

Life Line



VALUE PLUS



A Quarterly Newsletter of Value Plus Investment Advisors Pvt. Ltd. Oct.-Dec. 2006 **Happy Diwali!!**



Message from the CEO

Value Plus Now in USA!!!

Dear Friends

This year, Diwali and Eid are once again coupled together and the whole country is soaked in a festive spirit. I extend my heartfelt wishes of HAPPY DIWALI and EID MUBARAK to one and all.

I am happy to inform you that VALUE PLUS has spread its wings and opened its office in Los Angeles. The response to this venture has been splendid and we hope to be appointed as India Advisors to some of the elite NRIs shortly. This will enable us to create and handle their India Investment portfolio.

I had the opportunity to attend the MDRT World Conference in San Diego, USA, recently. It was a very rich experience and it helped me gain first-hand knowledge about the global trends in life insurance and investment areas. A consensus emerged at this conference that all over the world, investors are preferring life insurance as a safe, secure and lucrative investment tool after burning their fingers in stock and commodities options. Friends, it is my honest advise too, that for steady returns and safety, there is no option but to invest in life insurance.

Sincerely
HP Shah
CEO, Value Plus Investment Advisors Pvt. Ltd.

પ્રિય મિત્રો,

આપણે સૌ ઉત્સવોની મોસમ માણવાના મુડમાં છીએ. આ વર્ષે પણ દિવાળી અને ઈદનો સુભગ સુમેળ સઘાયો છે. આ અવસર પર હું તમામ મિત્રો, શુભેચ્છકો અને માનવંતા ગ્રાહકોને દિવાળીની શુભકામના અને ઈદ-મુબારક પાઠવું છું.

આપ સૌને જાણાવતા આનંદ અનુભવું છું કે અમારી Los Angeles ખાતે ખુલેલી શાખાને ત્યાં વસતા બહોળા ભારતીય સમુદાય તરફથી ખુબજ ઉમળકાભર્યો પ્રતિસાદ સાંપડ્યો છે. USA માં વસતા કેટલાક NRI મહાનુભાવો સાથે તેમના ભારત ખાતેના મુડીરોકાણ બાબતના સલાહકાર (India Advisors) નીમાવાનું બહુમાન અમોને ટુંક સમયમાં સાંપડે તેવી પુરી સંભાવના છે.

થોડા સમય પહેલા મને USA માં San Diego ખાતે યોજાયેલા MDRT World Convention માં ભાગ લેવાનું બહુમાન પ્રાપ્ત થયું. આ કોન્ફરન્સમાં વિશ્વ સ્તર પર જીવન વીમા અને મુડીરોકાણ ક્ષેત્રે ચાલી રહેલા આમુલ ફેરફારો અને નાવીનીકરણના પ્રવાહો વિશે અમુલ્ય જાણકારી હું મેળવી શક્યો. ખાસ નોંધપાત્ર બાબત એ છે કે દુનિયાભરમાં રોકાણકારો સ્ટોક માર્કેટ, કોમોડીટીઝ માર્કેટ, વિ. ની સરખામણીમાં હવે વધારે સ્થિર, સુરક્ષિત અને આકર્ષક વળતર આપતા વીમા ક્ષેત્રના વિવિધ વિકલ્પો અપનાવતા થયા છે.

આપને પણ મારી એજ પ્રમાણિક સલાહ છે કે તમારી પરસેવાની કમાણીથી સુખી, સમૃદ્ધ અને સુરક્ષિત ભવિષ્યનું નિર્માણ કરવું હોય તો જીવન વીમા જેવો બીજો કોઈ વિકલ્પ નથી.

આપનો વિશ્વાસુ
હરેશ પી. શાહ

BUSINESSMEN & INDUSTRIALISTS

GIVE A MEMORABLE NEW YEAR GIFT TO THE BEST ASSET IN YOUR COMPANY - YOUR KEYMAN.

INSURE THEM FOR A COVER OF RS. 10 CRORE* FOR AS LESS AS RS. 2.27 LAC!!!

*conditions apply

INCREDIBLE!!!!

YOU PAY A PREMIUM OF RS. 25,000/- FOR YOUR CAR OF RS. 10 LACS. BUT WHAT IF WE OFFER YOU A LIFE INSURANCE PLAN OF RS. 1 CRORE FOR A PREMIUM OF JUST RS. 22,000!!!

Mutual Fund Tracking now available at www.valueplusinv.com

Just insert your data and get latest valuations on your MF investment.

REGISTER TODAY!!!

Rare distinction for Mr. HP Shah



Last year, Mr. HP Shah had earned the rare distinction of being nominated in the elite "Corporate Club" of LIC which consists of only 50 top ranking agents hand picked from 10,50,000 agents throughout India!! This nomination gives Mr. HP Shah some exclusive powers and privileged access to LIC's top management at any time, for any issues. He is seen here with Shri TS Vijayan, Hon'ble Chairman of LIC, at a function held to honour the members of this elite Corporate Club.

EXCLUSIVE NRI PLANS FROM VALUE PLUS

PAY RS 150,000 ONE TIME AND GET RS 612,000
TAX FREE ON 16TH YEAR WITH RISK COVER
OF RS 10 LAC FOR 16 YEARS
AND 5 LAC FOR NEXT 8 YEARS !!

LOW PREMIUM HIGH RISK COVER PLAN WITH MONEY BACK FEATURE

Age: 34 Years

Normal Risk Cover: 1 Crore

Term: 20 Years

Premium: 3,83,150/-

Tax Free Money payable by LIC every 4 years

At Age	Amount
38	10 lacs
42	10 lacs
46	10 lacs
50	10 lacs
54	36.63 Lacs + Loyalty Additions

Total Returns from LIC 76.63 Lacs + Loyalty Additions

Free Risk Cover After Maturity: 50.00 Lacs from age 54-63.

Highlights:

- * Money back every 4 years till the policy term.
- * Refund of all premiums paid.
- * Free risk cover of Rs 50.00 Lacs (for 1 crore policy amount) for 10 years after maturity.
- * Auto Cover available.
- * Loyalty Addition on maturity.

www.valueplusinv.com

It's like a mantra for attaining financial peace and happiness. Its feature-packed performance helps the user to accomplish many tasks effortlessly. It offers:

- * Premium calculators, risk cover calculators, loan calculators, etc.
- * Online Counsellor
- * Insurance & MF portfolio tracking
- * Downloadable forms
- * e-Greetings
- * Details and status of your policy holdings
- * Online payment
- * Policy pooling and policy capture
- * Info on insurance, MF, bonds and other instruments
- * Tax benefit info on LIC policies
- * Housing loan info from LICHFL
- * Informative articles
- * Industry news
- * LIC bonus info, LIC branch locator & doctor locator
- * e-Newsletter
- * MF and LIC NAVs
- * Insurance & tax guide
- * FAQs

www.valueplusinv.com Your Guide to Good Investing

Don't get fooled
high rate of
Real rate of re
return MINUS i

પ્રકાશના પર્વ દિવસે
તમારા ઘરના ખુણે
કરવા સાથે તમારા
પણ તેજમય બનાવે
સાથોસાથ, સંવત
પ્રભાતના કોડીલ
પરિવારને વર્ષભર
શાંતિ અને અઢળક
રાખે તેવી પ્રભુ-પ્રાર્થના
હરેશ પ

Did you know?

If you have registered with the enterprise portal at www.licindia.com, you can get a host of personalized services in a click!! It's fast, it's easy, it's like having an LIC Relationship Manager at your service 24X7!!
REGISTER TODAY!!

and by claims of
of return!!!
turn is rate of
inflation rate.

માનીની તેજસ્વીતા
ખુણાને દેદીપ્યમાન
અંતરના ઓરડાને
તેવી શુભકામના.
૨૦૨૩ના પ્રથમ
કિરણો તમારા
મવિરત સુખ, અનંત
સમૃદ્ધિથી હર્યો-ભર્યો
ગા.

શાહ

વેલ્યુ પ્લસ ઈન્વેસ્ટમેન્ટ ડોર્બર

છેલ્લા ૨૫ વર્ષથી જીવન વીમા અને દુરદેશી મુડીરોકાણના ક્ષેત્રે લોકોના પૈસાને પૈસો કમાતો કરીને સમૃદ્ધ જીવન અને સુરક્ષિત ભવિષ્યના સ્વપ્નો સાકાર કરનાર વેલ્યુ પ્લસ ઈન્વેસ્ટમેન્ટ એડવાઈઝર્સ પ્રા. લિ. તરફથી આકર્ષક અને નિશ્ચિત મુડી રોકાણના નવા કન્સેપ્ટ.

(૧) "મીયા-બીબી" આજીવન સુરક્ષા પ્લાન

મોડર્ન યુગના મોડર્ન ચલણ પ્રમાણે, નિવૃત્ત જીવનમાં દિકરા-વહુ પર આર્થિક નિર્ભરતાની અપેક્ષા છોડીને કમાઉં ઉંમરમાં જ કમ્બર કસીને પાછલી જીંદગીમાં સ્વમાનભેર સ્વનિર્ભર જીવન જીવવું તે જ શ્રેષ્ઠ છે. કારણ, જ્યારે જીવનની રેસમાં પગ અટકશે ત્યારે નાની ઉંમરમાં કરેલી અચતજ નિવૃત્તિની "મેરેથોન" દોડ માટે કામ લાગશે. આ દુરગામી "મીયા-બીબી" આજીવન સુરક્ષા પ્લાન જેમાં તમારી હાલની ઉંમર પ્રમાણે નિવૃત્ત જીવનની આર્થિક સલામતી માટે અત્યારથી જ કઈ રીતે આયોજન કરવું તેનો વિસ્તૃત અને વૈજ્ઞાનિક રીતે સીધા થયેલો ઈન્વેસ્ટમેન્ટ પ્લાન રજૂ કરેલ છે.

પ્લાનની અવધિ : ૩૦ વર્ષ

પ્રીમીયમ : રૂ. ૨,૧૫,૦૦૦/- આશરે.

મીયા-બીબી માટે સંયુક્ત પ્લાનની વિશિષ્ટ જોગવાઈઓ :

યુગલમાંથી કોઈપણના પહેલા દેહાંત સમયે :

(૧) હયાતીને રૂ. ૫૦ લાખ તાત્કાલીક ચુકવણું.

(૨) પ્રીમીયમનું ભરણું તાત્કાલીક અમલથી બંધ.

(૩) બોનસ નો લાભ આજીવન / પ્લાનની મુદત પુરી થવા સુધી ચાલુ. (બે માંથી જે પહેલું અમલમાં આવે તે).

હયાતીના મૃત્યુ સમયે નોમીનીને રૂ. ૫૦ લાખનું ચુકવણું અને ત્યાર સુધીનું બોનસ

જો યુગલનું એક સાથે દેહાંત થાય તો રૂ. ૧ કરોડનું ચુકવણું અને ત્યાર સુધીનું બોનસ નોમીનીને.

(૨) "સંકટ સમયનો સાથી" યોજના

કહેવત છે કે ચેતતો નર સદા સુખી. આજે આપણી પાસે ખુશહાલી છે અને શરીર સાબુ-સારુ છે. પણ કાલ કોણે દીઠી છે ? કોઈ પણ ગંભીર બીમારી કે રોગ કોઈપણ વ્યક્તિના સ્થિર જીવનને ડામાડોળ કરી શકે છે. આવા અણધાર્યા સંકટમાં મોટી અને ઓર્થોટી આર્થિક જરૂરીયાતોને પહોંચી વળવા માટે યુનિક આકર્ષણો અને ફાયદાઓ સાથેની "સંકટ સમયનો સાથી" યોજના ખુબજ લાભકારી છે, જેમાં હાર્ટ એટેક, બાયપાસ સર્જરી, કેન્સર, કીડની ટ્રાન્સપ્લાન્ટ, પેરાલીસીસ, વિ. ગંભીર બિમારીઓને આવરી લેવાઈ છે. આ યોજનાની વિશિષ્ટતા એ છે કે તેમાં એક સાથે મોટું રોકાણ નથી સુચવેલું પણ સૌને પરવડે તેવા સરળ માસિક Systematic Investment Plan (SIP) હેઠળ રોકાણ કરવાનું છે.

પ્લાનની વિશિષ્ટ નાણાકીય જોગવાઈ :

૧૨ વર્ષ સુધી દર વર્ષે રૂ. ૧ લાખ ભરો અને મેળવો આજીવન રૂ. ૧ લાખ દર વર્ષે ! ઉપરાંત, રૂ. ૨૦ લાખ ભરણ સમયે !

(૩) "બીસ સાલ બાદ" પ્લાન

જરા વિચાર કરો, કે સને ૨૦૨૫ ની સાલ ચાલે છે અને તમે જીવિત છો. પણ શું વીસ વર્ષ પછી જીવન જીવવા માટેની મૂળભૂત જરૂરીયાતો માટે પણ તમારી પાસે આર્થિક આયોજન છે ? આ આયોજન જો અત્યારથી જ નહીં કરીએ, તો આપણું ભવિષ્ય એક Horror Film કરતા પણ ડરામણું બની જશે.

સને ૨૦૨૫માં જીવન જરૂરીયાતની વસ્તુઓની અંદાજિત કિંમત :

પેટ્રોલ : રૂ. ૬૦૬/- લીટર

ઘર ઘટ્ટુ ઈલેક્ટ્રીસીટી : રૂ. ૫૬/- યુનિટ (ગુજરાતમાં)

મગફળી તેલ : રૂ. ૬૭૪/- લીટર

દુધ : રૂ. ૯૨/- લીટર

તુવેર દાળ : રૂ. ૪૯૫/- કિલો

નલાવાનો સાબુ : રૂ. ૩૨૫/- ૧૨૫ ગ્રામ બાર

બટાકા : રૂ. ૧૬૧/- કિલો

કાંદા : રૂ. ૧૧૬/- કિલો

જો સને ૨૦૨૫માં જીવન જીવવા જેવું બનાવવું હોય તો તેના આયોજન માટે અમારા "બીસ સાલ બાદ" પ્લાન વિશે જાણકારી મેળવો.

આપની જીવનશૈલી અને જરૂરીયાતો મુજબ ઉપરના બધાજ પ્લાનનું આયોજન સંપૂર્ણપણે નિ:શુલ્ક કરી આપવા અમો કટીબદ્ધ છીએ. આજેજ અમારો સંપર્ક કરો.

RBI's instructions to banks

A recent RBI circular to all nationalized banks instructs them to invariably issue pass books to all account holders FREE OF COST.

+ Health-Wise

A banana a day keeps the doctor away



Eat at least one banana a day, they are said to contain everything a human body needs and they contain all the 8 amino-acids our body cannot produce itself. Bananas are a good source of fiber, potassium and vitamin C. For this reason, it is the most eaten tropical fruit!!



Top-Notch Mutual Funds

Diversified Funds	5 yrs.	3 yrs.	1 yr.	Ranking
Reliance Growth	70.04	60.44	44.46	*****
Magnum Contra	67.22	70.66	56.63	*****
Reliance Vision	66.52	46.92	51.72	*****
Franklin India Prima	66.13	49.04	23.17	*****
Magnum Global	59.11	71.24	54.07	*****

Tax Plan. Funds	5 yrs.	3 yrs.	1 yr.	Ranking
Magnum Taxgain	62.89	75.28	44.40	*****
HDFC LT Advantage	58.30	53.65	33.77	****
Pru. ICICI Tax Plan	57.73	54.89	37.05	***
HDFC Tax saver	56.21	60.80	43.17	*****
Birla Equity Plan	54.15	47.47	48.13	****

Monthly income	5 yrs.	3 yrs.	1 yr.	Ranking
Birla Sunlife MIP	12.11	8.78	11.17	****
FT India MIP	12.04	10.34	10.64	****
Templeton MIP-G	11.18	8.73	10.13	***
Birla MIP	11.03	7.92	9.55	***
Pru. ICICI MIP	10.45	9.28	12.41	*****

Post Office MIP Vs. LIC MF MIP

	Postoffice MIP	LIC MF MIP	Loss in PO MIP
Investment	600,000	600,000	
Rate of return*	8%	10%	
Growth in one year	48,000	60,000	
Growth in six years	288,000	360,000	
Investment + growth before taxes	888,000	960,000	72,000
Tax on total growth	57,600	36,000	
	Assumed tax @ 20%	Assumed tax@ 10% (LTCGT)	
Nett growth	230,400	324,000	
Investment + growth after taxes	830,400	924,000	93,600

Assumed rate of return is 10% for LIC MF MIP

- * Max. limit of 300,000 (individual) and 600,000 (Joint) in PO MIP, no limit in LIC MIP.
- * Interest on PO MIP is taxable (sec 80L withdrawn), dividend is tax free in LIC MIP. Returns in growth option in LIC MIP are under capital gains.
- * No option in monthly interest payment in PO MIP, LIC MIP has three options.
- * No cumulative option in PO MIP, LIC MIP has growth option.
- * No withdrawal allowed in PO MIP before 1 year, LIC MIP offers load-free redemption after 6 months.
- * One has to visit PO for interest collection, door-step dividend payment in LIC.

Wise Words

Lack of confidence is cataract of the mind.

Silly Bone

Sam: Would you punish me for some thing i didn't do?
Teacher: No, of course not.
Sam: Good, because I didn't do my homework.

SHARES VS. LIFE INSURANCE = SPECULATION VS. SECURITY

Arthur Weisenberger, a world renowned investment advisor, cautions against putting all your eggs in one (investment) basket. He opines that in the lure for earning fast and easy, if you rely too much on equities, you are taking your hard earned money for a roller coaster ride, with dizzying highs and lows. Instead, he advises to prioritize your investment in four layers: life insurance, regular income investment, mutual funds and bonds, and lastly, if you are left with access money, equities. He also points out that:

➡ In order to invest Rs. 1 lac in equity (without any assured returns), you actually need that much ready money. As against that, to create an assured and secured asset base of Rs. 1 lac through life insurance, you need less than Rs. 6,000/- per year, staggered over 20 years!! That too, with handsome income tax rebate!!

➡ While equities offer no extra benefits, life insurance offers the unique advantage of monetary security during life and even thereafter!! Besides, there are attractive investment gains too!!

In short, as Will Rogers puts it, one should be more interested in returns OF one's investment rather than returns ON one's investment.

Source: Economic

EYE OPENER

Even with USD 23 billion worth of insurance cover in India in year 2005, ONLY 3.1% of the total insurance potential is tapped yet. The target for 2020 is 7%, i.e. USD 239 billion!!!

Useful web sites

For career counseling:
www.campusmatters.com
www.vidyapatha.com
www.careerage.com
educationinfoindia.com
www.khoj.com
www.aftercampus.com
www.4icj.com
www.hindustanlink.com

For education loans:
www.hindustanlink.com
www.vidyapatha.com
www.statebankofindia.com
www.myiris.com
www.allahabadbank.com
www.indiaedu.com
www.gist.ap.nic.in
www.iloveindia.com

This Newsletter is for private circulation only. All the information in it, including text, statistics and images, are sourced, compiled and given in good faith for general information only and we are not responsible for any eventuality resulting from following it without our knowledge or consultation by an expert. While every care is taken to publish the latest and accurate data, we are not responsible for any misprint, oversight or inaccuracy in it.

Insurance is a subject matter of solicitation. Mutual Funds are subject to market conditions. For exclusions and final detailed rules, refer scheme circular.

VALUE PLUS INVESTMENT ADVISORS PVT. LTD. Corporate office: GF 4-8, Productivity HOUSE, Productivity Road, Alkapuri, Vadodara 390 007.
Ph.: 0265-5529800/5529900. Web site: www.valueplusinv.com e-mail: info@valueplusinv.com

Mumbai: Mr. Naitik Shah 9820556695. Surat: Mr. Hardik Shah 9825151008. Bhavnagar: Mr. MP Shah 9825205006. Jamnagar: 9824465200

NEW OFFICE IN USA: Mr. Jay H. Parikh, Value Plus Investment Advisors Pvt. Ltd. JN International, 9090, Moody street, Suite 228, Cypress, CA 90630. Ph.: 714-348-4884. e-mail: usa@valueplusinv.com