

# Why Life Insurance Is Important

A guide in which the reasons for taking insurance are explained.



# Thank you for Giving Your **Valuable time**



Well Done! I appreciate you meeting me Today. Many People dont take Expert Financial Advice and keep struggling whole life in Money Matters.

અભિનંદન! આજે તમે મારી સાથે મુલાકાત કરી એ બદલ હું તમારી કદર કરું છું. ધણા લોકો નિષ્ગત નાણાકીય સલાહ લેતા નથી એને આખું જીવન પૈસાના મુદ્દાઓમાં સંદર્ભ કરતા રહે છે.

# Introduction

I am Founder and partner of  
DSA Wealth Management

---

My Mission is to Secure 10,000 families with  
Right Financial Planning.

"મારું મિશન 10,000 પરિવારોને યોગ્ય નાણાકીય  
અયોજન સાથે સુરક્ષિત કરવાનું છે.

# Advisors & Financial Advisor



## Doctor

Advisor on  
Medical Issues



## Lawyer

Advisor on  
Legal Matters



## Chartered Accountant

Advisor on Taxation



## Financial Advisor

- To help you plan for your family's protection needs
- To provide advice on financial protection against life's uncertainties
- તમારા પરિવારની સુરક્ષા જરૂરિયાતોને પૂરી કરવા માટે યોજનામાં મદદ કરવી.
- જીવનની અનિશ્ચિતતાઓ સામે નાણાકીય સુરક્ષા અંગે સલાહ આપવી

# Why am I Special?



- I want Long Term Relationships Like Marriage not like affairs
  - I want to Make My Customers Get Financially Successful
  - I will be Your Eyes, Ears, Brain and Mouth in Financial Matters
  - I will do Deep Research and Comprehensive Comparison
  - I will give Unbiased Recommendations
- 
- હું લાંબા ગાળાના સંબંધો ઈચ્છું છું – લગ્ન જેવા, ન કે સંબંધ જેવા.
  - હું મારા ગ્રાહકોને નાણાકીય રીતે સફળ બનાવા માંગું છું.
  - નાણાકીય બાબતોમાં હું તમારા ખાંખ, કાન, મગજ અને મોઢા બનીશા.
  - હું ઊંડો સંશોધન કરીશા અને વ્યાપક તુલના રજૂ કરીશા.
  - હું નિષ્પક્ષ ભવામણો આપીશા.

# Financial Pyramid



- I help Families Build Right Financial Pyramid
- કુટુંબને ચોગ્ય નાણાકીય પિરામિડ બનાવવામાં મદદ કરું છું.

# Lets Understand Why Life **insurance** is Important



Importance of Insurance is utmost, either we will understand when alive or unfortunately our family will understand when we are not there.

વીમાનો મહત્વ સર્વોપરી છે – અથવા તો આપણે જીવતા હોઈએ ત્યારે તેને સમજુએ, નહીંતર દુર્ભાગ્યવશ જ્યારે આપણે ન હોઈએ ત્યારે આપનું પરિવાર તેને સમજશે.



- Life insurance is like a Parachute, you buy it, when you don't need it, because when you need it, you can't buy it.
- જીવન વીમો પેરાશૂટ જેવો છે. તમારે તેને ત્યારે ખરીદવો પડે છે જ્યારે તેની જરૂર ન હોય, કારણ કે જ્યારે જરૂર પડે છે ત્યારે તેને ખરીદી શકતો નથી.

# Why You Should Buy Life insurance



# 6 Important Reasons to buy Life Insurance



Risk Cover  
/Protection



Saving



Children Education  
/Marriage



Retirement  
Planning



Wealth  
Creation



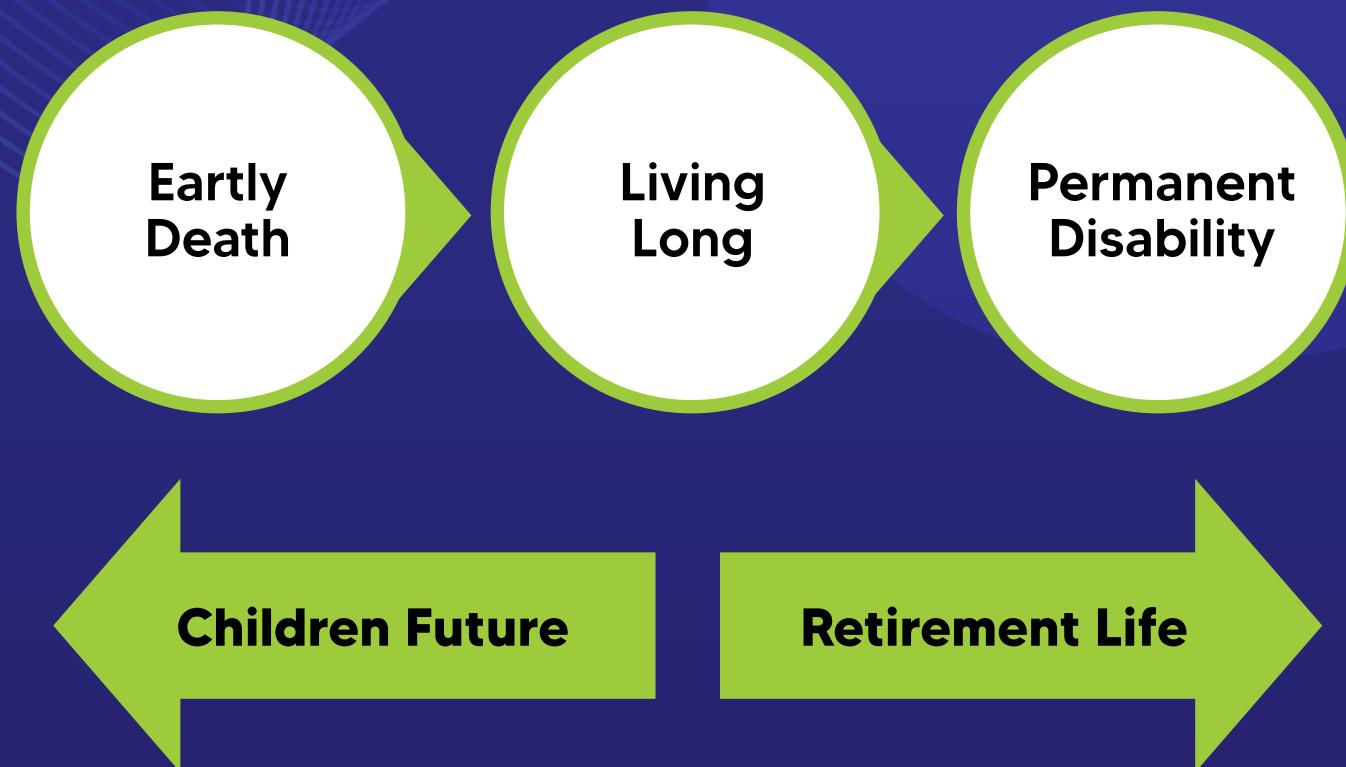
Tax Saving

If you have to buy life insurance for any one of these **6 reasons**, then for which reason will you buy it?

# Risk Cover /Protection

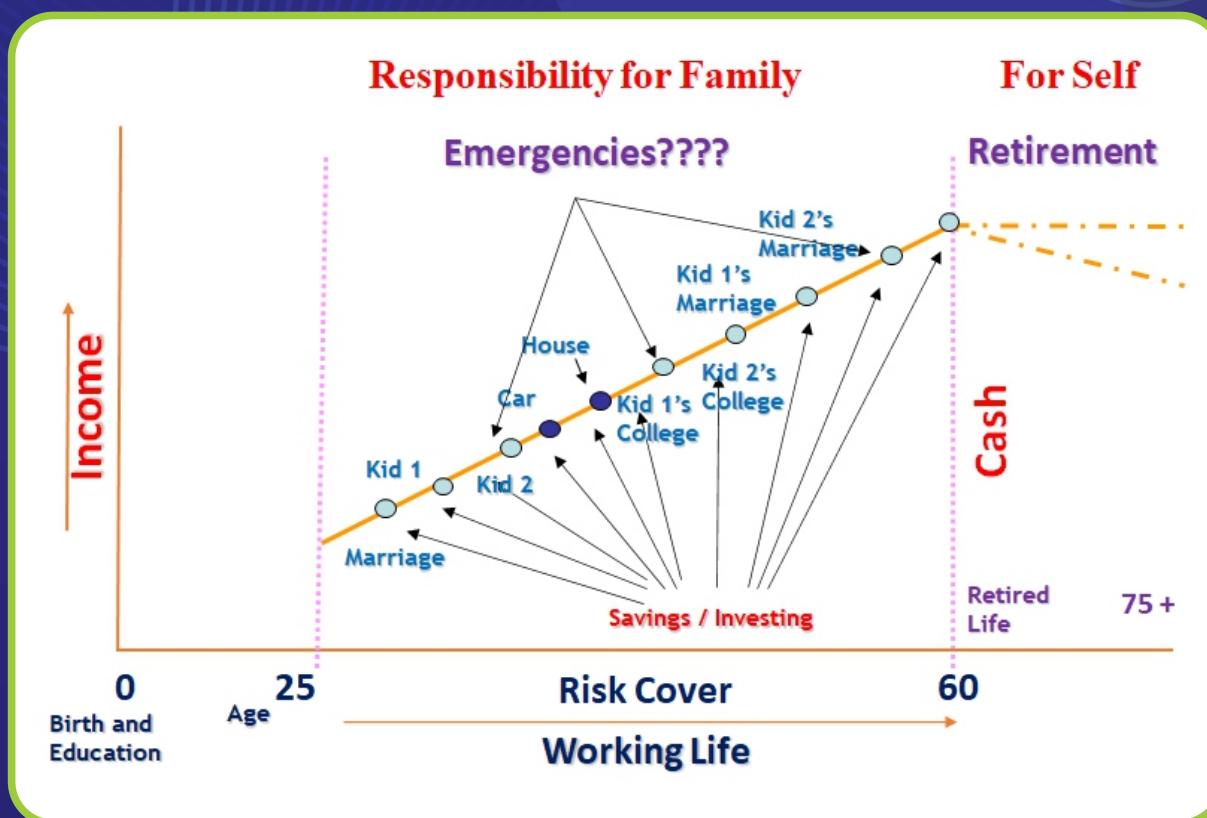


# **Every person has 3 probabilitys and 2 responsibilitys in their life**



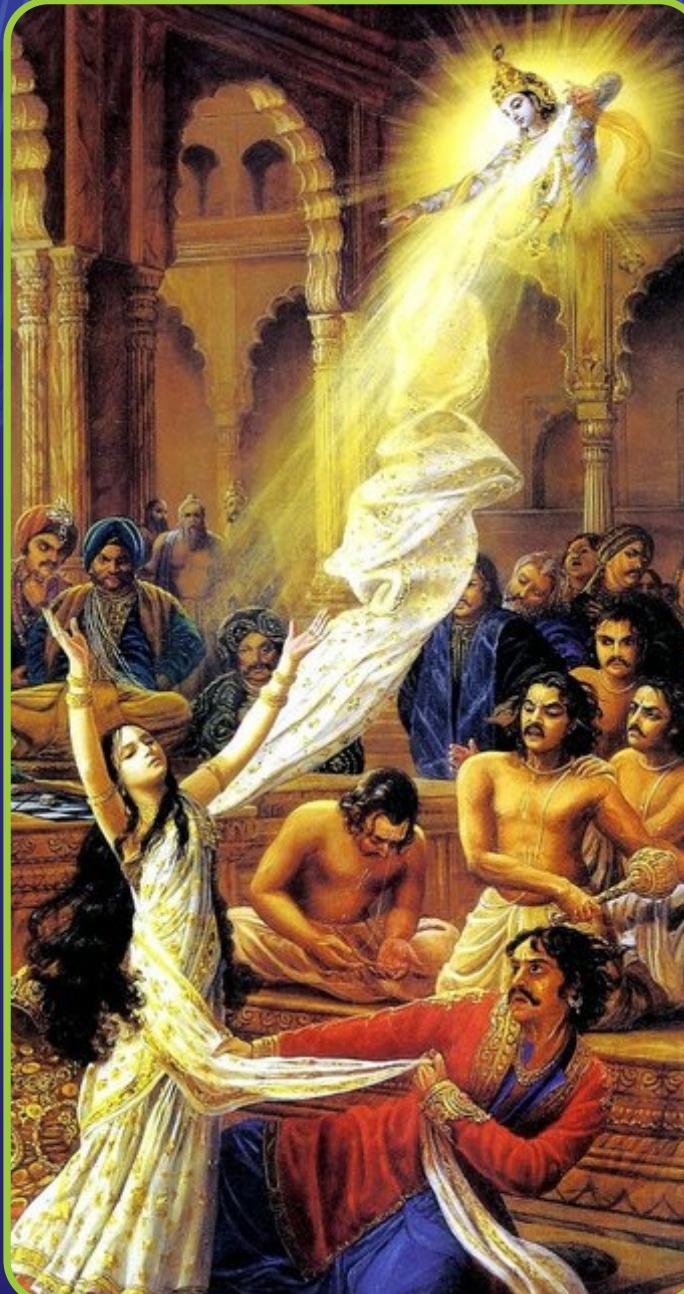
Let me know the instrument other then insurance

# How Life Insurance Work?



The investment we make are ultimately for some objective such as to buy a house, childrens education, marriage etc, As it would usually not be possible raise such large amount at short notice, we need to build the corpus over a longer period of time, regular investment.

- In this picture you can see, during Draupadi's disrobing, the family, society, relatives were all sitting helpless, and no one was helping Draupadi, but Lord Shri Krishna came and saved Draupadi, because at one time Lord Shri Krishna While injuring her finger, Draupadi tore the pallu of her saree and bandaged it.
- Can you name 5 people who will support your family and your child's education in your absence?



- આ ચિત્રમાં તમે જોઈ શકો છો કે જ્યારે દ્રૌપદીનું ચીરહરણ થઈ રહ્યું હતું ત્યારે પરિવાર, સમાજ અને સગા-સંબંધીઓ બધાં નિષ્ઠિય બેઠા હતા અને કોઈ દ્રૌપદીને મદદ કરવા આગળ આવ્યું નહોં. પરંતુ ભગવાન શ્રીકૃષ્ણ આવ્યા અને દ્રૌપદીને બચાવી. કારણ કે એક વખત ભગવાન શ્રીકૃષ્ણના આંગળીમાં ઈજા થતાં દ્રૌપદીએ પોતાની સાડીના પલ્લુને ફાડી તેની પદ્ધી બાંધી હતી.
- શું તમે એવા 5 લોકોના નામ આપી શકો છો, જે તમારા ગેરહાજરીમાં તમારા પરિવારને અને તમારા સંતાનના શિક્ષણને સહારો આપશો?

# Saving





## 3 Types of Indian Family

# 3 Family



## 1. Financial Failure

Income of the Family:

Rs.700000/- P.A.

Saving of the Family Nil

What kind of family it is?

## 2. Financial Dependant

Income of the Family:

Rs.700000/- P.A.

Saving of the Family:

Rs.100000/- P.A.

What kind of family it is?

## 3. Financial Secured

Income of the Family:

Rs.700,000/- PA

Saving of the Family:

Rs.100,000/- PA

Investment of the Family:

Rs.100,000/- PA

What kind of family it is?



The sooner you start saving, the higher returns you will get!!!!!!

તમે જેટલા વહેલા બયત શરૂ કરશો, તેટલો વધારે નફો તમને મળશે!!!

# Children Education/Marriage



Education

## 42% parents say their child's school fees increased by 30-50% post-Covid, shows LocalCircles Survey

8% parents said their child's school fees had increased by more than 50%, some parents also said they have had to 'dip into their savings'.

MRINALINI DHYANI 22 March, 2024 04:01 pm IST

# **Some Important Questions Related to your Child's Future**



- What do you want to see your child become when he grows up?
- How much Cost Required Today ?
- How much cost required in future ?
- Current Provisions?
- What if you are not around ?







The relationship between father and daughter is the most precious relationship, when a daughter is born the father feels most happy and gradually when the daughter grows up the father starts thinking about the future of the child, the father thinks I will give as much as possible to my daughter in Kanyadaan, and every father also gives.

Have you started investing in any scheme for your daughter's Kanyadaan? If not, start saving for your daughter's Kanyadaan by taking a life insurance policy today.

પિતા અને દીકરી વચ્ચેનું સંબંધ સૌથી મૂલ્યવાન સંબંધ છે. જ્યારે દીકરી જને છે ત્યારે પિતા સૌથી વધુ ખુશ થાય છે અને ધીમે ધીમે દીકરી મોટી થાય છે ત્યારે પિતા બાળકના ભવિષ્ય વિશે વિચારવા લાગે છે. પિતાના મનમાં થાય છે કે હું મારી દીકરીને શક્ય તેટલું અમૂલ્ય કન્યાદાન આપીશ, અને દરેક પિતા આ આપે છે.

શું તમે તમારી દીકરીના કન્યાદાન માટે કોઈ યોજના માં રોકાણ કર્યું છે? જો નહિં, તો આજે જ જીવન વીમા પોલીસી વિષ તમારી દીકરીના કન્યાદાન માટે બચત શરૂ કરો.

# Retirement Planning

## “નિવૃત્તિનું આયોજન”

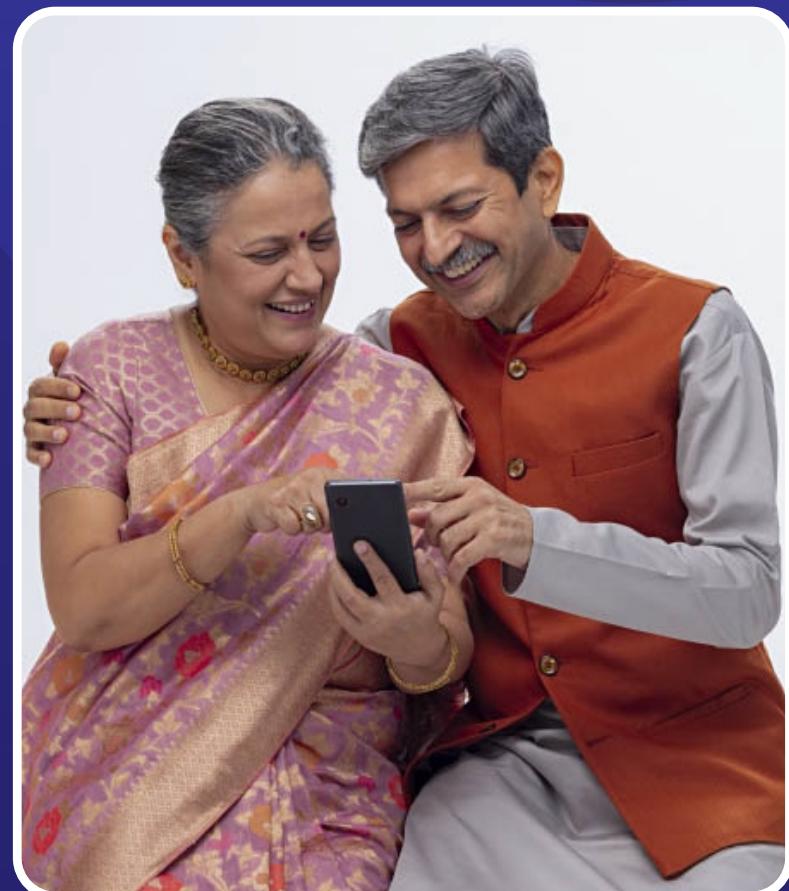


# Why Retirement Planning is Important

Because a survey conducted by Department of Health and Human Services in 2004 on thousand of peoples at age between 60 to 70. And that survey says..

## In every 100 persons

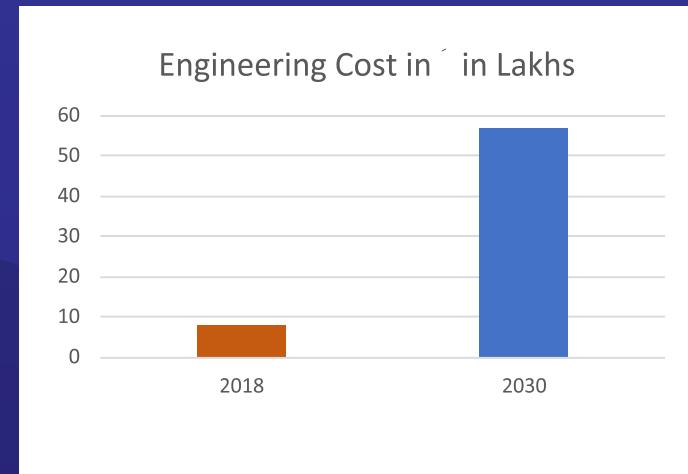
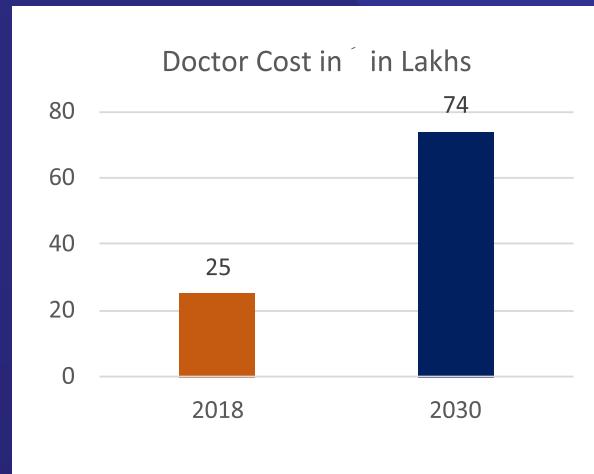
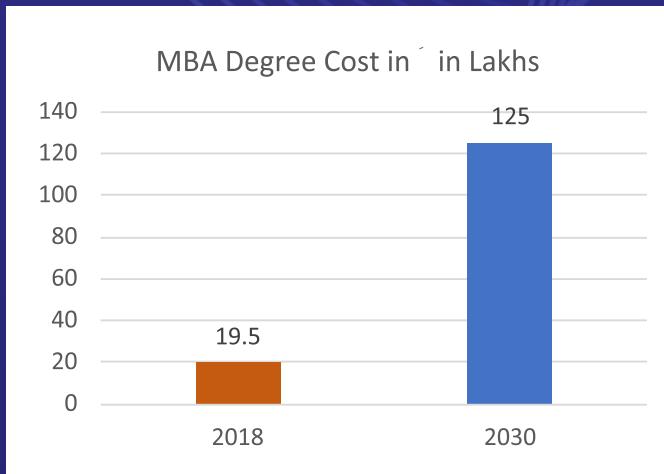
- 54 are Dependent.
- 36 has died at age of 65 due to absence of medical treatment.
- 5 are working still for their survival.
- 4 are independent.
- 1 is only wealthy.



# Impact of Inflation

MONTHLY EXPENSE ON TODAY	INFLATION RATE	AGE 60	AGE 70	AGE 80
30		60	70	80
Rs 20,000	6%	114870	205714	368403
Rs 20,000	8%	201253	434490	938032
Rs 20,000	10%	348988	905185	2347817

# Cost of Higher Studies is Increasing



The expenses of Higher Education Are Growing Rapidly.  
Don't let Growing Expenses deprive your child of their dreams.

ઉચ્ચ શિક્ષણના ખર્ચ ઝડપથી વધી રહ્યા છે. વધતા ખર્ચને તમારા બાળકના સપનાને દૂર થવા ન દો.

# Retirement Questionnaire

Think If you Retire Today!

How much money will you  
need to live comfortably?

Name : \_\_\_\_\_

Present age : \_\_\_\_\_

Retirement Age : \_\_\_\_\_

Expenses		Current	Expense after ____ years
1	Basic expenses (food, clothing, electricity bills & so on)		
2	Medical expenses		
3	Lifestyle expenses		
4	Other expenses		
Total			

**How much money you can save monthly  
for your retirement?**

₹

# Wealth Creation



## Human Life Value (HLV)

- Human Life is Invaluable.

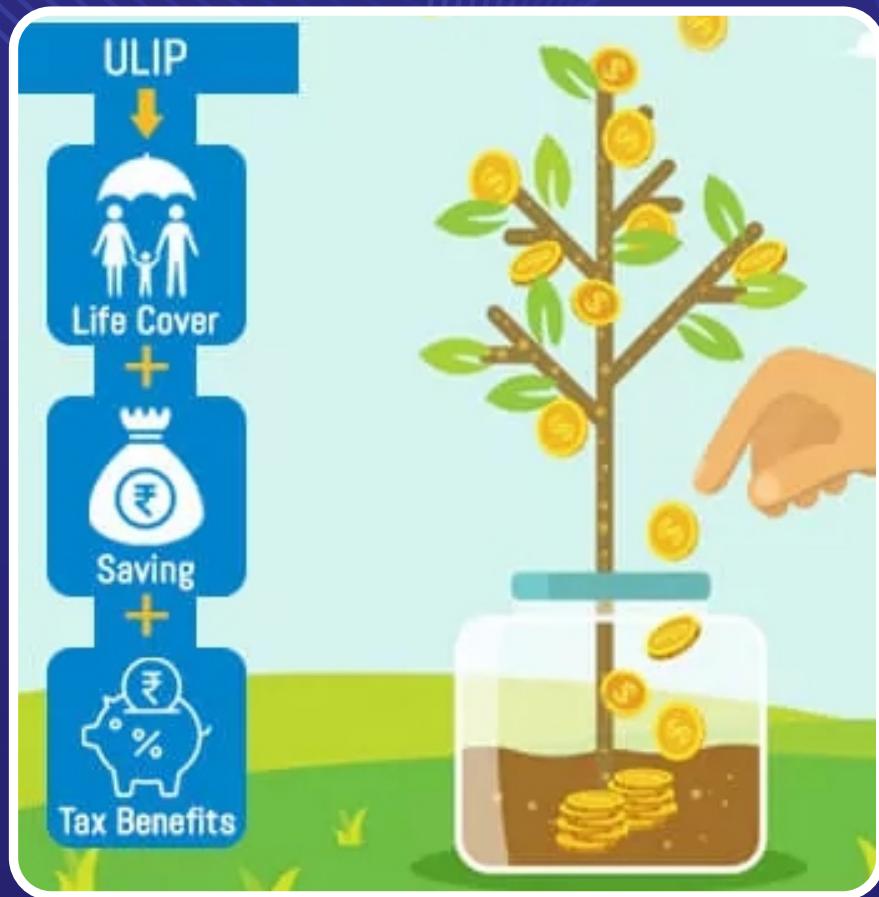
માનવ જીવન અમૂલ્ય છે. પરંતુ આ જિંદગી જીવવા માટે આપણાને પૈસાની જરૂર પડે છે.

Human Life Value - Interest rate considered in the above illustration is as per Bank Interest rate @ 6% p.a.

ધૂમન લાઈફ વેલ્યુ - ઉપરોક્ત ઉદાહરણમાં વ્યાજ દર બેંકના વ્યાજ દર @ 6% વાર્ષિક પ્રમાણે ધ્યાને લેવામાં આવ્યો છે.

Monthly Expenses of your Family	Yearly Expenses	Your Minimum HLV
10,000	120000	2000000
20,000	240000	4000000
30,000	360000	6000000
40,000	480000	8000000
50,000	600000	10000000
60,000	720000	12000000
70,000	840000	14000000
80,000	960000	16000000
90,000	1080000	18000000
1,00,000	1200000	20000000
2,00,000	2400000	40000000
5,00,000	6000000	100000000
10,00,000	12000000	200000000

# Investment Plans



- Returns Oriented Plans
- Customer is Ready to take risk
- Long Term Plans

# Tax Savings



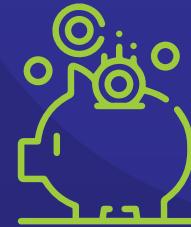
If you invest in any life insurance plan, you can get deduction of ₹1,50,000 from taxable income under section 80C.

જો તમે કોઈપણ જીવન વીમા યોજનામાં રોકાણ કરો છો,  
તો તમને કલમ 80C હેઠળ કરપાત્ર  
આવકમાંથી ₹1,50,000 ની કપાત મળી શકે છે.

# Types of **Policies** basis Life Stages



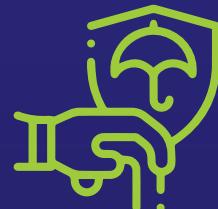
**Term Plan**



**Savings &  
Investment Plan**



**Guaranteed  
Income Plan**



**Retirement  
Plan**

# Life Stage: Young Just Married



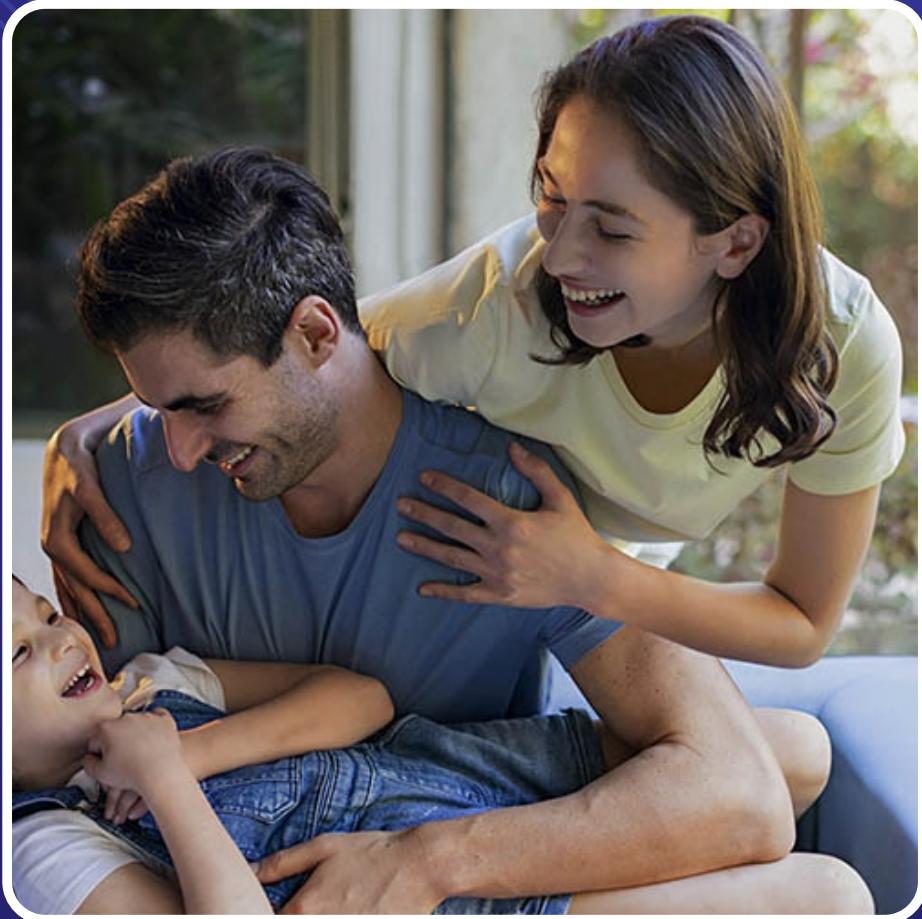
- Term Plan
- Savings Plan
- Health Insurance

# Newly Married

- Currently You dont have Big Commitment
- You Required Cash Flow
- You Required Plan for Holidays
- You Can Start Monthly Savings plan
- Income Protection Plan (Term Plan)
- Investment Plans



# Couple with Small Children



- Child Plan
- Savings
- Risky Plans - ULIP

# Couple with Teenage Children

- Plan for Retirement Income
- Increase Sum Assured of Term Plan (Income Protection)
- Increase Your Health Insurance Coverage



# Golden Statement



Having insurance is your **responsibility** towards your family and loved ones. You may hate it but it's your responsibility

વીમો લેવો એ તમારા પરિવાર અને પ્રિયજનો પ્રત્યેની તમારી જવાબદારી છે.  
તમને તેનો નફરત હોઈ શકે છે પણ તે તમારી જવાબદારી છે.

# Need for Health Insurance



- India is the Diabetic & Cardiac disease capital of the world. 4 crore diabetics by 2010 & 9 crore diabetics in India by 2025
- Every 10 seconds, one Indian dies of Cardiac disease. There are 3.2 crores of Indians suffering from this disease now. There will be 15 crore heart patients in India by 2020
- Every 2.5 minutes, a person dies of Kidney disease in India.
- Over 8 lakh people die of Cancer every year in India. More than 7 lakh new cancer cases diagnosed every year in India.

6 out of 10 do not reach the age of 60 without a life threatening illness

# Need of Health Insurance

How many of us here have adequate Health Insurance?

What happens if you do not have Health Insurance ?

# My 10 Pledge Agreement



- Your Best Interests Always Come First
- Tailored Solutions
- Transparency and Clarity
- Accessibility
- Professional Expertise
- Efficiency and Timeliness
- Continuous Support
- Confidentiality
- Community Involvement
- Your Satisfaction Guaranteed

# My 10 Pledge Agreement



- તમારા શ્રેષ્ઠ હિત હંમેશા પ્રથમ આવે છે
- તમારી આવશ્યકતાઓ માટે અનુકૂળિત સમાધાન
- પારદર્શિતા અને સ્પષ્ટતા
- હંમેશા તમારા સાથે
- તમારી સુધી હંમેશા પહોંચ
- વ્યવસાયિક કુશળતા
- કુશળતા અને સમયબદ્ધતા
- સતત સહયોગ
- ગોપનીયતા
- સમૃદ્ધાયની ભાગીદારી, તમારી સંતોષની ગેરંટી

# You Need Life Insurance!

If a child, a Spouse, a Life Partner  
or a Parent depends on you  
& your income.

How much money can you keep aside per month  
comfortably to take care of your family's financial  
needs?

તમારા પરિવારની આર્થિક જરૂરિયાતો પૂરી કરવા માટે તમે દર  
મહિને કેટલા પૈસા અલગ રાખી શકો છો?



# Are you **eligible** for Our Plans?

- Have you undergone any major surgery in last five years?

Yes

No

- Have you suffered any heart problem, liver problem or any other major illness?

Yes

No

- Do you have KYC documents UID, PAN or DOB Proof etc?

Yes

No

# Next Steps



Take the Relationship Forward (Lifelong not Temporary)



Complete the Form and Documentation



Complete if any Underwriting Requirements



See you with issued policy

**Let us Start  
Long Term Relationship**