

# युलीय प्रोडक्ट्स

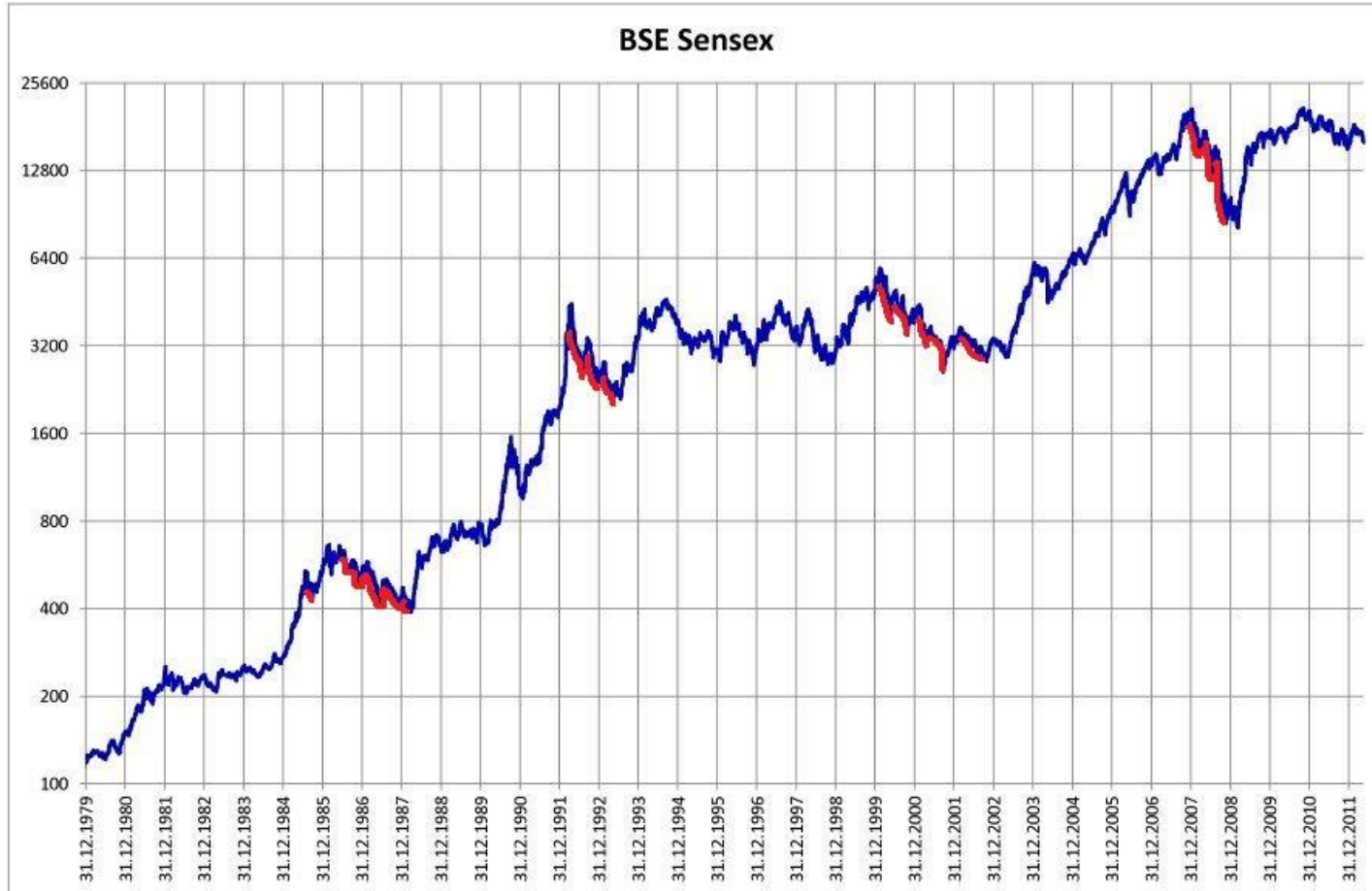


# शेर शेडाएना पायाना सिद्धांतो

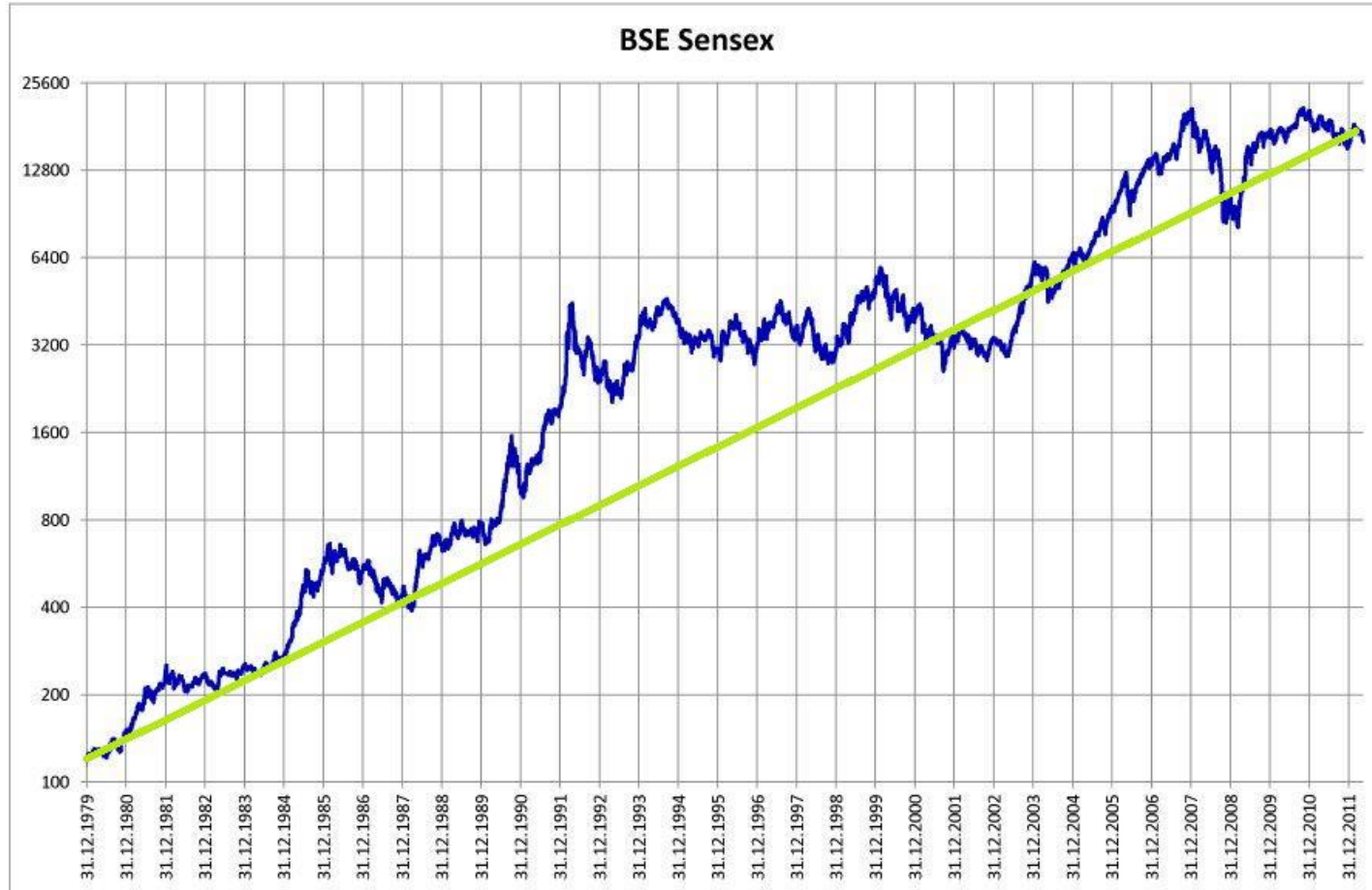
# શેર રોકાણના પાયાનાં સિદ્ધાંતો :

- શેર રોકાણ વધુ વળતર આપી શકે છે.
- જેમાં કુલ રોકાણ સમય મહત્વનો ભાગ ભજવે છે.
- શેર બજારમાં ખુબ ઉતાર ચઢાવ આવે છે. રોકાણકાર પાસે પૂરતી આર્થિક સગવડ હોવી જરૂરી છે જેથી તે શેર બજારનાં ચક્રને અનુકુળ થઈ શકે.
- ચક્રવૃદ્ધિ વળતર તે તો કમાલ કરી દે છે લાંબાગાળાના રોકાણો પર.

# ટુંકા સમયગાળાનાં બજાર ઉપર નીચે જાય છે



# પરંતુ લાંબા સમયગાળામાં હંમેશા ઉપર જાય છે



# નુકશાન થવાની સંભાવના લાંબા સમયના રોકાણોમાં નહિવત થઈ જાય છે

## વાર્ષિક વ્યવસ્થિત રોકાણ

રોકાણ સમયગાળો	૩ વર્ષ	૫ વર્ષ	૧૦ વર્ષ	૧૫ વર્ષ
નુકશાન થવાની સંભાવના	૧૩.૭૦%	૯.૪૦%	૩.૦૦%	૦.૦૦%
સરેરાશ વળતર	૧૯.૯૦%	૧૯.૩૦%	૧૮.૪૦%	૧૬.૪૫%
મહત્તમ વળતર	૧૦૫.૮૦%	૭૩.૬૦%	૪૩.૬૦%	૩૦.૬૧%
ન્યૂનત્તમ વળતર	-૧૮.૯૦%	-૬.૫૦%	-૧.૪૦%	૭.૨૦%
વળતરની સંભાવના > 10%	૬૪.૯૦%	૭૧.૩૦%	૮૪.૨૦%	૯૩.૪૨%

સનસેક્સનું વિશ્લેષણ એપ્રિલ ૧૯૭૯ થી જુન ૨૦૧૪ ના વળતર મુજબ કરવામાં આવેલ છે. આ વિશ્લેષણ એવી ધારણા પર આધારીત છે જ્યાં નિવેષકે એકવાર લમસમ સિંગલ પેઈમેન્ટ કરી છે અને પોલીસી માંથી નીકાસ લેતી વખતે પોલીસીના ૩, ૫ અથવા ૧૦ અથવા ૧૫ વર્ષ પુરા કર્યા હતા.

# કોઠાની માહિતી

- ઉપરોક્ત ટેબલ એ સરેરાશ સમયગાળામાં શેર બજારમાં વ્યવસ્થિત રોકાણ દર્શાવે છે.
- ઉદાહરણ
  - ધારોકે કોઈ રોકાણકાર મે ૧૯૭૯ માં રોકાણ શરૂ કરે છે તો તે મે ૧૯૮૦ અને મે ૧૯૮૧ માં રોકાણ કરે છે (ત્રણ વર્ષના સમયગાળામાં)
  - તો ત્રણ વર્ષના સરેરાશ આંકડા બધાજ શક્ય સંયોજન જેવા કે ૧૯૭૯ થી ૨૦૧૪ જેમ કે, જાન્યુઆરી-૭૯, જાન્યુઆરી-૮૦, જાન્યુઆરી-૮૧ થી ડીસેમ્બર ૧૨, ડીસેમ્બર ૧૩, ડીસેમ્બર ૧૪ સુધી.
  - લીઘેલા સમયગાળાના ફક્ત વળતરની ગણતરી કરેલી છે.
  - ત્યારબાદ સરેરાશ ગણતરી કરેલ છે.
  - એજ રીતે ૫ વર્ષ, ૧૦ વર્ષ અને ૧૫ વર્ષ માટે.

# જો પૈસા થોડા સમય માટે રોકાણ કરીએ છીએ તો નુકશાન થવાની શક્યતા વધુ છે.

વાર્ષિક વ્યવસ્થિત રોકાણ

રોકાણ સમયગાળો	૩ વર્ષ	૫ વર્ષ	૧૦ વર્ષ	૧૫ વર્ષ
નુકશાન થવાની સંભાવના	૧૩.૭૦%	૯.૪૦%	૩.૦૦%	૦.૦૦%

• પૈસા ઓછા સમયગાળા માટે ઈક્વીટી બજારમાં રોકાણ કરો તો નુકશાન થવાની શક્યતા વધુ છે.

• જો તમે ૧૫ વર્ષ માટે ઈક્વીટીમાં રોકાણ કરો તો તમારું નુકશાન થવાની સંભાવના નહિવત છે.



# PPF સાથેની સરખામણી માટે

વાર્ષિક વ્યવસ્થિત રોકાણ

રોકાણ સમયગાળો	૩ વર્ષ	૫ વર્ષ	૧૦ વર્ષ	૧૫ વર્ષ
નુકશાન થવાની સંભાવના	૧૩.૭૦%	૯.૪૦%	૩.૦૦%	૦.૦૦%
સરેરાશ વળતર	૧૫.૦૦%	૧૫.૦૦%	૧૫.૦૦%	૧૫.૦૦%
મહત્તમ વળતર	૧૫.૦૦%	૧૫.૦૦%	૧૫.૦૦%	૧૫.૦૦%
ન્યૂનતમ વળતર	-૧૮.૯૦%	-૬.૫૦%	-૧.૪૦%	૭.૨૦%
વળતરની સંભાવના > 10%	૬૪.૯૦%	૭૧.૩૦%	૮૪.૨૦%	૯૩.૪૨%

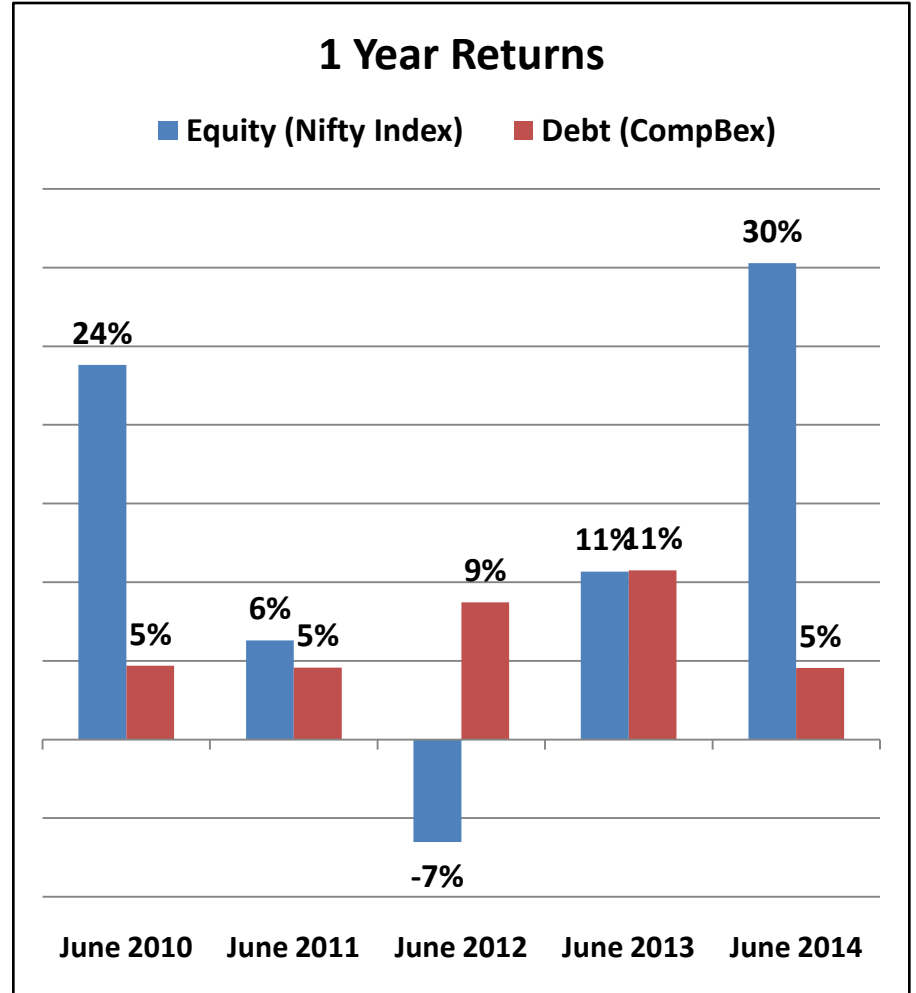
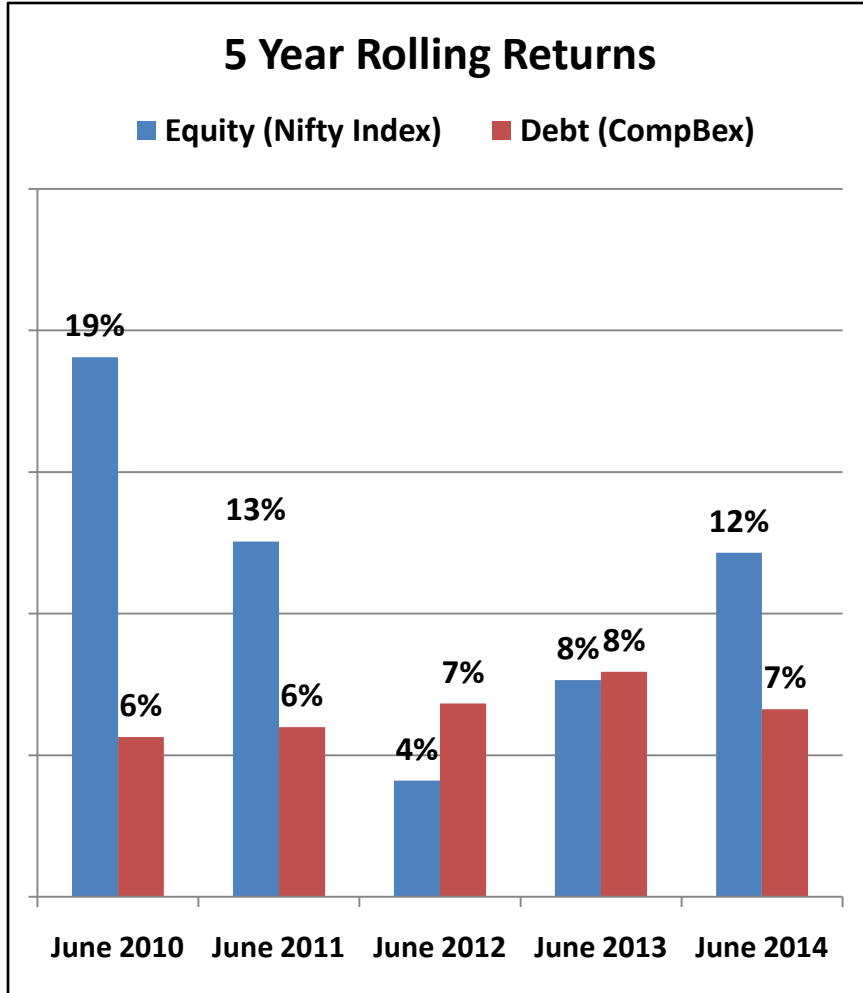
**૧૫ વર્ષમાં ૧૦% થી વધુ વળતર મેળવવાની તક ૯૩% જેટલી છે**

## એક વખતનું રોકાણ

રોકાણ સમયગાળો	૩ વર્ષ	૫ વર્ષ	૧૦ વર્ષ	૧૫ વર્ષ
નુકશાન થવાની સંભાવના	૧૦.૫૯%	૫.૨૩%	૦.૩૩%	૦.૦૦%
સરેરાશ વળતર	૧૯.૩૩%	૧૮.૯૨%	૧૮.૧૨%	૧૬.૪૧%
મહત્તમ વળતર	૮૧.૨૯%	૫૪.૪૫%	૩૬.૨૪%	૨૮.૯૦%
ન્યૂનત્તમ વળતર	-૧૫.૨૧%	-૫.૭૫%	-૦.૪૬%	૬.૭૨%
વળતરની સંભાવના > 10%	૬૧.૫૦%	૬૯.૧૫%	૮૩.૮૩%	૮૬.૭૧%

સનસેક્સનું વિશ્લેષણ એપ્રિલ ૧૯૭૯ થી જુન ૨૦૧૪ ના વળતર મુજબ કરવામાં આવેલ છે. આ વિશ્લેષણ એવી ધારણા પર આધારીત છે જ્યાં નિવેષકે એકવાર લમસમ સિંગલ પેઈમેન્ટ કરી છે અને પોલીસી માંથી નીકાસ લેતી વખતે પોલિસીના ૩, ૫ અથવા ૧૦ અથવા ૧૫ વર્ષ પુરા કર્યા હતા.

# રોડાણના સમયગાળામાં થતો વધારા સામે જોખમ ઘટે છે



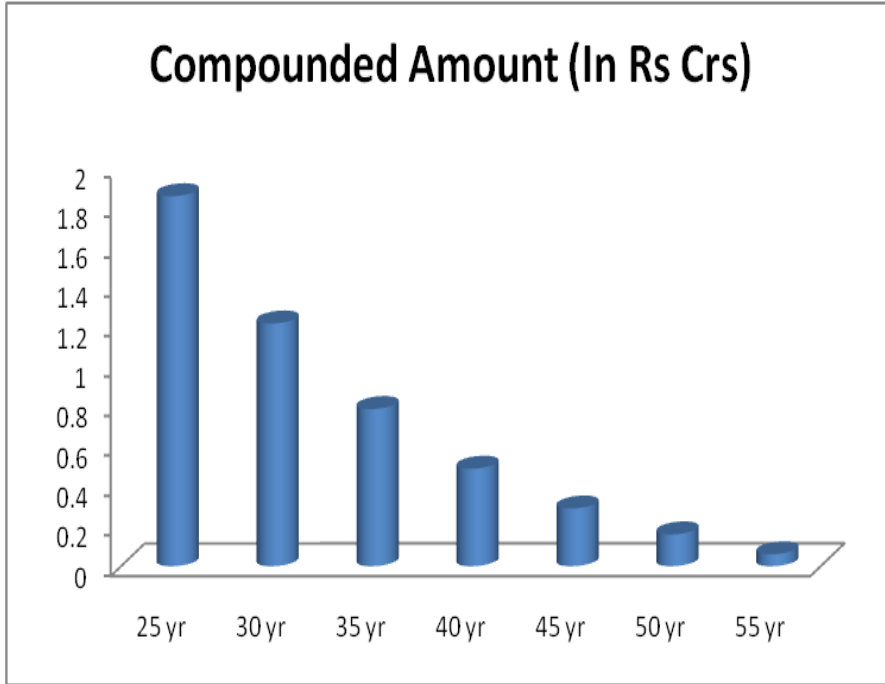
રોલીંગ વળતર : ૫ વર્ષ માટે આ કુલ વળતર

ઉદાહરણ : જુન ૨૦૧૦ નું રોલીંગ રીટર્ન ૨૦૦૫ થી ૨૦૧૦ ના સમયગાળા માટે છે.

# ચક્રવૃદ્ધિ વ્યાજનો લાભ શક્તિ

ચક્રવૃદ્ધિ વ્યાજની શક્તિ એટલે રોકાણ ઉપર મળતા વ્યાજની સાથે વ્યાજનું પણ વ્યાજ મેળવવાનો લાભ.

વર્ણન : ધારોકે કોઈ એક ગ્રાહક વાર્ષિક ૮% ના ધોરણે ૧ લાખ રૂપિયા રોકે છે.  
તેમની ૬૦ વર્ષની ઉંમર સુધી

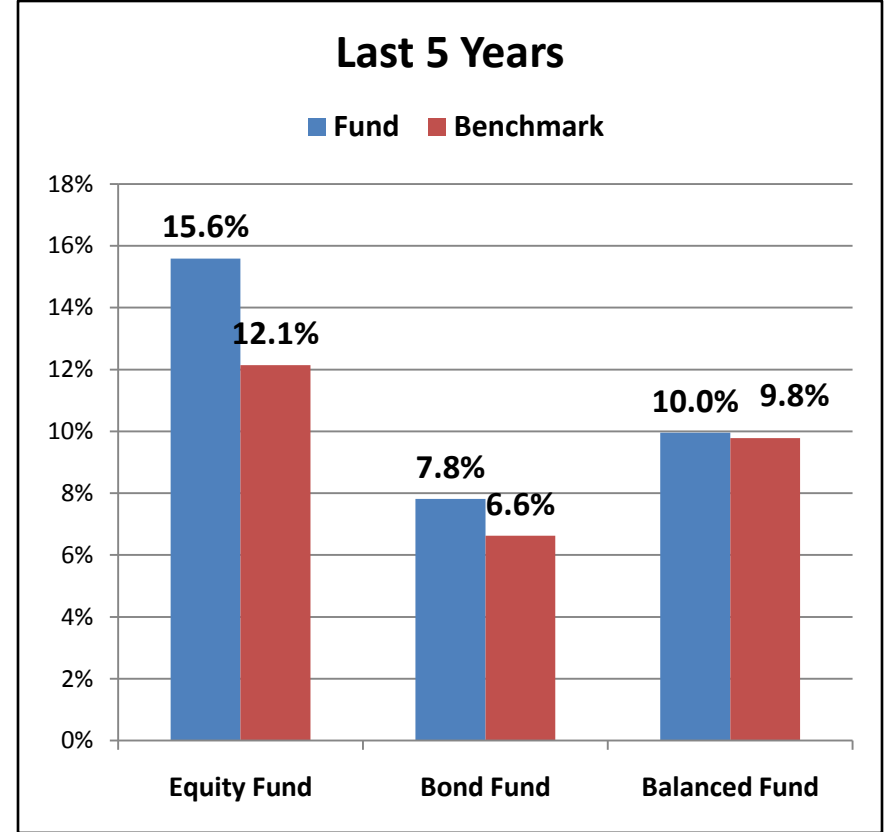
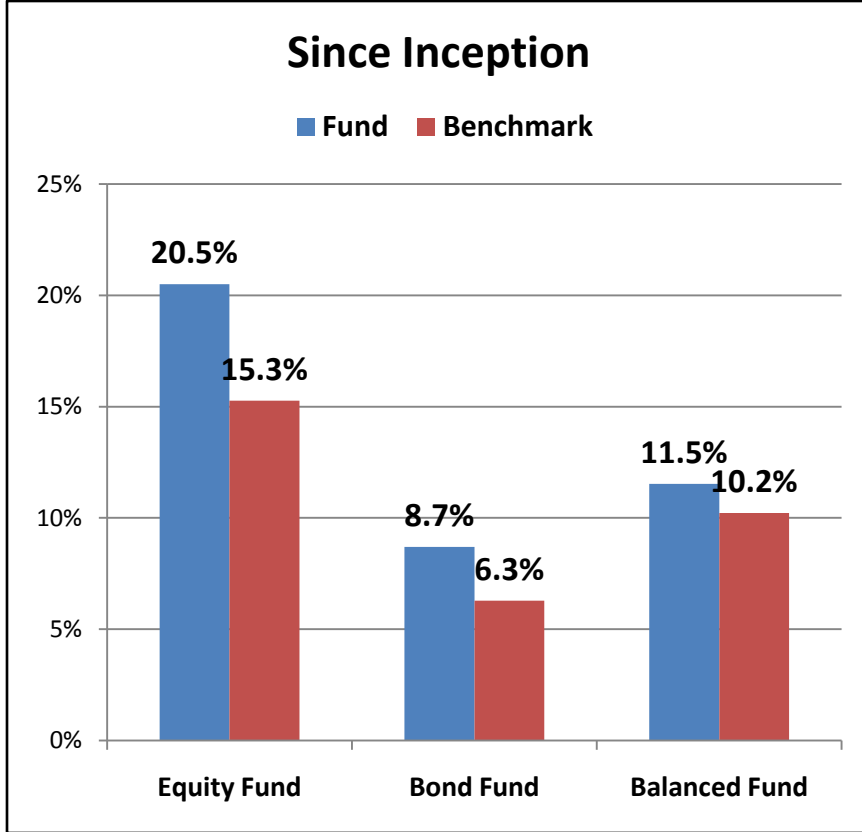


રોકાણ પ્રારંભ ઉંમર (વર્ષ)	નિધાન ઉંમર (વર્ષ)	સંયુક્ત રકમ (રૂ. કરોડમાં)
25 yr	60 yrs	1.86
30 yr		1.22
35 yr		0.79
40 yr		0.49
45 yr		0.29
50 yr		0.16
55 yr		0.06

# એસબીઆઈ લાઈફ ઇન્ડ કામગીરી

# એસબીઆઈ લાઈફ ઇન્ડ કામગીરી સુસંગત

- આપણા ડેબ્ટ અને ઈક્વીટી ફંડની કામગીરી જેણે બેન્ચમાર્ક ને પણ પાછળ રાખી દીધા છે.

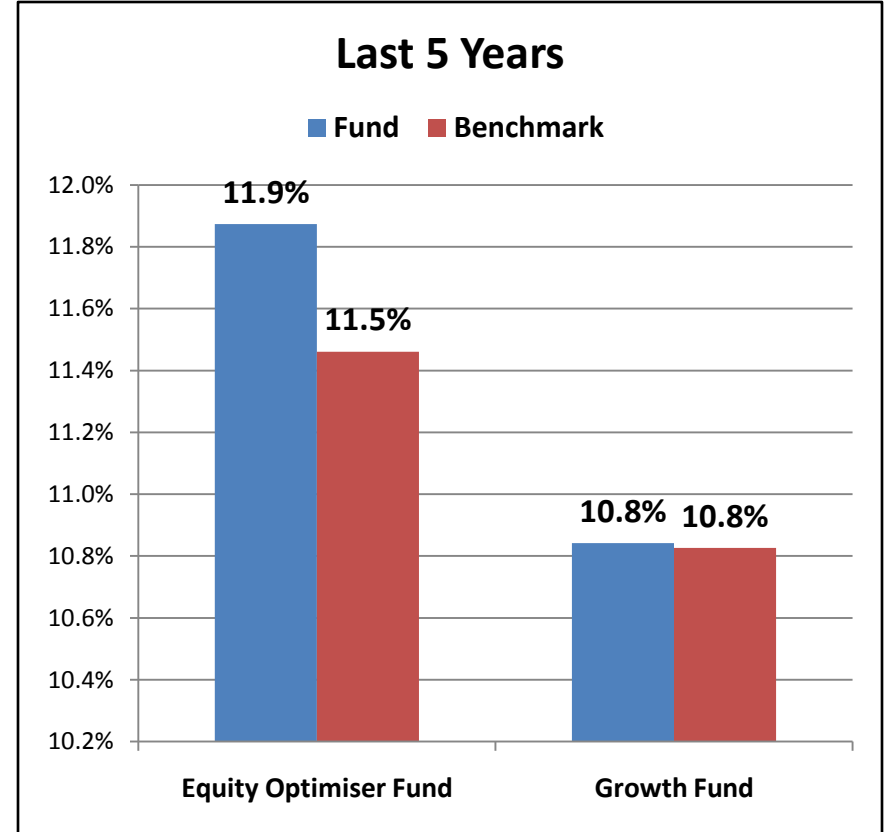
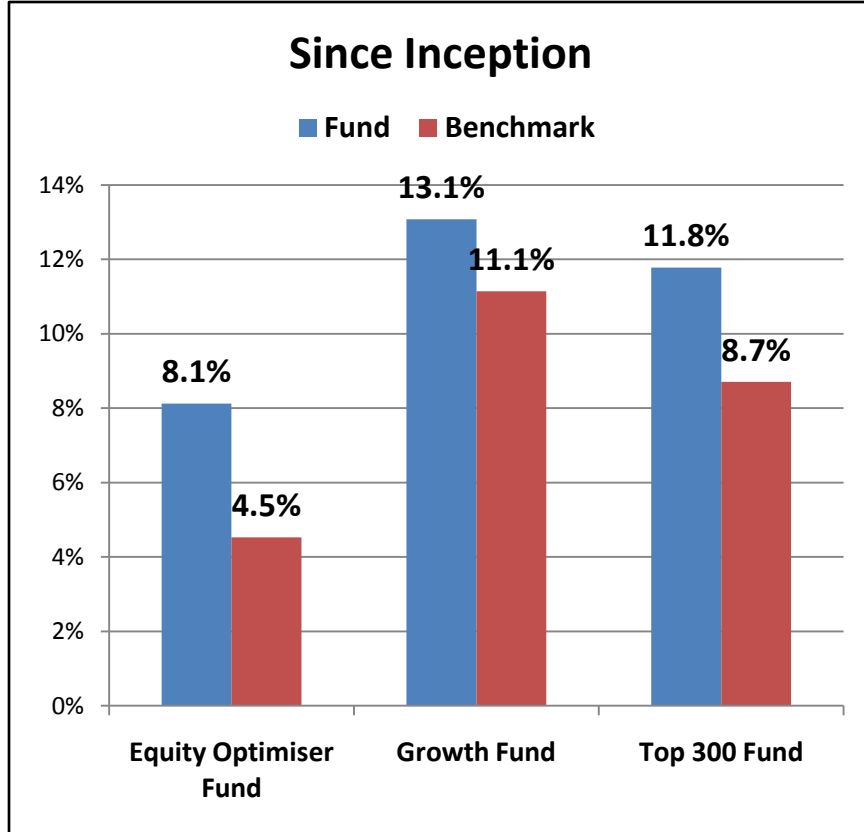


\* As on 30<sup>th</sup> June, 2014

બેન્ચમાર્ક :- ઉદ્યોગથી મૂળભૂત કામગીરીનો પ્રભાવ ઉપયોગ માટે છે.

# એસબીઆઈ લાઈફ ઇન્ડ કામગીરી સુસંગત

- આપણું ઈક્વીટી ઓપ્ટીમાઈઝર ઇન્ડ કામગીરી બેન્ચમાર્કને પાછળ રાખી દીધું છે



\* As on 30<sup>th</sup> June, 2014

# એસબીઆઈ લાઈફ ઇન્ડ કામગીરી સુસંગત

અમારા બધાજ ફંડની કામગીરીએ પાંચ જ વર્ષમાં બેન્ચમાર્કને પાછળ રાખી દીધેલ છે

Fund	Benchmark	5 Years (CAGR)	
		Fund Perf	BM Perf
બેલેન્સ ફંડ	૫૦% નીફ્ટી ૫૦ અને ૫૦% કોમ્પબેક્સ	૮.૮૫%	૮.૭૮%
બેલેન્સ પેન્શન ફંડ	૫૦% નીફ્ટી ૫૦ અને ૫૦% કોમ્પબેક્સ	૧૦.૦૧%	૮.૭૮%
બોન્ડ ફંડ	કોમ્પબેક્સ	૭.૮૧%	૬.૬૩%
બોન્ડ પેન્શન ફંડ	કોમ્પબેક્સ	૮.૧૪%	૬.૬૩%
ઈક્વીટી ઈલાઈટ ફંડ	૮૦% નીફ્ટી ૫૦ અને ૨૦% લીક્વીફેક્સ	૧૩.૩૫%	૧૧.૪૬%
ઈક્વીટી ફંડ	નીફ્ટી ૫૦	૧૫.૫૮%	૧૨.૧૪%
ઈક્વીટી ઓપ્ટીમાઈઝર ફંડ	૮૦% નીફ્ટી ૫૦ અને ૨૦% લીક્વીફેક્સ	૧૧.૮૭%	૧૧.૪૬%
ઈક્વીટી ઓપ્ટીમાઈઝર પેન્શન ફંડ	૮૦% નીફ્ટી ૫૦ અને ૨૦% લીક્વીફેક્સ	૧૧.૮૬%	૧૧.૪૬%
ઈક્વીટી પેન્શન ફંડ	નીફ્ટી ૫૦	૧૩.૫૭%	૧૨.૧૪%
ગ્રોથ ફંડ	૭૦% નીફ્ટી ૫૦ અને ૩૦% કોમ્પબેક્સ	૧૦.૮૪%	૧૦.૮૩%
ગ્રોથ પેન્શન ફંડ	૭૦% નીફ્ટી ૫૦ અને ૦% કોમ્પબેક્સ	૧૧.૭૮%	૧૦.૮૩%

\* As on 30<sup>th</sup> June, 2014



# એસબીઆઈ લાઈફ ઇન્ડ કામગીરી સુસંગત

મુખ્યત્વેના ફંડો તે પાંચ વર્ષમાં ટોપ ઉપર આવી ગયેલ

Name of the fund	Return	Rank	Name of the fund	Return	Rank	Name of the fund	Return	Rank
<b>SBIL - Equity Fund</b>	<b>15.6%</b>	<b>2</b>	<b>SBIL - Balance Fund</b>	<b>10.0%</b>	<b>4</b>	<b>SBIL - Bond Fund</b>	<b>7.8%</b>	<b>3</b>
Bajaj Allianz Equity Growth Fund	16.2%	1	HDFC (Endowment UL) Balanced Mngd Fund	11.5%	1	Bajaj Allianz- Unit Gain Plus Gold Bond Fund	8.0%	1
Reliance Life Equity Fund 2	13.9%	3	Birla Sunlife Creator Fund	10.3%	2	Birla Sunlife Individual Income Advantage Fund	7.9%	2
HDFC Life Growth Fund - Life - II	13.9%	4	Reliance Life- Life Growth Plus 1 Fund	10.1%	3	TATA AIG Whole life Income Fund	7.7%	4
I-Pru Life Maximiser Growth Fund	13.7%	5	TATA AIG- Whole Life Stable Growth	9.8%	5	LIC - Market Plus I - Bond Fund	7.3%	5
LIC- Market Plus Growth Fund	12.7%	6	MNYL - Life Maker-Balance Fund	9.6%	6	I-Pru Life Time Super -Protector (Income) Plan	7.2%	6
MNYL- Growth Super Fund	12.7%	7	I-Pru Life Time Super-Balancer	9.4%	7	I-Pru Life Time Super Pension Protector	7.2%	7
Tata AIG Life Equity Fund	12.1%	8	I-Pru Life Pension Balancer Fund II	8.8%	8	Reliance Life Pure Debt Fund - 1	6.8%	8
Canara HSBC OBC- Equity Fund	11.7%	9	Metlife- Balancer Fund	8.4%	9	Canara-HSBC Debt fund	6.5%	9
Exide Life - Equity Fund	10.9%	10	Exide Life - Balance Fund	8.4%	10			
Birla Sunlife- Individual Life Maximiser	10.7%	11	AVIVA Life- Balance Fund	7.1%	11			
MetLife- Multiplier Fund	10.4%	12						

As on 30<sup>th</sup> June 2014

## રોકાણની સમય મર્યાદા વધારો થવાથી બધા જ ખર્ચમાં નોંધપાત્ર ઘટાડો થાય છે.

સ્માર્ટ ઈલાઈટ		
ઉંમર : ૪૦ વર્ષ		
લીમીટેડ પ્રિમિયમ = રૂા. ૧૫૦,૦૦૦ (૫ વર્ષ)		
વર્ષ	All-in Cost	
	RIY (મોરટાલીટી અને સર્વિસના અન્ય ખર્ચા ગણતી નથી)	RIY (મોરટાલીટી અને સર્વિસના અન્ય ખર્ચા ગણવામાં આવે છે.)
1	5.0%	8.6%
2	3.8%	6.2%
3	3.2%	5.0%
5	2.5%	3.8%
10	1.9%	2.7%
15	1.7%	2.3%

સ્માર્ટ ઈલાઈટ		
ઉંમર : ૫૦ વર્ષ		
લીમીટેડ પ્રિમિયમ = રૂા. ૧૫૦,૦૦૦ (૫ વર્ષ)		
વર્ષ	All-in Cost	
	RIY (મોરટાલીટી અને સર્વિસના અન્ય ખર્ચા ગણતી નથી)	RIY (મોરટાલીટી અને સર્વિસના અન્ય ખર્ચા ગણવામાં આવે છે.)
1	5.0%	12.8%
2	3.8%	9.1%
3	3.2%	7.2%
5	2.5%	5.1%
10	1.9%	3.5%
15	1.7%	3.0%

**SBI ઉત્પાદન એક ૧૫ વર્ષના ગાળામાં RIY માટે મ્યુચ્યુઅલ ફંડ સાથે સરખાવી છે**

**RIY એ રોકાણની કિંમતનો ઘટાડો છે જે FMG, Policy Admin અને Allocation charges નાં લીધે થાય છે.**

## રોડાણકારમાં વધારો થવાથી બધીજ કોસ્ટમાં નોંધપાત્ર ઘટાડો થાય છે.

સ્માર્ટ વેલ્થ બિલ્ડર		
ઉંમર : ૪૦ વર્ષ		
રેગ્યુલર પ્રિમિયમ : રૂા. ૩૦,૦૦૦		
વર્ષ	RIY	
	RIY (મોરટાલીટી અને સર્વિસના અન્ય ખર્ચા ગણાતી નથી.)	Total RIY (મોરટાલીટી અને સર્વિસના અન્ય ખર્ચા ગણવામાં આવે છે.)
1	11.0%	14.8%
2	7.0%	9.5%
3	5.4%	7.3%
5	3.9%	5.1%
10	2.5%	3.1%
15	2.0%	2.4%

સ્માર્ટ વેલ્થ બિલ્ડર		
ઉંમર : ૫૦ વર્ષ		
રેગ્યુલર પ્રિમિયમ : રૂા. ૩૦,૦૦૦		
વર્ષ	RIY	
	RIY (મોરટાલીટી અને સર્વિસના અન્ય ખર્ચા ગણાતી નથી.)	Total RIY (મોરટાલીટી અને સર્વિસના અન્ય ખર્ચા ગણવામાં આવે છે.)
1	11.0%	19.0%
2	7.0%	12.5%
3	5.4%	9.5%
5	3.9%	6.5%
10	2.5%	3.7%
15	2.0%	2.6%

# ULIPS V/S MUTUAL FUNDS

# ULIPs V/S Mutual Funds

Features	Ulip	Mutual Funds	Comments
ફંડ ઓપ્શન	ફંડ ઓપ્શન માટેનું સીલેક્શન મળશે – ઈકવીટી, ઈનકમ, કેશ, ઈન્ડેક્સ વગેરે.	વિષય વસ્તુ પર નિર્ધારિત – લાર્જ કેપ, સ્મોલ કેપ વગેરે	ફંડ ઓપ્શન માટેનું સીલેક્શન મળશે – ઈકવીટી, ઈનકમ, કેશ, ઈન્ડેક્સ વગેરે.
સ્વીચીંગ	ફંડ ઓપ્શન માટે વિનામુલ્યે સ્વીચ કરવા મળશે.	સ્વીચ થઈ શકશે નહીં, એક્સિટ લોડ ફરી વખત બીજી સ્કીમમાં જવાનું ટેક્સ (શોર્ટટર્મ ટેક્સ પણ ભરવાનાં)	માર્કેટ પ્રમાણે ઓપ્શન તમારા રોકાણનું ઉદાહરણ : ઈકવીટી થી ડેપ્ટમાં
બીજી છુટ છાટો	ફંડમાં વધારો કે ઘટાડો થવાથી રીડાયરેક્શન થશે પોટેક્શન લેવલ પારચ્યલ વિથરોવલ.	ઉપલબ્ધ નથી.	યુલીપની બેજોડ ફ્લેસીબીલીટી
ચાર્જસ	મહત્તમ એફ.એમ.સી. યુલીપમાં રહેશે ૧.૩૫%	મ્યુચલ ફંડસ ચાર્જ કરે છે એફ.એમ.સી. ૩% સુધી.	યુલીપના ચાર્જસ નીચા થોડા સમય પછી અને મ્યુચ્યુલ ફંડમાં વધે.
કસ્ટમાઈઝેશન	વિવિધ પ્રકારના રાઈડરનો વિકલ્પ જેમકે એક્સીડેન્ટલ, કિટ્ટીકલ ઈલનેસ વેગેર.	ઉપલબ્ધ નથી.	યુલીપ ઓફર કરે છે લચકતા પૂર્વક પ્રોટેક્શન કવર વ્યાજબી ખર્ચમાં.

# ULIPs V/S Mutual Funds

Features	Ulips	Mutual Funds	Comments
રોકાણ હોરાઈઝોન	મીડીયમ - લોંગ ટર્મ પ્રોડક્ટ	નાની થી મીડીયમ ટર્મ પ્રોડક્ટ	યુલીપ આપે છે તમને લાંબા ગાળે ધન વૃદ્ધિ.
લાઈફ કવરનો લાભ	ઉપલબ્ધ	ઉપલબ્ધ નથી	ઈન્વેસ્ટમેન્ટ + ઈન્સ્યુરન્સ કવરની સાથે યુલીપ
રોકાણ લગોલગ	ઈન્ડીવિડીયલ ગ્રાહકથી મુખ્ય ભંડોળ અને લોક ઈન પીરીયડ ૫ વર્ષ	મોટા ભાગનું રોકાણ કોરપોટ, જગી કરે છે અને એમના દ્વારા વિથરોવલ લિક્વિડિટી અને ફંડ પરફોમન્સ અસર કરી શકે છે.	યુલીપમાં સ્થીર ફંડ પ્રફોમન્સ
ટેક્સમાં ફાયદો	U/S 80C U/S 10 (10D) U/S 80D અને સ્વાસ્થ્ય નો ફાયદો	ફક્ત Elss સ્કીમ મળશે એ પણ Sec 80 C & Sec 10 ફાયદા.	આકર્ષક ટેક્સ બેનીફીટ યુલીપ પોલીસીથી