Jubilee
FAMILY TAKAFUL

JUBILEE EXCELLENCE TAKAFUL PLAN

Exclusive Wealth, Exceptional Growth

Jubilee Life Insurance Company Limited-Window Takaful Operations

Take the first step toward a secure future so you can fulfill your dreams without financial stress. Jubilee Life Insurance – Window Takaful Operations, with its distribution partner Habib Metro - SIRAT, presents '**Jubilee Excellence Takaful Plan**'.

This Unit Linked Endowment Plan offers higher allocations and increased benefits, helping you systematically grow your savings over time. Whether it's your children's education, their marriage, purchasing a property, or preparing for retirement this plan helps you set aside funds today for the moments that matter tomorrow. With Jubilee Excellence Takaful Plan, your future is well taken care of.

Key Benefits

- Select any of the additional supplementary 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.
- Long term financial security for you and your family.
- **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:

- 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
- 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"
- The claims are paid from the IFTPF
- Surplus amount, if any, may be distributed among the participants as per the advice of Shariah 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 the Key Shari'ah 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.

What is a Free Look Period?

Jubilee Excellence Takaful Plan offers a free look period of fourteen (14) days during which

you can review the terms and conditions and cancel the Membership if needed. Contribution will be refunded if the written request for cancellation is received within fourteen (14) days from the receipt of the 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 is the Eligibility Criteria to avail this Plan?

Description	Minimum	Maximum
Entry Age	18 years	65 years
Membership Terms	10 years	25 years*
*Subject to maturity age at 75 years		

What is the minimum basic contribution?

The minimum basic plan contribution that can be made is given below,

Frequency	Minimum Amount
Yearly	PKR 250,000/-

How are the funds allocated in this Plan?

Membership Year	Allocation %
Year 1	70%
Year 2	85%
Year 3 & Onwards	100%

Top-Up Contribution: 100%

Are there any Bonus allocations under the Plan?

You will enjoy bonus allocations in the plan based on the below mentioned table (subject to terms and conditions mentioned in the PMD). The Bonus Allocations for each Membership Year are as follows:

Membership Year	*Bonus Allocation %
Year 5 to 10	3%
Year 11 & Onwards	5%

*Bonus Allocations are subject to Terms & Conditions

What is Top up Contribution?

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 desire. These will be allocated as 100% to the PIA to boost your savings.

What are the benefits of this plan?

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

Maturity Benefit

At the end of the membership term, the participant shall receive an amount accumulated in his respective Participants Investment Account (PIA). To understand this better, you may consult the sales representatives. They will brief you about the same with further clarity.

Death Benefit

In case of unfortunate death, the nominee will receive the sum covered or the accumulated cash value of your funds (whichever is higher).

Sum covered is the guaranteed minimum amount payable on death. Sum covered is determined by multiplying the annual basic contributions with a Cover Multiple. The range of Cover Multiples offered under this plan is 5 - 75; hence your Sum covered could be 5 to 75 times of annualized basic contribution, depending upon underwriting outcomes.
For example, if your annual basic contribution is PKR 250,000 and you have selected a cover multiple of 5, your total sum covered would be
PKR 250,000 x 5 = *PKR 1,250,000

*The range of cover multiples available to the participant varies with the age at entry of the life covered and underwriting outcome.

What are 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 company.

Surplus Sharing

Jubilee Excellence Takaful Plan 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:

- A portion of the fund would be set aside to strengthen the Waqf Fund for future excessive claims;
- Remaining surplus may by 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.

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 company.

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

How will my contributions towards Jubilee Excellence 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.

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 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's Fund(s) are published in all leading dailies regularly and on Jubilee Life Family Takaful website: https://www.jubileelife.com/takaful

Supplementary Takaful Benefits

A participant in this plan can avail the following Supplementary Takaful Benefits in order to enhance the protection aspect of this plan:

1.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.

2.Accidental Death or Dismemberment Supplementary Takaful Benefit
This Supplementary Takaful Benefit pays out in case of death or dismemberment due to accident, paying out complete or partial benefits depending on severity of the dismemberment.

3.Permanent Total Disability Supplementary Takaful Benefit
This Supplementary Takaful Benefit advances the benefit covered under basic plan in case of permanent and total disability.

4.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.

5.Waiver of Contribution Supplementary Takaful Benefit
Your contribution from the next contribution due date will be paid by Jubilee Family Takaful, If 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.

6.Family Income Supplementary Takaful Benefit:
Provides you with the option of Family Income Benefit which ensures that in future your family will be able to maintain a good standard of living through a secure income provided to your family in case of sad demise of the Life Covered.

7.Jubilee Medipal Supplementary Takaful Benefit:

This benefit provides financial protection in case of illness or accident that leads to hospitalization with coverage up to the annual limit of PKR 250,000 for in-patient expenses incurred by the life covered. Furthermore, the life covered can also select Medipal for his/her spouse. The member will have the advantage of obtaining quality medical care services coupled with a Private Room at any of the approved hospitals without having to pay anything. For further details, please refer to the separate leaflet of Jubilee Medipal Supplementary Takaful Benefit.

8.Cancer Cover Supplementary Takaful Benefit

The benefit provides coverage in case you are diagnosed with cancer so that you and your loved ones can be relieved from the imminent financial burden and focus solely on your recovery and health. The benefit amount will be paid to you depending on the stage of the cancer, that is, either early stage or late Stage.

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

Yes, with Jubilee Excellence Takaful Plan you have the facility to withdraw the cash value of your fund(s), either partially or fully.

- Partial Withdrawal

If you need to withdraw your cash value for meeting some emergency needs, but do not want to withdrawal the membership, you can withdraw any amount (subject to minimum withdrawal amount) provided that the residual cash value in your unit account after partial withdrawal is greater than or equal to PKR 250,000*.

Despite partial withdrawals, you will continue to receive life takaful cover although your sum covered will be reduced by the amount of partial withdrawals.

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

- Full surrender

You have option to surrender your plan any time, at 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 are the Fees applicable to this Plan?

The following fees will be applicable to the Jubilee Excellence Takaful Plan on the basis of Wakalah Tul Istismar:

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
Administration Fee*	PKR 270 per month currently
Fund Switching Fees	PKR 500 per switch if more than four (4) is availed in a membership year
Takaful Contribution*	Takaful contribution shall be deducted as filed with the SECP from PIA and credited to IFTPF for the benefit covered to be paid from IFTPF. • 50% of each Takaful Contribution for benefits covered under PMD • 50% of each Takaful Contribution for benefits 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 will be entitled to 60% Mudarib Share of the investment income earned by IFTPF (Rab-ul-Maal) on the basis of Mudarbah
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

Disclaimers

- This product is underwritten by Jubilee Life Insurance - Window Takaful Operations. It is not guaranteed or covered by Habib Metro - SIRAT 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).**
- Habib Metro - SIRAT is acting as a distributor on behalf of Jubilee Life Insurance - 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 past performance of Jubilee Life 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 Jubilee Life Insurance - Window Takaful Operations nor Habib Metro - SIRAT 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 (Except Jubilee Medipal), nearest birthday at the time of issuance.
- Jubilee Life Insurance - 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).
- The investment risk shall be borne by the Participant and actual maturity or withdrawal 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 Family Takaful website for target asset mix of the underlying fund:(https://www.jubileelife.com/takaful/funds-prices#fund-reports)

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
WhatsApp: (021) 111-111-554
E-mail: info@jubileelife.com, complaints@jubileelife.com
Website: www.jubileelife.com/takaful

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 Excellence 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's - Jubilee Excellence 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 فیملی تکافل ۔ جوبلی ایکسی لینس 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 ایکسی لینس تکافل 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۔

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

مفتی ذیشان عبدالعزیز

شرعی مشیر: جوبلی لائف انشورنس کمپنی ۔ ونڈو تکافل آپریشنز

- تکافل کنسلٹنٹ کی جانب سے بینیفٹس کی ایک پرسنلائزڈ السٹریشن فراہم کی جائیگی۔ ازراہ کرم السٹریشن میں دی گئی تمام تفصیلات اور مختلف شرائط وضوابط اچھی طرح سمجھ لیں۔

- براہ کرم پارٹیسپنٹ ممبرشپ ڈاکومینٹ (PMD) پر دی گئی تفصیلات اور مختلف شرائط وضوابط اچھی طرح سمجھ لیں۔

- ممبرشپ کی اجراء کے وقت اگر لائف کورڈ کی عمر قریب ترین تاریخ پیدائش پر 55 سال یا اس سے کم (سوائے جوبلی میڈ یپال کے) ہو تو وہ سپلیمنٹری تکافل بینیفٹس حاصل کر سکتا ہے۔

- ،جوبلی لائف انشورس کمپنی لمیٹڈ ونڈو تکافل آپریشنز IFTPF کی جانب سے اس تکافل کور کا انڈر رائٹر اور فراہم کنندہ ہے اور ممبرشپ کی خدمت، لاجمنٹ پروسیسنگ اور کورڈ کسٹمرز اور بنیفیشریز کے کلیم کے تصفیہ کا ذمہ دار ہے۔

- سرمایہ کاری میں نقصان کا خطرہ پارٹیسپنٹ برداشت کرے گا اور اصل میچورٹی یا سرینڈر ویلیو دکھائی گئی رقم سے کم یا زیادہ ہو سکتی ہے۔ اگر پارٹسپینٹ ڈیفالٹ فنڈ کے علاوہ کسی اور فنڈ میں سرمایہ کاری کرنے کا انتخاب کرتا ہے تو اس کے لیے حلف نامہ پر دستخط کرنا ضروری ہے۔

- ازراہ کرم بنیادی فنڈ کے ٹارگٹ ایسٹ مکس کی معلومات کے لیے جوبلی لائف تکافل کی ویب سائٹ پر رجوع کریں
(https://www.jubileelife.com/takaful/funds-prices#fund-reports)

جوبلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ

ونڈو تکافل آپریشنز

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

فون نمبر: (021) 32120201, 35205094

فیکس نمبر: (021) 35610959

یو اے این: (021) 111-111-554

واٹس ایپ : (021) 111-111-554

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

ویب سائٹ: www.jubileelife.com/takaful

اس پلان پر لاگو فیس کیا ہیں؟

وکالتہ الاستثمار کی بنیاد پر جوبلی ایکسی لینس تکافل پلان پر درج ذیل فیسیں لاگو ہوں گی۔

وکالتہ الاستثمار*(درج ذیل پر مشتمل ہے)	
ابتدائی چارج	5% کا بڈ آفر اسپریڈ
ایلوکیشن چارج	بیسک ریگولر کنٹری بیوشنز کی وہ رقم جو پی آئی اے میں مختص نہ کی گئی ہو
انویسمینٹ مینجمنٹ فیس	فنڈ کی ویلیوایشن کی تاریخ پر فنڈ ویلیو پر 1.5%p.a کی کٹوتی
* ایڈمنسٹریشن فیس	فی الحال 270 پاکستانی روپے فی ماہ
فنڈ سوئچنگ فیس	ایک ممبر شپ سال کے دوران 4 مرتبہ سے زائد فنڈ سوئچنگ کی صورت میں =/500 روپے فی فنڈ سوئچ۔
* تکافل کنٹری بیوشن	SECP سے منظور شدہ اصولوں کے مطابق پی آئی اے اکائونٹ سے کٹوتی ہو گی اور IFTPF سے ادا کیے جانے والے بینیفٹ کے لیے IFTPF میں جمع کر دیا جائے گا۔ ہر تکافل کنٹری بیوشن کا 50% جو کہ پارٹسپنٹ ممبر شپ ڈوکومینٹ کے تحت کور ڈ ہیں۔ ہر تکافل کنٹری بیوشن کا 50% ان بینیفٹس کے لیے جو کہ سپلیمنٹری تکافل بینیفٹ ڈاکومنٹ کے تحت کورڈ ہیں۔
IFTPF سے وکالہ فیس	IFTPF سے وکالہ فیس کی کٹوتی
*مضارب شیئر انویسمینٹ انکم سے کنٹری بیوشن	ونڈو تکافل آپریٹر (مضارب), IFTPF (رب المال) کی سرمایہ کاری سے حاصل ہونے والے منافع کا 60% مضاربہ کی بنیاد پر حقدار ہوگا۔
کنٹری بیوشن ایلوکیشن چارج	سال کے لیے کنٹری بیوشن ایلوکیشن چارج کا حساب اس طرح لگایا جائے گا کہ 100% کنٹری بیوشن سال کے لیے مختص کیے گئے کنٹری بیوشن کا فیصد

* تمام چارجز ونڈو تکافل آپریٹر کی نظر ثانی سے مشروط ہیں۔

اعلانِ دستبرداری

- یہ پروڈکٹ جوبلی لائف ونڈو تکافل آپریشنز نے انڈررائیٹ کی ہے۔ حبیب میٹرو—صراط یا اس کا کوئی ملحقہ ادارہ نہ ہی اس پروڈکٹ کی ضمانت دیتا ہے اور نہ ہی اس کا تحفظ کرتا ہے، اور نہ ہی یہ بینک کی پروڈکٹ ہے۔
- **یہ فیملی تکافل پروڈکٹ ہے جس میں دو الگ الگ عناصر ہیں یعنی فیملی تکافل پروٹیکشن اور انویسٹمنٹ۔ انویسٹمنٹ کا جزیونٹ سے منسلک فنڈز کے تحت بنیادی اثاثوں کی کارکردگی سے منسلک ہے۔**
- حبیب میٹرو—صراط، جوبلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ ونڈو تکافل آپریشنز کی جانب سے بطور ڈسٹری بیوٹر کام کر رہا ہے اور کسی بھی شخص کے سامنے بشمول، لیکن کورڈ کسٹمر/ کسٹمرز، نامزد کنندہ/ کنندگان یا تھرڈ پارٹی تک محدود نہیں ہے، کسی بھی طرح سے، کسی بھی بات کا ذمہ دار نہیں ہے اور نہ ہوگا۔
- ضروری نہیں ہے کہ جوبلی لائف ونڈو تکافل آپریشنز فنڈز کی ماضی کی کارکردگی، مستقبل کی کارکردگی کی عکاسی ہو۔ ضروری نہیں ہے کہ کی گئی پیشن گوئی فنڈ کی مستقبل کی کارکردگی کی نشان دہی کرے اور نہ ہی ونڈو تکافل آپریٹر اور نہ ہی حبیب میٹرو—صراط اس کے لیے ذمہ دار ہیں۔

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

جی ہاں، جوبلی ایکسی لینس 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 سے دستبردار نہیں ہونا چاہتے ہیں، تو آپ کچھ رقم واپس لے سکتے ہیں (جو کم از کم نکالی گئی رقم سے مشروط ہے)، بشرطیکہ آپ کے یونٹ اکاؤنٹ میں کیش ویلیو کی بقایا رقم 250,000/- پاکستانی روپے سے کم نہ ہو۔

جزوی دستبرداری کے باوجود، آپ کو تکافل کور ملتا رہے گا اگرچہ آپ کا سم کورڈ، زربیمہ 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۔ *

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۔

جوبلی لائف-ونڈو تکافل آپریشنز قیمتوں کا تعین کرنے کے کس طریقہ کار کو اختیار کرتا ہے؟

جوبلی لائف-ونڈو تکافل آپریشنز فارورڈ یونٹ پرائسنگ میتھوڈولوجی 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 کی جاتی ہے۔

سپلیمینٹری تکافل بینیفٹ

اس پلان میں پارٹیسپنٹ اس پلان کے تحفظ کے پہلو کو بڑھانے کے لیے درج ذیل سپلیمینٹری تکافل بینیفٹ حاصل کر سکتا ہے

1. **ایکسیڈینٹل ڈیتھ سپلیمینٹری تکافل بینیفٹ**
حادثاتی موت کی صورت میں نامزد کردہ بینیفشریز کو پلان کے بیسک بینیفٹ کے علاوہ رقم ادا کی جائے گی۔

2. **ایکسیڈینٹل ڈیتھ یاڈسمبر منٹ تکافل بینیفٹ**
حادثاتی موت یا معذوری کی صورت میں اس بینیفٹ کے تحت معذوری کی سنگینی اور شدت کی بنیاد پر جزوی یا مکمل رقم ادا کی جائے گی۔

3. **مستقل مکمل معذوری کا سپلیمنٹری تکافل بینیفٹ**
اس سپلیمینٹری تکافل بینیفٹ کے تحت مستقل اور مکمل معذوری کی صورت میں بیسک پلان کے تحت بینیفٹ پیشگی ادا کر دیا جاتا ہے۔

4. **سنگین بیماری کا سپلیمینٹری تکافل بینیفٹ**
اٹھارہ مخصوص سنگین بیماریوں میں سے کسی کی تشخیص ہونے کی صورت میں بیسک پلان کے تحت یہ بینیفٹ پیشگی ادائیگی ڈیتھ بینیفٹس کو آگے بڑھاتا ہے۔

5. **ویور آف کنٹری بیوشن سپلیمینٹری تکافل بینیفٹ**
اگر آپ کسی بیماری یا معذوری کا شکار ہیں اور کم از کم 6 ماہ سے آپ اپنے پیشے یا آپ اپنے علم، تربیت یا تعلیمی قابلیت کے مطابق پیشہ اختیار کرنے سے قاصر ہیں تو آپ کی کنٹری بیوشن کی اگلی قسط جوبلی فیملی تکافل ادا کرے گی۔

6. **فیملی انکم سپلیمینٹری تکافل بینیفٹ**
آپ کو فیملی انکم بینیفٹ کا آپشن فراہم کرتا ہے جو اس بات کو یقینی بناتا ہے کہ مستقبل میں آپ کا خاندان لائف ایشورڈ کی افسوسناک موت کی صورت میں آپ کے خاندان کو فراہم کردہ محفوظ آمدانی کے ذریعے زندگی کا ایک اچھا معیار برقرار رکھ سکے گا۔

7. **جوبلی میڈ پیل سپلیمینٹری تکافل بینیفٹ**
یہ بینیفٹ لائف کورڈ کو بیماری یا حادثے کی صورت میں ہونے والی ہاسپٹلائزیشن کے لیے 250,000/- پاکستانی روپے تک کا مالی تحافظ فراہم کرتا ہے۔ مزید برآں، لائف کورڈ اپنے شریک حیات کے لیے بھی میڈ پیال کا انتخاب کر سکتا ہے۔ ممبر معیاری طبّی نگہداشت کی خدمات کے ساتھ ساتھ کسی بھی منظور شدہ ہسپتالوں میں پرائیویٹ روم کے ساتھ بغیر کسی ادائیگی کے مستفید ہو گا۔ مزید تفصیلات کے لیے، براہ کرم جوبلی میڈ پیل سپلیمنٹری تکافل بینیفٹ کا علیحدہ کتابچہ دیکھیں۔

8. **کینسر کور ضمنی تکافل بینیفٹ**
یہ بینیفٹ آپ کو کینسر کی تشخیص کی صورت میں کوریج فراہم کرتا ہے تاکہ آپ اور آپ کے پیاروں کو آنے والے مالی بوجھ سے نجات مل سکے اور آپ کی صحت یابی پر مکمل توجہ مرکوز کی جاسکے۔ اس بینیفٹ کی رقم آپ کو کینسر کے مرحلے کے لحاظ سے ادا کی جائے گی، یعنی ابتدائی مرحلے یا آخری مرحلے کا کینسر۔

سرپلس شیئرنگ

جوبلی ایکسی لینس تکافل پلان نہ صرف آپ کے خطرات میں حصہ دار ہوتا ہے بلکہ یہ آپ کو سرپلس شیئرنگ بھی پیش کرتا ہے جوکہ پارٹسپینٹس کو فراہم کیا جانے والا منفرد فیچر ہے۔ جو پارٹسپینٹس تبرع (عطیات) جمع کرائیں گے وہ وقف فنڈ سے سرپلس کی وصولی کے اہل ہو سکتے ہیں۔ مقررہ مدت ختم ہونے پر دعوں اور دوسرے اخراجات کی ادائیگی کے بعد بقایا اضافی رقم کو مندرجہ ذیل مقاصد کے لیے استعمال کیا جاسکتا ہے۔

1. فنڈ کا ایک حصہ وقف فنڈ میں مستقبل میں اضافی دعوں کی ادائیگی کے لیے رکھا جائے گا۔
2. بقیہ سرپلس کی رقم شفاف اور مساویانہ بنیاد پر پارٹسپینٹس میں تقسیم کی جاسکتی ہے۔

سرپلش کی رقم کا کسی بھی صورت ونڈو تکافل آپریٹر سے کوئی تعلق نہ ہوگا اور اس رقم کو پول اور/یا عوام الناس کے فائدے کے لیے استعمال کیا جائے گا۔

افراط زر کا مقابلہ

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

جوبلی ایکسی لینس تکافل پلان میں میری کنٹری بیوشن کو جوبلی فیملی تکافل کیسے مینج کرے گی؟

جوبلی لائف ونڈو تکافل آپریشنز آپ کو ذیل میں دکھائے گئے کسی بھی فنڈ میں جزوی یا مکمل طور پر اپنی کنٹری بیوشن مختص کرنے کے لیے لچک فراہم کرتی ہے۔

فیملی تکافل انکم فنڈ	فیملی تکافل انکم فنڈ شریعہ کمپلائنٹ گورنمنٹ سیکیورٹیز اور اسلامی بینک پلیسمنٹ میں سرمایہ کاری کر کے درمیانی سے طویل مدت تک کم رسک کے ساتھ پائیدار منافع فراہم کرنے پر توجہ مرکوز کرتا ہے۔ اسے کم رسک پروفائل والے فنڈ کے طور پر درجہ بندی کیا گیا ہے۔
فیملی تکافل بیلنسڈ فنڈ	فیملی تکافل بیلنسڈ فنڈ شریعہ کمپلائنٹ انسٹرومینٹس کی وسیع رینج کے متوازن پورٹ فولیو کے ساتھ سرمایہ کاری پر مسابقتی منافع فراہم کرنے پر توجہ مرکوز کرتا ہے۔ اسے درمیانے درجے کے رسک پروفائل والے فنڈ کے طور پر درجہ بندی کیا گیا ہے۔

آپ کی کنٹری بیوشنز، پہلے سے طے شدہ، جوبلی لائف ونڈو تکافل آپریشنز کے فیملی تکافل انکم فنڈ میں مختص کی جائیں گی جو مختلف شرعی قوانین پر مشتمل منی مارکیٹ اور ڈیٹ انسٹرومینٹس کی سیکیورٹیز کے پورٹ فولیو میں سرمایہ کاری کر کے درمیانی سے طویل مدت تک، کم از کم رسک کے ساتھ پائیدار منافع فراہم کرتا ہے اور ایکوٹی سیکیورٹیز میں کوئی سرمایہ کاری نہیں ہے۔

تاہم آپ کو ڈیکلریشن فارم پر دستخط کر کے ڈیفالٹ انویسمینٹ فنڈ کے علاوہ اپنی پسند کے کسی بھی فنڈ میں سرمایہ کاری کرنے کا اختیار ہے۔
ان فنڈ کو ماہر انویسٹمینٹ مینیجرز شریعہ ایڈوائزر کی رہنمائی میں مینج کرتے ہیں تاکہ شریعت کی سخت تعمیل کے ساتھ مینیجبل رسک ایکسپوژر کے ساتھ بہترین منافع کو بھی یقینی بنایا جاسکے۔

آپ کی کنٹری بیوشن ممبرشپ کی مدت کے دوران سرمایہ کاری پر منافع کمائے گی۔ منتخب کردہ معیاد کے اختتام پر آپ اپنی جمع شدہ کیش ویلیو یکمشت موصول کریں گے۔

نوٹ: ضروری نہیں کہ ان فنڈ کی ماضی کی کارکردگی ان فنڈز کی مستقبل کی کارکردگی کی مظہر ہو۔

جوبلی لائف فیملی تکافل کے فنڈز کی یونٹ پرائسز تمام بڑے روزناموں میں اور جوبلی لائف فیملی تکافل کی ویب سائٹ https://www.jubileelife.com/takaful پر باقاعدگی سے شائع ہوتی ہے۔

ٹاپ اپ کنٹری بیوشن کیا ہے؟

یہ پلان ایک طویل مدتی بچت اور تحفظ کا منصوبہ ہے جہاں آپ کو پہلے سے طے شدہ ریگولر کنٹری بیوشن ادا کرنی ہوتی ہیں۔ تاہم، آپ جب چاہیں اپنی ریگولر کنٹری بیوشن کی ادائیگیوں کو ٹاپ اپ کر سکتے ہیں۔ یہ آپ کی بچتوں کو بڑھانے کے لیے PIA میں 100% کے طور پر مختص کیے جائیں گے۔

اس پلان کے بینیفٹس کیا ہیں؟

جوبلی ایکسی لینس تکافل پلان کی بچت اور تحفظ کے پہلوؤں کے علاوہ، بہت سے فوائد ہیں جن سے آپ فائدہ اٹھا سکتے ہیں۔

میچورٹی بینیفٹ

ممبر شپ کی مدت کے اختتام پر، پارٹسپنٹکو اپنے متعلقہ پارٹسپنٹ انویسٹمنٹ اکاؤنٹ PIA میں جمع کی گئی رقم موصول ہوگی۔ اسے بہتر طور پر سمجھنے کے لیے، آپ سیلز کے نمائندوں سے مشورہ کر سکتے ہیں۔ وہ آپ کو مزید وضاحت کے ساتھ اس کے بارے میں آگاہ کریں گے۔

ڈیتھ بینیفٹ:

بد قسمتی سے موت کی صورت میں، آپ کے نامزد کردہ شخص کو سم کورڈ یا آپ کے فنڈز کی جمع شدہ کیش ویلیو (جو بھی زیادہ ہو) ملے گی۔

سم کورڈ ضمانت شدہ کم سے کم رقم ہے جو موت پر قابل ادائیگی ہے۔ سم کورڈ کا تعین سالانہ بیسک کنٹری بیوشن کو کور ملٹیپل سے ضرب دے کر کیا جاتا ہے۔ اس پلان کے تحت کور ملٹیپل کی رینج 5 سے 75 ہے۔ چناچہ آپ کا سم کورڈ سالانہ بیسک کنٹری بیوشن کا 5 سے 75 گنا ہو سکتا ہے، انڈر رائٹنگ کے نتائج پر منحصر ہے۔

مثال کے طور پر اگر آپ کا سالانہ بیسک کنٹری بیوشن =/250,000 روپے ہے اور آپ نے کور ملٹیپل 5 کا انتخاب کیا ہے تو آپ کا سم کورڈ -/250,000 x 5 = 1,250,000 روپے ہوگا۔

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

شریعہ کمپلائنٹ فنڈ کیا ہے؟

وہ فنڈز جہاں شریعت کے اصولوں کے مطابق سرمایہ کاری کی جاتی ہے جس میں اسلامک ایکویٹیز، صکوک، اسلامک ٹرم سرٹیفکیٹ، اسلامک میوچل فنڈز اور اسلامی بینکاری کے ادارے وغیرہ شامل ہیں، جو کہ ربا (سود)، قمار (جوا)، غرر (دھوکہ) جیسی خرابیوں سے پاک ہیں۔

ہمارا شریعہ ایڈوائزر

ونڈو تکافل آپریشنز کی تمام کاروباری سرگرمیاں اور پروڈکٹس کی ایک آزاد اور خود مختار شریعہ ایڈوائزر نگرانی کرتا ہے اور منظور کرتا ہے جو کہ معروف باصلاحیت اور ماہر شریعہ اسکالر ہے۔

ایک اِن ہاوس شریعہ کمپلائنس ڈیپارٹمنٹ نافذ العمل شریعہ رولنگز اور گائیڈ لائنز کی تعمیل کی نگرانی کرتا ہے جن کا تعلق مختلف آپریشنل اور انویسٹمنٹ سے تعلق رکھنے والے معاملات سے ہوتا ہے۔

اس پلان سے مستفید ہونے کے لیے اہلیت کا معیار کیا ہے؟

تفصیل	کم از کم	زیادہ سے زیادہ
داخلے کی عمر	18 سال	65 سال
ممبر شپ کی مدت	10 سال	25 سال *
میچورٹی پر عمر *75 سال سے مشروط ہے		

کم از کم بیسک کنٹری بیوشن کیا ہے؟

کم از کم بیسک پلان کنٹری بیوشن جو کی جاسکتی ہے ذیل میں دی گئی ہے

ادائیگی کا دورانیہ	کم از کم رقم
سالانہ	250,000 پاکستانی روپے

اس پلان میں فنڈز کیسے مختص کیے گئے ہیں؟

ممبر شپ کا سال	% ایلیو کیشن
سال 1	70%
سال 2	85%
سال 3 اور اس کے بعد	100%

ٹاپ اپ کنٹری بیوشن: 100%

کیا پلان کے تحت کوئی بونس ایلیو کیشن ہیں؟

آپ نیچے دیے گئے جدول کی بنیاد پر پلان میں بونس ایلیو کیشن سے لطف اندوز ہوں گے (پارٹیسیپنٹ ممبر شپ دستاویز میں بیان کردہ شرائط وضوابط سے مشروط رہتے ہوئے)۔ ہر ممبر شپ سال کے لیے بونس ایلیو کیشن درج ذیل ہے

ممبر شپ کا سال	*بونس ایلیو کیشن %
سال 5 سے 10	3%
سال 11 اور اس کے بعد	5%

*بونس ایلیو کیشن شرائط وضوابط سے مشروط ہیں۔

ایک محفوظ مستقبل کی طرف پہلا قدم اٹھائیں تاکہ آپ مالی دباؤ کے بغیر اپنے خوابوں کو پورا کر سکیں۔ جوبلی لائف انشورنس-ونڈو تکافل آپریشنز، اپنے ڈسٹری بیوشن پارٹنر حبیب میٹرو-صراط کے ساتھ، **'جوبلی ایکسی لینس تکافل پلان'** پیش کرتا ہے۔

یہ یونٹ لنکڈ انڈومنٹ پلان زیادہ ایلیو کیشن اور بڑھتے ہوئے فوائد پیش کرتا ہے، جس سے آپ کو وقت کے ساتھ ساتھ اپنی بچتوں کو منظم طریقے سے بڑھانے میں مدد ملتی ہے۔ چاہے یہ آپ کے بچوں کی تعلیم ہو، ان کی شادی ہو، جائیداد خریدنا ہو، یا ریٹائرمنٹ کی تیاری یہ منصوبہ آپ کو کل کے اہم لمحات کے لیے آج فنڈز مختص کرنے میں مدد کرتا ہے۔ **جوبلی ایکسی لینس تکافل پلان** کے ساتھ، آپ کے مستقبل کا اچھی طرح خیال رکھا گیا ہے۔

اہم فوائد:

- اپنے تحفظ کو بڑھانے کے لیے اضافی ضمنی فوائد میں سے کسی کو منتخب کریں۔
- اپنے فنڈز کی جمع شدہ کیش ویلیو کو جزوی یا مکمل طور پر نکالنے کی سہولت۔
- اپنے کنٹری بیوشن میں اضافہ کر کے افراطِ زر سے نمٹنے کا آپشن۔
- آپ کے اور آپ کے خاندان کے لیے طویل مدتی مالی تحفظ۔
- **پارٹسپینٹ ممبر شپ دستاویزات کی وصولی سے 14 دن کے اندر ممبر شپ منسوخ کر سکتا ہے۔**

تکافل کیا ہے؟

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

- پارٹیسپینٹ "تبرع" کی بنیاد پر ایک دوسرے کو مخصوص خطرات سے محفوظ رکھنے کے لیے وقف فنڈ میں ایک مقررہ رقم ادا کرتے ہیں جسے "کنٹری بیوشن" کہا جاتا ہے۔
- ونڈو تکافل آپریٹر بحیثیت وکیل وقف فنڈ کو مینج کرتا ہے جسے انڈیوی جوئل فیملی تکافل پارٹسپینٹ فنڈ (IFTPF) کہا جاتا ہے۔
- کلیم کی ادائیگی (IFTPF) سے کی جاتی ہے۔
- کمپنی کے سرپلس کی رقم، اگر کوئی ہو، ونڈو تکافل آپریٹر کے شریعہ ایڈوائزر اور آپوئینڈ ایکچوری کے مشورے سے پارٹسپینٹس کے درمیان تقسیم کی جاسکتی ہے۔

فیملی تکافل پلان کیا ہے؟

فیملی تکافل پلان باہمی تعاون، استحکام اور کمیونٹی کے فلاح و بہبود کے شرعی اصولوں پر مبنی ہے۔
تکافل کے انتظام کے تحت، افراد اکھٹے 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۔

فری لک پیریڈ کیا ہے؟

جوبلی ایکسی لینس تکافل پلان آپ کو 14 دن کا فری لک پیریڈ پیش کرتا ہے جس میں آپ ممبر سپ کے تمام شرائط و ضوابط کا جائزہ لے سکتے ہیں اور اگر ضرورت محسوس کریں تو ممبر شپ ختم کر سکتے ہیں۔ آپ کا کنٹری بیوشن، آپ کی ممبر شپ جاری ہونے کی تاریخ کے 14 دن کے اندر تحریری درخواست پر واپس کر دیا جائے گا۔

طبّی اور مالی معائنے کے نتیجے میں رونما ہونے والے اخراجات اور اگر ممبر کی جانب سے کوئی تکافل کنٹری بیوشن آئی ایف ٹی پی ایف میں کی گئی ہے تو اس کی بھی کٹوتی کی جاسکتی ہے۔

Jubilee
FAMILY TAKAFUL

جوبلی ایکسی لینس تکافل پلان

ایکسیپشنل ویلتھ، ایکسیپشنل گروتھ

جوبلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ-ونڈو تکافل آپریشنز