جُوبلی روشن تکمیل

زندگی کے بہترین مواقعوں کا دوبارہ حصول

Soneri Bank

Jubilee
LIFE INSURANCE

جوبلی روشن تکمیل پلان

میرا نام احمد ہے، عمر 30 سال ہے اور میں ایک چھوٹے سے گارمنٹس کا روبار کا مالک ہوں۔ میری اہلیہ گھریلو خاتون ہے اور ہم نے ایک مہذب طرز زندگی اختیار کر رکھی ہے۔ ہم اپنے چھ سالہ بیٹے کے ساتھ خوش وخرم زندگی گزار رہے ہیں۔ وہ ہماری شادی کی ساتویں سالگرہ تھی اور میں اپنی شریک زندگی کو کچھ خاص تحفہ دینا چاہتا تھا۔ میں نے درجنوں ایسی چیزوں کے بارے میں سوچا جو اُس کو پسند ہیں لیکن میرے ذہن میں کچھ اور تھا۔۔۔ایک زندگی بھر کا تحفہ۔ جو آنے والے سالوں میں تحفظ کا احساس اور بے شمار فوائد دے۔

میں مستقبل کی سوچ رکھتا ہوں۔ آج جبکہ میں جوان اور پرعزم ہوں۔ میں اپنے خاندان کی ضروریات پورا کرنے کے لئے رقم بچا سکتا ہوں لیکن مجھے یقین نہیں ہے کہ موجودہ طرز زندگی میری ریٹائرمنٹ کے بعد بھی برقرار رہے گا۔ خاندان کے ایک بزرگ نے مجھے جوبلی لائف کا **جوبلی روشن تکمیل پلان** بعد از ریٹائرمنٹ آمدنی منصوبہ لینے کی ہدایت کی جو خصوصی طور پر سونیری بینک کی شاخوں پر دستیاب ہیں۔

کون خرید سکتا ہے؟

جوبلی روشن تکمیل پلان ان افراد کے لئے خاص طور پر بنایا گیا ہے جو ریٹائرمنٹ کے بعد معاشی خودمختاری یا جلد ریٹائر ہونا چاہتے ہیں۔

ان میں یہ افراد شامل ہو سکتے ہیں:۔

- خود مختار پیشہ ور جیسے کہ ڈاکٹر، ڈینٹسٹ، آرکیٹیکچر، وکلاء، انجینئرز، فنانشل کنسلٹنٹس وغیرہ۔
- کاروباری افراد جیسے کہ تاجر، دکاندار، کنٹریکٹرز، ہول سیلرز وغیرہ۔
- سرکاری اور نجی دونوں شعبوں کے کم اور درمیانے درجے کے ملازمین جن کو ریٹائرمنٹ فوائد حاصل نہیں ہوتے۔
- مقامی اور ملٹی نیشنل آرگنائزیشن کے ایگزیکیٹوز اور بیوروکریٹس جو ریٹائرمنٹ پر اپنی پینشن میں اضافہ چاہتے ہوں۔

نمایاں خصوصیات

ادائیگی کا دورانیہ : سالانہ، ششماہی، سہ ماہی، ماہانہ۔

اندراج کی عمر : 18 تا 65 سال۔

منصوبے کی مدت: ریٹائرمنٹ کی عمر کم از کم 55 یا اُس سے زیادہ ہو

پلان کی زیادہ سے زیادہ مدت 57 سال جو کہ میچورٹی کے وقت زیادہ سے زیادہ 75 سال کی عمر سے مشروط ہے۔
پالیسی ہولڈر پالیسی دستاویزات کی وصولی سے 14 دن کے اندر پالیسی منسوخ کرواسکتا ہے۔

جوبلی روشن تکمیل پلان کیا ہے؟

جوبلی لائف روشن تکمیل پلان ایک ایسا بچت پلان ہے جو بعد از ریٹائرمنٹ آپ کی ضرورتوں کو پورا کرسکتا ہے۔ **جوبلی روشن تکمیل پلان** منصوبہ ایک ایسا تحفہ ہے جو آپ کو ایک ہی وقت میں آپ کی پسند کے مطابق مالیاتی آزادی، عزت، نفس اور وقار برقرار رکھتا ہے۔ آپ منصوبے کی مدت کے دوران آہستہ آہستہ بچت کر سکتے ہیں۔ (مدت، رقم اور ادائیگی کے طریقہ کار کا انتخاب آپ شرائط کے مطابق کر سکتے ہیں) جو آپ کی ریٹائرمنٹ کی ضروریات کو پورا کرے۔

جوبلی روشن تکمیل پلان کے تحت کون سے فوائد حاصل ہوں گے؟

منصوبے کی تکمیل کی مدت تک بیمہ دار زندہ رہتا ہے تو اس صورت میں کمپنی کی جانب سے منصوبے کی تکمیل پر اُس کو یکمشت کیش ویلیو یا اُس کے بدلے پینشن ادا کی جائے گی۔

اگر منصوبے کی مدت کے دوران بیمہ دار انتقال کر جاتا ہے تو سم ایشورڈ یا یکمشت کیش ویلیو جو بھی زیادہ ہوگا، ورثاء کو ادا کر دیا جائے گا۔

آپ اپنی مالی ضروریات کو مدِنظر رکھتے ہوئے اپنے سالانہ بنیادی پریمیم سے 5 سے 10 گنا کے درمیان سم ایشورڈ منتخب کر سکتے ہیں۔

اختیاری فوائد

بطور لچکدار منصوبہ، روشن تکمیل آپ کو اضافی اختیاری رائیڈرز کے انتخاب کا موقع فراہم کرتا ہے۔

حادثاتی موت یا معذوری کے فوائد

اس فائدہ کے تحت حادثے کی صورت میں معذوری یا ناگہانی موت کی صورت میں آپ کی فیملی کو ایسے حالات سے نمٹنے کے لئے ایک اضافی رقم ادا کی جاتی ہے۔

کینسر کور سپلیمینٹری بینیفٹ

یہ بینیفٹ آپ کو کینسر کی تشخیص کی صورت میں کوریج فراہم کرتا ہے تا کہ 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 جا سکے۔ اِس بینیفٹ کے تحت ملنے والی رقم کینسر کے اسٹیج (ابتدائی مرحلے یا دیر سے مرحلے) کے لحاظ سے ادا کی جائیگی۔

دوسری طبّی رائے

یہ فائدہ آپ کو پوری دنیا میں واقع ماہرین سے دوسری طبّی رائے حاصل کرنے کا انتخاب پیش کرتا ہے تاکہ آپ کو صحیح تشخیص اور علاج معالجہ مل سکے جس سے آپ کو اپنی زندگی کے بارے میں باخبر فیصلے کرنے میں مدد ملے۔

پریمیئم کس طرح تقسیم ہوگا

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

پالیسی سال	ایلوکیشن (%)
1	55%
2	80%
3	90%
4اور زائد	100%
ایڈہاک	100%

جوبلی روشن تکمیل پلان کو ایک عرصہ تک جاری رکھنے کی صورت میں کیا فوائد ہوں گے؟

اگر آپ اپنا منصوبہ 5 سال سے زائد جاری رکھتے ہیں، تو اس صورت میں جوبلی روشن تکمیل پلان آپ کے یونٹ اکاؤنٹ میں ہر سال اضافی یونٹ جمع کرے گا۔

اضافی یونٹ کی تقسیم حسب ذیل ہوگی:۔

پالیسی سال	اضافی یونٹس
6اور اس سے زائد	3%

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

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 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 ہولڈرز کے لئے زیادہ سے زیادہ منافع کا حصول ہے جس کے لئے شیئرز اور فکسڈ انکم سیکیورٹیز میں 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 کرکے 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 پریمئیم 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۔

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 پریمیئم 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 روشن تکمیل 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

بالکل آپ پالیسی کے دوسال مکمل ہونے اور دوسال کے پریمیئم کی ادائیگی کرنے کے بعد کوئی بھی رقم نکلوا سکتے ہیں بشرطیکہ دستبرداری کے بعد پالیسی کی باقی ماندہ کیش ویلیو 24,000 روپے یا اس سے زائد ہو (کمپنی باقی ماندہ کیش ویلیو کی حد پر نظر ثانی کر سکتی ہے)۔ آپ کو لائف انشورنس کور کی فراہمی جاری رہے گی مگر آپ کے سم اشورڈ سے دستبردار شدہ رقم جتنی کٹوتی کر لی جائے گی۔

• پالیسی کی تنسیخ

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 روشن تکمیل پلان آپ کو سہولت دیتا ہے کہ آپ پالیسی کے دوسال 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 روشن تکمیل 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۔

اپنے فنڈز سے دستبردار ہونے کی صورت میں کم از کم بیلنس رکھنے کی ضرورت کیوں ہے؟

یہ صرف آپ کے اپنے تحفظ اور سلامتی کے لئے ہے۔ کم از کم بیلنس رہنے کی وجہ سے، آپ کا پلان بہتر پوزیشن میں رہے گا اور منصوبہ کے تحت مختلف شرائط کے ساتھ آپکو لائف انشورنس فوائد حاصل ہوں گے۔

کیا میں اپنے جوبلی روشن تکمیل پلان منصوبے میں اضافی فنڈز شامل کر سکتا ہوں؟

جوبلی روشن تکمیل پلان منصوبے کے تحت آپ اپنی کیش ویلیو کو بڑھانے کے لئے اضافی فنڈز لگا سکتے ہیں۔

مفت تجرباتی دورانیہ (Free Look Period)

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 پریمیئم آپ کی جانب سے تحریری درخواست پر پالیسی ڈاکیومنٹس 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)۔

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%
مینجمنٹ چارج	فنڈ ویلیو کا 1.5% سالانہ
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 وچنگ 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 کیجیے:
(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
یو اے این: 554-111-111 (021)، ایس ایم ایس: اپنا سوال لکھ کر 8554 پر ارسال کریں