Jubilee
FAMILY TAKAFUL

RETIRESMART TAKAFUL PLAN
RETIREMENT PLAN

Jubilee Life Insurance Company Limited-Window Takaful Operations

You've worked hard your entire life, and now it's time to sit back and enjoy some free time without worrying about where the next pay cheque is coming from or whether you will become a burden on your loved ones. You deserve peace of mind and financial security after a lifetime of work and RetireSmart Takaful Plan, a unit linked plan that allows you to enjoy the fruits of your labors by helping you save for the golden years.

Salient Features of RetireSmart Takaful Plan

- Mode of Payment: Annually, Semi Annually, Quarterly, Monthly
- Entry Age: 18 - 60 Years
- Minimum Contribution: Rs. 50,000 annually
- Available Term Range: 10 - 57 years
- Maximum Age at Maturity: 75 years
- Participant can cancel the membership within 14 days from the receipt of the membership documents

What is Takaful?

"Takaful" is an Arabic word which means "joint guarantee". It is a community-pooling system, based on the principles of brotherhood and mutual cooperation, where participants contribute in a common fund to help those who need it the most.

The system runs on these principles:

1) Participants pool a small amount called "Contribution" into a Waqf Fund, on the basis of "Tabarru", to protect themselves and each other against specified risks
2) The Window Takaful Operator manages a Waqf Fund, called Individual Family Takaful Participants' Fund (IFTPF), with due diligence and prudence in the capacity of "Wakeel"
3) The claims are paid from the IFTPF
4) Surplus amount, if any, may be distributed among the participants as per the advice of Shari'ah Advisor and Appointed Actuary of the Window Takaful Operator (WTO).

What is a Family Takaful Plan?

A Family Takaful Plan is an arrangement which rests on key Shari'ah principles of mutual cooperation, solidarity and well-being of a community.
Under a Takaful arrangement, individuals come together and contribute towards the common objective of protecting each other against financial losses by sharing the risk on the basis of mutual assistance.

ULTIMATE SOLUTION FOR ALL!

Retirement Benefit at Maturity

At your selected retirement age, (Minimum Retirement age is 55 years) RetireSmart Takaful Plan lets you receive the Accumulated Cash Value. This plan also gives you an option to use the Accumulated Cash Value of your fund to get yourself enrolled for a Pension for Life Program so that you can benefit from a steady stream of income throughout your life.

Family Shield (Life Insurance Benefit):
Having a family is a blessing that you cherish. You want to keep them close and give them every

comfort that they desire. You want to be certain that your family faces no trouble in case of any eventuality. RetireSmart Takaful provides a Family Shield under which your family can receive Sum Covered or Cash Value (whichever is higher) in case you unfortunately pass away.

Determining your Life Insurance Benefit:
You can determine the Sum Covered by multiplying your annualized basic Contribution amount by the cover multiple (offered from 10 - 100)* depending on your financial needs. For example, if your annual basic contribution is PKR 100,000 and you have selected a cover multiple of 10, your total Sum Covered would be 100,000 x 10 = 1,000,000.

Note: The range of cover multiple available to the Participant varies with the age at entry of the Life Covered.

Built in Benefit

Accidental Death Benefit:

Life is full of uncertainties. If God forbid, you are no longer there to be the support system of your family due to a fatal accident, RetireSmart Takaful offers Accidental Death Supplementary Takaful Benefit. This benefit provides an additional amount equal to one time of Sum Covered to the nominee(s) of the Participant to offer a helping hand to your family and loved ones.

Add On Benefits

You can also opt for any of the following value added features:

Critical Illness Benefit:

In case you are diagnosed with one of the specified Critical Illnesses, this benefit will advance the Sum Covered payable in case of death and will help you cope up with treatment expenses so that you can easily make it through this tough time without worrying about financial concerns.

Permanent Total Disability:

Ever thought how your dear ones will survive if you suffer from a casualty that gets you bedridden and you are not able to earn for a living. RetireSmart Takaful provides an answer to all your worries and advances the benefit payable on death in case the Participant suffers with permanent total disability.

Jubilee MediPal

This optional rider by Jubilee Life Insurance – Window Takaful Operations provides coverage up to the annual limit of Rs. 250,000 for in-patient expenses in case of illness or hospitalization and provides immediate support (hospitalization in private room) to the life covered and his/her spouse. The participant has the advantage of obtaining quality medical care services at any of the Approved Hospitals without having to pay anything. For further details, please refer to the separate leaflet of Jubilee MediPal.

Waiver of Contribution:

If you are unable to work because of sickness and disability for at least 6 months, Jubilee Life Insurance - Window Takaful Operations will pay your RetireSmart Takaful contributions from the next due date so that there is no lapse in your payments and your Cash Value can increase over

time to ensure you peace of mind in your later years.

Family Income Benefit:
RetireSmart Takaful provides you the option of Family Income Benefit that ensures that your family is able to maintain their standard of living even when you are not able to earn a living for them in case of your death. Under this benefit, your family receives an additional stream of regular income in addition to other benefits of this plan.

Contribution to RetireSmart Takaful Plan

The contribution can be paid yearly, half-yearly, quarterly or monthly.
The following table shows the breakdown of the minimum contribution:

Frequency	Minimum Amount
Annually	PKR 50,000
Semi-Annually	PKR 25,000
Quarterly	PKR 12,500
Monthly	PKR 4,167

Allocation of Units

The proportion of the basic plan Contribution allocated to investment is as follows:

Membership Year	Allocation %
Year 1	35%
Year 2	80%
Year 3	90%
Year 4 & onwards	100%

Continuity Bonus

For continuing your plan (without any breaks) for a period of more than 5 years, you will be entitled to Continuity Bonus. This will be in the form of extra units being allocated to your unit account each year.

Continuity Bonus increases, the longer you continue your plan. These extra units will help your cash value to grow at a faster pace. The extra unit allocation, as a proportion of basic plan Contribution is as follows:

Membership Year	*Bonus Allocation %
Year 6 & onwards	3%

*This extra allocation is in addition to the basic allocation of units.

Funds Management

The contributions paid are invested in fund(s) of your choice & units are allocated depending on the price of units for the fund(s). The value of your membership is the total value of units that you hold in the fund(s).
The funds are managed by expert investment managers with a view to optimize medium to long term returns balanced with risk.

Shari'ah Compliant Funds

Shari'ah Compliant Funds comprise of investments in Shari'ah Compliant Instruments such as Islamic

Equities, Sukuk, Islamic Term Certi¬ficates, Islamic Mutual Funds, placement with Islamic Banking Institutions (IBIs), etc. These funds do not contain in any way the element of Riba (Interest), Qimar (Gambling) and Gharar (Uncertainty).

Our Shari'ah Advisor

All business operations and products of the Window Takaful Operations are approved and supervised by its independent Shari'ah Advisor, who is an eminent and renowned Shari'ah Scholar. An in-house Shari'ah Compliance Department supervises the implementation of promulgated Shari'ah Rulings & Guidelines pertaining to different operational and investment related issues.
An external Shari'ah Audit further certifies Shari'ah Compliance of the Window Takaful Operator.

How will my contributions towards Jubilee WedSmart Takaful Plan be managed by Jubilee Family Takaful?

Jubilee Life Window Takaful Operations offers you the flexibility to direct your contributions in part or whole to any of the fund(s) shown below:

Family Takaful Income Fund	Family Takaful Income Fund focuses on providing sustainable returns with low risk over medium to long-term by investing in Shari'ah Compliant Government securities and Islamic bank placements. It is classified as fund having low risk profile.
Family Takaful Balanced Fund	Family Takaful Balanced Fund focuses on providing competitive returns on investments with a balanced portfolio of wide range of Shari'ah Compliant Instruments. It is classified as fund having medium risk profile.

Your contributions, by default will be allocated to Family Takaful Income Fund of Jubilee Life Window Takaful Operations which offers sustainable returns with minimum risk, over medium to long term, by investing in a diversified portfolio of securities consisting of different Shariah compliant money market and debt instruments and does not have any investment in equity securities.
However, you have the option to invest in any fund of your choice other than the default investment fund by signing the declaration form.

Note: The past performance of these funds is not necessarily indicative of the future performance of any of these funds.

Unit prices of Jubilee Life Family Takaful's Fund(s) are published in all leading dailies regularly and on Jubilee Life Family Takaful website: www.jubileefamilytakaful.com

Boosting your investments

Times are not always the same. You may enjoy extra flow of money in some years. Instead of increasing your spending, you can save the money by topping up your regular investments and benefit in those times when you will no longer be working. These contributions would be invested in the Unit Account at the then prevailing offer price.

Combating Inflation

As inflation is increasing, the protection amount today may not offer you the same value after some years. RetireSmart Takaful helps you combat the effect of inflation with increases in your Contribution and Sum Covered so that your protection also grows with the same pace making you secure even when the value of money will be much less in years to come. You, however have the right to continue with the same terms or conditions or choose a lower increase as per your choice.

Partial Withdrawal – The funds that have been contributed by yourself in the form of contributions (Regular, as well as Top-Up) along with the accumulated amount over time under this plan, can be withdrawn at any time. This may be subject to a minimum amount withdrawn and a minimum amount of cash value remaining after the withdrawal.

Full Surrender – You have an option to surrender your plan any time. At the time of surrender you will be paid in full the cash value of your fund. However, surrender in early membership years may result in lower cash values.

Note: Surrender in early Membership years may lead to lower cash value.

What pricing methodology does Jubilee Life follows?

Jubilee Life - WTO follows forward unit pricing methodology. It is worked out by dividing the total value of investments in the fund by the number of active units in the fund as of pricing date.

Other Charges*

In addition to reduced allocation in initial years, following charges would apply on the plan:

Wakalah tul Istismar Fees comprising of*	
Initial Charge	5% bid-offer spread
Allocation Fee	Amount of Regular Basic Contributions not allocated to the PIA
Investment Management Fee	1.5% p.a of Fund Value deducted n the date of Valuation of the Fund
Fund Switching Fee	PKR 500 per Switch if more than four are availed in a membership year
Administration Fee	PKR 145 Monthly
Membership Fee	Annual: Nil Semi-Annual: PKR 250 per installment Quarterly: PKR 300 per installment Monthly: Nil
Takaful Contribution	Takaful contribution shall be deducted as filed with the SECP from PIA for the benefit covered to be paid form IFTPF -40% of each Takaful Contribution for benefit covered under PMD -40% of each Takaful Contribution for Benfit Covered under the Supplementary Takaful Benefit documents
Wakalah Fee from IFTPF (PTF)	Is deducted as Wakalah Fees from IFTPF
Mudarib Share Contribution from Investment Income	The Window Takaful Operator (Mudarib) will be entitled to a 40% of the investment Income earned by IFTPF (Rabb ul Maal) on the basis of Mudarabah.
Contribution Allocation Charge	Contribution allocation charge for the year is calculated as hundred percent of the contribution received less percentage of the allocated contribution for the year.

* Reviewable by the Window Takaful Operator

Free Look Period

Jubilee Life Insurance – Window Takaful Operations offers a free look period of 14 days during which you can review your membership terms and conditions and cancel the membership. Your contribution will be refunded on receipt of written request within 14 days from the receipt of the participant membership document. Jubilee Life Insurance – Window Takaful Operations reserves the right to deduct the expenses incurred on medical examination.

Disclaimer

- The past performance of the funds offered by the Jubilee Family Takaful is not necessarily a guide to future performance. Any forecast made is not necessarily indicative of future or likely performance of the funds and Jubilee Family Takaful will not incur any liability for the same.
- This is a family takaful product which has two distinct elements i.e., Family Takaful Protection and Investment. The investment component is linked to the performance of underlying assets under unit linked fund(s).
- A personalized illustration of benefits will be provided to you by a Takaful Consultant. Please refer to the notes in the illustration for detailed understanding of the various terms and conditions.
- Please refer to the Participant Membership Documents for detailed understanding of the various terms and conditions.
- The investment risk shall be borne by the Participant and actual maturity or surrender values may be lower or higher than the projected figures.
- Supplementary Takaful Benefits may be available if the life covered is aged 55 years or less, nearest birthday at the time of issuance.
- Please refer to company website (https://www.jubileefamilytakaful.com/jubilee-family-takaful-funds/fund-manager-reports/) for target asset mix of the underlying fund.

Contact Details:

In case of complaint or for further details, you may contact:

Jubilee Life Insurance Company Limited
Window Takaful Operations
Head Office: 74/1-A, Lalazar, M. T. Khan Road,
Karachi-74000, Pakistan

Tel: (021) 32120201, 35205094
Fax: (021) 35610959
UAN: 021) 111-111-554
SMS: Your Query to 8554
Email: info@jubileelife.com, complaints@jubileelife.com
Website: www.jubileefamilytakaful.com

CERTIFICATE OF SHARIAH COMPLIANCE

FOR JUBILEE LIFE INSURANCE COMPANY LTD – WINDOW TAKAFUL OPERATIONS

In the capacity of Shariah Advisor of Jubilee Life Insurance Company Ltd - Window Takaful Operations, I hereby certify that I have reviewed the structure of **Jubilee Family Takaful's Retire Smart Takaful Plan** which is based on the Wakalah-Waqf Takaful Model. I have examined all relevant processes and documents including the Participant's Membership Document. In addition, I have also reviewed in detail and perform continuous monitoring of the investments with regard to Family Takaful Funds.

Based on the Shariah rulings and to the best of my knowledge and belief, the **Jubilee Family Takaful's Retire Smart Takaful Plan** of Jubilee Life Insurance Company Ltd - Window Takaful Operations, investments of all Takaful Funds, relevant documents and processes are fully compliant from all aspects of Shariah.

In my opinion, it is permissible from Shariah point of view to obtain Membership in this product, participate in the Waqf Fund and benefit from it.

Mufti Zeeshan Abdul Aziz
Shariah Advisor

Jubilee
FAMILY TAKAFUL

ریٹائر اسمارٹ پلان

ریٹائرمنٹ پلان

جوبلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ ۔ ونڈو تکافل آپریشنز

آپ نے اپنی پوری زندگی محنت کرتے ہوئے گزاری، اب موقع ہے کہ آپ آرام اور سکون سے کچھ وقت اس فکر کے بغیر گزاریں کہ آئندہ کے اخراجات کہاں سے پورے ہوں گے یا کہیں آپ اپنے چاہنے والوں پر بوجھ تو نہیں بن جائیں گے۔ زندگی بھر محنت کرنے کے بعد آپ کو ذہنی سکون اور معاشی تحفظ کی ضرورت ہے اور جوبلی لائف ونڈو تکافل آپریشنس پیش کرتا ہے ایک یونٹ لنکڈ اینڈوومنٹ پلان **RetireSmart Takaful** جو بچت میں آپ کی مدد کرتا ہے تاکہ آپ آنے والے سنہری برسوں میں اپنی محنت کے ثمرات سے لطف اندوز ہوسکیں۔

نمایاں خصوصیات

- ادائیگی کا طریقہ کار : سالانہ، ششماہی، سہ ماہی، ماہانہ
- عمر کی مدت : 18 سے 60 سال
- کم از کم پریمیئم : 50 ہزار روپے سالانہ
- دستیاب پالیسی کی مدت : 10 سے 57 سال
- پالیسی کی تکمیل کے وقت زیادہ سے زیادہ عمر کی حد : 75 برس
- **پارٹسپنٹ ممبر شپ دستاویزات کی وصولی سے 14 دن کے اندر ممبر شپ منسوخ کرسکتا ہے۔**

تکافل کیا ہے؟

"تکافل" عربی زبان کا ایک لفظ ہے جس کا کے معنی باہم ایک دوسرے کا ضامن بنانا ہے۔ یہ ایک مشترکہ تعاون کا سسٹم ہے، جو بھائی چارے اور باہمی تعاون کے اصولوں پر مبنی ہے، جہاں پارٹسپینٹس ضرورت کے موقع پر مشترکہ فنڈ سے ایک دوسرے کی مدد کرتے ہیں۔

یہ نظام ان اصولوں پر چلتا ہے:

1۔ پارٹسپینٹس "تبرع" کی بنیاد پر ایک دوسرے کو ممکنہ خطرات سے محفوظ رکھنے کے لیے وقف فنڈ میں ایک مقررہ رقم ادا کرتے ہیں جسے "کنٹری بیوشن" کہا جاتا ہے۔
2۔ ونڈو تکافل آپریٹر بحیثیت وکیل کے وقف فنڈ کو مستعدی اور سمجھداری سے مینج کرتا ہے جسے انڈیویجوئل فیملی تکافل پارٹسپینٹس فنڈ (IFTPF) کہا جاتا ہے۔
3۔ کلیم کی ادائیگی (IFTPF) سے کی جاتی ہے۔
4۔ سرپلس کی صورت میں (IFTPF) میں موجود رقم کی تقسیم شریعہ ایڈوائزر اور جوبلی لائف ونڈو تکافل آپریٹر کے آپوئنٹڈ ایکچوری کی منظوری سے کی جاتی ہے۔

فیملی تکافل پلان کیا ہے؟

فیملی تکافل پلان ایک ایسا انتظام ہے جو باہمی تعاون، استحکام اور کمیونٹی کی فلاح و بہبود کے لیے شرعی اصولوں سے پر مبنی ہے۔

تکافل انتظامات کے تحت، افراد اکٹھے ہوتے ہیں اور باہمی تعاون کی بنیاد پر خطرے کو بانٹ کر ایک دوسرے کو مالی نقصان سے بچانے کے مشترکہ مقصد کے لیے اپنا حصہ ڈالتے ہیں۔

کیا میں ریٹائر اسمارٹ تکافل پلان کا اہل ہوں؟

آپ ریٹائر اسمارٹ تکافل پلان سے فائدہ اٹھانے کے اہل ہیں، اگر آپ کی عمر 18 سے 60 سال کے درمیان ہے، جو کہ میچورٹی پر زیادہ سے زیادہ 75 سال کی عمر سے مشروط ہے۔

دستیاب ٹرم رینج کیا ہے؟

دستیاب ٹرم رینج 10 سے 57 سال ہے، جو میچورٹی کے وقت زیادہ سے زیادہ 75 سال کی عمر سے مشروط ہے۔

ریٹائر اسمارٹ تکافل پلان کے کیا بینیفٹس ہیں؟

ڈیتھ بینیفٹ
بد قسمتی سے موت کی صورت میں، آپ کے نامزد کردہ بینیفشریز کو آپ کے فنڈز کی جمع شدہ کیش ویلیو (جو بھی زیادہ ہو) ملے گی۔

سم کورڈ موت پر قابل ادائیگی ضمانت شدہ کم از کم رقم ہے۔ سم کورڈ کا تعین بیسک کنٹری بیوشن کو کور ملٹیپل سے ضرب دے کر کیا جاتا ہے۔ اس پلان کے تحت پیش کردہ کور ملٹیپلز کی حد 10 سے 100 ہے۔ لہٰذا، آپ کا سم کورڈ آپ کے سالانہ بنیادی کنٹری بیوشن کا 10 سے 100 گنا ہو سکتا ہے۔

مثال کے طور پر اگر آپ کی سالانہ بنیادی کنٹری بیوشن 100,000 پاکستانی روپے ہے اور آپ نے کور ملٹیپل 10 کا انتخاب کیا ہے تو، آپ کا سم کورڈ 100,000 X 10 = 1,000,000 پاکستانی روپے ہے۔

*پارٹسپنٹ کو دستیاب کور ملٹیپل کی رینج لائف کورڈ کی انٹری ایج اور انڈر رائٹنگ کے فیصلے کے مطابق مختلف ہو سکتی ہے۔

میچورٹی بینیفٹ
پلان کی میعاد کے اختتام پر، آپ کو پلان کی میعاد کے دوران جمع کی گئی کیش ویلیو ملے گی۔

بلٹ ان بینیفٹ:

- **ایکسیڈینٹل ڈیتھ سپلیمینٹری تکافل بینیفٹ:**
  حادثاتی موت کی صورت میں بیسک پلان ڈیتھ بینیفٹ کے علاوہ ایک رقم آپ کی طرف سے نامزد کردہ بینفشری یا بینفشریز کو ادا کی جائے گی۔

کیا اس پلان میں کوئی اضافی فوائد شامل ہیں؟
ریٹائر اسمارٹ تکافل پلان آپ کو درج ذیل اضافی فوائد میں سے کسی ایک یا تمام کو منتخب کرنے کا اختیار بھی دیتا ہے:

- **ویور آف کنٹری بیوشن سپلیمینٹری تکافل بینیفٹ**
  اگر آپ چھ (6) ماہ سے کسی ایسی بیماری اور معذوری میں مبتلا ہیں کہ آپ اپنے روزگار پر یا کسی دیگر روزگار پر جو آپ کے علم، تربیت یا تعلیمی اہلیت کے مطابق موزوں ہو، نہ جا سکتے ہوں تو آپ کو کنٹری بیوشن ادا کرنے کی چھوٹ ہوگی اور آپ کا کنٹری بیوشن، کنٹری بیوشن کی اگلی واجب الادا تاریخ سے جوبلی فیملی تکافل ادا کرے گا۔

- **جوبلی میڈی پال سپلیمینٹری تکافل بینیفٹ**
  حادثہ یا علالت کے باعث ہسپتال میں داخلے کی صورت میں یہ بینیفٹ لائف کورڈ کو -/250,000 روپے سالانہ تک کی ان پیشنٹ کی لیمیٹ فراہم کرتا ہے۔ مزید برآں کے لائف کورڈ اپنی زوج کے لیے بھی میڈی پال کا انتخاب کر سکتا ہے۔ ممبر کو بغیر کسی ادائیگی کے منظور شدہ ہسپتال میں پرائیوٹ روم اور اعلیٰ طبی سروسز ملیں گی۔

- **کریٹیکل النیس (سی آئی)**
  موت پر ادا کیا جانے والا فائدہ اس صورت میں پیشگی دیا جاتا ہے جب آپ کو مخصوص اہم بیماریوں میں سے کسی ایک کی تشخیص ہو۔

- **پرمنٹ ٹوٹل ڈسابیلٹی (پی ٹی ڈی)**
  مستقل مکمل معذوری کی صورت میں موت پر ادا کیا جانے والا فائدہ پیشگی دای جاتا ہے۔

فیملی انکم بینیفٹ (ایف آئی بی)
مقررہ اخراجات کو پورا کرنے کے لیے، اضافی باقاعدہ آمدنی پر موت کی صورت میں دیگر فوائد کے علاوہ آپ کے خاندان کو ایک متعین مدت ختم ہونے تک ادا کیا جائے گا۔

ریٹائر اسمارٹ تکافل پلان سے مستفید ہونے کے لیے مجھے کتنا کنٹری بیوشن ادا کرنا ہوگا؟

کم از کم کنٹری بیوشن ادائیگیوں کا بریک ڈاؤن جو کیا جاسکتا ہے اس کی تفصیل ذیل میں موجود ہے۔

دورانیہ	کم از کم رقم
سالانہ	50,000 پاکستانی روپے
ششماہی	25,000 پاکستانی روپے
سہ ماہی	12,500 پاکستانی روپے
ماہانہ	4,167 پاکستانی روپے

میرا کنٹری بیوشن کیسے مختص کیا جائے گا؟

ریٹائر اسمارٹ تکافل پلان میں آپ کی کنٹری بیوشن ذیل کے مطابق مختص کی جائے گی۔

ممبر شپ کا سال	مختص فیصد
پہلا سال	35%
دوسرا سال	80%
تیسرا سال	90%
چوتھا سال اور آئندہ	100%

ممبر شپ کا سال	بونس مختص فیصد
6 سال اور آئندہ	3%

* بونس مختص فیصد شرائط و ضوابط سے مشروط ہیں۔

ٹاپ اپ کنٹریبیوشن: 100٪

ریٹائر اسمارٹ تکافل پلان میں میری کنٹری بیوشن کو کیسے مینج کیا جائے گا؟

اس پلان کے پارٹسپینٹ کی جانب سے کی گئی کنٹری بیوشن درجہ ذیل شریعہ کمپلائنٹ فنڈز سے ایک یا دونوں میں انویسٹ کی جائے گی:

ایک فنڈ جو بیلنسڈ پورٹ فولیو میں سرمایہ کاری کر کے سرمائے کو زیادہ سے زیادہ بڑھانے کے لیے تشکیل دیا گیا ہے۔

فیملی تکافل انکم فنڈ

فیملی تکافل انکم فنڈ شریعہ کمپلائنٹ گورنمنٹ سیکیورٹیز اور اسلامی بینک کے آلات میں سرمایہ کاری کر کے درمیانی سے طویل مدتی تک کم رسک کے ساتھ پائیدار منافع فراہم کرنے پر توجہ مرکوز کرتا ہے۔ اس فنڈ کی درجہ بندی کم درجے کے رسک پروفائل والے فنڈ کے طور پر کی گئی ہے۔

فیملی تکافل بیلنسڈ فنڈ

فیملی تکافل بیلنسڈ فنڈ شریعہ سے مطابقت رکھنے والے آلات کی وسیع رینج کے متوازن پورٹ فولیو کے ساتھ سرمایہ کاری پر مسابقتی منافع فراہم کرنے پر توجہ مرکوز کرتا ہے۔ اس فنڈ کی درجہ بندی درمیانے درجے کے رسک پروفائل والے فنڈ کے طور پر کی گئی ہے۔

آپ کے کنٹری بیوشن بطور ڈیفالٹ، جوبلی لائف ونڈو تکافل آپریشنز کے فیملی تکافل انکم فنڈ میں مختص کیے جائیں گے۔ یہ مختلف شریعہ کمپلائنٹ منی مارکیٹ اور ڈیٹ سیکیوریٹیز کے متنوع پورٹ فولیو میں سرمایہ کاری کر کے کم سے کم خطرے کے ساتھ مسابقتی منافع پیش کرتا ہے اور ایکویٹی سیکیورٹیز میں کوئی سرمایہ کاری نہیں کرتا۔

تاہم آپ کے پاس ڈیکلریشن پر دستخط کر کے ڈیفالٹ انویسٹمنٹ فنڈ کے علاوہ اپنی پسند کے کسی بھی فنڈ میں سرمایہ کاری کرنے کا اختیار ہے۔

یہ فنڈز ماہر انویسٹمنٹ منیجرز شریعہ ایڈوائزر کی رہنمائی میں چلاتے ہیں اس بات کو یقینی بناتے ہوئے کہ شریعہ کمپلائنس کے تحت قابل انتظام رسک ایکسپوزر کے ساتھ بہترین منافع دے سکیں۔

آپ کے کنٹری بیوشن پلان کی مدت کے دوران سرمایہ کاری پر منافع حاصل کریں گے۔ منتخب کردہ مدت کے اختتام پر، آپ کی جمع شدہ کیس ویلیو یکمشت ملے گی۔

نوٹ: ان فنڈز کی ماضی کی کارکردگی ان فنڈز کے مستقبل کی کارکردگی کی ضمانت نہیں ہے۔

جوبلی فیملی تکافل کے فنڈ (فنڈز) کی یونٹ کی قیمتیں معروف روزناموں اور جوبلی فیملی تکافل کی ویب سائٹ www.jubileefamilytakaful.com پر شائع ہوتی ہیں۔

افراط زر کا مقابلہ

افراط زر سے نمٹنے کے لیے آپ کے پاس اپنی ممبر شپ میں انڈیکسیشن کا آپشن ہے۔ اس آپشن کا انتخاب آپ کے کنٹری بیوشن کی رقم کو ہر سال خود بخود بڑھا دے گا اس لیمیٹ کے مطابق جسے ونڈو تکافل آپریٹر نے مقرر کیا ہو گا۔ تاہم، اگر آپ چاہیں تو انڈیکسیشن کو منسوخ کر سکتے ہیں۔

ٹاپ اپ کنٹری بیوشن

آپ کے پاس کسی بھی مرحلے پر اضافی فنڈز دستیاب ہو سکتے ہیں۔ آپ ٹاپ اپ کنٹری بیوشن کی ادائیگی کر کے اس منصوبے کے تحت اپنی باقاعدہ سرمایہ کاری کو بڑھا سکتے ہیں۔ ان کنٹری بیوشنز کو اس وقت کی آفر پرائس پر پارٹسپمنٹ سرمایہ کاری اکاؤنٹ میں لگایا جائے گا۔

کیا میں اس پلان سے فنڈز کو نکال سکتا ہوں جب مجھے ان کی ضرورت ہو؟

جی ہاں، ریٹائر اسمارٹ تکافل پلان کے ساتھ آپ کو اپنے فنڈز کی کیش ویلیو کو جزوی یا مکمل طور پر نکالنے کی سہولت حاصل ہے۔

جزوی دستبرداری

اگر آپ کو ہنگامی ضروریات کو پورا کرنے کے لیے نقد رقم نکالنے کی ضرورت ہے لیکن آپ ممبر شپ کو سرینڈر نہیں کرنا چاہتے ہیں، تو آپ کچھ رقم واپس لے سکتے ہیں جو کم از کم نکالی گئی رقم سے مشروط ہے، بشرطیکہ آپ کے پی آئی اے میں کیش ویلیو کی بقایا قیمت 50,000 پاکستانی روپے سے کم نہ ہو۔ پارشل ودھ ڈرال کے باوجود، آپ کو تکافل کور ملتا رہے گا اگرچہ آپ کا سم کورڈ، زر بیمہ کے توازن کو قائم رکھنے کے لیے، جزوی طور پر نکالی گئی رقم کے مطابق کم کر دیا جائے گا۔

ونڈو تکافل آپریشنز کی طرف سے کم از کم بقایا کیش ویلیو پر نظر ثانی کی جا سکتی ہے۔

پلان سے مکمل دستبرداری

آپ کے پاس کسی بھی وقت اپنی ممبر شپ کو سرینڈر کرنے کا اختیار ہے۔ سرینڈر کے وقت، آپ کو آپ کے فنڈ کی پوری کیش ویلیو ادا کی جائے گی۔ تاہم، ممبر شپ کے ابتدائی سالوں میں مکمل دستبرداری کے نتیجے میں کیش ویلیو کم ہو سکتی ہے۔

سرپلس شیئرنگ

ریٹائر اسمارٹ تکافل پلان نہ صرف رسک کا اشتراک فراہم کرتا ہے بلکہ اضافی شیئرنگ بھی پیش کرتا ہے، جو کہ پارٹسپمنٹ کو فراہم کی جانے والی ایک منفرد خصوصیت ہے۔ تبرع کے طور پر ایک رقم (عطیہ) دے کر، حصہ لینے والا وقف فنڈ سے ممکنہ سرپلس شیئرنگ کا حقدار ہو سکتا ہے۔ اگر مقررہ مدت کے اختتام پر، کلیمز اور دیگر اخراجات کی ادائیگی کے بعد کوئی اضافی رقم رہ جاتی ہے، تو اسے درج ذیل مقاصد کے لیے استعمال کیا جاتا ہے۔

فنڈ کا ایک حصہ وقف فنڈ کو مضبوط کرنے کے لیے مختص کیا جائے گا تاکہ مستقبل میں ضرورت سے زیادہ کلیمز کی ادائیگی کی جا سکے۔ بقیہ سرپلس پارٹسپنٹس کے درمیان منصفانہ اور مساوی بنیادوں پر تقسیم کیا جا سکتا ہے۔

کسی بھی صورت میں سرپلس جوبلی ونڈو تکافل آپریٹر سے تعلق نہیں رکھتا ہے اور اسے ہمیشہ پول اور / یا بڑے پیمانے پر عوام کے فائدے کے لیے استعمال کیا جائے گا۔

نظر ثانی کی مدت:

ایڈوا سمارٹ تکافل پلان 14 دن کی نظر ثانی کی مدت کی پیش کش کرتا ہے جس کے دوران آپ اپنی ممبر شپ کے شرائط و ضوابط کا جائزہ لے سکتے ہیں، اور اگر ضرورت ہو تو ممبر شپ کو منسوخ کر سکتے ہیں۔ اگر ممبر شپ دستاویزات کی وصولی سے 14 دن کے اندر منسوخی کی تحریری درخواست موصول ہوتی ہے تو آپ کا کنٹری بیوشن واپس کر دیا جائے گا۔ طبی یا مالیاتی معائنہ پر ہونے والے اخراجات (اگر کوئی ہیں) اور کوئی بھی تکافل کنٹری بیوشنز جو کہ ممبر نے آئی ایف ٹی پی ایف میں ادا کیے ہوں، کی کٹوتی کی جا سکتی ہے۔

قیمتوں کا تعین کرنے کا طریقہ

جوبلی لائف-ڈبلیو ٹی او فارورڈ یونٹ کی قیمتوں کے تعین طریقہ کار کی پیروی کرتی ہے۔ یہ فنڈ میں سرمایہ کاری کی کل قیمت کو قیمتوں کے تعین کی تاریخ کے مطابق فنڈ میں فعال اکائیوں کی تعداد سے تقسیم کر کے تیار کیا جاتا ہے۔

ریٹائر اسمارٹ تکافل پلان پر لاگو فیس کیا ہیں؟

ریٹائر اسمارٹ تکافل پلان پر درج ذیل فیسیں لاگو ہوں گی۔

وکالۃ الاستثمار فیس درج ذیل پر مشتمل ہے	
ابتدائی چارج	5٪ بڈ آفر سپیریڈ
ایلوکیشن فیس	ریگولر بیسک کنٹریبیوشن کی رقم جو پی آئی اے کو مختص نہیں کی جاتی ہے
مینجمنٹ فیس	پی آئی اے میں خالص اثاثہ کی قیمت کا 1.5 فیصد
ایڈ منسٹریشن فیس*	145 روپے فی مہینہ
ممبر شپ فیس*	سالانہ: صفر ششماہی: PKR 250 فی قسط سہ ماہی PKR 300 فی قسط ماہانہ: صفر
تکافل کنٹریبیوشن	پارٹسپنٹ انویسٹمنٹ اکاؤنٹ سے تکافل کنٹریبیوشن کی اُس رقم کی کٹوتی کی جائے گی جس کی بابت ایس ای سی پی میں فائلنگ کی گئی ہے اور اِسے آئی ایف ٹی پی ایف میں جمع کرایا جائے گا تا کہ آئی ایف ٹی پی ایف سے کورڈ بینیفٹ کی ادائیگی کی جا سکے۔ پارٹسپنٹ کی ممبر شپ دستاویز کے تحت حاصل کردہ فوائد کے لئے ہر تکافل کنٹریبوشن کا 40٪ منی تکافل بینیفٹ دستاویزات کے تحت شامل ہر فائدہ مند کنٹریبیوشن کا 40٪
آئی ایف ٹی پی ایف کی طرف سے وکالہ فیس* (پی ٹی ایف)	IFTPF سے وکالہ فیس کے طور پر کٹوتی ہے۔
سوئچنگ فیس	ایک ممبر شپ سال کے دوران اگر 4 مرتبہ سے زائد فنڈ سوئچنگ کی صورت میں 500 روپے فی فنڈ سوئچ۔
مضارب شیئر*: سرمایہ کاری کی آمدنی	ونڈو تکافل آپریٹر (مضارب) مضاربہ کی بنیاد پر آئی ایف ٹی پی ایف (رب المال) پر حاصل کردہ منافع کے 40٪ کا حقدار ہو گا۔
کنٹری بیوشن ایلوکیشن چارج	کنٹری بیوشن مختص کا حساب لگایا جاتا ہے۔ کیونکہ کنٹری بیوشن کا سو فیصد سال کے لیے مختص کردہ کنٹری بیوشن کا کم فیصد وصول کرتا ہے۔

* ونڈو تکافل آپریٹر کو ان تمام چارجز کا جائزہ لینے اور ان میں ترمیم کرنے کا حق حاصل ہے۔

اعلان دستبرداری:

- جوبلی لائف۔ونڈو تکافل آپریشنز کی ماضی کی کارکردگی مستقبل کی کارکردگی کی ضمانت نہیں ہے۔کوئی بھی پیش گوئی ضروری نہیں کہ فنڈز کی مستقبل یا ممکنہ کارکردگی کی نشاندہی کرے،اور نہ ہی جوبلی لائف۔ونڈو تکافل آپریٹر اس کے لیے کوئی ذمہ داری اٹھائے گا۔
- یہ ایک لائف انشورنس پروڈکٹ ہے جس کے دو الگ الگ عناصر ہیں یعنی انشورنس پروٹیکشن اور انویسٹمنٹ۔سرمایہ کاری کا جزو یونٹ سے منسلک فنڈ (فنڈز) کے تحت بنیادی اثاثوں کی کارکردگی سے منسلک ہے۔
- ڈسٹری بیوشن ریپریزنٹیٹو آپ کو فوائد کی پرسنلائزڈ السٹریشن فراہم کرے گا۔مختلف شرائط وضوابط کی تفصیلی تفہیم کے لیے براہ کرم السٹریشن میں دیے گئے نوٹس کو ملاحظہ کریں۔
- مختلف شرائط وضوابط کی تفصیلی تفہیم کے لیے براہ کرم پارٹسپنٹ ممبر شپ دستاویز(پی ایم ڈی) کو ملاحظہ کریں۔
- اگر لائف کورڈ کی عمر، ممبر شپ کے اجراء کے وقت قریب ترین سالگرہ پر،55 سال یا اس سے کم ہے تو سپلیمنٹری تکافل بینیفٹس(ماسوائے میڈی پال) لیے جاسکتے ہیں۔
- پالیسی ہولڈر انویسٹمنٹ رسک کو برداشت کرے گا اور اصل میچورٹی یا سرینڈر ویلیو دکھائی گئی ویلیوز سے کم یا زیادہ ہو سکتی ہے۔
- براہ کرم فنڈ کے ٹارگیٹ اسیٹ مکس کے لیے جوبلی لائف فیملی تکافل کی ویب سائٹ کو ملاحظہ کریں:

(http://www.jubileefamilytakaful.com/jubilee-family-takaful-funds/fund-manager-reports/)

رابطہ کی تفصیلات:

شکایت کی صورت میں یا مزید تفصیلات کے لیے آپ رابطہ کر سکتے ہیں:

جوبلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ

ونڈو تکافل آپریشنز

ہیڈ آفس:A-1/74،لالہ زار،ایم ٹی خان روڈ

کراچی74000،پاکستان

فون نمبر:35205094، 32120201 (021)

فیکس:35610959 (021)

یو اے این:554-111-111(021)

ایس ایم ایس: اپنا سوال لکھ کر 8554 پر ارسال کریں

ای میل: info@jubileelife.com, complaint@jubileelife.com

ویب سائٹ: www.jubileefamilytakaful.com

بسم اللہ الرحمٰن الرحیم

جوبلی فیملی تکافل ۔ ریٹائر اسمارٹ تکافل پلان کی شرعی حیثیت

جوبلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ۔ ونڈو تکافل آپریشنز کے شریعہ ایڈوائزر کی حیثیت سے، میں اس بات کی تصدیق کرتا ہوں کی جوبلی فیملی تکافل کے "**ریٹائر اسمارٹ تکافل پلان**" وقف اور وکالہ کے اصولوں پر مبنی ہے۔ میں نے اس سے متعلقہ تمام امور جس میں دستاویزی کاغذات بشمول ممبرشپ دستاویز کا بغور جائزہ لیا ہے، مزید یہ کہ فیملی تکافل کی سرمایہ کاری اور اس سے متعلقہ تمام فنڈز کا جائزہ لیا ہے اور بحمد اللہ ان تمام امور کو شریعت کے اصولوں کے مطابق پایا ہے۔

شرعی احکام پر مبنی میرے بہترین علم ور عقیدے کے مطابق جوبلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ کے **ریٹائر اسمارٹ تکافل پلان**" کے تحت تمام تکافل فنڈز کی سرمایہ کاری، متعلقہ دستاویزات اور طریقہ کار شریعت کے تمام اصولوں سے پوری طرح مطابقت رکھتے ہیں۔

لہذا میری رائے میں جوبلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ۔ ونڈو تکافل آپریشنز کے "**ریٹائر اسمارٹ تکافل پلان**" کی رکنیت لینا، وقف فنڈ میں تعاون کرنا اور اس سے فائدہ حاصل کرنا شرعاً جائز ہے۔

مفتی ذیشان عبد العزیز

شرعی مشیر: جوبلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ۔ ونڈو تکافل آپریشنز