

યુલીપમાં રોકાણ કરનારાઓ ચેતે

યુલીપમાં પાંચ વર્ષ સુધી તમારી મૂડી પણ તમને પાછી મળતી નથી

(પ્રતિનિધિ તરફથી)

અમદાવાદ, મંગળવાર

યુનિટ લિન્ક્ડ ઇન્વેસ્ટમેન્ટ સ્કીમ વેચતી મોટાભાગની ખાનગી વીમા કંપનીઓની પોલીસી લેનારાઓ વર્ષે વીસ હજાર રૂપિયાનું પ્રીમિયમ ભરવાની પોલીસી ખરીદે અને પાંચમે વર્ષે તે પોલીસી સરન્ડર કરાવવા જાય તો વીમા કંપની દ્વારા આપવામાં આવતી સરન્ડર વેલ્યુ તેમણે ભરેલા પાંચ વર્ષના પ્રીમિયમથી પણ ઓછી થાય છે. આમ પાંચ વર્ષને અંતે

યુલિપ લેનારાઓને તેમની મૂડી પણ પાછી મળતી નથી. મોટાભાગની યુલિપની પોલીસીઓમાં આ જ સ્થિતિ હોવાનું જોવા મળી રહ્યું છે. કોટક મહિન્દ્રાની યુલિપની પોલીસી લેવામાં આવે અને પહેલા ત્રણ વર્ષમાં વાર્ષિક રૂ. ૨૦૦૦૦ના પ્રીમિયમ પ્રમાણે ત્રણ વર્ષમાં રૂ. ૬૦,૦૦૦ ભર્યા પછી પોલીસી સરન્ડર કરાવે તો તેને તેની પોલીસી સરન્ડર કરાવવાનો એક પણ પૈસો પાછા મળતો નથી.

યુલીપની પોલીસીમાં પાંચ વર્ષમાં એક લાખ રૂપિયાનું રોકાણ કરનારને પાંચ વર્ષ બાદ રૂ. ૯૫,૫૭૯ જ પાછા મળે છે !

યુલિપની પોલીસીના જાણકારોનું કહેવું છે કે યુલિપ વેચનારી કંપનીઓ વર્ષે સરેરાશ છ ટકા કમાણી કરતી હોય તેના આધારે ત્રિરાશી માંડવામાં આવે તો યુલિપ ખરીદનારાઓને પાંચ વર્ષ સુધી કોઈ જ

વળતર મળતું નથી. માત્ર જીવન વીમાનું રક્ષાકવચ મળે છે.

આ પરિસ્થિતિ માટે પોલીસી ખરીદનારાઓને જણાવવામાં ન આવતા હિડન ચાર્જિસ જવાબદાર હોવાનું પ્રસ્થાપિત

થાય છે. સ્ટેટ બેન્ક ઓફ ઇન્ડિયાની યુલિપની પોલીસીની વાત કરીએ. આ પોલીસીમાં તમે વર્ષે રૂ. ૨૦,૦૦૦નું પ્રીમિયમ ભરો તો તેમાંથી પહેલા વર્ષે તમારા રૂ. ૨૦,૦૦૦માંથી ચાર હજાર રૂપિયા તો એલોકેશન ચાર્જ પેટે જ કાપી લેવામાં આવે છે. ઉપરાંત પોલીસી એડમિનિસ્ટ્રેશન ચાર્જ તરીકે રૂ. ૪૦૦ અને ફંડ મેનેજમેન્ટ ચાર્જ તરીકે રૂ. ૧૯૬ કાપી લે છે. આમ ૪૫૯૬ રૂપિયા કાપી લે છે. તેમ જ મોર્ટાલિટી ચાર્જના રૂ. ૧૧૯ અને સર્વિસ ટેક્સના રૂ. ૪૮૬ કાપી લે છે. આ રીતે ૨૫ ટકાથી વધુ રકમ રોકાણમાં જતી જ નથી. પરિણામે રોકાણકારને યોગ્ય વળતર મળતું નથી.

યુલિપ લીધા પછી એસબીઆઈમાં પાંચ વર્ષ સુધી વર્ષે રૂ. વીસ-વીસ હજારનું એટલે કે પાંચ વર્ષ સુધીમાં રૂ. ૧ લાખનું રોકાણ કરનાર પાંચમાં વર્ષને અંતે તેની પોલીસી સરન્ડર કરાવવા જાય તો બેન્ક તેને માત્ર રૂ. ૯૫, ૫૭૯ પરત કરે છે. દસ ટકાને દરે તમારા રોકાણ પર વળતર છૂટતું હોવાની ગણતરીને આધારે ત્રિરાશી માંડવામાં આવે તો પહેલા પાંચ વર્ષ દરમિયાન રૂ. ૧ લાખનું રોકાણ કરનારને એક લાખ સાત હજારને છપ્પન રૂપિયા જ પાછા મળે છે. દસ વર્ષ દરમિયાન રૂ. ૨ લાખનું રોકાણ કરનારને દસ વર્ષને અંતે રૂ. ૨, ૩૯, ૮૪૭ જ પાછા મળે છે. આ ગાળામાં જીવન વીમાની સુરક્ષાનું કવચ આપતા હોવાનું ગ્રાહ્ય ગ્રાહીને તેઓ પોલીસી ખરીદનારાઓને ગેરમાર્ગે જ દોરે છે. યુલીપની પોલીસીઓ વેચતી કંપનીઓ પહેલા પાંચ વર્ષ સુધી એલોકેશનના નામે તમારી મૂડીમાંથી મોટી રકમ ખેંચતી રહે છે. પાંચ વર્ષ પછી ફંડ મેનેજમેન્ટ કોસ્ટ (એફએમસી)ને નામે મોટી રકમ પ્રીમિયમમાંથી ખેંચી લે છે. પહેલા વર્ષે એલોકેશન ચાર્જ રૂ. ૪૦૦૦ અને ત્યારબાદ દર વર્ષે રૂ. ૧૦૦૦નો એલોકેશન ચાર્જ લે છે. બીજી તરફ પહેલા વરસે ફંડ મેનેજમેન્ટ કોસ્ટ પેટે રૂ. ૧૯૬ લેવાય છે. પાંચ વર્ષને અંતે તે ચાર્જ વધીને રૂ. ૧૨૪૩ જેટલો કરી દેવામાં આવે છે.

સ્ટેટબેન્કની યુલિપ

વર્ષ	પ્રીમિયમ રૂપિયામાં	એલોકેશન ચાર્જ રૂપિયામાં	વહીવટી ચાર્જ રૂપિયામાં	એફએમસી રૂપિયામાં	સરન્ડરવેલ્યુ રૂપિયામાં
૧	૨૦૦૦૦	૪૦૦૦	૪૦૦	૧૯૬	૧૩૧૧૨
૨	૨૦૦૦૦	૧૦૦૦	૪૦૦	૪૪૦	૩૧૬૯૩
૩	૨૦૦૦૦	૧૦૦૦	૪૦૦	૬૯૬	૫૧૭૯૬
૪	૨૦૦૦૦	૧૦૦૦	૪૦૦	૯૬૩	૭૩૯૭૭
૫	૨૦૦૦૦	૧૦૦૦	૪૦૦	૧૨૪૩	૯૫,૫૭૯

કોટક મહિન્દ્રાની યુલિપ

વર્ષ	પ્રીમિયમ રૂપિયામાં	એલોકેશન ચાર્જ રૂપિયામાં	વહીવટી ચાર્જ રૂપિયામાં	એફએમસી રૂપિયામાં	સરન્ડરવેલ્યુ રૂપિયામાં
૧	૨૦૦૦૦	૨૦૦૦૦	૦૦૦૦	૦૦૦૦	૦૦૦૦
૨	૨૦૦૦૦	૦૦૦૦	૬૦૦	૨૭૮	૦૦૦૦
૩	૨૦૦૦૦	૦૦૦૦	૬૦૦	૫૭૪	૦૦૦૦
૪	૨૦૦૦૦	૦૦૦૦	૬૦૦	૮૮૫	૬૪૯૧૨
૫	૨૦૦૦૦	૦૦૦૦	૬૦૦	૧૨૪૩	૯૨૩૮૧

બજાજ એલાયન્સની યુલિપ

વર્ષ	પ્રીમિયમ રૂપિયામાં	એલોકેશન ચાર્જ રૂપિયામાં	વહીવટી ચાર્જ રૂપિયામાં	એફએમસી રૂપિયામાં	સરન્ડરવેલ્યુ રૂપિયામાં
૧	૨૦૦૦૦	૨૦૦૦૦	૦૦૦૦	૦૦૦૦	૦૦૦૦
૨	૨૦૦૦૦	૦૦૦૦	૮૮૨	૩૦૦	૦૦૦૦
૩	૨૦૦૦૦	૦૦૦૦	૯૨૬	૬૧૬	૪૨,૨૪૯
૪	૨૦૦૦૦	૦૦૦૦	૯૭૨	૯૫૭	૬૫,૯૪૪
૫	૨૦૦૦૦	૦૦૦૦	૧૦૨૧	૧૩૨૫	૯૧,૫૩૬

આઈએનજી વેશ્યની યુલિપ

વર્ષ	પ્રીમિયમ રૂપિયામાં	એલોકેશન ચાર્જ રૂપિયામાં	વહીવટી ચાર્જ રૂપિયામાં	એફએમસી રૂપિયામાં	સરન્ડરવેલ્યુ રૂપિયામાં
૧	૨૦૦૦૦	૫૦૦૦	૧૭૪૦	૧૫૮	૦૦૦૦
૨	૨૦૦૦૦	૧૫૦૦	૫૬૭	૩૮૨	૦૦૦૦
૩	૨૦૦૦૦	૧૦૦૦	૫૮૫	૬૨૩	૦૦૦૦
૪	૨૦૦૦૦	૦૦૦૦	૬૨૫	૮૮૯	૭૩૦૩૭
૫	૨૦૦૦૦	૦૦૦૦	૬૫૬	૧૧૬૭	૯૬૩૩૨

અવિવાની યુલિપ

વર્ષ	પ્રીમિયમ રૂપિયામાં	એલોકેશન ચાર્જ રૂપિયામાં	વહીવટી ચાર્જ રૂપિયામાં	એફએમસી રૂપિયામાં	સરન્ડરવેલ્યુ રૂપિયામાં
૧	૨૦૦૦૦	૭૦૦૦	૨૪૦૦	૧૫૨	૦૦૦૦
૨	૨૦૦૦૦	૫૦૦૦	૨૪૦૦	૩૩૦	૦૦૦૦
૩	૨૦૦૦૦	૪૦૦	૨૪૦૦	૫૮૪	૩૬૨૪૩
૪	૨૦૦૦૦	૪૦૦	૨૪૦૦	૮૮૦	૬૧૦૩૪
૫	૨૦૦૦૦	૪૦૦	૨૪૦૦	૧૧૯૦	૮૮૦૦૫