Jubilee
LIFE INSURANCE

WEALTHSMART PLUS
WEALTH ACCUMULATION PLAN

آج کی تیزی سے تبدیل ہوتی مالیاتی مارکیٹس میں محتاط معاشی منصوبہ بندی ایک کارِدشوار کی حیثیت اختیار کر گئی ہے۔ کچھ لوگ متوازن خطرات کے ساتھ زیادہ منافع کو ترجیح دیتے ہیں جبکہ کچھ افراد کم خطرات کے ساتھ محتاط سرمایہ کاری کی حکمت عملی کو ترجیح دیتے ہیں۔

Jubilee Life کا Wealth Smart Plus خصوصی طور پر تیار کیا گیا ایسا سرمایہ کاری کا منصوبہ ہے جو آپ کی مالی ضروریات کی منصوبہ بندی میں آپ کی مدد کرتا ہے اور اس کے ساتھ ساتھ آپ کو لائف انشورنس کے تحفظ کی ضمانت بھی دیتا ہے۔

Wealth Smart Plus 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

تحفظ

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 Plus پلان اس بات کو یقینی بناتا ہے کہ جس دوران آپ بچوں کے لئے بچت کر رہے ہوں آپ کے خاندان کو لائف انشورنس کا تحفظ حاصل رہے۔

Wealth Smart Plus ایک سہل منصوبہ ہے جو آپ کو اس بات کی سہولت فراہم کرتا ہے کہ آپ اپنی ضروریات کے مطابق لائف انشورنس پالیسی اختیار کریں۔ بیمہ شدہ رقم کی تخمین کے لئے 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 بیمے کے مساوی رقم یا مجموعی کیش ویلیو (جو بھی زیادہ ہو) ادا کی جائے گی۔

اضافی فوائد (Add-On Benefits)

WealthSmart Plus 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 پریمیئم سے آپ کی مرضی کے 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 کے ویلیو کے برابر ہوتی ہے۔

ان فنڈز کی انتظام سازی تجربہ کار اور ماہر سرمایہ کار مینجرز کے زیر انتظام ہوتی ہے تا کہ وسط مدت سے طویل مدت کی بنیاد پر متوازی خطرات کے ساتھ منافع حاصل کیا جا سکے۔

سرمایہ کاری کے آپشنز

Jubilee Life کی جانب سے فی الوقت مندرجہ ذیل چار فنڈز پیش کئے جا رہے ہیں۔

مینجڈ فنڈ	ایک متوازن انکم فنڈ
یشاق 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 پہ مبنی سرمایہ کاری کے وسیع مواقع جیسے شیئرز، ٹرم فنانس سرٹیفکیٹس اور بینک ڈپازٹس کے ذریعے زیادہ سے زیادہ فائدہ پہنچانے کے لئے ترتیب دیا گیا فنڈ۔

آپ کی سرمایہ کاری کے لئے لچکدار انتظام کاری

ہم آپ کی سرمایہ کاری کے لئے لچکدار انتظام کاری کی سہولت بھی پیش کرتے ہیں۔ آپ چاہیں تو اپنا تمام پریمیئم کسی ایک فنڈ کے لئے مخصوص کر سکتے ہیں یا چاہیں تو اپنے پریمیئم 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۔ پانچویں 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 رقوم کسی بھی مرحلے دستیاب ہوسکتی ہیں۔ آپ اپنی باضابطہ سرمایہ کاری میں اس پلان کے تحت ایڈ ہاک پریمیئم کی ادائیگیوں کے ذریعے اضافہ کر سکتے ہیں۔ یہ رقوم اس وقت کی جاری قیمت پر یونٹ اکاؤنٹ میں لگائی جائیں گی۔

مہنگائی سے مقابلہ

افراطِ زر کے پیشِ نظر آپ کے بیمہ کی رقم اور پریمیئم آپ کی سرمایہ کاری کی رقم کے ساتھ ہر سال از خود بڑھتی رہے گی جو کسی میڈیکل تفتیش کے بغیر ہی کمپنی کی جانب سے مختص 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 وضوابط پر قائم رکھیں جیسے وہ پہلے تھا یا اپنی ضروریات کے مطابق کمتر اضافے کا انتخاب کریں۔

کنٹیونٹی بونس (Continuity Bonus)

پالیسی کو مستقل پانچ سال تک بلاتعطل جاری رکھنے کی صورت میں آپ " کنٹیونٹی بونس " کے حق دار ہوجاتے ہیں۔ یہ بونس اضافی یونٹس کی صورت میں ہر سال آپ کے یونٹ اکاؤنٹ میں جمع ہوجائیں 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 Plus 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 نکلوانا چاہتے ہیں لیکن پالیسی ختم کرنے کا ارادہ نہیں رکھتے تو آپ اپنی ضرورت کے مطابق رقم نکلوا 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	
پلان کے وقت عمر	35 سال
انتخاب کردہ مدت	20 سال
سالانہ بنیادی پریمیئم	150,000 روپے
کل بیمہ رقم	600,000 روپے

مستقبل کے فوائد

سالانہ سرمایہ کاری کی واپسی	7% سالانہ مجموعی شرح کی واپسی		9% سالانہ مجموعی شرح کی واپسی		11% سالانہ مجموعی شرح کی واپسی	
پالیسی سال	ڈیتھ بینیفٹ	کیش ویلیو	ڈیتھ بینیفٹ	کیش ویلیو	ڈیتھ بینیفٹ	کیش ویلیو
5	Rs. 765,000	Rs. 765,000	Rs. 805,000	Rs. 805,000	Rs. 847,000	Rs. 847,000
10	Rs. 2,203,000	Rs. 2,203,000	Rs. 2,430,000	Rs. 2,430,000	Rs. 2,683,000	Rs. 2,683,000
15	Rs. 4,442,000	Rs. 4,442,000	Rs. 5,143,000	Rs. 5,143,000	Rs. 5,974,000	Rs. 5,974,000
20	Rs. 7,792,000	Rs. 7,792,000	Rs. 9,487,000	Rs. 9,487,000	Rs. 11,630,000	Rs. 11,630,000

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 بیمے 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 منہا کرنے سے قبل کے ہیں
- اوپر دی گئی ویلیوز اندازاً لگائی گئی ہیں جبکہ اصل 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 =/100,000 روپے سالانہ ہے۔

پریمیئم کی ادائیگی بذریعہ کراس چیک، ڈیمانڈ ڈرافٹ اور پے آرڈر کی جاسکتی ہے۔ تمام نمایاں کریڈٹ کارڈز بھی قبول کئے جاتے ہیں۔

یونٹس کی ایلوکیشن

سرمایہ کاری میں بنیادی پریمیئم کا تناسب درج ذیل ہوگا۔

پالیسی کا سال	ایلوکیشن %
1	50%
2	80%
3	90%
4اور زائد	100%

کنٹیونٹی یونٹس

بیمہ پالیسی کی پریمیئم کی مناسبت سے ایکسٹرا یونٹ ایلوکیشن کا تناسب درج ذیل ہوگا۔

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

یہ ایکسٹرا ایلوکیشن یونٹس کی بنادی ایلوکیشن کے علاوہ ہے۔

دیگر چارجز *

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

بڈ/آفر اسپریڈ	بنیادی پریمیئم 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	پریمیئم کی ادائیگی کی تعداد کے ساتھ تبدیل ہوتی ہے

* کمپنی تمام اخراجات پر نظرثانی کرسکتی ہے۔

فری لُک عرصہ (Free-Look Period)

Jubilee Life 14 دن کا فری لُک عرصہ فراہم کرتی ہے جس کے دوران آپ اپنی پالیسی کی شرائط وضوابط کا جائزہ لے سکتے ہیں اور چاہیں تو اپنی پالیسی منسوخ بھی کر سکتے ہیں۔آپ کا پریمیئم 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 پر اٹھنے والے اخراجات کی کٹوتی کا حق محفوظ ہے۔

یہ بروشر Wealth Smart Plus 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