

Think Future! Think Insurance!



MWP ACT

Page 5

உணவே மருந்து

Article by:
Dr. G. Sivaraman

Page 8



G. Praveenkumar
Founder - Future Savings

To start with, I would like to wish you all a very **HAPPY TAMIL NEW YEAR** on behalf of the FS Family.

I am extremely proud to announce that with all your support and wishes, I was able to achieve the **TOT (Top of Table - the highest recognition in the field of Insurance given by LIC.)** for the year 2020. We have catered to the insurance cover needs of more than 1500 families and have advised them about its significance. I always urge my clients to prioritize insurance over investment. There should be requisite insurance for the breadwinner of the family. The plan should encompass life, home loan, home, health and motor insurance. Insurance is broadly classified into two: Life insurance and General insurance. To put it in a nutshell, Life insurance is as the name suggests while General insurance covers everything besides life. In the previous

issue of FS Connect, we had discussed about health insurance. In this issue, we will enunciate the various types of life insurance. The primary benefits of life insurance plans are as follows:

Financial Security

Life coverage

Long term savings

Investment options

Tax benefits under section 80C and 10(10D) of the Income Tax Act of 1961



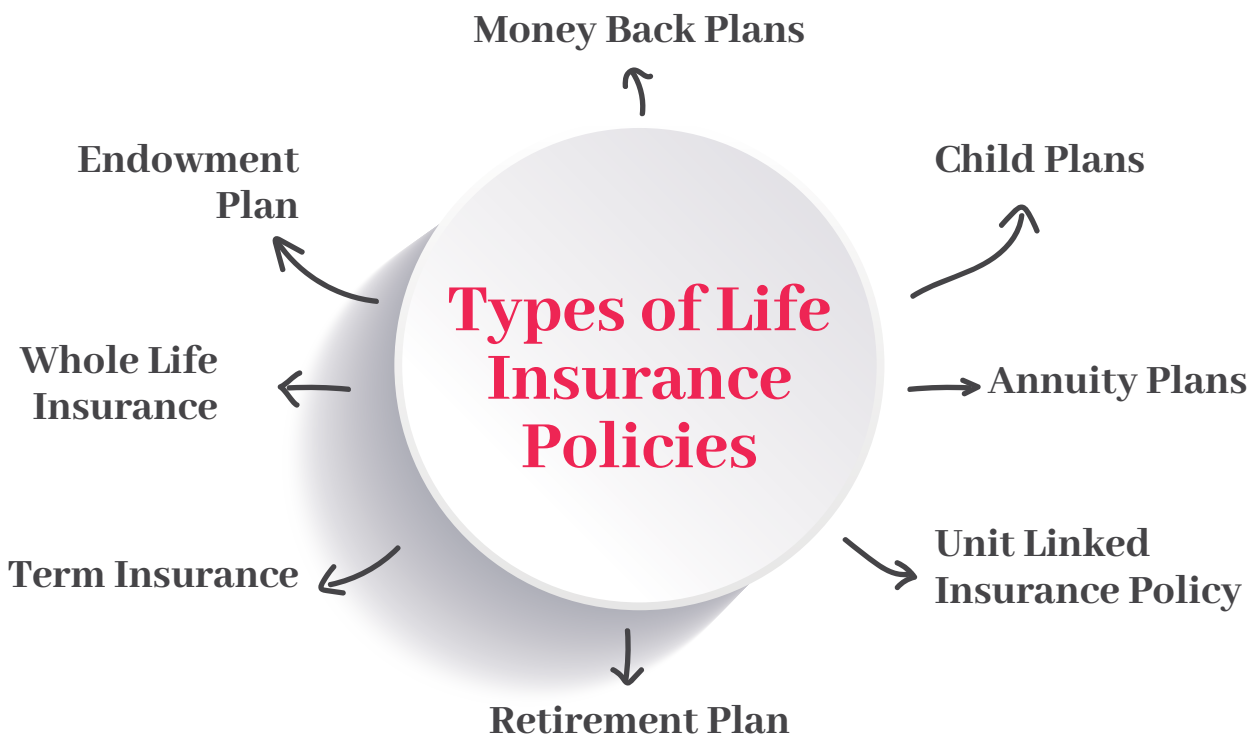
TOT recognised by Mr. K. Kadiresan, Zonal Manager - South Zone - LIC Of India

Out of 11.5 lakh agent across the nation, only 141 qualified TOT for the year 2020-21.



ET Excellence Financial Planner Award, Tamilnadu 2021, from Rakul Preet Singh, at Taj Connemara.

Published in Economic Times and Times of India on March 14 & 15, 2021



01 Term Insurance

- The term insurance plan is one of the most sought-after types of life insurance policies. This is one of the types of life insurance policy in India that you can buy for a specific period of 10, 20, 30 or more years, hence the name.
- While some other types of life insurance policy offer maturity benefits, term insurance does not. It is one reason why term insurance, being the best insurance policy in India, is comparatively cheaper than other types of life insurance schemes.

02 Term insurance with return of premium

If you live a healthy lifestyle, the probability that you will outlive the best insurance policy in India you have bought also increases. For you, term insurance with return of premium is one of the best insurance policy in India, which also give you maturity benefits.

It is one of the types of term insurance plans that give back the premiums you pay on surviving the policy period.

03 Endowment Policy

Endowment policies are one of the types of life insurance policies that provide you with the combined benefit of life insurance and savings. Along with giving you the life cover, these types of life insurance help you save money regularly over a period to get a lump sum at maturity.

What makes them one of the most useful types of life insurance policies is that they help fulfill long-term goals in life. You will also get the maturity amount if you survive the policy tenure.

Endowment policies, being one of the most appropriate types of life insurance plans, also help you create a financial cushion for your family to meet various financial objectives in life.

04 Moneyback Policy

The purpose of investing in the insurance policy in India for your loved ones can be to create wealth over an extended period. However, most of the types of life insurance do not provide any provision to get funds before their tenure ends. It is where a moneyback policy plays a vital role in solving the problem of liquidity.

As the name suggests, moneyback policies are one of the popular types of life insurance policies in India that give money back regularly.

05 Whole Life Insurance

As a life insurance policyholder, you get the benefits depending on the types of life insurance plans. What distinguishes a whole life insurance plan from other types of life insurance is that it provides insurance coverage to the insured for the entire life, up to 100 years of age.

The death benefit is payable to the beneficiary in the case of the untimely demise of the policyholder. On the other hand, you are eligible to receive a maturity benefit under a whole life insurance policy if you cross 100 years of age.

Another significant feature of these types of life insurance plans is that some plans offer the option to pay premium for the first 10-15 years while you get the benefits for the entire life.

06 Child Insurance Plans

A child plan is an investment + insurance plan that helps you meet your child's financial needs. A child insurance plan will help you create wealth for your child's future needs like education. You can start investing in these plans from the birth of your child. You get the flexibility of investing your hard earned money into several funds on the basis of your financial condition and goals in mind.

07 Retirement / Annuity Plans

Retirement Plans are insurance plans which provides financial security and help you with wealth creation after your retirement. With Retirement Plan, you will get a sum of money as pension in the vesting period. In case of your untimely demise during the policy term, your nominee will get the death benefits. Retirement Plans comes with death benefit as well as vesting benefit providing protection to you and your family members

08 Unit Linked Insurance Plan (ULIP)

You may face a dilemma in life about choosing between any of the two options – investment or insurance.

A ULIP is one of the types of life insurance policies in India that fulfill both these aspects. Amongst different types of life insurance, it is the one that offers life cover along with investment opportunities. Being one of the types of life insurance, it has a lock-in period of five years, which makes it a long-term investment instrument that comes with risk protection. ULIPs also allow you to balance your funds as per market dynamics.



Life Insurance Tips !

How can you choose the best life insurance plan?

1. Assess your life insurance goals.
2. Calculate the optimal insurance cover that you need.
3. Determine the amount you have to pay as the premium and find the policy offering the best deal.
4. Select the correct policy term.
5. Opt for a reputable life insurance provider.
6. Do not conceal facts from your life insurance provider.
7. Read the final policy document carefully.
8. Buy life insurance at an early age.
9. Choose a comprehensive plan.
10. Evaluate your life insurance needs regularly.
11. The Claim Settlement Ratio is a very important factor to be considered.

Secure your Loved One's Future

Procure Life Insurance with MWP Act

Are you looking to purchase a life insurance policy to financially secure your wife and children in case you are no more? But what if your wife and children don't get even a rupee out of the proceeds when they need it the most? This can happen if you have an ongoing home loan or a business that has incurred debts. In such a situation, the sum assured can be claimed by your creditors or attached by the court for repayment your debts. But there's good news: you can avoid this by simply buying your life insurance policy under the Married Women's Property Act, 1874.

What is the MWP Act (Married Women's Property Act,1874)?

Section 6 of this Act highlights its importance: "a policy of insurance effected by any married man on his own life and expressed on the face of it to be for the benefit of his wife or of his wife and children, or any of them, according to the interests so expressed, and shall not, so long as any object of the trust remains, be subject to the control of the husband, or to his creditors, or form part of his estate."

Who can opt for insurance under the MWPA?

If you are a resident of India and a married man, you can take an insurance policy if you are a widower or a divorcee - in such a scenario, you may name your

children as beneficiaries. However, the benefit can only be availed of while taking the policy, and that too if you buy the policy in your own name.

Whom can you name as beneficiaries?

The beneficiaries defined in a policy that is covered under the MWPA can be your wife alone, just your child or children, or your wife and children together. As a policy holder, you can assign specific percentages of the sum assured to each beneficiary or divide it in equal amounts. However, once the policy has been issued, you cannot change the beneficiaries. So when you appoint your wife as the beneficiary and in case you go through a divorce later, your beneficiary (wife) will remain the same.



What else does the MWPA do?

As a policy holder, you cannot take a loan against the policies that are endorsed under MWPA. In case you're surrendering a cash-value policy, the proceeds due upon surrendering will go to the beneficiaries. Also, if you survive the policy term, the maturity proceeds would still be paid to your beneficiaries.

How to take an insurance policy under the MWPA?

The process of getting an insurance plan endorsed under the MWPA is very simple. All you need to do is fill up an addendum along with your insurance application at the time of taking the policy.



Did you Know

- Kangaroo can't walk backwards.
- The average lifespan of mosquito is 2 weeks.
- Chocolate is known as 'Food of gods', which comes from the Latin name of 'Theobrama cacao' for cocoa tree.
- Your fingernails grow four times as fast as your toenails.



9 Times Table Trick

9 x 1 = 09
9 x 2 = 18
9 x 3 = 27
9 x 4 = 36
9 x 5 = 45
9 x 6 = 54
9 x 7 = 63
9 x 8 = 72
9 x 9 = 81
9 x 10 = 90



C. Coloring Image



A. Riddles:

1. What comes once in a minute, twice in a moment, but never in a thousand years?
2. What gets wet when drying?
3. I sometimes run, but I cannot walk. You always follow me around. What am I?
4. I am not alive, but I grow; I don't have lungs, but I need air; I don't have a mouth, but water kills me. What am I?
5. Where can you find cities, towns, shops, and streets but no people?
6. What travels around the world and stays in one spot?
7. What has a neck but no head?

9	+	3	=	
+		-		+
6	-		=	4
=		=		=
	+	1	=	16

B. Fun Math Puzzle

Do the sum in the grid by filling in the missing numbers



Kutties ,
Send your answers for A & B,
Coloring image to
connect@futuresavings.in
9941284949
with your name and address
and win an exciting gift!

Understanding your personal life balance sheet

The concept of equity applies to individual people as much as it does to businesses. We all have our own personal net worth, and a variety of assets and liabilities we can use to calculate our net worth. Personal assets are things of present or future value owned by an individual or household.



Common examples of personal assets include:



Cash and cash equivalents, money market accounts, Treasury bills



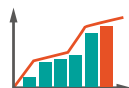
Certificate of Deposits



Savings account



Real estate



Investments – Annuities, bonds, stocks etc.,



Furniture and household items



Cars and other vehicles

Common examples of personal liabilities include:



Credit card debt and bank debt



Outstanding bills (phone, electric, water, etc.)



Mortgages



Taxes

Networth is the value of the assets a person owns, minus the liabilities they owe. It is an important metric to gauge an individual's health, providing a useful snapshot of their current financial position.

வாதம் - பித்தம் - கபம்

“எதைத் தின்னால் இந்த ‘பித்தம்’ தெளியும்? ஒருவேளை ‘வாதக்’க் குடைச்சலாய் இருக்குமோ? நெஞ்சில் ‘கபம்’ கட்டியிருக்கு...”, என்கிற வசனங்கள் இன்று கொஞ்சம் கொஞ்சமாய் வழக்கொழிந்து வருகிறது. ஆனால், நம் மூத்த தலைமுறையில் இவ்விரிகள் ரொம்ப முக்கியமானவை. இன்னும் கூட நம் பாட்டி தாத்தா இப்படிப் பேசிக் கொள்வதை, கிராமங்களில் மருத்துவரிடம் தம் நோயை அவர்கள் இப்படிச் சொல்வதை பார்க்க முடியும். நாகரீக அனாதைகளாகி வரும் இளையதலைமுறையான, இன்றைய ‘கூகிள்’ தலைமுறைக்கு, இது புதுசு. லூலாபி பாடுவதில் இருந்து, வெண்பொங்கலுக்கு மிளகை எப்போ போடணும்?, மயிலாப்பூர்ல ஏழு சுத்து கை முறுக்கு எங்கே கிடைக்கும் -ங்கிற வரை எல்லாத்தையுமே கம்ப்யூட்டரில் தேடும் அவர்கட்கு இந்த “வாதம் பித்தம் கபம்” எனும் வார்த்தைகள்- வரிவிலக்கு பெற்று வந்திருக்கும் தமிழ்ப் பட டைட்டிலோ என்று மட்டுமே யோசிக்க வைக்கும்.

“வாதம், பித்தம், கபம்” -அல்லது “வளி, அழல், ஐயம்” என்னும் மூன்று விஷயங்களும் நம்ம பாரம்பரிய மருத்துவத்தின் அடித்தளங்கள். உடலின் ஒவ்வொரு அசைவையும் நகர்த்தும் உயிர்த் தாதுக்கள் அவை. அப்ப அதல்லாம் சித்தா ஆயுர்வேத டாக்டர்கள் சமாச்சாரமாச்சே.. நமக்கெதுக்கு? என நகர வேண்டாம். இந்த வாத பித்தம் கபம் குறித்த அடிப்படை அறிவு நம் ஒவ்வொருவருக்கும் இருக்க வேண்டும். முன்பு இருந்திருந்தது. “ஐய்யோ..ஐஸ்கிரீமா? த்ரோட் இன்..பெக்ஷனாயிடும்! ரோட்டோர பரோட்டாவா..அமீபியாஸிஸ் வந்துடப் போகுது,” என்ற அறிவை வளர்க்கும்



நாம், “உருளைக்கிழங்கு போண்டா நமக்கு வேண்டா. அது வாயு கொடுக்கும். வாதக் குடைச்சல் வந்துடும். மழை நேரத்தில தர்பூசணி எதுக்கு கபம் கட்டிக்க போகுது”-என்கிற மாதிரியான நம் தினசரி உணவும் அது அதிகரிக்க அல்லது குறைக்க வைக்கும் உடலின் இந்த மூன்று முக்கிய விஷயங்கள் குறித்த அறிவும் தெரிந்திருக்க வேண்டும். அந்த அறிவை இந்த வாரம் கொஞ்சம் இப்படி தீட்டுவோமா?

“முத்தாது” என்று தமிழ் சித்தத்திலும் “த்ரீதோஷா” என்ற ஆயுர்வேதத்திலும் பேசப்படும் இந்த மூன்று விஷயத்தை தான் “மிகினும் குறையினும் நோய் செய்யும் நூலோர் தொகுத்த வளி முதலாய மூன்று”- என்று நம் திருவள்ளுவர் நோயின் அடிப்படையாகச் சொல்லியிருக்கிறார்.

இந்த வாதம், நம் உடலின் இயக்கத்தை தசை, மூட்டுக்கள், எலும்பு இவற்றின் பணியை, சீரான சுவாசத்தை சரியான மலம் கழிப்பதை எல்லாம் பார்த்துக் கொள்ளும். பித்தம், தன் வெப்பத்தால் உடலை காப்பது. இரத்த ஓட்டம், மன ஓட்டம், சீரண சுரப்புகள், நாளமில்லா சுரப்புகள் - போன்ற அனைத்தையும் செய்வது. கபம் உடலெங்கும் தேவையான இடத்தில் நீர்த்துவத்தையும் நெய்ப்புத்தன்மையையும் கொடுத்து எல்லா பணியையும் தடையின்றி செய்ய உதவியாய் இருப்பது. இந்த மூன்று வாத பித்த கபமும் சரியான கூட்டணியாய் பணிபுரிந்தால் உடம்பு எனும் பார்லிமெண்ட் ஒழுங்காய் நடக்கும். ஒண்ணு “காமன் வெல்த்” திலும் - இன்னொன்று அலைக்கற்றை ஒதுக்கீட்டிலும் சேட்டை செய்தால்- ஒரே நோய்களின் கூச்சலும் குழப்பமும் தான் உடம்பு பார்லிமெண்ட்டில் ஓடும்.

இந்தக் கூட்டணி ஒழுங்காய் வேலை செய்ய உணவு, ரொம்ப முக்கியம். மனமும் பணியும் கூட கூட்டணிப் பணிக்கு அவசியமானது. ஒருவருக்கு மூட்டு வலி உள்ளது. கழுத்துவலி எனும் ஸ்பாண்டிலைஸிஸ்



உள்ளதென்றால், வாதம் சீர் கெட்டு உள்ளது என்று பொருள். இந்த வியாதிக்காரர்கள் வாதத்தை குறைக்கும் உணவை சாப்பிட வேண்டும். வாதத்தைக் கூட்டும் உணவை காசியில் விட்டு விடலாம். புளி, உருளைக்கிழங்கு, கொண்டைக்கடலை, துவரம்பருப்பு, கடலைப்பருப்பு, வாழைக்காய், கொத்தவரை, காராமணி, குளிர்பானங்கள், செரிமனத்திற்கு சிரமம் தரும் மாவுப்பண்டங்கள் வாயுவைத் தரும். வாதத்தைக் கூட்டும். மூட்டுவலிக்காரர், மலக்கட்டு உள்ளோர், ஆஸ்துமாவில் அதிகம் அவதிப்படுவோர் இந்த உணவைக் கூடியவரை தவிர்க்க வேண்டும். வாயுவை வெளியேற்றும் இலவங்கப்பட்டை, மிளகு, புதினா, பூண்டு சீரகம், மடக்கறுத்தான் கீரை, வாய்விடங்கம், இதனை உணவில் சேர்ப்பது வாதத்தை குறைத்திட உதவும்.

பித்தம் அதிகரித்தால் அசீரணம் முதல் டிப்ரஷன் வரை பல பிரச்சனை வரக் கூடும். அல்சர், இரத்தக்கொதிப்பு, ஆரம்பநிலை மதுமேகம் என பித்த நோய் பட்டியல் பெரிசு. இன்றைய நவீன வேகமான வாழ்வியலில் பெருகும் பல நோய்க்கு இந்த பித்தம் ஒரு முக்கிய காரணம். நாம் தான் இப்போது மனசை கல்லில் அடித்து துவைச்சு காயப் போடும் வேகத்தை தானே விரும்புகிறோம்! பித்தம் அதிலும் அதிகம் வளர்கிறது. பித்தம் குறைக்க உணவில் காரத்தை எண்ணெயை குறைக்க வேண்டும் கோழிக்கறி கூடவே கூடாது. கோதுமைகூட, அதிகம் சேர்த்தால் பித்தம் கூட்டம். அரிசி அந்த விஷயத்தில் சமத்து.(என்ன கொஞ்சம் அளவோடு அரிசியின் சட்டையை அதிகம் கழட்டாமல்(கைக்குத்தல்)

சாப்பிடணும்). கரிசலாங்கண்ணி கீரை, கறிவேப்பிலை, சீரகம், தனியா, எலுமிச்சை, மஞ்சள், இஞ்சி- எள் இவையெல்லாம் பித்தம் தணிக்கும். பித்தம் குறைக்க கிச்சன் கவனம் மட்டும் போதாது. மனம் குதூகலமாய் இருப்பது அவசியம். இன்றைக்கு சர்க்கரை வியாதி பெருக பலரும் அதிக அரிசி உணவைக் காரணமாய்ச் சொல்கிறோம். அளவுக்கதிகமான மனப்பழு, மனஅழுத்தம் தான் அதைவிட முக்கியக் காரணமாகப் படுகிறது.

ஆதலால் சந்தோஷம் கால்படி, சிரிப்பு அரைப்படி போட்டு, அதில் கண்டிப்பாய் “நான்”-கிள்ளி நீக்கிப் போட்டு, விட்டுக்கொடுத்தலில் வேகவைத்து புன்னகையில் தாளித்தெடுத்து காதலோடு பரிமாறுங்கள். பித்தமென்ன மொத்தமும் அடங்கும்.

அடுத்து கபம். சளி, இருமல், ஆஸ்துமா, மூக்கடைப்பில் இருந்து கபத்தால் வரும் நோய்கள் நிறைய. பால், இனிப்புகள், நீர்க்காய்கறிகளான தர்பூசணி, மஞ்சள்பூசணி, சுரைக்காய், பீர்க்கு, வெள்ளரி, குளிர்பானம், மில்க் ஸ்வீட், சாக்லெட் என இவையெல்லாம் கபம் வளர்க்கும் காரணிகள். மழைக்காலத்திலும், கோடைக் காலத்தில் கபநேரமான அதிகாலை மற்றும் இரவுநேரங்களில் தவிர்க்கலாம். மிளகு, சுக்கு, திப்பிலி, ஆடாதொடை, துளசி, கற்பூரவல்லி, தூதுவளை- என இவையெல்லாம் கபம் போக்க உதவும். தும்மிக்கொண்டே வரும் வீட்டுக்காரருக்கு கற்பூரவல்லி பஜ்ஜியும் சுக்கு காபியும் கொடுத்துப் பாருங்கள். தும்மல் அன்றிரவின் தூக்கத்தைக் கெடுக்காது.

வாத பித்த கபம்-இந்த மூன்று வார்த்தை மந்திரக் கூட்டணியை அச்சுபிச்சு இல்லாமல் காப்பதில், சமையல் கூடத் திற்கு சந்தேகமில்லாமல் பங்கு உண்டு. அதற்கு பாரம்பரிய அனுபவம் அவசியம். பாரம்பரிய அனுபவங்கள் பாரம்பரிய சொத்தைக் காட்டிலும் பலம் பொருந்தியவை. அதனை மடமை என்றோ பழசு என்றோ ஒதுக்குவது முட்டாள்தனம். அங்கே இங்கே தவறுகள் சேர்ந்திருக்கும். ஆனால் இன்று சந்தையைக் குறிவைத்து “2020-இல் இந்த நோயை உருவாக்க வேண்டும். அப்போது இந்த மருந்தை இங்கு விற்கலாம்,” என திட்டமிடும் கேவலமான எண்ணங்கள் கண்டிப்பாய் அப்போது கிடையாது. இதை புரிந்து பாரம்பரிய அறிவை கவனமாய் பாதுகாப்போம். அது நம்மையும் நம் தலைமுறையையும் பாதுகாக்கும்!எ



Article by :

Dr. G. Sivaraman

BSMS., Ph. D., the Managing Director and Chief Siddha Physician of the Arogya Healthcare

In this section , we introduce our clients who are entrepreneurs and details of their Business.

Dr.N. Panchapakesan is the Founder of the Organisation – Chennai Sai Sankara Matrimonials. He was earlier employed in I.O.B for Over 30 years in different Capacities and took up Voluntary Retirement for dedicating himself totally to the social cause. He is ably assisted by his daughter Mrs. Niranjana, son Mr. Sai Krishnan and a team of dedicated Staff Members.

சென்னை சாய் சங்கரா மெட்ரிமோனியல்ஸ்
(For Brahmins)
Phone : 78100 40404 | Web : ssmatri.com
(Nominal Charges - More than 1 Lakh Marriages)

சென்னை சாய் முருகா மெட்ரிமோனியல்ஸ்
(For Hindus - All Caste)
Phone : 78100 30303 Web : saimurugamatri.com
(Total Free Service)

சென்னை சாய் துணை மெட்ரிமோனியல்ஸ்
(மாற்றுத்திறனாளிகள் -(All Religions)
Phone : 78109 81000 Web : saithunaimatri.com
(Total Free Service)

54(34), 53rd Street, 9th Avenue, Ashok Nagar,
Chennai - 600 083. (Near Govt. High Scholl & Childrens Part)

Love All, Serve All! Help Ever, Hurt Never!



Dr.N. PANCHAPAKESAN
Founder
Ph : 98403 30531

Client Testimonial

“



**Mr.Sudarshan
Sivaperumal**
Solutions Architect
APCJ, F5 Networks

I have known Mr. Praveen for close to 16+ years now. I got Praveen’s reference from my sister. Those were the initial days of career and I had a housing loan, which is the only liability that I considered. I recollect my initial financial planning session with Praveen, where he meticulously evaluated my income, my spends, my liabilities, unforeseen medical emergencies for me and my family etc. and laid out a diversified investment plan over the next few years.

He stood me as my brother and helped me negotiate and finalize a property in Anna Nagar for my wife’s clinic.

He constantly evaluated my financials with every new step in my life - marriage, after having two daughters or my job change, and ensured that my future is secure, and we can have a peaceful retired life. I was one of the happiest persons about “Future Savings”, it is truly what Praveen does – helps

secure your financial future.

I should also mention that in the past few years, he has built a wonderful team that is willing to go that extra mile to help you like Praveen.


I wish Praveen and his team lots of success!!

”

How CRISIL **FIXED** Rating Effect **Deposits**

What is CRISIL?

CRISIL is a company that provides ratings for various financial products offered by various companies based on various factors.




What does a CRISIL rating mean?

- CRISIL AAA**
Highest safety and timely fulfilment of financial obligations.
- CRISIL AA**
Low credit risk along with timely fulfilment of financial obligations.
- CRISIL A**
Moderate safety but timely fulfilment of financial obligations.
- CRISIL BBB**
Moderate credit risk but timely fulfilment of financial obligations.
- CRISIL BB**
Moderate risk when it comes to timely fulfilment of financial obligations.
- CRISIL B**
High risk of defaulting on financial obligations.
- CRISIL C**
Very high risk of defaulting on financial obligations.
- CRISIL D**
Indicates possibility of defaults in the near future


Fixed deposits and CRISIL


CRISIL ratings come into the picture where you are looking to invest in a company fixed deposit. The rating indicates the quality of the fixed deposit on offer.



CRISIL rating vs High interest rate

Always go in for an FD with a good credit rating from CRISIL. If an FD does not have a CRISIL rating then ignore it even if it offers the highest credit rating.





Company Name	Rating	Interest rate in %			Minimum Investment in Rs.	Interest Mode
		12M	24M	36M		
HDFC Ltd	FAAA	5.7	5.75	5.95	20,000	M/Q/H/Y
Sundaram Finance Ltd	FAAA	6.22	6.41	6.71	10,000	M/Q/H/Y
LIC Housing Finance Ltd	FAAA	5.5	5.5	5.6	20,000	M/Y
Mahindra & Mahindra Financial Services Ltd	FAAA	5.7	6.2	6.3	5,000	M/Q/H/Y
ICICI Home Finance	FAAA	5.3	5.55	5.95	10,000	M/Q/Y
Shriram City Union Finance Ltd	FAA	7.25	7.44	7.86	5,000	M/Q/H/Y

0.25% more interest rates for Senior Citizens

M/Q/H/Y-
Monthly/Quarterly/
Half-yearly/Annual



LIC's Bima Jyoti is a Non-Linked, Non-Participating, Individual, Savings Plan which offers an attractive combination of protection and savings. This plan provides financial support for the family in case of unfortunate incident of the policyholder during the policy term and guaranteed lumpsum payment to the surviving policyholder at the time of maturity. This plan also takes care of liquidity needs through loan facility..

Eligibility Conditions and Other Restrictions

- Minimum Basic Sum Assured - Rs. 1,00,000
- Maximum Basic Sum Assured - No limit
(Basic Sum Assured shall be in multiples Rs. 25,000/-)
- Policy Term - 15 to 20 years
- Premium Paying Term - Policy Term minus 5 Years
- Minimum Age at entry - 90 days Completed
- Minimum Age at Maturity - 18 years (Completed)
- Maximum Age at Maturity - 75 Years (Age Nearer Birthday)

Death Benefit - Sum Assured on Death (higher of 125% of Basic Sum Assured or 7 times of annualised premium) + Guaranteed Additions

Maturity Benefit - Sum Assured on Maturity + Guaranteed Additions

Settlement Option/Death Benefit - Lumpsum or 5/10/15 years installments.

Premium Payment - Yearly/Half-Yearly/Quarterly/Monthly

Surrender - Allowed (after two full years premium payment)

Policy Loan - Allowed ,provided two full years' premiums have been paid.

Income tax benefits

Policy Holder can avail income tax benefit u/s 80c of I.T Act for the premiums paid and all maturity proceeds will be tax free u/s 10(10D) of I.T Act.

What is Yoga ?

The word yoga comes from the Sanskrit language and literally means “to yoke”. It is commonly translated as “union”. Yoga means union. In the original use of the word, yoga is an act of creating, finding, or becoming aware of the conscious connection between the mind and the body. Beyond that, yoga is building the connection between ourselves and the world around us – the universe or nature.



The Eight Limbs of Yoga

The true meaning of yoga is a spiritual path that includes eight traditional limbs.

- 1. Yama/Restraint -**
Actions best avoided
- 2. Niyama/Observance -**
Positive actions to cultivate
- 3. Asana/Posture -**
Releasing tensions from the body
- 4. Pranayama/Breath Regulation -**
Harmonizing body, mind, and breath
- 5. Pratyahara/Introversion -**
Withdrawing attention from external distractions
- 6. Dharana/Concentration -**
Focusing the mind on a single point
- 7. Dhyatna/Meditation -**
Accessing a state of flow
- 8. Samadhi/Oneness -**
Effortless, integrated being

Today, most people practicing yoga are engaged in the third limb· asana. This is comprised of physical postures designed to purify the body and provide the physical strength and stamina required for long periods of meditation.

- It clears your airways**
- It sharpens your mind.**
- It decreases arthritis pain.**
- It helps regulate stress.**
- It calms inflammation.**
- It can help you lose weight.**
- It eases neck pain.**
- It can mean fewer trips to the doctor.**
- It can limit your number of accidents.**
- It can help during pregnancy.**



Q & A

01 I am 40 years old. I have adequate Life cover. Now I would like to invest Rs.15,000/- for retirement corpus. Life Insurance (as in investment product) Vs Mutual Fund. Please advice.

Insurance and Mutual Funds are two different categories. If you take a Life Insurance –Endowment , it is safe and you will get guaranteed returns . Mutual funds are based on stock market and the returns depends on the market conditions.

02 My advisor was talking about Guaranteed addition in LIC policy. What does this mean?

Life Insurance Guaranteed addition means Sum Assured and Accrued Bonus that are guaranteed by Central Government of India Under Section 37 of LIC Act 1956.

03 I am 35 year old. I have a Term Insurance policy with LIC. I have paid for 6 years. What happens to the insurance if I discontinue this ?

The life cover will be discontinued. Nothing will be payable.

04 Can I increase or decrease the benefit amount after plan goes into effect?

After the plan is on, decreasing of the sum assured is possible but the insurance value also will be reduced.

Increasing Sum Assured – Top up of the same policy not possible. Separate policy can be taken based on the health condition and premium paying capacity .

05 What will happen to my insurance if I move/settle out of India?

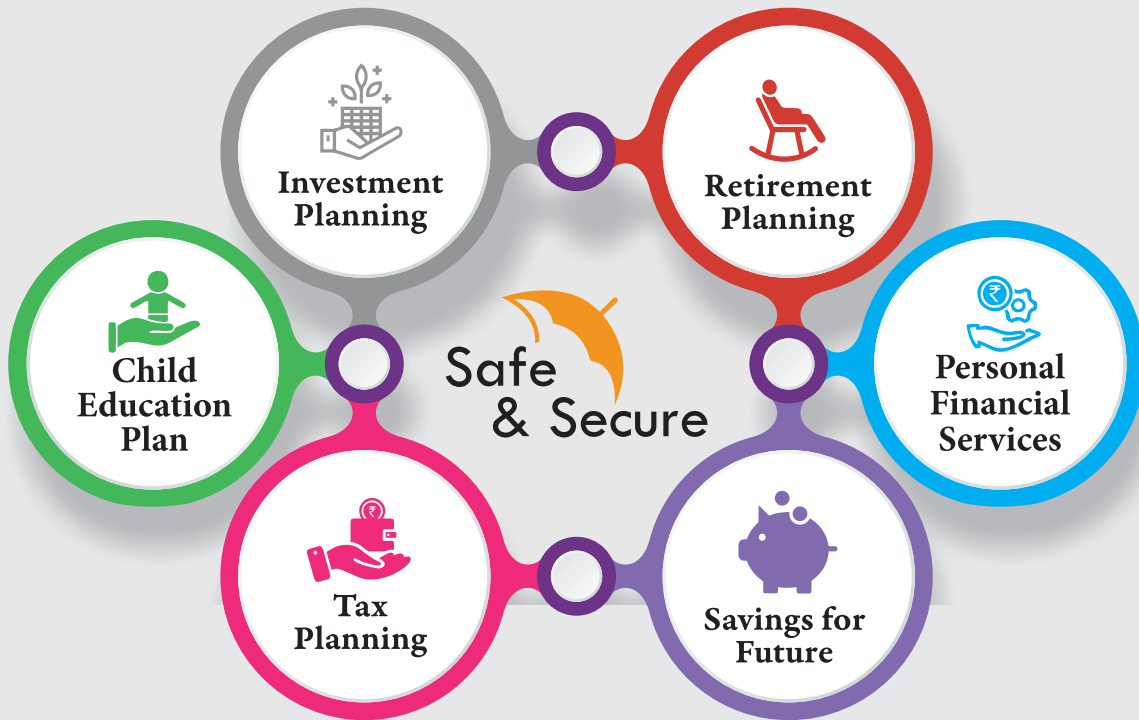
Life Insurance is a global product. If you want to repatriable, the remaining premium to be paid from NRE account.



YOUR PORTFOLIO AT YOUR FINGER TIPS



Download our **futuresavings** app now!



Future Savings
Safe & Secure

112- 113, Chinthamani Vinayagar Kovil street, Alwarthirunagar, Chennai - 87.
Mobile - 98410 84949 | Landline - 044 4861 4849

Mail: praveen@futuresavings.in | Website: www.futuresavings.in

facebook.com/futuresavings LinkedIn.com/in/mgpraveenkumar futuresavingsfs

Health Insurance and Deposits

Mr. S.Thiagarajan
+91 7305054949

Life Insurance

Mr.S.Dayanandan
+91 99412 84949

Mutual Funds and Equity

Mrs.Gayathri Arun
+91 6374713799

For any service related queries, call us at 044-48614849 / +91 99412 84949 or write to us at our e-mail id - connect@futuresavings.in

G. Praveenkumar



Mutual Fund



Health Insurance



Home Loans



Life Insurance



Tax Planning



Corporate Deposit