

● वेल्थ प्लान (Wealth Creation Plans)

वेल्थ प्लान लंबे समय में अधिक रिटर्न कमाने के लिए होते हैं। ये मार्केट-लिंक्ड प्लान होते हैं (ULIP) जो निवेश + बीमा सुरक्षा दोनों देते हैं। ये उन लोगों के लिए हैं जो बेहतर रिटर्न के लिए थोड़ा जोखिम लेते हैं।

✓ आसान उदाहरण

अगर आप ₹10,000 प्रति माह 15 साल तक निवेश करते हैं:

- कुल निवेश = ₹18,00,000
- संभावित मैच्योरिटी राशि = ₹30,00,000 – ₹38,00,000 (मार्केट पर निर्भर)
- जीवन बीमा सुरक्षा पूरी अवधि में मिलती है

✓ कैसे काम करता है – स्टेप बाय स्टेप

चरण	क्या होता है
1. निवेश शुरू करें	निवेश का समय और रकम तय करें
2. फंड में निवेश	पैसा इक्विटी/डेब्ट/बैलेंस्ड फंड में जाता है
3. फंड ग्रोथ	बाजार के अनुसार पैसा बढ़ता है
4. बदलाव विकल्प	फंड स्विच और अतिरिक्त निवेश संभव
5. मैच्योरिटी लाभ	पूरी फंड वैल्यू आपको मिलती है

✓ मुख्य फायदे

- ✓ पारंपरिक प्लान से ज्यादा रिटर्न की संभावना
- ✓ बाजार से जुड़े फायदे
- ✓ फंड बदलने की सुविधा
- ✓ आंशिक निकासी का विकल्प
- ✓ निवेश + बीमा सुरक्षा

✓ अपनी ज़रूरत के अनुसार सही प्लान चुनें

क्रमांक	कौन-सा वाक्य आपकी ज़रूरत से मेल खाता है
1	बिना जोखिम गारंटीड धन बनाना चाहता हूँ
2	बेहतर रिटर्न और लचीला प्रीमियम विकल्प चाहिए
3	लंबे समय की वेल्थ + फंड स्विचिंग की सुविधा चाहिए
4	टैक्स-फ्री मैच्योरिटी चाहिए
5	जीवन कवर + निवेश दोनों चाहिए
6	प्रीमियम वेवर का विकल्प चाहता हूँ

👉 अपना उत्तर 1, 2, 3, 4, 5 या 6 में से बताएं और हम आपको सही प्लान सजेस्ट करेंगे।