Jubilee
FAMILY TAKAFUL

JUBILEE KHAAS PLAN
ABSOLUTE CLASS

HBL Prestige

Jubilee Life Insurance Company Limited-Window Takaful Operations

When navigating the complexities of life, even the strongest waves become manageable with the right support. You deserve a solution that aligns with your aspirations, offering exceptional protection and unwavering security during life's uncertainties.

Introducing '**Jubilee Khaas Plan**,' a Shariah-compliant unit linked endowment plan offered by Jubilee Life Insurance – Window Takaful Operations with its distribution partner HBL. The plan is designed to meet the high financial expectations of individuals who value superior protection, this plan provides peace of mind and a secure future, ensuring you and your loved ones are prepared for whatever challenges life may bring

Key Benefits

- An option to cope with inflation by increasing your contribution.
- Select any of the additional optional benefits to enhance your protection.
- Facility to withdraw the accumulated cash value of your funds either partially or fully.
- Top-up your investments with extra savings that you may have.
- **Participant can cancel the membership within 14 days from the receipt of membership documents.**

What is Takaful?

"Takaful" is an Arabic word which means "joint guarantee". It is a community-pooling system, based on the principles of brotherhood and mutual cooperation, where participants contribute in a common fund to help those who need it the most.

The system runs on these principles:

1) Participants pool a small amount called "Contribution" into a Waqf Fund, on the basis of "Tabarru", to protect themselves and each other against specified risks

2) The Window Takaful Operator manages a Waqf Fund, called Individual Family Takaful Participants' Fund (IFTPF), with due diligence and prudence in the capacity of "Wakeel"

3) The claims are paid from the IFTPF

4) Surplus amount, if any, may be distributed among the participants as per the advice of Shari'ah Advisor and Appointed Actuary of the Window Takaful Operator (WTO).

What is a Family Takaful Plan?

A Family Takaful Plan is an arrangement which rests on key Shari'ah principles of mutual cooperation, solidarity and well-being of a community.

Under a Takaful arrangement, individuals come together and contribute towards the common objective of protecting each other against financial losses by sharing the risk on the basis of mutual assistance.

Salient Features

- **Eligibility**
  You are eligible to avail the Jubilee Khaas Plan, if you are from 18 to 70 years of age.

- **Term**
  The available term range is 10 to 25 years, subject to maximum age of 80 years at maturity.

- **Minimum Contribution**
  The minimum contribution requirement under this plan is PKR 1,250,000 annually.

- **Mode of Payment**
  Annually and Semi Annually.

Product Benefits

- Death Benefit

If the life covered expires during the term of the membership, the nominee will get Sum Covered or accumulated cash value, whichever is higher. The range of Cover Multiples offered under this plan is 5 - 25, hence, your Sum Covered can be 5 to 25 times of your annual basic contribution, depending upon underwriting outcomes.

For example, if your annual basic contribution is PKR 1,250,000 and you have selected a cover multiple of 10, your total sum covered would be

PKR 1,250,000 x 10 = *PKR 12,500,000

*The range of cover multiples available to the participant varies with the age at entry of the life covered and underwriting outcome.

- Maturity Benefit

You will receive an amount accumulated in Participants Investment Account (PIA), at the time of maturity of the membership. For further information, you may consult our Takaful Consultant.

Optional Benefits

Jubilee Khaas Plan also gives you the option to select any or all of the following optional benefits based on your needs:

- Accidental Death Supplementary Takaful Benefit
  An amount in addition to the basic plan death benefit will be paid to the beneficiary or beneficiaries chosen by you in case of accidental death.

- Accidental Death or Dismemberment Supplementary Takaful Benefit
  Accidental disability or death of the family's bread earner can drastically drop the household income and make it difficult for the family to make ends meet. This benefit provides extra protection in case of dismemberment or death caused by accident, by paying an additional amount to help your family through such circumstances.

- Jubilee Medipal Supplementary Takaful Benefit
  This benefit provides financial protection in case of illness or accident that leads to hospitalization with coverage up to the annual limit of PKR 250,000 for in-patient expenses incurred by the life covered. Furthermore, the life covered can also select Medipal for his/her spouse. The member will have the advantage of obtaining quality medical care services coupled with a Private Room at any of the approved hospitals without having to pay anything.

  For further details, please refer to the separate leaflet of Jubilee Medipal Supplementary Takaful Benefit.

Contribution Payments

A breakdown of the minimum contribution payments that can be made is given below:

Frequency	Minimum Contribution
Annual	Rs.1,250,000
Semi-Annual	Rs.625,000

Contribution Allocation

Your contributions made towards Jubilee Khaas Plan will be allocated as follows:

Membership Year	Allocation %
Year 1	75%
Year 2	95%
Year 3 & onwards	100%

In addition, there will be Bonus Allocation* to your Participant Investment Account as per the following:

Membership Year	*Bonus Allocation %
Year 5	3%
Year 7	7%
Year 10	15%
Year 15	20%
Year 20	25%
Year 25	30%

*Bonus Allocations are subject to Terms & Conditions.

Shariah Compliant Funds

Shari'ah Compliant Funds comprise of investments in Shari'ah Compliant Instruments such as Islamic Equities, Sukuk, Islamic Term Certificates, Islamic Mutual Funds, placement with Islamic Banking Institutions (IBIs), etc. These funds do not contain in any way the element of Riba (Interest), Qimar (Gambling) and Gharar (Uncertainty).

Our Shariah Advisor

All business operations and products of the Window Takaful Operations are approved and supervised by its independent Shari'ah Advisor, who is an eminent and renowned Shari'ah Scholar. An in-house Shari'ah Compliance Department supervises the implementation of promulgated Shari'ah Rulings & Guidelines pertaining to different operational and investment related issues.

An external Shari'ah Audit further certifies Shari'ah Compliance of the Window Takaful Operator.

How will my contributions towards Jubilee Khaas Plan be managed by Jubilee Family Takaful?

Any contributions made by the participants of this plan will be invested in one or both of the following Shari'ah Compliant Funds:

Family Takaful Income Fund	Family Takaful Income Fund focuses on providing sustainable returns with low risk over medium to long-term by investing in Shari'ah Compliant Government securities and Islamic bank placements. It is classified as fund having low risk profile.
Family Takaful Balanced Fund	Family Takaful Balanced Fund focuses on providing competitive returns on investments with a balanced portfolio of wide range of Shari'ah Compliant Instruments. It is classified as fund having medium risk profile.

Your Contributions, by default, will be allocated to Family Takaful Income Fund the of the Jubilee Life Window Takaful Operations which offers sustainable returns with minimum risk, over medium to long-term, by investing in a diversified portfolio of securities consisting of different Shariah compliant money market and debt instruments 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.

These funds are managed by expert investment managers under the guidance of the Shari'ah Advisor to ensure optimised returns with manageable risk exposure under strict Shari'ah Compliance.

Your contributions 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 Family Takaful's Funds are published in leading dailies regularly and on Jubilee Life Family Takaful website:
https://www.jubileelife.com/takaful

Combating Inflation

In order to combat inflation, you have an option to select indexation in your membership. Selection of this option will increase your contribution automatically each year by a limit specified by the WTO. However, you retain the right to cancel the indexation if you wish.

However, you retain the right to cancel the indexation if you wish.

Top-up Contribution

You may have extra funds available with you at any stage. You can top up your regular investments under this plan by making Top-up contribution payments. These contributions would be invested in the Participant Investment Account at the then prevailing offer price.

Can I withdraw funds from this plan when I need them?

Yes, with Jubilee Khaas Plan you have the facility to withdraw the cash value of your fund(s), either partially or fully.

- Partial Withdrawal

  If you need to withdraw cash to meet emergency needs but do not want to surrender the membership, you can partially withdraw any amount during the membership term subject to a minimum withdrawal amount, provided that the residual cash value in your PIA is not less than PKR 1,250,000*. Despite partial withdrawals, you will continue to receive the Takaful cover although your sum covered will be reduced by the amount of partial withdrawals to maintain the Sum at Risk.

  *The residual value is subject to change and may be revised by Jubilee Life Insurance- Window Takaful Operations.

- Full Plan Surrender

  You have the option to surrender your membership any time. At the time of surrender, you will be paid in full the cash value of your fund. However, surrender in early membership years may result in lower cash value.

What pricing methodology does Jubilee Life- WTO follows?

Jubilee Life - WTO 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.

Surplus Sharing

Jubilee Khaas Plan not only provides sharing of risks, but also offers surplus sharing, a unique feature provided to the participants. By contributing an amount (donation) as Tabarru, the participant may be entitled to possible surplus sharing from the Waqf Fund. If at the end of the stated period, any excess amount is left after paying off claims and other costs, it is utilised for the following purposes.

1. A portion of the fund would be set aside to strengthen the Waqf Fund for future excessive claims.

2. Remaining surplus may by distributed among the participants, on a fair and equitable basis.

In any case, the surplus would not belong to the Jubilee Life Window Takaful Operator and would always be used for the benefit of the pool and/or the public at large.

What are the fees applicable on the Jubilee Khaas Plan?

The following fees will be applicable to the above plan:

Wakalah tul Istismar Fees comprising of*	
Initial Charge	5% Bid-offer spread
Allocation Fee	Amount of regular basic contributions not allocated to the PIA.
Investment/Management Fee	1.5% p.a. of the net asset value in PIA.
Administration Fee*	PKR 270 per month.
Takaful Contribution	Takaful contribution shall be deducted as filed with the SECP from PIA and credited to IFTPF for the benefit covered to be paid from IFTPF. 50% of each Takaful Contribution for Benefits covered under PMD 50% of each Takaful Contribution for Benefit Covered under the Supplementary Takaful Benefit documents.
Wakalah Fee from IFTPF* (PTF)	Is deducted as Wakalah Fees from IFTPF
Switching Fees	PKR 500 per switch if more than four (4) is availed in a membership year.
Mudarib Share*: Contribution From Investment Income	The Window Takaful Operator (Mudarib) will be entitled to 60% of the investment income earned by IFTPF (Rabb ul Maal) on the basis of Mudarabah
Contribution Allocation Charge	Contribution allocation charge for the year is calculated as hundred percent of the contribution received less percentage of the allocated contribution for the year.

*Reviewable by the Window Takaful Operator.

Free Look Period

Jubilee Khaas Plan offers a free look period of 14 days during which you can review the terms and conditions and cancel the Membership if needed. Contribution will be refunded if the written request for cancellation is received within 14 days from the receipt of Membership documents.

Expenses incurred on medical or financial examination(s), if any, and any Takaful contributions paid by the member into the IFTPF, may be deducted.

Disclaimers

- This product is underwritten by Jubilee Life Window Takaful Operations. It is not guaranteed or covered by HBL or its affiliates and is not a product of the Bank.
- **This is a family takaful product which has two distinct elements i.e., family takaful Protection and Investment. The investment component is linked to the performance of underlying assets under unit linked fund(s).**

- The past performance of Jubilee Life Window Takaful Operations 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 Window Takaful Operator nor HBL will incur any liability for the same.
- A personalised illustration of benefits will be provided to you by a Takaful Consultant. Please refer to the notes in the illustration for detailed understanding of the various terms and conditions.
- Please refer to the Participant Membership Document (PMD) for detailed understanding of the various terms and conditions.
- Supplementary Takaful in benefits may be available if the life covered is aged 55 years or less (Except Medipal) nearest birthday at the time of issuance.
- HBL is acting as a distributor on behalf of Jubilee Life Window Takaful Operations and is not and shall not be held responsible in any manner whatsoever to any person, including but not limited to the covered customer(s), in beneficiary (ies), or any third party.
- Jubilee Life Window Takaful Operations is the underwriter and provider of this Takaful Cover on behalf of the IFTPF and shall be responsible for membership servicing and lodgement, processing, & settlement of claims to the covered customer(s) or beneficiary (ies).
- The investment risk shall be borne by the Participant and actual maturity or surrender values may be lower or higher than the projected figures. A declaration must be signed by the participant if he/she opts to invest in a fund other than the default fund.
- Please refer to Jubilee Life Family Takaful web site (https://www.jubileelife.com/takaful/funds-prices#fund-reports) for target asset mix of the underlying fund.

Contact Details

In case of complaint or for further details, you may contact:

JUBILEE LIFE INSURANCE COMPANY LIMITED
Window Takaful Operations
74/1-A, Lalazar, M.T. Khan Road,
Karachi-74000, Pakistan

Phone: (021) 32120201, 35205094
Fax: (021) 35610959
UAN: (021) 111-111-554
WhatsApp: (021) 111 111 554
E-mail: info@jubileelife.com,
complaints@jubileelife.com
Website: www.jubileelife.com/takaful

Habib Bank Limited
UAN: 111-111-425
www.hbl.com

CERTIFICATE OF SHARIAH COMPLIANCE

FOR JUBILEE LIFE INSURANCE COMPANY LTD - WINDOW TAKAFUL OPERATIONS

In the capacity of Shariah Advisor of Jubilee Life Insurance Company Ltd - Window Takaful Operations, I hereby certify that I have reviewed the structure of **Jubilee Family Takaful's Jubilee Khaas Plan** which is based on the Wakalah-Waqf Takaful Model. I have examined all relevant processes and documents including the Participant's Membership Document. In addition, I have also reviewed in detail and perform continuous monitoring of the investments with regard to all Family Takaful Funds.

Based on the Shariah rulings and to the best of my knowledge and belief, the **Jubilee Family Takaful's Jubilee Khaas Plan** of Jubilee Life Insurance Company Ltd - Window Takaful Operations, investments of all Takaful Funds, relevant documents and processes are fully compliant from all aspects of Shariah.

In my opinion, it is permissible from Shariah point of view to obtain Membership in this product, participate in the Waqf Fund and benefit from it.

Mufti Zeeshan Abdul Aziz

Shariah Advisor

Jubilee
FAMILY TAKAFUL

جوبلی خاص پلان

ابسلیوٹ کلاس

HBL Prestige

جوبلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ۔ونڈو تکافل آپریشنز

زندگی کے اُتار چڑھاؤ میں صحیح سہارا ملنے سے بڑے سے بڑے مسائل بھی آسان ہو جاتے ہیں۔ آپ ایسے حل کے حقدار ہیں جو آپ کی امیدوں کے مطابق ہو اور مشکل وقت میں بہترین تحفظ اور مکمل اطمینان دے۔

جوبلی خاص پلان جوبلی لائف انشورنس—ونڈو تکافل آپریشنز اور اس کے ڈسٹری بیوشن پارٹنر ایچ بی ایل کا شریعت کے مطابق یونٹ لنکڈ اینڈومنٹ پلان ہے۔ یہ اُن افراد کے لیے بنایا گیا ہے جو بہتر تحفظ اور محفوظ مستقبل چاہتے ہیں، تاکہ آپ اور آپ کے پیارے زندگی کے ہر چیلنج کے لیے تیار رہیں۔

اہم فوائد

- اپنی کنٹریبیوشن میں اضافہ کر کے افراطِ زر سے نمٹنے کا ایک آپشن۔
- اپنے تحفظ کو بڑھانے کے لیے اضافی اختیاری فوائد میں سے کسی کو منتخب کریں۔
- اپنے فنڈز کی جمع شدہ کیش ویلیو کو جزوی یا مکمل طور پر واپس لینے کی سہولت۔
- اپنی سرمایہ کاری کو اضافی بچت کے ساتھ، جو آپ کے پاس ہے، بڑھائیں
- **پارٹسپیٹ ممبرسپ دستاویزات کی وصولی سے 14 دن کے اندر ممبرسپ منسوخ کر سکتا ہے۔**

تکافل کیا ہے؟

"تکافل" ایک عربی لفظ ہے جس کا مطلب ہے "مشترکہ ضمانت" یہ برادری کو چلانے کا نظام ہے، جو بھائی چارے اور باہمی تعاون کے اصولوں پر مبنی ہے، جہاں پارٹسپینٹس مشترکہ فنڈ میں کنٹریبیوٹ کرتے ہیں جس سے ان ممبرز کی مدد کی جاتی ہے جنہیں اس کی ضرورت ہوتی ہے۔

نظام ان اصولوں پر چلتا ہے

1. پارٹسپینٹ "تبراء" کی بنیاد پر وقف فنڈ میں "کنٹریبیوشن" نامی ایک چھوٹی سی رقم جمع کرتے ہیں تاکہ مخصوص خطرات سے اپنے آپ کو اور ایک دوسرے کو بچائیں
2. ونڈو تکافل آپریٹر بحثیت "وکیل" کہ تندہی اور دانشمندی سے وقف فنڈ جسے انڈیو جوئل فیملی تکافل پارٹسپنٹ فنڈ (آئی ایف ٹی پی ایف) کہا جاتا ہے کا نظام و نسق چلاتا ہے۔
3. کلیمز آئی ایف ٹی پی ایف سے ادا کیے جاتے ہیں۔
4. منافع (سرپلس)، اگر کوئی ہے، شریعہ ایڈوائزر اور ونڈو تکافل آپریٹر کے آپوئنٹڈ ایکچوری کے مشورے سے پارٹسپنٹس کے درمیان تقسیم کیا جا سکتا ہے۔

فیملی تکافل پلان کیا ہے؟

فیملی تکافل پلان ایک ایسا انتظام ہے جو باہمی تعاون، یکجہتی اور برادری کی فلاح و بہبود کے کلیدی شرعی اصولوں پر منحصر ہے۔

تکافل انتظام کے تحت، افراد اکٹھے ہو کر باہمی مدد کی بنیاد پر خطرہ بانٹ کر مالی نقصانات سے ایک دوسرے کو بچانے کے مشترکہ مقصد کی طرف کنٹریبیوشن کرتے ہیں۔

نمایاں خصوصیات

- **اہلیت**
  اگر آپ کی عمر 18 سے 70 سال ہے تو آپ جوبلی خاص پلان حاصل کرنے کے اہل ہیں۔

- **مدت**
  دستیاب ٹرم رینج 10 سے 25 سال ہے، جو میچورٹی کے وقت زیادہ سے زیادہ 80 سال کی عمر سے مشروط ہے۔

- **کم سے کم کنٹریبیوشن**
  اس منصوبے کے تحت کم از کم کنٹریبیوشن کی رقم 1,250,000 روپے سالانہ ہے۔

- **ادائیگی کا طریقہ**
  سالانہ اور نیم ششماہی

پراڈکٹ کے بینیفٹس

- **موت کا فائدہ (ڈیتھ بینیفٹ)**
  اگر ممبرسپ کی مدت کے دوران لائف کور کی موت ہو جاتی ہے تو، نامزد شخص کو سم کورڈ یا جمع شدہ کیش ویلیو، جو بھی زیادہ ہو، ملے گی ۔اس منصوبے کے تحت پیش کردہ کور ملٹیپلز کی حد 5 - 25 ہے، لہذا، آپ کا سم کورڈ آپ کے سالانہ بنیادی کنٹریبیوشن کے 5 سے 25 گنا ہو سکتی ہے جو کہ انڈر رائٹنگ کے فیصلے پر منحصر ہے۔

مثال کے طور پر، اگر آپ کی سالانہ بنیادی کنٹریبیوشن 1,250,000 روپے ہے اور آپ نے کور ملٹیپل 10 کا انتخاب کیا ہے تو، آپ کا سم کورڈ 1,250,000 x 10 = 12,500,000 روپے ہے۔

*پالیسی ہولڈر کو دستیاب کور ملٹیپل کی رینج لائف ایشورڈ کی انٹری ایج اور انڈر رائٹنگ کے فیصلے کے مطابق مختلف ہو سکتی ہے۔

- **میچورٹی بینیفٹ**
  آپ ممبرسپ کی میچورٹی کے وقت پارٹسپنٹ سرمایہ کاری اکاؤنٹ (پی آئی اے) میں جمع رقم وصول کریں گے۔ مزید معلومات کے لیے، آپ ہمارے تکافل کنسلٹنٹ سے مشورہ کر سکتے ہیں۔۔

اختیاری فوائد

جوبلی خاص پلان آپ کو آپ کی ضروریات کی بنیاد پر مندرجہ ذیل اختیاری فوائد میں سے کسی ایک کو منتخب کرنے کا اختیار بھی دیتا ہے۔

- **ایکسیڈنٹل ڈیتھ سپلیمنٹری تکافل بینیفٹ**
  حادثاتی موت کی صورت میں آپ کے منتخب کردہ بینیفیشریز کو بیسک ڈیتھ بینیفٹ کے علاوہ اضافی رقم ادا کی جائے گی۔

- **ایکسیڈنٹل ڈیتھ اور ڈسیمبرمنٹ سپلیمنٹری تکافل بینیفٹ**
  کنبہ کے کفیل کی حادثاتی طور پر معذوری یا موت گھریلو آمدنی میں تیزی سے اور اچانک کمی کر سکتی ہے اور کنبہ کے گزر بسر کرنے میں مشکلات پیدا کر سکتی ہے۔ حادثاتی موت یا معذوری کی صورت میں یہ بینیفٹ اضافی تحفظ فراہم کرتا ہے اور آپ کی فیملی کو ان حالات میں اضافی رقم دی جاتی ہے۔

• **جوبلی میڈی پال سپلیمنٹری تکافل بینیفٹ**

حادثہ یا علالت کے باعث ہسپتال میں داخلے کی صورت میں یہ بینیفٹ لائف کورڈ کو 250,000 روپے سالانہ تک کی ان پیشنٹ کی لیمیٹ فراہم کرتا ہے۔ مزید برآں کے لائف کورڈ اپنی زوج کے لیے بھی میڈی پال کا انتخاب کر سکتا ہے۔ ممبر کو بغیر کسی ادائیگی کے منظور شدہ ہسپتال میں پرائیوٹ روم اور اعلیٰ طبی سروسز ملیں گی۔

مزید تفصیلات کے لئے، براہ کرم جوبلی میڈی پال کے فلائر کو ملاحظہ کریں۔

کنٹریبیوشن کی ادائیگی۔

کم از کم کنٹریبیوشن کی ادائیگی جو کہ کی جاسکتی ہے اس کی تفصیل ذیل میں دی گئی ہے:

تعداد/دورانیہ	کم سے کم رقم
سالانہ	1,250,000 روپے
ششماہی	625,000 روپے

ممبر شپ سال	الاٹمنٹ فیصد
1 سال	75 فیصد
2 سال	95 فیصد
3 سال اور اس کے بعد	100 فیصد

اس کے علاوہ، آپ کے پارٹسپینٹ انویسٹمنٹ اکاؤنٹ میں بونس ایلوکیشن ذیل کے مطابق ہوگا:

ممبر شپ سال	بونس ایلوکیشن
5 سال	3 فیصد
7 سال	7 فیصد
10 سال	15 فیصد
15 سال	20 فیصد
20 سال	25 فیصد
25 سال	30 فیصد

*بونس ایلوکیشن شرائط وضوابط سے مشروط ہے۔

ٹوپ اپ کنٹریبیوشن 100%

شریعت کمپلائنٹ فنڈز

شریعہ کمپلائنٹ فنڈز ایسی سرمایہ کاری پر مشتمل ہے جو کہ شریعہ کمپلائنٹ انسٹرومنٹس میں کی جاتی ہے۔ مثلاً اسلامک ایکوئیٹز، سکک، اسلامک ٹرم سرٹیفیکیٹس، اسلامک میچوئل فنڈز، اسلامک بینکنگ انسٹیٹوشنز وغیرہ وغیرہ۔ ان فنڈز میں ربا، قمر، اور غرر کا عنصر شامل نہیں ہے۔

ہمارا شریعہ مشیر

ونڈو تکافل آپریشنز کے تمام بزنس آپریشنز اور پراڈکٹس کی ایک آزاد شریعہ ایڈوائزر منظوری دیتا ہے اور نگرانی کرتا ہے جو کہ ایک نامور اور مشہور شریعہ اسکالر ہے۔ ان ہاؤس شریعہ کمپلائنس ڈیپارٹمنٹ مختلف آپریشنل اور سرمایہ کاری سے متعلق امور سے متعلق جاری کردہ شریعت کے احکام اور رہنما خطوط پر عمل درآمد کی نگرانی کرتا ہے۔

ایک ایکسٹرنل شریعہ آڈٹ ونڈو تکافل آپریٹر کے شریعہ کمپلائنس کی مزید تصدیق کرتا ہے۔

جوبلی فیملی تکافل جوبلی خاص پلان میں دیئے گئے میرے کنٹریبیوشنز کو کیسے منیج کرے گا؟

اس پلان کے پارٹسپنٹ کی جانب سے کی جانے والی کسی بھی کنٹریبیوشن کو مندرجہ ذیل شرعی کمپلینٹ فنڈز میں سے ایک یا دونوں میں لگایا جائے گا۔

فیملی تکافل انکم فنڈ	فیملی تکافل انکم فنڈ شریعہ کمپلائنٹ گورنمنٹ سیکیورٹیز اور اسلامی بینک کے آلات میں سرمایہ کاری کرکے درمیانی سے طویل مدتی تک کم رسک کے ساتھ پائیدار منافع فراہم کرنے پر توجہ مرکوز کرتا ہے۔ اس فنڈ کی درجہ بندی کم درجے کے رسک پروفائل والے فنڈ کے طور پر کی گئی ہے۔
فیملی تکافل بیلنسڈ فنڈ	فیملی تکافل بیلنسڈ فنڈ شریعہ سے مطابقت رکھنے والے آلات کی وسیع رینج کے متوازن پورٹ فولیو کے ساتھ سرمایہ کاری پر مسابقتی منافع فراہم کرنے پر توجہ مرکوز کرتا ہے۔ اس فنڈ کی درجہ بندی درمیانے درجے کے رسک پروفائل والے فنڈ کے طور پر کی گئی ہے

آپ کی کنٹری بیوشنز، بطور ڈیفالٹ، جوبلی لائف ونڈو تکافل آپریشنز کے فیملی تکافل انکم فنڈ میں مختص کیے جائیں گے جو کہ مختلف شریعہ کمپلائنٹ سیکورٹیز کے متنوع پورٹ فولیو میں سرمایہ کاری کرکے کم سے کم رسک کے ساتھ پائیدار منافع فراہم کرتا ہے۔ یہ فنڈ ایکویٹی سیکیورٹیز میں سرمایہ کاری نہیں کرتا ہے۔

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

یہ فنڈز ماہر انویسٹمنٹ مینیجرز شریعہ ایڈوائزر کی رہنمائی میں چلاتے ہیں اس بات کو یقینی بناتے ہوئے کہ شریعہ کمپلائنس کے تحت قابل انتظام رسک ایکسپوزر کے ساتھ بہترین منافع دے سکیں۔

آپ کی کنٹری بیوشنز پلان کی مدت کے دوران منافع حاصل کریں گے۔ منتخب کردہ ٹرم کے اختتام پر آپ کو جمع شدہ کیش ویلیو یکمشت ملے گی۔

نوٹ: ان فنڈز کی ماضی کی کارکردگی ان فنڈز کے مستقبل کی کارکردگی کی ضمانت نہیں ہے۔

جوبلی لائف فیملی تکافل فنڈز کی یونٹ کی قیمتیں معروف اخبارات میں باقاعدگی سے شائع ہوتی ہیں اور جوبلی لائف فیملی تکافل ویب سائٹ https://www.jubileelife.com/takaful پر بھی اپلوڈ ہوتی ہیں۔

افراطِ زر

افراط زر سے نمٹنے کے لیے آپ کے پاس اپنی ممبر شپ میں انڈیکسیشن کا آپشن ہے۔ اس آپشن کا انتخاب آپ کی کنٹریبیوشن کی رقم کو ہر سال خود بخود بڑھادے گا اس لیمیٹ کے مطابق جسے ونڈو تکافل آپریٹر نے مقرر کیا ہوگا۔ تاہم اگر آپ چاہیں تو انڈیکسیشن کو منسوخ کر سکتے ہیں۔

ٹاپ اپ کنٹری بیوشن

آپ کے پاس کسی بھی مرحلے پر اضافی فنڈز دستیاب ہو سکتے ہیں۔ آپ ٹاپ اپ کنٹری بیوشن کی ادائیگی کرکے اس منصوبے کے تحت اپنی باقاعدہ سرمایہ کاری کو بڑھا سکتے ہیں۔ ان کنٹریبیوشنز کو اس وقت کی آفر پرائس پر پارٹسپنٹ سرمایہ کاری اکاؤنٹ میں لگایا جائے گا۔

جب مجھے ضرورت ہو تو میں اس پلان سے فنڈز واپس لے سکتا ہوں؟

ہاں،جوبلی خاص پلان کے ساتھ آپ کو جزوی یا مکمل طور پر اپنے فنڈ(فنڈز) کی کیش ویلیو واپس لینے کی سہولت حاصل ہے۔

- **جزوی سرینڈر:** اگر آپ کو کچھ ہنگامی ضروریات کو پورا کرنے کے لئے اپنی کیش ویلیو واپس لینے کی ضرورت ہے لیکن پالیسی کو سرینڈر نہیں کرنا چاہتے ہیں،آپ کچھ رقم واپس لے سکتے ہیں۔بشرطیکہ جزوی سرینڈر کے بعد آپ کے یونٹ اکاؤنٹ میں بقایا کیش ویلیو 250,000*روپے سے کم نہ ہو۔جزوی دستبرداری کے باوجود آپ کو تکافل کور ملتا رہے گا اگرچہ کہ آپ کا سم کورڈ، زر بیمہ کے توازن کو قائم رکھنے کے لیے، جزوی طور پر نکالی گئی رقم کے مطابق کم کردیا جائے گا۔

*جزوی دستبرداری کے بعد بقایا رقم کی لمیٹ تبدیلی سے مشروط ہے اور جوبلی لائف ونڈو تکافل آپریشنز اس میں ترمیم کرسکتی ہے۔

- **مکمل پالیسی سرینڈر:** آپ کے پاس کسی بھی وقت اپنی ممبر سپ سرینڈر کرنے کا اختیار ہے۔سرینڈر کے وقت آپ کو اپنے فنڈ کی کیش ویلیو پوری طرح ادا کردی جائے گی۔تاہم،ابتدائی ممبرشپ سالوں میں سرینڈر کے نتیجے میں کیش ویلیو کم ہو سکتی ہے۔

جوبلی لائف۔ونڈو تکافل آپریشنز قیمتوں کے تعین کے لئے کس طریقہ کار کی پیروی کرتی ہے؟

جوبلی لائف۔ونڈو تکافل آپریشنز 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 کرکے تیار کیا جاتا ہے۔

سرپلس شیئرنگ

جوبلی خاص پلان نہ صرف رسک کا اشتراک فراہم کرتا ہے، بلکہ سرپلس شیئرنگ بھی پیش کرتا ہے، جو پارٹیسپنٹ کو فراہم کی جانے والی ایک انوکھی خصوصیت ہے۔تبراء کے طور پر ایک رقم (عطیہ) دے کر، حصہ لینے والا وقف فنڈ سے ممکنہ سرپلس شیئرنگ کا حقدار ہو سکتا ہے۔اگر مقررہ مدت کے اختتام پر، دعووں اور دیگر اخراجات کی ادائیگی کے بعد کوئی اضافی رقم باقی رہ جاتی ہے، تو اسے مندرجہ ذیل مقاصد کے لیے استعمال کیا جاتا ہے۔

1۔فنڈ کا ایک حصہ وقف فنڈ کو مضبوط کرنے کے لیے مختص کیا جائے گا تاکہ مستقبل کے ضرورت سے زیادہ دعوں کی ادائیگی کی جا سکے۔

2۔بقیہ سرپلس پارٹسپنٹ کے درمیان منصفانہ اور مساوی بنیادوں پر تقسیم کیا جا سکتا ہے۔

کسی بھی صورت میں، اضافی رقم جوبلی لائف ونڈو تکافل آپریٹر سے تعلق نہیں رکھتی اور اسے ہمیشہ پول اور/یا بڑے پیمانے پر عوام کے فائدے کے لیے استعمال کیا جائے گا۔

جوبلی خاص پلان پر کیا فیس لاگو ہوتی ہے؟

مندرجہ بالا منصوبے پر درج ذیل چارجز لاگو ہوں گی۔

وکالتہ الاستثمار* (درج ذیل پر مشتمل ہے)	
ابتدائی چارج	5% بڈ آفر سپریڈ
ایلو کیشن فیس	ریگولر بیسک کنٹریبیوشن کی رقم جو پی آئی اے کو مختص نہیں کی جاتی ہے
مینجمنٹ فیس	پی آئی اے میں خالص اثاثہ کی قیمت کا 1.5 فیصد
ایڈمنسٹریشن فیس*	270 روپے فی مہینہ
تکافل کنٹریبیوشن	پارٹسپنٹ انویسٹمنٹ اکاؤنٹ سے تکافل کنٹریبیوشن کی اُس رقم کی کٹوتی کی جائے گی جس کی بابت ایس ای سی پی میں فائلنگ کی گئی ہے اور اسے آئی ایف ٹی پی ایف میں جمع کرایا جائے گا تاکہ آئی ایف ٹی پی ایف سے کورڈ بینیفٹ کی ادائیگی کی جاسکے۔ پارٹسپنٹ کی ممبر شپ دستاویز کے تحت حاصل کردہ فوائد کے لئے ہر تکافل کنٹریبیوشن کا 50% منی تکافل بینیفٹ دستاویزات کے تحت شامل ہر فائدہ مند کنٹریبیوشن کا 50%
آئی ایف ٹی پی ایف کی طرف سے وکالہ فیس* (پی ٹی ایف)	IFTPF سے وکالہ فیس کے طور پر کٹوتی ہے۔
سوئچنگ فیس	ایک ممبر شپ سال کے دوران اگر 4 مرتبہ سے زائد فنڈ سوئچنگ کی صورت میں 500 روپے فی فنڈ سوئچ۔
مضارب شیئر*: سرمایہ کاری کی آمدنی	ونڈو تکافل آپریٹر (مضارب) مضاربہ کی بنیاد پر آئی ایف ٹی پی ایف (رب المال) پر حاصل کردہ منافع کے 60% کا حقدار ہوگا۔
کنٹری بیوشن ایلوکیشن چارج	کنٹری بیوشن مختص کا حساب لگایا جاتا ہے۔ کیونکہ کنٹری بیوشن کا سو فیصد سال کے لیے مختص کردہ کنٹری بیوشن کا کم فیصد وصول کرتا ہے۔

*ونڈو تکافل آپریٹر کو ان تمام چارجز کا جائزہ لینے اور ان میں ترمیم کرنے کا حق حاصل ہے۔

نظرثانی کی مدت

جوبلی خاص پلان 14 دن کی نظرثانی کی مدت پیش کش کرتا ہے جس کے دوران آپ شرائط وضوابط کا جائزہ لے سکتے ہیں اور اگر ضرورت ہو تو ممبر شپ منسوخ کر سکتے ہیں۔ اگر ممبر شپ کے دستاویزات کی وصولی سے 14 دن کے اندر منسوخی کی تحریری درخواست موصول ہو جائے تو کنٹریبیوشن واپس کر دیا جائے گا۔

میڈیکل یا مالی معائنے پر ہونے والے اخراجات، اگر کوئی ہو تو، اور ممبر کی طرف سے آئی ایف ٹی پی ایف میں ادا کی جانے والی کسی بھی تکافل کنٹریبیوشن میں کٹوتی کی جاسکتی ہے۔

اعلانات

- اس پروڈکٹ کو جوبلی لائف ونڈو تکافل آپریشنز نے انڈر رائیٹ کیا ہے۔ یہ نہ ایچ بی ایل کی پراڈکٹ ہے اور نہ ہی ایچ بی ایل یا اس کا کوئی منسلکہ ادارہ اس کی ضمانت دیتا ہے۔
- **یہ ایک فیملی تکافل پروڈکٹ ہے جس کے دو الگ الگ عناصر ہیں یعنی تکافل پروٹیکشن اور انویسٹمنٹ۔ سرمایہ کاری کا جزو یونٹ سے منسلک فنڈ (فنڈز) کے تحت بنیادی اثاثوں کی کارکردگی سے منسلک ہے۔**
- جوبلی لائف ونڈو تکافل آپریشن فنڈز کی ماضی کی کارکردگی مستقبل کی کارکردگی کی ضمانت نہیں ہے۔ کوئی بھی پیش گوئی ضروری نہیں کہ فنڈز کی مستقبل یا ممکنہ کارکردگی کی نشاندہی کرے، اور نہ ہی ونڈو تکافل آپریٹر اور نہ ہی ایچ بی ایل اس کے لیے کوئی ذمہ داری اٹھائے گا۔
- تکافل کنسلٹنٹ آپ کو تکافل بینیفٹس کی ایک پرسنلائزڈ السٹریشن فراہم کرے گا۔ براہ کرم مختلف شرائط وضوابط کی تفصیلی تفہیم کے لیے السٹریشن میں دیئے گئے نوٹ کو ملاحظہ کریں۔
- مختلف شرائط وضوابط کی تفصیلی تفہیم کے لیے براہ کرم پارٹسپینٹ ممبرشپ دستاویز (پی ایم ڈی) سے رجوع کریں۔
- اگر لائف کورڈ کی عمر، ممبرشپ کے اجراء کے وقت قریب ترین سالگرہ پر، 55 سال یا اس سے کم ہے تو سپلیمنٹری تکافل بینیفٹس (ماسوائے میڈی پال) لیے جاسکتے ہیں۔
- ایچ بی ایل جوبلی لائف ونڈو تکافل آپریشنز کی جانب سے ڈسٹری بیوٹر کے طور پر کام کر رہا ہے اور کسی بھی طرح سے کسی بھی فرد کے سامنے بشمول لائف کورڈ بینیفیشریز یا کسی بھی تیسرے فریق کے سامنے جوابدہ اور ذمہ دار نہیں ہے۔
- جوبلی لائف ونڈو تکافل آپریشنز IFTPF کی جانب سے اس تکافل کور کا انڈر رائٹر اور فراہم کنندہ ہے اور وہ ممبرشپ سروسنگ اور کورڈ کسٹمرز اور بینیفیشریز کے دعوؤں کو پروسیس کرنے اور تصفیہ کرنے کا ذمہ دار ہے۔
- پارٹسپینٹ انویسمنٹ رسک کو برداشت کرے گا اور اصل میچورٹی یا سرینڈر ویلیو دکھائی گئی ویلیوز سے کم یا زیادہ ہوسکتی ہے۔ اگر پارٹسپینٹ ڈیفالٹ فنڈ کے علاوہ کسی اور فنڈ میں سرمایہ کاری کرنے کا انتخاب کرتا ہے تو اسے حلف نامہ (ڈیکلریشن) پر دستخط کرنا ہوں گے۔
- براہ کرم جوبلی لائف فیملی تکافل ویب سائٹ سے رجوع کریں (https://www.jubileelife.com/takaful/funds-prices#fund-reports) بنیادی فنڈ کے ہدف اثاثہ مکس کے لیے۔

رابطے کے لئے تفصیلات:

جوبلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ

ونڈو تکافل آپریشنز

74/A-1، لالہ زار، مولوی تمیزالدین خان روڈ، کراچی، 74000، پاکستان۔

فون نمبر: (021) 32120201, 35205094

فیکس نمبر: (021) 35610959

یو اے این: (021) 111-111-554

واٹس ایپ: (021) 111 111 554

ای میل: info@jubileelife.com، complaints@jubileelife.com

ویب سائٹ: www.jubileelife.com/takaful

حبیب بینک لمیٹڈ

یو اے این: 111-111-425

ویب سائٹ: www.hbl.com

جوبلی فیملی تکافل ۔ جوبلی خاص پلان کی شرعی حیثیت

جوبلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ۔ ونڈو تکافل آپریشنز کے شرعی مشیر کی حیثیت سے، میں اس بات کی تصدیق کرتا ہوں کہ جوبلی فیملی تکافل کا **جوبلی خاص پلان** وقف اور وکالت کے اصولوں پر مبنی ہے۔ میں نے اس سے متعلقہ تمام امور جس میں دستاویزی کاغذات بشمول ممبرشپ دستاویز کا بغور جائزہ لیا ہے مزید یہ کہ فیملی تکافل کی سرمایہ کاری اور اس سے متعلقہ تمام فنڈز کا جائزہ لیا ہے اور بحمداللہ ان تمام امور کو شریعت کے اصولوں کے مطابق پایا ہے۔

میری رائے میں جوبلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ۔ ونڈو تکافل آپریشنز کے جوبلی فیملی جوبلی تکافل کے **جوبلی خاص پلان** کی رکنیت لینا، وقف فنڈ میں تعاون کرنا اور اس سے فائدہ حاصل کرنا شرعاً جائز ہے۔

مفتی ذیشان عبدالعزیز

شرعی مشیر