







RETIRESMART  
RETIREMENT PLAN

ریٹائرمنٹ سمارٹ پلان  
ریٹائرمنٹ پلان

آپ نے اپنی پوری زندگی محنت کرتے ہوئے گزاری، اب موقع ہے کہ آپ آرام اور سکون سے کچھ وقت اس فکر کے بغیر گزاریں کہ آئندہ کے اخراجات کہاں سے پورے ہوں گے یا کہیں آپ اپنے چاہنے والوں پر بوجھ تو نہیں بن جائیں گے۔ زندگی بھر محنت کرنے کے بعد آپ کو ڈی سکون اور معاشی تحفظ کی ضرورت ہے اور جو بھی لائف انشورنس کر لیتے ہیں وہ ریٹائرمنٹ پلان RetireSmart جو بچت میں آپ کی مدد کرتا ہے تاکہ آپ آنے والے سنہری برسوں میں اپنی محنت کے ثمرات سے لطف اندوز ہو سکیں۔

### نمایاں خصوصیات

ادائیگی کا طریقہ کار  
عمر کی مدت  
کم از کم پریئم  
دستباب پالیسی کی مدت  
پالیسی کی تکمیل کے وقت زیادہ سے زیادہ عمر کی حد 75 برس

### سب کے لئے حتمی حل!

#### پلان کی تکمیل کے وقت ریٹائرمنٹ کے فوائد

جب آپ ریٹائرمنٹ کی عمر کو پہنچیں تو RetireSmart پلان آپ کو مجموعی کیش ویلیو (Accumulated Cash Value) مہیا کرتا ہے۔ اس کے علاوہ RetireSmart پلان آپ کو یہ سہولت بھی فراہم کرتا ہے کہ آپ اپنے فنڈ کے مجموعی کیش ویلیو کے ذریعے ”Pension for life program“ کا حصہ بن جائیں تاکہ آپ زندگی بھر مسلسل سے ایک مخصوص آمدنی سے مستفید ہو سکیں۔

#### خاندان کی حفاظت (لائف انشورنس کی سہولت):

خاندان کا ہونا ایک نعمت ہے جس کی آپ حفاظت کرتے ہیں۔ آپ اسے اپنے قریب رکھنا اور ہر سہولت و آسائش فراہم کرنا چاہتے ہیں اور آپ اس بات کو یقینی بنانا چاہتے ہیں کہ کسی ناخوشگوار واقعے کی صورت میں انہیں مشکلات کا سامانہ نہ کرنا پڑے۔ RetireSmart آپ کے خاندان کو تحفظ فراہم کرتا ہے جس کے تحت آپ کی ناگہانی موت کی صورت میں وہ بیہ شدہ رقم یا کیش ویلیو (جو بھی زیادہ ہو سکے) کے حق دار ہوتے ہیں۔

#### لائف انشورنس فوائد کا تعین کرنا:

بیہ شدہ رقم کے تعین کے لئے آپ اپنے سالانہ بنیادی پریئم کو کو ملٹپل سے ضرب دے دیجئے (پچیس سال سے 100 تک ہے) \* اور اس کا انحصار آپ کی معاشی ضروریات پر ہے۔ مثال کے طور پر اگر آپ سالانہ پچیس ہزار روپے بطور پریئم ادا کرتے ہیں، اور آپ کا منتخب کردہ کو ملٹپل 10 ہے تو اس لحاظ سے آپ کی مجموعی بیمہ کی رقم 350,000 روپے بنتی ہے۔ (\* کو ملٹپل کا انحصار پالیسی لینے وقت پالیسی کنندہ کی عمر پر ہے)

### اساسی فوائد

#### حادثاتی موت:

زندگی غیر یقینی صورتحال سے بھری پڑی ہے۔ خدا نخواستہ کسی ناگہانی حادثے کے باعث آپ اپنے خاندان کے لئے سہارا نہ رہیں تو ایسی صورت میں RetireSmart Accidental Death Benefit پیش کرتا ہے۔ جس کے تحت مجموعی بیمہ شدہ رقم کے مساوی اضافی رقم بھی پالیسی میں نامزد فرد / افراد کو ادا کی جائے گی تاکہ آپ کے خاندان اور چاہنے والوں کی اس مشکل وقت میں مدد ہو سکے۔

#### قابل قدر خصوصیات:

ذیل میں دی گئی قابل قدر خصوصیات میں سے آپ کوئی بھی سہولت حاصل کر سکتے ہیں۔

#### مہلک بیماری

اگر آپ تخصیص شدہ مہلک بیماریوں میں سے کسی کا شکار ہو جاتے ہیں تو اس صورت میں آپ پلان کی تکمیل سے قبل ہی علاج کے اخراجات کے لئے مجموعی بیمہ شدہ رقم سے ایڈوانس حاصل کر سکتے ہیں تاکہ اس مشکل وقت میں آپ کو مالی ضروریات کے حوالے سے فکر مند نہ ہونا پڑے۔

#### پریئم کی معافی

خدا نخواستہ اگر آپ کسی بیماری یا معذوری کی وجہ سے پچھلے 6 ماہ سے اپنے پیشہ ورانہ فرائض انجام نہیں دے سکے ہیں تو RetireSmart کی آئندہ کی اقساط جو جلی لائف ادا کرے گی تاکہ آپ کی اقساط کی ادائیگی میں کوئی قفل نہ آئے اور آپ کی کیش ویلیو وقت کے ساتھ بڑھتی رہے اور آنے والے برسوں میں آپ کو ڈی سکون حاصل رہے۔

#### خاندان کی آمدنی

RetireSmart آپ کو "Family Income Benefit" کی سہولت فراہم کرتا ہے جو اس بات کو یقینی بناتا ہے کہ آپ کے انتقال کی صورت میں، جبکہ آمدنی کا کوئی ذریعہ نہ ہو تو، آپ کا خاندان اپنا معیار زندگی برقرار رکھ سکے۔ اس اسکیم کے تحت آپ کے اہل خانہ کو ایک مخصوص اضافی رقم، دیگر فوائد کے علاوہ بھی ملتی رہے گی۔

#### مستقل و مکمل معذوری

کبھی سوچا ہے کہ اگر کسی حادثے کی صورت میں آپ اس قابل نہیں رہتے کہ اپنے اہل خانہ کے لئے مستقل آمدنی فراہم کر سکیں تو ایسی صورت میں ان کا گزارا کیسے ہوگا۔ RetireSmart آپ کی ان تمام پریشانیوں اور مشکلات کا حل پیش کرتا ہے اور اگر پالیسی کا حامل فرد کسی مستقل معذوری کا شکار ہو جاتا ہے تو اس صورت میں اس کے اہل خانہ کو فوائد جو موت کی صورت میں حاصل ہونے لگتے تھے وہ فوائد حاصل کرنے کا حق ہوگا۔



### سرمایہ کاری کا تعین کریں

RetireSmart بچت کے سلسلے میں آپ کی مدد کرتا ہے تاکہ آپ ریٹائر ہونے کے بعد اپنے پیاروں کے ہمراہ ایک آرام دہ زندگی گزار سکیں۔ RetireSmart سرمایہ کاری کے لئے آپ کو چار فنڈز پیش کرتا ہے، اور آپ ان میں سے کسی ایک میں اپنی بچت کردہ رقم کی سرمایہ کاری کر سکتے ہیں یا پھر ایک سے زیادہ فنڈز میں بھی سرمایہ کاری کی جاسکتی ہے۔ آپ فنڈز کی کارکردگی اور اپنی سرمایہ کاری کی ضروریات کے پیش نظر ایک پالیسی سال کے دوران چار بار فنڈز ز تبدیل کر سکتے ہیں۔

|  |   |
|--|---|
| جوبلی لائف<br>بیلنڈ فنڈز               | یہ ایکس اینڈ ہے جسے گورنمنٹ سکیورٹیز، گورنمنٹ سکیورٹیز اور قابل اہلیت ہائڈرو سٹیج میں متوازن حقین کے ساتھ مساوی طویل مدتی منافع پیدا کرنے کے لئے بنایا گیا ہے۔ اس فنڈ کی درجہ بندی درمیانہ ہے کہ سب پر دو فائل اے لے فنڈ کے طور پر کی گئی ہے۔ |
| جوبلی لائف<br>گورنمنٹ<br>سکیورٹیز فنڈز | یہ ایکس اینڈ ہے جسے گورنمنٹ سکیورٹیز، گورنمنٹ سکیورٹیز سے متعلق آلات اور بینک ڈپازٹس سرمایہ کاری کے ساتھ مساوی طویل مدتی منافع کے مواقع فراہم کرنے کے لیے بنایا گیا ہے۔ اس فنڈ کی درجہ بندی کم ریسک پر دو فائل اے لے فنڈ کے طور پر کی گئی ہے۔ |

آپ کے پریئم، بطور ڈیفالٹ، جوبلی لائف انشورنس کے جوبلی لائف گورنمنٹ سکیورٹیز فنڈز میں حصے لیں گے۔ یہ مختلف قسمی مارکیٹ اور سرکاری قرضوں کی سکیورٹیز کے متنوع پورٹ فولیو میں سرمایہ کاری کر کے کم سے کم خطرے کے ساتھ، درمیانی مدت سے طویل مدتی تک مساوی منافع پیش کرتا ہے اور اس میں ایلیوٹی سکیورٹیز میں کوئی سرمایہ کاری نہیں ہے۔

تاہم، آپ کے پاس اعلامیہ فارم پر درج شدہ لائف انشورنس کے علاوہ اپنی پسند کے کسی بھی فنڈ میں سرمایہ کاری کرنے کا اختیار ہے۔

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

آپ کے پریئم 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 کارکردگی لازمی طور پر ان فنڈز میں سے کسی کی مستقبل کی کارکردگی کی ضمانت نہیں ہے۔

پالیسی ہولڈر کو معیاری طبعی نگہداشت کی خدمات اور کسی بھی منظور شدہ ہسپتالوں میں

پرائیویٹ روم کے ساتھ بغیر کچھ ادائیگے حاصل کرنے کا فائدہ ہوگا۔

مزید تفصیلات کے لیے، براہ کرم جوبلی میڈی پال کا علیحدہ کتابچہ دیکھیں۔

جوبلی لائف کے فنڈ کی یونٹ کی قیمتیں تمام معروف روزناموں اور جوبلی لائف کی ویب سائٹ: [www.jubileelife.com](http://www.jubileelife.com) پر شائع ہوتی ہیں۔

### سرمایہ کاری میں اضافہ کرنا

وقت ہمیشہ یکساں نہیں رہتا۔ ہو سکتا ہے کہ کبھی آپ کے پاس وافر سرمایہ ہو، تو ایسی صورت میں اخراجات بڑھانے کے بجائے اس رقم سے آپ اپنی سرمایہ کاری کے حجم میں اضافہ کر سکتے ہیں اور یہ سرمایہ کاری آپ کو اس وقت فائدہ پہنچانے کی جب آپ کا پیئمنٹ ختم کر رہے ہوں گے۔ یہ سرمایہ کاری آپ کے منتخب کردہ فنڈز میں اس وقت کی موجودہ قیمت کے تناسب سے کی جائے گی۔

#### کنٹریبیوٹیوٹس

پالیسی کو مستقل پانچ سال سے زائد بلا تعلق جاری رکھنے کی صورت میں آپ "کنٹریبیوٹیوٹس" کے حق دار ہو جاتے ہیں۔ یہ یونٹ اضافی یونٹس کی صورت میں ہر سال آپ کے یونٹ اکاؤنٹ میں جمع ہو جائیں گے۔ آپ اپنا پلان جس قدر طویل رکھیں گے، یہ یونٹس بھی بڑھتا رہے گا۔ یہ اضافی یونٹس آپ کی کیش ویلیو کو تیزی سے بڑھانے میں مددگار ہوں گے۔

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

| پالیسی کا سال   | ایکسٹرا ایلوکیشن % |
|-----------------|--------------------|
| 6 اور اس کے بعد | 3%                 |

\* یہ ایکسٹرا ایلوکیشن یونٹس کی بنیادی ایلوکیشن کے علاوہ ہے۔

#### مہنگائی سے مقابلہ

قیمتوں میں اضافہ ہونے کی صورت میں آپ کی آج کی بیمہ شدہ رقم کی حیثیت آنے والے برسوں میں کم ہو جائے گی۔ RetireSmart آپ کو اس مہنگائی کے اثرات کا مقابلہ کرنے میں مدد فراہم کرتا ہے اور آپ کے پریئم میں اضافے کے ساتھ ساتھ بیمہ شدہ رقم میں بھی اضافہ کرتا ہے تاہم آپ کے پاس یہ اختیار موجود ہے کہ آپ موجودہ پالیسی کو جاری رکھیں یعنی اپنے پلان کو انہی شرائط پر قائم رکھیں یا اپنی ضروریات کے مطابق کم اضافے کا انتخاب کریں۔

#### قیمتوں کا تعین کرنے کا طریقہ:

جوبلی لائف ہولڈر یونٹس کی قیمتوں کے تعین طریقہ کار کی پیروی کرتی ہے۔ فنڈ میں سرمایہ کاری کی کل قیمت کو قیمتوں کے تعین کی تاریخ کے مطابق فنڈ میں فعال کیوں کے اقدار سے تقسیم کر کے تیار کیا جاتا ہے۔

#### جزوی ستمبر دی

اگر آپ کو کچھ بگائی ضروریات کو پورا کرنے کے لئے اپنی نقد رقم کی قیمت ایس لینے کی ضرورت ہے، لیکن آپ پالیسی کے حوالے نہیں کر چکے ہیں تو آپ پالیسی سالوں کے

بعد کوئی بھی رقم نکال سکتے ہیں (کم از کم سالانہ رقم کے ساتھ) بشرطیکہ وہ کسی کے بعد آپ کی پالیسی کی باقی کیش ویلیو 50,000 روپے سے زیادہ پاس کے برابر ہے۔ کبھی کی طرف سے بقایا کیش ویلیو فلور کا جائزہ لیا جاسکتا ہے۔ تاہم، آپ کی بیمہ کی رقم جزوی ستمبر کی رقم سے کم ہو جائے گی۔

#### مکمل پالیسی سرنڈر

پالیسی کے دوسرا مکمل ہونے کے بعد یہ دیکھتے ہوئے کہ دوسرا مکمل پریئم ادا کر دیا گیا ہے، آپ اپنی پالیسی سرنڈر کر سکتے ہیں۔ سرنڈر کے وقت، آپ کو آپ کے فنڈ کی جمع شدہ نقد قیمت ادا کی جائے گی۔ تاہم، ابتدائی پالیسی سالوں میں ہتھیار ڈالنے کے نتیجے میں نقد رقم کی قدریں کم ہو سکتی ہیں۔

#### یونٹس کی ایلوکیشن

سرمایہ کاری میں بنیادی پریئم کا تناسب درج ذیل ہوگا۔

| پالیسی کا سال | ایلوکیشن % |
|---------------|------------|
| 1             | 30%        |
| 2             | 80%        |
| 3             | 90%        |
| 4 اور آگے     | 100%       |
| ایڈ ہاک       | 100%       |

#### دیگر چارجز\*

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

|                     |   |
|---------------------|---|
| ابتدائی چارج        | 5% کا ڈیڈ ویفر پریئم  |
| منہجہ چارج          | 1.5% سالانہ پیمائش  |
| یونٹس میں فیس       | 145 روپے پاکستانی روپے  |
| مورٹلٹی چارج        | ایس ای سی فاؤنڈنگ کے مطابق  |
| فنڈ مینجنگ چارج     | ایک سال میں پہلے چارجت سو گئے کے بعد 500 روپے فی فنڈ سو گئے   |
| پریئم ایلوکیشن چارج | سالانہ پریئم مختص حساب لگایا جاتا ہے۔ کیونکہ پریئم کا مؤفیہ سال کے لیے مختص کردہ پریئم کا کم فیصد وصول کرتا ہے۔ |

\* کبھی تمام اخراجات پر نظر ثانی کر سکتی ہے۔