A JOURNEY OF BANKING EXCELLENCE
25

جُوبلی
کاروبار
مُحافِظ

مستقبل میں محفوظ شراکت داری کا منصوبہ

Soneri Bank
روشن ہر قدم!

Jubilee
LIFE INSURANCE

جوبلی کاروبار محافظ پلان (سنگل/ جوائنٹ لائف)

آج کل کاروبار میں تیزی سے تبدیلی آتی رہتی ہے۔ٹیکنالوجی میں مسلسل تبدیلیوں کے باعث مارکیٹ میں ترقی کرنے کے لئے اپنے کاروبار کوٹیکنالوجی سے ہم آہنگ کرنا وقت کا تقاضا ہے۔اپنے بزنس کو کامیابی کی راہ پر گامزن کرنے کے لئے پیسوں کی ضرورت ہوتی ہے۔ کاروباری حضرات کے لیےایسے چیلنجز سے نمٹنے کے لیے جوبلی لائف کی جانب سے ایک ایسا پلان ترتیب دیا گیا ہے جسکے ذریعے مشکل حالات میں بھی کاروبار ٹھیک سے چلایا جاسکتا ہے۔

یہ پلان خاص طور سے اس لئے بنایا گیا ہے تا کہ آپ متواتر رقم جمع کرسکیں اور آپکی اور آپکے خاندان کی ناگہانی وقت جیسا کہ کاروبار چلانے والے شخص کی موت میں بھی حفاظت ہوسکے۔

کون خرید سکتا ہے؟

یہ پلان چھوٹے اور درمیانے درجے کے کاروبار اور اداروں کے استحکام کے لئے لیا جا سکتا ہے۔

پروفیشنل پریکٹیشنرز جیسے کہ ڈاکٹرز، ڈینٹسٹ، اکاؤنٹینٹ، قانونی ماہرین، آرکیٹیکچرز، انجینئر وغیرہ بھی اس پلان سے فائدہ حاصل کرسکتے ہیں۔

پراڈکٹ کی خصوصیات

- اپنے تحفظ کو بڑھانے کے لیے کسی بھی اضافی اختیاری فوائد کا انتخاب
- اپنے فنڈز کی جمع شدہ کیش ویلیو جزوی یا مکمل طور پر نکلوانے کی سہولت
- اضافی بچت کے ساتھ اپنی سرمایہ کاری کو Top-up کرنا
- اپنی پریمیم میں اضافے کے ذریعے افراطِ زر پر قابو پانے کا اختیار
- **پالیسی ہولڈر پالیسی دستاویزات کی وصولی کے 14 دن کے اندر پالیسی کو منسوخ کرواسکتا ہے۔**

آپکی کاروباری ضروریات کے لئے مکمل پلان

بزنس جاری رکھنے کا بینیفٹ

آپ اپنا کاروبار قائم کرنے کے لئے اپنا دل وجان وقف کرتے ہیں۔اس بات کو یقینی بنانے کے لئے کہ آپکا بزنس غیر محفوظ نہ رہےاور آپکی خواہش کے مطابق ترقی کرتا رہے یہ پلان آپکو بزنس جاری رکھنے کا بینیفٹ فراہم کرتا ہے جسکے تحت آپکے جانشین کوسم ایشورڈ یا یکمشت کیش ویلیو (جوبھی زائد ہو) حاصل ہوگی تا کہ آپکی غیر موجودگی میں بھی آپکے کاروبار کی مناسب دیکھ بھال ہوسکے۔

اپنا سم ایشورڈ معلوم کرنے کے لئے اپنے سالانہ بنیادی پریمیئم کو اپنی مالی ضرورت پر منحصر کور ملٹیپل (5 سے 25 تک)* سے ضرب دے سکتے ہیں۔مثلاً اگر آپکا بنیادی سالانہ پریمیئم 100,000 روپے ہےاور آپکا منتخب کردہ کور ملٹیپل 10 ہےتو آپکا سم ایشورڈ 1,000,000 روپے ہوگا۔

* پالیسی ہولڈر کی دستیاب کور ملٹیپلز کی رینج بیمہ شدہ شخص کی عمر کے لحاظ سے تبدیل ہوسکتی ہے۔

نوٹ:- اپنی کاروباری ضروریات کے مطابق بہترین کوریج منتخب کرنے کے لئے آپ قریبی سونیری بینک برانچ پر ہمارے نمائندے سے رابطہ کرسکتے ہیں۔

تکمیلی فائدہ

پلان کی تکمیل پر پالیسی ہولڈر کو کیش ویلیو کی یکمشت ادائیگی کی جاتی ہے۔

جوائنٹ لائف کوریج

سنگل لائف کوریج کے ساتھ ساتھ کاروبار محافظ پلان آپکو سہولت دیتا ہے کہ آپ جوائنٹ لائف کوریج کا انتخاب کرسکیں جو نہ صرف آپکو بلکہ آپکے بزنس پارٹنر/ خاندان کے افراد کو بھی اس پلان کے تحت بیمہ کی سہولت فراہم کرتا ہے۔دوزندگیوں میں سے پہلی کی موت پر بزنس جاری رکھنے کا بینیفٹ ادا کیا جاتا ہے۔

پلان میں بہتری

یہ پلان خاص طور سے آپکے مستقبل اور حال کی کاروباری ضروریات کے حل کے لئے بنایا گیا ہے تاکہ آپ اپنا کاروبار سکون سے جاری رکھ سکیں۔
جوبلی کاروبار محافظ پلان (سنگل لائف) کو مندرجہ ذیل فوائد میں سے انتخاب کرکے بہتر بنایا جاسکتا ہے تاکہ آپ اور آپکے کاروبار کی حادثات سے حفاظت ہوسکے اور ترقی میں کوئی رکاوٹ نہ ہو۔

فیملی انکم بینیفٹ :

آپکے چاہنے والے آگے بڑھنے کے لئے آپکی حوصلہ افزائی کرتے ہیں تاکہ آپ محنت کریں اور خوش رہیں۔ اس بینیفٹ کے تحت آپکے خاندان کو آپکی غیر موجودگی میں روزانہ کے اخراجات پورے کرنے کے لئے ایک مخصوص مدت تک متواتر رقم دی جاتی ہے۔

ہاسپٹلائزیشن اخراجات :

طبی اخراجات آپکو اور آپکے خاندان کو شدید مالی دباؤ میں ڈال سکتے ہیں۔ بیمہ شدہ شخص کے اسپتال میں داخلے کی صورت میں طبی اخراجات پورے کرنے کے لئے یومیہ بینیفٹ دیا جاتا ہے۔ پیچیدہ بیماریوں کی صورت میں یہ فائدہ دگنا ہوجاتا ہے۔ انتہائی نگہداشت کے شعبے میں داخلے کی صورت میں اضافی 50% یومیہ ہاسپٹلائزیشن بینیفٹ دیا جاتا ہے۔ شریکِ حیات اور بچوں کو بھی اِس پلان کے تحت کوَر کیا جاسکتا ہے۔

پیچیدہ بیماریوں سے بچاؤ :

یہ بینیفٹ آپکی اس وقت مدد کرتا ہے جب بیمہ شدہ شخص کو پیچیدہ بیماریوں میں سے کسی بیماری کی تشخیص ہوجائے۔ اس بینیفٹ کے ذریعے ناگہانی موت کی صورت میں مشکل حالات میں اخراجات کی ادائیگی کے لئے سم ایشورڈ جتنی اضافی ادائیگی ہوگی۔

حادثاتی موت یا معذوری :

کیا آپ نے کبھی سوچا ہے کہ اگر آپ کسی جان لیوا حادثے کا شکار ہوجائیں یا معذوری کا سامنا کرنا پڑے، جس کے نتیجے میں آپ اپنے کاروبار کی دیکھ بھال کرنے سے قاصر ہوں جائیں تو ایسے میں آپ کے کاروبار کا کیا ہوگا؟ اس پلان میں آپکی ان تمام پریشانیوں کا حل ہے کیونکہ یہ پلان آپکو ایسے ناگہانی حادثات سے بچنے کے لئے اضافی رقم ادا کرتا ہے۔

پریمیئم کی چھوٹ :

اگر آپ کسی بیماری یا معذوری کی وجہ سے چھ ماہ سے اپنے کاروبار کو وقت نہیں دے پا رہے تو آپکے پریمیئم کی اگلی ادائیگی جوبلی لائف کرے گی تاکہ ادائیگی میں کوئی رکاوٹ نہ ہو اور آپکی کیش ویلیو بڑھتی رہے۔

کینسر کور سپلیمینٹری بینیفٹ :

یہ بینیفٹ آپ کو کینسر کی تشخیص کی صورت میں کوریج فراہم کرتا ہے تاکہ آپ اور آپ کے چاہنے والوں کو آنے والے مالی مشکلات سے نجات مل سکے اور پوری توجہ آپ کی صحت یابی پر مرکوز کی جاسکے۔ اِس بینیفٹ کے تحت ملنے والی رقم کینسر کے اسٹیج (ابتدائی مرحلے یا دیر سے مرحلے) کے لحاظ سے ادا کی جائیگی۔

جوبلی کاروبار محافظ پلان (جوائنٹ لائف) کو مندرجہ ذیل اختیاری فوائد سے بہتر کیا جاسکتا ہے۔

- ☆ حادثاتی موت اور معذوری (ایک یا دونوں زندگیوں کے لئے)
- ☆ پریمیئم کی چھوٹ

آپکی انویسٹمنٹ کی تقسیم کاری

جوبلی کاروبار محافظ پلان ایک پارٹنر کے طور پر آپکی مدد کرتا ہے کہ آپ چار مختلف آپشنز میں بچت کرسکیں۔
آپ اپنی سرمایہ کاری کی ضرورت کے مطابق اپنا سرمایہ کسی ایک فنڈ میں لگا سکتے ہیں۔
آپ اپنی سرمایہ کاری کی حکمت عملی اور فنڈز کی کارکردگی کی مناسبت سے فنڈز کے درمیان سوئچ کرسکتے ہیں۔
آپ سال میں چار مرتبہ پالیسی فنڈ مفت سوئچ کرسکتے ہیں۔

دستیاب فنڈز

جوبلی لائف آپ کو درج بالا ٹیبل کے مطابق آپ کی ادائیگیوں کی آپ کی مرضی کے فنڈز میں جزوی یا مکمل طور پر مختص کرنے کی لچک فراہم کرتی ہے۔

مینجڈ فنڈ	اس فنڈ کا مقصد حصص، حکومتی اور دیگر فکسڈ انکم سیکیورٹیز اور کیش ڈپازٹس کے وسیع انتخاب میں متوازن سرمایہ کاری کے ذریعے سرمائے کو زیادہ سے زیادہ بڑھانا ہے۔
یقین گروتھ فنڈ	یقین گروتھ فنڈ کا مقصد جوبلی لائف کے پالیسی ہولڈرز کو ایسے فکسڈ انکم سیکیوریٹیز کا وسیع پورٹ فولیو فراہم کرنا ہے، جس میں اکویٹی کا کوئی انسر نا ہو۔ یقین گروتھ فنڈ ایسے افراد کے لئے مناسب ہے، جو ڈیبٹ سیکیوریٹیز کے زیراثر سرمایہ کاری سے منافع حاصل کرنا چاہتے ہیں۔
کیپٹل گروتھ فنڈ	اس فنڈ کا مقصد پالیسی ہولڈر کے لئے زیادہ سے زیادہ منافع کا حصول ہے جسکے لئے مختلف اقسام کے اثاثہ جات پر مبنی سرمایہ کاری کی جاتی ہے۔ جن میں ٹرم فنانس سرٹیفکیٹس سے بینک ڈپازٹس تک مختلف طریقوں سے سرمایہ کاری کی جاتی ہے۔

آپ کے پریمیم ، بطور ڈیفالٹ ، جوبلی لائف انشورنس کے یقین گروتھ 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 کرکے 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 پریمیئم فنانشل سیکورٹیز 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 یکمشت 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۔

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

سرمایہ کاری میں اضافہ

آپکی خواہش ہوتی ہے کہ آپکا کاروبار ترقی کرے۔ اس خواہش کی تکمیل کے لئے آپکو کسی بھی وقت اضافی فنڈز کی سرمایہ کاری درکار ہوتی ہے۔ اس پلان کے تحت آپ اپنے یونٹ اکاؤنٹ کو ایڈ ہاک ادائیگی سے بڑھا سکتے ہیں۔ یہ سرمایہ اس وقت کی رائج کردہ قیمت پر آپکے یونٹ اکاؤنٹ میں لگایا جائے گا۔

بڑھتے ہوئے افراطِ زر کا سامنا

بڑھتے ہوئے افراطِ زر کا مقابلہ کرنے کے لئے آپ کو اپنی پالیسی میں سے انڈیکسیشن کے انتخاب کا آپشن ملتا ہے۔ اِس آپشن کے انتخاب کی وجہ سے آپ کا پریمیم ہر سال کمپنی کی تعین کردہ حد کے اندر خود مختار طریقے سے بڑھتا رہے گا۔ بہر حال آپ جب تک چاہیں ، آپ کے پاس انڈیکسیشن کے منسوخ کا حق برقرار رہے گا۔

سرمایہ کاری کی واپسی

جوبلی کاروبار محافظ پلان کے ساتھ، آپ کو اپنے فنڈ (سرمایہ کاری) کی نقد قیمت کو جزوی یا مکمل طور پر واپس نکالنے کی سہولت حاصل ہے۔

- **جزوی دستبرداری**

اگر کسی مرحلے پر آپ اپنی مالی پوزیشن میں بہتری یا اپنے اہداف حاصل کرنے کے لئے اپنے کاروبار میں پیسہ لگانا چاہتے ہیں تو آپکو کسی بیرونی سرمائے کی ضرورت نہیں۔ اگر آپ نے دو سال مکمل ہونے پر دو سال کا مکمل پریمیم ادا کر رکھا ہو تو جوبلی کاروبار محافظ پلان آپکو سہولت دیتا ہے کہ آپ جتنی رقم چاہیں نکال سکتے ہیں بشرطیکہ دستبرداری کے بعد پالیسی کی باقی ماندہ کیش ویلیو 30,000 روپے یا زائد ہو (کمپنی باقی ماندہ کیش ویلیو کی حد پر نظر ثانی کر سکتی ہے)۔ آپکو لائف انشورنس کور حاصل رہے گا اور آپکے سم ایشورڈ میں جزوی دستبرداری کی رقم جتنی کٹوتی کی جائے گی۔

- **مکمل دستبرداری**

آپ کی خواہش ہو سکتی ہے کہ آپ اپنی سرمایہ کاری کو طویل دورانیے کے اہداف کے حصول کے لئے استعمال کریں اور پالیسی ختم کر دیں۔ جوبلی کاروبار محافظ پلان آپ کو سہولت دیتا ہے کہ آپ پالیسی کے دو سال مکمل ہونے اور دو سالانہ پریمیم کی ادائیگی کے بعد جب چاہیں اپنے کاروباری مقاصد کے لئے اپنی کیش ویلیو کا استعمال کر سکتے ہیں۔ اگر آپ طویل عرصے تک جوبلی کاروبار محافظ پلان میں سرمایہ کاری جاری رکھتے ہیں تو آپ آئندہ سالوں میں اعلیٰ کیش ویلیو سے فائدہ اٹھا سکتے ہیں۔ ابتدائی سالوں میں سرینڈر کرنے سے کیش ویلیو کم ہو سکتی ہے۔

مفت تجرباتی دورانیہ

جوبلی لائف آپ کو 14 دن کے مفت تجرباتی دورانیے (Free Look Period) کی سہولت پیش کرتی ہے جس میں آپ اپنی پالیسی کی شرائط وضوابط کا جائزہ لے سکتے ہیں۔ اگر چاہیں تو پالیسی منسوخ کر دیں۔ آپ کا پریمیم آپ کی جانب سے تحریری درخواست پر پالیسی دستاویزات جاری ہونے کے 14 دن کے اندر واپس کر دیا جائے گا۔ جوبلی لائف کو یہ اختیار ہے کہ وہ آپ کے طبی تجزیوں کے مد میں ہونے والے اخراجات منہا کر لے (اگر کوئی ہو)۔

پلان کی اہم خصوصیات

ادائیگی کا طریقہ: سالانہ، ششماہی، سہ ماہی، ماہانہ

داخلے کی عمر: اگر آپ کی عمر 18 سے 65 سال ہے تو آپ جوبلی کاروبار محافظ پلان حاصل کرنے کے اہل ہیں۔

کم از کم پریمیم: اس پلان کے تحت کم از کم پریمیم کی رقم 30,000 روپے سالانہ ہے۔

منصوبے کی مدّت: دستیاب پلان کی مدّت 10 سے 57 سال ہے بشرطیکہ پلان کی تکمیل پر زیادہ سے زیادہ عمر 75 سال ہو۔

یونٹ ایلوکیشن

منصوبے کے بنیادی پریمیئم کے تناسب سے آپ کے یونٹ اکاؤنٹ کے لئے یونٹ کی خریداری اس طرح ہوگی:

پالیسی سال	ایلوکیشن (%)
1	50%
2	80%
3	90%
4 اور اس سے زائد	100%
ایڈ ہاک	100%

کنٹینیوٹی بونس

اگر آپ اپنا منصوبہ 4 سال سے زائد جاری رکھتے ہیں، تو اس صورت میں جوبلی کاروبار محافظ پلان آپ کے یونٹ اکاؤنٹ میں ہر سال اضافی یونٹ جمع کرے گا۔

اضافی یونٹوں کی تقسیم اس طرح ہوگی:

پالیسی سال	اضافی یونٹس
5 اور اس سے زائد	3%

ان اضافی یونٹوں کی تقسیم بنیادی یونٹوں کی تقسیم کے علاوہ ہوگی۔

دیگر چارجز*

ابتدائی سالوں میں کم اضافے کے ساتھ درج ذیل ادائیگیاں منصوبہ پر لاگو ہوں گی:

بڈ / آفر اسپریڈ	بنیادی اور ایڈ ہاک پریمیئم کا 5% بڈ آفر اسپریڈ
مینجمنٹ چارج	فنڈ ویلیو کا 1.5% سالانہ انویسٹمنٹ مینجمنٹ چارج
انتظامی معاوضہ	-/145 روپے ماہانہ (کمپنی کی جانب سے نظر ثانی شدہ)
مورٹیلٹی چارجز	ایس ای سی پی فائلنگ کے مطابق مورٹیلٹی چارجز کا اطلاق
سوئچنگ چارج	آپ ایک سال میں چار مرتبہ وئچنگ بلا معاوضہ کر سکتے ہیں، اگر ایک سال میں چار مرتبہ سے زائد سوئچنگ / ری ڈائریکشن کریں تو آپ کو ہر بار -/500 روپے ادا کرنا ہوں گے۔

* کمپنی تمام معاوضوں پر نظر ثانی کر سکتی ہے۔

اعلانات

- یہ پروڈکٹ جوبلی لائف کی جانب سے پیش کی جارہی ہے۔سونیری بینک لمیٹڈ 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 جارہی ہے۔
- جوبلی 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 جوبلی لائف اور نہ ہی سونیری بینک لمیٹڈ پر اس کی ذمہ داری عائد ہوگی۔
- ذاتی السٹریشن ہمارے سیلز کی نمائندے کی جانب سے فراہم کی جائے گی۔ براہ کرم دیگر شرائط وضوابط کی تفصیلات جاننے کئے لیے السٹریشن میں دیئے گئے نوٹس کا مطالعہ کریں۔
- براہِ کرم دیگر شرائط وضوابط 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۔
- سونیری بینک لمیٹڈ، جوبلی 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۔
- جوبلی لائف انشورنس اس بیمہ پالیسی کا انڈر رائٹر اور فراہم کنندہ ہے اور پالیسی کی خدمت، لاجمنٹ، پروسیسنگ اور انشورڈ کسٹمرز اور بینیفیشریز کے کلیم کے تصفیہ کا ذمہ دار ہے۔
- سرمایہ کاری کا خطرہ پالیسی ہولڈر برداشت کرے گا اور اصل سرینڈر ویلیو اور میچورٹی ویلیو پروجیکٹڈ ویلیو سے کم یا زیادہ ہوسکتی 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/)

رابطے کی تفصیلات

مزید تفصیلات کے لئے آپ رابطہ کرسکتے ہیں
جوبلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ
ہیڈ آفس: A-74/1، لالہ زار۔ ایم ٹی خان روڈ کراچی - 74000 - پاکستان
فون نمبر: 35205094، 32120201 (021)، فیکس: 35610959 (021)
ای میل: info@jubileelife.com، complaints@jubileelife.com، ویب سائٹ: www.jubileelife.com
یواے این: 554-111-111 (021)، ایس ایم ایس: اپنا سوال لکھ کر 8554 پر ارسال کریں