

Consumer Banking

Committed to People



Suhana Kal

Zindagi Kitni Haseen Hai



Summit  **Bank**

Committed to you

www.summitbank.com.pk

0800-24365

سہانا کل کیا ہے؟

عاصر برسوں سے ذاتی کاروبار کر رہا ہے۔ وہ اپنا پاس ہونا انجوائے کرتا ہے اور اپنی کامیابیوں پر نازاں بھی ہے۔ آج وہ اپنی فیملی کو حفاظت فراہم کر رہا ہے مگر انکے مستقبل کے لئے فکر مند بھی ہے۔ وہ چاہتا ہے کہ اپنی فیملی کی تب بھی مدد کرتا رہے جب وہ کام نہ بھی کر رہا ہو۔

عاصر جو بلی لائف کا سہانا کل ریٹائرمنٹ پلان پسند کرتا ہے کیونکہ اسے یقین ہے کہ اسکی محنت سے کمائی گئی آمدنی کو ایک ایسے پلان میں لگایا گیا ہے جو اسکی مستقبل کی ضروریات پوری کرنے کے لئے خاص طور سے ترتیب دیا گیا ہے۔ اس پلان کے ساتھ عاصر اپنی ریٹائرمنٹ کے لئے پرسکون ہے اس بات کی فکر کئے بغیر کہ وہ اپنی فیملی کی مدد کیسے کرے گا۔ وہ یہ پلان اپنے دوستوں اور رشتہ داروں کو بھی تجویز کر چکا ہے کیونکہ وہ اپنے عزیز واقارب کے ساتھ آرام دہ زندگی گزارنا اور اپنی کامیابیوں کے سفر کو طویل کرنا چاہتا ہے۔

سہانا کل ہی کیوں؟

- ☆ مشترکہ بچت اور تحفظ کے عناصر، بل کر یقینی طور سے آپ کے خاندان کو معاشی لحاظ سے محفوظ بناتے ہیں۔
- ☆ اپنی پسند اور سہولت کے مطابق منصوبے کی مدت، انشورنس کوریج اور فوائد کا انتخاب مناسب ادائیگی کے عوض کریں۔
- ☆ سرمایہ کاری فنڈز کا انتخاب اپنی حکمت عملی سے کریں۔
- ☆ جب چاہیں اضافی فنڈز کے ذریعے اپنی سرمایہ کاری بڑھا سکتے ہیں۔
- ☆ افراط زر کی شرح سے مقابلہ
- ☆ منصوبہ جاری رکھنے پر فوائد حاصل کریں۔

تعمیری فوائد: (Built-in-Benefits)

تکمیلی فوائد: (Maturity Benefits)

منصوبہ کی منتخب کردہ مدت کے اختتام پر بیمہ دار کو یکمشت کیش ویلیو ملے گی۔ اگر پالیسی ہولڈر کی عمر پلان کی تکمیل پر 55 سال یا زائد ہو تو اسے یہ آپشن ملے گا کہ وہ اپنی کیش ویلیو کو پنشن خریدنے کے لئے استعمال کریں جو کہ خاص طور سے ایسے افراد کے لئے ہے جو ریٹائرمنٹ پر یکمشت رقم کی جگہ متواتر مستقبل آمدنی کو ترجیح دیتے ہیں۔ پنشن کی شرائط و ضوابط پلان کی تکمیل پر وضع جائیں گی۔

ڈیٹھ بینفٹ: (Death Benefit)

سہانا کل ریٹائرمنٹ پلان یقینی طور پر اس ضمانت اور بچت کے ساتھ آپ کے خاندان کو لائف انشورنس کا تحفظ فراہم کرتا ہے جو آپ نے اپنے عزائم کی تکمیل کے لئے کی ہے۔ موت کی صورت میں آپ کے پیاروں کو سم ایٹورڈ یا کیش ویلیو میں سے جو بھی زیادہ ہو حاصل ہوگی۔

اپنے سالانہ بنیادی پریمیم کو اپنی ریٹائرمنٹ اور انشورنس ضروریات کے مطابق کور ملٹل (10-15) سے ضرب دے کر آپ سم ایٹورڈ معلوم کر سکتے ہیں۔

مثال کے طور پر، اگر آپ کا سالانہ بنیادی پریمیم -/100,000 روپے ہے اور آپ کا منتخب کردہ کور ملٹل 10 ہے۔

$$\text{آپ کا کل سم ایٹورڈ} = 1,000,000 \times 10 = 100,000 \text{ ہوگا۔}$$

نوٹ:

آپ کی بچت اور انشورنس کی ضروریات کے مطابق مطلوبہ کوریج کے انتظام کے لئے آپ سٹ پیس کی قریبی برانچ میں ہمارے نمائندے سے رابطہ کر سکتے ہیں۔

اختیاری فوائد: (Optional Benefits)

حادثاتی موت: (Accidental Death)

حادثاتی موت کی صورت میں اضافی تحفظ فراہم کرنے کے لئے اس فائدے کے تحت آپ کو اضافی رقم ادا کی جائے گی، اگر موت کسی حادثے کی وجہ سے واقع ہوئی ہو۔

پریمیم کا خاتمہ: (Waiver of Premium)

اگر بیمہ دار کسی پیچیدہ بیماری یا معذوری کا شکار ہے اور اپنے پیشہ وارانہ امور سرانجام دینے سے قاصر ہے یا کوئی دوسرا پیشہ جو اُس کی تربیت، تعلیم یا تجربے کی بنیاد پر چھ ماہ تک اختیار نہیں کر سکتا، تو اس کا پریمیم، اگلے پریمیم کی ادائیگی تک معاف سمجھا جائے گا۔

فنانسز کا انتظام: (Funds Management)

آپ کی پسند سے آپ کی رقم سے سرمایہ کاری جو بی لائف کے فنڈز (مینجڈ فنڈ، میٹاق فنڈ، کیپٹل گروتھ فنڈ یا یقین گروتھ فنڈ) میں کی جائے گی جو ماہرانویسٹمنٹ مینیجرز کی زیر نگرانی ہوتے ہیں جس میں سرمایہ کاری کے کم خطرناک مواقعوں کو مد نظر رکھتے ہوئے سرمایہ کاری کی جاتی ہے۔

منصوبے کی مدت کے دوران آپ کی ادائیگی پر سرمایہ کاری کی جائے گی۔ منتخب مدت کے اختتام پر آپ یکمشت کیش ویلیو وصول کریں گے۔

سرمایہ کاری کے اختیارات: (Investment Options)

آپ کی سرمایہ کاری کی وجہ جو کچھ بھی ہو، آپ چاہتے ہیں کہ آپ کا پیسہ آپ کو زیادہ سے زیادہ منافع دے ساتھ ساتھ آپ اپنی پسند کے مطابق سرمایہ کاری کا کنٹرول برقرار رکھنا چاہتے ہیں۔

جو بی لائف کے فنڈز کی وسیع رینج آپ کو کسی ایک فنڈ میں مکمل طور پر سرمایہ کاری کرنے کی اجازت دیتا ہے جو آپ کی سرمایہ کاری کی ضرورت کے عین مطابق ہے یا دستیاب سرمایہ کاری کے آپشنز میں تقسیم کریں۔

مینجڈ فنڈ: (Managed Fund)

اس فنڈ کا مقصد حصص، حکومتی اور دیگر فکسڈ انکم سیکورٹیز اور کیش ڈپازٹس کے وسیع انتخاب میں متوازن سرمایہ کاری کے ذریعے سرمائے کو زیادہ سے زیادہ بڑھانا ہے۔

یقین گروتھ فنڈ: (Yaqeen Growth Fund)

اس فنڈ کا مقصد اُن سرمایہ کاروں کو سرمایہ کاری کے مواقع فراہم کرنا ہے جو مارکیٹ کے اُتار چڑھاؤ سے کم سے کم متاثر ہونے والی اعلیٰ سطح کی لیکوئڈ سرمایہ کاری سے زیادہ سے زیادہ منافع حاصل کرنا چاہتے ہوں۔

میٹاق فنڈ: (Meesaq Fund)

اس فنڈ کا مقصد سرمایہ کاروں کو بلا سوسر سرمایہ کاری کے مواقع فراہم کرنا ہے۔ میٹاق فنڈ کی سرمایہ کاری منتخب کردہ اسٹاکس، سیکورٹ بانڈز، اسٹاک بینکوں کے مختصر معیاد کے ڈپازٹس، اسٹاک میوچل فنڈز، اسٹاک بینکوں کے فکسڈ انکم فنڈز اور دیگر کارآمد بلا سوسر سرمایہ کاری کے شعبوں میں کی جاتی ہے۔

کیپٹل گروتھ فنڈ: (Capital Growth Fund)

اس فنڈ کا مقصد پالیسی ہولڈرز کے لئے زیادہ سے زیادہ منافع کا حصول ہے جس کے لئے مختلف اقسام کے اثاثہ جات پر مبنی سرمایہ کاری کی جاتی ہے جن میں ٹرم فنانس سٹریٹجیکلٹس سے بینک ڈپازٹس تک مختلف طریقوں سے سرمایہ کاری کی جاسکتی ہے۔

آپ کے لئے سرمایہ کاری کا لچکدار انتظام (Flexibility to Manage your investment)

جوہلی لائف آپ کو سرمایہ کاری کے لئے لچکدار مواقع فراہم کرتی ہے، آپ اپنا پریمیم دستیاب فنڈز میں سے کسی ایک فنڈ میں یا دیگر فنڈز کے درمیان تقسیم کر سکتے ہیں۔ بعد ازاں فنڈز کی کارکردگی کے لحاظ سے آپ مختلف فنڈز کے درمیان سوچ کر سکتے ہیں۔ جوہلی لائف آپ کو ہر پالیسی سال کے دوران چار منٹ سوچنگ کی اجازت دیتی ہے۔ پانچویں سوچ پر چار جز لاگو ہوں گے جو سوچ کرنے سے قبل آپ کی کیش ویلے سے منہا کر لئے جائیں گے۔

سرمایہ کاری میں اضافہ (Investment Top Ups)

کسی بھی مرحلے پر آپ کے پاس اضافی فنڈز دستیاب ہو سکتے ہیں۔ اس منصوبے کے تحت آپ ایڈ ہاک پریمیم کی ادائیگی کر کے اپنی سرمایہ کاری کا قاعدہ بڑھا سکتے ہیں۔ یہ سرمایہ کاری اُس وقت موجود پیش کردہ قیمتوں پر کی جائے گی۔

Combating Inflation

افراط زر کی وجہ سے آپ کی آج کی رقم کل یکساں حفاظت مہیا نہیں کر سکتی۔ سہانا کل آپ کو افراط زر کے اثرات سے نمٹنے کے لئے مدد فراہم کرتا ہے آپ کے پریمیم اور سٹوریج میں اضافے کے لئے جوہلی لائف کی جانب سے تعین کردہ معیار پر کسی اضافی معاہدے کے بغیر۔ آپ کے پاس اس بات کا حق ہے کہ آپ اضافے کو رد کر دیں اور اپنے پلان کو پہلے کی شرائط و ضوابط پر جاری رکھیں یا اپنی ضرورت کے مطابق کم اضافہ کا انتخاب کریں۔

کنٹینیوٹی بونس (Continuity Bonus)

اگر آپ بغیر کسی وقفے کے چار سال سے زائد اپنا منصوبہ جاری رکھتے ہیں تو آپ کنٹینیوٹی بونس کے حقدار ہوں گے۔ یہ اضافی بونس کی شکل میں ہر سال آپ کے بونس اکاؤنٹ میں مختص کئے جائیں گے جو آپ کے بنیادی پریمیم کے علاوہ ہوگی۔ ان اضافی بونس کی وجہ سے آپ کی سرمایہ کاری میں تیزی سے اضافہ ہوگا۔

پہلے ادائیگی (Encashment before Maturity)

سہانا کل پالیسی کے دو سال مکمل ہونے پر (مکمل یا جزوی طور پر) آپ کو رقم واپس لینے کی اجازت دیتا ہے بشرطیکہ آپ نے دو سال کا پریمیم ادا کیا ہو۔

جزوی دستبرداری (Partial withdrawal)

اگر آپ کسی ہنگامی ضرورت کو پورا کرنے کے لئے اپنی رقم نکھوانا چاہتے ہیں لیکن پالیسی سے دستبرداری نہیں ہونا چاہتے تو آپ جتنی رقم چاہیں نکھوا سکتے ہیں بشرطیکہ دستبرداری کے بعد آپ کی پالیسی کی بقا یا کیش ویلے 24,000 روپے یا اس سے زائد ہو (بقا یا کیش ویلے کی حد پر کمپنی نظر ثانی کر سکتی ہے)۔ آپ کا سٹوریج نکالی گئی رقم جتنا کم کر لیا جائے گا۔

پالیسی سے مکمل دستبرداری (Full Policy Surrender)

پالیسی کے دو سال مکمل ہونے کے بعد اگر آپ نے دو سال کا پریمیم ادا کیا ہو تو آپ اپنی پالیسی سے دستبرداری ہو سکتے ہیں۔ دستبرداری کے موقع پر آپ کے فنڈ کی مکمل کیش ویلے ادا کی جائے گی۔ ابتدائی سالوں میں پالیسی سے دستبرداری کے نتیجے

میں کیش ویلیو کم ہو سکتی ہے۔

دیگر معلومات

۱۔ یہ پراڈکٹ کون خرید سکتا ہے ؟

وہ افراد جن کی عمریں 18 سے 65 سال کے درمیان ہوں اس پلان کے اہل ہیں۔

۲۔ پالیسی کی مدت :-

پالیسی کی دستیاب مدت 10 سال سے 57 سال تک ہے۔ آپ اپنی ریٹائرمنٹ کی عمر 55 سال سے 75 سال تک منتخب کر سکتے ہیں۔

۳۔ پریمیم :-

منصوبے کا بنیادی پریمیم کم از کم 24,000 روپے سالانہ ہے۔

۴۔ پریمیم ادائیگی کا طریقہ کار :-

آپ اپنا پریمیم سالانہ، ششماہی، سہ ماہی اور ماہانہ بنیادوں پر ادا کر سکتے ہیں۔

کیش ویلیو: (Cash Value)

کیش ویلیو آپ کے پونٹ اکاؤنٹ کے یونٹوں کی تعداد کو آپ کے منتخب کردہ فنڈ کی قابل اطلاق بڈ پرائس سے ضرب دینے سے حاصل ہوگی۔

مثال کے طور پر آپ کے پونٹ اکاؤنٹ میں یونٹس کی تعداد ایک ہزار ہے اور یونٹ کی لاگو قیمت -/800 روپے ہے تو:

$$= 800 \times 1000 \text{ روپے فی یونٹ}$$

$$= 800,000 \text{ روپے آپ کی کیش ویلیو ہوگی۔}$$

یونٹ ایلوکیشن: (Allocation of Units)

منصوبے کا بنیادی پریمیم مندرجہ ذیل جدول کے مطابق ہوگا۔

بنیادی ایلوکیشن %	پالیسی سال
30%	1
85%	2
90%	3
100%	4 اور اس سے زائد
100%	ایڈ ہاک

کنٹینیوٹی بونس: (Continuity Bonus)

بنیادی منصوبہ کے پریمیم کے اضافی یونٹ کی تقسیم کا تناسب مندرجہ ذیل ہے۔

اضافی ایلوکیشن %	پالیسی سال
3%	5 سال اور اس سے زائد

اضافی یونٹوں کی تقسیم بنیادی یونٹوں کے علاوہ ہے۔

دیگر چارجز :

ابتدائی سالوں میں کم ایلوکیشن کے علاوہ درج ذیل چارجز بھی پلان پر نافذ العمل ہوں گے۔

بذ/آفر اسپرڈ	بنیادی پریمیئم کا 5%
میجمنٹ چارج	فنڈز ویلیو کا 1.5% سالانہ
انتظامی فیس	55/- روپے ماہانہ
مورٹیلٹی چارجز	ایس ای سی پی کی ہدایت کے مطابق
رائیڈر چارجز	اگر آپ نے رائیڈرز کا انتخاب کیا ہو۔
سویچنگ اری ڈائریکشن	ہر سال چار مرتبہ سویچنگ اری ڈائریکشن کی سہولت بلا معاوضہ حاصل ہے۔ ہر اضافی سویچنگ اری ڈائریکشن پر آپ کو -500 ادا کرنا ہوں گے۔

* کمپنی تمام معاوضوں پر نظر ثانی کر سکتی ہے۔

مفت تجرباتی دورانیہ: (Free Look Period)

جوہلی لائف آپ کو 15 دن کے مفت تجرباتی دورانیہ (Free Look Period) کی سہولت پیش کرتی ہے تاکہ آپ اپنی پالیسی کی شرائط و ضوابط کا جائزہ لے سکیں، اگر چاہیں تو اپنی پالیسی ختم کر دیں۔ آپ کی جانب سے تحریری درخواست پر، پالیسی دستاویز کے وصول ہونے کے 15 دن کے اندر، آپ کا پریمیئم واپس کر دیا جائے گا۔ جوہلی لائف کو یہ اختیار ہے کہ وہ آپ کے طبی تجزیوں کی مدد میں ہونے والے اخراجات منہا کر لے (اگر کوئی ہوں)۔

نوٹ:- یہ بروشر سہانا کل ریٹائرمنٹ پلان کی جزل آؤٹ لائن دے رہا ہے۔ منصوبے اور اضافی فوائد کی تفصیلی شرائط و ضوابط پالیسی کی شرائط میں مقرر کی گئی ہیں۔

اعلانات:

۱۔ یہ پراڈکٹ جوہلی لائف کی تحریر کردہ ہے۔ سمٹ بینک یا اسکے متعلقین اسکی ضمانت اور یقین دہانی سے قاصر ہیں اور یہ سمٹ بینک کی پراڈکٹ نہیں ہے۔

۲۔ جوہلی لائف کے فنڈز کی ماضی کی کارکردگی ضروری نہیں ہے کہ مستقبل کی کارکردگی کی نشاندہی کرے کوئی بھی کی گئی پیشن گوئی ضروری نہیں کہ فنڈز کے مستقبل کی کارکردگی کو ظاہر کرے۔ اس سلسلہ میں نہ تو جوہلی لائف اور نہ ہی سمٹ بینک پر اسکی ذمہ داری عائد ہوگی۔

۳۔ ذاتی فوائد کی مثال آپ کو ہمارا سیلز نمائندہ فراہم کریگا۔

۴۔ مزید تفصیلات اور مختلف شرائط و ضوابط سمجھنے کے لئے پالیسی دستاویز کا مطالعہ کریں۔



Contact Details:

Jubilee Life Insurance Company Limited

Head Office: 74/1-A, Lalazar, M.T Khan Road, Karachi, 74000, Pakistan.

Tel: (021) 35611071-75, 35611802-08 Fax: (021) 35610959, 34322022

Email: info@jubileelife.com, Website: www.jubileelife.com

UAN: 111 111 554 (111 111 JLI), SMS: *JLI* to 8282