

अवीवा एन्युइटी प्लस

सेवानिवृत्ति सुरक्षित (एक नॉन लिंक्ड सिंगल प्रीमियम तत्काल वार्षिकी योजना)



उत्पाद UIN: 122N018V04

अवीवा एन्युइटी प्लस एक नॉन-पार्टिसिपेटिंग, नॉन-लिंकड सिंगल प्रीमियम तत्काल एन्युइटी योजना है जो विशेष रूप से आपको अपने सेवानिवृत्ति के बाद के वर्षों के दौरान आजीवन आय प्रदान करने के लिए बनाया गया है।

इस योजना को समझने में आपकी सहायता के लिए, कृपया इस्तेमाल की जाने वाली कुछ सामान्य शर्तों की परिभाषा पढ़ें:

एन्युइटी नियमित रूप से भुगतान है जो आपको अपने सेवानिवृत्ति के वर्षों के दौरान प्राप्त होता है। आप यह मासिक, त्रैमासिक, अर्ध वार्षिक या वार्षिक आधार पर प्राप्त करना चुन सकते हैं। एन्युइटी की राशि आपके द्वारा निवेश किए गए पैसे (खरीद मूल्य), वार्षिकी विकल्प, आयु और आपके द्वारा चुने गए आवृत्ति पर निर्भर करती है।

एन्युइटेंट वह व्यक्ति है जिसके लिए एन्युइटी देय है।

खरीद मूल्य वह राशि है जो आप एन्युइटी राशि प्राप्त करने के लिए भुगतान करते हैं।

तत्काल एन्युइटी आपको खरीद मूल्य के बदले में तत्काल आय प्रदान करने के लिए डिजाइन की गई है। जब तक आप जीवित रहते हैं, तब तक बीमा कंपनी आपको आय की धारा का भुगतान करती है।

अवीवा एन्युइटी प्लस – अद्वितीय आकर्षण

- आपके पास अपनी विशिष्ट वित्तीय आवश्यकताओं के अनुरूप 7 एन्युइटी विकल्पों में से एक का चयन करने का विकल्प है
- एन्युइटी राशि की देय राशि की पॉलिसी जीवनभर के लिए गारंटीकृत है
- आपके पास देय राशि की रकम बढ़ाने के लिए आपकी पेंशन योजना आय को टॉप-अप का विकल्प है

अवीवा एन्युइटी प्लस – योग्यता

	एन्युइटी की श्रेणी	न्यूनतम	अधिकतम
प्रवेश आयु (पिछला जन्मदिन)	अवीवा पेंशन पॉलिसीधारक (पिछला जन्मदिन)	18 साल	80 साल
	मृतक अवीवा पेंशन के नामांकित व्यक्ति पॉलिसीधारक (पिछला जन्मदिन)	0 साल (पुरानी मौजूदा एन्युइटी के संयुक्त जीवन के लिए 18 साल)	80 साल
	अन्य (पिछला जन्मदिन)	50 साल	80 साल
	शेष जीवित एन्युइटी के संयुक्त जीवन ऑप्शन में, दोनों जीवन की उम्र न्यूनतम और अधिकतम प्रवेश आयु के भीतर होनी चाहिए।		
खरीद मूल्य	न्यूनतम: ₹25,000 अधिकतम: कोई सीमा नहीं		
एन्युइटी किस्त*	चुने गए किसी भी वार्षिक आवृत्ति के लिए न्यूनतम ₹500		
एन्युइटी आवृत्ति	वार्षिक, अर्धवार्षिक, त्रैमासिक, मासिक (किसी भी पॉलिसी वर्षगांठ पर मोड को कम से कम 45 दिन पहले लिखित नोटिस देकर बदला जा सकता है)		

*यदि एन्युइटी किस्त न्यूनतम राशि से कम है तो एन्युइटी भुगतान का तरीका इस प्रकार बदला जाएगा जैसे कि न्यूनतम एन्युइटी किस्त ₹500 के बराबर या उससे अधिक हो जाती है।

अवीवा एन्युइटी प्लस – लाभ

एन्युइटी: एन्युइटी भुगतान के लिए निम्नलिखित विकल्प उपलब्ध हैं। एन्युइटी में मासिक, त्रैमासिक, अर्ध वार्षिक और वार्षिक भुगतान किया जा सकता है।

विकल्प I – जीवन एन्युइटी

जब तक आप जीवित रहते हैं और आपकी मृत्यु नहीं हो जाती है, तब तक एन्युइटी देय होती है।

विकल्प II – सालाना 5 साल के लिए गारंटी और इसके बाद जीवन के लिए गारंटी

एन्युइटी देयकर्ता के जीवित न रहने के बावजूद पहले 5 वर्षों के लिए एन्युइटी देय है। पॉलिसी के पहले 5 वर्षों के भीतर एन्युइटी देयकर्ता की दुर्भाग्यपूर्ण मौत के मामले में, 5 वें वर्ष के अंत तक नामांकित व्यक्ति को भुगतान किया जाता है, और उसके बाद पॉलिसी समाप्त हो जाती है। हालांकि, यदि एन्युइटी देयकर्ता गारंटीकृत अवधि तक बचता है, तो एन्युइटी तब तक जारी रहती है जब तक कि एन्युइटी देयकर्ता जीवित रहता है।

विकल्प III – 10 साल के लिए और उसके बाद जीवन के लिए एन्युइटी गारंटी

एन्युइटी देयकर्ता के जीवित न रहने के बावजूद पहले 10 वर्षों के लिए एन्युइटी देय है। पॉलिसी के पहले 10 वर्षों के भीतर एन्युइटी देयकर्ता की दुर्भाग्यपूर्ण मौत के मामले में, 10 वीं वर्ष के अंत तक साल के अंत तक नामांकित व्यक्ति को भुगतान किया जाता है, और उसके बाद पॉलिसी समाप्त हो जाती है।

हालांकि, यदि एन्युइटी देयकर्ता गारंटीकृत अवधि तक बचता है, तो एन्युइटी तब तक जारी रहती है जब तक कि एन्युइटी बचे रहती है।

विकल्प IV – 15 साल के लिए और उसके बाद जीवन के लिए एन्युइटी गारंटी

एन्युइटी देयकर्ता के जीवित न रहने के बावजूद एन्युइटी पहले 15 वर्षों के लिए देय है। पॉलिसी के पहले 15 वर्षों के भीतर एन्युइटी देयकर्ता की दुर्भाग्यपूर्ण मौत के मामले में, 15 वीं वर्ष के अंत तक सालाना राशि नामांकित व्यक्ति को दी जाती है, और उसके बाद पॉलिसी समाप्त हो जाती है।

हालांकि, यदि एन्युइटी गारंटीकृत अवधि तक बचता है, तो एन्युइटी तब तक जारी रहती है जब तक कि एन्युइटी बचे रहती है।

विकल्प V – जीवन के लिए वार्षिकता प्रति वर्ष 3% बढ़ रही है

देय वार्षिक राशि 3 प्रतिशत प्रति वर्ष साधारण दर पर बढ़ जाती है और जब तक एन्युइटेंट जीवित है तब तक देय होती है।

विकल्प VI – खरीद मूल्य की वापसी के साथ जीवन एन्युइटी

इस विकल्प के साथ, एन्युइटी पेआउट को एन्युइटेंट के पूरे जीवनकाल में दिया जाएगा और एन्युइटेंट की मृत्यु पर एन्युइटी (कर को छोड़कर) की खरीद मूल्य नामांकित व्यक्ति को दी जाती है।

विकल्प VII – संयुक्त जीवन अंतिम उत्तरजीवी एन्युइटी

इस विकल्प में दोनों पति-पत्नी एन्युइटेंट होंगे। इस विकल्प के साथ, आय भुगतान दो में से जो भी एक (संयुक्त जीवन अंतिम उत्तरजीवी) जीवित होगा उसको किया जाएगा।

पॉलिसी को समाप्त करने पर, चुने गए विकल्प के अनुसार, नामांकित व्यक्तियों को कुछ भी देय नहीं होगा।

खरीद मूल्य में वृद्धि करें: यदि आप अपनी पेंशन योजना के निहित या परिपक्व मूल्य से एन्युइटी खरीद रहे हैं, तो आपके पास अपनी मौजूदा बचत से एकमुश्त राशि जोड़कर खरीद मूल्य बढ़ाने का विकल्प है। खरीद मूल्य में यह वृद्धि देय एन्युइटी राशि में होगी।

₹1,00,000 की खरीद मूल्य के लिए वार्षिक आधार पर बकाया राशि में देय नमूना एन्युइटी राशि नीचे दी गई है:

एन्युइटी की उम्र (पिछला जन्मदिन) संयुक्त जीवन अंतिम उत्तरजीवी एन्युइटी के मामले में दोनों देयकर्ता)	विकल्प I	विकल्प II	विकल्प III	विकल्प IV	विकल्प V	विकल्प VI	विकल्प VII
40	6258	6253	6243	6232	4443	5466	5820
50	6837	6822	6792	6759	5026	5626	6243
60	7816	7773	7693	7604	5999	5823	6930
70	9820	9662	9346	9025	7943	6063	8232

एन्युइटी दर पॉलिसी की शुरुआत और चुने गए विकल्प एन्युइटी देयकर्ता की उम्र पर निर्भर करते हैं।

एन्युइटी दर को गुणात्मक भुगतान के तरीके के आधार पर देय अंतिम एन्युइटी राशि पर पहुंचने के लिए गुणात्मक कारक द्वारा गुणा किया जाता है।

एन्युइटी भुगतान का तरीका	मासिक	त्रैमासिक	अर्धवार्षिक	वार्षिक
गुण बढ़ाने वाले कारक	1.0000	1.0049	1.0123	1.0272

भुगतान आवृत्ति कम होने पर देय एन्युइटी अधिक होगी। उदाहरण के लिए, यदि आपने मासिक आवृत्ति का चयन किया है और वार्षिक राशि 10,000 प्रति माह (प्रति वर्ष ₹1,20,000) है, तो वार्षिक आवृत्ति का चयन करने पर वार्षिक भुगतान की राशि 1,23,264 होगी।

अन्य महत्वपूर्ण नियम और शर्तें

नीति ऋण प्रावधान

अवीवा इस नीति के लिहाज से कोई ऋण नहीं देती है।

नामांकन

समय—समय पर संशोधित बीमा अधिनियम 1938 की धारा 39 के अनुसार नामांकन की अनुमति है।

कर प्रभाव

मौजूदा कर कानूनों के अनुसार कर और अधिभार लागू होगा। कर कानून बदल सकते हैं।

फ्रीलुक अवधि

आपको इस पॉलिसी के नियमों और शर्तों की समीक्षा करने का अधिकार है, जो फ्रीलुक अवधि के भीतर है जो पॉलिसी दस्तावेज की प्राप्ति की तारीख से 15 दिन (पॉलिसी दूरस्थ विपणन के माध्यम से अनुरोध के मामले में रसीद से 30 दिन) है। यदि आप किसी भी नियम या शर्तों से असहमत हैं, तो आपके पास आपत्ति के कारण बताते हुए नीति वापस करने का विकल्प है।

फ्रीलुक अवधि के दौरान पॉलिसी रद्द करने के मामले में जब पेंशन की आय से एन्युइटी खरीदी नहीं जाती है।

- अवीवा स्टैम्प ड्यूटी शुल्कों की कटौती के अधीन प्राप्त एकल प्रीमियम (करों सहित, यदि कोई हो) वापस कर देगा।

फ्रीलुक अवधि के दौरान पॉलिसी रद्द करने के मामले में जब पेंशन योजना की आय से एन्युइटी जीवन बीमा कंपनी से खरीदी जाती है और एक ही बीमाकर्ता से एन्युइटी खरीदना अनिवार्य नहीं है।

- अवीवा स्टैम्प ड्यूटी शुल्कों की कटौती के अधीन, वार्षिक बीमाकर्ता के लिए अन्य बीमाकर्ता को प्राप्त एकल प्रीमियम (कर, यदि कोई हो) वापस कर दगा।

फ्रीलुक विकल्प तब उपलब्ध नहीं है जब अवीवा से पेंशन योजना की आय से एन्युइटी खरीदी जाती है और अवीवा से एन्युइटी खरीदना अनिवार्य है।

अवीवा के साथ निवेश क्यों करें

अवीवा लाइफ इंश्योरेंस कंपनी इंडिया लिमिटेड डाबर इंफ्रास्ट्रक्चर कॉर्प और अवीवा इंटरनेशनल होलिंडिंग्स लिमिटेड – यूके स्थित बीमा समूह, जिसका भारत के साथ संबंध 1834 तक है, का संयुक्त उद्यम है। अवीवा समूह दुनिया के सबसे पुराने बीमा समूहों में से एक है। वर्तमान में, यह 16 देशों (मार्च, 2015) में 31 मिलियन ग्राहकों की सेवा करता है।

1884 में स्थापित डाबर समूह, पारंपरिक स्वारथ्य देखभाल उत्पादों के भारत के अग्रणी उत्पादकों में से एक है।

धारा 41

(1) किसी भी व्यक्ति को प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष रूप से अनुमति देने या किसी भी व्यक्ति को भारत में जीवन या संपत्ति से संबंधित किसी भी तरह के जोखिम के संबंध में बीमा, पॉलिसी पर दिखाए गए प्रीमियम के पूरे या हिस्से के किसी भी छूट या पॉलिसी पर दिखाए गए प्रीमियम का कोई छूट लेने या नवीनीकरण करने या जारी रखने की अनुमति देने की अनुमति नहीं दी जाएगी। और न ही कोई भी व्यक्ति जो पॉलिसी ले रहा है या नवीनीकरण कर रहा है या पॉलिसी जारी रखेगा। इस तरह की छूट को छोड़कर, प्रकाशित प्रॉस्पेक्टस या बीमाकर्ता की सारणी के अनुसार अनुमति दी जा सकती है:

इस तरह के स्वीकृति के समय अपने स्वयं के जीवन को इस उपधारा के अर्थ में प्रीमियम के छूट के स्वीकृति के रूप में समझा नहीं जाएगा। बशर्ते कि जीवन बीमा पॉलिसी की पॉलिसी के संबंध में कमीशन के बीमा एजेंट द्वारा स्वीकृति दी गई हो, बीमा एजेंट निर्धारित शर्तों को पूरा करता है कि वह बीमाकर्ता द्वारा नियोजित एक पूर्ण बीमा एजेंट है।

(2) इस धारा के प्रावधानों का अनुपालन करने में कोई भी व्यक्ति दोषी के रूप से जुर्माना देने के लिए उत्तरदायी होगा जो दस लाख रुपये तक बढ़ाया जा सकता है।

धारा 45

समय—समय पर संशोधित बीमा अधिनियम 1938 की धारा 45 के अनुसार, तीन वर्ष के बाद गलतफहमी के आधार पर नीति को प्रश्न के धरे में नहीं रखा जाना चाहिए।

पृष्ठातः और शिकायतः

अगर आप अतिरिक्त जानकारी चाहते हैं या यदि आपके पास कोई प्रश्न या शिकायत है,
नीचे दिए गए नंबरों पर संपर्क करें:

अधिक जानकारी के लिए, 1800 180 2244 पर कॉल करें (बीएसएनएल/एमटीएनएल उपयोगकर्ताओं के लिए टोल-फ्री)
या 0124-2709046 या SMS "Aviva" to 5676737, वेबसाइट: www.avivaindia.com



डाबर इन्वेस्ट कॉर्प और अवीवा इंटरनेशनल होलिंडिंग्स लिमिटेड के मध्य एक संयुक्त उद्यम

अवीवा जीवन बीमा कंपनी इंडिया लिमिटेड (IRDA पंजीकरण संख्या 122)

मुख्य कार्यालय: अवीवा टावर, सेक्टर रोड, गोल्फ कोर्स के सामने, डीएलएफ फेज-V, सेक्टर 43, गुडगाँव-122 003, हरियाणा, भारत।

वेबसाइट: www.avivaindia.com

पंजीकृत कार्यालय: द्वितीय मंजिल, प्रकाशदीप बिल्डिंग, 7, टॉलस्टॉय मार्ग, नई दिल्ली-110 001, भारत

MKT/December 2015/Ver. 1.1

ऊपर प्रदर्शित ट्रेड लोगो अवीवा ब्रॉन्झस लिमिटेड का है और अवीवा लाइफ इंश्योरेंस कम्पनी इंडिया लिमिटेड लाइसेंस के तहत इसका उपयोग करती है। लाइफ इंश्योरेंस कम्पनी इंडिया लिमिटेड (IRDA पंजीकरण संख्या 122), पंजीकृत कार्यालय: द्वितीय मंजिल, प्रकाशदीप बिल्डिंग, 7, टॉलस्टॉय मार्ग, नई दिल्ली-110 001, भारत। कृपया ध्यान दें कि मूल आधार दस्तावेज़ अंग्रेजी में हैं और इसके संदर्भ में आपकी आसानी के लिए स्थानीय भाषा में अनुवाद किया गया है। अनुवाद के कारण उच्चन्त होने वाली विविध व्याख्या के मामले में अंग्रेजी संरक्षण हर समय स्थानीय भाषा का अधिग्रहण करेगा। निगम पहचान संख्या (CIN): U66010DL2000PLC107880, ई-मेल: customerservices@avivaindia.com, फ़ोन: 0124-2701213, वेबसाइट: www.avivaindia.com, कर संबंधी लाभ वर्तमान कानूनों के अनुसार लागू जो बदल सकते हैं। UIN: 122N018V04, Advt. No: Dec 31/15

फर्जी फोन कॉल और जाली/ठगी के ऑफर्स से सावधान: IRDA की सार्वजनिक घोषणा: • IRDA या इसके अधिकारी किसी प्रकार के बीमा या फाइनैशियल प्रोडक्ट की बिक्री या फ़िर प्रीमियम इन्वेस्टमेंट जैसे कार्य नहीं करते हैं। • IRDA किसी बोनस की घोषणा नहीं करता है। ऐसे फोन कॉल आने पर फोन नंबर के साथ कॉल विवरण सहित पुलिस में जुरूर शिकायत करें।