

एसबीआय लाइफ  
सोबत  
लाइफ  
इन्शुरन्सच्या  
प्रवासासाठी मूलभूत मार्गदर्शक

लाइफ इन्शुरन्ससाठी  
पॉलिसीधारकांचं  
मार्गदर्शक

- पॉलिसीचे दस्तावेज
- पॉलिसीचं सर्व्हिसिंग
- पॉलिसीचं नूतनीकरण
- पॉलिसीचे लाभ

एसबीआय लाइफ सोबत संपर्क साधा



# पॉलिसीधारकांचं इन्शुरन्स मार्गदर्शक

आवृत्ती : GBKPH.ver.02-09-19 BKL MAR

## विषय

प्रास्ताविक.....	1
इन्शुरन्स पॉलिसी जीवन चक्र .....	1
पॉलिसी डॉक्युमेंट समजून घेणे.....	4
1. माहिती पृष्ठ	
2. पहिल्या प्रीमियमची पावती	
3. महत्वाच्या वैशिष्ट्यांचा दस्तावेज	
4. पॉलिसीचे वेळापत्रक	
5. पॉलिसी माहितीपुस्तिका	
6. अनुक्रमणिका	
7. परिशिष्ट	
8. ओम्बुड्समॅन सेंटर तपशील	
9. महत्वाची वैयक्तिक माहिती	
10. प्रस्तावाचा मसुद्याची स्कॅन केलेली प्रत	
इन्शुररशी संपर्क साधणे.....	7
1. नजीकच्या एसबीआय लाइफ ब्रॅच	
2. कॉल सेंटर	
3. ई-मेल	
4. एसएमएस	
5. आम्हाला येथे लिहा	
6. वेबसाइट	
7. कस्टमर सेल्फ सर्विस पोर्टल	
8. मोबाइल ॲप्लिकेशन	
तुमच्या पॉलिसीचे नूतनीकरण.....	12
1. वेबसाइट द्वारा	
2. इलेक्ट्रॉनिक फंड ट्रान्स्फर (ईएफटी)	
3. डायरेक्ट रेमिटन्स	

4. नेट बँकिंग
5. एसआय-क्रेडिट कार्ड
6. कॅश रेमिटन्स
7. पेमेंट ॲप्लिकेशन्स
8. ई-वॉलेट्स
9. मोबाइल बँकिंग

पॉलिसी संबंधित सर्विसेस..... 14

- ए. फायनान्शियल सर्विसेस
  1. फ्री लूक कॅन्सलेशन (एफएलसी)
  2. अंशतः परतावा
  3. समर्पण
  4. पॉलिसीच्या समक्ष लोन
- बी. नॉन-फायनान्शियल सर्विसेस
  1. पॉलिसीचे अभिहरतांकन
  2. डुप्लिकेट पॉलिसी वॉण्ड
  3. संपर्काचे तपशील अपडेट करा
  4. नामनिर्देशित व्यक्तीचे तपशील अपडेट करा
  5. फंड स्विच आणि फंड्सचे रीडायरेक्शन
  6. पॉलिसीचे पुनरुज्जीवन
  7. नावामध्ये बदल
  8. सहीमध्ये बदल
  9. पॉलिसी डिमटेरलाइझ/रीमटेरलाइझ करणे

दाव्यांचे निवारण.....25

1. निधन प्रसंगीचा दावा
2. रायडर दावा
3. मुदतपूर्तीचे लाभ
4. सर्व्हायव्हल लाभ
5. ॲन्युइटी पेआउट्स

शब्दार्थ.....27

डिस्क्लेमर.....29



## प्रास्ताविक

लाइफ इन्शुरन्स हे एक साधन आहे, जे व्यक्तीला वैयक्तिक जीवनातील जोखीमेला छत्र पुरवण्यासाठी मदत करतं. ही जोखीम निवडलेल्या पॉलिसीच्या अनुसार मृत्यू, आजारपण किंवा अपघात असू शकते. इन्शुरन्स असताना पॉलिसीधारकांना ह्यापैकी कशालाही आकस्मिक सामोरं जावं लागल्यास त्यांच्या इन्शुरन्स पॉलिसीच्या अटी व शर्तीच्या अनुसार अर्थसहाय्य मिळतं.

## इन्शुरन्स पॉलिसी जीवन चक्र

व्यक्तीने पूर्णपणे भरलेला आणि सही केलेला प्रस्तावाचा मसुदा (फिजिकल/डिजिटल माध्यम) सर्व आवश्यक दस्तावेजांसह दाखल केल्यानंतर पॉलिसीचं जीवन चक्र सुरु होतं.

आपण जसे डिजिटल प्रक्रियेकडे वळतो, व्यक्ती/प्रस्तावकर्ता ह्यांच्याकडून इन्शुरन्स प्रस्ताव डिजिटली आणण्यासाठी टॅब्लेट्ससह लाइफ मित्र किंवा सर्टिफाइड इन्शुरन्स फॅसिलिटेटर (सीआयएफ) पुरवण्यात येतो.

डिजिटल ऑन-बोर्डिंग दरम्यान पहिला टप्पा गरजेचे विश्लेषण हा आहे, ज्यामध्ये व्यक्तीचे वैयक्तिक तपशील, आर्थिक तपशील आणि सेवानिवृत्तीचं नियोजन किंवा घर खरेदी करणे अशी आर्थिक उद्दिष्टं भरण्याचा अंतर्भाव होतो. पुरवण्यात आलेल्या तपशीलांच्या आधारे खरेदी करण्यासाठी सर्वात साजेशी ठरणारी प्रॉडक्ट्स सुचवली जातात. एकदा का प्रॉडक्ट निवडून झालं की विशिष्ट परिस्थितीसाठी लाभाचं सुसंगत उदाहरण देय असणारे लाभ दर्शवतं आणि ते उत्पन्नाचे दर 4% आणि 8% अध्याहृत धरून दाखवलं जातं. व्यक्ती संबंधित प्रॉडक्ट खरेदी करण्याची प्रक्रिया सुरु ठेवू शकते किंवा ह्या टप्प्यावर व्यक्तीच्या गरजेवर आधारित आणखी एखादं प्रॉडक्ट निवडू शकते.

व्यक्तीने जर सुचवलेलं प्रॉडक्ट निवडण्याचं ठरवलं तर ही प्रक्रिया इन्शुरर द्वारा घेण्यात येणाऱ्या जोखीमेच्या मूल्यमापनासाठी आवश्यक त्या कौटुंबिक आणि मेडिकल तपशीलांसह जनसांख्यिकीय आणि आर्थिक तपशील मिळवत पुढे सुरु राहते. प्रीमियम पेमेंट ऑनलाइन पेमेंट गेटवे मधून; प्रस्तावकर्त्याच्या मोबाइलवर एसएमएस मार्गे पाठवलेली bit.ly लिंक वापरून किंवा पेमेंटच्या ईटीएफ पद्धतीद्वारे करता येतं. ह्यानंतर प्रस्तावकर्त्याची सुरक्षित ओटीपी आधारित ई-सिग्नेचर घेतली जाते. ॲप्लिकेशनमधून वय आणि ओळखीचा



पुरावा पत्त्याचा पुरावा ह्यांसह सर्व आधारभूत डॉक्युमेंट्स अपलोड करणे गरजेचं आहे. शेवटी ॲप्लिकेशन दाखल केलं जातं. प्रस्ताव भरण्याच्या आणि दाखल करण्याच्या सर्व टप्प्यांवर मदतीसाठी आणि मार्गदर्शनासाठी ॲडवायजर/फॅसिलिटेटर उपलब्ध असतील.

एसबीआय लाइफ मध्ये एकदा फॉर्म/डेटा पोहोचला की प्री इशुअन्स व्हेरिफिकेशन कॉल (पीआयडब्ल्यूसी) आणि प्रस्तावाच्या जोखीमेचे मूल्यमापन (अंडररायटिंग) सुरु होतात. पीआयडब्ल्यूसी मध्ये प्रस्तावाच्या मसुद्यात उल्लेखलेले विविध तपशील पडताळण्यासाठी कस्टमरला कॉल केला जातो. त्याबरोबरच वयावर आणि कस्टमरने मागितलेल्या इन्शुरन्सच्या रकमेवर आधारित जोखमीचं मूल्यमापन (अंडररायटिंग) सुरु केलं जातं आणि (कोणत्याही) मेडिकल मूल्यमापनाची गरज आहे का त्याचा वेध घेतला जातो आणि करावयाच्या मेडिकल टेस्ट्सची व्यवस्था करण्यासाठी कस्टमरला कॉल येतो. कस्टमरचं ठिकाण आणि सोय लक्षात घेऊन हॉस्पिटल्स/ डायग्नॉस्टिक सेंटर्स सुचवली जातात आणि अपॉइंटमेंट बुक केली जाते.

एकदा सगळ्या मेडिकल टेस्ट्स यशस्वीपणे पार पडल्या आणि इन्शुररला रिपोर्ट्स पोचले की प्रस्तावाचा मसुद्यातील जोखमीचे कंपनी द्वारा अंतिम

मूल्यमापन केलं जातं. कस्टमरला पॉलिसी जारी करायची का आणि करायची असल्यास ती साधारण प्रीमियमने असावी की जोखमीच्या मूल्यमापनावर आधारित अतिरिक्त प्रीमियमसह असावी हे अंडररायटर ठरवतात. (साधारण किंवा अतिरिक्त प्रीमियम सह) पॉलिसी जारी केल्यानंतर, कस्टमरला पॉलिसी डॉक्युमेंट पाठवलं जातं.

पॉलिसी डॉक्युमेंट हे एक महत्वाचं डॉक्युमेंट असतं ज्यामध्ये पॉलिसीवर अंमल चालणाऱ्या अटी आणि शर्तीसह पॉलिसीचे सर्व तपशील दिलेले असतात. पुढच्या सेक्शनमध्ये पॉलिसी डॉक्युमेंटविषयी अधिक वर्णन केलेलं आहे.

पॉलिसीच्या मुदतीत पॉलिसीधारकाला जर पॉलिसीच्या अंतर्गत छत्र लाभलेल्या जोखमींना सामोरं जावं लागलं तर पोचलेल्या दावा दस्तावेजांच्या आधारे पेमेंट्सना सुरुवात होईल.

ज्या स्थितींमध्ये पॉलिसी खंडित होते, त्या पॉलिसी डॉक्युमेंटमधील यादीच्या अनुसार आहेत :

1. पॉलिसीची मुदत संपली आहे आणि पॉलिसी परिपक्व झाली आहे.
2. अपघात/आत्महत्येमुळे मृत्यू (पॉलिसीच्या अटी व शर्तीच्या आणि कस्टमरने प्रस्तावाचा मसुदा दाखल करताना घेतलेल्या पर्यायाच्या अनुसार)
3. पॉलिसी सरेंडर केली आहे (पॉलिसीच्या अटी व शर्तीच्या अनुसार)
4. पॉलिसीधारकाने फ्री लुक कॅन्सलेशनची कार्यवाही केली आहे
5. धोरण लागू करताना सत्यस्थितीविषयी चुकीची निवेदने किंवा ती लपवून ठेवल्यामुळे.

वरील शर्तीची पूर्तता करण्याच्या सापेक्ष लाइफ सायकल संपुष्टात येईल.

इन्शुरन्स सायकलमध्ये आगमन आणि निर्गमन करताना, पॉलिसीधारकांना विविध टप्प्यांवर सहकार्याची गरज भासू शकते आणि ह्या डॉक्युमेंटच्या पॉलिसी संबंधित सर्विसेसच्या सेक्शनमध्ये ह्याचा अंतर्भाव करण्यात आला आहे.

## पॉलिसी डॉक्युमेंट समजून घेणे

पॉलिसी डॉक्युमेंट हे एक महत्वाचं डॉक्युमेंट आहे, ज्याचा संदर्भ सर्विसिंगच्या विविध इंटरक्वशन्स मध्ये घेतला जाऊ शकतो. पॉलिसी बॉण्ड सुरक्षितपणे ठेवा. तुमचा पॉलिसी नंबर अकरा अंकी अनोखा आयडेंटिफिकेशन नंबर आहे आणि पॉलिसीच्या संपूर्ण कालमर्यादेत तो कधीही बदलणार नाही. सुलभ संदर्भासाठी तुमच्या सर्व कन्सल्टेशनमध्ये हा पॉलिसी नंबर आठवणीने नमूद करत जा.

पॉलिसी डॉक्युमेंटमध्ये खालील सेक्शन्स आहेत :

### 1. वेलकम लेटर (स्वागत पत्र)

ह्या पानावर, पॉलिसीधारकाचे संपर्कचे तपशील, पॉलिसी नंबर, प्रॉडक्टचं नाव, प्रीमियमची देय तारीख (नियमित प्रीमियम पेमेंटची निवड केलेली असल्यास), कस्टमरचे सेल्फ सर्विस तपशील आणि फ्री लुक कॅन्सलेशन ऑप्शनबद्दलची माहिती ह्यांचा अंतर्भाव आहे.

### 2. पहिल्या प्रीमियमची पावती

पोचलेल्या प्रीमियमची तपशीलांच्या खेरीज, ह्या रिसीट मध्ये फंड व्हॅल्यू, फंड निहाय अविभागणी (प्रस्तावाच्या मसुद्यात, काही फंड असल्यास त्यावर आधारित) आणि कर संबंधित तपशील ह्यांचा अंतर्भाव आहे.

### 3. महत्वाच्या वैशिष्ट्यांचा दस्तावेज

ह्या दस्तावेजामध्ये पॉलिसीधारकाने खरेदी केलेल्या प्रॉडक्टच्या ठळक वैशिष्ट्यांचा अंतर्भाव आहे.

### 4. पॉलिसीचे वेळापत्रक

पॉलिसीचे वेळापत्रक हा दस्तावेजाचा अत्यंत महत्वाचा भाग आहे ज्यामध्ये जारी केलेल्या पॉलिसीचे तपशील सामावलेले असतात, जसं की पॉलिसी नंबर, कस्टमर आयडी, पॉलिसीधारकाची वैयक्तिक माहिती, नामनिर्देशनाचे तपशील, पॉलिसीशी संबंधित महत्वाच्या तारखा, पॉलिसीची मूलभूत माहिती आणि पॉलिसीचे तपशील आणि (प्रॉडक्टच्या वैशिष्ट्यांच्या अनुसार काही असल्यास) निवडलेले रायडर्स/फंड्स.



## 5. पॉलिसी माहितीपुस्तिका

महत्वाच्या वैशिष्ट्यांच्या दस्तावेजामध्ये उल्लेखलेली माहिती पॉलिसी माहितीपुस्तिकेमध्ये अन्य संबंधित अटी आणि शर्तीसह तपशीलवार दिलेली आहे. दस्तावेजामध्ये योजलेल्या विविध अटींच्या व्याख्या सुलभ आकलनासाठी स्पष्ट करून सांगितलेल्या आहेत. ह्या दस्तावेजामध्ये पॉलिसीच्या अंतर्गत मिळणारे लाभ, प्रीमियम भरण्याच्या शर्ती, अटी आणि शर्ती ह्यांच्या अनुसार प्रीमियम भरला नसल्यास पॉलिसीच्या पुनरुज्जीवनासाठी असेलेले पर्याय, फंड्स आणि उपलब्ध पर्याय (घेतलेल्या पॉलिसीच्या प्रकारावर अवलंबून), पॉलिसीच्या अंतर्गत विविध चार्जेस आणि दाव्याची प्रक्रिया आणि सरेंडर, टर्मिनेशन विषयीच्या अन्य अटी व शर्ती, फ्री लुक कॅन्सलेशन कलम, आत्महत्येसंबंधीच्या वगळलेल्या गोष्टी आणि पॉलिसी लोन्स वगैरेचा समावेश आहे.

## 6. अनुक्रमणिका

अनुक्रमणिकेचं पान हे पॉलिसी माहितीपुस्तिकेच्या विविध सेक्शन्सचे मार्गदर्शक म्हणून काम करतं. अनुक्रमणिका पाहून, पॉलिसीधारक पॉलिसी माहितीपुस्तिकेच्या विविध भागांमध्ये सहजपणे संचार करू शकतो.

## 7. परिशिष्ट

परिशिष्टामध्ये पॉलिसी दस्तावेजाच्या इन्शुरन्स अॅक्टच्या विविध कलमांचा अंतर्भाव आहे.

## 8. ओम्बुड्समॅन सेंटर तपशील

इन्शुरन्स ओम्बुड्समॅन ही इन्शुरन्स काढलेल्या कस्टमर्सच्या तक्रार झटपट निवाड्यासाठी आणि त्या तक्रार निवारणामध्ये अंतर्भूत समस्यांच्या उपशमनासाठी तयार करण्यात आलेली बाँडी आहे.

## 9. महत्वाची वैयक्तिक माहिती

ह्या विभागामध्ये महत्वाच्या वैयक्तिक माहितीचा अंतर्भाव आहे, जसं की पॅन तपशील, बँक अकाउंटचे तपशील वगैरे, जे पॉलिसी मिळाल्यावर पॉलिसीधारकाने तपासून पाहणे आणि त्यात काही चुका आढळल्यास त्या

आवश्यक त्या दुरुस्त्या करण्यासाठी इन्शुरन्स कंपनीच्या नजरेत लवकरात लवकर आणणे गरजेचं आहे.

## **10. प्रस्तावाचा मसुदा आणि दस्तावेजांची स्कॅन केलेली प्रत**

पारदर्शकतेसाठी, पॉलिसीधारकाच्या पुढील संदर्भाकरिता (पॉलिसीधारकाला मेडिकल टेस्ट्स कराव्या लागल्या असल्यास) प्रस्तावाचा मसुदा आणि दाखल केलेल्या दस्तावेजांची प्रत मेडिकल रिपोर्टसह सोबत जोडलेली आहे.

## इन्शुररशी संपर्क साधणे

पॉलिसीधारक इन्शुररशी विविध पद्धतींनी संपर्क साधू शकतात.

### 1. तुमच्या नजीकच्या एसबीआय लाइफ ब्रँचला विजिट करा

पॉलिसीधारकाने शेअर केलेल्या संपर्काच्या तपशीलाच्या आधारे सर्वात नजीकची सर्विस ब्रँच वेलकम लेटर वरील पॉलिसी डॉक्युमेंट मध्ये दिलेली असते. तसेच नजीकच्या अन्य ब्रँचेस शोधण्यासाठी ([www.sbilife.co.in](http://www.sbilife.co.in)) ह्या कंपनी वेबसाइट वरील ब्रँच लोकेटर वापरून चालते. असाच एक ब्रँच लोकेटर "ईझी ॲक्सेस" ह्या मोबाईल ॲप्लिकेशन वर उपलब्ध आहे, जे प्ले स्टोर/ॲप स्टोर वरून डाउनलोड करता येते.

### 2. कॉल सेंटरला कॉल करा

पॉलिसीधारक टोल फ्री नंबर 1800-267-9090ला आठवड्याचे 7 ही दिवस सकाळी 9.00 ते रात्री 9.00 दरम्यान कधीही कॉल करू शकतात.

### 3. आम्हाला ई-मेल करा

पॉलिसीधारक त्यांच्या चौकश्या आणि तक्रारी जेनेरिक ई-मेल आयडी [info@sbilife.co.in](mailto:info@sbilife.co.in) वर मेल करू शकतात.

### 4. एसएमएस पाठवा

पॉलिसीधारक 56161ला एसएमएस देखील पाठवू शकतात (तुमच्या मोबाइल प्लॅनच्या अनुसार चार्ज आकारला जाईल) आणि त्यांना 24 तासांमध्ये कॉल केला जाईल. आणखी एक पर्याय म्हणजे, खालील गोष्टींसाठी तुमच्या रजिस्टर्ड मोबाइल नंबरवरून 56161 किंवा 9250001848ला एसएमएस पाठवा.

**क. नूतनीकरणाचे तपशील :** नूतनीकरणाच्या प्रीमियमची पुढची तारीख आणि रक्कम जाणून घेण्यासाठी RENDET (स्पेस) (पॉलिसी नंबर) एसएमएस करा

**ख. फंड व्हॅल्यू :** तुमच्या पॉलिसीची सध्याची व्हॅल्यू जाणून घेण्यासाठी FV (स्पेस) (पॉलिसी नंबर) एसएमएस करा

**ग. पॉलिसी स्टेटस :** पॉलिसीची स्थिती जाणून घेण्यासाठी POLSTATUS (स्पेस) (पॉलिसी नंबर) एसएमएस करा

**घ. फंड स्विच ट्रॅजॅक्शन डीटेल्स :** अगदी अलीकडच्या फंड स्विच विषयीचे तपशील जाणून घेण्यासाठी SWTR (स्पेस) (पॉलिसी नंबर) एसएमएस करा

**च. पॉलिसी डिस्पॅच डीटेल्स :** तुम्ही जर अलीकडेच एखादी नवीन पॉलिसी खरेदी केली असेल (गेल्या सहा महिन्यांमध्ये), तर डिस्पॅचचे तपशील जाणून घेण्यासाठी NEWPOL (स्पेस) (पॉलिसी नंबर) एसएमएस करा

**छ. ई मेल रजिस्ट्रेशन :** तुमचा ईमेल आयडी MYEMAIL (स्पेस) (पॉलिसी नंबर) (स्पेस) (नवीन ईमेल आयडी) एसएमएस पाठवून अपडेट करा

**ज. अपडेट पॅन डीटेल्स :** तुमच्या पॉलिसीच्या समक्ष तुमचा पॅन अपडेट करण्यासाठी PAN (स्पेस) (पॉलिसी नंबर) (स्पेस) (पॅन नंबर) एसएमएस पाठवून अपडेट करा

## 5. आम्हाला येथे लिहा

आणखी पर्याय असा की पॉलिसीधारक त्यांचे गाऱ्हाणे लिहून खाली उल्लेखलेल्या पत्त्यावर डिस्पॅच करू शकतात :

### पत्ता :

दि ग्रीव्हन्स रीड्रेसल ऑफिसर  
एसबीआय लाइफ इन्शुरन्स कंपनी लिमिटेड  
सेंट्रल प्रोसेसिंग सेन्टर,  
8वी लेव्हल, सीवूड्स ग्रँड सेंट्रल, टॉवर 2, प्लॉट नंबर आर - 1,  
सेक्टर - 40, सीवूड्स, नेरुळ नोड,  
नवी मुंबई - 400706

## 6. आमच्या वेबसाइटला व्हिजिट करा

पॉलिसीधारक कॉर्पोरेट वेबसाइट ([www.sbilife.co.in](http://www.sbilife.co.in))ला व्हिजिट करू शकतात आणि उपलब्ध विविध टॅब्सच्या अंतर्गत ऑप्शन्स बघू शकतात. आधी इन्शुरन्स विषयी शिकून घ्यावे, इन्शुरन्सच्या गरजांचे मूल्यमापन करावे, विविध अवजारे आणि कॅल्क्युलेटर्स वापरावेत आणि सामायिक

चौकश्यांना उत्तरे मिळवावीत. तसेच विविध इन्शुरन्स प्रॉडक्ट्स आणि त्यांची वैशिष्ट्ये देखील तपासून घ्यावीत; आणि 'सर्विसेस सेक्शन' खालील मर्यादित पॉलिसी संबंधित सर्विसेस देणारे फॉर्मस डाउनलोड करावेत आणि पॉलिसीशी संबंधित महत्वाच्या विशिष्ट टर्मिनॉलॉजींची माहिती मिळवावी. कस्टमर्स आणि पॉलिसीधारक कंपनीची रूपरेखा पाहू शकतात आणि सुधारणेसाठी प्रतिक्रिया व सूचनाही देऊ शकतात. आमच्या वेबसाइटवर 'ग्रीव्हन्स रीड्रेसल ऑफिसर' (जीआरओ)च्या तपशीलांसह गा-हाण्यांचे निवारण करण्याच्या कार्यपद्धतीवर एक स्वतंत्र विभाग आहे. ऑनलाइन प्लॅन्स विभाग कुणाही मध्यस्थाच्या सहभागाशिवाय इन्शुरन्स प्रॉडक्ट्सच्या ऑनलाइन खरेदीची अनुमती देतो.

## 7. कस्टमर सेल्फ सर्विस पोर्टल

### ग्रीव्हन्स रीड्रेसल प्रोसेस

पॉलिसीधारक त्यांची गा-हाणी पाचपैकी कोणत्याही टच पॉईंट्स द्वारे नोंदवू शकतात (विमाधारकाशी संपर्क करा-मध्ये उल्लेखलेले). आमच्याकडे पोचलेले गा-हाणे आमच्या कस्टमर रिलेशनशिप मॅनेजमेंट (सीआरएम) मध्ये नोंदवले जाईल आणि गा-हाण्याला एक युनिक संदर्भ क्रमांक, म्हणजेच सर्विस रिक्वेस्ट (एसआर) दिला जाईल. गा-हाण्याचा तपशीलवार आढावा घेतला जाईल आणि 2 आठवड्यांच्या आत प्रस्ताव पुरवण्यात येईल. पॉलिसीधारक जर त्याला/तिला पुरवण्यात आलेल्या प्रस्तावाबद्दल समाधानी नसेल तर आमच्याकडे त्यांची तक्रार दाखल केल्याच्या तारखेपासून 30 दिवस संपल्यानंतर त्यांच्यासाठी सन्माननीय ओम्बुड्समॅनकडे जाण्याचा पर्याय उपलब्ध आहे. (तक्रार जरी कंपनीच्या अंतर्गत ग्रीव्हन्स रीड्रेसल प्रोसेसच्या वेगवेगळ्या टप्प्यांवर पडून असली तरीही).

विद्यमान कस्टमर्स वेबसाइटच्या लॉडिंग पेजवर उपलब्ध असलेल्या कस्टमर सेल्फ सर्विस पोर्टल वर लॉगिन करू शकतात.



**कस्टमर सेल्फ सर्विस पोर्टल वर सर्विसेसची व्यापक रेंज उपलब्ध आहे.**

- क. माझी पॉलिसी :** प्रीमियम कॅलेंडर आणि पॉलिसी पेआउट स्टेटस सह तुमच्या सर्व एसबीआय लाइफ पॉलिसीज एका दृष्टीक्षेपात पहा.
- ख. पॉलिसी स्टेटमेंट्स :** प्रीमियम पेमेंटची पोचपावती, प्रीमियम पेड सर्टिफिकेट्स, ट्रॅजॅक्शन कम युनिट स्टेटमेंट आणि रीन्युअल प्रीमियम रिसीट ऑनलाइन डाउनलोड करा.
- ग. ट्रॅजॅक्शन ऑनलाइन :** तुमचा प्रीमियम भरा, तुमच्या पॉलिसीचे ऑनलाइन नूतनीकरण करा; तुमच्या पॉलिसीशी संबंधित असलेले फंड्स स्विच किंवा रिडायरेक्ट करा; तुमचा पत्ता किंवा बँक अकाउंटचे तपशील अपडेट करा.
- घ. क्लेमस कॉर्नर :** तुमच्या दाव्याशी संबंधित चौकश्या आणि प्रतिसाद कळवा.
- च. फॉर्म्स डाउनलोड करा**
- छ. प्रोफाइल संबंधित :** ईमेल-आयडी, पॅन नंबर, कॉटॅक्ट नंबर आणि अन्य वैयक्तिक माहिती अपडेट करा.

- ज. ऑटो पे इन्स्ट्रक्शन्स सेट अप करा
- झ . सर्वसाधारण चौकश्या करा आणि प्रतिक्रिया कळवा
- ण. ई-स्टेटमेंट्स रजिस्टर करा
- ट. प्रॉडक्ट व्हॅल्यूचे स्टेटमेंट मिळवा
- ठ. तुमच्या अडवायजरशी संबंधित तपशील पहा

## 8. कस्टमर्स साठी मोबाइल ॲप्लिकेशन

हे ईझी ॲक्सेस मोबाइल ॲप्लिकेशन एसबीआय लाइफ कस्टमर्ससाठी विकसित केलेले आहे, जे त्यांना नूतनीकरणाचे प्रीमियम्स भरणे, विविध इन्शुरन्स प्लॅन्स तपासणे, प्रीमियम कॅल्क्युलेटर वापरणे, ऑनलाईन प्रॉडक्ट्स खरेदी करणे, इन्शुरन्स संबंधित उपयुक्त लिंक्स शोधणे ह्यासाठी अनुमती देते. तसेच **माय पॉलिसी** ला लॉगिन करून त्यांना स्वतःच्या पॉलिसीचे तपशील देखील पहाता येतात. हा विभाग प्रीमियम भरणे, सर्विस संबंधित फॉर्म्स डाउनलोड करणे; इन्शुरन्स कंपनीकडे दाखल केलेली वैयक्तिक माहिती पाहणे आणि स्टेटमेंट्स तयार करणे, ह्यासाठी देखील अनुमती देतो. पॉलिसीधारक ह्या ॲप्लिकेशनमध्ये खास समर्पित विभागाद्वारे त्यांच्या चौकश्या किंवा तक्रारी सामोऱ्या आणू शकतात.

## तुमच्या पॉलिसीचे नूतनीकरण

पॉलिसीसाठी देय असलेला प्रीमियम जेव्हा मुदतवाढीच्या कालावधीमध्ये इन्शुररला पोहोचतो तेव्हा पॉलिसीचे नूतनीकरण होते आणि तिची स्थिती सक्रिय म्हणून अपडेट केली जाते.

नूतनीकरणाच्या प्रीमियमचे पेमेंट करण्यासाठी पॉलिसीधारकाला उपलब्ध असणारे विविध पर्याय पुढीलप्रमाणे आहेत.

### 1. एसबीआय लाइफ वेबसाइट

पॉलिसीधारक वेबसाइट वरून पे प्रीमियम ऑनलाइन ऑप्शन मध्ये सर्विसेस सेक्शनच्या खाली थेट प्रीमियम भरू शकतात. आणखी पर्याय असा की, वेबसाइटच्या लॉडिंग पेजवर उपलब्ध असणाऱ्या कस्टमर सेल्फ सर्विस पोर्टलला लॉगिन करूनही प्रीमियम भरू शकतात.

### 2. इलेक्ट्रॉनिक फंड ट्रान्स्फर (ईएफटी)

ह्या ऑप्शन द्वारा, ज्या एसबीजी शाखेकडे प्रीमियम आला असेल तिथून (रु. 49,999 पर्यंतचा) प्रीमियम कॅश मध्ये किंवा चेक किंवा डायरेक्ट डेबिटने भरून, ईएफटी मार्गे पाठवला जाईल.

### 3. डायरेक्ट रेमिटन्स

पॉलिसीधारक नजीकच्या एसबीआय लाइफ शाखेमध्ये जाऊ शकतात आणि चेक/डिमांड ड्राफ्टने प्रीमियम भरू शकतात.

### 4. नेट बँकिंग

पॉलिसीधारक एसबीआयला बिलर म्हणून जोडून एसबीआयच्या नेट बँकिंग सुविधेद्वारा प्रीमियम भरू शकतात. आवश्यक ते तपशील पुरवा आणि पेमेंट करा.

### 5. एसआय - क्रेडिट कार्ड

कोणत्याही एसबीआय लाइफ शाखेमध्ये जाऊन भरलेला मॅण्डेट फॉर्म दाखल करून क्रेडिट कार्डने ऑटो पेमेंट्स शक्य आहेत.



## 6. कॅश रेमिटन्स द्वारा

रु. 49,999/- पर्यंतची प्रीमियम रक्कम, कररु वैश्य बँक (केवीबी), एपी ऑनलाइन, एमपी ऑनलाइन आणि कॉमन सर्विस सेन्टर्स येथे स्वीकारली जाते. केवीबीच्या ब्रँचेस मध्ये डायरेक्ट डेबिट उपलब्ध आहे.

## 7. पेमेंट ॲप्लिकेशन्स द्वारा

पेटीएम, गुगल पे, फोनपे, एसबीआय योनो अशा ॲप्लिकेशन्समध्ये इन्शुरन्स विभागाच्या अंतर्गत इन्शुरन्ससाठी पेमेंट्स करण्याची तरतूद असते.

## 8. अन्य ई-वॉलेट्स द्वारा

पुढील ई-वॉलेट्स देखील प्रीमियम पेमेंट्ससाठी वापरता येतील : वोडाफोन, एम्पेसा, एअरटेल मनी, रिलायन्स जिओमनी, येस बँक आणि युनायटेड बँक ऑफ इंडियाची वॉलेट्स.

## 9. एसबीआय मोबाइल बँकिंग

पॉलिसीधारक देय प्रीमियम डीडी/चेकने 90 दिवस आधी भरणेही पसंत करू शकतात, ज्यासाठी तो प्रीमियम समान वित्तीय वर्षात देय असणे गरजेचे आहे. ऑनलाइन प्रीमियम पेमेंट 30 दिवस आधी करता येते (पारंपरिक मंथली मोड पॉलिसीजसाठी 15 दिवस आधी)

कृपया लक्ष द्या :

1. देय तारखेच्या आधी भरलेल्या प्रीमियम्सवर कोणतेही व्याज दिले जाणार नाही.
2. प्रीमियम रिसीट आणि प्रीमियम पेड सर्टिफिकेट देय तारखेला प्रीमियम अॅडजस्ट केल्यानंतरच दिली जाऊ शकतील.

तुमचे प्रीमियम पेड सर्टिफिकेट मिळवा :  
022-27599904 वर एक मिरुड कॉल द्या

## पॉलिसी संबंधित सर्विसेस

पॉलिसीच्या कालमर्यादित मुदतीच्या अखेरीपर्यंत असे अनेक प्रसंग घडतील जिथे पॉलिसीधारकाला इन्शुररच्या सर्विसेसची गरज भासेल. ह्या सर्विसेस आर्थिक स्वरूपाच्या असतील वा नसतील आणि निवडलेल्या इन्शुरन्स प्रॉडक्टच्या अनुसार त्या वेगळ्याही असू शकतील.

### ए. फायनान्शियल सर्विसेस

#### क. फ्री लूक कॅन्सलेशन (एफएलसी)

IRDAI (प्रोटेक्शन ऑफ पॉलिसी होल्डर्स इंटरेस्ट) रेग्युलेशन, 2017च्या कलम 10च्या अनुसार डिस्टन्स मार्केटिंग खेरीज कोणत्याही चॅनेल मधून मिळवलेल्या आणि इलेक्ट्रॉनिक पॉलिसीज वगळता अन्य पॉलिसीजसाठी 15 दिवसांच्या; आणि डिस्टन्स मार्केटिंग मधून मिळवलेल्या पॉलिसीज आणि इलेक्ट्रॉनिक पॉलिसीजसाठी, पॉलिसी डॉक्युमेंट मिळाल्याच्या तारखेपासून 30 दिवसांच्या फ्री लूक पीरियडमध्ये पॉलिसीधारक पॉलिसीच्या अटी आणि शर्तीचे पुनरावलोकन करू शकतात. पॉलिसीधारकाला जर पॉलिसीच्या अटी आणि शर्ती मान्य नसतील आणि पॉलिसी कॅन्सल करायची इच्छा असेल, तर आपल्या आक्षेपाचे कारण लेखी नमूद करून तो/ती पॉलिसी परत पाठवून तसे करू शकतात.

गणना करताना मधल्या सुट्या आणि बिन कामाचे दिवस वगळण्यात येणार नाहीत

तुम्ही तुमच्या युलिप पॉलिसीजची सध्याची फंड व्हॅल्यू जाणून घेण्यासाठी 022-27599901 वर तुमच्या रजिस्टर्ड मोबाइल नंबर वरून फक्त एक मिस्ड कॉल द्या.

किंवा पाठवा

FV <<स्पेस>> (पॉलिसी नंबर) 56161 किंवा 9250001848 वर

पॉलिसीधारकाने जर फ्री लूक पीरियडमध्ये पॉलिसी परत केली तर मेडिकल तपासण्या, स्टॅम्प ड्युटी चार्जेस, लागू असलेले कर आणि/किंवा अन्य वैधानिक कर आकारणे/ड्युटी/सरचार्जेस कापून घेऊन इन्शुरन्स कंपनीकडून उर्वरित प्रीमियमचा परतावा मिळण्यासाठी तो/ती पात्र ठरतील. संबंधित कालावधीसाठी लागू असलेले कर आणि/किंवा अन्य वैधानिक कर आकारणे/ड्युटी/सरचार्जेस ह्यांसह त्या प्रमाणात रिस्क प्रीमियम देखील कापून घेतला जाईल.

युलिप पॉलिसीजसाठी पॉलिसीची त्या दिवशीची फंड व्हॅल्यू खालील सह परत केली जाईल.

प्रीमियम लोकेशन चार्जेस

पॉलिसी अॅडमिनिस्ट्रेशन चार्जेस, काही असल्यास

मॉर्टॅलिटी चार्जेस,

दुर्घटनावश मृत्यु लाभ प्रभार, यदि हो

अॅक्सिडेंटल डेथ बेनिफिट चार्जेस, काही असल्यास

आणि आनुषंगिक लागू कर

तसेच, आनुषंगिक लागू करांसह मेडिकल खर्च (काही असल्यास), स्टॅम्प ड्युटी चार्जेस आणि त्या प्रमाणात रिस्क प्रीमियम कापून घेतले जातील.

काही विवाद झाल्यास, वेबसाइट्स मध्ये अपडेट केलेली डिलिव्हरीची तारीख किंवा इंडिया पोस्ट किंवा ब्लू डार्ट ह्यांनी निर्वाळा दिलेली तारीख, पॉलिसीधारकाला पॉलिसी डॉक्युमेंट मिळाल्याची तारीख म्हणून धरली जाईल.

पॉलिसीधारक दाखल करील तो उशीरा डिलिव्हरी मिळाल्याचा अन्य कोणताही पुरावा, अपवादात्मक परिस्थितीत स्वीकारला जाऊ शकेल, जे सर्वस्वी सक्षम ऑर्थोरिटीच्या निर्णयावर अवलंबून असेल.

रद्द करण्यासाठी पॉलिसीधारकाला मूळ पॉलिसी डॉक्युमेंट आणि मूळ फस्ट प्रीमियम रिसीट (पॉलिसी डॉक्युमेंट मध्ये उपलब्ध असलेली) परत करावी लागेल.

स्थगित पेन्शन पॉलिसीची व्हेस्टिंग रक्कम किंवा एनपीएस संचय, ह्यातून विकत घेतलेल्या ॲन्युइटी प्लस पेन्शन प्रॉडक्ट्ससाठी, पॉलिसीधारकाला फ्री लुक कॅन्सलेशन रिफंड चुकता केला जाणार नाही. कस्टमरने निवडलेल्या अन्य कोणत्याही ॲन्युइटी प्रोव्हायडरला एफएलसी रिफंड देय असेल आणि त्याचा एकरकमी दावा करता येणार नाही .

### **ख. फंडसचा अंशतः परतावा**

अंशतः परतावा ही अशी सुविधा आहे, जी सर्व पात्र युलिप आणि वेगवेगळ्या इन्शुरन्स पॉलिसीधारकांना त्यांच्या फंड व्हॅल्यूचा हिस्सा काढू देते, जे पॉलिसीच्या अटी आणि शर्तीच्या सापेक्ष असते. ही रक्कम पॉलिसीधारकाला पॉलिसी बंद न करता त्याच्या (सुनियोजित/अनियोजित भावी गरजांच्या) पूर्ततेसाठी आवश्यक असते. पॉलिसीच्या प्रारंभाच्या तारखेपासून पाच वर्षांच्या लॉक-इन कालावधीनंतरच ही तरतूद केली जाऊ शकते आणि त्यासाठी पॉलिसी कार्यान्वित स्थितीत असणे अध्याहृत आहे. पॉलिसीधारक किती कमाल रक्कम आणि किती वेळा काढू शकतात हे प्रॉडक्ट ते प्रॉडक्ट वेगळे असू शकते. लाइफ इन्शुरर कडून काही विशिष्ट विथड्रॉवल्स फ्री मंजूर केली जातात.

अंशतः परतावा करताना प्रत्येक फंडाची योग्य संख्येतील युनिटे बंद केली जातात. अंशतः परताव्या मध्ये देय असलेली रक्कम ही पार्श्व विथड्रॉवल चार्जेस (लागू असल्यास) आणि विथड्रॉवलच्या वेळी कंपनीकडून वसूल केला जाणारा टीडीएस, काढून घेतलेल्या रकमेतून कापून घेण्याच्या सापेक्ष असते. अंशतः परतावा केल्यानंतर फंड व्हॅल्यू त्या प्रमाणात आपोआपच कमी होते.

जिथे सेटलमेंट पीरियड मुदतपूर्तीचे पेमेंट किंवा डेथ बेनिफिट निवडलेला आहे, तिथे सेटलमेंट पीरियड मध्ये अंशतः परतावा मिळवता येणार नाही.

हा ऑप्शन कार्यवाहीत आणताना पॉलिसीधारकाला मूळ पॉलिसी डॉक्युमेंट ॲडोसेमेंटसाठी दाखल करावे लागेल. ह्या डॉक्युमेंटच्या सोबत पॉलिसीधारकाने

रीतसर भरलेले आणि सही केलेले डायरेक्ट क्रेडिट मॅण्डेट; प्रीप्रिन्टेड नाव असलेला एक कॅन्सल्ड चेक आणि तुमच्या 'नो युअर कस्टमर' (केवायसी) डॉक्युमेंट्सच्या (वय, ओळख आणि पत्त्याचा पुरावा) स्वयं प्रमाणित प्रती असाव्यात.

### ग. पॉलिसीचे समर्पण

पॉलिसीधारक पॉलिसीच्या मुदतीत कधीही (अटी आणि शर्तीच्या अनुसार) पॉलिसी सरेंडर करणे निवडू ठरवू शकतो. सरेंडर म्हणजे पॉलिसीधारकाने पॉलिसीची मुदत संपण्यापूर्वीच पॉलिसीचे कॉन्ट्रॅक्ट स्वेच्छेने खंडित करणे. सरेंडरची तारीख जर पॉलिसीच्या 'लॉक-इन' पीरियड मध्ये पडली, तर पॉलिसीधारकाला 'लॉक-इन' पीरियड' संपल्यानंतर सरेंडर व्हॅल्यू ताबडतोब चुकती केली जाईल.

युलीप प्रॉडक्टसाठी, सरेंडर चार्जेस वजा जाता सरेंडरच्या तारखेला असलेली फंड व्हॅल्यू सरेंडर व्हॅल्यू म्हणून देय राहिल. ही फंड व्हॅल्यू पॉलिसीतील विविध फंडांमध्ये असलेल्या युनिट्सची संख्या आणि सरेंडरच्या तारखेला कार्यान्वित असलेली एनएवी ह्यावर आधारित असेल.

नॉन-युलिप पॉलिसीजसाठी, गॅरंटीड सरेंडर व्हॅल्यू (जीएसवी) आणि स्पेशल सरेंडर व्हॅल्यू (एसएसवी) ह्या गणल्या जातील आणि त्यापैकी जास्त असेल ती चुकती केली जाईल.

आठवड्याच्या दिवशी दुपारी 3.00 पर्यंत पोचलेल्या विनंत्यांसाठी चालू दिवसाची बंद होतानाची एनएवी प्रक्रियेत गणली जाईल. तर दुपारी 3.00 नंतर पोचलेल्या विनंत्यांसाठी, जेव्हा मार्केट कार्यरत असेल तेव्हा कामाच्या पुढच्या दिवसाची बंद होतानाची एनएवी प्रक्रियेत गणली जाईल. एनएवी ही पोचलेल्या विनंतीच्या अनुसार पॉलिसीधारकाच्या पेआऊटची गणना करण्यासाठी फंड व्हॅल्यू निश्चित ठरवण्याकरिता विचारात घेतली जाते.

सर्वसाधारणपणे, सर्व फायनान्शियल सर्विसेससाठी, पॉलिसीधारकांनी त्यांचे मूळ पॉलिसी डॉक्युमेंट घेऊन एसबीआय लाइफच्या ब्रॅचमध्ये जावे; आवश्यक तो फॉर्म भरावा आणि बँक अकाउंट संबंधित माहिती पुरवावी.

## घ. पॉलिसीच्या समक्ष लोन

विशिष्ट पारंपरिक प्रॉडक्ट्ससाठी पॉलिसीच्या अटी आणि शर्तीच्या आधारे, पॉलिसीधारक पॉलिसीच्या समक्ष लोन मिळवू शकतात, ज्यासाठी पॉलिसीने सरेंडर व्हॅल्यू मिळवलेली असणे ती कार्यान्वित स्थितीत असणे गरजेचे आहे. लोन म्हणून मिळू शकणाऱ्या किमान आणि कमाल रकमा आणि लोन्ससाठीचा व्याजाचा दर पॉलिसीच्या अटी आणि शर्ती मध्ये देण्यात दिल्यानुसार असाय.

## ख. नॉन-फायनान्शियल सर्विसेस

खालील यादीतील बहुतांश फायनान्शियल सर्विसेससाठी, पॉलिसीधारक नजीकच्या एसबीआय लाइफ ब्रँचमध्ये जाऊ शकतात, सोबत संबंधित डॉक्युमेंट्स न्यायची, फॉर्मस भरायचे आणि दाखल करायचे.

## क. पॉलिसीचे अभिहस्तांकन

पॉलिसीच्या अभिहस्तांकनामध्ये असाइनरकडून असाइनीला लाइफ इन्शुरन्स पॉलिसीमधील फायदेशीर हित/व्याज, अधिकार आणि स्वामित्व, निखळपणे किंवा सशर्त हस्तांतरित करणे अंतर्भूत असते. पॉलिसी एक तर पूर्णपणे किंवा हिशामध्ये असाइन करता येते. तथापि, पॉलिसीधारक त्याच पॉलिसीमध्ये देय असलेली उर्वरित रक्कम आणखी असाइन किंवा ट्रान्स्फर करण्यासाठी पात्र नसतील.

असाइनमेंट मूलतः दोन प्रकारच्या असतात :

**क.1. अॅबसोल्यूट असाइनमेंट :** अॅबसोल्यूट असाइनमेंट म्हणजे असाइनर कडून असाइनीला पॉलिसीच्या अंतर्गत असलेले सर्व अधिकार आणि उत्तरदायित्वे पूर्णपणे हस्तांतरित करणे.

उदाहरण :

- एखादी बँक/फायनान्शियल इन्स्टिट्यूशन ह्यांना त्यांनी मंजूर केलेलं लोन किंवा अॅडव्हान्सच्या बदल्यात दिलेली असाइनमेंट.
- जवळच्या रक्तातील नातेवाईकाला गिफ्टच्या स्वरूपात दिलेली असाइनमेंट.

**क.2. कंडिशनल असाइनमेंट :** कंडिशनल असाइनमेंट म्हणजे विशिष्ट शर्तीची पूर्तता केल्यासच असाइनरकडून असाइनीला पॉलिसीच्या अधिकारांचे

हस्तांतरण करणे. हे फक्त विशिष्ट कालमर्यादिसाठीच केलं जातं. एकदा का त्या शर्तीची पूर्तता झाली की पॉलिसीच्या अंतर्गत असलेले टायटल मूळ मालकाला म्हणजेच असायनारला आपोआप निहित केले जाते. तथापि, शर्ती ह्या असायनरच्या इच्छेवर अवलंबून असता कामा नयेत.

कंडिशनल असायनीज पॉलिसीवर लोन मिळण्यासाठी किंवा पॉलिसी सरेंडर करण्यासाठी पात्र ठरणार नाहीत.

**रीअसाइनमेंट :** रीअसाइनमेंट म्हणजे लाइफ इन्शुरन्स पॉलिसीमधील फायदेशीर हित/व्याज, अधिकार आणि स्वामित्व मूळ पॉलिसीधारकाला परत करणे

### ख. डुप्लिकेट पॉलिसी बॉण्डसाठी विनंती

अशी काही उदाहरणे असतात जेव्हा प्रस्ताव स्वीकारला जाऊन आणि पॉलिसी जारी होऊनही पॉलिसीधारकाला पॉलिसी डॉक्युमेंटची प्रत्यक्ष प्रत मिळत नाही. किंवा तो पॉलिसी बॉण्ड हरवला असू शकतो किंवा दुरुस्त न होण्याएवढा खराब झालेला असतो.

अशा प्रसंगी पॉलिसीधारक प्रिंटिंग चार्जेस आणि आवश्यक ती स्टॅम्प ड्युटी भरून डुप्लिकेट बॉण्ड जारी करण्यासाठी अर्ज करू शकतात.

दाखल करणे आवश्यक असलेली दस्तावेज :

1. डुप्लिकेट पॉलिसी प्रश्नावली.
2. ज्या राज्यामध्ये इंडेन्सिटी तयार झाली आहे तेथील योग्य मूल्याचा रीतसर नोटराइझ केलेला आणि कार्यवाही केलेला इंडेन्सिटी बॉण्ड.
3. इंडेन्सिटी बॉण्ड वर लावण्यासाठी स्वयं प्रमाणित अलीकडचा फोटोग्राफ.
4. स्वयं प्रमाणित वय, ओळख आणि पत्त्याचा पुरावा (केवायसी डॉक्युमेंट्स).
5. पॉलिसी तयार करण्याच्या चार्जेससाठी डिमांड ड्राफ्ट किंवा चेक आणि प्रॉडक्ट वैशिष्ट्यांच्या अनुसार आवश्यक अशा इन्शुरन्स स्टॅम्प फीजसाठी योग्य रक्कम (तपशील एसबीआय लाइफ ब्रँच ऑफिशियल/आयए/सीआयएफ मधून मिळू शकतील) .

6. वर दिलेल्या आवश्यक दस्तावेज शिवाय पॉलिसीशी संबंधित खालीलपैकी कोणतेही एक.

क) जुन्या प्रीमियम रिसीट्स (सहा महिन्यांच्या आत)

ख) एसबीआय लाइफ प्रीमियमसाठीचे डेबिट दाखवणाऱ्या बँक पास बुकची प्रत.

किंवा

ग) एसबीआय लाइफचे कस्टमर बरोबरचे अन्य कोणतेही कम्युनिकेशन.

7. जिथे कुठे सम अॅश्युअर्ड 5 लाखांपेक्षा अधिक असेल, तिथे वर उल्लेखलेल्या अनिवार्य गरजांच्या व्यतिरिक्त पूर्तता करावयाच्या आणखी गरजेच्या गोष्टी खालील प्रमाणे :

क) दाखल केलेल्या इंडेन्सिटीचा एक भाग उत्तम आर्थिक स्थिती असणाऱ्या व्यक्तीची हमी हा असेल. शुअरटीची केवायसी डॉक्युमेंट्स मिळवावी लागतील.

किंवा

ख) स्थानिक वृत्तपत्रामध्ये जाहिरात आणि ज्या प्रकाशनात जाहिरात प्रदर्शित झाली आहे त्याचं नाव आणि तारखेसह वृत्तपत्राचे कात्रण जोडून 30 दिवसांचा प्रतीक्षा कालावधी संपल्यावर अर्ज करा.

आवश्यक त्या डॉक्युमेंट्ससह ब्रँचला भेट देणे पॉलिसीधारकांसाठी सक्तीचे आहे.

### ग. संपर्काचे तपशील अपडेट करा

पॉलिसीधारक पॉलिसीच्या मुदतीत कधीही त्यांचा पत्रव्यवहाराचा पत्ता, ईमेल आयडी आणि कॉन्टॅक्ट नंबरसमधील बदल अपडेट करू शकतात.

पत्त्यातील बदलासाठी पॉलिसीधारक ऑनलाइन कस्टमर पोर्टल (माय पॉलिसी) वर लॉगिन करण्याचा ऑप्शन आहे, तिथे पत्ता बदलणे ऑप्शन निवडा, पत्ता बदला आणि पत्त्याचा पुरावा सोबत जोडा. आणखी पर्याय म्हणजे आवश्यक ती डॉक्युमेंट्स घेऊन नजीकच्या एसबीआय लाइफमध्ये जाऊन



पत्ता अपडेट करता येईल. पत्ता अपडेट झाल्यानंतर जुन्या आणि नवीन अशा दोन्ही पत्त्यांवर पट्ट्यातील बदलाची पुष्टी पाठवली जाते.

ईमेल आयडी कस्टमर सेल्फ सर्विस पोर्टल (माय पॉलिसी) द्वारे किंवा नजीकच्या एसबीआय लाइफच्या शाखेमध्ये जाऊन अपडेट करता येऊ शकतो. सिक्युरिटीच्या कारणांमुळे, कॉन्टॅक्ट नंबर नजीकच्या एसबीआय लाइफ शाखेमध्ये स्वतः जाऊनच अपडेट करता येतो. शाखेमध्ये भेटीसाठी जाताना पॉलिसीधारकांनी त्यांचे केवायसी पुरावे पडताळणीसाठी सोबत न्यावेत.

### घ. नामनिर्देशित व्यक्तीचे तपशील अपडेट करा

#### इन्शुरन्स पॉलिसीतील नामनिर्देशनाचे महत्त्व :

नामनिर्देशन केल्यामुळे पॉलिसीधारक निधनानंतर वारसा प्रमाणपत्र किंवा कायदेसंबंधी कटकटी टाळून मृत्यूपश्चात दाव्याचे सुस्पष्ट निवारण होण्याची खात्री बाळगू शकतो. नामनिर्देशन पॉलिसी विकत घेताना किंवा पॉलिसी संपुष्टात येण्यापूर्वी करता येतं. इन्शुरन्स अॅक्ट, 1938च्या कलम 39च्या अंतर्गत लाइफ इन्शुरन्स पॉलिसीचा धारक, त्याच्या स्वतःच्या जीवनाबाबत, त्याच्या मृत्यूपश्चात पॉलिसीतील सुरक्षित रक्कम कुणा व्यक्तीला किंवा व्यक्तीना द्यायची त्यांचे नामनिर्देशन करू शकतो.

जिथे नामनिर्देशित व्यक्ती अल्पवयीन (18 वर्षांपेक्षा कमी वयाची असेल) तेव्हा पॉलिसीधारकाच्या निधनानंतर, नामनिर्देशित अल्पवयीन 18 वर्षांचा होण्याच्या आत झाल्यास पॉलिसीतील सुरक्षित रक्कम मिळण्यासाठी आणखी एका व्यक्तीची नियुक्ती केली जाऊ शकते (जिला अपॉईंटी असं म्हणतात). हा/ही अपॉईंटी अर्थातच सज्जान व्यक्ती असायला हवी आणि करारामध्ये उतरण्यासाठी पात्र असायला हवी (विद्यमान कायद्याच्या अनुसार) आणि शक्यतो अल्पवयीन नामनिर्देशिताची जवळची नातेवाईक असावी.

नामनिर्देशनातील बदल हा पॉलिसीच्या एंडोर्समेंटविषयी गुंतागुंती वाढवू शकत असल्यामुळे, ब्रॅचला व्हिजिट करताना पॉलिसी दस्तावेज सोबत बाळगणे हे केव्हाही श्रेयस्कर.

### ड. फंड स्विच आणि फंड्सचे रीडायरेक्शन

स्विचिंग हा असा ऑप्शन आहे, ज्याच्या अंतर्गत पॉलिसीधारक पॉलिसीमध्ये

जमा झालेली काही किंवा सर्व युनिटं सध्याच्या फंडातून स्विच ज्या दिवशी घडणार असेल त्या दिवसाच्या संबंधित युनिट मूल्याने एका किंवा अधिक फंडांमध्ये स्विच करता येतील. स्विचसाठीची विनंती रकमेमध्ये किंवा टक्केवारीमध्ये असू शकते, प्रॉडक्टच्या वैशिष्ट्याच्या अनुसार स्विचसाठी असलेल्या किमान किंवा कमाल रकमेच्या सापेक्ष असते. हे केवळ ओटीपी सर्विस वापरून ऑनलाइनच करता येईल. आणखी पर्याय म्हणजे, ही विनंती नजीकच्या एसबीआय लाइफच्या शाखेमध्ये (मार्केटचे कामकाज सुरू असेल अशा दिवशी) दुपारी 3 पूर्वी दाखल करून घ्यावे. विनंती जर दुपारी 3 नंतर आली, तर कामाच्या पुढच्या दिवशी तिची कार्यवाही केली जाईल. युनिट्सची विभागणी ही कार्यवाहीच्या दिवशी लागू असणाऱ्या एनएवीच्या अनुसार केली जाईल. निर्दिष्ट संख्येची स्विचेस जरी विनाशुल्क कार्यान्वित केली करता येत असली तरी त्या निर्दिष्ट संख्येपेक्षा अधिक स्विचेस केल्यास त्यासाठी शुल्क आकारली जाते.

रीडायरेक्शन रिव्हेस्ट ही स्विचपेक्षा वेगळी असते, जिच्या द्वारे पॉलिसीधारक प्रीमियमच्यादेय तारखेच्या नंतर विशिष्ट कालावधीच्या पूर्वी भावी प्रीमियमसाठी विभागणीची टक्केवारी बदलू शकतो. रीडायरेक्शनचा सध्याच्या युनिट्सवर परिणाम होत नाही आणि तिची कार्यवाही पॉलिसी कार्यान्वित असल्यासच करता येते. रीडायरेक्शन रिव्हेस्टसाठी, पॉलिसीधारकाला नजीकच्या एसबीआय लाइफच्या शाखेमध्ये विनंती मसुदा दाखल करावा लागतो. अभिहस्तांकित पॉलिसीजसाठी प्रीमियम जरी मुखत्यार आणि अभिज्ञापक ह्यातील कुणीही भरून चालत असला तरी रीडायरेक्शन रिव्हेस्ट मात्र मुखत्याराच्या सहीचीच असायला हवी.

## च. पॉलिसीचे पुनरुज्जीवन

पॉलिसीधारक जोपर्यंत प्रीमियम पॉलिसी प्रीमियम देय तारखेच्या आधी किंवा मुदतवाढीच्या कालावधीमध्ये भरतात (एलपीपीटी आणि रेग्युलर प्रीमियम ऑप्शनमध्ये), तोपर्यंत त्यांची पॉलिसी संपुष्टात येत नाही. मुदतवाढीच्या कालावधी नंतरही प्रीमियम भरले नाहीत तर मात्र पॉलिसी संपुष्टात येते. त्यानंतर लाइफ इन्शुरन्स कंपनी पॉलिसीधारकांना एक पर्याय देते, ज्यामध्ये विशिष्ट कालावधीत प्रीमियम भरून पॉलिसीची स्थिती पुन्हा सक्रिय करता येते. ह्या प्रक्रियेला पॉलिसीचे पुनरुज्जीवन असं म्हणतात आणि ह्या कालावधीला पुनरुज्जीवन कालावधी असं म्हणतात.

हा पुनरुज्जीवन कालावधी निवडलेल्या इन्शुरन्स प्रॉडक्टच्या अनुसार वेगवेगळा असतो आणि ह्याचा उल्लेख पॉलिसी दस्तावेजाच्या मुख्य वैशिष्ट्य दस्तावेज मध्ये सुस्पष्टपणे केलेला असतो.

पॉलिसीधारक पॉलिसीचे पुनरुज्जीवन वेबसाइटवर उपलब्ध असणाऱ्या ऑप्शनमधून ऑनलाइन देखील करू शकतात किंवा तो/ती ही कार्यवाही पूर्ण करण्यासाठी नजीकच्या शाखेमध्ये जाऊ शकतात.

पॉलिसीचं पुनरुज्जीवन करायचं असताना पॉलिसीधारकाला साधारणपणे, प्रीमियम न भरण्याच्या कालावधीसाठीचे व्याज त्याला भरायला लागतं. त्या व्यतिरिक्त, प्रीमियम भरताना 'आरोग्य चांगलं असल्याचं निवेदन' दाखल करावं लागतं. 'आरोग्य चांगलं असल्याचं निवेदन' लाइफ अॅश्युअर्डसाठी दिलेलं आहे. काही जणांच्या बाबतीत, वय आणि जोखमीची रक्कम, ह्यानुसार लाइफ अॅश्युअर्डला मेडिकल टेस्ट्स सुद्धा करायला लागू शकतात.

पॉलिसीचं पुनरुज्जीवन झाल्यावर, पॉलिसीच्या पुनरुज्जीवनाची निश्चिती पॉलिसीधारकाला रजिस्टर्ड पत्त्यावर पाठवली जाते.

युनिट लिंकड इन्शुरन्स पॉलिसीच्या बाबतीत, पॉलिसीचं पुनरुज्जीवन जर पुनरुज्जीवनाचा कालावधी संपण्यापूर्वी केले नाही तर पुनरुज्जीवनाचा कालावधी आणि लॉक इन पिरियडची अखेर ह्यापैकी जे नंतर येईल तेव्हा पॉलिसी संपुष्टात येईल. पॉलिसीची कालमर्यादा जर पुनरुज्जीवनाचा कालावधीची अखेर होण्याआधी संपली, तर पॉलिसी कालमर्यादेच्या अखेरीस पॉलिसी संपुष्टा येईल.

नॉन-युलिप पॉलिसीच्या बाबतीत, पॉलिसीचं पुनरुज्जीवन जर पुनरुज्जीवनाचा कालावधी संपण्यापूर्वी केलं नाही तर पॉलिसीने पेड अप व्हॅल्यू संपादित केली असल्यास पॉलिसीच्या मुदतीच्या अखेरपर्यंत पॉलिसी पेड अप पॉलिसी म्हणून सुरु राहिल.

### छ. नावामध्ये बदल

पॉलिसीधारकाला नावामध्ये दुरुस्त्या किंवा बदल करण्याचा पर्याय उपलब्ध आहे (लग्नानंतर नाव बदलण्याच्या प्रकरणी). ह्यासाठी, पॉलिसीधारकाला संबंधित पुरावा स्वरूपाचा दस्तावेज आणि त्यासाठीचा भरलेला फॉर्म सोबत आणणे गरजेचं असतं.

## ज. सहीमध्ये बदल

पॉलिसीधारकाची सही ही विविध सर्विसिंग रिकवेस्ट्सच्या प्रक्रियेचा विचार करता, सर्वात महत्वाच्या रेकॉर्ड्सपैकी एक आहे. पॉलिसीधारकांकडून आलेल्या कोणत्याही विनंतीसाठी सहीची पडताळणी करायलाच हवी. सहीतील बदलाच्या बाबतीत, पॉलिसीधारकाने सर्वात नजीकच्या शाखेला भेट देणं आणि कंपनीच्या रेकॉर्ड्ससाठी सही अपडेट करणं गरजेचं असतं.

## झ. पॉलिसी डिमटेरलाइझ/रीमटेरलाइझ करणे

इन्शुरन्स पॉलिसीजचे डिमटेरलायझेशन म्हणजे इन्शुरन्स पॉलिसीज इलेक्ट्रॉनिक स्वरूपात परिवर्तित करणे आणि धारण करणे होय, डिमटेरलायझेशनच्या उद्दिष्टांसाठी पॉलिसीधारकाला संबंधित/सहाय्यक वेबसाइट्सना, शाखेला भेट देऊन खालील यादीतील चार इन्शुरन्स डिपॉजिटरीजपैकी कुणाकडेही ई-इन्शुरन्स अकाउंट (ई-आयए) उघडायला हवा किंवा कोणत्याही इन्शुररकडे रीतसर भरलेला फॉर्म दाखल करायला हवा.

1. एनएसडीएल डेटाबेस मॅनेजमेन्ट लिमिटेड
2. सेंट्रल इन्शुरन्स रिपॉजिटरी लिमिटेड
3. सीएएमएस इन्शुरन्स रिपॉजिटरी लिमिटेड
4. कार्वी इन्शुरन्स रिपॉजिटरी लिमिटेड

ई-आईए ओपन केल्यानंतर, पॉलिसीधारक त्यांचा फॉर्म डिमटेरिअलायझेशनसाठी नजीकच्या एसबीआय लाइफ शाखेमध्ये दाखल करू शकतात.

एकदा का पॉलिसी डिमटेरिअलाइझ झाली की, पॉलिसीच्या अभिहस्तांकनाचा अपवाद वगळता पॉलिसीधारकाला अन्य कोणत्याही भावी गरजेसाठी पॉलिसी डॉक्युमेंटची हार्ड कॉपी दाखल करावी लागत नाही

उदाहरणार्थ, बँकेकडून घेतलेल्या लोनच्या समक्ष बँकेला जेव्हा बँकेला पॉलिसी अभिहस्तांकित करायची असते, तेव्हा पॉलिसीधारकाला रीमटेरिअलायझेशनसाठी नजीकच्या एसबीआय लाइफ शाखेमध्ये विनंती करावी लागते. डॉक्युमेंटची हार्ड कॉपी मिळाल्यानंतर ती अभिहस्तांकनाच्या प्रक्रियेसाठी दाखल करून चालतं.

## दाव्यांचे निवारण

लाइफ इन्शुरन्स काढलेल्या व्यक्तीला पॉलिसीच्या मुदतीमध्ये मृत्यू, गंभीर स्वरूपाचा आजार आणि अपंगत्व अशा काही दुर्दैवी आकस्मिकतांना सामोरं जावं लागल्यास लाइफ इन्शुरन्स प्रॉडक्ट्स त्यांना एक विशिष्ट रक्कम पुरवतात. अशा स्थितींमध्ये, लाभार्थी/नामनिर्देशित व्यक्ती/कायदेशीर वारस/इन्शुरर केलेली व्यक्ती स्वतः पॉलिसीच्या अटी आणि शर्तीच्या अनुसार इन्शुररकडे दावा घेऊन जातात.

### 1. निधन प्रसंगीचा दावा

पॉलिसीच्या मुदतीमध्ये लाइफ अॅश्युअर्डचे निधन झाल्यास आणि पॉलिसी कार्यान्वित असल्यास, लाभार्थी/नामनिर्देशित व्यक्ती मृत्यूचा पुरावा आणि नामनिर्देशित व्यक्ती/लाभार्थी ह्यांच्या ओळखीचा पुरावा; उपलब्ध असल्यास मूळ पॉलिसी डॉक्युमेंट अशा दस्तावेजसह लेखी माहिती दाखल करण्यासाठी नजीकच्या एसबीआय लाइफ शाखेमध्ये जाऊ शकतात.

### 2. रायडर दावा

पॉलिसीधारकाने पॉलिसी उदयाला आणताना समजा काही अतिरिक्त रायडर्स असतील किंवा अटी आणि शर्तीच्या अनुसार काही रायडर्स इन्शुरन्स प्रॉडक्टचा अंतर्भूत भाग असतील, तर नजीकच्या एसबीआय लाइफ शाखेमध्ये जाऊन रायडर क्लेम करता येतो.

### 3. मुदतपूर्तीचे लाभ

पॉलिसीची मुदत पूर्ण झाल्यानंतर चुकत्या केल्या जाणाऱ्या लाभांना मुदतपूर्तीचे लाभ असं म्हणतात. देय तारखेपूर्वी, कंपनीकडून ज्यासाठी सूचना पाठवली गेली आहे पे आउट्स मिळण्यासाठी पॉलिसीधारकाने आवश्यक ती दस्तावेज दाखल करणे गरजेचं आहे. पॉलिसी बुकलेटमध्ये दिलेली रक्कम एकरकमी किंवा सेटलमेंट पर्यायानुसार दिली जाईल.

### 4. सर्व्हायव्हल लाभ

काही इन्शुरन्स प्रॉडक्ट्स पॉलिसीच्या मुदतीत संबंधित अटी आणि शर्तीच्या अनुसार नियमित पेआउट्स पुरवतात. अशा पेआउट्सना सर्व्हायव्हल लाभ म्हणतात. इन्शुरन्स पॉलिसीच्या प्रारंभाची तारीख 1.8.2006 पूर्वीची असेल

आणि वार्षिक प्रीमियम रु.10,000/- किंवा अधिक असेल तर पॉलिसीधारकांनी त्यांची केवायसी दस्तावेज दाखल करणे गरजेचं असतं.

## 5. ॲन्युइटी पेआउट्स

ॲन्युइटी हा इन्शुरर द्वारा नियतकालिक पेमेंट्स करण्यासाठी केलेला करारनामा होय, जो ॲन्युइटन्टच्या (ॲन्युइटी प्लॅन घेतलेली व्यक्ती) हयातीच्या दरम्यान, ॲन्युइटन्ट द्वारा प्रॉडक्ट घेताना निवडलेल्या प्लॅनच्या अनुसार मृत्यूच्या तारखेपर्यंत किंवा निर्दिष्ट कालावधीसाठी सुरु राहतो. ॲन्युइटीज् वेगवेगळ्या मार्गे चुकत्या केल्या जातात, उदाहरणार्थ, लाइफसाठी ॲन्युइटी, जॉइंट लाइफ ॲन्युइटी, निधीच्या परताव्यासह ॲन्युइटी वगैरे.

ॲन्युइटीज्चे दोन मूलभूत प्रकार आहेत :

### क. डिफर्ड ॲन्युइटीज् (विलंबित वर्षासने) :

डिफर्ड ॲन्युइटी मध्ये, वेस्टिंग वयापर्यंत असलेला संचयाचा टप्पा किंवा विलंबनाचा कालावधी आहे. ह्या कालावधीमध्ये, ॲन्युइटन्ट कालिक प्रीमियमस भरतो, ज्यांचा संचय होतो आणि त्यावर व्याज जमा होते. वेस्टिंग वयाला, संचयित रक्कम ही पसंतीचा ॲन्युइटी प्लॅन खरेदी करण्यासाठी वापरली जाते. निवडलेल्या ॲन्युइटी पद्धतीतील वेस्टिंग वयापासून पेन्शन (निवृत्तीवेतन)/ॲन्युइटी (वर्षासन) सुरु होते.

### ख . इमिडिएट न्युइटीज् (तात्काळ वर्षासने) :

निवडलेल्या ॲन्युइटी पद्धतीच्या अनुसार, प्रस्तावकत्यांनी ॲन्युइटीसाठी सिंगल प्रीमियमचा एकरकमी भरणा करायचा आहे, जो प्रीमियम भरल्यावर ताबडतोब सुरु होतो.

ॲन्युइटन्टने निवडलेल्या ॲन्युइटी ऑप्शनवर आधारित ॲन्युअल पेआउट्स सुरु राहण्यासाठी इन्शुररला अस्तित्वाचं प्रमाणपत्र दाखल करावे लागेल.

## शब्दार्थ

**चांगल्या आरोग्याचा जाहीरनामा :** हा पॉलिसीधारकाने त्याच्या/तिच्या चांगल्या आरोग्याचा दिलेला जाहीरनामा आहे. हा जाहीरनामा पॉलिसीधारक मेडिकली तंदुरुस्त असल्याचा आणि कोणत्याही मेडिकल उपचारातून न गेल्याचा किंवा विलंब कालावधीमध्ये कोणत्याही धोकादायक व्यवसायाशी संपर्क न आल्याचा जाहीरनामा देतो. केलेल्या जाहीरनाम्याचा आधारे पॉलिसीच्या पुनरुज्जीवनासंबंधी निर्णय घेतला जातो.

**फ्री लुक कॅन्सलेशन :** पॉलिसीधारक जर विक्री केलेल्या प्रॉडक्ट बद्दल समाधानी नसेल तर तो/ती ह्यांना (अटी आणि शर्तीच्या अनुसार) पॉलिसी रद्द करण्याचा पर्याय पुरवण्यात आला आहे.

**फंड व्हॅल्यू :** फंड व्हॅल्यूला पॉलिसी व्हॅल्यू असंही म्हणतात. युनिट लिंकड किंवा वेरिफेबल पॉलिसीतील तुमच्या योगदानांचे हे प्रचलित मूल्य असते.

फंड व्हॅल्यू = (युनिट्सची संख्या x नेट असेट/मालमत्ता व्हॅल्यू)

**वाढीव कालावधी :** पॉलिसीधारकाला मिळणारे पॉलिसीचे लाभ सुरु राहण्यासाठी तो/ती प्रीमियमच्या देय तारखेनंतर ज्या कालावधीमध्ये प्रीमियमस भरू शकतो/शकते, त्या कालावधीला वाढीव कालावधी असं म्हणतात. वाढीव कालावधी प्रीमियम भरण्याच्या निवडलेल्या पद्धतीनुसार वेगवेगळा असतो. मासिक पॉलिसीजसाठी, वाढीव कालावधी, हा प्रीमियम भरण्याच्या देय तारखेपासून 15 दिवस आणि अन्य सर्व पद्धतींसाठी प्रीमियम भरण्याच्या देय तारखेपासून 30 दिवस असतो.

**गॅरंटीड सरेंडर व्हॅल्यू (जीएसव्ही) :** जीएसव्ही सर्व पारंपरिक पॉलिसीजसाठी पॉलिसी अटी आणि शर्तीमध्ये निर्दिष्ट असते आणि प्रॉडक्ट अंतर्गत देय असलेली किमान सरेंडर व्हॅल्यू दर्शवते.

**इन-फोर्स स्टेटस :** ही पॉलिसीची अशी स्थिती असते, जेव्हा सर्व देय प्रीमियम हे नियमितपणे किंवा आजच्या दिवसापर्यंत पूर्ण भरलेले असतात.

**लाइफ अॅशुअर्ड (इन्शुअर्ड) :** लाइफ अॅशुअर्ड, म्हणजे लाइफ इन्शुरन्स कंपनीने जिचं आयुष्य इन्शुअर केलं आहे ती व्यक्ती होय. पॉलिसीच्या मुदतीत लाइफ अॅशुअर्डचं निधन झाल्यास त्यानंतर नामनिर्देशित व्यक्तीला

डेथ बेनिफिट दिला जातो, ज्यासाठी पॉलिसीच्या अटी आणि शर्तीची पूर्तता होणे गरजेचं असतं.

**लॉक-इन पिरियड :** लॉक-इन पिरियड म्हणजे पॉलिसीच्या प्रारंभाच्या तारखेपासून लागोपाठ पाच वर्षांचा कालावधी, ज्या कालावधीमध्ये मृत्यूचा प्रसंग किंवा पॉलिसीमध्ये कव्हर केलेली अन्य कोणतीही आकस्मिकता घडल्याचा अपवाद वगळता, खंडित केलेल्या पॉलिसीजची कार्यान्वित रक्कम इन्शुरर द्वारा पॉलिसीधारकाला किंवा इन्शुरर केल्या जाणाऱ्याला दिली जाणार नाही.

**एनएव्ही :** युनिट लिंकड पॉलिसीजच्या बाबतीत, पॉलिसीधारकाने निवडलेल्या फंडाच्या अनुसार प्रीमियम गुंतवला जातो. फंडला संलग्न अशी एक विशिष्ट व्हॅल्यू असते, जिला नेट असेट व्हॅल्यू (एनएव्ही) असं म्हणतात. दुसऱ्या शब्दात सांगायचं तर; एनएव्ही म्हणजे फंडच्या प्रत्येक युनिटची दिलेल्या दिवशीची व्हॅल्यू होय.

**पेड अप व्हॅल्यू :** जेव्हा पॉलिसीधारक, पॉलिसी वेळापत्रक/दस्तावेजामध्ये उल्लेखल्याप्रमाणे प्रीमियम्स भरू शकत नाहीत, तेव्हा पॉलिसी रद्द केली जात नाही, तर भरलेल्या प्रीमियम्सच्या संख्येच्या प्रमाणात सम अॅश्युअर्ड (विमा रक्कम) कमी केली जाते, जिला पेड अप व्हॅल्यू असं म्हणतात. पेड अप व्हॅल्यू ही पॉलिसी दस्तावेजामध्ये उल्लेखलेल्या अटी आणि शर्तीच्या अनुसार लागू होते.

**रायडर :** पॉलिसीधारकांना उपलब्ध असणारे अॅड ऑन ऑप्शन्स – जे त्यांना अतिरिक्त लाभ पुरवतात – त्यांना रायडर्स म्हणतात. हा लाभ पॉलिसीच्या मूलभूत डेथ बेनिफिटपेक्षा अतिरिक्त असतो.

**स्पेशल सरेंडर व्हॅल्यू :** पारंपरिक पॉलिसीजसाठी, कंपनी एक व्यापक सरेंडर व्हॅल्यू पुरवते, जिला स्पेशल सरेंडर व्हॅल्यू (एसएव्ही) असं म्हणतात.

**युलिप :** स्टॉक-मार्केटशी संलग्न असणाऱ्या इन्शुरन्स प्लॅन्सना युनिट लिंकड लाइफ इन्शुरन्स प्लॅन्स (युलिप्स) असं म्हणतात. युलिप्स पॉलिसीधारकाला लवचीकता आणि प्रीमियम्स कसे गुंतवायचे ह्यासाठीचा निवडीला वाव ह्यासह गुंतवणूक आणि सुरक्षा ह्यांचा मेळ देऊ करतात.

**युनिट्स :** हा युनिट लिंकड पॉलिसीतील फंडाचा एक घटक आहे.



**[डिस्क्लेमर :** हे माहितीपुस्तक लाइफ इन्शुरन्स वरील केवळ सर्वसाधारण आणि सर्वसमावेशक नसलेली माहिती पुरवणारे मार्गदर्शक म्हणून योजण्यात आले आहे. इथे दिलेली कोणतीही माहिती लाइफ इन्शुरन्स पॉलिसीच्या अटी आणि शर्ती ह्यांची जागा घेऊ शकत नाही किंवा त्यांच्यापेक्षा वरचढ ठरू शकत नाही. हे माहितीपुस्तक हा एक शिक्षण स्वरूपाचा उपक्रम आहे आणि हे तुम्हाला कोणताही कायदेशीर सल्ला देत नाही.]

## वैयक्तिक मेमोरॅंडा

पॉलिसी नंबर : .....

सम अॅश्युअर्ड : .....

प्रीमियमची रक्कम : .....

प्रीमियमची देय तारीख : .....

सक्रिय पर्यायी भरणा पद्धती : .....

.....

मुदतपूर्तीची तारीख : .....

पॉलिसी नंबर : .....

सम अॅश्युअर्ड : .....

प्रीमियमची रक्कम : .....

प्रीमियमची देय तारीख : .....

सक्रिय पर्यायी भरणा पद्धती : .....

.....

मुदतपूर्तीची तारीख : .....

### इन्शुरन्स इंटरमीडिअरी तपशील

नाव : .....

संपर्काचा क्रमांक : .....

नाव : .....

संपर्काचा क्रमांक : .....

नाव : .....

संपर्काचा क्रमांक : .....

## माझ्या नोट्स



[www.sbilife.co.in](http://www.sbilife.co.in) |    

वर प्रदर्शित केलेले व्यापारचिन्ह हे स्टेट बँक ऑफ इंडियाच्या मालकीचे आहे आणि एसबीआय लाइफ द्वारा परवान्यांतर्गत वापरले आहे. एसबीआय लाइफ इन्शुरन्स कंपनी लिमिटेड, नोंदणीकृत आणि कॉर्पोरेट कार्यालय : नटराज, एम. व्ही. रोड आणि वेस्टर्न एक्सप्रेस हायवे जंक्शन, अंधेरी (पूर्व), मुंबई-400 069. **IRDAI रजिस्टर्ड नं. 111**  
• CIN : L99999MH2000PLC129113 • वेबसाईट : [www.sbilife.co.in](http://www.sbilife.co.in) • ई-मेल : [info@sbilife.co.in](mailto:info@sbilife.co.in) • टोल फ्री : 1800-267-9090 (सकाळी 9:00 ते रात्री 9:00) • 56161 वर 'Celebrate' SMS करा

GBKPH.ver.02-09-19 BKL MAR