








جو بلی سکیور سیونگنز پلان

Jubilee LIFE INSURANCE

JUBILEE SECURE SAVINGS PLAN

Samba Bank Limited

جو بلی سکیور سیونگنز پلان ایک یونٹ لٹرز اینڈ منٹ لگھدار لائف انشورنس پلان ہے جو خاص طور سے ساما بینک لینڈ کو مددگار بنانے کے لیے تیار کیا گیا ہے۔ جو بلی سکیور سیونگنز پلان آپ کو طویل مدتی مدد کی یابلی ضروریات جیسے کہ بچوں کی تعلیم، شادی وغیرہ کی پلاننگ کے قائل بناتا ہے۔ یہ آپ کے خاندان کو بھی مستقبل کی غیر یقینی صورتحال سے محفوظ رکھتا ہے۔

فوائد:

- 1- آپ کی بچت سے آپ کی پائمنٹ کے مطابق جو بلی 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 عظیم اور محکم رہے گی۔
- 2- اگر آپ اپنا منصوبہ 4 سال سے زائد مدت کے لئے جاری رکھتے ہیں تو آپ کینیڈو ٹی یونٹس کے حقدار ہوں گے۔ جس سے آپ کی سرمایہ کاری میں تیزی سے اضافہ ہوگا۔
- 3- آپ کو پالیسی کی مدت کے دوران کسی بھی وقت اضافی بچت کے ذریعے سرمایہ کاری کا اختیار ہے جس سے آپ کی سرمایہ کاری میں اضافہ ہوگا۔
- 4- پالیسی کے دوران مکمل ہونے کے بعد فنڈز (کھلی یا جزوی طور پر) نکھانے کا اختیار رکھتے ہیں۔
- 5- آپ لائف انشورنس رقم کا خود انتخاب کریں جو (خداخواست) آپ کے انتقال کر جانے کی صورت میں آپ کے خاندان یا پیاروں کو ادا کئے جائیں گے۔
- 6- آپ جو اجوائٹ لائف کی پرنشپل خصوصیت بھی حاصل کر سکتے ہیں جس کو ذریعے نہ صرف آپ بلکہ آپ کے شریک حیات یا خاندان کے فرد کو بھی تحفظ فراہم کیا جاتا ہے۔ دونوں افراد میں سے کسی کے بھی پہلے انتقال کی صورت میں ڈیڈ بینٹیف ادا کیا جائے گا۔
- 7- **پالیسی ہولڈر پالیسی دستاویزات کی وصولی کے 14 دن کے اندر پالیسی کو منسوخ کر سکتا ہے۔**

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

- **مکمل ٹیلیفٹ**
بیرہداری موت واقع ہونے کی صورت میں بیرہدار کے ورثہ دار کو ورثہ دار کے اخراجات کو پورا کرنے کے لئے منسوب کیے گئے تمام تک باقاعدہ اضافی رقم ادا کی جائے گی جو دیگر اضافی فوائد کے علاوہ ہوگی۔
- **کریڈٹ ایس**
کسی چھٹیہہ وپتاری کی تنقید میں آپ کی صورت میں آپ کی موت کی صورت میں ملنے والا فائدہ اضافی دیا جائے گا۔
- **ہاسٹلا کریڈٹ ایس رائٹر**
اچتال میں داخل ہونے پر آپ کو یونٹ یا فائدہ دیا جائے گا کی خصوصیت شدہ یا بیروں میں سے کسی بنیادی کی وجہ سے اپتال میں داخل ہونے پر یہ آدھے ہونے سے۔ انتہائی گھبرائش کے شعبہ میں داخل ہونے کی صورت میں 50 فیصد اضافی فوائد حاصل ہوں گے۔ ان فوائد سے شریک حیات اور بچوں کا بھی احاطہ کیا جاسکتا ہے۔

- **مادہاتی موت**
مادہاتی موت کی صورت میں آپ کو اضافی تحفظ فراہم کیا جائے گا۔
- **مادہاتی موت یا مسعودی**
کسی حادثاتی موت کی صورت میں آپ کو ایک اضافی رقم ادا کی جائے گی۔ مسعودی کی نوعیت کے مطابق مکمل یا جزوی ڈیڈ بینٹیف ادا کیا جائے گا۔

- **مکمل دائمی مسعودی**
مکمل دائمی مسعودی ہونے پر موت کی صورت میں ملنے والا فائدہ پیشگی ادا کیا جائے گا۔
- **پرنشپل کی بچت**

آپ کا پرنشپل آئندہ ادا ہنگی کی تاریخ تک جو بلی لائف کی جانب سے ادا کیا جائے گا، اس صورت میں کہ آپ کسی بیماری یا مسعودی کی وجہ سے اپنے طویل ترینیت یا عظیم کے لحاظ سے کم از کم چھ ماہ تک اپنے فرائض سرانجام دینے سے قاصر ہوں۔ مندرجہ بالا میں سے حادثاتی موت، مادہاتی موت یا مسعودی اور ہاسٹلا کریڈٹ ایس رائٹر صرف اس پلان کے جو اجوائٹ لائف آپشن کے تحت ہی دستیاب ہے۔

اکثر پوچھے جانے والے سوالات:

کیا میں اس پلان کا اہل ہوں؟
یہ پلان ساما بینک کے ہر اس کسٹمر کے لئے دستیاب ہے جس کی عمر 18 سال سے 65 سال کے درمیان ہے۔

کم از کم پرنشپل کتنا ہے؟

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

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

منسوب کیے گئے دستیاب مدت 10 سے 57 سال تک ہے بشرطیکہ پلان کی تکمیل پر زیادہ سے زیادہ عمر 75 سال ہو۔

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

جو بلی لائف آپ کو 14 دن کے مفت تجرباتی دورانیے (Free Look Period) کی ہولٹ پیش کرتی ہے تاکہ آپ اپنی پالیسی کی شرائط و ضوابط کا جائزہ لیں اور رضوی ہوں۔ اگر آپ کی جانب سے تجزیہ فری درخواست جو پالیسی دستاویز کی رسید کے 14 دنوں کے اندر وصول ہوجاتی ہے تو آپ کا پرنشپل واپس کر دیا جائے گا۔ جو بلی لائف کو یہ اختیار ہے کہ وہ آپ کے کبھی تجزیوں کی مدد میں پائے والے اخراجات منہا کرے، اگر کوئی ہوں تو۔

میں اپنے تمام اخراجات کی قیمتیں اس طرح کیسے کر سکتا ہوں؟

آپ کے انتقال کی صورت میں آپ کے خاندان یا پیاروں کو تمام اخراجات یا پیش و بطیو میں سے جو بھی زائد ہوا دیا جائے گا۔ آپ اپنے تمام اخراجات کا قیمتیں مندرجہ ذیل مفروضے کی طرح کر سکتے ہیں:

مثال: آپ کی پالیسی کا سالانہ پرنشپل 100,000 روپے اور آپ کا کورملٹیبل 10 ہے۔

$$\begin{aligned} \text{سم اشورڈ} &= \text{بنیادی سالانہ پرنشپل} \times \text{کورملٹیبل} \\ &= 100,000 \times 10 \\ &= 1,000,000 \text{ روپے سم اشورڈ ہوا۔} \end{aligned}$$

* (5 سے 25 کے درمیان پیش کردہ) پالیسی ہولڈر کو دستیاب کی رینج کا اٹھارہ پلان خریدتے وقت لائف انشورڈ کی عمر ہے۔

کیش و بطیو کا قیمتیں اس طرح کیا جاسکتا ہے؟

کیش و بطیو: آپ کے یونٹ کا ڈنٹ میں موجود یونٹس کی تعداد x یونٹ پر لاگو قابل واپسی قیمت مثال کے طور پر آپ کے یونٹ کا ڈنٹ میں یونٹس کی تعداد 1,000 ہے اور یونٹ پر لاگو قابل واپسی قیمت 800 روپے ہے۔
= 800x1,000 روپے یعنی یونٹ = 800,000 روپے کیش و بطیو ہے۔

کیا مجھے اس منصوبے کو خریدنے سے پہلے کسی بھی معاملے کی ضرورت ہے؟

کبھی معاملے کا اٹھارہ صارف کی عمر اور سم اشورڈ پر ہوتا ہے۔ برائے ہر ریائی مزید تفصیلات کے لئے ساما بینک لینڈ کے ویب سائٹ پر پرنشپل سے رابطہ کریں۔

کیا میں اپنی بچت تک رسائی حاصل کر سکتا ہوں؟

ہی ہاں جو بلی سکیور سیونگنز پلان آپ کو آپ کے فنڈز (جزوی یا مکمل طور پر) دستبردار ہونے کی اجازت دیتا ہے بشرطیکہ پالیسی کی مدت کی تکمیل پر آپ نے دو سال کا پرنشپل ادا کیا ہو۔

جزوی دستبردار:

اگر آپ کسی بچگی کی ضرورت کے تحت رقم نکھانا چاہتے ہیں لیکن پالیسی سے دستبردار نہیں ہونا چاہتے تو آپ اپنی چاہیں رقم نکھان سکتے ہیں بشرطیکہ دستبردار کی بعد آپ کی پالیسی کی پیش و بطیو (جو بلی لائف کی جانب سے مقرر کردہ) 24,000 روپے یا اس سے زائد ہو۔

مکمل دستبردار:

پالیسی سے دستبردار کی وقت آپ کو اپنے فنڈز کی مکمل پیش و بطیو ادا کر دی جائے گی تاہم ابتدائی سالوں میں دستبردار کی قیمتیں میں پیش و بطیو ہوتی ہے۔

قیمتوں کے تعین کرنے کا طریقہ کار

جو بلی لائف فائردی یونٹ 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 لگائیوں کی تعداد سے تقسیم کر کے تیار کیا جاتا ہے۔

اگر مجھے اضافی فنڈز دستیاب ہوں تو کیا میں مزید سرمایہ کاری کر سکتا ہوں؟

پالیسی کی مدت کے دوران آپ کے پاس اضافی فنڈز دستیاب ہونے کی صورت میں جو بلی سکیور سیونگنز پلان آپ کو سرمایہ کاری کی اجازت دیتا ہے اس طرح آپ سرمایہ کاری سے آپ کے فنڈز میں اضافہ ہوتا ہے گا۔

کیا یہ منصوبہ مجھے ایگزیکٹوین اختیار دیتا ہے؟

بڑھتے ہوئے فراہم زر کا مقابلہ کرنے کے لئے آپ کو اپنی پالیسی میں سے ایگزیکٹوین کے انتخاب کا اختیار ملتا ہے۔ اس اختیار کے انتخاب کی وجہ سے آپ کا پرنشپل ہر سال اپنی کی قیمتیں فراہم کردہ کے اندر خود مختار طریقے سے بڑھتا رہے گا۔ ہر حال آپ جب تک چاہیں، آپ کے پاس ایگزیکٹوین کے منسوخ کا حق برقرار رہے گا۔

پلان کی تکمیل پر مجھ سے کون سے فائدے ہیں؟

پلان کی تکمیل کردہ مدت کے اختتام پر آپ کو یکمشت پیش و بطیو ادا کی جائے گی۔

کسی ایگرم کی صورت میں میں کس سے رابطہ کروں؟

تعمیم کے معاملات کے لئے جو بلی لائف سے 111-111-111-021 پر رابطہ کریں۔

فحالیات اور معلومات کے لئے مجھے کیا پتہ لگاؤگا؟

آپ جو بلی لائف سے کسی بھی پروڈکٹ کی معلومات و فحالیات کے لئے 111-111-111-021 پر رابطہ کر سکتے ہیں۔ آپ سامانوں (Samba (72622) 1111 پر بھی رابطہ کر سکتے ہیں۔

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

آپ کے پرنشپل پر سرمایہ کاری مندرجہ ذیل جدول کے مطابق ہوگی:

پالیسی سال	تقسیم % (بنیادی سالانہ پرنشپل کے مطابق)
1	57.50%
2	80%
3	90%
4 اور اس سے زائد	100%
ایجاب (اضافی بچت کے ذریعہ سرمایہ کاری)	100%

تعمیم کی پالیسی کیا ہے؟

آپ بغیر کسی وقفے کے چار سال تک اپنا منصوبہ جاری رکھتے ہیں تو آپ Continuity Bonus کے حقدار ہوں گے۔ یا اضافی یونٹس کی شکل میں آپ کے یونٹ کا ڈنٹ میں جمع کر دیے جائیں گے۔ ان اضافی یونٹس کے ذریعے آپ کی سرمایہ کاری میں تیزی سے اضافہ ہوگا بلکہ ان یونٹس کے کہ آپ کیا ادا کر رہے ہیں۔ بنیادی منصوبہ کے پرنشپل کے اضافی یونٹس کی تقسیم کا تناسب درج ذیل ہے:

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

یونٹس بلڈ کیٹن شرائط و ضوابط سے مشروط ہیں

میرے پلان پر کون سے دیگر چارجز لاگو ہوں؟

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

بڈ آڈر ایریڈ:	بنیادی پرنشپل کا 5%
ٹیڈنٹ چارجز:	فنڈز و بطیو کا 1.5-1.5%
اختصاصی چارجز:	145 روپے ماہانہ
مورٹگائی چارجز:	ایس ای سی بی فائلنگ کے مطابق
سوچک آری ڈائریکشن:	500 روپے، اگر آپ ایک سال میں چار سے زائد مرتبہ سوچک آری ڈائریکشن کرتے ہیں
پرنشپل بلڈ کیٹن چارج:	سالانہ پرنشپل شخص کا حساب لگایا جاتا ہے کیونکہ پرنشپل کا کم فیصد سال کے لیے مختص کردہ پرنشپل کا کم فیصد وصول کرتا ہے۔

* کبھی تمام معاملوں پر نظر ثانی کر سکتے ہے اور تبدیلی کر سکتے ہے۔

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

جو بلی لائف اس وقت آپ کو چار فنڈز میں سرمایہ کاری کا موقع دے رہی ہے۔ آپ چاہیں تو اپنا تمام پرنشپل کسی ایک فنڈ میں مختص کریں یا مختلف دستیاب فنڈز میں تقسیم کریں:

- 1- **جو بلی لائف بلیڈ فنڈ**
یہ ایک ایسا فنڈ ہے جسے لوگ بی، گورنمنٹ سکیورٹیز اور قابل اہلیت ایفون کی دیگر وسیع رینج میں متنوع شخص کے ساتھ مساقتی طویل مدتی منافع پیدا کرنے کے لیے ڈیزائن کیا گیا ہے۔ اس فنڈ کی درجہ بندی درمیانہ درجے کے رسک پر فحالیات والے فنڈ کے طور پر کی گئی ہے۔
- 2- **جو بلی لائف گورنمنٹ سکیورٹیز فنڈ**
یہ ایک ایسا فنڈ ہے جسے گورنمنٹ سکیورٹیز، گورنمنٹ سکیورٹیز اور بینک 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 درمیانہ درجے کے رسک پر فحالیات والے فنڈ کے طور پر کی گئی ہے۔
- 3- **جو بلی لائف گورنمنٹ سکیورٹیز فنڈ**
یہ ایک ایسا فنڈ ہے جسے گورنمنٹ سکیورٹیز سے متعلق آلات اور بینک 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 درمیانہ درجے کے رسک پر فحالیات والے فنڈ کے طور پر کی گئی ہے۔
- 4- **جو بلی لائف گورنمنٹ سکیورٹیز فنڈ**
یہ ایک ایسا فنڈ ہے جسے گورنمنٹ سکیورٹیز، گورنمنٹ سکیورٹیز اور بینک 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 درمیانہ درجے کے رسک پر فحالیات والے فنڈ کے طور پر کی گئی ہے۔

تاہم، آپ کے پاس اعلیٰ درجہ پر مدخل کر کے ڈیزائٹ انویسٹمنٹ فنڈ کے علاوہ اپنی پسند کی کسی بھی فنڈ میں سرمایہ کاری کرنے کا اختیار ہے۔

آپ کے سرمایہ کاری شدہ پرنشپل کا اہتمام ہارونویسٹ منیجرز کے ذریعہ کیا جاتا ہے اور اس کو تقویت پر عظیم فنانشل سکورٹیز سے ملتی ہے، ہا کہ بہترین منافع کو ملتا رہا وقت طرے کے ساتھ چلی جاتا ہے۔

آپ کے پرنشپل 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 کو منتقل کیا جائے گی۔

نوٹ: ان فنڈز کی ماضی کارکردگی لازمی طور پر ان فنڈز میں سے کسی کی مستقبل کی کارکردگی کی ضمانت نہیں ہے۔

جو بلی لائف کے فنڈ کی قیمت کی تبدیلی تمام معروف ورڈ ناموں اور جو بلی لائف کی ویب سائٹ www.jubileelife.com پر شائع ہوتی ہیں۔

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

جو بلی لائف آپ کو ہر پالیسی سال کے دوران مفت سوچ کرنے کی اجازت فراہم کرتی ہے۔ یا ٹیچر میں مزید سوچ کرنے پر آپ پر چارجز لاگو ہوں گے جو آپ کے یونٹ کا ڈنٹ / پیش و بطیو سے سوچ کرنے سے قبل ہی لٹے جائیں گے۔

نوٹ:

اس برشر میں جو بلی سکیورٹیز پلاننگ کا بنیادی خاکہ پیش کیا گیا ہے۔ پلان اور اضافی فوائد کی تفصیلات پالیسی دستاویزات میں پیش کی گئی ہیں۔

اعلانات:

- یہ پروڈکٹ جو بلی لائف کی جانب سے پیش کی جاتی ہے۔ ساما بینک یا اس سے ملحق ادارہ اس سے متعلق کسی چیز کا ضمانت نہیں لگایا اور نہ ہی یہ پروڈکٹ ساما بینک کی جانب سے پیش کی جاتی ہے۔
- یہ ایک لائف انشورنس پروڈکٹ ہے جس کے دو اہلگ عناصر ہیں یعنی انشورنس پروڈکشن اور انویسٹمنٹ۔ سرمایہ کاری کا جزو یونٹ سے منسلک فنڈ (فنڈز) کے تحت بنیادی ایفون کی کارکردگی سے منسلک ہے۔
- اس پلان میں پرنشپل فنڈز میں سرمایہ کاری کا اختتام جو بلی لائف کی جانب سے کیا گیا ہے۔
- جو بلی لائف کے فنڈز کی ماضی کارکردگی کی ضمانت نہیں ہے کہ مستقبل کی کارکردگی کی ضمانت نہیں ہے۔ کوئی بھی کی گئی یونٹ کوئی ضروری نہیں کہ فنڈز کے مستقبل کی کارکردگی کو ظاہر کرے۔ اس سلسلہ میں نوٹ جو بلی لائف اور نہ ہی ساما بینک پر اس کی ذمہ داری نہ ہوگی۔
- ذاتی اسٹریٹن سیکورٹیز کی مدت کے لیے دستیاب فنڈز میں سرمایہ کاری کا اختتام ہوگا بشرطیکہ اضافی تفصیلات جاننے کے لیے اسٹریٹن میں رہنے والے فنڈز کا مطالعہ کریں۔
- براؤزر میں دیگر شرائط و ضوابط کے تحت تبدیلی کرنے کے لیے پالیسی دستاویزات کا مطالعہ کریں۔
- پالیسی حاصل کرنے وقت بیرہداری عمر 5-5 سال ہو یا قریب ترین تاریخ پیدا ہونے والے قریب ہو تو کسی فوائد دینے جاسکتے ہیں۔
- ساما بینک، جو بلی لائف کے لیے تقسیم کردہ شریکیت سے کام کر رہا ہے اور کسی طور پر بھی شخص، بیرہداری یا وارث کو جوابدہ نہیں ہے۔

- جو بی لائف انشورنس اس بیمہ پالیسی کا انڈر رائٹر اور فریم کنڈو ہے اور پالیسی کی خدمت، لاجسٹک، پروسیجرنگ اور انشورنگ سروسز اور ریگولیشنز کے کام کے تعیناتی کا ذمہ دار ہے۔
- سرمایہ کاری کا خطرہ پالیسی ہولڈر برداشت کرے گا اور اصل سیزر ویڈیو اور پیچورٹی ویڈیو پر دیکھا جاسکتا ہے کہ زیادہ ہونگی ہے۔ پالیسی ہولڈر اگر پچھلے سے طے شدہ فنڈ کے مابقی فنڈ میں سرمایہ کاری کرنے کا انتخاب کرتا ہے تو اس کے لیے اطلاعیہ پر دیکھا کرنا ضروری ہے۔
- براہ کرم بنیادی فنڈ کے فارگٹ ایسٹس کی معلومات کے لئے سہولت 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:

جو بی لائف انشورنس پبلیٹی لینڈ

ہیڈ آفس: 74/1-A لالزار ایم ٹی خان روڈ کراچی۔ پاکستان 74000
 فون نمبر: 32120201, 35205094 (021)
 فیکس: 35610959 (021)
 ای میل: info@jubileelife.com
 ویب سائٹ: www.jubileelife.com
 یو ایس این: 111 111 554 (021)
 ایئر ایم ایس: اپنا سوال کھڑ کر 8554 پر ارسال کریں

سامبا بینک لینڈ

ہیڈ آفس: سائرس منزل سید کولابو سٹریٹ سولہ ماٹا نا دین گھوٹاکی روڈ حیدرآباد کراچی۔ 74000
 یو ایس این: 999-333-92-21-111
 فیکس: 5442-3568-92-21-111
 سامبا فون بینکنگ: (72622) 11 11 SAMBA
 ویب سائٹ: www.samba.com.pk

- 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. [\(https://www.jubileelife.com/funds-2/fund-manager-reports/\)](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

Your Premiums, by default, will be allocated to **Jubilee Life Government Securities Fund** of the Jubilee Life Insurance. It offers competiitve 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 Savings 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.

Policy Years	Allocation% (as % of basic annual premium)
1	57.50%
2	80%
3	90%
4 & onwards	100%
Ad hoc (extra savings investments)	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.

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 Savings 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.

Can I invest more money if I have extra funds available?

Jubilee Secure Savings Plan allows you to invest all extra funds available with you at any time during the term of the policy and top up your regular investments.

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.

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:

- **Permanent Total Disability:** If you suffer permanent total disability, your Insurance death benefit will be given in advance.

- **Waiver of Premium:** If you suffer from an illness or disability and are unable to work for at least six months, the premium from the next premium due date will be waived.

Of the above, Accidental Death, Accidental Death or Dismemberment and Hospitalization Cash riders are available under the Joint Life option of the plan.

FREQUENTLY ASKED QUESTIONS:

Am I eligible for the plan?

The plan is available to all customers of Samba Bank Limited from 18 to 65 years of age.

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, subject to a maximum age of 75 years at plan maturity.

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 254), 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

Jubilee Secure Savings Plan, a unit linked endowment plan is a flexible life insurance plan specially designed for customers of Samba Bank Limited. Jubilee Secure Savings Plan enables you to plan for long-term financial requirements such as children’s education, marriage, etc. It also protects your family from future uncertainties.

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 invest your extra savings and top-up your investments at any time during the term of your policy.
4. Option to withdraw your funds (either fully or partially) after the completion of two policy years.
5. Select your own life insurance amount, which will be paid to your family or loved ones in case of your death.
6. You can avail an attractive feature of Joint Life coverage, which will not only provide protection to you but also your spouse/family member assured under the plan. The Death Benefit will be paid on the first death between either of the two individuals.
7. **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.
- **Critical Illness:** If you are diagnosed with any of the specified Critical Illnesses, your Insurance death benefit will be given in advance.
- **Hospitalization Cash Rider:** A daily benefit is paid if you are admitted to a hospital. The benefit payable is doubled, in case of hospitalization due to any of the specified Critical Illnesses. In case you are in ICU, additional 50% benefits will be payable. Spouse and children can also be covered under this benefit.
- **Accidental Death:** An additional amount will be paid, in case death occurs due to an accident.
- **Accidental Death & Dismemberment:** An additional amount will be paid, in case death occurs due to an acci Depending upon the nature of the dismemberment, either full or partial death benefit is paid.