

ਕੀ ਤੁਹਾਡੀ ਬੀਮਾ ਪਾਲਿਸੀ ਸੁਣ ਰਹੀ ਹੈ ਤੁਹਾਡੀ ਗੱਲ ?



ਜੇ ਤੁਹਾਡੀ ਬੀਮਾ ਕੰਪਨੀ ਨੇ ਤੁਹਾਡੀਆਂ ਸ਼ਿਕਾਇਤਾਂ ਦਾ
ਨਿਵਾਰਨ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਤਾਂ ਸੰਪਰਕ ਕਰੋ।

ਆਈਆਰਡੀਏ ਗ੍ਰੀਵੈਂਸ ਕਾਲ ਸੈਂਟਰ :

☎ ਟੋਲ ਫ੍ਰੀ ਨੰ.: 155255

ਅਤੇ ਆਪਣੀਆਂ ਸ਼ਿਕਾਇਤਾਂ ਦਰਜ ਕਰਵਾਓ ਅਤੇ ਉਹਨਾਂ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਦਾ ਪਤਾ
ਲਗਾਓ ਜਾਂ ਤੁਸੀਂ ਲਾਗ ਆਨ ਕਰੋ : complaints@irda.gov.in



ਜਨਹਿੱਤ ਵਿੱਚ ਜਾਰੀ

ਬੀਮਾ ਵਿਨਿਯਾਮਕ ਅਤੇ ਵਿਕਾਸ ਪ੍ਰਾਪਿਕਰਨ

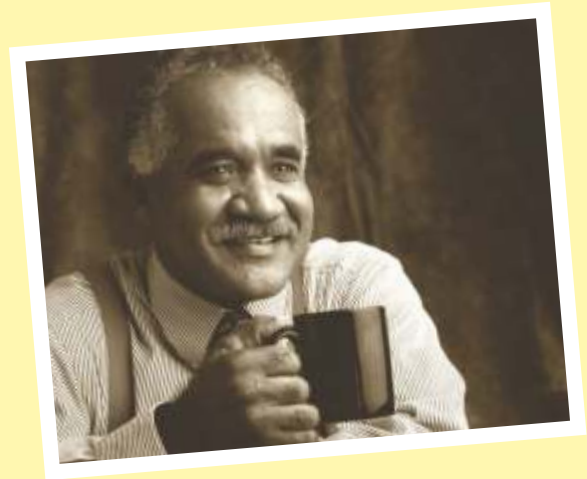
INSURANCE REGULATORY AND
DEVELOPMENT AUTHORITY

ਨਿਮਾਇਤ ਬੀਮੇ ਦੀ, ਸੁਰੱਖਿਆ ਬੀਮਿਕ ਦੀ।

www.irda.gov.in



ਬੀਮਾ ਵਿਨਿਯਾਮਕ ਅਤੇ ਵਿਕਾਸ ਪ੍ਰਾਪਿਕਰਨ
INSURANCE REGULATORY AND
DEVELOPMENT AUTHORITY



ਜੀਵਨ ਬੀਮਾ 'ਤੇ
ਪੁਸਤਿਕਾ

ਵਿਸ਼ਾ - ਸੂਚੀ

1. ਇਸ ਪੁਸਤਿਕਾ ਬਾਰੇ	1
2. ਜੀਵਨ ਬੀਮਾ	2
3. ਅਕਸਰ ਪੁੱਛੇ ਜਾਂਦੇ ਸਵਾਲ	8
4. ਪਾਲਿਸੀਧਾਰਕ ਨੂੰ ਸੇਵਾ ਦੇਣ ਦਾ ਟੀ.ਏ.ਟੀ	18
5. ਜੇ ਤੁਹਾਡੀ ਕੋਈ ਸ਼ਿਕਾਇਤ ਹੈ	19

1. ਇਸ ਪੁਸਤਿਕਾ ਬਾਰੇ

ਇਸ ਪੁਸਤਿਕਾ ਨੂੰ ਬੀਮਾ ਵਿਨਿਯਾਮਕ ਅਤੇ ਵਿਕਾਸ ਪ੍ਰਾਧਿਕਰਨ (ਆਈਆਰਡੀਏ) ਦੁਆਰਾ **ਜੀਵਨ ਬੀਮਾ** 'ਤੇ ਇਕ ਮਾਰਗ ਦਰਸ਼ਿਕਾ ਵਜੋਂ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ ਹੈ ਅਤੇ ਇਹ ਸਿਰਫ਼ ਆਮ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦਿੰਦੀ ਹੈ। ਇੱਥੇ ਦਿੱਤੀ ਗਈ ਕੋਈ ਵੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਇਕ ਬੀਮਾ ਪਾਲਿਸੀ ਨਾਲ ਸੰਬੰਧਿਤ ਕਾਨੂੰਨਾਂ, ਨਿਯਮਾਂ ਜਾਂ ਵਿਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਪ੍ਰਾਵਧਾਨਾਂ ਦਾ ਸਥਾਨ ਨਹੀਂ ਲੈਂਦੀ ਜਾਂ ਰੱਦ ਨਹੀਂ ਕਰਦੀ।

ਪਾਲਿਸੀ ਬਾਰੇ ਕਿਸੇ ਖ਼ਾਸ ਜਾਣਕਾਰੀ ਲਈ ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਅਤਿਰਿਕਤ ਜਾਣਕਾਰੀ ਲਈ ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਕਿਸੇ ਲਾਇਸੰਸਡ ਏਜੰਟ ਜਾਂ ਬ੍ਰੋਕਰ ਜਾਂ ਆਈਆਰਡੀਏ ਨਾਲ ਰਜਿਸਟਰਡ ਕਿਸੇ ਬੀਮਾ ਕੰਪਨੀ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰੋ।

2. ਜੀਵਨ ਬੀਮਾ

- ਜੀਵਨ ਬੀਮਾ ਮਾਨਵ ਜੀਵਨ ਨਾਲ ਜੁੜੀਆਂ ਆਪਾਤ ਸਥਿਤੀਆਂ ਜਿਵੇਂ ਮੌਤ, ਅਪੰਗਤਾ, ਦੁਰਘਟਨਾ, ਰੀਟਾਇਰਮੈਂਟ ਆਦਿ ਲਈ ਵਿੱਤੀ ਸੁਰੱਖਿਆ ਦਿੰਦਾ ਹੈ, । ਮਾਨਵ ਜੀਵਨ ਕੁਦਰਤੀ ਅਤੇ ਦੁਰਘਟਨਾ ਕਾਰਨਾਂ ਨਾਲ ਮੌਤ ਅਤੇ ਅਪੰਗ ਦੇ ਜੋਖਮਾਂ ਅਧੀਨ ਹੁੰਦਾ ਹੈ । ਜਦੋਂ ਮਾਨਵ ਜੀਵਨ ਦੀ ਮੌਤ ਹੁੰਦੀ ਹੈ ਜਾਂ ਵਿਅਕਤੀ ਸਥਾਈ ਜਾਂ ਅਸਥਾਈ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਅਪੰਗ ਹੋ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਤਾਂ ਘਰ ਨੂੰ ਆਮਦਨੀ ਦਾ ਨੁਕਸਾਨ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ।
- ਭਾਵੇਂ ਮਾਨਵ ਜੀਵਨ ਦਾ ਮੁੱਲ ਨਹੀਂ ਪਾਇਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਪਰ ਭਵਿੱਖ ਸਾਲਾਂ ਵਿੱਚ ਉਮਰ ਦੀ ਹਾਨੀ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਇਕ ਰਕਮ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ । ਇਸੇ ਲਈ ਜੀਵਨ ਬੀਮਾ ਵਿੱਚ ਯਕੀਨੀ ਰਕਮ (ਜਾਂ ਹਾਨੀ ਦੇ ਸਮੇਂ ਅਦਾ ਕੀਤੀ ਜਾਣ ਵਾਲੀ ਗਾਰੰਟੀਡ ਰਕਮ) 'ਲਾਭ' ਵਜੋਂ ਅਦਾ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ । ਜੀਵਨ ਬੀਮਾ ਉਤਪਾਦਨ ਪਾਲਿਸੀ ਦੌਰਾਨ ਬੀਮਤ ਜੀਵਨ ਦੀ ਮੌਤ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਜਾਂ ਦੁਰਘਟਨਾ ਕਾਰਨ ਅਪੰਗ ਹੋ ਜਾਣ 'ਤੇ ਇਕ ਨਿਸ਼ਚਿਤ ਰਕਮ ਅਦਾ ਕਰਦੇ ਹਨ ।
- **ਤੁਹਾਨੂੰ ਜੀਵਨ ਬੀਮਾ ਕਿਉਂ ਖਰੀਦਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ :**
ਅਸੀਂ ਸਭ ਹੇਠਲੇ ਜੋਖਮਾਂ ਦਾ ਸਾਹਮਣਾ ਕਰਦੇ ਹਾ :
ਬਹੁਤ ਜਲਦੀ ਮੌਤ
ਬਹੁਤ ਲੰਮੀ ਉਮਰ
ਜੀਵਨ ਬੀਮੇ ਦੀ ਲੋੜ ਪੈਂਦੀ ਹੈ :
ਇਹ ਸੁਨਿਸ਼ਚਿਤ ਕਰਨ ਲਈ ਤੁਹਾਡੇ ਨਜ਼ਦੀਕੀ ਪਰਿਵਾਰ ਨੂੰ ਤੁਹਾਡੀ ਮੌਤ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਆਰਥਿਕ ਸਹਾਇਤਾ ਮਿਲੇ ।
ਤੁਹਾਡੇ ਬੱਚਿਆਂ ਦੀ ਵਿੱਦਿਆ ਅਤੇ ਹੋਰ ਲੋੜਾਂ ਲਈ ਧਨ ਦਿੱਤਾ ਜਾ ਸਕੇ ।
ਭਵਿੱਖ ਲਈ ਬਚਤ-ਪਲਾਨ ਤਾਂਕਿ ਰੀਟਾਇਰਮੈਂਟ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਤੁਹਾਡੇ ਕੋਲ

ਲਗਾਤਾਰ ਆਮਦਨ ਦਾ ਵਸੀਲਾ ਹੋਵੇ ।

ਇਹ ਸੁਨਿਸ਼ਚਿਤ ਕਰਨ ਲਈ ਕਿ ਗੰਭੀਰ ਬਿਮਾਰੀ ਜਾਂ ਦੁਰਘਟਨਾ ਅਤੇ ਤੁਹਾਡੀ ਆਮਦਨ ਘਟਣ 'ਤੇ ਤੁਹਾਡੇ ਪਾਸ ਅਤਿਰਿਕਤ ਕਮਾਈ ਦਾ ਪ੍ਰਬੰਧ ਹੋਵੇ ।

ਹੋਰ ਆਰਥਿਕ ਆਪਾਤ ਸਥਿਤੀਆਂ ਅਤੇ ਲਾਈਫ਼ਸਟਾਈਲ ਦੀਆਂ ਲੋੜਾਂ ਲਈ ਧਨ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕੇ ।

● ਜੀਵਨ ਬੀਮਾ ਦੀ ਲੋੜ ਕਿਸ ਨੂੰ ਹੁੰਦੀ ਹੈ ?

ਮੁੱਖ ਤੌਰ 'ਤੇ ਅਜਿਹਾ ਕੋਈ ਵੀ ਵਿਅਕਤੀ ਜੋ ਆਪਣੇ ਪਰਿਵਾਰ ਨੂੰ ਚਲਾਉਣਾ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਜੋ ਕਮਾਉਂਦਾ ਹੈ, ਉਸ ਨੂੰ ਜੀਵਨ ਬੀਮਾ ਦੀ ਲੋੜ ਹੁੰਦੀ ਹੈ । ਪਰਿਵਾਰ ਦੇ ਪ੍ਰਤੀ ਆਪਣੇ ਯੋਗਦਾਨ ਦੇ ਆਰਥਿਕ ਮੁੱਲਾਂ ਦੀ ਦ੍ਰਿਸ਼ਟੀ ਤੋਂ ਗ੍ਰਹਿਣੀਆਂ ਨੂੰ ਵੀ ਜੀਵਨ ਬੀਮਾ ਕਵਰ ਦੀ ਲੋੜ ਹੁੰਦੀ ਹੈ । ਬੱਚਿਆਂ ਦੀ ਭਵਿੱਖ ਵਿੱਚ ਆਮਦਨ ਸ਼ੱਮਤਾ ਦੇ ਜੋਖਮ 'ਤੇ ਵੀ ਜੀਵਨ ਬੀਮਾ ਲਈ ਵਿਚਾਰ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ ।

● ਕਿੰਨੇ ਜੀਵਨ ਬੀਮਾ ਦੀ ਲੋੜ ਹੁੰਦੀ ਹੈ ?

ਤੁਹਾਡੇ ਲਈ ਲੋੜੀਂਦੀ ਜੀਵਨ ਬੀਮਾ ਕਵਰੇਜ ਦੀ ਰਕਮ ਲਈ ਕਾਰਕਾਂ 'ਤੇ ਨਿਰਭਰ ਕਰਦੀ ਹੈ ਜਿਵੇਂ ਕਿ :

ਕਿੰਨੇ ਲੋਕ ਤੁਹਾਡੇ ਉੱਤੇ ਨਿਰਭਰ ਹਨ ।

ਕੀ ਤੁਹਾਡੇ ਸਿਰ ਕੋਈ ਰਿਣ ਜਾਂ ਜ਼ਮਾਨਤ ਹੈ ।

ਆਪਣੇ ਪਰਿਵਾਰ ਨੂੰ ਤੁਸੀਂ ਕਿਸ ਤਰ੍ਹਾਂ ਦਾ ਲਾਈਫ਼ਸਟਾਈਲ ਦੇਣਾ ਚਾਹੁੰਦੇ ਹੋ ।

ਆਪਣੇ ਬੱਚਿਆਂ ਦੀ ਵਿੱਦਿਆ ਲਈ ਤੁਹਾਨੂੰ ਕਿੰਨੇ ਧਨ ਦੀ ਲੋੜ ਹੈ ।

ਤੁਹਾਡੀਆਂ ਨਿਵੇਸ਼ ਲੋੜਾਂ ਕੀ ਹਨ ।

ਤੁਹਾਡੀ ਸ਼ੱਮਤਾ ਕਿੰਨੀ ਹੈ ।

ਆਪਣੀਆਂ ਬੀਮਾ ਸੰਬੰਧੀ ਲੋੜਾਂ ਨੂੰ ਸਮਝਣ ਅਤੇ ਸਹੀ ਰੂਪ ਦਾ ਕਵਰ

ਲੈਣ ਲਈ ਤੁਹਾਨੂੰ ਬੀਮਾ ਏਜੰਟ ਜਾਂ ਬ੍ਰੋਕਰ ਦੀ ਮਦਦ ਲੈਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ।

● ਬੀਮਾ ਪਲਿਸੀ ਦੇ ਪ੍ਰਕਾਰ

ਟਰਮ ਇੰਸ਼ੋਰੈਂਸ (ਮਿਆਦੀ ਬੀਮਾ)

ਤੁਸੀਂ ਟਰਮ ਇੰਸ਼ੋਰੈਂਸ ਨਾਲ ਇਕ ਨਿਸ਼ਚਿਤ ਸਮੇਂ ਸੁਰੱਖਿਆ ਦੀ ਚੋਣ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹੋ। ਮੌਤ ਜਾਂ ਪੂਰਨ ਅਤੇ ਸਥਾਈ ਅਪੰਗਤਾ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ (ਜੇ ਲਾਭ ਦਿੱਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ) ਤੁਹਾਡੇ ਆਸ਼ਿਕਾਂ ਨੂੰ ਲਾਭ ਅਦਾ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। ਟਰਮ ਇੰਸ਼ੋਰੈਂਸ ਵਿੱਚ ਜੇ ਬੀਮਿਤ ਜੀਵਨ ਮਿਆਦ ਦੌਰਾਨ ਜੀਵਿਤ ਰਹਿੰਦਾ ਹੈ ਤਾਂ ਆਮ ਤੌਰ ਤੇ ਕੋਈ ਲਾਭ ਨਹੀਂ ਦਿੱਤਾ ਜਾਂਦਾ।

ਹੋਲ ਲਾਈਫ ਇੰਸ਼ੋਰੈਂਸ

ਹੋਲ ਲਾਈਫ ਇੰਸ਼ੋਰੈਂਸ ਨਾਲ ਤੁਹਾਨੂੰ ਉਮਰ ਭਰ ਸੁਰੱਖਿਆ ਦੀ ਗਾਰੰਟੀ ਦਿੱਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ। ਹੋਲ ਲਾਈਫ ਇੰਸ਼ੋਰੈਂਸ ਮੌਤ ਲਾਭ ਅਦਾ ਕਰਦਾ ਹੈ ਜਿਸ ਨਾਲ ਤੁਹਾਨੂੰ ਯਕੀਨ ਹੋ ਸਕਦਾ ਹੈ ਕਿ ਤੁਹਾਡਾ ਪਰਿਵਾਰ ਤੁਹਾਡੀ ਮੌਤ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਵੀ ਆਰਥਿਕ ਹਾਨੀ ਤੋਂ ਬਚਿਆ ਰਹੇਗਾ। ਆਪਣੇ ਵਾਰਿਸਾਂ ਲਈ ਵਿਰਾਸਤ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਸੰਪਤੀ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕਰਨ ਦਾ ਵੀ ਇਹ ਇਕ ਆਦਰਸ਼ ਉਪਾਅ ਹੈ।

ਐਂਡੋਮੈਂਟ ਪਾਲਿਸੀ

ਐਂਡੋਮੈਂਟ ਪਾਲਿਸੀ ਇਕ ਖ਼ਾਸ ਪਰਪੱਕਤਾ ਤਾਰੀਖ਼ ਯੁਕਤ ਬਚਤ ਨਾਲ ਜੁੜੀ ਬੀਮਾ ਪਾਲਿਸੀ ਹੈ। ਜੇ ਮਿਆਦ ਦੌਰਾਨ ਤੁਹਾਡੀ ਮੌਤ ਹੋ ਜਾਂਦੀ ਹੈ ਜਾਂ ਮੰਦੇ ਭਾਗਾਂ ਕਰਕੇ ਅਪੰਗਤਾ ਹੋ ਜਾਂਦੀ ਹੈ ਤਾਂ ਤੁਹਾਡੇ ਲਾਭਾਰਥੀਆਂ ਨੂੰ ਬੀਮਿਤ ਰਕਮ ਅਦਾ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ। ਮਿਆਦ ਤੱਕ ਤੁਹਾਡੇ ਜੀਵਿਤ ਰਹਿਣ 'ਤੇ ਪਾਲਿਸੀ ਦੀ ਪਰਪੱਕਤਾ ਰਕਮ ਭੁਗਤਾਨਸ਼ੀਲ ਹੁੰਦੀ ਹੈ।

ਮਨੀਬੈਕ ਪਲਾਨ ਜਾਂ ਕੈਸ਼ਬੈਕ ਪਲਾਨ

ਇਸ ਪਲਾਨ ਅਧੀਨ ਬੀਮਿਤ ਰਕਮ ਦਾ ਕੁਝ ਪ੍ਰਤੀਸ਼ਤ ਮਿਆਦੀ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਸਰਵਾਈਵਲ ਲਾਭ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਬੀਮਿਤ ਵਿਅਕਤੀ ਨੂੰ ਵਾਪਸ ਅਦਾ ਕੀਤਾ

ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਮਿਆਦ ਖਤਮ ਹੋਣ 'ਤੇ ਬਾਕੀ ਰਕਮ ਪਰਪੱਕਤਾ ਮੁੱਲ ਵਜੋਂ ਅਦਾ ਕਰ ਦਿੱਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ। ਅਦਾ ਕੀਤੇ ਗਏ ਸਰਵਾਈਵਲ ਲਾਭ ਭਾਵੇਂ ਜੋ ਵੀ ਹੋਣ, ਪਾਲਿਸੀ ਮਿਆਦ ਦੌਰਾਨ ਜੀਵਨ ਦਾ ਜੋਖਮ ਪੂਰੀ ਬੀਮਿਤ ਰਕਮ ਲਈ ਕਵਰ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।

ਰਿਲਡਰਨ ਪਾਲਿਸੀਆਂ

ਇਸ ਪ੍ਰਕਾਰ ਦੀਆਂ ਪਾਲਿਸੀਆਂ ਬੱਚੇ ਦੇ ਲਾਭ ਲਈ ਮਾਤਾ-ਪਿਤਾ, ਬੱਚਿਆਂ ਦੇ ਜੀਵਨ 'ਤੇ ਲਈਆਂ ਜਾ ਸਕਦੀਆਂ ਹਨ। ਅਜਿਹੀਆਂ ਪਾਲਿਸੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਮਾਤਾ-ਪਿਤਾ ਬੱਚੇ ਦੇ ਜੀਵਨ ਦੀਆਂ ਵਿਭਿੰਨ ਅਵਸਥਾਵਾਂ 'ਤੇ ਧਨ ਪਾਉਣ ਦੀ ਯੋਜਨਾ ਬਣਾ ਸਕਦੇ ਹਨ। ਪਾਲਿਸੀ ਦੀ ਮਿਆਦ ਦੌਰਾਨ ਮਾਤਾ-ਪਿਤਾ/ਪ੍ਰਸਤਾਵਕ ਦੀ ਅਭਾਗੀ ਮੌਤ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਕੁਝ ਬੀਮਾਕਰਤਾ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਦੀ ਮਾਫ਼ੀ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਦੇ ਹਨ।

ਐਨੂਇਟੀ (ਪੈਂਸ਼ਨ) ਪਲਾਨ

ਜਦ ਕੋਈ ਕਰਮਚਾਰੀ ਰਿਟਾਇਰ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਤਾਂ ਉਸਨੂੰ ਕੋਈ ਤਨਖ਼ਾਹ ਨਹੀਂ ਮਿਲਦੀ ਜਦੋਂ ਕਿ ਉਸਨੂੰ ਨਿਯਮਿਤ ਆਮਦਨ ਦੀ ਲੋੜ ਜਾਰੀ ਰਹਿੰਦੀ ਹੈ। ਪ੍ਰਾਵੀਡੈਂਟ ਫੰਡ ਅਤੇ ਗ੍ਰੈਜੂਇਟੀ ਵਰਗੇ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਲਾਭ ਇਕਮੁਸ਼ਤ ਰਕਮ ਵਜੋਂ ਅਦਾ ਕੀਤੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ ਜੋ ਜਲਦੀ ਹੀ ਖਰਚ ਹੋ ਜਾਂਦੇ ਹਨ ਜਾਂ ਫਿਰ ਉਹਨਾਂ ਦਾ ਉਚਿਤ ਨਿਵੇਸ਼ ਨਹੀਂ ਹੋ ਸਕਦਾ। ਇਸ ਕਾਰਨ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਦੇ ਦਿਨਾਂ ਵਿੱਚ ਕਰਮਚਾਰੀ ਕੋਲ ਨਿਯਮਿਤ ਆਮਦਨ ਨਹੀਂ ਰਹਿੰਦੀ। ਇਸ ਤਰ੍ਹਾਂ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਪ੍ਰਾਵਧਾਨ ਦੀ ਆਦਰਸ਼ ਪੱਧਤੀ ਪੈਂਸ਼ਨ ਹੈ ਕਿਉਂਕਿ ਇਸਦਾ ਲਾਭ ਨਿਯਮਿਤ ਕਮਾਈ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਹੁੰਦਾ ਹੈ। ਜਦੋਂ ਸਾਡੇ ਕਮਾਈ ਦੇ ਦਿਨਾਂ ਵਿੱਚ ਨਿਯਮਿਤ ਆਮਦਨ ਹੁੰਦੀ ਹੈ ਉਸੇ ਸਮੇਂ ਬੁਢਾਪੇ ਲਈ ਧਨ ਦਾ ਪ੍ਰਬੰਧ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਸਮਝਦਾਰੀ ਹੈ ਜਿਸ ਨਾਲ ਮੁਸ਼ਕਿਲ ਦੇ ਬਰਸਾਤੀ ਦਿਨਾਂ ਵਿੱਚ ਮਦਦ ਮਿਲ ਸਕਦੀ ਹੈ। ਬੁਢਾਪੇ ਵਿੱਚ ਆਰਥਿਕ ਸੁਤੰਤਰਤਾ ਹਰ ਕਿਸੇ ਲਈ ਜ਼ਰੂਰੀ ਹੈ।

ਐਨੂਇਟੀ ਦੇ ਪ੍ਰਕਾਰਾਂ ਦੀ ਹੁੰਦੀ ਹੈ (ਪੌਸ਼ਨ ਪਲਾਨ)

● ਤਤਕਾਲ ਐਨੂਇਟੀ

ਤਤਕਾਲ ਐਨੂਇਟੀ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਬੀਮਾ ਕੰਪਨੀ ਵੱਲੋਂ ਐਨੂਇਟੀ ਭੁਗਤਾਨ ਫੌਰਨ ਸ਼ੁਰੂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ। ਤਤਕਾਲ ਐਨੂਇਟੀ ਲਈ ਖਰੀਦ ਮੁੱਲ (ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ) ਸਿਰਫ਼ ਇੱਕੋ ਕਿਸ਼ਤ ਵਿੱਚ ਇਕਮੁਸ਼ਤ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਅਦਾ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।

● ਡੈਫਰਡ ਐਨੂਇਟੀ

ਡੈਫਰਡ ਐਨੂਇਟੀ ਪਾਲਿਸੀ ਅਧੀਨ ਵਿਅਕਤੀ ਵੈਸਟਿੰਗ ਉਮਰ, ਵੈਸਟਿੰਗ ਤਾਰੀਖ ਤਕ ਬੀਮਾ ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਨਿਯਮਿਤ ਯੋਗਦਾਨ ਅਦਾ ਕਰਦਾ ਹੈ। ਉਸ ਦੇ ਕੋਲ ਇਕਹਿਰੇ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਵਜੋਂ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਨ ਦਾ ਵੀ ਵਿਕਲਪ ਹੈ। ਫੰਡ ਵਿਆਜ ਦੇ ਨਾਲ ਸੰਚਿਤ ਹੋਵੇਗਾ ਅਤੇ ਵੈਸਟਿੰਗ ਤਾਰੀਖ 'ਤੇ ਫੰਡ ਉਪਲੱਬਧ ਹੋਵੇਗਾ। ਬੀਮਾ ਕੰਪਨੀ ਫੰਡ ਵਿੱਚ ਨਿਵੇਸ਼ ਦਾ ਖਿਆਲ ਰੱਖੇਗੀ ਅਤੇ ਪਾਲਿਸੀਧਾਰਕ ਕੋਲ ਵੈਸਟਿੰਗ ਉਮਰ/ਵੈਸਟਿੰਗ ਤਾਰੀਖ 'ਤੇ ਇਸ ਕਾਰਪਸ ਫੰਡ ਦਾ 1/3 ਨਕਦੀਕਰਨ ਦਾ ਵਿਕਲਪ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਜੋ ਟੈਕਸ ਮੁਕਤ ਹੈ। ਫੰਡ ਦੀ ਬਾਕੀ 2/3 ਰਕਮ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਐਨੂਇਟੀ ਲਈ ਐਨੂਇਟੀ (ਪੌਸ਼ਨ) ਖਰੀਦਣ ਲਈ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।

ਯੂਨਿਟ ਲਿੰਕਡ ਇੰਸ਼ੂਰੈਂਸ ਪਾਲਿਸੀ

ਯੂਨਿਟ ਲਿੰਕਡ ਇੰਸ਼ੂਰੈਂਸ ਪਾਲਿਸੀਆਂ (ਯੂਲਿਪ) ਨਿਵੇਸ਼ ਅਤੇ ਸੁਰੱਖਿਆ ਦਾ ਮੇਲ ਹਨ ਅਤੇ ਤੁਹਾਨੂੰ ਇਹ ਲਚੀਲਾਪਣ ਅਤੇ ਵਿਕਲਪ ਦਿੰਦੀਆਂ ਹਨ ਕਿ ਤੁਹਾਡੇ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਦਾ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਿਵੇਂ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇ। ਯੂਨਿਟ ਲਿੰਕਡ ਪਲਾਨਾਂ ਵਿਚ, ਪੋਰਟਫੋਲੀਓ ਦਾ ਨਿਵੇਸ਼ ਜੋਖਮ ਤੁਹਾਨੂੰ ਹੀ ਸਹਾਰਨਾ ਪੈਂਦਾ ਹੈ ਕਿਉਂਕਿ ਤੁਸੀਂ ਹੀ ਨਿਵੇਸ਼ਕ ਹੁੰਦੇ ਹੋ। ਖਾਸ ਤੌਰ 'ਤੇ ਪਾਲਿਸੀ ਤੁਹਾਨੂੰ ਫੰਡ ਦੇ ਵਿਕਲਪ ਦੇਵੇਗੀ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਵਿੱਚ ਤੁਸੀਂ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹੋ।

ਪਾਲਿਸੀ ਦੀ ਉਮਰ ਦੌਰਾਨ ਤੁਹਾਡੇ ਕੋਲ ਵਿਭਿੰਨ ਫੰਡਾਂ ਵਿਚਕਾਰ ਬਦਲੀ ਕਰਨ ਦਾ ਲਚੀਲਾਪਣ ਵੀ ਹੈ। ਯੂਲਿਪ ਦਾ ਮੁੱਲ ਉਹਨਾਂ ਯੂਨਿਟਾਂ ਦੇ ਪ੍ਰਚਲਿਤ ਮੁੱਲ ਨਾਲ ਜੁੜਿਆ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਜੋ ਤੁਸੀਂ ਫੰਡ ਵਿੱਚ ਨਿਵੇਸ਼ਿਤ ਕੀਤੇ ਹਨ, ਜਿਹੜਾ ਫੰਡ ਦੀ ਕਾਰਗੁਜ਼ਾਰੀ 'ਤੇ ਨਿਰਭਰ ਹੁੰਦਾ ਹੈ। ਮੌਤ ਜਾਂ ਸਥਾਈ ਅਧਿਗਤਾ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ ਪਾਲਿਸੀ ਬੀਮਿਤ ਰਕਮ (ਜਿਸ ਸੀਮਾ ਤਕ ਤੁਸੀਂ ਕਵਰ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹੋ) ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰੇਗੀ, ਤਾਂਕਿ ਤੁਸੀਂ ਇਹ ਜਾਣ ਕੇ ਸੰਤੋਖ ਮਹਿਸੂਸ ਕਰੋ ਕੇ ਕਿ ਤੁਹਾਡਾ ਪਰਿਵਾਰ ਅਚਾਨਕ ਵਿੱਤੀ ਹਾਨੀ ਤੋਂ ਸੁਰੱਖਿਅਤ ਹੈ। ਯੂਲਿਪ ਵਿੱਚ ਜੋਖਮ ਅਤੇ ਰਿਵਾਜਫਲ ਦੀਆਂ ਸੀਮਾਵਾਂ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਹੁੰਦੀਆਂ ਹਨ। ਯੂਨਿਟ ਲਿੰਕਡ ਪਾਲਿਸੀਆਂ ਲਈ ਵਿਭਿੰਨ ਚਾਰਜਜ਼ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦੇ ਹਨ। ਅਤੇ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਦੀ ਬਾਕੀ ਰਕਮ ਤੁਹਾਡੇ ਦੁਆਰਾ ਚੁਣੇ ਗਏ ਫੰਡ/ਫੰਡਾਂ ਵਿੱਚ ਹੀ ਨਿਵੇਸ਼ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ। ਤੁਹਾਡੇ ਦੁਆਰਾ ਭਰੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਚਾਰਜਜ਼ ਦਾ ਕੁੱਲ ਜੋੜ ਜਾਣਨ ਲਈ ਆਪਣੇ ਬੀਮਾਕਰਤਾ ਜਾਂ ਏਜੰਟ ਜਾਂ ਬ੍ਰੋਕਰ ਤੋਂ ਪੁੱਛਣਾ ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ ਹੈ। ਤੁਹਾਡੀ ਜੋਖਮ ਸਹਿਣ ਦੀ ਸ਼ੱਮਤਾ ਅਤੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਦੌਰੇ ਦਾ ਅੰਦਾਜ਼ਾ ਯੂਲਿਪ ਪਾਲਿਸੀ ਖਰੀਦਣ ਦਾ ਫੈਸਲਾ ਕਰਨ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਕਰਨਾ ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ ਹੈ। ਤੁਹਾਨੂੰ ਪਾਲਿਸੀ ਦੇ ਲੱਛਣ ਸਮਝਣ ਲਈ ਪਾਲਿਸੀ ਦੇ ਨਿਯਮਾਂ ਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ ਨੂੰ ਵੀ ਧਿਆਨ ਨਾਲ ਪੜ੍ਹਨਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਵਿੱਚ ਲਾਕ ਇਨ ਮਿਆਦ, ਸਮਰਪਣ ਮੁੱਲ, ਸਮਰਪਣ ਚਾਰਜ ਆਦਿ ਸ਼ਾਮਿਲ ਹਨ।

ਉਪਰੋਕਤ ਬਿਆਨੇ ਗਏ ਪਲਾਨਾਂ ਦੇ ਸੱਭੇ ਪ੍ਰਕਾਰ ਯੂਲਿਪ ਪਲਾਨਾਂ ਦੇ ਤਹਿਤ ਦਿੱਤੇ ਜਾ ਸਕਦੇ ਹਨ।

3. ਜੀਵਨ ਬੀਮਾ ਬਾਰੇ ਅਕਸਰ ਪੁੱਛੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਸਵਾਲ

ਰਵਾਇਤੀ ਜੀਵਨ ਬੀਮਾ

- ਸ. ਪਾਲਿਸੀ ਖਰੀਦਣ ਦਾ ਫੈਸਲਾ ਕਰਨ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਮੈਨੂੰ ਕੀ ਵੇਖਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ?
- ਜ. ਤੁਹਾਨੂੰ ਇਹ ਜ਼ਰੂਰ ਜਾਂਚ ਲੈਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਕਿ ਕੀ ਫ਼ਾਇਦਾ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਦੀ ਗਾਰੰਟੀ ਦੀ ਉਪਲਬਧਤਾ ਹੈ ਜਾਂ ਨਹੀਂ, ਲਾਕ ਇਨ ਮਿਆਦ ਕੀ ਹੈ, ਅਦਾ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਦਾ ਵਿਵਰਨ, ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਡੀਫਾਲਟ ਦੇ ਕੀ ਨਤੀਜੇ ਹੋਣਗੇ, ਰੀਵਾਈਵਲ ਦੀਆਂ ਕੀ ਸ਼ਰਤਾਂ ਹਨ, ਪਾਲਿਸੀ ਦੀ ਮਿਆਦ ਕੀ ਹੈ, ਕੱਟੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਚਾਰਜਜ਼ ਕੀ ਹਨ, ਕੀ ਲੋਨ ਉਪਲੱਬਧ ਹੋਵੇਗਾ ਆਦਿ।
- ਸ. ਪ੍ਰਸਤਾਵ ਅਤੇ ਇਸ ਵਿੱਚ ਕੀਤੇ ਗਏ ਪ੍ਰਗਟੀਕਰਨ ਦਾ ਕੀ ਮਹੱਤਵ ਹੈ ?
- ਜ. ਪ੍ਰਸਤਾਵ ਵਿੱਚ ਕੀਤੇ ਗਏ ਪ੍ਰਗਟੀਕਰਨ ਪਾਲਿਸੀ ਅੰਡਰਰਾਈਟਿੰਗ ਦਾ ਆਧਾਰ ਹਨ ਅਤੇ ਇਸ ਲਈ ਕਿਸੇ ਵੀ ਗਲਤ ਕਥਨ ਜਾਂ ਅਪ੍ਰਗਟੀਕਰਨ ਦੇ ਕਾਰਨ ਦਾਅਵਾ ਨਕਾਰਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।
- ਸ. ਜੀਵਨ ਬੀਮਾ ਵਿੱਚ ਕਿਨ੍ਹਾਂ ਮੈਡੀਕਲ ਰਿਪੋਰਟਾਂ ਨੂੰ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਨ ਦੀ ਲੋੜ ਹੁੰਦੀ ਹੈ ?
- ਜ. ਕੁਝ ਖ਼ਾਸ ਪ੍ਰਸਤਾਵਾਂ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਦਾਖਿਲੇ ਦੀ ਉਮਰ, ਪਰਪੱਕਤਾ ਦੀ ਉਮਰ, ਬੀਮਿਤ ਰਕਮ, ਪਰਿਵਾਰਕ ਇਤਿਹਾਸ ਅਤੇ ਨਿੱਜੀ ਇਤਿਹਾਸ ਖ਼ਾਸ ਮੈਡੀਕਲ ਰਿਪੋਰਟ ਜੋਖਮ ਦੇ ਵਿਚਾਰ ਲਈ ਜ਼ਰੂਰੀ ਹੋ ਸਕਦੇ ਹਨ। ਮਿਸਾਲ ਵਜੋਂ ਜੇ ਪ੍ਰਸਤਾਵਕ ਦਾ ਵਜ਼ਨ ਅਧਿਕ ਹੈ, ਤਾਂ ਇਲੈਕਟ੍ਰੋਕਾਰਡੀਓਗ੍ਰਾਮ, ਗਲੂਕੋਜ਼ ਟਾਲਰੈਂਸ ਟੈਸਟ ਵਰਗੀ ਖ਼ਾਸ ਰਿਪੋਰਟ ਦੀ ਲੋੜ ਪੈ ਸਕਦੀ ਹੈ, ਜਦੋਂ ਕਿ ਘੱਟ ਵਜ਼ਨ ਵਾਲੇ ਪ੍ਰਸਤਾਵਕ ਲਈ ਫ਼ਾਤੀ ਅਤ ਫੇਰਝਿਆਂ ਦੇ ਐਕਸ-ਰੇ ਦੀ ਲੋੜ ਹੁੰਦੀ ਹੈ।
- ਸ. ਰਵਾਇਤੀ ਜੀਵਨ ਬੀਮਾ ਪਾਲਿਸੀ ਵਿੱਚ ਪੇਡ-ਅੱਪ ਦਾ ਕੀ ਅਰਥ ਹੈ ?
- ਜ. ਕਿਸੇ ਨਿਸ਼ਚਿਤ ਮਿਆਦ ਲਈ ਜਾਂ ਉਸ ਦੇ ਬਾਅਦ ਤਕ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ

ਅਦਾ ਕਰਨ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਅਤੇ ਜੇ ਬਾਅਦ ਦੇ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਅਦਾ ਨਹੀਂ ਕੀਤੇ ਜਾਂਦੇ ਤਾਂ ਬੀਮਿਤ ਰਕਮ ਇਕ ਅਨੁਪਾਤੀ ਰਕਮ ਤੱਕ ਘਟਾ ਦਿੱਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ, ਜੋ ਪੂਰੀ ਬੀਮਿਤ ਰਕਮ ਦੇ ਬਰਾਬਰ ਅਨੁਪਾਤ ਰੱਖਦੀ ਹੈ ਕਿਉਂਕਿ ਵਾਸਤਵ ਵਿੱਚ ਅਦਾ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮਾਂ ਦੀ ਸੰਖਿਆ ਪਾਲਿਸੀ ਵਿੱਚ ਮੂਲ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਸਮਝੀ ਗਈ ਕੁੱਲ ਸੰਖਿਆ ਨਾਲ ਸੰਬੰਧਿਤ ਹੁੰਦੀ ਹੈ। ਮਿਸਾਲ ਵਜੋਂ, ਜੇ ਬੀਮਿਤ ਰਕਮ 1 ਲੱਖ ਦੀ ਹੈ ਅਤੇ ਭੁਗਤਾਨਸ਼ੀਲ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮਾਂ ਦੀ ਕੁੱਲ ਸੰਖਿਆ 20 ਹੈ (20 ਸਾਲ ਤੀ ਪਾਲਿਸੀ, ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਦਾ ਮੋਡ ਸਾਲਾਨਾ ਮੰਨਿਆ ਗਿਆ ਹੈ) ਅਤੇ 10 ਸਾਲਾਨਾ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮਾਂ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਡੀਫਾਲਟ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਤਾਂ ਪਾਲਿਸੀ 50,000/- ਦਾ ਪੇਡ-ਅੱਪ ਮੁੱਲ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਦੀ ਹੈ। ਪੇਡ-ਅੱਪ ਮੁੱਲ = ਅਦਾ ਕੀਤੇ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮਾਂ ਦੀ ਸੰਖਿਆ / ਭੁਗਤਾਨਸ਼ੀਲ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮਾਂ ਦੀ ਸੰਖਿਆ X ਬੀਮਿਤ ਰਕਮ = $10/20 \times 100000 = 50000/-$ ਯਾਨੀ ਪਾਲਿਸੀ ਪਹਿਲਾਂ ਵਾਂਗਰ ਪ੍ਰਭਾਵੀ ਹੈ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਉਹ ਤਾਰੀਖ ਅਪਵਾਦ ਹੈ ਜਦੋਂ ਨਵਾਂ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਨਿਯਤ ਜਾਂ ਬੀਮਿਤ ਰਕਮ ਮੂਲ 1,00,000/- ਦੇ 'ਬਾਂ ਤੇ' 50,000/- ਹੈ। ਇਸ ਬੀਮਿਤ ਰਕਮ ਵਿੱਚ ਪਾਲਿਸੀ ਲੈਪਸ ਹੋਣ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਤੋਂ ਵੈਸਟਿਡ (ਜਮ੍ਹਾਂ ਹੋਏ) ਬੋਨਸ ਵੀ ਜੋੜ ਦਿੱਤੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ। ਮਿਸਾਲ ਵਜੋਂ ਜੇ ਲੈਪਸ ਦੀ ਤਾਰੀਖ ਤਕ ਜਮ੍ਹਾਂ ਹੋਇਆ ਬੋਨਸ 35,000/- ਹੈ ਤਾਂ ਕੁੱਲ ਪੇਡ-ਅੱਪ ਮੁੱਲ ਹੁੰਦਾ ਹੈ $50,000 + 35,000/- = 85,000/-$

- ਸ. ਰਵਾਇਤੀ ਜੀਵਨ ਬੀਮਾ ਪਾਲਿਸੀ ਵਿੱਚ ਸਮਰਪਣ ਮੁੱਲ ਦਾ ਹਿਸਾਬ ਕਿਵੇਂ ਲਗਾਇਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ?
- ਜ. ਪੇਡ-ਅੱਪ ਮੁੱਲ ਦੇ ਪ੍ਰਤੀਸ਼ਤ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਸਮਰਪਣ ਮੁੱਲ ਦੀ ਇਜਾਜ਼ਤ ਹੈ। ਸਮਰਪਣ ਮੁੱਲ ਕਾਰਕ ਅਨੁਸਾਰ ਸਮਰਪਣ ਮੁੱਲ ਦਾ ਹਿਸਾਬ ਲਗਾਇਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਜੋ ਅਦਾ ਕੀਤੇ ਗਏ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮਾਂ ਅਤੇ ਬੀਤੀ ਮਿਆਦ 'ਤੇ ਨਿਰਭਰ ਹੁੰਦਾ ਹੈ।

- ਸ. ਰਵਾਇਤੀ ਜੀਵਨ ਬੀਮਾ ਪਾਲਿਸੀਆਂ ਅਧੀਨ ਪਾਲਿਸੀ ਉੱਤੇ ਲੋਨ ਦਾ ਹਿਸਾਬ ਕਿਵੇਂ ਲਗਾਇਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ?
- ਜ. ਜੇ ਪਾਲਿਸੀ ਦੀਆਂ ਸ਼ਰਤਾਂ ਲੋਨ ਦੀ ਇਜਾਜ਼ਤ ਦਿੰਦੀਆਂ ਹਨ ਤਾਂ ਸਮਰਪਣ ਮੁੱਲ ਦੇ ਪ੍ਰਤੀਸ਼ਤ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਲੋਨ ਦੀ ਸਵੀਕ੍ਰਿਤੀ ਦਿੱਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।
- ਸ. ਪਰਪੱਕਤਾ ਦਾਅਵੇ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਕੀ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਨ ਦੀ ਲੋੜ ਹੁੰਦੀ ਹੈ ?
- ਜ. ਆਮ ਤੌਰ 'ਤੇ ਬੀਮਾ ਕੰਪਨੀ ਭੁਗਤਾਨਸ਼ੀਲ ਦਾਅਵਾ ਰਕਮ ਦੀ ਸੂਚਨਾ ਦਿੰਦੇ ਹੋਏ ਪਾਲਿਸੀ ਦੀ ਪਰਪੱਕਤਾ ਤਾਰੀਖ ਤੋਂ ਘੱਟੋਘੱਟ 2-3 ਮਹੀਨੇ ਪਹਿਲਾਂ ਪਾਲਿਸੀਧਾਰਕ ਨੂੰ ਡਿਸਚਾਰਜ ਵਾਉਚਰ ਸਹਿਤ ਸੂਚਨਾ ਭੇਜੇਗੀ। ਦਸਤਖਤਸ਼ੁਦਾ ਅਤੇ ਗਵਾਹੀ ਸਹਿਤ ਪਾਲਿਸੀ ਬਾਂਡ ਅਤੇ ਡਿਸਚਾਰਜ ਵਾਉਚਰ ਡੋਰਨ ਬੀਮਾ ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਵਾਪਸ ਭੇਜ ਦੇਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਤਾਂਕਿ ਬੀਮਾ ਕੰਪਨੀ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਸਮਰੱਥ ਰਹੇ। ਜੇ ਪਾਲਿਸੀ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਵਿਅਕਤੀ ਦੇ ਨਾਂ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ ਤਾਂ ਦਾਅਵਾ ਰਕਮ ਕੇਵਲ ਅਸਾਇਨੀ (ਨਿਯੁਕਤ ਵਿਅਕਤੀ) ਨੂੰ ਅਦਾ ਕੀਤੀ ਜਾਏਗੀ ਜੋ ਡਿਸਚਾਰਜ ਕਰੇਗਾ।
- ਸ. ਨਿਪਟਾਰਾ ਵਿਕਲਪ ਦਾ ਕੀ ਮਤਲਬ ਹੈ ?
- ਜ. ਨਿਪਟਾਰਾ ਵਿਕਲਪ ਯਾਨੀ ਇਕ ਪਰਿਭਾਸ਼ਿਤ ਢੰਗ ਨਾਲ ਪਰਪੱਕਤਾ ਰਕਮ ਪਾਉਣ ਲਈ ਪਾਲਿਸੀਧਾਰਕ ਲਈ ਉਪਲੱਬਧ ਕਰਾਈ ਗਈ ਸਹੂਲਤ (ਕਾਂਟ੍ਰੈਕਟ ਦੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਵਿੱਚ ਨਿਯਮ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ ਨੂੰ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ)।
- ਸ. ਪਾਲਿਸੀ ਜਾਰੀ ਰਹਿਣ ਦੌਰਾਨ ਬੀਮਿਤ ਜੀਵਨ ਦੀ ਮੌਤ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਆਮ ਤੌਰ 'ਤੇ ਕਿਨ੍ਹਾਂ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਨੂੰ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ?
- ਜ. ਆਮਤੌਰ 'ਤੇ ਲੋੜੀਂਦੇ ਮੁੱਢਲੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਹਨ ਮੌਤ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ, ਦਾਅਵਾ ਫ਼ਾਰਮ ਅਤੇ ਪਾਲਿਸੀ ਬਾਂਡ, ਹੋਰ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਿਵੇਂ ਮੈਡੀਕਲ ਅਟੈਂਡੇਂਟ ਦਾ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ, ਹਸਪਤਾਲੀ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਦਾ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ, ਪੁਲਿਸ ਜਾਂਚ ਰਿਪੋਰਟ, ਪੋਸਟ ਮਾਰਟਮ ਰਿਪੋਰਟ,

ਆਦਿ ਲਾਗੂ ਹੋਣ ਅਨੁਸਾਰ ਮੰਗੇ ਜਾ ਸਕਦੇ ਹਨ। ਦਾਅਵੇ ਦੀਆਂ ਲੋੜਾਂ ਆਮ ਤੌਰ 'ਤੇ ਪਾਲਿਸੀ ਬਾਂਡ ਵਿੱਚ ਪ੍ਰਗਟ ਕੀਤੀਆਂ ਜਾਂਦੀਆਂ ਹਨ।

ਯੂਨਿਟ ਲਿੰਕਡ ਇੰਸ਼ੂਰੈਂਸ ਪਾਲਿਸੀਆਂ (ਯੂਲਿਪ)

- ਸ. ਯੂਨਿਟ ਲਿੰਕਡ ਪਾਲਿਸੀ ਵਿੱਚ ਸਮਰਪਣ ਮੁੱਲ ਦਾ ਹਿਸਾਬ ਕਿਵੇਂ ਲਗਾਇਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ?
- ਜ. ਫੰਡ ਮੁੱਲ ਵਿੱਚੋਂ ਸਮਰਪਣ ਚਾਰਜ ਘਟਾ ਕੇ ਮਿਲੀ ਰਕਮ ਨੂੰ ਆਮ ਤੌਰ 'ਤੇ ਸਮਰਪਣ ਮੁੱਲ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਦਰਸਾਇਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।
- ਸ. ਸਮਰਪਣ, ਪਰਪੱਕਤਾ ਦਾਅਵਾ, ਬਦਲੀ (ਸਵਿੱਚ) ਆਦਿ ਲਈ ਐਨਏਵੀ ਲਾਗੂ ਹੋਣ ਦੀ ਕੀ ਪੱਧਤੀ ਹੈ ?
- ਜ. ਸ਼ਾਮ 3.00 ਵਜੇ ਤਕ ਬੀਮਾਕਰਤਾ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਾਪਤ ਆਵੇਦਨਾਂ ਦੇ ਸੰਦਰਭ ਵਿੱਚ (ਮਿਸਾਲ ਵਜੋਂ ਸਮਰਪਣ, ਪਰਪੱਕਤਾ ਦਾਅਵਾ, ਬਦਲੀ ਆਦਿ), ਉਸੇ ਦਿਨ ਦਾ ਐਨਏਵੀ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ। ਬੀਮਾਕਰਤਾ ਦੁਆਰਾ 3.00 ਵਜੇ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਪ੍ਰਾਪਤ ਆਵੇਦਨਾਂ ਦੇ ਸੰਦਰਭ ਵਿੱਚ (ਮਿਸਾਲ ਵਜੋਂ ਸਮਰਪਣ, ਪਰਪੱਕਤਾ ਦਾਅਵਾ, ਬਦਲੀ ਆਦਿ), ਅਗਲੇ ਕਾਰਜਕਾਰੀ ਦਿਨ ਦੇ ਕਲੋਜ਼ਿੰਗ ਐਨਏਵੀ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ।
- ਸ. ਯੂਨਿਟ ਫੰਡ ਕੀ ਹੈ ?
- ਜ. ਸਭ ਪ੍ਰਕਾਰਾਂ ਦੀ ਕਟੌਤੀ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮਾਂ ਦੇ ਐਲੋਕੇਸ਼ਨ (ਨਿਵੇਸ਼ਿਤ) ਭਾਗ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਪਾਲਿਸੀਧਾਰਕਾਂ ਦੁਆਰਾ ਚੁਣੇ ਗਏ ਕਿਸੇ ਖ਼ਾਸ ਫੰਡ ਵਿੱਚ ਸਭ ਪਾਲਿਸੀਆਂ ਦੇ ਤਹਿਤ ਜੋਖਮ ਕਵਰ ਲਈ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਨੂੰ ਇਕੱਠਾ ਕਰਕੇ ਇਕ ਯੂਨਿਟ ਫੰਡ ਬਣਾਇਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।
- ਸ. ਯੂਨਿਟ ਕੀ ਹੈ ?
- ਜ. ਇਹ ਯੂਨਿਟ ਲਿੰਕਡ ਪਾਲਿਸੀ ਵਿੱਚ ਫੰਡ ਦਾ ਇਕ ਘਟਕ ਹੈ।

- ਸ. ਯੂਲਿਪ ਕਿਸ ਤਰ੍ਹਾਂ ਦੇ ਫੰਡ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਦਾ ਹੈ ?
- ਜ. ਜਿਆਦਾਤਰ ਬੀਮਾਕਰਤਾ ਵਿਅਕਤੀ ਦੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਮਨੋਰਥਾਂ, ਜੋਖਮ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ ਅਤੇ ਸਮਾਂ ਮਿਆਦ ਦੇ ਅਨੁਰੂਪ ਫੰਡਾਂ ਦਾ ਵਿਆਪਕ ਰੋਜ਼ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਦੇ ਹਨ। ਵੱਖ-ਵੱਖ ਫੰਡਾਂ ਦੇ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਤਰ੍ਹਾਂ ਦੇ ਜੋਖਮ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ ਹਨ। ਫ਼ਾਇਦੇ ਦੀ ਸ਼ੱਮਤਾ ਵੀ ਫੰਡ ਦਰ ਫੰਡ ਵੱਖਰੀ ਹੁੰਦੀ ਹੈ।

- ਸ. ਕੀ ਯੂਲਿਪ ਵਿੱਚ ਨਿਵੇਸ਼ ਦੇ ਫ਼ਾਇਦੇ ਦੀ ਗਾਰੰਟੀ ਹੁੰਦੀ ਹੈ ?
- ਜ. ਯੂਲਿਪ ਵਿੱਚ ਨਿਵੇਸ਼ ਦੇ ਫ਼ਾਇਦੇ ਦੀ ਗਾਰੰਟੀ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਯੂਨਿਟ ਲਿੰਕਡ ਉਤਪਾਦਨਾਂ/ਪਲਿਸੀਆਂ ਵਿੱਚ ਨਿਵੇਸ਼ ਪੋਰਟਫੋਲੀਓ ਵਿੱਚ ਨਿਵੇਸ਼ ਦਾ ਜੋਖਮ ਪਾਲਿਸੀਧਾਰਕਾਂ ਨੇ ਹੀ ਸਹਾਰਨਾ ਹੁੰਦਾ ਹੈ। ਚੁਣੇ ਗਏ ਯੂਨਿਟ ਲਿੰਕਡ ਫੰਡਾਂ ਦੇ ਪ੍ਰਦਰਸ਼ਨ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਪਾਲਿਸੀਧਾਰਕ ਆਪਣੇ ਨਿਵੇਸ਼ਾਂ 'ਤੇ ਲਾਭ ਜਾਂ ਹਾਨੀ ਪਾ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਇਸ 'ਤੇ ਵੀ ਧਿਆਨ ਦੇਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਕਿ ਫੰਡ ਦੇ ਪਿਛਲੇ ਲਾਭ ਜ਼ਰੂਰੀ ਨਹੀਂ ਕਿ ਫੰਡ ਦੀ ਭਵਿੱਖ ਵਿੱਚ ਕਾਰਗੁਜ਼ਾਰੀ ਦਾ ਸੰਕੇਤ ਦੇਣ।

ਹੇਠਾਂ ਕੁਝ ਆਮ ਪ੍ਰਕਾਰ ਦੇ ਫੰਡ ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਹਨ ਜੋ ਆਪਣੇ ਜੋਖਮ ਲੱਛਣਾਂ ਦੇ ਸੰਕੇਤ ਨਾਲ ਉਪਲਬਧ ਹਨ। ਆਮ ਵਰਣਨ	ਨਿਵੇਸ਼ ਦਾ ਸਰੂਪ	ਜੋਖਮ ਸ਼੍ਰੇਣੀ
ਈਕਵਿਟੀ ਫੰਡ	ਪੂੰਜੀ ਵਿਧੀ ਦੇ ਆਮ ਲਕਸ਼ ਸਹਿਤ ਕੰਪਨੀ ਜਾਂ ਸਟਾਕਾਂ ਵਿੱਚ ਪ੍ਰਾਥਮਿਕ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਨਿਵੇਸ਼ਿਤ	ਮੱਧਿਅਮ ਤੋਂ ਉੱਚ
ਆਮਦਨ, ਤੈਅਸ਼ੁਦਾ ਵਿਆਜ ਅਤੇ ਬਾਂਡ ਫੰਡ	ਕਾਰਪੋਰੇਟ ਬਾਂਡ, ਸਰਕਾਰੀ ਸਿਕਿਉਰਿਟੀਆਂ ਅਤੇ ਹੋਰ ਤੈਅਸ਼ੁਦਾ ਆਮਦਨ ਵਾਲੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼	ਮੱਧਿਅਮ
ਨਕਦ ਫੰਡ	ਕਦੇ-ਕਦੇ ਮਨੀ ਮਾਰਕੀਟ ਫੰਡਾਂ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਜਾਣਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ - ਨਕਦ ਬੈਂਕ ਡਿਪਾਜ਼ਿਟ, ਅਤੇ ਮਨੀ ਮਾਰਕੀਟ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਵਿੱਚ ਨਿਵੇਸ਼ਿਤ	ਘੱਟ
ਬੈਲੇਂਸਡ ਫੰਡ	ਈਕਵਿਟੀ ਨਿਵੇਸ਼ ਦੇ ਨਾਲ ਤੈਅ-ਸ਼ੁਦਾ ਵਿਆਜ ਵਾਲੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਨੂੰ ਜੋੜਨਾ	ਮੱਧਿਅਮ

- ਸ. ਯੂਲਿਪ ਵਿੱਚ ਚਾਰਜਜ਼, ਫੀਸਾਂ ਅਤੇ ਕਟੌਤੀਆਂ ਕੀ ਹਨ ?
- ਜ. ਵਿਭਿੰਨ ਬੀਮਾਕਰਤਾਵਾਂ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਸਤੁਤ ਯੂਲਿਪ ਦੀ ਚਾਰਜਜ਼ ਸੰਰਚਨਾ ਭਿੰਨ ਹੁੰਦੀ ਹੈ। ਮੌਟੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਭਿੰਨ ਪ੍ਰਕਾਰ ਦੇ ਫੀਸ ਅਤੇ ਚਾਰਜਜ਼ ਅੱਗੇ ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਹਨ। ਫਿਰ ਵੀ ਇਹ ਧਿਆਨ ਦੇਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਕਿ ਬੀਮਾਕਰਤਾਵਾਂ ਨੂੰ ਸਮਾਂ ਲੰਘਣ 'ਤੇ ਫੀਸ ਅਤੇ ਚਾਰਜਜ਼ ਸੰਸੋਧਿਤ ਕਰਨ ਦਾ ਹੱਕ ਹੈ।

ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਐਲੋਕੇਸ਼ਨ ਚਾਰਜ

ਇਹ ਪਲਿਸੀ ਅਧੀਨ ਯੂਨਿਟ ਐਲੋਕੇਟ ਕਰਨ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਚਾਰਜਜ਼ ਦੇ ਪ੍ਰਤੀ ਨਿਮੋੱਤ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਦਾ ਇਹ ਪ੍ਰਤੀਸ਼ਠ ਹੈ। ਇਹ ਚਾਰਜ ਆਮ ਤੌਰ 'ਤੇ ਕਮੀਸ਼ਨ ਖਰਚਿਆਂ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਆਰਥਕ ਅਤੇ ਨਵੀਨੀਕਰਨ ਖਰਚਿਆਂ ਨੂੰ ਸ਼ਾਮਿਲ ਕਰਦਾ ਹੈ।

ਮੌਰਟੈਲਿਟੀ ਚਾਰਜ

ਇਹ ਚਾਰਜ ਪਲਾਨ ਦੇ ਤਹਿਤ ਬੀਮਾ ਕਵਰੇਜ ਦੀ ਲਾਗਤ ਲਈ ਲਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਮੌਰਟੈਲਿਟੀ (ਮੌਤ ਦਰ) ਚਾਰਜ ਅਨੇਕਾਂ ਕਾਰਕਾਂ 'ਤੇ ਨਿਰਭਰ ਕਰਦੇ ਹਨ ਜਿਵੇਂ ਉਮਰ, ਕਵਰੇਜ ਦੀ ਰਕਮ, ਸਿਹਤ ਦੀ ਹਾਲਤ ਆਦਿ।

ਫੰਡ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਫੀਸ

ਇਹ ਫੀਸ ਫੰਡ ਦੇ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਲਈ ਵਸੂਲ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ ਅਤੇ ਐਨਏਵੀ ਦੇ ਹਿਸਾਬ ਲਗਾਉਣ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਇਹ ਕੱਟ ਲਈ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।

ਪਾਲਿਸੀ/ਪ੍ਰਸ਼ਾਸਣ ਚਾਰਜ

ਇਹ ਚਾਰਜ ਪਲਾਨ ਦੇ ਪ੍ਰਸ਼ਾਸਣ ਲਈ ਲਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਯੂਨਿਟਾਂ ਨੂੰ ਰੱਦ ਕਰਕੇ ਵਸੂਲ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਇਹ ਪੂਰੀ ਪਾਲਿਸੀ ਮਿਆਦ ਵਿੱਚ ਬਰਾਬਰ ਹੋ ਸਕਦਾ ਹੈ ਜਾਂ ਪੂਰਵ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਦਰ 'ਤੇ ਬਦਲ ਸਕਦਾ ਹੈ।

ਸਮਰਪਣ ਚਾਰਜ

ਪਲਿਸੀ ਦੀਆਂ ਸ਼ਰਤਾਂ ਵਿੱਚ ਵਰਣਨ ਅਨੁਸਾਰ ਸਿੱਧੇ ਕਿਤੇ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇ

ਯੂਨਿਟਾਂ ਦੇ ਵਕਤ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਆਂਸ਼ਕ ਜਾਂ ਪੂਰੇ ਨਕਦੀਕਰਨ ਲਈ ਸਮਰਪਣ ਚਾਰਜ ਕੱਟਿਆ ਜਾਂ ਸਕਦਾ ਹੈ।

44. ਫੰਡ ਬਦਲੀ (ਸਵਿੱਚ ਚਾਰਜ)

ਆਮ ਤੌਰ 'ਤੇ ਹਰ ਸਾਲ ਇਕ ਸੀਮਿਤ ਸੰਖਿਆ ਵਿੱਚ ਫੰਡ ਬਦਲੀਆਂ ਦੀ ਬਿਨਾਂ ਫੀਸ ਇਜਾਜ਼ਤ ਹੁੰਦੀ ਹੈ, ਉਸ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਦੀਆਂ ਬਦਲੀਆਂ ਚਾਰਜ ਅਧੀਨ ਹੁੰਦੀਆਂ ਹਨ।

ਸਰਵਿਸ ਟੈਕਸ ਕਟੌਤੀ

ਯੂਨਿਟਾਂ ਦੇ ਐਲੋਕੇਸ਼ਨ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਲਾਗੂ ਸੇਵਾ ਟੈਕਸ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਦੇ ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਹਿੱਸੇ ਵਿੱਚੋਂ ਕੱਟਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।

ਨਿਵੇਸ਼ਕਾਂ ਨੂੰ ਧਿਆਨ ਦੇਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਕਿ ਸਭ ਚਾਰਜ ਕੱਟਣ ਅਤੇ ਜੋਖਮ ਕਵਰ ਲਈ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਕਵਰ ਲਈ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਕੱਟਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਦਾ ਉਪਯੋਗ ਯੂਨਿਟ ਖਰੀਦਣ ਲਈ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।

ਸ. ਪ੍ਰਸਤਾਵ 'ਤੇ ਦਸਤਖਤ ਕਰਨ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਕੀ ਤਸਦੀਕ ਕਰਨਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ?

ਜ. ਇਹਨਾਂ ਗੱਲਾਂ ਲਈ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਵਿਕਤੀ ਬ੍ਰੋਸ਼ਰ ਦੀ ਤਸਦੀਕ ਕਰਨੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ।

- ਪਾਲਿਸੀ ਅਧੀਨ ਕਟੌਤੀਯੋਗ ਸਭ ਚਾਰਜਜ਼
- ਸਮੇਂ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਸਮਰਪਣ 'ਤੇ ਭੁਗਤਾਨ
- ਖੁਬੀਆਂ ਅਤੇ ਲਾਭ
- ਸੀਮਾਵਾਂ ਅਤੇ ਅਲਹਿਦਗੀਆਂ
- ਲੈਪਸ ਹੋਣਾ ਅਤੇ ਇਸ ਦੇ ਨਤੀਜੇ
- ਹੋਰ ਪ੍ਰਗਟੀਕਰਨ
- ਜੀਵਨ ਬੀਮਾ ਕਾਉਂਸਲ ਦੁਆਰਾ ਨਿਰਧਾਰਿਤ 6% ਅਤੇ 10% ਲਾਭਾਂ ਦੇ ਦੋ ਪਰੀਦ੍ਰਿਸ਼ਾਂ ਵਿੱਚ ਭੁਗਤਾਨਸ਼ੀਲ ਲਾਭ ਦਰਸਾਉਣ ਵਾਲੀ ਮਿਸਾਲ

ਸ. ਯੂਨਿਟ ਖਰੀਦਣ ਲਈ ਕਿੰਨੇ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ ?

ਜ. ਭੁਗਤਾਏ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਦੀ ਪੂਰੀ ਰਕਮ ਨੂੰ ਯੂਨਿਟ ਖਰੀਦਣ ਵਿੱਚ ਐਲੋਕੇਟ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ। ਬੀਮਾਕਰਤਾ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਚਾਰਜਜ਼, ਫੀਸਾਂ ਅਤੇ ਕਟੌਤੀਆਂ ਲਈ ਧਨ ਦੇਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਬਾਕੀ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਦੇ ਹਿੱਸੇ ਵਿੱਚੋਂ ਯੂਨਿਟਾਂ ਦੀ ਐਲੋਕੇਸ਼ਨ ਕਰਦਾ ਹੈ। ਜਦੋਂ ਕਿ, ਯੂਨਿਟ ਖਰੀਦਣ ਲਈ ਖਰਚੀ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਦੀ ਮਾਤਰਾ ਉਤਪਾਦਨ - ਦਰ ਉਤਪਾਦਨ ਵੱਖਰੀ ਹੁੰਦੀ ਹੈ।

ਐਲੋਕੇਟ ਕੀਤੇ ਗਏ ਯੂਨਿਟਾਂ ਦਾ ਕੁੱਲ ਆਰਥਿਕ ਮੁੱਲ ਭੁਗਤਾਏ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਦੀ ਰਕਮ ਤੋਂ ਘੱਟ ਹੀ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਕਿਉਂਕਿ ਜੁਟਾਏ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਵਿੱਚੋਂ ਚਾਰਜਜ਼ ਦੀ ਕਟੌਤੀ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ ਅਤੇ ਬਾਕੀ ਦੀ ਰਕਮ ਦਾ ਉਪਯੋਗ ਯੂਨਿਟਾਂ ਦੀ ਐਲੋਕੇਸ਼ਨ ਲਈ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।

ਸ. ਜੇ ਪਾਲਿਸੀ ਖਰੀਦਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਕੋਈ ਉਸ ਤੋਂ ਸੰਤੁਸ਼ਟ ਨਾ ਹੋਵੇ ਤਾਂ ਕੀ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਦੀ ਵਾਪਸੀ ਮੰਗੀ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ ?

ਜ. ਪਾਲਿਸੀਕਾਰਕ ਜੇ ਪਾਲਿਸੀ ਦੇ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ ਕਾਲ ਸਹਿਮਤ ਨਾ ਹੋਵੇ, ਤਾਂ ਉਹ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਦੀ ਵਸੂਲੀ ਤੋਂ 15 ਦਿਨਾਂ ਅੰਦਰ (ਫ੍ਰੀ ਮਿਆਦ) ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਵਾਪਸ ਮੰਗ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਪਾਲਿਸੀਕਾਰਕ ਨੂੰ ਚਾਰਜਜ਼ ਸਮੇਤ ਫੰਡ ਮੁੱਲ ਦੀ ਵਾਪਸੀ ਯੂਨਿਟ ਰੱਦ ਕਰਕੇ ਕੀਤੀ ਜਾਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ ਜੋ ਡਾਕਟਰੀ ਜਾਂਚ, ਸਟੈਪ ਡਿਊਟੀ ਅਤੇ ਕਵਰੇਜ ਦੀ ਮਿਆਦ ਲਈ ਅਨੁਪਾਤੀ ਜੋਖਮ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਦੇ ਪ੍ਰਤੀ ਖਰਚਿਆ ਦੀ ਕਟੌਤੀ ਅਧੀਨ ਹੈ।

ਸ. ਨੌਟ ਅਸੈਂਟ ਵੈਲਿਊ (ਐਨਏਵੀ) ਕੀ ਹੈ ?

ਜ. ਐਨਏਵੀ ਕਿਸੇ ਖਾਸ ਦਿਨ ਨੂੰ ਫੰਡ ਦੇ ਹਰ ਯੂਨਿਟ ਦਾ ਮੁੱਲ ਹੈ। ਹਰ ਫੰਡ ਦਾ ਐਨਏਵੀ ਸੰਬੰਧਿਤ ਬੀਮਾਕਰਤਾ ਦੀ ਵੇਬਸਾਈਟ 'ਤੇ ਪ੍ਰਦਰਸ਼ਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।

- ਸ. ਪਾਲਿਸੀ ਦੀ ਮਿਆਦ ਦੌਰਾਨ ਵਾਪਰਨ ਵਾਲੇ ਜੋਖਮ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਭੁਗਤਾਨਸ਼ੀਲ ਲਾਭ ਕੀ ਹੈ ?
- ਜ. ਪਾਲਿਸੀ ਦੀਆਂ ਸ਼ਰਤਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਮਿਆਦ ਦੌਰਾਨ ਬੀਮਿਤ ਵਿਅਕਤੀ ਨੂੰ ਜੋਖਮ ਹੋਣ ਦੀ ਹਾਲਤ ਵਿੱਚ ਲਾਭਾਰਥੀ ਨੂੰ ਆਮ ਤੌਰ 'ਤੇ ਬੀਮਿਤ ਰਕਮ/ਅਤੇ ਜਾਂ ਫੰਡ ਯੂਨਿਟਾਂ ਦਾ ਮੁੱਲ ਦਿੱਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ।
- ਸ. ਪਾਲਿਸੀ ਦੀ ਪਰਪੱਕਤਾ 'ਤੇ ਭੁਗਤਾਨਸ਼ੀਲ ਲਾਭ ਕੀ ਹੈ ।
- ਜ. ਪਾਲਿਸੀ ਦੀ ਪਰਪੱਕਤਾ 'ਤੇ ਫੰਡ ਯੂਨਿਟਾਂ ਦਾ ਮੁੱਲ ਅਤੇ ਬੋਨਸ ਜੇ ਹੋਵੇ, ਦੇ ਨਾਲ ਭੁਗਤਾਨਸ਼ੀਲ ਹੈ ।
- ਸ. ਕੀ ਨਿਯਮਿਤ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਦੇ ਇਲਾਵਾ ਅਤਿਰਿਕਤ ਯੋਗਦਾਨ ਦਾ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰਨਾ ਸੰਭਵ ਹੈ ?
- ਜ. ਹਾਂ । ਉਤਪਾਦਨ ਵਿੱਚ ਉਪਲਬਧ ਖੁਬੀ ਅਧੀਨ ਵਿਅਕਤੀ ਆਪਣੀ ਪਸੰਦ ਅਨੁਸਾਰ ਨਿਯਮਿਤ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮਾਂ ਦੇ ਇਲਾਵਾ ਅਤਿਰਿਕਤ ਯੋਗਦਾਨ ਦਾ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ । ਇਹ ਸਹੂਲਤ 'ਟਾਪ ਅਪ ਸਹੂਲਤ ਆਖਵਾਉਂਦੀ ਹੈ ।
- ਸ. ਕੀ ਯੂਲਿਪ ਪਾਲਿਸੀ ਲੈਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਨਿਵੇਸ਼ ਫੰਡ ਨੂੰ ਬਦਲਿਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ ?
- ਜ. ਹਾਂ । 'ਬਦਲੀ' ਵਿਕਲਪ ਕਿਸੇ ਪਾਲਿਸੀ ਵਿੱਚ ਨਿਵੇਸ਼ਾਂ ਨੂੰ ਇਕ ਤੋਂ ਦੂਜੇ ਫੰਡ ਵਿੱਚ ਬਦਲੀ ਦੀ ਸਹੂਲਤ ਦਿੰਦਾ ਹੈ, ਬਸ਼ਰਤੇ ਕਿ ਉਤਪਾਦਨ ਵਿੱਚ ਇਹ ਖੁਬੀ ਉਪਲਬਧ ਹੋਵੇ । ਜਦ ਕਿ ਬਦਲੀਆਂ ਦੀ ਇਕ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਸੰਖਿਆ ਬਿਨਾਂ ਕਿਸੇ ਫੀਸ ਦੇ ਅਮਲ ਵਿੱਚ ਲਿਆਂਦੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ, ਪਰ ਇਸ ਖ਼ਾਸ ਸੰਖਿਆ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਕੀਤੀਆਂ ਗਈਆਂ ਬਦਲੀਆਂ ਲਈ ਫੀਸ ਲਈ ਜਾਂਦੀ ਹੈ ।
- ਸ. ਕੀ ਅੰਸ਼ਕ ਨਕਦੀਕਰਨ/ਨਿਕਾਸੀ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ ?
- ਜ. ਹਾਂ । ਉਤਪਾਦਨਾਂ ਵਿੱਚ "ਅੰਸ਼ਕ ਨਿਕਾਸੀ" ਦਾ ਵਿਕਲਪ ਹੋ ਸਕਦਾ ਹੈ ਜੋ ਪਾਲਿਸੀ ਵਿੱਚ ਨਿਵੇਸ਼ ਦਾ ਇਕ ਹਿੱਸਾ ਕੱਢ ਲੈਣ ਦੀ ਸਹੂਲਤ ਦਿੰਦਾ

- ਹੈ । ਯੂਨਿਟਾਂ ਦਾ ਇਕ ਭਾਗ ਰੱਦ ਕਰਕੇ ਇਸ ਤਰ੍ਹਾਂ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ।
- ਸ. ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਰੋਕਣ ਤੇ ਕੀ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ?
- ਜ. ਏ) ਸ਼ੁਰੂ ਦੇ ਤਿੰਨ ਸਾਲਾਂ ਅੰਦਰ ਰੋਕਣਾ-ਜੇ ਸ਼ੁਰੂ ਤੋਂ ਘੱਟੋਘੱਟ ਲਗਾਤਾਰ ਤਿੰਨ ਸਾਲਾਂ ਤਕ ਸਭ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਭੁਗਤਾਏ ਨਹੀਂ ਜਾਂਦੇ ਤਾਂ ਬੀਮਾ ਕਵਰ ਡੋਰਨ ਖਤਮ ਹੋ ਜਾਏਗਾ । ਬੀਮਾਕਰਤਾ ਸਵੀਕ੍ਰਿਤ ਮਿਆਦ ਅੰਦਰ ਨਵੀਨੀਕਰਨ ਲਈ ਮੌਕਾ ਦੇ ਸਕਦੇ ਹਨ ਪਰ ਜੇ ਮਿਆਦ ਅੰਦਰ ਪਾਲਿਸੀ ਗੀਵਾਈਵ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਤਾਂ ਪਾਲਿਸੀ ਦੀ ਤੀਜੀ ਵਰ੍ਹੇਗੰਢ ਦੇ ਅੰਤ ਵਿੱਚ ਜਾਂ ਨਵੀਨੀਕਰਨ ਲਈ ਸਵੀਕ੍ਰਿਤ ਮਿਆਦ ਦੇ ਅੰਤ 'ਤੇ, ਜੇ ਵੀ ਬਾਅਦ ਵਿੱਚ ਹੋਵੇ, ਪੂਰਾ ਮੁੱਲ ਅਦਾ ਕੀਤਾ ਜਾਏਗਾ ।
- ਬੀ) ਸ਼ੁਰੂ ਦੇ ਤਿੰਨ ਸਾਲਾਂ ਬਾਅਦ ਰੋਕਣਾ - ਨਵੀਨੀਕਰਨ ਲਈ ਸਵੀਕ੍ਰਿਤ ਮਿਆਦ ਦੇ ਅੰਤ ਵਿੱਚ ਸਮਰਪਣ ਮੁੱਲ ਅਦਾ ਕਰਕੇ ਕਾਂਟ੍ਰੈਕਟ ਨੂੰ ਸਮਾਪਤ ਕੀਤਾ ਜਾਏਗਾ । ਜੇ ਪਾਲਿਸੀਧਾਰਕ ਦੁਆਰਾ ਚੁਣਿਆ ਗਿਆ ਹੈ ਤਾਂ ਬੀਮਾਕਰਤਾ ਬੀਮਾ ਕਵਰ ਜਾਰੀ ਰੱਖਣ ਦੀ ਸਹੂਲਤ ਦੇ ਸਕਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਜਦ ਤੱਕ ਫੰਡ ਮੁੱਲ ਇਕ ਪੂਰੇ ਸਾਲ ਦੇ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਤੋਂ ਘੱਟ ਨਹੀਂ ਹੁੰਦੇ ਤਦੋਂ ਤਕ ਉਪਯੁਕਤ ਚਾਰਜ ਲਗਾਉਂਦਾ ਹੈ । ਜਦ ਫੰਡ ਮੁੱਲ ਇਕ ਪੂਰੇ ਸਾਲ ਦੇ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਦੇ ਬਰਾਬਰ ਪਹੁੰਚ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਤਾਂ ਕਾਂਟ੍ਰੈਕਟ ਨੂੰ ਫੰਡ ਮੁੱਲ ਅਦਾ ਕਰਕੇ ਸਮਾਪਤ ਕਰ ਦਿੱਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ।
- ਸੀ) 5 ਸਾਲ ਦੀ ਲਾਕ-ਇਨ ਮਿਆਦ ਵਾਲੀਆਂ ਪਾਲਿਸੀਆਂ: 01-09-2011 ਨੂੰ ਜਾਂ ਇਸ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਖ਼ਰੀਦੀਆਂ ਗਈਆਂ ਪਾਲਿਸੀਆਂ ਲਈ, ਲਾਕ-ਇਨ ਮਿਆਦ 5 ਸਾਲਾਂ ਤੱਕ ਵਧਾ ਦਿੱਤੀ ਗਈ ਹੈ । ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਬੰਦ ਕਰ ਦੇਣ 'ਤੇ, ਪਾਲਿਸੀ ਧਾਰਕ ਕੋਲ ਵਿਕਲਪ ਹੈ ਕਿ i) ਪਾਲਿਸੀ ਮੁੜ ਚਾਲੂ ਕਰ ਲਏ ਜਾਂ ii) ਬਿਨਾਂ ਕਿਸੇ ਜੋਖਮ ਸੁਰੱਖਿਆ ਦੇ ਪੂਰੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਨਿਕਾਸੀ ਕਰ ਲਏ ।

ਬੀਮਾਕਾਰ ਉਪਰੋਕਤ ਵਿਕਲਪ ਦਿੰਦੇ ਹੋਇਆਂ ਇਕ ਨੋਟਿਸ ਭੇਜੇਗਾ, ਗ੍ਰੇਸ ਪੀਰੀਅਡ ਦੇ ਖ਼ਾਤਮੇ ਦੀ ਤਾਰੀਖ ਤੋਂ 15 ਦਿਨਾਂ ਅੰਦਰ, ਜੇ ਕੋਈ ਵਿਕਲਪ ਅਜਿਹੇ ਨੋਟਿਸ ਤੋਂ 30 ਦਿਨਾਂ ਅੰਦਰ ਨਹੀਂ ਕੋਈ ਵਿਕਲਪ ਦਾ

ਦੱਸਿਆ ਜਾਵੇ ਜਾਂ ਵਿਕਲਪ ॥ ਦੱਸਿਆ ਜਾਵੇ ਤਾਂ ਬੰਦ ਹੋਈ ਪਾਲਿਸੀ ਦੀ ਰਕਮ ਵਾਪਸ ਕਰ ਦਿੱਤੀ ਜਾਵੇਗੀ ਪਰ ਲਾਕ-ਇਨ ਮਿਆਦ ਦੇ ਪੂਰਾ ਹੋਣ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਨਹੀਂ। ਜੇ ਪਾਲਿਸੀ ਲਾਕ-ਇਨ ਮਿਆਦ ਦੇ ਅੰਦਰ ਬੰਦ ਹੁੰਦੀ ਹੈ, ਤਾਂ ਪਾਲਿਸੀ ਧਾਰਕ ਕੋਲ ਅਧਿਕਾਰ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਕਿ ਉਹ ਬੰਦ ਹੋਣ ਦੀ ਤਾਰੀਖ ਤੋਂ ਦੋ ਸਾਲਾਂ ਦੇ ਅਰਸੇ ਅੰਦਰ ਪਾਲਿਸੀ ਨੂੰ ਮੁੜ ਚਾਲੂ ਕਰ ਸਕੇ, ਪਰ ਲਾਕ-ਇਨ ਮਿਆਦ ਦੇ ਖਤਮ ਹੋਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਨਹੀਂ।

ਸ. ਬੀਮਾਕਰਤਾ ਦੁਆਰਾ ਪਾਲਿਸੀਧਾਰਕ ਨੂੰ ਨਿਵੇਸ਼ਾਂ ਬਾਰੇ ਕੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦਿੱਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ ?

ਜ. ਬੀਮਾਕਰਤਾ ਆਰਥਿਕ ਪਰੀਵ੍ਰਿਸ਼ ਨਾਲ ਸੰਬੰਧਿਤ ਪਿਛਲੇ ਵਿੱਤੀ ਵਰਸ਼ ਦੌਰਾਨ ਦਾ ਪ੍ਰਦਰਸ਼ਨ, ਬਜ਼ਾਰ ਦੀਆਂ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ ਨੂੰ ਕਵਰ ਕਰਨ ਵਾਲੀ ਸਾਲਾਨਾ ਰਿਪੋਰਟ ਖੁਸ਼ੀ ਨਾਲ ਭੇਜਦੇ ਹਨ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਡੰਡ ਕਾਰਗੁਜ਼ਾਰੀ ਵਿਸ਼ਲੇਸ਼ਣ, ਡੰਡ ਦਾ ਨਿਵੇਸ਼ ਪੋਰਟਫੋਲੀਓ, ਨਿਵੇਸ਼ ਰਣਨੀਤੀ ਅਤੇ ਅਪਣਾਏ ਜੋਖਮ ਨਿਯੰਤਰਨ ਉਪਾਅ ਸ਼ਾਮਿਲ ਹੋਣੇ ਚਾਹੀਦੇ ਹਨ।

ਆਈਆਰਡੀਏ ਦੁਆਰਾ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਪਾਲਿਸੀਧਾਰਕ ਸਰਵਿਸਿੰਗ ਟਰਨ ਅਰਾਊਂਡ ਟਾਈਮ (ਟੀਏਟੀ)

ਸੇਵਾ	ਅਧਿਕਤਮ ਟਰਨ ਅਰਾਊਂਡ ਟਾਈਮ (ਟੀਏਟੀ)
ਸਾਧਾਰਨ	
ਪ੍ਰਸਤਾਵ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਅਤੇ ਫੈਸਲਿਆਂ ਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇਣੀ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਿਲ ਹਨ ਪਾਲਿਸੀ ਦੀਆਂ ਲੋੜਾਂ/ਜਾਰੀ ਕਰਨਾ/ਰੱਦੀਕਰਨ	15 ਦਿਨ
ਪ੍ਰਸਤਾਵ ਦੀ ਕਾਪੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨੀ	30 ਦਿਨ
ਪਾਲਿਸੀ ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਉਪਰਾਤ ਦੀ ਸੇਵਾ ਦੇ ਨਿਵੇਦਨ ਜੋ ਤਰੁਟੀਆਂ/ਪ੍ਰਸਤਾਵ ਡਿਪਾਜਿਟ ਦੀ ਵਾਪਸੀ ਅਤੇ ਗੈਰ-ਦਾਅਵਾ ਸੰਬੰਧੀ ਸੇਵਾ ਨਿਵੇਦਨਾਂ ਨਾਲ ਸੰਬੰਧਿਤ ਹੈ।	10 ਦਿਨ

ਜੀਵਨ ਬੀਮਾ	
ਸਮਰਪਣ ਮੁੱਲ/ਐਨੁਇਟੀ/ਪੈਂਸ਼ਨ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ	10 ਦਿਨ
ਪਰਪੱਕਤਾ ਦਾਅਵਾ/ਸਰਵਾਈਵਲ ਲਾਭ/ਦੰਡ ਵਜੋਂ ਵਿਆਜ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ	15 ਦਿਨ
ਦਾਅਵਾ ਦਾਇਰ ਕਰਨ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਦਾਅਵੇ ਦੀਆਂ ਲੋੜਾਂ ਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕਰਨਾ	15 ਦਿਨ
ਮੌਤ ਦਾਅਵੇ ਦਾ ਬਿਨਾਂ ਕਿਸੇ ਜਾਂਚ ਤੋਂ ਨਿਪਟਾਉਣਾ	30 ਦਿਨ
ਜਾਂਚ ਦੀ ਲੋੜ ਦੇ ਨਾਲ ਮੌਤ ਦਾਅਵੇ ਦਾ ਨਿਪਟਾਰਾ/ਰੱਦੀਕਰਨ	6 ਮਹੀਨੇ
ਸਾਧਾਰਨ ਬੀਮਾ	
ਸਰਵੇਖਣ ਰਿਪੋਰਟ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਨੀ	30 ਦਿਨ
ਬੀਮਾਕਰਤਾ ਦੁਆਰਾ ਪੂਰਕ ਰਿਪੋਰਟ ਮੰਗਣੀ	15 ਦਿਨ
ਪਹਿਲੀ/ਪੂਰਕ ਸਰਵੇਖਣ ਰਿਪੋਰਟ ਮਿਲਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਦਾਅਵੇ ਦਾ ਨਿਪਟਾਰਾ/ਅਸਵੀਕ੍ਰਿਤੀ	30 ਦਿਨ
ਸ਼ਿਕਾਇਤਾਂ	
ਸ਼ਿਕਾਇਤ ਦੀ ਪਹੁੰਚ ਰਸੀਦ ਦੇਣੀ	3 ਦਿਨ
ਸ਼ਿਕਾਇਤ ਦਾ ਨਿਵਾਰਨ	15 ਦਿਨ

5. ਜੇ ਤੁਹਾਡੀ ਕੋਈ ਸ਼ਿਕਾਇਤ ਹੋਵੇ

ਬੀਮਾ ਵਿਨਿਯਾਮਕ ਅਤੇ ਵਿਕਾਸ ਪ੍ਰਾਧੀਕਰਨ (ਆਈਆਰਡੀਏ) ਦੇ ਉਪਭੋਗਤਾ ਮਾਮਲੇ ਵਿਭਾਗ ਨੇ ਇੰਟੈਗ੍ਰੇਟਿਡ ਗ੍ਰੀਵੈਂਸ ਮੈਨੇਜਮੈਂਟ ਸਿਸਟਮ (ਆਈਜੀਐਮਐਸ) ਸ਼ੁਰੂ ਕੀਤਾ ਹੈ ਜੋ ਸ਼ਿਕਾਇਤਾਂ ਦੀ ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਅਤੇ ਨਿਗਰਾਨੀ ਲਈ ਇਕ ਆਨਲਾਈਨ ਸਿਸਟਮ ਹੈ। ਸਭ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਤੁਹਾਨੂੰ ਆਪਣੀ ਬੀਮਾ ਕੰਪਨੀ ਵਿੱਚ ਸ਼ਿਕਾਇਤ ਦਰਜ ਕਰਾਉਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ ਅਤੇ ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਇਸ ਦੇ ਨਿਪਟਾਰੇ ਨਾਲ ਸੰਤੁਸ਼ਟ ਨਹੀਂ ਹੋ ਤਾਂ ਤੁਸੀਂ www.igms.irda.gov.in 'ਤੇ ਜਾ ਕੇ ਆਈਜੀਐਮਐਸ ਦੁਆਰਾ ਇਸ ਨੂੰ ਆਈਆਰਡੀਏ ਕੋਲ ਭੇਜ ਸਕਦੇ ਹੋ। ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਬੀਮਾਕਰਤਾ ਦੀ ਸ਼ਿਕਾਇਤ ਪ੍ਰਣਾਲੀ ਤਕ ਸਿੱਧੇ ਨਹੀਂ ਪਹੁੰਚ ਸਕਦੇ, ਤਾਂ

ਆਈਜੀਐਮਐਸ ਬੀਮਾਕਰਤਾ ਕੋਲ ਤੁਹਾਡੀ ਸ਼ਿਕਾਇਤ ਦਰਜ ਕਰਾਉਣ ਲਈ ਤੁਹਾਨੂੰ ਇਕ ਰਸਤਾ ਵੀ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਦਾ ਹੈ।

ਆਈਜੀਐਮਐਸ (ਯਾਨੀ ਵੇਬ) ਦੁਆਰਾ ਆਪਣੀ ਸ਼ਿਕਾਇਤ ਨੂੰ ਰਜਿਸਟਰ ਕਰਨ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਤੁਹਾਡੇ ਕੋਲ ਸ਼ਿਕਾਇਤ ਰਜਿਸਟਰ ਕਰਾਉਣ ਲਈ ਅਨੇਕਾਂ ਵਸੀਲੇ (ਚੈਨਲ) ਹਨ, ਜਿਵੇਂ ਈ-ਮੇਲ (complaints@irda.gov.in) ਦੁਆਰਾ, ਚਿੱਠੀ-ਪੱਤਰ (ਆਪਣਾ ਪੱਤਰ ਗਾਹਕ ਮਾਮਲੇ ਵਿਭਾਗ, ਬੀਮਾ ਵਿਨਿਯਾਮਕ ਅਤੇ ਵਿਕਾਸ ਪ੍ਰਧੀਕਰਨ, ਤੀਜੀ ਮੰਜ਼ਿਲ, ਪਰੀਸ਼੍ਰਮ ਭਵਨ, ਬਸ਼ੀਰ ਬਾਗ, ਹੈਦਰਾਬਾਦ-4, ਨੂੰ ਸੰਬੋਧਿਤ ਕਰੋ) ਰਾਹੀਂ, ਜਾਂ ਆਈਆਰਡੀਏ ਕਾਲ ਸੈਂਟਰ ਨੂੰ ਟੈਲ ਫ਼ੀ ਨੰ. 155255 'ਤੇ ਕਾਲ ਕਰੋ ਜਿਸ ਰਾਹੀਂ ਆਈਆਰਡੀਏ ਬੀਮਾ ਕੰਪਨੀਆਂ ਵਿਰੁੱਧ ਤੁਹਾਡੀ ਸ਼ਿਕਾਇਤ ਬਿਨਾ ਫੀਸ ਦਰਜ ਕਰੇਗਾ ਅਤੇ ਨਾਲ ਹੀ ਉਸ ਦੀ ਸਥਿਤੀ 'ਤੇ ਨਜ਼ਰ ਰੱਖਣ ਵਿੱਚ ਮਦਦ ਕਰੇਗਾ। ਕਾਲ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਸ਼ਿਕਾਇਤ ਫਾਰਮ ਭਰ ਕੇ ਕਾਲ ਸੈਂਟਰ ਤੁਹਾਡੀ ਸਹਾਇਤਾ ਕਰਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਜਿੱਥੇ ਵੀ ਲੋੜ ਹੁੰਦੀ ਹੈ ਇਹ ਸਿੱਧਾ ਬੀਮਾ ਕੰਪਨੀ ਪਾਸ ਸ਼ਿਕਾਇਤ ਦਰਜ ਕਰਾਉਣ ਵਿੱਚ ਮਦਦ ਕਰੇਗਾ। ਅਤੇ ਬੀਮਾ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਪਤੇ, ਫ਼ੋਨ ਨੰਬਰ, ਵੇਬਸਾਈਟ ਵੇਰਵੇ, ਸੰਪਰਕ ਕ੍ਰਮਾਂਕ, ਈਮੇਲ ਆਈਡੀ ਆਦਿ ਸੰਬੰਧੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਤੁਹਾਨੂੰ ਦਿੰਦਾ ਹੈ। ਆਈਆਰਡੀਏ ਕਾਲ ਸੈਂਟਰ ਭਾਵੀ ਗਾਹਕਾਂ ਅਤੇ ਪਾਲਿਸੀਧਾਰਕਾਂ ਲਈ ਟੈਲੀ - ਕਾਰਜਸ਼ੱਮਤਾਵਾਂ ਸਹਿਤ ਇਕ ਅਸਲੀ ਵਿਕਲਪਕ ਮਾਧਿਅਮ (ਚੈਨਲ) ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਸੋਮਵਾਰ ਤੋਂ ਸ਼ਨੀਵਾਰ, ਸਵੇਰੇ 8 ਵਜੇ ਤੋਂ ਰਾਤ 8 ਵਜੇ ਤਕ 12 ਘੰਟੇ X 6 ਦਿਨ ਤਕ ਹਿੰਦੀ, ਅੰਗ੍ਰੇਜ਼ੀ ਅਤੇ ਵਿਭਿੰਨ ਭਾਰਤੀ ਭਾਸ਼ਾਵਾਂ ਵਿੱਚ ਕੰਮ ਕਰਦਾ ਹੈ।

ਜਦੋਂ ਆਈਆਰਡੀਏ ਕੋਲ ਕੋਈ ਸ਼ਿਕਾਇਤ ਦਰਜ ਕਰਾਈ ਜਾਂਦੀ ਹੈ ਤਾਂ ਉਹ ਉਸ ਨੂੰ ਬੀਮਾ ਕੰਪਨੀ ਕੋਲ ਹੱਲ ਲਈ ਭੇਜਦਾ ਹੈ। ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਸ਼ਿਕਾਇਤ ਦਾ ਸੁਲਝਾਅ ਕਰਨ ਲਈ 15 ਦਿਨ ਦਿੱਤੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ। ਜੇ ਲੋੜ ਪੈਂਦੀ ਹੈ ਤਾਂ ਆਈਆਰਡੀਏ ਜਾਂਚ

ਪੜਤਲ ਅਤੇ ਪੁੱਛਗਿੱਛ ਕਰਦਾ ਹੈ। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਜਿੱਥੇ ਕਿਤੇ ਵੀ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇ, ਆਈਆਰਡੀਏ ਰੀਡ੍ਰੈਸਲ ਆਫ ਪਬਲਿਕ ਗ੍ਰੀਵੈਂਸਜ਼ ਰੂਲਜ਼, 1998 ਦੀਆਂ ਸ਼ਰਤਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਬੀਮਾ ਓਬਡਿਜੈਂਸ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰਨ ਦੀ ਸਲਾਹ ਸ਼ਿਕਾਇਤਕਰਤਾ ਨੂੰ ਦਿੰਦਾ ਹੈ।

ਬੇਦਾਅਵਾ

ਇਹ ਪੁਸਤਿਕਾ ਤੁਹਾਨੂੰ ਸਿਰਫ਼ ਆਮ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨ ਲਈ ਹੈ ਅਤੇ ਪਰੀਪੂਰਨ ਨਹੀਂ ਹੈ। ਇਹ ਇਕ ਵਿੱਦਿਆ ਪਹਿਲਕਦਮੀ ਹੈ ਅਤੇ ਤੁਹਾਨੂੰ ਕੋਈ ਕਾਨੂੰਨੀ ਸਲਾਹ ਨਹੀਂ ਦਿੰਦੀ।

ਬੀਮਾ ਆਗੂਹਿ ਦਾ ਮਾਮਲਾ ਹੈ