ਸਮਝੌਤਾ ਵਿਕਲਪ

- ਤੁਹਾਡੇ ਕੋਲ ਪਰਿਪੱਕਤਾ ਲਾਭ ਨੂੰ ਕਿਸ਼ਤਾਂ ਵਿਚ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਦਾ ਵਿਕਲਪ ਹੋਏਗਾ (ਪੱਾਲਿਸੀ ਧਾਰਕ ਦੁਆਰਾ ਚੁਣੇ ਗਏ ਵਿਕਲਪ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਸਾਲਾਨਾ, ਛ:ਮਾਹੀ, ਤਿਮਾਹੀ ਜਾਂ ਮਾਸਿਕ ਭੁਗਤਾਨ ਯੋਗ ਹੈ) ਜਿਸਦੀ ਅਧਿਕਤਮ ਅਵਧੀ 5 ਸਾਲ ਹੋ ਸੱਕਦੀ ਹੈ ।
- ਪੱਾਲਿਸੀ ਧਾਰਕ ਨੂੰ ਹਰ ਕਿਸ਼ਤ ਵਿੱਚ ਭੁਗਤਾਨ ਕੀਤੀ ਜਾਉਣ ਵਾਲੀ ਰਾਸ਼ੀ ਸਿੰਗਲ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਫ਼ੰਡ ਵੈਲਯੂ ਅਤੇ ਟੱਾਪ - ਅਪ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਫ਼ੰਡ ਵੈਲਯੂ, ਜੇ ਕੋਈ ਹੈ, ਦਾ ਬਕਾਇਆ ਹੋਏਗੀ ਜੋ ਉਸ ਕਿਸ਼ਤ ਦੀ ਤਾਰੀਖ਼ ਤੇ ਬਕਾਇਆ ਕਿਸ਼ਤਾਂ ਦੀ ਸੰਖਿਆ ਦੁਆਰਾ ਤਕਸੀਮ ਕਰਕੇ ਆਏਗੀ ।
- ਕਿਸ਼ਤ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕਿਸ਼ਤ ਦੀ ਤਾਰੀਖ਼ ਤੇ ਲਾਗੂ ਯੂਨਿਟ ਪ੍ਰਾਇਸ ਤੇ ਫ਼ੰਡ ਵਿਚੋਂ ਯੂਨਿਟਸ ਨੂੰ ਰਿਡੀਮ ਕਰਕੇ ਕੀਤਾ ਜਾਏਗਾ ।
- ਸਮਝੌਤਾ ਅਵਧੀ ਦੇ ਦੌਰਾਣ ਨਿਵੇਸ਼ ਨਾਲ ਸੰਬੰਧਿਤ ਜੋਖ਼ਮ ਦਾ ਵਹਨ ਪੱਾਲਿਸੀਧਾਰਕ ਦੁਆਰਾ ਕੀਤਾ ਜਾਏਗਾ ।
- ਸਮਝੌਤਾ ਵਿਕਲਪ ਦੀ ਅਵਧੀ ਦੇ ਦੌਰਾਣ ਕੋਈ ਵੀ ਜੋਖ਼ਮ ਜਾਂ ਅਤਿਰਿਕਤ ਰਾਇਡਰ ਲਾਭ ਕਵਰ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਏਗਾ ।
- ਸਮਝੌਤਾ ਵਿਕਲਪ ਦੀ ਅਵਧੀ ਦੇ ਦੌਰਾਣ ਮੱਾਰਟੇਲਿਟੀ ਚਾਰਜ ਅਤੇ ਰਾਇਡਰ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਚਾਰਜ, ਜੇ ਕੋਈ ਹੈ, ਦੇ ਅਲਾਵਾ ਸਾਰੇ ਚਾਰਜੇਸ ਯੂਨਿਟਸ ਦੀ ਕਟੌਤੀ ਦੇ ਦੁਆਰਾ ਘਟਾ ਦਿੱਤੇ ਜਾਉਣਗੇ ।
- ਸਮਝੌਤਾ ਵਿਕਲਪ ਦੀ ਅਵਧੀ ਦੇ ਦੌਰਾਣ ਕਿਸੇ ਵੀ ਆਂਸ਼ਿਕ ਨਿਕਾਸੀ ਜਾਂ ਫੇਰ ਬਦਲ (ਸਵਿੱਚ) ਦੀ ਅਨੁਮਤੀ ਨਹੀਂ ਹੈ ।
- ਇਸਦੇ ਨਾਲ ਹੀ ਸਮਝੌਤਾ ਵਿਕਲਪ ਦੀ ਅਵਧੀ ਦੇ ਦੌਰਾਣ ਕਿਸੇ ਵੀ ਵੇਲੇ ਸਿੰਗਲ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਫ਼ੰਡ ਵੈਲਯੂ ਅਤੇ ਕਿਸੇ ਟੱਾਪ - ਅਪ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਫ਼ੰਡ ਵੈਲਯੂ ਦੀ ਸੰਪੂਰਣ ਨਿਕਾਸੀ ਦਾ ਤੁਹਾਡੇ ਕੋਲ ਵਿਕਲਪ ਹੋਏਗਾ । ਫ਼ੰਡ ਵੈਲਯੂ ਦੀ ਗਿਣਤੀ ਸੰਪੂਰਣ ਨਿਕਾਸੀ ਦੀ ਤਾਰੀਖ਼ ਤੇ ਪੱਾਲਿਸੀ ਵਿੱਚ ਬਾਕੀ ਯੂਨਿਟਸ ਦੀ ਕੁਲ ਸੰਖਿਆ ਨੂੰ ਯੂਨਿਟ ਪ੍ਰਾਇਸ ਨਾਲ ਗੁਣਕ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਕੀਤੀ ਜਾਏਗੀ ।

''ਬਜਾਜ ਆਲਿਆਂਸ ਵੈਲਥ ਇਨਸ਼ਯੋਰੈਂਸ ਪਲਾਨ'' ਯੋਜਨਾ ਦੇ ਬਾਰੇ ਮਹੱਤਵਪੂਰਣ ਵਿਵਰਣ

ਮਾਪਦੰਡ	ਵਿਵਰਣ	
ਦਾਖ਼ਲੇ ਦੇ ਸਮੇਂ ਨਯੂਨਤਮ ਉਮਰ	7 ਸਾਲ (ਸਾਰੇ ਅਤਿਰਿਕਤ ਰਾਇਡਰ ਫ਼ਾਇਦਿਆਂ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿਚ 18 ਸਾਲ)	
ਦਾਖ਼ਲੇ ਦੇ ਸਮੇਂ ਅਧਿਕਤਮ ਉਮਰ	65 ਸਾਲ (ਸਾਰੇ ਅਤਿਰਿਕਤ ਰਾਇਡਰ ਫ਼ਾਇਦਿਆਂ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿਚ 50 ਸਾਲ)	
ਅਧਿਕਤਮ ਪਰਿਪੱਕਤਾ ਉਮਰ	ਯੋਜਨਾ ਦੇ ਪੂਰੇ ਸਾਲ, 75 ਸਾਲ ਦੀ ਉਮਰ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਤੇ ਪੱਾਲਿਸੀ ਪਰਿਪੱਕ ਹੋਏਗੀ ।	
ਅਤਿਰਿਕਤ ਰਾਇਡਰ ਲਾਭ ਬੰਦ ਹੋਣ ਦੀ ਉਮਰ	ਸਾਰੇ ਰਾਇਡਰਜ਼ ਲਈ 65 ਸਾਲ	
ਪੱਾਲਿਸੀ ਅਵਧੀ	ਪੱਾਲਿਸੀ ਅਵਧੀ ਦੇ ਨਾਲ ਯੋਜਨਾ ਦੇ ਪੂਰੇ ਸਾਲ (ਦਾਖ਼ਲੇ ਦੇ ਸਮੇਂ 75 ਸਾਲ ਤੋਂ ਘੱਟ)	
ਨਯੂਨਤਮ ਸਿੰਗਲ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ	ਦਾਖ਼ਲੇ ਦੇ ਸਮੇਂ ਉਮਰ	ਨਯੂਨਤਮ ਸਿੰਗਲ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ
	7-60 ਸਾਲ	25,000 ਰੁ.
	61-65 ਸਾਲ	50,000 ਰੁ.
ਅਧਿਕਤਮ ਸਿੰਗਲ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ	330,000 ਰੁ.	
ਨਯੂਨਤਮ ਟੱਾਪ - ਅਪ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ	5,000 ਰੁ.	
ਨਯੂਨਤਮ ਬੀਮਾ ਰਾਸ਼ੀ	ਦਾਖ਼ਲੇ ਦੇ ਸਮੇਂ ਉਮਰ	ਨਯੂਨਤਮ ਬੀਮਾ ਰਾਸ਼ੀ
	7-44 ਸਾਲ	ਸਿੰਗਲ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਦਾ 1.25 ਗੁਣਾ
	45 - 65 ਸਾਲ	ਸਿੰਗਲ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਦਾ 1.10 ਗੁਣਾ
ਅਧਿਕਤਮ ਬੀਮਾ ਰਾਸ਼ੀ	5* ਸਿੰਗਲ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਦਾ	

ਰਹਿਣਬੰਦੀ

ਪੰਜ ਪੱਾਲਿਸੀ ਸਾਲਾਂ ਦੇ ਬਾਅਦ ਕਿਸੇ ਵੀ ਵੇਲੇ, ਜੇ, ਤੁਹਾਡੀ ਸਿੰਗਲ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਫ਼ੰਡ ਵੈਲਯੂ ਕਿਸੇ ਵੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਦੇ ਲਾਗੂ ਚਾਰਜੇਸ ਤੇ ਨੂੰ ਘਟਾਉਣ ਲਈ ਨਾਕਾਫੀ ਹੁੰਦੀ ਹੈ, ਤਾਂਹ ਉਸ ਨਾਕਾਫੀ ਵਾਲੀ ਤਾਰੀਖ਼ ਤੇ ਬਾਕੀ ਬਚੀ ਫ਼ੰਡ ਵੈਲਯੂ ਦਾ ਤੁਰੰਤ ਹੀ ਤੁਹਾਨੂੰ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰ ਦਿੱਤਾ ਜਾਏਗਾ ਅਤੇ ਪੱਾਲਿਸੀ ਰੱਦ ਕਰ ਦਿੱਤੀ ਜਾਏਗੀ ।

ਪੱਾਲਿਸੀ ਦਾ ਰੱਦੀਕਰਣ

ਇਹ ਪੱਾਲਿਸੀ ਹੇਠਾਂ ਲਿਖੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਮਾਮਲੇ ਦੇ ਪਹਿਲੇ ਉਭਰਣ ਤੇ ਆਪਣੇ ਆਪ ਰੱਦ ਹੋ ਜਾਏਗੀ ।

- ਪੱਾਲਿਸੀ ਦੀ ਸੰਪੂਰਣ ਸਪੁਰਦਗੀ ਤੇ ;
- ਬੀਮਿਤ ਜੀਵਨ ਦੀ ਮ੍ਰਿਤੂ ਹੋਣ ਤੇ ;
- ਪਰਿਪੱਕਤਾ ਪ੍ਰਕ੍ਰੀਆ ਵਿੱਚ ਭੁਗਤਾਨ ਤੇ ;
- ਪੱਾਲਿਸੀ ਦੀ ਰਹਿਣਬੰਦੀ ਤੇ

ਫ੍ਰੀ ਲੁਕ ਅਵਧੀ :

ਇਸ ਪੱਾਲਿਸੀ ਦੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਮਿਲਨ ਦੀ ਤਾਰੀਖ਼ ਤੋਂ 15 ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ, ਪੱਾਲਿਸੀ ਦੇ ਨਿਯਮ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ ਦੀ ਸਮੀਖਿਆ ਅਤੇ ਪੱਾਲਿਸੀ ਰੱਦੀਕਰਣ ਕਰਨ ਦਾ ਵਿਕਲਪ ਤੁਹਾਡੇ ਕੋਲ ਹੈ ਅਤੇ ਜੇਕਰ ਤੁਸੀ ਇਨ੍ਹਾ ਨਿਯਮ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ ਤੋਂ ਅਸਹਿਮਤ ਹੋ ਤਾਂਹ ਤੁਹਾਡੇ ਕੋਲ ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਆਪੱਤੀ ਦੀ ਕਾਰਣ ਦੱਸ ਸੱਕਦੇ ਹੋ । ਤੁਹਾਨੂੰ ਅਪਣੇ ਭੁਗਤਾਨ ਕੀਤੇ ਗਏ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਦੀ ਰਾਸ਼ੀ ਰਿਫ਼ੰਡ ਮਿਲ ਜਾਏਗੀ, ਜਿਸ ਦੇ ਅੰਦਰ ਕਵਰ ਦੀ ਅਵਧੀ ਦੇ ਦੌਰਾਣ ਉਚਿਤ ਜੋਖ਼ਮ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਅਤੇ ਮੇਡਿਕਲ ਪਰੀਖਣ ਤੇ ਹੋਏ ਖ਼ਰਚ ਤੇ ਸਟੈਂਪ ਡਯੂਟੀ ਚਾਰਜੇਸ ਵਗੈਰਾ ਦੀ ਕਟੌਤੀ ਕਰ ਲੀਤੀ ਜਾਏਗੀ । ਤੁਹਾਨੂੰ ਦਿੱਤਾ ਜਾਉਣ ਵਾਲਾ ਰਿਫ਼ੰਡ ਵੀ ਘੱਟ/ਜਿਆਦਾ (ਜੋ ਵੀ ਲਾਗੂ ਹੋਏਗਾ) ਫ਼ੰਡ ਵੈਲਯੂ ਵਿਚ ਕਿਸੇ ਤਰਾਂ ਦੇ ਉਤਾਰ/ਚੜਾਅ ਦੇ ਕਾਰਣ, ਜੇਕਰ ਕੋਈ ਹੋਏ, ਐਲੋਕੇਸ਼ਨ ਦੀ ਤਾਰੀਖ਼ ਅਤੇ ਯੂਨਿਟ ਰਿਡੰਪਸ਼ਣ ਦੇ ਵਿਚ ਯੂਨਿਟ ਕੀਮਤ ਵਿਚ ਆਏ ਉਤਾਰ/ ਚੜਾਅ ਦੇ ਕਾਰਣ (ਕਿਸੇ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਐਲੋਕੇਸ਼ਨ ਰੇਟ ਜਾਂ ਚਾਰਜੇਸ ਦੇ) ਹੋਏਗਾ ।

ਕਰ ਲਾਭ

ਭੁਗਤਾਨ ਕੀਤੇ ਗਏ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਤੇ ਆਯਕਰ ਦੀ ਧਾਰਾ 80ਸੀ ਦੇ ਤਹਤ ਟੈਕਸ ਲਾਭ ਦੇ ਯੋਗ ਹਨ ਅਤੇ ਪਰਿਪੱਕਤਾ ਲਾਭ, ਮ੍ਰਿਤੂ ਲਾਭ ਅਤੇ ਸਰੰਡਰ ਵੈਲਯੂ ਆਯਕਰ ਅਧਿਨਿਯਮ ਦੀ ਧਾਰਾ 10(10) ਡੀ ਦੇ ਤਹਤ ਟੈਕਸ ਲਾਭ ਦੇ ਯੋਗ ਹਨ ।

ਸਾਧਾਰਣ ਅਸਵੀਕ੍ਰਿਤੀ

ਪੱਾਲਿਸੀਧਾਰਕ ਪੱਾਲਿਸੀ ਸ਼ੁਰੂ ਹੋਨ ਤੇ ਜਾਂ ਪੱਾਲਿਸੀ ਦੀ ਰਿਵਾਇਵਲ ਤਾਰੀਖ਼ ਦੇ ਇਕ ਸਾਲ ਦੇ ਅੰਦਰ ਖ਼ੁਦਕੁਸ਼ੀ ਕਰਦਾ ਹੈ ਤਾਂਹ ਫ਼ੰਡ ਵੈਲਯੂ ਦੇ ਬਰਾਬਰ ਰਾਸ਼ੀ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕੀਤਾ ਜਾਏਗਾ ।

ਚਾਰਜੇਸ

- **ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਐਲੋਕੇਸ਼ਣ ਚਾਰਜ** : ਪ੍ਰਚਲਿਤ ਯੂਨਿਟ ਪ੍ਰਾਇਸ ਤੇ ਯੂਨਿਟਸ ਦੀ ਖਰੀਦ ਕਰਨ ਲਈ ਸਿੰਗਲ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਵਿਚੋਂ ਕੁਝ ਰਾਸ਼ੀ ਐਲੋਕੇਟ ਕੀਤੀ ਜਾਏਗੀ । ਇਸ ਨੂੰ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਐਲੋਕੇਸ਼ਣ ਦਰ ਕਹਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ । ਬਕਾਇਆ ਨੂੰ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਐਲੋਕੇਸ਼ਣ ਚਾਰਜ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਲੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ । ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਐਲੋਕੇਸ਼ਣ ਦਰ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੀ ਸੂਚੀ ਅਨੁਸਾਰ ਹਨ :
ਸਿੰਗਲ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਅਤੇ ਟੱਾਪ - ਅਪ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਲਈ ਐਲੋਕੇਸ਼ਣ ਦਰ 98% ਹੈ ।
- **ਪੱਾਲਿਸੀ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਚਾਰਜ** : ਪਹਿਲੇ ਪੰਜ ਸਾਲਾਂ ਲਈ ਹਰ ਸਾਲ ਸਿੰਗਲ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਦਾ 1.50%, ਮੁਦਰਾ ਸਫ਼ਿਤੀ 5% ਵਾਰਸ਼ਿਕ ਅਤੇ ਉਸਦੇ ਬਾਅਦ ਕੁਝ ਨਹੀਂ ।
ਇਸ ਚਾਰਜ ਨੂੰ ਹਰ ਮਹੀਨੇ ਦੇ ਜਨਮਦਿਨ ਤੇ ਯੂਨਿਟਸ ਦੇ ਰੱਦੀਕਰਣ ਦੁਆਰਾ ਕੱਟਿਆ ਜਾਏਗਾ ।
- **ਫ਼ੰਡ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਚਾਰਜ (ਐਫ਼ਐਮਸੀ) :**

ਫ਼ੰਡ ਦਾ ਨਾਂ	ਫ਼ੰਡ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਚਾਰਜ ਵਾਰਸ਼ਿਕ
ਇਕ੍ਵਿਟੀ ਗ੍ਰੋਥ ਫ਼ੰਡ।।	1.35%
ਐਕਸੇਲਰੇਟਰਮਿਡ ਕੈਪ ਫ਼ੰਡ।।	1.35%
ਪਿਓਰ ਸਟੱਾਕ ਫ਼ੰਡ	1.35%
ਐਸੇਟ ਐਲੋਕੇਸ਼ਣ ਫ਼ੰਡ	1.25%
ਇਕ੍ਵਿਟੀ ਇਨਡੈਕਸ ਫ਼ੰਡ ।।	1.25%
ਲਿਕ੍ਵਿਡ ਫ਼ੰਡ	0.95%
ਬੱਾਂਡ ਫ਼ੰਡ	0.95%

ਇਨ੍ਹਾਂ ਚਾਰਜੇਸ ਦਾ ਯੂਨਿਟ ਪ੍ਰਾਇਸ ਵਿੱਚ ਸਮਾਵੇਸ਼ ਕੀਤਾ ਜਾਏਗਾ ।

- **ਫੇਰ ਬਦਲ ਚਾਰਜ** : ਕੁਝ ਨਹੀਂ, ਇਹ ਪਲਾਨ ਅਸੀਮਿਤ ਫੇਰ ਬਦਲ ਮੁਫ਼ਤ ਪ੍ਰਦਾਣ ਕਰਦਾ ਹੈ ।
- **ਸਰੰਡਰ ਚਾਰਜ** : ਕੋਈ ਸਰੰਡਰ ਚਾਰਜ ਨਹੀਂ ਹੈ ।
- **ਵਿਭਿੰਨ ਚਾਰਜ** : ਬੀਮਿਤ ਰਾਸ਼ੀ ਵਿੱਚ ਕਮੀ, ਆਂਸ਼ਿਕ ਨਿਕਾਸੀ ਅਤੇ ਪੱਾਲਿਸੀ ਦੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀ ਕੱਾਪੀ ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ 100 ਰੁ. ਪ੍ਰਤਿ ਟ੍ਰਾਂਜ਼ੈਕਸ਼ਣ ।
- **ਮੱਾਰਟੇਲਿਟੀ ਚਾਰਜ** : ਮੱਾਰਟੇਲਿਟੀ ਚਾਰਜੇਸ ਹਰ ਮਹੀਨੇ ਦੀ ਉਹੋ ਹੀ ਤਾਰੀਖ਼ ਤੇ ਯੂਨਿਟਸ ਨੂੰ ਰੱਦ ਕਰਦੇ ਹੋਏ ਕੱਟੇ ਜਾਉਣਗੇ । ਮਸਲਨ ਇਕ ਸਵਸਥ ਵਿਅਕਤੀ ਲਈ ਪ੍ਰਤਿ 1000 ਰੁ. ਲਈ ਪ੍ਰਤਿ ਸਾਲ ਮੱਾਰਟੇਲਿਟੀ ਚਾਰਜੇਸ ਇਸ ਤਰਾਂ ਹਨ :

ਉਮਰ(ਸਾਲ)	20	30	40	50
ਰੁ.	1.57	1.74	2.82	6.53

ਬੀਮਿਤ ਰਾਸ਼ੀ ਵਿਚੋਣ ਫ਼ੰਡ ਵੈਲਯੂ ਨੂੰ ਘਟਾ ਕੇ ਜੋਖ਼ਮ ਬਰਾਬਰ ਰਾਸ਼ੀ ਹੈ ।

- **ਰਾਇਡਰ ਚਾਰਜ** : ਰਾਇਡਰ ਚਾਰਜ ਦੇ ਵਿਵਰਣ ਲਈ ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਸੰਬੰਧਿਤ ਅਤਿਰਿਕਤ ਰਾਇਡਰ ਲਾਭ ਬ੍ਰੋਸ਼ਰ ਨੂੰ ਧਿਆਨ ਨਾਲ ਪੜੋ ।
- **ਸੇਵਾ ਕਰ ਤੇ ਚਾਰਜ** : ਸੇਵਾ ਕਰ ਮੱਾਰਟੇਲਿਟੀ ਚਾਰਜ, ਰਾਇਡਰ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਚਾਰਜ ਅਤੇ ਫ਼ੰਡ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਚਾਰਜ ਤੇ ਲਾਗੂ ਕੀਤਾ ਜਾਏਗਾ ।

ਚਾਰਜੇਸ ਵਿਚ ਬਦਲਾਅ

- ਆਈਆਰਡੀਏ ਕੋਲੋਂ ਪੂਰੀ ਅਨੁਮਤੀ ਲੈਣ ਦੇ ਬਾਅਦ, ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਕੋਲ ਉਪਯੁਕਤ ਚਾਰਜੇਸ ਵਿਚ ਬਦਲਾਅ ਕਰਨ ਦਾ ਅਧਿਕਾਰ ਸੁਰੱਖਿਅਤ ਹੈ ।
- ਜੇਕਰ ਬਦਲੇ ਹੋਏ ਚਾਰਜੇਸ ਦੇ ਨਾਲ ਤੁਸੀ ਅਸਹਿਮਤ ਹੋ, ਤਾਂਹ ਤੁਹਾਨੂੰ ਤੁਰੰਤ ਜਾਂ ਪੰਜ ਪੱਾਲਿਸੀ ਸਾਲਾਂ ਦੇ ਅੰਤ ਤੇ, ਜੋ ਵੀ ਬਾਅਦ ਵਿੱਚ ਹੋਵੇ, ਪਲਾਨ ਵਿਚੋਂ ਯੂਨਿਟਸ ਦੀ ਨਿਕਾਸੀ ਕਰਨ ਦੀ ਅਨੁਮਤੀ ਹੋਏਗੀ ਅਤੇ ਉਸਦੇ ਬਾਅਦ ਪੱਾਲਿਸੀ ਰੱਦ ਹੋ ਜਾਏਗੀ ।

ਪਲਾਨ ਦੇ ਯੂਨਿਟ ਵਿਚ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰਨ ਸੰਬੰਧੀ ਜੋਖ਼ਮ

ਪ੍ਰਸਤਾਵਕ/ਬੀਮਿਤ ਵਿਅਕਤੀ ਨੂੰ ਇਸ ਗੱਲ ਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਹੋਣੀ ਚਾਹਿਦੀ ਹੈ ਕਿ ਯੂਨਿਟ ਲਿੰਕਡ ਫ਼ੰਡ ਵਿਚ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਨਿਵੇਸ਼ ਹੇਠਾਂ ਦੱਸੇ ਗਏ ਹੋਰ ਜੋਖ਼ਮਾਂ ਦੇ ਅਧੀਨ ਹੁੰਦਾ ਹੈ । ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਨਾਲ ਕਿਸੇ ਵੀ ਤਰਾਂ ਦੇ ਯੂਨਿਟ ਲਿੰਕਡ ਇਨਸ਼ਯੋਰੈਂਸ ਕੱਾਨਟ੍ਰੈਕਟ ਨਾਲ ਜੁੜਨ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਇਨ੍ਹਾਂ ਗੱਲਾਂ ਨੂੰ ਪੂਰੀ ਤਰਾਂ ਸਮਝ ਲੀਤਾ ਹੈ ।

- ਯੂਨਿਟ ਲਿੰਕਡ ਜੀਵਨ ਬੀਮਾ ਉਤਪਾਦ ਪਰੰਪਰਾਗਤ ਬੀਮਾ ਉਤਪਾਦਾਂ ਤੋਂ ਵੱਖਰੇ ਹੁੰਦੇ ਹਨ ਅਤੇ ਇਹ ਜੋਖ਼ਮ ਕਾਰਕਾਂ ਦਾ ਵਿਸ਼ੇ ਹੁੰਦੇ ਹਨ ।
- ਯੂਨਿਟ ਲਿੰਕਡ ਜੀਵਨ ਬੀਮਾ ਪੱਾਲਿਸੀ ਵਿੱਚ ਨਿਵੇਸ਼ ਕੀਤੀ ਗਈ ਕਿਸ਼ਤ ਦੀ ਰਕਮ ਪੂੰਜੀ ਬਾਜ਼ਾਰ ਵਿੱਚ ਜੋਖ਼ਮ ਰਹਿਤ ਨਹੀ ਹੈ ਅਤੇ ਪੂੰਜੀ ਬਾਜ਼ਾਰ ਨੂੰ ਪ੍ਰਭਾਵਿਤ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਕਾਰਕਾਂ ਦੇ ਕਾਰਣ ਅਤੇ ਫ਼ੰਡ ਦੇ ਕਾਰਜ ਅਨੁਸਾਰ ਯੂਨਿਟ ਦੀ ਕੀਮਤ ਘੱਟ ਜਾਂ ਵੱਧ ਹੋ ਸੱਕਦੀ ਹੈ ਅਤੇ ਬੀਮਿਤ/ਪੱਾਲਿਸੀਧਾਰਕ ਅਪਨੇ ਫ਼ੈਸਲੇ ਲਈ ਆਪ ਹੀ ਜਿਮੇਂਦਾਰ ਹੈ ।
- ਬਜਾਜ ਆਲਿਆਂਸ ਲਾਇਫ਼ ਇਨਸ਼ਯੋਰੈਂਸ ਕੰਪਨੀ ਲਿਮਿਟੇਡ ਸਿਰਫ਼ ਬੀਮਾ ਕੰਪਨੀ ਦਾ ਨਾਂ ਹੈ ਅਤੇ ਬਜਾਜ ਆਲਿਆਂਸ ਵੈਲਥ ਇਨਸ਼ਯੋਰੈਂਸ ਪਲਾਨ ਸਿਰਫ਼ ਪਲਾਨ ਦਾ ਨਾਂ ਹੈ ਅਤੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ ਪਲਾਨ ਦੀ ਗੁਣਵੱਤਾ ਅਤੇ ਭਵਿੱਖ ਵਿੱਚ ਹੋਨ ਵਾਲੇ ਲਾਭ ਜਾਂ ਰਿਟਰਨਜ਼ ਦਾ ਪਰੀਚਾਇਕ ਨਹੀ ਹੈ ।
- ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਪੱਾਲਿਸੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਜਾਂ ਕੰਪਨੀ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ, ਤੁਹਾਡੇ ਬੀਮਾ ਅਜੇਂਟ ਜਾਂ ਤੁਹਾਡੇ ਬੀਮਾ ਵਿਚੋਲੇ ਦੁਆਰਾ ਜੁੜੇ ਜੋਖ਼ਮ ਅਤੇ ਲਾਗੂ ਚਾਰਜੇਸ ਬਾਰੇ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰੋ ।
- ਬਜਾਜ ਆਲਿਆਂਸ ਵੈਲਥ ਇਨਸ਼ਯੋਰੈਂਸ ਪਲਾਨ ਇਕ੍ਵਿਟੀ ਇਨਡੈਕਸ ਫ਼ੰਡ ।।, ਐਕਸੇਲਰੇਟਰਮਿਡ ਕੈਪ ਫ਼ੰਡ ।।, ਬੱਾਂਡ ਫ਼ੰਡ, ਐਸੇਟ ਐਲੋਕੇਸ਼ਣ ਫ਼ੰਡ, ਲਿਕ੍ਵਿਡ ਫ਼ੰਡ ਅਤੇ ਪਿਓਰ ਸਟੱਾਕ ਫ਼ੰਡ ਉਪਲਬਧ ਫ਼ੰਡਸ ਦੇ ਨਾਂ ਹਨ ਅਤੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ ਪਲਾਨ ਦੀ ਗੁਣਵੱਤਾ ਅਤੇ ਭਵਿੱਖ ਵਿੱਚ ਹੋਨ ਵਾਲੇ ਲਾਭ ਜਾਂ ਰਿਟਰਨਜ਼ ਦਾ ਪਰੀਚਾਇਕ ਨਹੀ ਹੈ ।
- ਯੂਨਿਟਸ ਵਿਚ ਕੀਤੇ ਗਏ ਨਿਵੇਸ਼ ਬਾਜ਼ਾਰ ਅਤੇ ਹੋਰ ਜੋਖ਼ਮਾਂ ਦਾ ਵਿਸ਼ੇ ਹਨ ਅਤੇ ਕੋਈ ਵੀ ਫ਼ੰਡ ਕੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰੇਗਾ, ਇਸ ਬਾਰੇ ਕੁਝ ਨਿਸ਼ਚਿਤ ਨਹੀਂ ਕਹਿਆ ਜਾ ਸੱਕਦਾ ।
- ਇਸ ਪੱਾਲਿਸੀ ਦੇ ਤਹਤ ਭੁਗਤਾਨ ਕੀਤੇ ਜਾਉਣ ਵਾਲੇ ਸਾਰੇ ਫ਼ਾਇਦੇ ਸਮੇਂ ਸਮੇਂ ਤੇ ਲਾਗੂ ਹੋਣ ਵਾਲੇ ਕਰ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਦੂਜੇ ਵਿੱਤੀਯ ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਅਧੀਨ ਹੁੰਦੇ ਹਨ ।
- ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਫ਼ੰਡਸ ਦਾ ਪੂਰਵ ਪ੍ਰਦਰਸ਼ਣ ਜਰੂਰੀ ਨਹੀਂ ਹੈ ਕਿ ਉਹ ਕਿਸੇ ਵੀ ਫ਼ੰਡਸ ਦੇ ਭਾਵੀ ਪ੍ਰਦਰਸ਼ਣ ਦੇ ਬਾਰੇ ਸੂਚਨਾ ਦੇਵੇ ।

ਸੰਪਰਕ ਵਿਵਰਣ

ਬਜਾਜ ਆਲਿਆਂਸ ਲਾਇਫ਼ ਇਨਸ਼ਯੋਰੈਂਸ ਕੰਪਨੀ ਲਿਮਿਟੇਡ,
ਜੀਈ ਪਲਾਝਾ,ਏਅਰਪੋਰਟ ਰੋਡ, ਯਰਵਦਾ, ਪੁਣੇ-411006.
ਟੇਲਿ : (020) 6602 6777, ਫ਼ੈਕਸ(020) 6602 6789.
www.bajajallianz.com

SMS LIFE@56070

ਕਿਸੇ ਵੀ ਤਰਾਂ ਦੇ ਸਵਾਲ ਲਈ, ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਸੰਪਰਕ ਕਰੋ ।

ਬੀਐਸਐਨਐਲ/ ਐਮਟੀਐਨਐਲ (ਟੋਲ ਫ੍ਰੀ)	ਕੋਈ ਹੋਰ ਮੋਬਾਇਲ ਅਤੇ ਲੈਂਡਲਾਇਨ (ਟੋਲ ਫ੍ਰੀ)	ਦੂਜੇ (ਚਾਰਜ ਯੋਗ)
1800 22 5858	1800 209 5858	<ਪਹਿਲੇ ਸ਼ਹਿਰ ਦਾ ਕੋਡ> 3030 5858

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

ਬਜਾਜ ਏਲਿਆਂਜ਼ ਲਾਇਫ਼ ਇਨਸ਼ਯੋਰੈਂਸ ਹੀ ਕਿਉਂ ?

[illegible]

ਧਾਰਾ 45

[illegible]

ਛੂਟ ਦੀ ਮਨਾਹੀ : ਬੀਮਾ ਅਧਿਨਿਯਮ ਦੀ ਧਾਰਾ 41 ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ :

[illegible]

ਅਧਿਕ ਜਾਣਕਾਰੀ ਲਈ : [illegible]

ਬਜਾਜ ਆਲਿਆਂਸ ਵੈਲਥ ਇਨਸ਼ਯੋਰੈਂਸ ਪਲਾਨ (ਯੂਆਈਐਨ)	:	116L096V01
ਯੂਐਲ ਏਡੀਬੀ (ਯੂਆਈਐਨ)	:	116A013V01
ਯੂਐਲ ਏਪੀਟੀਪੀਡੀਬੀ (ਯੂਆਈਐਨ)	:	116A014V01

[illegible]

BJAZ-PB-0223/2-Sep-10

ULIP

Unit Linked Insurance Plan

ਜੀਵਨ

ਵਿਅਕਤੀਗਤ

ਪਹਿਲੇ

ਬਾਅਦ

ਬਜਾਜ ਆਲਿਆਂਸ ਵੈਲਥ ਇਨਸ਼ਯੋਰੈਂਸ ਪਲਾਨ

BAJAJ | Allianz

ਬਜਾਜ ਏਲਿਆਂਜ਼ ਲਾਇਫ਼ ਇਨਸ਼ਯੋਰੈਂਸ ਕੰਪਨੀ ਲਿਮਿਟੇਡ

" ਇਸ ਪਾੱਲਿਸੀ ਵਿਚ, ਨਿਵੇਸ਼ ਪੋਰਟਫੋਲਿਓ ਵਿੱਚ ਨਿਵੇਸ਼ ਨਾਲ ਸੰਬੰਧਿਤ ਜੋਖ਼ਮ ਦਾ ਵਹਨ ਪਾੱਲਿਸੀਧਾਰਕ ਦੁਆਰਾ ਕੀਤਾ ਜਾਏਗਾ ।"

ਬਜਾਜ ਆਲਿਅਾਂਸ ਵੈਲਥ ਇਨਸ਼ਯੋਰੈਂਸ ਪਲਾਨ

" ਇਕ ਯੋਜਨਾ ਜੋ ਜੀਵਨ ਲਈ – ਤੁਹਾਡੇ ਬੀਮੇ ਅਤੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਜ਼ਰੂਰਤਾਂ ਦਾ ਧਿਆਣ ਰੱਖਦਾ ਹੈ ।"

ਬੀਮਾ ਖਰੀਦਣ ਲਈ ਮੁੱਖ ਨਿਯਮ ਹੈ ਕਿ ਆਮਦਨੀ ਦੇ ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਸਾਲਾਂ ਵਿੱਚ ਤੁਹਾਡੀਆਂ ਬੀਮਾ ਜ਼ਰੂਰਤਾਂ ਘੱਟ ਹੁੰਦੀਆਂ ਹਨ ਜੋ ਵਧਦੀਆਂ ਹੋਇਆਂ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ (ਵਿਆਹ, ਬੱਚੇ, ਲੋਨ ਵਗੈਰਾ) ਦੇ ਨਾਲ ਅਧਿਕ ਹੋ ਜਾਂਦੀਆਂ ਹਨ ਅਤੇ ਤੁਹਾਡੇ ਰਿਟਾਇਰ ਹੋਣ ਦੇ ਸਮੇਂ ਮੱਧਮ ਹੋ ਜਾਂਦੀਆਂ ਹਨ ।

ਪ੍ਰਸਤੁਤ ਹੈ ... ਬਜਾਜ ਆਲਿਆਂਸ ਵੈਲਥ ਇਨਸ਼ਯੋਰੈਂਸ ਪਲਾਨ, ਇਕ ਸਿੰਗਲ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਯੂਨਿਟ ਲਿੰਕਡ ਹੋਲ ਲਾਇਫ ਪਲਾਨ ਜੋ ਤੁਹਾਡੇ ਜੀਵਨ ਦੀਆਂ ਬਦਲਦੀਆਂ ਹੋਇਆਂ ਜ਼ਰੂਰਤਾਂ – ਅਤਿਰਿਕਤ ਸੁਰੱਖਿਆ, ਨਿਵੇਸ਼ ਲਈ ਅਧਿਕ ਰਾਸ਼ੀ, ਨਕਦ ਦੀ ਅਚਾਨਕ ਲੋੜ ਜਾਂ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਦੇ ਬਾਅਦ ਸਥਾਈ ਆਮਦਨੀ, ਨੂੰ ਪੂਰਾ ਕਰ ਸੱਕਦਾ ਹੈ ।

ਇਹ ਪਲਾਨ ਤੁਹਾਨੂੰ ਅਧਿਕਤਮ ਲਚੀਲਾਪਨ ਪ੍ਰਦਾਣ ਕਰਨ ਲਈ ਬਨਾਇਆ ਗਿਆ ਹੈ ਤਾਂਕਿ ਤੁਹਾਨੂੰ ਆਪਣੀਆਂ ਬਦਲਦੀਆਂ ਹੋਇਆਂ ਲੋੜਾਂ ਲਈ ਚਿੰਤਾ ਕਰਨ ਦੀ ਜ਼ਰੂਰਤ ਨਾ ਹੋਵੇ ।

ਮੁੱਖ ਖੂਬੀਆਂ

ਇਸ ਪਲਾਨ ਦੀਆਂ ਮੁੱਖ ਖੂਬੀਆਂ ਹਨ :

- ਲੱਾਯਲਟੀ ਵਾੱਧਾ ਜੋ ਪੰਜਵੇਂ ਸਾਲ ਦੇ ਅੰਤ ਤੇ ਸਿੰਗਲ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਦਾ 7% ਹੈ ।
- ਜੋਖ਼ਮ ਸਹਿਣ ਦੀ ਸਮਰਥਾ ਦੇ ਮੁਤਾਬਿਕ ਨਿਵੇਸ਼ ਵਾਸਤੇ 7 ਨਿਵੇਸ਼ ਫ਼ੰਡਸ ਵਿਚੋਂ ਚੁਨਾਅ ਕਰਨ ਦਾ ਵਿਕਲਪ ਹੈ ।
- ਟੱਾਪ – ਅਪ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਭੁਗਤਾਨ ਅਤੇ ਆੱਸ਼ਿਕ ਨਿਕਾਸੀ ਕਰਨ ਦਾ ਅਸੀਮਿਤ ਲਚੀਲਾਪਨ
- ਸਮਝੌਤਾ ਵਿਕਲਪ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਪਰਿਪੱਕਤਾ ਪ੍ਰਕ੍ਰਿਆ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਦਾ ਲਚੀਲਾਪਨ
- ਬੀਮਿਤ ਰਾਸ਼ੀ ਨੂੰ ਘਟਾਉਣ ਦਾ ਵਿਕਲਪ ।
- ਬਿਹਤਰ ਨਿਵੇਸ਼ ਪ੍ਰਬੰਧਣ ਲਈ ਕ੍ਰਮਵਾਰ ਸਵਿੱਚਿੰਗ ਵਿਕਲਪ ।
- ਅਧਿਕ ਸੁਰੱਖਿਆ ਲਈ ਅਤਿਰਿਕਤ ਰਾਇਡਰ ਲਾਭ ਦਾ ਵਿਕਲਪ ।

ਬਜਾਜ ਆਲਿਆਂਸ ਵੈਲਥ ਇਨਸ਼ਯੋਰੈਂਸ ਪਲਾਨ ਕਿਸ ਤਰਾਂ ਕੰਮ ਕਰਦਾ ਹੈ ?

- ਤੁਹਾਡੇ ਦੁਆਰਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਸਿੰਗਲ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਜਾਂ ਕੋਈ ਵੀ ਟੱਾਪ – ਅਪ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ, ਕੁਲ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਐਲੋਕੇਸ਼ਨ ਚਾਰਜੇਸ, ਦਾ ਤੁਹਾਡੇ ਦੁਆਰਾ ਚੁਣੇ ਗਏ ਫ਼ੰਡ ਵਿਚ ਨਿਵੇਸ਼ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਫ਼ੰਡ ਦੀ ਲਾਗੂ ਯੂਨਿਟ ਵੈਲਯੂ ਤੇ ਤੁਹਾਡੀ ਪਾੱਲਿਸੀ ਲਈ ਯੂਨਿਟਸ ਵੰਡੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ । ਤੁਹਾਡੀ ਪਾੱਲਿਸੀ ਦੀ ਵੈਲਯੂ ਯੂਨਿਟਸ ਦੀ ਕੁਲ ਵੈਲਯੂ ਹੈ ਜੋ ਤੁਸੀ ਫ਼ੰਡ ਵਿੱਚ ਰੱਖਦੇ ਹੋ ।
- ਮ੍ਰਿਤੂ ਚਾਰਜੇਸ, ਪਾੱਲਿਸੀ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਚਾਰਜੇਸ ਅਤੇ ਰਾਇਡਰ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਚਾਰਜੇਸ (ਜੇਕਰ ਕੋਈ ਹੋਵੇ ਤਾਂਹ) ਨੂੰ ਮੌਜੂਦਾ ਯੂਨਿਟ ਵੈਲਯੂ ਤੇ ਯੂਨਿਟਸ ਨੂੰ ਰੱਦ ਕਰਕੇ ਮਾਸਿਕ ਤੌਰ ਤੇ ਕੱਟਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ । ਫ਼ੰਡ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਚਾਰਜੇਸ ਦਾ ਯੂਨਿਟ ਵੈਲਯੂ ਵਿਚ ਸਮਾਯੋਜਨ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ।

ਮੇਰੀ ਰਾਸ਼ੀ ਦਾ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਿੱਥੇ ਕੀਤਾ ਜਾਏਗਾ ?

ਬਜਾਜ ਆਲਿਆਂਸ ਵੈਲਥ ਇਨਸ਼ਯੋਰੈਂਸ ਪਲਾਨ ਤੁਹਾਨੂੰ ਆਪਣੇ ਜੋਖ਼ਮ ਸਹਿਣ ਦੀ ਸਮਰਥਾ ਦੇ ਮੁਤਾਬਿਕ 7 ਨਿਵੇਸ਼ ਫ਼ੰਡਸ ਵਿਚੋਂ ਚੁਨਾਅ ਕਰਨ ਦਾ ਮੌਕਾ ਦਿੰਦਾ ਹੈ :

ਫ਼ੰਡਸ	ਨਿਵੇਸ਼ ਦਾ ਲਕਸ਼	ਐਸੇਟ ਵਰਗ			ਜੋਖ਼ਮ ਕਾਰਕ
		ਬੈਂਕ ਵਿੱਚ ਜਮਾ ਅਤੇ ਪੂੰਜੀ ਬਾਜ਼ਾਰ ਸਾਧਣ*	ਇਕ੍ਵਿਟੀਜ਼*	ਜੀ ਐਸਈਸੀਐਸ, ਬਾਂਡਸ, ਮਿਆਦੀ ਜਮਾ*	
ਇਕ੍ਵਿਟੀ ਗ੍ਰੋਥ ਫ਼ੰਡ ।।	ਚੁਣੇ ਗਏ ਇਕ੍ਵਿਟੀ ਸਟਾੱਕਸ ਜੋ ਪੂੰਜੀ ਵਾਧੇ ਲਈ ਸੰਭਵ ਹੈ,ਵਿੱਚ ਨਿਵੇਸ਼ ਦੁਆਰਾ ਪੂੰਜੀ ਵਿੱਚ ਵਾਧਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨਾ	0% - 40%	60% - 100%	–	ਬਹੁਤ ਅਧਿਕ
ਐਕਸੇਲਰੇਟਰ ਮਿਡ ਕੈਪ ਫ਼ੰਡ ।।	ਮਿਡ ਕੈਪ ਸਟਾੱਕਸ ਅਤੇ ਵਿਸ਼ਾਲ ਕੈਪ ਸਟਾੱਕਸ ਦੇ ਮਿਲੇ ਜੁਲੇ ਬਾਜ਼ਾਰ ਵਿੱਚ ਨਿਵੇਸ਼ ਦੁਆਰਾ ਪੂੰਜੀ ਵਿੱਚ ਵਾਧਾ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨਾ । ਮਿਡ ਕੈਪ ਸਟਾੱਕਸ ਵਿੱਚ ਇਕ੍ਵਿਟੀ ਨਿਵੇਸ਼ ਦਾ ਨਯੂਨਤਮ 50% ਹੈ ।	0% - 40%	60% - 100%	–	ਬਹੁਤ ਅਧਿਕ
ਪਿਓਰ ਸਟਾੱਕ ਫ਼ੰਡ	ਖਾਸ ਤੌਰ ਤੇ ਕੰਪਨੀਆਂ ਸ਼ਾਮਿਲ ਨਹੀਂ ਹਨ ਜੋ ਜੂਆ, ਪ੍ਰਤਿਯੋਗਿਤਾ, ਸ਼ਰਾਬ, ਮਨੋਰੰਜਨ (ਫਿਲਮ, ਟੀਵੀ ਵਗੈਰਾ), ਵਿੱਚ ਡੀਲ ਕਰਦੀਆਂ ਹਨ , ਹੋਟਲ, ਬੈਂਕ ਅਤੇ ਵਿੱਤੀਯ ਸੰਸਥਾ	0% - 40%	60% - 100%	–	ਬਹੁਤ ਅਧਿਕ
ਐਸੇਟ ਐਲੋਕੇਸ਼ਨ ਫ਼ੰਡ	ਕੁਲ ਆਮਦਨੀ ਦਾ ਸਤੱਰ ਅਨੁਭਵ ਕਰਨ ਲਈ, ਜਿਸ ਦੇ ਅੰਦਰ ਮੌਜੂਦਾ ਆਮਦਨੀ ਅਤੇ ਪੂੰਜੀ ਵਿੱਚ ਵਾਧਾ ਸ਼ਾਮਿਲ ਹੈ, ਜੋ ਰੀਜਨੇਬਲ ਨਿਵੇਸ਼ ਜੋਖ਼ਮ ਦੇ ਨਾਲ ਸਥਾਈ ਹੈ । ਸੰਪਤੀ ਨੂੰ ਇਕ੍ਵਿਟੀਜ਼, ਬਾਂਡਸ ਅਤੇ ਨਕਦ ਵਿੱਚ ਐਲੋਕੇਟ ਕਰਨ ਲਈ ਨਿਵੇਸ਼ ਨੀਤੀ ਲਚੀਲੀ ਪਾੱਲਿਸੀ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਿਲ ਹੋਏਗੀ । ਬਦਲਦੇ ਪੂੰਜੀ ਬਾਜ਼ਾਰ ਅਤੇ ਆਰਥਿਕ ਸਥਿਤੀਆਂ ਤੇ ਪੂੰਜੀਕਰਣ ਲਈ ਇਨ੍ਹਾਂ ਐਸੇਟ ਵਰਗਾਂ ਵਿੱਚ ਮੇਲ ਲਈ ਫ਼ੰਡ ਨੀਤੀ ਸਮਾਵੇਸ਼ ਕਰੇਗੀ । ਫ਼ੰਡ ਆਪਣੇ ਭਾਰ ਦਾ ਸਮਾਵੇਸ਼ ਇਕ੍ਵਿਟੀ, ਡੇਬਟ ਅਤੇ ਨਕਦ ਤੇ ਆਧਾਰਿਤ ਹਰ ਐਸੇਟ ਵਰਗ ਦੇ ਸੰਬੰਧਿਤ ਆਕਰਸ਼ਣ ਨਾਲ ਕਰੇਗੀ ।	0% - 100%	0% - 100%	0% -100%	ਅਧਿਕ
ਇਕ੍ਵਿਟੀ ਇਨਡੇਕਸ ਫ਼ੰਡ ।।	ਐਨਐਸਈ, ਨਿਫਟੀ ਦਾ ਹਿੱਸਾ ਬਣਦੇ ਹੋਏ ਇਕ੍ਵਿਟੀਜ਼ ਵਿੱਚ ਨਿਵੇਸ਼ ਦੁਆਰਾ ਪੂੰਜੀ ਵਿੱਚ ਵਾਧਾ ।	0% - 40%	60% - 100%	-	ਅਧਿਕ
ਬਾੱਂਡ ਫ਼ੰਡ	ਹਾਈ ਕੁਵਾਲਿਟੀ ਨਿਸ਼ਚਿਤ ਆਮਦਨੀ ਦੀ ਸੁਰੱਖਿਆ ਵਿੱਚ ਨਿਵੇਸ਼ ਦੁਆਰਾ ਆਮਦਨੀ ਵਿੱਚ ਵਾਧਾ ਪ੍ਰਦਾਣ ਕਰਨਾ	0% - 100%	-	0% - 100%	ਮਧਿਯਮ
ਲਿਕ੍ਵਿਡ ਫ਼ੰਡ	ਲਿਕ੍ਵਿਡ ਮਨੀ ਮਾਰਕੇਟ ਅਤੇ ਛੋਟੀ ਅਵਧੀ ਦੇ ਇਨਸਟ੍ਰੂਮੈਂਟਸ ਵਿੱਚ ਨਿਵੇਸ਼ ਦੁਆਰਾ ਨਿਵੇਸ਼ ਕੀਤੀ ਗਈ ਪੂੰਜੀ ਦੀ ਸੁਰੱਖਿਆ	0% - 100%	-	-	ਕਮ

**ਨਿਵੇਸ਼ ਪ੍ਰਬੰਧਕ ਦੀ ਮਾਨਤਾ ਦੇ ਆਧਾਰ ਤੇ ਬਾਜ਼ਾਰ ਦੀ ਸਥਿਤੀ, ਬਾਜ਼ਾਰ ਦੀਆਂ ਸੰਭਾਵਨਾਂ, ਰਾਜਨੈਤਿਕ, ਆਰਥਿਕ ਅਤੇ ਹੋਰ ਕਾਰਣਾਂ ਨੂੰ ਧਿਆਨ ਵਿਚ ਰੱਖਦੇ ਹੋਏ ਮਨੀ ਮਾਰਕੇਟ ਸਿਕਯੂਰਿਟੀਜ਼ ਵਿਚ ਹਿੱਸੇਦਾਰੀ 100% ਤਕ ਵਧਾਈ ਜਾ ਸੱਕਦੀ ਹੈ । ਅਸੈਟ ਐਲੋਕੇਸ਼ਨ ਵਿਚ ਕੀਤੇ ਗਏ ਸਾਰੇ ਬਦਲਾਅ ਪਾੱਲਿਸੀਧਾਰਕ ਦੇ ਹਿਤਾਂ ਨੂੰ ਸੁਰੱਖਿਅਤ ਰੱਖਣ ਦੇ ਹਿਸਾਬ ਨਾਲ ਕੀਤੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ ।*

ਕਿਸ਼ਤ ਦਾ ਵਿਭਾਜਨ : ਤੁਸੀ ਆਪਣੇ ਸਿੰਗਲ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਨੂੰ ਪੂਰੀ ਤਰਾਂ ਕਿਸੇ ਇਕ ਫ਼ੰਡ ਵਿਚ ਜਾਂ ਆਪਣੀਆਂ ਨਿਵੇਸ਼ ਲੋੜਾਂ ਲਈ ਯੋਗ ਅਨੁਪਾਤ ਵਿਚ ਵੱਖਰੇ ਵੱਖਰੇ ਫ਼ੰਡਾਂ ਵਿਚ ਵਿਭਾਜਿਤ ਕਰ ਸੱਕਦੇ ਹੋ । ਕਿਸੇ ਵੀ ਫ਼ੰਡ ਵਿਚ ਐਲੋਕੇਟ ਕੀਤੇ ਗਏ ਫ਼ੰਡ ਦਾ ਘਟੋਂ ਘੱਟ ਅਨੁਪਾਤ 5% ਹੋਣਾ ਚਾਹਿਦਾ ਹੈ ।

ਮ੍ਰਿਤੂ ਲਾਭ

- **60 ਸਾਲ ਤੋਂ ਪਹਿਲੇ ਬੀਮਿਤ ਵਿਅਕਤੀ ਦੀ ਮ੍ਰਿਤੂ ਹੋਣ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ** : ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਆੱਫਿਸ ਵਿੱਚ ਮ੍ਰਿਤੂ ਦੀ ਸੂਚਨਾ ਮਿਲਨ ਦੀ ਤਾਰੀਖ਼ ਤੇ ਮ੍ਰਿਤੂ ਤੋਂ ਪਹਿਲੇ ਆਖ਼ਰੀ 24 ਮਹੀਨਿਆਂ ਵਿੱਚ ਕੀਤੀਆਂ ਗਈਆਂ ਕੁਲ ਆੱਸ਼ਿਕ ਨਿਕਾਸੀਆਂ ਦੀ ਕੀਮਤ ਨੂੰ ਬੀਮਿਤ ਰਾਸ਼ੀ ਵਿਚੋਂ ਘਟਾ ਕੇ ਜਾਂ ਫ਼ੰਡ ਵੈਲਯੂ, ਜੋ ਵੀ ਅਧਿਕ ਹੋਵੇ, ਭੁਗਤਾਨਯੋਗ ਮ੍ਰਿਤੂ ਲਾਭ ਹੈ । ਭੁਗਤਾਨਯੋਗ ਮ੍ਰਿਤੂ ਲਾਭ ਸਿੰਗਲ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਅਤੇ ਟੱਾਪ – ਅਪ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਲਈ ਵੱਖਰੇ ਵੱਖਰੇ ਗਿਣਤੀ ਕੀਤੇ ਜਾਉਣ ਗੇ ।
- **60 ਸਾਲ ਜਾਂ ਅਧਿਕ ਉਮਰ ਵਾਲੇ ਬੀਮਿਤ ਵਿਅਕਤੀ ਦੀ ਮ੍ਰਿਤੂ ਹੋਣ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ** : ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਆੱਫਿਸ ਵਿੱਚ ਮ੍ਰਿਤੂ ਦੀ ਸੂਚਨਾ ਮਿਲਨ ਦੀ ਤਾਰੀਖ਼ ਤੇ 60 ਸਾਲ ਦੀ ਉਮਰ ਦਾ ਹੋਣ ਤੋਂ ਪਹਿਲੇ ਦੇ 24 ਮਹੀਨਿਆਂ ਵਿੱਚ ਕੀਤੀਆਂ ਗਈਆਂ ਕੁਲ ਆੱਸ਼ਿਕ ਨਿਕਾਸੀਆਂ ਦੀ ਕੀਮਤ ਨੂੰ ਬੀਮਿਤ ਰਾਸ਼ੀ ਵਿਚੋਂ ਘਟਾ ਕੇ ਜਾਂ 60 ਸਾਲ ਦੀ ਉਮਰ ਦਾ ਹੋਣ ਦੇ ਬਾਅਦ ਕੀਤੀਆਂ ਗਈਆਂ ਕੁਲ ਆੱਸ਼ਿਕ ਨਿਕਾਸੀਆਂ ਜਾਂ ਫ਼ੰਡ ਵੈਲਯੂ, ਜੋ ਵੀ ਅਧਿਕ ਹੋਵੇ, ਭੁਗਤਾਨਯੋਗ ਮ੍ਰਿਤੂ ਲਾਭ ਹੈ । ਭੁਗਤਾਨਯੋਗ ਮ੍ਰਿਤੂ ਲਾਭ ਸਿੰਗਲ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਅਤੇ ਟੱਾਪ – ਅਪ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਲਈ ਵੱਖਰੇ ਵੱਖਰੇ ਗਿਣਤੀ ਕੀਤੇ ਜਾਉਣ ਗੇ ।
- ਮ੍ਰਿਤੂ ਲਾਭ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਨ ਦੇ ਬਾਅਦ ਪਾੱਲਿਸੀ ਰੱਦ ਕਰ ਦਿੱਤੀ ਜਾਏਗੀ ।

ਪਰਿਪੱਕਤਾ ਲਾਭ

ਬੀਮਿਤ ਜੀਵਨ ਦੀ ਉਮਰ 75 ਸਾਲ ਦੀ ਹੋਣ ਤੇ, ਤੁਸੀ ਸਿੰਗਲ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਫ਼ੰਡ ਵੈਲਯੂ ਅਤੇ ਟੱਾਪ – ਅਪ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਫ਼ੰਡ ਵੈਲਯੂ, ਜੇ ਕੋਈ ਹੈ, ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰੋਗੇ । ਪਰਿਪੱਕਤਾ ਲਾਭ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਨ ਦੇ ਬਾਅਦ ਪਾੱਲਿਸੀ ਰੱਦ ਕਰ ਦਿੱਤੀ ਜਾਏਗੀ ।

ਤੁਹਾਡੇ ਕੋਲ ਸਮਝੌਤਾ ਵਿਕਲਪ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਪਰਿਪੱਕਤਾ ਪ੍ਰਕ੍ਰਿਆ ਨੂੰ ਕਿਸ਼ਤਾਂ ਵਿੱਚ ਵੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਦਾ ਵਿਕਲਪ ਹੈ ।

ਲੱਾਯਲਟੀ ਵਾਧੇ

ਜੇਕਰ 5 ਵੇਂ ਪਾੱਲਿਸੀ ਸਾਲ ਦੇ ਅੰਤ ਤੇ, ਪਾੱਲਿਸੀ ਰੱਦ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ, ਤਾਂਹ ਕੰਪਨੀ ਉਸ ਸਮੇਂ ਦੀ ਪ੍ਰਚਲਿਤ ਯੂਨਿਟ ਪ੍ਰਾਇਸ ਤੇ ਲੱਾਯਲਟੀ ਵਾਧੇ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਇਕ ਰਾਸ਼ੀ ਐਲੋਕੇਟ ਕਰੇਗੀ ਜੋ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਸਿੰਗਲ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਸਿੰਗਲ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਬਰਾਬਰ ਹੋਏਗੀ ।

ਸਿੰਗਲ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ	ਸਿੰਗਲ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਦੇ % ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ
50, 000 ਤੋਂ 99,999	3.00%
100,000 ਤੋਂ 249,999	5.00%
250,000 ਤੋਂ ਅਧਿਕ	7.00%

ਭੁਗਤਾਨ ਕੀਤੇ ਗਏ ਕਿਸੇ ਟੱਾਪ – ਅਪ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਤੇ ਲੱਾਯਲਟੀ ਵਾਧੇ ਭੁਗਤਾਨਯੋਗ ਨਹੀਂ ਹਨ ।

ਸਪੁਰਦਗੀ ਲਾਭ

6 ਵੇਂ ਪਾੱਲਿਸੀ ਸਾਲ ਦੇ ਬਾਅਦ ਕਿਸੇ ਵੀ ਵੇਲੇ ਪਾੱਲਿਸੀ ਸਰੇਂਡਰ ਕਰਨ ਦਾ ਵਿਕਲਪ ਤੁਹਾਡੇ ਕੋਲ ਹੈ । ਭੁਗਤਾਨ ਕੀਤੇ ਜਾਨ ਵਾਲੀ ਸਰੇਂਡਰ ਵੈਲਯੂ ਸਰੇਂਡਰ ਕਰਨ ਦੀ ਤਾਰੀਖ਼ ਤੇ ਫ਼ੰਡ ਵੈਲਯੂ ਦੇ ਬਰਾਬਰ ਹੋਏਗੀ । ਸੰਪੂਰਣ ਸਰੇਂਡਰ ਵੈਲਯੂ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਨ ਦੇ ਬਾਅਦ ਪਾੱਲਿਸੀ ਰੱਦ ਕਰ ਦਿੱਤੀ ਜਾਏਗੀ ।

ਉਪਲਬਧ ਅਤਿਰਿਕਤ ਰਾਇਡਰ ਫ਼ਾਇਦੇ

ਬਹੁਤ ਹੀ ਘੱਟ ਖ਼ਰਚ ਤੇ ਵਿਕਲਪਿਤ ਅਤਿਰਿਕਤ ਰਾਇਡਰ ਦੇ ਫ਼ਾਇਦਿਆਂ ਦਾ ਚੁਨਾਅ ਕਰਕੇ ਤੁਸੀ ਅਤਿਰਿਕਤ ਦੇ ਫ਼ਾਇਦੇ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰ ਸੱਕਦੇ ਹੋ । ਬਜਾਜ ਆਲਿਆਂਸ ਵੈਲਥ ਇਨਸ਼ਯੋਰੈਂਸ ਪਲਾਨ ਦੇ ਨਾਲ ਉਪਲਬਧ ਰਾਇਡਰ ਹਨ :

- ਦਜ਼ ਐਕਸੀਡੈਂਟਲ ਡੈਥ ਬੇਨੇਫਿਟ UIN:116A013V01
- ਦਜ਼ਐਕਸੀਡੈਂਟਲ ਪਰਮਾੱਨੈਂਟ ਟੋਟਲ/ ਪਾਰਸ਼ਿਯਲ ਡਿਸਏਬਿਲਿਟੀ ਬੇਨੇਫਿਟ ਰਾਇਡਰ UIN:116A014V01

(ਅਧਿਕ ਵੇਰਵੇ ਲਈ ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਐਡੀਸ਼ਨਲ ਰਾਇਡਰ ਬੇਨੇਫਿਟਸ ਬ੍ਰੋਸ਼ਰ ਪੜੋ)

ਪਰਿਭਾਸ਼ਾ

ਫ਼ੰਡ ਵੈਲਯੂ : ਫ਼ੰਡ ਵੈਲਯੂ ਮਤਲਬ ਇਸ ਪਾੱਲਿਸੀ ਦੇ ਤਹਤ ਦੇ ਕੁਲ ਯੂਨਿਟਾਂ ਦੀ ਸੰਖਿਆ ਨੂੰ ਸੰਬੰਧਿਤ ਮੁਲਾਂਕਨ ਦੀ ਤਾਰੀਖ਼ ਤੇ ਯੂਨਿਟ ਵੈਲਯੂ ਨਾਲ ਗੁਣਾ ਕਰਨ ਤੇ ਪ੍ਰਾਪਤ ਰਕਮ ।

ਸਿੰਗਲ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਫ਼ੰਡ ਵੈਲਯੂ : ਇਸ ਪਾੱਲਿਸੀ ਦੇ ਤਹਤ, ਸੰਬੰਧਿਤ ਮੁਲਾਂਕਣ ਤਾਰੀਖ਼ ਤੇ ਉਸਦੇ ਯੂਨਿਟ ਪ੍ਰਾਇਸ ਦੁਆਰਾ ਦੇ ਨਾਲ ਟੱਾਪ – ਅਪ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਤੋਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਯੂਨਿਟਾਂ ਦੀ ਸੰਖਿਆ ਦੀ ਗੁਣਾ ਦੇ ਬਰਾਬਰ ਹੋਏਗਾ ।

ਟੱਾਪ – ਅਪ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਫ਼ੰਡ ਵੈਲਯੂ : ਇਸ ਪਾੱਲਿਸੀ ਦੇ ਤਹਤ ਟੱਾਪ – ਅਪ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਫ਼ੰਡ ਵੈਲਯੂ ਨਾਲ ਸੰਬੰਧਿਤ ਯੂਨਿਟਾਂ ਦੀ ਸੰਖਿਆ ਨੂੰ ਮੁਲਾਂਕਨ ਦੀ ਤਾਰੀਖ਼ ਤੇ ਸੰਬੰਧਿਤ ਯੂਨਿਟ ਵੈਲਯੂ ਨਾਲ ਗੁਣਾ ਕਰਨ ਤੇ ਪ੍ਰਾਪਤ ਰਕਮ ਹੋਏਗੀ ।

ਯੂਨਿਟ ਪ੍ਰਾਇਸ : ਹਰ ਫ਼ੰਡ ਦੇ ਯੂਨਿਟ ਪ੍ਰਾਇਸ ਨੂੰ ਫ਼ੰਡ ਦੇ ਨੇਟ ਅਸੈਟ ਵੈਲਯੂ (ਐਨਏਵੀ) ਨੂੰ ਸੰਬੰਧਿਤ ਮੁਲਾਂਕਨ ਦੀ ਤਾਰੀਖ਼ ਤੇ ਫ਼ੰਡ ਵਿਚ ਯੂਨਿਟਸ ਦੀ ਮੌਜੂਦਾ ਸੰਖਿਆ ਨਾਲ ਤਕਸੀਮ ਕਰ ਕੇ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ।

ਦਿਨ ਦੇ ਕੱਟ – ਆੱਫ ਸਮੇਂ ਤਕ ਕਿਸੇ ਵੀ ਯੂਨਿਟ ਟ੍ਰਾਂਜ਼ੈਕਸ਼ਣ ਲਈ ਪ੍ਰਾਪਤ ਸਾਰੇ ਨਿਵੇਦਨਾਂ ਤੇ ਉਸੇ ਦਿਨ ਦੀ ਯੂਨਿਟ ਪ੍ਰਾਇਸ ਤੇ ਪ੍ਰਕ੍ਰਿਆ ਕੀਤੀ ਜਾਏਗੀ । ਦਿਨ ਦੇ ਕੱਟ – ਆੱਫ ਸਮੇਂ ਤਕ ਸਾਰੇ ਨਿਵੇਦਨਾਂ ਤੇ ਅਗਲੇ ਦਿਨ ਦੀ ਯੂਨਿਟ ਪ੍ਰਾਇਸ ਤੇ ਪ੍ਰਕ੍ਰਿਆ ਕੀਤੀ ਜਾਏਗੀ । ਯੂਨਿਟ ਟ੍ਰਾਂਜ਼ੈਕਸ਼ਣ ਲਈ ਨਿਵੇਦਨ ਕਿਸ਼ਤ ਭੁਗਤਾਨ/ਸਪੁਰਦਗੀ/ਆੱਸ਼ਿਕ ਨਿਕਾਸੀ/ਫੇਰ ਬਦਲ/ਮ੍ਰਿਤੂ ਦਾਵਾ ਹੋ ਸੱਕਦਾ ਹੈ । ਮੌਜੂਦਾ ਸਮੇਂ ਤੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਦਿਨ ਲਈ ਯੂਨਿਟ ਪ੍ਰਾਇਸ ਲਾਗੂ ਕਰਨ ਲਈ ਕੱਟ – ਆੱਫ ਸਮੇਂ ਦੁਪਹਿਰ ਦੇ 3 ਵਜੇ ਤਕ ਦਾ ਹੈ ।

ਮੁਲਾਂਕਣ ਦੀ ਤਾਰੀਖ਼ : ਅਸੀ ਫ਼ੰਡਸ ਦਾ ਮੁਲਾਂਕਣ ਹਰ ਉਸ ਦਿਨ ਕਰਣ ਦਾ ਲਕਸ਼ ਰੱਖਦੇ ਹਾਂ ਜਦੋਂ ਵਿੱਤੀਯ ਬਾਜ਼ਾਰ ਖੁੱਲੇ ਹੁੰਦੇ ਹਨ । ਪਰ, ਅਸੈਟਸ ਦਾ ਮੁੱਲ ਬਹੁਤ ਅਧਿਕ ਅਨਿਸ਼ਚਿਤਤਾ ਵਾਲੀ ਪਰਿਸਥਿਤੀਆਂ ਵਿੱਚ ਅਸੀ ਫ਼ੰਡਸ ਦਾ ਮੁਲਾਂਕਣ ਘੱਟ ਵਾਰਵਰਤਾ ਤੇ ਵੀ ਕਰ ਸੱਕਦੇ ਹਾਂ । ਇਸ ਤਰ੍ਹਾਂ ਦੀਆਂ ਪਰਿਸਥਿਤੀਆਂ ਵਿੱਚ, ਅਸੀ ਅਸੈਟਸ ਦਾ ਮੁੱਲ ਵਾਪਸ ਪਾਉਣ ਦੀ ਨਿਸ਼ਚਿਤਤਾ ਮਹਿਸੂਸ ਹੋਣ ਤੱਕ 30 ਦਿਨਾਂ ਲਈ ਅਸੈਟਸ ਦਾ ਮੁਲਾਂਕਣ ਬਾਅਦ ਵਿੱਚ ਕਰ ਸੱਕਦੇ ਹਾਂ । ਅਸੈਟਸ ਦੇ ਮੁਲਾਂਕਣ ਦਾ ਸਥਗਨ ਆਈਆਰਡੀਏ ਦੇ ਨਾਲ ਪਹਿਲੇ ਸਲਾਹ ਲੈਣ ਦੇ ਬਾਅਦ ਹੀ ਕੀਤਾ ਜਾਏਗਾ ।

ਐਨਏਵੀ ਦੀ ਗਿਣਤੀ :

ਜਦੋਂ ਵਿਵਹਾਰਿਕ ਮੁੱਲ ਲਾਗੂ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ : ਫ਼ੰਡ ਦੇ ਐਨਏਵੀ ਦੀ ਗਿਣਤੀ ਫ਼ੰਡ ਵਿੱਚ ਰੱਖੇ ਗਏ ਨਿਵੇਸ਼ ਦੀ ਮਾਰਕੇਟ ਵੈਲਯੂ ਦੇ ਨਾਲ ਅਸੈਟਸ ਨੂੰ ਖਰੀਦਨ ਵਿੱਚ ਹੋਏ ਖ਼ਰਚੇ ਅਤੇ ਕਿਸੇ ਮੌਜੂਦਾ ਅਸੈਟਸ ਦੀ ਵੈਲਯੂ ਦੇ ਨਾਲ ਪੂੰਜੀ ਪ੍ਰਬੰਧਣ ਚਾਰਜੇਸ (ਨਿਵੇਸ਼ ਦੀ ਗਾਰੰਟੀ ਦੇ ਕਿਸੇ ਚਾਰਜ ਸਮੇਤ) ਦੀ ਕੁਲ ਆਮਦਨੀ ਵਿਚੋਂ ਕਿਸੇ ਮੌਜੂਦਾ ਦੇਣਯੋਗ ਦੀ ਵੈਲਯੂ, ਜੇ ਕੋਈ ਹੈ, ਤਾਂਹ ਪ੍ਰਕ੍ਰਿਆ ਘਟਾ ਕੇ ਕੀਤੀ ਜਾਏਗੀ । ਇਸਦੇ ਨਾਲ ਫ਼ੰਡ ਦੀ ਕੁਲ ਅਸੈਟ ਵੈਲਯੂ ਮਿਲਦੀ ਹੈ । ਮੁਲਾਂਕਣ ਦੀ ਤਾਰੀਖ਼ (ਕਿਸੇ ਨਵੇਂ ਯੂਨਿਟ ਨੂੰ ਐਲੋਕੇਟ ਕਰਨ ਤੋਂ ਪਹਿਲੇ) ਤੇ ਮੌਜੂਦਾ ਯੂਨਿਟਸ ਦੀ ਸੰਖਿਆ ਤਕਸੀਮ ਕਰ ਕੇ, ਗੌਰ ਕੀਤੇ ਜਾਉਣ ਵਾਲੇ ਫ਼ੰਡ ਦੇ ਯੂਨਿਟ ਦਾ ਮੁੱਲ ਮਿਲਦਾ ਹੈ । ਇਸ ਤਦੋਂ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਜਦੋਂ ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਮੁਲਾਂਕਣ ਦੀ ਤਾਰੀਖ਼ ਤੇ ਯੂਨਿਟਸ ਐਲੋਕੇਟ ਕਰਨ ਲਈ ਅਸੈਟਸ ਨੂੰ ਖਰੀਦਨ ਦੀ ਜ਼ਰੂਰਤ ਪੈਂਦੀ ਹੈ ।

ਜਦੋਂ ਵਿਵਹਾਰਿਕ ਮੁੱਲ ਲਾਗੂ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ : ਫ਼ੰਡ ਦੇ ਐਨਏਵੀ ਦੀ ਗਿਣਤੀ ਫ਼ੰਡ ਵਿੱਚ ਰੱਖੇ ਗਏ ਨਿਵੇਸ਼ ਦੀ ਮਾਰਕੇਟ ਵੈਲਯੂ ਦੇ ਨਾਲ ਅਸੈਟਸ ਨੂੰ ਵੇਚਨ ਵਿੱਚ ਹੋਏ ਖ਼ਰਚੇ ਅਤੇ ਕਿਸੇ ਮੌਜੂਦਾ ਅਸੈਟਸ ਦੀ ਵੈਲਯੂ ਦੇ ਨਾਲ ਪੂੰਜੀ ਪ੍ਰਬੰਧਣ ਚਾਰਜੇਸ (ਨਿਵੇਸ਼ ਦੀ ਗਾਰੰਟੀ ਦੇ ਕਿਸੇ ਚਾਰਜ ਸਮੇਤ) ਦੀ ਕੁਲ ਆਮਦਨੀ ਵਿਚੋਂ ਕਿਸੇ ਮੌਜੂਦਾ ਦੇਣਯੋਗ ਦੀ ਵੈਲਯੂ, ਜੇ ਕੋਈ ਹੈ, ਤਾਂਹ ਪ੍ਰਕ੍ਰਿਆ ਘਟਾ ਕੇ ਕੀਤੀ ਜਾਏਗੀ । ਇਸਦੇ ਨਾਲ ਫ਼ੰਡ ਦੀ ਕੁਲ ਅਸੈਟ ਵੈਲਯੂ ਮਿਲਦੀ ਹੈ । ਮੁਲਾਂਕਣ ਦੀ ਤਾਰੀਖ਼ (ਕਿਸੇ ਨਵੇਂ ਯੂਨਿਟ ਨੂੰ ਰਿਡੀਮ ਕਰਨ ਤੋਂ ਪਹਿਲੇ) ਤੇ ਮੌਜੂਦਾ ਯੂਨਿਟਸ ਦੀ ਸੰਖਿਆ ਤਕਸੀਮ ਕਰ ਕੇ, ਗੌਰ ਕੀਤੇ ਜਾਉਣ ਵਾਲੇ ਫ਼ੰਡ ਦੇ ਯੂਨਿਟ ਦਾ ਮੁੱਲ ਮਿਲਦਾ ਹੈ । ਇਸ ਤਦੋਂ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਜਦੋਂ ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਮੁਲਾਂਕਣ ਦੀ ਤਾਰੀਖ਼ ਤੇ ਯੂਨਿਟਸ ਰਿਡੀਮ ਕਰਨ ਲਈ ਅਸੈਟਸ ਨੂੰ ਵੇਚਨ ਦੀ ਜ਼ਰੂਰਤ ਪੈਂਦੀ ਹੈ ।

ਉਦਾਹਰਣ ਸੂਚੀ*

ਉਮਰ (ਸਾਲ)	ਪਾੱਲਿਸੀ ਅਵਧੀ (ਸਾਲ)	ਕਿਸ਼ਤ (ਰੁ.)	ਨਿਸ਼ਚਿਤ ਰਾਸ਼ੀ (ਰੁ.)	ਫ਼ੰਡ ਵੈਲਯੂ @6% (ਰੁ.)	ਫ਼ੰਡ ਵੈਲਯੂ @10% (ਰੁ.)
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

*ਇਹ ਇਕ ਸੂਚਨਾਤਮਕ ਉਦਾਹਰਣ ਹੈ ਜੋ ਰੇਗੁਲੇਟਰ ਦੁਆਰਾ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਵਿਕਾਸ ਦਰ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਹੈ । ਉੱਪਰ ਦੱਸੇ ਉਦਾਹਰਣ " ਬਾੱਂਡ ਫ਼ੰਡ " ਵਿਚ 100% ਨਿਵੇਸ਼ ਤੇ ਆਧਾਰਿਤ ਹੈ ਅਤੇ ਸੇਵਾ ਕਰ ਸ਼ਾਮਿਲ ਹੈ ।

ਲਚੀਲਾਪਨ

ਇਹ ਪਲਾਨ ਤੁਹਾਡੀਆਂ ਬਦਲਦੀਆਂ ਜ਼ਰੂਰਤਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਹੇਠਾਂ ਲਿਖੇ ਮੁਤਾਬਿਕ ਲਚੀਲਾਪਨ ਪ੍ਰਦਾਣ ਕਰਦਾ ਹੈ ।

ਇਕ ਮੁਸ਼ਤ ਨਿਵੇਸ਼ ਦਾ ਵਿਕਲਪ :

- ਆਪਣੀ ਫ਼ੰਡ ਵੈਲਯੂ ਵਧਾਉਣ ਲਈ ਪਾੱਲਿਸੀ ਦੇ ਆਖ਼ਰੀ 5 ਸਾਲਾਂ ਦੇ ਅਲਾਵਾ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਮੇਂ ਅਸੀਮਿਤ ਟੱਾਪ – ਅਪ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਕੇ ਇਕਮੁਸ਼ਤ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰ ਸੱਕਦੇ ਹੋ, ਬਸ਼ਰਤੇ ਸਾਰੀਆਂ ਬਕਾਇਆ ਕਿਸ਼ਤਾਂ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕੀਤਾ ਹੋਵੇ, ਨਯੂਨਤਮ ਟੱਾਪ – ਅਪ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ 5,000 ਰੁ. ਹੈ ।
- ਤੁਹਾਡੇ ਦੁਆਰਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕੀਤੇ ਗਏ ਟੱਾਪ – ਅਪ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਦੀ ਰਾਸ਼ੀ ਟੱਾਪ – ਅਪ ਬੀਮਿਤ ਰਾਸ਼ੀ ਦਾ ਨਿਰਧਾਰਨ ਕਰੇਗੀ । ਟੱਾਪ – ਅਪ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਨ ਤੇ, ਤੁਹਾਨੂੰ ਤੁਹਾਡੀ ਉਮਰ ਦੇ ਆਧਾਰ ਤੇ ਹੇਠਾਂ ਲਿਖੀ ਸੂਚੀ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਟੱਾਪ – ਅਪ ਬੀਮਿਤ ਰਾਸ਼ੀ ਦਾ ਚੁਨਾਅ ਕਰਨ ਦਾ ਵਿਕਲਪ ਮਿਲੇਗਾ ।

ਮੌਜੂਦਾ ਉਮਰ	ਟੱਾਪ – ਅਪ ਬੀਮਿਤ ਰਾਸ਼ੀ ਗੁਣਕ
45 ਸਾਲ ਤੋਂ ਘੱਟ	1.25 ਤੋਂ 5 ਗੁਣਾ
45 ਸਾਲ ਤੋਂ ਅਧਿਕ ਜਾਂ ਬਰਾਬਰ	1.10 ਤੋਂ 5 ਗੁਣਾ

(45 ਸਾਲ ਤੋਂ ਘੱਟ ਲਈ ਡਿਫਾੱਲਟ ਚੁਨਾਅ 1.25 ਗੁਣਾ ਅਤੇ ਦੂਜੇ ਉਮਰ ਵਰਗ ਲਈ 1.1 ਗੁਣਾ ਹੈ)

- ਤੁਹਾਡੇ ਦੁਆਰਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕੀਤੇ ਗਏ ਟੱਾਪ – ਅਪ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਦੀ ਲੱਾਕ – ਇਨ ਅਵਧੀ 5 (ਪੰਜ) ਸਾਲ ਹੋਏਗੀ ਅਤੇ ਲੱਾਕ – ਇਨ ਟੱਾਪ – ਅਪ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਦੇ ਭੁਗਤਾਨ ਤੋਂ ਲਾਗੂ ਹੋਏਗੀ । ਜੇਕਰ ਪੰਜ ਪਾੱਲਿਸੀ ਸਾਲਾਂ ਦੇ ਬਾਅਦ ਪਾੱਲਿਸੀ ਸਰੇਂਡਰ ਕਰ ਲੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ ਜਾਂ ਇਸਦਾ ਰੱਦੀਕਰਣ ਹੋ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਤਾਂਹ ਲੱਾਕ – ਇਨ ਅਵਧੀ ਵਿੱਚ ਟੱਾਪ – ਅਪ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਲਾਗੂ ਨਹੀਂ ਕੀਤੇ ਜਾਉਣਗੇ ।
- ਬੀਮਿਤ ਵਿਅਕਤੀ ਦੀ ਚੰਗੀ ਸਿਹਤ ਦਾ ਨਿਰਧਾਰਣ ਕਰਨ ਲਈ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਕੋਲ ਕੋਈ ਵੀ ਜਾਣਕਾਰੀ/ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਦੀ ਮੰਗ ਕਰਨ ਦਾ ਅਧਿਕਾਰ ਸੁਰੱਖਿਅਤ ਹੈ ਜਿਸਦੇ ਲਈ ਬੀਮਿਤ ਵਿਅਕਤੀ ਨੂੰ ਮੇਡਿਕਲ ਪਰੀਖਣ ਵਿਚੋਂ ਲੰਘਣਾ ਪੈ ਸੱਕਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਕੰਪਨੀ ਟੱਾਪ – ਅਪ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਅਸਵੀਕਾਰ ਕਰ ਸੱਕਦੀ ਹੈ ।

ਫੇਰ-ਬਦਲ ਕਰਨ ਦਾ ਵਿਕਲਪ

- ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕਰਨ ਦੇ ਬਾਅਦ ਤੁਸੀ ਆਪਣੇ ਯੂਨਿਟਸ ਨੂੰ ਇਕ ਫ਼ੰਡ ਵਿਚੋਂ ਦੂਜੇ ਵਿੱਚ ਸਵਿੱਚ ਕਰ ਸੱਕਦੇ ਹੋ ।
- ਨਯੂਨਤਮ ਸਵਿਚਿੰਗ ਰਾਸ਼ੀ 5,000 ਰੁ. ਜਾਂ ਫ਼ੰਡ ਵੈਲਯੂ, ਜੋ ਵੀ ਘੱਟ ਹੋਵੇ ।
- ਜਿਹੜੇ ਫ਼ੰਡਸ ਵਿਚੋਂ ਸਵਿੱਚ ਕਰਨਾ ਹੈ ਉਸਦੇ ਯੂਨਿਟਸ ਨੂੰ ਰਿਡੀਮ ਕਰਕੇ ਅਤੇ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਫ਼ੰਡਸ ਵਿਚ ਸਵਿੱਚ ਹੋਣਾ ਹੈ, ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੀ ਸੰਬੰਧਿਤ ਯੂਨਿਟ ਪ੍ਰਾਇਸ ਤੇ ਨਵੇਂ ਯੂਨਿਟਸ ਐਲੋਕੇਟ ਕਰਨ ਦੇ ਨਾਲ ਹੀ ਸਵਿੱਚ ਨੂੰ ਕੰਪਨੀ ਪ੍ਰਭਾਵੀ ਬਨਾਏਗੀ ।

ਆੱਸ਼ਿਕ ਨਿਕਾਸੀ ਦਾ ਵਿਕਲਪ

ਪੰਜ ਪਾੱਲਿਸੀ ਸਾਲ ਪੂਰੇ ਹੋਣ ਦੇ ਬਾਅਦ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਮੇਂ ਤੁਸੀ ਕਿੰਨੀ ਵੀ ਵਾਰੀ ਆੱਸ਼ਿਕ ਨਿਕਾਸੀ ਕਰਨ ਦਾ ਵਿਕਲਪ ਤੁਹਾਡੇ ਕੋਲ ਹੈ :

- ਨਿਕਾਸੀ ਦੀ ਨਯੂਨਤਮ ਰਾਸ਼ੀ 5,000 ਰੁ. ਹੈ ।
- ਨਯੂਨਤਮ ਬਕਾਇਆ 5,000 ਰੁ. ਜਾਂ ਸਿੰਗਲ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਦਾ 1/5 ਵੇਂ ਹਿੱਸੇ ਨੂੰ , ਜੋ ਵੀ ਸਾਰੇ ਫ਼ੰਡਸ ਵਿੱਚ ਅਧਿਕ ਹੋਵੇ, ਆੱਸ਼ਿਕ ਨਿਕਾਸੀ ਦੇ ਬਾਅਦ ਮੇਨਟੇਨ ਕਰਨਾ ਚਾਹਿਦਾ ਹੈ ।
- ਸਾਰੀਆਂ ਆੱਸ਼ਿਕ ਨਿਕਾਸੀਆਂ ਸਭ ਤੋਂ ਪਹਿਲੇ ਯੋਗ ਟੱਾਪ – ਅਪ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਫ਼ੰਡ ਵੈਲਯੂ ਵਿਚ ਕੀਤੇ ਜਾਉਣ ਗੇ, ਜੇਕਰ ਕੋਈ ਹੋਵੇ ਤਾਂਹ, ਜੇ ਇਕ ਵਾਰੀ ਟੱਾਪ – ਅਪ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਫ਼ੰਡ ਵੈਲਯੂ ਖ਼ਤਮ ਹੋ ਗਈ ਤਾਂਹ ਆੱਸ਼ਿਕ ਨਿਕਾਸੀ ਸਿੰਗਲ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਫ਼ੰਡ ਵੈਲਯੂ ਵਿਚੋਂ ਕੀਤੀ ਜਾਏਗੀ ।
- ਆੱਸ਼ਿਕ ਨਿਕਾਸੀ ਕਰਨ ਲਈ ਤੁਸੀ ਆਪਣੀ ਪਸੰਦ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਫ਼ੰਡ ਦਾ ਚੁਨਾਅ ਕਰ ਸੱਕਦੇ ਹੋ ।
- ਮਾਇਨਰ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿਚ, ਆੱਸ਼ਿਕ ਨਿਕਾਸੀ ਦੀ ਅਨੁਮਤੀ 18 ਸਾਲ ਦੀ ਉਮਰ ਹੋਣ ਦੇ ਬਾਅਦ ਹੀ ਮਿਲੇਗੀ ।
- ਹਰੇਕ ਆੱਸ਼ਿਕ ਨਿਕਾਸੀ ਵਿੱਚ, ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਵਿਭਿੰਨ ਚਾਰਜ ਲਾਗੂ ਕੀਤੇ ਜਾਉਣ ਗੇ ।

ਸਿਸਟਮੈਟਿਕ ਸਵਿੱਚਿੰਗ ਆੱਪਸ਼ਨ (ਐਸਐਸਓ)

ਇਹ ਵਿਕਲਪ ਤੁਹਾਨੂੰ ਅਨੁਕੂਲ ਲਾਭ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਲਈ ਅਸਥਿਰ ਪੂੰਜੀ ਬਾਜ਼ਾਰ ਵਿੱਚ ਵਿਨਿੰਗ ਅਪ੍ਰੋਚ ਪ੍ਰਦਾਣ ਕਰਦਾ ਹੈ । ਐਸਐਸਓ ਦਾ ਚੁਨਾਅ ਸਿਰਫ਼ ਪਾੱਲਿਸੀ ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਦੇ ਸਮੇਂ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸੱਕਦਾ ਹੈ ਜਾਂ ਤੁਹਾਡੀ ਪਾੱਲਿਸੀ ਦੇ ਪਹਿਲੇ 12 ਮਹੀਨਿਆਂ ਲਈ ਲਾਗੂ ਕੀਤਾ ਜਾਏਗਾ । ਤੁਹਾਡਾ ਐਲੋਕੇਟਿਡ ਭੁਗਤਾਨ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਸਿੰਗਲ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਅਤੇ ਟੱਾਪ – ਅਪ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ, ਜੇ ਕੋਈ ਹੈ, ਪਾੱਲਿਸੀ ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਦੇ ਸਮੇਂ ਲਿਕ੍ਵਿਡ ਫ਼ੰਡ ਵਿੱਚ ਐਲੋਕੇਟ ਕੀਤਾ ਜਾਏਗਾ । ਫੇਰ ਵੀ, ਜੇਕਰ ਟੱਾਪ – ਅਪ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ, ਜੇ ਕੋਈ ਹੈ, ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕੀਤਾ ਪਾੱਲਿਸੀ ਜਾਰੀ ਹੋਣ ਦੇ ਬਾਅਦ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਤਾਂ ਇਹ ਵਿਕਲਪ ਨਹੀਂ ਦਿੱਤਾ ਜਾਏਗਾ ।

ਹਰ ਮਾਸਿਕ ਜਨਮਦਿਨ ਦੇ ਆਰੰਭ ਤੇ, ਫ਼ੰਡ ਵੈਲਯੂ ਦਾ ਐਕਸ ਹਿੱਸਾ (1/X) ਲਿਕ੍ਵਿਡ ਫ਼ੰਡ ਵਿਚੋਂ ਤੁਹਾਡੇ ਦੁਆਰਾ ਚੁਨੇ ਗਏ ਫ਼ੰਡਸ (ਇਕ੍ਵਿਟੀ ਗ੍ਰੋਥ ਫ਼ੰਡ ।।, ਪਿਓਰ ਸਟਾੱਕ ਫ਼ੰਡ, ਇਕ੍ਵਿਟੀ ਇਨਡੇਕਸ ਫ਼ੰਡ ।।, ਬਾੱਂਡ ਫ਼ੰਡ, ਲਿਕ੍ਵਿਡ ਫ਼ੰਡ, ਐਕਸੇਲਰੇਟਰ ਮਿਡ ਕੈਪ ਫ਼ੰਡ ।।, ਐਸੈਟ ਐਲੋਕੇਸ਼ਣ ਫ਼ੰਡ) ਵਿੱਚ ਮੁਫ਼ਤ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਕਰ ਦਿੱਤਾ ਜਾਏਗਾ ਜਦੋਂ X ਦਾ ਮਤਲਬ ਅਗਲੇ ਪਾੱਲਿਸੀ ਜਨਮਦਿਨ ਤੱਕ ਬਾਕੀ ਬਚੇ ਮਹੀਨਿਆਂ ਨਾਲ ਹੈ ।

ਤੁਹਾਡੇ ਦੁਆਰਾ ਕੀਤੇ ਗਏ ਕਿਸੇ ਸਵਿੱਚ/ ਕਿਸ਼ਤ ਵਿਭਾਜਨ ਦੇ ਬਾਅਦ, ਐਸਐਸਓ ਆਪਣੇ ਆਪ ਰੱਦ ਹੋ ਜਾਏਗਾ । ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਮਾਸਿਕ ਜਨਮਦਿਨ ਦੇ ਘੱਟ ਤੋਂ ਘੱਟ 15 ਦਿਨ ਪਹਿਲੇ ਲਿਖਿਤ ਸੂਚਨਾ ਦੇ ਕੇ ਤੁਸੀ ਐਸਐਸਓ ਦਾ ਵਿਕਲਪ ਲੈ ਸੱਕਦੇ ਹੋ ।

ਜਮਾ ਰਾਸ਼ੀ ਨੂੰ ਘਟਾਨ ਦਾ ਵਿਕਲਪ

ਕਿਸੇ ਵੀ ਪਾੱਲਿਸੀ ਜਨਮਦਿਨ ਤੇ, 45 ਤੋਂ ਘੱਟ ਉਮਰ ਲਈ ਸਿੰਗਲ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਦਾ 1.25 ਗੁਣਾ ਅਤੇ ਹੋਰ ਉਮਰ ਵਰਗ ਲਈ ਸਿੰਗਲ ਪ੍ਰੀਮਿਯਮ ਦਾ 1.1 ਗੁਣਾ ਤਕ ਬੀਮਿਤ ਰਾਸ਼ੀ ਨੂੰ ਘਟਾਉਣ ਦਾ ਵਿਕਲਪ ਤੁਹਾਡੇ ਕੋਲ ਹੈ । ਇਸ ਦੇ ਅਲਾਵਾ ਪਾੱਲਿਸੀ ਧਾਰਕ ਪਾੱਲਿਸੀ ਅਵਧੀ ਦੇ ਦੋਰਾਣ ਬੀਮਿਤ ਰਾਸ਼ੀ ਨੂੰ ਵਧਾ ਨਹੀਂ ਸੱਕਦਾ ਹੈ । ਇਸ ਵਿਕਲਪ ਲਈ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਵਿਭਿੰਨ ਚਾਰਜ ਲਾਗੂ ਕੀਤੇ ਜਾਉਣ ਗੇ ।