



## TAKAFUL ZAMIN-E-SEHAT PLAN

LEADING YOU TO BETTER HEALTH

While it is important to take preventive care of your health, it is equally important to ensure that you are financially secure in case of any unforeseen events such as an illness or an accident. The cost of medical treatment is very expensive and the chances of being burdened with substantially high amounts of medical bills as well as other household expenses can become inevitable and unavoidable. Takaful Zamin-e-Sehat Plan is specially designed to help you during difficult times and overcome the financial hardships which can arise unexpectedly.

### Why should this plan be your first choice?

This plan provides the following benefits and has two packages that you can choose from as per your need and convenience:

- In-Patient Hospitalization Cover
- Applicability of Pre-Existing Conditions Coverage
- 24 / 7 / 365 days round the clock service
- Accessible in all major hospitals across Pakistan
- Real value for money

Benefit	Silver	Gold
In-Patient Hospitalization Benefit	250,000	500,000
*Pre-Existing Conditions Covered	Upto 50%	
Room Limit	7,500	20,000
Spouse & Children Cover	Optional	Optional

*\*Pre-existing conditions will be covered from 13th month onwards @ 10% addition every year up to maximum of 50% of the Annual Benefit Limit. The Pre-Existing Condition shall follow a schedule as provided in the Membership terms and conditions.*

### What is In-Patient Hospitalization Benefit?

Any treatment and services provided for sickness, injury and/or a surgical operation to a patient who is admitted to a Hospital and is assigned a bed. Expenses that arise out of such an admission will be covered under Takaful Zamin-e-Sehat Plan according to the terms and conditions mentioned in the Participant Membership Document.

### What is the Term of Takaful Zamin-e-Sehat Plan?

The term for both packages under this plan is 5 years. Therefore, after every 5 years, you would be required to re-apply for the product. Renewal of the Membership after the end of its initial 5 year term shall depend upon acceptance of the terms and conditions by the Participant offered by the Window Takaful Operator at the time of renewal.

### What fees are applicable to this Plan?

The following fees will be applicable to this plan:

<b>Wakalah Fee* From AHTPF</b>	Percentage of each Takaful Contribution for Benefits covered under Participant Membership Document.
<b>Mudarib Share*</b>	The Window Takaful operator (Mudarib) will be entitled to 60% of the Investment Income earned by AHTPF (Rabb ulMaal) on the basis of Mudarabah

\* Reviewable by the Window Takaful Operator.

### Who is eligible for this cover?

Anyone who is 1 month to 55 years of \*age can be covered under both variants of this plan.

\*As per terms and conditions

### FAQ's

#### What is a Pre-Existing Condition?

'Pre-Existing Condition' means any injury, illness, condition or symptom;

- for which treatment, medication, advice, or diagnosis has been sought or received or was foreseeable prior to the Issue Date of the Membership for the Covered Person, or
- which originated or was known or reasonably should have been known to the Life Covered to exist prior to the Issue Date of the Membership, whether or not treatment, medication, advice, or diagnosis was sought or received.

#### Is there any Waiting Period under the Plan?

Yes, the Plan has an initial Waiting Period of 60 days for Sickness, during which claims will not be payable. The Coverage for Sickness under the Plan takes effect sixty (60) days after the later of the Membership Issue Date and the Last Alteration Date for attachment of Benefit Covered under this Membership. There is no Waiting Period in case of injury.

#### Is there a Free Look Period under the Plan?

This plan offers a free look period of 14 days from receipt of membership documents. You can apply for cancellation and refund of contribution, as settlement benefit, if you are not satisfied with the terms and conditions as long as the benefits available have not been utilized. Your Contribution will be refunded, as settlement benefit, if a written request for cancellation is received within the Free Look period. Requests for refund should be communicated to our Customer Helpline (111-111-554).

Expenses incurred on medical or financial examination(s), if any, and any Takaful contributions paid by the member into the AHTPF, may be deducted.

**What does the “Inclusion of Pre-Existing Conditions” mean?**

In case the Life Covered has been suffering from an ailment/medical condition prior to availing this plan, the expenses related to that particular medical condition will also be covered as per the terms and conditions.

**Would all Pre-Existing Conditions related expenses be covered from the 13th month from the commencement of the cover?**

No. Pre-Existing Conditions will only be covered up to the percentage of the Annual Benefit Limit as mentioned in the below schedule:

Year	Pre-Existing Conditions Covered
1	0%
2	10%
3	20%
4	30%
5 & Onwards	40%

**Would my Pre-existing Condition Inclusion start from 0% again, in case I plan to re-avail the 5-year Product?**

No. In case of re-availing this product, your Pre-existing Condition counter would initiate from your previous maximum. However, the maximum coverage for Pre-Existing Conditions will only be up to 50% of the Annual Benefit Limit.

### What is the Contribution that I will have to pay?

The Contribution for this plan will be based upon the age at entry of the Covered Person(s) and the package according to the table given below:

Package Type					
Age	Silver	Gold	Age	Silver	Gold
0	9,500	18,950	28	8,300	16,500
1	9,500	18,950	29	8,750	17,450
2	9,500	18,950	30	9,150	18,200
3	9,500	18,950	31	9,150	18,200
4	9,500	18,950	32	9,150	18,200
5	9,500	18,950	33	9,150	18,200
6	9,500	18,950	34	9,150	18,200
7	9,500	18,950	35	9,150	18,200
8	9,500	18,950	36	9,800	19,500
9	9,500	18,950	37	10,450	20,900
10	9,500	18,950	38	11,150	22,300
11	9,500	18,950	39	11,850	23,700
12	9,500	18,950	40	12,450	24,900
13	9,500	18,950	41	12,450	24,900
14	9,000	17,900	42	12,450	24,900
15	8,500	16,900	43	12,450	24,900
16	7,950	15,850	44	12,450	24,900
17	7,450	14,750	45	12,450	24,900
18	7,000	13,850	46	14,050	28,150
19	7,000	13,850	47	15,700	31,550
20	7,000	13,850	48	17,450	35,000
21	7,000	13,850	49	19,200	38,600
22	7,000	13,850	50	20,650	41,500
23	7,000	13,850	51	20,650	41,500
24	7,000	13,850	52	20,650	41,500
25	7,000	13,850	53	20,650	41,500
26	7,400	14,700	54	20,650	41,500
27	7,850	15,600	55	20,650	41,500

### Which Approved Hospitals are available?

Jubilee Life - Window Takaful Operations has developed a network of more than 400 carefully selected hospitals spread across the country. A list of Approved Panel Hospitals shall be provided to you along with the Participant Membership Document at the time you obtain this Plan.

### What are the advantages of an Approved Hospital?

In case of hospitalization, you can select any of the Approved Hospitals to obtain quality medical care without having to pay out of pocket. You can avail the credit facility arranged by Jubilee Life – Window Takaful Operations through a simple Pre-authorization procedure and Jubilee Life – Window Takaful Operations will settle your bills directly to the hospital as per your entitlement. This relieves you from the financial distress and you can concentrate on the recovery process.

### Which Top Approved Hospitals are available in main cities of Pakistan?

By opting for Takaful Zamin-e-Sehat Plan, you have access to some of the best hospitals located in the main cities of Pakistan which include the following:

City	Hospital
Karachi	Aga Khan University Hospital (AKUH) Orthopedic and Medical Institute (OMI) South City Hospital Liaquat National Hospital
Lahore	Doctors Hospital and Medical Center Hameed Latif Hospital
Islamabad	Shifa International Quaid-e-Azam International Hospital
Rawalpindi	Maryam Memorial Hospital
Faisalabad	Faisal Hospital Mujahid Hospital
Multan	City Health Care Pvt Ltd Fatima Medical Centre

### Important Notes:

1. Treatment at any of the hospitals which are not covered in the 'Approved List of Hospitals' can only be availed in case of an acute emergency or accidental hospitalization.
2. For reimbursement of emergency/accidental hospitalization expenses incurred in a Non Approved Hospital, the following procedure should be followed:
  - Inform the Window Takaful Operator within 24 hours of hospitalization
  - Pay the hospitalization expenses.
  - Submit the following documents to the Window Takaful Operator within 30 days of discharge from the hospital:

- Complete Discharge Summary
  - Hospital Invoice
  - Doctors notes of treatment
  - Laboratory Reports
  - Details of medicines used during Hospitalization.
- Settlement of claim will be made in line with the prevailing terms and conditions of this Document.

Additional documents can be requested by the Window Takaful Operator, on behalf of the AHTPF, for approval for reimbursement. Approval for reimbursement will be given following the decision by the Window Takaful Operator's Physician that emergency services availed at the Non-Approved Hospital were medically necessary.

3. All scheduled admissions must be reported to Jubilee Life – Window Takaful Operations at least 48 hours prior to admission.
4. For emergency admissions, the hospital/Covered Person(s) will contact us within 24 hours for authorization
5. A health card shall be issued to the Participant after enrolment. The life covered must present this health card at the Approved Hospital (included in the List of Approved Panel Hospitals).
6. Life Covered traveling outside Pakistan for a short business or holiday trip (not exceeding 90 days in the aggregate during any one Period of Takaful) will be eligible for emergency medical benefits. All medical expenses will be on reimbursement basis and will be within the Reasonable and Customary Charges for medical treatment of a standard and type usually available in Pakistan.
7. This leaflet is for illustrative purposes only. You are advised to refer to the Illustration before obtaining the Plan, and refer to the terms and conditions in the Participant Membership Document for details of the important features of the Plan.
8. The Membership will cease on the earlier of:
  - Death of Life Covered;
  - End of Membership Term
  - Due date of the first unpaid Contribution, given that Contribution is not paid within the Grace Period.

### Exclusions:

The Exclusions in this section are in addition to any other Exclusion that may be included in the Participants Membership Document. This product does not cover and no benefits shall be paid for expenses resulting from all and any of the following Exclusions:

1. Any Pre-Existing Conditions will not be covered under the Membership during the first Membership Year. For each subsequent Membership Year, the schedule of Pre-existing Conditions as mentioned below shall be followed.

Year	Pre-Existing Conditions Covered
*1	0%
2	10%
3	20%
4	30%
5	40%

2. Use of 'Non Approved Hospitals' (for other than acute emergency or accidental hospitalization) and Physicians who have not been authorized by the Window Takaful Operator to provide treatment under this membership will invalidate the Claim.
3. Any Treatment not recommended by a Physician licensed and approved by the Pakistan Medical and Dental Council or which is not Medically Necessary.
4. Routine physical check-ups, rest cures, services including immunization.
5. Treatment of mental illness, psychiatric & psychological disorders, self-inflicted injury, suicide, abuse of alcohol, drug addiction, nicotine / smoking addiction, any form of intoxication or substance abuse.
6. Supply or fitting of eye glasses, contact lenses, hearing aids, wheelchairs and medical appliances not required surgically.
7. Any dental Treatment, X-rays, extractions or fillings unless necessitated due to Accidental Injury occurring and up to the extent of pain relief.
8. Cost of limbs of any other organ (prostheses) or any kind of supporting equipment for revival or correction of the function of body.
9. Treatment of any refractive errors of the eyes including cost of procedures such as 'Radial Keratotomy' and 'Excimer Laser'.
10. Procedures and treatment for Obesity, weight reduction/enhancement.
11. Cosmetic/plastic surgery, unless medically necessitated due to Accidental Injuries occurring while the Covered Person was covered.
12. Injury or illness while serving as a full-time member of a police or military unit including reservist service and treatment resulting from participation in war, riot, civil commotion or any illegal or immoral act.
13. Engaging in air travel, except when travelling in a licensed aircraft being operated by a licensed airline according to published schedules.
14. Any kind of inpatient treatment which could generally be done on an outpatient basis or any Hospital Confinement primarily for diagnostic purposes, unless specifically authorized by the Window Takaful Operator in writing.



15. Treatment or surgical operation for congenital defects or deformities, including physical and mental defects present from birth.
16. Pregnancy and complications thereof, childbirth (including surgical delivery), miscarriage, abortion and/or any related prenatal or postnatal care, circumcision etcetera.
17. Treatment of infertility, impotency, sterilization & contraception including any complication relating hereto.
18. Treatment for injuries sustained as a result of participation by the Life Covered in any dangerous sport, pastime or competition, including but not restricted to riding, driving in any race or competition and engaging in professional and contact sports.
19. Any increase in the expenses incurred for the treatment on account of the Life Covered being admitted to a more expensive room than allowed by his daily room rent limit.
20. Outpatient Services.
21. Experimental or pioneering or advanced medical and surgical techniques not commonly available and elected by the Life Covered in lieu of treatment usually and customarily provided for the medical condition concerned in Pakistan, except with the Window Takaful Operator's prior approval in writing.
22. Costs arising under any legislation which seeks to increase the cost of medical treatment and services actually received above charge levels which would be considered Reasonable and Customary Expenses in the absence of such legislation.
23. Costs arising out of any litigation or dispute between the Covered Person and any medical person or establishment from whom treatment has been sought or given, or any other costs not specifically related to the payment of the medical expenses covered by the Membership.
24. Second Opinions in respect of medical conditions which have already been diagnosed and/or treated at the date such Second Opinions are obtained, unless considered by the Window Takaful Operator's medical advisers to be reasonable and necessary having regard to the medical facts and circumstances.
25. Sexually transmitted disease and any treatment or test in connection with Acquired Immune Deficiency Syndrome (AIDS) or any AIDS related conditions or diseases.
26. Services or treatment in any home, spa, hydro-clinic, sanatorium or long term care facility that is not a Hospital as defined.
27. Continuance of fees from a referring Physician after the date on which the Covered Person has been referred to another Physician or Specialist.
28. Costs or treatment after an annual renewal date (Due Date) arising from accident, illness or death occurs during the previous Period of Takaful except as hereinbefore defined.
29. Costs or benefits payable under any legislation or corresponding takaful cover relating to occupational death, injury, illness or disease. This Membership is not in

lieu of and does not affect any requirement for coverage under the Workmen's Compensation Act.

30. Any treatment or expense in respect of persons more than 60 (Sixty) years old at the date of the onset of the event giving rise to a claim, unless agreed otherwise by the Window Takaful Operator in writing prior to the inception of the Membership.
31. This Membership has a Waiting period of sixty (60) days, during which claims arising due to In-patient Hospitalization (apart from hospitalization due to Accident) will not be payable.

### Jubilee Life Insurance Company Limited

Jubilee Life Insurance Company Limited was incorporated in Pakistan on June 29, 1995 as a Public Limited Company under the Companies Ordinance, 1984.

Jubilee Life commenced its Window Takaful operations from July 07, 2015 (19th of Ramadan 1436 Hijri). The purpose was to provide Shariah compliant Takaful products.

All business operations and products of Jubilee Life – Window Takaful operations are approved and supervised by its independent Shariah Advisor.

### 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 Accident and Health Takaful Participants' Fund (AHTPF), with due diligence and prudence in the capacity of "Wakeel"
- 3) The claims are paid from the AHTPF
- 4) Surplus amount, if any, may be distributed among the participants as per the advice of Shariah Advisor and Appointed Actuary of the Company

### Surplus Sharing

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

- 1) A portion of the fund would be set aside to strengthen the Waqf Fund for future excessive claims;

- 2) Remaining surplus may be distributed among the Participants, on a fair and equitable basis.

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

### **What is a Family Takaful Plan?**

A Family Takaful Plan is an arrangement, which rests on key Shariah principles of mutual cooperation, solidarity and wellbeing of a community.

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

### **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.

### **Disclaimers**

- 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.
- Takaful Zamin-e-Sehat Plan is processed and approved by Jubilee Life Insurance Company Limited – Window Takaful Operations’ underwriting guidelines.



## 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-Takaful Zamin-e-Sehat 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-Takaful Zamin-e-Sehat 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



تکافل ضامن صحت پلان  
آپ کو بہتر صحت کی طرف لے جانے والا

جوبلی ایف انشورنس کمپنی لمیٹڈ ونڈو تکافل آپریشنز

اگرچہ آپ کا اپنی صحت کا خیال رکھنا ضروری ہے، لیکن یہ یقینی بنانا بھی اتنا ہی ضروری ہے کہ آپ کسی بھی غیر متوقع واقعات جیسے کہ بیماری یا حادثے کی صورت میں مالی طور پر محفوظ ہوں۔ طبی علاج کی لاگت بہت زیادہ ہے اور بیماری مقدر میں طبی بلوں کے ساتھ ساتھ دیگر گھریلو اخراجات کا بوجھ پڑنے کے امکانات ناقابلِ اعتبار اور ناگزیر ہو سکتے ہیں۔ ”ہنگامی ضامن صحت پلان“ خاص طور پر مشکل وقت میں آپ کی مدد کرنے اور غیر متوقع طور پر پیدا ہونے والی مالی مشکلات پر قابو پانے کے لیے بنایا گیا ہے۔

### یہ پلان آپ کا پہلا انتخاب کیوں ہونا چاہیے؟

یہ پلان درج ذیل فوائد فراہم کرتا ہے اور اس میں دو نیکیجز ہیں جن میں سے آپ اپنی ضرورت اور سہولت کے مطابق انتخاب کر سکتے ہیں:

- ان پیمنٹ ہاسپیڈل انشورین کور
- پری ایگزسٹنگ کنڈیشنز کی کور ریتج کا اطلاق
- 24/7/365 چوبیس گھنٹے سروس
- پاکستان بھر کے تمام بڑے ہسپتالوں تک رسائی
- پیسے کی حقیقی قدر

### پالیسی فیچرز

بینیفٹ	سلور	گولڈ
ان پیمنٹ ہاسپیڈل انشورین بینیفٹ	250,000 روپے	500,000 روپے
پری ایگزسٹنگ کنڈیشنز کورڈ	50 فیصد تک	
روم لیمٹ	7,500 روپے	20,000 روپے
شریک حیات اور بچوں کی کور ریتج	اختیاری	اختیاری

پری ایگزسٹنگ کنڈیشنز تیرہویں (13) مہینے یعنی ایک سال بعد کورڈ ہوں گی۔ ممبر شپ اونز کی ممبر شپ کی تجدید کی درخواست پرونڈو ہنگامی آپریٹر چھٹے (6) سال میں پری ایگزسٹنگ کنڈیشنز کی بینیفٹ پیمنٹ میں 50% پچاس فیصد تک چھوٹ دے سکتی ہے۔

### ان پیمنٹ ہاسپیڈل انشورین بینیفٹ کیا ہے؟

کسی بیماری یا چوٹ اور/یا سرجیکل آپریشن کے باعث کوئی بھی معالج اور طبی خدمات جو کہ ایک مریض کو فراہم کی جاتی ہیں اور مریض ہسپتال میں داخل کیا جاتا ہے اور سٹائیک بسٹرفراہم کیا جاتا ہے وہ اخراجات جو کہ ہسپتال میں داخلے کے باعث ہوئے ہوں ممبر شپ دستاویزات میں موجود شرائط و ضوابط کے مطابق ہنگامی ضامن صحت پلان کے تحت کورڈ ہوں گے۔

### ہنگامی ضامن صحت پلان کی مدت کیا ہے؟

اس پلان کے تحت دونوں بیسیجز کی مدت 5 سال ہے۔ لہذا ہر 5 سال بعد آپ کو پورے ڈاکٹ حاصل کرنے کے لیے دوبارہ درخواست دینے کی ضرورت ہوگی۔ پہلے 5 سال کی مدت کے اختتام پر ممبر شپ کی تجدید کا فیصلہ، تجدید کے وقت پرونڈو ہنگامی آپریٹر کی جانب سے پیش کردہ شرائط و ضوابط کی قبولیت پر ہوگا۔

### کن فیسوں کا اطلاق اس پلان پر ہوتا ہے؟

درج ذیل فیسوں کا اطلاق اس پلان پر ہوتا ہے:

AHTPF سے وکال فی	PMD کے تحت بینیفٹ کورڈ کے ممبر ہنگامی کٹری بیوشن کی پراسسٹنج
مضارب شینئر	ونڈو ہنگامی آپریٹر (مضارب)، AHTPF (رب المال) کی سرمایہ کاری سے حاصل ہونے والے منافع میں مضاربہ کی بنیاد پر 60% کا حقدار ہوگا

ونڈو کھل کر آپریٹر کی جانب سے اس میں تبدیلی بھی کی جاسکتی ہے۔

### اس کور کے لیے کون اہل ہے؟

کوئی بھی شخص جو ایک مہلے 55- سال کی عمر کا ہوا اس پلان کی دونوں قسا کے تحت کوریڈو سکتا ہے۔

نٹھرا انڈا وضو ایٹ کے مطابق

### اکثر پوچھے جانے والے سوالات:

#### پری ایگزسٹنگ کنڈیشن کیا ہے؟

پری ایگزسٹنگ کنڈیشن سے مراد کوئی چوٹ بیماری حالت یلہا مت ہے۔

- جس کے لیے علاج یا دوائی یا مشورہ یا تشخیص طلب کی گئی ہو یا موصول ہوئی ہو یا کوریڈر سن کو ممبر شپ کی تاریخ جراثیم سے قبل اس کی بابت اندازہ تھا، یا
- جس کا آغاز ممبر شپ کی تاریخ جراثیم سے قبل ہو یا وہ جس کے بلے میں لائف ایشر ڈیا نشور ڈپر سن کو ممبر شپ کی تاریخ جراثیم سے قبل علم تھا یا علم ہونا چاہئے تھا قطع نظر اس کے کہ اس کے لیے علاج و معالج یا تشخیص مشورہ یا تشخیص کی گئی تھی یا نہیں۔

#### کیا اس پلان کے تحت انتظار کی مدت ہے؟

ہاں، پلان میں بیماری کے لیے 60 دن کی ابتدائی نظارہ کی مدت ہے، جس کے دوران کلیم قابل ادائیگی نہیں ہوں گے۔ پلان کے تحت بیماری کی کوریڈر ممبر شپ کے اجراء کی تاریخ کے ساتھ (60 دن بعد اور اس ممبر شپ کے تحت شامل بینیفٹ کو منسلک کرنے کی آخری تبدیلی (الٹریٹیشن) کی تاریخ کے بعد لاگو ہوتی ہے۔ چوٹ لگنے کی صورت میں انتظار کی کوئی مدت نہیں ہے۔

#### کیا اس پلان کے تحت نظر ثانی کی کوئی مدت ہے؟

یہ پلان ممبر شپ کے دستاویزات کی وصولی سے 14 دن کی نظر ثانی کی مدت پیش کرتا ہے۔ اگر آپ شرائط و ضوابط سے مطمئن نہیں ہیں تو آپ سیلبرٹ بینیفٹ کے طور پر ممبر شپ کی منسوخی اور رقم واپسی کے لیے درخواست دے سکتے ہیں جب تک کہ دستیاب فوائد کو استعمال نہیں کیا گیا ہے۔ سیلبرٹ بینیفٹ کے طور پر آپ کا کنزیوشن واپس کر دیا جائے گا، اگر منسوخی کی تحریری درخواست نظر ثانی کی مدت کے اندر موصول ہوتی ہے۔ رقم واپسی کی درخواستیں ہماری کسٹمر ہیلپ لائن 111-111-554 پر مطلع کی جاسکتی ہیں۔

پلیٹیل معائنہ پانچھنے والے اخراجات، اگر کوئی ہیں، اور ممبر کی طرف سے AHTPF میں لائے گئے کفیل کنزیوشن کی کوئی کی جاسکتی ہے۔

#### انکلوژن آف پری ایگزسٹنگ کنڈیشن سے کیا مراد ہے؟

اگر لائف کوریڈر پلان سے مستفید ہونے سے قبل کسی بیماری/پلیٹیل حالت میں مبتلا رہا ہو، تو اس مخصوص پلیٹیل حالت سے متعلق اخراجات بھی شرائط و ضوابط کے مطابق کوریجے جائیں گے۔

#### کیا تمام پری ایگزسٹنگ کنڈیشن سے متعلق اخراجات 13 ویں مہینے سے کوریجے جائیں گے؟

نہیں پری ایگزسٹنگ کنڈیشن صرف 13 ویں مہینہ کوریجے کے لیے دستیاب ہے۔ پری ایگزسٹنگ کنڈیشن کا سال شیڈول میں دیا گیا ہے:

سلا	پری ایگزسٹنگ کنڈیشن
1 *	0%
2	10%
3	20%
4	30%
5	40%

اگر میں 5 سالہ پروڈکٹ کو دوبارہ حاصل کرنے کا ادارہ کہتا ہوں تو کیا میری ہی انگریز بیہنگ کنڈیشنز کی شمولیت دوبارہ 0% سے شروع ہوگی؟  
جی نہیں، اس پروڈکٹ کو دوبارہ حاصل کرنے کی صورت میں آپ کی انگریز بیہنگ کنڈیشن کاؤنٹر آپ کے سابقہ پروڈکٹ انگریز سنگ کنڈیشن کاؤنٹر کی زیادہ سے زیادہ حد سے شروع ہوگا۔ لہذا پہلے سے موجود زیادہ سے زیادہ کو ترجیح سالانہ پیٹنٹ کی حد کے صرف 50% (تک) ہوگی۔

### کتنی کٹری ہوش مجھے ادا کرنی ہوگی؟

اس پلان کے لیے کٹری ہوش کورپوریشن کی داخلہ پر عمر اور پیچیدہ کئے گئے جدول پر مبنی ہوگی:

پیچیدگی کی قسم					
عمر	سلور	گولڈ	عمر	سلور	گولڈ
0	9,500	18,950	28	8,300	16,500
1	9,500	18,950	29	8,750	17,450
2	9,500	18,950	30	9,150	18,200
3	9,500	18,950	31	9,150	18,200
4	9,500	18,950	32	9,150	18,200
5	9,500	18,950	33	9,150	18,200
6	9,500	18,950	34	9,150	18,200
7	9,500	18,950	35	9,150	18,200
8	9,500	18,950	36	9,800	19,500
9	9,500	18,950	37	10,450	20,900
10	9,500	18,950	38	11,150	22,300
11	9,500	18,950	39	11,850	23,700
12	9,500	18,950	40	12,450	24,900
13	9,500	18,950	41	12,450	24,900
14	9,000	17,900	42	12,450	24,900
15	8,500	16,900	43	12,450	24,900
16	7,950	15,850	44	12,450	24,900
17	7,450	14,750	45	12,450	24,900
18	7,000	13,850	46	14,050	28,150
19	7,000	13,850	47	15,700	31,550
20	7,000	13,850	48	17,450	35,000
21	7,000	13,850	49	19,200	38,600
22	7,000	13,850	50	20,650	41,500
23	7,000	13,850	51	20,650	41,500
24	7,000	13,850	52	20,650	41,500
25	7,000	13,850	53	20,650	41,500
26	7,400	14,700	54	20,650	41,500
27	7,850	15,600	55	20,650	41,500



### کون سے منظور شدہ اسپتال دستیاب ہیں؟

جوبلی لانف وڈ ونگفل آپریٹر کے پاس ملک بھر میں 400 سے زیادہ منتخب اسپتالوں کا لیٹ ورک ہے اس پلان کو حاصل کرنے کے وقت آپ کو منظور شدہ اسپتالوں کی ایک فہرست ممبر شپ دستاویزات کے ساتھ فراہم کی جائے گی۔

### منظور شدہ اسپتالوں کے فو کیا ہیں؟

ہسپتال میں داخل ہونے کی صورت میں، آپ جب سے ادائیگی کے بغیر معیاری طبی نگہداشت حاصل کرنے کے لیے منظور شدہ اسپتالوں میں سے کسی کو بھی منتخب کر سکتے ہیں۔ آپ ایک آسان پری تھراپیزیشن پروسیجر کے ذریعے جوبلی لانف وڈ ونگفل آپریٹرز کی طرف سے فراہم کردہ کریڈٹ فیسیلیٹی سے فائدہ اٹھا سکتے ہیں۔

جوبلی لانف وڈ ونگفل آپریٹرز آپ کی انشورنس کے مطابق آپ کے بلوں کی ادائیگی برطانت اسپتال کو کرے گا اس سے آپ کو لیٹریسی سے نجات ملتی ہے اور آپ صوبیلی کے عمل پر توجہ مرکوز کر سکتے ہیں۔

### پاکستان کے اہم شہروں میں کون سے نامور منظور شدہ اسپتال دستیاب ہیں؟

جوبلی لانف وڈ ونگفل پلان کا انتخاب کرتے ہوئے آپ کو پاکستان کے اہم شہروں میں واقع کچھ بہترین اسپتالوں تک رسائی حاصل ہے جس میں مندرجہ ذیل شامل ہیں۔

شہر	ہسپتال
کراچی	آغا خان یونیورسٹی ہسپتال (AKUH) ارتھروپڈیک اینڈ میڈیکل انسٹیٹیوٹ (OMI) ساؤتھ سٹی ہسپتال لیاقت نیشنل ہسپتال
لاہور	ڈاکٹرز ہسپتال اینڈ میڈیکل سینٹر حمید لطیف ہسپتال
اسلام آباد	شفاء انٹرنیشنل قائد اعظم انٹرنیشنل ہسپتال
راولپنڈی	مریم میموریل ہسپتال
فیصل آباد	فیصل ہسپتال مجاہد ہسپتال
ملتان	سٹی ہیلتھ کیئر پرائیویٹ لمیٹڈ فاطمہ میڈیکل سینٹر

1- کسی بھی ایسے اسپتال سے علاج و معالجہ، جو کہ منظور شدہ اسپتالوں کی فہرست میں شامل نہیں ہے۔ صرف ہنگامی یا حادثاتی ہاسپیدائزیشن کی صورت میں ہی کرایا جاسکتا ہے۔

2- غیر منظور شدہ اسپتال میں ہونے والے ایمرجنسی/حادثاتی طور پر اسپتال میں ہونے والے اخراجات کی ادائیگی کے لیے درج ذیل طریقہ کار پر عمل کرنا چاہیے:

- اسپتال میں داخل ہونے کے 24 گھنٹے کے اندر جوہلی لائف ونڈو تکفل آپریٹر کو مطلع کریں۔
- اسپتال کے اخراجات واکریں۔
- اسپتال سے ڈسچارج ہونے کے 30 دن کے اندر ذیل دستاویزات جمع کروائیں۔
- مکمل ڈسچارج سمری
- اسپتال کی انوائس
- دورانِ علاج ڈاکٹر کے نوٹس
- لیبارٹری رپورٹس
- ہاسپیدائزیشن کے دوران استعمال ہونے والی ادویات کی تفصیل
- دعوے کا تصفیہ اس دستاویز کی مروجہ شرائط و ضوابط کے مطابق کیا جائے گا

ری امبرسمبھٹ کی منظوری کے لیے جوہلی لائف ونڈو تکفل آپریشنز کی جانب سے اضافی دستاویز کی درخواست کی جاسکتی ہے۔ منظوری یا ادائیگی جوہلی لائف ونڈو تکفل آپریشنز کے فزیشن کے اس فیصلے کے بعد دی جائے گی کہ غیر منظور شدہ اسپتال میں ایمرجنسی خدمات حاصل کرنا ملتی طور پر ضروری تھا۔

3- داخلے سے 48 گھنٹے قبل ہی تمام شیڈولڈ ایڈمیشنز کی بابت جوہلی لائف ونڈو تکفل آپریشنز کو مطلع کیا جائے۔ اس سلسلے میں کورڈپرسن کو داخلے سے قبل جوہلی لائف ونڈو تکفل آپریشنز سے اتھارٹی لینا ہوگی۔

4- ایمرجنسی ایڈمیشنز کی صورت میں اسپتال/کورڈپرسنز اتھارٹیزیشن کے لیے ہم سے 24 گھنٹے کے اندر رابطہ کریں گے۔

5- ٹرولمبٹ کے بعد پارٹنرسمبھٹ کو ہتھیلڈ کارڈ جاری کیا جائے گا۔ کورڈپرسن کو منظور شدہ اسپتال (جو کہ منظور شدہ اسپتالوں کی لسٹ میں شامل ہیں) سے کریڈٹ پر علاج و معالجہ سے پہلے اپنا میڈیکل کارڈ پیش کرنا ہوگا۔

6- پاکستان سے باہر مختصر مدت کے کاروبار یا چھٹیوں کے سفر کے دوران ملک سے باہر سفر کرنے والا کورڈپرسن (ایسا سفر تکفل کی کسی بھی مدت کے دوران مجموعی

طور پر 90 دن سے زیادہ نہیں ہو) ہنگامی میڈیکل بینیفٹ کا اہل ہوگا۔ تمام ملٹی اخراجات ری امبر سمٹ کی بنیاد پر ہوں گے جو کہ پاکستان میں دستیاب اس معاملہ کے لیے مناسب اور رائج چارجز کے اندر ہوں گے۔

7- یہ کہتا ہے صرف وضاحتی مقاصد کے لیے ہے۔ آپ کو مشورہ دیا جاتا ہے کہ پلان حاصل کرنے سے پہلے السٹریشن کو ملاحظہ کریں اور پلان کی اہم خصوصیات کی تفصیلات کے لیے ممبر شپ دستاویز میں موجود شرائط و ضوابط کو ملاحظہ کریں۔

8- یہ پلان ختم ہو جائے گا اگر ذیل میں سے جو بھی پہلے ہو:

- لائف کورڈ کی موت پر،
- ممبر شپ کی مدت کے اختتام پر،
- پہلے غیر ادا شدہ کنٹری بیوشن کی مقررہ حد تک، اگر کنٹری بیوشن کی ادائیگی رعایتی مدت کے دوران نہیں کی گئی ہے۔

استثناء:

1- یہ ممبر شپ درج ذیل مستثنیات کو کور نہیں کرتی اور نہ ہی ان کے نتیجے میں ہونے والے اخراجات کی ادائیگی کی جائے گی۔

ممبر شپ کے پہلے سال میں کوئی بھی پری ایگزسٹنگ کنڈیشنز کورڈ نہیں ہوں گی بعد ازاں ہر ممبر شپ سال کے لیے درج ذیل پری ایگزسٹنگ کنڈیشنز کے شیڈول کی پیروی کی جائے گی۔

سال	پری ایگزسٹنگ کنڈیشنز کورڈ
1	0%
2	10%
3	20%
4	30%
5	40%

2- کوئی بھی علاج معالجہ (صرف شدید ہنگامی صورتحال یا حادثاتی طور پر اسپتال میں داخلے کے علاوہ) جو کہ کورڈ پر سن نے غیر منظور شدہ اسپتال سے کرایا ہو۔ غیر منظور شدہ اسپتال کی خدمات کا استعمال یا کسی ایسے فزیشن سے علاج و معالجہ جو ونڈ و ٹکفل آپریٹر کی طرف سے اس کا مجاز نہ ہو کلیم کو باطل کر دے گا۔

3- کوئی بھی ایسا علاج و معالجہ جو پاکستان میڈیکل اینڈ ڈنٹل کونسل سے منظور شدہ اور لائسنس یافتہ فزیشن نے تجویز نہ کیا ہو یا جو ملٹی طور پر ضروری نہ ہو۔

4- معمول کے جسمانی چیک اپ، ریسٹ کیورز، خدمات بشمول ایوونائزیشن۔

5- دماغی بیماری، نفسیاتی امراض، خود ساختہ چوٹ، خودکشی، الکوحل، منشیات، کلوٹین / سگریٹ نوشی، اور کسی بھی زہریلی چیز کا استعمال اور اس کا علاج و معالجہ۔

- 6- ٹیک، کونٹیکٹ لینسز، آلہ سماعت، وہیل چیئر ز اور طبی آلات کی سپلائی جو کہ جراحی طور پر درکار نہ ہو۔
- 7- دانتوں کا کوئی بھی علاج، ایکس رے، دانتوں کا نکلوانا یا بھرانا واجب تک کہ وہ چوٹ لگنے کے باعث ضروری نہ ہو اور اس حد تک کہ درد اور تکلیف میں اضافہ ہو۔
- 8- جسم کے فنکشن کی بحالی یا اصلاح کے لیے مصنوعی اعضاء (پرو تھیسس) یا معاون سامان کی لاگت۔
- 9- آنکھوں کے انعطاف نور کی کسی بھی خرابی کا علاج بشمول اس کے پروسیجر کی لاگت شلارڈیل کیرپوٹومی، ایگزیمبرلیزر۔
- 10- موٹاپا، وزن میں کمی/ اضافے کا علاج و معالجہ۔
- 11- کاسمیٹک/ پلاسٹک سرجری، جب تک کہ چوٹ لگنے کے باعث و طبی طور پر ضروری نہ ہو۔
- 12- پولیس یا فوجی یونٹ (بشمول ریزرو سٹ سروس) کے کل وقتی ممبر کی حیثیت سے خدمات انجام دیتے وقت چوٹ یا بیماری جو کہ جنگ، بلوہ، فساد، خانہ جنگی میں شرکت یا کسی غیر قانونی یا غیر اخلاقی عمل کی وجہ سے ہو۔
- 13- ہوائی سفر کرنا سوائے جب ایسا سفر کسی لائسنس یافتہ ہوائی جہاز میں ہو جسے ایک لائسنس یافتہ امیر لائن شائع شدہ شیڈول کے مطابق آپریٹ کر رہی ہو۔
- 14- کوئی بھی ایسا آپریشن ٹریپیڈیٹ جو کہ آئوٹ پینشن کی بنیاد پر کیا جاسکتا ہو۔ بنیادی طور پر مرض کی تشخیص کے لیے اسپتال میں داخل ہونا واجب تک کہ جوہلی لائف ونڈو تکافل آپریشن تحریری طور پر اجازت نہ دی ہو۔
- 15- پیداؤٹی ٹھانص اور خرابیوں کا سرجیکل آپریشن یا علاج و معالجہ بشمول پیداؤٹی اور ذہنی اور جسمانی ٹھانص۔
- 16- زچگی اور اس کی پیچیدگیاں، سچے کی پیداؤٹی (بشمول سرجیکل ڈبلیوری)، اسقاط حمل اور یا نو مولود کی پیداؤٹی سے قبل اور بعد کی نگہداشت، ختنہ، وغیرہ وغیرہ۔
- 17- بانجھ پن، نامردگی، نہبہدی اور مانع حمل کا علاج و معالجہ بشمول اس سے متعلقہ پیچیدگیاں۔
- 18- کورڈ پرسن کی کسی بھی خطرناک کھیل، تفریح یا مقابلے میں شرکت کے نتیجے میں لگنے والے زخموں اور چوٹوں کا علاج بشمول سواری، کسی ریس یا مقابلے میں ڈرائیونگ، پیشہ ورانہ کھیلوں میں شرکت لیکن یہ مذکورہ بالا تک محدود نہیں ہے۔
- 19- کورڈ پرسن کو اس کی روزانہ کی روم لیٹ سے زیادہ ہنگے کمرے میں داخل کروانے کی وجہ سے علاج کے لیے آنے والے اخراجات میں کوئی بھی اضافہ۔
- 20- آؤٹ پینشن سروسز۔
- 21- تجرباتی یا اولین یا اعلیٰ طبی اور سرجیکل ٹیکنیک جو کہ عمومی طور پر دستیاب نہیں ہوتی اور کورڈ پرسن نے متعلقہ میڈیکل کنڈیشن کے لیے پاکستان میں موجود عمومی اور رائج معالجہ کے بدلے اس کا انتخاب کیا ماسوائے اگر تحریری طور پر ونڈو تکافل آپریٹر سے پیشگی منظور لی گئی ہو۔
- 22- کسی بھی قانون سازی کے تحت پیدا ہونے والی لاگت جو معالجہ اور خدمات کی قیمت کو اس کے چارج لیول سے بڑھانے کا باعث ہو ایسی کسی قانون سازی کی عدم موجودگی میں معقول اور مناسب سمجھی جائے۔
- 23- کورڈ پرسن اور طبی عملہ یا ادارہ (جس سے علاج و معالجہ کروایا گیا ہو) کے مابین کوئی مقدمہ بازی یا تنازعہ کے نتیجے میں پیدا ہونے والے اخراجات یا کوئی دوسری لاگت جس کا تعلق خاص طور پر ممبر شپ کے تحت کورڈ طبی اخراجات سے نہ ہو۔

24۔ میڈیکل کنڈیشن جن کی پہلے ہی تشخیص ہو چکی ہے اور یا جن کا پہلے ہی علاج کرایا جا چکا ہے ان کی بابت دوسری طبی رائے حاصل کرنا جب تک کہ جوہلی لائف ونڈو تکفل آپریٹر کے میڈیکل ایڈوائزر طبی حقائق اور حالات کی بنیاد پر اس کو مناسب اور ضروری نہ سمجھیں۔

25۔ جنسی طور پر منتقل بیماری اور اس کا علاج یا ایڈز سے متعلقہ بیماریوں کا ٹیسٹ اور معالجہ۔

26۔ کسی بھی گھر، اسپا، ہائیڈروکلینک، سینڈ ٹوریم یا لانگ ٹرم کیئر فیکسیلیٹی جو کہ ہسپتال کی تعریف کے زمرے میں نہیں آتا میں خدمات یا علاج۔

27۔ کورڈ پر سن کو کسی دوسرے فریڈن یا سپیشلسٹ کی طرف بھیجے جانے کی تاریخ کے بعد بھیجے والے فریڈن کی طرف سے فیس کا جاری رکھنا۔

28۔ سالانہ تجدید کی تاریخ (واجب الادا تاریخ) کے بعد علاج و معالجہ پر ہونے والے اخراجات جو کہ کسی ایسے حادثے، بیماری یا موت کے نتیجے میں پیدا ہوئے ہوں جو کہ تکفل کی سابقہ مدت کے دوران وقوع پذیر ہوا ہو ماسوائے جیسا کہ یہاں بیان کیا گیا ہے۔

29۔ بینیفٹ یا اخراجات جو کہ کسی قانون سازی یا مماثل تکفل کور کے تحت قابل ادائیگی ہیں جن کا تعلق اوکیویشنل ڈیپ، چوٹ، علالت یا بیماری سے ہے۔ یہ ممبر شپ ورک میگزیکمپنیشن ایکٹ کے عوض نہیں ہے اور نہ ہی ورک میگزیکمپنیشن ایکٹ کے تحت کوریج کے کسی مطلوبہ بات پر اثر انداز ہوتی ہے۔

30۔ واقعہ وقوع پذیر ہونے کی تاریخ آغاز پر (جس کے نتیجے میں کلیم کیا گیا) 60 سال سے زائد عمر کے اشخاص کے حوالے سے معالجہ یا اخراجات جب تک کہ بصورت دیگر ممبر شپ کے آغاز سے پہلے جوہلی لائف ونڈو تکفل آپریٹر نے تحریری طور پر اتفاق نہ کیا ہو۔

31۔ اس ممبر شپ کا وینٹجیر 60 دن ہے۔ جس کے دوران ان بینیفٹ یا سپیشلسٹ (حادثے کے باعث اسپتال میں داخل ہونے کے علاوہ) کی وجہ سے وقوع پذیر ہونے والے کلیہ مز قابل ادائیگی نہیں ہوں گے۔

### جوہلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ

جوہلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ کو 29 جون 1995 کو کمپنیز آرڈیننس 1984 کے تحت پبلک لمیٹڈ کمپنی کے طور پر پاکستان میں انکورپوریٹ کیا گیا تھا۔ جوہلی لائف نے اپنے ونڈو تکفل آپریٹر کا آغاز 7 جولائی 2015 (19 رمضان المبارک 1436 ہجری) سے کیا۔ اس کا مقصد شریعہ کمپلائنس تکفل پروڈکٹس فراہم کرنا ہے۔

جوہلی لائف - ونڈو تکفل آپریٹرز کے تمام کاروباری آپریٹرز اور پروڈکٹس آزاد اور خود مختار شریعہ ایڈوائزر کی منظوری اور نگرانی میں ہوتے ہیں۔

### تکفل کیا ہے؟

تکفل عربی زبان کا ایک لفظ ہے جس کے معنی باہم ایک دوسرے کا ضمان دینا ہے۔ یہ ایک مشترکہ تعاون کا سسٹم ہے جو بھائی چارہ اور باہمی تعاون کی بنیاد پر مبنی ہے جہاں پارٹنیشن ضرورت کے مواقع پر مشترکہ فنڈ سے ایک دوسرے کی مدد کرتے ہیں۔

سسٹم ان اصولوں پر چلتا ہے:

- 1- پارٹنیشن "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 وقف فنڈ کو بیچ کرتا ہے جسے ایکسٹینڈ اینڈ ہیلتھ تکافل پارٹنیشن فنڈ (AHTPF) کہا جاتا ہے۔
  - 3- کلیم کی ادائیگی (AHTPF) سے کی جاتی ہے۔
  - 4- سرپلس کی صورت میں (AHTPF) میں موجود رقم کی تقسیم شریعہ ایڈوائزور اور جوہلی لائف ونڈو تکافل آپریٹر کے منتخب کردہ ایگجیکوٹوز کی منظوری سے کی جاتی ہے۔
- سرپلس شیئرنگ:**
- تکافل نہ صرف اپنے پارٹنیشن کو خطرات سے تحفظ فراہم کرتا ہے بلکہ سرپلس شیئرنگ بھی پیش کرتا ہے۔ یہ پارٹنیشن کو پیش کی جانے والی ایک منفرد خصوصیت ہے۔ "تبرع" (عطیہ) کنٹری بیوٹ کر کے پارٹنیشن وقف فنڈ سے ممکنہ سرپلس کی وصولی کا اہل ہو سکتا ہے۔ اگر بیان کردہ مدت کے اختتام پر کلیہ مزاور دیگر لاگت کی ادائیگی کے بعد اضافی رقم بچ گئی ہو تو درج ذیل مقاصد کے لیے استعمال کی جائے گی۔
- 1- فنڈ کا ایک حصہ وقف فنڈ کو مستحکم بنانے کے لیے مختص کیا جائے گا تاکہ آئندہ آنے والے بڑے کلیہ مزی کی ادائیگی میں سہولت ہو۔
  - 2- باقی موجودہ رقم (سرپلس) پارٹنیشن میں منصفانہ طور پر تقسیم کی جاسکتی ہے۔
- بچ جانے والی اضافی رقم (سرپلس) کسی بھی صورت میں ونڈو تکافل آپریٹر کی ملکیت نہیں ہوگی بلکہ یہ بڑے پیمانے پر ہمیشہ پول / اعوام کے فائدے کے لیے استعمال کی جائے گی۔
- فیملی تکافل پلان کیا ہے؟**
- فیملی تکافل پلان ایک ایسا انتظام ہے جو کہ باہمی تعاون، استحکام اور کمیونٹی کی فلاح و بہبود کے لیے شرعی اصولوں پر مبنی ہے۔
- تکافل کے انتظام 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۔
- ہمارے شریعہ ایڈوائزور:**
- ونڈو تکافل آپریشنز کے تمام کاروباری آپریشنز اور پراڈکٹس کی ایک خود مختار شریعہ ایڈوائزور منظوری دیتا ہے اور نگرانی کرتا ہے، جو کہ ایک نامور اور معروف شرعی اسکالربن۔ ان ہاوس شریعہ کنبلائسنس ڈیپارٹمنٹ مختلف آپریشنل اور سرمایہ کاری سے متعلق امور سے متعلق نافذ شدہ شرعی احکام اور رہنما اصولوں کے عمل درآمد کی نگرانی کرتا ہے۔
- ایک ایکسٹرنل شریعہ آڈٹ ونڈو تکافل آپریٹر کی شریعہ کنبلائسنس کی مزید تصدیق کرتا ہے۔

1- تکافل کنسلٹنٹ آپ کو بٹنیٹس کی ایک پرنسپلز ڈسٹریبیوٹن فراہم کرے گا۔ براہ کرم مختلف شرائط و ضوابط کی تفصیلی تفہیم کے لیے اسٹریٹیشن میں دیئے گئے نوٹ کو ملاحظہ کریں۔

2- مختلف شرائط و ضوابط کی تفصیلی تفہیم کے لیے براہ کرم پارٹنیشپ ممبر شپ دستاویز (PMD) کو ملاحظہ کریں۔

3- تکافل ضامن صحت پلان جوبلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ۔ ونڈو تکافل آپریشنز کی انڈر رائٹنگ گائیڈ لائنز کے ذریعے عملدرآمد اور منظور شدہ ہے۔

#### 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 ایس این: 11111554 (021)

وائس ایپ: 021-111-111-554

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

ویب سائٹ: www.jubileelife.com/takaful

## جوبلی فیمیلی ٹکافل - ٹکافل ضامن صحت پلان کی شرعی حیثیت

جوبلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ ونڈو ٹکافل آپریشنز کے شریعہ ایڈوائزر کی حیثیت سے، میں اس بات کی تصدیق کرتے ہوں کہ جوبلی فیمیلی ٹکافل کے ”ٹکافل ضامن صحت پلان“ وقفہ اور وکالہ کے اصولوں پر مبنی ہے۔ میں اس سے متعلقہ تمام امور جس میں دستاویزی کاغذات بشمول ممبر شپ دستاویز کا بغور جائزہ لیا ہے، مزید یہ کہ فیمیلی ٹکافل 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 ”ٹکافل ضامن صحت پلان“ کے تحت تمام ٹکافل 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 ٹکافل آپریشنز کے ”ٹکافل ضامن صحت پلان“ کی رکنیت لینا، وقفہ فنڈ میں تعاون کرنا اور اس سے فائدہ حاصل کرنا شرعاً جائز ہے۔

*(Signature)*

مفتی ذیشان عبد العزیز

شرعی مشیر: جوبلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ ونڈو ٹکافل آپریشنز

