

फॉर्च्यूना रिटायरमेंट प्लान

- यह योजना विशेष रूप से जवाहर नवोदय विद्यालय, केन्द्रीय विद्यालय और निजी संगठनों के कर्मचारियों के लिए डिज़ाइन की गई है।
- यह योजना लोगों को सेवानिवृत्ति के बाद या उनके जीवन की दूसरी पारी में वित्तीय सुरक्षा प्रदान करने के एकमात्र उद्देश्य से तैयार की गई है।
- हमारी अन्य सेवाओं की तरह ही यह योजना भी बाजार में अन्य निवेश विकल्पों की तुलना में सभी ग्राहकों को सर्वोत्तम लाभ प्रदान करने पर केंद्रित है।
- यह योजना ग्राहकों की उम्र के आधार पर तीन चरणों में विभाजित है।

PASOS CORTOS, VISTA LARGA

योजना एक: टी20 मैच

- आदर्श रूप से 45 वर्ष से अधिक आयु के सदस्यों या जो पहले से ही सेवानिवृत्त हो चुके हैं के लिए।
- निवेश राशि: 300000 से 1000000 रुपये।
- लॉकिंग अवधि: 9 महीने और 18 महीने।

विवरण:

- लॉकिंग अवधि समाप्त होने के बाद, प्रत्येक व्यक्ति को उनकी निवेश राशि के अनुसार नीचे उल्लिखित राशि मासिक आधार पर मिलेगी, जब तक वे अपनी मूल राशि वापस नहीं ले लेते।
- अगर किसी आपातकाल या किसी विशेष कारण से कोई व्यक्ति लॉकिंग अवधि समाप्त होते ही अपनी मूल राशि निकालता है, तो उन्हें केवल उनकी मूल राशि ही वापस मिलेगी।
- लॉकिंग अवधि समाप्त होने के बाद प्रत्येक 1 वर्ष पूरा होने पर, प्रत्येक ग्राहक को हमारे द्वारा उनकी मूल राशि में 0.5% का क्रेडेंशियल बोनस मिलेगा, साथ ही विभिन्न लाभ जैसे मुफ्त मेडिकल चेक-अप, टर्म पॉलिसी आदि।

निवेश राशि और मासिक रिटर्न (योजना अनुसार).

निवेश राशि (₹)	9 महीने आधारित रिटर्न (₹)	18 महीने आधारित रिटर्न (₹)
300000.00	6600.00	9600.00
400000.00	8800.00	12800.00
500000.00	11000.00	16000.00
600000.00	13200.00	19200.00
700000.00	15400.00	22400.00
800000.00	17600.00	25600.00
900000.00	19800.00	28800.00
1000000.00	22000.00	32000.00

नियम और शर्तें:

1. एक बार निवेश किए जाने के बाद पैसा केवल लॉकिंग अवधि समाप्त होने के बाद ही निकाला जा सकता है।
2. प्लान धारक की मृत्यु होने पर अधिकार नामित व्यक्ति को स्थानांतरित कर दिया जाएगा।
3. लॉकिंग अवधि के दौरान मृत्यु होने पर योजना को जारी रखने या निकालने का अधिकार नामित व्यक्ति को स्थानांतरित कर दिया जाएगा।
4. निकाली गई राशि नामित व्यक्ति के खाते में अनुरोध स्वीकृत होने के 45 दिनों के भीतर जमा कर दी जाएगी।
5. मासिक रिटर्न केवल योजना धारक के खाते में या योजना धारक की मृत्यु के बाद नामित व्यक्ति के खाते में जमा किए जाएंगे।
6. यदि कोई व्यक्ति अपनी निवेश की गई राशि निकालना चाहता है, तो उसे दो महीने पहले नोटिस देना होगा।
7. निकासी अनुरोध की नोटिस अवधि के दौरान कोई रिटर्न प्रदान नहीं किया जाएगा।
8. हालांकि यदि नामित व्यक्ति राशि निकालना चाहता है, तो उसे अपने शहर की नगरपालिका द्वारा प्रदान किया गया योजना धारक का मूल मृत्यु प्रमाण पत्र प्रस्तुत करना होगा।
9. नामित व्यक्ति योजना धारक का रक्त संबंधी होना चाहिए।
10. यदि योजना धारक मानसिक रूप से अक्षम हो जाता है, तो नामित व्यक्ति को 3 महीने के भीतर कंपनी को सूचित करना होगा ताकि अधिकार का स्थानांतरण किया जा सके। हालांकि कंपनी अपने चिकित्सा सहयोगियों के माध्यम से निरीक्षण और निर्णय करने का अधिकार सुरक्षित रखती है।

11. योजना धारक की मृत्यु के मामले में, नामित व्यक्ति को 3 महीने की अवधि के भीतर सूचना और दस्तावेज प्रस्तुत करने होंगे ताकि अधिकार का स्थानांतरण किया जा सके। यदि ऐसा करने में असमर्थ होते हैं, तो नामित व्यक्ति मूल राशि के निकासी के अधिकार को खो देता है। हालांकि, उन्हें मासिक रिटर्न का वादा किया गया है और वे योजना की समाप्ति के बाद ही (यानी 10 साल बाद) निकासी का दावा कर सकते हैं।
12. निवेश बाजार जोखिम के अधीन हैं।
13. योजना को लॉकिंग अवधि समाप्त होने के बाद हर 10 साल में नवीनीकृत किया जाएगा।
14. योजना के रिटर्न प्रत्येक नवीनीकरण पर भिन्न हो सकते हैं।
15. योजना केवल ग्राहक या उनके नामित व्यक्ति की पुष्टि के बाद ही नवीनीकृत की जाएगी और उन्हें किसी भी परिवर्तन के बारे में सूचित किया जाएगा।
16. यदि ग्राहक योजना को परिवर्तन के बाद जारी रखना नहीं चाहता है, तो वह निकासी का विकल्प चुन सकता है, जिसमें अनुरोध स्वीकृत होने की तिथि से 45 दिनों तक का समय लग सकता है।

योजना दो: वन डे मैच

- आदर्श रूप से 30 से 45 वर्ष की आयु के सदस्यों के लिए
- 500000 से 1500000 रुपये।
- एसआईपी अवधि: 7 साल और 10 साल

PASOS CORTOS, VISTA LARGA

विवरण:

- इस योजना में हर ग्राहक को पैसे दो भागों में जमा करने होते हैं, 40% पॉलिसी खरीदते समय तुरंत और शेष 60% आसान मासिक किस्तों में 7 साल या 10 साल की अवधि में।
- अपनी जमा राशि पूरी करने के बाद, हर व्यक्ति को उनके निवेश के अनुसार मासिक आधार पर नीचे उल्लेखित राशि मिलेगी, जब तक कि वे अपनी मूल राशि वापस नहीं निकाल लेते।
- यदि किसी आपातकाल या किसी विशेष कारण से कोई व्यक्ति अपनी जमा पूरी होने की अवधि के तुरंत बाद अपनी मूल राशि निकालता है, तो उसे केवल अपनी मूल राशि वापस मिलेगी।
- समाप्ति अवधि के बाद हर 1 साल पूरा होने पर, हर ग्राहक को हमारी ओर से उनकी मूल राशि में 0.5% का क्रेडेंशियल बोनस मिलेगा, साथ ही मुफ्त मेडिकल चेक-अप, टर्म पॉलिसी आदि जैसे विभिन्न लाभ मिलेंगे।

योजनाओं के अनुसार जमा:

निवेश राशि	तत्काल जमा	मासिक एसआईपी (7 साल)	मासिक एसआईपी (10 साल)
500000.00	200000.00	3572.00	2500.00
600000.00	240000.00	4286.00	3000.00
700000.00	280000.00	5000.00	3500.00
800000.00	320000.00	5715.00	4000.00
900000.00	360000.00	6429.00	4500.00
1000000.00	400000.00	7143.00	5000.00
1100000.00	440000.00	7858.00	5500.00
1200000.00	480000.00	8572.00	6000.00
1300000.00	520000.00	9286.00	6500.00
1400000.00	560000.00	10000.00	7000.00
1500000.00	600000.00	10715.00	7500.00

मासिक रिटर्न (योजना अनुसार).

निवेश राशि	मासिक रिटर्न
500000.00	13300.00
600000.00	15970.00
700000.00	18630.00
800000.00	21300.00
900000.00	23960.00
1000000.00	26620.00
1100000.00	29290.00
1200000.00	31950.00
1300000.00	34610.00
1400000.00	37270.00
1500000.00	39930.00

PASOS CORTOS, VISTA LARGA

नियम और शर्तें:

1. एक बार निवेश किए जाने के बाद पैसा केवल समाप्ति अवधि के बाद ही निकाला जा सकता है।
2. यदि कोई ग्राहक 3 महीने के लिए एसआईपी जमा करने में विफल रहता है, तो कंपनी द्वारा 1000 रुपये का जुर्माना लगाया जाएगा।
3. यदि कोई ग्राहक 6 महीने के लिए एसआईपी जमा करने में विफल रहता है, तो कंपनी द्वारा 2000 रुपये का जुर्माना लगाया जाएगा।
4. यदि कोई ग्राहक 1 वर्ष के लिए एसआईपी जमा करने में विफल रहता है, तो कंपनी द्वारा 4000 रुपये का जुर्माना लगाया जाएगा।
5. हालांकि, उचित सत्यापन के बाद कंपनी जुर्माना माफ करने का अधिकार सुरक्षित रखती है।
6. ग्राहक की मृत्यु के मामले में, जमा की गई राशि को अंतिम निवेश राशि माना जाएगा और योजना की शर्तों और रिटर्न के अनुसार उसका व्यवहार किया जाएगा।
7. प्लान धारक की मृत्यु के मामले में, अधिकार नामित व्यक्ति को स्थानांतरित कर दिया जाएगा।
8. समाप्ति अवधि के दौरान मृत्यु के मामले में, योजना को जारी रखने या निकालने का अधिकार नामित व्यक्ति को स्थानांतरित कर दिया जाएगा।
9. निकाली गई राशि नामित व्यक्ति के खाते में अनुरोध स्वीकृत होने के 45 दिनों के भीतर जमा कर दी जाएगी।
10. मासिक रिटर्न केवल योजना धारक के खाते में या योजना धारक की मृत्यु के बाद नामित व्यक्ति के खाते में जमा किए जाएंगे।

11. यदि कोई व्यक्ति अपनी निवेश की गई राशि निकालना चाहता है, तो उसे कंपनी को दो महीने पहले नोटिस देना होगा।
12. निकासी अनुरोध की नोटिस अवधि के दौरान कोई रिटर्न प्रदान नहीं किया जाएगा।
13. हालांकि, यदि नामित व्यक्ति राशि निकालना चाहता है, तो उसे अपने शहर की नगरपालिका द्वारा प्रदान किया गया योजना धारक का मूल मृत्यु प्रमाण पत्र प्रस्तुत करना होगा।
14. नामित व्यक्ति योजना धारक का रक्त संबंधी होना चाहिए।
15. यदि योजना धारक मानसिक रूप से अक्षम हो जाता है, तो नामित व्यक्ति को 3 महीने के भीतर कंपनी को सूचित करना होगा ताकि अधिकार का स्थानांतरण किया जा सके। हालांकि, कंपनी अपने चिकित्सा सहयोगियों के माध्यम से निरीक्षण और निर्णय करने का अधिकार सुरक्षित रखती है।
16. योजना धारक की मृत्यु के मामले में, नामित व्यक्ति को 3 महीने की अवधि के भीतर सूचना और दस्तावेज प्रस्तुत करने होंगे ताकि अधिकार का स्थानांतरण किया जा सके। यदि ऐसा करने में असमर्थ होते हैं, तो नामित व्यक्ति मूल राशि के निकासी के अधिकार को खो देता है। हालांकि, उन्हें मासिक रिटर्न का वादा किया गया है और वे योजना की समाप्ति के बाद ही (यानी 10 साल बाद) निकासी का दावा कर सकते हैं।
17. निवेश बाजार जोखिम के अधीन हैं।
18. योजना को लॉकिंग अवधि समाप्त होने के बाद हर 10 साल में नवीनीकृत किया जाएगा।
19. योजना के रिटर्न प्रत्येक नवीनीकरण पर भिन्न हो सकते हैं।
20. योजना केवल ग्राहक या उनके नामित व्यक्ति की पुष्टि के बाद ही नवीनीकृत की जाएगी और उन्हें किसी भी परिवर्तन के बारे में सूचित किया जाएगा।
21. यदि ग्राहक योजना को परिवर्तन के बाद जारी रखना नहीं चाहता है, तो वह निकासी का विकल्प चुन सकता है, जिसमें अनुरोध स्वीकृत होने की तिथि से 45 दिनों तक का समय लग सकता है।

योजना तीन: द टेस्ट मैच

- आदर्श रूप से 30 वर्ष की आयु से कम सदस्यों के लिए
- निवेश राशि : 1000000 से 2000000 रुपये।
- एसआईपी अवधि : 15 वर्ष और 20 वर्ष

FORTUNA FINANCIAL WISDOM

PASOS CORTOS, VISTA LARGA

विवरण:

- इस योजना में हर ग्राहक को 15 वर्ष या 20 वर्ष की अवधि में आसान मासिक अंकलन में धन जमा करना होगा।
- अवधि पूरी होने के बाद, प्रत्येक व्यक्ति को उनके निवेश के अनुसार मासिक आधार पर नीचे उल्लिखित राशि मिलेगी, जब तक कि वे अपनी मौलिक राशि वापस नहीं निकालते हैं।
- यदि किसी आपातकालीन या किसी विशेष कारण से किसी व्यक्ति अवधि पूरी होने के बाद अपनी मूल राशि तुरंत निकालता है, तो उसे केवल उसकी मूल राशि वापस मिलेगी।
- पूरी अवधि के बाद, प्रत्येक ग्राहक को हर एक वर्ष पूरा होने पर हमारी ओर से उनकी मूल राशि में 0.5% का प्रमाणित बोनस मिलेगा, साथ ही मुफ्त चिकित्सा जांच, शब्द नीतियाँ आदि जैसे विभिन्न लाभ भी मिलेंगे।

निवेश राशि (योजना अनुसार)

निवेश राशि (₹)	मासिक एसआईपी (15 साल)	मासिक एसआईपी (20 साल)
1000000.00	5556.00	4167.00
1100000.00	6112.00	4584.00
1200000.00	6667.00	5000.00
1300000.00	7223.00	5417.00
1400000.00	7778.00	5834.00
1500000.00	8334.00	6250.00
1600000.00	8889.00	6667.00
1700000.00	9445.00	7084.00
1800000.00	10000.00	7500.00
1900000.00	10556.00	7917.00
2000000.00	11112.00	8334.00

मासिक रिटर्न (योजना अनुसार).

निवेश राशि	मासिक रिटर्न
1000000.00	26600.00
1100000.00	29260.00
1200000.00	31920.00
1300000.00	34580.00
1400000.00	37240.00
1500000.00	39900.00
1600000.00	42560.00
1700000.00	45220.00
1800000.00	47880.00
1900000.00	50540.00
2000000.00	53200.00

PASOS CORTOS, VISTA LARGA

नियम और शर्तें:

1. एक बार निवेश कर दिया गया धन केवल तब निकाला जा सकता है जब लॉकिंग अवधि पूरी हो जाए।
2. अगर कोई ग्राहक एक महीने के लिए SIP जमा नहीं करता, तो कंपनी द्वारा ₹250 का जुर्माना लगाया जाएगा।
3. अगर कोई ग्राहक 3 महीने के लिए SIP जमा नहीं करता, तो कंपनी द्वारा ₹750 का जुर्माना लगाया जाएगा।
4. अगर कोई ग्राहक 6 महीने के लिए SIP जमा नहीं करता, तो कंपनी द्वारा ₹1500 का जुर्माना लगाया जाएगा।
5. अगर कोई ग्राहक 6 महीने से अधिक के लिए SIP जमा नहीं करता, तो उनकी योजना स्थगित कर दी जाएगी और जमा धन को पूरी तरह से कंपनी की अधिकार में आएगा और ग्राहक जमा फंड के स्वामित्व को खो देंगे। हालांकि, उन्हें कंपनी के प्रबंधन के साथ समस्या पर काम करने और इसे हल करने की अनुमति दी जाएगी।
6. तथापि, कंपनी को सही प्रमाणित करने के बाद जुर्मानों को माफ करने का अधिकार है।
7. ग्राहक की मृत्यु के मामले में जमा धन को अंतिम निवेश राशि माना जाएगा और योजना की शर्तों और नियमों के अनुसार व्यवहार किया जाएगा।
8. प्लान होल्डर की मृत्यु के मामले में प्राधिकार नामांकित को स्थानांतरित किया जाएगा।
9. पूरी अवधि के दौरान मृत्यु के मामले में नामांकित को वापसी का अधिकार या योजना जारी रखने का अधिकार दिया जाएगा।
10. नामांकित के खाते में अनुमोदन होने के 45 दिनों के भीतर वापसी राशि जमा की जाएगी।

11. मासिक रिटर्न सिर्फ योजना धारक के खाते में ही जमा किए जाएंगे, या योजना धारक की मृत्यु के बाद नामांकित के खाते में।
12. अगर कोई अपनी निवेशित राशि निकालना चाहता है तो उन्हें कंपनी को दो महीने पूर्व नोटिस देना होगा।
13. निकालने के अनुरोध की सूचना अवधि के दौरान कोई रिटर्न उपलब्ध नहीं होंगे।
14. हालांकि, अगर नामांकित व्यक्ति राशि निकालना चाहता है तो उन्हें अपने शहर की नगर निगम द्वारा प्रावधानिक मृत्यु प्रमाणपत्र प्रस्तुत करना होगा।
15. नामांकित व्यक्ति योजना धारक के रक्त संबंधी होना चाहिए।
16. अगर योजना धारक मानसिक रूप से असमर्थ हो जाते हैं, तो नामांकित को अधिकार स्थानांतरित करने के लिए कंपनी को 3 महीने के भीतर सूचित करना होगा। हालांकि, कंपनी को अपने चिकित्सा संबंधों के माध्यम से जांच करने और निर्णय लेने का अधिकार है।
17. योजना धारक की मृत्यु के मामले में, नामांकित को प्राधिकार स्थानांतरित करने के लिए 3 महीने के अंदर सूचित करना और दस वर्षों के योजना पूरा होने के बाद निकालने का अधिकार है।
18. निवेश बाजारी जोखिमों के अधीन हैं।
19. योजना लॉकिंग अवधि पूरी होने के बाद हर 10 वर्ष में नवीनीकृत की जाएगी।
20. योजना के रिटर्न हर नवीनीकरण पर भिन्न हो सकते हैं।
21. योजना केवल ग्राहक या उनके नामित व्यक्ति की पुष्टि के बाद ही नवीनीकृत की जाएगी और उन्हें किसी भी परिवर्तन के बारे में सूचित किया जाएगा।
22. अगर ग्राहक योजना को बंद करना चाहते हैं तो वे वापसी के लिए आवेदन दे सकते हैं जिसे अनुमोदन के दिनांक से 45 दिनों तक लग सकता है।

अगर आपके पास हमारी रिटायरमेंट योजना से संबंधित कोई प्रश्न है, कृपया हमसे संपर्क करें।



**+91-7879313437 ,+91-8602364323 ,
+91-9205116555**



@fortunafinancialwisdompvtltd



**fortunafinancialwisdompvtltd@gmail.com
juventusfinancialwisdom2024@gmail.com**

PASOS CORTOS, VISTA LARGA