

HABIBMETRO

جوبلی ایشورڈ
ریٹائرمنٹ پلان

STAY AHEAD



Jubilee
LIFE INSURANCE

آپکی ریٹائرمنٹ تک آپکے روزمرہ کے اخراجات کافی بڑھ چکے ہوں گے۔ آپکی ریٹائرمنٹ کی مکمل منصوبہ بندی کو یقینی بنانے کے لئے حبیب میٹرو پولیٹن بینک، جوہلی لائف انشورنس اپنے تقسیم کار شراکت دار حبیب میٹرو پولیٹن بینک کے ساتھ جوہلی اشورڈ ریٹائرمنٹ پلان پیش کرتا ہے، تاکہ آپ ریٹائرمنٹ کے بعد مالی طور پر ہر فکر سے آزاد ہو جائیں۔ یہ پلان آپکو وقت ضرورت کے لئے اچھا سرمایہ جمع کرنے میں مدد دیتا ہے۔ اگر آپ چاہیں تو یہ سرمایہ پنشن ادائیگی کے لئے بھی استعمال ہو سکتا ہے۔

خصوصیات:

- بچوں کے تعلیمی اخراجات کے لئے خود ساختہ ایجوکیشن کنٹینوئیشن بینیفٹ کے ذریعے فنڈز کا حصول
- بیمہ کی رقم از خود منتخب کرنے کی سہولت، جو آپکے انتقال کی صورت میں آپکے خاندان اور پیاروں کو ادا کی جائے گی
- مختلف اختیاری فوائد کے ذریعے تحفظ میں اضافہ کی سہولت
- اپنی مرضی کے مطابق فنڈ میں سرمایہ کاری کی سہولت
- پالیسی کی مدت کے دوران کسی بھی وقت اضافی بچت سے اپنی سرمایہ کاری میں اضافے کی سہولت
- پالیسی ہولڈر پالیسی دستاویزات کی وصولی کے 14 دن کے اندر پالیسی کو منسوخ کروا سکتا ہے۔

اہلیت اور میعاد:

یہ پلان حبیب میٹرو پولیٹن بینک کے ان تمام صارفین کے لئے ہے جنکی عمر 18 سے 55 سال کی عمر تک ہے۔ پلان کی کم از کم میعاد 10 سال اور زیادہ سے زیادہ 25 سال ہے بشرطیکہ پلان کی تکمیل پر زیادہ سے زیادہ عمر 70 سال ہو۔

پریمیئم ادائیگی:

پلان کا بنیادی سالانہ پریمیئم 24,000 روپے ہے۔ آپ اپنا پریمیئم سالانہ، ششماہی، سہ ماہی یا ماہانہ بنیاد پر ادا کر سکتے ہیں۔

تحفظ:

ناگہانی موت کی صورت میں آپکے نامزد کردہ ورثاء، ڈیٹھ بینیفٹ کی صورت میں ایک لاکھ سے دس لاکھ روپے* اور پریمیئم ادائیگیاں یا پالیسی کی کیش ویلیو میں سے جو بھی زیادہ ہو، حاصل کر سکیں گے۔ پالیسی ہولڈر کو حاصل ڈیٹھ بینیفٹ میں پریمیئم کی ادائیگی کے مطابق رد و بدل ہو سکتا ہے۔ پریمیئم ادائیگی میں ایڈ ہاک پریمیئم کی شمولیت نہیں ہوگی اور اس میں قبل ازیں کی گئی جزوی دستبرداری کی رقم پہلے ہی کاٹ لی جائے گی (اگر کی گئی ہو تو)۔

* انڈر رائٹنگ کے نتائج پر منحصر

اختیاری فوائد:

جوہلی اشورڈ ریٹائرمنٹ پلان آپکو موقع دیتا ہے کہ آپ مندرجہ ذیل میں سے کوئی بھی اختیاری فائدہ اپنے پلان کے ساتھ منسلک کر سکتے ہیں:

حادثاتی موت:

حادثاتی موت واقع ہونے کی صورت میں اس بینیفٹ کے تحت اضافی رقم کی ادائیگی کی جائے گی۔

حادثاتی موت اور معذوری:

حادثاتی موت اور معذوری کی صورت میں اس بینیفٹ کے تحت ایک اضافی رقم کی ادائیگی کی جائے گی۔

ہاسپٹل رزیشن کیش رائڈر:

ہسپتال میں داخلے کی صورت میں یومیہ ادائیگی ہوگی۔ مخصوص پیچیدہ بیماریوں میں سے کسی کی وجہ سے ہسپتال میں داخلے کی صورت میں یہ بینیفٹ دگنا دیا جائے گا۔ انتہائی نگہداشت وارڈ میں داخلے کی صورت میں اضافی فوائد کی ادائیگی ہوگی۔ اس بینیفٹ کے تحت بچوں اور جیون ساتھی کو بھی کور کیا جاسکتا ہے۔

فنڈز میجمنٹ:

جوہلی لائف مندرجہ ذیل فنڈز کی سہولت پیش کرتی ہے۔ آپ چاہیں تو اپنا تمام پریمیئم کسی ایک فنڈ میں جمع کروا سکتے ہیں یا چاہیں تو اپنے پریمیئم کے حصے کر کے ایک سے زائد فنڈز میں جمع کروادیں۔

مینجڈ فنڈ: (Managed Fund)

اس فنڈ کا مقصد شیئرز، حکومتی اور دیگر فیکسڈ انکم سیکیورٹیز اور کیش ڈپازٹس میں متوازن سرمایہ کاری کے ذریعے سرمائے کو زیادہ سے زیادہ بڑھانا ہے۔

بیٹاق فنڈ: (Meesaq Fund)

اس فنڈ کا مقصد سرمایہ کاروں کو بلا سود سرمایہ کاری کے مواقع فراہم کرتا ہے۔ بیٹاق فنڈ کی سرمایہ کاری منتخب اسٹاکس، سکوک بانڈز، اسلامک بینک کے مختصر معیاد کے ڈپازٹس، اسلامک میوچل فنڈز، اسلامک بینک کے فیکسڈ انکم فنڈز اور دیگر کارآمد بلا سود 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 شیئرز، ٹرم فنانس سٹریٹجیکس اور بینک ڈپازٹس جیسے اثاثوں میں سرمایہ کاری کی جاتی ہے۔ جوہلی لائف آپکو پالیسی سال کے دوران چار بار مفت سوچنگ کی اجازت دیتی ہے۔ پانچویں بار سوچنگ پر چارجز لاگو ہوں گے جو سوچ سے پہلے ہی آپکی کیش ویلیو/ایونٹ اکاؤنٹ سے کاٹ لئے جائیں گے۔

یقین گروتھ فنڈ: (Yaqeen Growth Fund)

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

آپ کے پریمیم، بطور ڈیفالٹ، جوہلی لائف انشورنس کے یقین گرو تھ فنڈ میں مختص کیے جائیں گے۔ یہ مختلف منی مارکیٹ اور سرکاری قرضوں کی سیکیورٹیز کے متنوع پورٹ فولیو میں سرمایہ کاری کر کے کم سے کم خطرے کے ساتھ، درمیانی مدت سے طویل مدتی تک مسابقتی منافع پیش کرتا ہے اور اس میں ایکویٹی سیکیورٹیز میں کوئی سرمایہ کاری نہیں ہے۔

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

آپ کے سرمایہ کاری شدہ پریمیم کا انتظام ماہر انویسٹمنٹ مینیجرز کے ذریعہ کیا جاتا ہے اور اس کو تقویت پر پریمیم فنڈیشنل سیکیورٹیز سے ملتی ہے تاکہ بہترین منافع کو قابل برداشت خطرے کے ساتھ یقینی بنایا جاسکے۔

آپ کے پریمیم منصوبے کی مدت کے دوران سرمایہ کاری پر منافع حاصل کریں گے۔ منتخب شدہ مدت کے اختتام پر، آپ کو اپنی جمع شدہ نقد قیمت یکسٹ میں مل جائے گی۔

نوٹ: ان فنڈز کی ماضی کی کارکردگی لازمی طور پر ان فنڈز میں سے کسی کی مستقبل کی کارکردگی کی ضمانت نہیں ہے۔

جوہلی لائف کے فنڈ کی بونٹ کی قیمتیں تمام معروف روزناموں اور جوہلی لائف کی ویب سائٹ: www.jubileelife.com پر شائع ہوتی ہیں۔

پلان کی تکمیل:

پلان کی تکمیل پر آپ پالیسی کی کیش ویلیو کے اہل ہوں گے۔ پلان کی تکمیل پر اگر آپ کی عمر 55 سال یا اس سے زائد ہو تو آپ کو یہ اختیار دیا جائے گا کہ آپ اپنی کیش ویلیو کو پنشن کے طور پر استعمال کر سکیں۔ یہ اختیار خاص طور پر ایسے افراد کے لئے ترتیب دیا گیا ہے جو ریٹائرمنٹ پر یکسٹ رقم کے بجائے مستقل بنیاد پر ملنے والی رقم کو ترجیح دیتے ہیں۔

ایڈ ہاک پریمیم ادائیگی:

جوہلی اشورڈ ریٹائرمنٹ پلان آپ کو سہولت دیتا ہے کہ آپ پالیسی کی میعاد کے دوران اضافی رقم کی سرمایہ کاری کر کے اپنی باقاعدہ سرمایہ کاری میں اضافہ کر سکتے ہیں۔

افراط زر سے تحفظ:

افراط زر کے اثرات کو کم کرنے کے لئے آپ کے پیسے کی رقم اور آپ کی سرمایہ کاری میں آپ کے پریمیم کی ادائیگی کے ساتھ ساتھ، جوہلی لائف کی مقرر کردہ حد تک، بنا کسی طبی ثبوت کے ہر سال از خود اضافہ ہوتا رہے گا۔ بلاشبہ آپ کو اختیار ہوگا کہ آپ اس اضافے کو رد کر دیں اور انہی شرائط و ضوابط کے تحت پلان کو جاری رکھیں جیسے کہ پہلے تھا، یا اپنی ضرورت کے مطابق اس میں نسبتاً کم اضافے کا انتخاب کریں۔

آپ کی بچت تک رسائی:

آپ اپنے فنڈز سے کسی بھی وقت (مکمل یا جزوی طور پر) دستبردار ہو سکتے ہیں بشرطیکہ آپ نے پالیسی کے دو سال کا پریمیم ادا کر رکھا ہو۔

جزوی دستبرداری:

اگر کچھ ہنگامی ضروریات کو پورا کرنے کے لیے آپ کو کیش ویلیو کی ضرورت ہے لیکن آپ پالیسی کو سرینڈر کرنا نہیں چاہتے تو آپ کچھ رقم (جو کہ جوہلی لائف انشورنس کی مقرر کردہ کم از کم رقم کی حد سے مشروط ہے) جزوی طور پر نکلا سکتے ہیں بشرطیکہ آپ کی پالیسی کے یونٹ اکاؤنٹ میں جزوی دستبرداری کے بعد بقایا کیش ویلیو 24,000 روپے (کمپنی بقایا کیش ویلیو کی حد کی نظر ثانی کر سکتی ہے) یا اس سے زیادہ ہو اور دو سال کے پریئمٹیم ادا شدہ ہوں۔ تاہم، جزوی دستبرداری کے بعد آپ کا سم لائشورڈ جزوی دستبرداری کی رقم کے مساوی کم ہو جائے گا۔ جزوی دستبرداری کا اختیار دو پالیسی سال کی تکمیل اور دو سالانہ پالیسی سال کے پریئمٹیم کی ادائیگی کے بعد دستیاب ہوتا ہے۔

مکمل دستبرداری:

پالیسی کے دو سال مکمل ہونے کے بعد اور دو مکمل پالیسی سال کے پریئمٹیم کی ادائیگی کے بعد، آپ اپنی پالیسی کو سرینڈر کر سکتے ہیں۔ سرینڈر کے وقت، آپ کو اپنے فنڈز کی مکمل کیش ویلیو ادا کر دی جائے گی۔ تاہم، ابتدائی پالیسی سالوں میں سرینڈر کے نتیجے میں کیش ویلیو کم ہو سکتی ہے۔

اگر آپ طویل مدت کے لیے جوہلی اشورڈ ریٹائرمنٹ پلان میں سرمایہ کاری جاری رکھتے ہیں تو، آپ آنے والے سالوں میں زیادہ کیش ویلیو سے فائدہ اٹھا سکتے ہیں۔ سرینڈر کے وقت، آپ کو اپنے فنڈز کی جمع شدہ کیش ویلیو ادا کر دی جائے گی۔ تاہم، ابتدائی پالیسی سالوں میں سرینڈر کے نتیجے میں کیش ویلیو کم ہو سکتی ہے۔

مزید معلومات:

یونٹ ایلوکیشن:

آپ کے پریئمیم کی اس طرح ایلوکیشن ہوگی:

پالیسی سال	ایلوکیشن (سالانہ بنیادی پریئمیم کا تناسب %)
1	50%
2	80%
3	90%
4 اور آگے	100%
ایڈ ہاک	100%

کیا اس پلان میں کوئی بونس مختص ہوگا؟

جوہلی اشورڈ ریٹائرمنٹ پلان کے تحت، جوہلی لائف انشورنس اپنے صارفین کو یونٹ اکاؤنٹ میں بونس مختص کرے گی۔ یہ نیچے دیئے گئے شیڈول کے مطابق فراہم کیا جائے گا۔

منصوبے کی بنیاد پر پریئمیم کے تناسب سے آپ کے یونٹ اکاؤنٹ کے لئے یونٹ کی کھریداری درج ذیل ہوگی۔

پالیسی سال	بونس کا تناسب (%)
5 اور آگے	3%

مفت تجرباتی دورانیہ:

جوہلی لائف آپکو 14 دن کے مفت تجرباتی دورانیے کی سہولت پیش کرتی ہے جس کے دوران آپ اپنی پالیسی کی شرائط و ضوابط کا جائزہ لے سکتے ہیں اور چاہیں تو پالیسی منسوخ بھی کر سکتے ہیں۔ پالیسی دستاویز کی وصولی کے 14 دن کے اندر آپ کی تحریری درخواست موصول ہونے کی صورت میں آپ کا پرمیئم واپس کر دیا جائے گا۔ جوہلی لائف اس سلسلے میں صارف کے طبی معائنے پر ہونے والے اخراجات کی کٹوتی کا حق محفوظ رکھتی ہے۔

چارجز:

پلان پر درج ذیل چارجز* لاگو ہوں گے:

بڈآفرا سپرڈ	بنیادی پرمیئم کا 5%
انویسٹمنٹ مینجمنٹ چارج	فنڈ ویلیو کا 1.5% سالانہ
انتظامی فیس	145 روپے ماہانہ
مورٹیلٹی چارجز	قابل اطلاق
فنڈ سوچنگ چارج	سال میں پہلے چار مفت سوچز کے بعد 500 روپے

* جوہلی لائف کی جانب سے تمام چارجز پر نظر ثانی کی جاسکتی ہے

ڈسکلیمر:

- یہ پروڈکٹ جوہلی لائف کی جانب سے پیش کی جا رہی ہے۔ حبیب میٹروپولیٹن بینک یا اس سے ملحقہ ادارہ اس سے متعلقہ کسی چیز کا ضامن نہیں ہوگا اور نہ ہی یہ پروڈکٹ بینک کی جانب سے پیش کی جا رہی ہے۔
- 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 حبیب میٹروپولیٹن بینک پر اس کی ذمہ داری عائد ہوگی۔
- ذاتی اسٹریٹیشن ہمارے سیلز کی نمائندگی کی جانب سے فراہم کی جائے گی۔ براہ کرم دیگر شرائط و ضوابط کی تفصیلات جاننے کے لیے اسٹریٹیشن میں دینے گئے نوٹس کا مطالعہ کریں۔
- براہ کرم دیگر شرائط و ضوابط کے تفصیلی جائزے کے لئے پالیسی دستاویزات کا مطالعہ کریں۔
- پالیسی حاصل کرتے وقت بیمہ دار کی عمر 55 سال ہو یا اس سے کم ہو تو اسے ضمنی فوائد دیئے جاسکتے ہیں۔
- حبیب میٹروپولیٹن بینک، جوہلی لائف کے لئے تقسیم کار کی حیثیت سے کام کر رہا ہے اور کسی طور پر بھی کسی شخص، بیمہ شدہ فرد یا وارث کو جوابدہ نہیں ہے۔
- جوہلی لائف انشورنس اس بیمہ پالیسی کا انڈر رائٹر اور فراہم کنندہ ہے اور پالیسی کی خدمت، لاجنٹ، پروسیسنگ اور انشورڈ کسٹمر زاور مینیجمنٹ کے کلیم کے تصفیہ کا ذمہ دار ہے۔

- سرمایہ کاری کا خطرہ پالیسی ہولڈر برداشت کرے گا اور اصل سرینڈرو بیلو اور میچورٹی ویلیو پر وجیکٹڈ ویلیو سے کم یا زیادہ ہو سکتی ہے۔ پالیسی ہولڈر پہلے سے طے شدہ فنڈ میں سرمایہ کاری کرنے کا انتخاب کرتا ہے تو اس کے لیے اعلامیہ پر دستخط کرنا ضروری ہے۔
- براہ کرم بنیادی فنڈ کے ٹارگٹ ایسٹ مکس کی معلومات کے لئے کمپنی کی ویب سائٹ ملاحظہ کیجئے:
(<https://jubileelife.com/funds-2/fund-manager-reports/>)

جوبلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ

ہیڈ آفس: 74/1-A لالہ زارا ایم ٹی خان روڈ، کراچی، 74000، پاکستان
 فون: 35205094، 32120201 (021)، فیکس: 35610959 (021)
 ای میل: info@jubileelife.com,
 complaints@jubileelife.com
 ویب سائٹ: www.jubileelife.com
 یو اے این: 111-111-554 (021) ایس ایم ایس: 8554 پر "Your Query"

حبیب میٹروپولیٹن بینک لمیٹڈ:

پتہ: ہیڈ آفس، اسپنرز بلڈنگ،
 آئی آئی چندریگر روڈ، کراچی، پاکستان
 یو اے این: 111-14-14-14
 0800-HABIB (42242)
 ویب سائٹ: www.habibmetro.com