हया पॉलिसीमध्ये, निवेशसंचातील गुंतवणुकीची जोखीम पॉलिसीधारकाची असते

टाटा एआयए लाईफ इन्व्हेस्टॲशुअर इन्स्टा (UIN No 110L065V01)

बदलासाठी विनंती प्रपत्र

पॉलिसी क्रमांक: U ☐☐☐☐☐☐☐☐☐

पॅन क्रमांक (पॉलिसीधारक) ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

विमेदाराचे नाव: ____________________

जर टॉप अप प्रिमियम ₹ 50,000 किंवा त्याहून अधिक असेल तर पॅन कार्डाची प्रत जोडा

पॉलिसीधारकाचे नाव: ____________________

लँडलाईन/ मोबाईल क्र: ____________________

पत्रव्यवहारासाठी पत्ता: ____________________

____

ईमेल पत्ता: ____________________

- लँडलाईन/ मोबाईल क्रमांक अनिवार्य आहे.
- भविष्यातील संपर्कासाठी कृपया आपला ईमेल पत्ता द्यावा.

भाग ए – प्रिमियम–पुनर्निर्देशन आणि टॉप – अप प्रिमियमसाठी अर्ज:–

☐ **प्रिमियम–पुनर्निर्देशन आणि टॉप – अप प्रिमियम**

फंडाचे नाव	प्रिमियम–पुनर्निर्देशन [कृपया टिपण 3 (i) पहा] ☐ (%) नियत दिनांकासाठी दि दि / म म / व व व व	एकल टॉप–अप प्रिमियम* ☐ (%)	एकल टॉप–अप प्रिमियम तपशील: [कृपया टिपण 4 (ix) ते (xiv) पहा] एकूण टॉप–अप रक्कम: ₹.__________
टॉप 50 फंड (आयटीएफ)			☐ **टॉप–अप रकमेवर विमा संरक्षण आवश्यक नाही** संरक्षणाशिवाय टॉप–अप रक्कम: ₹. __________ [टॉप अप रक्कम टीप 4 (x) मध्ये नमूद 25% निकषांच्या आत असणे आवश्यक आहे.] ☐ **विमा संरक्षण आवश्यक :–** प्रिमियम गुणक : ________ (1.25 ते 5 पट) **संरक्षण तपशील :** टॉप–अप रक्कम संरक्षणासह: ₹. __________ **किंवा** टॉप–अप रक्कम आश्वासित: ₹. __________
टॉप 200 फंड (आयटीटी)			
अग्रेसिव्ह फ्लेक्सि फंड (आयएएफ)			
स्टेबल फ्लेक्सि फंड (आयएसएफ)			
बॉंड फंड (आयबीएफ)			
एकूण	**100%**	**100%**	

टीप:

1. कृपया आवश्यक पर्यायांवर खूण करा.
2. टक्केवारी कृपया पूर्णांकांमध्ये नमूद करा. प्रत्येक पर्याय मिळून एकूण फंड नियतनाची बेरीज 100% असायला हवी.
3. **<u>प्रिमियम पुनर्निर्देशन:</u>**
   - i. रेग्युलर प्रिमियम्ससाठी प्रिमियम पुनर्निर्देशनातील बदल फक्त पुढील प्रिमियमच्या नियत दिनांकापासून अंमलात येईल.
   - ii. प्रिमियम पुनर्निर्देशन नंतरच्या सर्व प्रिमियम्सवर लागू होईल.
4. **सिंगल टॉप–अप प्रिमियम:**
   - i. टाटा एआयए लाईफने पॉलिसी स्वीकारल्यानंतर आणि निर्गमित केल्यानंतरच सिंगल टॉप–अप प्रिमियमला परवानगी असेल.
   - ii. सिंगल टॉप–अपसाठी अर्जाच्या प्रपत्रासोबत अर्ज केल्यास पॉलिसी निर्गमित झाल्यानंतर आणि टॉप– अप प्रिमियम चेक प्राप्त झाल्यानंतरची (स्थानिक चेकसाठी)/ वसूल झाल्यानंतरची (बाहेरगावच्या चेक्ससाठी) एनएव्ही टॉप–अपसाठी लागू होईल.
   - iii. किमान अनुज्ञेय सिंगल टॉप–अप प्रिमियम ₹ 5,000/- आहे.
   - iv. सिंगल टॉप–अप एका पॉलिसी वर्षामध्ये कमाल 4 वेळा अनुज्ञेय आहे.
   - v. जर पॉलिसी प्रिमियम हॉलिडेवर असेल तर सिंगल टॉप–अप साठी परवानगी असणार नाही.
   - vi. इच्छित फंडामध्ये त्या फंडाच्या लागू एनएव्हीने युनिट्स खरेदी करून सिंगल टॉप–अप करण्यात येईल.
   - vii. सिंगल टॉप–अप प्रिमियम आवश्यक त्या कोणत्याही प्रमाणात नियत करता येईल (म्हणजे त्याचे नियतन नियमित प्रिमियमच्या नियतनापेक्षा वेगळे असू शकेल).
   - viii. आवश्यक विमा संरक्षणासाठी आवश्यक पर्याय निवडा.
   - ix. युलिपसाठीच्या आयआरडीए मार्गदर्शक तत्त्वांनुसार, जर एखाद्या दिनांकापर्यंत भरलेल्या टॉप–अप प्रिमियम्सची एकूण रक्कम (सध्याचा टॉप–अप प्रिमियम धरून) त्या दिनांकापर्यंत भरलेल्या बेसिक रेग्युलर/ सिंगल (नियमित/ एकल) प्रिमियम्सच्या 25% हून जास्त झाली तर अशा टॉप–अप प्रिमियम्सच्या उर्वरित रकमेला विमा संरक्षण आवश्यक असेल.
   - x. सिंगल टॉप–अप रकमेवर विमा संरक्षण स्वीकारले नसेल किंवा लागू नसेल तर 'एकूण टॉप–अप रक्कम' आणि 'विमा संरक्षणाशिवाय असलेली टॉप–अप रक्कम' एकच असायला हवी.
   - xi. जर सिंगल टॉप–अप रकमेवर (बाहेरगावच्या चेक्ससाठी) वसूल (रिअलाइज्ड) विमा संरक्षण स्वीकारले असेल किंवा लागू असेल तर कृपया 1.25 ते 5 पट प्रिमियम मल्टिपल निवडल्यानंतर 'संरक्षणासह टॉप–अप रक्कम' किंवा 'आश्वासित टॉप–अप रक्कम' द्या.
   - xii. जर सिंगल टॉप–अप रकमेवर विमा संरक्षण स्वीकारले असेल किंवा लागू असेल तर ह्या प्रपत्रासोबत एक आरोग्य प्रमाणपत्र जोडणे आवश्यक आहे.
   - xiii. आयआरडीए नियमावलीनुसार टॉप–अप विनंतीसोबत फोटो ओळखपत्र आणि पत्त्याचा पुरावा (6 महिन्यांच्या आतील युटिलिटी सेवांची बिल्स) असणे आवश्यक आहे. जर एकूण वार्षिक प्रिमियम रक्कम (टॉप अप रकमेसह) ₹1,00,000 / - किंवा त्यापेक्षा जास्त होत असेल तर विनंतीसोबत उत्पन्नाचा योग्य पुरावा असणेही आवश्यक आहे. जर त्या वर्षात ही कागदपत्रे त्या आधी संकलित केलेली नसतील तरच ती संकलित केली जातील.
   - xiv. कर लाभ आयकर अधिनियम, 1961 अनुसार आहेत आणि वेळोवेळी त्यामध्ये होणाऱ्या बदलांच्या अधीन आहेत.
   - xv. लागू कायद्यांप्रमाणे आयुर्विमा प्रिमियमवर सेवा कर लागू आहे. सरकारतर्फे लागू करण्यात आलेले कोणतेही कर आणि शुल्क (सेवा करासहित) पॉलिसीधारकाकडून प्रिमियम समायोजनाद्वारे किंवा इतर स्वरूपात, जसे योग्य वाटेल त्यानुसार वसूल करण्याचा हक्क टाटा एआयए लाईफ इन्शुरन्स कंपनी राखून ठेवीत आहे.

प्रीमियम प्रा कंपनीला दुपारी 3.00 वाजता किंवा तत्पूर्वी प्रिमियम्स स्थानिक चेक किंवा डिमांड ड्राफ्टसह ज्या ठिकाणी प्राप्त झाले तेथे ते सममूल्याने देय असल्यास ज्या दिवशी प्रिमियम्स प्राप्त झाले असतील त्या दिवसाची बंद एनएव्ही लागू असेल. कृपया नोंद घ्या की इतर कोणत्याही अप्रत्यक्ष पद्धतीने स्थानिक चेक /डिमांड ड्राफ्ट सादर केल्यास विमाकाराला ज्यादिवशी सूचना प्राप्त होते त्या दिवसाच्या आधारे लागू एनएव्ही निश्चित करण्यात येते. जर सूचना शनिवारी, रविवारी, सार्वजनिक सुट्टीचा दिवशी किंवा दुपारी 3:00 वाजल्यानंतर प्राप्त झाली, तर पुढील दिवसाची एनएव्ही लागू होईल.

ग्राहक पोचपावती प्रत

पॉलिसी क्र. U ☐☐☐☐☐☐☐☐☐

पॉलिसी पुनर्निर्देशन ☐ फंड स्विच ☐

शाखेचे नाव, दिनांक, वेळेचा शिक्का

पॉलिसी क्र. U☐☐☐☐☐☐☐☐☐

भाग बी – स्विच साठी अर्ज: –

भाग - I] स्विच ह्यातून अंमलात आणायचे आहे: ☐ रेग्युलर / सिंगल प्रिमियम खाते ☐ टॉप-अप खाते

भाग - II] स्विच तपशील:

विद्यमान फंडा(डां)तून स्विच [ज्या फंडा(डां)तून स्विच आवश्यक असेल त्यावर खूण करा]		विद्यमान फंडातून स्विच करायची रक्कम किंवा युनिट्सची संख्या किंवा युनिट्सची टक्केवारी द्या. (रक्कम किंवा युनिट्स किंवा %)	इच्छित फंडा(डां)कडे स्विच [विद्यमान फंडातून इच्छित फंडा(डां)मध्ये स्विच करावयाच्या बी मध्ये दिलेल्या युनिट्सचे वर्गीकरण द्या]					
			टॉप 50 फंड (आयटीएफ)	टॉप 200 फंड (आयटीटी)	अग्रेसिव्ह फ्लेक्सि फंड (आयएएफ)	स्टेबल फ्लेक्सि फंड (आयएसएफ)	बॉंड फंड (आयबीएफ)	रांगेची बेरीज (सी+डी+ई+एफ+जी) 100% असायला हवी
सेल	(ए)	(बी)	(सी)	(डी)	(ई)	(एफ)	(जी)	(आय)
1	टॉप 50 फंड (आयटीएफ)							100%
2	टॉप 200 फंड (आयटीटी)							100%
3	अग्रेसिव्ह फ्लेक्सि फंड (आयएएफ)							100%
4	स्टेबल फ्लेक्सि फंड (आयएसएफ)							100%
5	बॉंड फंड (आयबीएफ)							100%

टीप:

1. टक्केवारी कृपया पूर्णांकांमध्ये द्या.
2. कोणत्या खात्यातून स्विच करायचे आहे हे दर्शविण्यासाठी वर विभाग I मध्ये दिलेल्या पर्याया(यां)मधून निवड करा.
3. कृपया छायांकित चौकटींमध्ये (काळ्या) कसलाही तपशील भरू नका.
4. जर विद्यमान फंडातून सर्व युनिट्स स्विच करायची असतील तर कॉलम बी मध्ये 100% असे नमूद करा.
5. स्विचमुळे पॉलिसीचे रेग्युलर प्रिमियम ॲलोकेशन बदलणार नाही.
6. एका पॉलिसी वर्षामध्ये 12 फ्री स्विचेसना परवानगी आहे, त्यानंतर प्रति स्विच ₹ 100/– सेवा आकारणी लागू होईल.
7. स्विच करताना एका फंडातील युनिट्सची विक्री लागू एनएव्हीला करून ती युनिट्स इच्छित फंडामध्ये त्या फंडाच्या लागू एनएव्हीने आणून स्विच करण्यात येईल.
8. जर कोणत्या खात्यातून स्विच करायचे आहे हे विभाग I मध्ये नमूद केलेले नसेल तर स्विच आपसूक दोन्ही खात्यांमधून करण्यात येईल.
9. जर कॉलम बी मध्ये युनिट्सची संख्या किंवा युनिट्सची टक्केवारी नमूद केली नसेल तर त्या फंडातील सर्व विद्यमान युनिट्स इच्छित फंडा(डां)कडे स्विच करण्यात येतील.

विभाग ए आणि बी साठी प्रतिज्ञापन आणि प्राधिकार

टाटा एआयए लाईफ इन्शुरन्स कंपनी लिमिटेड हे फक्त विमा कंपनीचे नाव आहे आणि टाटा एआयए लाईफ इन्व्हेस्टॲशुअर इन्स्टा हे युलिप कराराचे फक्त नाव आहे आणि कोणत्याही प्रकारे कराराची गुणवत्ता, त्याची भविष्यातील क्षमता किंवा उत्पन्न दर्शवीत नाही. विक्री पूर्ण करण्यापूर्वी सविस्तर अटी आणि शर्तीसाठी कृपया उत्पादन माहितीपत्रक पहावे.

मी/ आम्ही हे समजतो की युलिप उत्पादने पारंपारिक आयुर्विमा उत्पादनांपेक्षा भिन्न आहेत आणि जोखीम घटकांच्या अधीन आहेत. मी/ आम्ही हेही समजतो की युलिपमध्ये भरलेले प्रिमियम्स भांडवल बाजारांशी संबंधित गुंतवणूक जोखमींच्या अधीन असतात आणि युनिट्सची एनएव्ही फंडाच्या कामगिरीनुसार आणि भांडवल बाजारांवर परिणाम करणाऱ्या घटकांनुसार कमी अधिक होऊ शकतात आणि विमेदार त्यांच्या निर्णया(यां)साठी जबाबदार असतात. गुंतवणुकी बाजारातील जोखमींच्या अधीन असतात आणि भूतकाळातील कामगिरी भविष्यातील परिणामांची निदर्शक नसते,

मी/ आम्ही हे समजतो आणि मान्य करतो की उक्त विनंती टाटा एआयए लाईफ इन्शुरन्स कंपनी लि.ने (इतःपर ''कंपनी'' म्हणून उल्लेखित) स्वीकारल्यावर वैध समजण्यात येईल.

पॉलिसीच्या मुदती दरम्यान आणि मी/ आम्ही निवडलेल्या प्रिमियम नियतनाशी / पुनर्निर्देशनाशी आणि /किंवा फंडाच्या परस्पर स्विचशी संबंधित जोखमी मी/ आम्ही स्वीकारतो. मी/ आम्ही ह्यालाही पुष्टी देतो की माझा/ आमचा निर्णय केवळ माझ्या/ आमच्या गुणवत्तेनुसार/ मर्जीनुसार आहे.

मी/ आम्ही हेही मान्य करतो की कंपनी, मी/आम्ही दिलेल्या निर्देशांवर आधारित ''प्रिमियम नियतन''/''प्रिमियम पुनर्निर्देशन'' आणि ''स्विच'' पासून मिळणाऱ्या उत्पन्नाची हमी देत नाही/ त्यासाठी जबाबदार नाही आणि असे उत्पन्न मी/ आम्ही निवडलेल्या फंडा(डां)च्या कामगिरीवर अवलंबून असेल.

मी/ आम्ही हे समजतो की (1) जर कंपनीच्या विनंतीनुसार मी/ आम्ही काही महत्त्वाची माहिती पुरवू शकलो नाही तर कंपनी ह्या अर्जावर प्रक्रिया न करू शकण्याची शक्यता आहे आणि (2) मी/ आम्ही कंपनीला पुरविलेल्या कोणत्याही वैयक्तिक माहितीमध्ये दुरुस्ती झाल्याची खात्री करण्याचा हक्क मला/ आम्हाला आहे.

मी/ आम्ही हे समजतो आणि मान्य करतो की उक्त विनंती टाटा एआयए लाईफ इन्शुरन्स कंपनी लि. ने स्वीकारल्यावर वैध समजण्यात येईल.

मी/ आम्ही हे पुढे मान्य करतो की एजंटला हे प्रपत्र मिळाले म्हणजे ते कंपनीला मिळाले असे होत नाही.

मी/ आम्ही विनंती करतो की वरील तपशिलानुसार ह्या पॉलिसीमध्ये बदल करावा आणि उक्त विनंतीची प्रत पॉलिसीला जोडण्यात येईल व उक्त पॉलिसीचा तो एक भाग असेल.

मी/ आम्ही हे समजतो आणि मान्य करतो की युनिट्सच्या डेबिट/क्रेडिटचा भाग असलेल्या व्यवहारांसाठी, उक्त युनिट्सचे मूल्य उक्त पॉलिसीच्या तरतुदींनुसार, ही विनंती प्राप्त झाल्यानंतर लगेच येणाऱ्या मूल्यांकन दिनांकाला निश्चित केले जाईल.

____
विमेदाराची सही
☐☐/☐☐/☐☐☐☐
दिदि/मम/वववव

____
पॉलिसीधारकाची/ अभिहस्तांकितीची/ विश्वस्ताची (विमेदाराव्यतिरिक्त) सही
☐☐/☐☐/☐☐☐☐
दिदि/मम/वववव

स्थळ:– ______________________

जर आयुर्विमेदार/ पॉलिसीधारक अशिक्षित असेल किंवा प्रादेशिक भाषेत सही करीत असेल तर त्याबाबतचे प्रतिज्ञापन:
मी ______________________ (नाव) ______________ (ओळखीचा प्रकार) ______________________ (ओळख क्रमांक) ह्याद्वारे प्रतिज्ञापित करीत आहे की मी बदलासाठी विनंती प्रपत्राचा मजकूर आयुर्विमेदाराला/ पॉलिसीधारकाला ______________ ला ______________ भाषेमध्ये समजावून सांगितलेला आहे आणि विमेदाराने/ पॉलिसीधारकाने बदलासाठी विनंती प्रपत्रावर, त्यातील मजकूर पूर्णतः समजून, सही केली आहे / त्याच्या/ तिच्या अंगठ्याचा ठसा उमटवला आहे.
साक्षीदाराची सही ______________________ विमेदाराची/ पॉलिसीधारकाची सही किंवा अंगठा ______________________

टीप:
1) सर्व सह्या निळ्या शाईमध्ये असायला हव्यात. नावे आमच्या अभिलेखामध्ये आहेत त्यानुसार लिहिलेली असणे आवश्यक आहे.
2) साक्षीदार, ह्या पॉलिसीचा लाभधारक नसलेला, 21 वर्षे वयाचा किंवा त्याहून मोठा असणे आवश्यक आहे.