Jubilee Secure Savings Plan

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 accident. Depending upon the nature of the dismemberment, either full or partial death benefit is paid.
- **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

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:

Policy Years	Allocation % (as % of basic annual premium)
1	55%
2	80%
3	90%
4 & onwards	100%
Ad hoc (extra savings investment)	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 & onwards	3%

*Bonus Allocations are subject to terms & conditions

What other charges will apply on my plan?

Following charges* would apply on the plan:

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 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.
- 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 complaints or 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 and 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

- جوبلی لائف انشورنس اس بیمہ پالیسی کا انڈر رائٹر اور فراہم کنندہ ہے اور پالیسی کی خدمت، لاجمنٹ، پروسیسنگ اور انشورڈ کسٹمرز اور بینیفیشریز کے کلیم کے تصفیہ کا ذمہ دار ہے۔
- سرمایہ کاری کا خطرہ پالیسی ہولڈر برداشت کرے گا اور اصل سرینڈر ویلیو اور میچورٹی ویلیو پروجیکٹڈ ویلیو سے کم یا زیادہ ہوسکتی 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 ٹارگٹ ایسٹ مکس 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 زار ایم ٹی خان روڈ کراچی۔ 74000 پاکستان
فون نمبر: (021) 32120201, 35205094
فیکس: (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 سیڈکو ایونیو سینٹر، مولانا دین محمد وفائی روڈ، صدر۔ کراچی۔ 74000
یو اے این: +92-21-111-999-333
فیکس: +92-21-3568-5442
سامبا فون بینکنگ: (11 11 SAMBA (72622
ویب سائٹ: www.samba.com.pk

Jubilee Secure Savings Plan

Samba Bank Limited

Jubilee LIFE INSURANCE

جوبلی سیکیور سیونگز پلان

Samba Bank Limited

Jubilee LIFE INSURANCE

جوبلی سیکیور سیونگز پلان

جوبلی سیکیور سیونگز پلان ایک یونٹ لنکڈ اینڈومنٹ لچکدار لائف انشورنس پلان ہے جو خاص طور سے سامبا بینک لمیٹڈ کو صارفین کے لئے تیار کیا گیا ہے۔ جوبلی سیکیور سیونگز پلان آپ کو طویل مالیاتی مدت کی مالیاتی ضروریات جیسے کہ بچوں کی تعلیم، شادی وغیرہ کی پلاننگ کے قابل بناتا ہے۔ یہ آپ کے خاندان کو بھی مستقبل کی غیر یقینی صورتحال سے تحفظ دیتا ہے۔

فوائد:

1- آپ کی بچت سے آپ کی پسند کے مطابق جوبلی لائف کے ماہر سرمایہ کاروں کے زیرِ 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 کنٹینیوٹی بونس 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 دو سال مکمل ہونے کے بعد آپ اپنے فنڈز (کلی یا جزوی طور پر) نکلوانے کا اختیار رکھتے ہیں۔

5- آپ لائف انشورنس رقم کا خود انتخاب کریں جو (خدانخواستہ) آپ کے انتقال کر جانے کی صورت میں آپ کے خاندان یا پیاروں کو ادا کئے جائیں گے۔

6- آپ جوائنٹ لائف کی پرکشش خصوصیت بھی حاصل کر سکتے ہیں جس کو ذریعے نہ صرف آپ بلکہ آپ کے شریک حیات/خاندان کے فرد کو بھی تحفظ فراہم کیا جاتا ہے۔ دونوں افراد میں سے کسی کے بھی پہلے انتقال کی صورت میں ڈیتھ بینیفٹ ادا کیا جائے گا۔

7- **پالیسی ہولڈر پالیسی دستاویزات کی وصولی کے 14 دن کے اندر پالیسی کو منسوخ کروا سکتا ہے۔**

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

- **فیملی انکم 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۔

- **کرٹیکل النس**

کسی پیچیدہ بیماری کی تشخیص کی صورت میں آپ کو موت کی صورت میں ملنے والا فائدہ اضافی دیا جائے گا۔

- **ہاسپٹلائزیشن کیش رائڈر**

اسپتال میں داخل ہونے پر آپ کو یومیہ فائدہ دیا جائے گا۔ مخصوص شدید بیماریوں میں سے کسی بیماری کی وجہ سے اسپتال میں داخل ہونے پر یہ فوائد دگنے ہوں گے۔ انتہائی نگہداشت 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 جا سکتا ہے۔

- **حادثاتی موت**

حادثاتی موت کی صورت میں آپ کو اضافی تحفظ فراہم کیا جائے گا۔

- **حادثاتی موت یا معذوری**

کسی حادثاتی موت کی صورت میں آپ کو ایک اضافی رقم ادا کی جائے گی۔ معذوری کی نوعیت کے مطابق مکمل یا جزوی ڈیتھ بینیفٹ ادا کیا جائے گا۔

- **مکمل دائمی معذوری**

مکمل دائمی معذوری ہونے پر موت کی صورت میں ملنے والا فائدہ پیشگی ادا کیا جائے گا۔

- **پریمیئم کی چھوٹ**

آپ کا پریمیئم آئندہ ادائیگی کی تاریخ تک جوبلی 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۔

مندرجہ بالا میں سے حادثاتی موت، حادثاتی موت یا معذوری اور ہاسپٹلائزیشن کیش رائڈر صرف اس پلان کے جوائنٹ لائف آپشن کے تحت ہی دستیاب ہے۔

اکثر پوچھے 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 بشرطیکہ پلان کی تکمیل پر زیادہ سے زیادہ عمر 75 سال ہو۔

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

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

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

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

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

سم اشورڈ = بنیادی سالانہ پریمیئم x کور ملٹیپل*

= 10x 100,000

= 1,000,000 روپے سم اشورڈ ہوگا۔

* (5 سے 254 کے درمیان پیش کردہ) پالیسی ہولڈر کو دستیاب کور ملٹیپلز کی رینج کا انحصار پلان خریدتے وقت لائف ایشورڈ کی عمر پر ہے۔

کیش ویلیو کا تعین کس طرح کیا جا سکتا ہے؟

کیش ویلیو: آپ کے یونٹ اکاؤنٹ میں موجود یونٹس کی تعداد x یونٹ پر لاگو نا قابل واپسی قیمت

مثال کے طور پر آپ کے یونٹ اکاؤنٹ میں یونٹس کی تعداد 1,000 ہے اور یونٹ پر لاگو نا قابل واپسی قیمت 800 روپے ہے۔

= 800X1,000 روپے فی یونٹ = 800,000 روپے کیش ویلیو ہے۔

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

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

کیا میں اپنی بچت تک رسائی حاصل کر سکتا ہوں؟

جی ہاں جوبلی سیکیور سیونگز پلان آپ کو آپ کے فنڈز سے (جزوی یا کلی طور پر) دستبردار ہونے کی اجازت دیتا ہے بشرطیکہ پالیسی کی مدت کی تکمیل پر، آپ نے دو سال کا پریمیئم ادا کیا ہو۔

- **جزوی دستبرداری:**

اگر آپ کسی ہنگامی ضرورت کے تحت رقم نکلوانا چاہتے ہیں لیکن پالیسی سے دستبردار نہیں ہونا چاہتے تو آپ جتنی چاہیں رقم نکلوا سکتے ہیں بشرطیکہ دستبرداری کے بعد آپ کی پالیسی کی کیش ویلیو (جوبلی 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

جوبلی لائف فارورڈ 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 اکائیوں 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 جوبلی سیکیور سیونگز پلان آپ کو سرمایہ کاری کی اجازت دیتا ہے اس طرح آپ کی سرمایہ کاری سے آپ کے فنڈز میں اضافہ ہوتا رہے گا۔

کیا یہ منصوبہ مجھے انڈیکسیشن کا اختیار دیتا ہے؟

بڑھتے ہوئے افراطِ زر کا مقابلہ کرنے کے لئے آپ کو اپنی پالیسی میں سے انڈیکسیشن کے انتخاب کا آپشن ملتا ہے۔ اِس آپشن کے انتخاب کی وجہ سے آپ کا پریمیئم ہر سال کمپنی کی تعین کردہ حد کے اندر خود مختار طریقے سے بڑھتا رہے گا۔ بہرحال 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۔

کسی کلیم کی صورت میں میں کس سے رابطہ کروں؟

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

شکایات اور معلومات کے لئے مجھے کیا کرنا ہوگا؟

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

آپ سامبا فون (72622) SAMBA 1111 پر بھی رابطہ کر سکتے ہیں۔

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

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

پالیسی سال	تقسیم % (بنیادی سالانہ پریمیئم کے مطابق)
1	55%
2	80%
3	90%
4 اور اس سے زائد	100%
ایڈہاک (اضافی بچت کے ذریعہ سرمایہ کاری)	100%

کنٹینیوٹی بونس کیا ہے؟

آپ بغیر کسی وقفے کے چار سال تک اپنا منصوبہ جاری رکھتے ہیں تو آپ Continuity Bonus کے حقدار ہوں گے۔ یہ اضافی یونٹس کی شکل میں آپ کے یونٹ اکاؤنٹ میں جمع کر دیے جائیں گے۔ ان اضافی یونٹس 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 پریمیئم کے اضافی یونٹس کی تقسیم کا تناسب درج ذیل ہے:

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

بونس ایلوکیشن شرائط وضوابط سے مشروط ہیں

میرے پلان پر کون سے دیگر چارجز لاگو ہوں گے؟

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

بڈ آفر اسپریڈ	بنیادی پریمیئم کا 5 %
مینجمنٹ چارجز	فنڈز ویلیو کا 1.5% سالانہ
انتظامی چارجز	روپے ماہانہ
مورٹیلیٹی چارجز	ایس ای سی پی فائلنگ کے مطابق
سوئچنگ / ری ڈائریکشن	500 روپے، اگر آپ ایک سال میں چار سے زائد مرتبہ سوئچنگ / ری ڈائریکشن کرتے ہیں
پریمیم ایلوکیشن چارج	سالانہ پریمیم مختص کا حساب لگایا جاتا ہے۔ کیونکہ پریمیم کا سو فیصد سال کے لیے مختص کردہ پریمیم کا کم فیصد وصول کرتا ہے۔

* کمپنی تمام معاوضوں پر نظرثانی کر سکتی ہے اور تبدیل بھی کر سکتی ہے۔

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

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

1۔ جوبلی لائف بیلنسڈ فنڈ

یہ ایک ایسا فنڈ ہے جسے ایکویٹی، گورنمنٹ سیکیورٹیز اور قابل اجازت اثاثوں کی دیگر وسیع رینج میں متوازن مختص کے ساتھ مسابقتی 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۔ جوبلی لائف گورنمنٹ سیکیورٹیز فنڈ

یہ ایک ایسا فنڈ ہے جسے گورنمنٹ سیکیورٹیز، گورنمنٹ سیکیورٹیز 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 کم رسک پروفائل والے فنڈ کے طور پر کی گئی ہے۔

آپ کے پریمیم، بطور ڈیفالٹ، جوبلی لائف انشورنس کے **جوبلی لائف گورنمنٹ سیکیورٹیز فنڈ** میں مختص کیے جائیں گے۔ یہ مختلف منی مارکیٹ اور سرکاری قرضوں کی سیکیورٹیز 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 سیکیورٹیز میں کوئی سرمایہ کاری نہیں ہے۔

تاہم، آپ کے پاس اعلانیہ فارم پر دستخط کر کے ڈیفالٹ انویسٹمنٹ فنڈ کے علاوہ اپنی پسند کے کسی بھی فنڈ میں سرمایہ کاری کرنے کا اختیار ہے۔

آپ کے سرمایہ کاری شدہ پریمیم کا انتظام ماہر انویسٹمنٹ مینیجرز کے ذریعہ کیا جاتا ہے اور اس کو تقویت پریمیئم فنانشل سیکیورٹیز سے ملتی ہے تا کہ بہترین منافع کو قابل برداشت خطرے کے ساتھ یقینی بنایا جا سکے۔

آپ کے پریمیم 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 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۔

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

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

نوٹ:

اس بروشر میں جوبلی سیکیور سیونگز پلان کا بنیادی خاکہ پیش کیا گیا ہے۔ پلان اور اضافی فوائد کی تفصیلات پالیسی دستاویزات میں پیش کی گئی ہیں۔

اعلانات:

- یہ پراڈکٹ جوبلی لائف کی جانب سے پیش کی جارہی ہے۔ سامبا بینک یا اس سے ملحقہ ادارہ اس سے متعلقہ کسی چیز کا ضامن نہیں ہوگا اور نہ ہی یہ پراڈکٹ سامبا 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 یونٹ سے منسلک فنڈ (فنڈز) کے تحت بنیادی اثاثوں کی کارکردگی سے منسلک ہے۔
- اس پلان میں پریمیم کی فنڈز میں سرمایہ کاری کا انتظام جوبلی لائف کی جانب سے کیا گیا ہے۔
- جوبلی 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 جوبلی لائف اور نہ ہی سامبا بینک پر اس کی ذمہ داری عائد ہوگی۔
- ذاتی السٹریشن سیلز کی نمائندے کی جانب سے فراہم کی جائے گی۔ براہ کرم دیگر شرائط وضوابط کی تفصیلات جاننے کے لیے السٹریشن میں دیئے گئے نوٹس کا مطالعہ کریں۔
- براہ کرم دیگر شرائط وضوابط کے تفصیلی جائزے کے لئے پالیسی دستاویزات کا مطالعہ کریں۔
- پالیسی حاصل کرتے وقت بیمہ دار کی عمر 55 سال ہو یا قریب ترین تاریخ پیدائش اسکے قریب ہو تو ضمنی فوائد دیئے جا سکتے ہیں۔
- سامبا بینک، جوبلی لائف کے لئے تقسیم کار کی حیثیت سے کام کر رہا ہے اور کسی طور پر بھی کسی شخص، بیمہ شدہ فرد یا وارث کو جوابدہ نہیں ہے۔