આ પૉલિસીમાં ઈન્વેસ્ટમેંટ પોર્ટફોલિયોમાં રહેલું રોકાણ જોખમ પૉલિસીધારક ભોગવે છે.

ટાટા એઆઈએ લાઈફ ઈન્વેસ્ટએશ્યૉર ઈન્સ્ટા (UIN No 110L065V01)

ફેરફાર માટેનું અરજી પત્રક (રીક્વેસ્ટ ફોર ચેન્જ ફોર્મ)

પૉલિસી નંબરઃ U☐☐☐☐☐☐☐☐☐

પીએએન નંબર (પૉલિસીધારક) ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

વીમિતવ્યક્તિ (ઈન્શ્યૉર્ડ) નું નામઃ ______________________

જો ટૉપ અપ પ્રીમિયમ `50,000 અથવા તેનાથી વધુ હોય તો પીએએન કાર્ડની કૉપી સાથે જોડો.

પૉલિસીધારકનું નામઃ ______________________

લૅન્ડલાઈન/મોબાઈલ નં.: ______________________

પત્રવ્યવહારનું સરનામુંઃ ______________________

____

ઈ–મેઈલ એડ્રેસઃ ______________________

- ➢ લૅન્ડલાઈન/મોબાઈલ નંબર જણાવવો ફરજીયાત છે.
- ➢ કૃપા કરી ભાવિ પત્રવ્યવહાર માટે તમારું ઈમેઈલ એડ્રેસ જણાવશો.

ભાગ એ –પ્રીમિયમ રી–ડાયરેક્શન અને ટૉપ–અપ પ્રીમિયમ માટેની અરજી :

☐ **પ્રીમિયમ રી-ડાયરેક્શન અને ટૉપ-અપ પ્રીમિયમઃ**

ફંડનું નામ	**પ્રીમિયમ રી-ડાયરેક્શન [કૃપા કરી નોંધ 3(1) જુઓ] ☐ (%)પાકતી તારીખ માટે** દિ દિ / મ મ / વ વ વ વ	**સિંગલ ટૉપ-અપ પ્રીમિયમ* ☐ (%)**	**સિંગલ ટૉપ-અપ પ્રીમિયમની વિગતોઃ [કૃપા કરી નોંધ 4(9) થી (14) જુઓ] કુલ ટૉપ-અપ રકમઃ `.______**
ટૉપ 50 ફંડ (આઈટીએફ)			☐ **ટૉપ-અપ રકમ પર કોઈ વીમા સુરક્ષા આવશ્યક નથી.** સુરક્ષા (કવર) વગરની ટૉપ–અપ રકમ : `. ______ [ટૉપ–અપની રકમ નોંધ 4(10) માં જણાવેલા 25% માપદંડ અંદર હોવી જોઈએ] ☐ **આવશ્યક વીમા સુરક્ષા (ઈન્શ્યૉરન્સ કવર):-** પ્રીમિયમ મલ્ટીપલઃ ______ (1.25 થી 5 ગણા) **કવર (સુરક્ષા) ની વિગતોઃ** ટૉપ–અપ રકમ સુરક્ષા સહિતઃ `. ______ **અથવા** ટૉપ–અપ વીમા રકમઃ `. ______
ટૉપ 200 ફંડ (આઈટીટી)			
અગ્રેસિવ ફ્લેક્સિ ફંડ (આઈએએફ)			
સ્ટેબલ ફ્લેક્સિ ફંડ (આઈએસએફ)			
બૉન્ડ ફંડ (આઈબીએફ)			
કુલ	**100%**	**100%**	

નોંધઃ

1. કૃપા કરી જોઈતા વિકલ્પો પર નિશાન કરો.
2. કૃપા કરી ટકાવારી પૂર્ણ નંબરોમાં જણાવો. દરેક વિકલ્પ માટે કુલ ફંડ ફાળવણીનો સરવાળો 100% થવો જોઈએ.
3. **પ્રીમિયમ રી-ડાયરેક્શન :**
   - i. રેગ્યૂલર પ્રીમિયમો માટે પ્રીમિયમ રી–ડાયરેક્શનમાં ફેરફાર પ્રીમિયમની આવતી પાકતી તારીખે જ લાગુ થશે.
   - ii. પ્રીમિયમ રીડાયરેક્શન ત્યારપછીના બધા જ પ્રીમિયમો પર લાગુ રહેશે.
4. **સિંગલ ટૉપ-અપ પ્રીમિયમ :**
   - i. સિંગલ ટૉપ અપ ટાટા એઆઈએ લાઈફ ઈન્શ્યૉરન્સ કંપની લિમિટેડ દ્વારા પૉલિસી સ્વીકારવામાં અને ઈશ્યૂ કરવામાં આવે પછી જ માન્ય રહેશે.
   - ii. જો અરજી પત્રક સાથે સિંગલ ટૉપ–અપ માટે પણ અરજી કરી હોય તો પૉલિસી ઈશ્યૂ કરવામાં આવે અને ટૉપ–અપ પ્રીમિયમ ચેક પ્રાપ્ત થાય (લોકલ ચેક માટે)/વટાઈ જાય (બહારગામના ચેક માટે) પછી જ ટૉપ–અપ લાગુ થતી એનએવી મેળવશે.
   - iii. માન્ય ઓછામાં ઓછું સિંગલ ટૉપ–અપ પ્રીમિયમ `.5,000 છે.
   - iv. પૉલિસી વર્ષમાં માન્ય સિંગલ ટૉપ–અપ્સની વધુમાં વધુ સંખ્યા 4 છે.
   - v. પૉલિસી પ્રીમિયમ હૉલિડે પર હોય એ દરમિયાન સિંગલ ટૉપ–અપ માન્ય નહીં રહે.
   - vi. સિંગલ ટૉપ–અપ ઈચ્છીત ફંડમાં તે ફંડની લાગુ થતી એનએવી દરે યુનિટો ખરીદીને લાગુ થશે.
   - vii. સિંગલ ટૉપ–અપ પ્રીમિયમ આવશ્યક હોવા પ્રમાણે કોઈપણ અનુપાતમાં ફાળવવામાં આવી શકે છે (એટલે કે, રેગ્યૂલર પ્રીમિયમની ફાળવણીથી તે અલગ હોઈ શકે છે).
   - viii. કૃપા કરી આવશ્યક વીમા સુરક્ષા માટે જરૂરી વિકલ્પ પસંદ કરો.
   - ix. યુલિપ માટે આઈઆરડીએની માર્ગદર્શિકા અનુસાર જો આજ સુધીમાં ચુકવેલા ટૉપ–અપ પ્રીમિયમોની કુલ રકમ (વર્તમાન ટૉપ–અપ પ્રીમિયમ સહિત) તે તારીખ સુધી ચુકવેલા મૂળ રેગ્યૂલર/સિંગલ પ્રીમિયમોની કુલ રકમના 25% કરતા વધી જાય તો આવા ટૉપ–અપ પ્રીમિયમની બાકીની રકમ વીમા સુરક્ષા ધરાવશે.
   - x. જો સિંગલ ટૉપ–અપ રકમ પર કોઈ વીમા સુરક્ષા ન મેળવી હોય અથવા લાગુ ન હોય તો કુલ ટૉપ–અપ રકમ અને સુરક્ષા વિનાની ટૉપ–અપ રકમ એક સરખી જ હોવી જોઈએ.
   - xi. જો સિંગલ ટૉપ–અપ રકમ પર વીમા સુરક્ષા મેળવી હોય અથવા લાગુ હોય તો 1.25 અથવા 5 ગણા પ્રીમિયમ પસંદ કરીને કૃપા કરી ‘‘સુરક્ષા સાથેની ટૉપ–અપ રકમ’’ અથવા ‘‘ટૉપ–અપ વીમા રકમ’’ માંથી કોઈ એક જણાવો.
   - xii. જો સિંગલ ટૉપ–અપ રકમ પર વીમા સુરક્ષા મેળવી હોય અથવા લાગુ હોય તો આ પત્રક સાથે હેલ્થ સર્ટિફિકેટ જોડવાનું રહેશે.
   - xiii. આઈઆરડીએના નિર્દેશો અનુસાર ટૉપ–અપ માટેની અરજી સાથે ફોટો ઓળખ અને સરનામાનો પુરાવો (છેલ્લા 6 મહિનાના યુટિલિટી બિલ માંથી) જોડવાનો રહેશે અને જેમાં કુલ વાર્ષિક પ્રીમિયમ રકમ (ટૉપ–અપની રકમ સહિત) `.1,00,000 જેટલી અથવા તેનાથી વધારે હોય તો અરજીની સાથે ઉચિત આવકનો પુરાવો પણ જોડવાનો રહેશે. જો વર્ષ દરમિયાન અગાઉ આ દસ્તાવેજો ન મેળવવામાં આવ્યા હોય તો જ મેળવવામાં આવશે.
   - xiv. કર લાભો આવકવેરા ધારો, 1961 મુજબના છે અને તે સમયાંતરે તેમાં કરાતા સુધારાઓને આધીન રહે છે.
   - xv. ‘‘લાગુ થતા કાયદા અનુસાર જીવન વીમા પ્રીમિયમ પર સર્વિસ ટૅક્સ ચુકવવાપાત્ર છે. ટાટા એઆઈએ લાઈફ ઈન્શ્યૉરન્સ કંપની લિમિટેડ સરકાર દ્વારા લાગુ કરાતા કોઈપણ શૂલ્ક અને વેરા (સર્વિસ ટૅક્સ સહિત) પૉલિસીધારક પાસેથી પ્રીમિયમ એડ્જસ્ટમેંટ અથવા યોગ્ય લાગે એ અન્ય રીતે વસૂલવાનો અધિકાર અબાધિત રાખે છે.’’

કંપની દ્વારા પ્રીમિયમ જ્યાં મેળવવામાં આવ્યું હોય એ સ્થળે એટ પાર ચુકવવાપાત્ર લોકલ ચેક અથવા ડિમાન્ડ ડ્રાફ્ટ સહિત બપોરે 3.00 વાગ્યા સુધીમાં મેળવેલા પ્રીમિયમો સંદર્ભે જે દિવસે પ્રીમિયમ પ્રાપ્ત થયું હોય એ દિવસની ક્લોઝિંગ એનએવી લાગુ રહેશે. કૃપા કરી નોંધ લેશો કે અન્ય કોઈ અપ્રત્યક્ષ રીતે રજુ કરેલા લોકલ ચેક/ડિમાન્ડ ડ્રાફ્ટના કિસ્સામાં ઈન્શ્યૉરર દ્વારા જે દિવસે આની સૂચના મેળવવામાં આવે તેના આધારે લાગુ થતી એનએવી નક્કી કરવામાં આવે છે. જો આ સૂચના શનિવાર, રવીવાર, જાહેર રજાના દિવસે અથવા બપોરે 3.00 વાગ્યા પછી પ્રાપ્ત થાય તો ત્યારપછીના કાર્યકારી દિવસની એનએવી લાગુ રહેશે.

ગ્રાહક દ્વારા પહોંચ મળ્યાની પ્રત (કસ્ટમર એક્નોલેજમેન્ટ કૉપી)

પૉલિસી નં. U☐☐☐☐☐☐☐☐☐ પ્રીમિયમ રીડાયરેક્શન ☐ ફંડ સ્વિચ ☐

શાખાનું નામ, તારીખ, સમય, સ્ટેમ્પ

પૉલિસી નં. – U☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

ભાગ બી – સ્વિચ માટેની અરજી:

વિભાગ -1] સ્વિચ આમાંથી લાગુ કરવાની રહેશેઃ ☐ રેગ્યૂલર/સિંગલ પ્રીમિયમ અકાઉન્ટ ☐ ટૉપ અપ અકાઉન્ટ

વિભાગ -2] સ્વિચની વિગતો

	હાલના ફંડ(ડો) માંથી સ્વિચ કરો [જે ફંડ માંથી સ્વિચ કરવું હોય તેના પર નિશાન કરો]	હાલના ફંડ માંથી સ્વિચ કરવાની હોય એ રકમ અથવા યુનિટોની કુલ સંખ્યા અથવા યુનિટોની ટકાવારી જણાવો (રકમ અથવા યુનિટો અથવા %)	ઇચ્છીત ફંડ(ડો)માં સ્વિચ [હાલના ફંડ માંથી ઇચ્છીત ફંડ(ડો) માં સ્વિચ કરવાના છે એ બી માં જણાવેલા યુનિટોનું બ્રેક અપ જણાવો]					
			ટૉપ 50 ફંડ (આઈટીએફ)	ટૉપ 200 ફંડ (આઈટીટી)	અગ્રેસિવ ફ્લેક્સિ ફંડ (આઇએએફ)	સ્ટેબલ ફ્લેક્સિ ફંડ (આઇએસએફ)	/ બૉન્ડ ફંડ (આઈબી એફ)	સી+ડી+ઈ+એફ +જી સુધીની હરોળનો સરવાળો 100% થવો જોઈએ.
સેલ	(એ)	(બી)	(સી)	(ડી)	(ઈ)	(એફ)	(જી)	(એચ)
1	ટૉપ 50 ફંડ (આઈટીએફ)							100%
2	ટૉપ 200 ફંડ (આઈટીટી)							100%
3	અગ્રેસિવ ફ્લેક્સિ ફંડ (આઇએએફ)							100%
4	સ્ટેબલ ફ્લેક્સિ ફંડ (આઇએસએફ)							100%
5	બૉન્ડ ફંડ (આઈબીએફ)							100%

નોંધઃ

1. કૃપા કરી ટકાવારી સ્પષ્ટ આંકડામાં જણાવો.
2. સ્વિચ કયા એકાઉન્ટ માંથી લાગુ કરવાનું છે એ દર્શાવવા ઉપર વિભાગ 1 માં આપેલા વિકલ્પ(પો) પસંદ કરો.
3. કૃપા કરી કાળા ખાના(સેલ)માં કોઈ વિગતો ભરશો નહીં.
4. જો હાલના ફંડ માંથી બધા જ યુનિટો સ્વિચ કરવાના હોય તો કોલમ બી માં 100% એમ લખો.
5. સ્વિચને લીધે પૉલિસીના રેગ્યૂલર પ્રીમિયમ ફાળવણીમાં કોઈ ફેરફાર નહીં થાય.
6. એક પૉલિસી વર્ષમાં 12 મફત સ્વિચીસ માન્ય રહેશે ત્યારબાદ પ્રતિ સ્વિચ `.100 સર્વિસ ચાર્જ લાગુ રહેશે.
7. એક ફંડના યુનિટ લાગુ થતી એનએવી પર વેચીને સ્વિચ લાગુ કરાશે અને ઇચ્છીત ફંડમાં તે ફંડની લાગુ થતી એનએવી પર યુનિટોની ખરીદી કરવામાં આવશે.
8. જે એકાઉન્ટ માંથી સ્વિચ અમલી કરવાનું હોય તે વિભાગ 1 માં ન જણાવ્યું હોય તો આપમેળે જ બંને એકાઉન્ટ માંથી સ્વિચ અમલી કરાશે.
9. જો કોલમ બીમાં રકમ અથવા યુનિટોની સંખ્યા અથવા યુનિટોની ટકાવારી નિર્દિષ્ટ ન કરી હોય તો આ ફંડ માંથી હાલના બધા જ યુનિટો ઇચ્છીત ફંડ(ડો) માં સ્વિચ કરી દેવાશે.

ભાગ એ અને બી માટે ઘોષણા અને અધિકૃતતા

ટાટા એઆઈએ લાઈફ ઈન્શ્યૉરન્સ કંપની લિમિટેડ એ માત્ર ઈન્શ્યૉરન્સ કંપનીનું નામ છે અને ટાટા એઆઈએ લાઈફ ઈન્વેસ્ટએશ્યૉર ઈન્સ્ટા એ માત્ર યુલિપ કૉન્ટ્રાક્ટનું નામ છે અને કોઈપણ રીતે કૉન્ટ્રાક્ટની ગુણવત્તા, તેની ભાવિ સંભાવનાઓ અથવા વળતરનો ઉલ્લેખ નથી કરતા. કૃપા કરી વિગતવાર નિયમો અને શરતો માટે વેચાણનો નિર્ણય કરતા પહેલા પ્રોડક્ટ બ્રોશર જોઈ લો.

હું સમજું છું/ અમે સમજીએ છીએ કે યુલિપ પ્રોડક્ટ્સ પરંપરાગત લાઈફ ઈન્શ્યૉરન્સ પ્રોડક્ટ્સથી અલગ છે અને જોખમી પરિબળોને આધીન છે. હું સમજું છું/ અમે સમજીએ છીએ કે યુલિપમાં ચુકવેલા પ્રીમિયમો કૅપિટલ માર્કેટ સાથે સંકળાયેલા રોકાણ જોખમોને આધીન છે તેમ જ ફંડની કામગીરી અને કૅપિટલ માર્કેટ્સને અસર કરતા પરિબળોને આધીન યુનિટોની એનએવીમાં વધારો કે ઘટાડો થઈ શકે છે અને વીમીત વ્યક્તિઓ તેમના નિર્ણય(યો) માટે જવાબદાર રહે છે. રોકાણો બજારના જોખમોને આધીન છે અને ભૂતકાળની કામગીરી ભાવિ પરિણામોની ધોતક નથી.

હુ સમજું છું/અમે સમજીએ છીએ અને સહમત થાઉં છું/થઈએ છીએ કે આ અરજી ટાટા એઆઈએ લાઈફ ઈન્શ્યૉરન્સ કંપની લિમિટેડ (જે હવે પછી અહીં ''કંપની'' તરીકે સંબોધન કરાશે) દ્વારા સ્વીકારવા પર જ માન્ય ગણાશે.

હું/અમે પૉલિસીની મુદત દરમિયાન મેં/અમે પસંદ કરેલા પ્રીમિયમ ફાળવણી/રી–ડાયરેક્શન સાથે સંકળાયેલા જોખમો અને/અથવા પરસ્પર કરાયેલા ફંડના સ્વિચને સ્વીકારું છું/સ્વીકારીએ છીએ. હું/અમે એ પણ સ્વીકૃત કરું છું/કરીએ છીએ કે મારો/અમારો નિર્ણય સ્પષ્ટતઃ મારી/અમારી પોતાની યોગ્યતા/મુનસફી પર આધારિત છે.

હું/અમે એ માટે પણ સહમત છું/છીએ કે મેં/અમે આપેલા નિર્દેશો આધારે કરાયેલા ''પ્રીમિયમ ફાળવણી''/''પ્રીમિયમ રી–ડાયરેક્શન'' અને ''સ્વિચ'' માંથી પરિણામરૂપ વળતર માટે કંપની જવાબદાર નથી/તેની ગૅરંટી નથી આપતી, અને આ વળતરો મેં/અમે પસંદ કરેલા ફંડ(ડો) ની કામગીરી પર આધારિત રહેશે.

હું સમજું છું/અમે સમજીએ છીએ કે (1) કંપની આ અરજીની પ્રક્રિયા ન પણ કરી શકે જો અગર હું/અમે કંપની દ્વારા વિનંતી કરાયા મુજબ કોઈપણ અગત્યની માહિતી પૂરી પાડવામાં નિષ્ફળ જાઉં/જઈએ અને (2) હું/અમે કંપનીને મેં/અમે આપેલી કોઈપણ વ્યક્તિગત માહિતીમાં સુધારાની ખાતરી કરવાનો અધિકાર ધરાવું છું/ધરાવીએ છીએ.

હું સમજું છું/અમે સમજીએ છીએ અને સહમત થાઉં છું/થઈએ છીએ કે ટાટા એઆઈએ લાઈફ ઈન્શ્યૉરન્સ કંપની લિમિટેડ દ્વારા સ્વીકારવા પર આ અરજીને માન્ય ગણવામાં આવશે.

હું/અમે એ માટે પણ સહમત છું/છીએ કે એજંટ દ્વારા આ ફોર્મ પ્રાપ્ત કરવામાં આવે તો તે કંપની દ્વારા પ્રાપ્ત થયા તરીકે નહીં મનાય.

હું અરજ કરું છું/અમે અરજ કરીએ છીએ કે ઉપર જણાવેલી વિગતો અનુસાર આ પૉલિસીમાં ફેરફાર કરવામાં આવે અને આ અરજની પ્રત સૂચિત પૉલિસી સાથે જોડવામાં આવે અને તેનો હિસ્સો બને.

હું /અમે સમજું છું / સમજીએ છીએ તેમ જ યુનિટોના ડેબિટ/ક્રેડિટને સાંકળતા ટ્રાન્ઝેક્શનો માટે સહમત થાઉં છું/થઈએ છીએ, આ સૂચિત યુનિટોનું મૂલ્ય સૂચિત પૉલિસીની જોગવાઈઓ અનુસાર આ અરજ પ્રાપ્ત થયા પછી તરત જ મૂલ્યાંકન તારીખે નિર્ધારિત કરવામાં આવશે.

____
વીમિત વ્યક્તિ (ઈન્શ્યૉર્ડ) ની સહી
☐☐/☐☐/☐☐☐☐
દિદિ / મમ / વવવવ

____
પૉલિસીધારક/અસાઈની/ટ્રસ્ટીની સહી (જો વીમિત વ્યક્તિ સિવાયની વ્યક્તિ હોય તો)
☐☐/☐☐/☐☐☐☐
દિદિ / મમ / વવવવ

સ્થળઃ– ____________________

જો વીમિત વ્યક્તિ/પૉલિસીધારક અભણ હોય અથવા પ્રાદેશિક ભાષામાં સહી કરે તો કરવાની રહેતી ઘોષણાઃ

હું ____________________ (નામ) સૂચિત ____________ (ઓળખના પ્રકાર) ________________ (ઓળખ નંબર) સાથે આ દ્વારા ઘોષિત કરું છું કે મેં રીક્વેસ્ટ ફોર ચેન્જ ફોર્મમાં આપેલી વિગતો વીમિત વ્યક્તિ/પૉલિસીધારકને ________________ ભાષામાં સમજાવી છે તથા વીમિત વ્યક્તિ/પૉલિસીધારકે આ વિગતો પૂરેપૂરી સમજી લીધા પછી રીક્વેસ્ટ ફોર ચેન્જ ફોર્મ પર તેની સહી કરી છે તેના/તેણીના અંગૂઠાની છાપ મારી છે.

સાક્ષીની સહી ____________________ વીમિત વ્યક્તિ/પૉલિસીધારકની સહી/અંગૂઠાની છાપ ____________________

નોંધઃ
1) બધી જ સહી વાદળી સહીમાં કરવાની રહેશે. નામ અમારાં રેકૉર્ડમાં જણાવ્યા હોય એ મુજબ જ જણાવવાના રહેશે.
2) સાક્ષી 21 વર્ષ અને વધુ ઉંમરના હોવા જોઈએ જેઓ આ પૉલિસીના લાભાર્થી ન હોય.