Jubilee
FAMILY TAKAFUL

JUBILEE TAKAFUL AFIYAH PLAN

INVESTMENT AND PROTECTION PLAN

HBL

Jubilee Life Insurance Company Limited-Window Takaful Operations

Savings turns out to be a major priority when you are the sole breadwinner of your family. As the responsibility of fulfilling everyone's dreams lies on your shoulder, it becomes necessary to ensure that your hard earned money is invested in funds that provide optimal returns to your investment.

Therefore, Jubilee Life Insurance Company - Window Takaful Operations with its distribution partner HBL Pakistan brings to you "Jubilee Takaful Afiyah Plan", a unit linked endowment plan that will not only help you accumulate funds but also provides a life protection cover so that your family's future remains secure against unforeseen events such as your untimely demise.

Product Features

- You have the option to cope with inflation by increasing your contribution
- Flexibility of paying contribution yearly, half-yearly, quarterly & monthly
- You can benefit from optimized returns by investing in Shariah Compliant Funds
- Facility of withdrawing investments both partially as well as completely
- **Participant can cancel the membership within 14 days from the receipt of documents.**

What is a Family Takaful Plan?

Jubilee Takaful Afiyah Plan is a Family Takaful Plan, which is based on Shariah principles of mutual cooperation, solidarity and wellbeing 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.

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 (IFTPF), 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" on the basis of Wakalah
3. The claims are paid from the IFTPF
4. Surplus amount, if any, may be distributed among the participants as per the advice of Shariah Advisor and Appointed Actuary of the Jubilee Life Family Takaful.

Eligibility

You are eligible for Jubilee Takaful Afiyah Plan if you are 18 to 65 years old. The available term range is 10-57 years, which means that you can maintain the membership anywhere from 10 years to 57 years, subject to a maximum age of 75 years at maturity (depending on your needs and your age at the time of purchase of membership).

Note: Please contact Jubilee Family Takaful representatives at designated HBL branches who will help you develop the most suitable plan for your needs. Branch details are available on www.hbl.com

Product Benefits

- Maturity Benefit
  Upon survival till the end of the chosen term of Jubilee Takaful Afiyah Plan, you will receive the accumulated cash value of your fund as a lump sum.

- Death Benefit
  In the unfortunate case of death, your nominated beneficiaries will receive the sum covered or the accumulated cash value of your funds (whichever is higher). This plan offers you an ability to select your protection needs. Protection amount can be between 5-25 times your annual basic contribution depending upon underwriting outcomes.

Optional Benefits

The flexibility of the plan gives you the opportunity to select additional optional riders:

- 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
  This Supplementary Benefit pays out in case of death or dismemberment, paying out complete or partial benefits depending on severity of the dismemberment.

- Critical Illness Supplementary Takaful Benefit
  This Supplementary Benefit advances the benefit covered under basic plan in case of diagnosis of one of eighteen Specified Critical Illnesses.

- Permanent Total Disability Supplementary Takaful Benefit
  This Supplementary Benefit advances the benefit covered under basic plan in case of permanent and total disability.

- Waiver of Contribution Supplementary Takaful Benefit
  Your contribution from the next contribution due date will be paid by Jubilee Family Takaful, should you suffer an illness and disability and are not able to follow your own occupation or any other occupation suited by your knowledge, training or education/qualification for at least 6 months.

- ### 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 Amount
Annual	PKR 250,000
Semi-Annual	PKR 125,000
Quarterly	PKR 62,500
Monthly	PKR 20,834

Contribution Allocation

The contribution allocated to Participant Investment Account is provided in the table below:

Membership Year	Allocation %
Year 1	65%
Year 2	80%
Year 3	90%
Year 4 & Onwards	100%

Top Up Contribution: 100%

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

Membership Year	Bonus Allocation %
Year 6 & Onwards	3%

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

Jubilee Life Window Takaful Operations offers you the flexibility to direct your contributions in part or whole to any of the fund(s) shown below:

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 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 optimized 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 Fund(s) are published in all leading dailies regularly and on Jubilee Life Family Takaful website: www.jubileefamilytakaful.com

Shariah Compliant Funds

Shariah Compliant Funds comprise of investments in Shariah 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 Shariah Advisor, who is an eminent and renowned Shariah Scholar. An in-house Shariah Compliance Department supervises the implementation of promulgated Shariah Rulings & Guidelines pertaining to different operational and investment related issues. An external Shariah Audit further certifies Shariah Compliance of the Window Takaful Operator.

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

- Partial Withdrawal

  If you need to withdraw cash to meet emergency needs but do not want to fully 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 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 – Window Takaful Operations.

- Full surrender
  You have the option to fully withdraw your membership any time. At the time of full withdrawal, you will be paid in full the cash value of your fund. However, full withdrawal 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.

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 Window Takaful Operator.

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

What are the Fees applicable on the Jubilee Takaful Afiyah Plan?

The following fees will be applicable on the Jubilee Takaful Afiyah 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 Fund Value deducted on the date of Valuation of the fund
Fund Switching Fees:	PKR 500 per Switch if more than four (4) are availed in a Membership year
Administration Fee*:	PKR 245 per month currently
Takaful Contribution:	Takaful contribution shall be deducted as filed with the SECP from PIA for the benefit covered to be paid from IFTPF. - 40% of each Takaful Contribution for Benefits covered under PMD - 40% of each Takaful Contribution for Benefit Covered under the Supplementary Takaful Benefit documents.
Wakalah Fees from IFTPF (PTF)*:	Is deducted as Wakalah Fees from IFTPF
Mudarib Share*: Contribution from Investment Income	The Window Takaful operator (Mudarib) will be entitled to 40% 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.

Surplus Sharing

Jubilee Takaful Afiyah 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 is 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 utilized 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 Window Takaful Operator and would always be used for the benefit of the Pool/or the public at large.

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.

Free Look Period

Jubilee Takaful Afiyah Plan offers a free look period of 14 days during which you can review your Plan terms and conditions and cancel membership. Contribution will be refunded on receipt of written request within 14 days from the receipt of the 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.

What are the risks associated with investment in the units of Jubilee Takaful Afiyah Plan?

- Depending on market risk and the performance of the fund, the value of units may fall, rise or remain unchanged.

- The past performance of fund is not necessarily indicative of future performance of any of these funds.

Disclaimers

- This product is underwritten by Jubilee Life Insurance Company Limited - Window Takaful Operations. It is not guaranteed or covered by HBL Pakistan 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 Insurance Company Limited - 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 Pakistan will incur any liability for the same.
- A personalized 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 Benefits may be available if the life covered is aged 55 years or less (except for MediPal), nearest birthday at the time of issuance.
- HBL Pakistan is acting as a distributor on behalf of Jubilee Life Insurance Company Limited - 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), beneficiary (ies) or any third party.
- Jubilee Life Insurance Company Limited - 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 lodgment, 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 Insurance Company Limited - Window Takaful Operations web site for target asset mix of the underlying fund:
  https://jubileefamilytakaful.com/jubilee-family-takaful-funds/fund-manager-reports/

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
SMS: Your Query to 8554
E-mail: info@jubileelife.com,
complaints@jubileelife.com
Website: www.jubileefamilytakaful.com

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 Takaful Afiyah 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 Takaful Afiyah 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 تکافل عافیہ پلان

انویسٹمنٹ اینڈ پروٹیکشن پلان

HBL

جوبلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ۔ ونڈو تکافل آپریشنز

جب آپ کسی خاندان کے معاشی سربراہ ہوں تو بچت آپ کی اولین ترجیح بن جاتی ہے۔ جب ہر ایک کے خوابوں کی تعبیر آپ کے ذمہ ہو تو اس بات کو یقینی بنانا ضروری ہے کہ آپ کی محنت سے کمائی گئی دولت سے ان فنڈز میں سرمایہ کاری ہو جو بہترین منافع دے سکیں۔

اسی لئے جوبلی لائف انشورنس کمپنی۔ ونڈو تکافل آپریشنز اپنے تقسیم کار شراکت دار حبیب بینک لمیٹڈ پاکستان کے ساتھ آپ کے لئے ایک یونٹ لنکڈ اینڈومنٹ پلان "جوبلی تکافل عافیہ پلان" لایا ہے۔

پلان کی خصوصیات:

- آپ اپنی مالی حیثیت کے مطابق ہر سال اپنے کنٹری بیوشن میں سے کم سے کم یا زیادہ سے زیادہ رقم کا انتخاب کر سکتے ہیں۔
- آپ کنٹری بیوشن کی رقم سالانہ، ششماہی، سہ ماہی یا ماہانہ ادا کر سکتے ہیں۔
- آپ اپنی سیونگز اور تحفظ کا اپنی مرضی کے مطابق انتخاب کر سکتے ہیں۔
- جزوی اور مکمل طور پر سرمایہ کاری واپس لینے کی سہولت۔
- **پارٹیسپنٹ ممبر شپ کے دستاویزات کی وصولی کے 14 دن کے اندر ممبر شپ کو منسوخ کروا سکتا ہے۔**

فیملی تکافل پلان کیا ہے؟

فیملی تکافل پلانز باہمی تعاون، استحکام اور کمیونٹی کے فوائد کے لئے شرعی اصولوں کی مدد سے ترتیب دیا جاتا ہے۔ تکافل کے زیرِ انتظام افراد باہمی تعاون کی بنیاد پر آپس میں ایک دوسرے کے مستقبل میں ہونے والے خطرات کو تقسیم کرتے ہیں۔

تکافل کیا ہے؟

"تکافل" عربی زبان کا ایک لفظ ہے۔ جس کا مطلب باہم ایک دوسرے کا ضامن بننا ہے۔ یہ ایک مشترکہ پولنگ سسٹم ہے۔ جو کہ بھائی چارہ اور باہمی تعاون کی بنیاد پر مبنی ہے۔ جہاں پارٹسپنٹس ضرورت کے موقع پر ایک دوسرے کی مدد کرتے ہیں۔

تکافل کے بنیادی اصول:

1۔ پارٹسپنٹس "تبرع" کی بنیاد پر ایک دوسرے کو ممکنہ خطرات سے محفوظ رکھنے کے لئے وقف پول میں ایک مقررہ رقم ادا کرتے ہیں جسے "کنٹری بیوشن" کہا جاتا ہے اور اس فنڈ کو "وقف فنڈ" سے تعبیر کیا جاتا ہے۔

2۔ ونڈو تکافل آپریٹر بحیثیت وکیل وقف فنڈ کا انتظام وانصرام کرتا ہے جسے انفرادی فیملی تکافل شرکاء کے فنڈ (IFTPF) سے تعبیر کیا جاتا ہے۔

3۔ کلیمز کی ادائیگی انفرادی فیملی تکافل شرکاء کے فنڈ (IFTPF) سے کی جاتی ہے۔

4۔ سرپلس ہونے کی صورت میں (IFTPF) میں موجود رقم کی تقسیم شریعہ ایڈوائزر اور کمپنی کے منتخب کردہ ایکچوریز کی منظوری سے کی جاتی ہے۔

اہلیت:

اگر آپ کی عمر 18 سال سے 65 سال تک ہے تو آپ جوبلی تکافل عافیہ پلان سے فائدہ حاصل کر سکتے ہیں جس کا مطلب یہ ہے کہ آپ اپنی ممبر شپ کو 10 سال سے 57 سال تک برقرار رکھ سکتے ہیں بشرطیکہ میچورٹی کے وقت زیادہ سے زیادہ عمر 75 سال ہو (یہ تمام فوائد ممبر شپ کے وقت آپ کی عمر اور آپ کی ضروریات کے مطابق ہونگے)۔

نوٹ: براہ کرم ایچ بی ایل کی برانچز میں موجود تکافل کے منتخب کردہ نمائندے سے رابطہ کیجئے جو آپ کی ضروریات کے مطابق مناسب پلان پیش کر سکے گا برانچ کی تفصیلات ویب سائٹ www.hbl.com پر موجود ہیں۔

پلان کے فوائد:

- **تکمیلِ مدت کا فائدہ:**
آپ کو بخیر و عافیت جوبلی تکافل عافیہ پلان کی مدت مکمل ہونے کی صورت میں آپ کے فنڈ میں موجود جو بھی قدر نقد رقم ہو ادا کر دی جائے گی۔

- **وفات کی صورت میں:**
خدانخواستہ آپ کے دنیا میں نہ رہنے کی صورت میں آپ کے نومنی (منتخب کردہ شخص) کو موجودہ اثاثہ کی قدر نقد یا تحفظاتی فنڈ کی رقم (میں سے جو زیادہ ہو) انڈر رائٹنگ کی جانب سے بتائی جانے والی تفصیلات کے مطابق ادا کر دی جائے گی۔ یہ پلان آپ سے وابستہ ضروریات کا تحفظ کرتا ہے جس میں آپ کا تحفظاتی کور سالانہ بنیادی کنٹری بیوشن کا 5 سے 25 کور ملٹیپل ہوسکتا ہے۔

ضمنی اختیاری تکافل فوائد: (Optional Supplementary Takaful Benefit)

یہ پلان آپکو اضافی فوائد حاصل کرنے کی سہولت فراہم کرتا ہے۔

- **ضمنی اختیاری تکافل فائدہ برائے حادثاتی موت:(Acceidental Death Supplementary Takaful Benefit)**
اس ضمنی فائدہ کے تحت پارٹسپنٹ کے حادثاتی موت کی صورت میں پارٹسپنٹ کے جانب سے منتخب کردہ وارث یا ئی ورثاء کو نقد رقم (جو کہ پلان کی مد میں موت کی صورت میں ادا کی جانے والی رقم کے علاوہ ہوگی) ادا کر دی جائے گی۔

- **ضمنی اختیاری تکافل فائدہ برائے حادثاتی موت یا جزوی مستقل معذوری:**
(Accidental Death or Dismemberment Supplementary Takaful Benefit)
اس ضمنی فائدہ کے تحت حادثاتی موت یا کس عضو کے ضائع ہو جانے کی صورت میں معذوری کی شدت کے مطابق مکمل یا جزوی فوائد کی ادائیگی کی جائے گی۔

- **ضمنی اختیاری تکافل فائدہ برائے سنگین بیماری: (Critical Illness Supplementary Takaful Benefit)**
اس ضمنی تکافل فائدہ کے تحت 18 سنگین بیماریوں میں سے کسی ایک کی تشخیص ہونے کی صورت میں بنیادی پلان کے تحت ملنے والا فائدہ پیشگی ادا کیا جائے گا۔

- **ضمنی اختیاری تکافل فائدہ برائے مستقل مکمل معذوری:**
(Permanent Total Disability Supplementary Takaful Benefit)
اس ضمنی تکافل فائدہ کے تحت مستقل مکمل معذوری کی صورت میں بنیادی پلان کے تحت ملنے والا فائدہ پیشگی ادا کیا جائے گا۔

- **ضمنی اختیاری تکافل فائدہ برائے معافی اقساط: (Waiver of Contribution Supplementary Takaful Benefit)**
آپ کسی بیماری یا معذوری کی صورت میں اپنی تعلیم کے مطابق کسی پیشہ مثلاً ٹریننگ، تدریسی خدمات وغیرہ کو اپنانے میں چھ ماہ تک قادر نہ ہو سکے تو جوبلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ ونڈو تکافل آپریشنز آپ کے آئندہ کے کنٹری بیوشن کی ادائیگی کرنے میں آپ کا معاون ہو جائیگا۔

- **جوبلی میڈی پیل اختیاری تکافل فائدہ: (Jubilee MediPal Supplementary Takaful Benefit)**
اس اختیاری فائدہ کے تحت کسی حادثے یا بیماری کی صورت میں اسپتال میں داخلے اور علاج کے لئے 250,000 روپے تک کی مالی معاونت فراہم کی جاتی ہے۔ اس کے علاوہ پارٹسپنٹ میڈی پیل میں اپنے/اپنی شریکِ حیات کو بھی شامل کر سکتا ہے۔ پارٹسپنٹ کسی بھی منظور شدہ ہسپتال سے بلا معاوضہ نجی کمرے کی سہوت کے ساتھ اعلیٰ معیار کی طبّی سہولیات حاصل کر سکتا ہے۔
مزید معلومات کے لئے جوبلی میڈی پیل اختیاری تکافل فائدہ کا علیحدہ کتابچہ ملاحظہ فرمائیں۔

کنٹری بیوشن کی ادائیگی:

آپ مندرجہ ذیل ٹیبل کے مطابق کم سے کم کنٹری بیوشن ادا کر سکتے ہیں۔

اقساط میں سہولت	کم از کم رقم
سالانہ	250,000 روپے
ششماہی	125,000 روپے
سہ ماہی	62,500 روپے
ماہانہ	20,834 روپے

کنٹری بیوشن ایلوکیشن:

یونٹ اکاؤنٹ میں مختص ہونے والے کنٹری بیوشن کی تفصیلات مندرجہ ذیل ہیں۔

ممبرشپ کے سال	مختص ہونے والی %
1 سال	65%
2 سال	80%
3 سال	90%
4 سال اور زائد	100%

ٹاپ اپ کنٹری بیوشن 100% ہوگی۔

کیا اس منصوبے میں کوئی بونس مختص ہوگا؟

جوبلی تکافل عافیہ پلان کے تحت جوبلی لائف انشورنس ونڈو تکافل آپریشنز اپنے کسٹمرز کو یونٹ اکاونٹ میں بونس مختص کرے گا۔ یہ نیچے دیئے گئے شیڈول کے مطابق مہیا کیا جائے گا۔

پالیسی سال	بونس کا تناسب (%)
6 اور آگے	3%

شریعہ کمپلائنٹ فنڈز:

شریعہ کمپلائنٹ فنڈز وہ فنڈز ہیں جہاں شریعت کے اصولوں کے مطابق سرمایہ کاری کی جاتی ہے جس میں اسلامک ایکویٹیز، صکوک، اسلامک ٹرم سرٹیفکیٹس، اسلامک میوچل فنڈز، اسلامک بینکنگ انسٹی ٹیوشنز وغیرہ شامل ہیں جو کہ ربا (سود)، قمار (جوا)، غرر (دھوکہ) جیسی خرابیوں سے پاک ہیں۔

ہمارے شریعہ ایڈوائزر:

ہماری تمام پروڈکٹس ایک ماہر باصلاحیت شرعی ایڈوائزر کی زیرِ نگرانی شریعت کے اصولوں کے مطابق منظور شدہ ہوتی ہیں۔ اس کے ساتھ ساتھ شریعہ کمپلائنز ڈیپارٹمنٹ سرمایہ کاری اور آپریشنل مسائل کو شریعت کے اصولوں کے مطابق رہنمائی اور حل فراہم کرتا ہے۔ کمپنی کے شریعہ کمپلائنز کو مزید مستحکم کرنے کیلئے ایکسٹرنل شریعہ آڈٹ بھی کیا جاتا ہے۔

جوبلی فیملی تکافل کی جانب سے میرا کنٹری بیوشن کس طرح مینج کیا جائے گا؟

آپکے دیئے جانے والے کنٹری بیوشن کی سرمایہ کاری آپکی مرضی کے مطابق شریعہ کمپلائنٹ فنڈز میں کی جائے گی۔

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 کے کنٹربیوشن کو بطور ڈیفالٹ فیملی تکافل انکم فنڈ جوبلی لائف ونڈو تکافل آپریشنز میں مختص کیا جائے گا جو درمیانی مدت سے طویل مدتی تک، مختلف شرعی مطابقت رکھنے والے سیکیورٹیز کے متنوع پورٹ فولیو میں بشمول منی مارکیٹ اور ڈیٹ انسٹرومنٹ سرمایہ کاری کرکے کم سے کم خطرہ کے ساتھ پائیدار منافع فراہم کرتا ہے۔ اس کی ایکویٹی سیکیورٹیز میں کوئی سرمایہ کاری نہیں ہے۔

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

ان فنڈز کا انتظام ماہر انوسمنٹ منیجرز کے ذریعہ شریعہ ایڈوائزر کی رہنمائی میں کیا جاتا ہے تاکہ سخت شرعی تعمیل کے تحت قابل انتظام اور برداشت خطرے کے ساتھ مطلوبہ منافع کو یقینی بنایا جا سکے۔

منصوبے کی مدت کے دوران آپ کے کنٹربیوشن سے سرمایہ کاری کے منافع حاصل ہوں گے۔ منتخب شدہ مدت کے اختتام پر، آپ کو اپنی جمع شدہ نقد قیمت یکمشت میں 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 فیملی تکافل کے فنڈز کی یونٹ کی قیمتیں باقاعدگی سے معروف روزناموں میں اور جوبلی لائف فیملی تکافل کی ویب سائٹ www.jubileefamilytakful.com پر شائع ہوتی ہیں۔

کیا میں اس پلان سے بوقتِ ضرورت رقم حاصل کر سکتا ہوں؟

- **جزوی رقم حاصل کرنا:**

اگر آپ کسی اچانک درپیش ضرورت کی وجہ سے کیش نکلوانا چاہتے ہیں لیکن ممبر شپ کو سرینڈر نہیں کرنا چاہتے تو آپ کم سے کم نکالی جانے والی رقم کی حد تک رقم نکلوا سکتے ہیں بشرطیکہ رقم نکلوانے کے بعد آپ کے PIA میں *250,000 روپے موجود ہوں۔ جزوی طور پر رقم نکلوانے کے باوجود بھی آپ تکافل کور کی وصولی جاری رکھ سکیں گے۔ حالانکہ جزوی طور پر رقم نکلوانے کی مدت میں سم ایٹ رسک کو برقرار رکھنے کے لیے آپ کی کور ہونے والی رقم کے اندر کمی ہو جائے گی۔

* بقیہ رقم تبدیلی سے مشروط ہے اور جوبلی لائف انشورنس- ونڈو تکافل آپریشنز اس میں ردّو بدل کر سکتی ہے۔

- **مکمل رقم حاصل کرنا:**

آپ کسی بھی وقت اپنے پلان کو سرینڈر کر سکتے ہیں۔ مکمل دستبرداری کے وقت آپ کو فنڈ میں موجود نقد رقم ادا کر دی جائے گی اگر ممبر شپ کے قریب ترین سالوں میں مکمل دستبرداری کی گئی تو کیش ویلیو کم ہو سکتی ہے۔

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

جوبلی لائف۔ونڈو تکافل آپریٹرز 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۔

بڑھتے ہوئے افراطِ زر کا مقابلہ:

بڑھتے ہوئے افراطِ زر کا مقابلہ کرنے کے لئے آپ کو اپنی ممبر شپ میں سے انڈیکسیشن کے انتخاب کا آپشن ملتا ہے۔ اِس آپشن کے انتخاب کی وجہ سے آپ کا کنٹری بیوشن 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 کو منسوخ کرنے کا حق برقرار رہے گا۔

جوبلی تکافل عافیہ پلان میں کیا فیس شامل ہیں؟

جوبلی تکافل عافیہ پلان میں مندرجہ ذیل فیس شامل ہیں۔

وکالتہ الاستثمار *(درج ذیل پر مشتمل ہے)	
ابتدائی چارج	5% بڈ آفر اسپریڈ
ایلوکیشن فیس	ریگولر بیسک کنٹری بیوشنز جو پارٹیسپنٹ انویسٹمنٹ اکاؤنٹ PIA میں مختص نہیں ہوئے ہوں۔
انویسٹمنٹ مینجمنٹ فیس*	سالانہ 1.5% نیٹ ایسٹ ویلیو PIA کا حصہ ہو۔
منتقلی فیس	ممبر شپ سال میں چار مرتبہ سے زائد ہر مرتبہ 500 روپے چارج ہوں گے۔
ایڈمنسٹریشن فیس*	ہر ماہ 245 روپے
تکافل کنٹری بیوشن	SECP سے منظور شدہ اصولوں کے مطابق PIA اکاؤنٹ سے کنٹری بیوشن کی کٹوتی ہوگی اور IFTPF میں منتقل ہوگی، اور تحفظاتی فوائد کی ادائیگی IFTPF سے کی جائیگی۔ • ہر تکافل کنٹری بیوشن کا 40% پارٹیسپنٹ ممبر شپ ڈاکیومنٹ میں موجود تفصیلات کے مطابق فوائد کی ادائیگی کے لئے مختص ہوگا۔ • ہر تکافل کنٹری بیوشن کا 40% ضمنی تکافل فوائد کے دستاویزات میں موجود تفصیلات کے مطابق ضمنی تکافل فوائد کی ادائیگی کے لئے مختص ہوگا۔
IFTPF سے وصول کی جانے والی وکالہ فیس*	IFTPF سے وکالہ فیس کے طور پر کٹوتی کی جاتی ہے۔
مضارب شیئر* سرمایہ کاری سے حاصل ہونے والی آمدنی کے ذریعے کنٹری بیوشن	ونڈو تکافل آپریٹر (مضارب)، IFTPF (رب المال) کی سرمایہ کاری سے حاصل ہونے والے منافع میں مضاربہ کی بنیاد پر 40% 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 کی جانب سے اس میں تبدیلی بھی کی جاسکتی ہے۔

منافع کی تقسیم:

جوبلی تکافل عافیہ پلان اپنے پارٹسپنٹ کو صرف تحفظ ہی نہیں بلکہ IFTPF میں بچ جانے والی رقم (سرپلس) بھی پیش کرتا ہے جوعقد تبرّع کی بنیاد پر دی گئی رقوم سے کلیمز کی ادائیگی اور دیگر اخراجات منہا کرنے کے بعد درج ذیل ترتیب سے ادا کئے جائینگے .اگر بیان کی گئی مدت کے اختتام پر کلیمز کی ادائیگی اور دیگر اخراجات منہا کرنے کے بعد کچھ اضافی رقم بچ گئی تو وہ رقم درج ذیل مقاصد کے لئے استعمال کی جائے گی۔

1۔ فنڈ کا ایک حصہ وقف پول کو مستقبل میں مستحکم کرنے کیلئے مختص کیا جائے گا تا کہ آئندہ آنے والے بڑے کلیمز کی ادائیگی میں سہولت فراہم کر سکے۔

2۔ باقی موجودہ رقم (سرپلس) پارٹسپنٹس میں منصفانہ طور پر تقسیم کی جائے گی۔

ونڈو تکافل آپریٹر منافع کسی بھی صورت میں اپنی ملکیت میں نہیں لے سکتا سرپلس ہمیشہ پول اور عوام کے مفاد میں استعمال کئے جائینگے۔

فری لک پیریڈ:

جوبلی تکافل عافیہ پلان آپ کو آفر کرتا ہے 14 دن کا فری لک پیریڈ جس میں آپ پلان کے تمام اصول وضوابط کا جائزہ لے سکتے ہیں اور ممبر شپ ختم کر سکتے ہیں، جبکہ آپ کا کنٹری بیوشن ممبر شپ کے دستاویزات کی رسید کے 14 دن کے اندر آپ کی تحریری درخواست پر آپ کو واپس کر دیا جائے گا۔جس میں آپ کی میڈیکل فیس اور دیگر اخراجات کی کٹوتی شامل ہوگی اور اگر آپ کے کنٹری بیوشن سے وقف پول میں دی جانے والی کوئی رقم ہوئی تو اس کی بھی کٹوتی کی جاسکتی ہے۔

ٹاپ اپ کنٹری بیوشن:

آپ کسی بھی وقت اپنی اضافی رقم کو ٹاپ اپ کر سکتے ہیں، آپ اس پلان کے تحت اپنی مستقل کی جانے والی سرمایہ کاری کو ٹاپ اپ کی رقم میں شامل کر سکتے ہیں۔ یہ کنٹری بیوشن پارٹسپنٹ انویسٹمنٹ اکاؤنٹ کی سرمایہ کاری میں موجود رقم کے مطابق شامل ہو جائے گا۔

جوبلی تکافل عافیہ پلان کے یونٹس میں سرمایہ کاری سے متعلق کیا رسک ہیں؟

- جوبلی تکافل عافیہ پلان پر اثر انداز ہونے والا رسک مارکیٹ کے رسک پر منحصر ہے ممکن ہے یونٹس کے ریٹ کم ہو جائیں، بڑھ جائیں یا کچھ بھی تبدیلی نہ ہو۔
- فنڈز کی گزشتہ کارکردگی کی بنیاد پر مستقبل کی کارکردگی کی پیشن گوئی نہیں کی جاسکتی۔

ضروری معلومات:

- یہ پروڈکٹ جوبلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ۔ونڈو تکافل آپریشنز کی جانب سے پیش کی جارہی ہے۔ایچ بی ایل پاکستان اس سے متعلقہ کسی چیز کا ضامن نہیں ہوگا اور نہ ہی یہ پروڈکٹ بینک کی جانب سے پیش کی جارہی 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 انشورنس کمپنی لمیٹڈ۔ ونڈو تکافل آپریشنز اپنے موجودہ فنڈ سے متعلق مستقبل کے لئے کوئی پیشن گوئی فراہم نہیں کریگا۔ فنڈ سے متعلق بتائی گئی کسی پیشن گوئی کا جوبلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ۔ ونڈو تکافل آپریشنز ذمہ دار نہیں ہوگا اور نہ ہی بینک ضامن ہوگا۔
- ذاتی السٹریشن تکافل کنسلٹنٹ کی جانب سے فراہم کی جائیگی۔ ازراہِ کرم السٹریشن میں دی گئی تمام تفصیلات اور مختلف شرائط اچھی طرح سمجھ لیں۔
- براہِ کرم پارٹسپنٹ ممبرشپ دستاویز (PMD) میں دی گئی تمام تفصیلات اور مختلف شرائط اچھی طرح سمجھ لیں۔
- ممبرشپ حاصل کرتے وقت پارٹسپنٹ کی عمر 55 سال ہو یا قریب ترین تاریخ پیدائش اسکے قریب ہو (ماسوائے میڈی پیل کے) تو ضمنی تکافل فوائد دیئے جاسکتے ہیں۔
- ایچ بی ایل پاکستان، جوبلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ۔ ونڈو تکافل آپریشنز کی پروڈکٹ کو مہیا کرنے والا ہے۔ ایچ بی ایل پاکستان فوائد حاصل کرنے والے یا کسی بھی فرد کے لئے ضامن نہیں ہوگا۔
- جوبلی لائف ونڈو تکافل آپریشنز IFTPF کی جانب سے اس تکافل کور کا انڈر رائٹر اور فراہم کنندہ ہے اور ممبرشپ کی خدمت، لاجمنٹ، پروسیسنگ اور کورڈ کسٹمرز اور بینیفیشر یز کے کلیم کے تصفیہ کا ذمہ دار ہے۔
- سرمایہ کاری میں نقصان کے خدشات پارٹسپنٹ کی جانب سے تصور کئے جائیں گے، تکمیل مدت کے وقت یا ممبرشپ ختم کرنے کے وقت اصل رقم بیان کردہ رقم کے مقابلے میں کم یا زیادہ ہوسکتی ہے۔ اگر پارٹسپنٹ پہلے سے طے شدہ فنڈ کے علاوہ کسی اور فنڈ میں سرمایہ کاری کرنے کا انتخاب کرتا ہے تو اس کے لیے اعلامیہ پر دستخط کرنا ضروری ہے۔
- ازراہ کرم بنیادی فنڈ کے ٹارگٹ ایسٹ مکس کی معلومات کے لئے جوبلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ۔ ونڈ تکافل آپریشنز کی ویب سائٹ پر رجوع کریں: (https://jubileefamilytakaful.com/jubilee-family-takaful-funds/fund-manager-reports/)

رابطے کے لئے تفصیلات:

جوبلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ

ونڈو تکافل آپریشنز

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

فون نمبر: (021) 32120201, 35205094

فیکس نمبر: (021) 35610959

یواے این: (021) 111-111-554

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

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

ویب سائٹ: www.jubileefamilytakaful.com

حبیب بینک لمیٹڈ

یواے این: 111-111-425

ویب سائٹ: www.hbl.com

جوبلی فیملی تکافل۔ جوبلی تکافل عافیہ 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 تکافل عافیہ 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 تکافل کے **جوبلی تکافل عافیہ پلان** کی رکنیت لینا، وقف فنڈ میں تعاون کرنا اور اس سے فائدہ حاصل کرنا شرعاً جائز ہے۔

مفتی ذیشان عبدالعزیز

شرعی مشیر