

[Document 5: Investment-linked Insurance Policy]

முதலீட்டுடன் இணைந்த காப்பீட்டுத் திட்டம் / Unit Linked Insurance Plan (ULIP)

1. Introduction / அறிமுகம்

EN:

A Unit Linked Insurance Plan (ULIP) combines life insurance with investment opportunities. Part of your premium provides life cover, while the remaining portion is invested in equity, debt, or balanced funds of your choice. ULIPs help you build long-term wealth while ensuring financial protection.

TA:

முதலீட்டுடன் இணைந்த காப்பீடு (ULIP) என்பது வாழ்க்கைக் காப்பீட்டையும் முதலீடு வாய்ப்புகளையும் இணைக்கும் திட்டமாகும். உங்கள் பிரீமியத்தின் ஒரு பகுதி காப்பீடிற்கு செலுத்தப்படுகிறது, மற்ற பகுதி பங்குகள், கடன் அல்லது கலவை நிதிகளில் முதலீடு செய்யப்படுகிறது.

2. Key Features / முக்கிய அம்சங்கள்

EN:

- Dual benefit: Insurance + Investment.
- Choice of 5–7 fund types (Equity, Balanced, Debt).
- Partial withdrawal after 5 years.
- Tax benefits under 80C and 10(10D).
- Transparency via NAV (Net Asset Value).

TA:

- இரட்டை நன்மை: காப்பீடு + முதலீடு.
- 5–7 நிதி வகைகள் (பங்குகள், சமநிலை, கடன்).
- 5 ஆண்டுகள் கழித்து பகுதி பணம் திரும்பப்பெறலாம்.
- வரிச்சலுகைகள் 80C மற்றும் 10(10D) பிரிவுகளின் கீழ்.
- NAV (சொத்து மதிப்பு) மூலம் வெளிப்படைத் தகவல்.

3. Eligibility & Charges / தகுதி மற்றும் கட்டணங்கள்

EN:

- **Entry Age:** 18–60 years
- **Lock-in Period:** 5 years
- **Premium Allocation Charges:** 2–4%
- **Fund Management Charge:** 1.35% per annum
- **Mortality & Admin Charges:** deducted monthly

TA:

- நுழைவு வயது: 18–60 வயது
 - பூட்டல் காலம்: 5 ஆண்டுகள்
 - பிரீமியம் ஒதுக்கீட்டு கட்டணம்: 2–4%
 - நிதி மேலாண்மை கட்டணம்: ஆண்டுக்கு 1.35%
 - மரண மற்றும் நிர்வாக கட்டணங்கள்: மாதந்தோறும் கழிக்கப்படும்
-

4. Fund Options / நிதி விருப்பங்கள்

Fund Type	Description	Tamil Equivalent
Equity Fund	Invests in stocks for high returns	பங்கு நிதி
Debt Fund	Invests in bonds for stable returns	கடன் நிதி
Balanced Fund	Mix of equity and debt	சமநிலை நிதி

5. Surrender & Withdrawal / கையளிப்பு மற்றும் திரும்பப்பெறல்

EN: Policy can be surrendered after 5 years; fund value is paid minus charges.

TA: 5 ஆண்டுகள் முடிந்தபின் திட்டத்தை கையளிக்கலாம்; கட்டணங்களை கழித்த பிறகு நிதி மதிப்பு வழங்கப்படும்.

6. FAQs / அடிக்கடி கேட்கப்படும் கேள்விகள்

EN: Can I switch funds?

TA: நிதிகளை மாற்ற முடியுமா?

Answer: Yes, 3–4 switches per year are free; additional switches attract small charges.

```
{"language": ["en", "ta"], "topic": "ulip investment insurance", "intended_use": "insurance voice agent knowledge base"}
```