

ਐਸਬੀਆਈ ਲਾਈਫ਼
ਨਾਲ
ਜੀਵਨ ਬੀਮੇ ਦੇ
ਸਫ਼ਰ ਲਈ ਮੂਲ ਗਾਈਡ

ਜੀਵਨ ਬੀਮੇ ਲਈ
ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਦੀ
ਗਾਈਡ

- ਪਾਲਸੀ ਦੇ ਕਾਗਜ਼
- ਪਾਲਸੀ ਦੀ ਸਰਵਸਿੰਗ
- ਪਾਲਸੀ ਦਾ ਨਵੀਨੀਕਰਣ
- ਪਾਲਸੀ ਦੇ ਡਾਇਦੇ

ਐਸਬੀਆਈ ਲਾਈਫ਼ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰੋ



ਪਾਲਸੀਧਾਰਕ ਦੀ ਬੀਮਾ ਗਾਈਡ

ਰੂਪਾਂਤਰ : GBKPH.ver.03-06-21 BKL PUN

ਵਿਸ਼ਾ-ਵਸਤੂ

ਭੂਮਿਕਾ.....1

ਬੀਮਾ ਪਾਲਸੀ ਦਾ ਜੀਵਨ ਚੱਕਰ1

ਪਾਲਸੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਨੂੰ ਸਮਝਣਾ.....4

1. ਜਾਣਕਾਰੀ ਪੇਜ
2. ਪਹਿਲੇ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਦੀ ਰਸੀਦ
3. ਮੁੱਖ ਖੁਬੀਆਂ ਵਾਲਾ ਦਸਤਾਵੇਜ਼
4. ਪਾਲਸੀ ਸੂਚੀ
5. ਪਾਲਸੀ ਪੁਸਤਿਕਾ
6. ਤਤਕਰਾ
7. ਅੰਤਿਕਾ
8. ਲੋਕਪਾਲ ਕੇਂਦਰ ਦੇ ਵੇਰਵੇ
9. ਮੁੱਖ ਨਿੱਜੀ ਜਾਣਕਾਰੀ
10. ਪ੍ਰਸਤਾਵ ਫ਼ਾਰਮ ਦੀ ਸਕੈਨ ਕੀਤੀ ਕਾਪੀ

ਬੀਮਾਕਰਤਾ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰਨਾ.....7

1. ਨੇੜੇ ਦੀ ਐਸਬੀਆਈ ਲਾਈਫ਼ ਸ਼ਾਖਾ
2. ਕਾਲ ਸੈਂਟਰ
3. ਈ-ਮੇਲ
4. ਐਸਐਮਐਸ
5. ਸਾਨੂੰ ਲਿਖੋ
6. ਵੈੱਬਸਾਈਟ
7. ਕਸਟਮਰ ਸੈਲਫ਼ਸਰਵਿਸ ਪੋਰਟਲ
8. ਵਟਸਐਪ ਆਪਟ-ਇਨ
9. ਮੋਬਾਇਲ ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ

ਆਪਣੀ ਪਾਲਸੀ ਦਾ ਨਵੀਨੀਕਰਣ ਕਰੋ.....12

1. ਵੈੱਬਸਾਈਟ ਰਾਹੀਂ
2. ਈਐਫ਼ਟੀ

3. ਡਾਇਰੈਕਟ ਪੈਸੇ ਭਰੋ
4. ਨੈੱਟ ਬੈਂਕਿੰਗ
5. ਐਸਆਈ-ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਕਾਰਡ
6. ਨਕਦ ਪੈਸੇ
7. ਪੇਮੈਂਟ ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨਜ਼
8. ਈ-ਵਾਲੇਟਸ
9. ਮੋਬਾਇਲ ਬੈਂਕਿੰਗ

ਪਾਲਸੀ ਸਬੰਧੀ ਸੇਵਾਵਾਂ.....14

- ੳ. ਵਿੱਤੀ ਸੇਵਾਵਾਂ
 1. ਫ੍ਰੀ ਲੁਕ ਕੈਸਲੇਸ਼ਨ
 2. ਆਂਸ਼ਿਕ ਫੰਡ ਕਢਵਾਉਣਾ
 3. ਪਾਲਸੀ ਦਾ ਸਮਰਪਣ
 4. ਪਾਲਸੀ ਉੱਤੇ ਲੋਨ
- ਅ. ਗੈਰ ਵਿੱਤੀ ਸੇਵਾਵਾਂ
 1. ਪਾਲਸੀ ਦਾ ਅਸਾਇਨਮੈਂਟ
 2. ਡੁਪਲੀਕੇਟ ਪਾਲਸੀ ਬਾਂਡ
 3. ਸੰਪਰਕ ਵੇਰਵੇ ਅਪਡੇਟ ਕਰੋ
 4. ਨਾਮਜ਼ਦ ਵਿਅਕਤੀ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਅਪਡੇਟ ਕਰੋ
 5. ਫੰਡ ਬਦਲੀ ਅਤੇ ਫੰਡਾਂ ਦਾ ਰੀਡਾਇਰੈਕਸ਼ਨ
 6. ਪਾਲਸੀ ਦੀ ਬਹਾਲੀ
 7. ਨਾਂ ਦੀ ਬਦਲੀ
 8. ਦਸਤਖਤ ਬਦਲੀ ਕਰਨਾ
 9. ਡੀਮਰੀਰੀਅਲਾਇਜ਼/ਰੀਮਰੀਰੀਅਲਾਇਜ਼ ਪਾਲਸੀ

ਦਾਅਵਿਆਂ ਦਾ ਨਿਪਟਾਰਾ.....25

1. ਮੌਤ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਦਾਅਵਾ
2. ਰਾਈਡਰ ਦਾਅਵਾ
3. ਪਰਿਪੱਕਤਾ ਲਾਭ
4. ਉੱਤਰਜੀਵੀ ਲਾਭ
5. ਅਨਿਉਇਟੀ ਦੀ ਅਦਾਇਗੀ

ਸ਼ਬਦਾਵਲੀ.....27

ਬੇਦਾਅਵਾ.....29

ਭੂਮਿਕਾ

ਜੀਵਨ ਬੀਮਾ ਉਹ ਸਾਧਨ ਹੈ ਜੋ ਨਿੱਜੀ ਜੀਵਨ ਵਿੱਚ ਜੋਖਮ ਤੋਂ ਸੁਰੱਖਿਆ ਲਈ ਵਿਅਕਤੀ ਦੀ ਮਦਦ ਕਰਦਾ ਹੈ। ਇਹ ਜੋਖਮ ਮੌਤ, ਬਿਮਾਰੀ ਜਾਂ ਦੁਰਘਟਨਾ ਦਾ ਜੋਖਮ ਹੋ ਸਕਦਾ ਹੈ, ਜੋ ਚੁਣੀ ਗਈ ਜੀਵਨ ਬੀਮਾ ਪਾਲਸੀ ਉੱਤੇ ਨਿਰਭਰ ਕਰੇਗਾ। ਬੀਮਾ ਕਰਵਾਉਣਾ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕਾਂ ਤੇ ਕੋਈ ਵੀ ਬਿਪਤਾ ਪੈਣ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਉਹਨਾਂ ਦੀ ਬੀਮਾ ਪਾਲਸੀ ਦੇ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਉਹਨਾਂ ਦੀ ਆਰਥਿਕ ਮਦਦ ਕਰਦਾ ਹੈ।

ਬੀਮਾ ਪਾਲਸੀ ਦਾ ਜੀਵਨ ਚੱਕਰ :

ਪਾਲਸੀ ਦਾ ਜੀਵਨ ਚੱਕਰ ਸਾਰੇ ਜ਼ਰੂਰੀ ਕਾਗਜ਼-ਪੱਤਰਾਂ ਦੇ ਨਾਲ ਵਿਅਕਤੀ ਦੁਆਰਾ ਪੂਰੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਭਰਿਆ ਅਤੇ ਦਸਤਖਤ ਕੀਤਾ ਹੋਇਆ ਪ੍ਰਸਤਾਵ ਫ਼ਾਰਮ (ਕਾਗਜ਼ੀ/ਡਿਜੀਟਲ ਰੂਪ ਵਿੱਚ) ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਾਉਣ ਨਾਲ ਸ਼ੁਰੂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ।

ਕਿਉਂਕਿ ਅਸੀਂ ਡਿਜੀਟਲ ਪ੍ਰਕ੍ਰਿਆ ਵੱਲ ਵਧ ਰਹੇ ਹਾਂ, ਇਸ ਲਈ ਵਿਅਕਤੀ/ਪ੍ਰਸਤਾਵਕਰਤਾ ਤੋਂ ਡਿਜੀਟਲੀ ਬੀਮਾ ਪ੍ਰਸਤਾਵ ਲੈਣ ਲਈ ਲਾਈਫ ਮਿੱਤਰ ਜਾਂ ਸਰਟੀਫਾਈਡ ਇੰਸ਼ੂਰੈਂਸ ਫਸਿਲੀਟੇਟਰ (ਸੀਆਈਐਫ) ਨੂੰ ਟੈਬਲੈੱਟ/ਮੋਬਾਇਲ ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਹਨ।

ਡਿਜੀਟਲ ਐਨ-ਬੋਰਡਿੰਗ ਦੇ ਦੌਰਾਨ ਪਹਿਲਾ ਕਦਮ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਜ਼ਰੂਰਤ ਦਾ ਵਿਸ਼ਲੇਸ਼ਣ ਪੂਰਾ ਕਰਨਾ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਵਿਅਕਤੀ ਦੇ ਨਿੱਜੀ ਵੇਰਵੇ, ਆਰਥਿਕ ਵੇਰਵੇ ਅਤੇ ਆਰਥਿਕ ਟੀਚੇ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਪਲਾਨਿੰਗ ਜਾਂ ਘਰ ਖਰੀਦਣ ਵਰਗੇ ਵੇਰਵੇ ਭਰਨੇ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ। ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਵੇਰਵਿਆਂ ਦੇ ਆਧਾਰ ਤੇ ਸਭ ਤੋਂ ਢੁੱਕਵੀਆਂ ਬੀਮਾ ਪਾਲਸੀਆਂ ਖਰੀਦਣ ਦਾ ਸੁਝਾਉ ਦਿੱਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਇਕ ਵਾਰੀ ਪਾਲਸੀ ਚੁਣੀ ਗਈ ਤਾਂ ਕਿਸੇ ਖਾਸ ਮਾਮਲੇ ਨਾਲ ਸਬੰਧਿਤ ਲਾਭ ਦੀ ਉਦਾਹਰਣ ਉਹ ਲਾਭ ਵਿਖਾਉਂਦੀ ਹੈ, ਜੋ ਅਦਾਯੋਗ ਹਨ ਅਤੇ ਇਹ 4% ਅਤੇ 8% ਦੀਆਂ ਫਰਜ਼ ਕੀਤੀਆਂ ਦਰਾਂ ਤੇ ਵਿਖਾਇਆ ਗਿਆ ਹੈ। ਵਿਅਕਤੀ ਉਹ ਪਾਲਸੀ ਖਰੀਦਣ ਦਾ ਫੈਸਲਾ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ ਜਾਂ ਇਸ ਪੜਾ ਤੇ ਆਪਣੀ ਲੋੜ ਦੇ ਆਧਾਰ ਤੇ ਕੋਈ ਹੋਰ ਉਤਪਾਦ ਚੁਣ ਸਕਦਾ ਹੈ।

ਪ੍ਰਸਤਾਵਕਰਤਾ ਦੁਆਰਾ ਇਕ ਵਾਰੀ ਮਨਚਾਹੀ ਪਾਲਸੀ ਚੁਣੀ ਗਈ, ਤਾਂ ਉਸ ਨੂੰ ਐਨਲਾਈਨ ਪ੍ਰਸਤਾਵ ਫ਼ਾਰਮ ਅਤੇ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਭਰਨਾ ਪਵੇਗਾ। ਪ੍ਰਸਤਾਵਕਰਤਾ ਨੂੰ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਭਰਨ ਦੇ ਕਈ ਵਿਕਲਪ ਮਿਲਦੇ ਹਨ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਐਨਲਾਈਨ ਪੇਮੈਂਟ ਗੇਟਵੇ; ਪ੍ਰਸਤਾਵਕਰਤਾ ਦੇ ਮੋਬਾਇਲ ਨੰਬਰ ਤੇ ਐਸਐਮਐਸ ਰਾਹੀਂ ਭੇਜੇ ਗਏ ਲਿੰਕ bit.ly ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਕੇ, ਈਐਫਟੀ ਮੋਡ ਰਾਹੀਂ ਜਾਂ ਚੈੱਕ ਅਦਾਇਗੀ ਰਾਹੀਂ। ਓਟੀਪੀ ਰਾਹੀਂ ਈਸਾਇਨ ਪੁਸ਼ਟੀ ਪੂਰੀ ਕਰਨੀ ਸੁਨਿਸ਼ਚਿਤ ਕਰੋ।

ਪੂਰੇ ਔਨ-ਬੋਰਡਿੰਗ ਸਫ਼ਰ ਰਾਹੀਂ, ਪ੍ਰਸਤਾਵਕਰਤਾ ਨੂੰ ਡਿਜੀਟਲ ਕੇਵਾਈਸੀ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਾਉਣ ਦੇ ਕਈ ਵਿਕਲਪ ਮਿਲਦੇ ਹਨ। ਗਾਹਕ ਆਪਣਾ ਸੀਕੇਵਾਈਸੀ ਆਈਡੀ ਦਰਜ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ, ਜਿਸ ਦੇ ਆਧਾਰ ਤੇ ਕੇਵਾਈਸੀ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਸਿੱਧੇ ਸੈਂਟ੍ਰਲ ਰਿਪਾਬਲਿਕੈਟਰੀ ਤੋਂ ਲਏ ਜਾਣਗੇ। ਗਾਹਕ ਕੋਲ ਔਫ਼ਲਾਈਨ ਅਤੇ ਵੀਡਿਓ ਆਧਾਰਿਤ ਈਕੇਵਾਈਸੀ ਪੂਰਾ ਕਰਨ ਦੀ ਸਹੂਲਤ ਵੀ ਹੁੰਦੀ ਹੈ, ਜਿਸ ਰਾਹੀਂ ਕੇਵਾਈਸੀ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਸਿੱਧੇ ਯੂਆਈਡੀਏਆਈ ਦੀ ਸਾਈਟ ਤੋਂ ਹਾਸਲ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ। ਕੇਵਾਈਸੀ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਾਉਣ ਦੀ ਕਾਰਵਾਈ ਨੂੰ ਹੋਰ ਸਰਲ ਬਣਾਉਣ ਲਈ bit.ly ਲਿੰਕ ਰਾਹੀਂ ਵੀ ਕੇਵਾਈਸੀ ਦੇ ਕਾਗਜ਼ਾਤ ਅਪਲੋਡ ਕਰਨ ਦਾ ਇੰਤਜ਼ਾਮ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ। ਪ੍ਰਸਤਾਵ ਭਰਨ ਅਤੇ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਾਉਣ ਦੇ ਹਰ ਪੜਾ ਤੇ ਮਦਦ ਕਰਨ ਅਤੇ ਰਹਿਨੁਮਾਈ ਲਈ ਸਲਾਹਕਾਰ/ਫੈਸਿਲੀਟੇਟਰ ਹਾਜ਼ਰ ਹੋਵੇਗਾ।

ਇਕ ਵਾਰੀ ਐਸਬੀਆਈ ਲਾਈਫ਼ ਵਿਖੇ ਫ਼ਾਰਮ/ਡੇਟਾ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰ ਲਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਪ੍ਰੀ ਇਸ਼ੂਅੰਸ ਵੈਰੀਫੀਕੇਸ਼ਨ ਕਾਲ (ਪੀਆਈਡਬਲਯੂਸੀ) ਅਤੇ ਪ੍ਰਸਤਾਵ ਦੇ ਜੋਖਮ ਦਾ ਮੁੱਲਾਂਕਣ (ਅੰਡਰਰਾਈਟਿੰਗ) ਸ਼ੁਰੂ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਪੀਆਈਡਬਲਯੂਸੀ ਦੇ ਦੌਰਾਨ, ਪ੍ਰਸਤਾਵ ਫ਼ਾਰਮ ਵਿੱਚ ਦਰਜ ਕੀਤੇ ਵਿਭਿੰਨ ਵੇਰਵਿਆਂ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਨ ਲਈ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਫ਼ੋਨ ਲਗਾਇਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਗਾਹਕ ਆਪਣੀ ਸਹੂਲਤ ਅਨੁਸਾਰ ਇੰਸਟਾ ਪੀਆਈਡਬਲਯੂਸੀ (ਡਿਜੀਟਲ ਪੀਆਈਡਬਲਯੂਸੀ) ਕਾਰਵਾਈ ਰਾਹੀਂ ਵੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਦੀ ਕਾਰਵਾਈ ਪੂਰੀ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਫ਼ੋਨ ਕਰਨ ਦਾ ਟੀਚਾ ਇਸ ਗੱਲ ਦੀ ਤਸਦੀਕ ਕਰਨਾ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਕਿ ਕੀ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਪ੍ਰਸਤਾਵ ਫ਼ਾਰਮ ਵਿੱਚ ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਸਾਰੇ ਵੇਰਵਿਆਂ ਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਹੈ। ਇਸ ਦੇ ਨਾਲ-ਨਾਲ ਗਾਹਕ ਦੀ ਉਮਰ ਅਤੇ ਉਸ ਦੁਆਰਾ ਲਈ ਜਾ ਰਹੇ ਬੀਮੇ ਦੀ ਰਕਮ ਦੇ ਆਧਾਰ ਤੇ ਜੋਖਮ ਦਾ ਮੁੱਲਾਂਕਣ (ਅੰਡਰਰਾਈਟਿੰਗ) ਸ਼ੁਰੂ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਮੈਡੀਕਲ ਮੁੱਲਾਂਕਣ (ਜੇ ਹੋਵੇ) ਦੀ ਜ਼ਰੂਰਤ ਨੂੰ ਪਛਾਣਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਡਾਕਟਰੀ ਪਰੀਖਣ ਕਰਾਉਣ ਦਾ ਪ੍ਰਬੰਧ ਕਰਨ ਲਈ ਫ਼ੋਨ ਆਉਂਦਾ ਹੈ। ਗਾਹਕ ਦੇ ਸਥਾਨ ਅਤੇ ਸਹੂਲਤ ਦੇ ਆਧਾਰ ਤੇ ਹਸਪਤਾਲਾਂ/ਡਾਇਗਨੋਸਟਿਕ ਕੇਂਦਰਾਂ ਦਾ ਸੁਝਾਅ ਦਿੱਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਅਪਾਇੰਟਮੈਂਟ ਬੁਕ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।

ਇਕ ਵਾਰੀ ਡਾਕਟਰੀ ਪਰੀਖਣ (ਜੇ ਹੋਣ) ਕਾਮਯਾਬੀ ਨਾਲ ਪੂਰੇ ਹੋ ਜਾਂਦੇ ਹਨ ਅਤੇ ਬੀਮਾਕਰਤਾ ਨੂੰ ਰਿਪੋਰਟਸ ਮਿਲ ਜਾਂਦੀਆਂ ਹਨ, ਤਾਂ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਸਤਾਵ ਫ਼ਾਰਮ ਅੰਤਮ ਜੋਖਮ ਮੁੱਲਾਂਕਣ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਅੰਡਰਰਾਈਟਰ ਤੈਅ ਕਰਦਾ ਹੈ ਕਿ ਕੀ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਪਾਲਸੀ ਜਾਰੀ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ ਅਤੇ ਜੇ ਹਾਂ ਤਾਂ ਕੀ ਇਹ ਆਮ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਤੇ ਹੋਵੇਗੀ ਜਾਂ ਜੋਖਮ ਮੁੱਲਾਂਕਣ ਦੇ ਆਧਾਰ ਤੇ ਵਾਧੂ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਨਾਲ ਹੋਵੇਗੀ। ਪਾਲਸੀ ਜਾਰੀ ਨਾ ਕਰਨ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਪਾਲਸੀਧਾਰਕ ਦੁਆਰਾ

ਭਰਿਆ ਗਿਆ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਉਸ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਵਾਪਸ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ, ਜਿਸ ਵਿੱਚੋਂ ਇਹ ਭਰਿਆ ਗਿਆ ਸੀ। ਪਾਲਸੀ ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਤੋਂ ਬਾਅਦ (ਆਮ ਜਾਂ ਵਾਧੂ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਦੇ ਨਾਲ) ਪਾਲਸੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਭੇਜ ਦਿੱਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਗਾਹਕਾਂ ਨੂੰ bit.ly ਲਿੰਕ ਵੀ ਭੇਜਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਜੋ ਉਹ ਆਪਣੇ ਜਨਮ ਦੀ ਮਿਤੀ ਅਤੇ ਉਹਨਾਂ ਦੇ ਰਜਿਸਟਰਡ ਮੋਬਾਇਲ ਨੰਬਰ ਤੇ ਭੇਜਿਆ ਓਟੀਪੀ ਭਰ ਕੇ ਪਾਲਸੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਦੀ ਸਾਫ਼ਟ ਕਾਪੀ ਵੀ ਤਿਆਰ ਕਰ ਸਕਣ।

ਪਾਲਸੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਇਕ ਮਹੱਤਵਪੂਰਣ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਹੈ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਪਾਲਸੀ ਦਾ ਸੰਚਾਲਨ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ ਦੇ ਨਾਲ ਪਾਲਸੀ ਦੇ ਸਾਰੇ ਵੇਰਵੇ ਹੁੰਦੇ ਹਨ। ਪਾਲਸੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਬਾਰੇ ਹੋਰ ਜਾਣਕਾਰੀ ਅਗਲੇ ਖੰਡ ਵਿੱਚ ਦਿੱਤੀ ਗਈ ਹੈ।

ਪਾਲਸੀ ਦੀ ਮਿਆਦ ਦੌਰਾਨ ਜੇ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਪਾਲਸੀ ਦੇ ਅਧੀਨ ਕਵਰ ਕੀਤੇ ਗਏ ਕਿਸੇ ਵੀ ਜੋਖਮ ਦਾ ਸਾਮ੍ਹਣਾ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਦਾਅਵਾ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੇ ਆਧਾਰ ਤੇ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਅਦਾਇਗੀ ਦੀ ਕਾਰਵਾਈ ਸ਼ੁਰੂ ਹੋ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।

ਜਿਹਨਾਂ ਹਾਲਾਤਾਂ ਦੇ ਅਧੀਨ ਪਾਲਸੀ ਸਮਾਪਤ ਹੁੰਦੀ ਹੈ, ਉਹ ਪਾਲਸੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਵਿੱਚ ਸੂਚੀਬੱਧ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹਨ :

1. ਪਾਲਸੀ ਦੀ ਮਿਆਦ ਸਮਾਪਤ ਹੋ ਗਈ ਹੈ ਅਤੇ ਪਾਲਸੀ ਪਰਿਪੱਕ ਹੋ ਚੁੱਕੀ ਹੈ।
2. ਦੁਰਘਟਨਾ/ਆਤਮਘਾਤ ਕਾਰਨ ਮੌਤ (ਪਾਲਸੀ ਦੇ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ ਅਤੇ ਪ੍ਰਸਤਾਵ ਫ਼ਾਰਮ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਾਉਣ ਵੇਲੇ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਲਈ ਗਏ ਵਿਕਲਪਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ)
3. ਪਾਲਸੀ ਦਾ ਸਮਰਪਣ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ (ਪਾਲਸੀ ਦੇ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ)
4. ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਫ੍ਰੀ ਲੁਕ ਸਮੇਂ ਵਿੱਚ ਪਾਲਸੀ ਰੱਦ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ।
5. ਗਲਤ ਬਿਆਨੀ ਜਾਂ ਅਹਿਮ ਤੱਥ ਪ੍ਰਗਟ ਨਾ ਕਰਨ ਕਰਕੇ ਪਾਲਸੀ ਰੱਦ ਹੋ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।

ਉੱਪਰ ਦਿੱਤੀਆਂ ਸ਼ਰਤਾਂ ਪੂਰੀਆਂ ਕਰਨ ਦੇ ਅਧੀਨ ਪਾਲਸੀ ਦਾ ਜੀਵਨ ਚੱਕਰ ਸਮਾਪਤ ਹੋ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।

ਬੀਮਾ ਚੱਕਰ ਵਿੱਚ ਦਾਖ਼ਲ ਹੋਣ ਅਤੇ ਉਸ ਵਿੱਚੋਂ ਬਾਹਰ ਨਿਕਲਣ ਵਿਚਕਾਰ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਨੂੰ ਕਈ ਨੁਕਤਿਆਂ ਤੇ ਮਦਦ ਦੀ ਲੋੜ ਹੋਵੇਗੀ ਅਤੇ ਇਹ ਇਸ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਦੇ ਪਾਲਸੀ ਸਬੰਧੀ ਸੇਵਾਵਾਂ ਦੇ ਖੰਡ ਅਧੀਨ ਕਵਰ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ।

ਪਾਲਸੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਨੂੰ ਸਮਝਣਾ

ਪਾਲਸੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਇਕ ਮਹੱਤਵਪੂਰਣ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਹੈ, ਜਿਸ ਦਾ ਹਵਾਲਾ ਕਈ ਸੇਵਾਵਾਂ ਪਾਉਣ ਲਈ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। ਪਾਲਸੀ ਬਾਂਡ ਨੂੰ ਸੁਰੱਖਿਅਤ ਢੰਗ ਨਾਲ ਰੱਖੋ। ਗਿਆਰ੍ਹਾਂ ਅੰਕਾਂ ਵਾਲਾ ਤੁਹਾਡਾ ਪਾਲਸੀ ਨੰਬਰ ਇਕ ਅਨੂਠਾ ਪਛਾਣ ਨੰਬਰ ਹੈ ਅਤੇ ਇਹ ਪਾਲਸੀ ਦੀ ਪੂਰੀ ਉਮਰ ਦੌਰਾਨ ਨਹੀਂ ਬਦਲੇਗਾ। ਸੌਖੇ ਹਵਾਲਾ ਦੇਣ ਲਈ ਆਪਣੇ ਸਾਰੇ ਚਿੱਠੀ-ਪੱਤਰਾਂ ਵਿੱਚ ਪਾਲਸੀ ਨੰਬਰ ਦਾ ਜ਼ਿਕਰ ਕਰਨਾ ਚੇਤੇ ਰੱਖੋ।

ਪਾਲਸੀਧਾਰਕ ਕੋਲ ਡੀਮੈਟੀਰੀਅਲਾਇਜ਼ੇਸ਼ਨ ਦੀ ਪ੍ਰਕ੍ਰਿਆ ਰਾਹੀਂ ਇਲੈਕਟ੍ਰੋਨਿਕ ਪਾਲਸੀ ਚੁਣਨ ਦਾ ਵਿਕਲਪ ਵੀ ਹੈ। ਇਸ ਪ੍ਰਕ੍ਰਿਆ ਅਧੀਨ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਪ੍ਰਸਤਾਵ ਦਾਖ਼ਲ ਕਰਨ ਵੇਲੇ ਪਾਲਸੀ ਇਲੈਕਟ੍ਰੋਨਿਕ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਲਈ ਸਹਿਮਤੀ ਦੇਣੀ ਪੈਂਦੀ ਹੈ। ਵੇਰਵੇ ਸਹਿਤ ਪ੍ਰਕ੍ਰਿਆ ਇਸ ਪੁਸਤਿਕਾ ਵਿੱਚ ਅੱਗੇ ਜਾ ਕੇ ਸਮਝਾਈ ਗਈ ਹੈ।

ਟਿੱਪਣੀ- ਇਲੈਕਟ੍ਰੋਨਿਕ ਪਾਲਸੀ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਪਾਲਸੀ ਦੀ ਤਾਮੀਲ ਅਤੇ ਦਾਅਵੇ ਦੀ ਕਾਰਵਾਈ ਲਈ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ।

ਪਾਲਸੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਵਿੱਚ ਹੇਠਾਂ ਲਿਖੇ ਖੰਡ ਸ਼ਾਮਲ ਹੁੰਦੇ ਹਨ :

1. ਸੁਆਗਤ ਪੱਤਰ (ਵੈਲਕਮ ਲੈਟਰ)

ਇਸ ਪੱਤੇ ਵਿੱਚ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਦੇ ਸੰਪਰਕ ਵੇਰਵੇ, ਪਾਲਸੀ ਨੰਬਰ, ਪਾਲਸੀ ਦਾ ਨਾਂ, ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਭਰਨ ਦੀ ਨਿਯਮ ਮਿਤੀ (ਜੇ ਨਿਯਮਿਤ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਭਰਨ ਦੀ ਚੋਣ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ), ਕਸਟਮਰ ਸੈਲਫ਼ ਸਰਵਿਸ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਅਤੇ ਫ਼੍ਰੀ ਲੁਕ ਦੇ ਸਮੇਂ ਵਿੱਚ ਪਾਲਸੀ ਰੱਦ ਕਰਨ ਦੇ ਵਿਕਲਪ ਬਾਰੇ ਜਾਣਕਾਰੀ ਸ਼ਾਮਲ ਹੁੰਦੀ ਹੈ।

2. ਪਹਿਲੇ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਦੀ ਰਸੀਦ

ਪ੍ਰਾਪਤ ਹੋਏ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਦੇ ਵੇਰਵਿਆਂ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਰਸੀਦ ਵਿੱਚ ਫੰਡ ਮੁੱਲ, ਫੰਡ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਵੰਡਾਰਾ (ਪ੍ਰਸਤਾਵ ਫ਼ਾਰਮ ਵਿੱਚ ਚੁਣੇ ਗਏ ਫੰਡ ਤੇ ਆਧਾਰਿਤ, ਜੇ ਹੋਵੇ) ਅਤੇ ਕਰ ਸਬੰਧੀ ਵੇਰਵੇ ਵੀ ਸ਼ਾਮਲ ਹੁੰਦੇ ਹਨ।

3. ਮੁੱਖ ਖ਼ੁਬੀਆਂ ਵਾਲਾ ਦਸਤਾਵੇਜ਼

ਇਸ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਵਿੱਚ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਦੁਆਰਾ ਖ਼ਰੀਦੀ ਗਈ ਪਾਲਸੀ ਦੀਆਂ ਮੁੱਖ ਖ਼ੁਬੀਆਂ ਬਾਰੇ ਸੰਖੇਪ ਵਿੱਚ ਜਾਣਕਾਰੀ ਹੁੰਦੀ ਹੈ।

4. ਪਾਲਸੀ ਸੂਚੀ

ਪਾਲਸੀ ਸੂਚੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਦਾ ਇਕ ਬਹੁਤ ਹੀ ਮਹੱਤਵਪੂਰਣ ਭਾਗ ਹੈ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਪਾਲਸੀ ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਸ਼ਾਮਲ ਹੁੰਦੇ ਹਨ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਪਾਲਸੀ ਨੰਬਰ, ਕਸਟਮਰ ਆਈਡੀ (ਗਾਹਕ ਦਾ ਪਛਾਣ ਨੰਬਰ), ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਦੀ ਨਿੱਜੀ ਜਾਣਕਾਰੀ, ਨਾਮਜ਼ਦਗੀ ਦੇ ਵੇਰਵੇ, ਪਾਲਸੀ ਨਾਲ ਸਬੰਧਿਤ ਮਹੱਤਵਪੂਰਣ ਮਿਤੀਆਂ, ਪਾਲਸੀ ਦੀ ਮੂਲ ਜਾਣਕਾਰੀ ਅਤੇ ਪਾਲਸੀ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਅਤੇ ਚੁਣੇ ਗਏ ਰਾਈਡਰਜ਼/ਫੰਡਜ਼ (ਪਾਲਸੀ ਦੀਆਂ ਖੂਬੀਆਂ ਅਨੁਸਾਰ, ਜੇ ਹੋਣ)।

5. ਪਾਲਸੀ ਪੁਸਤਿਕਾ

ਮੁੱਖ ਖੂਬੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਅਧੀਨ ਜ਼ਿਕਰ ਕੀਤੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਬਾਕੀ ਢੁੱਕਵੇਂ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ ਵਾਲੀ ਪਾਲਸੀ ਪੁਸਤਿਕਾ ਵਿੱਚ ਵੇਰਵੇ ਸਹਿਤ ਦਿੱਤੀ ਗਈ ਹੈ। ਆਸਾਨੀ ਨਾਲ ਸਮਝਣ ਲਈ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਵਿੱਚ ਵਰਤੇ ਗਏ ਵਿਭਿੰਨ ਸ਼ਬਦਾਂ ਦੀਆਂ ਪਰਿਭਾਸ਼ਾਵਾਂ ਦੀ ਵਿਆਖਿਆ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ। ਇਸ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਵਿੱਚ ਪਾਲਸੀ ਅਧੀਨ ਮਿਲਣ ਵਾਲੇ ਫਾਇਦੇ, ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਭਰਨ ਦੀਆਂ ਸ਼ਰਤਾਂ, ਜੇ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਨਹੀਂ ਭਰਿਆ ਜਾਂਦਾ ਤਾਂ ਪਾਲਸੀ ਬਹਾਲ ਕਰਨ ਲਈ ਵਿਕਲਪ, ਮੁਹਈਆ ਫੰਡ ਅਤੇ ਵਿਕਲਪ (ਲਈ ਗਈ ਪਾਲਸੀ ਦੀ ਕਿਸਮ ਉੱਤੇ ਨਿਰਭਰ), ਪਾਲਸੀ ਅਧੀਨ ਵਿਭਿੰਨ ਖ਼ਰਚੇ, ਅਤੇ ਦਾਅਵੇ ਦੀ ਕਾਰਵਾਈ, ਅਤੇ ਸਮਰਪਣ, ਸਮਾਪਤੀ, ਫ੍ਰੀ ਲੁਕ ਦੇ ਸਮੇਂ ਵਿੱਚ ਰੱਦ ਕਰਨ ਦੀ ਧਾਰਾ, ਆਤਮਘਾਤ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਰੋਕਾਂ ਅਤੇ ਪਾਲਸੀ ਲੋਨ ਆਦਿ ਬਾਰੇ ਦੂਜੇ ਨਿਯਮ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ ਸ਼ਾਮਲ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹਨ।

6. ਤਤਕਰਾ

ਤਤਕਰੇ ਵਾਲਾ ਪੰਨਾ ਪਾਲਸੀ ਪੁਸਤਿਕਾ ਦੇ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਖੰਡਾਂ ਲਈ ਗਾਈਡ ਦੇ ਤੌਰ ਤੇ ਕੰਮ ਕਰਦਾ ਹੈ। ਤਤਕਰਾ ਵੇਖ ਕੇ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਪਾਲਸੀ ਪੁਸਤਿਕਾ ਦੇ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਖੰਡਾਂ ਤਕ ਆਸਾਨੀ ਨਾਲ ਪਹੁੰਚ ਜਾਵੇਗਾ।

7. ਅੰਤਿਕਾ

ਅੰਤਿਕਾ ਵਿੱਚ ਬੀਮਾ ਕਾਨੂੰਨ ਦੀਆਂ ਪਾਲਸੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਲਈ ਢੁੱਕਵੀਆਂ ਵਿਭਿੰਨ ਧਾਰਾਵਾਂ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ।

8. ਲੋਕਪਾਲ ਕੇਂਦਰ ਦੇ ਵੇਰਵੇ

ਬੀਮਾ ਲੋਕਪਾਲ ਬੀਮੇ ਵਾਲੇ ਗਾਹਕਾਂ ਦੀਆਂ ਸ਼ਿਕਾਇਤਾਂ ਦੇ ਫਟਾਫਟ ਨਿਪਟਾਰੇ ਲਈ ਅਤੇ ਉਹਨਾਂ ਸ਼ਿਕਾਇਤਾਂ ਦੇ ਹੱਲ ਵਿੱਚ ਉਹਨਾਂ ਨੂੰ ਪੇਸ਼ ਆਉਂਦੀਆਂ ਸਮੱਸਿਆਵਾਂ ਘੱਟ ਕਰਨ ਲਈ ਬਣਾਈ ਗਈ ਸੰਸਥਾ ਹੈ।

9. ਮੁੱਖ ਨਿੱਜੀ ਜਾਣਕਾਰੀ

ਇਸ ਭਾਗ ਵਿੱਚ ਅਹਿਮ ਨਿੱਜੀ ਜਾਣਕਾਰੀਆਂ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਪੈਨ ਦੇ ਵੇਰਵੇ, ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਆਦਿ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ, ਜਿਹਨਾਂ ਦੀ ਜਾਂਚ ਪਾਲਸੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਮਿਲਣ ਤੇ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਦੁਆਰਾ ਕੀਤੀ ਜਾਣੀ ਜ਼ਰੂਰੀ ਹੈ ਅਤੇ ਗ਼ਲਤੀਆਂ ਹੋਣ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਜ਼ਰੂਰੀ ਸੋਧਾਂ ਲਈ ਛੇਤੀ ਤੋਂ ਛੇਤੀ ਬੀਮਾ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਧਿਆਨ ਵਿੱਚ ਲਿਆਉਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ।

10. ਪ੍ਰਸਤਾਵ ਫ਼ਾਰਮ ਅਤੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀ ਸਕੈਨ ਕੀਤੀ ਕਾਪੀ

ਪਾਰਦਰਸ਼ਤਾ ਲਈ, ਪ੍ਰਸਤਾਵ ਫ਼ਾਰਮ ਅਤੇ ਫ਼ਾਰਮ ਦੇ ਨਾਲ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਾਏ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਮੈਡੀਕਲ ਰਿਪੋਰਟ (ਜੇ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਦੇ ਮੈਡੀਕਲ ਟੈਸਟ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹਨ) ਦੀ ਕਾਪੀ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਦੁਆਰਾ ਭਵਿੱਖ ਵਿੱਚ ਹਵਾਲੇ ਲਈ ਨੱਥੀ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ।

ਬੀਮਾਕਰਤਾ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰਨਾ

ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਤਰੀਕਿਆਂ ਰਾਹੀਂ ਬੀਮਾਕਰਤਾ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ।

1. ਨੇੜੇ ਦੀ ਐਸਬੀਆਈ ਲਾਈਫ਼ ਸ਼ਾਖਾ ਵਿੱਚ ਜਾਓ :

ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਦੁਆਰਾ ਸਾਂਝੇ ਕੀਤੇ ਗਏ ਪਤੇ ਦੇ ਵੇਰਵਿਆਂ ਦੇ ਆਧਾਰ ਤੇ ਸ਼ਨਾਖਤ ਕੀਤੀ ਗਈ ਨੇੜੇ ਦੀ ਸਰਵਿਸ ਸ਼ਾਖਾ ਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਸੁਆਗਤੀ ਪੱਤਰ ਉੱਤੇ ਪਾਲਸੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਵਿੱਚ ਦਿੱਤੀ ਗਈ ਹੈ। ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਵੈੱਬਸਾਈਟ (www.sbilife.co.in) ਤੇ ਬ੍ਰਾਂਚ ਲੋਕੇਟਰ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਕੇ ਨੇੜੇ ਦੀਆਂ ਦੂਜੀਆਂ ਸ਼ਾਖਾਵਾਂ ਦਾ ਵੀ ਪਤਾ ਲਗਾਇਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਇਸੇ ਤਰ੍ਹਾਂ ਦਾ ਬ੍ਰਾਂਚ ਲੋਕੇਟਰ ਮੋਬਾਇਲ ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ "ਐਸਬੀਆਈ ਲਾਈਫ਼ ਈਜ਼ੀ ਐਕਸੈਸ" ਵਿੱਚ ਵੀ ਹੈ, ਜਿਸ ਨੂੰ ਪਲੇ ਸਟੋਰ/ਐਪਸਟੋਰ ਤੋਂ ਅਤੇ "ਕਸਟਮਰ ਸੈਲਫ਼-ਸਰਵਿਸ ਪੋਰਟਲ" ਰਾਹੀਂ ਡਾਊਨਲੋਡ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ, ਜੋ ਐਸਬੀਆਈ ਲਾਈਫ਼ ਦੀ ਵੈੱਬਸਾਈਟ ਤੇ ਮੁਹੱਈਆ ਹੈ।

2. ਕਾਲ ਸੈਂਟਰ ਨੂੰ ਫ਼ੋਨ ਲਗਾਓ

ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਟੋਲ ਫ਼੍ਰੀ ਨੰਬਰ 1800-267-9090 ਤੇ ਹਫ਼ਤੇ ਦੇ 7 ਦਿਨ ਸਵੇਰੇ 9.00 ਤੋਂ ਰਾਤ 9.00 ਵਜੇ ਦੇ ਵਿਚਕਾਰ ਕਦੇ ਵੀ ਫ਼ੋਨ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹਨ।

3. ਸਾਨੂੰ ਈ-ਮੇਲ ਕਰੋ

ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਆਪਣੇ ਸਵਾਲ ਅਤੇ ਸ਼ਿਕਾਇਤਾਂ ਜੈਨੇਰਿਕ ਈ-ਮੇਲ ਆਈਡੀ info@sbilife.co.in ਤੇ ਮੇਲ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹਨ।

4. ਐਸਐਮਐਸ ਭੇਜੋ

ਪਾਲਸੀਧਾਰਕ 56161 ਤੇ "Solve" ਐਸਐਮਐਸ ਵੀ ਭੇਜ ਸਕਦੇ ਹਨ (ਮੋਬਾਇਲ ਪਲਾਨ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਖ਼ਰਚਾ ਲਿਆ ਜਾਵੇਗਾ) ਅਤੇ ਉਹਨਾਂ ਨੂੰ 24 ਘੰਟੇ ਵਿੱਚ ਫ਼ੋਨ ਵੀ ਆਵੇਗਾ। ਜਾਂ ਫਿਰ, ਹੇਠਾਂ ਲਿਖੇ ਕੰਮਾਂ ਲਈ ਰਜਿਸਟਰਡ ਮੋਬਾਇਲ ਨੰਬਰ ਤੋਂ 56161 ਤੇ (ਮੋਬਾਇਲ ਪਲਾਨ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਖ਼ਰਚਾ ਲਿਆ ਜਾਵੇਗਾ) ਜਾਂ 9250001848 ਤੇ ਐਸਐਮਐਸ ਭੇਜੋ।

ਓ. ਨਵੀਨੀਕਰਣ ਦੇ ਵੇਰਵੇ : ਨਵੀਨੀਕਰਣ ਦੀ ਅਗਲੀ ਮਿਤੀ ਅਤੇ ਨਵੀਨੀਕਰਣ ਦੇ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਦੀ ਰਕਮ ਜਾਣਨ ਲਈ ਐਸਐਮਐਸ ਕਰੋ RENDET (ਸਪੇਸ) (ਪਾਲਸੀ ਨੰਬਰ)

ਅ. ਫੰਡ ਮੁੱਲ : ਆਪਣੀ ਪਾਲਸੀ ਦਾ ਮੌਜੂਦਾ ਮੁੱਲ ਜਾਣਨ ਲਈ ਐਸਐਮਐਸ ਕਰੋ FV (ਸਪੇਸ)(ਪਾਲਸੀ ਨੰਬਰ)

ੲ. ਪਾਲਸੀ ਦੀ ਸਥਿਤੀ : ਪਾਲਸੀ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਜਾਣਨ ਲਈ ਐਸਐਮਐਸ ਕਰੋ POLSTATUS (ਸਪੇਸ)(ਪਾਲਸੀ ਨੰਬਰ)

ਸ. ਫੰਡ ਬਦਲੀ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੇ ਵੇਰਵੇ : ਨਵੀਨਤਮ ਫੰਡ ਬਦਲੀ ਲਈ ਕੀਤੀ ਬੇਨਤੀ ਬਾਰੇ ਵੇਰਵਿਆਂ ਦਾ ਪਤਾ ਲਗਾਉਣ ਲਈ ਐਸਐਮਐਸ ਕਰੋ SWTR (ਸਪੇਸ) (ਪਾਲਸੀ ਨੰਬਰ)

ਹ. ਪਾਲਸੀ ਭੇਜਣ ਦੇ ਵੇਰਵੇ : ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਹੁਣੇ ਜਿਹੇ ਕੋਈ ਨਵੀਂ ਪਾਲਸੀ (ਪਿਛਲੇ ਛੇ ਮਹੀਨਿਆਂ ਦੇ ਅੰਦਰ) ਖਰੀਦੀ ਹੈ ਤਾਂ ਉਸ ਦੀ ਰਵਾਨਗੀ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਜਾਣਨ ਲਈ ਐਸਐਮਐਸ ਕਰੋ NEWPOL (ਸਪੇਸ)(ਪਾਲਸੀ ਨੰਬਰ)

ਕ. ਈ-ਮੇਲ ਦਾ ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ : ਆਪਣਾ ਈ-ਮੇਲ ਆਈਡੀ ਅਪਡੇਟ ਕਰੋ ਇਹ ਐਸਐਮਐਸ ਭੇਜ ਕੇ MYEMAIL (ਸਪੇਸ)(ਪਾਲਸੀ ਨੰਬਰ)(ਸਪੇਸ) ਨਵਾਂ ਈ-ਮੇਲ ਆਈਡੀ)

ਖ. ਪੈਨ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਅਪਡੇਟ ਕਰੋ : ਆਪਣੀ ਪਾਲਸੀ ਲਈ ਆਪਣਾ ਪੈਨ ਅਪਡੇਟ ਕਰਨ ਲਈ ਐਸਐਮਐਸ ਕਰੋ PAN (ਸਪੇਸ)(ਪਾਲਸੀ ਨੰਬਰ)(ਸਪੇਸ) ਪੈਨ ਨੰਬਰ)

5. ਸਾਨੂੰ ਲਿਖੋ

ਜਾਂ ਫਿਰ, ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਆਪਣੀ ਸ਼ਿਕਾਇਤ ਲਿਖ ਕੇ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਪਤੇ ਤੇ ਭੇਜ ਸਕਦਾ ਹੈ :

ਪਤਾ :

ਸ਼ਿਕਾਇਤ ਨਿਵਾਰਣ ਅਧਿਕਾਰੀ,

ਐਸਬੀਆਈ ਲਾਈਫ ਇੰਸ਼ੂਰੈਂਸ ਕੰਪਨੀ ਲਿਮਿਟੇਡ

ਸੈਂਟ੍ਰਲ ਪ੍ਰੋਜੈਕਟਿੰਗ ਸੈਂਟਰ,

8ਵਾਂ ਲੇਵਲ, ਸੀਵੁਡਜ਼ ਗ੍ਰਾਂਡ ਸੈਂਟ੍ਰਲ,

ਟਾਵਰ 2, ਪਲਾਟ ਨੰਬਰ ਆਰ - 1,

ਸੈਕਟਰ - 40,

ਸੀਵੁਡਜ਼, ਨੇਰੁਲ ਨੋਡ,

ਨਵੀ ਮੁੰਬਈ - 400706

6. ਸਾਡੀ ਵੈੱਬਸਾਈਟ ਤੇ ਵਿਜ਼ਿਟ ਕਰੋ

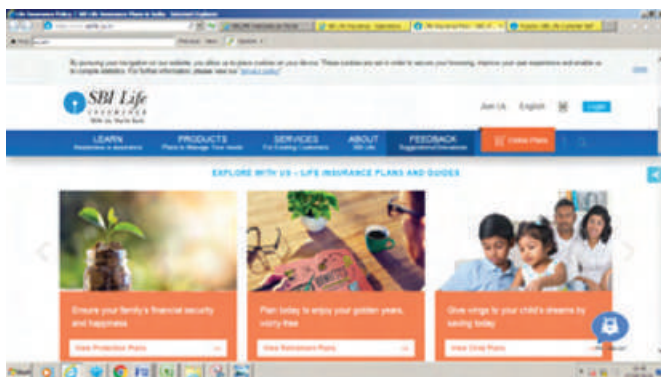
ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਕਾਰਪੋਰੇਟ ਵੈੱਬਸਾਈਟ (www.sbillife.co.in) ਤੇ ਵਿਜ਼ਿਟ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹਨ ਅਤੇ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਟੈਬਲ ਦੇ ਅਧੀਨ ਮੌਜੂਦ ਵਿਕਲਪ ਵੇਖ ਸਕਦੇ ਹਨ। ਵਿਅਕਤੀ ਬੀਮੇ ਬਾਰੇ ਜਾਣ ਸਕਦਾ ਹੈ, ਬੀਮੇ ਦੀਆਂ ਜ਼ਰੂਰਤਾਂ ਦਾ ਮੁੱਲਾਂਕਣ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ, ਵਿਭਿੰਨ ਸਾਧਨ ਅਤੇ ਕੈਲਕੁਲੇਟਰ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਕੇ ਆਮ ਸਵਾਲਾਂ ਦੇ ਜਵਾਬ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹਨ। ਤੁਸੀਂ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਬੀਮਾ ਪਾਲਸੀਆਂ ਅਤੇ ਉਹਨਾਂ ਦੀਆਂ ਖੂਬੀਆਂ ਵੀ ਵੇਖ ਸਕਦੇ ਹੋ; ਅਤੇ ਸਰਵਿਸੇਸ ਸੈਕਸ਼ਨ ਅਧੀਨ ਫ਼ਾਰਮ ਡਾਊਨਲੋਡ ਕਰਕੇ ਪਾਲਸੀ ਨਾਲ ਸਬੰਧਿਤ ਸੀਮਤ ਸੇਵਾਵਾਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹੋ ਅਤੇ ਪਾਲਸੀ ਨਾਲ ਜੁੜੇ ਕੁਝ ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ ਸ਼ਬਦਾਂ ਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹੋ। ਗਾਹਕ ਅਤੇ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਕੰਪਨੀ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ ਵੇਖ ਸਕਦੇ ਹਨ ਅਤੇ ਸੁਧਾਰ ਲਈ ਪ੍ਰੀਟ੍ਰਿਕ/ਸੁਝਾਉ ਵੀ ਦੇ ਸਕਦੇ ਹਨ। ਸ਼ਿਕਾਇਤ ਨਿਵਾਰਣ ਅਧਿਕਾਰੀ (ਜੀਆਰਓ) ਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇ ਨਾਲ ਸ਼ਿਕਾਇਤ ਦਾ ਨਿਵਾਰਣ ਕਰਨ ਲਈ ਕਾਰਵਾਈ ਲਈ ਸਾਡੀ ਵੈੱਬਸਾਈਟ ਤੇ ਇਕ ਵੱਖਰਾ ਸੈਕਸ਼ਨ ਹੈ। ਔਨਲਾਈਨ ਪਲਾਨਜ਼ ਸੈਕਸ਼ਨ ਦੇ ਸਦਕਾ ਤੁਸੀਂ ਵਿਚੋਲੇ ਤੋਂ ਬਿਨਾਂ ਔਨਲਾਈਨ ਬੀਮਾ ਪਾਲਸੀ ਖਰੀਦ ਸਕਦੇ ਹੋ।

ਸ਼ਿਕਾਇਤ ਨਿਵਾਰਣ ਦੀ ਕਾਰਵਾਈ

ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਕਿਸੇ ਵੀ ਪੰਜ ਸੰਪਰਕ ਕੇਂਦਰਾਂ (ਬੀਮਾਕਰਤਾ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰੋ-ਦੇ ਅਧੀਨ ਵਰਣਨ ਕੀਤੇ) ਰਾਹੀਂ ਆਪਣੀ ਸ਼ਿਕਾਇਤ ਦਰਜ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹਨ। ਪ੍ਰਾਪਤ ਸ਼ਿਕਾਇਤ ਸਾਡੇ ਕਸਟਮਰ ਰਿਲੇਸ਼ਨਸ਼ਿਪ ਮੈਨੇਜਮੈਂਟ (ਸੀਆਰਐਮ) ਮਾਡਿਊਲ ਵਿੱਚ ਦਰਜ ਹੋਵੇਗੀ ਅਤੇ ਸ਼ਿਕਾਇਤ ਨੂੰ ਇਕ ਖ਼ਾਸ ਹਵਾਲਾ ਨੰਬਰ ਮਤਲਬ ਸਰਵਿਸ ਰਿਕਵੈਸਟ (ਐਸਆਰ) ਦਿੱਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। ਸ਼ਿਕਾਇਤ ਦੀ ਵਿਸਤਾਰ ਨਾਲ ਸਮੀਖਿਆ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ ਅਤੇ 15 ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਹੱਲ ਦਿੱਤਾ ਜਾਵੇਗੀ। ਜੇ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਹੱਲ ਤੋਂ ਸੰਤੁਸ਼ਟ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਤਾਂ ਬੀਮਾ ਕੰਪਨੀ ਕੋਲ ਸ਼ਿਕਾਇਤ ਦਰਜ ਕਰਾਉਣ ਦੀ ਮਿਤੀ ਤੋਂ 30 ਦਿਨਾਂ ਦੀ ਸਮਾਪਤੀ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਉਸ ਕੋਲ ਮਾਣਯੋਗ ਬੀਮਾ ਲੋਕਪਾਲ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰਨ ਦਾ ਵਿਕਲਪ ਹੁੰਦਾ ਹੈ (ਭਾਵੇਂ ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਅੰਦਰੂਨੀ ਸ਼ਿਕਾਇਤ ਨਿਵਾਰਣ ਕਾਰਵਾਈ ਦੇ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਪੜਾਵਾਂ ਵਿੱਚ ਸ਼ਿਕਾਇਤ ਵਿਚਾਰ-ਅਧੀਨ ਕਿਉਂ ਨਾ ਪਈ ਹੋਵੇ)।

7. ਕਸਟਮਰ ਸੈਲਫ਼ਸਰਵਿਸ ਪੋਰਟਲ

ਮੌਜੂਦਾ ਗਾਹਕ ਵੈੱਬਸਾਈਟ ਦੇ ਲੈਂਡਿੰਗ ਪੇਜ ਤੇ ਮੌਜੂਦ ਕਸਟਮਰ ਸੈਲਫ਼ ਸਰਵਿਸ ਪੋਰਟਲ ਤੇ ਲੌਗਿਨ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹਨ।



ਕਸਟਮਰ ਸੈਲਫ਼ ਸਰਵਿਸ ਪੋਰਟਲ ਤੇ ਸੇਵਾਵਾਂ ਦੀ ਵਿਆਪਕ ਰੇਂਜ ਮੌਜੂਦ ਹੈ ।

ੳ. ਮਾਈ ਪਾਲਸੀ : ਆਪਣੀਆਂ ਸਾਰੀਆਂ ਐਸਬੀਆਈ ਲਾਈਫ਼ ਪਾਲਸੀਆਂ ਨੂੰ ਇਕ ਹੀ ਵਾਰੀ ਵਿੱਚ ਵੇਖੋ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਹੈ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਕੈਲੰਡਰ ਅਤੇ ਪਾਲਸੀ ਦੀ ਅਦਾਇਗੀ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ।

ਅ. ਪਾਲਸੀ ਸਟੇਟਮੈਂਟਸ : ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਭਰਨ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ, ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਭਰਨ ਦੇ ਪ੍ਰਮਾਣ-ਪੱਤਰ, ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨ ਤੇ ਯੂਨਿਟ ਸਟੇਟਮੈਂਟ ਅਤੇ ਨਵੀਨੀਕਰਣ ਰਸੀਦ ਔਨਲਾਈਨ ਡਾਊਨਲੋਡ ਕਰੋ।

ੲ. ਔਨਲਾਈਨ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕਰੋ : ਆਪਣੇ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਭਰੋ, ਆਪਣੀ ਪਾਲਸੀ ਔਨਲਾਈਨ ਬਹਾਲ ਕਰੋ; ਆਪਣੀ ਪਾਲਸੀ ਨਾਲ ਜੁੜੇ ਫੰਡ ਬਦਲੀ ਜਾਂ ਰੀਡਾਇਰੈਕਟ ਕਰੋ; ਆਪਣਾ ਪਤਾ ਜਾਂ ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਦਾ ਵੇਰਵਾ ਅਪਡੇਟ ਕਰੋ।

ਸ. ਦਾਅਵਿਆਂ ਦਾ ਕੋਨਾ : ਆਪਣੇ ਦਾਅਵੇ ਨਾਲ ਜੁੜੇ ਸਵਾਲ ਪੁੱਛੋ ਅਤੇ ਜਵਾਬ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰੋ ।

ਹ. ਫ਼ਾਰਮ ਡਾਊਨਲੋਡ ਕਰੋ ।

ਕ. ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ ਸਬੰਧੀ : ਈ-ਮੇਲ ਆਈਡੀ, ਪੈਨ ਨੰਬਰ, ਸੰਪਰਕ ਨੰਬਰ ਅਤੇ ਦੂਜੀ ਨਿੱਜੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਅਪਡੇਟ ਕਰੋ ।

ਖ. ਆਟੋ ਪੇ ਹਿਦਾਇਤਾਂ ਸੈਟ ਅਪ ਕਰੋ

ਗ. ਆਮ ਸਵਾਲ ਪੁੱਛੋ ਅਤੇ ਸੁਝਾਉ ਦਿਓ

ਘ. ਈ-ਸਟੇਟਮੈਂਟਾਂ ਰਜਿਸਟਰ ਕਰੋ

ਙ. ਪ੍ਰੋਡਕਟ ਮੁੱਲ ਦੀ ਸਟੇਟਮੈਂਟ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰੋ

ਚ. ਆਪਣੇ ਸਲਾਹਕਾਰ ਸਬੰਧੀ ਵੇਰਵੇ ਵੇਖੋ

8. ਵਟਸਐਪ ਆਪਟ-ਇਨ

ਐਸਬੀਆਈ ਲਾਈਫ ਗਾਹਕਾਂ ਦੇ ਸਵਾਲ ਹੱਲ ਕਰਨ ਲਈ ਅਤੇ ਮੌਜੂਦਾ ਪਾਲਸੀਧਾਰਕਾਂ ਨੂੰ ਵੇਲੇ ਸਿਰ ਤਾਕੀਦ ਕਰਨ ਅਤੇ ਸੂਚਨਾ ਦੇਣ ਲਈ ਵਟਸਐਪ ਤੇ 24x7 ਮੁਹਈਆ ਹੈ।

ਆਪਟ-ਇਨ ਲਈ ਗਾਹਕ ਆਪਣੇ ਰਜਿਸਟਰਡ ਮੋਬਾਇਲ ਨੰਬਰ ਤੋਂ 9029006575 ਤੇ ਮਿਸਡ ਕਾਲ ਦੇ ਸਕਦਾ ਹੈ।

ਐਸਬੀਆਈ ਲਾਈਫ ਦੀਆਂ ਵਟਸਐਪ ਸੇਵਾਵਾਂ ਵਰਤਣ ਦੀਆਂ ਮੁੱਖ ਖੂਬੀਆਂ :

ੳ. ਉਪਭੋਗੀ ਵਟਸਐਪ ਮੈਨਿਊ ਤੋਂ ਹੇਠਾਂ ਲਿਖਿਆ ਕੋਈ ਵੀ ਵਿਕਲਪ ਚੁਣ ਸਕਦਾ ਹੈ :

i. **ਪਾਲਸੀ ਦੀ ਸਟੇਟਮੈਂਟ-ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਭਰਨ ਦਾ ਪ੍ਰਮਾਣ-ਪੱਤਰ (ਪੀਪੀਸੀ)** ਅਤੇ ਟੀਡੀਐਸ ਪ੍ਰਮਾਣ-ਪੱਤਰ।

ii. **ਦੂਜੀਆਂ ਸੇਵਾਵਾਂ**- ਗਾਹਕ ਵਟਸਐਪ ਰਾਹੀਂ ਆਪਣੀਆਂ ਪਾਲਸੀਆਂ ਬਹਾਲ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹਨ। ਸੰਕੇਤ-ਸ਼ਬਦ : ਬਹਾਲੀ/ ਲੈਪਸ

iii. **ਮੌਤ ਦੇ ਦਾਅਵੇ ਦੀ ਸੂਚਨਾ**

ਅ. ਪ੍ਰਸਤਾਵ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਪਤਾ ਕਰੋ

ੲ. ਕਸਟਮਰ ਸੈਲਫ-ਸਰਵਿਸ (ਸੀਐਸਐਸ) ਪੋਰਟਲ ਅਤੇ ਆਟੋ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਪੇਮੈਂਟ ਉੱਤੇ ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਲਈ ਰਹਿਨੁਮਾਈ

ਸ. ਪਾਲਸੀ ਨਾਲ ਜੁੜੀ ਸਾਰੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਆਪਣੀਆਂ ਉਂਗਲਾਂ ਦੇ ਪੋਟਿਆਂ ਤੇ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰੋ।

ਹ. ਵਟਸਐਪ ਆਰਆਈਏ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਉਤਪਾਦਾਂ ਅਤੇ ਸੇਵਾਵਾਂ ਨਾਲ ਜੁੜੇ ਸਵਾਲਾਂ ਦੇ ਜਵਾਬ ਦੇ ਸਕਦਾ ਹੈ।

ਕ. ਵਟਸਐਪ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਮਾਮਲਿਆਂ ਵਿੱਚ ਸੂਚਨਾਵਾਂ ਭੇਜਦਾ ਹੈ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਭਰਨ ਦੀਆਂ ਤਾਕੀਦਾਂ, ਆਦਿ।

9. ਗਾਹਕਾਂ ਲਈ ਮੋਬਾਇਲ ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ

ਐਸਬੀਆਈ ਲਾਈਫ ਦੇ ਗਾਹਕਾਂ ਲਈ ਈਜ਼ੀ ਐਕਸੈਸ ਮੋਬਾਇਲ ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ ਵਿਕਸਿਤ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ, ਜਿਸ ਨਾਲ ਉਹ ਨਵੀਨੀਕਰਣ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਭਰ ਸਕਦੇ ਹਨ, ਵਿਭਿੰਨ ਬੀਮਾ ਪਲਾਨਜ਼ ਵੇਖ ਸਕਦੇ ਹਨ, ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਕੈਲਕੁਲੇਟਰ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹਨ, ਔਨਲਾਈਨ ਉਤਪਾਦ ਖਰੀਦ ਸਕਦੇ ਹਨ, ਬੀਮੇ ਨਾਲ ਜੁੜੇ ਲਾਹੇਵੰਦ ਲਿੰਕ ਵੇਖ ਸਕਦੇ ਹਨ। ਤੁਸੀਂ **ਮਾਈ ਪਾਲਸੀ** ਵਿੱਚ ਲੌਗਿਨ ਕਰਕੇ ਆਪਣੀ ਪਾਲਸੀ ਨਾਲ ਜੁੜੇ ਵੇਰਵੇ ਵੀ ਸਕਦੇ ਹੋ। ਇਸ ਸੈਕਸ਼ਨ ਵਿੱਚ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਵੀ ਭਰ ਸਕਦੇ ਹੋ, ਸਰਵਿਸ ਸਬੰਧੀ ਫਾਰਮ ਡਾਊਨਲੋਡ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹੋ; ਬੀਮਾ ਕੰਪਨੀ ਕੋਲ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਾਈ ਨਿੱਜੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਵੇਖ ਸਕਦੇ ਹੋ ਅਤੇ ਈ-ਸਟੇਟਮੈਂਟਾਂ ਬਣਾ ਸਕਦੇ ਹੋ। ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ ਵਿੱਚ ਸਮਰਪਿਤ ਖੰਡ ਰਾਹੀਂ ਸਵਾਲ ਵੀ ਪੁੱਛ ਸਕਦੇ ਹਨ ਅਤੇ ਸ਼ਿਕਾਇਤਾਂ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹਨ।

ਆਪਣੀ ਪਾਲਸੀ ਦਾ ਨਵੀਨੀਕਰਣ ਕਰੋ

ਜਦੋਂ ਪਾਲਸੀ ਦਾ ਬਕਾਇਆ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਰਿਆਇਤੀ ਸਮੇਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਬੀਮਾਕਰਤਾ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰ ਲਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਤਾਂ ਪਾਲਸੀ ਦਾ ਨਵੀਨੀਕਰਣ ਹੋ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਇਸ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਜਾਰੀ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਅਪਡੇਟ ਹੋ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।

ਨਵੀਨੀਕਰਣ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਭਰਨ ਦੇ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਕੋਲ ਕਈ ਵਿਕਲਪ ਮੌਜੂਦ ਹਨ, ਜੋ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਹਨ।

1. ਐਸਬੀਆਈ ਲਾਈਫ਼ ਦੀ ਵੈੱਬਸਾਈਟ

ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਸਰਵਿਸੇਸ ਖੰਡ ਅਧੀਨ ਪੇ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਐਨਲਾਈਨ ਵਿਕਲਪ ਵਿੱਚ ਵੈੱਬਸਾਈਟ ਤੋਂ ਸਿੱਧਾ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਭਰ ਸਕਦੇ ਹਨ। ਜਾਂ ਫਿਰ ਤੁਸੀਂ ਵੈੱਬਸਾਈਟ ਦੇ ਲੈਂਡਿੰਗ ਪੇਜ ਤੇ ਮੌਜੂਦ ਕਸਟਮਰ ਸੈਲਫ਼ ਸਰਵਿਸ ਪੋਰਟਲ ਤੇ ਲੌਗਿਨ ਕਰ ਕੇ ਵੀ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਭਰ ਸਕਦੇ ਹੋ।

2. ਇਲੈਕਟ੍ਰੋਨਿਕ ਫੰਡ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ (ਈਐਫਟੀ)

ਇਸ ਵਿਕਲਪ ਰਾਹੀਂ, ਨਕਦ (49,999 ਰੁ. ਤਕ) ਜਾਂ ਚੈੱਕ ਜਾਂ ਡਾਇਰੈਕਟ ਡੈਬਿਟ ਰਾਹੀਂ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਭਰ ਕੇ, ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਈਐਫਟੀ ਰਾਹੀਂ ਐਸਬੀਜੀ ਦੀ ਉਸ ਸ਼ਾਖਾ ਤੋਂ ਭੇਜਿਆ ਜਾਵੇਗਾ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਪ੍ਰਾਪਤ ਹੋਇਆ ਹੈ।

3. ਡਾਇਰੈਕਟ ਪੈਸੇ ਭਰੋ

ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਆਪਣੇ ਨੇੜੇ ਦੀ ਐਸਬੀਆਈ ਲਾਈਫ਼ ਸ਼ਾਖਾ ਵਿੱਚ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਚੈੱਕ/ਡਿਮਾਂਡ ਡ੍ਰਾਫਟ ਰਾਹੀਂ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਭਰ ਸਕਦਾ ਹੈ।

4. ਨੈੱਟ ਬੈਂਕਿੰਗ

ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਐਸਬੀਆਈ ਨੂੰ ਬਿੱਲਰ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਕਰਕੇ ਐਸਬੀਆਈ ਦੀ ਨੈੱਟ ਬੈਂਕਿੰਗ ਸਹੂਲਤ ਰਾਹੀਂ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਭਰ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਲੋੜੀਂਦੇ ਵੇਰਵੇ ਦਿਓ ਅਤੇ ਪੈਸੇ ਭਰੋ।

5. ਐਸਆਈ-ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਕਾਰਡ

ਐਸਬੀਆਈ ਲਾਈਫ਼ ਦੀ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸ਼ਾਖਾ ਭਰਿਆ ਹੋਇਆ ਆਦੇਸ਼ ਫ਼ਾਰਮ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਕੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਕਾਰਡ ਨਾਲ ਆਟੋ ਪੇਮੈਂਟਸ ਕਰਨਾ ਸੰਭਵ ਹੈ।

6. ਨਕਦ ਪੈਸੇ ਭਰੋ

ਰੁ. 49,999/- ਤਕ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਦੀ ਰਕਮ ਕਰੂਰ ਵੈਸ਼ਿਆ ਬੈਂਕ (ਕੇਵੀਬੀ, ਏਪੀ ਐਨਲਾਈਨ, ਐਮਪੀ ਐਨਲਾਈਨ ਅਤੇ ਕਾਮਨ ਸਰਵਿਸ ਸੈਂਟਰਜ਼ ਵਿੱਚ ਸਵੀਕਾਰ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ। ਕੇਵੀਬੀ ਦੀਆਂ ਸ਼ਾਖਾਵਾਂ ਵਿੱਚ ਡਾਇਰੈਕਟ ਡੈਪੋਜ਼ਿਟ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।

7. ਪੇਮੈਂਟ ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨਜ਼ ਰਾਹੀਂ

ਪੇਟੀਐਮ, ਗੂਗਲ ਪੇ, ਡੋਨਪੇ, ਐਸਬੀਆਈ ਯੋਨੋ ਵਰਗੀਆਂ ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨਜ਼ ਵਿੱਚ ਬੀਮਾ ਖੰਡ ਅਧੀਨ ਬੀਮੇ ਲਈ ਅਦਾਇਗੀ ਕਰਨ ਦੀ ਸਹੂਲਤ ਹੈ।

8. ਬਾਕੀ ਈ-ਵਾਲੇਟਸ ਰਾਹੀਂ

ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਭਰਨ ਲਈ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਈ-ਵਾਲੇਟਸ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਵੀ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ : ਪੇਟੀਐਮ, ਗੂਗਲ ਪੇ, ਡੋਨਪੇ, ਅਮਾਜ਼ੋਨ ਪੇ, ਰਿਲਾਇੰਸ ਜਿਓ ਮਨੀ, ਏਅਰਟੈੱਲ ਮਨੀ, ਮੋਬਿਕਵਿਕ, ਐਕਸੀਜਨ ਵਾਲੇਟ।

9. ਐਸਬੀਆਈ ਮੋਬਾਇਲ ਬੈਂਕਿੰਗ

ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਡੀਡੀ/ਚੈੱਕ ਰਾਹੀਂ 90 ਦਿਨ ਪਹਿਲਾਂ ਤਕ ਨਿਯਤ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਭਰਨ ਦਾ ਫ਼ੈਸਲਾ ਵੀ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ, ਬਸ਼ਰਤੇ ਇਹ ਉਸੇ ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ ਵਿੱਚ ਨਿਯਤ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਲਈ ਹੋਵੇ।

(ਐਨਲਾਈਨ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਕੇਵਲ 30 ਦਿਨ ਪਹਿਲਾਂ ਭਰਿਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ (ਰਵਾਇਤੀ ਤੌਰ ਤੇ ਮਾਸਿਕ ਮੋਡ ਵਾਲੀਆਂ ਪਾਲਸੀਆਂ ਲਈ 15 ਦਿਨ ਪਹਿਲਾਂ)।

ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਧਿਆਨ ਦਿਓ :

1. ਸਮੇਂ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਭਰੇ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮਾਂ ਲਈ ਕੋਈ ਵਿਆਜ ਨਹੀਂ ਦਿੱਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।
2. ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਦੀ ਰਸੀਦ ਅਤੇ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਭਰਨ ਦਾ ਪ੍ਰਮਾਣ-ਪੱਤਰ ਕੇਵਲ ਨਿਯਤ ਮਿਤੀ ਤੇ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਅਡਜਸਟ ਕਰਨ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਹੀ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।

ਆਪਣਾ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਭਰਨ ਦਾ ਪ੍ਰਮਾਣ-ਪੱਤਰ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰੋ :
ਮਿਸਡ ਕਾਲ ਦਿਓ 022-27599904 ਤੇ।

ਪਾਲਸੀ ਸਬੰਧੀ ਸੇਵਾਵਾਂ

ਮਿਆਦ ਦੇ ਅੰਤ ਤਕ ਪਾਲਸੀ ਜੀਵਨ ਦੌਰਾਨ ਕਈ ਅਜਿਹੇ ਮੌਕੇ ਆਉਣਗੇ, ਜਿੱਥੇ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਨੂੰ ਬੀਮਕਰਤਾ ਦੀਆਂ ਸੇਵਾਵਾਂ ਦੀ ਲੋੜ ਪਵੇਗੀ। ਇਹ ਵਿੱਤੀ ਵੀ ਹੋ ਸਕਦੀਆਂ ਹਨ ਅਤੇ ਨਹੀਂ ਵੀ ਅਤੇ ਚੁਣੀ ਗਈ ਬੀਮਾ ਪਾਲਸੀ ਦੇ ਆਧਾਰ ਤੇ ਇਹ ਬਦਲ ਸਕਦੀਆਂ ਹਨ।

ੳ. ਵਿੱਤੀ ਸੇਵਾਵਾਂ

ੳ. ਫ਼ੀ ਲੁਕ ਕੌਂਸਲੇਸ਼ਨ (ਐਫਐਲਸੀ)

ਧਾਰਾ 10 ਆਈਆਰਡੀਏਆਈ (ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਦੇ ਹਿਤ ਦੀ ਸੁਰੱਖਿਆ) ਨਿਯਮ 2017 ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਡਿਸਟੈਂਸ ਮਾਰਕੀਟਿੰਗ ਅਤੇ ਇਲੈਕਟ੍ਰੋਨਿਕ ਪਾਲਸੀਆਂ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਕਿਸੇ ਵੀ ਚੈਨਲ ਰਾਹੀਂ ਲਈਆਂ ਗਈਆਂ ਪਾਲਸੀਆਂ ਤੇ ਵਿਚਾਰ ਕਰਨ ਲਈ 15 ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਸਮੇਂ (ਫ਼ੀ ਲੁਕ ਪੀਰੀਅਡ) ਅੰਦਰ ਪਾਲਸੀ ਦੇ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ ਦੀ ਸਮੀਖਿਆ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ; ਅਤੇ ਡਿਸਟੈਂਸ ਮਾਰਕੀਟਿੰਗ ਤੇ ਇਲੈਕਟ੍ਰੋਨਿਕ ਪਾਲਸੀਆਂ ਰਾਹੀਂ ਲਈਆਂ ਗਈਆਂ ਪਾਲਸੀਆਂ ਲਈ ਪਾਲਸੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਮਿਲਣ ਦੀ ਮਿਤੀ ਤੋਂ 30 ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਸਮੀਖਿਆ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ। ਜੇ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਪਾਲਸੀ ਦੇ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ ਨਾਲ ਅਸਹਿਮਤ ਹੈ ਅਤੇ ਪਾਲਸੀ ਰੱਦ ਕਰਨੀ ਚਾਹੁੰਦਾ ਹੈ ਤਾਂ ਉਹ ਲਿਖਤੀ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਇਤਰਾਜ਼ ਦਾ ਕਾਰਨ ਦੱਸਦੇ ਹੋਏ ਰੱਦ ਕਰਨ ਲਈ ਪਾਲਸੀ ਮੋੜ ਕੇ ਇੰਝ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ।

ਫ਼ੀ ਲੁਕ ਪੀਰੀਅਡ ਦਾ ਹਿਸਾਬ ਲਗਾਉਣ ਵੇਲੇ ਇਸ ਦਰਮਿਆਨ ਆਉਣ ਵਾਲੀਆਂ ਛੁੱਟੀਆਂ ਅਤੇ ਗੈਰ-ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਦਿਨ ਸ਼ਾਮਲ ਨਹੀਂ ਕੀਤੇ ਜਾਂਦੇ।

ਆਪਣੀਆਂ ਯੂਲਿਪ ਪਾਲਸੀਆਂ ਦਾ ਮੌਜੂਦਾ ਫੰਡ ਮੁੱਲ ਜਾਣਨ ਲਈ ਆਪਣੇ ਰਜਿਸਟਰਡ ਮੋਬਾਇਲ ਨੰਬਰ ਤੋਂ 022-27599901 ਤੇ ਮਿਸਡ ਕਾਲ ਦਿਓ।

ਜਾਂ ਭੇਜੋ

FV <<ਸਪੇਸ>> (ਪਾਲਸੀ ਨੰਬਰ) 56161 ਜਾਂ 9250001848 ਤੇ।

ਜੇ ਫ੍ਰੀ ਲੁਕ ਪੀਰੀਅਡ ਦੌਰਾਨ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਪਾਲਸੀ ਮੋੜ ਦਿੰਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਮੈਡੀਕਲ ਜਾਂਚ, ਸਟੈੱਪ ਡਿਊਟੀ ਦੇ ਖਰਚੇ, ਲਾਗੂ ਕਰ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਵੀ ਹੋਰ ਸੰਵਿਧਾਨਕ ਲਗਾਨ/ਡਿਊਟੀ/ਸਰਚਾਰਜ ਤੇ ਹੋਏ ਖਰਚੇ ਕੱਟਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਉਹ ਬੀਮਾ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਵਾਪਸੀ ਦਾ ਹੱਕਦਾਰ ਹੋਵੇਗਾ। ਬੀਮਾ ਸੁਰੱਖਿਆ ਦੇ ਸਮੇਂ ਲਈ ਲਾਗੂ ਕਰ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਵੀ ਹੋਰ ਸੰਵਿਧਾਨਕ ਲਗਾਨ/ਡਿਊਟੀ/ਸਰਚਾਰਜ ਦੇ ਨਾਲ ਅਨੁਪਾਤ ਅਨੁਸਾਰ ਜੋਖਮ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਵੀ ਕੱਟਿਆ ਜਾਵੇਗਾ।

ਯੂਲਿਪ ਪਾਲਸੀਆਂ ਲਈ ਪਾਲਸੀ ਦਾ ਫੰਡ ਮੁੱਲ ਹੇਠਾਂ ਲਿਖੇ ਦੇ ਨਾਲ ਉਸ ਮਿਤੀ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਮੋੜਿਆ ਜਾਵੇਗਾ।

ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਦੇ ਵੰਡਾਰੇ ਦਾ ਖਰਚਾ

ਪਾਲਸੀ ਦਾ ਪ੍ਰਸ਼ਾਸਨ ਖਰਚਾ, ਜੇ ਹੋਵੇ

ਮੌਤ-ਦਰ ਖਰਚਾ,

ਦੁਰਘਟਨਾ ਵਿੱਚ ਮੌਤ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਲਾਭ ਦਾ ਖਰਚਾ, ਜੇ ਹੋਵੇ

ਅਤੇ ਸਬੰਧਿਤ ਲਾਗੂ ਕਰ

ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਮੈਡੀਕਲ ਖਰਚੇ (ਜੇ ਹੋਣ) ਸਟੈੱਪ ਡਿਊਟੀ ਖਰਚੇ ਅਤੇ ਅਨੁਪਾਤ ਅਨੁਸਾਰ ਜੋਖਮ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਦੇ ਨਾਲ ਸਬੰਧੀ ਲਾਗੂ ਕਰ ਕੱਟੇ ਜਾਣਗੇ।

ਵਿਵਾਦ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿਚ, ਵੈੱਬਸਾਈਟ ਜਾਂ ਭਾਰਤੀ ਡਾਕ ਜਾਂ ਬਲੂ ਡਾਰਟ ਦੁਆਰਾ ਕੀਤੀ ਗਈ ਪੁਸ਼ਟੀ ਅਨੁਸਾਰ ਅਪਡੇਟ ਕੀਤੀ ਗਈ ਡਿਲਿਵਰੀ ਦੀ ਮਿਤੀ ਹੀ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਦੁਆਰਾ ਪਾਲਸੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਪ੍ਰਾਪਤ ਹੋਣ ਦੀ ਮਿਤੀ ਮੰਨੀ ਜਾਵੇਗੀ।

ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਦੁਆਰਾ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਾਇਆ ਗਿਆ ਦੇਰ ਨਾਲ ਡਿਲਿਵਰੀ ਮਿਲਣ ਦਾ ਕੋਈ ਵੀ ਹੋਰ ਸਬੂਤ ਕੇਵਲ ਖਾਸ ਮਾਮਲਿਆਂ ਵਿੱਚ, ਕੇਵਲ ਉਚਿਤ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੇ ਵਿਵੇਕ ਤੇ ਸਵੀਕਾਰ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।

ਰੱਦ ਕਰਨ ਲਈ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਨੂੰ ਮੂਲ ਪਾਲਸੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਅਤੇ ਪਹਿਲੇ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਦੀ ਮੂਲ ਰਸੀਦ (ਪਾਲਸੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਵਿੱਚ ਮੌਜੂਦ) ਮੋੜਨੀ ਪਵੇਗੀ।

ਡੈਫਰਡ ਪੈਨਸ਼ਨ ਪਾਲਸੀ ਦੀ ਵੈਸਟਿੰਗ ਕਮਾਈ ਨਾਲ ਜਾਂ ਜਮ੍ਹਾਂ ਹੋਏ ਐਨਪੀਐਸ ਨਾਲ ਲਏ ਗਏ ਐਨਿਊਇਟੀ ਅਤੇ ਪੈਨਸ਼ਨ ਉਤਪਾਦਾਂ ਲਈ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਨੂੰ ਫ੍ਰੀ ਲੁਕ ਰੱਦ ਕਰਨ ਦਾ ਰਿਫੰਡ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। ਐਫਐਲਸੀ ਰਿਫੰਡ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਚੁਣੇ ਗਏ ਕਿਸੇ ਵੀ ਹੋਰ ਐਨਿਊਇਟੀ ਪ੍ਰਦਾਤਾ ਨੂੰ ਦਿੱਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਇਹ ਇਕ-ਮੁੱਠ ਨਹੀਂ ਲਿਆ ਜਾ ਸਕਦਾ।

ਅ. ਆਂਸ਼ਿਕ ਫੰਡ ਕਢਵਾਉਣਾ

ਆਂਸ਼ਿਕ ਪੈਸੇ ਕਢਵਾਉਣੇ ਇਕ ਅਜਿਹੀ ਸਹੂਲਤ ਹੈ, ਜਿਸ ਕਾਰਨ ਸਾਰੇ ਹੱਕਦਾਰ ਯੂਲਿਪ ਅਤੇ ਵੇਰੀਏਬਲ ਇੰਸ਼ਿਊਰੈਂਸ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ, ਪਾਲਸੀ ਦੇ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ ਦੇ ਅਧੀਨ, ਆਪਣੇ ਫੰਡ ਮੁੱਲ ਦਾ ਇਕ ਹਿੱਸਾ ਕਢਾ ਸਕਦੇ ਹਨ। ਰਕਮ ਦੀ ਲੋੜ ਪਾਲਸੀ ਬੰਦ ਕੀਤੇ ਬਿਨਾਂ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਦੀਆਂ ਨਕਦ ਰਕਮ ਦੀਆਂ ਲੋੜਾਂ (ਯੋਜਨਾਬੱਧ/ਯੋਜਨਾ ਰਹਿਤ ਭਵਿੱਖ ਦੀਆਂ ਲੋੜਾਂ) ਪੂਰੀਆਂ ਕਰਨ ਲਈ ਪੈ ਸਕਦੀ ਹੈ। ਇਹ ਸਹੂਲਤ ਪਾਲਸੀ ਦੀ ਸ਼ੁਰੂ ਹੋਣ ਦੀ ਮਿਤੀ ਤੋਂ ਪੰਜ ਸਾਲਾਂ ਦੇ ਲੋਕ ਇਨ ਸਮੇਂ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਹੀ ਲਈ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ ਅਤੇ ਬਸ਼ਰਤ ਪਾਲਸੀ ਕਾਰਜਸ਼ੀਲ ਹਾਲਤ ਵਿੱਚ ਹੋਵੇ। ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਦੁਆਰਾ ਕਢਵਾਈ ਗਈ ਵੱਧ ਤੋਂ ਵੱਧ ਰਕਮ ਅਤੇ ਗਿਣਤੀ ਉਤਪਾਦ ਅਨੁਸਾਰ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਹੋ ਸਕਦੀ ਹੈ। ਇਕ ਤੈਅ ਕੀਤੀ ਗਿਣਤੀ ਤਕ ਪੈਸੇ ਮੁਫਤ ਕਢਵਾਉਣ ਦੀ ਗਾਰੰਟੀ ਜੀਵਨ ਬੀਮਾਕਰਤਾ ਦੁਆਰਾ ਦਿੱਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।

ਆਂਸ਼ਿਕ ਪੈਸੇ ਕਢਵਾਈ ਹਰ ਫੰਡ ਦੀਆਂ ਯੂਨਿਟਾਂ ਦੀ ਉਚਿਤ ਗਿਣਤੀ ਦਾ ਨਕਦੀਕਰਣ ਕਰਕੇ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ। ਆਂਸ਼ਿਕ ਪੈਸੇ ਕਢਵਾਉਣ ਤੇ ਅਦਾਯੋਗ ਰਕਮ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਆਂਸ਼ਿਕ ਪੈਸੇ ਕਢਵਾਉਣ ਦੇ ਖਰਚਿਆਂ (ਜੇ ਹੋਣ) ਅਤੇ ਟੀਡੀਐਸ ਦੀ ਕਟੌਤੀ ਦੇ ਅਧੀਨ ਹੋਵੇਗੀ, ਜੋ ਕਢਵਾਈ ਗਈ ਰਕਮ ਵਿੱਚੋਂ ਪੈਸੇ ਕਢਵਾਉਣ ਵੇਲੇ ਵਸੂਲੀ ਜਾਵੇਗੀ। ਇਕ ਵਾਰੀ ਪੈਸੇ ਕਢਵਾਉਣ ਤੇ ਫੰਡ ਦਾ ਮੁੱਲ ਉਸ ਸੀਮਾ ਤਕ ਆਪਣੇ ਆਪ ਘੱਟ ਹੋ ਜਾਵੇਗਾ।

ਜਿੱਥੇ ਨਿਪਟਾਰੇ ਦਾ ਸਮਾਂ ਪਰਿਪੱਕਤਾ ਜਾਂ ਮੌਤ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਲਾਭ ਦੀ ਅਦਾਇਗੀ ਲਈ ਚੁਣਿਆ ਗਿਆ ਹੈ, ਉਸ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਪਾਲਸੀਆਂ ਦੇ ਨਿਪਟਾਰੇ ਦੇ ਸਮੇਂ ਦੌਰਾਨ ਆਂਸ਼ਿਕ ਪੈਸੇ ਨਹੀਂ ਕਢਵਾਏ ਜਾ ਸਕਦੇ।

ਇਸ ਵਿਕਲਪ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਨ ਵੇਲੇ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਨੂੰ ਪਿੱਠਾਂਕਣ ਲਈ ਮੂਲ ਪਾਲਸੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਾਉਣਾ ਪਵੇਗਾ। ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਦੇ ਨਾਲ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਦੁਆਰਾ ਭਰਿਆ ਅਤੇ ਦਸਤਖਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਡਾਇਰੈਕਟ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦਾ ਆਦੇਸ਼, ਨਾਂ ਛਪਿਆ ਹੋਇਆ ਰੱਦ ਕੀਤਾ ਚੈੱਕ ਅਤੇ ਆਪੇ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕੀਤੀਆਂ ਆਪਣੇ ਗ੍ਰਾਹਕ ਨੂੰ ਜਾਣੇ (ਕੇਵਾਈਸੀ) ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ (ਉਮਰ, ਪਛਾਣ ਤੇ ਪਤੇ ਦਾ ਸਬੂਤ) ਦੀਆਂ ਕਾਪੀਆਂ ਹੋਣਗੀਆਂ।

ੲ. ਪਾਲਸੀ ਦਾ ਸਮਰਪਣ

ਪਾਲਸੀ ਦੀ ਮਿਆਦ ਦੌਰਾਨ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਕਿਸੇ ਵੀ ਵੇਲੇ ਪਾਲਸੀ ਦਾ ਸਮਰਪਣ ਕਰਨ ਦਾ ਫ਼ੈਸਲਾ ਲੈ ਸਕਦਾ ਹੈ (ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ ਅਨੁਸਾਰ)। ਪਾਲਸੀ ਦੀ ਮਿਆਦ ਖ਼ਤਮ ਹੋਣ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਦੁਆਰਾ ਪਾਲਸੀ ਕੰਟ੍ਰੈਕਟ ਨੂੰ ਆਪਣੀ ਮਰਜ਼ੀ ਨਾਲ ਰੱਦ ਕਰਨਾ ਸਮਰਪਣ ਹੈ। ਜੇ ਸਮਰਪਣ ਦੀ ਮਿਤੀ ਪਾਲਸੀ ਦੀ ਲੋਕ ਇਨ ਦੀ ਮਿਆਦ ਦੇ ਅੰਦਰ ਆਉਂਦੀ ਹੈ, ਤਾਂ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਨੂੰ ਸਮਰਪਣ ਮੁੱਲ ਲੋਕ ਇਨ ਦੀ ਮਿਆਦ ਖ਼ਤਮ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਮਿਲੇਗਾ। ਜੇ ਸਮਰਪਣ ਦੀ ਬੇਨਤੀ ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਲੋਕ ਇਨ ਦੀ ਮਿਆਦ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਮਿਲਦੀ ਹੈ, ਤਾਂ ਸਮਰਪਣ ਮੁੱਲ ਤੁਰੰਤ ਦਿੱਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।

ਯੂਲਿਪ ਪਾਲਸੀਆਂ ਲਈ, ਅਦਾਯੋਗ ਸਮਰਪਣ ਮੁੱਲ ਸਮਰਪਣ ਦੀ ਮਿਤੀ ਅਨੁਸਾਰ ਫੰਡ ਮੁੱਲ ਵਿੱਚੋਂ ਸਮਰਪਣ ਖਰਚਾ ਕੱਟ ਕੇ ਬਾਕੀ ਰਕਮ ਦਿੱਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ। ਫੰਡ ਮੁੱਲ ਪਾਲਸੀ ਅਧੀਨ ਵਿਭਿੰਨ ਫੰਡਾਂ ਵਿੱਚ ਮੌਜੂਦ ਯੂਨਿਟਾਂ ਦੀ ਗਿਣਤੀ ਅਤੇ ਸਮਰਪਣ ਦੀ ਮਿਤੀ ਅਨੁਸਾਰ ਪ੍ਰਭਾਵੀ ਐਨਏਵੀ ਤੇ ਆਧਾਰਿਤ ਹੁੰਦਾ ਹੈ।

ਨੋਨ-ਯੂਲਿਪ ਪਾਲਸੀਆਂ ਲਈ, ਗਾਰੰਟੀਸ਼ੁਦਾ ਸਮਰਪਣ ਮੁੱਲ (ਜੀਐਸਵੀ) ਅਤੇ ਸਪੈਸ਼ਲ ਸਮਰਪਣ ਮੁੱਲ (ਐਸਐਸਵੀ) ਦਾ ਹਿਸਾਬ ਲਗਾਇਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਇਹਨਾਂ ਦੋਹਾਂ ਵਿੱਚੋਂ ਵੱਡੀ ਰਕਮ ਦਿੱਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।

ਆਂਸ਼ਿਕ ਪੈਸੇ ਕਢਵਾਉਣ ਅਤੇ ਪਾਲਸੀਆਂ ਦਾ ਸਮਰਪਣ ਕਰਨ ਲਈ ਬੇਨਤੀ ਐਸਬੀਆਈ ਲਾਈਫ ਨੂੰ ਉਸ ਦਿਨ ਸ਼ਾਮ 3 ਵਜੇ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੇਣੀ ਜ਼ਰੂਰੀ ਹੈ। ਹਫ਼ਤੇ ਦੇ ਦਿਨਾਂ ਵਿੱਚ ਦੁਪਹਿਰੇ 3 ਵਜੇ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਬੇਨਤੀਆਂ ਤੇ ਕਾਰਵਾਈ ਉਸ ਦਿਨ ਦੇ ਬੰਦ ਹੋਣ ਦੇ ਐਨਏਵੀ ਦੇ ਨਾਲ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ। ਦੁਪਹਿਰੇ 3 ਵਜੇ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਪ੍ਰਾਪਤ ਬੇਨਤੀਆਂ ਤੇ ਕਾਰਵਾਈ ਅਗਲੇ ਦਿਨ ਦੇ ਬੰਦ ਹੋਣ ਦੇ ਐਨਏਵੀ ਦੇ ਨਾਲ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ, ਜਦੋਂ ਬਾਜ਼ਾਰ ਕੰਮ ਕਰ ਰਿਹਾ ਹੁੰਦਾ ਹੈ। ਪ੍ਰਾਪਤ ਬੇਨਤੀ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਨੂੰ ਅਦਾਇਗੀ ਦਾ ਹਿਸਾਬ ਲਗਾਉਣ ਲਈ ਫੰਡ ਦਾ ਮੁੱਲ ਨਿਸ਼ਚਿਤ ਕਰਨ ਲਈ ਐਨਏਵੀ ਤੇ ਵਿਚਾਰ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।

ਆਮ ਤੌਰ ਤੇ, ਸਾਰੀਆਂ ਵਿੱਤੀ ਸੇਵਾਵਾਂ ਲਈ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕਾਂ ਨੂੰ ਮੂਲ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਦੇ ਨਾਲ ਨੇੜੇ ਦੀ ਐਸਬੀਆਈ ਲਾਈਫ ਸ਼ਾਖਾ ਵਿੱਚ ਜਾਣਾ ਪੈਂਦਾ ਹੈ, ਜ਼ਰੂਰੀ ਫ਼ਾਰਮ ਭਰਨੇ ਪੈਂਦੇ ਹਨ ਅਤੇ ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਨਾਲ ਜੁੜੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਾਉਣੀ ਹੁੰਦੀ ਹੈ।

ਸ. ਪਾਲਸੀ ਉੱਤੇ ਲੋਨ

ਪਾਲਸੀ ਦੇ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ ਦੇ ਆਧਾਰ ਉੱਤੇ ਕੁਝ ਰਵਾਇਤੀ ਪਾਲਸੀਆਂ ਲਈ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਆਪਣੀ ਧਾਰਣ ਕੀਤੀ ਪਾਲਸੀ ਉੱਤੇ ਲੋਨ ਲੈ ਸਕਦਾ ਹੈ, ਬਸ਼ਰਤੇ ਪਾਲਸੀ ਨੇ ਸਮਰਪਣ ਮੁੱਲ ਹਾਸਲ ਕਰ ਲਿਆ ਹੋਵੇ ਅਤੇ ਪਾਲਸੀ ਕਾਰਜਸ਼ੀਲ ਹਾਲਤ ਵਿੱਚ ਹੋਵੇ। ਲੋਨ ਦੇ ਤੌਰ ਤੇ ਪਾਈ ਜਾ ਸਕਣ ਵਾਲੀ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ ਅਤੇ ਵੱਧ ਤੋਂ ਵੱਧ ਰਕਮ ਅਤੇ ਲੋਨ ਲਈ ਵਿਆਜ ਦਰ ਪਾਲਸੀ ਦੇ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ ਵਿੱਚ ਦਿੱਤੇ ਅਨੁਸਾਰ ਹੋਵੇਗੀ।

ਅ. ਗੈਰ ਵਿੱਤੀ ਸੇਵਾਵਾਂ

ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੀਆਂ ਗਈਆਂ ਜ਼ਿਆਦਾਤਰ ਗੈਰ ਵਿੱਤੀ ਸੇਵਾਵਾਂ ਲਈ, ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਸਬੰਧਿਤ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਲੈ ਕੇ ਨੇੜੇ ਦੀ ਐਸਬੀਆਈ ਲਾਈਫ ਸ਼ਾਖਾ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ, ਫ਼ਾਰਮ ਭਰ ਸਕਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।

ੳ. ਪਾਲਸੀ ਦਾ ਅਸਾਇਨਮੈਂਟ

ਬੀਮਾ ਕਾਨੂੰਨ, 1938 ਦੀ ਧਾਰਾ 38 ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ, ਪਾਲਸੀ ਦੇ ਅਸਾਇਨਮੈਂਟ ਵਿੱਚ ਅਸਾਇਨਰ ਦੁਆਰਾ ਅਸਾਇਨੀ ਨੂੰ ਜੀਵਨ ਬੀਮਾ ਪਾਲਸੀ ਦੇ ਅਧੀਨ ਲਾਭਕਾਰੀ ਹਿਤ ਅਤੇ ਮਾਲਕੀ ਦਾ ਪੂਰੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਜਾਂ ਸ਼ਰਤਾਂ ਤੇ ਹਸਤਾਂਤਰਣ ਕਰਨਾ ਸ਼ਾਮਲ ਹੈ। ਪਾਲਸੀ ਪੂਰੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਜਾਂ ਆਂਸ਼ਿਕ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਅਸਾਇਨ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ। ਪਰ, ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਨੂੰ ਉਸੇ ਪਾਲਸੀ ਦੇ ਅਧੀਨ ਅਦਾਯੋਗ ਬਕਾਇਆ ਰਕਮ ਅੱਗੇ ਅਸਾਇਨ ਜਾਂ ਹਸਤਾਂਤਰ ਕਰਨ ਦਾ ਹੱਕਦਾਰ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗਾ।

ਅਸਾਇਨਮੈਂਟ ਬੁਨਿਆਦੀ ਤੌਰ ਤੇ ਦੋ ਤਰ੍ਹਾਂ ਦੀ ਹੁੰਦੀ ਹੈ :

ੳ.1. ਸੰਪੂਰਣ ਅਸਾਇਨਮੈਂਟ : ਸੰਪੂਰਣ ਅਸਾਇਨਮੈਂਟ ਅਸਾਇਨਰ ਦੁਆਰਾ ਅਸਾਇਨੀ ਨੂੰ ਪਾਲਸੀ ਦੇ ਅਧੀਨ ਸਾਰੇ ਹੱਕ ਅਤੇ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ ਦਾ ਪੂਰੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਹਸਤਾਂਤਰਣ ਕਰਨਾ ਹੈ।

ਉਦਾਹਰਣ :

- ਕਿਸੇ ਬੈਂਕ/ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾ ਦੁਆਰਾ ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਲੋਨ ਜਾਂ ਲਾਭ ਦੇ ਬਦਲੇ ਵਿੱਚ ਉਸ ਦੇ ਨਾਂ ਤੇ ਅਸਾਇਨਮੈਂਟ ਕਰਨਾ।
- ਨੇੜੇ ਦੇ ਖੂਨ ਦੇ ਰਿਸ਼ਤੇਦਾਰ ਨੂੰ ਤੋਹਫ਼ੇ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਉਸ ਦੇ ਨਾਂ ਪਾਲਸੀ ਅਸਾਇਨ ਕਰਨਾ।

ੳ.2. ਸ਼ਰਤਾਂ ਤੇ ਅਸਾਇਨਮੈਂਟ : ਸ਼ਰਤਾਂ ਤੇ ਅਸਾਇਨਮੈਂਟ ਦਾ ਮਤਲਬ ਹੈ ਕੁਝ ਸ਼ਰਤਾਂ ਪੂਰੀਆਂ ਕਰਨ ਤੇ ਅਸਾਇਨਰ ਦੁਆਰਾ ਅਸਾਇਨੀ ਨੂੰ ਪਾਲਸੀ ਦੇ ਹੱਕਾਂ ਦਾ ਹਸਤਾਂਤਰਣ ਕਰਨਾ। ਇਹ ਕੇਵਲ ਨਿਸ਼ਚਿਤ ਸਮੇਂ ਲਈ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਇਕ ਵਾਰੀ ਸ਼ਰਤਾਂ ਪੂਰੀਆਂ ਕਰ ਲਈਆਂ ਜਾਂਦੀਆਂ ਹਨ, ਤਾਂ ਪਾਲਸੀ ਦੇ ਅਧੀਨ ਹੱਕ ਆਪਣੇ ਆਪ ਮੂਲ ਮਾਲਕ ਮਤਲਬ ਅਸਾਇਨਰ ਕੋਲ ਆ ਜਾਂਦੇ ਹਨ। ਫਿਰ ਵੀ ਸ਼ਰਤਾਂ ਅਸਾਇਨਰ ਦੀ ਮਰਜ਼ੀ ਤੇ ਨਿਰਭਰ ਨਹੀਂ ਹੋਣੀਆਂ ਚਾਹੀਦੀਆਂ।

ਸ਼ਰਤਾਂ ਤੇ ਅਸਾਇਨੀ ਨੂੰ ਪਾਲਸੀ ਉੱਤੇ ਲੋਨ ਲੈਣ ਜਾਂ ਪਾਲਸੀ ਦਾ ਸਮਰਪਣ ਕਰਨ ਦਾ ਹੱਕ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗਾ।

ਰੀਅਸਾਇਨਮੈਂਟ : ਰੀਅਸਾਇਨਮੈਂਟ ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਜੀਵਨ ਬੀਮਾ ਪਾਲਸੀ ਦੇ ਅਧੀਨ ਲਾਭਕਾਰੀ ਹਿਤ, ਹੱਕ ਅਤੇ ਮਾਲਕੀ ਦੁਬਾਰਾ ਮੂਲ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਨੂੰ ਹਸਤਾਂਤਰ ਕਰਨਾ।

ਅ. ਡੁਪਲੀਕੇਟ ਪਾਲਸੀ ਬਾਂਡ ਲਈ ਬੇਨਤੀ ਕਰੋ

ਅਜਿਹੇ ਮਾਮਲੇ ਵੀ ਹਨ, ਜਿੱਥੇ ਪ੍ਰਸਤਾਵ ਸਵੀਕਾਰ ਕਰਨ ਅਤੇ ਪਾਲਸੀ ਜਾਰੀ ਕੀਤੀ ਜਾਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਵੀ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਨੂੰ ਪਾਲਸੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਦੀ ਕਾਗਜ਼ੀ ਕਾਪੀ ਨਹੀਂ ਮਿਲਦੀ।

ਜਾਂ ਇਹ ਵੀ ਹੋ ਸਕਦਾ ਹੈ ਕਿ ਪਾਲਸੀ ਬਾਂਡ ਗੁਆਚ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਜਾਂ ਇੰਨਾ ਖਰਾਬ ਹੋ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਜਿਸ ਨੂੰ ਠੀਕ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ।

ਅਜਿਹੀਆਂ ਹਾਲਤਾਂ ਵਿੱਚ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਛੁਪਾਈ ਦਾ ਖਰਚਾ ਅਤੇ ਜ਼ਰੂਰੀ ਸਟੈੱਪ ਡਿਊਟੀ ਸਮੇਤ ਮਾਮੂਲੀ ਖਰਚਾ ਦੇਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਡੁਪਲੀਕੇਟ ਪਾਲਸੀ ਬਾਂਡ ਲਈ ਅਰਜ਼ੀ ਦੇ ਸਕਦਾ ਹੈ।

ਜਮ੍ਹਾ ਕਰਾਏ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਜ਼ਰੂਰੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ :

1. ਡੁਪਲੀਕੇਟ ਪਾਲਸੀ ਪ੍ਰਸ਼ਨਾਵਲੀ।
2. ਇੰਡੈਮਨਿਟੀ ਬਾਂਡ, ਨੋਟਰੀ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਅਤੇ ਉਸ ਸੂਬੇ ਲਈ ਢੁਕਵੇਂ ਮੁੱਲ ਦੇ ਨਾਲ ਤਾਮੀਲ ਕੀਤਾ ਗਿਆ, ਜਿੱਥੇ ਇੰਡੈਮਨਿਟੀ ਤਿਆਰ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ।
3. ਇੰਡੈਮਨਿਟੀ ਬਾਂਡ ਉੱਤੇ ਆਪੇ ਤਸਦੀਕ ਕੀਤੀ ਫੋਟੋ ਲਗਾਈ ਜਾਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ।
4. ਆਪੇ ਤਸਦੀਕ ਕੀਤਾ ਉਮਰ, ਪਛਾਣ ਅਤੇ ਪਤੇ ਦਾ ਸਬੂਤ (ਕੇਵਾਈਸੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼)।
5. ਪਾਲਸੀ ਤਿਆਰ ਕਰਨ ਦੇ ਖਰਚੇ ਲਈ ਡਿਮਾਂਡ ਕ੍ਰਾਫਟ ਜਾਂ ਚੈੱਕ ਅਤੇ ਉਤਪਾਦ ਦੀਆਂ ਖੁਬੀਆਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਜ਼ਰੂਰੀ ਬੀਮਾ ਸਟੈੱਪ ਡਿਊਟੀ ਦੀ ਵਾਜਬ ਰਕਮ (ਵੇਰਵੇ ਐਸਬੀਆਈ ਲਾਈਫ ਸ਼ਾਖਾ ਅਧਿਕਾਰੀ/ਆਈਏ/ਸੀਆਈਐਫ ਤੋਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੇ ਜਾ ਸਕਦੇ ਹਨ)।
6. ਉੱਪਰ ਸੂਚੀਬੱਧ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਪਾਲਸੀ ਨਾਲ ਜੁੜੇ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਵਿੱਚੋਂ ਕੋਈ ਇਕ :

ੳ) ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਦੀ ਪੁਰਾਣੀ ਰਸੀਦ (ਛੇ ਮਹੀਨੇ ਦੇ ਅੰਦਰ)

ਅ) ਬੈਂਕ ਪਾਸ ਬੁੱਕ ਦੀ ਕਾਪੀ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਐਸਬੀਆਈ ਲਾਈਫ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਦਾ ਡੈਬਿਟ ਵਿਖਾਇਆ ਗਿਆ ਹੋਵੇ।

ਜਾਂ

ੲ) ਐਸਬੀਆਈ ਲਾਈਫ ਦਾ ਗਾਹਕ ਨਾਲ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਕੋਈ ਵੀ ਚਿੱਠੀ-ਪੱਤਰ।

7. ਜਿੱਥੇ ਵੀ ਬੀਮੇ ਦੀ ਰਕਮ 5 ਲੱਖ ਤੋਂ ਵੱਧ ਹੁੰਦੀ ਹੈ, ਉੱਪਰ ਦੱਸੀਆਂ ਲਾਜ਼ਮੀ ਜ਼ਰੂਰਤਾਂ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਵਧੀਕ ਜ਼ਰੂਰਤਾਂ ਤੇ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਅਨੁਸਾਰ ਅਮਲ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ :

ੳ) ਬਿਹਤਰ ਆਰਥਿਕ ਹਾਲਤ ਵਾਲੇ ਵਿਅਕਤੀ ਦੀ ਜ਼ਮਾਨਤ ਇੰਡੈਮਨਿਟੀ ਦੇ ਹਿੱਸੇ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਜਮ੍ਹਾ ਕਰਾਈ ਜਾਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ। ਜ਼ਮਾਨਤ ਦੇਣ ਵਾਲੇ ਦੇ ਕੇਵਾਈਸੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੇ ਜਾਣੇ ਚਾਹੀਦੇ ਹਨ।

ਜਾਂ

ਅ) ਸਥਾਨਕ ਅਖਬਾਰ ਵਿੱਚ ਇਸ਼ਤਿਹਾਰ ਅਤੇ ਪ੍ਰਕਾਸ਼ਨ ਦੇ ਨਾਂ ਤੇ ਮਿਤੀ ਦੇ ਨਾਲ ਅਖਬਾਰ ਦੀ ਕਾਤਰ ਦੇ ਨਾਲ 30 ਦਿਨਾਂ ਦੀ ਉਡੀਕ ਦਾ ਸਮਾਂ ਪੂਰਾ ਹੋਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਅਰਜ਼ੀ ਦਿਓ।)

ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਲਈ ਜ਼ਰੂਰੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਲੈ ਕੇ ਸ਼ਾਖਾ ਵਿੱਚ ਆਉਣਾ ਲਾਜ਼ਮੀ ਹੈ।

ੲ. ਸੰਪਰਕ ਵੇਰਵੇ ਅਪਡੇਟ ਕਰੋ

ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਪਾਲਸੀ ਦੀ ਮਿਆਦ ਦੇ ਦੌਰਾਨ ਕਿਸੇ ਵੀ ਵੇਲੇ ਆਪਣੀ ਜੀਵਨ ਬੀਮਾ ਪਾਲਸੀ ਨਾਲ ਜੁੜੇ ਚਿੱਠੀ-ਪੱਤਰ ਦੇ ਪਤੇ, ਈਮੇਲ ਆਈਡੀ ਅਤੇ ਸੰਪਰਕ ਨੰਬਰ ਵਿੱਚ ਬਦਲੀ ਅਪਡੇਟ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ।

ਪਤਾ ਬਦਲਣ ਲਈ, ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਕੋਲ ਔਨਲਾਈਨ ਕਸਟਮਰ ਪੋਰਟਲ (ਮਾਈ ਪਾਲਸੀ) ਵਿੱਚ ਲੌਗਿਨ ਕਰਨ ਦਾ ਵਿਕਲਪ ਹੈ, ਪਤਾ ਬਦਲਣ ਦਾ ਵਿਕਲਪ ਚੁਣੋ, ਪਤਾ ਬਦਲੋ ਅਤੇ ਪਤੇ ਦਾ ਸਬੂਤ ਨੱਥੀ ਕਰੋ। ਜਾਂ ਫਿਰ ਨੇੜੇ ਦੀ ਐਸਬੀਆਈ ਲਾਈਫ਼ ਸ਼ਾਖਾ ਵਿੱਚ ਜ਼ਰੂਰੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਨਾਲ ਜਾ ਕੇ ਪਤਾ ਅਪਡੇਟ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਪਤਾ ਬਦਲਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ, ਪਤੇ ਵਿੱਚ ਬਦਲੀ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਪੁਰਾਣੇ ਅਤੇ ਨਵੇਂ ਦੋਹਾਂ ਪਤਿਆਂ ਤੇ ਭੇਜੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।

ਈਮੇਲ ਆਈਡੀ ਕਸਟਮਰ ਸੈਲਫ਼ ਸਰਵਿਸ ਪੋਰਟਲ (ਮਾਈ ਪਾਲਸੀ) ਰਾਹੀਂ ਔਨਲਾਈਨ ਜਾਂ ਨੇੜੇ ਦੀ ਐਸਬੀਆਈ ਲਾਈਫ਼ ਸ਼ਾਖਾ ਵਿੱਚ ਜਾ ਕੇ ਅਪਡੇਟ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ। ਸੁਰੱਖਿਆ ਨੂੰ ਧਿਆਨ ਵਿੱਚ ਰੱਖਦੇ ਹੋਏ ਸੰਪਰਕ ਨੰਬਰ ਕੇਵਲ ਨੇੜੇ ਦੀ ਐਸਬੀਆਈ ਲਾਈਫ਼ ਸ਼ਾਖਾ ਵਿੱਚ ਆਪ ਜਾ ਕੇ ਹੀ ਅਪਡੇਟ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਸ਼ਾਖਾ ਵਿੱਚ ਆਉਣ ਵੇਲੇ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਨੂੰ ਤਸਦੀਕ ਲਈ ਆਪਣੇ ਨਾਲ ਆਪਣੇ ਕੇਵਾਈਸੀ ਦੇ ਸਬੂਤ ਲੈ ਕੇ ਆਉਣੇ ਹੋਣਗੇ।

ਸ. ਨਾਮਜ਼ਦ ਵਿਅਕਤੀ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਅਪਡੇਟ ਕਰੋ

ਬੀਮਾ ਪਾਲਸੀ ਵਿੱਚ ਨਾਮਜ਼ਦਗੀ ਦਾ ਮਹੱਤਵ :

ਨਾਮਜ਼ਦਗੀ ਰਾਹੀਂ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਉੱਤਰ-ਅਧਿਕਾਰ ਪ੍ਰਮਾਣ-ਪੱਤਰ ਜਾਂ ਕਾਨੂੰਨੀ ਮਾਮਲਿਆਂ ਦੇ ਝੰਜਟ ਵਿੱਚ ਪਏ ਬਿਨਾਂ, ਮੌਤ ਹੋਣ ਤੇ ਦਾਅਵੇ ਦਾ ਨਿਪਟਾਰਾ ਸੁਨਿਸ਼ਚਿਤ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਨਾਮਜ਼ਦਗੀ ਪਾਲਸੀ ਖ਼ਰੀਦਣ ਵੇਲੇ ਜਾਂ ਪਾਲਸੀ ਸਮਾਪਤ ਹੋਣ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਕਦੇ ਵੀ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਬੀਮਾ ਕਾਨੂੰਨ 1938 ਦੀ ਧਾਰਾ 39 ਦੇ ਅਧੀਨ ਜੀਵਨ ਬੀਮਾ ਪਾਲਸੀ ਦਾ ਧਾਰਕ ਅਜਿਹੇ ਵਿਅਕਤੀ ਜਾਂ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਨੂੰ ਨਾਮਜ਼ਦ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ, ਉਸ ਦੀ ਮੌਤ ਹੋਣ ਤੇ ਜਿਸ ਨੂੰ ਪਾਲਸੀ ਦੁਆਰਾ ਸੁਰੱਖਿਅਤ ਧਨ ਦਿੱਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।

ਜਿੱਥੇ ਨਾਮਜ਼ਦ ਵਿਅਕਤੀ ਨਾਬਾਲਗ ਹੈ (18 ਸਾਲਾਂ ਤੋਂ ਘੱਟ ਉਮਰ) ਉੱਥੇ ਇਕ ਦੂਜਾ ਵਿਅਕਤੀ (ਜਿਸ ਨੂੰ ਅਪੌਇੰਟੀ ਕਿਹਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ) ਨਾਬਾਲਗ ਦੀ ਉਮਰ 18 ਸਾਲ ਹੋਣ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਬੀਮੇ ਵਾਲੇ ਵਿਅਕਤੀ ਦੀ ਮੌਤ ਹੋਣ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਪਾਲਸੀ ਦੁਆਰਾ ਸੁਰੱਖਿਅਤ ਧਨ ਲੈਣ ਲਈ ਨਿਯੁਕਤ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਅਪੌਇੰਟੀ ਹਮੇਸ਼ਾ ਬਾਲਗ ਵਿਅਕਤੀ ਹੀ ਹੋਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਇਕਰਾਰਨਾਮਾ (ਮੌਜੂਦਾ ਕਾਨੂੰਨਾਂ ਅਨੁਸਾਰ) ਕਰਨ ਦੇ ਯੋਗ ਅਤੇ ਨਾਬਾਲਗ ਨਾਮਜ਼ਦ ਵਿਅਕਤੀ ਦਾ ਸਕਾ ਸਬੰਧੀ ਹੋਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ।

ਕਿਉਂਕਿ ਨਾਮਜ਼ਦਗੀ ਵਿੱਚ ਬਦਲੀ ਲਈ ਪਾਲਸੀ ਦਾ ਪਿੱਠਾਂਕਣ ਲਾਜ਼ਮੀ ਹੈ, ਇਸ ਲਈ ਸ਼ਾਖਾ ਵਿੱਚ ਆਉਣ ਵੇਲੇ ਪਾਲਸੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਨਾਲ ਲਿਆਉਣ ਦੀ ਸਲਾਹ ਦਿੱਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।

ਹ. ਫੰਡ ਬਦਲੀ ਅਤੇ ਫੰਡਾਂ ਦਾ ਰੀਡਾਇਰੈਕਸ਼ਨ

ਫੰਡ ਬਦਲੀ ਜਾਂ ਸਵਿੱਚਿੰਗ ਉਹ ਵਿਕਲਪ ਹੈ, ਜਿਸ ਦੇ ਅਧੀਨ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਪਾਲਸੀ ਵਿੱਚ ਸੰਚਿਤ ਕੁਝ ਜਾਂ ਸਾਰੀਆਂ ਯੂਨਿਟਾਂ ਬਦਲੀ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਦਿਨ ਸਬੰਧਿਤ ਯੂਨਿਟ ਮੁੱਲ ਤੇ ਮੌਜੂਦਾ ਫੰਡ ਵਿੱਚੋਂ ਇਕ ਜਾਂ ਵੱਧ ਫੰਡਾਂ ਵਿੱਚ ਬਦਲੀ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਬਦਲੀ ਦੀ ਬੇਨਤੀ ਰਕਮ ਜਾਂ ਪ੍ਰਤੀਸ਼ਤ ਵਿੱਚ ਹੋ ਸਕਦੀ ਹੈ, ਜੋ ਉਤਪਾਦ ਦੀਆਂ ਖੂਬੀਆਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਬਦਲੀ ਲਈ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ ਅਤੇ ਵੱਧ ਤੋਂ ਵੱਧ ਰਕਮ ਦੇ ਅਧੀਨ ਹੈ। ਇਹ ਕੰਮ ਓਟੀਪੀ ਸੇਵਾ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਕੇ ਔਨਲਾਈਨ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਜਾਂ ਫਿਰ, ਨੇੜੇ ਦੀ ਐਸਬੀਆਈ ਲਾਈਫ ਸ਼ਾਖਾ ਵਿੱਚ ਦੁਪਹਿਰੇ 3 ਵਜੇ (ਉਸ ਦਿਨ ਜਦੋਂ ਬਾਜ਼ਾਰ ਕੰਮ ਕਰ ਰਿਹਾ ਹੋਵੇ) ਬੇਨਤੀ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਾਈ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ। ਜੇ ਬੇਨਤੀ ਦੁਪਹਿਰੇ 3 ਵਜੇ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਮਿਲਦੀ ਹੈ ਤਾਂ ਉਸ ਤੇ ਕਾਰਵਾਈ ਅਗਲੇ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਦਿਨ ਤੇ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ। ਯੂਨਿਟਾਂ ਦਾ ਵੰਡਾਰਾ ਕਾਰਵਾਈ ਦੇ ਦਿਨ ਲਈ ਲਾਗੂ ਐਨਏਵੀ ਅਨੁਸਾਰ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।

ਆਮ ਤੌਰ ਤੇ ਇਕ ਤੈਅ ਗਿਣਤੀ ਤਕ ਬਦਲੀਆਂ ਮੁਫਤ ਕੀਤੀਆਂ ਜਾਂਦੀਆਂ ਹਨ, ਪਰ ਉਸ ਬਾਅਦ ਕੀਤੀਆਂ ਜਾਣ ਵਾਲੀਆਂ ਬਦਲੀਆਂ ਤੇ ਫੀਸ ਲਈ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।

ਬਦਲੀ ਤੋਂ ਹਟ ਕੇ, ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਰੀਡਾਇਰੈਕਸ਼ਨ ਦੀ ਬੇਨਤੀ ਰਾਹੀਂ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਭਰਨ ਦੀ ਨਿਯਤ ਮਿਤੀ ਤੋਂ ਇਕ ਤੈਅ ਸਮਾਂ ਪਹਿਲਾਂ ਭਵਿੱਖ ਦੇ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮਾਂ ਲਈ ਵੰਡਾਰੇ ਦਾ ਪ੍ਰਤੀਸ਼ਤ ਬਦਲ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਰੀਡਾਇਰੈਕਸ਼ਨ ਮੌਜੂਦਾ ਯੂਨਿਟਾਂ ਨੂੰ ਪ੍ਰਭਾਵਿਤ ਨਹੀਂ ਕਰਦੀ ਅਤੇ ਇਸ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕੇਵਲ ਉਦੋਂ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ, ਜਦੋਂ ਪਾਲਸੀ ਕਾਰਜਸ਼ੀਲ ਹੋਵੇ। ਰੀਡਾਇਰੈਕਸ਼ਨ ਦੀ ਬੇਨਤੀ ਲਈ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਨੂੰ ਨੇੜੇ ਦੀ ਐਸਬੀਆਈ ਲਾਈਫ ਸ਼ਾਖਾ ਵਿੱਚ ਬੇਨਤੀ ਫਾਰਮ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਾਉਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ। ਅਸਾਇਨ ਕੀਤੀਆਂ ਗਈਆਂ ਪਾਲਸੀਆਂ ਲਈ ਰੀਡਾਇਰੈਕਸ਼ਨ ਬੇਨਤੀ ਕੇਵਲ ਅਨਾਇਨੀ ਦੁਆਰਾ ਦਸਤਖਤ ਕੀਤੀ ਜਾਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ, ਜਦੋਂ ਕਿ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਅਸਾਇਨੀ ਜਾਂ ਅਸਾਇਨਰ ਤੋਂ ਸਵੀਕਾਰ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।

ਕ. ਪਾਲਸੀ ਦੀ ਬਹਾਲੀ

ਜਦੋਂ ਤਕ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਪਾਲਸੀ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਦੀ ਨਿਯਤ ਮਿਤੀ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਜਾਂ ਰਿਆਇਤੀ ਸਮੇਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਭਰਦਾ ਹੈ (ਐਲਪੀਪੀਟੀ ਜਾਂ ਨਿਯਮਿਤ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਵਿਕਲਪ), ਉਦੋਂ ਤਕ ਪਾਲਸੀ ਲੈਪਸ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗੀ। ਜਦੋਂ ਰਿਆਇਤੀ ਸਮਾਂ ਬੀਤ ਜਾਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਵੀ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਨਹੀਂ ਭਰਿਆ ਜਾਂਦਾ, ਤਾਂ ਪਾਲਸੀ ਲੈਪਸ ਹੋ ਜਾਂਦੀ ਹੈ। ਉਸ ਤੋਂ ਬਾਅਦ, ਜੀਵਨ ਬੀਮਾ ਕੰਪਨੀ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਨੂੰ ਇਕ ਵਿਕਲਪ ਦਿੰਦੀ ਹੈ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਤੈਅ ਸਮੇਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਭਰ ਕੇ ਪਾਲਸੀ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਕਾਰਜਸ਼ੀਲ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ। ਇਸ ਕਾਰਵਾਈ ਨੂੰ ਪਾਲਸੀ ਦੀ ਬਹਾਲੀ ਕਿਹਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਇਸ ਸਮੇਂ ਨੂੰ ਬਹਾਲੀ ਦਾ ਸਮਾਂ ਕਹਿੰਦੇ ਹਨ। ਬਹਾਲੀ ਦਾ ਸਮਾਂ ਚੁਣੀ ਗਈ ਬੀਮਾ ਪਾਲਸੀ ਦੀ ਕਿਸਮ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਇਸ ਦਾ ਜ਼ਿਕਰ ਪਾਲਸੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਦੇ ਮੁੱਖ ਖੂਬੀਆਂ ਵਾਲੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਵਿੱਚ ਸਪਸ਼ਟ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।

ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਵੈੱਬਸਾਈਟ ਤੇ ਮੌਜੂਦ ਵਿਕਲਪ ਨਾਲ ਔਨਲਾਈਨ ਪਾਲਸੀ ਬਹਾਲ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ ਜਾਂ ਉਹ ਇਹ ਕੰਮ ਪੂਰਾ ਕਰਨ ਲਈ ਨੇੜੇ ਦੀ ਸ਼ਾਖਾ ਵਿੱਚ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।

ਆਮ ਤੌਰ ਤੇ ਜੇ ਪਾਲਸੀ ਬਹਾਲ ਕਰਨੀ ਹੈ, ਤਾਂ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਨੂੰ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਨਾ ਭਰਨ ਦੇ ਸਮੇਂ ਲਈ ਵਿਆਜ ਦੇਣਾ ਪੈਂਦਾ ਹੈ। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਭਰਨ ਵੇਲੇ ਚੰਗੀ ਸਿਹਤ ਦਾ ਬਿਆਨ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਾਉਣਾ ਹੁੰਦਾ ਹੈ। ਚੰਗੀ ਸਿਹਤ ਦਾ ਬਿਆਨ ਬੀਮੇ ਵਾਲੇ ਵਿਅਕਤੀ ਲਈ ਦਿੱਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਕੁਝ ਮਾਮਲਿਆਂ ਵਿੱਚ, ਉਮਰ ਅਤੇ ਜੋਖਮ ਤੇ ਰਕਮ ਦੇ ਆਧਾਰ ਤੇ ਬੀਮੇ ਵਾਲੇ ਵਿਅਕਤੀ ਨੂੰ ਮੈਡੀਕਲ ਜਾਂਚ ਵੀ ਕਰਾਉਣੀ ਪੈਂਦੀ ਹੈ।

ਇਕ ਵਾਰ ਪਾਲਸੀ ਬਹਾਲ ਹੋ ਜਾਣ ਤੇ ਪਾਲਸੀ ਦੀ ਬਹਾਲੀ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਦੇ ਰਜਿਸਟਰਡ ਪਤੇ ਤੇ ਭੇਜੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।

ਯੂਨਿਟ ਲਿੰਕਡ ਬੀਮਾ ਪਾਲਸੀਆਂ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਜੇ ਪਾਲਸੀ ਬਹਾਲੀ ਦੇ ਸਮੇਂ ਦੇ ਅੰਤ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਬਹਾਲ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਤਾਂ, ਬਹਾਲੀ ਦੇ ਸਮੇਂ ਜਾਂ ਲੋਕ ਇਨ ਸਮੇਂ, ਜੇ ਵੀ ਬਾਅਦ ਵਿੱਚ ਹੋਵੇ, ਦੇ ਅੰਤ ਤੇ ਪਾਲਸੀ ਸਮਾਪਤ ਹੋ ਜਾਂਦੀ ਹੈ। ਪਾਲਸੀ ਦੀ ਮਿਆਦ ਬਹਾਲੀ ਦੇ ਸਮੇਂ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਖਤਮ ਹੋਣ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਪਾਲਸੀ ਦੀ ਮਿਆਦ ਦੇ ਅੰਤ ਤੇ ਪਾਲਸੀ ਸਮਾਪਤ ਕਰ ਦਿੱਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।

ਨੋਨ-ਲਿੰਕਡ ਪਾਲਸੀਆਂ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਜੇ ਬਹਾਲੀ ਦਾ ਸਮਾਂ ਖਤਮ ਹੋਣ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਪਾਲਸੀ ਬਹਾਲ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਤਾਂ ਪਾਲਸੀ ਦੀ ਮਿਆਦ ਦੇ ਅੰਤ ਤਕ ਪਾਲਸੀ ਪੇਡ ਅਪ ਪਾਲਸੀ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਜਾਰੀ ਰਹਿੰਦੀ ਹੈ, ਬਸ਼ਰਤੇ ਪਾਲਸੀ ਨੇ ਪੇਡ ਅਪ ਮੁੱਲ ਹਾਸਲ ਕਰ ਲਿਆ ਹੋਵੇ। ਜੇ ਪਾਲਸੀ ਨੇ ਪੇਡ ਅਪ ਮੁੱਲ ਹਾਸਲ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਹੈ ਤਾਂ ਇਹ ਕਿਸੇ ਵੀ ਲਾਭ ਦੇ ਬਿਨਾਂ ਲੈਪਸ ਹੋ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।

ਖ. ਨਾਂ ਦੀ ਬਦਲੀ

ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਕੋਲ ਨਾਂ ਵਿੱਚ ਗਲਤੀਆਂ ਸੋਧਣ ਜਾਂ ਨਾਂ ਬਦਲਣ ਦਾ ਵਿਕਲਪ ਹੁੰਦਾ ਹੈ (ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਵਿਆਹ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਨਾਂ ਬਦਲਣ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਹੁੰਦਾ ਹੈ)। ਇਹਦੇ ਲਈ, ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਨੂੰ ਸਬੰਧਿਤ ਸਹਾਇਕ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਨਾਲ ਲਿਆਉਣੇ ਪੈਂਦੇ ਹਨ ਅਤੇ ਉਹਦੇ ਲਈ ਫਾਰਮ ਭਰਨਾ ਪੈਂਦਾ ਹੈ।

ਗ. ਦਸਤਖਤ ਬਦਲੀ ਕਰਨਾ

ਜਿੱਥੋਂ ਤਕ ਵਿਭਿੰਨ ਸੇਵਾਵਾਂ ਲਈ ਬੇਨਤੀ ਤੇ ਕਾਰਵਾਈ ਦਾ ਸਬੰਧ ਹੈ, ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਦੇ ਦਸਤਖਤ ਸਭ ਤੋਂ ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਵਿੱਚੋਂ ਇਕ ਹਨ। ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਵੱਲੋਂ ਮਿਲੀ ਕਿਸੇ ਵੀ ਬੇਨਤੀ ਲਈ ਦਸਤਖਤ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਜ਼ਰੂਰੀ ਹੈ। ਦਸਤਖਤ ਵਿੱਚ ਬਦਲੀ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਜ਼ਰੂਰੀ ਹੈ ਕਿ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਨੇੜੇ ਦੀ ਸ਼ਾਖਾ ਵਿੱਚ ਜਾਵੇ ਅਤੇ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਲਈ ਦਸਤਖਤ ਅਪਡੇਟ ਕਰਾਵੇ।

ਘ. ਡੀਮਟੀਰੀਅਲਾਇਜ਼/ਰੀਮਟੀਰੀਅਲਾਇਜ਼ ਪਾਲਸੀ

ਬੀਮਾ ਪਾਲਸੀਆਂ ਦਾ ਡੀਮਟੀਰੀਅਲਾਇਜ਼ੇਸ਼ਨ ਬੀਮਾ ਪਾਲਸੀਆਂ ਨੂੰ ਇਲੈਕਟ੍ਰੋਨਿਕ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਰੂਪਾਂਤਰਣ ਅਤੇ ਧਾਰਨ ਕਰਨਾ ਹੈ। ਡੀਮਟੀਰੀਅਲਾਇਜ਼ ਕਰਨ ਲਈ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਨੂੰ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੀਆਂ ਗਈਆਂ ਕਿਸੇ ਵੀ ਚਾਰ ਬੀਮਾ ਰਿਪੋਜ਼ਿਟਰੀਜ਼ ਦੇ ਨਾਲ ਸਬੰਧਿਤ ਵੈੱਬਸਾਈਟਾਂ, ਸ਼ਾਖਾਵਾਂ ਵਿੱਚ ਜਾ ਕੇ ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਬੀਮਾਕਰਤਾ ਕੋਲ ਪੂਰਾ ਭਰਿਆ ਫਾਰਮ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਾਵਾ ਕੇ ਈ-ਇੰਸ਼ੁਰੈਂਸ ਅਕਾਊਂਟ (ਈ-ਆਈਏ) ਖੋਲ੍ਹਣਾ ਪਵੇਗਾ।

1. ਐਨਐਸਡੀਐਲ ਡੇਟਾਬੇਸ ਮੈਨੇਜਮੈਂਟ ਲਿ.
2. ਸੈਂਟ੍ਰਲ ਇੰਸ਼ੁਰੈਂਸ ਰਿਪੋਜ਼ਿਟਰੀ ਲਿ.
3. ਸੀਏਐਮਐਸ ਇੰਸ਼ੁਰੈਂਸ ਰਿਪੋਜ਼ਿਟਰੀ ਲਿ.
4. ਕਾਰਵੀ ਇੰਸ਼ੁਰੈਂਸ ਰਿਪੋਜ਼ਿਟਰੀ ਲਿ.

ਈ-ਆਈਏ ਖੋਲ੍ਹਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਨੇੜੇ ਦੀ ਐਸਬੀਆਈ ਲਾਈਫ ਸ਼ਾਖਾ ਵਿੱਚ ਡੀਮਟੀਰੀਅਲਾਇਜ਼ੇਸ਼ਨ ਲਈ ਫਾਰਮ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।

ਇਕ ਵਾਰੀ ਪਾਲਸੀ ਡੀਮਟੀਰੀਅਲਾਇਜ਼ ਹੋ ਜਾਂਦੀ ਹੈ ਤਾਂ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਨੂੰ ਸਿਰਫ ਪਾਲਸੀ ਅਸਾਇਨ ਕਰਨ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਨੂੰ ਛੱਡ ਕੇ ਭਵਿੱਖ ਵਿੱਚ ਬੀਮੇ ਨਾਲ ਜੁੜੀ ਕਿਸੇ ਵੀ ਜ਼ਰੂਰਤ ਲਈ ਪਾਲਸੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਦੀ ਕਾਗਜ਼ੀ ਕਾਪੀ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਨ ਦੀ ਜ਼ਰੂਰਤ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗੀ।

ਉਦਾਹਰਣ ਲਈ : ਜਦੋਂ ਪਾਲਸੀ ਬੈਂਕ ਤੋਂ ਲਏ ਗਏ ਲੋਨ ਲਈ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਅਸਾਇਨ ਕੀਤੀ ਜਾਣੀ ਹੁੰਦੀ ਹੈ, ਉਦੋਂ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਨੂੰ ਨੇੜੇ ਦੀ ਐਸਬੀਆਈ ਲਾਈਫ ਸ਼ਾਖਾ ਵਿੱਚ ਰੀਮਟੀਰੀਅਲਾਇਜ਼ੇਸ਼ਨ ਲਈ ਬੇਨਤੀ ਕਰਨੀ ਪਵੇਗੀ। ਇਕ ਵਾਰੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਦੀ ਕਾਗਜ਼ੀ ਕਾਪੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਹੋ ਜਾਂਦੀ ਹੈ, ਤਾਂ ਉਹ ਅਸਾਇਨਮੈਂਟ ਦੇ ਮਕਸਦ ਲਈ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਾਈ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ।

ਦਾਅਵਿਆਂ ਦਾ ਨਿਪਟਾਰਾ

ਪਾਲਸੀ ਦੀ ਮਿਆਦ ਦੌਰਾਨ ਬੀਮੇ ਵਾਲੇ ਵਿਅਕਤੀ ਨਾਲ ਕੋਈ ਮੰਦਭਾਗੀ ਘਟਨਾ ਹੋਣ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਮੌਤ, ਕ੍ਰਿਟੀਕਲ ਇਲੈਨੈਂਸ ਅਤੇ ਅਪੰਗਤਾ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਜੀਵਨ ਬੀਮਾ ਪਾਲਸੀ ਇਕ ਨਿਸ਼ਚਿਤ ਰਕਮ ਦਿੰਦੀ ਹੈ। ਅਜਿਹੀਆਂ ਹਾਲਤਾਂ ਵਿੱਚ ਲਾਭ-ਪਾਤਰ/ਨਾਮਜ਼ਦ ਵਿਅਕਤੀ/ਕਾਨੂੰਨੀ ਵਾਰਸ/ਬੀਮੇ ਵਾਲਾ ਵਿਅਕਤੀ ਆਪ ਪਾਲਸੀ ਦੇ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਦਾਅਵਾ ਕਰਨ ਲਈ ਬੀਮਾਕਰਤਾ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰਦਾ ਹੈ।

1. ਮੌਤ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਦਾਅਵਾ

ਪਾਲਸੀ ਦੀ ਮਿਆਦ ਦੌਰਾਨ ਬੀਮੇ ਵਾਲੇ ਵਿਅਕਤੀ ਦੀ ਮੌਤ ਹੋਣ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਅਤੇ ਪਾਲਸੀ ਕਾਰਜਸ਼ੀਲ ਹੋਣ ਤੇ, ਮੌਤ ਦਾ ਸਬੂਤ ਅਤੇ ਨਾਮਜ਼ਦ ਵਿਅਕਤੀ/ ਲਾਭ-ਪਾਤਰ ਦੀ ਪਛਾਣ ਦੇ ਸਬੂਤ; ਮੂਲ ਪਾਲਸੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼, ਜੇ ਹੋਵੇ, ਵਰਗੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੇ ਨਾਲ ਲਿਖਤੀ ਸੂਚਨਾ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਾਉਣ ਲਈ ਲਾਭ-ਪਾਤਰ/ਨਾਮਜ਼ਦ ਵਿਅਕਤੀ ਨੇੜੇ ਦੀ ਐਸਬੀਆਈ ਲਾਈਫ਼ ਸ਼ਾਖਾ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹਨ। ਸੂਚਨਾ ਦੇ ਬਾਅਦ ਤਿਆਰ ਕੀਤੇ ਦਾਅਵਾ ਆਈਡੀ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਦਾਅਵੇ ਦੀ ਬੇਨਤੀ ਉੱਤੇ ਨਿਪਟਾਰੇ ਤਕ ਨਿਗਰਾਨੀ ਰੱਖਣ ਲਈ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ।

2. ਰਾਈਡਰ ਦਾਅਵਾ

ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਦੁਆਰਾ ਪਾਲਸੀ ਲੈਣ ਵੇਲੇ ਵਧੀਕ ਰਾਈਡਰਜ਼ ਦੀ ਚੋਣ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਜਾਂ ਜੇ ਕੋਈ ਰਾਈਡਰ ਇੰਸ਼ੂਰੈਂਸ ਉਤਪਾਦ ਦਾ ਇਨਬਿਲਟ ਭਾਗ ਹੈ, ਤਾਂ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਰਾਈਡਰ ਦਾਅਵਾ ਨੇੜੇ ਦੀ ਐਸਬੀਆਈ ਲਾਈਫ਼ ਸ਼ਾਖਾ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰ ਕੇ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।

3. ਪਰਿਪੱਕਤਾ ਲਾਭ

ਪਾਲਸੀ ਦੀ ਮਿਆਦ ਪੂਰੀ ਹੋਣ ਤੇ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਨੂੰ ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਲਾਭ ਪਰਿਪੱਕਤਾ ਲਾਭ ਕਰੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ। ਅਦਾਇਗੀ ਜਾਰੀ ਕਰਵਾਉਣ ਲਈ, ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਨੂੰ ਨਿਯਤ ਮਿਤੀ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਜ਼ਰੂਰੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਾਉਣੇ ਪੈਂਦੇ ਹਨ, ਜਿਸ ਲਈ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਸੂਚਨਾ ਭੇਜੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ। ਪਾਲਸੀ ਪੁਸ਼ਤਿਕਾ ਵਿੱਚ ਦਿੱਤੇ ਅਨੁਸਾਰ ਰਕਮ ਇਕ-ਮੁੱਠ ਰਕਮ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਜਾਂ ਨਿਪਟਾਰਾ ਵਿਕਲਪ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਦਿੱਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।

4. ਉੱਤਰਜੀਵੀ ਲਾਭ

ਕੁਝ ਬੀਮਾ ਪਾਲਸੀਆਂ ਸਬੰਧਿਤ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਪਾਲਸੀ ਦੀ ਮਿਆਦ ਦੌਰਾਨ ਨਿਯਮਿਤ ਅਦਾਇਗੀਆਂ ਦਿੰਦੀਆਂ ਹਨ। ਅਜਿਹੀਆਂ ਅਦਾਇਗੀਆਂ ਨੂੰ ਉੱਤਰਜੀਵੀ

ਲਾਭ ਕਿਹਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਜੇ ਪਹਿਲਾਂ ਜਮ੍ਹਾਂ ਨਾ ਕਰਾਏ ਹੋਣ, ਤਾਂ ਪਾਲਸੀਧਾਰਕਾਂ ਨੂੰ ਕੇਵਾਈਸੀ ਦਾ ਸਬੂਤ ਅਤੇ ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਦਾ ਸਬੂਤ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਾਉਣ ਲਈ ਕਿਹਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।

5. ਅਨਿਊਇਟੀ ਦੀ ਅਦਾਇਗੀ

ਅਨਿਊਇਟੀ ਬੀਮਾਕਰਤਾ ਦੁਆਰਾ ਨਿਯਤਕਾਲੀ ਅਦਾਇਗੀਆਂ ਲਈ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਇਕ ਸਮਝੌਤਾ ਹੈ, ਜੋ ਅਨਿਊਟੈਂਟ (ਅਨਿਊਇਟੀ ਪਲਾਨ ਲੈ ਰਿਹਾ ਵਿਅਕਤੀ) ਦੇ ਜਿਉਂਦੇ ਰਹਿਣ ਦੌਰਾਨ, ਮੌਤ ਦੀ ਮਿਤੀ ਤਕ ਜਾਂ ਅਨਿਊਟੈਂਟ ਦੁਆਰਾ ਪਾਲਸੀ ਲੈਣ ਵੇਲੇ ਚੁਣੇ ਪਲਾਨ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਤੈਅ ਸਮੇਂ ਲਈ ਜਾਰੀ ਰਹਿੰਦਾ ਹੈ। ਅਨਿਊਇਟੀਆਂ ਦੀ ਅਦਾਇਗੀ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਤਰੀਕਿਆਂ ਨਾਲ ਹੁੰਦੀ ਹੈ, ਉਦਾਹਰਣ ਲਈ ਲਾਈਫ ਲਈ ਅਨਿਊਇਟੀ, ਜੌਇੰਟ ਲਾਈਫ ਅਨਿਊਇਟੀ, ਅਨਿਊਇਟੀ ਵਿਦ ਰਿਟਰਨ ਆਫ ਕਾਰਪਸ, ਆਦਿ।

ਅਨਿਊਇਟੀ ਮੂਲ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਦੋ ਕਿਸਮ ਦੀ ਹੁੰਦੀ ਹੈ :

ੳ. ਡੈਫਰਡ ਅਨਿਊਇਟੀਜ਼ : ਡੈਫਰਡ ਅਨਿਊਇਟੀਜ਼ ਵਿੱਚ, ਜੋੜਨ ਦਾ ਦੌਰ ਜਾਂ ਡੈਸਰਮੈਂਟ ਸਮਾਂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ, ਜੋ ਵੈਸਟਿੰਗ ਉਮਰ ਤਕ ਹੁੰਦਾ ਹੈ। ਇਸ ਸਮੇਂ ਦੌਰਾਨ ਅਨਿਊਟੈਂਟ ਨਿਯਤਕਾਲੀ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਭਰਦਾ ਹੈ, ਜੋ ਜਮ੍ਹਾਂ ਹੋ ਜਾਂਦੇ ਹਨ ਵਿਆਜ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਦੇ ਹਨ। ਵੈਸਟਿੰਗ ਦੀ ਉਮਰ ਤੇ, ਇਹ ਜਮ੍ਹਾਂ ਹੋਈ ਰਕਮ ਮਰਜ਼ੀ ਦੀ ਐਨਿਊਇਟੀ ਪਲਾਨ ਦੀ ਖਰੀਦਾਰੀ ਲਈ ਵਰਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ। ਪੈਨਸ਼ਨ/ਅਨਿਊਇਟੀ (ਆਮਦਨ ਦਾ ਦੌਰ) ਵੈਸਟਿੰਗ ਦੀ ਉਮਰ ਤੋਂ ਚੁਣੇ ਹੋਏ ਅਨਿਊਇਟੀ ਮੌਡ ਵਿੱਚ ਸ਼ੁਰੂ ਹੁੰਦੀ ਹੈ।

ਅ. ਇਮੀਜੀਏਟ ਅਨਿਊਇਟੀ : ਅਨਿਊਇਟੀ ਲਈ ਪ੍ਰਸਤਾਵਕਰਤਾ ਨੂੰ ਸਿੰਗਲ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਇਕ-ਮੁੱਠ ਭਰਨਾ ਪੈਂਦਾ ਹੈ, ਜੋ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਭਰਨ ਦੇ ਤੁਰੰਤ ਬਾਅਦ ਸ਼ੁਰੂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ, ਜੋ ਕਿ ਚੁਣੇ ਗਏ ਅਨਿਊਇਟੀ ਮੌਡ ਤੇ ਨਿਰਭਰ ਹੁੰਦਾ ਹੈ।

ਅਨਿਊਟੈਂਟ ਨੂੰ ਆਪਣੇ ਦੁਆਰਾ ਚੁਣੇ ਗਏ ਅਨਿਊਇਟੀ ਦੇ ਵਿਕਲਪ ਦੇ ਆਧਾਰ ਤੇ ਅਨਿਊਇਟੀ ਦੀਆਂ ਅਦਾਇਗੀਆਂ ਦੀ ਨਿਰੰਤਰਤਾ ਲਈ ਬੀਮਾਕਰਤਾ ਕੋਲ ਜਿਉਂਦੇ ਰਹਿਣ ਦਾ ਪ੍ਰਮਾਣ-ਪੱਤਰ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਾਉਣਾ ਪੈਂਦਾ ਹੈ।

ਸ਼ਬਦਾਵਲੀ

ਚੰਗੀ ਸਿਹਤ ਦਾ ਬਿਆਨ : ਇਹ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਦੁਆਰਾ ਆਪਣੀ ਚੰਗੀ ਸਿਹਤ ਬਾਰੇ ਬਿਆਨ ਹੈ। ਬਿਆਨ ਇਹ ਵੀ ਨਿਸ਼ਚਿਤ ਕਰਦਾ ਹੈ ਕਿ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਮੈਡੀਕਲ ਨਜ਼ਰੀਏ ਤੋਂ ਫਿਟ ਹੈ ਅਤੇ ਲੈਪਸ ਦੇ ਸਮੇਂ ਵਿੱਚ ਉਸ ਨੇ ਕੋਈ ਇਲਾਜ ਨਹੀਂ ਕਰਾਇਆ ਹੈ, ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਖਤਰਨਾਕ ਇਲਾਜ ਵਿੱਚੋਂ ਨਹੀਂ ਗੁਜ਼ਰਿਆ ਹੈ। ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਬਿਆਨ ਦੇ ਆਧਾਰ ਤੇ ਪਾਲਸੀ ਦੀ ਬਹਾਲੀ ਬਾਰੇ ਫ਼ੈਸਲਾ ਲਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।

ਕ੍ਰੀ ਲੁਕ ਕੈਂਸਲੇਸ਼ਨ : ਜੇ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਵੇਚੀ ਗਈ ਬੀਮਾ ਪਾਲਸੀ ਤੋਂ ਸੰਤੁਸ਼ਟ ਨਾ ਹੋਵੇ, ਤਾਂ ਉਸ ਨੂੰ ਪਾਲਸੀ ਰੱਦ ਕਰਨ ਦਾ ਵਿਕਲਪ ਦਿੱਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ (ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ ਅਨੁਸਾਰ)।

ਫੰਡ ਮੁੱਲ : ਫੰਡ ਮੁੱਲ ਨੂੰ ਪਾਲਸੀ ਮੁੱਲ ਵੀ ਕਿਹਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਇਹ ਯੂਨਿਟ ਲਿੰਕਡ ਜਾਂ ਵੇਰੀਏਬਲ ਪਾਲਸੀ ਵਿੱਚ ਕੀਤੇ ਗਏ ਤੁਹਾਡੇ ਯੋਗਦਾਨ ਦਾ ਮੌਜੂਦਾ ਮੁੱਲ ਹੈ।

ਫੰਡ ਮੁੱਲ = (ਯੂਨਿਟਾਂ ਦੀ ਗਿਣਤੀ X ਨੈਟ ਅਸੇਟ ਵੈਲਿਊ)

ਰਿਆਇਤੀ ਸਮਾਂ : ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਭਰਨ ਦੀ ਨਿਯਤ ਮਿਤੀ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਦਾ ਸਮਾਂ ਜਿਸ ਦੌਰਾਨ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਭਰ ਸਕਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਜੋ ਪਾਲਸੀ ਦੇ ਫਾਇਦੇ ਜਾਰੀ ਰਹਿ ਸਕਣ, ਇਸੇ ਨੂੰ ਰਿਆਇਤੀ ਸਮਾਂ ਕਿਹਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਰਿਆਇਤੀ ਨਮਾਂ ਚੁਣੇ ਗਏ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਭਰਨ ਦੇ ਮੌਡ ਅਨੁਸਾਰ ਬਦਲਦਾ ਹੈ। ਮਾਸਿਕ ਪਾਲਸੀਆਂ ਲਈ, ਰਿਆਇਤੀ ਸਮਾਂ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਭਰਨ ਦੀ ਨਿਯਤ ਮਿਤੀ ਤੋਂ 15 ਦਿਨ ਅਤੇ ਬਾਕੀ ਸਭ ਮੌਡਜ਼ ਲਈ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਭਰਨ ਦੀ ਨਿਯਤ ਮਿਤੀ ਤੋਂ 30 ਦਿਨ ਹੁੰਦਾ ਹੈ।

ਗਾਰੰਟੀਸ਼ੁਦਾ ਸਮਰਪਣ ਮੁੱਲ (ਜੀਐਸਵੀ) : ਜੀਐਸਵੀ ਦਾ ਜ਼ਿਕਰ ਸਾਰੀਆਂ ਰਵਾਇਤੀ ਪਾਲਸੀਆਂ ਦੇ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ ਵਿੱਚ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ ਅਤੇ ਇਹ ਉਤਪਾਦ ਦੇ ਅਧੀਨ ਅਦਾਯੋਗ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ ਸਮਰਪਣ ਮੁੱਲ ਵਿਖਾਉਂਦਾ ਹੈ।

ਕਾਰਜਸ਼ੀਲ ਸਥਿਤੀ : ਪਾਲਸੀ ਦੀ ਉਹ ਸਥਿਤੀ ਹੈ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਸਾਰੇ ਨਿਯਤ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਨਿਯਮਿਤ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਭਰੇ ਗਏ ਹਨ ਜਾਂ ਵਰਤਮਾਨ ਮਿਤੀ ਤਕ ਪੂਰੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਭਰੇ ਗਏ ਹਨ।

ਬੀਮੇ ਵਾਲਾ ਵਿਅਕਤੀ : ਬੀਮੇ ਵਾਲਾ ਵਿਅਕਤੀ ਉਹ ਵਿਅਕਤੀ ਹੈ, ਜਿਸ ਦੇ ਜੀਵਨ ਦਾ ਬੀਮਾ ਜੀਵਨ ਬੀਮਾ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ। ਪਾਲਸੀ ਦੀ ਮਿਆਦ ਦੇ ਦੌਰਾਨ ਬੀਮੇ ਵਾਲੇ ਵਿਅਕਤੀ ਦੀ ਮੌਤ ਤੇ ਮੌਤ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਲਾਭ ਉਸ ਦੇ ਨਾਮਜ਼ਦ ਵਿਅਕਤੀ ਨੂੰ ਦਿੱਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਬਸ਼ਰਤੇ ਪਾਲਸੀ ਦੇ ਨਿਯਮ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ ਪੂਰੀਆਂ ਕੀਤੀਆਂ ਗਈਆਂ ਹੋਣ।

ਲੋਕ-ਇਨ ਸਮਾਂ : ਲੋਕ-ਇਨ ਸਮਾਂ ਮਤਲਬ ਪਾਲਸੀ ਦੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਦੀ ਮਿਤੀ ਤੋਂ ਲਗਾਤਾਰ ਪੂਰੇ ਕੀਤੇ ਗਏ ਪੰਜ ਸਾਲਾਂ ਦਾ ਸਮਾਂ, ਜਿਸ ਦੌਰਾਨ ਪਾਲਸੀ ਦੇ ਅਧੀਨ ਕਵਰ ਕੀਤੀ ਗਈ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਘਟਨਾ ਜਾਂ ਮੌਤ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਨੂੰ ਛੱਡ ਕੇ, ਰੋਕੀਆਂ ਗਈਆਂ ਪਾਲਸੀਆਂ ਦੀ ਕਮਾਈ ਦੀ ਅਦਾਇਗੀ ਬਿਮਾਕਰਤਾ ਦੁਆਰਾ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਨੂੰ ਜਾਂ ਬੀਮੇ ਵਾਲੇ ਵਿਅਕਤੀ ਨੂੰ, ਜੋ ਵੀ ਮਾਮਲਾ ਹੋਵੇ, ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ।

ਐਨਏਵੀ : ਯੂਨਿਟ ਲਿੰਕਡ ਪਾਲਸੀਆਂ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਦੁਆਰਾ ਚੁਣੇ ਗਏ ਫੰਡ ਦੇ ਆਧਾਰ ਤੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਫੰਡ ਦੇ ਨਾਲ ਇਕ ਖਾਸ ਮੁੱਲ ਜੜਿਆ ਹੁੰਦਾ ਹੈ, ਜਿਸ ਨੂੰ ਨੈਟ ਅਸੇਟ ਵੈਲਿਊ (ਐਨਏਵੀ) ਕਿਹਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਦੂਜੇ ਸ਼ਬਦਾਂ ਵਿੱਚ, ਐਨਏਵੀ ਕਿਸੇ ਦਿਨ ਤੇ ਫੰਡ ਦੀ ਹਰ ਯੂਨਿਟ ਦਾ ਮੁੱਲ ਹੈ।

ਪੇਡ ਅਪ ਮੁੱਲ : ਜਦੋਂ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਭਰਨ ਦੇ ਸਮਰੱਥ ਨਹੀਂ ਰਹਿੰਦਾ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਪਾਲਸੀ ਦੀ ਸੂਚੀ/ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਵਿੱਚ ਜ਼ਿਕਰ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ, ਤਾਂ ਪਾਲਸੀ ਰੱਦ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ। ਬੀਮੇ ਦੀ ਰਕਮ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮਾਂ ਦੀ ਗਿਣਤੀ ਦੇ ਅਨੁਪਾਤ ਵਿੱਚ ਘਟਾਈ ਜਾਂਦੀ ਹੈ, ਜਿਸ ਨੂੰ ਪੇਡ ਅਪ ਵੈਲਿਊ ਕਿਹਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਪੇਡ ਅਪ ਵੈਲਿਊ ਪਾਲਸੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਵਿੱਚ ਜ਼ਿਕਰ ਕੀਤੇ ਗਏ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ।

ਰਾਈਡਰ : ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕਾਂ ਨੂੰ ਐਡ ਐਨ ਵਿਕਲਪ ਮਿਲਦੇ ਹਨ, ਜੋ ਵਧੀਕ ਲਾਭ ਦਿੰਦੇ ਹਨ, ਜਿਹਨਾਂ ਨੂੰ ਰਾਈਡਰ ਕਿਹਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਇਹ ਲਾਭ ਪਾਲਸੀ ਦੇ ਮੂਲ ਮੌਤ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਲਾਭ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਹੁੰਦਾ ਹੈ।

ਖਾਸ ਸਮਰਪਣ ਮੁੱਲ : ਰਵਾਇਤੀ ਪਾਲਸੀਆਂ ਲਈ ਕੰਪਨੀ ਜ਼ਿਆਦਾ ਖੁੱਲ੍ਹੇ ਦਿਲ ਨਾਲ ਸਮਰਪਣ ਮੁੱਲ ਦਿੰਦੀ ਹੈ, ਜਿਸ ਨੂੰ ਖਾਸ ਸਮਰਪਣ ਮੁੱਲ ਕਿਹਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।

ਯੂਲਿਪ : ਸਟਾਕ ਮਾਰਕੀਟ ਨਾਲ ਜੁੜੇ ਬੀਮਾ ਪਲਾਨਜ਼ ਨੂੰ ਯੂਨਿਟ ਲਿੰਕਡ ਜੀਵਨ ਬੀਮਾ ਪਲਾਨਜ਼ (ਯੂਲਿਪਸ) ਕਿਹਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਯੂਲਿਪਸ ਨਿਵੇਸ਼ ਅਤੇ ਸੁਰੱਖਿਆ ਦਾ ਸੁਮੇਲ ਦਿੰਦੇ ਹਨ, ਜਿਸ ਨਾਲ ਪਾਲਸੀ ਧਾਰਕ ਕੋਲ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰਨ ਦੇ ਤਰੀਕੇ ਦੀ ਸਹੂਲਤ ਅਤੇ ਪਸੰਦ ਦਾ ਵਿਕਲਪ ਹੁੰਦਾ ਹੈ।

ਯੂਨਿਟਸ : ਇਹ ਯੂਨਿਟ ਲਿੰਕਡ ਪਾਲਸੀ ਦਾ ਇਕ ਅੰਸ਼ ਹੁੰਦਾ ਹੈ।

[ਬੇਦਾਅਵਾ : ਇਹ ਪੁਸਤਿਕਾ ਜੀਵਨ ਬੀਮਾ ਬਾਰੇ ਰਹਿਨੁਮਾਈ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਡਿਜ਼ਾਈਨ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਕੇਵਲ ਆਮ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦਿੱਤੀ ਗਈ ਹੈ ਅਤੇ ਇਹ ਸੰਪੂਰਣ ਨਹੀਂ ਹੈ। ਇਸ ਵਿੱਚ ਦਿੱਤੀ ਗਈ ਕੋਈ ਵੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਜੀਵਨ ਬੀਮਾ ਪਾਲਸੀ ਦੇ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ ਦੀ ਥਾਂ ਨਹੀਂ ਲੈਂਦੀ ਜਾਂ ਉਸ ਨੂੰ ਰੱਦ ਨਹੀਂ ਕਰਦੀ। ਇਹ ਇਕ ਸਿੱਖਿਆ ਪਹਿਲ-ਕਦਮੀ ਹੈ ਅਤੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਤੁਹਾਨੂੰ ਕੋਈ ਕਾਨੂੰਨੀ ਸਲਾਹ ਨਹੀਂ ਦੇਣਾ ਚਾਹੁੰਦੀ।]

ਨਿੱਜੀ ਵੇਰਵੇ

ਪਾਲਸੀ ਨੰਬਰ :.....

ਬੀਮੇ ਦੀ ਰਕਮ :.....

ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਦੀ ਰਕਮ :.....

ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਭਰਨ ਦੀ ਨਿਯਤ ਮਿਤੀ :.....

ਕ੍ਰਿਆਸ਼ੀਲ ਵਿਕਲਪਕ ਅਦਾਇਗੀ ਦਾ ਤਰੀਕਾ :.....

.....

ਮਿਆਦ ਪੂਰੀ ਹੋਣ ਦੀ ਮਿਤੀ :.....

ਪਾਲਸੀ ਨੰਬਰ :.....

ਬੀਮੇ ਦੀ ਰਕਮ :.....

ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਦੀ ਰਕਮ :.....

ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਭਰਨ ਦੀ ਨਿਯਤ ਮਿਤੀ :.....

ਕ੍ਰਿਆਸ਼ੀਲ ਵਿਕਲਪਕ ਅਦਾਇਗੀ ਦਾ ਤਰੀਕਾ :.....

ਮਿਆਦ ਪੂਰੀ ਹੋਣ ਦੀ ਮਿਤੀ :.....

ਬੀਮਾ ਏਜੰਟ ਦੇ ਵੇਰਵੇ

ਨਾਂ :.....

ਸੰਪਰਕ ਨੰਬਰ :.....


ਨਾਂ :.....

ਸੰਪਰਕ ਨੰਬਰ :.....

ਨਾਂ :.....

ਸੰਪਰਕ ਨੰਬਰ :.....

ਮੇਰੀਆਂ ਟਿੱਪਣੀਆਂ





www.sbilife.co.in     

ਨਕਲੀ ਫੋਨ ਕਾਲਾਂ ਅਤੇ ਕਾਲਪਨਿਕ ਅਤੇ ਧੋਖਾਧੜੀ ਵਾਲੀਆਂ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ਾਂ ਤੋਂ ਸਾਵਧਾਨ ਰਹੋ :

IRDAI ਬੀਮਾ ਪਾਲਿਸੀਆਂ ਦੀ ਵਿੱਕਰੀ, ਬੋਨਸ ਦੀ ਘੋਸ਼ਣਾ ਜਾਂ ਪ੍ਰੀਮਿਅਮਾਂ ਦੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਵਰਗੀਆਂ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਿਲ ਨਹੀਂ ਹੈ। ਅਜਿਹੀਆਂ ਕਾਲਾਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਵਾਲੀ ਜਨਤਾ ਨੂੰ ਪੁਲਿਸ ਸ਼ਿਕਾਇਤ ਦਰਜ ਕਰਨ ਲਈ ਬੇਨਤੀ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।

ਉਪਰ ਵਿਖਾਇਆ ਗਿਆ ਟਰੇਡ ਲੋਗੋ ਭਾਰਤੀ ਸਟੇਟ ਬੈਂਕ ਦੀ ਸੰਪੱਤੀ ਹੈ ਅਤੇ ਐਸਬੀਆਈ ਲਾਈਫ ਦੁਆਰਾ ਲਾਈਸੈਂਸ ਅਧੀਨ ਵਰਤਿਆ ਗਿਆ ਹੈ। ਐਸਬੀਆਈ ਲਾਈਫ ਇੰਸ਼ੂਰੈਂਸ ਕੰਪਨੀ ਲਿਮਿਟੇਡ, ਰਜਿਸਟਰਡ ਅਤੇ ਕਾਰਪੋਰੇਟ ਦਫ਼ਤਰ : ਨਟਰਾਸ, ਐਮ. ਵੀ. ਰੋਡ ਅਤੇ ਵੈਸਟਨ ਐਕਸਪ੍ਰੈਸ ਹਾਈਵੇ ਜੰਕਸ਼ਨ, ਅੰਧੋਰੀ (ਪੁਰਬ), ਮੁੰਬਈ- 400 069. • IRDAI ਰਜਿ. ਨੰਬਰ : 111 • CIN : L99999MH2000PLC129113 • ਵੈਬਸਾਈਟ : www.sbilife.co.in • ਈ-ਮੇਲ : info@sbilife.co.in • ਟੋਲ ਫ੍ਰੀ : 1800-267-9090 (ਕਸਟਮਰ ਸਰਵਿਸ ਦਾ ਸਮਾਂ : ਸਵੇਰੇ 9:00 ਵਜੇ ਤੋਂ ਰਾਤ 9:00 ਵਜੇ ਤਕ) • SMS ਕਰੋ 'CELEBRATE' 56161 ਤੇ।

GBKPH.ver.03-06-21 BKL PUN