



Jubilee
LIFE INSURANCE

**JUBILEE SECURE
RETIREMENT PLAN**

Samba Bank Limited

Retirement open a whole new world of possibilities. A sound retirement plan helps you reach for new horizons and pursue other lifetime goals with confidence. Jubilee Secure Retirement Plan which is a unit linked endowment plan enable you to plan for your long-term financial requirements and protect your family from uncertainties as well.

Benefits:

1. Your savings are invested in the fund of your choice managed by Jubilee Life's investment experts, who ensure that your savings are optimized and well managed.
2. If you continue your plan for a period of more than 4 years, you will be entitled to a Continuity Bonus, whereby your investment will grow at a faster pace.
3. Option to withdraw your funds (either fully or partially) after the completion of two policy years.
4. Select your own life insurance amount, which will be paid to your family or loved ones in case of your death.
5. Assures your family or loved ones a guaranteed level of life insurance protection while you save for your retirement.
6. **Policyholder can cancel the policy within 14 days from the receipt of policy document.**

In addition to the above you can also get the following additional benefits:

- **Family Income Benefit:** In case of your death, an additional stream of regular income will be paid until the expiry of a defined period to the family of the life assured in addition to other benefits.
- **Accidental Death:** An additional amount will be paid, in case the death occurs due to an accident.
- **Waiver of Premium:** Waiver of Premium: If you suffer from an illness or disability and not able to work for at least six months, the premium from the next premium due date will be waived.

FREQUENTLY ASKED QUESTIONS:

Am I eligible for the plan?

All customers of Samba Bank Limited from 18 to 65 years of age are eligible.

What is the minimum premium amount?

The minimum basic plan premium is Rs. 24,000 per annum.

What is the minimum and maximum term of this plan?

The term of the plan ranges from 10 to 57 years. You can choose your retirement age between 55 and 75 years.

Do I have the option of getting any pension?

If the attained age of the Policyholder at maturity is 55 years or above, he will also have an option to use the cash value for buying a pension, especially tailored for individuals who prefer a steady stream of income instead of a lump sum amount, at the time of retirement.

Does the plan offer "Free Look" period?

Jubilee Life offers a free look period of 14 days during which you can review your policy's terms and conditions and cancel the policy, if you choose to. Your premium will be refunded on receipt of a written request within 14 days from the receipt of the policy document. Jubilee Life reserves the right to deduct the expenses incurred on medical examination(s) of the customer in connection with the issuance of this policy.

How can I calculate my Sum Assured?

In case of your death, your family or loved ones would receive either the Sum Assured or Cash Value, whichever is higher. You can compute your sum assured as shown in the below example.

Example: You have a policy with an annual premium of Rs. 100,000 and a cover multiple of 10
Sum Assured = Annual basic premium x Cover Multiple *
= Rs. 100,000 x 10
= Rs. 1,000,000 is the Sum Assured

* (offered from 5 to 10), the range of cover multiples available to the policy holder varies with the age at entry of the life assured.

How do I determine the Cash Value?

Cash Value = Number of units in your Unit Account x Applicable Unit redemption price

Example: The number of units in your unit account is 1,000 and the applicable unit redemption price is 800:
= 1,000 x Rs.800/unit
= Rs. 800,000 is the Cash Value

Is there medical examination required before I can buy this plan?

The requirement of medical examination depends on the amount of Sum Assured and the age of the customer. Please contact your relationship manager at Samba Bank Limited for further details.

Can I access my savings?

Yes, Jubilee Secure Retirement Plan allows you to withdraw your funds (either fully or partially) after the completion of two policy years, provided you have paid premiums for two years.

- **Partial Withdrawal** - If you need to withdraw cash for meeting some emergency needs, but do not want to surrender the policy, you can withdraw any amount provided that the remaining cash value (as may be reviewed by Jubilee Life) of your policy after withdrawal is greater than or equal to Rs. 24,000.
- **Full Policy Surrender** - At time of surrender, you will be paid in the full the Cash Value of your fund. However, surrender during early policy years may result in lower Cash Values.

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.

Does this plan give me an indexation option?

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.

What is my plan's maturity benefit?

At the end of the chosen term of the plan, you will receive the accumulated Cash Value as a lump sum.

If your age at maturity is 55 years or above, you will also have an option to use the cash value for buying a pension.

Who should I contact to make a claim?

For all claim related matters, please contact Jubilee Life on (021) 111 111 JLI (554)

What if I have any queries or complaints?

You can contact Jubilee Life on (021) 111 111 JLI (554) for any product related queries or complaint. You can also call Sambaphone at 11 11 SAMBA (72622).

What proportion of my premium is allocated towards my investment?

Your premium will be allocated towards investment as follows:

| Policy Years | Allocation% (as % of basic annual premium) |
|--------------|---|
| 1 | 60% |
| 2 | 80% |
| 3 | 90% |
| 4 & onwards | 100% |

What is a Continuity Bonus?

You will be entitled to a Continuity Bonus if you continue your plan (without any breaks) for a period of more than 4 years. This will be in the form of extra units allocated to your unit account each year. With these extra units, your investment fund(s) will grow at a pace faster than what you are paying for. The extra unit allocation, as a proportion of basic plan premium is as follows:

| Policy Years | Extra Allocation% (as % of basic annual premium) |
|-------------------|---|
| 5 years & onwards | 3% |

*Bonus Allocations are subject to terms & conditions

What other charges will apply on my plan?

*Bonus Allocations are subject to terms & conditions

Bid/Offer spread: 5% of Basic Premium

Management Charge: 1.5% p.a. of Fund Value

Administration Fee: Rs. 145 per month

Mortality Charge: As per SECP filing

Switching/ Redirection Fee: Rs. 500, only if more than four switches/ redirections are opted per year

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 Jubilee Life, and are subject to change.

How do I select my Investment Options?

Jubilee Life currently offers you a choice of four funds. You can either choose to allocate the entire premium into one fund or split your premium between multiple funds that are available.

1. 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.

2. 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 fund(s) are published in all leading dailies and the Jubilee Life website: www.jubileelife.com

Do I have the flexibility to switch between fund(s)?

Jubilee Life allows you four free switches every policy year. Charges would be applicable from the fifth switch and will be deducted from the Cash Value/Unit Account prior to the switch.

Note: This plan gives a general outline of Jubilee Secure Retirement Plan. The plan and the add-on benefits will be governed by detailed conditions set out in the policy provisions and conditions.

Disclaimers

- This product is underwritten by Jubilee Life. It is not guaranteed or insured by Samba Bank or its affiliates and is not a Samba Bank 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 premiums in the plan are invested in Funds managed by Jubilee Life.
- The past performance of 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 Samba Bank will incur any liability for the same.
- 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.
- 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.
- Samba Bank 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.

- 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).
- 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 for target asset mix of the underlying fund.
(<https://www.jubileelife.com/funds-2/fund-manager-reports/>)

Contact details

In case of complaint or 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

Website: www.jubileelife.com

UAN: (021) 111 111 554

SMS: Your Query to 8554

Samba Bank Limited

Head Office: 7th Floor, Sidco Avenue Centre,

Maulana Deen Muhammad Wafai Road, Saddar, Karachi – 74000, Pakistan

UAN: +92-21-111-999-333, Fax: +92-21-3568-5442

Samba Phone Banking: 11 11 Samba (72622)

Website: www.samba.com.pk

Jubilee
LIFE INSURANCE



جو بی سکيور ریٹائرمنٹ پلان

Samba Bank Limited

ریٹائرمنٹ زندگی کو وہ مرحلہ ہے جب ہر شخص اپنی پریشانیوں ایک طرف رکھ کر آرام اور اپنی کامیابیوں پر فخر کرنا چاہتا ہے۔ جوہلی سیکور ریٹائرمنٹ پلان، ایک یونٹ لکڈ اینڈومنٹ پلان ہے جو آپ کو اپنی طویل مدتی مالی ضروریات کے لئے منصوبہ بندی کرنے اور اپنے خاندان کے مستقبل کی غیر یقینی صورتحال سے تحفظ فراہم

فوائد:

- 1- آپ کی بچت سے آپ کی پسند کے مطابق جوہلی لائف کے ماہر سرمایہ کاروں کے زیر نگرانی فنڈز میں سرمایہ کاری کی جائے گی، جو اس امر کو یقینی بناتے ہیں کہ آپ کی بچت منظم اور مستحکم رہے گی۔
- 2- اگر آپ اپنا منصوبہ 4 سال سے زائد مدت کے لئے جاری رکھتے ہیں تو آپ کنٹریوٹی بونس کے حقدار ہوں گے جس سے آپ کی سرمایہ کاری میں تیز رفتاری سے اضافہ ہوگا۔
- 3- پالیسی کے دو سال مکمل ہونے کے بعد آپ اپنے فنڈز (کلی باجزوی طور پر) نکوانے کا اختیار رکھتے ہیں۔
- 4- آپ کے خاندان اور آپ کے پیاروں کے لئے یقینی لائف انشورنس تحفظ کی فراہمی، جب آپ اپنی ریٹائرمنٹ کے لئے بچت کر رہے ہوں۔
- 5- پالیسی ہولڈر پالیسی دستاویزات کی وصولی کے 14 دن کے اندر پالیسی کو منسوخ کر دیا جاسکتا ہے۔

درج بالا کے علاوہ آپ مندرجہ ذیل فوائد بھی اختیار کر سکتے ہیں۔

فہمی اکم بینیفٹ

بیمہ دار کی موت واقع ہونے کی صورت میں بیمہ دار کے ورثاء کو روزمرہ کے اخراجات کو پورا کرنے کے لئے منصوبے کے اختتام تک باقاعدہ اضافی رقم ادا کی جائے گی جو دیگر اضافی فوائد کے علاوہ ہوگی۔

حادثاتی موت

حادثاتی موت کی صورت میں آپ کو ایک اضافی رقم ادا کی جائے گی۔

پریمیئم کی چھوٹ

آپ کا پریمیئم آئندہ ادائیگی کی تاریخ تک جوہلی لائف کی جانب سے ادا کیا جائے گا، اس صورت میں کہ آپ کسی بیماری یا معذوری کی وجہ سے اپنے علم، تربیت یا تعلیم کے لحاظ سے کم از کم چھ ماہ تک اپنے فرائض سرانجام دینے سے قاصر ہوں۔

اکڑ پو پھھے جانے والے سوالات:

کیا میں اس پلان کا اہل ہوں؟

یہ پلان سامبا بینک کے ہر اس کسٹمر کے لئے دستیاب ہے جس کی عمر 18 سال سے 65 سال کے درمیان ہے۔

کم از کم پریمیئم کتنا ہے؟

اس پلان کے تحت کم از کم بنیادی پریمیئم 24,000 روپے سالانہ ہے۔

اس پلان کی کم از کم اور زیادہ سے زیادہ مدت کتنی ہے؟

منصوبے کی دستیاب مدت 10 سے 57 سال تک ہے۔ آپ اپنی ریٹائرمنٹ کی عمر 55 سے 75 سال تک منتخب کر سکتے ہیں۔

کیا میرے پاس پنشن حاصل کرنے کا کوئی آپشن ہے؟

اگر پلان کی تکمیل پر پالیسی ہولڈر کی عمر 55 سال یا زائد ہو تو اس کے پاس یہ آپشن ہوگا کہ وہ اپنی پنشن ویلیو کو پنشن کی خریداری کے لئے استعمال کر سکے جو خاص طور سے ایسے افراد کے لئے تشکیل دی گئی ہے جو ریٹائرمنٹ پر پنشن رقم کی جگہ متواتر آمدنی کو ترجیح دیتے ہیں۔

کیا یہ پلان کوئی مفت تجرباتی دورانیہ (فری لک بیریڈ) فراہم کرتا ہے؟

جوہلی لائف آپ کو 14 دن کے مفت تجرباتی دورانیہ (Free Look Period) کی سہولت پیش کرتی ہے تاکہ آپ اپنی پالیسی کی شرائط وضواید کا جائزہ لے سکیں، اگر ضروری ہو۔ آپ کی جانب سے تحریری درخواست جو پالیسی دستاویز کی رسید کے 14 دنوں کے اندر وصول ہو جاتی ہے تو آپ کا پریمیئم واپس کر دیا جائے گا۔ جوہلی لائف کو یہ اختیار ہے کہ وہ آپ کے طبی تجزیوں کی مدد میں پانے والے اخراجات منہا کرے، اگر کوئی ہوں تو۔

میں اپنے اسم اشورڈ کا تعین کس طرح کر سکتا ہوں؟

آپ کے انتقال کی صورت میں آپ کے خاندان یا پیاروں کو اسم اشورڈ یا کیش ویلیو میں سے جو بھی زائد ہوا دیا جائے گا۔ آپ اپنے اسم اشورڈ کا تعین مندرجہ ذیل مفروضے کی طرح کر سکتے ہیں:

مثال: آپ کی پالیسی کا سالانہ پرمیئم 100,000 روپے اور آپ کا کور ملٹیپل 10 ہے۔

$$\text{سم اشورڈ} = \text{بنیادی سالانہ پرمیئم} \times \text{کور ملٹیپل} *$$

$$10 \times 100,000 =$$

$$= 1,000,000 \text{ روپے اسم اشورڈ ہوگا۔}$$

* (5 سے 10 کے درمیان پیش کردہ) پالیسی ہولڈر کو دستیاب کور ملٹیپل کی ریٹنگ کا انحصار پلان خریدتے وقت لائف انشورڈ کی عمر پر ہے۔

کیش ویلیو کا تعین کس طرح کیا جا سکتا ہے؟

کیش ویلیو: آپ کے پونڈ اکاؤنٹ میں موجود پونڈ کی تعداد x پونڈ پر لاگو ناقابل واپسی قیمت مثال کے طور پر آپ کے پونڈ اکاؤنٹ میں پونڈ کی تعداد 1,000 ہے اور پونڈ پر لاگو ناقابل واپسی قیمت 800 روپے ہے۔

$$= 800 \times 1,000 \text{ روپے فی پونڈ} = 800,000 \text{ روپے کیش ویلیو ہے۔}$$

کیا مجھے اس منصوبے کو خریدنے سے پہلے کسی طبی معائنے کی ضرورت ہے؟

طبی معائنے کا انحصار صاف کی عمر اور اسم اشورڈ پر ہوتا ہے۔ برائے مہربانی مزید تفصیلات کے لئے سامبا بینک لینڈ کے ریلیشن شپ مینیجر سے رابطہ کریں۔

کیا میں اپنی تک رسائی حاصل کر سکتا ہوں؟

جی ہاں جو بلٹی سکیور ریٹائرمنٹ آپ کو آپ کے فنڈز سے (جزوی یا مکمل طور پر) دستبردار ہونے کی اجازت دیتا ہے بشرطیکہ پالیسی کی مدت کی تکمیل پر، آپ نے دو سال کا پرمیئم ادا کیا ہو۔

• جزوی دستبرداری:

اگر آپ کسی بڑھاپی ضرورت کے تحت رقم نکھانا چاہتے ہیں لیکن پالیسی سے دستبردار نہیں ہونا چاہتے تو آپ جتنی چاہیں رقم نکھال سکتے ہیں بشرطیکہ دستبرداری کے بعد آپ کی پالیسی کی کیش ویلیو (جو بلٹی لائف کی جانب سے مقرر کردہ) 24,000 روپے یا اس سے زائد ہو۔

• مکمل دستبرداری:

پالیسی سے دستبرداری کے وقت آپ کو اپنے فنڈ کی مکمل کیش ویلیو ادا کر دی جائے گی تاہم ابتدائی سالوں میں دستبرداری کے نتیجے میں کیش ویلیو کم ہو سکتی ہے۔

قیمتوں کے تعین کرنے کا طریقہ کار

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

کیا یہ منصوبہ مجھے انڈیکسیشن کا اختیار دیتا ہے؟

بڑھتے ہوئے افرایڈرز کا مقابلہ کرنے کے لئے آپ کو اپنی پالیسی میں سے انڈیکسیشن کے انتخاب کا آپشن ملتا ہے۔ اس آپشن کے انتخاب کی وجہ سے آپ کا پرمیئم 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۔

پلان کی تکمیل پر مجھے کون سے فوائد ملیں گے؟

پلان کی منتخب کردہ مدت کے اختتام پر آپ کو یکمشت کیش ویلیو ادا کی جائے گی۔ اگر پلان کی تکمیل پر آپ کی عمر 55 سال یا زائد ہو تو آپ کے پاس آپشن ہے کہ آپ اپنی کیش ویلیو کو پیش خریدنے میں استعمال کر سکیں۔

کسی کلیم کی صورت میں میں کس سے رابطہ کروں؟

کلیم کے معاملات کے لئے جو بلٹی لائف سے 021-111-111-554 پر رابطہ کریں۔

شکایات اور معلومات کے لئے مجھے کیا کرنا ہوگا؟

آپ جوہلی لائف سے کسی بھی براڈکٹ کی معلومات/شکایات کے لئے 021-111-111-554 پر رابطہ کر سکتے ہیں۔

آپ سامانوں SAMBA (72622) 11 11 پر بھی رابطہ کر سکتے ہیں۔

میرے پریٹیم کو سرمایہ کاری کے لئے کس تناسب سے مختص کیا جاتا ہے؟

آپ کے پریٹیم پر سرمایہ کاری کا مندرجہ ذیل جدول کے مطابق ہوگی:

| پالیسی سال | تقسیم % (بنیادی سالانہ پریٹیم کے مطابق) |
|------------------|---|
| 1 | 60% |
| 2 | 80 % |
| 3 | 90 % |
| 4 اور اس سے زائد | 100 % |

کنٹینیوٹی بونس کیا ہے؟

آپ انٹیرسٹی وقفے کے چار سال تک اپنا منصوبہ جاری رکھتے ہیں تو آپ Continuity Bonus کے حقدار ہوں گے۔ یہ اضافی بونص کی شکل میں آپ کے یونٹ اکاؤنٹ میں جمع کر دیے جائیں گے۔ ان اضافی بونص کے ذریعے آپ کی سرمایہ کاری میں تیزی سے اضافہ ہوگا قطع نظر اس کے کہ آپ کیا ادا کر رہے ہیں۔ بنیادی منصوبہ کے پریٹیم کے اضافی بونص کی تقسیم کا تناسب درج ذیل ہے:

| پالیسی سال | اضافی تقسیم % (بنیادی سالانہ پریٹیم کے مطابق) |
|----------------------|---|
| 5 سال اور اس سے زائد | 3% |

* بونس ریلویشن شرائط و ضوابط سے مشروط ہیں

میرے پلان پر کون سے دیگر چارجز لاگو ہوں گے؟

آپ کے پلان پر درج ذیل چارجز* لاگو ہوں گے:

بڈ آفرا سپرڈ بنیادی پریٹیم کا 5 %

میتھمنٹ چارجز فنڈ ز بلٹیو کا 1.5% سالانہ

اشغالی چارجز 145 روپے ماہانہ

موٹیٹی چارجز ایس ای سی پی فائلنگ کے مطابق

سوچنگ اری ڈائریکشن 500 روپے، اگر آپ ایک سال میں چار سے زائد مرتبہ سوچنگ اری ڈائریکشن کرتے ہیں

پریٹیم ریلویشن چارج سالانہ پریٹیم مختص کا حساب لگایا جاتا ہے۔ کیونکہ پریٹیم کا سو فیصد سال کے لیے مختص کردہ پریٹیم کا کم فیصد وصول کرتا ہے۔

* کبھی تمام معاوضوں پر نظر ثانی کر سکتی ہے اور تبدیل بھی کر سکتی ہے۔

میں سرمایہ کاری کے اختیارات کس طرح منتخب کر سکتا ہوں؟

جوہلی لائف اس وقت آپ کو چار فنڈز میں سرمایہ کاری کا موقع دے رہی ہے۔ آپ چاہیں تو اپنا تمام پریٹیم کسی ایک فنڈ میں مختص کر دیں یا مختلف دستیاب فنڈز میں تقسیم کر دیں:

1۔ جوہلی لائف ہینڈلڈ

یہ ایک ایسا فنڈ ہے جسے ای.کیو.ی، گورنمنٹ سیکیورٹیز اور قابل اجازت اثاثوں کی دیگر وسیع رینج میں متوازن مختص کے ساتھ سالانہ 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۔

2- جوہلی لائف گورنٹ سیکورٹیز فنڈ

یہ ایک ایسا فنڈ ہے جسے گورنٹ سیکورٹیز، گورنٹ سیکورٹیز سے متعلق آلات اور بیک ڈپازٹس میں سرمایہ کاری کے ساتھ طویل مدتی پائیدار 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 ڈیفنڈ، جوہلی لائف انشورنس کے جوہلی لائف گورنٹ سیکورٹیز فنڈ میں مختص کیے جائیں گے۔ یہ مختلف منی مارکیٹ اور سرکاری قرضوں کی سیکورٹیز 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

ناہم، آپ کے پاس اعلامیہ فارم پر دستخط کر کے ڈیفنڈ 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 پر پرییم فنڈیشنل سیکورٹیز سے ملتی ہے تاکہ بہترین منافع کو قابل برداشت خطرے کے ساتھ یقینی بنایا جاسکے۔

آپ کے پرییم مصوبے کی مدت کے دوران سرمایہ کاری پر منافع حاصل کریں گے۔ منتخب شدہ مدت کے اختتام پر، آپ کو اپنی جمع شدہ نقد قیمت یکسخت 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 رپورٹ کی قیمتیں تمام معروف روزناموں اور جوہلی لائف کی ویب سائٹ www.jubileelife.com پر شائع ہوتی ہیں۔

کیا میں فنڈز کے درمیان آسانی سے سوچ کر سکتا ہوں؟

جوہلی لائف آپ کو ہر پالیسی سال کے دوران مفت سوچ کرنے کی اجازت فراہم کرتی ہے۔ پانچویں مرتبہ سوچ کرنے پر آپ پر چارجز لاگو ہوں گے جو آپ کے پونٹ اکاؤنٹ / کیش ویلیو سے سوچ کرنے سے قبل ہی کاٹ لئے جائیں گے۔

نوٹ:

اس برورش میں جوہلی سیکورٹیز گورنٹ پلاننگ بنیادی خاکہ پیش کیا گیا ہے۔ پلان اور اضافی فوائد کی تفصیلات پالیسی دستاویزات میں پیش کی گئی ہیں۔

اعلانات:

- یہ پراڈکٹ جوہلی لائف کی جانب سے پیش کی جا رہی ہے۔ سامبا بینک یا اس سے ملحق ادارہ اس سے متعلق کسی چیز کا ضمانت نہیں ہوگا اور نہ ہی یہ پراڈکٹ سامبا بینک کی جانب سے پیش کی جا رہی ہے۔
- یہ ایک لائف انشورنس پروڈکٹ ہے جس کے دوالگ الگ عناصر ہیں یعنی انشورنس پروٹیکشن اور انویسٹمنٹ۔ سرمایہ کاری کا جزیو پونٹ سے شلک فنڈ (کھڑن) کے تحت بنیادی اثاثوں کی کارکردگی سے شلک ہے۔
- اس پلان میں پرییم کی فنڈز میں سرمایہ کاری کا انتظام جوہلی لائف کی جانب سے کیا گیا 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 نتو جوہلی لائف اور نہ ہی سامبا بینک پر اس کی ذمہ داری عائد ہوگی۔
- ذاتی اسٹریٹجی سبزی نما منڈے 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 بھرہ دار کی عمر 55 سال ہو یا قریب ترین تاریخ پیدائش اسکے قریب ہو، تو ضمنی فوائد دینے جا سکتے ہیں۔
- جوہلی لائف انشورنس اس بیمہ پالیسی کا انڈر رائٹر اور فراہم کنندہ ہے اور پالیسی کی خدمت، لاجنٹ، پروسیسنگ اور انشورڈ کسٹرز اور بینیفیشریز کے کلیم کے تصدیق کا ذمہ دار ہے۔
- سرمایہ کاری کا خطرہ پالیسی ہولڈر برداشت کرے گا اور اصل سر بیڈ رو ویلیو اور پورٹی ویلیو پر ویکیٹڈ ویلیو سے کم یا زیادہ ہو سکتی ہے۔ پالیسی ہولڈر اگر پہلے سے طے شدہ فنڈ کے علاوہ کسی فنڈ میں سرمایہ کاری کرنے کا انتخاب کرتا ہے تو اس کے لیے اعلامیہ پر دستخط کرنا ضروری ہے۔
- براہ کرم بنیادی فنڈ کے نارگٹ ایسٹس کی معلومات کے لئے کمپنی کی ویب سائٹ ملاحظہ کیجئے:
(<https://www.jubileelife.com/funds-2/fund-manager-reports/>)

رابطہ کی تفصیلات:

شکایات یا مزید تفصیلات کی صورت میں آپ رابطہ کر سکتے ہیں:

جوبلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ

ہیڈ آفس: 74/1-A لالہ زارا ایم ٹی خان روڈ کراچی۔ 74000 پاکستان

فون نمبر: (021) 32120201, 35205094

ٹیکس: (021) 35610959

ای میل: info@jubileelife.com

ویب سائٹ: www.jubileelife.com

یو اے این: (021) 111 111 554

ایس ایم ایس: اپنا سوال لکھ کر 8554 پر ارسال کریں

سامبا بینک لمیٹڈ

ہیڈ آفس: ساتویں منزل سید کواپو بیزنس سٹریٹ مولانا دین محمد وفا کی روڈ، صدر۔ کراچی۔ 74000

یو اے این: +92-21-111-999-333

ٹیکس: +92-21-3568-5442

سامبا فون بینکنگ: (72622) 11 11 SAMBA

ویب سائٹ: www.samba.com.pk