सेटलमेन्ट पर्याय

- तुम्हाला परिपक्वता लाभ हप्त्यांमध्ये (वार्षिक, अर्धवार्षिक, तिमाही किंवा मासिक पद्धतीने पॉलिसीधारकाच्या निवडीनुसार) स्वीकारण्याचा पर्याय असेल जे जास्तीत जास्त 5 वर्षांच्या कालावधीत स्वीकारता येतील.
- प्रत्येक हप्त्यात पॉलिसीधारकाला देण्यात आलेली रक्कम ही थकीत एकेरी प्रिमियम फंड मूल्य आणि हप्त्याच्या तारखेला असलेले टॉपअप प्रिमियम फंड मूल्य, काही असल्यास, भागिले थकीत हप्त्यांची संख्या इतकी असेल.
- हप्त्यांची रक्कम सेटलमेन्ट तारखेला लागू असलेल्या युनिट किंमतीला फंडातील युनिटसची विक्री करून दिली जाईल.
- सेटलमेन्ट कालावधीत देखील गुंतवणुकीची जोखीम पॉलिसीधारकाला सोसावी लागेल.
- सेटलमेन्ट पर्यायाच्या कालावधीत जोखीम संरक्षण किंवा अधिक रायडर लाभ उपलब्ध नसेल.
- सेटलमेन्ट पर्यायाच्या कालावधीत मॉरटॅलिटी शुल्क आणि रायडर प्रिमियम शुल्काव्यतिरिक्त सर्व शुल्क, काही असल्यास, फंडातील युनिटसची विक्री करून वजा केले जाईल.
- सेटलमेन्ट पर्यायाच्या कालावधीच्या सबसिस्टन्स कालावधी दरम्यान अंशात्मक पैसे काढणे किंवा स्विचेसची परवानगी नाही.
- पर्यायाने, तुम्हाला सेटलमेन्ट कालावधीत कोणत्याही वेळी एकेरी प्रिमियम फंड मूल्य आणि काही टॉपअप प्रिमियम फंड मूल्य पूर्णपणे काढण्याचा पर्याय असेल. फंड मूल्याचा हिशोब, पॉलिसीतील थकित युनिटसची एकुण संख्या गुणिले संपूर्ण पैसे काढण्याच्या वेळी असलेली युनिटची किंमत असा केला जाईल.

बजाज आलियांझ वेल्थ इन्शूरन्स प्लानचा महत्त्वाचा तपशिल:

निकष	तपशिल	
प्रवेशाचे किमान वय	7 वर्ष (अधिक रायडर लाभाच्या बाबतीत 18 वर्ष)	
प्रवेशाचे कमाल वय	65 वर्ष (अधिक रायडर लाभाच्या बाबतीत 50 वर्ष)	
परिपक्वतेला कमाल वय	संपूर्ण जीवन योजना. 75 वर्ष वय पूर्ण झाल्यावर पॉलिसी परिपक्व होईल.	
अधिक रायडर लाभ रद्द होण्याचे वय	सर्व रायडर्ससाठी 65 वर्ष	
पॉलिसी कालावधी	संपूर्ण जीवन योजना ज्यासाठी पॉलिसी कालावधी (75 वजा प्रवेशाच्या वेळी वय) इतका असेल.	
किमान एकेरी प्रिमियम	प्रवेशाचे वय	किमान एकेरी प्रिमियम
	7–60 वर्ष	रू.25,000
	61–65 वर्ष	रू.50,000
कमाल एकेरी प्रिमियम	रू.330,000	
किमान टॉपअप प्रिमियम	रू.5,000	
किमान हमीयुक्त रक्कम	प्रवेशाचे वय	किमान हमीयुक्त रक्कम
	7–44 वर्ष	1.25 पट एकेरी प्रिमियम
	45–65 वर्ष	1.10 पट एकेरी प्रिमियम
कमाल हमीयुक्त रक्कम	5* एकेरी प्रिमियम	

लवकर बंद करणे

पाचव्या पॉलिसी वर्षानंतर जर कोणत्याही वेळी, तुमचे एकेरी प्रिमियम फंड मूल्य, कोणतेही शुल्क वजा करण्यासाठी पुरेसे नसेल तर अशा पुरेसा नसलेल्या दिवशी असलेले उर्वरित फंड मूल्य तुम्हाला ताबडतोब दिले जाईल आणि पॉलिसी खंडित होईल.

पॉलिसी प्रलंबित होणे

खालील पैकी कोणत्याही घटना अगोदर घडल्यास पॉलिसी आपोआप प्रलंबित होईल:

- पॉलिसीतील युनिटस संपूर्ण सरंडर करण्यात आल्यास
- जीवन संरक्षण प्राप्त व्यक्तीचा मृत्यू झाल्यास
- परिपक्वता रक्कमेचे पैसे दिल्यानंतर
- पॉलिसी लवकर बंद करण्यात आल्यास

मोफत निरिक्षण कालावधी

ही पॉलिसी मिळाल्यापासून 15 दिवसांचे आत, तुम्हाला नियम व अटींचा आढावा घेऊन जर कोणत्याही नियम व अटी तुम्हाला मान्य नसतील तर तुमच्या हरकतीचे कारण देऊन पॉलिसी परत करण्याचा अधिकार आहे. संरक्षण प्राप्त होते त्या कालावधीतील त्या प्रमाणातील जोखीम प्रिमियम आणि वैद्यकीय तपासणी व मुद्रांक शुल्क ह्यासाठी केलेला खर्च वजा जाता तुम्ही भरणा केलेल्या प्रिमियमचे पैसे परत मिळण्यास पात्र असाल. तुम्हाला परत केलेल्या रक्कमेतून/रकमेत, विभाजनाची तारीख आणि युनिटसचे रिडेम्प्शन ह्यादरम्यान युनिटच्या किंमतीत काही घट होण्यामुळे किंवा वाढ होण्यामुळे (प्रिमियम विभाजन दर किंवा शुल्काच्या कोणत्याही संदर्भाशिवाय) नियमित प्रिमियम फंड मूल्यात काही घट झाल्यास किंवा वाढ झाल्यास तितकी रक्कम देखील वजा किंवा अधिक केली जाईल.

करलाभ

भरणा केलेल्या प्रिमियम्स कलम 80सी करलाभास पात्र असतील आणि परिपक्वता लाभ, मृत्यू लाभ आणि सरंडर मूल्य हे कर कायद्यातील कलम 10(10)डी अंतर्गत, त्यातील तरतुदींच्या अधीन राहून, करलाभास पात्र असतील.

सर्वसाधारण वगळण्याचे मुद्दे:

जर जीवन संरक्षण प्राप्त व्यक्तीने संरक्षण सुरू झाल्यापासून एक वर्षाचे आत आत्महत्या केली तर देय रक्कम हे फंड मूल्य असेल.

शुल्क:

- प्रिमियम विभाजन शुल्क: एकेरी प्रिमियमच्या ठराविक टक्केवारीचे चालू युनिट किंमतीला युनिटस खरेदी करण्यासाठी विभाजन केले जाईल. ह्याला प्रिमियम विभाजन दर असे म्हणतात. बाकी प्रिमियम विभाजन शुल्क म्हणून घेतले जाते. प्रिमियम विभाजन दर हे खालील तक्त्यानुसार असतील:

विभाजन दर हा एकेरी प्रिमियम आणि टॉपअप प्रिमियमच्या 98% इतका असेल.

- पॉलिसी प्रशासकीय शुल्क: पहिल्या पाच वर्षासाठी एकेरी प्रिमियमच्या 1.50% ज्यामध्ये प्रतिवर्षी 5% वाढ होईल आणि त्यानंतर काही नाही.

  हे शुल्क प्रत्येक मासिक वर्धापनदिनाला युनिटस रद्द करून वजा केले जाईल.
- **फंड व्यवस्थापन शुल्क (एफएमसी):**

फंडाचे नाव:	फंड व्यवस्थापन शुल्क द.सा.
इक्विटी ग्रोथ फंड 2	1.35%
ॲक्सलरेटर मिडकॅप फंड 2	1.35%
प्युअर स्टॉक फंड	1.35%
ॲसेट ॲलोकेशन फंड	1.25%
इक्विटी इन्डेक्स फंड 2	1.25%
लिक्विड फंड	0.95%
बॉंड फंड	0.95%

हे शुल्क युनिट किंमतीला जुळवून घेतले जाईल.

- **स्विचिंग शुल्क:** नाही, ह्या योजनेत अमर्याद स्विचेसची परवानगी आहे.
- **सरंडर शुल्क:** सरंडर शुल्क नाही.
- **विविध शुल्क:** हमीयुक्त रक्कम कमी करणे, अंशात्मक पैसे काढणे आणि पॉलिसी दस्तऐवजाची प्रत देणे ह्या बाबतीत प्रत्येक व्यवहारासाठी रू.100/-.
- **मॉरटॅलिटी शुल्क:** मॉरटॅलिटी शुल्क प्रत्येक मासिक वर्धापनदिनाला युनिटस रद्द करून वजा केले जाईल. निरोगी पुरूष जीवनासाठी जोखीम रक्कमेतील प्रत्येक हजारासाठी द.सा. नमुना मॉरटॅलिटी शुल्क खालील प्रमाणे:

वय (वर्ष)	20	30	40	50
रू.	1.57	1.74	2.82	6.53

जोखीम रक्कम ही हमीयुक्त रक्कम वजा फंड मूल्य इतकी असेल.

- **रायडर शुल्क:** कृपया रायडर शुल्काच्या तपशिलासाठी संबंधित अधिक रायडर लाभ पुस्तिका पहा.
- **शुल्कावर सेवा कर:** मॉरटॅलिटी शुल्क, रायडर प्रिमियम शुल्क आणि फंड व्यवस्थापन शुल्क ह्यावर सेवा कर लागू असेल.

शुल्कातील सुधारणा

- आयआरडीएकडून योग्य मंजुरी घेतल्यानंतर कंपनी वरील शुल्कात सुधारणा करण्याचा अधिकार राखून ठेवत आहे.
- तुम्ही सुधारित शुल्कास सहमत नसल्यास तुम्हाला योजनेतील ताबडतोब किंवा पाच पॉलिसी वर्षानंतर, ह्यापैकी जे नंतर असेल तेव्हा काढून घेण्याची परवानगी दिली जाईल आणि त्यानंतर पॉलिसी खंडित होईल.

योजनेतील युनिटसमध्ये गुंतवणूक करण्यातील जोखमी

प्रस्तावकर्ता/जीवन संरक्षण प्राप्त व्यक्ती ह्यांना हे माहित असले पाहिजे की युनिट लिंक्ड फंडातील गुंतवणुकी, इतर जोखमींबरोबर खालील गोष्टींच्या अधिन असतील आणि कंपनीबरोबर कोणत्याही युनिट लिंक्ड कंत्राट करण्यापुर्वी त्यांना त्या संपूर्ण समजलेल्या असल्या पाहिजेत:

- युनिट लिंक्ड जीवन विमा उत्पादने ही पारंपारिक विमा उत्पादनाहून वेगळी असतात आणि त्यांना जोखमींचे घटक लागू आहेत.
- युनिट लिंक्ड जीवन विमा पॉलिसीज अंतर्गत भरलेल्या प्रिमियम्सना भांडवल बाजारातील गुंतवणुकीच्या जोखमी लागू असतील आणि फंडाच्या कामगिरीनुसार आणि भांडवल बाजारावर परिणाम करणारे घटक ह्यानुसार युनिटसची युनिट किंमत वर किंवा खाली जाऊ शकते आणि तुम्ही तुमच्या निर्णयास जबाबदार असाल.
- बजाज आलियांझ लाईफ इन्शूरन्स हे फक्त विमा कंपनीचे नाव आहे आणि बजाज आलियांझ वेल्थ इन्शूरन्स प्लान हे फक्त योजनेचे नाव असून त्याद्वारे कोणत्याही प्रकारे योजनेची गुणवत्ता, त्याचे भविष्य किंवा परतावा निर्देशित होत नाही.
- कृपया तुमच्या पॉलिसी दस्तऐवजामधून, किंवा कंपनी, तुमचा विमा एजन्ट, किंवा तुमच्या विम्याच्या मध्यस्थीला विचारून संबंधित जोखमी आणि लागू शुल्क माहित करून घ्या.
- इक्विटी इंडेक्स फंड II, ॲक्सलरेटर मिडकॅप फंड II, इक्विटी ग्रोथ फंड II, ॲसेट ॲलोकेशन फंड, बॉंड फंड, लिक्विड फंड आणि प्युअर स्टॉक फंड ही बजाज आलियांझ वेल्थ इन्शूरन्स प्लान बरोबर देऊ करण्यात फंडांची नावे आहेत आणि त्याद्वारे कोणत्याही प्रकारे संबंधित फंडांची गुणवत्ता, त्याचे भविष्य किंवा परतावा निर्देशित होत नाही.
- युनिटसमधील जोखमींना बाजारातील आणि इतर जोखमी लागू असतील आणि कोणत्याही फंडाची उद्दिष्टे साध्य होतील ह्याची खात्री देता येणार नाही.
- पॉलिसी अंतर्गत देय सर्व फायद्यांना वेळोवेळी अस्तित्वात असलेले कर कायदे आणि इतर आर्थिक नियम लागू आहेत.
- कंपनीच्या फंडांची मागिल कामगिरी ही ह्यापैकी कोणत्याही फंडाच्या भविष्यातील कामगिरीची निर्देशक नाही.

संपर्काचा तपशिल:
बजाज आलियांझ लाईफ इन्शूरन्स कंपनी,
जीई प्लाझा, विमानतळ मार्ग, येरवडा, पुणे 411 006
दूरध्वनी: (020) 66026777 फॅक्स: (020) 66026789
www.bajajallianz.com

SMS LIFE@56070

कोणत्याही प्रश्नासाठी कृपया खालील क्रमांकावर संपर्क साधा:

बीएसएनएल/एमटीएनएल (टोल फ्री)	कोणत्याही मोबाईल आणि लँडलाईनवर (टोल फ्री)	इतर (शुल्कासह)
1800 22 5858	1800 209 5858	< शहराचा कोड > 3030 5858

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

बजाज आलियांझ लाइफ इन्शुरन्स महत्त्वाची का आहे ?

बजाज आलियांझ लाइफ इन्शुरन्स कंपनी लिमिटेड ही आलियांझ एसई – जगातील आघाडीची विमा उत्पादक कंपनी आणि बजाज फिनसर्व्ह – भारतातील सर्वात आदरणीय नाव, यांची संयुक्त कंपनी आहे. आलियांझ एसई ही जागतिक स्तरावर विमा उत्पादक आघाडीची कंपनी असून जगातील सर्वात मोठ्या मालमत्ता व्यवस्थापकांपैकी एक आहे. बजाज आलियांझमध्ये आम्हाला याची जाणीव आहे की अपार कष्ट करून तुम्ही मिळवलेला पैसा सुरक्षित राहील असा विश्वास देणारी विमा कंपनी तुम्हाला हवी असते. आलियांझ एसईकडे 70 पेक्षा अधिक देशांत 119 वर्षांहून अधिक काळ कार्यरत राहण्याचा आर्थिक अनुभव आहे, तर बजाज फिनसर्व्ह भारतीय बाजारपेठेतील 65 वर्षांपेक्षा अधिक काळापासूनचे विश्वसनीय नाव आहे. ते तुमच्यासाठी व तुमच्या कुटुंबीयांसाठी आवश्यक असणारी आर्थिक सुरक्षितता देणारी सोल्यूशन्स पुरवण्यास कटिबद्ध आहेत. बजाज आलियांझमध्ये ग्राहकांना आनंद हेच आमचे ध्येय आहे. त्यासाठी आम्ही उत्तम दर्जाचे साहाय्य असलेल्या पारदर्शक लाभांसह कस्टमाइझ्ड प्रॉडक्ट सादर करून जागतिक दर्जाचे खात्रीशीर प्लॅन्स देतो हीच आमची व्यावसायिक नीतीही आहे.

सेक्शन 45

“हा अधिनियम लागू झाल्यानंतर, पॉलिसी आरंभानंतर दोन वर्षांच्या समाप्ती पश्चात, जीवन विम्याच्या कोणत्याही पॉलिसीवर, या आधारावर प्रश्न उपस्थित करता येत नाही की विम्यासाठी प्रपोझलमध्ये किंवा वैद्यकीय अधिकारी, अथवा रेफ्री किंवा विमाधारकाच्या एखाद्या मित्राच्या रिपोर्टमध्ये अथवा पॉलिसी जारी करण्यासंबंधीत कोणत्याही दस्तऐवजात दिलेले कोणतेही विधान असत्य किंवा चुकीचे होते; जोपर्यंत विमाकर्ता असे दाखवत नाही की असे विधान अर्थपूर्ण मुद्दा किंवा लपवलेल्या तथ्यासंबंधीत होते – जे जाहीर करणे आवश्यक होते आणि पॉलिसीधारकाचे विधान फसवणुकीच्या हेतूने दिले होते आणि विधान करताना पॉलिसीधारकाला माहित होते की विधान चुकीचे आहे आणि अशी वस्तुस्थिती लपवत होता, जी जाहीर करणे आवश्यक होते.”

बजाज आलियांझ वेल्थ इन्शुरन्स प्लान ही युनिट लिंक्ड विमा योजना (युलिप) आहे. युलिपमधील गुंतवणुकीला भांडवल बाजारातील जोखमी लागू आहेत. युलिपमध्ये गुंतवणूक करताना पॉलिसीधारक त्याच्या/तिच्या निर्णयास पूर्णपणे स्वतः जबाबदार असेल. बजाज आलियांझ लाईफ इन्शुरन्स आणि बजाज आलियांझ वेल्थ इन्शुरन्स प्लान ही अनुक्रमे कंपनी आणि उत्पादनाची नावे आहेत आणि त्याद्वारे कोणत्याही प्रकारे उत्पादनाची गुणवत्ता आणि त्याचे भविष्य किंवा परतावा ह्यांचा निर्देश केला जात नाही. सर्व लागू शुल्क आकारले जाईल. पॉलिसी दस्तऐवज हा कराराचा अंतिम पुरावा आहे आणि त्यात बजाज आलियांझ वेल्थ इन्शुरन्स प्लानशी संबंधित सर्व अटी व शर्तींच्या आलेल्या गोष्टींचा तपशील देण्यात आला आहे.

सूट देण्यासंबंधी तरतूद : इन्शुरन्स ॲक्ट, 1938 मधील सेक्शन 41 मध्ये नमुद केले आहे की:

प्रत्यक्ष किंवा अप्रत्यक्षपणे आपला विमा घेण्यासाठी किंवा नुतनीकरण करण्यासाठी किंवा भारतातील जीवित अथवा मालमत्ता जोखीमेसाठी आमिष देण्यासाठी, किंवा दिल्या जाणाऱ्या कमिशनमधील अंशतः वा पूर्णतः हिस्सा अथवा पॉलिसीवर दर्शवलेल्या हप्त्यात सूट देण्यासाठी कोणत्याही स्वरूपात, कोणालाही परवानगी देण्यात आलेली नाही किंवा अनुमती देण्यात आलेली नाही. तसेच कोणत्याही व्यक्तीने पॉलिसी घेण्यासाठी, नुतनीकरणासाठी वा पॉलिसी चालू ठेवण्यासाठी कोणतीही सूट मिळवू नये, इन्शुररने प्रकाशित केलेल्या माहिती पुस्तिकेत कदाचित अशा सूटेस अनुमती दिली असेल तर त्याशिवाय.

या विभागाच्या तरतुदींचा भंग करणारी कोणतीही व्यक्ती शिक्षेसाठी, जी पाचशे रुपये दंडापर्यंत विस्तारित होऊ शकते, पात्र असेल.

***अधिक माहितीसाठी:** अधिक तपशिलासाठी, कृपया आमच्या “विमा सेवा सल्लागाराशी” सल्ला घ्या किंवा वर नमूद करण्यात आलेल्या क्रमांकांवर आमच्याशी संपर्क साधा. ही माहितीपुस्तिका लाभांचे उदाहरण व पॉलिसीचे समजण्याचे मुद्दे ह्यावरोबर वाचावी.*

कृपया क्वोटेशनबरोबर त्याची मागणी करा.

बजाज आलियांझ वेल्थ इन्शूरन्स प्लान (यूआयएन)	: 116L096V01
यूएल एडीबी (यूआयएन)	: 116A013V01
यूएल एपीटीपीडीबी (यूआयएन)	: 116A014V01

BJAZ-PB-0223/2-Sep-10

विमा हा निवेदनाचा आणि विनंतीचा विषय आहे.
ही माहितीपत्रिका इंग्रजीची भाषांतरित आहे. कोणत्याही विसंगतीच्या बाबतीत इंग्रजी मसुदा मुख्य समजला जाईल.

Unit Linked Insurance Plan

ULIP

जीवन

व्यक्तिगत

अगोदर

नंतर

बजाज आलियांझ वेल्थ इन्शूरन्स प्लान

BAJAJ | Allianz

बजाज आलियांझ लाइफ इन्शुरन्स कंपनी लिमिटेड

''ह्या पॉलिसीत गुंतवणूक पोर्टफोलिओतील गुंतवणुकीची जोखीम पॉलिसीधारकाला सोसावी लागेल.''

बजाज आलियांझ वेल्थ इन्शूरन्स प्लान

''अशी योजना जी तुमचा विमा आणि गुंतवणूक ह्या जीवनातील दोन्ही गरजांची काळजी घेते.''

विमा खरेदी करण्याचा महत्त्वाचा नियम असा की तुमचे पैसे कमावण्याच्या सुरूवातीच्या काळात तुमच्या विम्याच्या गरजा फार कमी असतात आणि जशा जबाबदाऱ्या वाढतात (लग्न, मुले, कर्ज, वगैरे) तशी ती वाढत जाते आणि तुम्ही निवृत्त होईपर्यंत कमी होत जातात.

सादर आहे... बजाज आलियांझ वेल्थ इन्शूरन्स प्लान, एकेरी प्रिमियमची युनिट लिंक्ड संपूर्ण जीवनाची योजना जी तुमच्या जीवनात तुमच्या बदलणाऱ्या सर्व आवश्यकतांची काळजी घेते अधिक संरक्षण, गुंतवणुकीसाठी अधिक पैसे, रोख पैशाची अचानक गरज किंवा निवृत्ती पश्चात स्थिर मिळकत.

तुम्हाला सर्वाधिक लवचिकता प्राप्त व्हावी, जेणेकरुन तुम्हाला तुमच्या बदलत्या गरजांसाठी चिंता करावी लागणार नाही अशा दृष्टीकोनातून ह्या योजनेची आखणी करण्यात आली आहे.

ठळक वैशिष्ट्ये

ह्या योजनेत तुम्हाला महत्त्वाचे फायदे देऊ करण्यात आले आहेत:

- पाचव्या वर्षाच्या अखेरीस एकेरी प्रिमियमच्या 7% पर्यंत लॉयल्टी भर.
- तुमच्या जोखमीच्या इच्छेनुसार गुंतवणूक करण्यासाठी 7 गुंतवणूक फंडांचा पर्याय
- अमर्याद टॉप-अप प्रिमियम भरण्याची आणि अंशात्मक पैसे काढण्याची लवचिकता
- परिपक्वता लाभ सेटलमेन्ट पर्याय म्हणून स्वीकारण्याची लवचिकता
- तुमची हमीयुक्त रक्कम कमी करण्याची लवचिकता
- तुमच्या गुंतवणुकीचे अधिक चांगल्या प्रकारे व्यवस्थापन करण्यासाठी पद्धतशीर स्विचिंग पर्याय
- तुमचे संरक्षण वाढविण्यासाठी अधिक रायडरचा पर्याय

बजाज आलियांझ वेल्थ इन्शूरन्स प्लान कशी काम करते?

- प्रिमियम ॲलोकेशन शुल्क वजा जाता तुम्ही भरलेले एकेरी प्रिमियम आणि काही टॉप अप प्रिमियम ह्यांची तुमच्या निवडीनुसार फंडात गुंतवणूक केली जाते आणि फंडाच्या चालू युनिट किंमतीला तुमच्या पॉलिसीच्या खात्यात युनिटसचे वाटप केले जाते. तुमच्या पॉलिसीचे मूल्य हे तुमच्या फंडात असलेल्या युनिटसच्या एकुण मूल्याइतके असते.
- मॉर्टॅलिटी शुल्क, पॉलिसी प्रशासकीय शुल्क आणि रायडर प्रिमियम शुल्क (काही असल्यास), मासिक पद्धतीने युनिटस रद्द करून वजा केले जातात. फंड व्यवस्थापन शुल्क हे युनिट किंमतीत जुळवून घेतले जाते.

माझे पैसे कोठे गुंतविले जातात?

बजाज आलियांझ वेल्थ इन्शूरन्स प्लान तुमच्या जोखीम घेण्याच्या इच्छेनुसार तुम्हाला खालील 7 गुंतवणूक फंडांमधून निवड करण्याची संधी देतो:

फंड	गुंतवणूक उद्दिष्ट	मत्ता श्रेणी			जोखमीचा प्रकार
		बँक ठेव आणि मनी मार्केट इन्स्ट्रुमेन्टस*	इक्विटीज*	जी सेक्शन बाँडस, मुदत ठेव*	
इक्विटी ग्रोथ फंड II	भांडवल वृद्धीची क्षमता असलेल्या निवडक इक्विटी स्टॉक्समध्ये गुंतवणूक करून त्याद्वारे भांडवल वृद्धी साध्य करणे	0% - 40%	60% - 100%	–	अतिशय उच्च
ॲक्सलरेटर मिडकॅप फंड II	मिडकॅप आणि लार्ज स्टॉक्सच्या वैविध्यपूर्ण समुहात गुंतवणूक करून त्याद्वारे भांडवल वृद्धी साध्य करणे	0% - 40%	60% - 100%	–	अतिशय उच्च
प्युअर स्टॉक फंड	जुगार, स्पर्धा, दारू, करमणूक (फिल्म्स, टीव्ही वगैरे), हॉटेल्स,बँका आणि आर्थिक संस्था ह्यामध्ये व्यवसाय करणाऱ्या कंपन्या खासकरून टाळणे.	0% - 40%	60% - 100%	–	अतिशय उच्च
ॲसेट ॲलोकेशन फंड	चालू मिळकत आणि भांडवल वृद्धी ह्याव्दारे एकुण मिळकतीची पातळी साध्य करणे, ज्यामध्ये वाजवी गुंतवणूक जोखीम निरंतर असते. गुंतवणूक व्यूहात्मक योजनेत इक्विटी, बाँड आणि रोख ह्यात मत्ता विभाजनाची लवचिकता असते. भांडवली बाजारातील आणि आर्थिक स्थितीतील बदलाचा लाभ घेण्यासाठी ह्या मत्ता श्रेणीचे मिश्र स्वरूप सालेसे करून घेणे ही ह्या फंडाची व्यूहात्मक योजना आहे. फंड इक्विटी, डेट आणि रोख ह्यातील आपला समतोल प्रत्येक मत्ता श्रेणीच्या आकर्षकतेनुसार सालेसा करेल.	0% - 100%	0% - 100%	0% -100%	उच्च
इक्विटी इन्डेक्स फंड II	एनएसई निफ्टीचा भाग असलेल्या इक्विटीजमध्ये गुंतवणूक करून भांडवल वृद्धी	0% - 40%	60% - 100%	-	उच्च
बाँड फंड	उच्च दर्जाच्या स्थिर मिळकत सिक्युरिटीज मध्ये गुंतवणूक करून त्याद्वारे मिळकत जमा करण्याची संधी दिली जाते.	0% - 100%	-	0% - 100%	माफक
लिक्विड फंड	लिक्विड मनी मार्केटमध्ये आणि अल्पकालीन इन्स्ट्रुमेन्टसमध्ये गुंतवणूक करून गुंतविलेल्या भांडवलाचे संरक्षण करणे	0% - 100%	-	-	कमी

**बाजारपेठेतील स्थिती, बाजारपेठेतील संधी, आणि राजकिय, आर्थिक आणि इतर घटकांचा विचार करून गुंतवणूक व्यवस्थापकाच्या अंदाजानुसार मनी मार्केट सिक्युरिटीजमधील गुंतवणूक वाढवून ती 100% पर्यंत वाढविता येऊ शकेल. मत्ता विभाजनातील सर्व बदल पॉलिसीधारकाचे हित लक्षात ठेवून त्या दृष्टीकोनातून केले जातील.* (*)

प्रिमियम अपोर्शनमेन्ट: तुम्ही संपूर्ण एका फंडात गुंतवणूक करण्याची निवड करू शकता किंवा तुमचे एकेरी प्रिमियम तुमच्या गुंतवणुकीच्या गरजांनुसार योग्य असेल त्याप्रमाणे विविध फंडांमध्ये विभागू शकता. कोणत्याही फंडातील प्रिमियम अपोर्शनमेन्ट हे किमान 5% असले पाहिजे.

मृत्यू लाभ:

- **जीवन संरक्षम प्राप्त व्यक्तीचा 60 वर्ष वयाच्या आत मृत्यू झाल्यास:** देय मृत्यू लाभ हा हमीयुक्त रक्कम वजा मृत्यूच्या तारखेच्या अगोदरच्या 24 महिन्यांच्या दरम्यान केलेल्या अंशात्मक पैसे काढण्याचे मूल्य किंवा कंपनीच्या कार्यालयात मृत्यूची तारीख मिळाल्याच्या तारखेला असलेले फंडाचे मूल्य ह्यापैकी जे अधिक असेल तितका असेल. एकेरी प्रिमियम आणि टॉपअप प्रिमियम साठी देय मृत्यूलाभाचा हिशोब स्वतंत्र केला जाईल.
- **जीवन संरक्षम प्राप्त व्यक्तीचा 60 वर्ष वय झाल्यावर किंवा त्यानंतर मृत्यू झाल्यास:** देय लाभ हा हमीयुक्त रक्कम वजा 60 वर्ष वय होण्याच्या अगोदरच्या 24 महिन्यांच्या दरम्यान केलेल्या अंशात्मक पैसे काढण्याचे मूल्य आणि 60 वर्ष वय पूर्ण झाल्यानंतर केलेल्या अंशात्मक पैसे काढण्याचे मूल्य किंवा कार्यालयात मृत्यूची तारीख मिळाल्याच्या तारखेला असलेले फंडाचे मूल्य ह्यापैकी जे अधिक असेल तितका असेल. एकेरी प्रिमियम आणि टॉपअप प्रिमियम साठी देय मृत्यूलाभाचा हिशोब स्वतंत्र केला जाईल.
- मृत्यू लाभ दिल्यानंतर पॉलिसी खंडित होईल.

परिपक्वता लाभ

जीवन संरक्षण प्राप्त व्यक्तीचे वय 75 वर्ष झाल्यानंतर तुम्हाला एकेरी प्रिमियम फंड मूल्य आणि टॉपअप प्रिमियम फंड मूल्य, काही असल्यास, दिले जाईल. ह्या परिपक्वता लाभाचे पैसे दिल्यानंतर पॉलिसी खंडित होईल.

लॉयल्टी भर

जर पॉलिसी खंडित झाली नसेल तर 5व्या पॉलिसी वर्षाच्या अखेरीस कंपनी त्यावेळेला असलेल्या युनिट दराने लॉयल्टी भर वाटप करेल जे एकेरी प्रिमियमच्या खाली नमूद करण्यात आलेल्या टक्केवारी इतके असेल:

एकेरी प्रिमियम	एकेरी प्रिमियमच्या % इतके
50,000 ते 99,999	3.00%
100,000 ते 249,999	5.00%
250,000 आणि अधिक	7.00%

कोणत्याही भरलेल्या टॉपअप प्रिमियमवर काही लॉयल्टी भर देय नसेल.

सरंडर लाभ

6व्या (सहाव्या) पॉलिसी वर्षापासून कोणत्याही वेळी तुम्हाला तुमची पॉलिसी सरंडर करण्याचा पर्याय असेल. देय सरंडर मूल्य हे पॉलिसी सरंडर करण्याच्या तारखेला असलेल्या फंड मूल्याइतके असेल. संपूर्ण सरंडर मूल्य दिल्यानंतर त्यानंतर पॉलिसी खंडित होईल.

उपलब्ध अधिक रायडर लाभ

थोड्याशा अधिक खर्चात तुम्ही वैकल्पिक अधिक रायडर लाभाची निवड करून अधिक संरक्षणाचा लाभ घेऊ शकता. बजाज आलियांझ वेल्थ इन्शूरन्स प्लानबरोबर उपलब्ध रायडर्स आहेत:

- यूएल अपघाती मृत्यू लाभ (UIN:116A013V01)
- यूएल अपघाती कायमस्वरूपी संपूर्ण/अंशात्मक अपंगत्व लाभ रायडर (UIN:116A014V01)

(अधिक तपशिलासाठी कृपया अधिक रायडर लाभाची माहितीपुस्तिका वाचावी).

व्याख्या

फंड मूल्य: हे ह्या पॉलिसी अंतर्गत असलेल्या युनिटसची संख्या गुणिले संबंधित मूल्यांकन तारखेला असलेली संबंधित युनिट किंमत.

एकेरी प्रिमियम फंड मूल्य: म्हणजे ह्या पॉलिसी अंतर्गत एकेरी प्रिमियमशी संबंधित युनिटसची संख्या गुणिले संबंधित मूल्यांकन तारखेला असलेली संबंधित युनिटची किंमत.

टॉप अप प्रिमियम फंड मूल्य: हे ह्या पॉलिसी अंतर्गत टॉप अप प्रिमियमशी संबंधित युनिटसची संख्या गुणिले संबंधित मूल्यांकन तारखेला असलेली संबंधित युनिटची किंमत इतके असेल.

युनिट किंमत: प्रत्येक फंडाची युनिट किंमत फंडाच्या निव्वळ मत्ता मूल्याला (एनएव्ही) संबंधित मूल्यांकन तारखेला फंडात असलेल्या युनिटच्या संख्येने भागून काढली जाते.

दिवसाच्या अंतिम वेळेपर्यंत कोणत्याही युनिट व्यवहाराच्या विनंतीची त्याच दिवसाच्या युनिट किंमतीला प्रक्रिया पूर्ण केली जाईल. त्या दिवसाच्या अंतिम वेळेनंतर प्राप्त झालेल्या विनंतीची प्रक्रिया दुसऱ्या दिवसाच्या युनिट किंमतीला केली जाईल. युनिट व्यवहाराची विनंती ही प्रिमियम भरणा/सरंडर/अंशात्मक पैसे काढणे/स्विचिंग/मृत्यू दावा ह्यासाठी असू शकते. त्या दिवसासाठी युनिट किंमत लागू करण्यासाठी सध्या अंतिम मुदतीची वेळ संध्याकाळी 3.00 आहे.

मूल्यांकन तारीख: जेव्हा आर्थिक बाजारपेठ उघडी असते अशा प्रत्येक दिवशी आम्ही फंडाचे मूल्यांकन करण्याचा दृष्टिकोन ठेवतो. परंतु, अगदी क्वचित प्रसंगी, जेव्हा मत्तेचे मूल्य खूप अनिश्चित असेल तेव्हा आम्ही फंडाचे मूल्य कमी वारंवारितेने निश्चित करू. अशा परिस्थितीत, मत्तेच्या मूल्याच्या संदर्भातील निश्चितपणा पूर्ववत होईपर्यंत आम्ही मत्तेचे मूल्यांकन 30 दिवसांपर्यंत पुढे ढकलण्याची शक्यता आहे. मत्तेचे मूल्यांकन पुढे ढकलण्याचे काम आयआरडीएचा अगोदर सल्ला घेऊन केले जाईल.

एनएव्हीचा हिशोब:

ॲप्रोप्रिएशन किंमत केव्हा लागू केली जाईल: फंडाच्या एनएव्हीचा हिशोब करताना फंडात असलेल्या गुंतवणूकीचे बाजारपेठेतील मूल्य अधिक मत्ता खरेदी करण्यासाठी केलेला खर्च अधिक कोणत्याही चालू मत्तेचे मूल्य अधिक फंड व्यवस्थापन शुल्क वजा जाता काही जमा मिळकत वजा काही चालू देयकांचे मूल्य वजा तरतुदी, काही असल्यास, असा केला जाईल. ह्याद्वारे फंडाचे निव्वळ मत्ता मूल्य मिळते. मूल्यांकन तारखेला असलेल्या युनिटसने भागले असता (कोणत्याही नव्या युनिटसचे वाटप करण्यापुर्वी) विचाराधीन फंडाच्या युनिटची किंमत मिळते. मूल्यांकन तारखेला युनिटसची विक्री करण्यासाठी जेव्हा कंपनीला मत्ता खरेदी करावी लागते तेव्हा हे लागू असते.

एक्सप्रोप्रिएशन किंमत केव्हा लागू केली जाईल: फंडाच्या एनएव्हीचा हिशोब करताना फंडात असलेल्या गुंतवणूकीचे बाजारपेठेतील मूल्य वजा मत्ता विक्रीसाठी केलेला खर्च अधिक काही चालू मत्तेचे मूल्य अधिक फंड व्यवस्थापन शुल्क वजा जातात काही जमा मिळकत वजा काही चालू देयकांचे मूल्य वजा तरतुदी, काही असल्यास, असा केला जाईल. ह्याद्वारे फंडाचे निव्वळ मत्ता मूल्य मिळते. मूल्यांकन तारखेला असलेल्या युनिटसने भागले असता (कोणत्याही युनिटसची विक्री करण्यापुर्वी) विचाराधीन फंडाच्या युनिटची किंमत मिळते. मूल्यांकन तारखेला युनिटसची विक्री करण्यासाठी जेव्हा कंपनीला मत्तेची विक्री करावी लागते तेव्हा हे लागू असते.

नमुना उदाहरण*

वय (वर्ष)	पॉलिसी कालावधी (वर्ष)	प्रिमियम (रू.)	हमीयुक्त रक्कम (रू.)	फंड मूल्य @6% दराने (रू.)	फंड मूल्य @10% दराने (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

*रेग्युलेटरने नमूद केलेल्या विकासाच्या दरानुसार हा निर्देशक अंदाज आहे. वरील अंदाज हा पुरूष निरोगी व्यक्तीच्या जीवनासाठी आणि सेवाकर पश्चात बाँड फंडात 100% गुंतवणुकीवर आधारित आहे.

लवचिकता

ह्या योजनेत तुम्हाला तुमच्या बदलत्या गरजांनुसार खालील लवचिकतांची सोय उपलब्ध करून देण्यात आली आहे.

ठोस गुंतवणूक करण्याचा पर्याय

- तुम्ही शेवटच्या पाच पॉलिसी वर्षाव्यतिरिक्त, तुम्ही कोणत्याही वेळी तुमच्या फंडाचे मूल्य वाढविण्यासाठी अमर्याद टॉप अप प्रिमियम्स भरू शकता. किमान टॉपअप प्रिमियम रू.5,000 इतके आहे.
- तुम्ही भरलेल्या टॉपअप प्रिमियमच्या रक्कमेद्वारे टॉपअप हमीयुक्त रक्कम निश्चित केली जाईल. टॉपअप प्रिमियम्स भरले असता, खालील तक्त्यानुसार तुमच्या वयानुसार, तुम्हाला टॉपअप हमीयुक्त रक्कम निवडण्याचा पर्याय उपलब्ध आहे:

वय	टॉप-अप हमीयुक्त रकमेचा गुणक
45 वर्षाहून कमी	1.25 ते 5 पट
45 वर्षाहून अधिक किंवा तितके	1.10 ते 5 पट

(45 वर्षाहून कमी वयासाठी आपोआप 1.25 पट आणि इतर वयासाठी 1.1 पट इतकी आपोआप निवड केली जाईल).

- तुम्ही भरलेल्या प्रत्येक टॉप-अप प्रिमियमला 5 (पाच) वर्षांचा लॉक-इन कालावधी असेल आणि प्रत्येक टॉपअप प्रिमियम भरल्याच्या तारखेपासून लॉक लागू असेल. परंतु, पाचव्या पॉलिसी वर्षानंतर पॉलिसी सरंडर केल्यास किंवा खंडित केल्यास टॉपअप प्रिमियमवर लॉक-इन कालावधी लागू नसेल.
- जीवन संरक्षण प्राप्त व्यक्तीच्या चांगल्या आरोग्याची खात्री करून घेण्यासाठी कोणतीही माहिती/दस्तऐवज मागविण्याचा अधिकार कंपनी राखून ठेवत आहे ज्या कारणासाठी जीवन संरक्षण प्राप्त व्यक्तीला काही वैद्यकीय तपासण्या करून घ्याव्या लागू शकतात आणि कंपनी टॉपअप प्रिमियम स्वीकारण्यास नकार देऊ शकते.

स्विचिंग पर्याय

- तुम्ही कंपनीला लेखी सूचना देऊन एका फंडातून दुसऱ्या फंडात युनिटस स्विच (स्थलांतरीत) करू शकता.
- किमान स्विचिंग रक्कम ही रू. 5000 किंवा फंड मूल्य ह्यापैकी जी कमी असेल तितकी असेल.
- ज्या फंडातून स्विचिंग करायचे असेल त्यातील युनिटसची विक्री (रिडिम) करून आणि ज्यात स्विचिंग करायचे आहे त्या फंडातील त्याच्या संबंधित युनिट किंमतीला नव्या युनिटसचे वाटप करून कंपनी स्विचची कार्यवाही पूर्ण करेल.

अंशात्मक पैसे काढण्याचा पर्याय

तुम्हाला पाचव्या पॉलिसी वर्षानंतर कोणत्याही वेळी अमर्याद वेळा अंशात्मक पैसे काढण्याचा (पार्शिअल विड्रॉवल) पर्याय उपलब्ध आहे ज्यास खालील मुद्दे लागू असतील:

- अंशात्मक पैसे काढण्याची किमान रक्कम रू. 5000 इतकी असली पाहिजे.
- अंशात्मक पैसे काढल्यानंतर सर्व फंडांमध्ये किमान शिल्लक रू. 5000 किंवा एकेरी प्रिमियमच्या 1/5 ह्यापैकी जी अधिक असेल तितकी कायम राखली पाहिजे.
- सर्व अंशात्मक पैसे काढणे हे प्रथम पात्र टॉपअप प्रिमियम फंड मूल्यातून, काही असल्यास, केले जाईल. एकदा पात्र टॉप अप प्रिमियम फंड मूल्य संपले की पुढील अंशात्मक पैसे काढणे हे एकेरी प्रिमियम फंड मूल्यातून केले जाईल.
- तुम्हाला कोणत्या फंडातून अंशात्मक पैसे काढायचे आहेत त्याची निवड तुम्ही करू शकता.
- अल्पवयीन व्यक्तीच्या बाबतीत, 18 वर्ष वय पूर्ण झाल्यावर अंशात्मक पैसे काढण्याची परवानगी दिली जाईल.
- वर नमूद केल्याप्रमाणे विविध शुल्क प्रत्येक अंशात्मक पैसे काढण्यावर लागू असेल.

पद्धतशीर स्विचिंग पर्याय (एसएसओ)

ह्या पर्यायामुळे अस्थिर बाजारपेठेच्या परिस्थितीत परतावा इष्टतम करण्यासाठी तुम्हाला फायदेशीर दृष्टीकोन प्राप्त होतो. एसएसओची निवड प्रस्थापनेच्याच वेळी करता येऊ शकते आणि तुमच्या पॉलिसीच्या पहिल्या 12 महिन्यांसाठी लागू असेल. तुमच्या पॉलिसीच्या प्रस्थापनेला भरलेल्या तुमच्या विभाजन करण्यात आलेल्या एकेरी प्रिमियम आणि टॉपअप प्रिमियमचे, काही असल्यास, लिक्विड फंडात विभाजन केले जाईल. परंतु, तुमची पॉलिसी सुरू झाल्यानंतर भरलेल्या टॉपअप प्रिमियम्सना, काही असल्यास, हा पर्याय उपलब्ध नसेल.

प्रत्येक मासिक वर्धापनाच्या सुरूवातीला लिक्विड फंडातील तुमच्या फंड मूल्याच्या 1/x इतकी रक्कम लिक्विड फंडातून तुमच्या निवडीच्या फंडा(डां)त मोफत स्थलांतरित केली जाईल (इक्विटी ग्रोथ फंड II, प्युअर स्टॉक फंड, इक्विटी इन्डेक्स फंड II, बाँड फंड, लिक्विड फंड, ॲक्सलरेटर मिडकॅप फंड II, ॲसेट ॲलोकेशन फंड) ज्यामध्ये x हा पुढील पॉलिसी वर्धापनदिनापर्यंत उरलेल्या महिन्यांची संख्या असेल.

तुम्ही नंतर काही स्विच/प्रिमियम अपोर्शनमेन्ट केल्यास एसएसओ आपोआप रद्द होईल. तुम्ही पुढील मासिक वर्धापनाच्या 15 दिवस अगोदर कंपनीला लेखी सूचना देऊन एसएसओ मधून बाहेर पडण्याची निवड करू शकता.

हमीयुक्त रक्कम कमी करण्याचा पर्याय

कोणत्याही पॉलिसी वर्धापनाला, प्रवेशाच्या वेळी वय 45 हून कमी असल्यास तुम्हाला हमीयुक्त रक्कम एकेरी प्रिमियमच्या 1.25 पट इतकी कमी करण्याचा आणि इतर वयांसाठी 1.1 पट इतकी कमी करण्याचा पर्याय आहे. परंतु, पॉलिसीधारक पॉलिसीच्या कालावधी दरम्यान कोणत्याही वेळी हमीयुक्त रक्कम वाढवू शकत नाही. वर नमूद केल्याप्रमाणे विविध शुल्क पर्यायासाठी लागू असेल.