ಸೆಟ್ಲ್‌ಮೆಂಟ್ ಆಯ್ಕೆಗಳು

- ನೀವು ಪರಿಪಕ್ವತೆಯ ಲಾಭವನ್ನು ಗರಿಷ್ಠ 5 ವರ್ಷಗಳಿಗೆ ವಿಸ್ತರಿಸಲಾಗುವಂತೆ ಕಂತುಗಳಲ್ಲಿ (ಪಾಲಿಸಿಧಾರಕರ ಆಯ್ಕೆಯಂತೆ ವಾರ್ಷಿಕವಾಗಿ, ಅರ್ಧ ವಾರ್ಷಿಕವಾಗಿ, ತ್ರೈಮಾಸಿಕವಾಗಿ ಅಥವಾ ಮಾಸಿಕವಾಗಿ ಪಾವತಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ) ಪಡೆಯುವ ಆಯ್ಕೆ ನಿಮಗಿದೆ.
- ಪಾಲಿಸಿಧಾರಕರಿಗೆ ಪ್ರತಿಯೊಂದೂ ಕಂತಿನಲ್ಲೂ ಪಾವತಿಸಲಾಗುವ ಮೊತ್ತವು ಆ ಕಂತಿನ ತಾರೀಖಿನಂದು ಬಾಕಿ ಇರುವ ಏಕ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಫಂಡ್ ಮೌಲ್ಯ ಮತ್ತು ಟಾಪ್ ಅಪ್ ಪ್ರೀಮಿಯಂ, ಏನಾದರೂ ಇದ್ದರೆ, ಇದನ್ನು ಬಾಕಿ ಇರುವ ಕಂತುಗಳಿಂದ ಭಾಗಿಸಿದ ಮೊತ್ತವಾಗಿದೆ.
- ಕಂತಿನ ತಾರೀಖಿನಂದು ಅನ್ವಯಿಸುವ ಯೂನಿಟ್ ಬೆಲೆಯಲ್ಲಿ ಫಂಡ್‌ಗಳಿಂದ ಯೂನಿಟ್‌ಗಳನ್ನು ರಿಡೀಮ್ ಮಾಡುವ ಮೂಲಕ ಕಂತುಗಳ ಪಾವತಿ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.
- ಸೆಟ್ಲ್‌ಮೆಂಟ್ ಕಾಲಾವಧಿಯ ವಿನಿಯೋಜನಾ ಅಪಾಯಗಳನ್ನು ಕೂಡಾ ಪಾಲಿಸಿಧಾರಕರೇ ಭರಿಸಿಕೊಳ್ಳುತ್ತಾರೆ.
- ಸೆಟ್ಲ್‌ಮೆಂಟ್ ಆಯ್ಕೆಯ ಕಾಲಾವಧಿಯಲ್ಲಿ ಅಪಾಯದ ಸುರಕ್ಷೆಯಾಗಲೀ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ರೈಡರ್ ಲಾಭವಾಗಲೀ ಉಪಲಬ್ಧವಿರುವುದಿಲ್ಲ.
- ಮೊರ್ಟಾಲಿಟಿ ಶುಲ್ಕ ಮತ್ತು ರೈಡರ್ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಶುಲ್ಕ, ಏನಾದರೂ ಇದ್ದರೆ, ಇವುಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಎಲ್ಲಾ ಶುಲ್ಕಗಳನ್ನು ಫಂಡ್‌ಗಳಿಂದ ಯೂನಿಟ್‌ಗಳ ರಿಡಂಪ್ಷನ್‌ನ ಮೂಲಕ ಸೆಟ್ಲ್‌ಮೆಂಟ್ ಆಯ್ಕೆಯ ಕಾಲಾವಧಿಯಲ್ಲಿ ಕಡಿತ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.
- ಸೆಟ್ಲ್‌ಮೆಂಟ್ ಆಯ್ಕೆಯು ಚಾಲನೆಯಲ್ಲಿರುವ ಕಾಲಾವಧಿಯಲ್ಲಿ ಭಾಗಶಃ ಹಿಂತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವಿಕೆಗಾಗಲೀ ಅಥವಾ ಸ್ವಿಚ್‌ಗಳಿಗಾಗಲೀ ಅನುವು ಮಾಡಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ.
- ಇದಕ್ಕೆ ಬದಲಾಗಿ ಸೆಟ್ಲ್‌ಮೆಂಟ್ ಕಾಲಾವಧಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಏಕ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಫಂಡ್ ಮೌಲ್ಯ ಮತ್ತು ಯಾವುದೇ ಟಾಪ್ ಅಪ್ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಫಂಡ್ ಮೌಲ್ಯ, ಏನಾದರೂ ಇದ್ದರೆ, ಅವನ್ನು ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಹಿಂತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವ ಆಯ್ಕೆ ನಿಮಗಿದೆ. ಸಂಪೂರ್ಣ ಹಿಂತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವಿಕೆಯ ತಾರೀಖಿನಂದಿನ ಪಾಲಿಸಿಯಲ್ಲಿ ಬಾಕಿ ಇರುವ ಒಟ್ಟು ಯೂನಿಟ್‌ಗಳ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಯೂನಿಟ್ ಬೆಲೆಯಿಂದ ಗುಣಾಕಾರ ಮಾಡುವ ಮೂಲಕ ಫಂಡ್ ಮೌಲ್ಯವನ್ನು ಲೆಕ್ಕ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಬಜಾಜ್ ಅಲಿಯಾಂಜ್ ವೆಲ್ತ್ ಇನ್‌ಶೂರೆನ್ಸ್ ಪ್ಲಾನ್‌ನ ಪ್ರಾಮುಖ್ಯವಾದ ವಿವರಗಳು: ಪ್ಲಾನ್

ಪರಿಮಾಣ	ವಿವರಗಳು	
ಪ್ರವೇಶದಲ್ಲಿ ಕನಿಷ್ಠ ವಯಸ್ಸು	7 ವರ್ಷಗಳು (ಎಲ್ಲಾ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ರೈಡರ್ ಲಾಭಗಳಿಗಾಗಿ 18 ವರ್ಷ)	
ಪ್ರವೇಶದಲ್ಲಿ ಗರಿಷ್ಠ ವಯಸ್ಸು	65 ವರ್ಷಗಳು (ಎಲ್ಲಾ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ರೈಡರ್ ಲಾಭಗಳಿಗಾಗಿ 50 ವರ್ಷ)	
ಕನಿಷ್ಠ ಪರಿಪಕ್ವತೆಯ ವಯಸ್ಸು	ಹೋಲ್‌ಲೈಫ್ ಪ್ಲಾನ್, 75 ವರ್ಷ ವಯಸ್ಸಾದಾಗ ಪಾಲಿಸಿಯು ಪರಿಪಕ್ವಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.	
ಹೆಚ್ಚುವರಿ ರೈಡರ್ ಲಾಭ ಕೊನೆಗೊಳ್ಳುವ ವಯಸ್ಸು	ಎಲ್ಲಾ ರೈಡರ್‌ಗಳಿಗೂ 65 ವರ್ಷಗಳ	
ಪಾಲಿಸಿ ಅವಧಿ	ಪಾಲಿಸಿ ಅವಧಿಯೊಂದಿಗೆ (75 ವಯ ಪ್ರವೇಶದಲ್ಲಿ) ಹೋಲ್ ಲೈಫ್ ಪ್ಲಾನ್	
ಕನಿಷ್ಠ ಏಕ ಪ್ರೀಮಿಯಂ	ಪ್ರವೇಶದಲ್ಲಿ ವಯಸ್ಸು	ಕನಿಷ್ಠ ಏಕ ಪ್ರೀಮಿಯಂ
	7 - 60 ವರ್ಷಗಳು	ರೂ. 25,000
	61 - 65 ವರ್ಷಗಳು	ರೂ. 50,000
ಗರಿಷ್ಠ ಏಕ ಪ್ರೀಮಿಯಂ	ರೂ. 330,000	
ಕನಿಷ್ಠ ಟಾಪ್ ಅಪ್ ಪ್ರೀಮಿಯಂ	ರೂ. 5,000	
ಕನಿಷ್ಠ ವಿಮಾ ಮೊತ್ತ	ಪ್ರವೇಶದಲ್ಲಿ ವಯಸ್ಸು	ಕನಿಷ್ಠ ಏಕ ವಿಮಾ ಮೊತ್ತ
	7 - 44 ವರ್ಷಗಳು	ಏಕ ಪ್ರೀಮಿಯಂನ 1.25 ಪಟ್ಟು
	45 - 65 ವರ್ಷಗಳು	ಏಕ ಪ್ರೀಮಿಯಂನ 1.10 ಪಟ್ಟು
ಗರಿಷ್ಠ ವಿಮಾ ಮೊತ್ತ	5* ಏಕ ಪ್ರೀಮಿಯಂ	

ಪೂರ್ವ ಸಮಾಪ್ತಿ

ಐದನೇ ಪಾಲಿಸಿ ವರ್ಷದ ನಂತರ ಯಾವುದೇ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಒಂದು ವೇಳೆ ನಿಮ್ಮ ಏಕ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಫಂಡ್ ಮೌಲ್ಯವು ಅನ್ವಯವಾಗುವ ಶುಲ್ಕಗಳನ್ನು ಕಡಿತ ಮಾಡಲು ಸಾಕಷ್ಟು ಇಲ್ಲದಿದ್ದರೆ, ಹೀಗೆ ಸಾಕಷ್ಟಿಲ್ಲದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಕೂಡಲೇ ನಿಮಗೆ ಪಾವತಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಪಾಲಿಸಿಯು ರದ್ದಾಗುತ್ತದೆ.

ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಕೊನೆಗೊಳಿಸುವಿಕೆ

ಈ ಕೆಳಗಿನ ಯಾವುದೇ ಪ್ರಸಂಗಗಳು ಉಂಟಾದಾಗ ಪಾಲಿಸಿಯು ಸ್ವಯಂ ಆಗಿ ರದ್ದಾಗುತ್ತದೆ.

- ಪಾಲಿಸಿಯ ಯೂನಿಟ್‌ಗಳನ್ನು ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಸರಂಡರ್ ಮಾಡಿದಾಗ;
- ವಿಮೆ ಮಾಡಿಸಿಕೊಂಡವರ ಮೃತ್ಯು ಸಂಭವಿಸಿದಾಗ;
- ಪರಿಪಕ್ವತೆಯ ಉತ್ಪತ್ತಿಯನ್ನು ಪಾವತಿಸಿದಾಗ
- ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಪೂರ್ವ ಸಮಾಪ್ತಿಯಲ್ಲಿ

ಫ್ರೀಲುಕ್ ಅವಧಿ

ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ತಾರೀಖಿನಿಂದ 15 ದಿನಗಳೊಳಗೆ ಪಾಲಿಸಿಯ ನಿಯಮ ಮತ್ತು ನಿಬಂಧನೆಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವ ಆಯ್ಕೆ ನಿಮಗಿದೆ ಮತ್ತು ನೀವು ಯಾವುದೇ ನಿಯಮ ಮತ್ತು ನಿಬಂಧನೆಗಳಿಗೆ ಒಪ್ಪದಿದ್ದರೆ, ನಿಮ್ಮ ಆಕ್ಷೇಪಗಳಿಗೆ ಕಾರಣಗಳನ್ನು ನಮೂದಿಸಿ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಮರಳಿಸಬಹುದಾಗಿದೆ. ಸುರಕ್ಷೆ ಪಡೆದಿರುವ ಅವಧಿಯ ಪ್ರಮಾಣಾನುಸಾರ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಮತ್ತು ವೈದ್ಯಕೀಯ ತಪಾಸಣೆಗಾಗಿ ಮಾಡಲಾದ ವೆಚ್ಚ ಮತ್ತು ಸ್ಟಾಂಪ್ ಡ್ಯೂಟಿ ಶುಲ್ಕಗಳನ್ನು ಕಡಿತಗೊಳಿಸಿ ನೀವು ಸಂದಾಯ ಮಾಡಿದ ಪ್ರೀಮಿಯಂನ ಮರು ಪಾವತಿಗೆ ನೀವು ಅರ್ಹರಾಗಿರುತ್ತೀರಿ. ಅಲೋಕೇಶನ್ ಮತ್ತು ಯೂನಿಟ್‌ಗಳ ರಿಡಂಪ್ಷನ್‌ನ ತಾರೀಖಿನ ನಡುವಿನಲ್ಲಿ ಯೂನಿಟ್ ಬೆಲೆಯಲ್ಲಿನ ಇಳಿತ/ಏರಿಕೆಯ ಕಾರಣ ಫಂಡ್ ಮೌಲ್ಯಗಳು, ಏನಾದರೂ ಇದ್ದರೆ, ಅದರಲ್ಲಿನ ಯಾವುದೇ ಇಳಿತ/ಏರಿಕೆಯಂತೆ ನಿಮಗೆ ಮಾಡಲಾಗುವ ಮರುಪಾವತಿಯನ್ನು ಕೂಡ ಮೊತ್ತದಂತೆ ಕಡಿಮೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ/ಹೆಚ್ಚಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಕರಲಾಭಗಳು

ಸಂದಾಯ ಮಾಡಲಾದ ಪ್ರೀಮಿಯಂಗಳು ಸೆಕ್ಷನ್ 80ಸಿಯಡಿ ಮತ್ತು ಪರಿಪಕ್ವತೆಯ ಲಾಭ, ಮೃತ್ಯು ಲಾಭ ಮತ್ತು ಸರಂಡರ್ ಮೌಲ್ಯವು ಆದಾಯಕರ ಕಾಯ್ದೆಯ ಸೆಕ್ಷನ್ 10(10)ಡಿ ಯಡಿ ಅಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸಲಾದ ಪ್ರಾವಧಾನಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟು ಕರಲಾಭಗಳಿಗೆ ಅರ್ಹವಾಗಿದೆ.

ಸಾಮಾನ್ಯ ಹೊರತು ಪಡಿಸುವಿಕೆಗಳು

ಅಪಾಯದ ಸುರಕ್ಷೆಯು ಆರಂಭಗೊಂಡ ತಾರೀಖಿನಿಂದ ಒಂದು ವರ್ಷದೊಳಗೆ ವಿಮೆ ಮಾಡಿಸಿಕೊಂಡವರು ಆತ್ಮಹತ್ಯೆ ಮಾಡಿಕೊಂಡರೆ ಪಾವತಿಸಲಾಗುವ ಲಾಭದ ಮೊತ್ತವು ಫಂಡ್ ಮೌಲ್ಯವಾಗಿದೆ.

ಶುಲ್ಕಗಳು

- **ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಅಲೋಕೇಶನ್ ಶುಲ್ಕ :** ಏಕ ಪ್ರೀಮಿಯಂನ ನಿರ್ದಿಷ್ಟವಾದ ಒಂದು ಪ್ರತಿಶತವನ್ನು ಪ್ರಸ್ತುತ ಯೂನಿಟ್ ಬೆಲೆಯಲ್ಲಿ ಯೂನಿಟ್‌ಗಳ ಖರೀದಿಗಾಗಿ ಎಲೋಕೇಟ್ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಇದನ್ನು ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಅಲೋಕೇಶನ್ ದರವೆಂದು ಕರೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ. ಬಾಕಿಯನ್ನು ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಅಲೋಕೇಶನ್ ಶುಲ್ಕವೆಂದು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ. ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಅಲೋಕೇಶನ್ ದರಗಳು ಈ ಕೆಳಗಿನ ಪಟ್ಟಿಯಂತಿವೆ:

  ಅಲೋಕೇಶನ್ ದರವು ಏಕ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಮತ್ತು ಟಾಪ್ ಅಪ್ ಪ್ರೀಮಿಯಂಗೆ 98% ಆಗಿದೆ.
- **ಪಾಲಿಸಿ ಆಡಳಿತ ಶುಲ್ಕ :** ಮೊದಲ ಐದು ವರ್ಷಗಳಿಗಾಗಿ ಪ್ರತಿ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಏಕ ಪ್ರೀಮಿಯಂನ 1.5% ಇದ್ದು ಪ್ರತಿ ವರ್ಷಕ್ಕೆ 5%ರಂತೆ ಏರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಏನೂ ಇಲ್ಲ. ಯೂನಿಟ್‌ಗಳನ್ನು ರದ್ದು ಪಡಿಸುವ ಮೂಲಕ ಪ್ರತಿ ಮಾಸಿಕ ವಾರ್ಷಿಕೋತ್ಸವದಂದು ಈ ಶುಲ್ಕವನ್ನು ಕಡಿತ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.
- **ಫಂಡ್ ನಿರ್ವಹಣಾ ಶುಲ್ಕ (ಎಫ್‌ಎಮ್‌ಸಿ):**

ಫಂಡ್‌ನ ಹೆಸರು	ಪ್ರತಿ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಫಂಡ್ ನಿರ್ವಹಣಾ ಶುಲ್ಕ
ಇಕ್ವಿಟಿ ಗ್ರೋಥ್ ಫಂಡ್ II	1.35%
ಎಕ್ಸಿಲರೇಟರ್ ಮಿಡ್‌ಕ್ಯಾಪ್ ಫಂಡ್ II	1.35%
ಪ್ಯೂರ್ ಸ್ಟಾಕ್ ಫಂಡ್	1.35%
ಅಸೆಟ್ ಅಲೋಕೇಶನ್ ಫಂಡ್	1.25%
ಇಕ್ವಿಟಿ ಇಂಡೆಕ್ಸ್ ಫಂಡ್ II	1.25%
ಲಿಕ್ವಿಡ್ ಫಂಡ್	0.95%
ಬಾಂಡ್ ಫಂಡ್	0.95%

ಈ ಶುಲ್ಕಗಳನ್ನು ಯೂನಿಟ್ ಬೆಲೆಯಿಂದ ಹೊಂದಾಣಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ.

- **ಸ್ವಿಚಿಂಗ್ ಶುಲ್ಕ :** ಏನೂ ಇಲ್ಲ, ಪ್ಲಾನ್ ಅ ನಿಯಮಿತ ಉಚಿತ ಸ್ವಿಚ್‌ಗಳನ್ನು ನೀಡುತ್ತದೆ.
- **ಸರಂಡರ್ ಶುಲ್ಕ :** ಸರಂಡರ್ ಶುಲ್ಕವಿಲ್ಲ.
- **ಇತರ ಶುಲ್ಕ :** ವಿಮಾ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಕಡಿಮೆ ಮಾಡುವುದು, ಭಾಗಶಃ ಹಿಂತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವಿಕೆ ಮತ್ತು ಪಾಲಿಸಿ ದಸ್ತಾವೇಜಿನ ನೀಡಿಕೆ ಇವುಗಳ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ವ್ಯವಹಾರಕ್ಕೆ ರೂ. 100/-
- **ಮೋರ್ಟಾಲಿಟಿ ಶುಲ್ಕ :** ಶುಲ್ಕವನ್ನು ಯೂನಿಟ್‌ಗಳನ್ನು ರದ್ದು ಪಡಿಸುವ ಮೂಲಕ ಪ್ರತಿ ತಿಂಗಳು ಪೂರ್ಣಗೊಂಡಾಗ ಕಡಿತ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಆರೋಗ್ಯವಂತ ಪುರುಷನ ಅಪಾಯದಲ್ಲಿನ ಪ್ರತಿ ಒಂದು ಸಾವಿರ ವಿಮಾ ಮೊತ್ತಕ್ಕೆ ಮಾದರಿ ಮೋರ್ಟಾಲಿಟಿ ಶುಲ್ಕವನ್ನು ಈ ಕೆಳಗೆ ತೋರಿಸಲಾಗಿದೆ:

ವಯಸ್ಸು (ವರ್ಷಗಳು)	20	30	40	50
ರೂ.	1.57	1.74	2.82	6.53

ಅಪಾಯದಲ್ಲಿನ ಮೊತ್ತವು ವಿಮಾ ಮೊತ್ತ ವಜಾ ಫಂಡ್ ಮೌಲ್ಯಕ್ಕೆ ಸಮನಾಗಿದೆ:

- ರೈಡರ್ ಶುಲ್ಕ: ರೈಡರ್ ಶುಲ್ಕದ ವಿವರಗಳಿಗಾಗಿ ದಯವಿಟ್ಟು ಸಂಬಂಧಿತ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ರೈಡರ್ ಬ್ರೋಷರ್‌ನ್ನು ನೋಡಿರಿ.
- ಶುಲ್ಕಗಳ ಮೇಲೆ ಸೇವಾ ಕರ : ಮೊರ್ಟಾಲಿಟಿ ಶುಲ್ಕ, ರೈಡರ್ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಶುಲ್ಕ ಮತ್ತು ಫಂಡ್ ನಿರ್ವಹಣಾ ಶುಲ್ಕದ ಮೇಲೆ ಸೇವಾ ಕರ ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ.

ಶುಲ್ಕಗಳ ಪರಿಷ್ಕರಣ

- ಐಆರ್‌ಡಿಎಯಿಂದ ಆವಶ್ಯಕ ಅನುಮೋದನೆ ಪಡೆದ ನಂತರ ಮೇಲೆ ನಮೂದಿಸಲಾಗಿರುವ ಶುಲ್ಕಗಳನ್ನು ಪರಿಷ್ಕರಿಸುವ ಹಕ್ಕನ್ನು ಕಂಪೆನಿಯು ಕಾದಿರಿಸಿಕೊಂಡಿದೆ.
- ಪರಿಷ್ಕೃತ ಶುಲ್ಕಗಳು ನಿಮಗೆ ಒಪ್ಪಿಗೆಯಾಗದಿದ್ದರೆ, ಕೂಡಲೇ ಅಥವಾ ಐದು ಪಾಲಿಸಿ ವರ್ಷದ ಕೊನೆಗೆ ಇವುಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದು ನಂತರವೋ ಆಗ, ಪಾನ್‌ನಲ್ಲಿನ ಯೂನಿಟ್‌ಗಳನ್ನು ಹಿಂತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲು ನಿಮಗೆ ಅನುವು ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಆ ಬಳಿಕ ಪಾಲಿಸಿಯು ರದ್ದಾಗುತ್ತದೆ.

ಪ್ಲಾನ್‌ನ ಯೂನಿಟ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ವಿನಿಯೋಜನೆಯ ಅಪಾಯಗಳು :

ಯೂನಿಟ್ ಲಿಂಕ್‌ಡ್ ಫಂಡ್‌ನಲ್ಲಿನ ವಿನಿಯೋಜನೆಯು ಇತರ ಅಪಾಯಗಳೊಂದಿಗೆ ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳಿಗೆ ಈಡಾಗಬಲ್ಲದು ಎಂದು ಪ್ರಸ್ತಾವಿತರು / ವಿಮೆ ಮಾಡಿಸಿಕೊಂಡವರು ತಿಳಿದಿರಬೇಕು ಮತ್ತು ಕಂಪೆನಿಯೊಂದಿಗೆ ಯೂನಿಟ್ ಲಿಂಕ್‌ಡ್ ವಿಮಾ ಕಾಂಟ್ರ್ಯಾಕ್ಟನ್ನು ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವ ಮೊದಲು ಅವನ್ನು ಪೂರ್ಣತಃ ತಿಳಿದಿರಬೇಕು.

- ಯೂನಿಟ್ ಲಿಂಕ್‌ಡ್ ಜೀವ ವಿಮಾ ಉತ್ಪನ್ನಗಳು ಸಾಂಪ್ರದಾಯಿಕ ವಿಮಾ ಉತ್ಪನ್ನಗಳಿಗಿಂತ ಭಿನ್ನವಾಗಿವೆ ಮತ್ತು ಅಪಾಯದ ಅಂಶಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿವೆ.
- ಯೂನಿಟ್ ಲಿಂಕ್‌ಡ್ ಜೀವ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಗಳಲ್ಲಿ ಸಂದಾಯ ಮಾಡಲಾದ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಬಂಡವಾಳ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಗಳ ವಿನಿಯೋಜನಾ ಅಪಾಯಗಳೊಂದಿಗೆ ತಳುಕು ಹಾಕಿಕೊಂಡಿವೆ. ಮತ್ತು ಫಂಡ್‌ನ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆ ಮತ್ತು ಬಂಡವಾಳ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ಮೇಲೆ ಪ್ರಭಾವ ಬೀರುವ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಅವಲಂಬಿಸಿ ಯೂನಿಟ್ ಬೆಲೆಗಳಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚಳವಾಗಬಹುದು ಅಥವಾ ಕಡಿಮೆಯಾಗಬಹುದು ಮತ್ತು ನಿಮ್ಮ ನಿರ್ಧಾರಗಳಿಗೆ ನೀವೇ ಜವಾಬ್ದಾರರಾಗಿರುವಿರಿ.
- ಬಜಾಜ್ ಆಲಿಯಾಂಜ್ ಲೈಫ್ ಇನ್‌ಶೂರೆನ್ಸ್ ಕೇವಲ ವಿಮಾ ಕಂಪೆನಿಯ ಹೆಸರು ಮಾತ್ರ ಆಗಿದೆ ಮತ್ತು ಬಜಾಜ್ ಆಲಿಯಾಂಜ್ ವೆಲ್ತ್ ಇನ್‌ಶೂರೆನ್ಸ್ ಪ್ಲಾನ್ ಕೇವಲ ಪಾಲಿಸಿಯ ಹೆಸರಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಯಾವುದೇ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಪಾಲಿಸಿಯ ಗುಣಮಟ್ಟ, ಅದರ ಭವಿಷ್ಯದ ನಿರೀಕ್ಷೆಗಳನ್ನು ಅಥವಾ ಪ್ರತಿ ಫಲಗಳನ್ನು ದರ್ಶಿಸುವುದಿಲ್ಲ.
- ನಿಮ್ಮ ಪಾಲಿಸಿ ದಸ್ತಾವೇಜಿನಿಂದ ಅಥವಾ ಕಂಪೆನಿ, ವಿಮಾ ಏಜೆಂಟರು ಅಥವಾ ನಿಮ್ಮ ವಿಮಾ ಮಧ್ಯಮರ್ತಿಯೊಂದಿಗೆ ಸಮಾಲೋಚಿಸುವ ಮೂಲಕ ದಯವಿಟ್ಟು ಸಂಬಂಧಿತ ಅಪಾಯಗಳು ಮತ್ತು ಅನ್ವಯಿಸುವ ಶುಲ್ಕಗಳನ್ನು ತಿಳಿಯಿಕೊಳ್ಳಿರಿ.
- ಇಕ್ವಿಟಿ ಇಂಡೆಕ್ಸ್ ಫಂಡ್II, ಎಕ್ಸಿಲರೇಟರ್ ಮಿಡ್ ಕ್ಯಾಪ್ ಫಂಡ್II, ಇಕ್ವಿಟಿ ಗ್ರೋಥ್ ಫಂಡ್II, ಅಸೆಟ್ ಅಲೋಕೇಶನ್ ಫಂಡ್ ಬಾಂಡ್ ಫಂಡ್, ಲಿಕ್ವಿಡ್ ಫಂಡ್ ಮತ್ತು ಪ್ಯೂರ್ ಸ್ಟಾಕ್ ಫಂಡ್ ಇವು ಬಜಾಜ್ ಆಲಿಯಾಂಜ್ ವೆಲ್ತ್ ಇನ್‌ಶೂರೆನ್ಸ್ ಪ್ಲಾನ್ ನಡಿಯಲ್ಲಿ ನೀಡಲಾಗುತ್ತಿರುವ ಫಂಡ್‌ಗಳ ಹೆಸರುಗಳಾಗಿವೆ ಮತ್ತು ಯಾವುದೇ ವಿಧದಲ್ಲಿ ಫಂಡ್‌ಗಳ ಗುಣಮಟ್ಟ, ಅವುಗಳ ಭವಿಷ್ಯದ ನಿರೀಕ್ಷೆ ಅಥವಾ ಪ್ರತಿಫಲಗಳನ್ನು ದರ್ಶಿಸುವುದಿಲ್ಲ.
- ಯೂನಿಟ್‌ಗಳಲ್ಲಿನ ವಿನಿಯೋಜನೆಗಳು ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಮತ್ತು ಇತರ ಅಪಾಯಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿವೆ ಮತ್ತು ಯಾವುದೇ ಫಂಡ್‌ಗಳ ಉದ್ದೇಶಗಳನ್ನು ಸಾಧಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಎಂಬ ಭರವಸೆ ನೀಡಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ.
- ಪಾಲಿಸಿಯಡಿಯಲ್ಲಿ ಪಾವತಿಸಲಾಗುವ ಎಲ್ಲಾ ಲಾಭಗಳೂ ಆಯಾಯಾ ಸಮಯಕ್ಕೆ ಪ್ರಸ್ತುತವಾದ ಕರ ಕಾನೂನುಗಳು ಮತ್ತು ಆರ್ಥಿಕ ಕಾನೂನುಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿವೆ.
- ಕಂಪೆನಿಯ ಫಂಡ್‌ಗಳ ಹಿಂದಿನ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯು ಈ ಯಾವುದೇ ಫಂಡ್‌ಗಳ ಭವಿಷ್ಯದ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯ ದರ್ಶಕವಾಗಬೇಕೆಂದೇನಿಲ್ಲ.

ಸಂಪರ್ಕ ವಿವರಗಳು

ಬಜಾಜ್ ಆಲಿಯಾಂಜ್ ಇನ್‌ಶೂರೆನ್ಸ್ ಕಂಪೆನಿ ಲಿಮಿಟೆಡ್

ಜಿ. ಇ. ಪ್ಲಾಜಾ, ಏರ್‌ಪೋರ್ಟ್ ರೋಡ್, ಯರವಾಡಾ, ಪುಣೆ 411006

ಫೋನ್: (020) 6602 6777 ಫ್ಯಾಕ್ಸ್: (020) 6602 6789

www.bajajallianz.com

SMS LIFE@56070

ಯಾವುದೇ ಪ್ರಶ್ನೆಗಳಿಗಾಗಿ ದಯವಿಟ್ಟು ಸಂಪರ್ಕಿಸಿರಿ.

ಬಿಎಸ್‌ಎನ್‌ಎಲ್ / ಎಮ್‌ಟಿಎನ್‌ಎಲ್ (ಟೋಲ್ ಫ್ರೀ)	ಯಾವುದೇ ಮೊಬೈಲ್ ಮತ್ತು ಲ್ಯಾಂಡ್ ಲೈನ್ (ಟೋಲ್ ಫ್ರೀ)	ಇತರ (ಶುಲ್ಕ ವಿಧಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ)
1800 22 5858	1800 209 5858	[illegible] 3030 5858

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

ಬಜಾಜ್ ಅಲಿಯಾಂಜ್ ಇನ್‌ಶೂರೆನ್ಸ್ ಮಾತ್ರ ಏಕೆ ?

[illegible]

ಸೆಕ್ಷನ್ 45

[illegible]

[illegible]

ರಿಬೇಟ್‌ಗಳ ಪ್ರತಿಬಂಧ: ವಿಮಾ ಕಾಯ್ದೆ 1938ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 41ರ ಅನುಸಾರ

[illegible]

[illegible]

[illegible]

ಬಜಾಜ್ ಆಲಿಯಾಂಜ್ ವೆಲ್ತ್ ಇನ್‌ಶೂರೆನ್ಸ್ ಪ್ಲಾನ್ (ಯುಐಎನ್)	:	116L096V01
ಯುಎಲ್ ಎಡಿಬಿ (ಯುಐಎನ್)	:	116A013V01
ಯುಎಲ್ ಎಟಿಪಿಡಿಬಿ (ಯುಐಎನ್)	:	116A014V01

ವಿಮೆಯು ಆಗ್ರಹದ ವಿಷಯ ವಸ್ತುವಾಗಿದೆ.

ಈ ವಿವರಣ ಪತ್ರವು ಇಂಗ್ಲಿಷ್ ಪತ್ರದ ಅನುವಾದವಾಗಿದೆ, ಯಾವುದೇ ವಿವಾದದ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಇಂಗ್ಲಿಷ್ ಪತ್ರವನ್ನು ಪ್ರಧಾನವೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ

BJAZ-PB-0223/2-Sep-10

Unit Linked Insurance Plan

ULIP

ಲೈಫ್

ವ್ಯಕ್ತಿಗತ

ಮೊದಲು

ನಂತರ

ಬಜಾಜ್ ಅಲಿಯಾಂಜ್ ವೆಲ್ತ್ ಇನ್‌ಶೂರೆನ್ಸ್ ಪ್ಲಾನ್

BAJAJ | Allianz

ಬಜಾಜ್ ಆಲಿಯಾಂಜ್ ಲೈಫ್ ಇನ್‌ಶೂರೆನ್ಸ್ ಕಂಪೆನಿ ಲಿಮಿಟೆಡ್

"ಈ ಪಾಲಿಸಿಯಲ್ಲಿ, ವಿನಿಯೋಜನಾ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೊದಲ್ಲಿನ ವಿನಿಯೋಜನಾ ಅಪಾಯವನ್ನು ಪಾಲಿಸಿಧಾರಕರೇ ಭರಿಸಿಕೊಳ್ಳುತ್ತಾರೆ"

ಬಜಾಜ್ ಅಲಿಯಾಂಜ್ ವೆಲ್ತ್ ಇನ್‌ಶೂರೆನ್ಸ್ ಪ್ಲಾನ್

" ಜೀವನ ಪರ್ಯಂತ ನಿಮ್ಮ ವಿಮೆ ಮತ್ತು ವಿನಿಯೋಜನಾ ಆವಶ್ಯಕತೆಗಳ ಕಾಳಜಿವಹಿಸುವ ಪ್ಲಾನ್"

ಗಳಿಕೆಯ ಆರಂಭಿಕ ವರ್ಷಗಳಲ್ಲಿ ನಿಮ್ಮ ವಿಮೆಯ ಆವಶ್ಯಕತೆಯು ಕಡಿಮೆ ಇದ್ದು ಅದು ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯೊಂದಿಗೆ (ಮದುವೆ, ಮಕ್ಕಳು, ಸಾಲ ಇತ್ಯಾದಿ) ಹೆಚ್ಚುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ನೀವು ನಿವೃತ್ತರಾದಾಗ ನಿಧಾನವಾಗಿ ಸಮಾಪ್ತಿಯಾಗುತ್ತದೆ ಎಂಬುದು ವಿಮೆಯನ್ನು ಖರೀದಿಸುವ ಮುಖ್ಯ ನಿಯಮವಾಗಿದೆ.

ಪ್ರಸ್ತುತಪಡಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ... ಬಜಾಜ್ ಅಲಿಯಾಂಜ್ ವೆಲ್ತ್ ಇನ್‌ಶೂರೆನ್ಸ್ ಪ್ಲಾನ್,- ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಸಂರಕ್ಷಣೆ, ವಿನಿಯೋಜನೆಗೆ ಅಧಿಕ ಹಣ, ಒಮ್ಮೆಲೆ ನಗದು ಹಣದ ಆವಶ್ಯಕತೆ ಅಥವಾ ನಿವೃತ್ತಿ ನಂತರದ ನಿರಂತರ ಆದಾಯ - ಹೀಗೆ ನಿಮ್ಮ ಜೀವನದ ಬದಲಾಗುತ್ತಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ಆವಶ್ಯಕತೆಯ ಕಾಳಜಿವಹಿಸಬಹುದಾದ ಏಕ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಯುನಿಟ್ ಲಿಂಕ್‌ಡ್ ಹೋಲ್ ಲೈಫ್ ಪ್ಲಾನ್.

ನಿಮಗೆ ಗರಿಷ್ಠ ಪರಿವರ್ತನೀಯತೆಯನ್ನು ನೀಡುವಂತೆ ಈ ಪ್ಲಾನ್‌ನ್ನು ವಿನ್ಯಾಸಗೊಳಿಸಲಾಗಿದ್ದು ಇದರಿಂದಾಗಿ ಬದಲಾಗುತ್ತಿರುವ ನಿಮ್ಮ ಆವಶ್ಯಕತೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ನೀವು ಚಿಂತಿಸಬೇಕಾಗಿಲ್ಲ.

ಮುಖ್ಯ ವೈಶಿಷ್ಟ್ಯಗಳು

ಪ್ಲಾನ್ ನಿಮಗೆ ಈ ಕೆಳಗಿನ ಮುಖ್ಯ ಲಾಭಗಳನ್ನು ನೀಡುತ್ತದೆ:

- ಐದನೇ ವರ್ಷದ ಕೊನೆಗೆ ಏಕ ಪ್ರೀಮಿಯಂನ 7% ತನಕ ಲಾಯಲ್ಟಿ ಎಡಿಷನ್
- ಅಪಾಯವನ್ನು ಎದುರಿಸುವ ನಿಮ್ಮ ಕ್ಷಮತೆಯಂತೆ 7 ವಿನಿಯೋಜನಾ ಫಂಡ್‌ಗಳ ಆಯ್ಕೆ
- ಅನಿಯಮಿತ ಟಾಪ್-ಅಪ್ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಪಾವತಿಸುವ ಮತ್ತು ಭಾಗಶಃ ಹಿಂತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವಿಕೆಯ ಪರಿವರ್ತನೀಯತೆ.
- ಪರಿಪಕ್ವತೆಯ ಲಾಭಗಳನ್ನು ಸೆಟ್ಲ್‌ಮೆಂಟ್ ಆಯ್ಕೆಯಾಗಿ ಪಡೆಯುವ ಪರಿವರ್ತನೀಯತೆ.
- ನಿಮ್ಮ ವಿಮಾ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಕಡಿಮೆ ಮಾಡುವ ಪರಿವರ್ತನೀಯತೆ.
- ನಿಮ್ಮ ವಿನಿಯೋಜನೆಗಳನ್ನು ಚೆನ್ನಾಗಿ ನಿರ್ವಹಿಸಲು ಸಿಸ್ಟಮ್ಯಾಟಿಕ್ ಸ್ವಿಚಿಂಗ್ ಆಯ್ಕೆ
- ನಿಮ್ಮ ಸುರಕ್ಷೆಯನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸಲು ಐಚ್ಛಿಕ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ರೈಡರ್ ಲಾಭಗಳು.

ಬಜಾಜ್ ಅಲಿಯಾಂಜ್ ವೆಲ್ತ್ ಇನ್‌ಶೂರೆನ್ಸ್ ಪ್ಲಾನ್ ಹೇಗೆ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತದೆ?

- ನಿಮ್ಮಿಂದ ಪಾವತಿಸಲಾಗುವ ಏಕ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಮತ್ತು ಯಾವುದೇ ಟಾಪ್ ಅಪ್ ಪ್ರೀಮಿಯಂನಲ್ಲಿ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಅಲೋಕೇಶನ್ ಶುಲ್ಕವನ್ನು ಕಡಿತಮಾಡಿ ನಿಮ್ಮ ಆಯ್ಕೆಯ ಫಂಡ್(ಗಳಲ್ಲಿ)ನಲ್ಲಿ ವಿನಿಯೋಜಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಫಂಡ್‌ನ ಪ್ರಸ್ತುತ ಯೂನಿಟ್ ಬೆಲೆಯಲ್ಲಿ ನಿಮ್ಮ ಪಾಲಿಸಿ ಖಾತೆಗೆ ಅಲೋಕೇಟ್ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ನಿಮ್ಮ ಪಾಲಿಸಿಯ ಮೌಲ್ಯವು ನೀವು ಫಂಡ್(ಗಳಲ್ಲಿ)ನಲ್ಲಿ ಹೊಂದಿರುವ ಯೂನಿಟ್‌ಗಳ ಒಟ್ಟು ಮೌಲ್ಯವಾಗಿದೆ.
- ಮೊರ್ಟಾಲಿಟಿ ಶುಲ್ಕ ಪಾಲಿಸಿ ಆಡಳಿತ ಶುಲ್ಕ ಮತ್ತು ರೈಡರ್ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಶುಲ್ಕಗಳನ್ನು (ಏನಾದರೂ ಇದ್ದರೆ) ಯೂನಿಟ್‌ಗಳನ್ನು ರದ್ದು ಪಡಿಸುವ ಮೂಲಕ ಪ್ರತಿ ತಿಂಗಳೂ ಕಡಿತ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಫಂಡ್ ನಿರ್ವಹಣಾ ಶುಲ್ಕವನ್ನು ಯೂನಿಟ್ ಬೆಲೆಯಲ್ಲಿ ಹೊಂದಾಣಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ.

ನನ್ನ ಹಣವನ್ನು ಎಲ್ಲಿ ವಿನಿಯೋಜಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ?

ಬಜಾಜ್ ಅಲಿಯಾಂಜ್ ವೆಲ್ತ್ ಇನ್‌ಶೂರೆನ್ಸ್ ಪ್ಲಾನ್ ಅಪಾಯವನ್ನು ಸಹಿಸುವ ನಿಮ್ಮ ಕ್ಷಮತೆಯಂತೆ ಈ ಕೆಳಗಿನ 7 ವಿನಿಯೋಜನಾ ಫಂಡ್‌ಗಳನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡುವ ಅವಕಾಶವನ್ನು ನಿಮಗೆ ನೀಡುತ್ತದೆ:

ಫಂಡ್‌ಗಳು	ವಿನಿಯೋಜನಾ ಉದ್ದೇಶ	ಅಸೆಟ್ ಮಿಕ್ಸ್			ಅಪಾಯ ಸಾಧ್ಯತೆ
		ಮ್ಯಾಚ್ ಡಿಪಾಸಿಟ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ಮನಿ ಮಾರ್ಕೆಟ್ ಇನ್‌ಸ್ಟ್ರುಮೆಂಟ್‌ಗಳು*	ಇಕ್ವಿಟಿಗಳು*	ಜಿ ಸೆಕ್, ಬಾಂಡ್‌ಗಳು, ನಿಯತ ಠೇವಣಿಗಳು*	
ಇಕ್ವಿಟಿ ಗ್ರೋಥ್ ಫಂಡ್ II	ಮೂಲಧನ ವೃದ್ಧಿಯ ಸಾಮರ್ಥ್ಯವಿರುವ ಆಯ್ದ ಇಕ್ವಿಟಿ ಸ್ಟಾಕ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ವಿನಿಯೋಜನೆಯ ಮೂಲಕ ಮೂಲಧನ ವೃದ್ಧಿಯನ್ನು ಒದಗಿಸುವುದು.	0% - 40%	60% - 100%	–	ಅತ್ಯಧಿಕ
ಎಕ್ಸಲರೇಟರ್ ಮಿಡ್-ಕ್ಯಾಪ್ ಫಂಡ್ II	ವೈವಿಧ್ಯಮಯ ಶ್ರೇಣಿಯ ಮಿಡ್‌ಕ್ಯಾಪ್ ಸ್ಟಾಕ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ಲಾರ್ಜ್ ಕ್ಯಾಪ್ ಸ್ಟಾಕ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ವಿನಿಯೋಜಿಸುವ ಮೂಲಕ ಮೂಲಧನ ವೃದ್ಧಿಯನ್ನು ಸಾಧಿಸುವುದು. ಇಕ್ವಿಟಿ ವಿನಿಯೋಜನೆಗಳ ಕನಿಷ್ಠ 50% ಮಿಡ್‌ಕ್ಯಾಪ್ ಸ್ಟಾಕ್‌ಗಳಲ್ಲಿರುತ್ತದೆ.	0% - 40%	60% - 100%	–	ಅತ್ಯಧಿಕ
ಪ್ಯೂರ್ ಸ್ಟಾಕ್ ಫಂಡ್	ಗ್ಯಾಂಬ್ಲಿಂಗ್, ಸ್ಪರ್ಧೆಗಳು, ಮದ್ಯ, ಮನರಂಜನೆ, (ಫಿಲ್ಮ್, ಟಿವಿ ಇತ್ಯಾದಿ), ಹೋಟೆಲ್‌ಗಳು, ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಮತ್ತು ವಿತ್ತ ಸಂಸ್ಥೆಯಂಥಾ ಕಂಪನಿಗಳನ್ನು ನಿರ್ದಿಷ್ಟವಾಗಿ ಹೊರತು ಪಡಿಸುವುದು.	0% - 40%	60% - 100%	–	ಅತ್ಯಧಿಕ
ಅಸೆಟ್ ಅಲೋಕೇಶನ್ ಫಂಡ್	ಸಹಜವಾದ ವಿನಿಯೋಜನಾ ಅಪಾಯಕ್ಕೆ ನಿರಂತರವಾಗಿರುವ ಪ್ರಸ್ತುತ ಆದಾಯ ಮತ್ತು ಮೂಲಧನ ವೃದ್ಧಿಯನ್ನೊಳಗೊಂಡು ಒಟ್ಟು ಆದಾಯದ ಮಟ್ಟವನ್ನು ಸಾಧಿಸುವುದು. ವಿನಿಯೋಜನಾ ಕೌಶಲವು ಅಸೆಟ್‌ಗಳನ್ನು ಇಕ್ವಿಟಿಗಳು, ಬಾಂಡ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ನಗದುಗಳಿಗೆ ಹಂಚುವ ಪರಿವರ್ತನೀಯ ಧೋರಣೆಯನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿದೆ. ಬದಲಾಗುತ್ತಿರುವ ಆರ್ಥಿಕ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಗಳು ಮತ್ತು ಆರ್ಥಿಕ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಗಳ ಪ್ರಯೋಜನ ಪಡೆಯಲು ಈ ಅಸೆಟ್‌ಗಳ ಮಿಶ್ರಣಗಳ ನಡುವೆ ಈ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದು ಫಂಡ್‌ನ ಕೌಶಲವಾಗಿದೆ. ಪ್ರತಿಯೊಂದೂ ಅಸೆಟ್ ದರ್ಜೆಯ ಸಂಬಂಧಿತ ಆಕರ್ಷಕತೆಯನ್ನು ಅವಲಂಬಿಸಿ ಫಂಡ್ ಇಕ್ವಿಟಿ, ಡೆಟ್ ಮತ್ತು ನಗದಿನಲ್ಲಿನ ತನ್ನ ಪ್ರಮಾಣವನ್ನು ಹೊಂದಾಣಿಸಿಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.	0% - 100%	0% - 100%	0% -100%	ಅಧಿಕ
ಇಕ್ವಿಟಿ ಇಂಡೆಕ್ಸ್ ಫಂಡ್ II	ಎಸ್ ಎನ್ ಪಿ ನಿಫ್ಟಿಯ ಭಾಗವಾಗಿರುವ ಇಕ್ವಿಟಿಗಳಲ್ಲಿ ವಿನಿಯೋಜಿಸುವ ಮೂಲಕ ಮೂಲಧನ ವೃದ್ಧಿ	0% - 40%	60% - 100%	-	ಅಧಿಕ
ಬಾಂಡ್ ಫಂಡ್	ಉಚ್ಚ ಗುಣಮಟ್ಟದ ಸೆಕ್ಯುರಿಟಿಗಳಲ್ಲಿ ವಿನಿಯೋಜನೆಯ ಮೂಲಕ ಆದಾಯದ ಸಂಚಯವನ್ನು ಒದಗಿಸುತ್ತದೆ.	0% - 100%	-	0% - 100%	ಮಧ್ಯಮ
ಲಿಕ್ವಿಡ್ ಫಂಡ್	ಲಿಕ್ವಿಡ್ ಮನಿ ಮಾರ್ಕೆಟ್ ಮತ್ತು ಅಲ್ಪ-ಕಾಲಿಕ ಇನ್‌ಸ್ಟ್ರುಮೆಂಟ್‌ಗಳಲ್ಲಿನ ವಿನಿಯೋಜನೆಯ ಮೂಲಕ ವಿನಿಯೋಜಿಸಲಾದ ಬಂಡವಾಳದ ಸುರಕ್ಷೆ	0% - 100%	-	-	ಕಡಿಮೆ

* *ವಿನಿಯೋಜನಾ ಮ್ಯಾನೇಜರರ ನಿರೀಕ್ಷಣೆಯನ್ನು ಅವಲಂಬಿಸಿ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಗಳು, ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ಅವಕಾಶಗಳು ಮತ್ತು ರಾಜಕೀಯ, ಆರ್ಥಿಕ ಮತ್ತು ಇತರ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಗಮನದಲ್ಲಿರಿಸಿಕೊಂಡು ಮನಿ ಮಾರ್ಕೆಟ್ ಸೆಕ್ಯುರಿಟಿಗಳಲ್ಲಿನ ತೆರೆದುಕೊಳ್ಳುವಿಕೆಯನ್ನು 100%ಗೆ ಏರಿಸಬಹುದಾಗಿದೆ. ಅಸೆಟ್ ಅಲೋಕೇಶನ್‌ನಲ್ಲಿನ ಎಲ್ಲಾ ಬದಲಾವಣೆಗಳೂ ಪಾಲಿಸಿಧಾರಕರ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಯನ್ನು ಸಂರಕ್ಷಿಸುವ ಉದ್ದೇಶವನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ.*

ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಅಪೋರ್ಷನ್‌ಮೆಂಟ್: ನೀವು ಒಂದೇ ಫಂಡ್‌ನಲ್ಲಿ ಪೂರ್ಣ ವಿನಿಯೋಜನೆ ಮಾಡುವ ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಬಹುದು ಅಥವಾ ನಿಮ್ಮ ಏಕ ಪ್ರೀಮಿಯಂನ್ನು ನಿಮ್ಮ ವಿನಿಯೋಜನಾ ಆವಶ್ಯಕತೆಗೆ ಸೂಕ್ತವಾಗುವಂತೆ ಪ್ರಮಾಣಾನುಸಾರ ಬೇರೆ ಬೇರೆ ಫಂಡ್‌ಗೆ ಅಲೋಕೇಟ್ ಮಾಡಬಹುದು. ಯಾವುದೇ ಫಂಡ್‌ಗೆ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಅಪೋರ್ಷನ್‌ಮೆಂಟ್ ಕನಿಷ್ಠ 5% ಆಗಿರಬೇಕು.

ಮೃತ್ಯು ಲಾಭ

- **60 ವರ್ಷ ವಯಸ್ಸಿನ ಮೊದಲು ವಿಮೆ ಮಾಡಿಕೊಂಡವರ ಮೃತ್ಯು ಸಂಭವಿಸಿದಲ್ಲಿ :** ಪಾವತಿಸಲಾಗುವ ಮೃತ್ಯು ಲಾಭವು ವಿಮಾ ಮೊತ್ತ ಮೈನಸ್ ಮೃತ್ಯು ತಾರೀಖಿನ ಮೊದಲು ಹಿಂದಿನ 24 ತಿಂಗಳುಗಳಲ್ಲಿ ಮಾಡಲಾದ ಭಾಗಶಃ ಹಿಂತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವಿಕೆಯ ಮೌಲ್ಯ ಅಥವಾ ಕಂಪನಿಯ ಕಚೇರಿಯಲ್ಲಿ ಮೃತ್ಯುವಿನ ಸೂಚನೆಯು ಸ್ವೀಕರಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ತಾರೀಖಿನಂದಿನ ಫಂಡ್ ಮೌಲ್ಯ, ಇವುಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದು ಅಧಿಕವೋ ಅದು ಆಗಿರುತ್ತದೆ. ಏಕ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಮತ್ತು ಟಾಪ್ ಅಪ್ ಪ್ರೀಮಿಯಂಗಳಿಗಾಗಿ ಪಾವತಿಸಲಾಗುವ ಮೃತ್ಯು ಲಾಭವನ್ನು ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಲೆಕ್ಕ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.
- **60 ವರ್ಷ ವಯಸ್ಸು ತುಂಬಿದಾಗ ಅಥವಾ ಅದರ ನಂತರ ವಿಮೆ ಮಾಡಿಸಿಕೊಂಡವರ ಮೃತ್ಯು ಸಂಭವಿಸಿದಲ್ಲಿ :** ಪಾವತಿಸಲಾಗುವ ಲಾಭವು ವಿಮಾ ಮೊತ್ತ ಮೈನಸ್ 60 ವರ್ಷ ವಯಸ್ಸಾಗುವ ಮೊದಲು 24 ತಿಂಗಳೊಳಗೆ ಮಾಡಲಾದ ಭಾಗಶಃ ಹಿಂತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವಿಕೆಗಳ ಮೌಲ್ಯ ಮತ್ತು 60 ವರ್ಷ ವಯಸ್ಸು ತುಂಬಿದ ನಂತರ ಮಾಡಲಾದ ಎಲ್ಲಾ ಭಾಗಶಃ ಹಿಂತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವಿಕೆಗಳು ಅಥವಾ ಕಚೇರಿಯಲ್ಲಿ ಮೃತ್ಯುವಿನ ಸೂಚನೆಯು ಸ್ವೀಕರಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ತಾರೀಖಿನಂದಿನ ಫಂಡ್ ಮೌಲ್ಯ ಇವುಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದು ಅಧಿಕವೋ ಅದು.ಆಗಿರುತ್ತದೆ. ಏಕ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಮತ್ತು ಟಾಪ್ ಅಪ್ ಪ್ರೀಮಿಯಂಗಳಿಗಾಗಿ ಪಾವತಿಸಲಾಗುವ ಮೃತ್ಯು ಲಾಭವನ್ನು ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಲೆಕ್ಕ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.
- ಮೃತ್ಯು ಲಾಭವನ್ನು ಪಾವತಿಸಿದ ಬಳಿಕ ಪಾಲಿಸಿಯು ಕೊನೆಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

ಪರಿಪಕ್ವತೆಯ ಲಾಭ

ವಿಮೆ ಮಾಡಿಸಿಕೊಂಡವರಿಗೆ 75 ವರ್ಷ ವಯಸ್ಸಾದಾಗ, ನೀವು ಏಕ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಫಂಡ್ ಮೌಲ್ಯ ಮತ್ತು ಟಾಪ್ ಅಪ್ ಫಂಡ್ ಮೌಲ್ಯವನ್ನು, ಏನಾದರೂ ಇದ್ದರೆ, ಅವನ್ನು ಪಡೆಯುವಿರಿ. ಈ ಪರಿಪಕ್ವತೆಯ ಲಾಭವನ್ನು ಪಾವತಿಸಿದ ನಂತರ ಪಾಲಿಸಿಯು ಕೊನೆಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

ಅಲ್ಲದೆ ಸೆಟ್ಲ್‌ಮೆಂಟ್ ಆಯ್ಕೆಯಾಗಿ ನೀವು ಪರಿಪಕ್ವತೆಯ ಉತ್ಪತ್ತಿಯನ್ನು ಕಂತಿನಲ್ಲೂ ಪಡೆಯುವ ಆಯ್ಕೆ ನಿಮಗಿದೆ.

ಲಾಯಲ್ಟಿ ಎಡಿಷನ್

5ನೇ ಪಾಲಿಸಿ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಕೊನೆಗೊಳಿಸಲಾಗಿರದಿದ್ದರೆ, 5ನೇ ಪಾಲಿಸಿ ವರ್ಷದ ಕೊನೆಗೆ, ಏಕ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಈ ಕೆಳಗೆ ನಮೂದಿಸಲಾದ ಪ್ರತಿ ಶತಗಳಿಗೆ ಸಮನಾದ ಮೊತ್ತದ ಆಗ ಇರುವ ಯೂನಿಟ್ ಬೆಲೆಯಲ್ಲಿ ಕಂಪನಿಯು ಲಾಯಲ್ಟಿ ಎಡಿಷನನ್ನು ಅಲೋಕೇಟ್ ಮಾಡುತ್ತದೆ:

ಏಕ ಪ್ರೀಮಿಯಂ	ಏಕ ಪ್ರೀಮಿಯಂನ % ನಂತೆ
5,00,000 ರಿಂದ 99,999	3.00%
100,000 ರಿಂದ 249,999	5.00%
250,000 ಮತ್ತು ಅಧಿಕ	7.00%

ಸಂದಾಯ ಮಾಡಲಾದ ಯಾವುದೇ ಟಾಪ್‌ಅಪ್ ಪ್ರೀಮಿಯಂನ ಮೇಲೆ ಲಾಯಲ್ಟಿ ಎಡಿಷನ್ ಪಾವತಿಸಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ.

ಸರಂಡರ್ ಲಾಭ

6ನೇ (ಆರನೇ) ಪಾಲಿಸಿ ವರ್ಷದಿಂದ ಯಾವುದೇ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ನಿಮ್ಮ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಸರಂಡರ್ ಮಾಡುವ ಆಯ್ಕೆ ನಿಮಗಿದೆ. ಪಾವತಿಸಲಾಗುವ ಸರಂಡರ್ ಮೌಲ್ಯವು ಪಾಲಿಸಿಯ ಸರಂಡರ್ ತಾರೀಖಿನಂದಿನ ಫಂಡ್ ಮೌಲ್ಯಕ್ಕೆ ಸಮನಾಗಿದೆ. ಪೂರ್ಣ ಸರಂಡರ್ ಮೌಲ್ಯವನ್ನು ಪಾವತಿಸಿದ ನಂತರ ಪಾಲಿಸಿಯು ಕೊನೆಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

ಹೆಚ್ಚುವರಿ ರೈಡರ್ ಲಾಭಗಳು ಉಪಲಬ್ಧ

ನೀವು ಅತ್ಯಲ್ಪ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ವೆಚ್ಚದಲ್ಲಿ ಐಚ್ಛಿಕ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ರೈಡರ್ ಲಾಭಗಳನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡುವ ಮೂಲಕ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಸುರಕ್ಷೆಯನ್ನು ಆನಂದಿಸಬಹುದು. ಬಜಾಜ್ ಅಲಿಯಾಂಜ್ ವೆಲ್ತ್ ಇನ್‌ಶೂರೆನ್ಸ್ ಪ್ಲಾನ್‌ನ ಜೊತೆಗೆ ಲಭ್ಯವಿರುವ ರೈಡರ್‌ಗಳೆಂದರೆ:

- ಯುಎಲ್ ಆಕ್ಸಿಡೆಂಟಲ್ ಡೆತ್ ಬೆನಿಫಿಟ್ (ಯುಐಎನ್ : 116A013V01)
- ಯುಎಲ್ ಆಕ್ಸಿಡೆಂಟಲ್ ಪರ್ಮನೆಂಟ್ ಟೋಟಲ್ / ಭಾಗಶಃ ಅಶಕ್ತತೆಯ ಬೆನಿಫಿಟ್ ರೈಡರ್ (ಯುಐಎನ್ : 116A014V01)

(ಹೆಚ್ಚಿನ ವಿವರಗಳಿಗಾಗಿ ದಯವಿಟ್ಟು ಹೆಚ್ಚುವರಿ ರೈಡರ್ ಬ್ರೋಷರನ್ನು ನೋಡಿರಿ.)

ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಗಳು

ಫಂಡ್ ಮೌಲ್ಯ : ಸಂಬಂಧಿತ ಮೌಲ್ಯಾಂಕನ ತಾರೀಖಿನಂದು ಈ ಪಾಲಿಸಿಯಡಿಯಲ್ಲಿನ ಯೂನಿಟ್‌ಗಳ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಆಯಾಯಾ ಯೂನಿಟ್ ಬೆಲೆಯಿಂದ ಗುಣಾಕಾರ ಮಾಡಲಾದುದಕ್ಕೆ ಸಮನಾಗಿದೆ.

ಏಕ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಫಂಡ್ ಮೌಲ್ಯ : ಸಂಬಂಧಿತ ಮೌಲ್ಯಾಂಕನ ತಾರೀಖಿನಂದು ಈ ಪಾಲಿಸಿಯಡಿಯಲ್ಲಿನ ಏಕ ಪ್ರೀಮಿಯಂಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಯೂನಿಟ್‌ಗಳ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಆಯಾಯಾ ಯೂನಿಟ್ ಬೆಲೆಯಿಂದ ಗುಣಾಕಾರ ಮಾಡಲಾದುದಕ್ಕೆ ಸಮನಾಗಿದೆ.

ಟಾಪ್‌ಅಪ್ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಫಂಡ್ ಮೌಲ್ಯ : ಸಂಬಂಧಿತ ಮೌಲ್ಯಾಂಕನ ತಾರೀಖಿನಂದು ಈ ಪಾಲಿಸಿಯಡಿಯಲ್ಲಿನ ಟಾಪ್ ಅಪ್ ಪ್ರೀಮಿಯಂಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಯೂನಿಟ್‌ಗಳ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಆಯಾಯಾ ಯೂನಿಟ್ ಬೆಲೆಯಿಂದ ಗುಣಾಕಾರ ಮಾಡಲಾದುದಕ್ಕೆ ಸಮನಾಗಿದೆ.

ಯೂನಿಟ್ ಬೆಲೆ : ಮೌಲ್ಯಾಂಕನ ತಾರೀಖಿನಂದು ಫಂಡ್‌ನ ನಿವ್ವಳ ಸೊತ್ತು ಮೌಲ್ಯವನ್ನು (ಎನ್‌ಎವಿ) ಫಂಡ್‌ನಲ್ಲಿರುವ ಯೂನಿಟ್‌ಗಳಿಂದ ಭಾಗಿಸುವ ಮೂಲಕ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಫಂಡ್‌ನ ಯೂನಿಟ್ ಬೆಲೆಯನ್ನು ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ.

ದಿನದ ಕಟ್-ಆಫ್ ಸಮಯದ ತನಕ ಸ್ವೀಕರಿಸಲಾದ ಯಾವುದೇ ಯೂನಿಟ್‌ನ ವಹಿವಾಟಿನ ಎಲ್ಲಾ ಕೋರಿಕೆಗಳನ್ನೂ ಅದೇ ದಿನದ ಯೂನಿಟ್ ಬೆಲೆಯಲ್ಲಿ ಸಂಸ್ಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ದಿನದ ಕಟ್-ಆಫ್ ಸಮಯದ ನಂತರ ಸ್ವೀಕರಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಕೋರಿಕೆಗಳನ್ನು ಮರು ದಿನದ ಯೂನಿಟ್ ಬೆಲೆಯಲ್ಲಿ ಸಂಸ್ಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಯೂನಿಟ್ ವಹಿವಾಟಿನ ಕೋರಿಕೆಗಳೆಂದರೆ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಸಂದಾಯ/ ಸರಂಡರ್/ ಭಾಗಶಃ ಹಿಂತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವಿಕೆ/ ಸ್ವಿಚಿಂಗ್/ ಮೃತ್ಯು ದಾವೆ ಆಗಿರಬಹುದು. ಯೂನಿಟ್ ಬೆಲೆಯು ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಕ್ಕೆ ಸದ್ಯಕ್ಕೆ ಒಂದು ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ದಿನದ ಕಟ್-ಆಫ್ ಸಮಯವು ಅಪರಾಹ್ನ 3.00 ಗಂಟೆಯಾಗಿದೆ.

ಮೌಲ್ಯಾಂಕನ ತಾರೀಖು: ನಾವು ಆರ್ಥಿಕ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಗಳು ತೆರೆದಿರುವ ಪ್ರತಿ ದಿನದಂದು ಫಂಡ್‌ಗಳ ಮೌಲ್ಯಾಂಕನ ಮಾಡುವ ಉದ್ದೇಶವನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದೇವೆ. ಆದರೆ ಸೊತ್ತುಗಳ ಮೌಲ್ಯಗಳು ಅತೀ ಅನಿರ್ದಿಷ್ಟವಾಗಿರುವ ತೀವ್ರ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಗಳಲ್ಲಿ ನಾವು ಫಂಡ್‌ಗಳನ್ನು ಕಡಿಮೆ ಆವರ್ತನದಲ್ಲಿ ಮೌಲ್ಯಾಂಕನ ಮಾಡಬಹುದು. ಇಂತಹ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಗಳಲ್ಲಿ, ಸೊತ್ತುಗಳ ಮೌಲ್ಯಾಂಕನ ನಿರ್ದಿಷ್ಟತೆಯು ಪುನರಾರಂಭಿಸಿದೆ ಎಂದು ನಮಗನ್ನಿಸುವ ತನಕ ಆಸ್ತಿಯ ಮೌಲ್ಯಾಂಕನವನ್ನು 30 ದಿನಗಳ ತನಕ ಮುಂದೂಡಬಹುದು. ಸೊತ್ತಿಗಳ ಮೌಲ್ಯಾಂಕನದ ಮುಂದೂಡುವಿಕೆಯನ್ನು ಐಆರ್‌ಡಿಎಯ ಪೂರ್ವ ಸಮಾಲೋಚನೆಯೊಂದಿಗೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಎನ್‌ಎವಿಯ ಗಣನೆ

ಬೆಲೆಯುಎಪ್ರೋಪ್ರಿಯೇಶನ್‌ನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸಿದಾಗ : ಫಂಡ್‌ನ ಎನ್‌ಎವಿಯನ್ನು ಫಂಡ್‌ನಲ್ಲಿರುವ ವಿನಿಯೋಜನೆಯ ಮೌಲ್ಯ ಮತ್ತು ಸೊತ್ತುಗಳ ಖರೀದಿಗಾಗಿ ಮಾಡಲಾದ ವೆಚ್ಚಗಳು ಮತ್ತು ಯಾವನೇ ಸದ್ಯದ ಸೊತ್ತುಗಳ ಮೌಲ್ಯ ಮತ್ತು ಫಂಡ್ ನಿರ್ವಹಣಾ ವೆಚ್ಚವನ್ನು ವಜಾ ಮಾಡಿ ಯಾವುದೇ ಸಂಚಯಿತ ಆದಾಯ ವಜಾ ಸದ್ಯದ ಯಾವುದೇ ಬಾಧ್ಯತೆಗಳ ಮೌಲ್ಯ ವಜಾ ಮುನ್ನೇರ್ಪಾಡು, ಏನಾದರೂ ಇದ್ದರೆ, ಈ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಗಣನೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಇದು ಫಂಡ್‌ನ ನಿವ್ವಳ ಸೊತ್ತು ಮೌಲ್ಯವನ್ನು ನೀಡುತ್ತದೆ. ಮೌಲ್ಯಾಂಕನ ತಾರೀಖಿನಂದು ಇರುವ (ಯಾವುದೇ ಹೊಸ ಯೂನಿಟ್‌ಗಳನ್ನು ಅಲೋಕೇಟ್ ಮಾಡುವ ಮೊದಲು) ಯೂನಿಟ್‌ಗಳ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಭಾಗಿಸುವುದರಿಂದ ಪರಿಗಣನೆಯಡಿ ಇರುವ ಫಂಡ್‌ನ ಯುನಿಟ್ ಬೆಲೆ ಸಿಗುತ್ತದೆ. ಮೌಲ್ಯಾಂಕನ ತಾರೀಖಿನಂದು ಯೂನಿಟ್‌ಗಳನ್ನು ಅಲೋಕೇಟ್ ಮಾಡಲು ಕಂಪನಿಯು ಸೊತ್ತುಗಳನ್ನು ಖರೀದಿಸುವ ಆವಶ್ಯಕತೆ ಇದ್ದರೆ ಇದು ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ.

ಎಕ್ಸ್ ಪ್ರೊಪ್ರಿಯೇಶನ್ ಬೆಲೆಯನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸಿದಾಗ : ಫಂಡ್‌ನ ಎನ್‌ಎವಿಯನ್ನು ಫಂಡ್‌ನಲ್ಲಿರುವ ವಿನಿಯೋಜನೆಯ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಬೆಲೆ ವಜಾ ಸೊತ್ತಿನ ಮಾರಾಟಕ್ಕಾಗಿ ಮಾಡಲಾದ ವೆಚ್ಚ ಮತ್ತು ಯಾವುದೇ ಸದ್ಯದ ಸೊತ್ತಿನ ಮೌಲ್ಯ ಮತ್ತು ಫಂಡ್ ನಿರ್ವಹಣಾ ಶುಲ್ಕಗಳನ್ನು ವಜಾಮಾಡಿ ಯಾವುದೇ ಸಂಚಯಿತ ಆದಾಯ ವಜಾ ಯಾವುದೇ ಸದ್ಯದ ಬಾಧ್ಯತೆಗಳ ಮೌಲ್ಯ ವಜಾ ಮುನ್ನೇರ್ಪಾಡು ಏನಾದರೂ ಇದ್ದರೆ - ಹೀಗೆ ಗಣನೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಇದು ಫಂಡ್‌ನ ನಿವ್ವಳ ಸೊತ್ತು ಮೌಲ್ಯವನ್ನು ನೀಡುತ್ತದೆ. ಮೌಲ್ಯಾಂಕನ ತಾರೀಖಿನಂದು ಇರುವ (ಯಾವುದೇ ಹೊಸ ಯೂನಿಟ್‌ಗಳನ್ನು ಅಲೋಕೇಟ್ ಮಾಡುವ ಮೊದಲು) ಯೂನಿಟ್‌ಗಳ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಭಾಗಿಸುವುದರಿಂದ ಪರಿಗಣನೆಯಡಿ ಇರುವ ಫಂಡ್‌ನ ಯುನಿಟ್ ಬೆಲೆ ಸಿಗುತ್ತದೆ. ಮೌಲ್ಯಾಂಕನ ತಾರೀಖಿನಂದು ಯೂನಿಟ್‌ಗಳನ್ನು ಅಲೋಕೇಟ್ ಮಾಡಲು ಕಂಪನಿಯು ಸೊತ್ತುಗಳನ್ನು ಖರೀದಿಸುವ ಆವಶ್ಯಕತೆ ಇದ್ದರೆ ಇದು ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ.

ಮಾದರಿ ವಿವರಣೆ*

ವಯಸ್ಸು (ವರ್ಷಗಳು)	ಪಾಲಿಸಿ ಅವಧಿ (ವರ್ಷಗಳು)	ಪ್ರೀಮಿಯಂ (ರೂ.)	ವಿಮಾ ಮೊತ್ತ (ರೂ)	ಫಂಡ್ ಮೌಲ್ಯ @ 6% (ರೂ)	ಫಂಡ್ ಮೌಲ್ಯ @ 10% (ರೂ)
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

* ಇದು ನಿಯಂತ್ರಕರಿಂದ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಪಡಿಸಲಾದ ವೃದ್ಧಿ ದರದ ಆಧಾರದಲ್ಲಿನ ದರ್ಶಕ ಪ್ರೊಜೆಕ್ಷನ್ ಆಗಿದೆ. ಈ ಪ್ರೊಜೆಕ್ಷನ್ 'ಬಾಂಡ್ ಫಂಡ್'ನಲ್ಲಿ 100% ವಿನಿಯೋಜನೆಯನ್ನು ಆಧರಿಸಿದೆ ಮತ್ತು ಸೇವಾ ಕರವನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿದೆ.

ಪರಿವರ್ತನೀಯತೆಗಳು

ನಿಮ್ಮ ಬದಲಾಗುತ್ತಿರುವ ಆವಶ್ಯಕತೆಗಳಿಗೆ ಸೂಕ್ತವಾಗುವಂತೆ ಈ ಪ್ಲಾನ್ ಈ ಕೆಳಗಿನ ಪರಿವರ್ತನೀಯತೆಗಳನ್ನು ನಿಮಗೆ ಒದಗಿಸುತ್ತದೆ.

ಏಕಗಂಟಿನ ವಿನಿಯೋಜನೆ ಮಾಡುವ ಆಯ್ಕೆ:

- ನೀವು ನಿಮ್ಮ ಫಂಡ್ ಮೌಲ್ಯವನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸಲು ಕೊನೆಯ ಐದು ವರ್ಷಗಳನ್ನು ಹೊರತು ಪಡಿಸಿ ಮಿತಿರಹಿತ ಟಾಪ್ ಅಪ್ ಪ್ರೀಮಿಯಂಗಳನ್ನು ಸಂದಾಯ ಮಾಡುವ ಮೂಲಕ ಯಾವುದೇ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ನೀವು ಏಕ ಗಂಟಿನ ವಿನಿಯೋಜನೆಗಳನ್ನು ಮಾಡಬಹುದು. ಕನಿಷ್ಠ ಟಾಪ್ ಅಪ್ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ರೂ. 5000 ಆಗಿದೆ.
- ನೀವು ಸಂದಾಯ ಮಾಡುವ ಟಾಪ್ ಅಪ್ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಟಾಪ್ ಅಪ್ ವಿಮಾ ಮೊತ್ತವನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸುತ್ತದೆ. ಟಾಪ್ ಅಪ್ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಸಂದಾಯ ಮಾಡಿದ ನಂತರ ನಿಮ್ಮ ವಯಸ್ಸಿನ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ಈ ಕೆಳಗಿನ ತಖ್ತೆಯಂತೆ ನೀವು ಟಾಪ್ ಅಪ್ ವಿಮಾ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಬೇಕು.

ಸದ್ಯದ ವಯಸ್ಸು	ಟಾಪ್-ಅಪ್ ವಿಮಾ ಮೊತ್ತ ಗುಣಾಕಾರ
45 ವರ್ಷಗಳಿಗಿಂತ ಕಡಿಮೆ	1.25 ರಿಂದ 5 ಪಟ್ಟುಗಳು
45 ವರ್ಷಗಳಿಗಿಂತ ಅಧಿಕ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಸಮನಾದುದು	1.10 ರಿಂದ 5 ಪಟ್ಟುಗಳು

(ಡಿಫಾಲ್ಟ್ ಆಯ್ಕೆಯು 45 ವರ್ಷಗಳಿಗಿಂತ ಕಡಿಮೆ ಇರುವ ಸದ್ಯದ ವಯಸ್ಸಿಗೆ 1.25 ಪಟ್ಟು ಮತ್ತು ಇತರ ವಯಸ್ಸುಗಳಿಗೆ 1.1 ಪಟ್ಟು ಆಗಿದೆ)

- ನಿಮ್ಮಿಂದ ಸಂದಾಯ ಮಾಡಲಾಗುವ ಪ್ರತಿಯೊಂದೂ ಟಾಪ್ ಅಪ್ ಪ್ರೀಮಿಯಂ 5 (ಐದು) ವರ್ಷಗಳ ಲಾಕ್-ಇನ್-ಅವಧಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಲಾಕ್‌ಇನ್ ಪ್ರತಿಯೊಂದೂ ಟಾಪ್‌ಅಪ್ ಪ್ರೀಮಿಯಂನ ಸಂದಾಯ ತಾರೀಖಿನಿಂದ ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ. ಆದರೆ ಒಂದು ವೇಳೆ ಐದನೇ ಪಾಲಿಸಿ ವರ್ಷದ ನಂತರ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಸರಂಡರ್ ಮಾಡಲಾದರೆ ಅಥವಾ ರದ್ದು ಪಡಿಸಲಾದರೆ, ಟಾಪ್ ಅಪ್ ಪ್ರೀಮಿಯಂನ ಮೇಲೆ ಲಾಕ್-ಇನ್ ಅವಧಿಯು ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.
- ವಿಮೆ ಮಾಡಿಸಿಕೊಂಡವರ ಉತ್ತಮ ಆರೋಗ್ಯವನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ಯಾವುದೇ ಮಾಹಿತಿ/ ದಸ್ತಾವೇಜನ್ನು ನೀಡುವಂತೆ ಕೇಳಿಕೊಳ್ಳುವ ಹಕ್ಕನ್ನು ಕಂಪನಿಯು ಕಾದಿರಿಸಿಕೊಂಡಿದ್ದು ಇದಕ್ಕಾಗಿ ವಿಮೆ ಮಾಡಿಸಿಕೊಂಡವರು ಈ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಯಾವುದೇ ವೈದ್ಯಕೀಯ ಪರೀಕ್ಷೆಗೆ ಒಳಗಾಗುವುದು ಮತ್ತು ಟಾಪ್ ಅಪ್ ಪ್ರೀಮಿಯಂನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸುವುದನ್ನು ನಿರಾಕರಿಸುವುದು ಆವಶ್ಯಕವಾಗಬಹುದು.

ಸ್ವಿಚಿಂಗ್ ಆಯ್ಕೆ

- ನೀವು ಕಂಪನಿಗೆ ತಿಳಿಸುವ ಮೂಲಕ ಯೂನಿಟ್‌ಗಳನ್ನು ಒಂದು ಫಂಡ್‌ನಿಂದ ಮತ್ತೊಂದಕ್ಕೆ ಸ್ವಿಚ್ ಮಾಡಬಹುದು.
- ಸ್ವಿಚಿಂಗ್‌ನ ಕನಿಷ್ಠ ಮೊತ್ತ ರೂ. 5000 ಅಥವಾ ಫಂಡ್ ಮೌಲ್ಯ ಇವುಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದು ಕಡಿಮೆಯೋ ಅದು ಆಗಿರುತ್ತದೆ.
- ಕಂಪನಿಯು ಯಾವ ಫಂಡ್‌ನಿಂದ ಸ್ವಿಚ್ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೋ ಆ ಫಂಡ್‌ನಿಂದ ಯೂನಿಟ್‌ಗಳನ್ನು ರಿಡೀಮ್ ಮಾಡುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಯಾವ ಫಂಡ್‌ಗೆ ಸ್ವಿಚ್ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆಯೋ ಆ ಫಂಡ್‌ಗೆ ಅವುಗಳ ಸಂಬಂಧಿತ ಯುನಿಟ್ ಬೆಲೆಯಲ್ಲಿ ಹೊಸ ಯೂನಿಟ್‌ಗಳನ್ನು ಅಲೋಕೇಟ್ ಮಾಡುವ ಮೂಲಕ ಸ್ವಿಚ್‌ನ್ನು ಕಾರ್ಯಗತಗೊಳಿಸುತ್ತದೆ.

ಭಾಗಶಃ ಹಿಂತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವಿಕೆಯ ಆಯ್ಕೆ:

ಐದನೇ ಪಾಲಿಸಿ ವರ್ಷದ ನಂತರ ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟು ಯಾವುದೇ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಅನಿಯಮಿತ ಸಂಖ್ಯೆಯ ಭಾಗಶಃ ಹಿಂತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವಿಕೆಯ ಆಯ್ಕೆ ನಿಮಗಿದೆ:

- ಭಾಗಶಃ ಹಿಂತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವಿಕೆಯ ಕನಿಷ್ಠ ಮೊತ್ತ ರೂ. 5000 ಆಗಿರುತ್ತದೆ
- ಭಾಗಶಃ ಹಿಂತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವಿಕೆಯ ನಂತರ ಎಲ್ಲಾ ಫಂಡ್‌ಗಳಾದ್ಯಂತ ರೂ. 5000 ಅಥವಾ ಏಕ ಪ್ರೀಮಿಯಂನ 1/5 ಇವುಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದು ಅಧಿಕವೋ ಅಷ್ಟು ಕನಿಷ್ಠ ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್‌ನ್ನು ಕಾಪಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.
- ಎಲ್ಲಾ ಭಾಗಶಃ ಹಿಂತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವಿಕೆಗಳನ್ನೂ ಮೊದಲು ಅರ್ಹ ಟಾಪ್ ಅಪ್ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಫಂಡ್ ಮೌಲ್ಯ, ಏನಾದರೂ ಇದ್ದರೆ, ಅದರಿಂದ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಅರ್ಹ ಟಾಪ್ ಅಪ್ ಫಂಡ್ ಮೌಲ್ಯವು ಮುಗಿದ ನಂತರ ಬಳಿಕದ ಭಾಗಶಃ ಹಿಂತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವಿಕೆಯನ್ನು ಏಕ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಫಂಡ್ ಮೌಲ್ಯದಿಂದ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.
- ನೀವು ಭಾಗಶಃ ಹಿಂತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವಿಕೆಯನ್ನು ಮಾಡಲಿಚ್ಛಿಸುವ ಫಂಡ್(ಗಳನ್ನು)ನ್ನು ಆಯ್ದುಗೊಳ್ಳಬಹುದು.
- ಅಪ್ರಾಪ್ತ ವಯಸ್ಸಿನವರಾಗಿದ್ದರೆ, 18 ವರ್ಷ ವಯಸ್ಸು ತುಂಬಿದ ನಂತರ ಭಾಗಶಃ ಹಿಂತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವಿಕೆಗೆ ಅನುವು ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.
- ಪ್ರತಿಯೊಂದೂ ಭಾಗಶಃ ಹಿಂತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವಿಕೆಗೆ ಈ ಕೆಳಗೆ ನಮೂದಿಸಲಾದಂತೆ ಇತರ ಶುಲ್ಕಗಳು ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತವೆ.

ಸಿಸ್ಟಮ್ಯಾಟಿಕ್ ಸ್ವಿಚಿಂಗ್ ಆಯ್ಕೆ (ಎಸ್‌ಎಸ್‌ಓ)

ಈ ಆಯ್ಕೆಯು ಏರಿಳಿತದ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಯಲ್ಲಿ ಪ್ರತಿ ಫಲಗಳನ್ನು ಗರಿಷ್ಠಗೊಳಿಸಲು ನಿಮಗೆ ವಿಜಯದ ದಾರಿಯನ್ನು ತೋರಿಸುತ್ತದೆ. ಎಸ್‌ಎಸ್‌ಓವನ್ನು ಆರಂಭದಲ್ಲಿ ಮಾತ್ರ ಆಯ್ದುಕೊಳ್ಳಬಹುದು ಮತ್ತು ನಿಮ್ಮ ಪಾಲಿಸಿಯ ಮೊದಲ ಹನ್ನೆರಡು ತಿಂಗಳ ಸಲುವಾಗಿ ಮಾತ್ರ ಅನ್ವಯವಾಗುತ್ತದೆ. ನಿಮ್ಮ ಪಾಲಿಸಿಯ ಆರಂಭದಲ್ಲಿ ಸಂದಾಯ ಮಾಡಲಾದ, ಅಲೋಕೇಟ್ ಮಾಡಲಾದ ಏಕ ಪ್ರೀಮಿಯಂನ್ನು ಮತ್ತು ಟಾಪ್ ಅಪ್ ಪ್ರೀಮಿಯಂನ್ನು, ಏನಾದರೂ ಇದ್ದರೆ, ಲಿಕ್ವಿಡ್ ಫಂಡ್‌ಗೆ ಅಲೋಕೇಟ್ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಆದರೆ, ನಿಮ್ಮ ಪಾಲಿಸಿಯು ಆರಂಭಗೊಂಡ ನಂತರ ಸಂದಾಯ ಮಾಡಲಾದ ಟಾಪ್ ಅಪ್ ಪ್ರೀಮಿಯಂಗಳು, ಏನಾದರೂ ಇದ್ದರೆ, ಈ ಆಯ್ಕೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ.

ಲಿಕ್ವಿಡ್ ಫಂಡ್‌ನಲ್ಲಿನ ಫಂಡ್ ಮೌಲ್ಯದ 1/Xನ್ನು ಪ್ರತಿ ಮಾಸಿಕ ವಾರ್ಷಿಕೋತ್ಸವದಂದು ಉಚಿತವಾಗಿ ಲಿಕ್ವಿಡ್ ಫಂಡ್‌ನಿಂದ ನಿಮ್ಮ ಆಯ್ಕೆಯ ಫಂಡ್(ಗಳಿಗೆ)ಗೆ (ಇಕ್ವಿಟಿ ಗ್ರೋಥ್ ಫಂಡ್ II, ಪ್ಯೂರ್ ಸ್ಟಾಕ್ ಫಂಡ್, ಇಕ್ವಿಟಿ ಇಂಡೆಕ್ಸ್ ಫಂಡ್ II, ಬಾಂಡ್ ಫಂಡ್, ಲಿಕ್ವಿಡ್ ಫಂಡ್ ಎಕ್ಸಲರೇಟರ್ ಮಿಡ್ ಕ್ಯಾಪ್ ಫಂಡ್ II, ಅಸೆಟ್ ಅಲೋಕೇಶನ್ ಫಂಡ್) ವರ್ಗಾಯಿಸಲಾಗಿ ಇಲ್ಲಿ X ಎಂದರೆ ಮುಂದಿನ ಪಾಲಿಸಿ ವಾರ್ಷಿಕೋತ್ಸವ ತಾರೀಖಿನ ತನಕ ಉಳಿದಿರುವ ತಿಂಗಳ ಸಂಖ್ಯೆಯಾಗಿದೆ.

ನಂತರ ನೀವು ಯಾವುದೇ ಸ್ವಿಚ್ / ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಅಪೋರ್ಷನ್‌ಮೆಂಟ್ ಮಾಡಿದರೆ ಎಸ್‌ಎಸ್‌ಓ ಸ್ವಯಂ ಆಗಿ ರದ್ದಾಗುತ್ತದೆ. ಮುಂದಿನ ಮಾಸಿಕ ತಿಂಗಳು ಕೊನೆಗೊಳ್ಳುವ ಮೊದಲು ಕಂಪನಿಗೆ ಕನಿಷ್ಠ 15 ದಿನಗಳ ಸೂಚನೆ ನೀಡುವ ಮೂಲಕ ನೀವು ಎಸ್‌ಎಸ್‌ಓದಿಂದ ಹೊರ ಬರಬಹುದು.

ವಿಮಾ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಕಡಿಮೆ ಮಾಡುವ ಆಯ್ಕೆ

ಯಾವುದೇ ಪಾಲಿಸಿ ವಾರ್ಷಿಕೋತ್ಸವದಲ್ಲಿ, ಪ್ರವೇಶದಲ್ಲಿ 45 ವರ್ಷಕ್ಕಿಂತ ಕಡಿಮೆ ವರ್ಷ ವಯಸ್ಸಿಗೆ ಏಕ ಪ್ರೀಮಿಯಂನ 1.25 ಪಟ್ಟಿಗೆ ಮತ್ತು ಇತರ ವಯಸ್ಸುಗಳಿಗೆ ಏಕ ಪ್ರೀಮಿಯಂನ 1.1 ಪಟ್ಟಿಗೆ ನಿಮ್ಮ ವಿಮಾ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಕಡಿಮೆ ಮಾಡುವ ಆಯ್ಕೆ ನಿಮಗಿದೆ. ಆದರೆ ಪಾಲಿಸಿಧಾರಕರು ಪಾಲಿಸಿ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ, ಯಾವುದೇ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ವಿಮಾ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸುವಂತಿಲ್ಲ. ಪ್ರತಿಯೊಂದೂ ಭಾಗಶಃ ಹಿಂತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವಿಕೆಗೆ ಈ ಕೆಳಗೆ ಮೂದಿಸಲಾದಂತೆ ಇತರ ಶುಲ್ಕಗಳು ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತವೆ.