



JUBILEE ASSURED RETIREMENT TAKAFUL PLAN

HABIBMETRO

Retirement is a time in a person's life when they seek peace of mind, put aside their worries and daily hassles, and enjoy the remaining years of their life. They should be able to cover their living expenses, which will have increased along their lifetime, so that they can look after themselves as they watch their kin grow and prosper. Jubilee Life Insurance Company - Window Takaful Operations with its distribution partner Habib Metropolitan Bank will ensure that it's possible by presenting a unit linked endowment plan 'Jubilee Assured Retirement Takaful Plan'. This plan gives the customer the financial independence to build capital which they can use as a reliable pension payment in their future years and ensure that their retirement is well planned.

Key Benefits

- Pension option at maturity of the plan for continuation of your lifestyle in retirement years.
- Option of increasing your contribution to cope with inflation.
- Select any of the additional optional benefits to enhance your protection.
- Option to withdraw the accumulated cash value of your funds either partially or fully.
- **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 pool in a common fund to help those who need it 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.

Eligibility

You are eligible to avail Jubilee Assured Retirement Takaful Plan if you are 18 to 55 years of age.

Term

The available term range is 10 to 57 years, subject to a maximum age of 75 years at maturity.

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 5-254, hence, your Sum Covered can be 5 to 254 times as much as your annual basic contribution, depending upon underwriting outcomes.

For example, if your annual basic contribution is PKR 24,000 and you have selected a cover multiple of 5, your total sum covered would be:

$$24,000 \times 5 = \text{*PKR } 120,000$$

*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.

If you are aged 55 years or above at maturity, you have the option to use the accumulated cash value of your fund and enrol for a pension for life (determined at the time of plan maturity).

Optional Benefits

Jubilee Assured Retirement Takaful Plan is a flexible plan that lets you select additional 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.
Critical Illness Supplementary Takaful Benefit	This Supplementary Takaful Benefit advances the benefit covered under basic plan in case of diagnosis of one of eighteen specified critical illnesses.
Permanent and Total Disability Supplementary Takaful Benefit	This Supplementary Takaful Benefit advances the benefit covered under basic plan in case of permanent and total disability.
Accidental Death or Dismemberment Supplementary Takaful Benefit	This Supplementary Takaful Benefit pays out in case of death or dismemberment due to accident, paying out complete or partial benefits depending on severity of the dismemberment.

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.
Family Income Supplementary Takaful Benefit	Provides you with the option of Family Income Benefit which ensures that in future your family will be able to maintain a good standard of living through a secure income provided to your family in case of sad demise of the Life Covered.

Contribution Payment

The minimum annual contribution under Jubilee Assured Retirement Takaful Plan is PKR 24,000.

Frequency	Minimum Contribution
Annually	PKR 24,000
Semi-Annually	PKR 12,000
Quarterly	PKR 6,000
Monthly	PKR 2,000

Contribution Allocation

Your contributions made towards Jubilee Assured Retirement Takaful Plan will be allocated

Membership Year	Allocation Percentage
Year 1	60%
Year 2	80%
Year 3	90%
Year 4 & Onwards	100%

Will there be any Bonus Allocation in this plan?

Under Jubilee Assured Retirement Takaful Plan, Jubilee Life Insurance – Window Takaful Operations will give its customers a Bonus allocation to the unit account. This will be provided according to the table below:

Membership Year	Bonus Allocation Percentage
Year 5 & onwards	3%

Shariah Compliant Funds

Shari'ah Compliant Funds comprise of investments in Shari'ah Compliant Instruments such as Islamic Equities, Sukook, 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 Shari'ah 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 company.

How will my contributions towards Jubilee Assured Retirement Takaful 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 Shariah 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 Fund(s) are published in all leading dailies regularly and on Jubilee Life Family Takaful website: www.jubileefamilytakaful.com

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

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

Yes, with Jubilee Assured Retirement Takaful Plan, you can 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 24,000*. 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 minimum residual cash value may be revised by Window Takaful Operations.

- **Full Plan Surrender**

You have the option to surrender your membership anytime. 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 Assured Retirement Takaful 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 be 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 to Jubilee Assured Retirement Takaful 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.
Admin Fee*	Rs. 145 per month.
Switching Fees	PKR 500 per Switch/Redirection if more than four (4) are availed in a Membership Year.
Takaful Contribution	<p>Takaful contribution shall be deducted as filed with the SECP from PIA for the benefit covered to be paid from IFTPF.</p> <ul style="list-style-type: none">40% of each Takaful Contribution for Benefits covered under Participants Membership Document.40% of each Takaful Contribution for Benefit Covered under the Supplementary Takaful Benefit documents.
Wakalah Fee from IFTPF (PTF)*	Is deducted as Wakala Fees from IFTPF
Mudarib Share*: Contribution From Investment Income	The Window Takaful Operator (Muradib) 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 Assured Retirement Takaful Plan offers a free look period of 14 days during which you can review the terms and conditions and cancel the Membership if needed. Your 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 Allied Bank Limited or its affiliates and is not a product of the Bank.
- This product is underwritten by Jubilee Life Window Takaful Operations. It is not guaranteed or covered by HMB 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 HMB 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 Benefits may be available if the life covered is aged 55 years or less nearest birthday at the time of issuance.
- HMB 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), beneficiary(ies), or any third party.
- Jubilee Life Window Takaful Operations is the underwriter and provider of this Takaful Cover on behalf of the ITPF 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 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 Metropolitan Bank Limited

Head Office, Spencer's Building,

I.I. Chundrigar Road, Karachi, Pakistan.

UAN: 111-14-14-14, 0800-HABIB (42242)

www.habibmetro.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 Assured Retirement Takaful 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 Assured Retirement Takaful 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



HABIBMETRO

جوبلی ایشور ڈریٹارمنٹ
تکافل پلان

جوبلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ ونڈو تکافل آپریشنز

ریٹائرمنٹ انسان کی زندگی کا ایک ایسا وقت ہوتا ہے جب وہ اپنی زندگی کے بقیہ سالوں سے لطف اندوز ہونے کے لیے اپنی پریشانیوں اور روزمرہ کی مشکلات کو ایک طرف رکھتے ہوئے ذہنی سکون کے متلاشی ہوتے ہیں۔ انہیں اپنے رہائشی اخراجات کو پورا کرنے کے قابل ہونا چاہیے جو ان کی زندگی کے ساتھ ساتھ بڑھتا جائے گا، تاکہ وہ اپنے پیاروں کی ترقی اور خوشحالی دیکھتے ہوئے اپنی دیکھ بھال خود کر سکیں۔ جوبلی لائف انشورنس کمپنی۔ ونڈو تکافل آپریشن اس کے تقسیم کار شراکت دار حبیب میٹروپولیٹن بینک کے ساتھ اس بات کو یقینی بنائے گا کہ ”جوبلی ایشرورڈ ریٹائرمنٹ تکافل پلان“ ایک یوٹ لئکڈ اینڈ وینٹ پلان پیش کرتا ہے۔ یہ پلان صارف کو سرمایہ تعمیر کرنے کے لیے مالی آزادی دیتا ہے جسے وہ اپنے آنے والے برسوں میں قابل اعتماد پنشن کی ادائیگی کے طور پر استعمال کر سکتا ہے اور اس بات کو یقینی بناتا ہے کہ اس کی ریٹائرمنٹ کی منصوبہ بندی زبردست ہے۔

- ریٹائرمنٹ کے سالوں میں آپ کی طرز زندگی کو جاری رکھنے کے لیے پلان کی تکمیل پر پنشن کا اختیار۔
- اپنے کنٹری بیوشن میں اضافے کے ذریعے اغراض زر پر قابو پانے کا اختیار
- اپنے تحفظ کو بڑھانے کے لیے کسی بھی اضافی اختیاری فوائد کا انتخاب
- اپنے فنڈز کی جمع شدہ کیش ویلیو جزوی یا کلی طور پر نکلوانے کی سہولت
- پادشہیٹ ممبرسپ۔ دستاویزات کی وصولی سے 14 دن کے اندر ممبرسپ منسوخ کر سکتے ہیں۔

تکافل کیا ہے؟

تکافل عربی زبان کا لفظ ہے جس کا مطلب ”مشترکہ ضمانت“ ہے۔ یہ کمیونٹی پولنگ سسٹم ہے، جو اخوت اور باہمی تعاون کے اصولوں پر مبنی ہے، جہاں شریک ایک مشترکہ فنڈ میں حصہ ڈالنے والے افراد کی مدد کرتے ہیں جن کو اس کی سب سے زیادہ ضرورت ہو۔

یہ نظام مندرجہ ذیل اصولوں پر کام کرتا ہے:

- 1- شریک ایک دوسرے کو مخصوص خطرات بچانے کیلئے ”تبرع“ کی نئی پروڈکٹ فنڈ میں ”کنٹری بیوشن“ کے نام سے ایک چھوٹی سی قیلولی۔
- 2- ونڈو تکافل آپریٹو فنڈ فنڈ کا نظام کرتا ہے جسے ”Individual Family Takaful Participants' Fund (IFTPF)“ کہا جاتا ہے، جسے ”ویکل“ کی صلاحیت میں مناسب اہلیت حاصل ہے۔
- 3- ممبر IFTPF سے ملائے جاتے ہیں۔
- 4- شرعی مشیر اور ونڈو تکافل آپریٹر (WTO) کے تقرری شدہ ڈیکلوری کی ہدایت کے مطابق اضافی قما گر کوئی ہے تو شریک میں تقسیم کی جاسکتی ہے۔

فیملی تکافل پلان کیا ہے؟

فیملی تکافل پلان ایک ایسا نظام ہے جو باہمی تعاون، یکجہتی اور بروری کی قائل جمہوریہ کے کلیدی شرعی اصولوں پر منحصر ہے۔

تکافل نظام کے تحت افراد باہمی تعاون کی بنیاد پر خطرہ بانٹ کر مالی نقصانات سے ایک دوسرے کو بچانے کے مشترکہ مقصد میں حصہ لیتے ہیں۔

اہلیت:

اگر آپ کی عمر 18 سے 55 سال کے درمیان ہے تو آپ جوبلی ایشرورڈ ریٹائرمنٹ تکافل پلان حاصل کر سکتے ہیں۔۔

مدت:

دستیاب مدت کی رینج 10 سے 57 سال ہے، اس شرط کے ساتھ کہ میچورٹی کے وقت زیادہ سے زیادہ عمر 75 سال ہو۔

پرائز کٹ فلانڈ

• انتقال کی صورت میں

ممبر سپ کی مدت کے دوران انتقال ہو جانے کی صورت میں بلنزد شدہ شخص کو کور ہونے والی رقم (Sum Covered) یا جمع شدہ کیش ویلوز (Accumulated Cash Value) جو بھی زیادہ ہو بلا کی جائیگی اس پلان کے تحت پیش کیے جانے والے کو ملے گی۔ رینج 5 سے 254 ہے، ہالڈ آپ کی کور ہونے والی رقم (Sum Covered) آپ کے سالانہ کنٹری بوتھن 56 سے 254 گنا ہو سکتی ہے جو کہ لمڈر رائٹنگ کے نتائج پر منحصر ہے۔

مثال کے طور پر اگر آپ کا سالانہ بنیادی کنٹری بوتھن 24,000 روپے ہے اور آپ نے 5 کا کو ملے پیل کیا ہے تو آپ کی کور ہونے والی مجموعی رقم (Total Sum Covered) ہوگی:

$$24,000 \times 5 = 120,000 \text{ روپے}^*$$

* پارٹنر شپ کے لیے موجود کور ملے پیلز کی رینج، کورڈ ہونے والی زندگی کی عمر کے اندر راج اور اندر رائٹنگ کے نتیجے کے ساتھ تبدیل ہوتی رہتی ہے۔

• میچورٹی کے فوائد

آپ پلان کی میچورٹی کے وقت پارٹنر شپ انویسٹمنٹ اکاؤنٹ (PIA) میں جمع شدہ رقم وصول کریں گے۔ مزید تفصیلات کے لیے آپ ہمارے تکافل بھلے پیلٹس مشورہ کر سکتے ہیں۔

اگر میچورٹی کے وقت آپ کی عمر 55 سال یا اس سے زیادہ ہے تو آپ کے پاس اپنے فنڈ کی جمع شدہ نقد قیمت کو استعمال کرنے اور زندگی کے لئے پیپریشن کے لئے اندر راج کرنے کا اختیار ہے (پلان کی میچورٹی کے وقت طے شدہ)۔

اختیاری فوائد

جو بی ایسور ڈرائیئر منٹ تکافل پلان ایک ایسا پلانڈر پلان ہے جو آپ کو آپ اپنی ضروریات کے مطابق اضافی اختیاری فوائد حاصل کرنے کا انتخاب دیتا ہے۔

ضممنی تکافل فلانڈ ہر اے حادثاتی موت	انتقال کی صورت میں ہیک پلان ڈیٹھ بینیفٹ کے علاوہ آپ کی جانب سے منتخب کردہ کسی ایک فرد یا کسی افراد کو ایک اضافی رقم ادا کر دی جائے گی۔
ضممنی تکافل فلانڈ ہر اے خطرناک امراض	بیان شدہ اٹھارہ (18) شدید بیماریوں میں سے کسی ایک بیماری کے تشخیص ہونے پر یہ ضمنی تکافل فلانڈ بنیادی پلان کے تحت کور ہونے والے بینیفٹ کو بڑھاتا ہے۔
ضممنی تکافل فلانڈ ہر اے مکمل اور مستقل معذوری	مکمل طور پر مستقل معذور ہونے کی صورت میں یہ ضمنی تکافل فلانڈ بنیادی پلان کے تحت کور ہونے والے بینیفٹ کو بڑھاتا ہے۔

ضمنی نکافل فائدہ برائے حادثاتی
موت یا جزوی مستقل معذوری

کسی بھی حادثے کے نتیجے میں آپ کی موت ہو جانے یا جسم کا کوئی عضو کٹ جانے کی صورت میں یہ ضمنی نکافل بینیفٹ زخم کی شدت اور نوعیت کی مناسبت سے آپ کو جزوی یا مکمل نوئلڈگی ادا کی گئی کرتا ہے۔

ضمنی نکافل فائدہ برائے معافی
اقساط

اگر آپ چھ (6) ماہ سے کسی ایسی بیلڈی اور معذوری میں مبتلا ہیں کہ آپ اپنے روزگار پر یا کسی دیگر روزگار پر جو آپ کے علم، تربیت یا تعلیمی اہلیت کے مطابق موزوں مہمہ جاسکتے ہوں یا آپ کو کنزیویشن ادا کرنے کی چھوٹ ہوگی اور آپ کا کنزیویشن، کنزیویشن کی اگلی واجب الادا تاریخ سے جو فی فیملی نکافل ادا کرے گا۔

فیملی کم ضمنی نکافل فائدہ

اس معاہدہ کے تحت آپ کو خاندانی آمدنی کے فائدہ کا اختیار فراہم کیا جاتا ہے جو یقینی بنا دیتا ہے کہ مستقبل میں آپ کا خاندان محفوظ آمدنی کے ذریعہ جو پالیسی ہولڈر کی ناگہانی وفات کی صورت میں آپ کے خاندان کو فراہم کی گئی تاکہ اچھا معیار زندگی برقرار رکھنے کے اہل ہو جائے۔

کنزیویشن کے رقم

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

فریکوئنسی	کم از کم کنزیویشن
سالانہ	24,000 روپے
ششماہی	12,000 روپے
سہ ماہی	6,000 روپے
ماہانہ	2,000 روپے

کنزیویشن پلین

جوہلی انشورڈ پلینز منٹ نکافل پلان میں آپ کی طرف سے دیے جانے والے کنزیویشنز کو ریٹریبل جدول کے مطابق مختص کیا

ممبر شپ کا سال	ایلیویشن کنزیویشن %
پہلا سال	60%
دوسرا سال	80%
تیسرا سال	90%
چوتھا سال اور آگے	100%

کیا اس منصوبے میں کوئی بونس مختص ہوگا؟

جوہلی انشورڈ پلینز منٹ نکافل پلان کے تحت جوہلی انشورنس ونڈو نکافل آپریشنز پے کسٹرز کو پونٹ اکاؤنٹ میں بونس مختص کرے گا۔ یہ نیچے دیے گئے شیڈول کے مطابق مہیا کیا جائے گا۔

ممبر شپ کا سال	بونس ایلیویشن %
پانچویں سال اور آگے	3%

شریعہ کپلائٹ فنڈز

شرعی کپلائٹ فنڈز شرعی کپلائٹ انسٹرومنٹس جیسے کہ اسلامک کیوٹیٹ، صکوک، اسلامک ٹرم سرٹیفیکیٹس، اسلامک میچول فنڈز، اسلامک بینکنگ انسٹرومنٹس (IBIS) کے ساتھ جگہ بنانا وغیرہ۔ مشتمل ہے ان فنڈز میں کسی بھی طرح سے ربح (سود)، قمر (جوا)، اور غرل (غیر یقینی صورت حال) کا عنصر شامل نہیں ہے۔

ہمارے شریعہ ایڈوائزر

ونڈو کافل آپریشنز کے تمام برنس آپریشنز اور پروڈکٹس ایک ماہر، باصلاحیت، نامور اور مشہور شرعی ایڈوائزر کی زیر نگرانی شریعت کے اصولوں کے مطابق منظور شدہ ہوئی ہیں۔ اسکے علاوہ ایک انٹر نل شریعہ کپلائٹ ڈیپارٹمنٹ سرمایہ کاری اور آپریشنل مسائل کے لیے شریعت کے اصولوں کے مطابق راہنمائی اور حل فراہم کرتا ہے۔

ونڈو کافل آپریٹر کے شریعہ کپلائٹس کو مزید مستحکم کرنے کے لئے ایک سٹرٹل شریعہ آڈٹ بھی کیا جاتا ہے۔

میری بہت سے جوبلی ایڈوائزرز مٹ کافل پلان میں دے گئے کنٹری بیوشنز کو جوبلی کافل کس طرح استعمال کرے گا؟

اس منصوبے کے پارٹنر شپ کی طرف سے ادا کیے جانے والے کسی بھی کنٹری بیوشن کو درج ذیل شریعہ کپلائٹ فنڈز میں سے کسی ایک یا دونوں میں انویسٹ کیا جائے گا۔

فیملی کافل انکم فنڈ

فیملی کافل انکم فنڈز شریعہ کپلائٹ گورنمنٹ سہیڈورٹیز اور اسلامی بینک کے آلات میں سرمایہ کاری کر کے درمیانی سے طویل مدتی تک کم رسک کے ساتھ پائیدار منافع فراہم کرنے پر توجہ مرکوز کرتا ہے اس فنڈ کی درجہ بندی کم رسک پر وفا خاں والے فنڈ کے طور پر کی گئی ہے۔

فیملی کافل سہیڈورٹیز فنڈ

فیملی کافل سہیڈورٹیز شریعہ مطلقیت رکھنے والے آلات کی وسیع شیئ 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 پر وفا خاں والے فنڈ کے طور پر کی گئی ہے۔

آپ کے تعاون کو بطور فیڈبک فیملی کافل انکم فنڈز جوبلی انکم فنڈز کافل آپریشنز کے لئے مختص کیا جائے گا جو درمیانی مدت سے طویل مدتی تک، مختلف شرعی مطابقت رکھنے والے سہیڈورٹیز کے متنوع پورٹ فولیو میں سرمایہ کاری کر کے کم سے کم خطرہ کے ساتھ پائیدار منافع بخش پیش کرتا ہے۔ منی کیٹ اور قرضہ جات اور ایکویٹی سہیڈورٹیز میں کوئی سرمایہ کاری نہیں ہے۔

تاہم آپ کپس ڈیولپمنٹ سٹراٹجی کے تحت کافل انکم فنڈز کے علاوہ فیملی کافل انکم فنڈز میں سرمایہ کاری کرنا اختیار ہے۔

ان فنڈز کا نظام ماہر انویسٹمنٹ منیجرز کے ذریعہ شرعی مشیر کی رہنمائی میں کیا جاتا ہے تاکہ سخت شرعی تعمیل کے تحت قابل خطرہ نمائش کے ساتھ مطلوبہ منافع کو یقینی بنایا جاسکے۔

آپ کے کنٹری بیوشن پلان کی مدت کے دوران سرمایہ کاری کے منافع حاصل کریں گے۔ منتخب شدہ مدت کے اختتام پر، آپ کو اپنا جمع شدہ کیش ویلویو کیسٹ مل جائے گا۔

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

جوبلی انکم فنڈز کی پینٹ کی قیمتیں روزانہ منہاجات میں باقاعدگی سے جوبلی انکم فنڈز کے ویب سائٹ www.jubileeconomy.com پر شائع ہوتی ہیں۔

افرلا زکامقابل

افراط زر سے نمٹنے کے لیے آپ کے پاس آپ کی ممبر شپ میں انڈیکیشن کے انتخاب کی سہولت موجود ہے۔ اس آپشن کے انتخاب کی صورت میں آپ کے کنٹری یوشن میں ونڈو نکافل آپریشنز WTO کی جانب سے معین کی جانے والی ایک حد تک ہر سال خود اضافہ ہو تا رہے گا۔ تاہم آپ کو یہ حق ہے کہ آپ چاہیں تو انڈیکیشن کو منسوخ کر دیں۔

کیا ضرورت پڑنے پر اس پلان سے جمع شدہ نقد رقم نکلائی جاسکتی ہے؟

جی ہاں! جو بیلیٹرز ڈیٹا ریمٹ نکافل پلان سے جزوی یا کلی طور پر اپنے فنڈ/فنڈز کی نقد رقم (کیش ویلیو) نکالنے کی سہولت موجود ہے۔

• محدود ستمبر داری:

اگر آپ کسی چانک در پش ضرورت کی وجہ سے کیش نکلا چاہتے ہیں لیکن ممبر شپ کو سرینڈر نہیں کرنا چاہتے تو آپ کم سے کم نکالی جانے والی رقم کی حد تک رقم نکلا سکتے ہیں بشرطیکہ رقم نکلانے کے بعد آپ کے PIA میں *24,000 روپے موجود ہوں۔ جو وی طور پر رقم نکلانے کے بلجود بھی آپ نکافل کور کی وصولی جاری رکھ سکیں گے۔ حالانکہ جزوی طور پر رقم نکلانے کی مدت میں سمپلٹرسک کو برقرار رکھنے کے لیے آپ کی کور ہونے والی رقم کے کدہر ہو جائے گی۔

*بقیہ رقم تبدیل سے مشروط ہے اور جو بیلیٹ لائف انشورنس ونڈو نکافل آپریشنز اس میں ردوبدل کر سکتی ہے۔

• مکمل ستمبر داری:

آپ کسی بھی وقت اپنے پلان سے مکمل طور پر دست بردار ہو سکتے ہیں۔ مکمل ستمبر داری کے وقت آپ کو فنڈ میں موجود نقد رقم واکری جائے گی تاہم اگر ممبر شپ کا ابتدائی سلاوں میں مکمل ستمبر داری کی کوٹیشن ویلیو کم ہو سکتی ہے۔

جو بیلیٹ لفٹ ونڈو نکافل آپریشنز قیمتوں کے تعین کے لئے کس طریقہ کار کی پیروی کرتی ہے؟

جو بیلیٹ لفٹ ونڈو نکافل آپریشنز فارورڈ پونٹ 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 کاسیوں کی تعداد سے تقسیم کر کے تیار کیا جاتا ہے۔

منافع کی تقسیم

پلان اپنے پارٹنر پیپرس کو صرف خطرات سے تحفظ ہی فراہم نہیں کرتا بلکہ بچ جانے والی رقم (سرپلس) بھی پیش کرتا ہے۔ یہ پارٹنر پیپرس کو پیش کی جانے والی ایک منفرد خصوصیت ہے۔ جو پارٹنر پیپٹ ایک رقم (عطیہ) بطور تبرع کنٹری یوشن واکری کے گاؤہ قف فنڈ سے مکنہ سرپلس کی وصولی کائل ہو سکتا ہے۔ اگر بیان کردہ مدت کے اختتام پر کسی مزاد گیر لاگت کی ادائیگی کے بعد اضافی رقم بچ گئی تو وہ رجوزیل مقاصد کے لیے استعمال کی جائے گی۔

1- فنڈنگ ایک حصہ وقف فنڈ کو مستقبل میں مستحکم کرنے کے لئے مختص کیا گیا ہے کہ آئندہ آنے والے بڑے مالیاتی مسائل میں سہولت ہو۔

2- باقی موجودہ رقم (سرپلس) پارٹنر پیپٹس میں منصفانہ طور پر تقسیم کی جاسکتی ہے۔

بچ جانے والی اضافی رقم (سرپلس) کسی بھی صورت میں جو بیلیٹ لفٹ ونڈو نکافل آپریٹر کی ملکیت نہیں ہوگی بلکہ یہ بڑے پیمانے پر ہمیشہ پول اور عوام کے مفاد میں استعمال کی جائے گی۔

جوبلی ایٹور ڈریٹائر منٹ مکافل پلان میں کون سی فیسوں کا اطلاق ہوگا؟ جوبلی ایٹور ڈریٹائر منٹ مکافل پلان میں درج ذیل فیسوں کا اطلاق ہوگا:

وکالہ الاستیمار* (درج ذیل پر مشتمل ہے)	
ابتدائی چارج	5% پلازما پیڈ
ایلوکیشن فیس	ریگولریٹک کنٹری بیوشنز جو پارٹسپنٹ انویسٹمنٹ اکاؤنٹ PIA میں مختص نہیں ہوئے ہوں۔
انویسٹمنٹ مینجمنٹ فیس	سالانہ 1.5% نیٹ ایسٹ ویلیو PIA کا حصہ ہو۔
ایڈمنسٹریشن فیس*	ہر ماہ 145 روپے
متغلی فیس	ممبر شپ سال میں چار مرتبہ سے زائد ہر مرتبہ 500 روپے چارج ہوں گے۔
مکافل کنٹری بیوشن	SECP سے منظور شدہ اصولوں کے مطابق PIA اکاؤنٹ سے کنٹری بیوشن کی کوئی ہوگی اور IFTPF میں منتقل ہوگی، اور تحفظاتی فوائد کی ادائیگی IFTPF سے کی جائیگی۔ • ہر مکافل کنٹری بیوشن کا 40% پارٹسپنٹ ممبر شپ ڈاکیومنٹ میں موجود تفصیلات کے مطابق فوائد کی ادائیگی کے لئے مختص ہوگا۔ • ہر مکافل کنٹری بیوشن کا 40% ضمنی مکافل فوائد کے دستاویزات میں موجود تفصیلات کے مطابق ضمنی مکافل فوائد کی ادائیگی کے لئے مختص ہوگا۔
IFTPF سے وصول کی جانے والی وکالہ فیس*	IFTPF سے وکالہ فیس کے طور پر کوئی کی جاتی ہے۔
مضارب شیئر* سرمایہ کلاسی سے حاصل ہونے والی آمدنی کے ذریعے کنٹری بیوشن	ونڈ و مکافل آپریٹر (مضارب)، IFTPF (رب المال) کی سرمایہ کاری سے حاصل ہونے والے منافع میں مضارب کی بنیاد پر 60% کا حقدار ہوگا۔
کنٹری بیوشن ایلو کیشن چارج	کنٹری بیوشن مختص کا حساب لگایا جاتا ہے۔ کیونکہ کنٹری بیوشن کا سو فیصد سال کے لیے مختص کردہ کنٹری بیوشن کم فیصد وصول کرتا ہے۔

* ونڈ و مکافل آپریٹر کے ذریعے قابل جائزہ ہے۔

فری لکد پیریڈ

جوبلی ایٹور ڈریٹائر منٹ مکافل پلان آپکو آفر کرتا ہے کہ 14 دن کا فری لکد پیریڈ جس میں آپ پلان کی تمام شرائط و ضوابط کا جائزہ لے سکتے ہیں اور اگر چاہیں تو ممبر شپ ختم کر سکتے ہیں۔ اگر ممبر شپ کی دستاویزات کی وصولی کے 14 دن کے اندر اندر منسوخی کی تحریری درخواست موصول ہوگئی تو آپ کا کنٹری بیوشن واپس کر دیا جائے گا۔

مالی معائنہ / معائنوں / طبی اخراجات اگر کوئی ہوں، اور ممبر کی جانب سے IFTPF میں کی جانے والی کسی بھی کنٹری بیوشن کی ادائیگی کی کوئی کی جاسکتی ہے۔

دستبرداری

- یہ پروڈکٹ جوبلی لائف ونڈ و مکافل آپریشنز کی جانب سے تحریر کی گئی ہے۔ حبیب میٹروپولیٹن بینک یا اس کا کوئی ملحقہ ادارہ نہ ہی اس پروڈکٹ کی ضمانت دیتا ہے اور نہ ہی اس کا تحفظ کرتا ہے، اور نہ ہی بینک کی پروڈکٹ ہے
- یہ ایک فیملی مکافل پروڈکٹ ہے جس کے دوا لگ الگ عناصر ہیں یعنی مکافل پروڈکٹ اور انویسٹمنٹ ممبر شپ۔ سرمایہ کاری کا محدود پوسٹ سے منسلک فنڈ (فنڈز) کے تحت بنیادی اثاثوں کی کارکردگی سے منسلک ہے۔

- ضروری نہیں ہے کہ جوبلی لائف ونڈو کافل پریزنٹیشنز کی وضاحت کی جا کر دی گئی مستقبل کی کارکردگی کی ہمنما کی کرے ضروری نہیں ہے کہ کوئی پیش گوئی مستقبل کی یا اس طرح کے فنڈنگ کی کارکردگی کی نشان دہی کر سکاوت ہی ونڈو کافل پریزنٹیشنز کی حسیب میٹروپولیٹن بینک اس کے لیے کسی بھی طرح مدد میں۔
- ونڈو کافل پریزنٹیشنز کی جانب سے فنڈنگ کی ایک ذیلی اسٹریٹجی فرہنگس بائینگی درکار کم اسٹریٹجیوں کی کوئی تمام تفصیلات اور مختلف شرائط وضوابط اچھی طرح سمجھیں۔
- براہ کرم دیگر شرائط وضوابط کی تفصیلی جائزے کے لئے ممبرسپ ڈسٹریبیوٹس کا مطالعہ کریں۔
- ممبرسپ حاصل کر توفت گریڈ میٹریکس کی عمر قریب ترین بلڈنڈیش 55 سال سے کم ہونے کی کوئی کافل فنانس حاصل کر سکتا ہے۔
- حسیب میٹروپولیٹن بینک جوبلی لائف ونڈو کافل پریزنٹیشنز کی جانب سے بطور ڈسٹریبیوٹس کام کر رہا ہے کسی بھی شخص کے سامنے، بشمول لیکن کوڈسٹر/کسٹرز، ہنڈو کافل/کنڈو کافل/تھر فیلڈ تک محدود نہیں ہے کسی بھی طرح سے، کسی بھی ملک کا مدد نہیں ہے اور نہ ہوگا۔
- جوبلی لائف ونڈو کافل پریزنٹیشنز IFTPE کی جانب سے اس کافل کو کلائرڈ اسٹریٹجیوں اور فنڈنگ کے لئے ممبرسپ کی خدمت ملا جمنٹ پروسیسنگ اور کوڈسٹرز اور پیوٹیشنرز کے کلیم کے تصدیق کا مدد ہے۔
- سرمایہ کاری میں نقصان کے جذبات پیدائش پیدائش برداشت کر سکاوت تکمیل مدت کے وقت ممبرسپ ختم کرنے کو وقت اصل رقم متوقع رقم کے مقابلے میں کیا زیادہ ہو سکتی ہے اگر پیدائش پیدائش پہلے سے طے شدہ فنڈنگ کے علاوہ کسی اور فنڈنگ میں سرمایہ کاری کر سکتا انتخاب کرتا ہے تو اس کے لیے اعلامیہ پیدائش پیدائش کرنا ضروری ہے۔
- ازراہ کرم ہنڈو کافل فنڈنگ کے بلاگ ایسٹ ماس کی معلومات کے لئے جوبلی لائف فیملی کافل کی ویب سائٹ پر رجوع کریں:

(<https://jubileefamilytakaful.com/jubilee-family-takaful-funds/fund-manager-reports>)

رابطے کی تفصیلات:

کسی بھی شکایت یا مزید تفصیلات کے لیے آپ رابطہ کر سکتے ہیں:

جوبلی لائف انورس کپنی لمیٹڈ

ونڈو کافل آپ پریزنٹیشنز

ہنڈ آفس A-1/74، لالہ زار، ایم۔ ٹی۔ خان روڈ، کراچی، 74000، پاکستان

فون: (021) 32120201, 35205094

فیکس: (021) 35610959

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

ویب سائٹ: www.jubileefamilytakaful.com

یو ایس این: 111-111-554 (021)، ایس ایم ایس: پناہول لکھ کر 8554 پر ارسال کریں

حسیب میٹروپولیٹن بینک لمیٹڈ

ہنڈ آفس، اسپینر زبلانڈنگ،

آئی۔ آئی۔ چندریگر روڈ، کراچی، پاکستان۔

HABIB (42242):UAN-0800, 111-14-14-14

ویب سائٹ: www.habibmetro.com

جوبلی فیلٹی تکافل - جوبلی ٹورٹیا ٹرمنٹ تکافل 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 تکافل جوبلی ٹورٹیا ٹرمنٹ تکافل پلان وقف اور وکالت کے اصولوں پر مبنی ہے۔ میں نے اس سے متعلق تمام امور جس میں دستاویزی کاغذات بشمول ممبر شپ دستاویز کا بغور جائزہ لیا ہے مزید یہ کہ فیلٹی تکافل کی سرمایہ کاری اور اس سے متعلق تمام فنڈز کا جائزہ لیا ہے اور بحمد اللہ ان تمام امور کو شریعت کے اصولوں کے مطابق پایا ہے۔

لہذا میری رائے میں جوبلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ - ونڈو تکافل آپریشنز کے جوبلی فیلٹی تکافل کے جوبلی ٹورٹیا ٹرمنٹ تکافل پلان کی رکنیت لینا، وقف فنڈ میں تعاون کرنا اور اس سے فائدہ حاصل کرنا شرعاً جائز ہے۔

(Signature)



مفتی ذیشان عبدالعزیز
شرعی مشیر: جوبلی لائف انشورنس کمپنی - ونڈو تکافل آپریشنز