MAX LIFE INSURANCE

DCC

MAX LIFE SWAG PENSION

Smart Wealth Annuity Guaranteed Pension Plan

Non-Linked Non-Participating Individual/Group General Annuity Savings Plan | UIN: 104N137V02

सेल्स टूलकिट

आपकी सेलिंग सुपरपॉवर्स

Strictly for internal communication purposes only

स्वैग पेंशन के
अद्वितीय बिक्री प्रस्ताव (यूएसपी)

मृत्यु पर या चुनी गई आयु सीमा पर प्रीमियम का आंशिक या पूरा हिस्सा वापस पाएं

जल्दी रिटायर होने और गारंटीकृत आय कब शुरू करनी है यह चुनने की फ़्लेक्सिबिलिटी

चुनने के लिए 205 एन्युटी का सम्मिश्रण

MAX LIFE SWAG PENSION

Smart Wealth Annuity Guaranteed Pension Plan

Non-Linked Non-Participating Individual/Group General Annuity Savings Plan | UIN: 104N137V02

महंगाई को मात देने के लिए आजीवन आय में बढ़ोत्तरी

आजीवन आय की गारंटी

एडवांस में एन्युटी निकालने का विकल्प

प्रीमियम बैक विकल्प में फ़्लेक्सिबिलिटी और हाई एन्युटी की प्राप्ति

सेल्स
स्टोरीज़

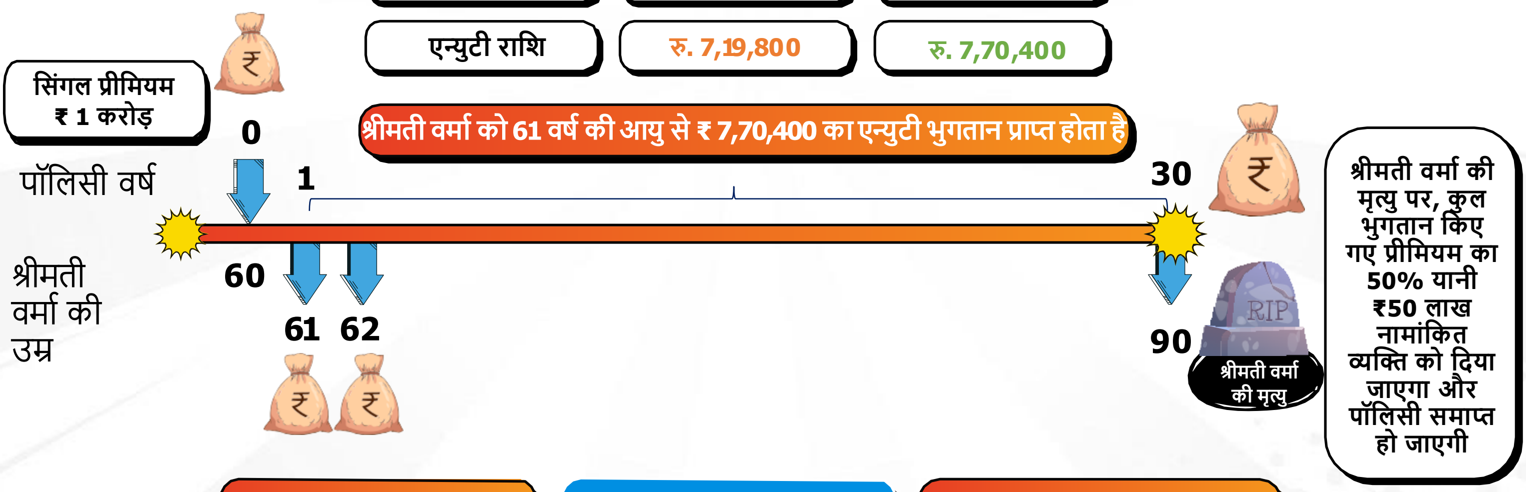
स्टोरी 1- तुरन्त एन्युटी - फ्लेक्सी आरओपी के साथ सिंगल लाइफ

प्रोफ़ाइल: श्रीमती वर्मा, 60 वर्ष, एक स्वतंत्र एंटरप्रेन्योर

आवश्यकता : एक ऐसे प्लान की तलाश है जो रिटायरमेंट के वर्षों के दौरान हाई इनकम प्रदान कर सके

सॉल्यूशन: कुल प्रीमियम के 50% फ्लेक्सी आरओपी के साथ स्वैग पेंशन का चयन करती हैं जिससे उन्हें अच्छी आय बूस्टर मिलती है। उनके नियमित टर्म प्लान ने उनकी बेटी के लिए एकमुश्त राशि का ख्याल रखा।

चयनित आरओपी	100% आरओपी	50% आरओपी
एन्युटी राशि	रु. 7,19,800	रु. 7,70,400



गिव-गेट =2.81X

आपका भुगतान =₹ 1करोड़

आपको मिला =₹ 2.81 करोड़

भुगतान किए गए प्रीमियम का 7.74% रिटर्न की 100% गारंटीकृत एनुअल रेट प्राप्त करें

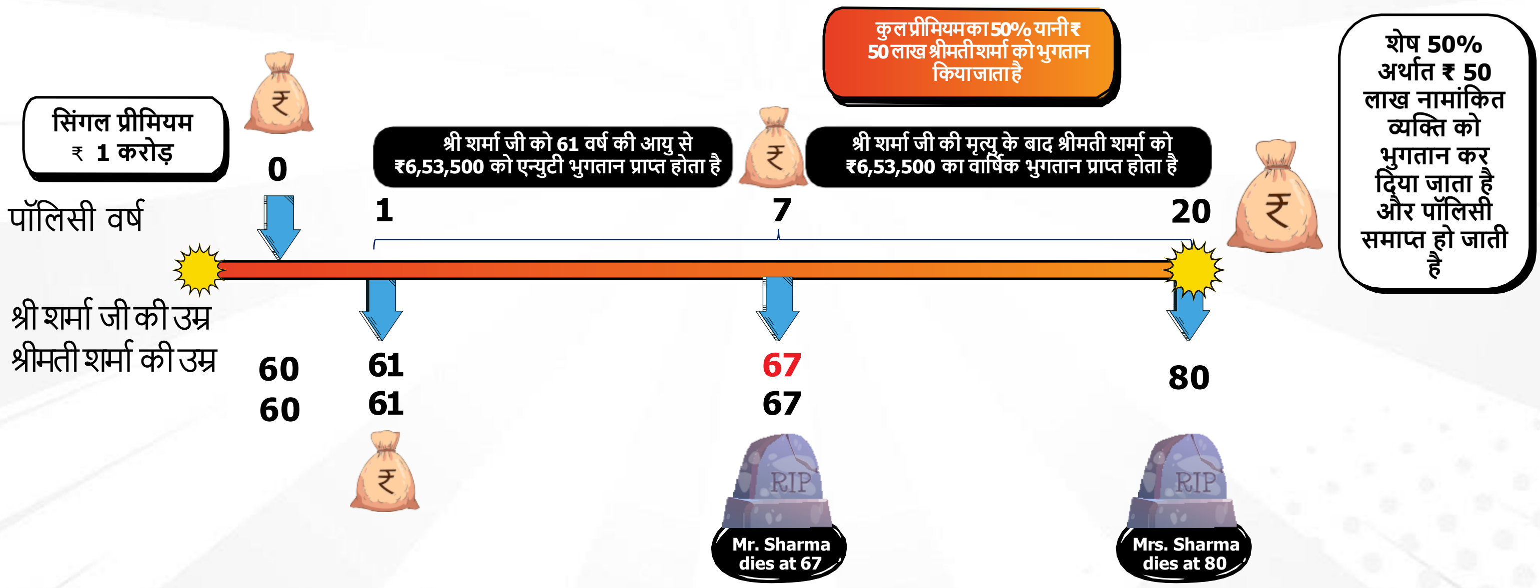
*Exclusive of GST

स्टोरी 2- तुरन्त एन्युटी : फ्लेक्सी रोप के साथ जॉइंट लाइफ: पूरे करो साँतों वचन

प्रोफ़ाइल: श्रीमती और श्री शर्मा जी, दोनों 60 वर्ष के हैं, हाल ही में रिटायर हुए हैं
आवश्यकता : उनके लिए पेंशन योजना की तलाश है

सॉल्यूशन: पहले और दूसरे एन्युटेंट के लिए 50%-50% के फ्लेक्सी आरओपी के साथ चयनित स्वैग पेंशन जॉइंट लाइफ

पहले एन्युटेंट की मृत्यु पर दूसरे एन्युटेंट को भुगतान किए गए कुल प्रीमियम का 50% और दूसरे एन्युटेंट की मृत्यु पर पॉलिसी के तहत नामांकित व्यक्ति को भुगतान किए गए कुल प्रीमियम का शेष 50%



गिव-गेट =2.3X | **आपका भुगतान = ₹ 1 करोड़** | **आपको मिला = ₹ 2.30 करोड़**

भुगतान किए गए प्रीमियम का 6.53% रिटर्न की 100% गारंटीकृत एनुअल रेट प्राप्त करें

पहले पांच पॉलिसी वर्षों के दौरान पहली मृत्यु के मामले में, भुगतान किए गए कुल प्रीमियम का 100% दूसरी मृत्यु पर नामांकित व्यक्ति को दिया जाएगा।

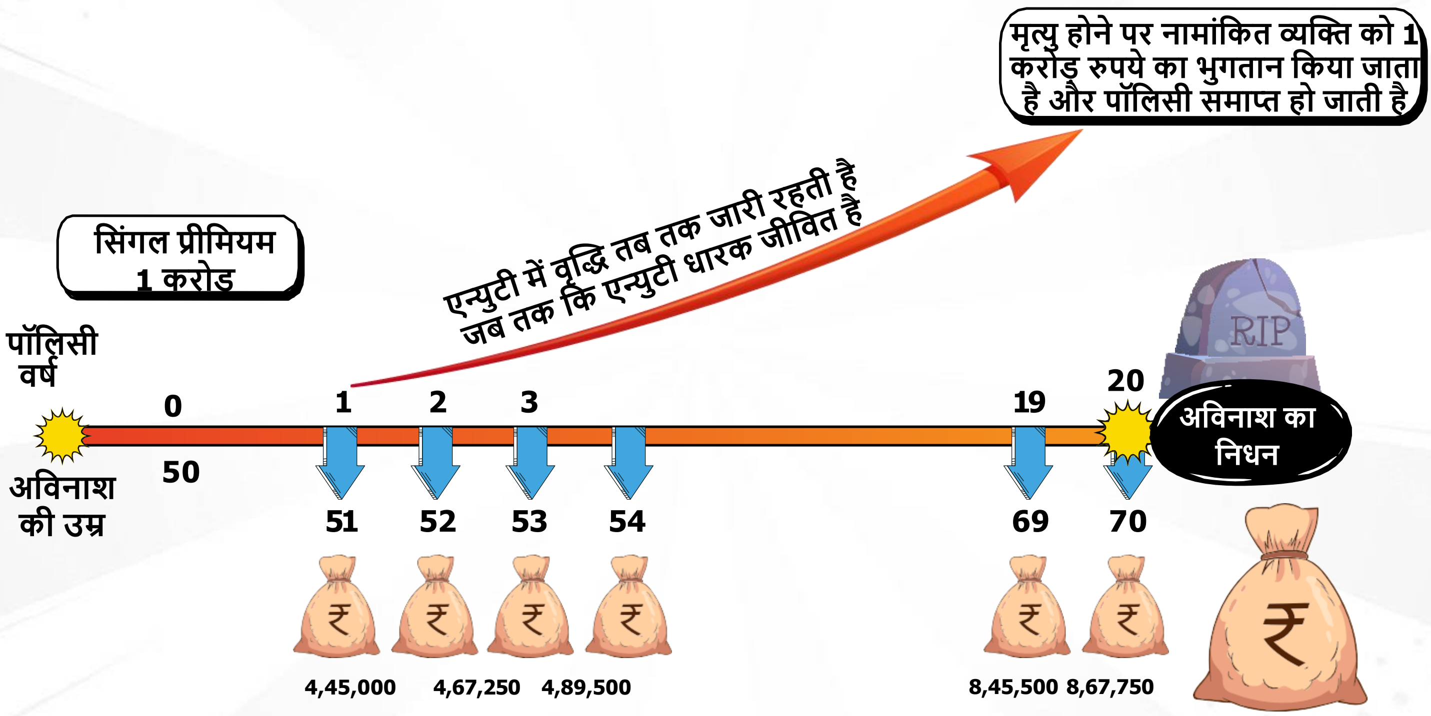
*जीएसटी को छोड़कर

स्टोरी 3- बढ़ती तुरन्त एन्युटी*: महंगाई प्रूफ इनकम

प्रोफ़ाइल: श्री अविनाश जी, 50 वर्षीय बैंकर

आवश्यकता : रिटायरमेंट के वर्षों के दौरान वित्तीय स्थिरता सुनिश्चित करने के लिए आय के गारंटीकृत स्रोत की तलाश

सॉल्यूशन: स्वैग पेंशन में तुरन्त एन्युटी बढ़ाने वाले वेरिएंट में निवेश करें और हर साल एन्युटी में 5% (साधारण वृद्धि) का विकल्प चुनें।



करें रिटायरमेंट को महंगाई प्रूफ

प्रीमियम: 1 करोड़ जीएसटी छोड़कर, आयु 50 वर्ष			
आयु	पॉलिसी वर्ष	एन्युटी राशि	एन्युटी रेट
51	1	4,45,000	4.45%
55	5	5,34,000	5.48%
60	10	6,45,250	6.45%
65	15	7,56,500	7.56%
70	20	8,67,750	8.67%
75	25	9,79,000	9.79%

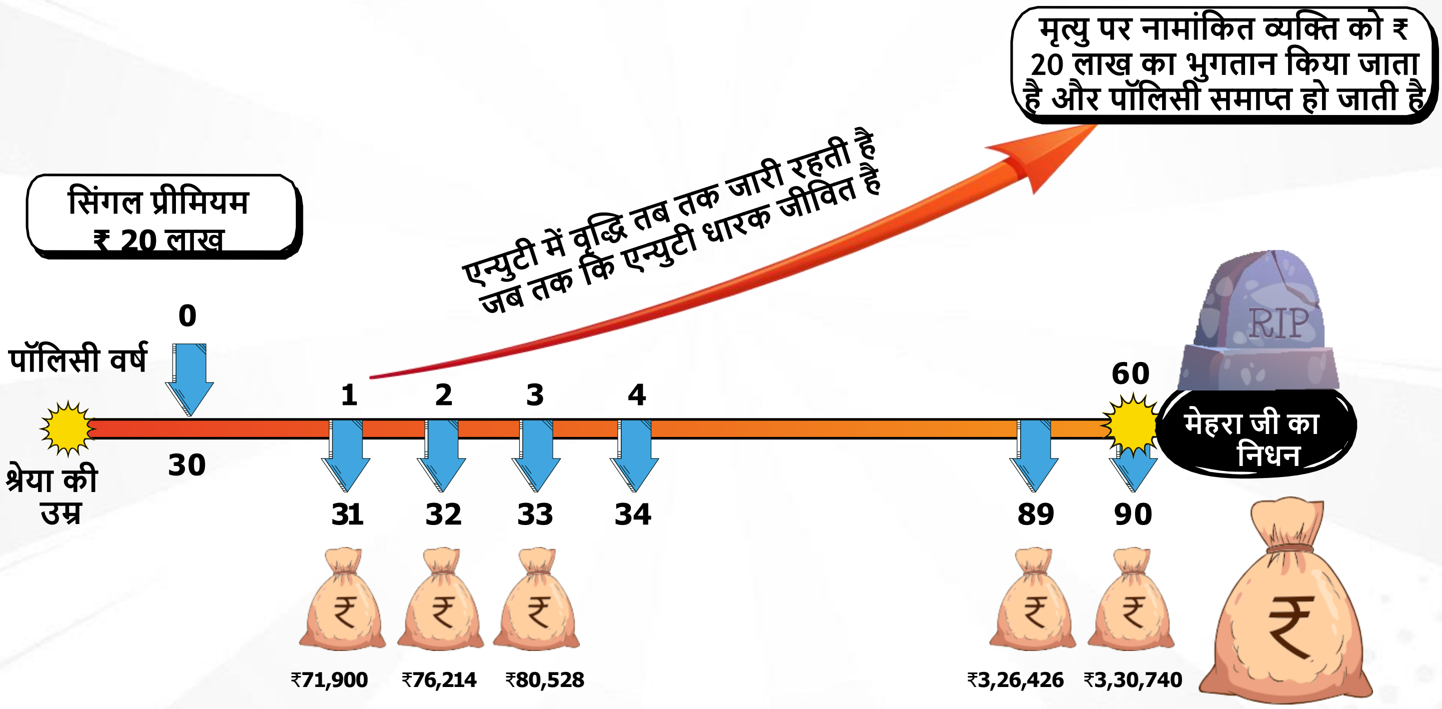
*सिंगल लाइफ मृत्यु लाभ के साथ प्रत्येक वर्ष बढ़ती हुई एन्युटी (बढ़ती हुई एन्युटी का प्रतिशत 1%/2%/3%/4%/5%/6%)

*जीएसटी को छोड़कर

स्टोरी 4- बढ़ती तुरन्त एन्युटी*:
कन्यादान स्टोरी

प्रोफ़ाइल: श्री मेहरा जी की बेटी श्रेया उम्र 30 वर्ष की जिसकी शादी हो रही है और वह अपनी विरासत पीछे छोड़ के जाना चाहते हैं
आवश्यकता : अपनी बेटी की सहायता के लिए एक गारंटीशुदा आय की तलाश है जो लगातार बढ़ती रहे

सॉल्यूशन: स्वैग पेंशन में तुरन्त एन्युटी बढ़ाने वाले वेरिएंट में निवेश करें और हर साल एन्युटी में 6% (साधारण वृद्धि) का विकल्प चुनें।



प्रीमियम: 1 करोड़ जीएसटी छोड़कर, आयु 60 वर्ष			
आयु	पॉलिसी वर्ष	एन्युटी राशि	एन्युटी रेट
31	1	71,900	3.6%
40	10	1,15,040	5.8%
50	20	1,58,180	7.9%
60	30	2,01,320	10.1%
70	40	2,44,460	12.2%
80	50	2,87,600	14.4%

*सिंगल लाइफ मृत्यु लाभ के साथ प्रत्येक वर्ष बढ़ती हुई एन्युटी (बढ़ती हुई एन्युटी का प्रतिशत 1%/2%/3%/4%/5%/6%)

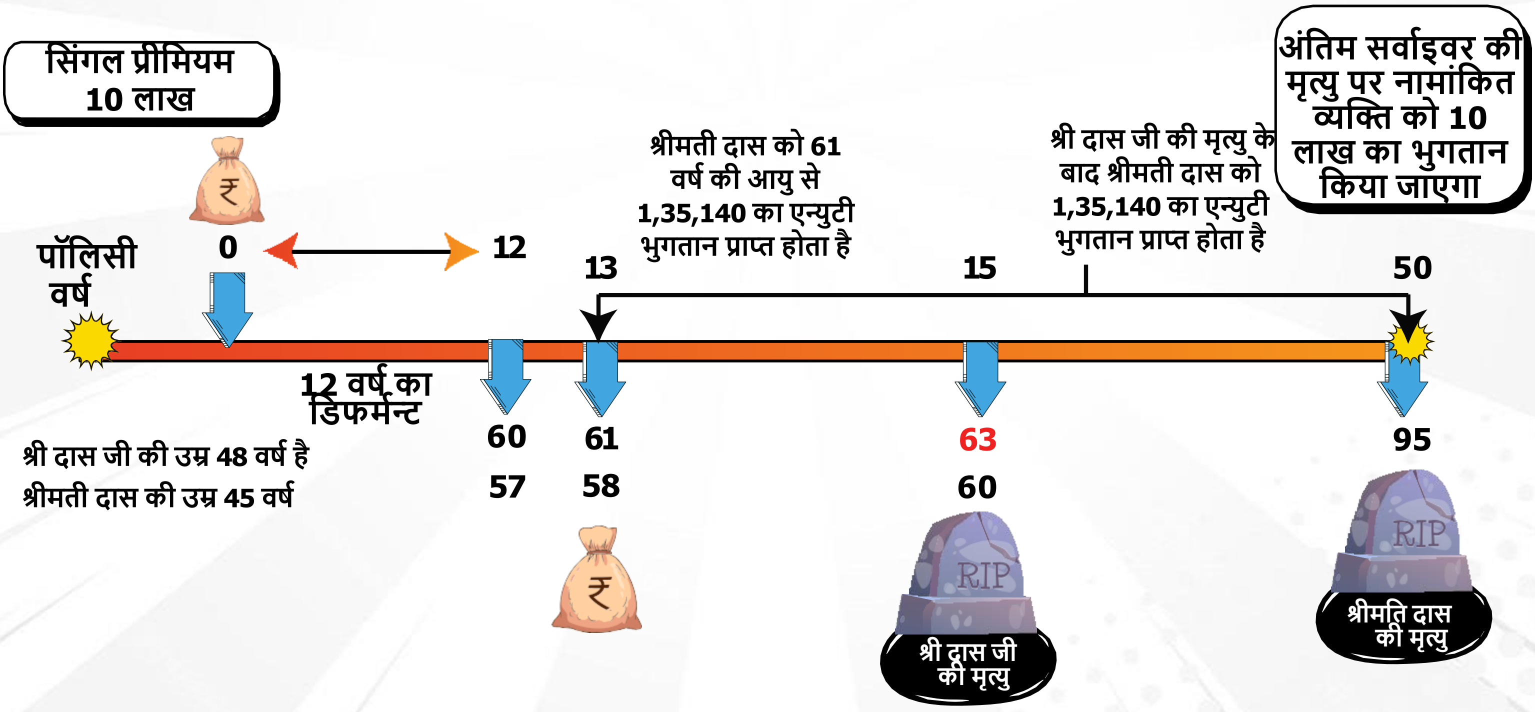
*जीएसटी को छोड़कर

स्टोरी 5 - डेफरड एन्युटी: अपनी रिटायरमेंट की योजना बनाएं (#सेव द डेट)

प्रोफ़ाइल: श्री दास जी, 50 वर्षीय व्यक्ति जो 60 वर्ष की आयु में रिटायर होने की योजना बना रहे हैं।

आवश्यकता : अपने सुनहरे वर्षों को आरामदायक बनाने के लिए और अपने न होने पर भी अपनी पत्नी को आर्थिक रूप से सुरक्षित करने के लिए अपनी रिटायरमेंट के अगले दिन से भुगतान वाले प्लान में निवेश करना चाहता है।

सॉल्यूशन: 12 साल की डिफर्मन्ट के साथ स्वैग पेंशन डेफरड एन्युटी (डिफर्मन्ट पीरियड तक आरओपी के साथ जॉइंट लाइफ) में निवेश करता है



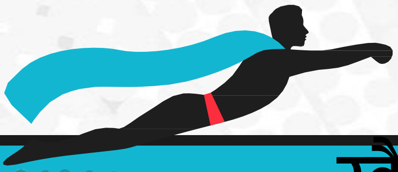
गिव-गेट = 5.1X

आपका भुगतान = ₹10 लाख

आपको मिला = ₹ 51,35,320

#महीने और साल तक का प्लान बनाएं

*जीएसटी को छोड़कर



स्वैग पेंशन की सफलता के लिए सही सेगमेंटेशन ही सफलता की कुंजी है

	लाइफ स्टेज	नीड्स	सॉल्यूशन
	उम्र: 45 - 50 वर्ष	रिटायरमेंट के बाद जीवन भर टैक्स फ्री इनकम (जॉइंट लाइफ)	स्थगित एन्युटी (डीए: 5 से 12 वर्ष)
	उम्र: 50 - 55 वर्ष	रिटायरमेंट के बाद गारंटीशुदा बढ़ती इनकम (सिंगल लाइफ)	डीबी के साथ बढ़ती हुई तुरंत एन्युटी
	उम्र: 55- 60 वर्ष	रिटायरमेंट के बाद जीवित रहने पर प्रीमियम की अर्ली रिटर्न के साथ गारंटीकृत इनकम (सिंगल लाइफ)	सर्वाइवल और डेफरड एन्युटी पर अर्ली आरओपी (1 महीने से 5 वर्ष) तक)
	उम्र: 60+ वर्ष	जीवन भर की आय, निवेश के लिए एकमुश्त धनराशि	तुरंत एन्युटी

NO MEDICAL UNDERWRITING

कम्पटीशन से
तुलना

कम्पटीशन के मौजूदा प्लान्स के साथ स्वैग पेंशन की तुलना

स्वैग पेंशन एन्युटी ऑप्शनस की एक रेंज प्रदान करती है: बातचीत को एन्युटी रेट्स से प्रोडक्ट फीचर्स की ओर ले के जाएं

अद्वितीय विशेषताएं और चर्चा बिंदु

01 एन्युटी में वृद्धि: प्रतिवर्ष 6% सामान्य वृद्धि

02 पॉलिसी की शुरुआत में दोनों लाइफ्स के लिए आरओपी % (25 के मल्टीपल में अधिकतम 100% तक) चुनने की फ़्लेक्सिबिलिटी

03 पूर्ववत एन्युटी विकल्प के साथ एडवांस एन्युटी निकालें

04 70 वर्ष की आयु प्राप्त करने पर प्रारंभिक आरओपी 85 वर्ष तक

05 मासिक डिफर्मन्ट पीरियड की उपलब्धता

कम्पटीशन से तुलना

S. NO.	बीमाकर्ता का नाम/एन्युटी वेरिएंट	एमएलआई स्मार्ट वेल्थ एन्युटी गारंटीड पेंशन	कॉम्प एल	कॉम्प बी	कॉम्प टी	कॉम्प आई	कॉम्प एच
1	मृत्यु पर प्रीमियम के चुनिंदा अनुपात के साथ तत्काल एन्युटी	उपलब्ध 25%/50%/75%/100%	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं
2	जॉइंट लाइफ मामलों में पहली मृत्यु पर आरओपी	उपलब्ध 25%/50%/75%/100%	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं
3	माइलस्टोन आयु प्राप्त करने पर 50% या 100% की प्रारंभिक आरओपी	उपलब्ध माइलस्टोन आयु 70/75/80 और 85 वर्ष	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध माइलस्टोन उम्र सिर्फ 80 साल	उपलब्ध नहीं
6	मृत्यु लाभ के साथ तत्काल एन्युटी बढ़ाना	उपलब्ध 1% से 6%	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं
7	मासिक डिफर्मन्ट विकल्प के साथ डेफरड एन्युटी	उपलब्ध 1 महीने से 12 साल तक	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं

रेट की तुलना- नए वेरिएंट और इंडस्ट्री फर्स्ट

एन्युटी वेरिएंट	रैंक	स्वैग पेंशन	कॉम्प एल	कॉम्प बी	कॉम्प टी	कॉम्प आई	कॉम्प एच	कॉम्प के
100% आरओपी के साथ 5% साधारण वृद्धि की दर से एन्युटी में वृद्धिः	1	46,470 (First annuity)	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं
75 वर्ष की आयु प्राप्त करने पर 50% की प्रारंभिक आरओपी और मृत्यु पर शेष 50% आरओपी	1	55,370	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं
85 वर्ष की आयु प्राप्त करने पर 100% की प्रारंभिक आरओपी	1	62,980	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं
पहली मृत्यु पर 50% और दूसरी मृत्यु पर 50% आरओपी के साथ जॉइंट लाइफ तत्काल एन्युटी	1	64,010	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं
पहली मृत्यु पर 100% आरओपी और दूसरी मृत्यु पर 0% के साथ जॉइंट लाइफ तत्काल एन्युटी	1	52,450	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं
25% आरओपी के साथ सिंगल लाइफ तत्काल एन्युटी	1	81,110	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं
आरओपी के बिना जॉइंट लाइफ डेफरड एन्युटी - सिंगल पे - डीए 10 वर्ष	1	151,920	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं
आरओपी के बिना सिंगल लाइफ डेफरड एन्युटी - सिंगल पे - डीए 12 वर्ष	1	182,850	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं
आरओपी के बिना सिंगल लाइफ डेफरड एन्युटी - सिंगल पे - डीए 1 माह	1	76,910	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं	उपलब्ध नहीं

रेट की तुलना - मौजूदा वेरिएंट

तुरंत एन्युटी

एन्युटी वेरिएंट	जीएलआईपी रैंक	स्वैग पेंशन रैंक	जीएलआईपी	स्वैग पेंशन	कॉम्प एच	कॉम्प टी	कॉम्प आई	कॉम्प बी	कॉम्प एल	कॉम्प के
आरओपी के बिना सिंगल लाइफ तुरंत एन्युटी	6	1	77,970	91,000	82,300	78,100	75,611	78,180	90,900	80,300
आरओपी के बिना जॉइंट लाइफ तुरंत एन्युटी	5	1	66,180	77,510	71,800	68,100	65,088	65,820	77,400	66,900
100% आरओपी के साथ एसिंगल लाइफ तुरंत एन्युटी	5	1	61,100	70,930	64,400	59,750	60,582	61,580	66,000	63,000
पहली मृत्यु पर 0% आरओपी और दूसरी मृत्यु पर 100% के साथ जॉइंट लाइफ तुरंत एन्युटी	5	1	61,030	70,410	63,200	59,050	60,330	61,490	65,300	62,100

डेफरड एन्युटी

एन्युटी वेरिएंट	जीएलआईपी रैंक	स्वैग पेंशन रैंक	जीएलआईपी	स्वैग पेंशन	कॉम्प एच	कॉम्प टी	कॉम्प आई	कॉम्प बी	कॉम्प एल	कॉम्प के
सिंगल लाइफ डेफरड एन्युटी आरओपी के साथ - डीए 1 वर्ष	4	1	68,700	72,620	63,162	65,050	69,354	64,900	70,800	60,400
सिंगल लाइफ डेफरड एन्युटी आरओपी के साथ - डीए 2 वर्ष	3	1	74,240	77,250	68,336	70,150	74,592	70,640	77,200	65,800
सिंगल लाइफ डेफरड एन्युटी आरओपी के साथ - डीए 5 वर्ष	1	1	95,390	1,00,610	84,845	89,250	92,097	88,000	95,300	85,000
सिंगल लाइफ डेफरड एन्युटी आरओपी के साथ - डीए 10 वर्ष	4	1	1,22,560	1,62,700	117,350	121,300	127,029	112,610	133,800	120,800
जॉइंट लाइफ डेफरड एन्युटी आरओपी के साथ - डीए 1 वर्ष	2	1	68,630	70,410	62,710	64,950	68,405	64,590	69,900	58,300
जॉइंट लाइफ डेफरड एन्युटी आरओपी के साथ - डीए 2 वर्ष	2	1	73,200	75,530	67,180	68,400	72,881	69,540	75,500	62,700
जॉइंट लाइफ डेफरड एन्युटी आरओपी के साथ - डीए 5 वर्ष	1	1	91,350	97,010	81,375	85,450	87,853	84,500	91,200	78,100
जॉइंट लाइफ डेफरड एन्युटी आरओपी के साथ - डीए 10 वर्ष	5	1	119,170	1,49,670	111,650	122,450	120,316	110,070	132,300	111,500

Age 60 yrs Male, 55 yrs Female, 10 lakhs Single Premium

रेट तुलना - सारांश

वेरिएंट	एमएलआई की पोजीशन
x% आरओ पी के साथ तुरंत एन्युटी (सिंगल लाइफ और जॉइंट लाइफ)	रैंक 1
बढ़ती तुरंत एन्युटी	इंडस्ट्री फर्स्ट – कोई कम्पटीशन नहीं
माइलस्टोन आयु प्राप्त करने पर प्रारंभिक आरओपी	इंडस्ट्री फर्स्ट – कोई कम्पटीशन नहीं
मृत्यु लाभ के बिना एस पी डी ए: एस एल और जे एल	इंडस्ट्री फर्स्ट – कोई कम्पटीशन नहीं
मृत्यु लाभ के साथ एस पी डी ए: एस एल और जे एल	रैंक 1

बेंचमार्क

1. उम्र: 45, 50, 55, 60, 65, 70+
2. कॉम्प: कॉम्प एच, कॉम्प टी, कॉम्प आई, कॉम्प बी, कॉम्प एल, कॉम्प के

हाई केस के फायदे - हाई प्रीमियम पर हाई एन्युटी

आयु 60 वर्ष पुरुष, 25% आरओपी के साथ तत्काल एन्युटी		
प्रीमियम बैंड	एन्युटी अमाउंट	एन्युटी रेट
2.5 लाख	19,630	7.85%
5 लाख	40,110	8.02%
10 लाख	81,110	8.11%
20 लाख	1,63,060	8.15%
1 करोड़	8,19,000	8.19%

कन्वर्सेशन स्टार्टर्स

स्वैग पेंशन कन्वर्सेशन स्टार्टर्स

सर, क्या आप जानना चाहेंगे कि हमारे पास एक ऐसा प्लान है जो आपको आज एन्युटी रेट को लॉक करने का विकल्प देता है और आपको और आपके प्रियजनों को जल्दी रिटायर होने में मदद करने के लिए गारंटीकृत आजीवन आय का आनंद देता है? तो क्या आप इस प्लान के बारे में अधिक जानने के लिए आज शाम 5 बजे या कल सुबह 11 बजे मिलना चाहेंगे?

सर, क्या आप जानना चाहेंगे कि हमारे पास एक ऐसा प्लान है जो न केवल आपकी रिटायरमेंट को सुरक्षित करे बल्कि बढ़ती महंगाई से आगे रहने और बढ़ती एन्युटी वेरिएंट के साथ आपकी वार्षिक आय को बढ़ाने में भी मदद करे? तो क्या आप इस प्लान के बारे में अधिक जानने के लिए आज शाम 5 बजे या कल सुबह 11 बजे मिलना चाहेंगे?

आज के समय में हर कोई जल्दी रिटायर होकर अपने शौक पूरे करने पर ध्यान देना चाहता है। इसे ध्यान में रखते हुए मैक्स लाइफ इंश्योरेंस ने एक नया प्रोडक्ट लॉन्च किया है जो आपको जल्दी रिटायर होने में मदद करेगा । यह डेफरड एन्युटी वेरिएंट और यह चुनने के विकल्प के साथ आता है कि आप गारंटीकृत इनकम स्ट्रीम कब प्राप्त करना शुरू करना चाहते हैं। तो क्या आप इस प्लान के बारे में अधिक जानने के लिए आज शाम 5 बजे या कल सुबह 11 बजे मिलना चाहेंगे?

ऑब्जेक्शन
हैंडलिंग

ऑब्जेक्शन 1: एन पी एस में निवेश

ऑब्जेक्शन 2: एम एफ में निवेश

ऑब्जेक्शन 3: संपत्ति में निवेश

धन्यवाद !

^Individual death claims paid ra�o as per Annual Audited Financials for FY 2022-23 | * As per public disclosure 2022

This document is strictly for internal circula�on and/or training purposes. Any unauthorized use of the same including as customer communica�on and/or in the solicita�on process is prohibited. Max Life Insurance Company Limited is not liable for any loss incurred by anyone for any ac�on(s) taken basis the content of this document.

A Max Financial and AXIS BANK JV