

संदर्भ: आईआरडीएआई/जीवन/परिधि/ विविध /014/01/2021 दिनांक:25/01/2021

सभी जीवन बीमाकर्ताओं के लिए,

पुनः मानक व्यक्तिगत तत्काल वार्षिकी उत्पाद पर दिशानिर्देश, " सरल पेंशन"

**ए: प्रस्तावना:**

भारतीय जीवन बीमा बाजार में वर्तमान में जीवन बीमाकर्ताओं द्वारा विपणन किए जाने वाले कई व्यक्तिगत तत्काल वार्षिकी उत्पाद हैं, जिनमें प्रत्येक उत्पाद की अपनी विशेषताएं, नियम और शर्तें और वार्षिकी विकल्प हैं। बीमाकर्ताओं में एकरूपता रखने की दृष्टि से, और सभी जीवन बीमाकर्ताओं द्वारा एक ऐसा उत्पाद उपलब्ध कराने के लिए जो व्यापक रूप से एक औसत ग्राहक की जरूरतों को पूरा करेगा, सरल विशेषताओं और मानक शर्तों के साथ एक मानक, व्यक्तिगत तत्काल वार्षिकी उत्पाद पेश करना आवश्यक महसूस किया गया है। और शर्तें। इस तरह के एक मानक उत्पाद से ग्राहकों के लिए एक सूचित विकल्प बनाना, बीमाकर्ताओं और बीमाधारक के बीच विश्वास बढ़ाना और गलत बिक्री के साथ-साथ संभावित विवादों को कम करना आसान हो जाएगा।

इसलिए, बीमा अधिनियम की धारा 34 (1) (ए) के तहत शक्तियों का प्रयोग करते हुए, सभी जीवन बीमाकर्ताओं को निम्नलिखित उत्पाद अनिवार्य रूप से पेश करने का निर्देश दिया जाता है।

**बी मानक तत्काल वार्षिकी उत्पाद :**

- 1) मानक व्यक्तिगत तत्काल वार्षिकी उत्पाद को बीमाकर्ता के नाम से पहले " सरल पेंशन" कहा जाएगा।
- 2) उत्पाद निम्नलिखित वार्षिकी विकल्प प्रदान करता है, और कोई अन्य विकल्प नहीं:
  - a) खरीद मूल्य की 100% वापसी के साथ जीवन वार्षिकी; तथा
  - b) प्राथमिक वार्षिकीदार की मृत्यु पर द्वितीयक वार्षिकी के लिए 100% वार्षिकी के प्रावधान के साथ संयुक्त जीवन वार्षिकी और अंतिम उत्तरजीवी की मृत्यु पर 100% खरीद मूल्य की वापसी।
- 3) बीमाकर्ताओं को फ़ाइल और उपयोग (एफ एंड यू) के माध्यम से उपरोक्त मानकों के अनुसार और मौजूदा नियामक प्रावधानों के अनुपालन में उत्पाद दाखिल करना होगा।

- 4) पॉलिसी दस्तावेज़ और मानक उत्पाद के नियम और शर्तें इस परिपत्र के अनुबंध -1 में निर्दिष्ट प्रारूप में होंगी।

**सी: योजना की विशेषताएं और पैरामीटर :**

मानदंड	उत्पाद सुविधा
उत्पाद का नाम	" सरल पेंशन," बीमाकर्ता के नाम से पूर्व निर्धारित।
उत्पाद का प्रकार	व्यक्तिगत तत्काल वार्षिकी।
संक्षिप्त विवरण	यह एक सिंगल प्रीमियम, नॉन-लिंक्ड नॉन-पार्टिसिपेटिंग इमीडिएट एन्युटी प्लान है।
लक्षित बाजार	भारतीय जनसंख्या जो वार्षिकी खरीदना चाहती है। पुरुष, महिला और ट्रांसजेंडर सहित सभी प्रकार के जीवन को कवर किया जाएगा।
व्यक्तिगत/समूह	व्यक्तिगत आधार;
प्रीमियम भुगतान विकल्प	सिंगल प्रीमियम, वार्षिकी के लिए खरीद मूल्य है।
वार्षिकी विकल्प का प्रकार	<b>जीवन वार्षिकी खरीद मूल्य के 100% की वापसी के साथ (आरओपी)</b>  इस विकल्प के तहत, वार्षिकी के जीवन के लिए वार्षिकी का भुगतान किया जाता है। इसके अलावा, वार्षिकीदार की मृत्यु पर नॉमिनी/कानूनी वारिसों को 100% खरीद मूल्य वापस कर दिया जाएगा।  <b>अंतिम उत्तरजीवी की मृत्यु पर खरीद मूल्य (आरओपी) के 100% की वापसी के साथ संयुक्त जीवन अंतिम उत्तरजीवी वार्षिकी ।</b>  इस मामले में, एन्युइटी का भुगतान सबसे पहले एन्युइटेड को जीवन भर के लिए किया जाता है। वार्षिकीदार की मृत्यु के बाद, यदि पति या पत्नी जीवित है, तो पति या पत्नी को उसकी मृत्यु तक जीवन भर के

	<p>लिए वार्षिकी की समान राशि मिलती रहती है। बाद में, पति/पत्नी की मृत्यु होने पर, नामिती/कानूनी उत्तराधिकारियों को क्रय मूल्य देय होगा। हालांकि, अगर पति या पत्नी ने वार्षिकीदार को पूर्व-मृत कर दिया है, तो वार्षिकीदार की मृत्यु पर, नामांकित व्यक्ति / कानूनी उत्तराधिकारियों को खरीद मूल्य देय होगा।</p>
<p>वार्षिकी भुगतान का तरीका</p>	<p>मासिक, त्रैमासिक, अर्धवार्षिक और वार्षिक। भुगतान केवल बकाया में होगा, जिसका अर्थ है कि पहला वार्षिकी भुगतान मोडल अवधि के बाद शुरू होगा; उदाहरण के लिए त्रैमासिक मोड के मामले में तीन महीने के बाद।</p> <p>ब्याज की मूल्य निर्धारण दर के अनुरूप ब्याज दर के साथ प्राप्त किए जाने वाले मोडल कारक।</p>

<p>पर देय लाभ:</p> <p>मौत</p> <p>जीवित रहना</p> <p>परिपक्वता</p> <p>की गंभीर बीमारी के निदान पर समर्पण</p> <p>वार्षिकीधारी</p>	<p>एकल जीवन वार्षिकी के मामले में, खरीद मूल्य का 100%।</p> <p>संयुक्त जीवन वार्षिकी के मामले में, वार्षिकीदार की मृत्यु के बाद:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- यदि पति या पत्नी जीवित है, तो पति या पत्नी को उसकी मृत्यु तक जीवन भर के लिए वार्षिकी की समान राशि मिलती रहती है। इसके बाद, पति या पत्नी की मृत्यु पर, नामित व्यक्ति को 100% खरीद मूल्य देय होगा / कानूनी वारिस।</li> <li>- हालांकि, अगर पति या पत्नी ने वार्षिकीदार को पूर्व-मृत कर दिया है, तो वार्षिकीदार की मृत्यु पर, नामांकित व्यक्ति को खरीद मूल्य देय होगा / कानूनी वारिस।</li> </ul> <p>वार्षिकी कर्ता के जीवित रहने के दौरान वार्षिकी देय है।</p> <p>उत्पाद के अंतर्गत कोई परिपक्वता लाभ नहीं है।</p> <p>पॉलिसी को शुरू होने की तारीख से छह महीने के बाद किसी भी समय सरेंडर किया जा सकता है, अगर एन्युइटीट या पति या पत्नी या एन्युइटीट के किसी भी बच्चे को दस्तावेजों के आधार पर पॉलिसी दस्तावेज़ में निर्दिष्ट किसी भी गंभीर बीमारी से पीड़ित पाया जाता है। बीमाकर्ता के चिकित्सा परीक्षक की संतुष्टि के लिए प्रस्तुत किया गया। प्राधिकरण द्वारा आवश्यकतानुसार समय-समय पर गंभीर बीमारियों की सूची में संशोधन किया जा सकता है। सरेंडर के अनुमोदन पर, खरीद मूल्य का 95% वार्षिकीदार को भुगतान किया जाएगा, बकाया ऋण राशि और ऋण ब्याज, यदि कोई हो, की कटौती के अधीन। समर्पण मूल्य के भुगतान पर, पॉलिसी समाप्त हो जाती है।</p>
--	---

ऋण	<p>पॉलिसी शुरू होने की तारीख से छह महीने के बाद किसी भी समय ऋण लिया जा सकता है। पॉलिसी के तहत दी जा सकने वाली ऋण की अधिकतम राशि ऐसी होगी कि ऋण पर देय प्रभावी वार्षिक ब्याज राशि पॉलिसी के तहत देय वार्षिक वार्षिकी राशि के 50% से अधिक न हो। संयुक्त जीवन विकल्प के तहत, प्राथमिक वार्षिकीकर्ता द्वारा ऋण का लाभ उठाया जा सकता है और प्राथमिक वार्षिकीदार की मृत्यु पर, द्वितीयक वार्षिकीकर्ता द्वारा इसका लाभ उठाया जा सकता है।</p> <p>अप्रैल को प्रति वर्ष 10 वर्षीय सरकारी प्रतिभूति दर पर होगा , जैसा कि मेसर्स द्वारा प्रकाशित किया गया है। एफबीआईएल, प्लस 200 बीपीएस से अधिक नहीं और अवधि के दौरान दिए गए सभी ऋणों के लिए लागू होगा</p>
----	--

	<p>प्रासंगिक वित्तीय वर्ष के 1 मई से शुरू होने वाले बारह महीने ।</p> <p>पॉलिसी के तहत देय वार्षिकी राशि से ऋण ब्याज की वसूली की जाएगी। पॉलिसी के तहत वार्षिकी भुगतान की आवृत्ति के अनुसार ऋण ब्याज अर्जित होगा और यह वार्षिकी की तारीख को देय होगा। बकाया ऋण पॉलिसी के तहत दावा राशि से वसूल किया जाएगा। हालांकि, वार्षिकीदार के पास वार्षिकी भुगतान की मुद्रा के दौरान किसी भी समय ऋण मूलधन चुकाने की सुविधा है।</p> <p><i>नोट: जब भी चेक के माध्यम से खरीद मूल्य का भुगतान किया जाता है, तो बीमाकर्ता यह सुनिश्चित करेगा कि वार्षिकी का भुगतान शुरू करने या ऋण या समर्पण भुगतान की अनुमति देने से पहले, चेक की वसूली हो।</i></p>
न्यूनतम वार्षिकी	रु . 1000 प्रति माह, रु । 3000 प्रति तिमाही, रु . 6000 प्रति छमाही और रु . 12000 प्रति वर्ष।
अधिकतम वार्षिकी	कोई सीमा नहीं
न्यूनतम और अधिकतम खरीद मूल्य	यह वार्षिकी राशि पर निर्भर करता है।
प्रवेश आयु: न्यूनतम ज्यादा से ज्यादा	40 साल पिछला जन्मदिन 80 साल का पिछला जन्मदिन

पॉलिसी अवधि	यह एक संपूर्ण जीवन उत्पाद है																		
प्रतिबंध	कोई प्रतिबंध नहीं; जिसमें यात्रा या भविष्य के व्यवसाय पर कोई प्रतिबंध नहीं है।																		
आयोग	वर्तमान मानदंडों के अनुसार																		
वितरण प्रवाह	सभी प्रकार के वितरण चैनल। यह बीमा कंपनियों पर छोड़ दिया गया है।																		
फ्री लुक कैंसिलेशन	वर्तमान मानदंडों के अनुसार																		
उत्पाद का मूल्य निर्धारण	<p>मूल्य निर्धारण बीमा कंपनियों पर छोड़ दिया जाता है। हालांकि, वार्षिकी दरें बीमांकिक सिद्धांतों के आधार पर निकाली जानी चाहिए और यह सुनिश्चित करना चाहिए कि ऐसी वार्षिकी दरें ग्राहकों के लिए उचित और उचित हों। निम्नलिखित बैंडों के संबंध में बैंड वार वार्षिकी दरें प्राप्त की जाएंगी:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>बैंड</th> <th>खरीद सीमा</th> <th>मूल्य</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>बैंड - 1</td> <td>रुपये से कम 200,000</td> <td></td> </tr> <tr> <td>बैंड - 2</td> <td>रु . 200,000 से कम 5,00,000</td> <td></td> </tr> <tr> <td>बैंड - 3</td> <td>रु . 5,00,000 से 10,00,000 से कम</td> <td></td> </tr> <tr> <td>बैंड - 4</td> <td>रु . 10,00,000o 2,500,000 से कम</td> <td></td> </tr> <tr> <td>बैंड - 5</td> <td>रु . 2,500,000 और उससे अधिक</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	बैंड	खरीद सीमा	मूल्य	बैंड - 1	रुपये से कम 200,000		बैंड - 2	रु . 200,000 से कम 5,00,000		बैंड - 3	रु . 5,00,000 से 10,00,000 से कम		बैंड - 4	रु . 10,00,000o 2,500,000 से कम		बैंड - 5	रु . 2,500,000 और उससे अधिक	
बैंड	खरीद सीमा	मूल्य																	
बैंड - 1	रुपये से कम 200,000																		
बैंड - 2	रु . 200,000 से कम 5,00,000																		
बैंड - 3	रु . 5,00,000 से 10,00,000 से कम																		
बैंड - 4	रु . 10,00,000o 2,500,000 से कम																		
बैंड - 5	रु . 2,500,000 और उससे अधिक																		
	संयुक्त जीवन वार्षिकी के मामले में, बीमाकर्ता मूल वार्षिकीदार और उसके पति/पत्नी के बीच वास्तविक आयु अंतर के आधार पर वार्षिकी दरों की गणना कर सकते हैं।																		

सभी जीवन बीमाकर्ताओं को नया व्यवसाय करने की अनुमति 1 अप्रैल, 2021 से अनिवार्य रूप से मानक उत्पाद की पेशकश करनी चाहिए। उत्पाद को बीमाकर्ताओं द्वारा 28 फरवरी, 2021 तक दायर किया जा सकता है।

यह सक्षम प्राधिकारी के अनुमोदन से जारी किया जाता है।

**-हस्ताक्षरित-**

**मुख्य महाप्रबंधक (जीवन)**

अनुलग्नक 1 - पॉलिसी बांड।