



جُوبلی روشن تکمیل

زندگی کے بہترین مواقعوں کا دوبارہ حصول

JUBILEE ROSHAN TAKMEEL

Reclaim life's best opportunities



Soneri Bank



Soneri Bank



June-30

Jubilee Roshan Takmeel Plan

Hi I'm Ahmed, a 30-year-old entrepreneur owning a small garment business. My wife is a housewife and we have managed to build a decent lifestyle for ourselves. We are blessed with Saahir, our six-year-old son. It was our seventh wedding anniversary last month when I wanted to gift my wife something special. I thought of a dozen things my wife would love to have, but I had something else in mind... a gift of a lifetime! One which would impart a sense of security and reap benefits for years ahead.

I wanted to think ahead of time. While today I'm young & energetic I can save money to cater to the needs of my family, but I was unsure how I would cope up with my current lifestyle after retirement in a society where joint family system is ending and no proper retirement benefits are available from state.

An elder in the family advised me to get Jubilee Life's Jubilee Roshan Takmeel Plan, a unit linked endowment plan which is available exclusively from the branches of Soneri Bank.

Who Should Buy?

Jubilee Roshan Takmeel Plan is specially designed for those individuals who wish to have financial independence in retirement or wish to retire early. Those could be:

- Self-employed professionals like doctors, dentists, architects, lawyers, engineers, financial consultants etc.
- Business persons like traders, shopkeepers, contractors, wholesalers etc.
- Lower and middle management employees without retirement benefits in both public and private sectors.
- Executives of local and multinational organizations and bureaucrats, who wish to enhance their pension benefits at retirement.

Key Features of Jubilee Roshan Takmeel Plan

Description	Minimum	Maximum
Entry Age	18 years	65 years
Term of Plan	10 years, subject to a minimum retirement age of 55 years	57 years, subject to a maximum retirement age of 75 years
Premium	Rs. 24,000 annually	As much as you require depending on your financial needs
Free Look Period	Policyholder can cancel the policy within 14 day from the receipt of the policy documents.	

What is Jubilee Roshan Takmeel Plan?

Jubilee Roshan Takmeel Plan is a savings plan designed to meet your post-retirement needs. Jubilee Roshan Takmeel Plan gifts you the choice to remain financially independent and maintain your self respect and dignity at the same time. You can save gradually through the term of the plan (term, amount and payment frequency may be selected by you subject to conditions) to meet your retirement needs.

What are the benefits offered under Jubilee Roshan Takmeel Plan?

In case the life assured outlives the term of the plan, he/she will have an option to receive the accumulated cash value in lump sum or convert the lump sum into a pension offered at the time of maturity by the Company.

In Case of demise of the life assured during term of the plan, the sum assured or the accumulated Cash Value whichever is higher will be paid to the beneficiary of the deceased.

You can select your sum assured to be between (5 to 10) times your annual basic premium depending on your financial needs.

Optional Benefits

Being a flexible plan, Jubilee Roshan Takmeel Plan allows you the opportunity to select additional optional riders:

Accidental Death or Dismemberment Benefit

This benefit provides extra protection in case of dismemberment or death caused by accident, by paying an additional amount to help your family through such circumstances.

Cancer Cover Supplementary Benefit

This benefit provides coverage in case you are diagnosed with cancer so that you and your loved ones can be relieved from the imminent financial burden and focus solely on your recovery and health. The benefit amount will be paid to you depending on the stage of the cancer, that is, either Early Stage or Late Stage.

Medical Second Opinion Benefit

This benefit offers you a choice of obtaining a second medical opinion from specialists located all over the world so that you can find correct diagnosis and a treatment plan which will help you make informed decisions about your life.

How is the premium allocated?

The proportion of the basic plan premium used to purchase units for your Unit Account is as follows:

Policy Years	Allocation%
1	55%
2	80%
3	90%
4 & onwards	100%
Ad hoc	100%

What is the benefit of continuing Jubilee Roshan Takmeel Plan over a period of years?

If you continue your plan for more than 5 years, Jubilee Roshan Takmeel Plan rewards you in the form of extra units being allocated to your unit account each year.

The extra unit allocation is as follows:

Policy Years	Extra Units
6 & onwards	3%

Available Fund Choices

Jubilee Life offers you the flexibility to direct your premiums in part or whole to any of the fund(s) shown below:

Jubilee Life Balanced Fund	A fund designed to generate competitive long-term returns with balanced allocation in Equity, Government securities and other wide range of allowable asset classes. It is classified as fund having medium risk profile.
Jubilee Life Government Securities Fund	A fund designed to provide sustainable returns over long term with exposure in Government securities, Government securities related instruments and bank deposits. It is classified as fund having low risk profile.

Your Premiums, by default, will be allocated to **Jubilee Life Government Securities Fund** of the Jubilee Life Insurance. It offers competitive returns with minimum risk, over medium to long-term, by investing in a diversified portfolio of different money market & government debt securities and does not have any investment in equity securities.

However, you have the option to invest in any fund of your choice other than the default investment fund by signing the declaration form.

Your invested premiums are managed by expert investment managers and backed by premium financial securities to ensure optimized returns with manageable risk exposure.

Your premiums will earn investment returns during the term of the plan. At the end of the chosen term, you will receive your accumulated cash value as a lump sum.

Note: The past performance of these funds is not necessarily indicative of the future performance of any of these funds.

Unit prices of Jubilee Life's Funds are published in leading daily newspapers regularly and on Jubilee Life website: www.jubileelife.com

Combating Inflation

In order to combat inflation, you have an option to select indexation in your policy. Selection of this option will increase your premium automatically each year by a limit specified by the company. However, you retain the right to cancel the indexation if you wish.

Partial Withdrawal

Sure, you may withdraw any amount after two policy years have completed and two years' full premium have been paid, provided that the residual cash value of your policy after withdrawal is greater than or equal to Rs. 24,000 (the residual cash value floor may be reviewed by the company). You will continue to receive life insurance cover, although your sum assured will be reduced by the amount of partial withdrawals.

Full Surrender

You may wish to use your investment to meet long term goals and surrender your policy. Jubilee Roshan Takmeel Plan lets you use your Cash Value for your business endeavors and discontinue/give up your policy after two years full premium have been paid. If you continue to invest in Jubilee Roshan

Takmeel Plan over a prolonged period of time, you can benefit with higher Cash Values in later years. Surrender in early policy years may lead to lower Cash Value.

Pricing Methodology

Jubilee Life follows forward unit pricing methodology. It is worked out by dividing the total value of investments in the fund by the number of active units in the fund as of pricing date.

Why do I need to keep a minimum balance while withdrawing my funds?

This is for your own protection and security by keeping a minimum balance your plan will be in a better position to continue to protect you and maintain provision of all life insurance benefits under the plan subject to certain conditions.

Can I inject additional funds into my Jubilee Roshan Takmeel Plan?

You may inject additional funds to enhance your cash value under Jubilee Roshan Takmeel Plan.

Free Look Period

Jubilee Life offers a free look period of 14 days during which you can review your policy terms & conditions and can cancel the policy. Your premium will be refunded on receipt of written request within 14 days from the receipt of policy documents. Please note that Jubilee Life reserves the right to deduct the expenses incurred on medical examination.

Other Charges*

In addition to reduced allocation in initial years, following charges would apply on the plan:

Bid/Offer Spread:	5% of Basic and Ad hoc Premium
Management Charge:	1.5% p.a. of Fund Value
Administration Fee:	Rs. 145 per month
Mortality Charge:	As per SECP filing
Switching Charge:	Four Switching are free per year, if more than four switch/ redirections are opted in a year a fee of Rs. 500 would be charged on each switching/redirection.
Premium Allocation Charge	Premium allocation charge for the year is calculated as hundred percent of the premium received less percentage of the allocated premium for the year.

*All charges are reviewable by the Company

Disclaimers

- This product is underwritten by Jubilee Life. It is not guaranteed or insured by Soneri Bank Limited or its affiliates and is not a Soneri Bank Limited product.
- This is a life insurance product which has two distinct elements i.e., Insurance Protection and Investment, The investment component is linked to the performance of underlying assets under unit linked fund(s).
- The past performance of by Jubilee Life Funds is not necessarily a guide to future performance. Any forecast made is not necessarily indicative of future or likely performance of the funds and neither Jubilee Life nor Soneri Bank Limited will incur any liability for the same.
- Our sales representative will provide a personalized illustration of benefits to you. Please refer to the notes in the illustration for detailed understanding of the various terms and conditions.
- Jubilee Life Insurance is the underwriter and provider of this Insurance Policy and shall be responsible for policy servicing and lodgment, processing, & settlement of claims to the insured customer(s) or beneficiary(ies).
- Please refer to the Policy Documents for detailed understanding of the various terms and conditions.
- Supplementary Benefits may be available if the life covered is aged 55 years or less nearest birthday at the time of issuance.
- Soneri Bank Limited is acting as a distributor on behalf of Jubilee Life Insurance and is not and shall not be held responsible in any manner whatsoever to any person, including but not limited to the insured customer(s), beneficiary(ies) or any third party.
- The investment risk shall be borne by the Policy Holder and actual maturity or surrender values may be lower or higher than the projected figures. A declaration must be signed by the policyholder if he/she opts to invest in a fund other than the default fund.
- Please refer to company web site (<https://www.jubileelife.com/funds-2/fund-manager-reports/>) for target asset mix of the underlying fund

Contact Details:

For further details, you may contact:
 Jubilee Life Insurance Company Limited
 Head Office: 74/1-A, Lalazar, M.T. Khan Road, Karachi, 74000, Pakistan
 Tel: (021) 32120201, 35205094
 Fax: (021) 35610959
 Email: info@jubileelife.com, complaints@jubileelife.com, Website: www.jubileelife.com
 UAN: (021) 111 111 554, SMS: Your Query to 8554

- یہ پروڈکٹ جو بی لائف کی جانب سے پیش کی جارہی ہے۔ سوئیری بینک لمیٹڈ یا اس سے ملحقہ ادارہ اس سے متعلق کسی چیز کا ضامن نہیں ہوگا اور نہ ہی یہ پروڈکٹ بینک کی جانب سے پیش کی جارہی ہے۔
- یہ ایک لائف انشورنس پروڈکٹ ہے جس کے دو الگ الگ عناصر ہیں یعنی انشورنس پروٹیکشن اور انویسٹمنٹ۔ سرمایہ کاری کا جزو بونٹ سے منسلک فنڈ (فینڈز) کے تحت بنیادی اثاثوں کی کارکردگی سے منسلک ہے۔
- جو بی لائف کے فنڈز کی ماضی کی کارکردگی ضروری نہیں ہے کہ مستقبل کی کارکردگی کی نشاندہی کرے۔ کوئی بھی کی گئی پیش گوئی ضروری نہیں کہ فنڈز کے مستقبل کی کارکردگی کو ظاہر کرے۔ اس سلسلہ میں نہ تو جو بی لائف اور نہ ہی سوئیری بینک لمیٹڈ پر اس کی ذمہ داری عائد ہوگی۔
- ذاتی اسٹریٹجی ہمارے سبکی نمائندے کی جانب سے فراہم کی جائے گی۔ براہ کرم دیگر شرائط و ضوابط کی تفصیلات جاننے کے لیے اسٹریٹجی 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۔
- سوئیری بینک لمیٹڈ، جو بی لائف کے لئے تقسیم کاری حیثیت سے کام کر رہا ہے اور کسی طور پر بھی کسی شخص، بیمہ شدہ فرد یا وارث کو جوابدہ نہیں ہے۔
- جو بی لائف انشورنس اس بیمہ پالیسی کا انڈر رائٹر اور فراہم کنندہ ہے اور پالیسی کی خدمت، لاجسٹک، پروسیسنگ اور انشورڈ کسٹمرز اور بیٹیفیشیریز کے کلیم کے تصفیہ کا ذمہ دار ہے۔
- سرمایہ کاری کا خطرہ پالیسی ہولڈر برداشت کرے گا اور اصل سرینڈر ویلیو اور میچورٹی ویلیو پر وینڈو 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 مارجٹ ایسٹ کس 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 کر سکتے ہیں
 جو بی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ

ہیڈ آفس: 74/1-A، لالزار 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: 111-111-554 (021)، ایس ایم ایس: اپنا سوال لکھ کر 8554 پر ارسال کریں

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 چلک فراہم کرتی ہے۔

جوبلی لائف سیلنڈ فنڈ	یہ ایک ایسا فنڈ ہے جسے لیکویڈٹی، گورنمنٹ سیکوریٹیز اور قابل اجازت اثاثوں کی دیگر وسیع رینج میں متوازن مختص کے ساتھ مساقتی طویل مدتی منافع پیدا کرنے کے لیے ڈیزائن کیا گیا ہے۔ اس فنڈ کی درجہ بندی درمیانے درجے کے رسک پروفائل والے فنڈ کے طور پر کی گئی ہے۔
جوبلی لائف گورنمنٹ سیکوریٹیز فنڈ	یہ ایک ایسا فنڈ ہے جسے گورنمنٹ سیکوریٹیز، گورنمنٹ سیکوریٹیز سے متعلق آلات اور بینک ڈپازٹس میں سرمایہ کاری کے ساتھ طویل مدتی پیداوار منافع کے مواقع فراہم کرنے کے لیے ڈیزائن کیا گیا ہے۔ اس فنڈ کی درجہ بندی کم رسک پروفائل والے فنڈ کے طور پر کی گئی ہے۔

آپ کے پرییم، بطور ڈیفنٹ، جوبلی لائف انشورنس کے یقین گروٹھ فنڈ میں مختص کیے جائیں گے۔ یہ مختلف منی مڈکٹ اور سرکاری قرضوں کی سیکوریٹیز کے متنوع پورٹ فولیو میں سرمایہ کاری کر کے کم سے کم خطرے کے ساتھ، درمیانی مدت سے طویل مدت تک مساقتی منافع پیش کرتا ہے اور اس میں لیکویڈٹی سیکوریٹیز میں کوئی سرمایہ کاری نہیں ہے۔ تاہم، آپ کے پاس اعلیٰ فارم پر دستخط کر کے ڈیفنٹ انویسٹمنٹ فنڈ کے علاوہ اپنی پسند کے کسی بھی فنڈ میں سرمایہ کاری کرنے کا اختیار ہے۔

آپ کے سرمایہ کاری شدہ پرییم کا انتظام ماہر انویسٹمنٹ مینیجرز کے ذریعہ کیا جاتا ہے اور اس کو تقویت پرییم فنانس سیکوریٹیز سے ملتی ہے تاکہ بہترین منافع کو قابل برواقت خطرے کے ساتھ یقینی بنایا جاسکے۔

آپ کے پرییم 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 پر مشتمل 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 افراط زر کا سامنا

بڑھتے ہوئے افراط زر کا مقابلہ کرنے کے لیے آپ کو اپنی پالیسی میں سے انڈیکیشن کے انتخاب کا اپشن ملتا ہے۔ اس آپشن کے انتخاب کے وجہ سے آپ کا پرییم ہر سال کمپنی کی تعیین کردہ حد کے اندر خود مختار طریقے سے بڑھتا رہے گا۔ بہر حال آپ جب تک چاہیں، آپ کے پاس انڈیکیشن کے منسوخ کا حق برقرار رہے گا۔

سرمایہ کاری کی واپسی

جوبلی روشن جھیل 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 دو سال مکمل ہونے اور دو سال کے پرییم کی ادائیگی کرنے کے بعد کوئی بھی رقم نکلا 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 نظر ثانی کر سکتی ہے)۔ آپ کو لائف انشورنس کو فراموشی جاری رہے گی مگر آپ کے سہ ماہی سے دستبرداری شدہ رقم جتنی کٹوتی کر لی جائے گی۔

پالیسی کی تعیین

آپ کی خواہش ہو سکتی ہے کہ آپ اپنی سرمایہ کاری کو طویل دورانیے کے اہداف کے حصول کے لیے استعمال کریں اور پالیسی ختم کر دیں۔ جوبلی روشن جھیل پلان آپ کو سہولت دیتا ہے کہ آپ پالیسی کے دو سال مکمل ہونے اور دو سالانہ پرییم کی ادائیگی کے بعد جب چاہیں اپنے کاروباری مقاصد کے لیے اپنی کیش ویلیو کا استعمال کر سکتے ہیں۔ اگر آپ طویل عرصے تک جوبلی روشن جھیل 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۔

قیمتوں کے تعیین کرنے کا طریقہ کار

جوبلی لائف فارورڈ یونٹ کی قیمتوں کے تعیین طریقہ کار کی پیروی کرتی ہے۔ یہ فنڈ میں سرمایہ کاری کی کل قیمت کو قیمتوں کے تعیین کی تاریخ کے مطابق فنڈ میں فعال اکائیوں کی تعداد سے تقسیم کر کے تیار کیا جاتا ہے۔

اپنے فنڈز سے دستبرداری ہونے کی صورت میں کم از کم ہیلنس رکھنے کی ضرورت کیوں ہے؟

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

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

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

مفت تجرباتی دورانیہ (Free Look Period)

جوبلی لائف آپ کو 14 دن کے مفت تجرباتی دورانیہ (Free Look Period) کی سہولت پیش کرتی ہے جس میں آپ اپنی پالیسی کی شرائط و ضوابط کا جائزہ لے سکتے ہیں۔ اگر چاہیں تو پالیسی منسوخ کر دیں۔ آپ کا پرییم آپ کی جانب سے تحریری درخواست پر پالیسی ڈاکومنٹس جاری ہونے کے 14 دن کے اندر واپس کر دیا جائے گا۔ جوبلی لائف کو اختیار ہے کہ وہ آپ کے طبی تجزیوں کے مدین 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 / آفرا سپریڈ	بنیادی اور ایڈ ہاک پرییم کا 5%
منجمنٹ چارج	فنڈ ویلیو کا 1.5% سالانہ انویسٹمنٹ منجمنٹ چارج
انتظامی معاوضہ	145/- روپے ماہانہ (کمپنی کی جانب سے نظر ثانی شدہ)
مورٹیلٹی چارجز	ایس ای سی بی فائلنگ کے مطابق مورٹیلٹی چارج کا اطلاق
سوچنگ چارج	آپ ایک سال میں چار مرتبہ سوچنگ بلا معاوضہ کر سکتے ہیں، اگر ایک سال میں چار مرتبہ سے زائد سوچنگ / ری ڈائرکشن کریں تو آپ کو ہر بار 500/- روپے ادا کرنا ہوں گے۔
پرییم ایلوکیشن چارج	سالانہ پرییم مختص کا حساب لگایا جاتا ہے۔ کیونکہ پرییم کا سو فیصد سال کے لیے مختص کردہ پرییم کا کم فیصد وصول کرتا ہے۔

* کمپنی تمام معروضوں پر نظر ثانی کر سکتی ہے۔

جوبلی روشن جھیل پلان

میرا نام احمد ہے، عمر 30 سال ہے اور میں ایک چھوٹے سے گارمنٹس کاروبار کا مالک ہوں۔ میری اہلیہ گھر بیٹو خانقاہ ہے اور ہم نے ایک مہذب طرز زندگی اختیار کر رکھی ہے۔ ہم اپنے چھ سالہ بیٹے کے ساتھ خوش و خرم 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 جھیل پلان جو کہ ایک بونٹ لنکڈ اینڈ وومنٹ پلان ہے، بعد از ریٹائرمنٹ آمدنی منسوب لینے کی ہدایت کی جو خصوصی طور پر سونییری بینک کی شاخوں پر دستیاب ہیں۔

کون خرید سکتا ہے؟

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

ان میں یہ افراد شامل ہو سکتے ہیں:-

- خود مختار پیشہ ور جیسے کڈاکلز، ڈینٹسٹس، آرکیٹیکٹس، وکلاء، انجینئرز، فنانشل، کبسلسٹنس وغیرہ۔
- کاروباری افراد جیسے کہ تاجر، دکاندار، کنفریکٹرز، ہول سیلز 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 ایگزیکٹو اور ہیورڈ کرپٹس 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 پھوڑی 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 کروا سکتا ہے۔

جوبلی روشن جھیل پلان کیا ہے؟

جوبلی لائف روشن جھیل پلان ایک ایسا بچت پلان ہے جو بعد از ریٹائرمنٹ آپ کی ضرورتوں کو پورا کر سکتا ہے۔ جوبلی روشن جھیل پلان منسوب 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 رادائیگی کے طریقہ کار کا انتخاب آپ شرائط کے مطابق کر سکتے ہیں) جو آپ کی ریٹائرمنٹ کی ضروریات کو پورا کرے۔

جوبلی روشن جھیل 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 ایٹورڈ یا یکمشت کیش ویلیو جو بھی زیادہ ہوگا، وراثت کو ادا کر دیا جائے گا۔

آپ اپنی مالی ضروریات کو مد نظر رکھتے ہوئے اپنے سالانہ بنیادی پریمیئم سے 5 سے 10 گنا کے درمیان سم ایٹورڈ منتقب کر سکتے ہیں۔

اختیاری فوائد

بطور پگنڈا منسوب، روشن جھیل 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۔

کیئر کورپلیمینٹری بینیفٹ

یہ بینیفٹ آپ کو کیئر کی تشخیص کی صورت میں کورٹج 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 یا پی پر مرکوز کی جاسکے۔ اس بینیفٹ کے تحت ملنے والی رقم کیئر کے اسٹیج (ابتدائی مرحلے یا دیر سے مرحلے) کے لحاظ سے ادا کی جائیگی۔

دوسری ملتی رائے

یہ فائدہ آپ کو پوری دنیا میں واقع ماہرین سے دوسری ملتی 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 بدلے میں باخبر فیصلے کرنے میں مدد ملے۔

پریمیئم کس طرح تقسیم ہوگا

منصوبے کے بنیادی پریمیئم کے تناسب سے آپ کے پونٹ کا وٹ کے لئے پونٹ کی خریداری اس طرح ہوگی:

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

جوبلی روشن جھیل 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 جھیل پلان آپ کے پونٹ کا وٹ میں ہر سال اضافی پونٹ جمع کرے گا۔

اضافی پونٹ کی تقسیم حسب ذیل ہوگی:-

پالیسی سال	اضافی پونٹ
6 اور اس سے زائد	3%

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