SAMBA RETIREMENT PLAN – BASIC FACT SHEET

Definition

Open a whole new world of possibilities. A sound retirement plan helps you reach for new horizons and pursue other lifetime goals with confidence. A Samba Retirement Plan enables you to plan for your long-term financial requirements and protect your family from uncertainties as well.

Disclaimer

- This product is underwritten by Jubilee Life Insurance Company Ltd. It is not guaranteed or insured by Samba Bank Limited or its affiliates and is not a Samba Bank Limited's product.
- 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 Limited will incur any liability for the same.
- A personalized illustration of benefits will be provided to you by a sales representative. Please refer to the notes in the illustration for detailed understanding of the various terms and conditions.
- Please refer to the Policy Document for detailed understanding of the various terms and conditions.
- Samba Bank Limited is acting as a distributor of Samba Retirement Plan on behalf of Jubilee Life 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 Company Ltd. is the underwriter and provider of this insurance cover and shall be responsible for settlement of claims to the insured customer(s) or beneficiary (ies).

Return Mechanism and Premium Schedule

This is an investment plus insurance plan which provides option to invest in expert managed funds for maximum optimization of your savings, along with coverage against un-foreseen events like; critical illness, disability or death. Please find below the basic details of your policy;

Investment Option (Funds)	Managed ☐	Yaqeen Growth ☐	Meesaq ☐	Capital Growth ☐
Premium (Rs.)		Sum Assured (Rs)		
Frequency	Annual ☐	Semi-Annual ☐	Quarterly ☐	Monthly ☐
Riders (if any)		Maturity (Years)		

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 written request within 14 days from the date of receipt of 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.

Premature Encashment/Withdrawal

Insurance policies may be surrendered before completion of policy term, provided that the policy has completed its initial 24 months and full premium of this period is paid under the policy. Policy can be surrendered on provision of the following;

بنیادی حقائق کی دستاویز۔ سامبا ریٹائرمنٹ پلان

تعریف

ایک ایسی دنیا جہاں سب کچھ ممکن ہے۔ ایک ایسا ریٹائرمنٹ پلان جو آپ کے دائرہ نظر کو بڑھانے اور مکمل اعتماد کے ساتھ زندگی کے دیگر مقاصد کے حصول کو ممکن بنانے میں آپ کی مدد کرتا ہے۔ سامبا ریٹائرمنٹ پلان آپ کو دور رس مالی ضروریات کی طویل المدت منصوبہ بندی کرنے کے قابل بناتا ہے اور آپ کی فیملی کو مستقبل کی غیر یقینی صورتحال سے بھی تحفظ بھی فراہم کرتا ہے۔

سبکدوشی / دست برداری

- یہ پروڈکٹ جوبلی انشورنس کمپنی لمیٹڈ کی زیرِ ضمانت ہے۔ یہ سامبا بینک لمیٹڈ یا اس سے ملحقہ اداروں کی جانب سے گارینٹڈ یا انشورڈ نہیں ہے اور نہ ہی یہ سامبا بینک لمیٹڈ کا پروڈکٹ ہے۔
- یہ ضروری نہیں کہ جوبلی لائف فنڈز کی گزشتہ کارکردگی مستقبل کی کارکردگی کی ضمانت ہو۔ اس سلسلے میں کی جانے والی کوئی بھی پیش گوئی مستقبل یا فنڈز کی کارکردگی کی نشاندہی نہیں کرتی اور نہ جوبلی لائف نہ ہی سامبا بینک لمیٹڈ اس سلسلے میں کسی بات کا جوابدہ ہے۔
- سیلز کے نمائندے کی جانب سے آپ کو ذاتی فوائد کی وضاحت فراہم کی جائے گی۔ دیگر شرائط وضوابط کو تفصیلی طور پر سمجھنے کیلئے برائے مہربانی نوٹس میں دی گئی وضاحت کو دیکھیں۔
- دیگر شرائط وضوابط کو تفصیلی طور پر سمجھنے کیلئے برائے مہربانی پالیسی دستاویز کو دیکھیں۔
- سامبا بینک لمیٹڈ، جوبلی انشورنس کمپنی کی ایماء پر صرف بحیثیت ڈسٹری بیوٹر ''سامبا ریٹائرمنٹ پلان'' کے کام کر رہا ہے اور مذکورہ بینک کسی بھی شخص، بشمول لیکن محدود نہیں، بیمہ یافتہ کسٹمر (کسٹمرز) بینیفیشری (بینیفشریز) اور / یا کسی تیسرے فریق کے کسی بھی معاملے کے لئے نہ ہی ذمہ دار ہے، نہ ہو گا۔
- جوبلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ اس انشورنس کور کا زیرِ ضمانتی اور فراہم کرنے والا ہے اور بیمہ یافتہ کسٹمر (کسٹمرز) یا بینیفیشری (بینیفشریز) کے مطالبوں کے تصفیے کروانے کا ذمہ دار ہو گا۔

پریمیئم کی ادئیگی اور وصولی کا طریقہ کار

یہ ایک سرمایہ کاری اور انشورنس کا پلان ہے جس میں آپ کو زیادہ سے زیادہ منافع کے حصول کے لئے فنڈ مینجمنٹ کے ماہرین کے ذریعے سرمایہ کاری کا موقع فراہم کیا جاتا ہے، ساتھ ہی غیر متوقع واقعات جیسے کہ شدید بیماری، معذوری یا ناگہانی موت، کے خلاف کوریج دی جاتی ہے۔ برائے مہربانی اپنی پالیسی کے بارے میں نیچے دی گئی تفصیلات کا مطالعہ کریں:

سرمایہ کاری کا انتخاب (فنڈز)	مینجڈ ☐	یقین گروتھ ☐	میثاق ☐	کیپیٹل گروتھ ☐
پریمیئم (روپے)		بیمہ کی رقم		
مدت	سالانہ ☐	ششماہی ☐	سہ ماہی ☐	ماہانہ ☐
رائڈرز (اگر کوئی ہو)		میچیورٹی (سال)		

فری لک پیریڈ

جوبلی لائف 14 دن کا فری لک پیریڈ پیش کر رہا ہے جس کے دوران آپ اپنی پالیسی کے شرائط وضوابط پر نظرثانی کر سکتے ہیں اور اگر آپ چاہیں تو اپنی پالیسی کو منسوخ کر سکتے ہیں۔ آپ کی تحریری درخواست پر پالیسی دستاویز وصول ہونے کی تاریخ سے 14 دن کے اندر آپ کا پریمیئم واپس کر دیا جائے گا۔ جاری کردہ اس پالیسی کے تحت جوبلی لائف کسٹمر کے طبی معائنہ (معائنے) کے سلسلے میں ہونے والے اصل اخراجات کی رقم کی کٹوتی کا حق محفوظ رکھتی ہے۔

وقت سے پہلے ادائیگی / رقم نکلوانا

انشورنس پالیسیوں کو ان کی مدت ختم ہونے سے پہلے صرف اسی صورت سرنڈر (ختم) کیا جاسکتا ہے۔ جب پالیسی نے 24 مہینے مکمل کر لئے ہوں اور اس پالیسی کے تحت مکمل پریمیئم کی ادائیگی ہو چکی ہو۔ پالیسی کو درج ذیل دستاویزات کی فراہمی پر ختم کیا جاسکتا ہے:

- Request For Surrender Form, duly completed, signed and witnessed
- Bank A/C No. of the Policy owner with branch name, duly verified by the concerned branch
- Zakat Exemption Declaration, if the policy owner claims exemption from deduction of zakat
- Original Policy Documents
- Attested Copy of CNIC of Policy owner / Life Assured

Kindly also note that in case of surrender, in accordance with Standard Policy Conditions, cash value, available in the Unit Account of the policy will be payable.

Redressal Mechanism

In case of any complaints, you may please contact Jubilee Life Insurance or SBL on the following:

Jubilee Life Insurance Company Limited

Head Office: 74/1-A, Lalazar, M.T Khan Road, Karachi, 74000, Pakistan
Tel: (021) 35205095 Fax: (021) 35610959
Email:info@jubileelife.com, complaints@jubileelife.com
Website: www.jubileelife.com
UAN: 111 111 554 and SMS: *Jubilee Life* to 8398

Samba Bank Limited

Head Office: Ground Floor, Arif Habib Center, 23
M.T. Khan Road, Lalazar,
Karachi, Pakistan.
Fax: +92-21-3568-5442
Samba Phone Banking: +92-21-11-11-SAMBA(72622)
Website: www.samba.com.pk

Documents required

1. Filled & Signed Proposal Form
2. Signed Illustration of Benefit
3. Standing Instructions Form
4. Copy of CNIC / SNIC / Passport / NICOP
5. Need Analysis Form

Undertaking

I have read and fully understood all the documents related to this insurance policy along with the terms and conditions and have no reservations on the same;

Customer Name ______________________________

Account Number | | | | | | | | | | |

CNIC / SNIC | | | | | | | | | | | | | | | |

Passport / NICOP Number ______________________________

Date ______________________________

Customer Signature ______________________________

- سرنڈر فارم کی درخواست کو مکمل پُر کیا ہو مع دستخط و گواہان
- پالیسی کے مالک کا بینک اکاؤنٹ نمبر مع برانچ کے نام اور متعلقہ برانچ سے تصدیق شدہ
- زکوٰۃ سے استثنا کا اقرار نامہ، اگر پالیسی کا مالک زکوٰۃ کی کٹوتی نہیں کروانا چاہتا
- پالیسی کے اصل دستاویزات
- پالیسی کے مالک / لائف اشیورڈ کروانے والے کے کمپیوٹرائزڈ شناختی کارڈ کی تصدیق شدہ نقل

برائے مہربانی نوٹ فرمالیں کہ سرنڈر کرنے کی صورت میں، ادائیگی پالیسی کی شرائط وضوابط کے مطابق، کیش ویلیو، جیساکہ پالیسی کے یونٹ اکاؤنٹ میں دستیاب ہے، اسی حساب سے ادا کی جائے گی۔

نقصان کی تلافی کا طریقہ کار

کسی قسم کی شکایت یا نقصان ہونے کی صورت میں آپ جوبلی لائف انشورنس یا سامبا بینک لمیٹڈ سے رابطہ کر سکتے ہیں:

جوبلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ

ہیڈ آفس A–74/1، لالہ زار، ایم ٹی خان روڈ، کراچی، 74000 پاکستان
فون: 35205095 (021) فیکس: 35610959 (021)
ای میل: info@jubileelife.com، complaints@jubileelife.com
ویب سائٹ: www.jubileelife.com
UAN 111 111 554 :اور SMS: *Jubillelife* لکھ کر 8393 پر بھیجیں

سامبا بینک لمیٹڈ

ہیڈ آفس کا نیا پتہ: گراؤنڈ فلور، عارف حبیب سینٹر، 23
مولوی تمیزالدین خان روڈ، لالہ زار، کراچی، پاکستان۔
فیکس: 5442–3568–21–92+
سامبا فون بینکنگ: (72622)SAMBA–11–11–21–92+
ویب سائٹ: www.samba.com.pk

درکار دستاویزات

1۔ مکمل پُر کیا ہوا اور دستخط شدہ پروپوزل فارم
2۔ فائدے کی وضاحت دستخط شدہ
3۔ اسٹینڈنگ انسٹرکشن فارم
4۔ کمپیوٹرائزڈ شناختی کارڈ / SNIC پاسپورٹ / NICOP کی نقل
5- نیڈ اینالیسِس فارم

حلف نامہ

میں نے مذکورہ انشورنس پالیسی سے متعلق تمام دستاویزات کا بغور مطالعہ اور تمام شرائط وضوابط کو اچھی طرح سمجھ لیا ہے اور اس ضمن میں میرے کوئی تحفظات نہیں ہیں۔

samba bank سامبا بینک