



Jubilee
LIFE INSURANCE

WEALTHSMART

WEALTH ACCUMULATION PLAN

ہم میں سے ہر شخص اپنے اور اپنے پیاروں کے لئے زندگی میں بہتری کے خواب دیکھتا ہے، چاہے وہ گھر کے لئے بچت ہو، اپنے خوابوں کے مطابق چھٹیاں گزارنے کے اخراجات ہوں یا پھر بچوں کی تعلیم کے لئے رقم کی بچت کرنی ہو۔ اپنے مالی منصوبوں کو حقیقت میں بدلنے کے لئے ایک بھرپور مالی منصوبہ بندی کی ضرورت ہے۔

Jubilee Life کا **WealthSmart** سرمایہ کاری کا ایک ایسا مکمل منصوبہ ہے جو آپ کے سرمایے کو فروغ دیتا ہے اور آپ کو اپنے مقاصد کی تکمیل میں مدد دیتا ہے **WealthSmart** آپ کو بنیادی لائف انشورنس کے تحفظ کی ضمانت کے ساتھ ساتھ اس بات کی سہولت بھی فراہم کرتا ہے کہ آپ سرمایہ کاری پر ہونے والے منافع کو انشورنس کے سلسلے میں استعمال کر سکیں۔

WealthSmart ہی کیوں؟

- اپنے مالی فرائض کی منصوبہ بندی اپنی مرضی سے کریں
- سرمایہ کاری کیلئے مرضی کے فنڈ کا انتخاب کریں
- اضافی فنڈز کے ذریعے اپنی سرمایہ کاری کو بڑھائیں
- مہنگائی کا مقابلہ کریں
- پلان تسلسل سے جاری رکھنے پر اضافی یونٹس حاصل کریں

تکمیلی فوائد

پلان کی مدت کے اختتام پر پالیسی کے حامل فرد کو پالیسی کی مجموعی کیش ویلیو (Accumulated Cash Value) حاصل ہوگی۔

بعد از مرگ فوائد

WealthSmart پلان اس بات کو یقینی بناتا ہے کہ جس دوران آپ بچت کر رہے ہوں آپ کے خاندان کو لائف انشورنس کی ضمانت حاصل رہے۔ یہ منصوبہ اس بات کی سہولت فراہم کرتا ہے کہ آپ اپنی ضروریات کے مطابق لائف انشورنس پالیسی اختیار کریں۔ بیمہ شدہ رقم کی تخمین کیلئے آپ اپنے سالانہ بنیادی پریمیئم کو مجوزہ مجموعی بیمے سے ضرب دے لیجئے (پیشکش 2 سے 9 اقساط تک ہے) اور اس کا انحصار بھی آپ کی بچت اور انشورنس کی ضروریات پر ہے۔ اس دوران اگر پالیسی ہولڈر کا انتقال ہو جائے، تو پالیسی

میں نامزد فرد کو حادثاتی موت کے سبب کے مساوی رقم یا مجموعی کیش ویلیو (جو بھی زیادہ ہو) ادا کی جائے گی۔

اضافی فوائد

WealthSmart آپ کو اپنا پلان اپنی انشورنس ضروریات کے مطابق خود ترتیب دینے کی سہولت مہیا کرتا ہے اور اس مقصد کے لئے وہ مندرجہ ذیل اضافی فوائد پیش کرتا ہے۔

حادثاتی موت

کسی حادثے کی صورت میں اگر پالیسی ہولڈر کا انتقال ہو جائے تو اس صورت میں اضافی رقم بھی ادا کی جائے گی۔

اثاثوں کی انتظام کاری

ادا کئے گئے پرمیئم سے آپ کی مرضی کی فنڈز میں سرمایہ کاری کی جاتی ہے اور فنڈز کے یونٹ کی قیمتوں کے مطابق یونٹس مختص کئے جاتے ہیں۔ آپ کی پالیسی کی ویلیو آپ کے فنڈ سے وابستہ کل یونٹس کی ویلیو کے برابر ہوتی ہے۔

ان فنڈز کی انتظام کاری تجربہ کار اور ماہر انویسٹمنٹ مینیجرز کے زیر انتظام ہوتی ہے تاکہ وسط مدت سے طویل مدت کی بنیاد پر متوازی خطرات کے ساتھ منافع حاصل کیا جاسکے۔

سرمایہ کاری کے آپشنز

Jubilee Life کی جانب سے فی الوقت مندرجہ ذیل چار فنڈز پیش کئے جا رہے ہیں۔ آپ اپنی ضرورت کے لحاظ سے اپنی سرمایہ کاری کسی ایک فنڈ یا چاروں فنڈز میں تقسیم کر سکتے ہیں۔

مینجڈ فنڈ ایک متوازن اکٹم فنڈ

میشاق فنڈ ایک سود سے پاک فنڈ

یقین گروتھ فنڈ سرمائے میں کمی کے کم سے کم خدشات کے ساتھ لگاتار منافع کیلئے ترتیب دیا گیا فنڈ

کیپٹل گروتھ فنڈ پالیسی ہولڈرز کو اثاثوں پر مبنی سرمایہ کاری کے وسیع مواقع جیسے شیئرز، ٹرم فنانس سٹریٹجی

اور بینک ڈپازٹس کے ذریعے زیادہ سے زیادہ فائدہ پہنچانے کے لئے ترتیب دیا گیا فنڈ۔

آپ کی سرمایہ کاری کے لئے چکدار انتظام کاری

ہم آپ کی سرمایہ کاری کے لئے چکدار انتظام کاری کی سہولت بھی پیش کرتے ہیں۔ آپ چاہیں تو اپنا تمام پرمیئم کسی ایک فنڈ کے لئے مخصوص کر سکتے ہیں یا چاہیں تو اپنے پرمیئم کو مختلف حصوں میں تقسیم کر کے دستیاب فنڈز میں الگ الگ مختص کر سکتے ہیں۔ نتیجتاً فنڈز کی کارکردگی پر انحصار کرتے ہوئے آپ مختلف فنڈز میں منتقل ہو سکتے ہیں۔ ہم ہر پالیسی سال کے دوران 4 مفت منتقلی کی اجازت دیتے ہیں۔ پانچوں منتقلی پر چارجز لاگو ہوں گے جو کیش ویلیو (Cash Value) یونٹ اکاؤنٹ سے منتقلی سے پہلے ہی کاٹ لئے جائیں گے۔

سرمایہ کاری میں اضافہ

آپ کے پاس فاضل رقم کسی بھی مرحلے پر دستیاب ہو سکتی ہے۔ آپ اپنی باضابطہ سرمایہ کاری میں اس پلان کے تحت ایڈ ہاک پرمیئم کی ادائیگیوں کے ذریعے اضافہ کر سکتے ہیں۔ یہ رقم اس وقت کی جاری کردہ قیمت پر یونٹ اکاؤنٹ میں لگائی جائیں گی۔

مہنگائی سے مقابلہ

افراط زر کے پیش نظر آپ کے بیمہ کی رقم اور پرمیئم آپ کی سرمایہ کاری کی رقم کے ساتھ ہر سال از خود بڑھتی رہے گی جو کسی میڈیکل تقییش کے بغیر ہی کمپنی کی جانب سے منحس کی گئی حدود کے اندر بڑھے گی۔ تاہم آپ کے پاس یہ اختیار موجود ہے کہ آپ اس اضافے کو تسلیم نہ کریں اور اپنے پلان کو انہی شرائط و ضوابط پر قائم رکھیں جیسے وہ پہلے تھا یا اپنی ضروریات کے مطابق کمتر اضافے کا انتخاب کریں۔

کنٹیوٹی بونس

پالیسی کو مستقل پانچ سال تک بلا تعطل جاری رکھنے کی صورت میں آپ "کنٹیوٹی بونس" کے حق دار ہو جاتے ہیں۔ یہ بونس اضافی یونٹس کی صورت میں ہر سال آپ کے یونٹ اکاؤنٹ میں جمع ہو جائیں گے۔ آپ اپنا پلان جس قدر طویل رکھیں گے، یہ بونس بھی بڑھتے رہیں گے۔ ان اضافی یونٹس کے ساتھ آپ کی سرمایہ کاری کی افزائش میں تیزی سے اضافہ ہوگا۔

پلان کی تکمیل سے پہلے پیسوں کی ادائیگی

مستقبل غیر متوقع ہے اور آپ یہ کبھی نہیں جان سکتے کہ کب آپ کے حالات کوئی نئی کروٹ لیں اور آپ کو اپنے پلان کی تکمیل سے پہلے ہی پیسوں کی ضرورت پڑ جائے۔ WealthSmart کے تحت آپ اپنے فنڈز (جزوی یا کلی طور پر) پالیسی کے دو سال کی تکمیل پر کیش کروا سکتے ہیں بشرطیکہ آپ نے دو سال کا پریمیئم ادا کر رکھا ہو۔

جزوی بھنائی

اگر آپ کسی ہنگامی ضرورت کو پورا کرنے کے لئے اپنی رقم نکالنا چاہتے ہیں لیکن پالیسی ختم کرنے کا ارادہ نہیں رکھتے تو آپ اپنی ضرورت کے مطابق رقم نکالوا سکتے ہیں۔ بشرطیکہ باقی ماندہ کیش ویلیو (Cash Value) 50,000 روپے یا اس سے زیادہ ہو۔ (باقی ماندہ کیش ویلیو کی رقم پر کمپنی از سر نو غور کر سکتی ہے۔)

پالیسی کا مکمل خاتمہ

پالیسی کے 2 سال کی تکمیل کے بعد (بشرطیکہ دو سال کا مکمل پریمیئم ادا کیا گیا ہو) آپ اپنی پالیسی ختم کر سکتے ہیں۔ خاتمے کے وقت آپ کو آپ کے فنڈ کی مکمل کیش ویلیو (Cash Value) ادا کر دی جائے گی۔ تاہم پالیسی کے ابتدائی برسوں میں کیش ویلیوز (Cash Values) کم ہو سکتی ہیں۔

فوائد کی وضاحت

35 سال	پلان کے وقت عمر
20 سال	انتخاب کردہ مدت
60,000 روپے	سالانہ بنیادی پریمیئم
240,000 روپے	کل بیمہ رقم

مستقبل کے فوائد

11% سالانہ مجموعی شرح کی واپسی		9% سالانہ مجموعی شرح کی واپسی		7% سالانہ مجموعی شرح کی واپسی		سالانہ سرمایہ کاری کی واپسی
کیش ویلیو	ڈسچھ پیفٹ	کیش ویلیو	ڈسچھ پیفٹ	کیش ویلیو	ڈسچھ پیفٹ	پالیسی سال
Rs. 292,000	Rs. 292,000	Rs. 278,000	Rs. 278,000	Rs. 264,000	Rs. 264,000	5
Rs. 840,000	Rs. 840,000	Rs. 756,000	Rs. 756,000	Rs. 682,000	Rs. 682,000	10
Rs. 1,701,000	Rs. 1,701,000	Rs. 1,444,000	Rs. 1,444,000	Rs. 1,228,000	Rs. 1,228,000	15
Rs. 3,044,000	Rs. 3,044,000	Rs. 2,418,000	Rs. 2,418,000	Rs. 1,930,000	Rs. 1,930,000	20

نوٹس

- ابتدائی دو برسوں کے دوران پالیسی ختم کرنے کی کوئی ویلیو نہیں، البتہ دو برسوں کے بعد پالیسی کی مالیت کیش ویلیو کے مساوی ہو جائے گی۔
- حادثاتی موت کی صورت میں نیچے کے مساوی رقم یا کیش ویلیو (جو بھی زیادہ ہو)، وضاحت کے لئے یہ فرض کیا جاتا ہے کہ انتقال سال کے اختتام پر ہوا ہے۔
- تکمیلی فوائد سے مراد پلان کی مدت کے اختتام پر مروجہ کیش ویلیو ہے۔
- اوپر جدول میں بیان کئے گئے شرح سود فنڈ مینجمنٹ کے اخراجات متہا کرنے سے قبل کے ہیں۔
- اوپر دی گئی ویلیوز اندازاً لگائی گئی ہیں جبکہ اصلی ویلیو ظاہر کی گئی قدر سے زیادہ یا کم ہو سکتی ہے۔

مزید معلومات

یہ پراڈکٹ کون خرید سکتا ہے؟

ایسا کوئی بھی شخص جو 18 سے 60 برس کے درمیان ہو، یہ پراڈکٹ خریدنے کا اہل ہے۔

میعاد

اس پلان کے تحت بچت کی دستیاب مدت 10 سے 20 برس ہے جبکہ پلان کی تکمیل کے وقت زیادہ سے زیادہ عمر 70 برس ہو سکتی ہے۔

پریمیئم اور ادائیگیاں

بنیادی پلان کے پریمیئم کی رقم = 50,000 روپے سالانہ ہے۔ پریمیئم کی ادائیگی بذریعہ کراس چیک، ڈیپانڈ ڈرافٹ اور پے آرڈر کی جاسکتی ہے۔ تمام نمایاں کریڈٹ کارڈز بھی قبول کئے جاتے ہیں۔

یونٹس کی ایلو کیشن

سرمایہ کاری میں بنیادی پری میٹم کا تناسب درج ذیل ہوگا۔

ایلو کیشن %	پالیسی کا سال
40%	1
80%	2
90%	3
100%	4 اور 5

کنٹریبیوٹس

بیمہ پالیسی کے پری میٹم کی مناسبت سے ایکسٹرا یونٹ ایلو کیشن کا تناسب درج ذیل ہوگا۔

ایکسٹرا ایلو کیشن	پالیسی کا سال
3%	6 تا 10
5%	11 اور زائد

یہ ایکسٹرا ایلو کیشن یونٹس کی بنیادی ایلو کیشن کے علاوہ ہے۔

دیگر چارجز *

ابتدائی سالوں میں رعایتی ایلو کیشن کے علاوہ مندرجہ ذیل چارجز بھی پلان پر عائد کئے جائیں گے:

بڈ/آفرا سپریڈ	بنیادی پری میٹم کا 5 فیصد
مینجمنٹ چارجز	فنڈ ویلیو کا 1.5 فیصد سالانہ
ایڈمنسٹریشن فیس	55 روپے ماہانہ
مورٹیلٹی چارجز	پوری عمر کی بنیاد پر بیمہ کردہ رقم پر عائد ہوگا
پالیسی فیس	پری میٹم کی ادائیگی کی تعداد کے ساتھ تبدیل ہوتی ہے

* کمپنی تمام اخراجات پر نظر ثانی کر سکتی ہے۔

فری لگ عرصہ (Free-Look Period)

Jubilee Life 14 دن کا فری لگ عرصہ فراہم کرتی ہے جس کے دوران آپ اپنی

پالیسی کی شرائط و ضوابط کا جائزہ لے سکتے ہیں اور چاہیں تو اپنی پالیسی منسوخ بھی کر سکتے ہیں۔ آپ کا پرمیئم آپ کی تحریری درخواست پر پالیسی دستاویز کی وصولی کی تاریخ سے 14 دن کے اندر واپس کر دیا جائے گا۔ **Jubilee Life** کے پاس طبی معائنے پراٹھنے والے اخراجات کی کٹوتی کا حق محفوظ ہے۔

یہ بروشر **Wealth Smart** کا ایک عمومی خاکہ پیش کرتا ہے۔ پلان اور Add-on فوائد تفصیلی شرائط کے تحت بروئے عمل لائے جاتے ہیں جو پالیسی قوانین اور شرائط میں درج ہیں۔

JUBILEELIFE.COM

Jubilee Life Insurance Company Limited

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

Phone: (021) 35205095
Fax: (021) 35610959
UAN: (021) 111-111-554 (JLI)
SMS: "JUBILEELIFE" to 8398
Email: info@jubileelife.com,
complaints@jubileelife.com
Website: www.jubileelife.com