

“ଏହି ପଲିସୀରେ, ନିବେଶ ପୋର୍ଟଫୋଲିଓ ମଧ୍ୟରେ ଯୁବା ନିବେଶ ଶି୍ୟ ପଲିସୀଧାରକଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ବହନ କରାଯାଇଥାଏ”

ବାହାର ଆଲିଆଜ୍ ଷ୍ଟେଲ୍ଡ ଇନ୍‌ସୁରାନ୍ସ ପ୍ଲାନ

ପ୍ଲାନ ଯାହାକି ଆପଣଙ୍କର ଜୀବନ ପାଇଁ ବୀମା ଥୋ ନିବେଶ ଆବଶ୍ୟକତାର ଧାର ରଖୁଥାଏ।

ଇନ୍‌ସୁରାନ୍ସ ପ୍ରଥ୍ କର୍ତ୍ତାବାର ନିୟମ ଏହିଠି ଯେ ଆପଣଙ୍କର ବୀମା ଆବଶ୍ୟକତା ପ୍ରାକ୍ଷିକ୍ତ ଉପାର୍ଜନ ବର୍ଷମାନଙ୍କରେ କମ୍ ରହିଥାଏ, ଯାହାକି ଦୀର୍ଘାବ୍ଦ (ବିବାହ, ପିଲାମାନେ, ରଣ ଆଦି) ସହିତ ବୁଦ୍ଧି ପାଉଥାଏ ଏବଂ ସମୟକ୍ରମେ ଆପଣ ଅସହର ନେଇଥାନ୍ତି।

କାହାର ଆଲିଆଜ୍ ଷ୍ଟେଲ୍ଡ ଇନ୍‌ସୁରାନ୍ସ ପ୍ଲାନ ଆରମ୍ଭ କରୁଛି ଏକ ଏକକ ପ୍ରିମିୟମ ସ୍ଥାନିତ୍ ଛିଂଟୁ ସମଗ୍ର ଜୀବନ ଯୋଜନା ଯାହାକି ଆପଣଙ୍କର ଜୀବନର ପରିବର୍ତ୍ତୀତ ଆବଶ୍ୟକତାର ଯତ୍ ନେଇପାରିବ – ଅତିରିକ୍ତ ସୁରକ୍ଷା, ନିବେଶ ନିମନ୍ତେ ଅଧିକ ମନା, ହଠାତ୍ କ୍ୟାସ୍ତର ଆବଶ୍ୟକତା ଅଥବା ଏକ ଅସଫର ପରବର୍ତ୍ତୀ ଷ୍ଟିର ଆୟ।

ଏହି ପ୍ଲାନ ଆପଣଙ୍କୁ ସର୍ତ୍ତାଧିକ ନମନୀୟତା ପ୍ରଦାନ କରିବା ନିମନ୍ତେ ପ୍ରସ୍ତୁତ କରାଯାଇଛି, ତେଣୁ ଆପଣଙ୍କୁ ପରିବର୍ତ୍ତୀତ ଆବଶ୍ୟକତା ପାଇଁ ବ୍ୟକ୍ତ ହେବାର ଆବଶ୍ୟକତା ନାହିଁ।

ମୂଖ୍ୟ ବିଶେଷତ୍ୱ

ଏହି ପ୍ଲାନ ପ୍ରଦାନ କରୁଥିବ ମୁଖ୍ୟ ଲାଭ ମଧ୍ୟରେ ରହିଛି:

- ପାଞ୍ଚ ବର୍ଷ ଶ୍ରେଣ୍ଡର ଏକକ ପ୍ରିମିୟମର 7% ପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ ଇୟାକ୍ସ ଆଡିସନ୍।

- ଆପଣଙ୍କର ଶି୍ୟ ପ୍ରଦଶତା ଅନୁସାରେ ନିବେଶ ପାଇଁ 7 ନିବେଶ ଫଣ୍ଡର ପସନ୍ଦ।

- ଅଧୀନିତ ଟର୍ମ–ଅର୍ଥ ପ୍ରିମିୟମ ପ୍ରଦାନ କରିବା ଏବଂ ଆଂଶିକ ଇଠାଣ୍ଡରେ ନମନୀୟତା।

- ସେଟଲମେଣ୍ଟ ବିକଳ୍ପ ରୂପେ ପରିପଦ୍ୱତା ଅଗ୍ରଗତି ସୁରଣ ନିମନ୍ତେ ନମନୀୟତା।

- ବାମା ରାଶି କ୍ରୀସ କରବାରେ ନମନୀୟତା।

- ଆପଣଙ୍କର ନିବେଶକୁ ଇଚ୍ଛୁଷ୍ଟ ରୂପେ ପରିବାକନ ନିମନ୍ତେ ବ୍ୟବସିତ ସ୍ୱାର୍ତି ବିକଳ୍ପ।

- ଆପଣଙ୍କର ସୁରକ୍ଷା ବୁଦ୍ଧି ପାଇଁ ଅପସନ୍ନାକ୍ ଆଡିସନ୍ନାକ୍ ରାଉତର।

ବାହାର ଆଲିଆଜ୍ ଷ୍ଟେଲ୍ଡ ଇନ୍‌ସୁରାନ୍ସ ପ୍ଲାନ କିପରି କାର୍ଯ୍ୟ କରିଥାଏ?

ଆପଣଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ଦେୟ ଏକକ ପ୍ରିମିୟମ ଏବଂ କୈଣସି ଟର୍ମ୍ ଅର୍ଥ ପ୍ରିମିୟମ, ମୋର୍ ପ୍ରିମିୟମ ଆବଞ୍ଚନ ବାର୍ ଆପଣଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ଚୟନ ହୋଇଥିବା ଫଣ୍ଡରେ ନିବେଶିତ ହୋଇଥାଏ ଏବଂ ସ୍ଥାନିତ୍ ଆପଣଙ୍କ ଫଣ୍ଡର ପ୍ରଚ୍ଚିତ ସ୍ଥାନିତ୍ ପ୍ରାଇସ୍ ହିସାବରେ ପଲିସୀ ଏକାଉଣ୍ଡରେ ଆବଞ୍ଚିତ ହୋଇଥାଏ। ଆପଣଙ୍କ ପଲିସୀର ଭ୍ୟାଲୁ ହେଉଛି ବୋଧାକ୍ ସ୍ଥାନିତ୍ ଭ୍ୟାଲୁ ଯାହାକି ଆପଣ ଫଣ୍ଡରେ ଧାରଣ କରିଥାନ୍ତି।

- ମୋର୍ଗାଲିଟା ବାର୍ ପଲିସୀ ଆଡେନିଟିଷ୍ଟେସନ୍ ବାର୍ ଏବଂ ରାଇଡର ପ୍ରିମିୟମ ବାର୍ (ଯଦି ଥାଏ) ମାସିକ ସ୍ଥାନିତ୍ ଉଦ୍‌କରଣ ହିସାବରେ କ୍ରୀସ ହୋଇଥାଏ। ଫଣ୍ଡ ମ୍ୟାନେଜମେଣ୍ଟ ବାର୍ ସ୍ଥାନିତ୍ ପ୍ରାଇସ୍‌ରେ ଆଡେକ୍ଷ ହୋଇଥାଏ।

ମୋର ମନା ଦେଇଠାରେ ନିବେଶିତ ହୋଇଥାଏ?

ଆପଣଙ୍କର ଶି୍ୟ ପ୍ରଦଶତା ଅନୁସାରେ କାହାର ଆଲିଆଜ୍ ଷ୍ଟେଲ୍ଡ ଇନ୍‌ସୁରାନ୍ସ ପ୍ଲାନ ଆପଣଙ୍କୁ ନିମ୍ନୋକ୍ତ 7 ନିବେଶ ଫଣ୍ଡ ଚୟନ କରିବାର ସୁଯୋଗ ପ୍ରଦାନ କରିଥାଏ:

ଫଣ୍ଡର	ନିବେଶ ଉକ୍ଷା	ଏସେଟ୍ ସ୍ୱାସ୍			ଶି୍ୟ ପ୍ରେଫରନ୍ସ
		ବ୍ୟାସ୍ତ ଉକ୍ଷା ଏବଂ ମନା ମାର୍ଜିନ ଇନ୍‌ଷ୍ଟେମେଣ୍ଟ*	ଇଣ୍ଡିକାଟ୍	ଷ୍ଟି ସେକ୍ଟର, ବ୍ୟକ୍ତ, ଚିକିତ୍ସ ଚିପରିଟ୍	
ଇଣ୍ଡିଟା ଗ୍ରେସ୍ ଫଣ୍ଡ II	ନିର୍ବାଚିତ ଇଣ୍ଡିଟା ଷ୍ଟଲ୍ଡେ ନିବେଶ କରିଥାଉ ପୁଣି ମୂଲ୍ୟ ବୁଦ୍ଧି କରିବା ଯାହାକି ପୁଣି ବୁଦ୍ଧି ପାଇଁ ଶକ୍ତି ଅଟେ	0% - 40%	60% - 100%	–	ବହୁତ ଅଧିକ

ଏସିଇଏସେଟ୍ ମେଡି ବ୍ୟାସ୍ ଫଣ୍ଡ II	ନିତ ବ୍ୟାସ୍ ଷ୍ଟଲ୍ ଚିକିତ୍ସ ବ୍ୟାସ୍‌କେର୍ ଏବଂ ଇାର୍ ବ୍ୟାସ୍ ଷ୍ଟଲ୍ଡେ ନିବେଶ ଦ୍ୱାରା ପୁଣି ବୁଦ୍ଧି ଯାଉର କରିବା	0% - 40%	60% - 100%	–	ବହୁତ ଅଧିକ
ସିୟୋସ୍ ଷ୍ଟଲ୍ ଫଣ୍ଡ	ବୁଥା, ପ୍ରତିଯୋଗିତା, ମଦ, ଆନୋବପ୍ରୋନୋଟ (ଫିକ୍ସ, ଚିକି ଉଦ୍ୟୋଗି), ଯୋଡେସ୍, ବ୍ୟାସ୍ ଏବଂ ବିରାୟ ଫିକ୍ସା ଉଦ୍ୟୋଗି ଠାରୁ କମ୍ପାନୀର କାର୍ଯୋଇକୁ ପ୍ରଦକ୍ଷାକେ ସକ୍ରିସ୍ତ କରିଥାଏ	0% - 40%	60% - 100%	–	ବହୁତ ଅଧିକ
ଏସେଟ୍ ଅସେଟସେଟ୍ ଫଣ୍ଡ	ପ୍ରଚ୍ଚିତ ଆୟ ଏବଂ ପୁଣି ବୁଦ୍ଧି ସକ୍ତିତ ମୋର୍ ଆୟ ଉଦ୍‌ବ୍ ଅନୁକ୍ରମ କରିବା ଯାହାକି ସମନୀୟ ନିବେଶ ଶି୍ୟ ସକ୍ତିତ ଷ୍ଟିର ଅଟେ। ନିବେଶ କୈଣ୍ଡିତ ଇଣ୍ଡିଟା, ବ୍ୟାସ୍, ବଞ୍ଚ ମଫ୍ଡେ ଏସେଟ୍ ଆବଞ୍ଚନ ଏବଂ ନମନୀୟ ପଲିସୀ ଅକର୍ସ୍ତିତ କରିବା ପରିବର୍ତନଶୀଳ ବିରାୟ ବଜାର ଏବଂ ଆର୍ଥିକ ଅସକ୍ଷା ଉପରେ ପୁଣି ବୁଦ୍ଧି ପାଇଁ ଏହି ଏସେଟ୍ ସ୍ୱାସ୍ ମଧ୍ୟ ନିକ୍ତ୍ ଆଡେକ୍ସ କରିବା ଫଣ୍ଡ ପ୍ରତ୍ୟେକ ଏସେଟ୍ ଶ୍ରେଣୀର ଆପେକ୍ଷିତ ଆବର୍ଷଣୀୟତା ଉପରେ ନିର୍ଭରଶୀଳ ଭାବେ ଇଣ୍ଡିଟା, ଟେକ୍ ଏବଂ ବ୍ୟାସ୍‌ରେ ଏହାର ସ୍ୱେର୍ ଆଡେକ୍ସ କରିବା	0% - 100%	0% - 100%	0% - 100%	ଅଧିକ
ଇଣ୍ଡିଟା ଇଣ୍ଡେକ୍ସ ଫଣ୍ଡ II	ଏନ୍‌ଏସ୍‌ଇ ନିୟନ୍ତାରା ଅଂଶ ଉପକରଣା ଇଣ୍ଡିଟାକ୍ରେ ନିବେଶ କରିଥାରେ ପୁଣି ବୁଦ୍ଧି କରିବା	0% - 40%	60% - 100%	–	ଅଧିକ
ବଞ୍ଚ ଫଣ୍ଡ	ଏହି ଫଣ୍ଡର ଉଦ୍ୟୋଗ ଉତ୍ ସ୍ୱାଲିତାର ଫିକ୍ସଡ ଇନ୍‌କମ୍ ସିଲ୍ୟୋରିଟିଭ୍‌ରେ ନିବେଶ କରିଥାରେ ଆୟ ସକ୍ଷୟ ହୋଇଉଠା	0% - 100%	-	0% - 100%	ମଧ୍ୟମ
କ୍ଷିତିତ୍ ଫଣ୍ଡ	କ୍ଷିତିତ୍ ମନା ମାର୍ଜିନର୍ ଏବଂ ବୁଦ୍ଧ ଅବଧି ଇନ୍‌ଷ୍ଟେମେଣ୍ଡେ ନିବେଶ କରିଥାରେ ନିବେଶିତ ପୁଣିକୁ ସୁରକ୍ଷା ପ୍ରଦାନ କରିବା	0% - 100%	-	-	କମ୍

**ମନା ମାର୍ଜିନର୍ ସିଲ୍ୟୋରିଟିବ୍ ପ୍ରତି ପରିପ୍ରକାଶ କରାର ଅବକ୍ଷା, କରାର ବୁଦ୍ଧିବା, ଏବଂ ରାଇଜେରିଟିବ, ଅର୍ଥକୈରିଟିବ ଏବଂ ଅନ୍ୟ ନୀରଣକୁ ବୁଦ୍ଧିରେ ଇକ୍ତ୍, ନିବେଶ ପରିଚାଳକଙ୍କ ଇପଇଚ୍ଛି ଉପରେ ନିର୍ଭରକରି 100% କୁ ବୁଦ୍ଧି ହୋଇପାରେ । ଏସେଟ୍ ଏଲୋକେସନ୍‌ରେ ସମକ୍ଷ ପରିବର୍ତନ ପରାସାଧାରକଙ୍କ ଆର୍ଥିକ କ୍ୱାର୍ଡିକୁ ସୁରକ୍ଷା ପ୍ରଦାନ କରିବାର ଅଭିମାତ୍ ସକ୍ତିତ ରହିବ।*

ପ୍ରିମିୟମ କସୋବକ୍ଷ: ଯେକୈଣସି ରୋଟିଏ ଫଣ୍ଡରେ ସମ୍ପୂର୍ଣ୍ଣ ନିବେଶ କରିବା ଅଥବା ବିଭିନ୍ନ ଫଣ୍ଡରେ ଆନୁପାଟିକ ରୂପେ ଆପଣଙ୍କର ଏକକ ପ୍ରିମିୟମ ଆବଞ୍ଚନ କରିବା ଯାହାକି ନିବେଶ ଆବଶ୍ୟକତାକୁ ଦୁହାଇଥାଏ।

ମୂଲ୍ୟକନିତ ଲାଭ

- 60 ବର୍ଷ ବୟସ ପୂର୍ବସୁ ଜୀବନ ବୀମାଧାରୀର ମୂଲ୍ୟ କ୍ଷେତ୍ରରେ: ଦେୟ ମୂଲ୍ୟକନିତ ଲାଭ ହେବ ବୀମା ରାଶି ବିସ୍ତୁକ୍ତ ମୂଲ୍ୟ ବିନାକ ପୂର୍ବସୁ କ୍ଷେଷ 24 ମାସରେ ସଂକପିତ ଆଂଶିକ ଇଠାଣ୍ଡ ଅଥବା କମ୍ପାନୀ କାର୍ଯ୍ୟାକ୍ଷୟରେ ମୂଲ୍ୟ ସୂଚନା ପାଇବା ବିନାକ ଉପରିକ୍ତ ଫଣ୍ଡ ଭ୍ୟାଲୁ, ଯାହା ଉଚ୍ଚତର ଅଟେ। ଦେୟ ମୂଲ୍ୟକନିତ ଲାଭ ଏକକ ପ୍ରିମିୟମ ଏବଂ ଟର୍ମ୍ ଅର୍ଥ ପ୍ରିମିୟମ ପାଇଁ ପୁଅନ୍ ରୂପେ ଗଣନ ହେବ।

- 60 ବର୍ଷ ବୟସ ଉପରେ ଅଥବା ଅତିକ୍ରମ ହେବା ପରେ ଜୀବନ ବୀମାଧାରୀର ମୂଲ୍ୟ କ୍ଷେତ୍ରରେ: ଦେୟ ଲାଭ ହେବ ବୀମା ରାଶି ବିସ୍ତୁକ୍ତ 60 ପୁରଣ ହେବା ପୂର୍ବକ୍ କ୍ଷେଷ 24 ମାସରେ ସଂକପିତ ଆଂଶିକ ଇଠାଣ୍ଡ ଏବଂ 60 ବର୍ଷ ପରକ୍ଷ ସମକ୍ଷ ଆଂଶିକ ଇଠାଣ୍ଡ ଅଥବା କମ୍ପାନୀ କାର୍ଯ୍ୟାକ୍ଷୟରେ ମୂଲ୍ୟ ସୂଚନା ପାଇବା ବିନାକ ଉପରିକ୍ତ ଫଣ୍ଡ ଭ୍ୟାଲୁ, ଯାହା ଉଚ୍ଚତର ଅଟେ। ଦେୟ ମୂଲ୍ୟକନିତ ଲାଭ ଏକକ ପ୍ରିମିୟମ ଏବଂ ଟର୍ମ୍ ଅର୍ଥ ପ୍ରିମିୟମ ପାଇଁ ପୁଅନ୍ ରୂପେ ଗଣନ ହେବ।

- ମୂଲ୍ୟକନିତ ଲାଭ ଦେୟ ପଲିସୀ ସମାସ୍ତ ହେବ।

ପରିପଦ୍ୱତା ଲାଭ

ଜୀବନ ବୀମାଧାରୀର ବୟସ 75 ଛୁଇଁବା ପରେ ଆପଣ ଏକକ ପ୍ରିମିୟମ ଫଣ୍ଡ ଭ୍ୟାଲୁ ଏବଂ ଟର୍ମ୍ ଅର୍ଥ ପ୍ରିମିୟମ ଫଣ୍ଡ ଭ୍ୟାଲୁ ପ୍ରହଣ କରିବେ, ଯଦି ତିଛି ଥାଏ। ଏହି ପରିପଦ୍ୱତା ଲାଭ ଦେୟ ହେବା ପରେ ପଲିସୀ ସମାସ୍ତ ହେବ।

ଆପଣ ମଧ୍ୟ ସେଟଲମେଣ୍ଟ ବିକଳ୍ପ ରୂପେ ଇନ୍‌ଷ୍ଟାଲମେଣ୍ଡରେ ପରିପଦ୍ୱତା କାର୍ଯ୍ୟପକ୍ଷା ପ୍ରହଣ କରିପାରିବେ।

ଇୟାକ୍ସ ଆଡିସନ୍

ଯଦି 5 ପଲିସୀ ବର୍ଷ କ୍ଷେଷକୁ ପଲିସୀ କ୍ଷେଷ ହୋଇ ନ ଥାଏ, କମ୍ପାନୀ ନିମ୍ନରେ ବର୍ଣ୍ଣିତ ଏକକ ପ୍ରିମିୟମ ପ୍ରତିକ୍ଷତ ସମକକ୍ଷ ରାଶିର ସେଟେବେରେ ପ୍ରଚ୍ଚିତ ସ୍ଥାନିତ୍ ପ୍ରାଇସ୍ ହିସାବରେ ଇୟାକ୍ସ ଆଡିସନ୍ ଆବଞ୍ଚନ କରିବ:

ଏକକ ପ୍ରିମିୟମ	ଏକକ ପ୍ରିମିୟମର % ରୂପେ
50,000ରୁ 99,999	3.00%
100,000 ରୁ 249,999	5.00%
250,000 ଏବଂ ଟର୍ମୁର୍ଣ୍ଣ	7.00%

କୈଣସି ଟର୍ମ୍–ଅର୍ଥ ପ୍ରିମିୟମ ଦେୟ ଉପରେ ଇୟାକ୍ସ ଆଡିସନ୍ ନାହିଁ

ସମର୍ପଣ ଲାଭ

କ୍ଷେ (କ୍ଷଷ୍) ପଲିସୀ ବର୍ଷଠାରୁ ଆପଣ ପଲିସୀ ସମର୍ପଣ କରିବାର ବିକଳ୍ପ ପାଇବେ। ଦେୟ ସମର୍ପଣ ଭ୍ୟାଲୁ ପଲିସୀ ସମର୍ପଣ ବିନାକ ଦୁଧା ଥିବା ଫଣ୍ଡ ଭ୍ୟାଲୁ ସହିତ ସମାନ ହେବ। ସମ୍ପୂର୍ଣ୍ଣ ସମର୍ପଣ ଭ୍ୟାଲୁ ଦେୟ ହେବା ପରେ ପଲିସୀ ସମାସ୍ତ ହେବ।

ଆଡିସନ୍ନାକ୍ ରାଇଡର ବେନିଫିଟ୍ ଉପକଳ୍ପ

ସାଧାରଣ ଅତିରିକ୍ତ ବ୍ୟୟରେ ଇକ୍ସାଧୀନ ରାଇଡର ଲାଭ ଚୟନ ପୂର୍ବକ୍ ଆପଣ ଅତିରିକ୍ତ ସୁରକ୍ଷା ଉପଭୋଗ କରିପାରିବେ। ବାହାଜ ଆଲିଆଜ୍ ଷ୍ଟେଲ୍ଡ ଇନ୍‌ସୁରାନ୍ସ ପ୍ଲାନ ସହିତ ଉପକଳ୍ପ ରାଇଡର:

ସୁଏଲ୍ ଏକ୍ସିଡେଞ୍ଜାଇ ଡେସ୍ ବେନିଫିଟ୍ (UIN:116A013V01)
ସୁଏଲ୍ ଏକ୍ସିଡେଞ୍ଜାଇ ପର୍ମାନେଞ୍ଜ ଟେଡାଭ/ପାର୍ଟିଆଲ୍ ଡିସ୍‌ଏଡିଟିଟା ରାଇଡର ବେନିଫିଟ୍ (UIN:116A014V01)
ବିକ୍ସୁତ ବିକରଣୀ ପାଇଁ ଦୟାକରି ଅତିରିକ୍ତ ରାଇଡର ଲାଭ ଗ୍ରୋକ୍ସ୍ ଅନୁସରଣ କରନ୍ତୁ।

ସଂକ୍ଷା

ଫଣ୍ଡ ଭ୍ୟାଲୁ ସମକ୍ଷିତ ମୂଲ୍ୟାକନ ବିନାକ ଉପରେ ପଲିସୀରେ ଉପକଳ୍ପ ସ୍ଥାନିତ୍ ସଂକ୍ଷା ତଥା ସମକ୍ଷିତ ସ୍ଥାନିତ୍ ମୂଲ୍ୟର ରୁଣ୍ଡଫଟ ସମକକ୍ଷ ରାଶି ହୋଇଥାଏ।

ଏକକ ପ୍ରିମିୟମ ଫଣ୍ଡ ଭ୍ୟାଲୁ: ମୂଲ୍ୟାକନ ବିନାକ ଉପରେ ପଲିସୀ ଅକର୍ଷିତ ଏକକ ପ୍ରିମିୟମ ସହିତ ଫଂସ୍ଥୁକ୍ ସ୍ଥାନିତ୍ ସଂକ୍ଷା ଏବଂ ସମକ୍ଷିତ ସ୍ଥାନିତ୍ ମୂଲ୍ୟର ରୁଣ୍ଡଫଟ ସହିତ ସମାନ ହୋଇଥାଏ।

ଟର୍ମ୍ ଅର୍ଥ ପ୍ରିମିୟମ ଫଣ୍ଡ ଭ୍ୟାଲୁ: ମୂଲ୍ୟାକନ ବିନାକ ଉପରେ ପଲିସୀ ଅକର୍ଷିତ ଟର୍ମ୍ ଅର୍ଥ ପ୍ରିମିୟମ ସହିତ ଫଂସ୍ଥୁକ୍ ସ୍ଥାନିତ୍ ସଂକ୍ଷା ଏବଂ ସମକ୍ଷିତ ସ୍ଥାନିତ୍ ମୂଲ୍ୟର ରୁଣ୍ଡଫଟ ସହିତ ସମାନ ହୋଇଥାଏ। ସ୍ଥାନିତ୍ ମୂଲ୍ୟ: ଫଣ୍ଡର ନେର୍ ଏସେଟ୍ ଭ୍ୟାଲୁ (ଏନ୍‌ଏଚ୍) କୁ ମୂଲ୍ୟାକନ ବିନାକ ଉପରେ ଫଣ୍ଡରେ ଉପକଳ୍ପ ସ୍ଥାନିତ୍ ସଂକ୍ଷାରେ ବିଭାଜିତ ଦ୍ୱାରା ପ୍ରାସ୍ତ ରାଶି ଅଟେ।

କୈଣସି ବି ବିନ ପାଇଁ କର୍–ଅର୍ଥ ସମୟ ପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ ପ୍ରାସ୍ତ ସ୍ଥାନିତ୍ ବିନିମୟ ଆକ୍ରହ୍ ସେହି ବିନକ୍ ସ୍ଥାନିତ୍ ମୂଲ୍ୟ ଉପରେ ସମ୍ପନ କରାଯିବ। ବିନର କର୍–ଅର୍ଥ ସମୟ କ୍ଷେଷ ହେବା ପରେ ପ୍ରାସ୍ତ ଆକ୍ରହ୍ ପରବର୍ତ୍ତୀ ବିନକ୍ ସ୍ଥାନିତ୍ ମୂଲ୍ୟ ଉପରେ ସମ୍ପନ କରାଯିବ। ସ୍ଥାନିତ୍ ବିନିମୟ ଆକ୍ରହ୍ ପ୍ରିମିୟମ ପରିଶୋଧ/ସମର୍ପଣ ଆଂଶିକ ଇଠାଣ୍ଡ/ସ୍ୱାର୍ତି/ମୂଲ୍ୟ ପାଇଁ ବାଦି ଇତ୍ୟାଦି ହୋଇପାରେ। ବର୍ତ୍ତମାନ କୈଣସି ବି ବିନ ପାଇଁ ସ୍ଥାନିତ୍ ମୂଲ୍ୟ ଲାଗୁ ହେବା ପାଇଁ କର୍–ଅର୍ଥ ସମୟ ଅପରାହ୍ 3 ବା ଅଟେ।

ମୂଲ୍ୟାକନ ବିନାକ: ବଜାର ଗୋଭା ରହିବା ପରେ ପ୍ରତ୍ୟେକ ବିନ ଫଣ୍ଡର ମୂଲ୍ୟାକନ କରିବା ଆମର ଇକ୍ଷା ରହିଥାଏ। ତିବୁ ତିଛି ପରିଷିଟିରେ ଆମେ ଫଣ୍ଡସର ମୂଲ୍ୟାକନ କମ୍ କରିଥାଇ, ଯେଟେବେବେ ତି ସମ୍ପଲ୍ଡି (ଏସେଟ୍) ମୂଲ୍ୟରେ ଅଧିକ ଅନିଶ୍ଚିତତା ହୋଇଥାଏ। ଏହି ପରିଷିଟିରେ ଆମେ ସମ୍ପଲ୍ଡି ମୂଲ୍ୟାକନ କୁ 30 ଦିନ ପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ ଛକିତ କରିପାରୁ, ଯେ ପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ ଆମକୁ ଅନୁକ୍ରମ ହୋଇନଥାଏ ତି ଏସେଟ୍ ସମ୍ପଲ୍ଡି ମୂଲ୍ୟରେ ଷ୍ଟିରତା ଆଦି ଯାଇଛି। ସମ୍ପଲ୍ଡି ମୂଲ୍ୟାକନ ଛକିତ କରାଯିବାର ବିନାକ ପାଇଁ ଆଇଆର୍‌ଟିଏର ଅନୁମତି ନିଆଯାଇଥାଏ।

ଏନ୍‌ଏଡିର ଗଣନା

ଅନୁମୋଦନ ମୂଲ୍ୟ ଇରାଯିବାର ବିନାକରେ: କୈଣସି ଫଣ୍ଡର ଏନ୍‌ଏଡିର ଗଣନା ଫଣ୍ଡ ଉପରେ ନିବେଶ ବଜାରର ସମୁଦାୟ ମୂଲ୍ୟ ଏବଂ ସମ୍ପଲ୍ଡି ଖକିବ ପାଇଁ ଲାଗିଥିବା ଖର୍ଚ୍ଚ ତଥା କୈଣସି ବର୍ତ୍ତମାନ ସମ୍ପଲ୍ଡିର ମୂଲ୍ୟ ଏବଂ ଫଣ୍ଡ ପ୍ରଦକ୍ଷନ ଶୁସ୍‌କୁ ଉପାର୍ଜିତ ପ୍ରଦ୍ୱତ୍ ଆୟର ଯୋଗକୁ ବର୍ତ୍ତମାନ ଗଣନ ମୋର୍ ମୂଲ୍ୟ ଏବଂ ପ୍ରଦକ୍ଷନକୁ ପୁଅନ୍‌କରି କରାଯାଇଥାଏ। ଏହାଦ୍ୱାରା ଫଣ୍ଡର ନେର୍ ଏସେଟ୍ ଭ୍ୟାଲୁ (ପ୍ରଦ୍ୱତ୍ ସମ୍ପଲ୍ଡି ମୂଲ୍ୟ) ପ୍ରାସ୍ତ ହୋଇଥାଏ। ମୂଲ୍ୟାକନ ବିନାକ ଉପରେ ସ୍ଥାନିତ୍ ମୋର୍ ସଂକ୍ଷା। (ନୂତନ ସ୍ଥାନିତ୍ ଆବଞ୍ଚନ ପୂର୍ବସୁ)କୁ ଏହାକୁ ବିଭାଜିତ କରିବା ପରେ ଏହି ଫଣ୍ଡର ସ୍ଥାନିତ୍ ମୂଲ୍ୟ ପ୍ରାସ୍ତ ହୋଇଥାଏ। ଏହା ଲାଗୁ ହୋଇଥାଏ, ଯେଟେବେବେ କମ୍ପାନୀକୁ ମୂଲ୍ୟାକନ ବିନାକ ଉପରେ ସ୍ଥାନିତ୍ ଆବଞ୍ଚନ ପାଇଁ ସମ୍ପଲ୍ଡି ଖକିବ କରିବାର ଆବଶ୍ୟକତା ହୋଇଥାଏ।

ସମ୍ପଲ୍ଡି ବାଦ୍ୟାସ୍ତିବରଣ ମୂଲ୍ୟ କରାଯିବା ଉପରେ: କୈଣସି ଫଣ୍ଡର ଏନ୍‌ଏଡିର ଗଣନା ଫଣ୍ଡ ଉପରେ ନିବେଶ ବଜାରର ସମୁଦାୟ ମୂଲ୍ୟକୁ ସମ୍ପଲ୍ଡି ଖକିବ ପାଇଁ ଲାଗିଥିବା ଖର୍ଚ୍ଚ ବିସ୍ତୁକ୍ତ କୈଣସି ବର୍ତ୍ତମାନ ସମ୍ପଲ୍ଡିର ମୂଲ୍ୟ ଏବଂ ଫଣ୍ଡ ପ୍ରଦକ୍ଷନ ଶୁସ୍‌କୁ ଉପାର୍ଜିତ ପ୍ରଦ୍ୱତ୍ ଆୟର ଯୋଗକୁ ବର୍ତ୍ତମାନ ଗଣନ ମୋର୍ ମୂଲ୍ୟ ଏବଂ ପ୍ରଦକ୍ଷନକୁ ପୁଅନ୍‌କରି କରାଯାଇଥାଏ। ଏହାଦ୍ୱାରା ଫଣ୍ଡର ନେର୍ ଏସେଟ୍ ଭ୍ୟାଲୁ (ପ୍ରଦ୍ୱତ୍ ସମ୍ପଲ୍ଡି ମୂଲ୍ୟ) ପ୍ରାସ୍ତ ହୋଇଥାଏ। ମୂଲ୍ୟାକନ ବିନାକ ଉପରେ ସ୍ଥାନିତ୍ ମୋର୍ ସଂକ୍ଷା। (ନୂତନ ସ୍ଥାନିତ୍ ବିନିମୟ ପୂର୍ବସୁ)କୁ ଏହାକୁ ବିଭାଜିତ କରିବା ପରେ ଏହି ଫଣ୍ଡର ସ୍ଥାନିତ୍ ମୂଲ୍ୟ ପ୍ରାସ୍ତ ହୋଇଥାଏ। ଏହା ଲାଗୁ ହୋଇଥାଏ, ଯେଟେବେବେ କମ୍ପାନୀକୁ ମୂଲ୍ୟାକନ ବିନାକ ଉପରେ ସ୍ଥାନିତ୍ ବିନିମୟ ପାଇଁ ସମ୍ପଲ୍ଡି ବିକ୍ରି କରିବାର ଆବଶ୍ୟକତା ହୋଇଥାଏ।

ଉଦ୍ୟକରଣ ପାଇଁ ବ୍ୟ୍ଟାବରଣ*

ଆସ୍ତ (ଟର୍)	ପରିସୀ ଅବଧି (ବର୍ଷ)	ପ୍ରନିୟନ (ଟ.)	ବାମା ରାଶି (ଟ.)	ଫଣ୍ଡ ଭ୍ୟାଲୁ ଗ୍ର 6% (ଟ.)	ଫଣ୍ଡ ଭ୍ୟାଲୁ ଗ୍ର 10% (ଟ.)
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

*ଏହି ନିୟନ୍ତର ଦ୍ୱାରା ନିର୍ଦ୍ଧାରିତ ବିକାଶ ଉପରେ ଆଧାରିତ ଦୃଷ୍ଟାନ୍ତମୂଳକ ପ୍ରାନ୍‌କନନ ଅଟେ। ଉପସ୍ତୁକ୍ତ ପ୍ରାନ୍‌କନନ ‘ବଞ୍ଚ ଫଣ୍ଡ’ରେ 100% ନିବେଶ ଉପରେ ଆଧାରିତ ଏବଂ ଏଥିରେ ସେବାକର ଅକର୍ସ୍ତିତ ଅଟେ।

ନମନୀୟତା

ଏହି ପ୍ଲାନ ଆପଣଙ୍କ ପରିବର୍ତ୍ତୀତ ଆବଶ୍ୟକତା ପାଇଁ ଆପଣଙ୍କୁ ନିମ୍ନୋକ୍ତ ନମନୀୟତା ପ୍ରଦାନ କରିଥାଏ।

ସାମଗ୍ରୀକ ନିବେଶର ବିକଳ୍ପ:

- କ୍ଷେଷ ପାଞ୍ଚ ବର୍ଷ ବ୍ୟତୀତ ଆପଣ ଯେକୈଣସି ସମୟରେ ଆପଣଙ୍କ ଫଣ୍ଡ ଭ୍ୟାଲୁ ବୁଦ୍ଧି ପାଇଁ ଅଧୀନିତ ଟର୍ମ୍ ଅର୍ଥ ଦ୍ୱାରା ସାମଗ୍ରୀକ (ସ୍ପ୍ଳି ସମ୍) ନିବେଶ କରିପାରିବି। କ୍ଷ୍ମାନତମ ପ୍ରିମିୟମ ଟର୍ମ୍ ଟର୍ମ୍ ପ୍ରିମିୟମ ଟ. 50000 ଅଟେ।

- ଆପଣଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ଇରାଯାଇଥିବା ଟର୍ମ୍ ଅର୍ଥ ପ୍ରିମିୟମ, ଟର୍ମ୍ ଅର୍ଥ ବୀମା ରାଶି ନିର୍ଦ୍ଧାରିତ କରିବା। ଟର୍ମ୍ ଅର୍ଥ ପ୍ରିମିୟମର ପରିଶୋଧ ଉପରେ ଆପଣଙ୍କ ଆସ୍ତ୍ର ଆଧାର ଉପରେ ନିମ୍ନିକ୍ଷ୍ଟତ ସାରଣୀ ଅନୁସାରେ ଟର୍ମ୍ ଅର୍ଥ ପ୍ରିମିୟମ ରାଶି ଚୟନ କରିଥାନ୍ତି।

ବର୍ତ୍ତମାନ ବୟସ	ଟର୍ମ୍ ଅର୍ଥ ବୀମା ରାଶି ସୁଶବ
45 ବର୍ଷରୁ କମ୍	1.25 ରୁ 5 ରୁଣ
45 ବର୍ଷରୁ ଅଧିକ ଅଥବା ସମାନ	1.1 ରୁ 5 ରୁଣ

(ସାଧାରଣ ବିକଳ୍ପ 45 ବର୍ଷରୁ କମ୍ ଆସ୍ତ୍ର ପାଇଁ 1.2 ରୁଣ ଏବଂ ଅନ୍ୟ ଆସ୍ତ୍ର ପାଇଁ 1.1 ରୁଣ)

- ଆପଣଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ଇରାଯିବାକୁ ଥିବା ଟର୍ମ୍ ଅର୍ଥ ପ୍ରିମିୟମ 5 (ପାଞ୍ଚ) ବର୍ଷର ଏକ ଇର୍ ଇର୍ ଅବଧି ହେବ ତଥା ପ୍ରିମିୟମ ପରିଶୋଧ ବିନାକକୁ ଇର୍–ଇର୍ ଅବଧି ଲାଗୁ ହେବ। ନିବୁ ପାଞ୍ଚ ବର୍ଷରେ ସମର୍ପିତ ଅଥବା ବନ୍ଦ କରାଯାଇଥିବା ପରିସୀ ନିମନ୍ତେ ଟର୍ମ୍ ଅର୍ଥ ପ୍ରିମିୟମ ଉପରେ ଇର୍ ଇର୍ ଅବଧି ଲାଗୁ ହେବ ନାହିଁ।

- ବାମା ରୁକ୍ତ ଜୀବନର ପ୍ରଦ୍ୱତ୍ ସୁରତା ବ୍ୟକ୍ତ କରିବା ପାଇଁ କୈଣସି ଦକ୍ଷାଦିବ୍/ସୂଚନା ବାଦି କରିବା କମ୍ପାନୀର ଅଧିକାରରୁକ୍ତ ଯେଉଁଥିପାଇଁ ଜୀବନ ବୀମାଧାରୀଙ୍କୁ ଚିକିତ୍ସକୀୟ ପରୀକ୍ଷାର ସମ୍ମୁଖୀନ ହେବାକୁ ପଡିପାରେ ତଥା ଟର୍ମ୍ ଅର୍ଥ ପ୍ରିମିୟମକୁ ଅଦ୍ୱାକାର କରାଯାଇପାରେ।

ସ୍ୱାର୍ତି ବିକଳ୍ପ

- ଆପଣ କମ୍ପାନୀକୁ ସୂଚୀତ କରି ସ୍ଥାନିତ୍‌ସୁ ଗୋଟିଏ ଫଣ୍ଡକୁ ଅନ୍ୟ ଏକ ଫଣ୍ଡକୁ ନେଇ ପାରିବି।

- ସ୍ୱାର୍ତି ପାଇଁ ସର୍ବନିମ୍ନ ରାଶି ଟ.50000 ଅଥବା ଫଣ୍ଡ ଭ୍ୟାଲୁ ମଧ୍ୟରୁ ସୁକ୍ଷତମ ରାଶି।

- କମ୍ପାନୀ ସମକ୍ଷିତ ସ୍ଥାନିତ୍ ମୂଲ୍ୟ ଗୋଟିଏ ଫଣ୍ଡରେ ସ୍ଥାନିତ୍ ବିନିମୟ କରି ଚାହାକୁ ଅନ୍ୟତମ ଫଣ୍ଡକୁ ଆବଞ୍ଚିତ କରି ସ୍ୱାର୍ତି ପ୍ରସ୍ତୁତା ସମ୍ପନ କରିଥାଏ।

ଆଂଶିକ ଇଠାଣ୍ଡ ବିକଳ୍ପ

ପଞ୍ଚମ ପଲିସୀ ବର୍ଷ ଆଡକୁ ଆପଣ ଯେକୈଣସି ସମୟରେ ଅଧୀନିତ ସଂକ୍ଷାର ଆଂଶିକ ଇଠାଣ୍ଡର ବିକଳ୍ପ ପାଇପାରିବେ, ଏହି ସର୍ତ୍ତରେ ଯେ:

- ଆପଣ ନିମ୍ନୋକ୍ତ ଆଧାର ଉପରେ 5ମ ପଲିସୀ ବର୍ଷ ପରେ ଯେଟେଅର ବାହିବେ ଆଂଶିକ ଇଠାଣ୍ଡ କରିପାରିବେ।

- କୈଣସି ଆଂଶିକ ଇଠାଣ୍ଡ ପରେ ଟ. 5000 ଅଥବା ଏକକ ପ୍ରିମିୟମ 1/5ମ ଭାଗରୁ ବୃହତର ରାଶିକୁ ଅପରିବର୍ତ୍ତିତ ରଖିବା ଉଚିତ୍।

- ସମକ୍ଷ ଆଂଶିକ ଇଠାଣ୍ଡ ପୂର୍ବସୁ ଯୋଗ୍ୟ ଟର୍ମ୍ ଅର୍ଥ ପ୍ରିମିୟମ ଫଣ୍ଡ ଭ୍ୟାଲୁକୁ ପୁଅନ୍ କରାଯିବ। ଯୋଗ୍ୟ ଟର୍ମ୍ ଅର୍ଥ ପ୍ରିମିୟମ ଫଣ୍ଡ ଭ୍ୟାଲୁ ସମାସ୍ତ ହୋଇଯିବା ପରେ ଆଗକୁ ଆଂଶିକ ଇଠାଣ୍ଡ ଏକକ ପ୍ରିମିୟମ ଫଣ୍ଡ ଭ୍ୟାଲୁକୁ କରାଯିବ।

- ଆପଣ ଆଂଶିକ ଇଠାଣ୍ଡ ପାଇଁ ଫଣ୍ଡ ଚୟନ କରିପାରିବି।

- କାକାବଜ ଜୀବନ ପାଇଁ ଆଂଶିକ ଇଠାଣ୍ଡ ଅନୁମତି 18 ବର୍ଷ ବୟସ ପ୍ରାସ୍ତ ହେବା ପରେ ହେବ।

- ନିମ୍ନରେ