निपटान के विकल्प

- आपके पास अधिकतम 5 वर्षों की अवधि के लिये, किश्तों (पॉलिसीधारक के चुनाव के अनुरूप अर्धवार्षिक, त्रैमासिक और मासिक रूप से देय) के रूप में परिपक्वता लाभ प्राप्त करने का विकल्प होगा.
- प्रत्येक किश्त में पॉलिसीधारक को दी जानेवाली राशि, उस तिथि पर बकाया सिंगल प्रीमियम फंड वैल्यू तथा टॉप अप प्रीमियम फंड वैल्यू को बकाया किश्तों की संख्या से विभाजित करने पर प्राप्त राशि.
- किश्तों का भुगतान किश्तों का भुगतान, किश्त की तिथि पर लागू युनिट मूल्य पर फंड्स से युनिट्स के विनिमय द्वारा किया जायेगा.
- निपटान की अवधि में भी आनेवाले जोखिम पूरी तरह से पॉलिसीधारक द्वारा उठाये जायेंगे.
- निपटान विकल्प की अवधि में कोई जोखिम संरक्षण अथवा अतिरिक्त राइडर लाभ नहीं दिया जायेगा.
- मर्त्यता शुल्क और राइडर प्रीमियम शुल्क के अतिरिक्त अन्य कोई भी शुल्क, यदि हों तो, निपटान विकल्प की अवधि में फंडों में से युनिट्स के विनिमय के द्वारा काट लिये जायेंगे.
- निपटान विकल्प की अवधि में किसी भी आंशिक आहरण अथवा स्विच की अनुमति नहीं होगी.
- विकल्प के तौर पर, आपके पास निपटान विकल्प की अवधि के दौरान किसी भी समय सिंगल प्रीमियम फंड वैल्यू तथा किसी भी टॉप अप प्रीमियम फंड वैल्यू का संपूर्ण आहरण करने का विकल्प हो गया. फंड वैल्यू गणना पॉलिसी में कुल बकाया युनिट्स की संख्या तथा संपूर्ण आहरण के दिन युनिट मूल्य के गुणनफल के रूप में की जाती है.

बजाज आलियांज़ वेल्थ इंश्योरेंस प्लान के विषय में महत्वपूर्ण विवरण

मापदंड	विवरण	
प्रवेश की न्यूनतम आयु	7 वर्ष. (सभी अतिरिक्त राइडर लाभों के लिये 18 वर्ष)	
प्रवेश की अधिकतम आयु	65 वर्ष (सभी अतिरिक्त राइडर लाभों के लिये 50 वर्ष)	
परिपक्वता की अधिकतम आयु	संपूर्ण जीवन योजना. 75 वर्ष की आयु प्राप्त कर लेने पर पॉलिसी परिपक्व होगी.	
अतिरिक्त राइडर लाभों की समाप्ति की आयु	सभी राइडरों के लिये 65 वर्ष	
पॉलिसी की अवधि	(75 में से प्रवेश की आयु घटाकर प्राप्त) पॉलिसी अवधि के लिये संपूर्ण जीवन योजना	
न्यूनतम एकल प्रीमियम	प्रवेश की आयु	न्यूनतम एकल प्रीमियम
	7–60 वर्ष	रु. 25,000
	61–65 वर्ष	रु. 50,000
अधिकतम एकल प्रीमियम	रु. 330,000	
न्यूनतम टॉप अप प्रीमियम	रु. 5,000	
न्यूमतम बीमित राशि	प्रवेश की आयु	न्यूनतम एकल प्रीमियम
	7–44 वर्ष	एकल प्रीमियम 1.25 गुना
	45–65 वर्ष	एकल प्रीमियम 1.10 गुना
अधिकतम बीमित राशि	5* एकल प्रीमियम	

पूर्वसमाप्ति

पाँचवे पॉलिसी वर्ष के बाद किसी भी समय आपके एकल प्रीमियम फंड वैल्यू के किन्हीं भी लागू शुल्कों के भुगतान के लिये अपर्याप्त होने की स्थिति में इस तिथि पर आपका शेष फंड वैल्यू आपको लौटा दिया जायेगा और पॉलिसी समाप्त हो जायेगी.

पॉलिसी का निरस्तीकरण

इस स्थितियों में से किसी के भी पहले घटने की स्थिति में पॉलिसी अपने आप रद्द हो जायेगी:

- पॉलिसी के युनिट्स का पूरी तरह समर्पण कर दिया गया है;
- बीमित जीवन की मृत्यु की स्थिति में;
- परिपक्वता संबंधी शुल्कों के भुगतान पर;
- पॉलिसी की पूर्वसमाप्ति पर

स्वतंत्र चयन अवधि

पॉलिसी प्राप्त करने की तिथि से 15 दिनों के भीतर पॉलिसी के नियमों व शर्तों के पुनरीक्षण के बाद, किन्हीं नियमों व शर्तों से असहमत होने पर आपके पास अपनी आपत्ति का कारण बताकर पॉलिसी वापस करने का विकल्प होगा. आपको संरक्षण की अवधि के लिये उपयुक्त जोखिम प्रीमियम तथा चिकित्सकीय खर्च और स्टैंप ड्यूटी शुल्क को काटकर आपको चुकाया गया प्रीमियम वापस कर दिया जायेगा. आपको वापस की जानेवाली राशि भी, फंड वैल्यू में किसी प्रकार की कमी/वृद्धि के साथ, आबंटन तथा युनिट्स के विनिमय की तिथि के बीच युनिट मूल्य में गिरावट/बढ़त के कारण बढ़ेगी/घटेगी (किसी भी प्रीमियम आबंटन शुल्क को ध्यान में न रखते हुए).

कर लाभ

चुकाये गये प्रीमियम आयकर अधिनियम के प्रावधानों के अनुसार इसकी धारा 80 सी के अंतर्गत चुकाये गये प्रीमियम और धारा 10 (10) डी के अंतर्गत परिपक्वता लाभ, मृत्यु लाभ और समर्पण मूल्य कर लाभों के योग्य हैं.

सामान्य अपवर्जन

जोखिम संरक्षण शुरू होने के समय से एक वर्ष के भीतर बीमित जीवन के आत्महत्या कर लेने की स्थिति में, लाभ की देय राशि फंड वैल्यू होगी.

शुल्क

- **प्रीमियम आबंटन शुल्क:** एकल प्रीमियमों का कुछ प्रतिशत हिस्सा तत्कालीन युनिट मूल्य पर खरीद के लिये आबंटित किया जायेगा. इसे प्रीमियम आबंटन दर कहा जाता है. शेष राशि प्रीमियम आबंटन शुल्क के रूप में ली जाती है. प्रीमियम आबंटन की दरें निम्नलिखित सारणी के अनुसार हैं:

  एकल प्रीमियम तथा टॉप अप प्रीमियम के लिये आबंटन दर 98% है.
- **पॉलिसी प्रबंधन शुल्क:** पहले पाँच वर्षों के लिये 5% की दर से बढ़ता हुआ प्रतिवर्ष एकल प्रीमियम का 1.50% तथा इसके बाद शून्य.

  ये शुल्क प्रत्येक माह पूरे होने पर युनिट्स रद्द करके काटे जायेंगे.
- **फंड प्रबंधन शुल्क (एफएमसी):**

फंड का नाम	प्रतिवर्ष लागू फंड प्रबंधन शुल्क
इक्विटी ग्रोथ फंड II	1.35%
एक्सीलरेटर मिड कैप फंड II	1.35%
प्योर स्टॉक फंड	1.35%
असेट अलोकेशन फंड	1.25%
इक्विटी इंडेक्स फंड	1.25%
लिक्विड फंड	0.95%
बॉन्ड फंड	0.95%

ये शुल्क युनिट मूल्य के आधार पर समायोजित किये जायेंगे.

- **स्विचिंग शुल्क:** शून्य, प्लान में असीमित अनलिमिटेड मुफ्त स्विचेज़ का समावेश है.
- **समर्पण शुल्क:** कोई समर्पण शुल्क नहीं.
- **प्रकीर्ण शुल्क:** बीमित राशि में कमी, आंशिक आहरण तथा पॉलिसी दस्तावेज़ जारी किये जाने पर रु. 100 प्रति विनिमय.
- **मर्त्यता शुल्क:** मर्त्यता शुल्क प्रत्येक माह के पूरे होने पर युनिट्स रद्द करके काट लिया जायेगा. एक स्वस्थ पुरुष के लिये प्रतिवर्ष प्रति हज़ार जोखिम की राशि के लिये उदाहरण के तौर पर मर्त्यता शुल्क नीचे दिये गये हैं.

आयु	20	30	40	50
रु.	1.57	1.74	2.82	6.53

बीमित राशि से फंड वैल्यू को घटाने पर प्राप्त राशि जोखिम की राशि होती है.

- राइडर शुल्क: राइडर शुल्कों के विवरण के लिये संबद्ध अतिरिक्त राइडर लाभ विवरणिका देखें.
- शुल्कों पर सेवाकर: मर्त्यता शुल्क, राइडर प्रीमियम शुल्क और फंड प्रीमियम शुल्क पर सेवा कर लागू होंगे.

शुल्कों में संशोधन

- आइआरडीए से उचित मान्यता प्राप्त करने के बाद कंपनी के पास ऊपर दिये गये शुल्कों में संशोधन करने का अधिकार होगा.
- यदि आप संशोधित शुल्कों से सहमत नहीं हैं, तो आपको, तुरंत या पाँच वर्षों की समाप्ति में से जो भी बाद में आये, पर युनिट्स का आहरण करने का अधिकार होगा तथा इसके बाद पॉलिसी समाप्त हो जायेगी.

प्लान के युनिट्स में निवेश से संबंधित जोखिम

प्रस्तावकर्ता/बीमित जीवन को इस बात की पूरी जानकारी होनी चाहिये कि युनिट लिंक्ड फंड में निवेश अन्य जोखिमों के साथ-साथ निम्नलिखित जोखिमों के अधीन है, तथा उसे कंपनी के साथ किसी भी तरह का युनिट लिंक्ड बीमा अनुबंध करने से पहले इन्हें पूरी तरह समझ लेना चाहिये.

- युनिट लिंक्ड बीमा प्रॉडक्ट्स पारंपरिक बीमा प्रॉडक्ट्स से भिन्न हैं तथा जोखिमों के अधीन हैं.
- युनिट लिंक्ड जीवन बीमा पॉलिसियों में भरे जानेवाले प्रीमियम पूंजी बाज़ारों से जुड़े निवेश के जोखिमों के अधीन हैं और युनिटों के युनिट मूल्य फंड के प्रदर्शन तथा पूंजी बाज़ारों को प्रभावित करने वाले तथ्यों के अनुसार घट या बढ़ सकते हैं तथा आप स्वयं अपने निर्णयों के लिये ज़िम्मेदार होंगे.
- बजाज आलियांज़ जीवन बीमा केवल बीमा कंपनी का नाम है तथा बजाज आलियांज़ वेल्थ इंश्योरंस प्लान केवल पॉलिसी का नाम है तथा ये किसी भी प्रकार से पॉलिसी की गुणवत्ता, इसके भविष्य या रिटर्न्स नहीं दर्शाते.
- अपने पॉलिसी दस्तावेज़ या कंपनी को संपर्क करके, अपने बीमा एजेंट अथवा अपने बीमा मध्यस्थ के द्वारा कृपया संबद्ध जोखिमों और लागू शुल्कों की जानकारी लें.
- इक्विटी इंडेक्स फंड II, एक्सीलरेटर मिड कैप फंड II, इक्विटी ग्रोथ फंड II, असेट अलोकेशन फंड, बॉन्ड फंड, लिक्विड फंड तथा प्योर स्टॉक फंड बजाज आलियांज़ वेल्थ इंश्योरंस प्लान के अंतर्गत प्रदान किये जानेवाले फंडों के केवल नाम हैं तथा ये किसी भी रूप में फंडों की गुणवत्ता, उनके भविष्य अथवा रिटर्न्स को नहीं दर्शाते.
- युनिट्स में निवेश बाज़ार तथा अन्य जोखिमों के अधीन हैं तथा इस बात का कोई आश्वासन नहीं दिया जा सकता कि इनमें से किसी फंड के उद्देश्यों को प्राप्त किया जा सकेगा या नहीं.
- पॉलिसी के अंतर्गत दिये जानेवाले सभी लाभ समय-समय पर लागू, सभी कर नियमों तथा अन्य आर्थिक कानूनों के अधीन हैं.
- कंपनी के फंडों का पूर्व प्रदर्शन इनके भविष्य के प्रदर्शन को नहीं दर्शाता.

संपर्क विवरण:
बजाज आलियांज लाइफ इंश्योरंस कंपनी लिमिटेड,
जी. ई. प्लाज़ा, एयरपोर्ट रोड, येरवाड़ा, पुणे-411006.
फोन: (020) 6602 6777. फैक्स: (020) 6602 6777.
www.bajajallianz.com

SMS LIFE@56070

किसी भे पूछताछ के लिये संपर्क करें:

बीएसएनएल/एमटीएनएल (टोल फ्री)	कोई भी मोबाइल या लैंडलाइन (टोल फ्री)	अन्य (शुल्क लागू)
1800 22 5858	1800 209 5858	<प्रीफिक्स सिटी कोड> 3030 5858

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

बजाज आलियान्ज़ लाइफ इंश्योरेंस ही क्यों?

आलियान्ज़ एसई, दुनिया में बीमा व्यवसाय में अग्रणी और बजाज फिन्सर्व, भारत के सबसे सम्मानित नामों में से एक, के संयुक्त उपक्रम का नाम ही बजाज आलियान्ज़ लाइफ इंश्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड है. आलियान्ज़ एसई, दुनिया में बीमा व्यवसाय में अग्रणी के. है जो सबसे ज़्यादा सम्पत्ति को संभालती है. बजाज आलियान्ज़ में हमने महसूस किया कि आपको एक ऐसी बीमा कंपनी की आवश्यकता है जिस के पास आप अपनी मेहनत से कमाई हुई राशि रखने का विश्वास कर सकें. आलियान्ज़ एसई को 70 देशों से भी ज़्यादा और 119 वर्षों से ज़्यादा का विविध अनुभव है और भारतीय मार्केट में 65 वर्षों से ज़्यादा समय से विश्वसनीय बजाज ब्रांड का अंश होने के नाते बजाज फिन्सर्व, आपकी और आपके परिवार की सुरक्षा की ज़रूरतों को पूरा करने के लिए विविध हल पेश करने के प्रति कटिबद्ध है. बजाज आलियान्ज़ में ग्राहक की खुशी ही हमारा मकसद है. आपको बेहतर तकनीक के सहयोग से पारदर्शक लाभ के साथ आपकी ज़रूरतों के अनुसार विश्व स्तरीय समाधान पेश करना ही हमारे बिज़नेस की फिलॉसफी है.

धारा 45

इस अधिनियम के प्रारंभ होने से पहले ली गई कोई भी जीवन बीमा पॉलिसी, इस अधिनियम के प्रारंभ होने के दो वर्ष बाद, तथा इस अधिनियम के प्रभावी होने के बाद ली गई जीवन बीमा पॉलिसी, प्रारंभिक तारीख से दो वर्ष बाद, किसी भी बीमाकर्ता द्वारा, इस आधार पर निरस्त नहीं की जा सकती कि बीमा पॉलिसी लिए गए प्रस्ताव पत्र में दिया गया विवरण या डॉक्टरी जाँच की रिपोर्ट में या किसी संदर्भित व्यक्ति या पॉलिसीधारक के मित्र या पॉलिसी जारी करने के लिए दिए गए किसी भी दस्तावेज में कुछ भी गलत या असत्य कहा गया है, जब तक कि बीमाकर्ता यह सिद्ध न कर दे कि विवरण एक महत्वपूर्ण मामले से संबंधित था या उसने उन तथ्यों को छिपाया, जिन्हें बताना आवश्यक था और उस समय पॉलिसीधारक को यह जानकारी थी कि यह विवरण असत्य था या उसने उन तथ्यों को छिपाया जिन्हें बताना आवश्यक था. बशर्ते, इस धारा में ऐसा कुछ नहीं, जो बीमाकर्ता को, यदि वह चाहे तो उम्र का प्रमाण पत्र माँगने से रोके और किसी भी पॉलिसी पर प्रश्नचिन्ह केवल इसलिए नहीं लगाया जाएगा क्योंकि पॉलिसी की अवधि को, प्रस्ताव में बीमित व्यक्ति द्वारा अपनी आयु गलत बताने के कारण समायोजित करना पड़ा.

बजाज आलियांज़ वेल्थ इंश्योरेंस प्लान एक युनिट लिंक्ड बीमा योजना (युलिप) है. युलिप में निवेश पूंजी बाज़ारों के जोखिमों के अधीन होता है. युलिप में निवेश करते समय अपने निर्णय के लिये पूरी तरह से पॉलिसीधारक ज़िम्मेदार होगा. बजाज आलियांज़ जीवन बीमा तथा बजाज आलियांज़ वेल्थ इंश्योरेंस प्लान केवल कंपनी और प्रॉडक्ट के नाम हैं तथा ये किसी भी प्रकार से प्रॉडक्ट की गुणवत्ता, इसके भविष्य या रिटर्न्स नहीं दर्शाते. सभी लागू शुल्क लिये जायेंगे. पॉलिसी दस्तावेज़ अनुबंध का निर्णायक प्रमाण है तथा यह बजाज आलियांज़ वेल्थ इंश्योरेंस प्लान से संबंधित सभी शर्तों और अपवर्जनों का पूरा विवरण प्रदान करता है.

छूटों की मनाही : बीमा अधिनियम 1938 की धारा 41 के अनुसार :

कोई भी व्यक्ति भारत के किसी भी व्यक्ति को, जीवन या संपत्ति से संबंधित किसी भी प्रकार के जोखिम के लिए बीमा करवाने या इसका नवीनीकरण करवाने या बीमा पॉलिसी जारी रखने के लिए, प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष रूप से न तो कोई प्रलोभन दे सकता है, न ही देय कमीशन से संपूर्ण या आंशिक रूप में कोई हिस्सा दे सकता है, न ही पॉलिसी में दर्शाए गए प्रीमियम पर किसी तरह की छूट दे सकता है, न ही बीमा पॉलिसी लेने वाला, इसका नवीनीकरण करवाने या इसे जारी रखने वाला कोई भी व्यक्ति किसी तरह की छूट स्वीकार कर सकता है, बशर्ते प्रकाशित प्रॉस्पेक्टस या बीमाकर्ता की तालिका के अनुसार इस तरह की छूट की अनुमति दी गई है.

कोई भी व्यक्ति इस नियम की अवहेलना करता है तो यह दंडनीय अपराध है जिसके लिए उसे पाँच सौ रु. तक जुर्माना हो सकता है.

***अधिक जानकारी के लिये:** कृपया हमारे ''बीमा सलाहकार'' से संपर्क करें अथवा ऊपर दिये गये नंबरों पर आज ही हमें कॉल करें. इस विवरणिका को लाभ स्पष्टीकरण एवं पॉलिसी अपवर्जन के साथ पढ़ा जाना चाहिये.*

कृपया प्रस्ताव पत्र के साथ इसकी भी मांग करें.

बजाज आलियांज़ वेल्थ इंश्योरंस प्लान (यूआइएन)	: 116L096V01
युनिट लिंक्ड इंश्योरंस प्लान (यूआइएन)	: 116A013V01
यूएलआइपी (यूआइएन)	: 116A014V01

BJAZ-PB-0223/2-Sep-10

बीमा, निवेदन और अनुरोध की विषयवस्तु है।
यह विवरणिका, अंग्रेजी पाठ का अनुवाद है, किसी विसंगति के मामले में अंग्रेजी पाठ को प्रधान माना जाएगा।

Unit Linked Insurance Plan

ULIP

लाइफ

व्यक्तिगत

पहले

बाद में

बजाज आलियांज़ वेल्थ इंश्योरंस प्लान

BAJAJ | Allianz

''इस पॉलिसी में निवेश पोर्टफोलियो के अंतर्गत निवेश संबंधी जोखिम का पूर्ण दायित्व पॉलिसीधारक पर होगा''

बजाज आलियांज वेल्थ इंश्योरेंस प्लान

''एक ऐसा प्लान जो आपकेसंपूर्ण जीवन की बीमा और निवेश आवश्यकताओं का ध्यान रखे.''

बीमा खरीदने से संबंधित अंगूठे का नियम यह है कि आपकी आय प्राप्त करने के शुरुआती दिनों में बीमा की आवश्यकता सबसे कम होती है, आपकी ज़िम्मेदारियाँ (विवाह, बच्चे, ऋण इत्यादि) बढ़ने के साथ ही यह आवश्यकता भी बढ़ जाती है और सेवानिवृत्ति के समय तक धीरे-धीरे समाप्त हो जाती है. पेश है...बजाज आलियांज़ वेल्थ इंश्योरेंस एक ऐसा एकल प्रीमियम वाला संपूर्ण जीवन का युनिट लिंक्ड प्लान जो आपके जीवन की सभी बदलती ज़रूरतों का ध्यान रख सकता है- चाहे वह अतिरिक्त संरक्षण हो, निवेश के लिये अधिक राशि की आवश्यकता हो, अचानक आयी नकद की आवश्यकता हो या सेवानिवृत्ति के बाद एक स्थिर आय की आवश्यकता हो.

यह प्लान आपको अधिक से अधिक नमनीयता देने के लिये बनाया गया है ताकि आपको अपनी बदलती ज़रूरतों की चिंता न करनी पड़े.

प्रमुख विशेषतायें

यह प्लान आपको निम्नलिखित लाभ प्रदान करता है:

- पाँचवें वर्ष के अंत में एकल प्रीमियम की 7% राशि तक लॉयल्टी अनुवृद्धि.
- आपकी जोखिम सहिष्णुता के अनुसार 7 भिन्न निवेश फंडों में से चुनाव.
- असीमित टॉप अप प्रीमियम का भुगतान करने तथा आंशिक आहरण करने की नमनीयता.
- परिपक्वता लाभों को निपटान विकल्प के रूप में प्राप्त करने की नमनीयता.
- अपनी बीमित राशि को कम करने की नमनीयता
- अपने निवेशों के बेहतर प्रबंधन के लिये प्रणालीबद्ध स्विचिंग विकल्प.
- आपके संरक्षण को बढ़ाने के लिये विकल्पीय अतिरिक्त राइडर लाभ.

बजाज आलियांज़ वेल्थ इंश्योरेंस प्लान कैसे काम करता है?

- एकल प्रीमियम तथा आपके द्वारा चुकाये गये कोई भी टॉप अप प्रीमियम, प्रीमियम आबंटन शुल्क की सकल राशि का निवेश आपके द्वारा चुने गये फंड/फंडों में किया जाता है तथा तत्कालीन युनिट मूल्य पर आपके पॉलिसी खाते में युनिट्स का आबंटन किया जाता है. पॉलिसी का कुल मूल्य आपके फंड में उपलब्ध युनिट्स के कुल मूल्य के बराबर होता है.
- मर्त्यता शुल्क, पॉलिसी प्रबंधन शुल्क तथा राइडर प्रीमियम शुल्क (हों तो) युनिट्स रद्द करके मासिक रूप से काटे जाते हैं. फंड प्रबंधन शुल्क को युनिट मूल्य में समायोजित किया जाता है.

मेरे पैसों का निवेश कहाँ किया जाता है?

बजाज आलियांज़ वेल्थ इंश्योरेंस प्लान आपको आपकी जोखिम सहिष्णुता के आधार पर निम्नलिखित 7 फंडों में से चुनाव करने का अवसर देता है:

फंड्स	निवेश लक्ष्य	आस्ति श्रेणी			जोखिम का स्तर
		बैंक जमा एवं मनी मार्केट उपकरण*	इक्विटीज़*	जी सेक्स, बॉन्ड्स, फिक्स्ड डिपॉज़िट*	
इक्विटी ग्रोथ फंड ।।	पूंजी बढ़ाने के आसार रखने वाले चुनिंदा इक्विटी स्टॉक्स में निवेश द्वारा पूंजी में बढ़त प्रदान करना	0% - 40%	60% - 100%	–	काफी ऊंचा
एक्सीलरेटर मिड कैप फंड ।।	मिडकैप तथा लार्ज कैप स्टॉक्स के एक समूह में निवेश द्वारा पूंजी बढ़ाना. इक्विटी निवेशों में से कम से कम 50% मिड कैप स्टॉक्स में होंगे.	0% - 40%	60% - 100%	–	काफी ऊंचा
प्योर स्टॉक फंड	जुए, प्रतियोगिताओं, शराब, मनोरंजन (फिल्म, टीवी इत्यादि), होटल, बैंक जैसे आर्थिक संस्थानों इत्यादि से संबंधित कंपनियों का खासतौर पर अपवर्जन	0% - 40%	60% - 100%	–	काफी ऊंचा
असेट अलोकेशन फंड	एक कुल आय का आधार प्राप्त करना, जिसमें वर्तमान आय और पूंजी में वृद्धि का समावेश है, यह आय का दृढ़ स्रोत है जिसमें निवेश के काफी जोखिम हैं. निवेश योजना में आस्ति का आबंटन इक्विटीज़, बॉन्ड्स और कैश में करने की नमनीय नीति का समावेश होगा. इन आस्ति श्रेणियों का समायोजन बदलते वित्तीय बाज़ारों और आर्थिक स्थितियों का लाभ लेने के लिये करना फंड की योजना है. प्रत्येक आस्ति श्रेणी की आकर्षकता के आधार पर फंड इक्विटी, ऋण और नकद में विभाजित रहेगा.	0% - 100%	0% - 100%	0% -100%	ऊंचा
ईक्विटी इंडेक्स फंड ।।	एनएसई निफ्टी की इक्विटीज़ में निवेश द्वारा पूंजी में लाभ	0% - 40%	60% - 100%	-	ऊंचा
बॉन्ड फंड	उच्च स्तर की निश्चित आय वाली प्रतिभूतियों में निवेश द्वारा लाभ का संग्रहण	0% - 100%	-	0% - 100%	मध्यम
लिक्विड फंड	लिक्विड मनी मार्केट और अल्पकालीन उपकरणों में निवेश द्वारा निवेश की गयी राशि का संरक्षण	0% - 100%	-	-	कम

**निवेश प्रबंधक के विचारों के अनुसार बाज़ार की स्थितियों, बाज़ार के विकल्पों और राजनैतिक, आर्थिक तथा अन्य तथ्यों को ध्यान में रखते हुए मनी मार्केट प्रतिभूतियों की ओर रुझान 100% तक बढ़ सकता है. आस्ति आबंटन में सभी बदलाव पॉलिसी धारकों के हितों को ध्यान में रखते हुए किये जायेंगे.*

प्रीमियम आबंटन: आप अपनी इच्छानुसार किसी एक फंड में पूरा निवेश करने अथवा आपकी निवेश आवश्यकता के अनुसार अपने एकल प्रीमियम को आबंटित करने का चुनाव कर सकते हैं. किसी फंड में प्रीमियम आबंटन कम से कम 5% होना चाहिये.

मृत्यु लाभ

- **बीमित जीवन की मृत्यु 60 वर्ष की आयु से पहले हो जाने पर:** बीमित राशि में से मृत्यु की तिथि से पहले किये गये पिछले 24 महीनों के आंशिक आहरणों की कुल राशि को घटाने पर प्राप्त राशि या कंपनी के कार्यालय में मृत्यु की सूचना की प्राप्ति की तिथि पर फंड वैल्यू में से जो भी राशि अधिक हो, वह मृत्यु लाभ के रूप में देय होगी.
- **60 वर्ष की आयु के बाद बीमित जीवन की मृत्यु होने पर:** बीमित राशि में से 60 वर्षों की आयु प्राप्त करने से पहले पिछले 24 महीनों में किये गये तथा 60 वर्ष की आयु प्राप्त करने के बाद किये गये सभी आंशिक आहरणों की कुल राशि को घटाने पर प्राप्त राशि या कंपनी के कार्यालय में मृत्यु की सूचना की प्राप्ति की तिथि पर फंड वैल्यू में से जो भी राशि अधिक हो, वह मृत्यु लाभ के रूप में देय होगी. मृत्यु पर देय राशि की गणना एकल और टॉप अप प्रीमियमों के लिये अलग-अलग की जायेगी.
- मृत्यु लाभ की प्राप्ति के साथ पॉलिसी समाप्त हो जायेगी.

परिपक्वता लाभ

बीमित जीवन के 75 वर्ष के हो जाने पर आपको एकल प्रीमियम फंड वैल्यू तथा टॉप अप प्रीमियम फंड वैल्यू की राशि प्राप्त होगी, यदि हो तो. इस परिपक्वता लाभ के भुगतान के साथ पॉलिसी समाप्त हो जायेगी. आप परिपक्वता लाभों को निपटान विकल्प के रूप में किश्तों में भी प्राप्त कर सकते हैं.

विश्वास लाभ

यदि 5 वें पॉलिसी वर्ष के अंत तक पॉलिसी समाप्त नहीं की जाती, तो कंपनी एकल प्रीमियमों के नीचे दिये गये प्रतिशत हिस्से के बराबर राशि के लिये तत्कालीन युनिट मूल्यों के अनुसार विश्वास लाभ प्रदान करती है:

एकल प्रीमियम	एक प्रीमियम की % राशि के रूप में
50,000 से 99,999	3.00%
100,000 से 249,000	5.00%
250,000 तथा अधिक	7.00%

किसी टॉप प्रीमियम के भुगतान के लिये कोई विश्वास लाभ नहीं प्रदान किया जाता.

समर्पण लाभ

आपके पास 6ठे पॉलिसी वर्ष से किसी भी समय पॉलिसी के समर्पण का विकल्प होगा. देय समर्पण मूल्य समर्पण की तिथि पर फंड वैल्यू के बराबर होगा. संपूर्ण समर्पण मूल्य का भुगतान कर देने पर पॉलिसी समाप्त हो जायेगी.

अतिरिक्त उपलब्ध राइडर लाभ

आप अतिरिक्त खर्च पर विकल्पीय अतिरिक्त राइडर लाभ चुनकर अतिरिक्त संरक्षण का आनंद ले सकते हैं. बजाज आलियांज़ वेल्थ इंश्योरेंस पॉलिसी के साथ उपलब्ध राइडर निम्नलिखित हैं:

- यूएल दुर्घटनाजनित मृत्यु लाभ (UIN:116A013V01)
- यूएल ऐक्सिडेंटल परमानंट टोटल/आंशिक विकलांगता लाभ राइडर (UIN:116A014V01)

(अधिक जानकारी के लिये कृपया अतिरिक्त राइडर लाभ विवरणिका पढ़ें).

परिभाषाएं

फंड वैल्यू: सम्बद्ध मूल्यांकन की तिथि पर पॉलिसी में उपलब्ध युनिट्स की संख्या तथा संबद्ध युनिट मूल्य के गुणनफल के बराबर राशि होती है.

एकल प्रीमियम फंड वैल्यू: मूल्यांकन तिथि पर पॉलिसी के अंतर्गत एकल प्रीमियम से जुड़े युनिट्स की संख्या और सम्बद्ध युनिट मूल्य के गुणनफल के बराबर होती है.

टॉप अप प्रीमियम फंड वैल्यू: मूल्यांकन तिथि पर पॉलिसी के अंतर्गत टॉप अप प्रीमियम से जुड़े युनिट्स की संख्या और सम्बद्ध युनिट मूल्य के गुणनफल के बराबर होती है.

युनिट मूल्य: फंड के नेट असेट वैल्यू (एनएवी) को मूल्यांकन की तिथि पर फंड में उपलब्ध युनिटों की संख्या से विभाजित करने पर प्राप्त राशि है.

किसी भी दिन के लिये कट ऑफ समय तक प्राप्त हुए युनिट विनिमयों के आग्रह उस दिन के युनिट मूल्य पर संपन्न किये जायेंगे. दिन के कट ऑफ समय के बाद प्राप्त हुए आग्रह अगले दिन के युनिट मूल्य पर संपन्न किये जायेंगे. युनिट विनिमय के आग्रह प्रीमियम भुगतान/समर्पण/आंशिक आहरण/स्विचिंग/मृत्यु के लिये दावे इत्यादि हो सकते हैं. वर्तमान में किसी भी दिन के लिये युनिट मूल्य लागू होने के लिये कट ऑफ समय दोपहर 3 बजे का है.

मूल्यांकन की तिथि: बाज़ार खुले रहने पर हर दिन फंड्स का मूल्यांकन करना हमारा लक्ष्य रहता है. लेकिन कुछ परिस्थितियों में हम फंड्स का मूल्यांकन कम करते हैं, जब अस्ति के मूल्यों में अधिक अनिश्चितता होती है. इन परिस्थितियों में हम आस्तियों के मूल्यांकन को 30 दिनों के लिये स्थगित कर सकते हैं, जब तक कि हमें न लगे कि आस्तियों के मूल्य में स्थिरता आ गयी है. आस्तियों के मूल्यांकन को स्थगित किये जाने की स्थिति में आइआरडीए से पूर्वानुमति ली जायेगी.

एनएवी की गणना

विनियोजन मूल्य लगाये जाने की स्थिति में: किसी फंड की एनएवी की गणना फंड पर निवेश के बाज़ार में कुल मूल्य तथा आस्तियों की खरीद में लगे खर्च तथा किसी भी वर्तमान आस्ति के मूल्य और फंड प्रबंधन शुल्कों से उपार्जित शुद्ध आय के योग में से वर्तमान ऋणों के कुल मूल्य और प्रावधानों को निकालकर की जाती है. इससे फंड का नेट असेट वैल्यू (शुद्ध आस्ति मूल्य) प्राप्त होता है. मूल्यांकन तिथि पर युनिट्स की कुल संख्या (नये युनिट्स के आबंटन से पहले) से इसे विभाजित करने पर इस फंड का युनिट मूल्य प्राप्त होता है. यह लागू होता है, जब कंपनी को मूल्यांकन तिथि पर युनिट्स के आबंटन के लिये आस्तियाँ खरीदने की आवश्यकता होती है.

स्वामित्वहरण मूल्य लगाये जाने पर: एनएवी की गणना फंड पर निवेश के बाज़ार में कुल मूल्य में से आस्तियों की खरीद में लगे खर्च को घटाकर, किसी भी वर्तमान आस्ति के मूल्य को तथा फंड प्रबंधन शुल्कों से उपार्जित शुद्ध आय को जोड़कर तथा वर्तमान ऋणों के कुल मूल्य और प्रावधानों को घटाकर की जाती है. इससे फंड का नेट असेट वैल्यू (शुद्ध आस्ति मूल्य) प्राप्त होता है मूल्यांकन तिथि पर युनिट्स की कुल संख्या (किन्हीं युनिट्स के विनिमय से पहले) से इसे विभाजित करने पर इस फंड का युनिट मूल्य प्राप्त होता है. यह लागू होता है, जब मूल्यांकन तिथि पर कंपनी को युनिट्स के विनिमय के लिये आस्तियाँ बेचनी पड़ती हैं.

उदाहरण के लिये स्पष्टीकरण

आयु (वर्ष)	पॉलिसी अवधि (वर्ष)	प्रीमियम (रू.)	बीमित राशि (रू.)	फंड वैल्यू @6% की दर से (रू.)	फंड वैल्यू @10% की दर से (रू.)
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

यह नियंत्रक द्वारा निर्धारित विकास दर पर आधारित सांकेतिक प्रत्यालेख है. उपर्युक्त प्रत्यालेख 'बॉन्ड फंड' में 100% निवेश पर आधारित है तथा इसमें सेवा कर का समावेश है.

नमनीयताएं

यह प्लान आपकी बदलती ज़रूरतों के लिये आपको निम्नलिखित नमनीयताएं देता है.

एकमुश्त निवेश करने का विकल्प:

- अंतिम पाँच वर्षों के अतिरिक्त आप कभी भी अपने फंड वैल्यू को बढ़ाने के लिये असीमित टॉप अप्स द्वारा एकमुश्त निवेश कर सकते हैं. न्यूनतम टॉप अप प्रीमियम रु. 5000 है.
- आपके द्वारा भरे गये टॉप अप प्रीमियम, टॉप अप बीमित राशि निर्धारित करेंगे. टॉप अप प्रीमियम के भुगतान पर अपनी आयु के आधार पर निम्नलिखित सारणी के अनुसार टॉप अप बीमित राशि चुननी होती है.

वर्तमान आयु	टॉप अप बीमित राशि गुणक
45 वर्षों से कम	1.25 से 5 गुना
45 वर्षों से अधिक या इसके बराबर	1.10 से गुना

(सामान्य विकल्प 45 वर्षों से कम आयु के लिये 1.25 गुना और अन्य आयु के लिये 1.1 गुना है)

- आपके द्वार भरे जानेवाले प्रत्येक टॉप अप प्रीमियम के लिये 5 (पाँच) वर्षों की एक लॉक-इन अवधि होगी तथा प्रीमियम भुगतान की तिथि से लॉक इन अवधि लागू होगी. लेकिन, पाँचवें वर्ष में समर्पित या बंद करवा दी गयी पॉलिसी के लिये टॉप अप प्रीमियम पर लॉक इन अवधि लागू नहीं होगी.
- बीमित जीवन के सही स्वास्थ्य की पुष्टि करने के लिये किसी भी जानकारी/दस्तावेज़ की माँग करने का कंपनी को अधिकार होगा जिसके लिये बीमित जीवन को चिकित्सकीय परीक्षण देना पड़ सकता है तथा टॉप अप प्रीमियम के भुगतान को अस्वीकार किया जा सकता है.

स्विचिंग विकल्प

- आप कंपनी को सूचित करके युनिट्स को एक फंड से दूसरे फंड में डाल सकते हैं.
- स्विचिंग के लिये न्यूनतम राशि रु. 5000 अथवा फंड वैल्यू में से छोटी राशि है.
- कंपनी संबद्ध युनिट मूल्य पर एक फंड से युनिट्स का विनिमय करके उसे दूसरे फंड में आबंटित करके स्विच की प्रक्रिया को संपन्न करती है.

आंशिक आहरण विकल्प

आप निम्नलिखित के आधार पर पाँचवे पॉलिसी वर्ष के बाद जितनी बार चाहें, आंशिक आहरण कर सकते हैं.

- आंशिक आहरण की न्यूनतम राशि रु. 5000 है
- किसी भी आंशिक आहरण के बाद, रु. 5000 अथवा एकल प्रीमियम के 1/5वें हिस्से में से बड़ी राशि को कायम रखा जाना चाहिये.
- सभी आंशिक आहरण पहले योग्य टॉप अप प्रीमियम फंड वैल्यू में से निकाले जायेंगे. योग्य टॉप अप प्रीमियम फंड वैल्यू के समाप्त हो जाने पर आगे से आंशिक आहरण एकल प्रीमियम फंड वैल्यू में से किये जायेंगे.
- आप आंशिक आहरण के लिये फंड का चुनाव कर सकते हैं.
- अवयस्क जीवन के लिये, आंशिक आहरण की अनुमति 18 वर्षों की आयु प्राप्त कर लेने के बाद होगी.
- नीचे दी गयी जानकारी के अनुसार, प्रत्येक आंशिक आहरण पर प्रकीर्ण शुल्क लागू होंगे.

प्रणालीबद्ध स्विचिंग विकल्प (एसएसओ)

यह विकल्प आपको अस्थिर बाज़ार की स्थिति में उचित रिटर्न्स दिलाकर विजेता बनाते हैं. एअएसओ का चुनाव केवल शुरुआत में किया जा सकता है यह आपकी पॉलिसी के पहले 12 महीनों में ही लागू होगा. आपको पॉलिसी की शुरुआत में दिये गये आबंटित एकल प्रीमियम तथा टॉप अप प्रीमियम लिक्विड फंड में आबंटित कर दिये जायेंगे. लेकिन पॉलिसी की शुरुआत के बाद भरे गये टॉप अप प्रीमियमों के लिये यह विकल्प लागू नहीं होगा.

प्रत्येक माह शुरु होने की तिथि पर आपके फंड वैल्यू का 1/ X हिस्सा लिक्विड फंड से आपकी पसंद के फंड में (ईक्विटी ग्रोथ फंड ।।, प्योर स्टॉक फंड, ईक्विटी इंडेक्स फंड ।।, बॉन्ड फंड, लिक्विड फंड, ऐक्सीलरेटर मिड कैप फंड ।।, असेट अलोकेशन फंड) निःशुल्क स्थानांतरित कर दिया जायेगा, जहाँ X अगली पॉलिसी वर्षगाँठ के लिये बचे हुए महीनों की संख्या है.

आपके द्वारा स्विच/प्रीमियम आबंटन किये जाने पर एसएसओ स्वतः रद्द हो जायेगा. आप कंपनी को अगले महीने के पूरे होने की तिथि से पहले 15 दिनों की पूर्वसूचना देकर एसएसओ को बंद कर सकते हैं.

बीमित राशि कम करने का विकल्प

प्रत्येक पॉलिसी वर्षगाँठ पर आप, प्रवेश की आयु 45 वर्ष से कम होने की स्थिति में एकल प्रीमियम की 1.25 गुना तथा अन्य आयु के लिये एकल प्रीमियम की 1.1 गुना राशि से अपनी बीमित राशि को कम कर सकते हैं. लेकिन, पॉलिसीधारक पॉलिसी अवधि में कभी भी बीमित राशि में वृद्धि नहीं कर सकता. निम्नलिखित रूप से, इस विकल्प के लिये प्रकीर्ण शुल्क लागू होंगे.