নিষ্পত্তির বিকল্প

- কিস্তিতে (বার্ষিক, অর্ধ বার্ষিক, ত্রৈমাসিক অথবা মাসিক যা পলিসি হোল্ডার স্থিরীকৃত করবে) মেয়াদপূর্তির সুবিধা লাভ পাওয়ার আপনার বিকল্প থাকবে যা অধিকতম 5 বছরের সময়কালের ওপর বিস্তৃত হবে।
- পলিসি হোল্ডারকে প্রতি কিস্তিতে যে পরিমাণ অর্থরাশি দেওয়া হবে তা হল কিস্তির তারিখে সিঙ্গল প্রীমিয়াম ফান্ড ভ্যালু এবং টপ আপ প্রীমিয়াম ফান্ড ভ্যালু-র,যদি থেকে থাকে, যে টাকা বাকি আছে তাকে বকেয়া কিস্তির সংখ্যা দিয়ে ভাগ করে যে অর্থরাশি পাওয়া যাবে।
- কিস্তি দেওয়া হয় কিস্তির তারিখে প্রযোজ্য ইউনিট মূল্যের হিসাবে ফান্ড থেকে ইউনিট রিডিম করে।
- নিষ্পত্তির সময়কালে বিনিয়োগ ঝুঁকি বহন করতে হবে পলিসি হোল্ডারদের।
- নিষ্পত্তি হওয়ার সময়কালে ঝুঁকির জন্য কোনো কভার অথবা অতিরিক্ত রাইডার বেনিফিট কভার উপলব্ধ হবে না।
- নিষ্পত্তি হওয়ার সময়কালে মর্টালিটি চার্জ এবং রাইডার প্রীমিয়াম চার্জ, যদি থেকে থাকে, ছাড়া সমস্ত চার্জগুলি ইউনিট রিডেম্পশনের মাধ্যমে ফান্ড ভ্যালু থেকে কেটে নেওয়া হবে।
- নিষ্পত্তি হওয়ার সময়কালে বাকি টাকা থেকে কোনো আংশিক প্রত্যাহার অথবা সুইচেস করতে পারবেন না।
- এর বদলে, নিষ্পত্তি হওয়ার সময়কালে যে কোনো সময়ে আপনি সিঙ্গল প্রীমিয়াম ফান্ড ভ্যালু এবং কোনো টপ আপ প্রীমিয়াম ফান্ড ভ্যালু থাকলে তা সম্পূর্ণ তুলে নিতে পারেন। ফান্ড ভ্যালু গণনা করা হয় সম্পূর্ণ প্রত্যাহারের তারিখে পলিসির মোট বাকি ইউনিটের সংখ্যাকে ইউনিটের মূল্য দ্বারা গুণ করে।

'বাজাজ এ্যালায়েন্স ওয়েলথ ইন্সিওরেন্স প্ল্যান'-এর গুরুত্বপূর্ণ বিবরণ

প্যারামিটার	বিশদ বিবরণ	
প্রবেশের নূন্যতম বয়স	7 বছর (সব এ্যাডিশনাল রাইডার বেনিফিট-এর ক্ষেত্রে 18 বছর)	
প্রবেশের অধিকতম বয়স	65 বছর (সব এ্যাডিশনাল রাইডার বেনিফিট-এর ক্ষেত্রে 50 বছর)	
অধিকতম মেয়াদপূর্তির বয়স	সারা জীবনের প্ল্যান। 75 বছর বয়স পূর্তিতে পলিসির মেয়াদ সমাপ্ত হবে।	
এ্যাডিশনাল রাইডার বেনিফিট সিজিং এজ	সমস্ত রাইডার্সের জন্য 65 বছর	
পলিসির মেয়াদকাল	(75 বছর থেকে প্রবেশের বয়স বাদ দিয়ে প্রাপ্ত মেয়াদকালের সাথে) সারা জীবনের প্ল্যান	
নূন্যতম সিঙ্গল প্রিমিয়াম	প্রবেশের বয়স	নূন্যতম সিঙ্গল প্রিমিয়াম
	7-60 বছর	25,000 টাকা
	61-75 বছর	30,000 টাকা
অধিকতম সিঙ্গল প্রিমিয়াম	3,30,000 টাকা	
নূন্যতম টপ আপ প্রিমিয়াম	5,000 টাকা	
নূন্যতম প্রতিশ্রুত অর্থরাশি	প্রবেশের বয়স	নূন্যতম প্রতিশ্রুত অর্থরাশি
	7-44 বছর	সিঙ্গল প্রীমিয়ামের 1.25 গুণ
	61-75 বছর	সিঙ্গল প্রীমিয়ামের 1.10 গুণ
অধিকতম প্রতিশ্রুত অর্থরাশি	সিঙ্গল প্রীমিয়ামের 5* গুণ	

ফোরক্লোসার

পলিসির 5 ম বছরের পরে যদি কোনো সময়ে প্রযোজ্য চার্জেস কেটে নেবার জন্য আপনার ফান্ড ভ্যালু পর্যাপ্ত না থাকে তাহলে সেই অপর্যাপ্ততা হবার তারিখে ফান্ড ভ্যালুর অবশিষ্টাংশ আপনাকে দিয়ে দেওয়া হবে এবং পলিসির সমাপ্তি ঘটানো হবে।

পলিসির সমাপ্তি

আগের কারণপ্রসূত পলিসি আপনা আপনি সমাপ্ত হয়ে যেতে পারে নিম্নোক্ত কোনো একটি কারণ বশত

- পলিসির সমস্ত ইউনিটগুলি সারেন্ডার করে দেওয়ার ফলে ঃ
- বিমাকারীর মৃত্যু ঘটার ফলে ঃ
- মেয়াদপূর্তির সুবিধা প্রাপ্তির ফলে ঃ
- পলিসির ফোরক্লোসার হবার ফলে ঃ

ফ্রি-লুক

পলিসি পাওয়ার 15 দিনের মধ্যে, পলিসির নিয়ম এবং শর্তাবলী পর্যবেক্ষণ করার আপনার বিকল্প আছে এবং যদি আপনি পলিসিটির শর্তাবলীতে সন্তুষ্ট না হন তাহলে কোম্পানীকে কারণ জানিয়ে লিখিত নোটিস দিয়ে তা বাতিল করতে পারেন এবং পলিসি ডকুমেন্টস কোম্পানীকে ফেরত পাঠিয়ে দিতে পারেন। আপনার জমা করা প্রীমিয়াম ফেরত পাবেন এই শর্তে যে যতদিনের জন্য বিমাকারীর জীবন পলিসি দ্বারা সুরক্ষিত ছিল তার জন্য প্রিমিয়াম থেকে একটি আনুপাতিক হারে টাকা কেটে নিয়ে এবং শারীরিক পরীক্ষার জন্য ব্যয়বাবদ এবং স্ট্যাম্প ডিউটি চার্জ কেটে নিয়ে বাকিটা কোম্পানী পলিসিহোল্ডারকে রিফান্ড করা হবে। আপনাকে যে অর্থ ফেরত দেওয়া হবে তা ফান্ড ভ্যালুর কমা বা বাড়ার সাথে, যদি হয়ে থাকে, তা পরিমাণে কমতে বা বাড়তে পারে এই কারণে যে ইউনিট পাবার এবং ইউনিট ভাঙ্গানোর তারিখের মধ্যে ইউনিটের মূল্যের ওঠা নামা হয়ে থাকার দরুন (প্রীমিয়াম এ্যালোকেশন রেট অথবা চার্জের উল্লেখ ছাড়াই)।

আয়কর সুবিধা

আয়কর বিধির অন্তর্গত 80সি বিভাগের অধীনে উল্লেখিত বিধি অনুযায়ী জমা করা প্রীমিয়াম আয়কর সুবিধার যোগ্য এবং মৃত্যুজনিত সুবিধা, মেয়াদপূর্তির সুবিধা এবং সারেন্ডার ভ্যালুর সুবিধাগুলি 10(10)ডি বিভাগের অধীনে উল্লেখিত বিধি অনুযায়ী আয়কর সুবিধার জন্য যোগ্য।

সাধারণ বর্জন

বিমাকারী ব্যক্তি পলিসির জীবন বিমা প্রারম্ভের তারিখের 1 বছরের মধ্যে যদি আত্মহত্যা করেন তাহলে ওনাকে যে সুবিধা দেওয়া হবে তা হল ফান্ড ভ্যালু।

চার্জেস

- প্রীমিয়াম এ্যালোকেশন চার্জ সিঙ্গল প্রীমিয়ামের কিছু শতাংশ প্রচলিত ইউনিট মূল্যে ইউনিট কেনার জন্য রাখা হবে।একে বলা হয় প্রীমিয়াম এ্যালোকেশন রেট। বাকিটা রাখা হয় প্রীমিয়াম এ্যালোকেশন চার্জের জন্য। নিচের টেবিল অনুযায়ী প্রীমিয়াম এ্যালোকেশন রেট প্রযোজ্য হয়

  সিঙ্গল প্রীমিয়াম এবং টপ আপ প্রীমিয়ামের 98% হয় এ্যালোকেশন রেট।
- পলিসি এ্যাডমিনিস্ট্রেশন চার্জ বার্ষিক সিঙ্গল প্রীমিয়ামের 1.50% দিতে হবে প্রথম 5 বছর 5 বার্ষিক বর্ধিষ্ণু হারে এবং পরবর্তী কালে আর তা দিতে হবে না।

  এই চার্জটি কাটা হবে প্রতি মাসের গোড়াতে ইউনিট বাতিল করার মাধ্যমে।
- **ফান্ড ম্যানেজমেন্ট চার্জ (এফএমসি):**

ফান্ডের নাম	বার্ষিক ফান্ড ম্যানেজমেন্ট চার্জ
ইকুইটি গ্রোথ ফান্ড II	1.35%
এ্যাক্সেলেটর মিড ক্যাপ ফান্ড II	1.35%
পিয়র স্টক ফান্ড	1.35%
এ্যাসেট এ্যালোকেশন ফান্ড	1.25%
ইকুইটি ইন্ডেক্স ফান্ড II	1.25%
লিকুইড ফান্ড	0.95%
বন্ড ফান্ড	0.95%

এই চার্জটি ইউনিট মূল্যের সাথে এ্যাডজাস্ট করা হবে।

- **সুইচিং চার্জ:** শূন্য, প্ল্যানটি বিনামূল্যে অবাধ সুইচের সুবিধা দেয়।
- **সারেন্ডার চার্জ:** কোনো সারেন্ডার চার্জ নেই।
- **বিবিধ চার্জ:** প্রতিশ্রুত অর্থরাশি হ্রাস করতে, আংশিক প্রত্যাহার এবং পলিসি ডকুমেন্টের কপি বানানো- প্রতি কাজের জন্য 100 টাকা চার্জ করা হবে।
- **মর্টালিটি চার্জ:** মর্টালিটি চার্জটি কাটা হবে প্রতি মাসের গোড়াতে ইউনিট বাতিল করার মাধ্যমে। নিচের টেবিলে নমুনা স্বরূপ দেওয়া হল

  সুস্থ পুরুষের প্রতি বছর প্রতি 1000 টাকার বিমা ঝুঁকির ওপর মর্টালিটি চার্জের তালিকা

বয়স (বছর)	20	30	40	50
টাকা	1.57	1.74	2.82	6.53

প্রতিশ্রুত অর্থরাশির থেকে ফান্ড ভ্যালু বাদ দিয়ে যা থাকে তা বিমা ঝুঁকির অর্থরাশির সমান।

- **রাইডার চার্জ:** রাইডার চার্জ বিবরণের জন্য অতিরিক্ত রাইডারের সুবিধাজনিত প্রাসঙ্গিক পুস্তিকাটি পড়ুন।
- **চার্জেসের ওপর সার্ভিস কর:** মর্টালিটি চার্জ, রাইডার প্রীমিয়াম চার্জ এবং ফান্ড ম্যানেজমেন্ট চার্জ-এর ওপর সার্ভিস কর প্রযোজ্য।

চার্জেসগুলির সংশোধন

- আইআরডিএ-এর থেকে যথাযথ অনুমোদন নিয়ে কোম্পানী তার সংরক্ষিত অধিকার দ্বারা ওপরের চার্জেসগুলি সংশোধন করতে পারে।
- আপনি যদি পরিমিত চার্জেসে সম্মত না হন তাহলে আপনি প্ল্যানে জমা পড়া ইউনিট অবিলম্বে অথবা 5 টি পলিসি বছরের শেষে-যেটি অপেক্ষাকৃত পরবর্তী সময়ে, তুলে নিতে পারেন এবং পলিসি সেখানেই সমাপ্ত হয়ে যাবে।

প্ল্যানটির ইউনিটগুলিতে বিনিয়োগের ঝুঁকি

কোম্পানীর সাথে কোনো রকম ইউনিট লিঙ্কড ইন্সিওরেন্স চুক্তিতে প্রবেশ করার আগে প্রস্তাবক অথবা বিমাকারীর ইউনিট লিঙ্কড ফান্ডে বিনিয়োগ সংক্রান্ত অন্যান্য ঝুঁকির মধ্যে নিম্নোক্ত ঝুঁকি সম্বন্ধে অবগত থাকা এবং সেই ব্যাপারে সম্পূর্ণ বুঝে নেওয়া উচিত।

- চলতি ইন্সিওরেন্স প্রোডাক্টের থেকে ইউনিট লিঙ্কড লাইফ ইন্সিওরেন্স ভিন্ন এবং ঝুঁকি সাপেক্ষ।
- ইউনিট লিঙ্কড লাইফ ইন্সিওরেন্স পলিসিগুলিতে যে প্রীমিয়াম জমা করা হয় সেগুলি পুঁজিবাজারের সাথে সংশ্লিষ্ট ঝুঁকির ওপর নির্ভরশীল এবং ফান্ডের কার্যকারিতা এবং পুঁজিবাজারের ওপর প্রভাবশালী বৈশিষ্টগুলির ওপর নির্ভর করে ইউনিটের মূল্য ওপরে ওঠা নামা করতে পারে এবং ইন্সিওর্ড নিজের সিদ্ধান্তের জন্য নিজেই দায়ী থাকবেন।
- বাজাজ এ্যালায়েন্স লাইফ ইন্সিওরেন্স প্ল্যান হচ্ছে কেবলমাত্র কোম্পানির নাম এবং বাজাজ এ্যালায়েন্স ওয়েলথ ইন্সিওরেন্স প্ল্যান হচ্ছে পলিসির নাম এবং এগুলি কোনোভাবেই পলিসির মান, ভবিষ্যত সম্ভাবনা অথবা ফেরত লাভের নির্দেশ করে না।
- আপনার পলিসি ডকুমেন্ট থেকে সংশ্লিষ্ট ঝুঁকি এবং প্রযোজ্য চার্জেস সম্বন্ধে জানুন অথবা কোম্পানী, আপনার বিমা দালাল অথবা আপনার বিমার মধ্যবর্তী ব্যাক্তির সাথে আলোচনা করুন।
- ইকুইটি গ্রোথ ফান্ড II, ইকুইটি ইন্ডেক্স ফান্ড II, এ্যাক্সেলেটর মিড ক্যাপ ফান্ড II, পিয়র স্টক ফান্ড, এ্যাসেট এ্যালোকেশন ফান্ড, বন্ড ফান্ড,লিকুইড ফান্ড হচ্ছে বাজাজ এ্যালায়েন্স ওয়েলথ ইন্সিওরেন্স প্ল্যানের অধীনে ফান্ডের নাম এবং ফান্ডগুলি কোনোভাবেই ফান্ডের মান, ভবিষ্যত সম্ভাবনা অথবা ফেরত লাভের নির্দেশ করে না।
- ইউনিটে বিনিয়োগ বাজার এবং অন্যান্য ঝুঁকি সাপেক্ষ এবং ফান্ডের লক্ষ্য সিদ্ধ হবে বলে কোনো আশ্বাসই দেওয়া যায় না।
- পলিসির অধীনে প্রাপ্ত সমস্ত সুবিধাগুলির ওপর আয়কর বিধি এবংঅন্যান্য আর্থিক আইনবিধি যা সময়ে সময়ে লাগু হয়ে বিদ্যমান থাকে প্রযোজ্য হবে।
- কোম্পানীর ফান্ডসমূহের বিগত কার্যকারিতা আবশ্যক ভাবে সেই ফান্ডগুলির আগামী কার্যকারিতার সূচক নাও হতে পারে।

যোগাযোগের বিবরণ

বাজাজ অ্যালায়াঞ্জ লাইফ ইনশিয়োরেন্স কোম্পানি লিমিটেড,
জিই প্লাজা, এয়ারপোর্ট রোড, এয়ারাওয়াড়া, পুনে-411006.
ফোন : (020) 6602 6777. ফ্যাক্স : (020) 6602 6789
www.bajajallianz.com

SMS LIFE@56070

কোনও জিজ্ঞাসা থাকলে অনুগ্রহ করে যোগাযোগ করুন

বিএসএনএল/এমটিএনএল (টোল-ফ্রি)	যে কোনো মোবাইল ও ল্যান্ডলাইন (টোল-ফ্রি)	অন্যান্য (ব্যয়সাপেক্ষ)
1800 22 5858	1800 209 5858	<আগে লাগানো শহরের কোড> 3030 5858

email: life@bajajallianz.co.in | chat: bajajallianzlife.co.in/chat

বাজাজ এ্যালায়েন্স লাইফ ইন্সিওরেন্সই কেন ?

বাজাজ এ্যালায়েন্স লাইফ ইন্সিওরেন্স কোম্পানী লিমিটেড হচ্ছে এ্যালায়েন্স এসই যা একটি অগ্রণী ইন্সিওরার এবং বাজাজ ফাইনসার্ভ, যা ভারতবর্ষের সম্মানজনক নামের মধ্যে একটি, এই দুটির ইউনিয়ন। এ্যালায়েন্স এসই একটি বিশ্বব্যাপী অগ্রণী ইন্সিওরেন্স সংস্থাপুঞ্জ এবং দুনিয়ার বৃহত্তম এ্যাসেট ম্যানেজারদের মধ্যে অন্যতম। বাজাজ এ্যালায়েন্সে, আমরা বুঝি যে আপনি চান এমন একজন ইন্সিওরার যাকে বিশ্বাস করে আপনি আপনার কষ্টার্জিত অর্থ সপতে পারেন। 70 টির বেশি দেশে 119 বছরের বেশি আর্থিক অভিজ্ঞতা এ্যালায়েন্স এসই-র আছে এবং বাজাজ গ্রুপের অংশ হিসাবে বাজাজ ফাইনসার্ভ, ভারতীয় বাজারে যে 65 বছরের বেশি বিশ্বাসযোগ্য, প্রতিশ্রুতির সাথে আপনাদের জন্য নিয়ে এসেছে এমন আর্থিক সমাধান যা আপনার এবং আপনার পরিবারের জন্য সমস্ত প্রয়োজনীয় সুরক্ষা আপনাকে দেবে। বাজাজ এ্যালায়েন্সে গ্রাহকের খুশি আমাদের প্রেরণার মূল উৎস। বিশ্ব মানের সমাধান সুনিশ্চিত করে সুবিধাসমূহের স্বচ্ছতার সাথে উৎকৃষ্ট প্রযুক্তিবিদ্যার সহায়তা নিয়ে আপনার দরকার অনুযায়ী প্রোডাক্টগুলি করা আমাদের ব্যবসাগত আদর্শ।

সেকশন 45

এই বিধি কার্যকরী হওয়ার পরে কোনো সম্পন্ন হওয়া জীবনবিমা সম্পাদিত তারিখের দুবছর অবসানের পরে ইন্সিওরার কোনো প্রশ্ন তুলতে পারবে না এই ভিত্তিতে যে বিমা প্রস্তাবে উল্লেখিত বিবৃতি অথবা মেডিক্যাল অফিসারের কোনো রিপোর্ট বা রেফ্রী অথবা বিমাকারীর মিত্রের বা পলিসির জন্য দরকারি কোনো তথ্য বেঠিক বা মিথ্যা যদি না ইন্সিওরার দেখাতে পারে যে এই বিবৃতি মেটেরিয়াল ম্যাটারের ওপর করা হয়েছে বা তথ্য গোপন করা হয়েছে যা প্রকাশ করা জরুরী ছিল এবং প্রতারণার দ্বারা পলিসিহোল্ডার পলিসি করেছে এবং পলিসি করার সময় পলিসিহোল্ডার জানতেন যে বিবৃতি অসত্য অথবা তথ্য গোপন করা হয়েছে যা জানানো উচিত ছিল।

বাজাজ এ্যালায়েন্স ওয়েলথ ইন্সিওরেন্স প্ল্যান হচ্ছে ইউনিট লিঙ্কড ইন্সিওরেন্স প্ল্যান (ইউএলআইপি)। ইউএলআইপি-র বিনিয়োগ পুঁজি বাজারের সাথে সংশ্লিষ্ট ঝুঁকি সাপেক্ষ। ইউএলআইপি-র বিনিয়োগ করার জন্য পলিসি হোল্ডার নিজেই দায়ী থাকবেন। বাজাজ এ্যালায়েন্স ওয়েলথ ইন্সিওরেন্স প্ল্যান হচ্ছে যথাক্রমে কোম্পানী এবং প্রোডাক্টের নাম এবং এগুলি কোনোভাবেই প্রোডাক্টের মান এবং এর ভবিষ্যত সম্ভাবনা অথবা ফেরত লাভের নির্দেশ করে না। সমস্ত প্রযোজ্য চার্জেস প্রযোজ্য হবে। পলিসি ডকুমেন্টস হচ্ছে চুক্তির চরম প্রমাণপত্র এবং বাজাজ এ্যালায়েন্স ওয়েলথ ইন্সিওরেন্স প্ল্যান সম্বন্ধিত সমস্ত শর্তাবলীর বিস্তারিত বিবরণ এবং বর্জন এতে দেওয়া আছে।

প্রোহিবিশন অফ রিবেট জীবন বিমা বিধি1938 এর অন্তর্গত বিভাগ 41 অনুযায়ী

ভারতবর্ষে কোনো ব্যক্তি নিজের বা অন্যের অনুমতি যে, প্রত্যক্ষভাবে বা পরোক্ষভাবে জীবন অথবা সম্পত্তি সংক্রান্ত কোনো রকম ঝুঁকির ক্ষেত্রে কাউকে পলিসি নিতে, রিনিউ করতে বা চালিয়ে যেতে প্রভাবিত করতে, প্রাপ্ত কমিশনের সম্পূর্ণ বা আংশিক ছাড় দিতে বা পলিসিতে দেখানো প্রিমিয়ামের ওপর ছাড় দিতে পারবে না। না কোনো ব্যক্তি পলিসি নেওয়ার সময়,রিনিউয়ের সময় অথবা চালানোর সময় কোনো ছাড় গ্রহণ করতে পারবে, শুধু সেই ছাড় ছাড়া যেটি ইন্সিওরারের প্রকাশিত প্রসপেক্টাসে বা তালিকায় অনুমোদিত।

কোনো ব্যক্তি এই বিভাগের শর্তের খেলাপ করলে ফাইনের সাথে দণ্ডনীয় হবে যা কিনা 500 টাকা পর্যন্ত হতে পারে।

অধিক জ্ঞান লাভের জন্য: অনুগ্রহ করে আমাদের "বিমা উপদেষ্টা"-র সাথে পরামর্শ করুন অথবা ওপরে দেওয়া নম্বরে আজকেই আমাদের ফোন করুন। সুবিধাসমূহের ব্যাখ্যা এবং পলিসি থেকে বর্জিত বিষয়গুলির সাথে সমন্বয় রেখে পুস্তিকাটি পড়বেন।

বিজ্ঞাপিত বর্তমান মূল্যের সাথে ওপরের বিষয়গুলি সম্বন্ধে জিজ্ঞাসা করুন।

বাজাজ এ্যালায়েন্স ওয়েলথ ইন্সিওরেন্স প্ল্যান (য়ুআইএন)	: 116L096V01
য়ুএলমডিবি (য়ুআইএন)	: 116A013V01
য়ুএলএপিটিপিডিবি (য়ুআইএন)	: 116A014V01

বিমা আগ্রহের বিষয়বস্তু।

এই পুস্তিকা, ইংরেজি পুস্তিকার অনুবাদ। কোনোরকম অসঙ্গতির ক্ষেত্রে ইংরেজি পুস্তিকাটি প্রধান হিসেবে বিবেচ্য হবে।

BJAZ-PB-0223/2-Sep-10

Unit Linked Insurance Plan

ULIP

জীবন

ব্যাক্তি

আগে

পরে

বাজাজ এ্যালায়েন্স ওয়েলথ ইন্সিওরেন্স প্ল্যান

BAJAJ | Allianz

বাজাজ এ্যালায়েন্স লাইফ ইন্সিওরেন্স কোম্পানী লিমিটেড

বাজাজ এ্যালায়েন্স ওয়েলথ ইন্সিওরেন্স প্ল্যান

'এমন একটি প্ল্যান যা আপনার বিমা এবং বিনিয়োগ প্রয়োজনীয়তার ওপর লক্ষ্য রাখে- সারা জীবনের জন্য।'

বিমা নেওয়ার সময় যে বিষয়গুলিকে প্রাধান্য দিতে হয় তা হল চাকুরী জীবনের প্রথম দিকে আপনার বিমার প্রয়োজনীয়তা নূন্যতম থাকে যা দায়িত্ব (বিয়ে, সন্তান লাভ, ঋণ ইত্যাদি) বাড়ার সাথে সাথে বাড়তে থাকে এবং অবসর গ্রহণের সময় সেই দায়িত্ব ক্রমশ কমতে থাকে।

এসে গেছে... বাজাজ এলায়েন্স ওয়েলথ ইন্সিওরেন্স প্ল্যান, ইউনিট সংশ্লিষ্ট একটি প্রীমিয়ামের সাথে সারা জীবনের জন্য প্ল্যান যা আপনার জীবনের পরিবর্তনশীল প্রয়োজনীয়তার দিকে লক্ষ্য রাখে-অতিরিক্ত সুরক্ষা, বিনিয়োগের জন্য সুলভ অর্থ, হঠাৎ করে অর্থের প্রয়োজনীয়তা মেটানো অথবা অবসর গ্রহণের পরে স্থির আয়ের সুবিধা।

এই প্ল্যানটি এমন ভাবে পরিকল্পিত যা আপনাকে দেয় সর্বাধিক নমনীয় সুবিধা ফলে আপনার পরিবর্তিত প্রয়োজন সম্বন্ধে আপনাকে দুশ্চিন্তা করতে হবে না।

মূল বৈশিষ্ট্যগুলি

প্ল্যানটি আপনাকে যে সুবিধাগুলি দেবে তা হল

- 5 বছরের সমাপ্তিতে একটি প্রীমিয়ামের 7 পর্যন্ত লয়্যাল্টি এডিশন লাভ।
- 7 টি বিনিয়োগ ফান্ডে আপনার ঝুঁকি নেবার ক্ষমতা অনুযায়ী বিনিয়োগ করার বিকল্প।
- অসীমিত টপ আপ প্রীমিয়াম জমা করার নমনীয় সুবিধা এবং আংশিক প্রত্যাহারের সুবিধা।
- নিষ্পত্তি বিকল্প হিসাবে মেয়াদপূর্তির অঙ্ক লাভের নমনীয় সুবিধা।
- প্রতিশ্রুত অর্থরাশি হ্রাস করার নমনীয় সুবিধা।
- আপনার বিনিয়োগকে ভালো ভাবে দেখাশোনার জন্য নিয়মাবদ্ধ ভাবে সুইচিং বিকল্পের সুবিধা।
- আপনার সুরক্ষা বৃদ্ধির জন্য ঐচ্ছিক অতিরিক্ত রাইডার সুবিধা।

বাজাজ এ্যালায়েন্স ওয়েলথ ইন্সিওরেন্স প্ল্যান কি ভাবে কাজ করে?

- আপনার দ্বারা জমা করা একটি প্রীমিয়াম এবং টপ আপ প্রীমিয়াম থেকে প্রীমিয়াম এ্যালোকেশন চার্জ বাবদ ব্যয় বাদ দিয়ে যা থাকবে তা আপনার বাছাই করা ফান্ডে নিয়োজিত হবে এবং ফান্ডের সেই সময়ে প্রচলিত ইউনিট মূল্যে আপনার পলিসি খাতায় ইউনিটের সংখ্যা জমা পড়বে। আপনার ফান্ডে সেই সময়ে জমা থাকা ইউনিটের মোট মূল্যই হচ্ছে আপনার পলিসির ভ্যালু।
- মর্টালিটি চার্জ,পলিসি এ্যাডমিনিস্ট্রেশন চার্জ এবং রাইডার প্রীমিয়াম চার্জ (যদি থেকে থাকে) বাবদ টাকা মাসে মাসে কাটা হবে আপনার ইউনিট বাতিল করার মাধ্যমে। ইউনিট মূল্যের সাথে ফান্ড ম্যানেজমেন্ট চার্জেস এ্যাডজাস্ট করা হয়।

আমার অর্থরাশি কোথায় বিনিয়োগ করা হয়েছে?

বাজাজ এ্যালায়েন্স ওয়েলথ ইন্সিওরেন্স প্ল্যান আপনাকে নিম্নোক্ত 7 টি বিনিয়োগ ফান্ডের মধ্যে বাছাইয়ের সুবিধা দেয় যা আপনার ঝুঁকি নেবার ক্ষমতার ওপর নির্ভর করে

ফান্ড	বিনিয়োগের লক্ষ্য	সম্পত্তির স্থান			ঝুঁকির পরিমাণ
		ব্যাংক ডিপোজিট এবং অর্থ বাজারের ইন্সট্রুমেন্ট*	ইক্যুইটিস*	জেনারেল সিকিউরিটিস, বন্ডস, ফিক্সড ডিপোজিটস*	
ইক্যুইটি গ্রোথ ফান্ড II	নির্দিষ্ট ইক্যুইটি স্টক যে গুলিতে মূলধনের মূল্য বৃদ্ধি হবার সম্ভাবনা আছে সেই রকম স্টকে বিনিয়োগ করে মূলধনের মূল্য বৃদ্ধি ঘটানো	0% - 40%	60% - 100%	–	সর্বাধিক ঝুঁকি
এ্যাক্সেলেটর মিড ক্যাপ ফান্ড II	বিভিন্ন প্রকারের মাঝারি এবং বড় মাপের কোম্পানীর স্টকে বিনিয়োগ করে মূলধনের মূল্য বৃদ্ধি ঘটানো হবে। বিনিয়োগের নূনাতম 50% মাঝারি আকারের স্টকে করা হবে	0% - 40%	60% - 100%	–	সর্বাধিক ঝুঁকি
পিয়র স্টক ফান্ড	যে সব কোম্পানী জুয়া, প্রতিযোগিতামূলক কার্যক্রম, মদ্যপানীয়, মনোরঞ্জন (চলচিত্র, সিডি ইত্যাদি), হোটেল, ব্যাংক, আর্থিক সংস্থার সাথে যুক্ত তাদের স্টকে বিনিয়োগ করা হবে না।	0% - 40%	60% - 100%	–	সর্বাধিক ঝুঁকি
এসেট এ্যালোকেশন ফান্ড	একটি মোটামুটি বিনিয়োগ ঝুঁকির সাথে সামঞ্জস্য রেখে বর্তমান আয় এবং মূলধন বৃদ্ধি সাথে মোট আয়ের বৃদ্ধি ঘটানো হবে। ইক্যুইটি, বন্ড, অর্থ বাজারের মধ্যে মূলধনকে বন্টনের জন্য নমনীয় সুবিধা হচ্ছে এই বিনিয়োগ নীতির লক্ষ্য। আর্থিক অবস্থা এবং পরিবর্তনীয়আর্থিক বাজারে বিভিন্ন প্রকারের সম্পত্তির থেকে মূলধন বৃদ্ধি ঘটানোর মধ্যে একটি সংমিশ্রণ করাই ফান্ড নীতির প্রধান লক্ষ্য। ফান্ডটি ইক্যুইটি, ডেটস এবং অর্থরাশির ওপর তার বন্টন ছড়িয়ে দেবে যা প্রতিটি মূলধন প্রকারের আপেক্ষিক আকর্ষনীয়তার ওপর নির্ভর করে।	0% - 100%	0% - 100%	0% -100%	অধিক
ইক্যুইটি ইন্ডেক্স ফান্ড II	সেইসব স্টক যেগুলি এনএসই নিফটি-র অংশ তাতে বিনিয়োগর করে মূলধন বৃদ্ধি ঘটানো।	0% - 40%	60% - 100%	-	অধিক
বন্ড ফান্ড	উচ্চ মানের স্থির আয়ের সিকিউরিটিতে বিনিয়োগের মাধ্যমে ধনরাশি একত্রীভূত করা	0% - 100%	-	0% - 100%	মধ্যম
লিকুইড ফান্ড	লিকুইড অর্থ বাজারে এবং স্বল্প কালীন ইনস্ট্রুমেন্টে বিনিয়োগ করে নিয়োজিত মূলধনকে সুরক্ষিত রাখা	0% - 100%	-	-	নিম্ন

**বাজারের অবস্থা, বাজারে বিনিয়োগের সুবিধা এবং রাজনৈতিক, অর্থনৈতিক এবং অন্যান্য বিষয়গুলির ওপর নজর রেখে অর্থ বাজারের সিকিউরিটিসে 100 বিনিয়োগ বাড়ানো যেতে পারে যা ফান্ড ম্যানেজারের উপলব্ধির ওপর নির্ভর করবে। সম্পত্তি বন্টণের ক্ষেত্রে ঘটিত সমস্ত পরিবর্তন বিমাকারীর স্বার্থকে সুরক্ষিত রাখার উদ্দেশ্যেই করা হবে।*

নিয়োজিত প্রীমিয়ামের: বন্টন আপনার বিনিয়োগ প্রয়োজনীয়তা অনুসারে আপনি বাছাই করতে পারেন প্রীমিয়ামের পুরোটাই একটি ফান্ডে অথবা আনুপাতিক হারে বিভিন্ন ফান্ডের মধ্যে বিনিয়োগ করতে। যে কোনো ফান্ডে প্রীমিয়াম বিনিয়োগের বন্টন নূনাতম 5 হতে হবে।

মৃত্যুজনিত সুবিধাসমূহ

- **60 বছর বয়সের আগে বিমাকারীর মৃত্যু ঘটলে:** মৃত্যুর দিন থেকে 24 মাস আগের পর্যন্ত আংশিক প্রত্যাহারগুলি প্রতিশ্রুত অর্থরাশির থেকে বাদ দিয়ে যা থাকবে অথবা কোম্পানীর কার্যালয়ে মৃত্যুর সংবাদ আসার দিন পর্যন্ত ফান্ড ভ্যালুর পরিমাণ-এর মধ্যে যেটা বেশি সেটা মৃত্যুজনিত সুবিধা হিসাবে দেওয়া হবে। মৃত্যুজনিত সুবিধা লাভের গণনা করা হবে একটি প্রীমিয়াম এবং টপ আপ প্রীমিয়ামের জন্য আলাদা ভাবে।
- **60 বছর বয়সে বা তা পূর্ণ হবার পরে বিমাকারীর মৃত্যু ঘটলে:** 60 বছর পূর্ণ হবার আগে মৃত্যুর দিন থেকে 24 মাস আগে পর্যন্ত আংশিক প্রত্যাহারগুলি এবং 60 বছর পূর্ণ হবার পরে সমস্ত আংশিক প্রত্যাহারগুলি প্রতিশ্রুত অর্থরাশির থেকে বাদ দিয়ে যা থাকবে অথবা কোম্পানীর কার্যালয়ে মৃত্যুর সংবাদ আসার দিন পর্যন্ত ফান্ড ভ্যালুর পরিমাণ-এর মধ্যে যেটা বেশি সেটা মৃত্যুজনিত সুবিধা হিসাবে দেওয়া হবে। মৃত্যুজনিত সুবিধা লাভের গণনা করা হবে একটি প্রীমিয়াম এবং টপ আপ প্রীমিয়ামের জন্য আলাদা ভাবে।
- মৃত্যুজনিত সুবিধাসমূহ দিয়ে দেবার পরে পলিসি সমাপ্ত হয়ে যাবে।

মেয়াদপূর্তির সুবিধা সমূহ

বিমাকারীর 75 বছর পূর্ণ হলে আপনি এক টি প্রীমিয়ামের এবং টপ আপ প্রীমিয়াম (যদি থেকে থাকে) ফান্ড ভ্যাল্যু ফেরত পাবেন। মেয়াদপূর্তির সুবিধা ফেরত দেওয়ার সাথে সাথে পলিসির সমাপ্তি ঘটে যাবে।

কিস্তিতে আপনার মেয়াদপূর্তির সুবিধা ফেরত পাওয়ার বিকল্প আছে নিষ্পত্তি বিকল্প হিসাবে।

লয়্যাল্টি এ্যাডিশন

যদি পলিসির সমাপ্তি না ঘটে থাকে তাহলে 5 ম পলিসি বছরের শেষে কোম্পানী আপনাকে সেই সময়ের প্রচলিত ইউনিট মূল্যের হিসাবে একটি অর্থরাশি লয়্যাল্টি এ্যাডিশন-এর জন্য দেবে যা হবে নিচে উল্লেখ্য একক প্রীমিয়ামের শতাংশের সমান

একক প্রীমিয়াম	একক প্রীমিয়ামের শতাংশ
50,0000 থেকে 99,999	3.00%
100,000 থেকে 249,999	5.00%
250,000 এবং তার উর্দ্ধে	7.00%

টপ আপ প্রীমিয়ামের ওপর কোনো লয়্যাল্টি এ্যাডিশন দেওয়া হবে না।

সারেন্ডার সুবিধাসমূহ

6ষ্ঠ পলিসি বছরের থেকে যে কোনো সময়ে আপনার পলিসি সারেন্ডার করার বিকল্প আছে। সারেন্ডার ভ্যাল্যু যা আপনি পাবেন তা পলিসি সারেন্ডারের তারিখে আপনার ফান্ড ভ্যাল্যু যা হবে তার সমান। সারেন্ডার ভ্যাল্যু সম্পূর্ণ ফেরত দেবার পরে পলিসির সমাপ্তি ঘটে যাবে।

অতিরিক্ত রাইডার সুবিধার উপলব্ধতা

সামান্য অতিরিক্ত ব্যয়ে আপনি ঐচ্ছিক অতিরিক্ত রাইডারের সুবিধা বাছাই করে বাড়তি সুরক্ষার আনন্দ লাভ পেতে পারেন। বাজাজ এ্যালায়েন্স ওয়েলথ ইন্সিওরেন্স প্ল্যানের সাথে যে রাইডারগুলি উপলব্ধ তা হল

- ইউএল দুর্ঘটনাজনিত মৃত্যুর সুবিধাসমূহ (UIN:116A013V01)
- ইউএল দুর্ঘটনাজনিত পূর্ণ বিকলাঙ্গতা/ আংশিক বিকলাঙ্গতার সুবিধাসমূহ (UIN:116A014V01)

(বিস্তৃত বিবরণের জন্য অতিরিক্ত রাইডারের সুবিধাসমূহের পুস্তিকা পড়ুন)

সংজ্ঞা

ফান্ড ভ্যাল্যু: পলিসির অধীনে প্রাপ্ত ইউনিটের সংখ্যা মূল্যায়নের তারিখের প্রচলিত ইউনিট মূল্য দ্বারা গুণিত হয়ে যে অর্থরাশি হবে তার সমান।

একক প্রীমিয়াম ফান্ড ভ্যাল্যু: এই পলিসির অধীনে একটি প্রীমিয়ামের থেকে প্রাপ্ত ইউনিটের সংখ্যা মূল্যায়নের তারিখের প্রচলিত ইউনিট মূল্য দ্বারা গুণিত হয়ে যে অর্থরাশি হবে তার সমান।

টপ আপ প্রীমিয়াম প্রীমিয়াম ফান্ড ভ্যাল্যু: এই পলিসির অধীনে একটি টপ আপ প্রীমিয়ামের থেকে প্রাপ্ত ইউনিটের সংখ্যা মূল্যায়নের তারিখের প্রচলিত ইউনিট মূল্য দ্বারা গুণিত হয়ে যে অর্থরাশি হবে তার সমান।

ইউনিট মূল্য: প্রতিটি ফান্ডের ইউনিট মূল্য স্থির হয় মূল্যায়নের তারিখে ফান্ডের অধীনে মোট ইউনিটের সংখ্যা দ্বারা নেট এ্যাসেট ভ্যাল্যুকে (এনএভি) ভাগ করে।

দিনের শেষ সময়সীমা পর্যন্ত প্রাপ্ত ইউনিট লেনদেনের অনুরোধ সম্পন্ন হবে সেই দিনের ইউনিট মূল্যে। দিনের শেষ সময়সীমার পরে প্রাপ্ত ইউনিট লেনদেনের অনুরোধ সম্পন্ন হবে পরের দিনের ইউনিট মূল্যে। ইউনিট লেনদেনের অনুরোধ আসতে পারে প্রীমিয়াম জমা/সারেন্ডার/আংশিক প্রত্যাহার/সুইচিং/মৃত্যুজনিত দাবির মাধ্যমে। বর্তমানে দিনের প্রযোজ্য ইউনিট মূল্য নির্ধারিত হবার শেষ সময় সীমা বিকেল 3 ঘটিকা।

মূল্যায়নের তারিখ আর্থিক বাজার যে কদিন খোলা থাকে প্রতিদিনই ফান্ডের

ভ্যাল্যু নির্ধারিত হয়। যখন সম্পত্তির মূল্য অনিশ্চিত থাকে সেই চরম পরিস্থিতে আমরা ফান্ড ভ্যাল্যু ঘন ঘন নির্ধারণ করি না। এই পরিস্থিতিতে সম্পত্তির মূল্যায়ণ করা আমরা স্থগিত রাখি 30 দিন পর্যন্ত যতক্ষণ না আমাদের মনে হয় সম্পত্তি মূল্যায়ন করার সঠিক সময় এখন এসেছে। সম্পত্তির মূল্যায়ন স্থগিত করার সিদ্ধান্ত নেওয়া হয় আইআরডিএ-র সাথে আলোচনা করে।

এনএভি-র কম্পিউটেশন

যখন এপ্রোপ্রিয়েশন মূল্য প্রযোজ্য হয় ফান্ডের এনএভি পরিগণিত হয় ফান্ড দ্বারা নিয়োজিত বিনিয়োগের বাজার মূল্যের ওপর যার সাথে সম্পত্তি কেনা বাবদ ব্যয় যোগ দিয়ে তার সাথে সাম্প্রতিক কালে অর্জিত সম্পত্তির মূল্য যোগ দিতে হবে এবং ফান্ড ম্যানেজমেন্ট চার্জেস বাদ দিয়ে কোনো অর্জিত আয় থাকলে তা যোগ দিতে হবে এবং কোনো বর্তমান দায়িত্বভার সম্পর্কিত ব্যয় থাকলে তা থেকে বাদ দিতে হবে এবং প্রভিশন বাবদ ব্যয়, যদি থেকে থাকে, বাদ দিতে হবে। এর থেকে ফান্ডের নেট এ্যাসেট ভ্যাল্যু পাওয়া যায়। (কোনো ইউনিট রিডিম করার আগে) মূল্যায়নের তারিখে সেই সময়ের মোট জমা ইউনিট সংখ্যা দ্বারা ফান্ড ভ্যাল্যুকে ভাগ করলে সেই ফান্ডের ইউনিট মূল্য পাওয়া যায়। এটি প্রযোজ্য হয় যখন কোম্পানী মূল্যায়নের তারিখে ইউনিট দেওয়ার জন্য সম্পত্তি ক্রয় করে।

যখন এক্সপ্রোরিয়েশন মূল্য প্রযোজ্য হয় ফান্ডের এনএভি পরিগণিত হয় ফান্ড দ্বারা নিয়োজিত বিনিয়োগের বাজার মূল্যের ওপর যার থেকে সম্পত্তি বিক্রী বাবদ ব্যয় বাদ দিয়ে তার সাথে সাম্প্রতিক কালে অর্জিত সম্পত্তির মূল্য যোগ দিতে হবে এবং ফান্ড ম্যানেজমেন্ট চার্জেস বাদ দিয়ে কোনো অর্জিত আয় থাকলে তা যোগ দিতে হবে এবং কোনো বর্তমান দায়িত্বভার সম্পর্কিত ব্যয় থাকলে তা থেকে বাদ দিতে হবে এবং প্রভিশন বাবদ ব্যয়, যদি থেকে থাকে, বাদ দিতে হবে। এর থেকে ফান্ডের নেট এ্যাসেট ভ্যাল্যু পাওয়া যায়। (কোনো ইউনিট রিডিম করার আগে) মূল্যায়নের তারিখে সেই সময়ের মোট জমা ইউনিট সংখ্যা দ্বারা ফান্ড ভ্যাল্যুকে ভাগ করলে সেই ফান্ডের ইউনিট মূল্য পাওয়া যায়। এটি প্রযোজ্য হয় যখন কোম্পানী মূল্যায়নের তারিখে ইউনিট রিডিম করার জন্য সম্পত্তি বিক্রী করে।

নমুনাস্বরুপ উদাহরণ*

বয়স (বছরে)	পলিসির মেয়াদকাল (বছরে)	প্রীমিয়াম (টাকা)	অর্থরাশি (টাকা)	ফান্ড ভ্যাল্যু @ 6 % (টাকা)	ফান্ড ভ্যাল্যু @ 10 % (টাকা)
50	25	25,000	27,500	77,159	194,903
		50,000	55,000	151,738	384,396
		1,00,000	1,10,000	308,635	779,613
		2,50,000	2,75,000	784,484	1,976,085

*নিয়ন্ত্রক দ্বারা পরিবেশিত নির্দেশমূলক উন্নয়ন হারের এটি একটি ইঙ্গিতমূলক প্রদর্শন। ওপরের প্রদর্শন 'বন্ড ফান্ড'-এ 100 বিনিয়োগের ওপর ভিত্তি করে এবং সার্ভিস কর অন্তর্ভুক্ত।

নমনীয় সুবিধা

নিম্নোক্ত নমনীয় সুবিধার সাথে এই প্ল্যানটি আপনার পরিবর্তনীয় প্রয়োজনীয়তাকে পূরণ করে।

মোটা থোক অর্থরাশি বিনিয়োগ বিকল্প

- আপনার ফান্ড ভ্যাল্যু বাড়ানোর জন্য আপনি যে কোনো সময়ে থোক অর্থরাশি বিনিয়োগ করতে পারেন অপরিসীম টপ আপ প্রীমিয়ামের মাধ্যমে কেবল পলিসি বছরের শেষ 5 বছর ছাড়া। নূনাতম টপ আপ প্রীমিয়াম হচ্ছে 5000 টাকা।
- আপনার প্রতিশ্রুত টপ আপ অর্থরাশি নির্ধারিত হবে আপনার দ্বারা জমা করা টপ আপ প্রীমিয়াম দ্বারা। টপ আপ প্রীমিয়াম জমা করার সময় আপনাকে নিম্নোক্ত তালিকা অনুযায়ী আপনার প্রতিশ্রুত টপ আপ অর্থরাশি বাছাই করতে নিতে হবে যা আপনার বয়সের ওপর নির্ভর করবে।

বর্তমান বয়স	প্রতিশ্রুত টপ আপ অর্থরাশির গুণক
45 বছরের কম	1.25 থেকে 5 গুণ
45 বছরের বেশি অথবা সমান	1.10 থেকে 5 গুণ

(45 বছরের কম বর্তমান বয়স হলে স্বাভাবিক বাছাই হবে 1.25 গুণ এবং অন্যান্য বয়সের জন্য 1.10 গুণ)

- আপনার দ্বারা জমা করা প্রতিটি টপ আপ প্রীমিয়াম 5 বছরের জন্য আবদ্ধ থাকবে এবং আবদ্ধের মেয়াদকাল প্রযোজ্য হবে টপ আপ প্রীমিয়াম জমা করার প্রতিটি তারিখ থেকে। যদি পলিসির সমাপ্তি অথবা সারেন্ডার 5 টি পলিসি বছরের পরে ঘটে তাহলে টপ আপ প্রীমিয়ামের ওপর আবদ্ধের মেয়াদকাল প্রযোজ্য হবে না।
- কোম্পানীর সংরক্ষিত অধিকার দ্বারা বিমাকারীর স্বাস্থ্যেজনিত সত্যতা যাচাই করাই জন্য তথ্য বা তথ্যমূলক পত্র দেখতে চাইতে পারে যার দরুন বিমাকারীকে সেই উদ্দেশ্যে স্বাস্থ্যজনিত পরীক্ষা করতে বলা হতে পারে এবং টপ আপ প্রীমিয়াম গ্রহণ অস্বীকারও হতে পারে।

সুইচিং বিকল্প

- কোম্পানীকে জানিয়ে আপনি এক ফান্ড থেকে আরেক ফান্ডে ইউনিট সুইচ করতে পারেন।
- সুইচিং করার নূন্যতম অর্থরাশি 5000 টাকা অথবা ফান্ড ভ্যাল্যু-দুটোর মধ্যে যেটা কম।
- কোম্পানী সুইচ সম্পন্ন করে যে ফান্ড থেকে সুইচ হবে সেই ফান্ড থেকে ইউনিট রিডিম করে অন্য ফান্ডে যেটা নতুন বাছাই করা হয়েছে তাতে ইউনিট জমা করে ফান্ডের যথাযথ ইউনিট মূল্যে।

আংশিক প্রত্যাহারের বিকল্প

আপনার অবাধ সংখ্যক আংশিক প্রত্যাহারের বিকল্প আছে 5 টি পলিসি বছরের পরে যে কোনো সময়ে এই শর্তে যে

- আংশিক প্রত্যাহারের নূন্যতম অর্থরাশি হচ্ছে 5000 টাকা।
- আংশিক প্রত্যাহারের পরে নূন্যতম অবশিষ্ট পুঁজিরাশি হয় 5000 টাকা অথবা সমস্ত ফান্ড মিলিয়ে সিঙ্গল প্রীমিয়ামের 1/5 অংশ-এর মধ্যে যেটা বেশি তা বরাবর বজায় রেখে যেতে হবে।
- উপলব্ধ টপ আপ প্রীমিয়াম ফান্ড ভ্যাল্যু, যদি থেকে থাকে, তার থেকেই প্রথম আংশিক প্রত্যাহারগুলি হবে। যখন উপলব্ধ টপ আপ প্রীমিয়াম ফান্ড ভ্যাল্যু শেষ হয়ে যাবে পরবর্তী আংশিক প্রত্যাহারগুলি হবে সিঙ্গল প্রীমিয়াম ফান্ড ভ্যাল্যু থেকে।
- আপনি যে ফান্ড(গুলি) থেকে প্রত্যাহার করতে চান তা আপনি বাছাই করতে পারেন।
- নাবালকের জীবনের ক্ষেত্রে 18 বছর পূর্ণ হবার পরেই আংশিক প্রত্যাহার অনুমোদন যোগ্য।
- প্রতিটি আংশিক প্রত্যাহারের সময় নিচে উল্লেখিত বিভিন্ন প্রকারের চার্জগুলি প্রযোজ্য হবে।

নিয়মবদ্ধ ভাবে সুইচিং বিকল্প (এসএসও)

বাজারের অনিশ্চিত স্থিতিতে সর্বাধিক ফেরত লাভ পেতে এই বিকল্পটি আপনাকে জয়ী হওয়ার রাস্তা দেখাবে। এসএসও-র বিকল্প একদম প্রথমেই বাছাই করে নিতে হয় এবং আপনার পলিসির প্রথম 12 মাসে মধ্যেই তা প্রয়োগ করতে হবে। পলিসির গোড়াতে আপনার জমা করা একটি এবং টপ আপ প্রীমিয়াম, যদি থেকে থাকে, লিকুইড ফান্ডে নিয়োজিত হবে। পলিসি শুরু হয়ে যাবার পরে জমা করা টপ আপ প্রীমিয়াম, যদি থেকে থাকে, তা এই বিকল্পের জন্য যোগ্য হবে না।

আপনার লিকুইড ফান্ডের 1 /X ফান্ড ভ্যাল্যু স্থানান্তরিত করা হবে লিকুইড ফান্ড থেকে আপনার বাছাই করা ফান্ডে (ইকুইটি গ্রোথ ফান্ড II, ইকুইটি ইন্ডেক্স ফান্ড II, এ্যাক্সেলেটর মিড ক্যাপ ফান্ড II, পিয়র স্টক ফান্ড, এ্যাসেট এ্যালোকেশন ফান্ড,বন্ড ফান্ড,লিকুইড ফান্ড) প্রতি মাসের গোড়াতে, বিনামূল্যে যেখানে X হচ্ছে আগামী পলিসি বছর শুরু হবার তারিখের আগে পর্যন্ত অবশিষ্ট মাসগুলির সংখ্যা।

যদি আপনি পরে সুইচ করেন/প্রীমিয়ামের অংশ ভাগ করে দেন, এসএসও আপনা থেকেই বাতিল হয়ে যাবে। আপনি এসএসও থেকে বেড়িয়ে যেতে পারেন পরবর্তী মাস শুরু হবার অন্তত 15 দিন আগে কোম্পানীকে লিখিত নোটিস দিয়ে জানিয়ে।

প্রতিশ্রুত অর্থরাশি হ্রাস করার বিকল্প

যে কোনো পলিসি বছর শুরু হওয়ার সময় আপনি প্রতিশ্রুত অর্থরাশি সিঙ্গল প্রীমিয়ামের 1.25 গুণ হ্রাস করার বিকল্প পাবেন প্রবেশ বয়স 45 বছরের কম হলে এবং অন্যান্য বয়সের জন্য সিঙ্গল প্রীমিয়ামের 1.10 গুণ। যাইহোক, পলিসি হোল্ডার পলিসির মেয়াদকালে প্রতিশ্রুত অর্থরাশি কোনো সময়ই বাড়াতে পারবেন না। নিচে উল্লেখিত বিভিন্ন প্রকারের চার্জগুলি প্রযোজ্য হবে।