



## JUBILEE BHAROSA TAKAFUL PLAN

Jubilee Life Insurance Company - Window Takaful Operations with its distribution partner Dubai Islamic Bank brings to you a unit linked endowment plan 'Jubilee Bharosa Takaful Plan'.

A plan you can depend on and trust to provide you the best of everything in life and ensure that if tomorrow God forbid, you are not there, your family is well taken care of. Whether it is a comfortable home, a steady income after retirement, school & higher education for your children and protection or security of your loved ones - Jubilee Bharosa Takaful Plan is there just like a trusted and reliable friend to support you and your loved ones during the times of need.

JUBILEE BHAROSA TAKAFUL PLAN gives you the opportunity to select the most appropriate combination of your Takaful protection and investment requirements. Your quest for a well-structured takaful plan that offers smart returns along with a safety net in a Shariah Compliant manner, ends with Dubai Islamic Bank's Jubilee Bharosa Takaful Plan which is the "Perfect Choice".

### Key Benefits

- Select any of the additional optional benefits to enhance your protection.
- Facility to withdraw the accumulated cash value of your funds either partially or fully.
- An option to cope with inflation by increasing your contribution.
- Top-up your investments with extra savings that you may have.
- **Participant can cancel the membership within 14 days from the receipt of 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 Shariah Advisor and Appointed Actuary of the Company.

### What is a Family Takaful Plan?

Family Takaful Plans are an arrangement which rests on the Key Shariah principles of mutual cooperation, solidarity and wellbeing 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.

### Jubilee Bharosa Takaful Plan empowers you to select the best of yourself and your family

Select from a range of Shariah Compliant investment strategies that not only provides peace of mind, but also match your financial objectives. Your contributions are invested in your choice of Investment strategies from day ONE. This means that your cash value start to build from your very first contribution. If you have a specific need for cash in the future, Jubilee Bharosa Takaful Plan can be targeted towards meeting that need.

The added advantage of our Jubilee Bharosa Takaful Plan is that it protects your family financially against unforeseen circumstances as well!

The Sum Covered under the plan ensures that your family has a secure financial future. God forbid if you die, the plan benefits are paid from the IFTPF to your dependents. This ensures that your family will have the finances at the time when they need it most to live comfortably, receive quality healthcare and receive good education.



## What are the benefits of this plan?

In addition to the savings and protection aspects of Jubilee Bharosa Takaful Plan, there are various benefits that you may take advantage of;

- **Maturity Benefit:** Upon maturity of this membership, the participant will receive an amount accumulated in his respective Participants Investment Account (PIA). To understand this better, you may consult our distributions staff. They would brief you about the same with further clarity.
- **Death Benefit:** This plan offers you an ability to select protection needs. Protection amount can be between 5 to 254 times your Annual Basic Contribution, depending upon underwriting outcomes. If the person covered expires during the term of the plan, the nominee will get the selected protection amount or accumulated cash value (whichever is higher).
- **Supplementary Optional Takaful Benefits:** A participant in this plan can add the following Supplementary Optional Takaful Benefits in order to enhance the protection aspect of this plan:
  - **Family Income Supplementary Takaful Benefit\*:** Regular quarterly payments will be payable in the event of death, from date of death to the end of the Supplementary Takaful Benefit's term.
  - **Accidental Death or Dismemberment Supplementary Takaful Benefit:** This Supplementary Benefit pays out in case of death or dismemberment, paying out complete or partial benefits depending on severity of the dismemberment.
  - **Waiver of Contribution Supplementary Takaful Benefit:** Your contributions, from the next contribution due date, will be paid for, should you suffer an illness and disability and are not able to follow your own occupation or any other occupation suited by your knowledge, training or education qualification for at least 6 months.
  - **Accidental Death Supplementary Takaful Benefit:** An amount in addition to the basic plan death benefit will be paid to the beneficiary or beneficiaries chosen by you in case of accidental death.
  - **Permanent and Total Disablement Supplementary Takaful Benefit:** This Supplementary Benefit provides coverage in case permanent and total disability.
  - **Critical Illness Supplementary Takaful Benefit:** This Supplementary Benefit advances the death benefit payable on basic plan in case of diagnosis of one of eighteen specified Critical Illnesses.

## How are the funds accumulated in this Plan?

Any contributions made by the Participants of this plan will be invested in one or both of the following Shariah Compliant Funds of:

- **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 the of the 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.

These funds are managed by expert investment managers under the guidance of the Shari'ah Advisor to ensure optimized returns with manageable risk exposure under strict Shari'ah Compliance.

Your contributions will earn investment returns during the term of the plan. At the end of the chosen term, you will receive your accumulated cash value as a lump sum.

**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](http://www.jubileefamilytakaful.com)

## What are Shariah Compliant Funds?

Shariah Compliant Funds comprise of investments in Shariah compliant instruments such as Islamic Equities, Sukook, Islamic Term Certificates, 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 Shariah Advisor

All business operations and products of the Window Takaful Operations are approved and supervised by its independent Shariah Advisor, who is an eminent and renowned Shariah Scholar.

An in-house Shariah Compliance Department supervises the implementation of promulgated Shariah Rulings & Guidelines pertaining to different operational and investment related issues. An external Shariah Audit further certifies Shariah Compliance of the company.

**How are the Contributions allocated in this Plan?**

Membership Year	Allocation Percentage (%)
Year 1	60%
Year 2	80%
Year 3	90%
Year 4 and Onwards	100%

Top- Up Contributions Allocation: 100%

**Will there be any Bonus Allocation in this plan?**

Under Jubilee Bharosa Takaful Plan, Jubilee Life Insurance – Window Takaful Operations will give its customers a Bonus allocation to the unit account. This will be provided according to the table below:

Membership Year	Bonus Allocation Percentage
Year 6 & Onwards	3%

**What is the minimum Basic Contribution?**

The minimum Basic Plan Contribution that can be made is Rs. 24,000 annually.

**What are Top-Up Contributions?**

This plan is a long term savings & protection plan where you have to make pre-defined regular contributions. However, you can top up your regular contribution payments as and when you require. These will be allocated as 100% to the PIA to boost your cash value.

**What is the frequency of the Contributions?**

The Jubilee Bharosa Takaful Plan offers you the flexibility to choose your mode of contributions according to your ease of payment i.e. Annually, Semi-Annually, Quarterly or Monthly.

## Combating Inflation:

Your Sum Covered and Contribution increases automatically every year, up to the limit specified by the Window Takaful Operator without any medical investigations. You, of course, retain the right to decline this increase and continue your plan on same terms and conditions as before or choose a lower increase according to your needs.

## What is the Eligibility Criteria to avail this Plan?

Description	Minimum	Maximum
Age at enrolment	18 years	65 years
Term of Plan	10 years	57 years*
* Subject to maturity age of 75 years		

## Will the funds be professionally managed?

Yes, your contributions will be allocated into Funds, which are managed by expert investment managers to ensure optimized returns, while ensuring fully compliance with Shariah principles under the supervision of Shariah Advisor.

## Can I withdraw funds from this Plan when I need them?

Under Jubilee Bharosa Takaful Plan, you have the freedom to partially withdraw or completely surrender your investments.

### Partial Withdrawal

If you need to withdraw cash to meet emergency needs but do not want to surrender the membership, you can withdraw any amount subject to a minimum amount withdrawn, provided that the residual cash value in your unit account is not less than PKR 24,000. Despite partial withdrawals, you will continue to receive the Takaful cover although your sum covered will be reduced by the amount of partial withdrawals to maintain the Sum at Risk.

### Full Surrender

You have the 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 value.

## What pricing methodology does Jubilee Life - WTO 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.

## What fees are applicable to this Plan?

The following fees will be applicable to the Jubilee Bharosa Takaful Plan:

Wakalatul Istismaar 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 on the date of Valuation of the fund
Fund Switching Fees:	PKR 500 per Switch if more than four (4) are availed in a Membership year
Administration Charge*:	PKR 145 per month
Takaful Contribution:	<p>Takaful contribution shall be deducted as filed with the SECP from PIA for the benefit covered to be paid from IFTPF.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 40% of each Takaful Contribution for Benefits covered under PMD</li> <li>- 40% of each Takaful Contribution for Benefit Covered under the Supplementary Takaful Benefit documents.</li> </ul>
Wakalah Fees 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 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 Windows Takaful Operator.

## Surplus Sharing

Takaful not only provides sharing of risks, but also offers Surplus sharing, a unique feature provided to the participants. By contributing Tabarru (Donation), the participant is entitled to possible Surplus sharing from the Waqf Fund. If at the end of the stated period, any excess amount is left after paying off claims and other costs, it is utilized for the following purposes:

- 1) A portion of the fund would be set aside to strengthen the Waqf Fund for future excessive claims;
- 2) Remaining surplus may be distributed among the participants, on a fair and equitable basis.

In any case the Surplus would not belong to the Window Takaful Operator and would always be used for the benefit of the Pool/or the public at large.

## Free Look Period:

Jubilee Bharosa Takaful Plan offers a free look period of 14 days during which you can review your plan terms and conditions and cancel the Membership if needed. Contribution will be refunded if the written request for cancellation is received within 14 days from the receipt of membership documents. Expenses incurred on medical or financial examination(s), if any, and any Takaful contributions paid by the member into the IFTPF, may be deducted.

## Disclaimers:

- This product is underwritten by Jubilee Life Window Takaful Operations. It is not guaranteed or covered by DIB or its affiliates and is not a product of the Bank.
- 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).
- The past performance of the funds offered by the Window Takaful Operator is not necessarily a guide to future performance. Any forecast made is not necessarily indicative of future or likely performance of the funds and the Window Takaful Operator will not incur any liability for the same.
- A personalized illustration of benefits will be provided to you by a sales representative. Please refer to the notes in the illustration for detailed understanding of the various terms and conditions.
- Please refer to the Participant Membership Document for detailed understanding of the various terms and conditions.

- Jubilee Life Window Takaful Operations is the underwriter and provider of this Takaful Cover on behalf of the IFTPF and shall be responsible for membership servicing and lodgement, processing, & settlement of claims to the covered customer(s) or beneficiary (ies).
- Supplementary Takaful Benefits may be available if the person covered is aged 55 years or less (nearest birthday at the time of issuance).
- DIB is acting as a distributor on behalf of Jubilee Life Window Takaful Operations and is not and shall not be held responsible in any manner whatsoever to any person, including but not limited to the covered customer(s), beneficiary(ies), or any third party.
- The investment risk shall be borne by the participant and actual maturity or surrender values may be lower or higher than the projected figures. A declaration must be signed by the participant if he/she opts to invest in a fund other than the default fund.
- Please refer to company web site for target asset mix of the underlying fund. (<https://jubileefamilytakaful.com/jubilee-family-takaful-funds/fund-manager-reports/>)

## Contact Details:

### JUBILEE LIFE INSURANCE COMPANY LIMITED

Window Takaful Operations  
74/1-A, Lalazar, M.T. Khan Road,  
Karachi-74000, Pakistan.

Phone: (021) 32120201, 35205094

Fax: (021) 35610959

UAN: (021) 111-111-554

SMS: Your Query to 8554

E-mail: [info@jubileelife.com](mailto:info@jubileelife.com),  
[complaints@jubileelife.com](mailto:complaints@jubileelife.com)

Website: [www.jubileefamilytakaful.com](http://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-Jubilee Bharosa 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 all Family Takaful Funds.

Based on the Shariah rulings and to the best of my knowledge and belief, the **“Jubilee Family Takaful-Jubilee Bharosa 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





جوبلی بھروسہ تکافل پلان

## جوبلی بھروسہ تکافل پلان

بھروسہ کا مطلب اعتماد یا خود مختاری بھی ہوتا ہے، ”جوبلی بھروسہ“ ایک نیا تکافل پلان ہے جو جوبلی لائف انشورنس ونڈو تکافل آپریشنز کا یونٹ لنکڈ اینڈورمنٹ پلان ہے جسے اپنے ڈسٹریبیوشن پارٹنر کے ساتھ شروع کیا ہے۔

یہ وہ پلان ہے جس پر آپ مکمل بھروسہ کر کے زندگی میں ہر چیز بہترین حاصل کر سکتے ہیں اور یقین دہانی کر سکتے ہیں کہ خدا خواستہ آپ کے دنیا میں نہ رہنے کی صورت میں آپ کی فیملی کا اچھی طرح خیال رکھا جائیگا چاہے وہ آرام دہ گھر کی صورت میں ہو یا ریٹائرمنٹ کے بعد ملنے والی مستقل آمدنی ہو یا آپ کے بچوں کے لئے اسکول اور اعلیٰ تعلیم ہو۔ یہ پلان آپ کے پیاروں کیلئے ضرورت کے وقت ایک قابل اعتماد دوست کی طرح ہے۔

**جوبلی بھروسہ تکافل پلان** آپ کو حفاظت اور سرمایہ کاری کے امتزاج کا ایک بہترین موقع فراہم کرتا ہے، آپ کی ایک بہترین پلان کی تلاش جس میں نفع کیساتھ شرعی اصولوں کے مطابق تحفظ کی سہولت بھی موجود ہو تو اب دینی اسلامک بینک کے بھروسہ تکافل پلان پر بھروسہ کرتے ہوئے اپنے اختتام پر پہنچی۔

## پراڈکٹ کی خصوصیات

- اپنے کنٹری بیوشن میں اضافے کے ذریعے افراط زر پر قابو پانے کا اختیار
- اپنے تحفظ کو بڑھانے کے لیے کسی بھی اضافی اختیاری فوائد کا انتخاب
- اپنے فنڈز کی جمع شدہ کیش ویلویجز وی یا کُل طور پر نکلوانے کی سہولت
- اضافی بچت کے ساتھ اپنی سرمایہ کاری کو Top-up کرنا
- پارٹنیشنٹ ممبر شپ دستاویزات کی وصولی کے 14 دن کے اندر ممبر شپ کو منسوخ کروا سکتا ہے۔

## تکافل کیا ہے؟

تکافل عربی زبان کا ایک لفظ ہے، جس کا مطلب باہم ایک دوسرے کا ضامن بننا ہے یہ ایک مشترکہ پولنگ سسٹم ہے جو کہ بھائی چارہ اور باہمی تعاون کی بنیاد پر مبنی ہے جہاں پارٹنیشنٹس ضرورت کے موقع پر مشترکہ فنڈ سے ایک دوسرے کی مدد کرتے ہیں۔

## تکافل کے بنیادی اصول:

- 1- پارٹنیشنٹس "تبرع" کی بنیاد پر ایک دوسرے کو کمکنہ خطرات سے محفوظ رکھنے کیلئے وقف پول میں ایک مقررہ رقم ادا کرتے ہیں جسے "کنٹری بیوشن" کہا جاتا ہے اور اس فنڈ کو "وقف فنڈ" سے تعبیر کیا جاتا ہے۔
- 2- ونڈو تکافل آپریٹری بحیثیت وکیل وقف فنڈ کا انتظام و انصرام کرتا ہے جسے انفرادی فیملی تکافل شرکاء کے فنڈ (IFTPF) سے تعبیر کیا جاتا ہے۔
- 3- کلیمبر کی ادائیگی انفرادی فیملی تکافل شرکاء کے فنڈ (IFTPF) سے کی جاتی ہے۔
- 4- سرپلس ہونے کی صورت میں IFTPF میں موجود رقم کی تقسیم شریعہ ایڈوائزور کمیٹی کے منتخب کردہ ایگزیکیوٹو کی منظوری سے کی جاتی ہے۔

## فیملی تکافل پلان کیا ہے؟

فیملی تکافل پلانز باہمی تعاون، استحکام اور کمیونٹی کے فوائد کے لئے شرعی اصولوں کی مدد سے ترتیب دیئے جاتے ہیں۔ تکافل کے زیر انتظام افراد باہمی تعاون کی بنیاد پر آپس میں ایک دوسرے کے مستقبل میں ہونے والے خطرات کو تقسیم کرتے ہیں۔

## جوبلی بھروسہ تکافل پلان

جوبلی بھروسہ تکافل پلان آپ کے اور آپکی فیملی کیلئے بہترین انتخاب کا موقع فراہم کرتا ہے، جسمیں آپ شرعی اصولوں کے مطابق سرمایہ کاری کر سکتے ہیں، جو کہ نہ صرف آپکو ذہنی سکون دیتا ہے بلکہ مالی اعتبار سے بھی استحکام بخشتا ہے، آپکا کنٹری بیوشن پہلے ہی دن سے آپکی مرضی کے مطابق حکمت عملی کیساتھ سرمایہ کاری میں لگایا جاسکتا ہے، اسکا مطلب یہ ہے کہ آپکی کیش ویلو کا آغاز پہلے ہی دن سے ہو سکتا ہے، اگر آپکو مستقبل میں کوئی مالی ضرورت ہو تو بھروسہ تکافل پلان اس مقصد کے حصول میں مددگار ثابت ہو سکتا ہے۔

یہ پلان مستقبل میں آپکی فیملی کو مالی خطرات سے تحفظ کی یقین دہانی کراتا ہے، خدا نخواستہ آپکے دنیا میں نہ رہنے کی صورت میں پلان کے فوائد آپکی فیملی کو انفرادی فیملی تکافل شرکا کے فنڈ (ITFPF) سے دیئے جائیں گے اور یہ یقین دہانی بھی کراتا ہے کہ جب آپکی فیملی کو آرام دہ زندگی کیلئے شدید مالی ضرورت ہوگی تو یہ پلان مالی تعاون کے ساتھ ساتھ حفظانِ صحت اور اعلیٰ تعلیم کی سہولت بھی فراہم کرے گا۔



## اس پلان کے کیا فوائد ہیں؟

پارٹسپنٹ جوبلی بھروسہ تکافل پلان میں سیونگنز اور تحفظ کی ضروریات کو پورا کرنے کے ساتھ ساتھ دیگر اور بھی فوائد حاصل کر سکتا ہے۔

## تکمیل مدت کے فوائد:

رکنیت کی مدت مکمل ہونے پر پارٹسپنٹ کو پارٹسپنٹ انویسٹمنٹ اکاؤنٹ (PIA) میں موجود اثاثہ کی قدر نقد ادائیگی کی جائیگی، مزید بہتر انداز سے سمجھنے کیلئے ہمارے متعلقہ افراد سے رابطہ کیا جائے۔

## انتقال کی صورت میں:

یہ پلان آپ سے وابستہ ضروریات کا تحفظ کرتا ہے جس میں آپ کا تحفظاتی کورسالانہ بنیادی کنٹری بیوشن کا 5 سے 254 کور ملٹیپل ہو سکتا ہے، اگر پارٹنر پارٹنر کی مکمل ہونے سے پہلے انتقال کر جائے تو نویمینی (منتخب کردہ شخص) کو انڈر رائٹنگ کی بتائی ہوئی تفصیلات کے مطابق موجودہ اثاثہ کی قدر نقد یا تحفظاتی فنڈ کی رقم (میں سے جو زیادہ ہو) ادا کر دی جائیگی۔

## ضمنی اختیاری تکافل فوائد: (Supplementary Optional Takaful Benefits)

مندرجہ ذیل ضمنی تکافل فوائد اس پلان کا حصہ نہیں ہیں پارٹنر پارٹنر یہ فوائد اپنے تحفظ کو مزید مستحکم کرنے کے لئے حاصل کر سکتا ہے۔

### ضمنی تکافل فائدہ برائے خاندانی سہ ماہی آمدنی: (Family Income Supplementary Takaful Benefit)

پارٹنر پارٹنر کی وفات کی صورت میں وارث کو سہ ماہی آمدنی فراہم کی جاتی ہے جو تکافل ممبر شپ مکمل ہونے تک بدستور جاری رہتی ہے۔  
\* ممبر شپ حاصل کرتے وقت پارٹنر پارٹنر کی عمر 55 سال ہو یا قریب ترین تاریخ پیدائش اسکے قریب ہو تو یہ تکافل فائدہ دیا جاسکتا ہے۔

### ضمنی تکافل فائدہ برائے حادثاتی موت یا جزوی مستقل معذوری

(Accidental Death or Dismemberment Supplementary Takaful Benefit)

اس ضمنی فائدہ کے تحت حادثاتی موت یا کسی عضو کے ضائع ہو جانے کی صورت میں معذوری کی شدت کے مطابق مکمل یا جزوی فوائد کی ادائیگی کی جائیگی۔

### ضمنی تکافل فائدہ برائے معافی اقساط: (Waiver of Contribution Supplementary Takaful Benefit)

اس ضمنی فائدہ کے تحت پارٹنر پارٹنر کی بقیہ تمام اقساط جو بلی فیملی تکافل کی طرف سے ادا کی جائیں گی بشرطیکہ پارٹنر پارٹنر حادثہ یا بیماری کی صورت میں اپنی تعلیم کے مطابق کسی پیشہ یا فن اختیار کرنے میں چھ ماہ تک قادر نہ ہو سکے۔

### ضمنی تکافل فائدہ برائے حادثاتی موت: (Accidental Death Supplementary Takaful Benefit)

اس ضمنی فائدہ کے تحت پارٹنر پارٹنر کے منتخب کردہ وارث یا کئی ورثاء کو حادثاتی موت کی صورت میں نقد رقم ادا کی جائیگی۔

### ضمنی تکافل فائدہ برائے مکمل اور مستقل معذوری:

(Permanent and total disablement Supplementary Takaful Benefit)

اس ضمنی فائدہ کے تحت پارٹنر پارٹنر کو مکمل اور دائمی معذوری کی صورت میں تمام فوائد ادا کر دیے جائیں گے۔

### ضمنی تکافل فائدہ برائے خطرناک امراض: (Critical Illness Supplementary Takaful Benefit)

اس ضمنی فائدہ کے تحت پارٹنر پارٹنر کو 18 خطرناک بیماریوں میں سے کسی ایک کے لاحق ہونے کی صورت میں یکمشت رقم ادا کی جائیگی۔

## اس پلان میں فنڈ کا انتخاب کس طرح کیا جاتا ہے؟

اس پلان میں پارٹنر پارٹنر کی جانب سے دیئے جانے والے کسی بھی کنٹری بیوشن کی، مندرجہ ذیل میں سے کسی ایک یا دونوں طریقہ کمپلائٹ فنڈز میں سرمایہ کاری کی جائے گی۔

## فیملی تکافل اکم فنڈ

فیملی تکافل اکم فنڈ شریعہ کمپلائنسٹ سیکورٹیز 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 سیلنڈ فنڈ

فیملی تکافل سیلنڈ 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 درمیانی درجے کے رسک پروفائل والے فنڈ کے طور پر کی گئی ہے۔

آپ کے کنزیپیویشن کو بطور ڈیفالٹ فیملی تکافل اکم فنڈ جوہلی لائف ونڈو تکافل آپریشنز میں مختص کیا جائے گا جو درمیانی مدت سے طویل مدتی تک، مختلف شرعی مطابقت رکھنے والے سیکورٹیز کے متنوع پورٹ فولیو میں بشمول منی مارکیٹ اور ڈیٹ اسٹرومنٹ سرمایہ کاری کر کے کم سے کم خطرہ کے ساتھ پائیدار منافع فراہم کرتا ہے۔ اس کی ایکویٹی سیکورٹیز میں کوئی سرمایہ کاری نہیں ہے۔

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

ان فنڈز کا انتظام ماہر انوسٹمنٹ مینیجرز کے ذریعہ شریعہ ایدوانز کی رہنمائی میں کیا جاتا ہے تاکہ سخت شرعی تعمیل کے تحت قابل انتظام اور برداشت خطرے کے ساتھ مطلوبہ منافع کو یقینی بنایا جاسکے۔

منصوبے کی مدت کے دوران آپ کے کنزیپیویشن سے سرمایہ کاری کے منافع حاصل ہوں گے۔ منتخب شدہ مدت کے اختتام پر، آپ کو اپنی جمع شدہ نقد قیمت یکسٹ میں مل جائے گی۔

نوٹ: ان فنڈز کی ماضی کی کارکردگی لازمی طور پر ان فنڈز میں سے کسی کی مستقبل کی کارکردگی کی ضمانت نہیں ہے۔

جوہلی لائف فیملی تکافل کے فنڈز کی یونٹ کی قیمتیں باقاعدگی سے معروف روزناموں میں اور جوہلی لائف فیملی تکافل کی ویب سائٹ [www.jubileefamilytakful.com](http://www.jubileefamilytakful.com) پر شائع ہوتی ہیں۔

## شریعی کمپلائنسٹ فنڈز کیا ہیں؟

وہ فنڈز جہاں شریعت کے اصولوں کے مطابق سرمایہ کاری کی جاتی ہے جس میں اسلامک ایکویٹیز، ہسٹوک، اسلامک ٹرم سٹریٹیکٹس، اسلامک میوچل فنڈز اور اسلامی بینک اسٹیٹیوٹس وغیرہ شامل ہیں جو کہ با (سود)، قمار (جوا)، غرر (دھوکہ) جیسی خرابیوں سے پاک ہیں۔

## ہمارے شریعی ایڈوانزر:

ہماری تمام پروڈکٹس ایک ماہر باصلاحیت شرعی ایڈوانزر کی زیر نگرانی شریعت کے اصولوں کے مطابق منظور شدہ ہوتی ہیں۔

اسکے ساتھ ساتھ شریعہ کمپلائنسٹ پیپارٹمنٹ سرمایہ کاری اور آپریشنل مسائل کو شریعت کے اصولوں کے مطابق راہنمائی اور حل فراہم کرتا ہے۔ کمپنی کے شریعہ کمپلائنسٹ کو مزید مستحکم کرنے کیلئے ایکسٹرنل شریعی آڈٹ بھی کیا جاتا ہے۔

## اس پلان میں فنڈ کو کس طرح تقسیم کیا جاتا ہے؟

ممبر شپ کے سال	ایلوکیشن فیصد
1 سال	60%
2 سال	80%
3 سال	90%
4 سال اور آئندہ سال	100%

ٹاپ اپ کئے جانے والے کٹری بیوشن کی ایلوکیشن 100% ہوگی۔

## کیا اس پلان میں کوئی بونس مختص ہوگا؟

جوبلی بھروسہ ٹکافل پلان کے تحت، جوبلی لائف انشورنس - ونڈو ٹکافل آپریشنز اپنے صارفین کو یونٹ اکاؤنٹ میں بونس مختص کرے گا۔ یہ مندرجہ ذیل جدول کے مطابق فراہم کیا جائے گا:

ممبر شپ کے سال	بونس ایلوکیشن فیصد
6 سال اور اس کے بعد	3%

## کم سے کم بنیادی کٹری بیوشن کتنا ہو سکتا ہے؟

اس پلان میں کم سے کم سالانہ بنیادی کٹری بیوشن 24,000 ہے۔

## ٹاپ اپ کٹری بیوشن کیا ہے؟

یہ ایک طویل المیعاد سیونگ اور تحفظ فراہم کرنے والا پلان ہے جس میں بنیادی کٹری بیوشن کے علاوہ ٹاپ اپ کی سہولت موجود ہے یہ وہ اضافی رقم ہے جو پلان میں قدر نقد میں اضافہ کرنے میں مؤثر کردار ادا کرتی ہے جو 100% تک آپ کے سرمایہ کاری اکاؤنٹ میں شامل ہو جاتی ہے۔

## کٹری بیوشن کی ادائیگی میں کیا سہولت ہے:-

جوبلی بھروسہ ٹکافل پلان آپ کو یہ سہولت فراہم کرتا ہے کہ آپ اپنا کٹری بیوشن سہ ماہی، شش ماہی اور سالانہ طور پر ادا کر سکتے ہیں۔

## کٹری بیوشن میں انفلیشن کے مطابق اضافہ:

آپ کے کم کورڈ اور کٹری بیوشن میں ہر سال ونڈو ٹکافل آپریٹریک جانب سے بیان کردہ بغیر کسی میڈیکل چارجز کے از خود ہی اضافہ ہوتا ہے گا آپ کو بالکل حق بھی حاصل ہے کہ آپ اس اضافہ کی رقم کو تسلیم نہ کریں اور اپنے پلان کو اپنی شرائط و ضوابط پر قائم رکھیں یا اپنی ضروریات کے مطابق کم اضافہ کریں۔

## یہ پلان کون حاصل کر سکتا ہے؟

تفصیل	کم از کم عمر	زیادہ سے زیادہ عمر
ابتدائی عمر	18 سال	65 سال
پلان کی مدت	10 سال	57 سال*
* تکمیل مدت کی حد 75 سال تک ہے۔		

## اس فنڈ کا انتظام کیسے کیا جائے گا؟

شرعیہ ایڈوائزری کی زیر نگرانی باصلاحیت و تجربہ کار سرمایہ کاری کی ٹیم اس فنڈ کا انتظام و انصرام کرتی ہے تاکہ آپ کو شرعی اصولوں کے مطابق زیادہ سے زیادہ منافع فراہم ہو سکے۔

## کیا میں ضرورت کے وقت اپنے پلان سے جزوی یا مکمل رقم حاصل کر سکتا ہوں؟

جوبلی بھروسہ تکافل پلان کے تحت آپ کو یہ اختیار حاصل ہے کہ آپ اپنی سرمایہ کاری کے اکاؤنٹ سے جزوی رقم حاصل کریں یا آپ اپنا پلان مکمل ختم کریں۔

## جزوی رقم حاصل کرنا

اگر آپ اچانک درپیش ضرورت کی وجہ سے ممبر شپ کو ختم کئے بغیر رقم نکالنا چاہیں تو آپ کم از کم نکالی جانے والی حد تک رقم نکال سکتے ہیں بشرطیکہ آپ کے اکاؤنٹ میں باقی ماندہ کیش ویلیو 24,000 روپے یا اس سے زائد ہو۔

## مکمل رقم حاصل کرنا

آپ کسی بھی وقت اپنے پلان کو سرینڈر کر سکتے ہیں۔ مکمل دستبرداری کے وقت آپ کو فنڈ میں موجود نقد رقم ادا کر دی جائے گی اگر ممبر شپ کے قریب ترین سالوں میں مکمل دستبرداری کی گئی تو کیش ویلیو کم ہو سکتی ہے۔

## جوبلی لائف-ونڈو تکافل آپریشنز قیمتوں کے تعین کے لئے کس طریقہ کار کی پیروی کرتی ہے؟

جوبلی لائف-ونڈو تکافل آپریشنز 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۔

## اس پلان میں کیا چارجز شامل ہیں؟

جوبلی بھروسہ تکافل پلان میں مندرجہ ذیل فیس شامل ہیں۔

### وکالتہ الاستثمار\* (درج ذیل پر مشتمل ہے)

ابتدائی چارج	5% بڈ آف اسپریڈ
ایلوکیشن فیس	باقاعدگی سے دیئے جانے والے کنٹریبوشن میں سے نچنے والی تمام رقم جو پارٹسپنٹ انویسٹمنٹ اکاؤنٹ میں ایلوکیٹ نہیں ہوئی ہو۔
انویسٹمنٹ مینجمنٹ فیس	سالانہ 1.5% نیٹ ایسٹ ویلیو PIA کا حصہ ہوگا۔
ایڈمن فیس*	ہر ماہ 145 روپے
تکافل کنٹری بیوشن	SECP سے منظور شدہ اصولوں کے مطابق PIA اکاؤنٹ سے کنٹری بیوشن کی کٹوتی ہوگی اور IFTPF میں منتقل ہوگی، اور تحفظاتی فوائد کی ادائیگی IFTPF سے کی جائیگی۔ - ہر تکافل کنٹری بیوشن کا 40% پارٹسپنٹ ممبر شپ (PMD) میں موجود تفصیلات کے مطابق فوائد کی ادائیگی کیلئے مختص ہوگا۔ - ہر تکافل کنٹری بیوشن کا 40% ضمنی تکافل فوائد کے ستاویزات میں موجود تفصیلات کے مطابق ضمنی تکافل فوائد کی ادائیگی کیلئے مختص ہوگا۔
IFTPF سے وصول کی جانے والی وکالتہ فیس*	(IFTPF) سے وکالتہ فیس کے طور پر کٹوتی کی جاتی ہے
فنڈ سوچنگ فیس	500 PKR فی سوچنگ اگر ممبر شپ سال میں چار (4) سے زیادہ حاصل کیے جائیں۔
مضارب شیئر*	ونڈ و تکافل آپریٹر (مضارب)، IFTPF (رب المال) کے (راس المال) کی سرمایہ کاری سے حاصل ہونے والے منافع کا 40% مضاربہ کی بنیاد پر حاصل کرے گا۔
کنٹری بیوشن ایلوکیٹن 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۔

\* وونڈ و تکافل آپریٹر کی جانب سے اس میں تبدیلی بھی کی جاسکتی ہے۔

## منافع کی تقسیم:-

ہنگافل اپنے پارٹنر شپ کو صرف تحفظ ہی نہیں بلکہ IFTPF میں بچ جانے والی رقم (سرپلس) بھی پیش کرتا ہے جو عقد تبرع کی بنیاد پر دی گئی رقم سے کلیمز کی ادائیگی اور دیگر اخراجات منہا کرنے کے بعد درج ذیل ترتیب سے ادا کئے جائیں گے۔

1- فنڈ کا ایک حصہ وقف پول کو مستقبل میں مستحکم کرنے کیلئے مختص کیا جائیگا تاکہ آئندہ آنے والے بڑے کلیمز کی ادائیگی میں سہولت فراہم کر سکے۔

2- باقی موجودہ رقم (سرپلس) پارٹنر شپ میں منصفانہ طور پر تقسیم کئے جائیں گے۔

ونڈو ہنگافل آپریٹرز بھی صورت میں سرپلس اپنی ملکیت میں نہیں لے سکتا۔ سرپلس ہمیشہ پول اور عوام کے مفاد میں استعمال کئے جائیں گے۔

## فری لک پیریڈ:

جولائی بھروسہ ہنگافل پلان آپکو آفر کرتا ہے 14 دن کا فری لک پیریڈ جس میں آپ پلان کے تمام اصول و ضوابط کا جائزہ لے سکتے ہیں اور ممبر شپ ختم کر سکتے ہیں، جبکہ آپ کا کسٹری بیوشن، ممبر شپ کے جاری ہونے کی تاریخ کے مطابق 14 دن کے اندر دی جانے والی درخواست پر آپکو واپس کر دیا جائیگا۔ جس میں آپ کی میڈیکل فیس اور دیگر اخراجات کی کوئی شامل ہوگی اور اگر آپ کے کسٹری بیوشن سے IFTPF میں کوئی رقم مختص ہوئی تو اس کی کوئی بھی کی جاسکتی ہے۔

## ضروری معلومات:

- یہ پروڈکٹ ونڈو ہنگافل آپریٹرز کی جانب سے پیش کی جارہی ہے۔ دینی اسلامک بینک اس سے متعلقہ کسی چیز کا ضامن نہیں ہوگا اور نہ ہی یہ پروڈکٹ بینک کی جانب سے پیش کی جارہی ہے۔
- یہ ایک فیملی ہنگافل پروڈکٹ ہے جس کے دو الگ الگ عناصر ہیں یعنی ہنگافل پروڈکشن اور انویسٹمنٹ۔ سرمایہ کاری کا جزو یونٹ سے منسلک فنڈ (فنڈز) کے تحت بنیادی اثاثوں کی کارکردگی سے منسلک ہے۔
- ونڈو ہنگافل آپریٹرز اپنے موجودہ فنڈ سے متعلق مستقبل کیلئے کوئی پیشین گوئی فراہم نہیں کرے گا۔ فنڈ سے متعلق بتائی گئی کسی پیشین گوئی کا ونڈو ہنگافل آپریٹرز ذمہ دار نہیں ہوگا اور نہ ہی بینک ضامن ہوگا۔
- ذاتی اسٹریٹج ہنگافل کنسلٹنٹ کی جانب سے فراہم کی جائیگی۔ ازراہ کرم اسٹریٹج میں دی گئی تمام تفصیلات اور مختلف شرائط اچھی طرح سمجھ لیں۔
- براہ کرم پارٹنر شپ ممبر شپ دستاویز (PMD) پر دی گئی تفصیلات اور مختلف شرائط اچھی طرح سمجھ لیں۔

- ممبر شپ حاصل کرتے وقت پارٹنر شپ کی عمر 55 سال ہو یا قریب ترین تاریخ پیدائش اسکے قریب ہو تو ضمنی تکافل فوائد دیئے جاسکتے ہیں۔
- جولائی لائف ونڈو تکافل آپریشنز IFTPF کی جانب سے اس تکافل کور کانڈر رائٹر اور فراہم کنندہ ہے اور ممبر شپ کی خدمت، لاجسٹکس، پروسیسنگ اور کورڈکسٹرز اور بنیفیشیئرز کے کلیم کے تصفیہ کا ذمہ دار ہے۔
- دیہی اسلامک بینک ونڈو تکافل آپریٹرز کی پروڈکٹ کو مہیا کرنے والا ہے۔ دیہی اسلامک بینک فوائد حاصل کرنے والے یا کسی بھی فرد کے لئے ضامن نہیں ہوگا۔
- سرمایہ کاری میں نقصان کے خدشات پارٹنر شپ برداشت کرے گا اور تکمیل مدت کے وقت یا ممبر شپ ختم کرنے کے وقت اصل رقم متوقع رقم کے مقابلے میں کم یا زیادہ ہو سکتی ہے۔ اگر پارٹنر شپ پہلے سے طے شدہ فنڈ کے علاوہ کسی اور فنڈ میں سرمایہ کاری کرنے کا انتخاب کرتا ہے تو اس کے لیے اعلامیہ پر دستخط کرنا ضروری ہے۔
- ازراہ کرم بنیادی فنڈ کے ڈارگٹ ایسٹمس کی معلومات کے لئے کمپنی کی ویب سائٹ رجوع کریں۔  
(<https://jubileefamilytakaful.com/jubilee-family-takaful-funds/fund-manager-reports/>)

## رابطے کے لئے تفصیلات:

### جولائی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ

ونڈو تکافل آپریشنز

A-74/1، لالہ زار، مولوی تمیز الدین خان روڈ، کراچی، 74000، پاکستان۔

فون نمبر: (021) 32120201, 35205094

فیکس نمبر: (021) 35610959

یو اے این: (021) 111-111-554

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

ای میل: [info@jubileelife.com](mailto:info@jubileelife.com), [complaints@jubileelife.com](mailto:complaints@jubileelife.com)

ویب سائٹ: [www.jubileefamilytakaful.com](http://www.jubileefamilytakaful.com)

## جوبلی فیملی تکافل - جوبلی بھروسہ تکافل پلان کی شرعی حیثیت

جوبلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ - ونڈو تکافل آپریشنز کے شرعی مشیر کی حیثیت سے،  
میں اس بات کی تصدیق کرتا ہوں کہ جوبلی فیملی تکافل کا جوبلی بھروسہ تکافل پلان وقف اور  
وکالت کے اصولوں پر مبنی ہے میں نے اس سے متعلق تمام امور جس میں دستاویزی کاغذات  
بشمول ممبر شپ 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۔

لہذا میری رائے میں جوبلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ - ونڈو تکافل آپریشنز کے  
جوبلی فیملی تکافل جوبلی بھروسہ 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 - ونڈو تکافل آپریشنز  
تاریخ: ۱۶ نومبر ۲۰۱۵ بمطابق ۳ صفر ۱۴۳۷ھ

