

તમારાં નાણાં, તમારાં સપનાં... અમારી સંભાળ...!

ઈન્ડિયાફર્સ્ટ મની બેલેન્સ પ્લાન

A Joint Venture of



ઈન્ડિયાફર્સ્ટ મની બેલેન્સ પ્લાન

તમારાં નાણાં, તમારાં સપનાં... અમારી સંભાળ...!

આપણે સૌકોઈ પોતાને માટે અને પોતાના વહાલાજન માટે સપનાંઓ પરિપૂર્ણ કરવા માટે સખત જહેમત લેતા હોઈએ છીએ. જોકે જીવનમાં આપણે આગળ વધીએ તેમ આપણી સંપત્તિ નિર્માણ અને સુરક્ષાની આવશ્યતાઓ સાથે આપણે ઉઠાવી શકીએ તે જોખમની રકમમાં પરિવર્તન આવે છે. આથી જ આપણાં સખત જહેમત રળેલાં નાણાં આપણે માટે સખત કામ કરે તેની ખાતરી રાખવી મહત્વનું છે તેમ આપણી ભાવિ આવશ્યકતાઓ માટે પણ તે સુરક્ષિત રહેવી જોઈએ.

અમારો ઈન્ડિયાફર્સ્ટ મની બેલેન્સ પ્લાન તમને તમારા જીવન પર વીમા રક્ષણ આપે છે અને તે ઉપરાંત તમે અમારી પાસે રોકાણ કરો તે નાણાં પર કમાણી કરવામાં અને સલામત વળતરો આપવામાં મદદરૂપ થાય છે.

અમારી 'ઓટોમેટિક ટ્રિગર બેઝડ' રોકાણ વ્યૂહરચના સાથે તમને પદ્ધતિસર બચત કરવા અને એકઠાઈ વળતરો આપતાં અત્યંત સુરક્ષિત ફંડમાં તમારાં રોકાણો પર કમાણી કરવા ટ્રાન્સફર કરવામાં અમને મદદ મળે છે. આથી મહત્વપૂર્ણ એ છે કે જીવન રક્ષણ વીમિતના અજુગતા નિધનના સંજોગોમાં ખાતરીદાયક વીમિત રકમ આપવા વચનબદ્ધ છે.

અસ્વીકાર: યુનિટ-લિંકડ વીમા યોજનાઓમાં રોકાણ પોર્ટફોલિયોમાં રોકાણ જોખમ એ પોલિસીદારને ભોગવવાનું રહે છે. યુનિટ લિંકડ જીવન વીમા પોલિસીઓમાં ચૂકવવામાં આવેલાં પ્રીમિયમો મૂડીબજાર સાથે સંકળાયેલાં રોકાણ જોખમોને આધીન હોય છે અને યુનિટસની એનએવીમાં મૂડીબજારને પ્રભાવિત કરતાં પરિબલો અને ફંડની કામગીરીને આધારે વધઘટ થઈ શકે છે અને વીમિત તેના/ તેણીના નિર્ણયો માટે પોતે જવાબદાર રહેશે. કૃપા કરીને વીમો લેવા પૂર્વે જોખમનાં પરિબલો, નિયમો અને શરતો ઉપર વધુ વિગતો માટે વેચાણ પુસ્તિકા કાળજીપૂર્વક વાંચો. કૃપા કરીને સંકળાયેલાં જોખમો અને લાગુ દરો જાણવા માટે તમારા વીમા એજન્ટ અથવા મધ્યસ્થી પાસે જાણો. પ્રીમિયમો અને ફંડો અમુક દરોને આધીન હોય છે, જેમ કે પ્રીમિયમ કાળવણી દર, પોલિસી વહીવટ દર, ફંડ વ્યવસ્થાપન દર અને લાગુ મોર્ટાલિટી દરો. ગ્રાહકે 5 પોલિસી વર્ષ પૂર્વે જો પોલિસી અટકાવી દે તો તે અટકાવવાનો દર પણ ભોગવવાનો રહેશે. અમને આઈઆરડીએની મંજૂરીને આધીન દરો વધારવાનો/રજૂ કરવાનો અધિકાર છે. યુઆઈએન- ઈન્ડિયાફર્સ્ટ મની બેલેન્સ પ્લાન- 143એલ017વી01. વીમો એ મરજીને આધીન બાબત છે. ઈન્ડિયાફર્સ્ટ લાઈફ ઈન્શ્યુરન્સ કંપની લિમિટેડ. આઈઆરડીએ નોંધણી નં. 143, નોંધણીકૃત સરનામું: સી-26, બરોડા કોર્પોરેટ સેન્ટર, જી- બ્લોક, બાંદરા- કુર્લા કોમ્પ્લેક્સ, બાંદરા (પૂર્વ), મુંબઈ- 400 051. કોર્પોરેટ સરનામું: 301, બી વિંગ, ઘ ક્લુબ, ઈન્ડિયનિટી પાર્ક, દિંડોશી- ફિલ્મસિટી રોડ, મલાડ (પૂર્વ), મુંબઈ-400 097. www.indiafirstlife.com, એસએમએસ કરો <FIRST> 56677 ઉપર. એસએમએસ દરો લાગુ. જાહેરાત સંદર્ભ નં. OP0019G

અમારા ઈન્ડિયાફર્સ્ટ મની બેલેન્સ પ્લાન સાથે તમારાં નાણાં તમારે માટે અજાયબી સર્જતાં જોઈ શકો છો!



અનુદ 'ઓટોમેટિક ટ્રિગર' આધારિત રોકાણ વ્યૂહરચના

- મહત્તમ ઈક્વિટી સન્મુખતા માણવા સાથે તમારી કમાણી પણ સલામત કરો- તમે ઈક્વિટી ફંડમાં રોકાણ કરી શકો છો અને અનુદ 'ઓટોમેટિક ટ્રિગર' આધારિત રોકાણ વ્યૂહરચના સાથે ઓછા જોખમે એકઠાઈ વળતરો આપતા સુરક્ષિત ફંડમાં તમારાં રોકાણો પરની તમારી કમાણી ટ્રાન્સફર કરવાનું અપનાવી શકો છો.
- 'ઓટોમેટિક ટ્રિગર' તમારાં વળતરોને સુરક્ષિત કરે છે!- અમે રોજના ઘોરણે ઈક્વિટી 1 ફંડમાંથી ડેબ્ટ 1 ફંડમાં રોકાણો પર જો વળતરો 10% કે તેથી વધુ હોય તો તમારી કમાણી ટ્રાન્સફર કરીએ છીએ, જેથી તમે ઈક્વિટી બજારમાં તેજીનો લાભ લઈ શકો છો અને તમારાં રોકાણો પર તમારાં વળતરો સલામત પણ રાખી શકો છો.
- સમય પસાર થવા સાથે તમારા પોર્ટફોલિયોનું આપોઆપ સંતુલન!- અમારી 'ઓટોમેટિક ટ્રિગર' આધારિત રોકાણ વ્યૂહરચના ઈક્વિટીમાંથી તમારાં વળતરો તમારા પોર્ટફોલિયોને હકીકતમાં સંતુલિત રાખતા ડેબ્ટ ફંડમાં નિયમિત રીતે રોકવાની ખાતરી રાખે છે અને તમારી ઉંમર વધે તેમ ઈક્વિટી અને ડેબ્ટનું આરોગ્યવર્ધક સંતુલન રહે તેની ખાતરી રાખે છે.

એકથી વધુ રીતે સુરક્ષા પૂરી પાડે છે

- તમારી આવશ્યકતાઓ અનુસાર તમારી જીવન રક્ષણની રકમ પસંદગી કરો- તમે તમારી ઉંમરને આધારે તમારા પ્રીમિયમના 40 ગણા સુધી જીવન રક્ષણ પસંદગી કરી શકો છો.
- મૃત્યુ બાદ એકસામટું ચુકવણું: વીમિતના કસમચે નિઘનના સંજોગોમાં કુટુંબને તાત્કાલિક એકસામટો લાભ ચૂકવવામાં આવે છે. એકસામટી રકમમાં ફંડ મૂલ્ય કે વીમિત રકમમાંથી જે પણ ઉચ્ચ હશે તે રહેશે.
- લોન સુવિધા: તમે યોજનાનાં પ્રથમ પાંચ વર્ષ દરમિયાન લોન ઉપલબ્ધ કરી શકો છો.
- તમને આવશ્યક હોય ત્યારે નાણાં ઉપાડો: પાંચ વર્ષ પછી કોઈ પણ કટોકટીના કિસ્સામાં તમારા ફંડમાંથી આંશિક નાણાં ઉપાડી શકો છો.

તમારાં નાણાકીય સપનાંઓની જોડ કરો

- હમણાં ચુકવણી કરો અને લાંબા ગાળા માટે તમારાં રોકાણો પર વળતરો માણો: તમે નિયમિત કે ટૂંકા સમયગાળા માટે (મર્યાદિત ચુકવણી) ચુકવણી કરીને 25 વર્ષ સુધી લાભો માણી શકો છો. વૈકલ્પિક રીતે તમે ફક્ત એક વાર ચુકવણી કરવાનું પસંદ કરી શકો છો અને 20 વર્ષ સુધી રોકાણ રાખી મૂકી શકો છો.
- યોજનાની મુદતને અંતે એકસામટું ચુકવણું: યોજનાની મેચ્યુરિટી સમયે તમને સંચયિત ફંડ મૂલ્ય ચૂકવવામાં આવે છે.
- સમયાંતરે તમારી આખરી મેચ્યુરિટી રકમ પ્રાપ્ત કરો: તમે રોકાણ જાળવી રાખી મૂકી શકો છો અને યોજનાની મુદત પૂરી થયા પછી પાંચ વર્ષના સમયગાળામાં તમારું મેચ્યુરિટી ફંડ મૂલ્ય પ્રાપ્ત કરવાનું પસંદ કરી શકો છો.

તમારાં રોકાણો મહત્તમ બનાવવાની તક

- વળતરો મહત્તમ બનાવો: તમારા ફંડમાં મહત્તમ રોકાણ તમે બજાર સાથે સંકળાયેલાં વળતરો મહત્તમ કમાણી કરો તેની ખાતરી રાખે છે.
- તમારી ઈચ્છા મુજબ તમારાં ફંડો રોકાણ કરો: તમે તમારી પસંદગી અસ્કયામત વર્ગમાં વર્ષમાં 53 વાર તમારા ફંડો નિ:શુલ્ક સ્વિચ કરીને તમારાં રોકાણો પરનાં વળતરો મહત્તમ બનાવી શકો છો.
- એક યોજનામાંથી અન્યમાં કોઈ વધારાના ખર્ચ વિના રોકાણ કરવાનો વિકલ્પ: તમારી પાસે અમારા 'પોર્ટેબિલિટી' વિકલ્પ હેઠળ ઈન્ડિયાફર્સ્ટ લાઈફ ઈન્શ્યુરન્સની કોઈ પણ અન્ય યુનિટ લિંકડ યોજનામાં કોઈ પણ વધારાના ખર્ચ વિના સ્વિચિંગ કરવાની સાનુકુળ છે. જોકે યોજનાના આરંભથી પાંચ પોલિસી વર્ષ પૂરાં થયાં પછી તે ઉપલબ્ધ છે.

કરમુક્ત રોકાણ તક

- તમે રોકાણ કરો તે પ્રીમિયમ પર કરકપાત: આવકવેરા ધારા 1961ની કલમ 80સી હેઠળ તમારાં રોકાણના પ્રીમિયમ પર કરલાભ લઈ શકો છો.
- તમને પ્રાપ્ત થતી મેચ્યુરિટી રકમ પર કરમુક્ત વળતરો: આવકવેરા ધારા 1961ની કલમ 10 (10ડી) હેઠળ મેચ્યુરિટી સમયે તમને પ્રાપ્ત થતી રકમ પર કરલાભો લો.

નોંધ: ફંડો માટે એસએફઆઈએન નંબર નીચે મુજબ છે

ઈક્વિટી 1 (SFIN: ULIF009010910EQUITYFUND143) અને ડેબ્ટ 1 (SFIN: ULIF010010910DEBT01FUND143) ફંડ