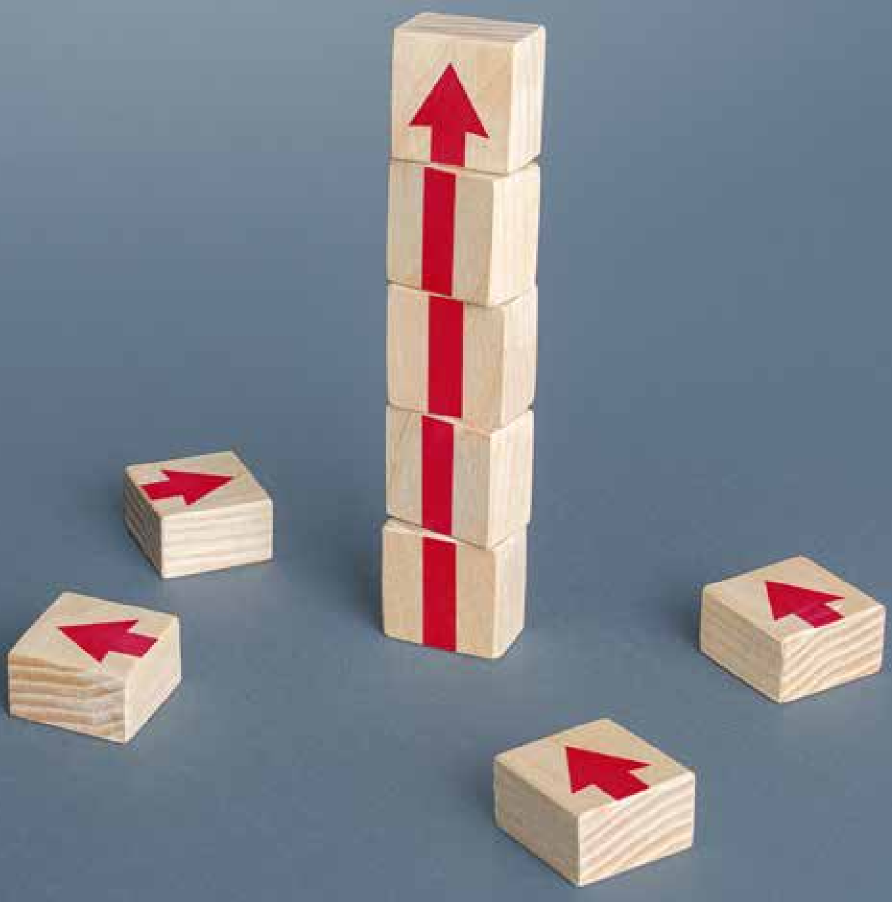
Jubilee
FAMILY TAKAFUL



OPTIMIZER TAKAFUL PLAN
TAKE CONTROL OF YOUR LIFE

Jubilee Life Insurance Company Limited-Window Takaful Operations

You can now protect and secure your loved ones' financial needs against rising uncertainty with the Jubilee Life - WTO "Optimizer Takaful Plan", a unit linked endowment plan. This plan provides life coverage that will help you fulfill all of your financial obligations in order to continue and maintain your family's lifestyle and ensure no financial constraints occur in the future due to untimely death.

Jubilee Life - WTO introduces the Optimizer Takaful Plan, especially designed to provide financial protection to you and your family against any unforeseen event.

Product Features

- Specially designed to cater the needs of High Net Worth Individuals
- High unit allocations with an attractive financial protection proposition.
- Selection from 2 funds according to your requirements.
- Increase your Sum Covered to cope with inflation.
- **Participant can cancel the membership within 14 days from the receipt of the membership documents**

What is Takaful?

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

The system runs on these principles:

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

What is a Family Takaful Plan?

A Family Takaful Plan is an arrangement which rests on key Shari'ah principles of mutual cooperation, solidarity and well-being of a community.

Under a Takaful arrangement, individuals come together and contribute towards the common objective of protecting each other against financial losses by sharing the risk on the basis of mutual assistance.

Am I eligible for Optimizer Takaful Plan?

You are eligible to avail the Optimizer Takaful Plan, if you are from 18 to 70 years of age, subject to maximum age of 80 years at maturity.

What is the available term range?

The available term range is 10 to 25 years, subject to maximum age of 80 years at maturity.

What are the benefits of Optimizer Takaful Plan?

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).

Sum covered is the guaranteed minimum amount payable on death. Sum Covered is determined by multiplying the basic contribution with a Cover Multiple. The range of Cover Multiples offered under this plan is 5 - 25, hence your Sum Covered could be 5 to 25 times of annualized basic contribution.

For example, if your annual basic contribution is PKR 2,000,000 and you have selected a cover multiple of 5, your sum Covered would be

2,000,000 x 5 = *PKR 10,000,000

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

Maturity Benefit

At end of the term of the plan, you will receive the cash value accumulated during the term of the plan.

Optimizer Takaful Plan offers you the following Built-in benefit:

- Accidental Death or Dismemberment Supplementary Takaful Benefit
  Accidental disability or death of the family's bread earner can drastically drop the household income and make it difficult for the family to make ends meet. This benefit provides extra protection in case of dismemberment or death caused by accident, by paying an additional amount to help your family through such circumstances.

Are there any optional benefits included in this plan?

Optimizer Takaful Plan also gives you the option to select any or all of the following optional benefits:

- 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.

How much contribution do I need to contribute to avail Optimizer Takaful Plan?

A breakdown of the minimum contribution payment is given below:

Frequency	Minimum Amount
Yearly	PKR 2,000,000
Half Yearly	PKR 1,000,000
Quarterly	PKR 500,000
Monthly	PKR 166,667

How will my contributions be allocated?

Your contributions made towards Optimizer Takaful Plan are allocated as shown below:

Membership Year	Allocation %
year 1	95%
year 2	95%
year 3 & onwards	100%

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

* Bonus Allocations are subject to terms and conditions.

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

Any contributions made by the participants of this plan will be invested in one or both of the following Shari'ah Compliant Funds:

A fund designed to maximize capital appreciation by investing in a balanced portfolio.

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 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

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

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

Yes, with Optimizer 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 cash to meet emergency needs but do not want to 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 2,000,000*. 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 Insurance- Window Takaful Operations.

Full Plan Withdrawal

You have the option to withdraw your membership any time. At the time of withdrawal, you will be paid in full the cash value of your fund. However, withdraw in early membership years may result in lower cash value.

Surplus Sharing

Optimizer Takaful 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 may be 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 utilised 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 Jubilee Life Window Takaful Operator and would always be used for the benefit of the pool and/or the public at large.

Free Look Period

Optimizer Takaful Plan offers a free look period of 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 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 pricing methodology does Jubilee Life follows?

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

What are the fees applicable to Optimizer Takaful Plan?

The following fees will be applicable to the above plan:

Wakalah tul Istismar Fees comprising of*	
Bid offer Spread	5% bid offer spread
Allocation Fee	Amount of regular basic contributions not allocated to the PIA.
Investment/Management Fee	1.5% p.a. of the net asset value in PIA.
Administration Fee*	PKR 270 per month.
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. - 40% of each Takaful contribution for benefits covered under Participants Membership Document - 40% of each Takaful contribution for benefit covered under the Supplementary Takaful Benefit Documents.
Wakalah Fee from IFTPF (PTF)*	Is deducted as Wakalah Fees from IFTPF
Switching Fees	PKR 500 per switch if more than four (4) is availed in a membership year.
Mudarib share*: Contribution From Investment Income	The Window Takaful Operator (Mudarib) will be entitled to 60% of the investment income earned by IFPTF (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

Disclaimer

- The past performance of the funds offered by the Jubilee Life 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.
- This is a family takaful product which has two distinct elements i.e., family takaful Protection and Investment. The investment component is linked to the performance of underlying assets under unit linked fund(s).
- A personalized illustration of benefits will be provided to you by a distribution 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 (PMD) for detailed understanding of the various terms and conditions.
- Supplementary Takaful Benefits may be available if the person covered is aged 55 years or less, nearest birthday at the time of issuance.
- The investment risk shall be borne by the Participant and actual maturity or surrender values may be lower or higher than the projected figures.
- Please refer to company website for target assets 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
Head Office: 74/1-A, Lalazar, M. T. Khan Road,
Karachi-74000, Pakistan

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

CERTIFICATE OF SHARIAH COMPLIANCE

FOR JUBILEE LIFE INSURANCE COMPANY LTD – WINDOW TAKAFUL OPERATIONS

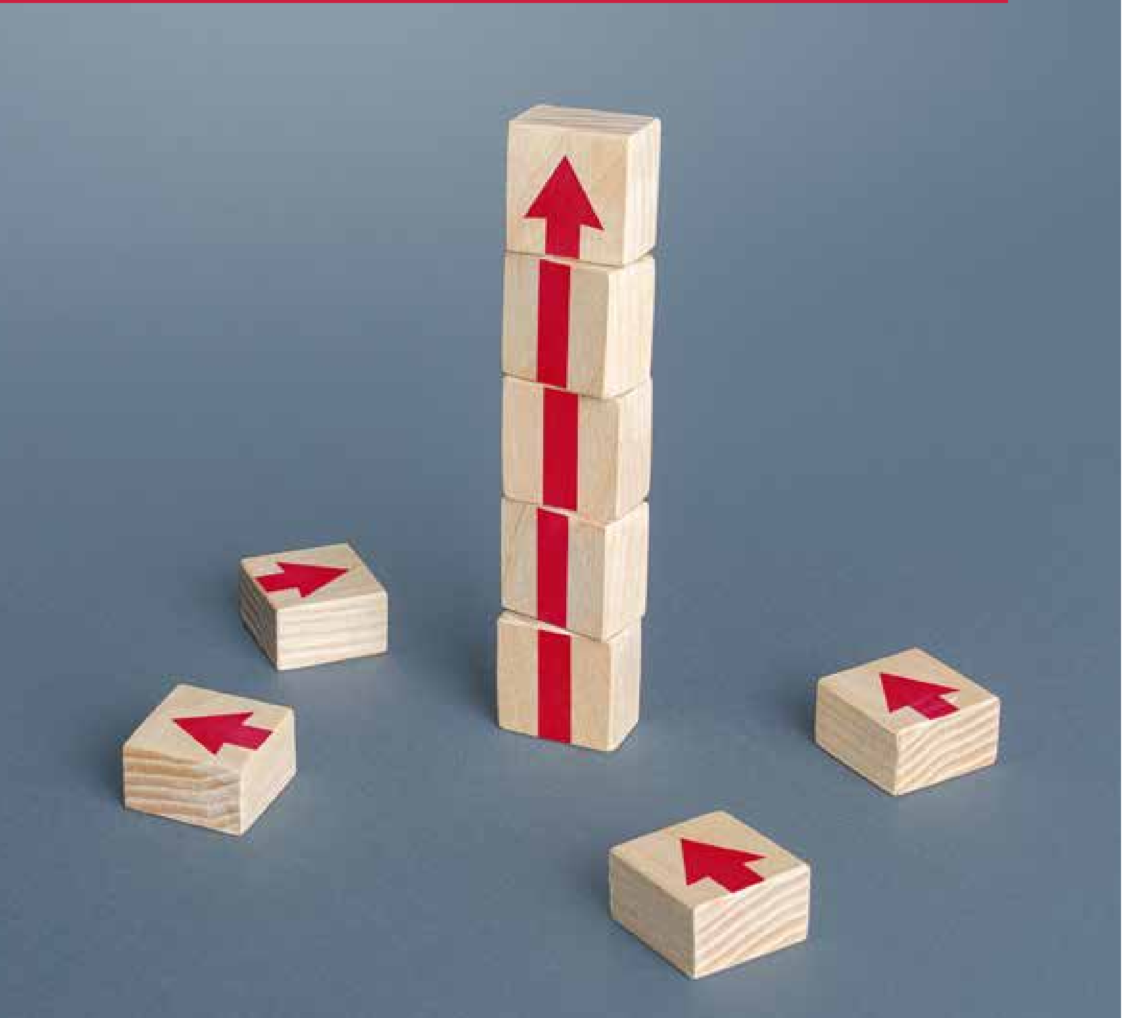
In the capacity of Shariah Advisor of Jubilee Life Insurance Company Ltd - Window Takaful Operations, I hereby certify that I have reviewed the structure of **Jubilee Family Takaful's Optimizer Takaful Plan** which is based on the Wakalah-Waqf Takaful Model. I have examined all relevant processes and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

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

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

Mufti Zeeshan Abdul Aziz
Shariah Advisor

Jubilee
FAMILY TAKAFUL



آپٹمائزر تکافل پلان

زندگی پر مکمل اختیار

جوبلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ - ونڈو تکافل آپریشنز

اب آپ جوبلی لائف۔ ونڈو تکافل آپریشنز کے آپٹمائزر تکافل پلان جو کہ ایک یونٹ اینڈومنٹ پلان لنکڈ ہے، اس کے ساتھ اپنے پیاروں کی مالی ضروریات کو محفوظ اور یقینی بنا سکتے ہیں۔ یہ پلان لائف کوریج مہیا کرتا ہے جو آپ کو اپنے خاندان کی طرزِ زندگی کو جاری اور برقرار رکھنے کے لیے اپنی مالی ذمہ داریوں کو پورا کرنے کے لیے مدد کرے گا اور اس بات کو یقینی بنائے گا کہ مستقبل میں بے وقت موت کی صورت میں کوئی مالی رکاوٹ نہ آئے۔

جوبلی لائف۔ ونڈو تکافل آپریشنز متعارف کرواتا ہے ''آپٹمائزر تکافل پلان'' جو آپ کو اور آپ کے خاندان کو کسی غیر متوقع واقعہ کی صورت میں مالی تحفظ فراہم کرنے کے لیے خاص طور پر تشکیل دیا گیا ہے۔

پروڈکٹ فیچرز:

- ہائی سیٹ ورتھ انڈیویجوئلز کی ضرورت کو پورا کرنے کے لیے ڈیزائن کیا گیا ہے۔
- یونٹ کی اعلیٰ تخصیص پُرکشش مالی تحفظ کے دعوے کے ساتھ۔
- ضرورت کے مطابق 2 فنڈز میں سے انتخاب۔
- مہنگائی سے مقابلہ کے لیے اپنا سم کور ڈ بڑھائیں۔
- **پارٹسپیبٹ ممبر سپ دستاویزات کی وصولی سے 14 دن کے اندر ممبر سپ منسوخ کر سکتا ہے۔**

تکافل کیا ہے؟

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

یہ نظام ان اصولوں پر چلتا ہے:

1۔ پارٹسپیپنٹس "تبرع" کی بنیاد پر ایک دوسرے کو ممکنہ خطرات سے محفوظ رکھنے کے لیے وقف فنڈ میں ایک مقررہ رقم ادا کرتے ہیں جسے ''کنٹری بیوشن'' کہا جاتا ہے۔

2۔ ونڈو تکافل آپریٹر بحیثیت وکیل کے وقف فنڈ کو مستعدی اور سمجھداری سے مینج کرتا ہے جسے انڈیویجوئل فیملی تکافل پارٹسپیپنٹس فنڈ (IFTPF) کہا جاتا ہے۔

3۔ کلیم کی ادائیگی (IFTPF) سے کی جاتی ہے۔

4۔ سرپلس کی صورت میں (IFTPF) میں موجود رقم کی تقسیم شریعہ ایڈوائزر اور جوبلی لائف ونڈو تکافل آپریٹر کے آپوئنٹڈ ایکچوری کی منظوری سے کی جاتی ہے۔

فیملی تکافل پلان کیا ہے؟

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

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

کیا میں آپٹمائزر تکافل پلان کا اہل ہوں؟

آپ آپٹمائزر تکافل پلان سے فائدہ اٹھانے کے اہل ہیں، اگر آپ کی عمر 18 سے 70 سال کے درمیان ہے، جو کہ میچورٹی پر زیادہ سے زیادہ 80 سال کی عمر سے مشروط ہے۔

دستیاب ٹرم رینج کیا ہے؟

دستیاب ٹرم رینج 10 سے 25 سال ہے، جو میچورٹی کے وقت زیادہ سے زیادہ 80 سال کی عمر سے مشروط ہے۔

آپٹیمائزر تکافل پلان کے کیا بینیفٹس ہیں؟

ڈیتھ بینیفٹ

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

سم کورڈ موت پر قابل ادائیگی ضمانت شدہ کم از کم رقم ہے۔ سم کورڈ کا تعین بیسک کنٹری بیوشن کو کور ملٹیپل سے ضرب دے کر کیا جاتا ہے۔ اس پلان کے تحت پیش کردہ کور ملٹیپلز کی حد 5 سے 25 ہے۔ لہٰذا، آپ کا سم کورڈ آپ کے سالانہ بنیادی کنٹری بیوشن کا 5 سے 25 گنا ہو سکتا ہے۔

مثال کے طور پر اگر آپ کی سالانہ بنیادی کنٹری بیوشن 2,000,000 پاکستانی روپے ہے اور آپ نے کور ملٹیپل 5 کا انتخاب کیا ہے تو، آپ کا سم کورڈ 2,000,000x5 =10,000,000 پاکستانی روپے ہے۔

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

میچورٹی بینیفٹ

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

کیا اس پلان میں کوئی بلٹ ان فائدہ شامل ہے؟

- **ایکسیڈینٹل ڈیتھ اینڈ ڈسممبرمینٹ تکافل بینیفٹ:**

حادثاتی معذوری یا خاندان کے کفیل کی موت گھریلو آمدنی کو بہت کم کر سکتی ہے اور خاندان کے لیے گزر بسر مشکل بنا دیتی ہے۔ ایکسیڈینٹل ڈیتھ اور ڈسممبرمنٹ بینیفٹ ایسے حالات میں آپ کے خاندان کی مدد کرنے کے لیے اضافی رقم کے ذریعے اضافی تحفظ فراہم کرتا ہے۔

کیا اس پلان میں کوئی اضافی فوائد شامل ہیں؟

آپٹیمائزر تکافل پلان آپ کو درج ذیل اضافی فوائد میں سے کسی ایک یا تمام کو منتخب کرنے کا اختیار بھی دیتا ہے:

- **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 جا سکے۔ اس بینیفٹ کی رقم آپ کو کینسر کے مرحلے کے لحاظ سے ادا کی جائے گی، یعنی ابتدائی مرحلے یا آخری مرحلے کا کینسر۔

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

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

دورانیہ	کم از کم رقم
سالانہ	2,000,000 پاکستانی روپے
ششماہی	1,000,000 پاکستانی روپے
سہ ماہی	500,000 پاکستانی روپے
ماہانہ	166,667 پاکستانی روپے

میرا کنٹری بیوشن کیسے مختص کیا جائے گا؟

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

ممبر شپ کا سال	مختص فیصد
پہلا سال	95%
دوسرا سال	95%
تیسرا سال اور آئندہ	100%

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

* بونس مختص فیصد شرائط وضوابط سے مشروط ہیں۔

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

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

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

فیملی تکافل انکم فنڈ

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

فیملی تکافل. بیلسنڈ فنڈ

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

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

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

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

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

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

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

افراط زر کا مقابلہ

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

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

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

جزوی دستبرداری

اگر آپ کو ہنگامی ضروریات کو پورا کرنے کے لیے نقد رقم نکالنے کی ضرورت ہے لیکن آپ ممبر شپ کو سرینڈر نہیں کرنا چاہتے ہیں، تو آپ کچھ رقم واپس لے سکتے ہیں جو کم از کم نکالی گئی رقم سے مشروط ہے، بشرطیکہ آپ کے پی آئی اے میں کیش ویلیو کی بقایا قیمت 2,000,000 پاکستانی روپے سے کم نہ ہو۔ پارشل ودھ ڈرال 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 نظرثانی کی جاسکتی ہے۔

پلان سے مکمل دستبرداری

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

سرپلس شیئرنگ

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

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

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

نظر ثانی کی مدت:

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

قیمتوں کا تعین کرنے کا طریقہ

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

آپٹائزر تکافل پلان پر لاگو فیس کیا ہیں؟

آپٹائزر تکافل پلان پر درج ذیل فیسیں لاگو ہوں گی۔

وکالتہ الاستثمار فیس درج ذیل پر مشتمل ہے	
ابتدائی چارج	5% بڈ آفر سپریڈ
ایلوکیشن فیس	ریگولر بیسک کنٹریبیوشن کی رقم جو پی آئی اے کو مختص نہیں کی جاتی ہے
مینجمنٹ فیس	پی آئی اے میں خالص اثاثہ کی قیمت کا 1.5 فیصد
ایڈمنسٹریشن فیس*	270 روپے فی مہینہ
تکافل کنٹریبیوشن	پارٹسپنٹ انویسٹمنٹ اکاؤنٹ سے تکافل کنٹریبیوشن کی اُس رقم کی کٹوتی کی جائے گی جس کی بابت ایس ای سی پی میں فائلنگ کی گئی ہے اور اِسے آئی ایف ٹی پی ایف میں جمع کرایا جائے گا تاکہ آئی ایف ٹی پی ایف سے کور ڈ بینیفٹ کی ادائیگی کی جاسکے۔ پارٹسپنٹ کی ممبر شپ دستاویز کے تحت حاصل کردہ فوائد کے لئے ہر تکافل کنٹریبیوشن کا 40% منی تکافل بینیفٹ دستاویزات کے تحت شامل ہر فائدہ مند کنٹریبیوشن کا 40%
آئی ایف ٹی پی ایف کی طرف سے وکالہ فیس* (پی ٹی ایف)	IFTPF سے وکالہ فیس کے طور پر کٹوتی ہے۔
سوئچنگ فیس	ایک ممبر شپ سال کے دوران اگر 4 مرتبہ سے زائد فنڈ سوئچنگ کی صورت میں 500 روپے فی فنڈ سوئچ۔
مضارب شیئر*: سرمایہ کاری کی آمدنی	ونڈو تکافل آپریٹر (مضارب) مضاربہ کی بنیاد پر آئی ایف ٹی پی ایف (رب المال) پر حاصل کردہ منافع کے 60% کا حقدار ہوگا۔
کنٹری بیوشن ایلوکیشن چارج	کنٹری بیوشن مختص کا حساب لگایا جاتا ہے۔ کیونکہ کنٹری بیوشن کا سو فیصد سال کے لیے مختص کردہ کنٹری بیوشن کا کم فیصد وصول کرتا ہے۔

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

اعلان دستبرداری:

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

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

رابطہ کی تفصیلات:

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

جوبلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ

ونڈو تکافل آپریشنز

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

کراچی 74000، پاکستان

فون نمبر: 35205094، 32120201 (021)

فیکس: 35610959 (021)

یو اے این: 111-111-554(021)

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

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

ویب سائٹ: www.jubileefamilytakaful.com

بسم اللہ الرحمٰن الرحیم

جوبلی فیملی تکافل ۔ آپٹمائزر تکافل پلان کی شرعی حیثیت

جوبلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ۔ونڈو تکافل آپریشنز کے شریعہ ایڈوائزر کی حیثیت سے، میں اس بات کی تصدیق کرتا ہوں کی جوبلی فیملی تکافل کے "**آپٹمائزر تکافل پلان**" وقف اور وکالہ 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۔

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

لہذا میری رائے میں جوبلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ۔ونڈو تکافل آپریشنز کے "**آپٹمائزر 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 لمیٹڈ۔ ونڈو تکافل آپریشنز