





LIFE INSURANCE

جو بلی سکیورر یٹائر منٹ بلان

Samba Bank Limited

JUBILEE SECURE RETIREMENT PLAN

Samba Bank Limited

یٹائرمنٹ زندگی کو وہ مرحلہ ہے جب ہر مخض اپنی پریشانیاں ایک طرف رکھ کر آرام اور اپنی کامیابیوں پر فخر کرنا جاہتا

ہے۔ جو بلی سیکیور ریٹائر منٹ بلان، ایک یونٹ لنکٹر اینڈومنٹ بلان ہے جو آپ کو اپنی طویل مدتی مالی ضروریات کے لئے منصوبہ بندی کرنے اور اپنے خاندان کے مستقبل کی غیر یقینی صور تحال سے تحفظ فراہم کرتا ہے۔

گی، جواس امر کویقینی بناتے ہیں کہ آپ کی بچیت منظم اور مشحکم رہے گی۔ ئے۔ اگرآ پ اپنامنصوبہ 4سال سے زائد مدت کے لئے جاری رکھتے ہیں تو آپ کنٹینیو ٹی بونس کے حقدار ہوں گے جس سے آپ کی سر مایدکاری میں تیز رفتاری سے اضافہ ہوگا۔

- 4۔ یالیسی کے دوسال مکمل ہونے کے بعد آپ اپنے فنڈ ز (کلّی یا جز وی طوریر) نگلوانے کا اختیار رکھتے ہیں۔ 5۔ آپ کے خاندان اورآپ کے بیاروں کے لئے یقی لائف انشورنس تحفظ کی فراہمی،جب آپ اپنی ریٹائرمنٹ کے
 - 6۔ پالیسی ہولڈر پالیسی دستا ویزات کی وصولی کے 14 دن کے اندر پالیسی کو منسوخ کروا سکتا ہے۔

1۔ آپ کی بچیت ہے آپ کی پیند کے مطابق جو بلی لائف کے ماہر سر مائیکاروں کے زیر نگرانی فنڈ زمیں سر مائیکاری کی جائے

3۔ آپ کو پالیسی کی مدت کے دوران کسی بھی وقت اضافی بیت کے ذریعے سر ماریکاری کا اختیار ہے جس ہے آپ کی

درج بالا کےعلاوہ آپ مندرجہ ذیل فوائد بھی اختیار کر سکتے ہیں۔

سرمایه کاری میں اضافہ ہوگا۔

• فيلى أكم بينيف

بیمہ دار کی موت واقع ہونے کی صورت میں بیمہ دار کے ور ناء کوروز مرہ کے اخراجات کو پورا کرنے کے لئے منصوبے کے اختیام تک با قاعدہ اضافی رقم ادا کی جائے گی جودیگر اضافی فوائد کے علاوہ ہوگی۔

، حادثاتی موت

حادثاتی موت کی صورت میں آپ کوایک اضافی رقم اداکی جائے گی۔

آپ کا پر پمیئم آئندہ ادائیگی کی تاریخ تک جو بلی لائف کی جانب سے ادا کیا جائے گا، اس صورت میں کہ آپ کسی بیاری یا معذوری کی وجہ ہےا ہے علم بتر بیت یا تعلیم کے لحاظ سے کم از کم چھرہاہ تک اپنے فرائف سرانجام دینے سے قاصر ہوں۔

اکژیوچھے جانے والےسوالات:

کیامیں اس پلان کا اہل ہوں؟

یہ پلان سامبا پینک کے ہراس کسٹمر کے لئے وستیاب ہے جس کی عمر18 سال سے 65 سال کے درمیان ہے۔

اس پلان کے تحت کم از کم بنیادی پر یمیئم 24,000 روپے سالانہ ہے۔

اس ملان کی کم از کم اور زیادہ سے زیادہ مدت کتنی ہے؟

منصوبے کی دستیاب مدت 10 سے 57 سال تک ہے۔ آپ اپنی ریٹا کرمنٹ کی عمر 55 سے 75 سال تک منتخب کرسکتے ہیں۔

کیامیرے یاس پنشن حاصل کرنے کا کوئی آپشن ہے؟

اگریلان کی پخیل پریالیسی ہولڈر کی عمر 5 5 سال یا زائد ہوتو اس کے پاس بہآ پشن ہوگا کہ وہ اپنی کیش ویلیوکوپنش کی خریداری کے لئے استعال کر سکے جوخاص طور ہے ایسے افراد کے لئے نظامیل دی گئی ہے جوریٹا ئزمنٹ پر بکیمشت رقم کی جگہ متواتر آمدنی

کے نتیجے میں کیش ویلیو کم ہوسکتی ہے۔

اگر مجھےاضافی فنڈ ز دستیاب ہوں تو کیا میں مزیدسر ماہیکاری کرسکتا ہوں؟

قیمتوں کے تعین کرنے کا طریقہ کار

کیابه منصوبه مجھےانڈیکسیشن کااختیار دیتاہے؟

یلان کی تکمیل پر مجھے کون سے فوائدملیں گے؟

کسی کلیم کی صورت میں میں کس سے رابطہ کروں؟

شکایات اور معلومات کے لئے مجھے کیا کرنا ہوگا؟

یالیسی سے دمتیر داری کے وقت آپ کواپنے فنڈ کی کلمل کیش ویلیوادا کر دی جائے گی تا ہم ابتدائی سالوں میں دمتیر داری

جو یلی لائف فارورڈ یونٹ کی قبیستوں کے تعین طریقہ کار کی پیروی کرتی ہے۔ پیے فنڈ میں سرمایہ کاری کی کل قبیت

کو قیمتوں کے تعین کی تاریؑ کے مطابق فنڈ میں فعال اکائیوں کی تعداد سے تقتیم کرنے تیار کیا جاتا ہے۔

یا کیسی کی مدت کے دوران آپ کے پاس اضافی فنڈ ز دستیاب ہونے کی صورت میں جو بلی سکیور ریٹا کرمنٹ پایان آپ کو

۔ بڑھتے ہوئے افراطِ زر کا مقابلہ کرنے کے لئے آپ کواپنی پالیسی میں سے انڈیکسیشن کے انتخاب کا آپشن ملتا ہے۔

اِس آپشن کے انتخاب کی وجہ ہے آپ کا پر یمیم ہر سال کمپنی کی تعین کر دہ صد کے اندر خو دمختار طریقے سے بڑھتارے گا۔

یلان کی منتخب کردہ مدت کے اختتام برآپ کو مکیشت کیش ویلیوادا کی جائے گی۔اگریلان کی پخمیل برآپ کی عمر 55 سال یا

ب جو بلی لائف سے کسی بھی پراڈ کٹ کی معلومات اشکایات کے لئے 554-111-111-021 پر رابطہ کر سکتے ہیں۔

سر مابیکاری کی اجازت دیتا ہے اس طرح آپ کی سر مابیکاری ہے آپ کے فنڈ زمیں اضا فد ہوتارہے گا۔

بہرحال آپ جب تک چاہیں، آپ کے پاس انڈیسیشن کے منسوخ کا حق پر قرار رہے گا۔

زائد ہوتو آپ کے پاس آپشن ہے کہ آپ اپنی کیش ویلیوکو پنشن خرید نے میں استعال کرسکیں۔

کلیم کےمعاملات کے لئے جو بلی لائف سے 554-111-111-021 پر رابطہ کریں۔

آپ مامبافون (72622) 11 11 SAMBA (72622 يرجحي دالطه كريكتے ہيں۔

میرے پریمیئم کوسر مابیکاری کے لئے کس تناسب سے ختص کیا جا تاہے؟

آپ کے پریمیئم پرسر مایدکاری مندرجہ ذیل جدول کےمطابق ہوگی:

ایڈ ہاک (اضافی بچت کے ذریعہ سرماید کاری)

کیابہ پلان کوئی مفت تج ماتی دورانیہ (فری لک پیریڈ) فراہم کرتاہے؟

جو بلی لائف آپ کو 14 دن کے مفت تج ہاتی دورانے (Free Look Period) کی سمولت پیش کرتی ہے تا کہ آپ ا نی پالیسی کی شرا نط وضوابط کا جائزہ لے سکیں ، اگر ضروری ہو۔ آپ کی جانب سے تحریری درخواست جو پالیسی دستاویز کی رسید کے 14 دنوں کے اندرموصول ہوجاتی ہے تو آپ کا پریمیئم واپس کر دیاجائے گا۔ جو بلی لائف کو بیاختیار ہے کہ وہ آپ کے طبی تجزیوں کی مدمیں یانے والے اخراجات منہا کرے ،اگرکوئی ہوں تو۔

میںا پیز سم اشور ڈ کا تعین کس طرح کرسکتا ہوں؟

آپ کے انتقال کی صورت میں آپ کے خاندان یا پیاروں کو تم اشورڈیا کیش ویلیومیں سے جو بھی زائد ہوادا کیا جائے گا۔ آپ اییخ سم اشور دٔ کانعین مندرجه ذیل مفروضے کی طرح کر سکتے ہیں:

مثال: آپ کی پالیسی کا سالانہ بریمیئم 100,000 روپے اورآپ کا کورمکٹیل 10 ہے۔

سم اشور ڈ = بنیا دی سالانہ پریمیئم × کورملٹپل *

 $10 \times 100,000 =$

= 000,000, ارويے تم اشور ڈ ہوگا۔

* (5 ہے 10 کے درمیان پیش کردہ) یا لیسی ہولڈر کو دستیاب کو ملٹیلز کی رینج کا انتصار بلان خریدتے وقت لائف ایشورڈ کی عمر

کیش ویلیوکاتعین *کس طرح کیا جاسکتا ہے*؟

کیش ویلیو: آپ کے بیزن ا کا ؤنٹ میں موجود پیٹس کی تعداد 🗴 بیزٹ پرلا گونا قابل واپسی قیت مثال کے طور پر آپ کے بینٹ ا کاؤنٹ میں نوٹنس کی تعداد 000 , 1 ہے اور بیٹ پر لا گونا قابل واپسی قیمت 800

= 000, 00X رویے فی یونٹ= 000, 000 رویے کیش ویلیو ہے۔

کیا مجھے اس منصوبے کوخریدنے سے پہلے کسی طبی معائنے کی ضرورت ہے؟

طبی معائنے کا انتھارصارف کی عمر اور سم اشورڈ پر ہوتا ہے۔ برائے مہر بانی مزید تفصیلات کے لئے سامبا بینک لمیٹڈ کے ریلیشن شپ مینیجر سے رابطہ کریں۔

كيامين ايني بحيت تك رسائي حاصل كرسكتا مون؟

جی ہاںجو بلی سکیور پریٹائرمنٹ بلان آپ کوآپ کے فنڈ زے (جزوی پاکلی طوریر) دستبردار ہونے کی اجازت دیتا ہے بشرطیکہ پالیسی کی مدت کی شمیل پر،آپ نے دوسال کا پر نمیئم ادا کیا ہو۔

اگرآ پ کسی ہنگا می ضرورت کے تحت رقم نکلوانا جاہتے ہیں کین پالیسی سے دستبردارنہیں ہونا جاہتے تو آ پ جتنی جاہیں رقم نکلوا سکتے ہیں بشرطیکید متنبر داری کے بعد آپ کی یالیسی کی کیش ویلیو (جو بلی لائف کی جانب ہےمقرر کردہ) 24,000

تنٹینوئی بونس کیا ہے؟

آپ بغیر کسی و قفے کے جارسال تک اپنامنصوبہ جاری رکھتے ہیں تو آپ Continuity Bonus کے حقدار ہوں گے۔ بیاضافی یونٹس کیشکل میں آپ کے یونٹ ا کاؤنٹ میں جج کردیے جائیں گے۔ان اضافی یونٹس کے ذریعے آپ کی سرما پیکاری میں تیزی ہےاضا فیہ ہوگا قطع نظراس کے کہ آپ کیا ادا کر رہے ہیں۔ بنیا دی منصوبہ کے پریمیئم کے اضافی یونٹس کی تقسیم کا تناسب درج ذی<u>ل ہے</u>:

بونس لیلو کیشن شرائط و ضوابط سے مشروط ہیں

میرے پلان برکون سے دیگر جار جزلا گوہوں گے؟

آپ کے بلان پر درج ذیل جارجز* لاگوہوں گے:

یر بمیم ایلو کیش بیارج: سالانه پر بمیم مختص کا حساب لگایاجا تا ہے۔ کیونکہ پر بمیم کا سو فیصد سال کے لیے مخض کردہ پریمیم کا کم فیصد وصول کرتا ہے۔

* تسمینی تمام معاوضوں پرنظر ثانی کرسکتی ہے اور تبدیل بھی کرسکتی ہے۔

جو بلی لائف اس وقت آپ کو چارفنڈ زمیں سرمایہ کاری کا موقع دے رہی ہے۔ آپ چاہیں تو اپناتمام پریمیئم کسی ایک فنڈمیں مختص کردیں یامختلف دستیاب فنڈ زمیں تقسیم کردیں:

کم رسک پروفائل والے فنڈ کے طور پر کی گئی ہے۔

آپ کے بریمیم ، ابطور ڈیفالٹ ، جو بی اللف انشورنس کے جو بی اللف گور نمنٹ سیکیور ٹیز فیڈ میں مختص کیے جائیں گ۔ یہ

اضافی تقتیم % (نمیادی سالانه پر سیمیم کے مطابق)	پالىسى سال
3%	5 سال اوراس ہے زائد

بنیادی پریمیئم کا % 5 بدُ آفراسپریڈ:

مورثيلثي حيارجز : ا یس ای سی بی فائلنگ کے مطابق

سو چُنگ اری ڈائریکشن: 500 روپے، اگرآپ ایک سال میں چار سے زائد مرتبہ سو چُنگ اری ڈائریکشن

میں سر مابیکاری کے اختیارات کس طرح منتخب کرسکتا ہوں؟

1_ جولمي لائف بيلنسد فندُ

یہ ایک ایسا فنڈے جے ایکویٹی، گورنمنٹ سیکیورٹیز اور قابل اجازت ا ثاثوں کی دیگر وسیع رہنج میں متوازن مختص کے ساتھ مسابقتی طویل مدتی منافع پیدا کرنے کے لیے ڈیزائن کیا گیا ہے۔ اس فنڈ کی درجہ بندی درمیانے درجے کے رسک پروفائل والے فنڈ کے طور پر کی گئی ہے۔

2 _ جوبلي لائف كورنمنث سيكيور ثيز فند

یہ ایک ایسا فنڈ ہے جے گورنمنٹ سیکیورٹیز، گورنمنٹ سیکیورٹیز سے متعلق آلات اور بینک ڈیازٹس میں سرمایہ کاری کے ساتھ طویل مدتی پائیدار منافع کے مواقع فراہم کرنے کے لیے ڈیزائن کیا گیا ہے۔ اس فنڈ کی درجہ بندی

مختلف منی مارکیٹ اور سرکاری قرضوں کی سیکیورٹیز کے متنوع پورٹ فولیومیں سرمایہ کاری کرنے کم سے کم خطرے کے ساتھ ، درمیانی مدت سے طویل مدتی تک مسابقتی منافع پیش کرتا ہے اور اس میں ایکویٹی سیکیورٹیز میں کوئی سرمایہ کاری نہیں ہے

تاہم ،آپ کے پاس اعلانیہ فارم پر دستخط کر کے ڈیفالٹ انویسٹمنٹ فنڈ کےعلاوہ اپنی پیند کےکسی بھی فنڈ میںسرماییکاری کرنے

آپ کے سرمایہ کاری شدہ پریمیم کا انتظام ماہرانویسٹمنٹ مینیجزز کے ذریعہ کیا جا تاہیے اوراس کوتقویت پریمیئیم فنانشیل سیورشیز ہے لتی ہے تا کہ بہترین منافع کوقابل برداشت خطرے کے ساتھ یقینی بنایا جا سکے۔

آپ کے پریمیم منصوبے کی مدت کے دوران سرمایہ کاری پرمنافع حاصل کریں گے۔منتخب شدہ مدت کے اختتام پر ،آپ کواپنی جُمع شدہ نقد قیمت یکسنت مل جائے گی۔

نوٹ: ان فنڈز کی ماضی کی کار کر د گی لاز می طور پران فنڈز میں سے سی کی مستقبل کی کارکرد گی کے ضانت نہیں ہے۔

جو بلی لائف کے فٹڈ کی یونٹ کی قیمتیں تمام معروف روز ناموں اور جو بلی لائف کی ویب سائٹ: www.jubileelife.com

کیا میں فنڈ ز کے درمیان آسانی سے سونچ کرسکتا ہوں؟ جو بلی لائف آپ کو ہر پالیسی سال کے دوران مفت سونچ کرنے کی اجازت فراہم کرتی ہے۔ یانچویں مرتبہ سونچ کرنے پر

اس بروشر میں جو بلی سکیورریٹائرمنٹ بلان کا بنیا دی خاکہ پیش کیا گیا ہے۔ بلان اور اضافی فوائد کی تفصیلات یا کیسی وستاویزات

آپ پر چار جز لا گوہوں گے جوآپ کے یونٹ ا کاؤنٹ / کیش ویلیو سے سونچ کرنے سے قبل ہی کاٹ لئے جا ئیں گے۔

- یہ پراڈ کٹ جو بلی لائف کی جانب ہے پیش کی جارہی ہے۔سامبابینک یااس سے ملحقہادارہ اس ہے متعلقہ کس چیز کا ضامن نہیں ہوگا اور نہ ہی ہیراڈ کٹ سامبا بینک کی جانب سے پیش کی جارہی ہے۔
- یہ ایک لائف انشورنس پروڈ کٹ ہے جس کے دوالگ الگ عناصر ہیں یعنی انشورنس پروٹیکشن اور ۔ انویسٹمنٹ۔ سرمایہ کاری کا جزو یونٹ سے منسلک فنڈ (فنڈز) کے تحت بنیا دی اثاثوں کی کار کردگی
 - اس پلان میں پریمیم کی فنڈ زمیں سر مابیکاری کا انتظام جو بلی لائف کی جانب ہے کیا گیاہے۔
- جو بلی لائف کے فنڈ ز کی ماضی کی کارکر د گی ضروری نہیں ہے کہ متنقبل کی کارکر د گی کی نشاند ہی کرے۔کوئی بھی کی گئی پیشن گوئی ضروری نہیں کہ فنڈ ز کے مستقبل کی کارکر د گی کوظا ہر کرے۔اس سلسلہ میں نہ تو جو بلی لائف اور نہ ہی سامبابینک براس کی ذمہ داری عائد ہوگی۔
- ذاتی السٹریشن سلز کی نمائد ہے کی جانب ہے فراہم کی جائے گی۔ براہ کرم دیگر شرائط وضوابط کی تفصیلات جانئے کئے لیےالسٹریشن میں دیئے گئے نوٹس کا مطالعہ کریں۔
 - برا وکرم دیگرشرا نط وضوابط کے فصیلی جائزے کے لئے بالیسی دستاویزات کا مطالعہ کریں۔
- یالیسی حاصل کرتے وقت بیمددار کی عمر 5 5 سال ہویا قریب ترین تاریخ پیدائش اسکے قریب ہوتو ضمنی فوائد دیے
- سامیابنک، جوبلی لائف کے لئے تقتیم کار کی حیثیت ہے کام کرریا ہےاور کسی طور پربھی کسی شخص، ہیمہ شدہ فرویا وارث کو جوابدہ نہیں ہے۔

Retirement open a whole new world of possibilities. A sound retirement plan helps you reach for new horizons and pursue other lifetime goals with confidence. Jubilee Secure Retirement Plan which is a unit linked endowment plan enable you to plan for your long-term financial requirements and protect your family from uncertainties as well.

Benefits:

- 1. Your savings are invested in the fund of your choice managed by Jubilee Life's investment experts, who ensure that your savings are optimized and well managed.
- 2. If you continue your plan for a period of more than 4 years, you will be entitled to a Continuity Bonus, whereby your investment will grow at a faster pace.
- 3. Option to invest your extra savings and top-up your investments at any time during the term of your policy.
- 4. Option to withdraw your funds (either fully or partially) after the completion of two policy years.
- 5. Select your own life insurance amount, which will be paid to your family or loved ones in case of your death.
- 5. Assures your family or loved ones a guaranteed level of life insurance
- protection while you save for your retirement.
- 6. Policyholder can cancel the policy within 14 days from the receipt of policy document.

In addition to the above you can also get the following additional

- Family Income Benefit: In case of your death, an additional stream
 of regular income will be paid until the expiry of a defined period
 to the family of the life assured in addition to other benefits.
- Accidental Death: An additional amount will be paid, in case the death occurs due to an accident.
- Waiver of Premium: Waiver of Premium: If you suffer from an illness or disability and not able to work for at least six months, the premium from the next premium due date will be waived.

FREQUENTLY ASKED QUESTIONS:

Am I eligible for the plan?

All customers of Samba Bank Limited from 18 to 65 years of age are eligible.

What is the minimum premium amount?

The minimum basic plan premium is Rs. 24,000 per annum.

What is the minimum and maximum term of this plan?

The term of the plan ranges from 10 to 57 years. You can choose your retirement age between 55 and 75 years.

Do I have the option of getting any pension?

If the attained age of the Policyholder at maturity is 55 years or above, he will also have an option to use the cash value for buying a pension, especially tailored for individuals who prefer a steady stream of income instead of a lump sum amount, at the time of retirement.

Does the plan offer "Free Look" period?

Jubilee Life offers a free look period of 14 days during which you can review your policy's terms and conditions and cancel the policy, if you choose to. Your premium will be refunded on receipt of a written request within 14 days from the receipt of the policy document. Jubilee Life reserves the right to deduct the expenses incurred on medical examination(s) of the customer in connection with the issuance of this policy.

How can I calculate my Sum Assured?

In case of your death, your family or loved ones would receive either the Sum Assured or Cash Value, whichever is higher. You can compute your sum assured as shown in the below example.

Example: You have a policy with an annual premium of Rs. 100,000 and a cover multiple of 10

- Sum Assured = Annual basic premium x Cover Multiple *
 - = Rs. 100,000 x 10 = Rs. 1,000,000 is the Sum Assured

How do I determine the Cash Value?

Cash Value = Number of units in your Unit Account x Applicable
Unit redemption price

Example: The number of units in your unit account is 1,000 and the applicable unit redemption price is 800:

- $= 1,000 \times Rs.800/unit$
- = Rs. 800,000 is the Cash Value

Is there medical examination required before I can buy this plan?

The requirement of medical examination depends on the amount of Sum Assured and the age of the customer. Please contact your relationship manager at Samba Bank Limited for further details.

Can I access my savings?

Yes, Jubilee Secure Retirement Plan allows you to withdraw your funds (either fully or partially) after the completion of two policy years, provided you have paid premiums for two years.

 Partial Withdrawal - If you need to withdraw cash for meeting some emergency needs, but do not want to surrender the policy, you can withdraw any amount provided that the remaining cash value (as may be reviewed by Jubilee Life) of your policy after withdrawal is greater than or equal to Rs. 24,000.

• Full Policy Surrender - At time of surrender, you will be paid in the full the Cash Value of your fund. However, surrender during early policy years may result in lower Cash Values.

Pricing Methodology

Jubilee Life 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.

Can I invest more money if I have extra funds available?

The Plan allows you to invest all extra funds available with you at anytime during the term of the policy and top up your regular investments.

Does this plan give me an indexation option?

In order to combat inflation, you have an option to select indexation in your policy. Selection of this option will increase your premium automatically each year by a limit specified by the company.

However, you retain the right to cancel the indexation if you wish.

What is my plan's maturity benefit?

At the end of the chosen term of the plan, you will receive the accumulated Cash Value as a lump sum.

If your age at maturity is 55 years or above, you will also have an option to use the cash value for buying a pension.

Who should I contact to make a claim?

For all claim related matters, please contact Jubilee Life on (021) 111 111 JLI (554)

What if I have any queries or complaints?

You can contact Jubilee Life on (021) 111 111 JLI (554) for any product related queries or complaint. You can also call Sambaphone at 11 11 SAMBA (72622).

What proportion of my premium is allocated towards my

Your premium will be allocated towards investment as follows:

Policy Years	(as % of basic annual premium)
1	60%
2	80%
3	90%
4 & onwards	100%
d hoc (extra savings investments)	100%

What is a Continuity Bonus?

You will be entitled to a Continuity Bonus if you continue your plan (without any breaks) for a period of more than 4 years. This will be in the form of extra units allocated to your unit account each year. With these extra units, your investment fund(s) will grow at a pace faster than what you are paying for. The extra unit allocation, as a proportion of basic plan premium is as follows:

Policy Years	Extra Allocation% (as % of basic annual premium)
5 years & onwards	3%

^{*}Bonus Allocations are subject to terms & conditions

What other charges will apply on my plan?

Bid/Offer spread: 5% of Basic Premium

*Bonus Allocations are subject to terms & conditions

Management Charge: 1.5% p.a. of Fund Value
Administration Fee: Rs. 145 per month
Mortality Charge: As per SECP filing
Switching/ Redirection Fee: Rs. 500, only if more than four
switches/ redirections are opted per year
Premium Allocation Charge: Premium allocation charge for
the year is calculated as hundred percent of the premium

received less percentage of the allocated premium for the year.

*All charges are reviewable by Jubilee Life, and are subject to change.

How do I select my Investment Options?

Jubilee Life currently offers you a choice of four funds. You can either choose to allocate the entire premium into one fund or split your premium between multiple funds that are available.

1. Jubilee Life Balanced Fund

A fund designed to generate competitive long-term returns with balanced allocation in Equity, Government securities and other wide range of allowable asset classes. It is classified as fund having medium risk profile.

2. Jubilee Life Government Securities Fund

A fund designed to provide sustainable returns over long term with exposure in Government securities, Government securities related instruments and bank deposits. It is classified as fund having low risk profile.

Your Premiums, by default, will be allocated to **Jubilee Life Government Securities Fund** of the Jubilee Life Insurance. It offers competitive returns with minimum risk, over medium to long-term, by investing in a diversified portfolio of different money market & government debt securities 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.

Your invested premiums are managed by expert investment managers and backed by premium financial securities to ensure optimized returns with manageable risk exposure.

Your premiums 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's fund(s) are published in all leading dailies and the Jubilee Life website: www.jubileelife.com

Do I have the flexibility to switch between fund(s)?

Jubilee Life allows you four free switches every policy year. Charges would be applicable from the fifth switch and will be deducted from the Cash Value/Unit Account prior to the switch.

Note: This plan gives a general outline of Jubilee Secure Retirement Plan. The plan and the add-on benefits will be governed by detailed conditions set out in the policy provisions and conditions.

Disclaimers

- This product is underwritten by Jubilee Life. It is not guaranteed or insured by Samba Bank or its affiliates and is not a Samba Bank product.
- This is a life insurance product which has two distinct elements i.e., Insurance Protection and Investment. The investment component is linked to the performance of underlying assets under unit linked fund(s).
- The premiums in the plan are invested in Funds managed by Jubilee Life.
- The past performance of Jubilee Life Funds is not necessarily a guide to future performance. Any forecast made is not necessarily indicative of future or likely performance of the funds and neither Jubilee Life nor Samba Bank will incur any liability for the same.

Sales representative will provide a personalized illustration of

benefits to you. Please refer to the notes in the illustration for

detailed understanding of the various terms and conditions.

- Please refer to the Policy Documents for detailed understanding of the various terms and conditions.
- Supplementary Benefits may be available if the life covered is aged 55 years or less nearest birthday at the time of issuance.
- Samba Bank is acting as a distributor on behalf of Jubilee Life Insurance and is not and shall not be held responsible in any manner whatsoever to any person, including but not limited to the insured customer(s), beneficiary(ies) or any third party.
- Jubilee Life Insurance is the underwriter and provider of this Insurance Policy and shall be responsible for policy servicing and lodgment, processing, & settlement of claims to the insured customer(s) or beneficiary(ies).
- The investment risk shall be borne by the Policy Holder and actual maturity or surrender values may be lower or higher than the projected figures. A declaration must be signed by the policyholder 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://www.jubileelife.com/funds-2/fund-manager-reports/)

Contact details

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

Jubilee Life Insurance Company Limited

Head Office: 74/1-A, Lalazar, M.T. Khan Road, Karachi, 74000, Pakistan
Tel: (021) 32120201,35205094
Fax: (021) 35610959
Email: info@jubileelife.com
Website: www.jubileelife.com
UAN: (021) 111 111 554

Samba Bank Limited

SMS: Your Query to 8554

Head Office: 7th Floor, Sidco Avenue Centre,
Maulana Deen Muhammad Wafai Road, Saddar, Karachi –
74000, Pakistan
UAN: +92-21-111-999-333, Fax: +92-21-3568-5442
Samba Phone Banking: 11 11 Samba (72622)
Website: www.samba.com.pk

- جو بلی لائف انشونس اس ہیمہ پالیسی کا نڈررائٹر اور فراہم کنندہ ہے اور پالیسی کی خدمت، لا جمنٹ، پروسیسٹک اور انشورڈ کسٹر زاورتینٹینٹر پر کے کلیم کے تصفیہ کا ذہد دارہے ۔
- ، سرماییکاری کا خطرہ پالیسی ہولڈر بر داشت کرے گا در اصل سرینڈر دبلیو اور میچورڈی دبلیو پر دبلیفڈ وبلیو ہے کم یازیادہ ہوسکتی ہے۔ پالیسی ہولڈر اگر پہلے ہے طے شدہ فنڈ کے علاوہ کی فنڈ میں سرماییکاری کرنے کا انتخاب کرتا ہے تو اس کے لیے اطلامیہ پر دستخط کرنا ضروری ہے۔
 - ہ براہ کرم بنیادی فنڈ کے ٹارگٹ ایسٹ کمس کی معلومات کے لئے کمپنی کی ویب سائٹ ملاحظہ کچھیئے : (https://www.jubileelife.com/funds-2/fund-manager-reports/)

بطه کی تفصیلات:

شکایات یا مزید تفصیلات کی صورت میں آپ رابطه کر سکتے ہیں:

لى لائف انشورنس ^{تم}پنى لمي*ن*ڭ

): 74/1-A لالهذارائم في خان رودُ كرا چي _ 74000 پاکستان : 32120201, 35205094

(021) 35610959

ای میل: info@jubileelife.com ویب سائٹ: www.jubileelife.com

الين ايم الين العوال لكهدكر 8554 پر ارسال كرين

مبابينك كميثثه

بْرَاقْس: سانة بِي منزل سيْدُ كوابو بينوسينز، مولانا دين مُحدوفا في رودْ، صدر ـ كراچي _ 7 4000

واسےاین: 333-999-111-192+ نیکس: 92-21-3568-5442

ىامبانون بىيكنگ: (72622) 11 11 SAMBA

ویب مائك: www.samba.com.pk

^{* (}offered from 5 to 10), the range of cover multiples available to the policy holder varies with the age at entry of the life assured.