీసీ యాజమాన్య ఛార్జీలు	పాలీసీ సంవత్సరం	పాలీసీ యాజమాన్య ఛార్జీలు	
	1	ఏమీ లేవు	
	2 మొదలుకుని	సంవత్సర ప్రీమియమ్ యొక్క 3.0% సంవత్సరానికి	
ప్రస్తుతం ఉన్న యూనిట్ ధర వద్ద యూనిట్లని రద్దుచేయడం ద్వారా ప్రతి నెలవారీ సంవత్సరం వద్ద ఈ ఛార్జీ తగ్గించబడుతుంది.			

ప్రీమియమ్లన్ని చెల్లించబడి ఉండాలి. ప్రస్తుతం ఉన్న ప్రీమియమ్ చెల్లించే వ్యవధి ముగిసే లోపల అలాంటి అభిమతాన్ని వాడుకోవాలి.

యోజన యొక్క ముఖ్యమైన వివరాలు

నిర్ణయ ప్రమాణము	వివరాలు
ప్రవేశానికి కనీస వయస్సు	8 సంవత్సరాలు
ప్రవేశానికి గరిష్ఠ వయస్సు	60 సంవత్సరాలు
పరివక్షత సమయంలో కనిష్ఠ వయస్సు	18 సంవత్సరాలు
పరివక్షత సమయంలో గరిష్ఠ వయస్సు	70 సంవత్సరాలు
పాలీసీ అవధి	10 సంవత్సరాలు
ప్రీమియమ్ చెల్లించవలసిన అవధి	5 నుండి 7 సంవత్సరాలు
రెగ్యులర్ ప్రీమియమ్ కనిష్ఠంగా	రూ. 25,000 సంవత్సర క్లిప్టిలలో
ప్రీమియమ్ చెల్లింపు తరచుదనం	వేలం సంవత్సరాల కొకసారి మాత్రమే
రెగ్యులర్ ప్రీమియమ్ గరిష్ఠంగా	రూ. 200,000
టాప్ ఆఫ్ ప్రీమియమ్ కనిష్ఠంగా	రూ.5,000
టాప్ ఆఫ్ ప్రీమియమ్ గరిష్ఠంగా	పరిమిత ఏదీ లేదు
బీమా చేయబడి మొత్తం కనిష్ఠంగా	45 సంవత్సరాల వయస్సు లోపలి వారికి వార్షికం చేయబడిన ప్రీమియమ్ కి 10 రెట్లు
	45 సంవత్సరాలు మరియు అంతకంటే పైన వయస్సున్న వారికి వార్షికం చేయబడిన ప్రీమియమ్ కి 7 రెట్లు
బీమా చేయబడి మొత్తం గరిష్ఠంగా	వార్షికం చేయబడిన ప్రీమియమ్ కి 10 రెట్లు

మీ రెగ్యులర్ ప్రీమియమ్లను మీరు చెల్లించలేకపోతే ఏమవుతుంది?

ఉదార (గ్రీన్) వ్యవధి ముగిసే ముందుగా మీ రెగ్యులర్ ప్రీమియమ్లను మీరు చెల్లించలేకపోతే, ఉదార (గ్రీన్) వ్యవధి ముగిసిన తరువాత ఏదీసేను రోజుల లోపల ఒక నోటీసు మీకు పంపడం జరుగుతుంది. అలాంటి నోటీసును మీరందుకున్న తరువాత 30 రోజుల లోపల ఈ క్రింది అభిమతాలలో ఒకదాన్ని మీరు ఎంచుకోవచ్చును:

- బాకీ ఉన్న రెగ్యులర్ ప్రీమియమ్లు అన్నిటిని చెల్లించి పాలీసీని పునరుద్ధరణ చేయించుకోవడం లేదా
- ఎలాంటి రిస్క్ కవర్ లేకుండా పాలీసీని ఆపివేయడం

- మీరు కనుక పాలీసీని ఆపివేయాలని ఎంచుకుంటే లేదా అలాంటి నోటీసు అందుకున్న నిర్ధారించబడిన 30 రోజుల లోపల మీ వద్ద నుండి ప్రతిస్పందన మేము అందుకోకపోతే, మీ పాలీసీ మానివేయబడ్డ పాలీసీ (డీనోకంట్రీన్యూడ్)గా మార్చబడుతుంది మరియు వెనువెంటనే రిస్క్ కవర్ అంతా నిలిపివేయబడుతుంది.

- ఆపి వేయడానికి సంబంధించిన చర్య తీసుకునేంతవరకూ మీ పాలీసీ పూర్తి రిస్క్ కవర్ తో కొనసాగుతుంది, సబజైన్ ఛార్జీలన్ని విధించబడతాయి.

- పాలీసీని ఆపివేసి తేదీ బదల పాలీసీ సంవత్సరం ముందుగా వస్తే** ఆపివేసి విలువ ఆపివేసిన పాలీసీ ఫండ్ కి పాలీసీ ఆపివేసిన తేదీన బదిలీ చేయబడుతుంది మరియు ఆపివేసిన విలువ ఆపివేసిన పాలీసీ ఫండ్ కి జమ చేయబడిన వడ్డీ రేటు వద్ద కూడుతుంది. అలాంటి కూడిన ఆపివేసిన విలువ బదల పాలీసీ సంవత్సరం తరువాత మీకు చెల్లించడం జరుగుతుంది. బదల పాలీసీ సంవత్సరం లోపల బీమా చేయబడిన వ్యక్తి మరణించినట్లయితే, మరణం గురించి తెలియపరచిన తేదీన ఉన్న కూడిన ఆపివేసిన విలువ చెల్లించబడుతుంది.

- పాలీసీని ఆపివేసి తేదీ బదల పాలీసీ సంవత్సరం లో లేదా తరువాత వస్తే,** పాలీసీ ఆపివేసిన తేదీ నాటి ఫండ్ విలువ మీకు చెల్లించబడుతుంది మరియు వెనువెంటనే పాలీసీ రద్దయిపోతుంది.

బజాజ్ అలియాన్స్ మేక్స్ ఎడ్వాంటేజ్ ఇన్సూరెన్స్ ప్లాన్



బజాజ్ అలియాన్స్ లైఫ్ ఇన్సూరెన్స్ కంపెని లిమిటెడ్

“ఈ పాలసీలో, పెట్టుబడి పోర్ట్‌ఫోలియోలోని పెట్టుబడి ఒడుదుడుకులను పాసిదారుడు భరించాలి.”

బజాక్ అలియాన్స్ మేక్స్ ఏడా్యాంటిక్ ఇన్‌స్యూరెన్స్ ప్లాన్

బజాక్ అలియాన్స్ మేక్స్ ఏడా్యాంటిక్ ఇన్‌స్యూరెన్స్ ప్లాన్ ఒక అధివృత్తియమైన, పరిమితముని మీ ప్రయోజనాలను గరిష్ఠంగా చేసి ప్రీమియమ్‌ను చెల్లించలసిన యూనిట్-లింక్డ్ బీమా ప్లాన్.

మేక్స్ గెయిన్ ఫండ్ II లో పెట్టుబడిపట్టే అవకాశాన్ని ఈ ప్లాన్ అందజూపుతుంది, మీ పాలసీ యొక్క 10 సంవత్సరాల అవధిలో ఫండ్ సాధించిన అత్యధిక యూనిట్ ధర వద్ద పరివక్షత చెందినప్పుడు మీ యూనిట్లను నగదుగా మార్చుకోవడానికి హామీని ఇది మీకీస్తుంది. మేక్స్ గెయిన్ ఫండ్ II లో మీ పెట్టుబడి యూనిట్ ధరయొక్క పై వైపు లాభాన్ని, ఈక్విటీ మార్కెట్టులో వతనం నుండి క్రిందవైపు పూర్తి సంరక్షణను మీకందిస్తుంది.

బజాక్ అల్ట్రెస్ మేక్స్ ఏడా్యాంటిక్ ఇన్‌స్యూరెన్స్ ప్లాన్ కీలక్మైన ప్రయోజనాలు

ఈ క్రింది కీలక్మైన లాభాలను ప్లాను మీకందిస్తుంది:

- మేక్స్ గెయిన్ ఫండ్ II లో ఉన్న యూనిట్లున్నటికీ పరివక్షత సమయంలో అధిక యూనిట్ ధర హామీ ఇవ్వబడుతుంది.
- మొత్తం కేటాయింపు ఛార్జి యొక్క హామీ ఇవ్వబడ్డ చేర్పుగా 60% వాపసు చేయబడుతుంది.
- ప్రారంభంలో 5 నుండి 7 సంవత్సరాల ప్రీమియమ్ చెల్లింపు అవధిగా ఎంచుకునే అభిమతం
- ప్రీమియమ్ చెల్లింపు అవధిని మార్చుకునే అభిమతం
- ప్రమాదవశాత్తూ మరణం సంభవిస్తే అదనపు మొత్తం చెల్లించేలా ఆశ్వాసం ఇవ్వబడుతుంది.
- మీరు ఒడుదుడుకులను తట్టుకోగలిగినట్లుగా పెట్టుబడి పెట్టడానికి 5 పెట్టుబడుల ఛాయిస్
- టాప్-ఆఫ్ ప్రీమియమ్‌ని చెల్లించడానికి మరియి పాక్షికంగా డబ్బు తీసుకోవడానికి సరళత
- మేక్స్ గెయిన్ ఫండ్ II కాకుండా మిగిలిన ఫండ్లలోనికి అవరిమితంగా ఉచితంగా మార్పు చేసుకోవచ్చును.

బజాక్ అలియాన్స్ మేక్స్ ఏడా్యాంటిక్ ఇన్‌స్యూరెన్స్ ప్లాన్ ఎలా పనిచేస్తుంది?

బజాక్ అలియాన్స్ మేక్స్ ఏడా్యాంటిక్ ఇన్‌స్యూరెన్స్ ప్లాన్ అర్థంచేసుకోవడానికి సులభమైన యూనిట్ లింక్డ్ జీవిత బీమా యోజన.

- మీరు చెల్లించిన ప్రీమియమ్‌లు, ప్రీమియమ్ కేటాయింపు ఛార్జి తీసివేసిన తరువాత, మీ అభిమతం ప్రకారం ఫండ్(లు)లలో పెట్టుబడిపెట్టుబడతాయి మరియి ఫండ్ యొక్క ప్రస్తుతం ఉన్న యూనిట్ ధరలో యూనిట్లు మీ పాలసీ ఖాతాకు కేటాయింపబడతాయి
- మోర్టాలిటీ ఛార్జి మరియి పాలసీ పాలన ఛార్జీలు నెలవారీగా యూనిట్లు రద్దు ద్వారా తగ్గించబడతాయి. ఫండ్ మేనేజ్‌మెంట్ ఛార్జి మరియి గ్యారెంటీ ఛార్జి ఏవైనా ఉంటే యూనిట్ ధరలో సర్దుబాటు చేయబడతాయి.
- మొత్తం కేటాయింపు ఛార్జీలో 60% పరివక్షత సమయంలో హామీ ఇవ్వబడిన చేర్పుగా మీకు చెల్లించడం జరుగుతుంది.
- పరివక్షత చెందిన మీదట రెగ్యులర్ ప్రీమియ్ ఫండ్ విలువ, టాప్ అఫ్ ప్రీమియమ్ ఫండ్ విలువ (ఏదైనా ఉంటే), దీనికి అదనంగా హామీ ఇవ్వబడిన చేర్పును, వీటన్నిటి మొత్తాన్ని మీరందుకుంటారు. మేక్స్ గెయిన్ ఫండ్ II లో ఉన్న యూనిట్ల పరివక్షత తేదీన ఉన్న ఫండ్ విలువ, మా పాలసీ యొక్క అవధి సమయంలో సాధించిన అత్యధిక యూనిట్ ధర వద్ద నిర్ణయింపబడుతుంది.

నా డబ్బు ఎక్కడ పెట్టుబడి పెట్టుబడుతుంది?

బజాక్ అలియాన్స్ మేక్స్ ఏడా్యాంటిక్ ఇన్‌స్యూరెన్స్ ప్లాన్ మీరు ఒడుదుడుకులను తట్టుకోగల మీ సామర్థ్యతను బట్టి క్రింది 5 పెట్టుబడి ఫండ్ల నుండి ఎంచుకునే అవకాశాన్ని మీకీస్తుంది.

a) మేక్స్ గెయిన్ ఫండ్ II

ఫండ్ యొక్క లక్ష్యం, పరివక్షత సమయంలో పాలసీ అవధిలో అత్యధిక యూనిట్ ధరకి హామీ ఇస్తూ ఈక్విటీ మార్కెట్‌లో ఉప్పెత్తిలలో పాల్గొనేలా చేయడం. పెట్టుబడి ప్యూహం ఈక్విటీలు, డెబ్ మరియు నగదు మధ్య డైనమిక్ ఎసెట్ కేటాయింపును కలిగియుంటుంది. ఫండ్ యొక్క లాభాలు లాక్-ఇన్ చేయబడేలా నిర్మాణిస్తుంది, దాంతో పరివక్షత సమయంలో పాలసీ అవధిలో అత్యధిక యూనిట్ ధరకి హామీ ఇవ్వడానికి వీలకలుగుతుంది.

నూచననిచ్చి పార్టిఫోలియో కీటాయింపు:

ఈక్విటీ మరియు పార్ట్‌ఫోలియో డిర్లైవేటివ్‌ల* :0%-100%
డెబ్ మరియు డెబ్ డిర్లైవేటివ్‌లూ :0%-100%
మ్యూచ్యువల్ ఫండ్^(o) మరియు మనీ మార్కెట్ దస్తావేజాల* :0%-100%

(o)మ్యూచ్యువల్ ఫండ్ ఎక్స్‌జాజర్ IRDA మార్గదర్శక సూత్రాలకు అనుగుణంగా ఆడిజింక చేసినట్లుగా *IRDAచే అనుమతించబడినప్పుడు

మేక్స్ గెయిన్ ఫండ్ 04/09/2010 నుండి 31/12/2010 వరకూ తెరవబడి ఉంటుంది. రెస్యూవల్ ప్రీమియమ్ మరియు టాప్ అఫ్ ప్రీమియమ్, ఎంచుకోబడ్డ ప్రీమియమ్ ఛార్జీల విభజన రేటులో మేక్స్ గెయిన్ ఫండ్ IIలో పెట్టుబడిపెట్టవచ్చును, పాలసీ ఆరంభ సమయంలో ఫండ్‌ని ఎంచుకున్నట్లుతే. పరివక్షత సమయంలో పాలసీ అవధిలో అత్యధిక యూనిట్ ధరకి హామీ ఇవ్వబడుతుంది. పరివక్షత తేదీకి ముందుగా యూనిట్లు ఏవైనా విమోచన చేయబడితే, అప్పుడు నడుస్తున్న యూనిట్ ధరలో నగదులోనికి మార్చబడుతుంది.

కాంప్లైంట్ ప్రవార్లర్స్ పోర్ట్‌ఫోలియో ఇన్‌స్యూరెన్స్ (CPPI) టెక్నిక్ ఉపయోగించి మేక్స్ గెయిన్ ఫండ్ ఐఐ కంపెనీ ద్వారా యాజమాన్యం చేయబడుతుంది. ఏ సమయంలోనైనా డెబ్ మరియు ఈక్విటీ మిశ్రమం, గతంలో ఫండ్ సాధించిన అత్యధిక యూనిట్ ధర, నడుస్తున్న వడ్డీ రేటు, పరివక్షత తేదీకి మిగిలియున్న అవధి మరియు ఈక్విటీ మార్కెట్‌లో ఉన్న చవతత-వీటన్నిటిపై ఆధారపడి ఉంటుంది. ఇవే కాకుండా, ఈక్విటీ మార్కెట్‌లో వతనం జగ్గె నిశ్చితమైన వివతత సందర్భాలలో, కంపెనీ ద్వారా నిర్ణయింపబడ్డట్లుగా, మేక్స్ గెయిన్ ఫండ్ IIలో పెట్టిన 100% పెట్టుబడి డెబ్ సెక్యూరిటీలలోనికి కదిలించబడవచ్చును.

b) ఎసెట్ ఎలక్షెన్ ఫండ్ –ఒడుదుడుకుల ఆక్కతి-అధికం

ఈ ఫండ్ యొక్క లక్ష్యం, ప్రస్తుత ఆదాయం మరియు మూలధన అభివృధితో సహా, సముచితమైన పెట్టుబడి ఒడుదుడుకలతో స్థిరంగా ఉండగల మొత్తం ఆదాయపు స్థాయిని సాందడం. పెట్టుబడి ప్యూహం ఈక్విటీలు, బాండులు మరియు నగదు-వీటి నుండి అస్తులను కేటాయింపడానికి ఒక సరళమైన పాలసీతో ముడిపడియుంటుంది. మారుతున్న ఆర్థిక మార్కెట్లు మరియు ఆర్థిక పరిస్థితులపై మూలధనీకరణం చేయడానికి ఈ అస్తుల వర్గాల మధ్య కలయికిని సర్దుబాటుచేయడం ఫండ్ యొక్క ప్యూహం. ప్రతి ఆస్తి వర్గం యొక్క సంబంధిత ఆకర్షణీయతపై ఆధారపడి ఈక్విటీ, డెబ్ మరియు నగదులలో తన తూనికలను (వెయిట్స్) ఫండ్ సర్దుబాటు చేస్తుంది.

నూచననిచ్చి పార్టిఫోలియో కీటాయింపు:

ఈక్విటీ :0%-100%
డెబ్ మరియు మనీ మార్కెట్ దస్తావేజాలు :0%-100%

మార్కెట్ పరిస్థితులు, మార్కెట్ అవకాశాలు మరియు రాజకీయ, ఆర్థిక మరియు ఇతర అంశాలను దృష్టిలో ఉంచుకుని, ఇన్‌వెస్ట్‌మెంట్ మేనేజర్ విషయ గ్రహణంపై (పర్‌సెప్షన్) ఆధారపడి మనీ మార్కెట్ సెక్యూరిటీలకు ఎక్స్‌జాజర్ 100%కి పంచబడవచ్చును. అస్తుల కేటాయింపులో అన్ని మార్పులు పాలసీ దారుల ప్రయోజనాలను పరిరక్షించే ఉద్దేశ్యంతో చేయబడతాయి.

c) లిక్విడ్ ఫండ్– ఒడుదుడుకుల ఆక్కతి-తక్కువ

ఈ ఫండ్ యొక్క లక్ష్యం, లిక్విడ్ మనీ మార్కెట్‌లో మరియు అల్ప-కాల దస్తావేజాలలో పెట్టుబడుల ద్వారా పెట్టుబడి పెట్టిన మూలధనాన్ని సంరక్షించడం ధ్యేయంగా పెట్టుకున్న

ఒక ఫండ్‌ని కలిగియుండడం.

నూచననిచ్చి పార్టిఫోలియో కీటాయింపు:

మనీ మార్కెట్ దస్తావేజాలు :0%-100%

d) టాండ్ ఫండ్ – ఒడుదుడుకుల ఆక్కతి- మధ్యతం

ఈ ఫండ్ యొక్క లక్ష్యం, అధిక నాణ్యతగల స్థిరమైన ఆదాయం ఉన్న సెక్యూరిటీలలో పెట్టుబడి పెట్టడం ద్వారా ఆదాయం కూడేలా చేయడం.

నూచననిచ్చి పార్టిఫోలియో కీటాయింపు:

డెబ్ మరియు మనీ మార్కెట్ దస్తావేజాలు :0%-100%

e) ఈక్విటీ ఇండిక్స్ ఫండ్ II– ఒడుదుడుకుల ఆక్కతి– అధికం

ఈ ఫండ్ యొక్క లక్ష్యం, ఎస్‌ఎస్‌ఇ స్థి్టిలో భాగం అయిన ఈక్విటీలలో పెట్టుబడి పెట్టడం ద్వారా మూలధన అభివృద్ధి కలిగేలా చేయడం.

నూచననిచ్చి పార్టిఫోలియో కీటాయింపు:

ఈక్విటీ: 60%
కన్నా తక్కువ కాకుండా బ్యాంక్ డిపాజిట్ మరియు మనీ మార్కెట్ దస్తావేజాలు: 40%
మించకుండా మార్కెట్ పరిస్థితులు, మార్కెట్ అవకాశాలు మరియు రాజకీయ, ఆర్థిక మరియు ఇతర అంశాలను దృష్టిలో ఉంచుకుని, ఇన్‌వెస్ట్‌మెంట్ మేనేజర్ విషయ గ్రహణంపై (పర్‌సెప్షన్) ఆధారపడి మనీ మార్కెట్ సెక్యూరిటీలకు ఎక్స్‌జాజర్ 100%కి పెంచబడవచ్చును. అస్తుల కేటాయింపులో అన్ని మార్పులు పాలసీ దారుల ప్రయోజనాలను పరిరక్షించే ఉద్దేశ్యంతో చేయబడతాయి.

పరిశీస్తి అంటే ప్రయోజనం

జీవిత బీమా చేయబడ్డ వ్యక్తి మరణించినట్లుయితే, బీమా చేసిన మొత్తం మరియు ఫండ్ విలువని (మరణం గురించి తెలియజేయబడ్డ తేదీ నుండి) నామనిర్దిష్టాడికి మేము చెల్లిస్తాము.

పైది కాకుండా, మరణానికి ప్రమాదం కారణమయితే, బీమా చేయబడిన అదనపు మొత్తం కూడా చెల్లించడం జరుగుతుంది, అయితే పాలసీ అమలులో ఉండాలి.

పరివక్షత చెందిన మీదట ప్రయోజనం

మీ పాలసీ పరివక్షత చెందినప్పుడు, క్రమబద్ధమైన మరియు మేక్స్ గెయిన్ ఫండ్ ఐఐ క్రింద టాప్ ప్రీమియమ్ ఫండ్ విలువను, దీనికి అదనంగా ఇతర అన్ని ఫండుల క్రింద రెగ్యులర్ మరియు టాప్ ప్రీమియమ్ ఫండ్ విలువ, అదనంగా హామీ ఇవ్వబడిన అదనపు మొత్తం మీరందుకుంటారు.

పరివక్షత తేదీన మేక్స్ గెయిన్ ఫండ్ II క్రింద రెగ్యులర్ మరియు టాప్ ప్రీమియమ్ ఫండ్ విలువ పాలసీ అవధిలో ఫండ్ సాధించిన అత్యధిక యూనిట్ ధర వద్ద లెక్కించడం జరుగు తుంది.

అర్చణ (సరడర్)ప్రయోజనం

రవ (ఆరవ) పాలసీ సంవత్సరం నుండి మీ పాలసీని అర్చణ చేసే అభిమతం మీకున్నది. చెల్లించవలసిన అర్చణ విలువ రెగ్యులర్ ప్రీమియమ్ ఫండ్ విలువ, అదనంగా టాప్ అఫ్ ప్రీమియమ్ ఫండ్ విలువ, పాలసీ అర్చణ చేసే తేదీన ఏదైనా ఉంటే, వీటన్నిటికి సమానంగా ఉంటుంది. పూర్తిగా అర్చణ విలువని చెల్లించిన మీదట అపై పాలసీ ముగుస్తుంది.

అయితే, పాలసీని మానివేస్తే, మానివేసినందువల్ల పాలసీ విలువ ఫండ్ విలువలో మానివేసినందుకు ఛార్జి, మానివేసిన తేదీన ఏదైనా ఉంటే, తగ్గించబడి చెల్లించబడుతుంది.

హామీ ఇవ్వబడిన అదనపు మొత్తం

మీరు కనుక చెల్లించవలసిన క్రమబద్ధమైన ప్రీమియమ్‌లన్నిటినీ చెల్లించినట్లుయితే, పరివక్షత చెందిన మీదట క్రమబద్ధమైన ప్రీమియమ్‌కు సంబంధించి మొత్తం

కేటాయింపు ఛార్జీ యొక్క 60% సమానమైన మొత్తాన్ని హామీ ఇవ్వబడిన అదనపు మొత్తంగా మేము మీకు చెల్లిస్తాము.

నిర్వహణలు

ఫండ్ వేల్వ్యూ (ఫండ్ విలువ): ఈ పాలసీ క్రింద యూనిట్లు సంఖ్యను, సంబంధిత విలువకట్టే తేదీన ఉన్న సంబంధిత యూనిట్ ధరవే గుణిస్తే వచ్చే మొత్తానికి సమానం

రెగ్యులర్ ప్రీమియమ్ ఫండ్ వేల్వ్యూ(విలువ): ఈ పాలసీ క్రింద రెగ్యులర్ ప్రీమియమ్‌కు చెందిన యూనిట్ల సంఖ్యను, సంబంధిత విలువకట్టే తేదీన ఉన్న సంబంధిత యూనిట్ ధరవే గుణిస్తే వచ్చే మొత్తానికి సమానం .

టాప్ అఫ్ ప్రీమియమ్ ఫండ్ వేల్వ్యూ(విలువ): ఈ పాలసీ క్రింద టాప్ అఫ్ ప్రీమియమ్‌కు చెందిన యూనిట్ల సంఖ్యను, సంబంధిత విలువకట్టే తేదీన ఉన్న సంబంధిత యూనిట్ ధరవే గుణిస్తే వచ్చే మొత్తానికి సమానం.

యూనిట్ ప్రెస్(ధర): ఫండ్ యొక్క నెట్ ఎసెట్ వేల్వ్యూ (NAV)ని, విలువకట్టే తేదీన ఫండ్‌లో నెలకొనియున్న యూనిట్ల సంఖ్యచే భాగించి ప్రతి ఫండ్ యూనిట్ విలువని లెక్క కట్టడం జరుగుతుంది.

ఒ రోజులో అవేసే సమయం (కట్-ఆఫ్ టైమ్) వరకూ అందున్న ఏదైనా యూనిట్ లావాదేవి కొరకు అందుకోబడ్డ అభ్యర్థనలన్ని అదే రోజున ఉన్న యూనిట్ ధర వద్ద ప్రక్రియకు లోనుచేయబడతాయి. ఒక రోజున అవేసే సమయం తరువాత అందుకున్న అభ్యర్థనలన్నీ మరుసటి రోజు యూనిట్ ధరలో ప్రక్రియకు లోనుచేయబడతాయి. యూనిట్ లావాదేవి కొరకు చేసే అభ్యర్థనలు ప్రీమియమ్ చెల్లింపు/అర్చణ/పాక్షికంగా తీసుకోవడం/మార్గిడి మేసుకోవడం/మరణ సంబంధిత క్లెయిమ్ అయి ఉండవచ్చును. ప్రస్తుతం ఒక రోజుకి యూనిట్ ధర వర్తించేందుకు అవేసే సమయం మధ్యాహ్నం 3.00 గం.లు.

డిన్‌కంటీన్యూడ్ పాలసీ ఫండ్ : “ IRDA (ప్రీటీమంట్ ఆఫ్ డిన్‌కంటీన్యూడ్ లింక్డ్ ఇన్‌స్యూరెన్స్ పాలసీస్) రెగ్యులేషన్, 2010” ప్రకారం డిన్‌కంటీన్యూడ్ పాలసీ యొక్క రాబడులను యాజమాన్యం చేయడానికి కంపెనీ ద్వారా అట్టేపెట్టుబడ్డ ఫండ్. IRDA నిబంధన ప్రకారం, ఈ ఫండ్ క్రింద కనీసంగా హామీ ఇవ్వబడిన రాబడి సంవత్సరానికి 3.5%, ఇది ఐఆర్‌డిఐ మార్గదర్శకసూత్రాల ప్రకారం సమయసమయానికి మారుతూ ఉండవచ్చును.

వేల్వూవేషన్ డిట్ (విలువకట్టి తేది): ఆర్థిక సంబంధిత మార్కెట్లు తెరవబడగానే ప్రతి రోజు ఫండ్‌లను విలువకట్టాలని మా లక్ష్యం. అయితే, అస్తుల విలువలు మరి అనిశ్చితంగా ఉన్న, మరి విపరీతంగా ఉన్న పరిస్థితులలో తక్కువ తరచుదనంతో ఫండులను మేము విలువకట్టవచ్చును. అలాంటి సందర్భాలలో, అస్తుల విలువ యొక్క నిశ్చలత క్రమప్రారంభించబడినదని మేము భావించేంత వరకూ 30 రోజుల వరకూ అస్తుల విలువ కట్టడాన్ని మేము వాయిదా చేయవచ్చును. అస్తులను విలువకట్టడాన్ని వాయిదా వేయడం IRDAతో ముందస్తంగా సంప్రదించిన వివచనే చేయడం జరుగుతుంది.

NAVని లెక్కించడం:

వినియోగ (ఎప్రోప్రియేషన్) ధర వర్తించజేసినప్పుడు: ఫండ్ అట్టేపెట్టుకున్న పెట్టుబడి యొక్క మార్కెట్ విలువల వద్ద , అదనంగా అస్తులను కొనుగోలులో భరాయించిన ఖర్చులు, అదనంగా ప్రస్తుత అస్తులు ఏవైనా ఉంటే వాటి విలువ,అదనంగా ఫండ్ యాజమాన్య ఛార్జీలు మినహాయించి తరువాత కూడబడ్డ ఆదాయం ఏదైనా ఉంటే అది(పెట్టుబడి హామికయిన ఏదైనా ఛార్జితో సహా), వీటిని కూడిన తరువాత అందులో నుండి ప్రస్తుత ఉత్తరదాయిత్వాల విలువ, దానిలో నుండి ఏదైనా పొందుబాటు ఉంటే దానిని తీసివేసి, తగ్గించి, ఫండు యొక్క ఎన్‌వివి లెక్కించబడుతుంది. ఇలా ఫండు యొక్క నికర ఆస్తి విలువ లభిస్తుంది. విలువకట్టే తేదీన (ఏదైనా కొత్త యూనిట్లని కేటాయించే ముందుగా) ఉన్న యూనిట్ల సంఖ్యని భాగిస్తే, పరిగణింపబడుతున్న ఫండ్ యొక్క యూనిట్ ధర మనకి లభిస్తుంది. విలువ కట్టే తేదీ రోజున యూనిట్లని కేటాయించడానికి అస్తులను కొనుగోలు చేయవలసిన అవసరం కంపెనీకి వడితే, ఇది వర్తిస్తుంది.

స్యూధీనం చేసుతునీ(ఎక్స్‌ప్రోప్రియేషన్) ధరని వర్తించజేసినప్పుడు: NAV ఫండ్ అట్టేపెట్టుకున్న పెట్టుబడి యొక్క మార్కెట్ విలువల వద్ద, అదనంగా అస్తులను అమ్మకంలో భరాయించిన ఖర్చులు, అదనంగా ప్రస్తుత అస్తులు ఏవైనా ఉంటే వాటి విలువ, అదనంగా ఫండ్ యాజమాన్య ఛార్జీలు మినహాయించి తరువాత కూడబడ్డ ఆదాయం ఏదైనా ఉంటే అది(పెట్టుబడి హామికయిన ఏదైనా ఛార్జితో సహా), వీటిని కూడిన తరువాత అందులో నుండి ప్రస్తుత ఉత్తరదాయిత్వాల విలువ, దానిలో నుండి ఏదైనా పొందుబాటు ఉంటే దానిని తీసివేసి, తగ్గించి, ఫండు యొక్క ఎన్‌వివి లెక్కించబడుతుంది. ఇలా ఫండు యొక్క నికర ఆస్తి విలువ లభిస్తుంది. విలువకట్టే తేదీన (ఏవైనా కొత్త యూనిట్లని కేటాయించే ముందుగా) ఉన్న యూనిట్ల సంఖ్యని భాగిస్తే, పరిగణింపబడుతున్న ఫండ్ యొక్క యూనిట్ ధర మనకి లభిస్తుంది. విలువ కట్టే తేదీ రోజున యూనిట్లని విమోచన చేయడానికి అస్తుల అమ్మకాలను చేయవలసిన అవసరం కంపెనీకి వడితే, ఇది వర్తిస్తుంది.

సమూూ ఉదాహరణ*

వయస్సు	25	35	40
పరివక్షత వయస్సు	35	45	50
పాలసీ అవధి	10	10	10
ప్రీమిమ్ చెల్లించవలసిన వ్యవధి	5	5	5
ప్రీమియమ్ సంవత్సరానికి	50,000	50,000	50,000
బీమా చేయబడిన మొత్తం	500,000	500,000	500,000
పరివక్షత వద్ద ఫండ్ విలువ @6%	319,482	312,876	303,928
పరివక్షత వద్ద ఫండ్ విలువ @10%	433,601	425,907	415,279

*రెగ్యులేటర్ ద్వారా నిర్ధారిత అభివృద్ధి రేటు అధారంగా చేసిన ఇదొక సూచననిచ్చే ప్రణాళికా రచన (ప్రాజెక్షన్). పురుషుల ఆరోగ్యంవతమైన జీవితాల కొరకు బాండ్ ఫండులో 100% పెట్టుబడి పెట్టడంపై ఈ ప్రణాళికా రచన ఆధారపడి ఉన్నది, ఇది సేవా వస్తులనేవేసిన తరువాత.

సరళమైన వెనులబాట్లు

మారుతున్న మీ అవసరాలకు అనుగుణంగా ఈ క్రింది సరళమైన వెనులుబాట్లను ఈ యోజన పొందుపరుస్తుంది

ఒకీఒక మొత్తంగా పెట్టుబడి పెట్టే అభిమతం

- మీ ఫండ్ విలువని హెచ్చుచేయడానికి అపరిమితమైన టాప్ అఫ్ ప్రీమియమ్‌లను చెల్లించడం ద్వారా చివరి ఐదు పాలసీ సంవత్సరాలు మినహాంచి ఏ సమయంలోనైనా ఒకీఒక మొత్తంలో మీరు పెట్టుబడులు పెట్టవచ్చును, అయితే, చెల్లించవలసిన రెగ్యులర్ ప్రీమియమ్‌లన్నీ చెల్లించినట్లుయితేనే ఇలా చేయవచ్చును. కనీస టాప్ అఫ్ ప్రీమియమ్ రూ. 5,000.
- మీరు చెల్లించిన టాప్ అఫ్ ప్రీమియమ్ మొత్తం బీమా చేయబడిన టాప్ అఫ్ మొత్తాన్ని నిర్ణయిస్తుంది. టాప్ అఫ్ ప్రీమియమ్‌చెల్లించిన మీదట, మీ వయస్సును బట్టి ఈ క్రింది వట్టిక ప్రకారం బీమా చేయబడి టాప్ అఫ్ మొత్తాన్ని ఎంచుకునే అభిమతం మీకున్నది:

ప్రస్తుత వయస్సు	టాప్-అఫ్ బీమా చేయబడ్డ మొత్తపు గుణాంకం
45 సంవత్సరాలకన్నా తక్కువ	1.25 నుండి 5 రెట్లు
45 సంవత్సరాలకు సమానం లేదా అంతకంటే ఎక్కువ	1.1 నుండి 5 రెట్లు

(45 సంవత్సరాల కన్నా తక్కువ వయస్సు వారికి డిపాల్ట్ ఛాయిస్ 1.25 రెట్లు మరియు ఇతర వయస్సు వారికి 1.1 రెట్లు)

- మీరు చెల్లించిన ప్రతి టాప్-అఫ్ ప్రీమియమ్‌కు 5 (ఐదు) సంవత్సరాల లాక్-ఇన్ వ్యవధి ఉంటుంది మరియు ప్రతి టాప్ అఫ్ ప్రీమియమ్ చెల్లించిన తేదీ నుండి లాక్-ఇన్ వర్తిస్తుంది. అయితే, ఒడంబడిక యొక్క చివరి ఐదు సంవత్సరాలలో టాప్ అఫ్ ప్రీమియమ్‌ని అనుమతించడం జరగదు.

- బీమా చేయబడ్డ వ్యక్తి యొక్క మంచి ఆరోగ్యాన్ని తనిఖీ చేయడానికి ఏదైనా సమాచారం/పత్రాలను వీలిపించుకునే హక్కును కంపెనీ రిజర్వు చేసుకుంది, దీని కొరకు జీవిత బీమా చేయబడ్డ వ్యక్తి ఏదైనా వైద్య పరీక్ష చేయించుకోవలసి రావచ్చును మరియు టాప్ అఫ్ ప్రీమియమ్‌ని అంగీకరించడానికి నిరాకరించవచ్చును.

ఒకదాని నుండి వేరీ దానికి మార్పుకునే అభిమతం

- కంపెనీకి లిఖితపూర్వక్మైన నోటీసును ఇచ్చి ఒక ఫండ్ నుండి మరొక దానికి మీరు మార్పుకోవచ్చును.

- మేక్స్ గెయిన్ ఫండ్ IIలోనికి మార్పుకోవడానికి అనుమతించబడదు. అయితే, మేక్స్ గెయిన్ ఫండ్ II నుండి మరొక దానికి మార్పుకోవడానికి 5వ (ఐదవ) పాలసీ సంవత్సరం తరువాత ఎప్పుడైనా సరీ అనుమతించబడుతుంది.

- మార్పుకోవడానికి కనీస మొత్తం రూ. 5000 లేదా ఫండ్ విలువల, ఏది తక్కువయితే అది.

- ఏ ఫండ్‌నుండి మార్పుకోవాలనుకుంటున్నరో ఆ ఫండ్ యొక్క యూనిట్లని విమోచనం చేసి మరియు దేనిలోనికి మార్పుకోవాలనుకుంటున్నారో దాని లోనికి కొత్త యూనిట్లని కేటాయించి, వాటివాలీ యూనిట్ ధర వద్ద కంపెనీ మార్గిడిని అమలుచేస్తుంది.

పాక్షికంగా విరమించుకునే అభిమతం

ఐదవ పాలసీ సంవత్సరం తరువాత ఎప్పుడైనా సరీ అవరిమిత సంఖ్యలో పాక్షికంగా విరమించుకోవడానికి మీకు అభిమతం ఉన్నది, అయితే చెల్లించవలసిన రెగ్యులర్ ప్రీమియమ్‌లన్నీ చెల్లించి ఉండాలి మరియు :

- పాక్షికంగా విరమించే మొత్తం కనీసం రూ. 5000 ఉండాలి మరియు ప్రతి విరమణ తరువాత రెగ్యులర్ ప్రీమియమ్ ఫండ్ విలువ, వార్షిక ప్రీమియమ్‌కి కనీసం రెండు రెట్లుండాలి.

- పాక్షిక విరమణలన్నీ అర్హత గల టాప్ అఫ్ ప్రీమిమ్ ఫండ్ విలువ నుండి, ఏదైనా ఉంటే, ముందుగా దాని నుండి చేయబడతాయి మరియు ఫస్ట్ అఫ్ ఫస్ట్ ఇన్ ఫస్ట్ అపుట్ (FIFO) వద్దతిలో నగదులోనికి మార్చడం జరుగుతుంది. ఒకసారి అర్హతగల టాప్ అఫ్ ప్రీమియమ్ ఫండ్ విలువ వ్యయము చేయబడితే, తదుపరి పాక్షిక విరమణలు రెగ్యులర్ ప్రీమియమ్ ఫండ్ విలువల