

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.03-06-21 BKL MAR

## विषय

प्रास्ताविक.....	1
इन्शुरन्स पॉलिसी जीवन चक्र .....	1
पॉलिसी डॉक्युमेंट समजून घेणे.....	4
1. माहिती पुष्ट	
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. व्हॉट्सअप ऑफ्ट-इन	
9. 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 (पेमेंट)
7. पेमेंट ऑनलिकेशन्स
8. ई-वॅलेट्स
9. मोबाइल बँकिंग

पॉलिसी संबंधित सर्विसेस.....14

- ए. फायनान्शियल सेवा
  1. फ्री लूक कॅन्सलेशन (एफएलसी)
  2. अंशतः परतावा
  3. समर्पण
  4. पॉलिसीच्या समक्ष लोन
- बी. नॉन-फायनान्शियल सेवा
  1. पॉलिसीचे अभिहस्तांकन
  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. मृत्यू दावा
2. रायडर दावा
3. मुदतपूर्तीचे लाभ
4. सर्व्हायव्हल लाभ
5. अॅन्युइटी परतावा

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 टॅब्लेट्स/मोबाइलसह 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.

प्रस्तावकर्त्याने एकदा का त्याला पाहिजे असलेले प्रॉडक्ट निवडले की त्याला/तिला एक ऑनलाइन प्रपोजल फॉर्म भरावा लागेल आणि प्रीमियम भरावा लागेल. प्रस्तावकर्त्याला प्रीमियम भरण्याचे अनेक पर्याय उपलब्ध आहेत, जसे की ऑनलाइन पेमेंट गेटवे; प्रस्तावकर्त्याच्या मोबाइल नंबरवर एसएमएस मार्गे पाठवलेली bit.ly लिंक वापरून, ईटीएफ मोड द्वारा किंवा चेक पेमेंट द्वारा. ओटीपी मधून ईसाईन पडताळणी झाल्याची खात्री करून घ्या.

ह्या सर्व ऑन-बोर्डिंग वाटचालीमध्ये, प्रस्तावकर्त्याला बहुविध डिजिटल

केवायसी पर्याय उपलब्ध करून दिले जातात. कस्टमर त्याचा/तिचा सीकेवायसी आयडी एंटर करू शकतात, ज्याच्या आधारे केवायसी तपशील सेंट्रल रिपोसिटरीकडून आणले जातात. तसेच कस्टमरला ऑफलाइन आणि वीडिओ आधारित ईकेवायसी करण्याची तरतूदही दिली जाईल, ज्याद्वारे UIDAI साइटवरून केवायसी तपशील थेट मिळवले जातात. तसेच केवायसी दाखल करण्याची प्रक्रिया आणखी सोपी करण्यासाठी bit.ly लिंक द्वारा केवायसी दस्तावेज अपलोड करण्यासाठी तरतूद पुरवण्यात आली आहे. प्रस्ताव भरण्याच्या आणि दाखल करण्याच्या सर्व टप्प्यांवर मदतीसाठी आणि मार्गदर्शनासाठी अॅडवायजर/फॅसिलिटेटर उपलब्ध असतील.

एसबीआय लाइफ मध्ये एकदा फॉर्म/डेटा पोहोचला की प्री इशुअन्स व्हेरिफिकेशन कॉल (पीआयडब्ल्यूसी) आणि प्रस्तावाच्या जोखीमेचे मूल्यमापन (अंडररायटिंग) सुरु होईल. पीआयडब्ल्यूसी मध्ये प्रस्तावाच्या मसुद्यात उल्लेखलेले विविध तपशील पडताळण्यासाठी कस्टमरला कॉल केला जातो. कस्टमर त्याच्या/तिच्या सोयीप्रमाणे इन्स्टा पीआयडब्ल्यूसी (डिजिटल पीआयडब्ल्यूसी) प्रक्रियेद्वारा देखील पडताळणीची प्रक्रिया पूर्ण करू शकतात. 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. पॉलिसी जर जारी केली गेली नाही तर पॉलिसीधारकाने भरलेला प्रीमियम त्यांच्या स्रोत खात्यामध्ये परत भरला जातो. (साधारण किंवा अतिरिक्त प्रीमियम सह) पॉलिसी जारी केल्यानंतर, कस्टमरला पॉलिसी डॉक्युमेंट पाठवलं जातं. ह्याशिवाय, कस्टमर्सचे डीओबी आणि त्यांच्या नोंदणीकृत मोबाइल नंबरवर पाठवलेला ओटीपी भरून त्यांच्या पॉलिसीच्या दस्तावेजाची सॉफ्ट कॉपी

तयार करता येण्यासाठी एक [bit.ly](https://bit.ly) लिंक देखील पाठवली जाते.

पॉलिसी डॉक्युमेंट हे एक महत्वाचं डॉक्युमेंट असतं ज्यामध्ये पॉलिसीवर अंमल चालणाऱ्या अटी आणि शर्तींसह 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 इंटरकन्स 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 कम्प्युनिकेशनमध्ये हा पॉलिसी नंबर आठवणीने नमूद करत जा.

पॉलिसीधारकाला डीमटेरिअलायझेशनच्या प्रक्रियेद्वारा इलेक्ट्रॉनिक पॉलिसीची निवड करण्याचाही पर्याय आहे. ह्या प्रक्रियेमध्ये कस्टमरने प्रस्ताव भरताना इलेक्ट्रॉनिक स्वरूपात पॉलिसी मिळवण्याकरिता अनुमती पुरवणे गरजेचं आहे. ही तपशीलवार प्रक्रिया ह्या बुकलेटमध्ये स्पष्ट करण्यात आली आहे.

टीप - पॉलिसीचे सर्विसिंग आणि क्लेमचे प्रोसेसिंग ह्यासाठी इलेक्ट्रॉनिक पॉलिसी वापरता येईल.

पॉलिसी डॉक्युमेंटमध्ये खालील सेक्शन्स आहेत :

### 1. वेलकम लेटर (स्वागत पत्र)

ह्या पानावर, पॉलिसीधारकाचे संपकचे 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

मिळालेल्या प्रीमियमच्या 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 बॉडी 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 रकॅन 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 भेट द्या

पॉलिसीधारकाने दिलेल्या पत्त्याच्या तपशीलांच्या आधारे सर्वात नजीकची सर्विस शाखा 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 वापरू शकतात. असाच एक ब्रँच लोकेटर "एसबीआय लाइफ ईझी अॅक्सेस" ह्या मोबाईल ॲप्लिकेशन वर उपलब्ध आहे, जे प्ले स्टोर/ॲप स्टोर वरून आणि एसबीआय लाइफ वेबसाइटवर उपलब्ध असलेल्या "कस्टमर सेल्फ-सर्विस पोर्टल" मधून डाउनलोड करता येते.

### 2. कॉल सेंटरला कॉल करा

पॉलिसीधारक टोल फ्री नंबर 1800-267-9090 वर 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 शुल्क आकारले जाईल) आणि त्यांना 24 तासांमध्ये कॉल केला जाईल. आणखी एक पर्याय म्हणजे, खालील गोष्टींसाठी तुमच्या रजिस्टर्ड मोबाइल नंबरवरून 56161 किंवा 9250001848ला एसएमएस पाठवा (तुमच्या मोबाइल प्लॅनच्या अनुसार शुल्क आकारले जाईल).

**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 (स्टेटस) जाणून घेण्यासाठी POLSTATUS (स्पेस) (पॉलिसी नंबर) एसएमएस करा

**घ. फंड स्विच ट्रॅन्जक्शन 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 भेट देऊ शकतात आणि उपलब्ध विविध टॅक्सच्या अंतर्गत पर्याय बघू शकतात. पॉलिसीधारक येथे इन्शुरन्स विषयी माहिती घेणे, इन्शुरन्सच्या गरजांचे मूल्यमापन करणे, विविध कॅल्क्युलेटर्स वापरणे व आपल्या प्राथमिक प्रश्नांची उत्तरे मिळविणे इत्यादि गोष्टी करू शकतात. तसेच विविध इन्शुरन्स प्रॉडक्ट्स आणि त्यांची वैशिष्ट्ये देखील तपासून शकतात; आणि 'सर्विसेस सेक्शन' खालील मर्यादित पॉलिसी संबंधित सर्विसेस देणारे फॉर्म डाउनलोड करू शकतात आणि पॉलिसीशी संबंधित महत्वाच्या विशिष्ट टर्मिनॉलॉजीची माहिती मिळवू शकतात. कस्टमर्स आणि पॉलिसीधारक कंपनीची रूपरेखा पाहू शकतात आणि सुधारणेसाठी प्रतिक्रिया व सूचनाही देऊ शकतात. आमच्या वेबसाइटवर 'ग्रीव्हन्स रीड्रेसल ऑफिसर' (जीआरओ)च्या तपशीलांसह गाऱ्हाण्यांचे निवारण करण्याच्या कार्यपद्धतीवर एक स्वतंत्र विभागांतर्गत आहे. ऑनलाइन प्लॅन्स विभाग कुणाही मध्यस्थाच्या सहभागाशिवाय इन्शुरन्स प्रॉडक्ट्सची ऑनलाइन खरेदी करता येते.

### ग्रीव्हन्स रीड्रेसल प्रक्रिया

पॉलिसीधारक त्यांची गाऱ्हाणी पाचपैकी कोणत्याही पर्यायांद्वारे नोंदवू शकतात (विमाधारकाशी संपर्क करा-मध्ये उल्लेखलेले). आमच्याकडे पोचलेले गाऱ्हाणे आमच्या कस्टमर रिलेशनशिप मॅनेजमेंट (सीआरएम) मॉड्यूल मध्ये नोंदवले जाईल आणि गाऱ्हाण्याला एक युनिक संदर्भ क्रमांक, म्हणजेच सर्विस रिव्हेस्ट (एसआर) दिला जाईल. गाऱ्हाण्याचा तपशीलवार आढावा घेतला जाईल आणि 15 दिवसांच्या आत उपाय पुरवण्यात येईल. पॉलिसीधारक जर त्याला/तिला पुरवण्यात आलेल्या उपायाबद्दल समाधानी नसेल तर इन्शुरन्स कंपनीकडे त्यांची तक्रार दाखल केल्याच्या तारखेपासून 30 दिवसांनंतर त्यांच्यासाठी सन्माननीय लोकपालांकडे जाण्याचा पर्याय उपलब्ध आहे. (तक्रार जरी कंपनीच्या अंतर्गत ग्रीव्हन्स रीड्रेसल प्रोसेसच्या वेगवेगळ्या टप्प्यांवर प्रलंबित असली तरीही).

## 7. कस्टमर सेल्फ सर्विस पोर्टल (ग्राहक स्वयंसेवा पोर्टल)

विद्यमान ग्राहक वेबसाइटच्या होम पेजवर उपलब्ध असलेल्या कस्टमर सेल्फ सर्विस पोर्टल वर लॉगिन करू शकतात.



कस्टमर सेल्फ सर्विस पोर्टल वर व्यापक सेवा उपलब्ध आहेत.

- क. **माझी पॉलिसी** : प्रीमियम कॅलेंडर आणि पॉलिसी पेमेंट स्टेटस सह तुमच्या सर्व एसबीआय लाइफ पॉलिसीज एका दृष्टीक्षेपात पहा.
- ख. **पॉलिसी स्टेटमेंट्स** : प्रीमियम भरल्याची पोचपावती, प्रीमियम भरल्याचे प्रमाणपत्र, ट्रॅजॅक्शन कम युनिट स्टेटमेंट आणि नूतनीकरण प्रीमियम पावती ऑनलाइन डाउनलोड करा.
- ग. **ट्रॅजॅक्शन ऑनलाइन** : तुमचा प्रीमियम भरा, तुमच्या पॉलिसीचे ऑनलाइन नूतनीकरण करा; तुमच्या पॉलिसी अंतर्गत फंड्स स्विच किंवा रिडायरेक्ट करा; तुमचा पत्ता किंवा बँक अकाउंटचे तपशील अपडेट करा.
- घ. **क्लेम्स कॉर्नर** : तुमच्या दाव्याशी संबंधित चौकशी करा आणि अभिप्राय कळवा.
- च. **फॉर्म्स डाउनलोड करा**
- छ. **प्रोफाइल संबंधित** : ईमेल-आयडी, पॅन नंबर, काँटॅक्ट नंबर आणि अन्य वैयक्तिक माहिती अपडेट करा.
- ज. **'ऑटो पे' सूचना प्रस्थापित करा**
- झ . **सर्वसाधारण चौकशी करा आणि प्रतिक्रिया कळवा**
- ण. **ई-स्टेटमेंटसाठी नोंदणी करा**
- ट. **पॉलिसी मूल्याचे स्टेटमेंट मिळवा**
- ठ. **तुमच्या अडवायजरशी संबंधित तपशील पहा**

## 8. व्हॉट्सअप ऑफ-इन (व्हॉट्सअपचा पर्याय)

एसबीआय लाइफ आपल्या ग्राहकांच्या चौकश्यांची उकल करण्यासाठी आणि विद्यमान पॉलिसीधारकांना स्मरणसूचना व अधिसूचना पाठवण्यासाठी, व्हॉट्सअपवर 24x7 उपलब्ध आहे.

हा पर्याय निवडण्यासाठी ग्राहक त्यांच्या नोंदणीकृत मोबाईल नंबरावरून 9029006575 वर मिस्ड कॉल देऊ शकतात.

### एसबीआय लाइफच्या व्हॉट्सअप सेवा वापरण्याची ठळक वैशिष्ट्ये :

**क.** पॉलिसीधारक त्यांच्या व्हॉट्सअप मॅन्यूमधून खालीलपैकी कोणताही पर्याय निवडू शकतात :

**i. पॉलिसी स्टेटमेंट** - प्रीमियम भरल्याचे प्रमाणपत्र (पीपीसी) आणि टीडीएस प्रमाणपत्र

**ii. अन्य सेवा** - ग्राहक व्हॉट्सअप द्वारा त्यांच्या पॉलिसीजचे ऑनलाइन पुनरुज्जीवन (रिवाइवल) करू शकतात. महत्वाचे शब्द : रिवाइवल/लॅप्स

**iii. मृत्यूच्या दाव्याची सूचना**

### ख. प्रस्तावाची स्थिती जाणून घ्या

**ग.** ग्राहक स्वयं सेवा (सीएसएस) पोर्टल वरून नोंदणी करण्यासाठी मार्गदर्शन आणि ऑटो प्रीमियम पेमेंट.

**घ.** पॉलिसी-संबंधित सर्व माहिती चुटकीसरशी मिळवा.

**च.** व्हॉट्सअप आरआयए विविध प्रॉडक्ट्स आणि सर्विसेस संबंधित प्रश्नांना उत्तरे देऊ शकते.

**छ.** विविध प्रसंगी व्हॉट्सअप पुश नोटिफिकेशन्स उदा. प्रीमियम पेमेंटच्या स्मरणसूचना, वगैरे.

## 9. ग्राहकांसाठी मोबाइल ॲप्लिकेशन

'ईझी ॲक्सेस' मोबाइल ॲप्लिकेशन एसबीआय लाइफच्या ग्राहकांसाठी विकसित केले आहे, जे त्यांना नूतनीकरणाचे प्रीमियम्स भरणे, विविध इन्शुरन्स प्लॅन्स तपासणे, प्रीमियम कॅल्क्युलेटर वापरणे, ऑनलाईन प्रॉडक्ट्स खरेदी करणे, इन्शुरन्स संबंधित उपयुक्त लिंक्स शोधणे ह्यासाठी मदत करते. तसेच 'माय पॉलिसी' ला लॉगिन करून पॉलिसीधारक स्वतःच्या पॉलिसीचे तपशील देखील पाहू शकतात. ह्या विभागात प्रीमियम भरणे, सर्विस संबंधित फॉर्म्स डाउनलोड करणे; इन्शुरन्स कंपनीकडे दाखल केलेली वैयक्तिक माहिती पाहणे आणि इस्टेटमेंट्स मिळवणे, इत्यादि गोष्टी देखील करता येतात. पॉलिसीधारक ह्या ॲप्लिकेशनमध्ये खास समर्पित विभागाद्वारे त्यांचे प्रश्न किंवा तक्रारी सामोऱ्या आणू शकतात.

## तुमच्या पॉलिसीचे नूतनीकरण

पॉलिसीसाठी देय असलेला प्रीमियम जेव्हा मुदतवाढीच्या कालावधीमध्ये इन्शुररकडे जमा होतो, तेव्हा पॉलिसीचे नूतनीकरण होते आणि तिची स्थिती सक्रिय म्हणून अपडेट केली जाते.

नूतनीकरणाचा प्रीमियम भरण्यासाठी 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 ग्राहक स्वयं सेवा पोर्टलला लॉगिन करूनही प्रीमियम भरू शकतात.

### 2. इलेक्ट्रॉनिक फंड ट्रान्स्फर (ईएफटी)

ह्या पर्याया अंतर्गत, पॉलिसीधारक स्टेट बँक समूहातील शाखेमध्ये प्रीमियम कॅश मध्ये (₹.49,999 पर्यंत) किंवा चेक किंवा डायरेक्ट डेबिटने भरू शकतात, तेथून तो ईएफटी (EFT) द्वारे एसबीआय लाइफकडे पाठविला जातो.

### 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

पॉलिसीधारक कोणत्याही एसबीआय लाइफ शाखेमध्ये जाऊन भरलेला मॅण्डेट फॉर्म दाखल करून क्रेडिट कार्डने ऑटो पेमेंट्स करू शकतात.

## 6. कॅश पेमेंट द्वारा

रु. 49,999/- पर्यंतची प्रीमियम रक्कम, करूर वैश्य बँक (केवीबी), एपी ऑनलाइन, एमपी ऑनलाइन आणि सामान्य सेवा केंद्र 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 आहे.

## 8. अन्य ई-वॉलेट्स द्वारा

पुढील ई-वॉलेट्स देखील प्रीमियम पेमेंट्ससाठी वापरता येतील : पेटीएम, गुगल पे, फोन पे, ॲमॅझॉन पे, रिलायन्स जिओ मनी, एअरटेल मनी, मोबिक्विक, ऑक्सिजन वॉलेट.

## 9. एसबीआय मोबाइल बँकिंग

पॉलिसीधारक देय प्रीमियम डीडी/चेकने 90 दिवस आधीही भरू शकतात, ज्यासाठी तो प्रीमियम समान वित्तीय वर्षात देय असणे गरजेचे आहे.

ऑनलाइन प्रीमियम पेमेंट 30 दिवस आधी करता येते (पारंपारिक मासिक भरावयाच्या पॉलिसीजसाठी 15 दिवस आधी)

## कृपया लक्ष द्या :

1. देय तारखेच्या आधी भरलेल्या प्रीमियम्सवर कोणतेही व्याज दिले जाणार नाही.
2. प्रीमियम पावती आणि प्रीमियम भरल्याचे प्रमाणपत्र देय तारखेला प्रीमियम समायोजित (ॲडजस्ट) केल्यानंतरच दिली जाऊ शकते.

तुमचे प्रीमियम भरल्याचे प्रमाणपत्र मिळवा :  
022-27599904 वर एक मिरड कॉल द्या



## पॉलिसी संबंधित सेवा

पॉलिसीच्या कालमर्यादित मुदतीच्या अखेरीपर्यंत अनेक प्रसंगी पॉलिसीधारकाला इन्शुररच्या सेवांची गरज भासू शकते. ह्या सेवा आर्थिक स्वरूपाच्या असतील वा नसतील आणि निवडलेल्या इन्शुरन्स प्रॉडक्टच्या अनुसार त्या वेगळ्याही असू शकतील.

### ए. आर्थिक स्वरूपाच्या सेवा (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 रद्द 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 वैद्यकीय तपासण्या, स्टॅम्प ड्युटी चार्जेस, लागू असलेले कर आणि/किंवा अन्य वैधानिक कर/ड्युटी/सरचार्जेस कापून घेऊन इन्शुरन्स कंपनीकडून उर्वरित प्रीमियमचा परतावा मिळण्यासाठी तो/ती पात्र ठरतील. संबंधित कालावधीसाठी त्या प्रमाणात रिस्क प्रीमियम व त्यावर लागू असलेले कर आणि/किंवा अन्य वैधानिक कर/ड्युटी/सरचार्जेस देखील कापून घेतले जातील.

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, काही असल्यास

आणि आनुषंगिक लागू कर

तसेच, वैद्यकीय प्रभार (काही असल्यास), स्टॅम्प ड्युटी चार्जेस आणि त्या प्रमाणात रिस्क प्रीमियम आनुषंगिक लागू करांसह 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.

पॉलिसीधारकाने दिल्यास, उशीरा डिलिव्हरी मिळाल्याचा अन्य कोणताही पुरावा, अपवादात्मक परिस्थितीत तो स्वीकारला जाऊ शकेल, जे सर्वस्वी सक्षम अधिकाऱ्यांच्या निर्णयावर अवलंबून असेल.

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

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

### ख. फंडसचा अंशतः परतावा

सर्व पात्र युलिप आणि वेरियेबल पॉलिसीधारकांना त्यांच्या फंड व्हॅल्यूमधून अंशतः रक्कम काढून घेण्याची सुविधा उपलब्ध आहे, जी पॉलिसीच्या अटी आणि शर्तीच्या सापेक्ष आहे. पॉलिसीधारकाला पॉलिसी बंद न करता त्यांच्या सुनियोजित/अनियोजित भावी गरजांच्या पूर्ततेसाठी ह्या रकमेची गरज भासू शकते. पॉलिसीच्या प्रारंभाच्या तारखेपासून पाच वर्षांच्या लॉक-इन कालावधीनंतरच ही सुविधा वापरता येते आणि त्यासाठी पॉलिसी कार्यान्वित स्थितीत असणे आवश्यक आहे. पॉलिसीधारक किती कमाल रक्कम आणि किती वेळा काढू शकतात हे प्रॉडक्ट ते प्रॉडक्ट वेगळे असू शकते. लाइफ इन्शुरर कडून काही विशिष्ट परतावे विनाशुल्क मंजूर केली जातात.

अंशतः परतावा, प्रत्येक फंडाची योग्य संख्येतील युनिटे वळती करून, केला जातो. अंशतः परताव्या मध्ये देय असलेली रक्कम ही पार्शल विथड्रॉवल चार्जेस (लागू असल्यास) आणि विथड्रॉवलच्या वेळी कंपनीकडून वसूल केला जाणारा टीडीएस कापून घेतल्यानंतर देय असेल. अंशतः परतावा केल्यानंतर फंड व्हॅल्यू त्या प्रमाणात आपोआपच कमी होते.

जिथे मुदतपूर्तीचे लाभ किंवा मृत्यूनंतरचे लाभ, ह्या अंतर्गत सेटलमेंट पीरियडचा पर्याय निवडला असेल तर, तिथे सेटलमेंट पीरियड मध्ये अंशतः परतावा मिळवता येणार नाही.

हा पर्याय कार्यवाहीत आणताना पॉलिसीधारकाला मूळ पॉलिसी डॉक्युमेंट ॲंडोर्समेंटसाठी दाखल करावे लागेल. ह्या डॉक्युमेंटच्या सोबत पॉलिसीधारकाने रीतसर भरलेले आणि सही केलेले डायरेक्ट क्रेडिट मॅण्डेट; प्रीप्रिन्टेड नाव असलेला एक कॅन्सलड चेक आणि तुमच्या 'नो युअर कस्टमर' (केवायसी) डॉक्युमेंट्सच्या (वय, ओळख आणि पत्त्याचा पुरावा) स्वयं प्रमाणित प्रती संलग्न कराव्या लागतील.

### ग. पॉलिसीचे समर्पण (सरेंडर)

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

युलीप प्रॉडक्टसाठी, सरेंडर चार्जस 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) ह्यांचे मोजमापन करून त्यापैकी जी जास्त असेल ती चुकती केली जाईल.

अंशतः रक्कम काढणे आणि पॉलिसीच्या समर्पणासाठी, एसबीआय लाइफला संबंधित दिवशी दुपारी 3.00 पूर्वी विनंती द्यावी. आठवड्याच्या दिवशी (सोमवार ते शुक्रवार) दुपारी 3.00 पर्यंत पोचलेल्या विनंत्यांसाठी त्या दिवस अखेरची एनएवी विचारात घेतली जाईल. तर दुपारी 3.00 नंतर पोचलेल्या विनंत्यांसाठी, जेव्हा मार्केट कार्यरत असलेल्या कामाच्या पुढच्या दिवस अखेरची एनएवी विचारात घेतली जाईल. एनएवी ही मिळालेल्या विनंतीच्या अनुसार पॉलिसीधारकाच्या देय रकमेची गणना करण्यासाठी फंड व्हॅल्यू निश्चित ठरवण्याकरिता विचारात घेतली जाते.

सर्वसाधारणपणे, सर्व आर्थिक सेवांसाठी, 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 पॉलिसीअंतर्गत सरेंडर व्हॅल्यू लागू झालेली असणे आणि ती कार्यान्वित

स्थितीत असणे गरजेचे आहे. लोन म्हणून मिळू शकणाऱ्या किमान आणि कमाल रकमा आणि लोन्ससाठीचा व्याजाचा दर पॉलिसीच्या अटी आणि शर्ती मध्ये दिल्यानुसार असेल.

### ख. नॉन-फायनान्शियल सेवा

खालील यादीतील बहुतांश नॉन-फायनान्शियल सेवांसाठी, पॉलिसीधारक नजीकच्या एसबीआय लाइफ शाखेमध्ये जाऊ शकतात, सोबत संबंधित डॉक्युमेंट्स न्यावीत, फॉर्म भरवेत आणि दाखल करावेत.

### क. पॉलिसीचे अभिहस्तांकन (असाइनमेंट)

विमा अधिनियम, 1938च्या कलम 38च्या अनुसार, पॉलिसीच्या अभिहस्तांकनामध्ये असाइनरकडून असाइनीला लाइफ इन्शुरन्स पॉलिसीमधील फायदेशीर हित, अधिकार आणि स्वामित्व, बिनशर्त 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. बिनशर्त असाइनमेंट :** बिनशर्त असाइनमेंट म्हणजे असाइनर कडून असाइनीला पॉलिसीच्या अंतर्गत असलेले सर्व अधिकार आणि उत्तरदायित्व पूर्णपणे हस्तांतरित करणे.

उदाहरण :

- एखादी बँक/वित्तीय संस्था ह्यांना त्यांनी मंजूर केलेलं लोन किंवा अॅडव्हान्सच्या बदल्यात केलेली असाइनमेंट.
- जवळच्या रक्तातील नातेवाईकाला भेटीच्या स्वरूपात केलेली असाइनमेंट.

**क.2. सशर्त असाइनमेंट :** सशर्त असाइनमेंट म्हणजे विशिष्ट शर्तीची पूर्तता केल्यासच असाइनरकडून असाइनीला पॉलिसीच्या अधिकारांचे हस्तांतरण करणे. हे फक्त विशिष्ट कालमर्यादेसाठीच केलं जातं. एकदा का त्या शर्तीची पूर्तता झाली की पॉलिसीचे स्वामित्व पुन्हा मूळ मालकाला म्हणजेच असायनारला आपोआप निहित केले जाते. तथापि, शर्ती ह्या असायनरच्या इच्छेवर अवलंबून असता कामा नयेत.

सशर्त असाइनमेंट अंतर्गत, असायनीला पॉलिसीवर लोन मिळू शकत नाही किंवा पॉलिसी सरेंडर ही करता येत नाही.

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

### ख. डुप्लिकेट पॉलिसी बॉण्डसाठी विनंती

काही प्रसंगी, प्रस्ताव स्वीकारला जाऊन आणि पॉलिसी जारी होऊनही पॉलिसीधारकाला पॉलिसी डॉक्युमेंटची प्रत्यक्ष प्रत मिळत नाही. किंवा पॉलिसी बॉण्ड हरवू शकतो किंवा खराब होऊ शकतो.

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

खाली नमूद केलेले डॉक्युमेंट्स जमा करणे आवश्यक आहे :

1. डुप्लिकेट पॉलिसी प्रश्नावली.
2. रीतसर नोटराइझ केलेला आणि त्या राज्याच्या योग्य मूल्यानुसार कार्यान्वित केलेला इंडेन्मिटी बॉण्ड.
3. इंडेन्मिटी बॉण्ड वर लावण्यासाठी स्वयं प्रमाणित अलीकडचा फोटोग्राफ.
4. स्वयं प्रमाणित वय, ओळख आणि पत्त्याचा पुरावा (केवायसी डॉक्युमेंट्स).
5. पॉलिसी तयार करण्याच्या चार्जेससाठी आणि प्रॉडक्ट वैशिष्ट्यांच्या अनुसार आवश्यक अशा इन्शुरन्स स्टॅम्प फीजसाठी योग्य रक्कमेचा डिमांड ड्राफ्ट किंवा चेक (तपशील एसबीआय लाइफ ब्रँच ऑफिशियल/एजंट/सीआयएफ कडून मिळू शकतील).
6. वर दिलेल्या आवश्यक दस्तावेज (डॉक्युमेंट) शिवाय पॉलिसीशी संबंधित खालीलपैकी कोणतेही एक.

क) जुन्या प्रीमियम रिसीट्स (सहा महिन्यांच्या आत)

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

किंवा

ग) एसबीआय लाइफचे ग्राहकाबरोबरचे अन्य कोणतेही पत्र/दस्तावेज.

7. जिथे कुठे सम अॅश्युअर्ड 5 लाखांपेक्षा अधिक असेल, तिथे वर उल्लेखिलेल्या अनिवार्य दस्तावेजां व्यतिरिक्त आणखी काही दस्तावेज खाली नमूद केल्याप्रमाणे आवश्यक आहेत :

क) आर्थिक स्थिती असणाऱ्या व्यक्तीची हमी जी जमा केलेल्या इंडेन्सिटी बॉंडचा एक भाग असावी. हमीदार व्यक्तीची (शुअरटी) केवायसी डॉक्युमेंट्स जमा करावी.

किंवा

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

आवश्यक त्या डॉक्युमेंट्ससह ब्रॅचला 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 पॉलिसीधारकाला ऑनलाइन कस्टमर पोर्टल (माय पॉलिसी) वर लॉगिन करण्याचा पर्याय आहे, तिथे पत्ता बदलणे पर्याय निवडा, पत्ता बदला आणि पत्त्याचा पुरावा सोबत जोडा. आवश्यक ती डॉक्युमेंट्स घेऊन नजीकच्या एसबीआय लाइफ कार्यालयात जाऊनही पत्ता अपडेट करता येतो. पत्ता अपडेट झाल्यानंतर जुन्या आणि नवीन अशा दोन्ही पत्त्यांवर पत्त्यातील बदलाची पुष्टी पाठवली जाते.

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

## घ. नामनिर्देशित (नॉमिनी) व्यक्तीचे तपशील अपडेट करा

### इन्शुरन्स पॉलिसीतील नामनिर्देशनाचे महत्व :

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

जिथे नामनिर्देशित व्यक्ती अल्पवयीन (18 वर्षांपेक्षा कमी वयाची असेल) तिथे, नामनिर्देशित अल्पवयीन 18 वर्षांचा होण्याच्या आत पॉलिसीधारकाचे निधन 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 करार करण्यासाठी पात्र असायला हवी (विद्यमान कायद्याच्या अनुसार) आणि शक्यतो अल्पवयीन नामनिर्देशिताची जवळची नातेवाईक असावी.

नामनिर्देशनातील बदलासाठी एंडोर्समेंट आवश्यक असल्यामुळे, ब्रँचला भेट देताना पॉलिसी दस्तावेज सोबत बाळगणे हे केव्हाही श्रेयस्कर आहे.

### ड. फंड स्विच आणि फंडसचे रीडायरेक्शन

स्विचिंग हा असा पर्याय आहे, ज्याच्या अंतर्गत पॉलिसीधारक पॉलिसीमध्ये जमा झालेली काही किंवा सर्व युनिट्स सध्याच्या फंडातून एका किंवा अधिक फंडांमध्ये स्विच करता येतात, ज्यासाठी स्विचच्या दिवसाची युनिटची किंमत विचारात घेतली जाते. स्विचसाठीची विनंती रकमेमध्ये किंवा टक्केवारीमध्ये असू शकते, जी प्रॉडक्टच्या वैशिष्ट्याच्या अनुसार स्विचसाठी असलेल्या किमान किंवा कमाल रकमेच्या सापेक्ष असते. हे ओटीपी सेवा वापरून ऑनलाइन करता येते. आणखी पर्याय म्हणजे, ही विनंती नजीकच्या एसबीआय लाइफच्या शाखेमध्ये (मार्केटचे कामकाज सुरु असेल अशा दिवशी) दुपारी 3 पूर्वी दाखल करता येते. विनंती जर दुपारी 3 नंतर आली, तर कामाच्या पुढच्या दिवशी तिची कार्यवाही केली जाते. युनिट्सचे वाटप हे



कामकाजाच्या दिवशी लागू असणाऱ्या एनएवीच्या अनुसार केले जाते.

निर्दिष्ट स्विचेस जरी विनाशुल्क कार्यान्वित केले जात असले तरी त्या निर्दिष्ट संख्येपेक्षा अधिक स्विचेस केल्यास त्यासाठी शुल्क आकारले जाते.

रीडायरेक्शन विनंती ही स्विचपेक्षा वेगळी असते, जिच्या द्वारे पॉलिसीधारक प्रीमियमच्या देय तारखेच्या विशिष्ट कालावधीच्या पूर्वी भावी प्रीमियम्ससाठी विभागीची टक्केवारी बदलू शकतो. रीडायरेक्शनचा सध्याच्या युनिट्सवर परिणाम होत नाही आणि तिची कार्यवाही पॉलिसी सक्रिय स्थितीत असल्यासच करता येते. रीडायरेक्शन विनंतीसाठी, पॉलिसीधारकाला नजीकच्या एसबीआय लाइफच्या शाखेमध्ये विनंती मसुदा दाखल करावा लागतो. अभिहस्तांकित पॉलिसीजसाठी प्रीमियम जरी असाइनी आणि असाइनर ह्यातील कुणीही भरू शकत असला तरी रीडायरेक्शन विनंती मात्र असाइनीच्या 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 खंडित होत नाही. मुदतवाढीच्या कालावधी नंतरही प्रीमियम्स भरले नाहीत तर मात्र पॉलिसी खंडित होते. 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 ऑनलाइन पर्यायांमधून करू शकतात किंवा ही कार्यवाही पूर्ण करण्यासाठी ते नजीकच्या शाखेमध्ये जाऊ शकतात.

पॉलिसीचं पुनरुज्जीवन करण्यासाठी पॉलिसीधारकाला साधारणपणे, प्रीमियम न भरलेल्या कालावधीसाठीचे व्याज भरावे लागते. त्या व्यतिरिक्त, प्रीमियम

भरताना 'आरोग्य चांगले असल्याचं निवेदन' दाखल करावे लागते. 'आरोग्य चांगले असल्याचे निवेदन' विमाधारकाला स्वतःसाठी द्यावे लागते. काही प्रसंगी, वय आणि जोखमीची रक्कम, ह्यानुसार विमाधारकाला वैद्यकीय चाचण्या सुद्धा करायला लागू शकतात.

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

युनिट लिंकड इन्शुरन्स पॉलिसीच्या बाबतीत, पॉलिसीचं पुनरुज्जीवन जर पुनरुज्जीवनाचा कालावधी संपण्यापूर्वी केले नाही तर पुनरुज्जीवनाच्या कालावधीची अखेर आणि लॉक इन पिरियडची अखेर ह्यापैकी जे नंतर येईल त्यावेळी पॉलिसी संपुष्टात येईल. पॉलिसीची कालमर्यादा जर पुनरुज्जीवनाच्या कालावधीची अखेर होण्याआधी संपली, तर पॉलिसी कालमर्यादेच्या अखेरीस ती पॉलिसी संपुष्टात 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. जर पॉलिसीने 'पेड अप व्हॅल्यू' संपादित केली नसेल तर कोणत्याही लाभांशिवाय पॉलिसी संपुष्टात येईल.

### छ. नावामध्ये बदल

पॉलिसीधारकाला नावामध्ये दुरुस्त्या किंवा बदल करण्याचा पर्याय उपलब्ध आहे (जसे लग्नानंतर नाव बदलणे). ह्यासाठी, पॉलिसीधारकाला संबंधित पुरावा दस्तावेज आणि त्यासाठीचा भरलेला फॉर्म सोबत आणणे गरजेचे असते.

### ज. सहीमध्ये बदल

पॉलिसीधारकाची सही ही विविध सर्विसिंग रिव्हेस्ट्सवर कार्यवाही करण्याकरिता, सर्वात महत्वाच्या रेकॉर्ड्सपैकी एक आहे. पॉलिसीधारकांकडून आलेल्या कोणत्याही विनंतीसाठी सहीची पडताळणी अत्यावश्यक आहे. सहीतील बदलासाठी, पॉलिसीधारकाने सर्वात नजीकच्या शाखेला भेट देऊन आणि कंपनीच्या रेकॉर्ड्समध्ये सहीतील बदलाची नोंद करणे गरजेचे आहे.

### झ. पॉलिसी डिमटेरलाइझ/रीमटेरलाइझ करणे

इन्शुरन्स पॉलिसीजचे डिमटेरलायझेशन म्हणजे इन्शुरन्स पॉलिसीज इलेक्ट्रॉनिक स्वरूपात परिवर्तित करणे आणि धारण करणे होय, डिमटेरलायझेशन करण्यासाठी पॉलिसीधारक संबंधित वेबसाइट्सना, शाखेला भेट देऊन किंवा कोणत्याही इन्शुररकडे रीतसर भरलेला फॉर्म जमा करून खालील यादीतील चार इन्शुरन्स रिपॉजिटरीजपैकी कुणाकडेही ई-इन्शुरन्स अकाउंट (ई-आयए) उघडू शकतात.

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

ई-आईए उघडल्यानंतर, पॉलिसीधारक डिमटेरिअलायझेशनसाठीचा फॉर्म नजीकच्या एसबीआय लाइफ शाखेमध्ये जमा करू शकतात.

एकदा का पॉलिसी डिमटेरिअलाइझ झाली की, पॉलिसीच्या अभिहस्तांकनाचा अपवाद वगळता पॉलिसीधारकाला भविष्यकाळात अन्य कोणत्याही कारणासाठी पॉलिसी डॉक्युमेंटची मूळ प्रत दाखल करावी लागणार नाही.

उदाहरणार्थ, बँकेकडून घेतलेल्या लोनच्या समक्ष बँकेला जेव्हा पॉलिसी अभिहस्तांकित करायची असते, तेव्हा पॉलिसीधारकाला रीमटेरिअलायझेशनसाठी नजीकच्या एसबीआय लाइफ शाखेमध्ये विनंती करावी लागते. डॉक्युमेंटची मूळ प्रत मिळाल्यानंतर ती अभिहस्तांकनाच्या प्रक्रियेसाठी जमा करावी लागते.

## दाव्यांचे निवारण

जीवन विमा काढलेल्या व्यक्तीला पॉलिसीच्या मुदतीमध्ये मृत्यू गंभीर स्वरूपाचा आजार आणि अपंगत्व अशा काही दुर्दैवी आकस्मिक घटनांना सामोरं जावं लागल्यास जीवन विमा प्रॉडक्ट्स त्यांना एक विशिष्ट रक्कम पुरवतात. अशा स्थितींमध्ये, लाभार्थी/नामनिर्देशित व्यक्ती/कायदेशीर वारस/स्वतः विमा घेतलेली व्यक्ती पॉलिसीच्या अटी आणि शर्तीच्या अनुसार विम्याच्या दाव्यासाठी अर्ज करू शकतात.

### 1. मृत्यू दावा

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

### 2. रायडर दावा

पॉलिसीधारकाने पॉलिसी घेताना समजा काही अतिरिक्त रायडर्स ही घेतले 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 मिळणाऱ्या लाभांना मुदतपूर्तीचे लाभ असे म्हणतात. देय तारखेपूर्वी, कंपनीकडून ह्याकरिता सूचना पाठवली जाते. ही रक्कम मिळण्यासाठी पॉलिसीधारकाने आवश्यक ते दस्तावेज दाखल करणे गरजेचं आहे. पॉलिसी बुकलेटमध्ये दिलेली रक्कम एकरकमी किंवा सेटलमेंट पर्यायानुसार दिली जाईल.

### 4. सर्व्हायव्हल लाभ

काही विमा प्रॉडक्ट्स पॉलिसीच्या मुदतीत संबंधित अटी आणि शर्तीच्या अनुसार नियमित रक्कम पुरवतात. अशा मिळणाऱ्या रक्कमांना सर्व्हायव्हल लाभ म्हणतात. पॉलिसीधारकाने जर केवायसी पुरावा आणि बँक खात्याचा

पुरावा अगोदर जमा केले नसतील तर ते जमा करण्यासाठी सूचित केले जाऊ शकते.

## 5. ॲन्युइटी परतावा

ॲन्युइटी हा इन्शुरर द्वारा नियतकालिक पेमेंट्स करण्यासाठी केलेला करारनामा होय, जो ॲन्युइटन्ट द्वारा प्रॉडक्ट घेताना निवडलेल्या प्लॅनच्या अनुसार ॲन्युइटन्टच्या (ॲन्युइटी प्लॅन घेतलेली व्यक्ती) हयाती दरम्यान किंवा मृत्यूच्या तारखेपर्यंत किंवा निर्दिष्ट कालावधीसाठी सुरु राहतो. ॲन्युइटीज वेगवेगळ्या प्रकाराने दिल्या जातात, उदाहरणार्थ, जीवनभरासाठी ॲन्युइटी, जॉइंट लाइफ ॲन्युइटी, निधीच्या परताव्यासह ॲन्युइटी वगैरे.

ॲन्युइटीजचे दोन मूलभूत प्रकार आहेत :

**क. डिफर्ड ॲन्युइटीज (विलंबित वर्षासने) :** डिफर्ड ॲन्युइटी मध्ये, वेस्टिंग वयापर्यंत संचयाचा टप्पा किंवा विलंबनाचा कालावधी असतो. ह्या कालावधीमध्ये, ॲन्युइटन्ट नियमित प्रीमियम्स भरतो, ज्यांचा संचय होतो आणि त्यावर व्याज जमा होते. वेस्टिंग वयाला, संचयित रक्कम ही निवडलेला ॲन्युइटी प्लॅन खरेदी करण्यासाठी वापरली जाते. निवडलेल्या ॲन्युइटी वारंवारतेनुसार (मोड) वेस्टिंग वयापासून पेन्शन (निवृत्तीवेतन)/ ॲन्युइटी (वर्षासन) सुरु होते.

**ख. इमिडिएट ॲन्युइटीज (तात्काळ वर्षासने) :** ह्या ॲन्युइटीसाठी प्रस्तावकर्त्याला प्रीमियमचा एकरकमी भरणे करावा लागतो, त्यानंतर निवडलेल्या वारंवारतेनुसार (मोड) तात्काळ ॲन्युइटी सुरु होते.

ॲन्युइटन्टने निवडलेल्या पर्यायावर आधारित ॲन्युइटी पेआउट्स सुरु राहण्यासाठी ॲन्युइटंटला अस्तित्वाचं प्रमाणपत्र जमा करावे लागते.

## शब्दार्थ

**चांगल्या आरोग्याचा जाहीरनामा :** हा पॉलिसीधारकाने त्याच्या/तिच्या चांगल्या आरोग्याचा दिलेला जाहीरनामा आहे. हा जाहीरनामा पॉलिसीधारक पॉलिसीच्या खंडित कालावधीमध्ये वैद्यकीय दृष्ट्या तंदुरुस्त असल्याचा आणि कोणतेही वैद्यकीय उपचार न घेतल्याचा किंवा कोणत्याही धोकादायक व्यवसायाशी निगडित नसल्याचा असतो. दिलेल्या जाहीरनाम्याचा आधारे पॉलिसीच्या पुनरुज्जीवनासंबंधी निर्णय घेतला जातो.

**फ्री लुक कॅन्सलेशन :** पॉलिसीधारक जर विक्री केलेल्या प्रॉडक्ट बद्दल समाधानी नसेल तर त्यांना (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/एनएव्ही 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 पॉलिसीसाठी 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 अॅश्युअर्ड (इन्शुअर्ड) :** लाइफ अॅश्युअर्ड (विमाधारक) म्हणजे जीवन विमा कंपनीने जिचं आयुष्य इन्शुअर केलं आहे ती व्यक्ती होय. पॉलिसीच्या मुदतीत विमाधारकाचे निधन झाल्यास त्यानंतर नामनिर्देशित व्यक्तीला मृत्यू

लाभ 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 विमाधारकाचा मृत्यू किंवा पॉलिसीमध्ये सुरक्षित केलेली अन्य कोणतीही आकस्मिकता वगळता, खंडित पॉलिसी अंतर्गत अन्य कोणतीही रक्कम इन्शुरर द्वारा पॉलिसीधारकाला किंवा विमाधारकाला दिली जाणार नाही.

**एनएव्ही :** युनिट लिंकड पॉलिसी अंतर्गत, 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 ठराविक दिवसाची 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 मृत्यू लाभापेक्षा 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 व लवचीकता 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 माहिती पुरवणारे मार्गदर्शक म्हणून योजण्यात आले आहे आणि ते सर्वसमावेशक नाही. 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 : .....

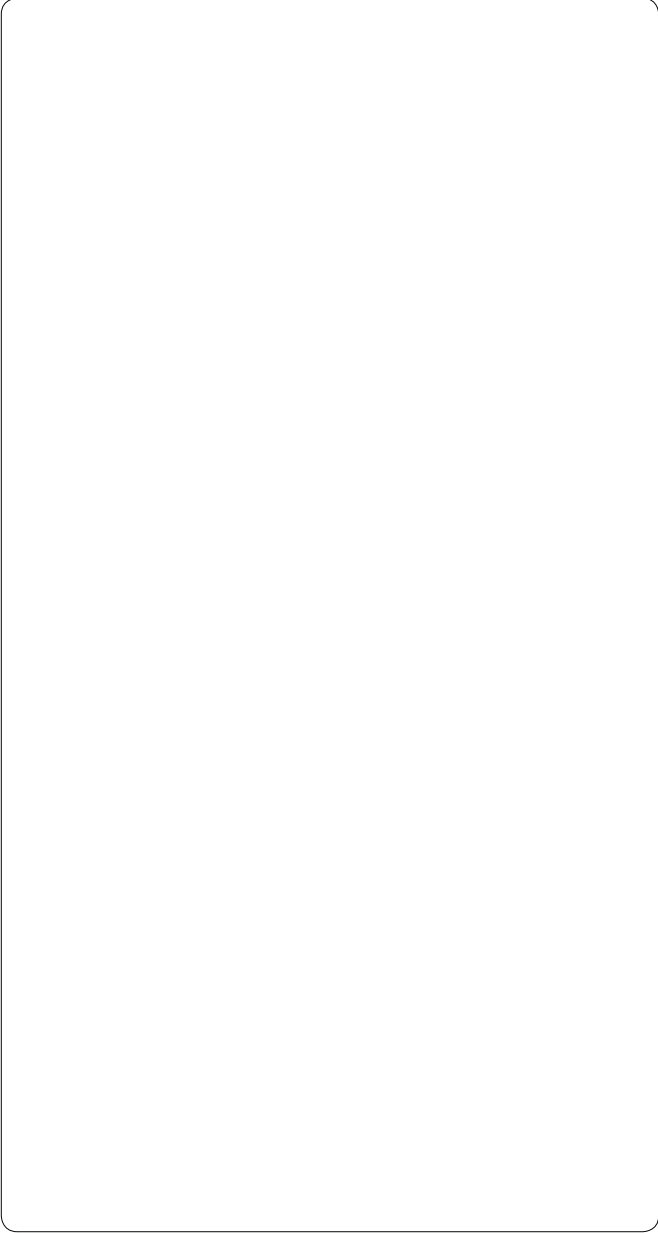
नाव : .....

संपर्काचा क्रमांक : .....

नाव : .....

संपर्काचा क्रमांक : .....

## माझ्या नोट्स





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



**बनावट फोन कॉल्स आणि खोट्यानाट्या/फसव्या ऑफर्सपासून सावधान :**

विमा पॉलिसीची विक्री, बोनसची घोषणा किंवा प्रीमियमची गुंतवणूक यासारख्या उपक्रमांमध्ये IRDAI सहभागी नाही. ज्या लोकांना अशा प्रकारचे फोन कॉल्स येतील त्यांना पोलिसांकडे तक्रार दाखल करण्याची विनंती करण्यात येते.

वर प्रदर्शित केलेले व्यापारचिन्ह हे स्टेट बँक ऑफ इंडियाच्या मालकीचे आहे आणि एसबीआय लाइफ द्वारा परवान्यातर्गत 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 (ग्राहक सेवेच्या वेळा : सकाळी 9:00 ते रात्री 9:00) • 56161 वर 'CELEBRATE' SMS करा

GBKPH.ver.03-06-21 BKL MAR