



JUBILEE TAKAFUL ISTEHKAM PLAN
SAVINGS & PROTECTION
PLAN

HBL

You as the bread earner for your family, endeavor to guarantee the best for your family and strive hard in life to ensure that you are able to provide your loved ones the best security and foundation in order for them to fulfill their dreams.

Jubilee Life Insurance Company - Window Takaful Operations with its distribution partner HBL Pakistan brings to you "Jubilee Takaful Istehkam Plan", a unit linked endowment plan that provides protection cover and savings on a consistent basis so that your children's dreams and future remains secure. From advanced education to marriage, from little wishes to milestones, you can now ensure to provide them with a sound foundation through the Jubilee Takaful Istehkam Plan that will serve as a launching pad for your children to take the leap forward in life towards achieving their goals.

Product Features

- You can choose the minimum amount of basic contribution or a higher amount depending on your financial capacity that you would make each year.
- You can pay the contribution yearly, half-yearly, quarterly or monthly.
- You can decide the level of savings and protection you require depending on the goals that you have in mind.
- You can select any of the optional Takaful benefits to enhance protection.
- **Participant can cancel the membership within 14 days from the receipt of membership documents.**

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.

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 (IFTPF), 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" on the basis of Wakalah.
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 Jubilee Life Family Takaful.

Eligibility

You are eligible for Jubilee Takaful Istehkam Plan if you are 18 to 65 years old. The available term range is 10-57 years, which means that you can maintain the membership anywhere from 10 years to 57 years, subject to a maximum age of 75 years at maturity (depending on your needs and your age at the time of purchase of membership).

Note: Please contact Jubilee Family Takaful representatives at designated HBL branches who will help you develop the most suitable plan for your needs. Branch details are available on www.hbl.com

Product Benefits

- **Maturity Benefit**
Upon survival till the end of the chosen term of Jubilee Takaful Istehkam Plan, you will receive the accumulated cash value of your fund as a lump sum.
- **Death Benefit**
In the unfortunate case of death, your nominated beneficiaries will receive the sum covered or the accumulated cash value of your funds (whichever is higher). This plan offers you an ability to select your protection needs. Protection amount can be between 5-254 times your annual basic contribution depending upon underwriting outcomes.

Built-in Benefit

- **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.

Optional Benefits

The flexibility of the plan gives you the opportunity to select additional optional riders:

- **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 Benefits' term.
- **Waiver of Contribution Supplementary Takaful Benefit**
Your contribution from the next contribution due date will be paid by Jubilee Family Takaful, 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.

Contribution Payments

A breakdown of the minimum contribution payments that can be made is given below:

Frequency	Minimum Amount
Annual	Rs. 24,000
Semi-Annual	Rs. 12,000
Quarterly	Rs. 6,000
Monthly	Rs. 2,000

Contribution allocation

The contribution allocated to Participant Investment Account is provided in the table below:

Membership Year	Allocation %
Year 1	60%
Year 2	80%
Year 3	90%
Year 4 & Onwards	100%

Top Up Contribution: 100%

In addition, there will be Bonus Allocation to your Participant Investment Account as per the following:

Membership Year	Bonus Allocation %
Year 6 & Onwards	3%

How will Jubilee Family Takaful manage my funds?

Your allocated contributions will be invested in the shariah compliant fund(s) of your choice.

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 optimised returns with manageable risk exposure under strict Shari'ah Compliance.

Your contributions will earn investment returns during the term of the membership. 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 Funds are published in leading dailies regularly and on Jubilee Life Family Takaful website: www.jubileefamilytakaful.com

Shariah Compliant Funds

Shariah Compliant Funds comprise of investments in Shariah compliant instruments such as Islamic Equities, Sukuk, 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 Window Takaful Operator.

Can I withdraw funds from this plan when I need them?

- **Partial Withdrawal**

If you need to withdraw cash to meet emergency needs but do not want to fully surrender the membership, you can partially withdraw any amount during the membership term subject to a minimum withdrawal amount, provided that the residual cash value in your PIA 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.

*The residual value is subject to change and may be revised by Jubilee Life – Window Takaful Operations.

- **Full Surrender**

You have the option to fully withdraw your membership any time. At the time of full withdrawal, you will be paid in full the cash value of your fund. However, full withdrawal 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 are the fees applicable on the Jubilee Takaful Istehkam Plan?

The following fees will be applicable on the Jubilee Takaful Istehkam 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 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 Fee*:	PKR 145 per month currently
Takaful Contribution:	Takaful contribution shall be deducted as filed with the SECP from PIA for the benefit covered to be paid from IFTPF. - 40% of each Takaful Contribution for Benefits covered under PMD - 40% of each Takaful Contribution for Benefit Covered under the Supplementary Takaful Benefit documents.
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 Window Takaful Operator.

Combating Inflation

In order to combat inflation, you have an option to select indexation in your membership. Selection of this option will increase your contribution automatically each year by a limit specified by the Window Takaful Operator.

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

Surplus Sharing

Jubilee Takaful Istehkam Plan not only provides sharing of risks, but also offers Surplus sharing, a unique feature provided to the participants. By contributing an amount (Donation) as Tabarru, 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.

Top-up Contribution

You may have extra funds available with you at any stage. You can top up your regular investments under this plan by making Top-up contribution payments. These contributions would be invested in the Participant Investment Account at the then prevailing offer price.

Free Look Period

Jubilee Takaful Istehkam Plan offers a free look period of 14 days during which you can review your plan's terms and conditions and cancel membership. Contribution will be refunded on receipt of written request 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.

What are the risks associated with investment in the units of Jubilee Takaful Istehkam Plan?

- Depending on market risk and the performance of the fund, the value of units may fall, rise or remain unchanged.
- The past performance of fund is not necessarily indicative of future performance of any of these funds.

operational and investment related issues. An external Shariah Audit further certifies Shariah Compliance of the Window Takaful Operator.

What are the risks associated with investment in the units of Jubilee Takaful Istehkam Plan?

- Depending on market risk and the performance of the fund, the value of units may fall, rise or remain unchanged.
- The past performance of fund is not necessarily indicative of future performance of any of these funds.

Disclaimers

- This product is underwritten by Jubilee Life Insurance Company Limited - Window Takaful Operations. It is not guaranteed or covered by HBL Pakistan 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 Jubilee Life Insurance Company Limited - Window Takaful Operations 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 Window Takaful Operator nor HBL Pakistan will incur any liability for the same.

- 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 Document (PMD) for detailed understanding of the various terms and conditions.
- Supplementary Takaful Benefits may be available if the life covered is aged 55 years or less, nearest birthday at the time of issuance.
- HBL Pakistan is acting as a distributor on behalf of Jubilee Life Insurance Company Limited - 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.
- Jubilee Life Insurance Company Limited - 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 lodgment, processing, & settlement of claims to the covered customer(s) or beneficiary (ies).
- 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 Jubilee Life Insurance Company Limited - Window Takaful Operations web site for target asset mix of the underlying fund:
<https://jubileefamilytakaful.com/jubilee-family-takaful-funds/fund-manager-reports/>

Contact Details

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

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,
complaints@jubileelife.com

Website: www.jubileefamilytakaful.com

Habib Bank Limited

UAN: 111-111-425

www.hbl.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 Jubilee Takaful Istehkam 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's Jubilee Takaful Istehkam 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



HBL

جوبلی تکافل استحکام پلان
سیونگنز اینڈ پروٹیکشن پلان

جوبلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ۔ ونڈونگافل آپریشنز

آپ ضرور اپنی فیملی کیلئے بحیثیت کفیل اس بات کو یقینی بنانے کی کوشش کرتے ہوں گے کہ آپ اپنی فیملی کو اچھے سے اچھا فراہم کر سکیں اور آپ چاہتے ہو گئے کہ آپ اس قابل ہوں کہ اپنے پیاروں کو بہترین تحفظ اور استحکام دے سکیں جس کی مدد سے وہ اپنے خوابوں کو پورا کر سکیں۔

جوبلی لائف انشورنس کمپنی فنڈو نکافل آپریشنز اس کے تقسیم کار شراکت دار حبیب بینک لمیٹڈ کے ساتھ آپ کو پیش کرتا ہے ایک یونٹ لنکڈ اینڈومنٹ پلان ”جوبلی نکافل استحکام پلان“، ایک متبادل سہولیات کا حامل پلان جو کہ آپ کے بچوں کے مستقبل کے خوابوں کی تکمیل کو پیش نظر رکھتے ہوئے ڈیزائن کیا گیا تحفظ اور سرمایہ کاری فراہم کرنے والا پلان ہے اب آپ اپنے بچوں کی ابتدائی تعلیم سے لیکر شادی تک، چھوٹی خوشیوں سے لیکر سنگ میل تک جوبلی فیملی نکافل کے ”جوبلی نکافل استحکام پلان“ کی مدد سے اپنے خوابوں کو مختصر سے وقت میں بہت تیزی سے تعبیری شکل میں لاسکتے ہیں

پلان کی خصوصیات:

- آپ اپنی مالی حیثیت کے مطابق ہر سال اپنے کنٹری بیوشن میں سے کم سے کم یا زیادہ سے زیادہ رقم کا انتخاب کر سکتے ہیں۔
- آپ کنٹری بیوشن کی رقم سالانہ، ششماہی، سہ ماہی یا ماہانہ ادا کر سکتے ہیں۔
- آپ اپنی سٹیٹمنٹ اور تحفظ کا اپنی مرضی کے مطابق انتخاب کر سکتے ہیں۔
- آپ اپنے تحفظ کو مزید مستحکم کرنے کیلئے اختیاری نکافل فوائد کا بھی انتخاب کر سکتے ہیں۔
- پارٹنیشنٹ ممبر شپ کے دستاویزات کی وصولی کے 14 دن کے اندر ممبر شپ کو منسوخ کروا سکتا ہے۔

فیملی نکافل پلان کیا ہے؟

فیملی نکافل پلانز باہمی تعاون، استحکام اور کیونٹی کے فوائد کے لئے شرعی اصولوں کی مدد سے ترتیب دیا جاتا ہے۔ نکافل کے زیر انتظام افراد باہمی تعاون کی بنیاد پر آپس میں ایک دوسرے کے مستقبل میں ہونے والے خطرات کو تقسیم کرتے ہیں۔

نکافل کیا ہے؟

"نکافل" عربی زبان کا ایک لفظ ہے۔ جس کا مطلب باہم ایک دوسرے کا ضامن بنانا ہے۔ یہ ایک مشترکہ پلاننگ سسٹم ہے۔ جو کہ بھائی چارہ اور باہمی تعاون کی بنیاد پر مبنی ہے۔ جہاں پارٹنیشن ضرورت کے موقع پر ایک دوسرے کی مدد کرتے ہیں۔

نکافل کے بنیادی اصول:

- 1- پارٹنیشن "تبرع" کی بنیاد پر ایک دوسرے کو ممکنہ خطرات سے محفوظ رکھنے کے لئے 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 نکافل آپریٹرز بحیثیت وکیل وقف فنڈ کا انتظام و انصرام کرتا ہے جسے انفرادی فیملی نکافل شرکاء کے فنڈ (IFTPF) سے تعبیر کیا جاتا ہے۔
- 3- کلیمز کی ادائیگی انفرادی فیملی نکافل شرکاء کے فنڈ (IFTPF) سے کی جاتی ہے۔
- 4- سرپلس ہونے کی صورت میں (IFTPF) میں موجود رقم کی تقسیم شریعیائد وائزر اور کمپنی کے منتخب کردہ ایگزیکٹوز کی منظوری سے کی جاتی ہے۔

اہلیت:

اگر آپ کی عمر 18 سال سے 65 سال تک ہے تو آپ جو بلی تکافل استحکام پلان سے فائدہ حاصل کر سکتے ہیں جس کا مطلب یہ ہے کہ آپ اپنی ممبرشپ کو 10 سال سے 57 سال تک برقرار رکھ سکتے ہیں بشرطیکہ میچورٹی کے وقت زیادہ سے زیادہ عمر 75 سال ہو (یہ تمام فوائد ممبرشپ کے وقت آپ کی عمر اور آپ کی ضروریات کے مطابق ہونگے)۔

نوٹ: براہ کرم ایچ بی ایل کی برانچز میں موجود تکافل کے منتخب کردہ نمائندے سے رابطہ کیجئے جو آپ کی ضروریات کے مطابق مناسب پلان پیش کر سکے گا برانچ کی تفصیلات ویب سائٹ www.hbl.com پر موجود ہیں۔

پلان کے فوائد:

- **تعمیر مدت کا فائدہ:**
آپ کو بغیر وعافیت جو بلی تکافل استحکام پلان کی مدت مکمل ہونے کی صورت میں آپ کے فنڈ میں موجود جو بھی قدر نقد رقم ہو ادا کردی جائے گی۔
- **وفات کی صورت میں:**
خدا نخواستہ آپ کے دنیا میں نہ رہنے کی صورت میں آپ کے نوٹمی (منتخب کردہ شخص) کو موجودہ اثاثہ کی قدر نقد یا تحفظاتی فنڈ کی رقم (میں سے جو زیادہ ہو) انڈر رائٹنگ کی جانب سے بتائی جانے والی تفصیلات کے مطابق ادا کردی جائے گی۔ یہ پلان آپ سے وابستہ ضروریات کا تحفظ کرتا ہے جس میں آپ کا تحفظاتی کورسالانہ بنیادی کٹری پویشن کا 5 سے 254 کور ملٹیپل ہو سکتا ہے۔

بلٹ ان بینیفٹ:

- **ضمنی غیر اختیاری تکافل فائدہ برائے حادثاتی موت:**
اس ضمنی فائدہ کے تحت پارٹسپنٹ کے حادثاتی موت کی صورت میں پارٹسپنٹ کے جانب سے منتخب کردہ وارث یا کئی ورثاء کو نقد رقم (جو کہ پلان کی مدت میں موت کی صورت میں ادا کی جانے والی رقم کے علاوہ ہوگی) ادا کردی جائے گی۔

ضمنی اختیاری تکافل فوائد: (Optional Supplementary Takaful Benefit)

یہ پلان آپ کو اضافی فوائد حاصل کرنے کی سہولت فراہم کرتا ہے۔

- **ضمنی تکافل فائدہ برائے خاندانی سہ ماہی آمدنی: (Family Income Supplementary Takaful Benefit)**
پارٹسپنٹ کی وفات کی صورت میں فیملی کو پابندی سے سہ ماہی آمدنی فراہم کی جائے گی جو کہ ضمنی تکافل فوائد کی متعین مدت کے اختتام تک جاری رہے گی۔

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

آپ کسی بیماری یا معذوری کی صورت میں اپنی تعلیم کے مطابق کسی پیشہ مثلاً ٹریننگ، تدریسی خدمات وغیرہ کو اپنانے میں چھ ماہ تک قادر نہ ہو سکے تو جو بلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ ونڈو تکافل آپریٹرز آپ کے آئندہ کے کنٹری بیوشن کی ادائیگی کرنے میں آپ کا معاون ہو جائیگا۔

کنٹری بیوشن کی ادائیگی:

آپ مندرجہ ذیل ٹیبل کے مطابق کم سے کم کنٹری بیوشن ادا کر سکتے ہیں۔

کم از کم رقم	اقساط میں سہولت
24,000 روپے	سالانہ
12,000 روپے	ششماہی
6,000 روپے	سہ ماہی
2,000 روپے	ماہانہ

ٹاپ اپ کنٹری بیوشن 100% ہوگی۔

کنٹری بیوشن ایلوکیشن:

پونٹ اکاؤنٹ میں مختص ہونے والے کنٹری بیوشن کی تفصیلات مندرجہ ذیل ہیں۔

مختص ہونے والی %	ممبر شپ کے سال
60%	1 سال
80%	2 سال
90%	3 سال
100%	4 سال اور زائد

کیا اس منصوبے میں کوئی بونس مختص ہوگا؟

جو بلی تکافل استحکام پلان کے تحت جو بلی لائف انشورنس ونڈو تکافل آپریٹرز اپنے کسٹمرز کو پونٹ اکاؤنٹ میں بونس مختص کرے گا۔ یہ نیچے دیئے گئے شیڈول کے مطابق مہیا کیا جائے گا۔

بونس کا تناسب (%)	پالیسی سال
3%	6 اور آگے

شرعیہ کمپلائنس فنڈز:

شرعیہ کمپلائنس فنڈز وہ فنڈز ہیں جہاں شریعت کے اصولوں کے مطابق سرمایہ کاری کی جاتی ہے جس میں اسلامک ایکویٹیٹی، صلوک، اسلامک ٹرم ٹریڈنگ، اسلامک میوچل فنڈز، اسلامک بینکنگ انسٹی ٹیوشنز وغیرہ شامل ہیں جو کہ با (سود)، قمار (جوا)، غرر (دھوکہ) جیسی خرابیوں سے پاک ہیں۔

ہمارے شرعی ایڈوائزر:

ہماری تمام پروڈکٹس ایک ماہر باصلاحیت شرعی ایڈوائزر کی زیر نگرانی شریعت کے اصولوں کے مطابق منظور شدہ ہوتی ہیں۔ اس کے ساتھ ساتھ شرعیہ کمپلائنس ڈیپارٹمنٹ سرمایہ کاری اور آپریٹنگ مسائل کو شریعت کے اصولوں کے مطابق رہنمائی اور حل فراہم کرتا ہے۔ کمپنی کے شرعیہ کمپلائنس کومنز میٹنگ کرنے کیلئے ایکسٹرنل شرعیہ آڈٹ بھی کیا جاتا ہے۔

جوبلی فیملی تکافل کی جانب سے میرا کٹری بیوشن کس طرح منبج کیا جائے گا؟

آپ کے دیئے جانے والے کٹری بیوشن کی سرمایہ کاری آپ کی مرضی کے مطابق شریعہ کھپلائٹ فنڈز میں کی جائے گی۔

<p>فیملی تکافل اگم فنڈ شریعہ کھپلائٹ گورنمنٹ 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 پر دفاعی والے فنڈ کے طور پر کی گئی ہے۔</p>	<p>فیملی تکافل اگم فنڈ</p>
<p>فیملی تکافل بیلسنڈ 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 پر دفاعی والے فنڈ کے طور پر کی گئی ہے۔</p>	<p>فیملی تکافل بیلسنڈ فنڈ</p>

آپ کے کٹری بیوشن کو بطور ایفٹاٹ فیملی تکافل اگم فنڈ جوبلی لائف ونڈو تکافل آپریشنز میں منبج کیا جائے گا جو درمیانی مدت سے طویل مدتی تک مختلف شرعی مطابقت رکھنے والے سیکورٹیز کے متنوع پورٹ فولیو میں بشمول مٹی مارکیٹ اور ڈیٹ انسٹرومنٹ 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 ایفٹاٹ انویسٹمنٹ فنڈ کے علاوہ اپنی پسند کے کسی بھی فنڈ میں سرمایہ کاری کرنے کا اختیار ہے۔ ان فنڈز کا انتظام ماہر انویسٹمنٹ مینجرز کے ذریعہ شریعہ دادر کی رہنمائی میں کیا جاتا ہے تاکہ سخت شرعی تعین کے تحت قابل انتظام اور برداشت خطرہ کے ساتھ مطلوبہ منافع کو یقینی بنایا جاسکے۔

منصوبے کی مدت کے دوران آپ کے کٹری بیوشن سے سرمایہ کاری کے منافع حاصل ہوں گے۔ منتخب شدہ مدت کے اختتام پر، آپ کو اپنی جمع شدہ نقد قیمت یکسخت 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۔

جوبلی لائف فیملی تکافل کے فنڈز کی یونٹ کی قیمتیں باقاعدگی سے معروف روزناموں میں اور جوبلی لائف فیملی تکافل کی ویب سائٹ www.jubileefamilytakful.com پر شائع ہوتی ہیں۔

کیا میں اس پلان سے بوقت ضرورت رقم حاصل کر سکتا ہوں؟

• جزوی رقم حاصل کرنا:

اگر آپ کسی اچانک درپیش ضرورت کی وجہ سے کیش نکلوانا چاہتے ہیں لیکن ممبر شپ کو سرینڈر نہیں کرنا چاہتے تو آپ کم سے کم نکالی جانے والی رقم کی حد تک رقم نکلوا سکتے ہیں بشرطیکہ رقم نکلوانے کے بعد آپ کے PIA میں *24,000 روپے موجود ہوں۔ جزوی طور پر رقم نکلوانے کے باوجود بھی آپ تکافل کوری وصولی جاری رکھ سکیں گے۔ حالانکہ جزوی طور پر رقم نکلوانے کی مدت میں سم ایٹ رسک کو برقرار رکھنے کے لیے آپ کی کور ہونے والی رقم کے اندر ہی ہونے چاہئے۔

*بقیہ رقم تبدیلی سے مشروط ہے اور جوبلی لائف انشورنس۔ ونڈو تکافل آپریشنز اس میں ردو بدل کر سکتی ہے۔

• 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۔

بڑھتے ہوئے افراط زر کا مقابلہ:

بڑھتے ہوئے افراط زر کا مقابلہ کرنے کے لئے آپ کو اپنی ممبر شپ میں سے انڈیکسیشن کے انتخاب کا آپشن ملتا ہے۔ اس آپشن کے انتخاب کی وجہ سے آپ کا کٹری بیوٹن ہر سال کمپنی کی تعیین کردہ حد کے اندر خود بخود طریقے سے بڑھتا رہے گا۔ بہر حال آپ جب تک چاہیں، آپ کے پاس انڈیکسیشن کو منسوخ کرنے کا حق برقرار رہے گا۔

جوبلی نکافل استحکام پلان میں کیا فیس شامل ہیں؟

جوبلی نکافل استحکام پلان میں مندرجہ ذیل فیس شامل ہیں۔

وکالہ الاستثمار* (درج ذیل پر مشتمل ہے)	
ابتدائی چارج	5% بڈ آف اسپریڈ
ایلوکیشن فیس	ریگولریسک کنٹری بیوشنز جو پارٹسپنٹ انویسٹمنٹ اکاؤنٹ PIA میں مختص نہیں ہوئے ہوں۔
انویسٹمنٹ مینجمنٹ فیس	سالانہ 1.5% نیٹ ایسٹ ویلیو PIA کا حصہ ہو۔
منتقلی فیس	ممبر شپ سال میں چار مرتبہ سے زائد ہر مرتبہ 500 روپے چارج ہوں گے۔
ایڈمنسٹریشن فیس*	ہر ماہ 145 روپے
نکافل کنٹری بیوٹن	SECP سے منظور شدہ اصولوں کے مطابق PIA اکاؤنٹ سے کنٹری بیوٹن کی کوٹھی ہوگی اور IFTPF میں منتقل ہوگی، اور تحفظاتی فوائد کی ادائیگی IFTPF سے کی جائیگی۔
	<ul style="list-style-type: none"> ہر نکافل کنٹری بیوٹن کا 40% پارٹسپنٹ ممبر شپ ڈاکیومنٹ میں موجود تفصیلات کے مطابق فوائد کی ادائیگی کے لئے مختص ہوگا۔ ہر نکافل کنٹری بیوٹن کا 40% ضمنی نکافل فوائد کے دستاویزات میں موجود تفصیلات کے مطابق ضمنی نکافل فوائد کی ادائیگی کے لئے مختص ہوگا۔
IFTPF سے وصول کی جانے والی وکالہ فیس*	IFTPF سے وکالہ فیس کے طور پر کنوٹی کی جاتی ہے۔
مضارب شیئر*	ونڈ و نکافل آپریٹر (مضارب)، IFTPF (رب المال) کی سرمایہ کاری سے حاصل ہونے والے منافع میں مضاربہ کی بنیاد پر 40% کا حقدار ہوگا۔
کٹری بیوٹن ایلوکیشن چارج	کٹری بیوٹن مختص کا حساب لگایا جاتا ہے۔ کیونکہ کٹری بیوٹن کا سو فیصد سال کے لیے مختص کردہ کٹری بیوٹن کا کم فیصد وصول کرتا ہے۔

*ونڈ و نکافل آپریٹر کی جانب سے اس میں تبدیلی بھی کی جاسکتی ہے۔

منافع کی تقسیم:

جوبلی ٹکافل استحکام پلان اپنے پارٹسینٹ کو صرف تحفظ ہی نہیں بلکہ IFTPF میں بچ جانے والی رقم (سرپلس) بھی پیش کرتا ہے جو عقد تیز ع 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۔ اگر بیان کی گئی مدت کے اختتام پر کلیمز کی ادائیگی اور دیگر اخراجات منہا کرنے کے بعد کچھ اضافی رقم بچ گئی تو وہ درج ذیل مقاصد کے لئے استعمال کی جائے گی۔

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

2- باقی موجودہ رقم (سرپلس) پارٹسینٹس میں منصفانہ طور پر تقسیم کی جائے گی۔

ونڈ و تکافل آپریٹو منافع کسی بھی صورت میں اپنی ملکیت میں نہیں لے سکتا سرپلس ہمیشہ پول اور عوام کے مفاد میں استعمال کئے جائیں گے۔

فری لک پیئرڈ:

جوبلی ٹکافل استحکام پلان آپ کو آفر کرتا ہے 14 دن کا فری لک پیئرڈ جس میں آپ پلان کے تمام اصول و ضوابط کا جائزہ لے سکتے ہیں اور ممبر شپ ختم کر سکتے ہیں، جبکہ آپ کا کٹری بیوٹن ممبر شپ کے دستاویزات کی رسید کے 14 دن کے اندر آپ کی تحریری درخواست پر آپ کو واپس کر دیا جائے گا۔ جس میں آپ کی میڈیکل فیس اور دیگر اخراجات کی کٹوتی شامل ہوگی اور اگر آپ کے کٹری بیوٹن سے وقف پول میں دی جانے والی کوئی رقم ہوئی تو اس کی بھی کٹوتی کی جاسکتی ہے۔

ٹاپ اپ کٹری بیوٹن:

آپ کسی بھی وقت اپنی اضافی رقم کو ٹاپ اپ کر سکتے ہیں، آپ اس پلان کے تحت اپنی مستقل کی جانے والی سرمایہ کاری کو ٹاپ اپ کی رقم میں شامل کر سکتے ہیں۔ یہ کٹری بیوٹن پارٹسینٹ انویسٹمنٹ اکاؤنٹ کی سرمایہ کاری میں موجود رقم کے مطابق شامل ہو جائے گا۔

جوبلی ٹکافل استحکام پلان کے پونٹس میں سرمایہ کاری سے متعلق کیا رسک ہیں؟

- جوبلی ٹکافل استحکام پلان پر اثر انداز ہونے والا رسک مارکیٹ کے رسک پر منحصر ہے ممکن ہے پونٹس کے ریٹ کم ہو جائیں، بڑھ جائیں یا کچھ بھی تبدیلی نہ ہو۔
- فنڈز کی گزشتہ کارکردگی کی بنیاد پر مستقبل کی کارکردگی کی پیش گوئی نہیں کی جاسکتی۔

ضروری معلومات:

- یہ پروڈکٹ جوبلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ۔ ونڈ و تکافل آپریٹرز کی جانب سے پیش کی جارہی ہے۔ ایچ بی ایل پاکستان 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 ٹکافل پروڈکٹ ہے جس کے دو الگ الگ عناصر ہیں یعنی ٹکافل پروٹیکشن اور انویسٹمنٹ۔ سرمایہ کاری کا جزو یونٹ سے منسلک فنڈ (فنڈز) کے تحت بنیادی اثاثوں کی کارکردگی سے منسلک ہے۔
- جوبلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ۔ ونڈ و تکافل آپریٹرز اپنے موجودہ فنڈ سے متعلق مستقبل کے لئے کوئی پیش گوئی فراہم نہیں کریگا۔

- فنڈ سے متعلق بتائی گئی کسی پیشین گوئی کا جو بلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ۔ ونڈ ونڈ کافل آپریشنز ذمہ دار نہیں ہوگا اور نہ ہی بینک ضامن ہوگا۔
- ذاتی اسٹریٹجی ونڈ کافل کنسلٹنٹ کی جانب سے فراہم کی جائیگی۔ ازراہ کرم اسٹریٹجی میں دی گئی تمام تفصیلات اور مختلف شرائط اچھی طرح سمجھ لیں۔
- براہ کرم پارٹنپٹ ممبر شپ دستاویز (PMD) میں دی گئی تمام تفصیلات اور مختلف شرائط اچھی طرح سمجھ لیں۔
- ممبر شپ حاصل کرتے وقت پارٹنپٹ کی عمر 55 سال ہو یا قریب ترین تاریخ پیدائش اسکے قریب ہو تو ضمنی ونڈ کافل فوائد دیئے جاسکتے ہیں۔
- ایچ بی ایل پاکستان، جو بلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ۔ ونڈ ونڈ کافل آپریشنز کی پروڈکٹ کو مہیا کرنے والا ہے۔ ایچ بی ایل پاکستان فوائد حاصل کرنے والے یا کسی بھی فرد کے لئے ضامن نہیں ہوگا۔
- جو بلی لائف ونڈ ونڈ کافل آپریشنز IFTPF کی جانب سے اس ونڈ کافل کو رکھنا انڈر رائٹز اور فراہم کنندہ ہے اور ممبر شپ کی خدمت، لاجسٹک، پروسیسنگ اور کوریڈ کسٹمرز اور پیفیشرز کے کلیم کے تصفیہ کا ذمہ دار ہے۔
- سرمایہ کاری میں نقصان کے خدشات پارٹنپٹ کی جانب سے تصور کئے جائیں گے، تکمیل مدت کے وقت یا ممبر شپ ختم کرنے کے وقت اصل رقم بیان کردہ رقم کے مقابلے میں کم یا زیادہ ہو سکتی ہے۔ اگر پارٹنپٹ 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 ٹارگٹ ایسٹ کس کی معلومات کے لئے جو بلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ۔ ونڈ ونڈ کافل آپریشنز کی ویب سائٹ پر رجوع کریں: (<https://jubileefamilytakaful.com/jubilee-family-takaful-funds/fund-manager-reports/>)

رابطے کے لئے تفصیلات:

جو بلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ

ونڈ ونڈ کافل آپریشنز

74/A-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 8554 پر ارسال کریں

ای میل: complaints@jubileelife.com، info@jubileelife.com

ویب سائٹ: www.jubileefamilytakaful.com

حبیب بینک لمیٹڈ

یو اے این: 111-111-425

ویب سائٹ: www.hbl.com

جوبلی فیملی تکافل۔ جوبلی تکافل استحکام 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 تکافل استحکام پلان وقف اور وکالت کے اصولوں پر مبنی ہے۔ میں نے اس سے متعلقہ 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۔

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



مفتی دیشان عبدالعزیز
شرعی مشیر