In today's competitive financial landscape, finding reliable investment opportunities can be challenging. With interest rates on savings accounts and government securities declining, investors are increasingly looking for ways to achieve capital growth that outpaces inflation. A diversified portfolio, including shares, government securities, and fixed income options—is essential for this goal.

However, for many individuals, whether professionals, business owners, or retirees, keeping up with the complexities of investment management can be overwhelming.

To address these needs, Jubilee Life Insurance, in collaboration with Habib Bank Limited, offers the Jubilee Smart Investment Plan. It's an ideal solution for those who may lack the time or expertise to navigate the financial markets, allowing you to invest confidently and secure your financial future.

The Policyholder can cancel the policy within 14 days from the receipt of the policy documents.

What is Jubilee Smart Investment Plan?
Jubilee Smart Investment Plan is an innovative, Unit-Linked product. It provides you an opportunity of making investment in Fund(s) managed by Jubilee Life whilst simultaneously enjoying the benefits of life insurance coverage against the untimely death of the life assured, during the term of the plan.

What are the benefits of this plan?
The savings and protection benefits of Jubilee Smart Investment Plan, that you may take advantage of are:

Death Benefit
Jubilee Smart Investment Plan gives you a life protection shield while you invest your money to optimize the returns. If the life assured were to expire during the term of the plan, the nominee(s) will be entitled to receive the sum assured, and cash value, both.

Maturity Benefit
At end of the term of the plan, the policy holder will receive the cash value accumulated during the term of the plan.

Is there any optional benefit under this plan?
Yes, Jubilee Smart Investment Plan has an optional benefit to safeguard you and your family against emergencies.

- **Accidental Death Benefit (AD)**

  An additional amount will be paid under this benefit in case death occurs due to an accident.

How does it operate?
Under this plan, the policyholder will pay a single premium to purchase the policy. This premium will be invested in fund(s) of your choice offered by Jubilee Life.

Who is eligible for this plan and what is the available term range?
Anyone between the ages of 18 and 75 can purchase Jubilee Smart Investment Plan. The available term range is 05 to 62 years (subject to maturity at the age of 80).

What is the minimum single premium for this plan?

The minimum single premium is Rs. 50,000.

What will be the sum assured under this plan?

The sum assured will be 1.25 or 1.5 times the single premium paid.
Example:

If you have paid a single premium of Rs. 50,000, and your chosen sum assured is 1.25 times the paid premium, i.e., 50,000 X 1.25 = 62,500

In this case, your sum assured will be PKR 62,500.

Premium Allocation:
The premium allocation for this plan is 103.5%.

Funds Management
The premiums paid are invested in fund(s) of your choice & units are allocated depending on the price of units for the fund(s). The value of your policy is the total value of units that you hold in the fund(s).

The funds are managed by expert investment managers with the aim of optimizing medium-to-long-term returns balanced with risk.

Investment Options
Jubilee life currently offers you a choice of the following funds. You can choose to invest fully in any one fund that suits your investment needs or split your premium between options available.

Funds
Jubilee Life Balanced Fund A fund designed to generate competitive long-term returns with balanced allocation in Equity, Government securities and other wide range of allowable asset classes. It is classified as fund having medium risk profile.
Jubilee Life Government Securities Fund A fund designed to provide sustainable returns over long term with exposure in Government securities, Government Securities related instruments and bank deposits. It is classified as fund having low risk profile.

Your Premiums, by default, will be allocated to Jubilee Life Government Securities Fund of Jubilee Life Insurance. It offers competitive returns with minimum risk, over medium to long-term, by investing in a diversified portfolio of different money market & government debt securities and does not have any investment in equity securities.

However, you have the option to invest in any fund of your choice other than the default investment fund by signing the declaration form.

Your invested premiums are managed by expert investment managers and backed by premium financial securities to ensure optimized returns with manageable risk exposure. Your premiums will earn investment returns during the term of the plan. At the end of the chosen term, you will receive your accumulated cash value as a lump sum.

Note: The past performance of these funds is not necessarily indicative of the future performance of any of these funds. Unit prices of Jubilee Life's fund(s) are published in all leading dailies and the Jubilee Life website: www.jubileelife.com

Flexibility to Manage your Investments
We offer you flexibility to manage your investments. You can either allocate the entire premium into one of the funds or split your premium between multiple funds that are available. Subsequently, depending on the performance of funds, you can switch between funds. We allow you four free switches every policy year. Charges would be applicable from the fifth switch and will be deducted from the Cash Value / Unit Account prior to the switch.

How will I know the performance of my investments?
Your monies will be converted into units of funds. Unit prices of Jubilee Life's fund(s) are published in all leading dailies and the Jubilee life website: www.jubileelife.com. This gives you an easy way to track the performance of the fund.

Are there any guaranteed returns?
No, the returns would fluctuate depending upon the performance of the underlying investments. However, with the diversity provided only through an economy of scale, you would always enjoy the safety that is not possible if the money is invested independently.

What if I want to make further investments?
A policyholder can make additional investments any time. These will be treated as Ad-hoc Premiums and would be invested in the fund(s) of your choice at the prevailing offer price(s). The Ad-hoc Premium Allocation for this plan is 103.5%.

What if emergency withdrawals need to be made?
Unlike many fixed investments, Jubilee Smart Invetsment Plan allows you the flexibility to make withdrawals.

Partial Surrender Benefit
If you need to withdraw your cash value for meeting some emergency needs, but do not want to surrender the policy, you can withdraw any amount (without any early surrender penalty) subject to minimum withdrawal amount provided that the remaining cash value of your policy after withdrawal is greater than or equal to the residual value floor set by the company. The Sum Assured may be reduced by the amount of Partial in Withdrawal.

Full Policy Surrender
You have an option to surrender your plan any time, at the time of surrender you will be paid in full the cash value of your fund. However, surrender in early Policy years may result in lower cash value.

Pricing Methodology
Jubilee Life follows forward unit pricing methodology. It is worked out by dividing the total value of investments in the fund by the number of active units in the fund as of pricing date.

To whom will the benefits be paid?
In case of death of the policyholder, the benefit will be paid to the person nominated by the policyholder.

Charges
The following charges would apply on the plan:

Initial Charge	5% bid-offer spread
Management Charge	1.5% p.a. of Fund Value deducted on the date of Valuation of the fund
Administration Fee*	PKR 400 per month (subject to revision by the company)
Policy Fee	As per SECP filing
Mortality Charge	As per SECP filing
Fund Switching Fee	PKR 500 after the first four free switches in a year
Premium Allocation Charge	Premium allocation charge for the year is calculated as 100% of the premium recevied less % of the allocated premium of the year

*All charges are subject to review by the company

Free Look Period
Jubilee Life offers a free-look period of 14 days during which you can review your policy terms & conditions and may like to alter or cancel the policy. Your premium will be refunded on receipt of written request within 14 days from the date of receipt of the policy document. Please note that Jubilee Life reserves the right to deduct the expenses incurred on medical examinations.

If I have more questions whom should I contact?
Please feel free to call Jubilee Life Insurance Company Limited at any of the offices nearest to you.

Disclaimers
- This product is underwritten by Jubilee Life. It is not guaranteed or insured by Habib Bank Limited or its affiliates and is not a product of Habib Bank Limited.
- This is a life insurance product which has two distinct elements i.e., Insurance Protection and Investment. The investment component is linked to the performance of underlying assets under unit linked fund(s).
- The past performance of Jubilee Life Funds is not necessarily a guide to future performance. Any forecast made is not necessarily indicative of future or likely performance of the funds and neither Jubilee Life nor Habib Bank Limited will incur any liability for the same.
- Our sales representative will provide a personalized illustration of benefits to you. Please refer to the notes in the illustration for detailed understanding of the various terms and conditions.
- Please refer to the Policy Documents for detailed understanding of the various terms and conditions.
- Habib Bank Limited is acting as a distributor on behalf of Jubilee Life Insurance and is not and shall not be held responsible in any manner whatsoever to any person, including but not limited to the insured customer(s), beneficiary (ies) or any third party.
- Jubilee Life Insurance is the underwriter and provider of this Insurance Policy and shall be responsible for policy servicing and lodgment, processing, & settlement of claims to the insured customer(s) or beneficiary (ies).
- The investment risk shall be borne by the Policyholder and actual maturity or surrender values may be lower or higher than the projected figures. A declaration must be signed by the policyholder if he/she opts to invest in a fund other than the default fund.
- Please refer to company website (https://www.jubileelife.com/funds-2/fund-manager-reports/) for target asset mix of the underlying fund.

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

Jubilee Life Insurance Company Limited
Head Office: 74/1-A, Lalazar, M.T. Khan Road, Karachi, 74000, Pakistan
Tel: (021) 32120201, 35205094
Fax: (021) 35610959
Email: info@jubileelife.com
Website: www.jubileelife.com
UAN: (021) 111 111 554
SMS: Your Query to 8554

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

اعلانِ دستبرداری

- اس پروڈکٹ کو جوبلی لائف نے انڈر رائٹ کیا ہے۔ یہ حبیب بینک لمیٹڈ یا اس کے ملحقہ اداروں کی طرف سے ضمانت یا بیمہ شدہ نہیں ہے اور یہ حبیب بینک لمیٹڈ کی پروڈکٹ نہیں ہے۔
- **یہ ایک لائف انشورنس پروڈکٹ ہے جس کے دو الگ الگ عناصر ہیں یعنی انشورنس پروٹیکشن اور انویسٹمنٹ۔ سرمایہ کاری کا جزو یونٹ سے منسلک فنڈز کے تحت بنیادی اثاثوں کی کارکردگی سے منسلک ہے۔**
- ضروری نہیں کہ جوبلی لائف فنڈز کی ماضی کی کارکردگی، مستقبل کی کارکردگی کی عکاسی ہو۔
- ضروری نہیں ہے کہ کی گئی پیشن گوئی فنڈز کی مستقبل کی کارکردگی کی نشان دہی کرے اور نہ ہی جوبلی لائف اور نہ ہی حبیب بینک لمیٹڈ اس کے لیے ذمہ دار ہیں۔
- ہمارا سیلز پرسن آپ کو بینیفٹس کی ایک ذاتی ایلسٹریشن فراہم کرے گا۔ ازراہ کرم السٹریشن میں دی گئی تمام تفصیلات اور مختلف شرائط و ضوابط اچھی طرح سمجھ لیں۔
- براہِ کرم پالیسی ڈاکومنٹس پر دی گئی تفصیلات اور مختلف شرائط و ضوابط اچھی طرح سمجھ لیں۔
- حبیب بینک لمیٹڈ جوبلی لائف انشورنس کی جانب سے ڈسٹری بیوٹر کے طور پر کام کر رہا ہے اور کسی بھی شخص کے سامنے بشمول، لیکن لائف ایشورڈ، بینیفشریز، یا کسی بھی تھرڈ پارٹی کے کسی بھی بات کا ذمہ دار نہیں ہے اور نہ ہو گا۔
- جوبلی لائف انشورنس اس انشورنس پالیسی کا انڈر رائٹر اور فراہم کنندہ ہے اور پالیسی سروسنگ اور انشورڈ کسٹمر اور بینیفشریز کے کلیم پروسیس کرنے اور تصفیہ کرنے کا ذمہ دار ہے۔
- انویسٹمنٹ کے خطرے کو پالیسی ہولڈر برداشت کرے گا اور اصل میچورٹی یا سرینڈر ویلیو پیش کی گئی رقم سے کم زیادہ ہو سکتی ہے۔ اگر پالیسی ہولڈر ڈیفالٹ فنڈ کے علاوہ کسی اور فنڈ میں سرمایہ کاری کرنے کا انتخاب کرتا ہے تو اس کے لیے حلف نامہ پر دستخط کرنا ضروری ہے۔
- براہ کرم فنڈ کے ٹارگیٹ اسیٹ مکس کے لیے کمپنی کی ویب سائٹ

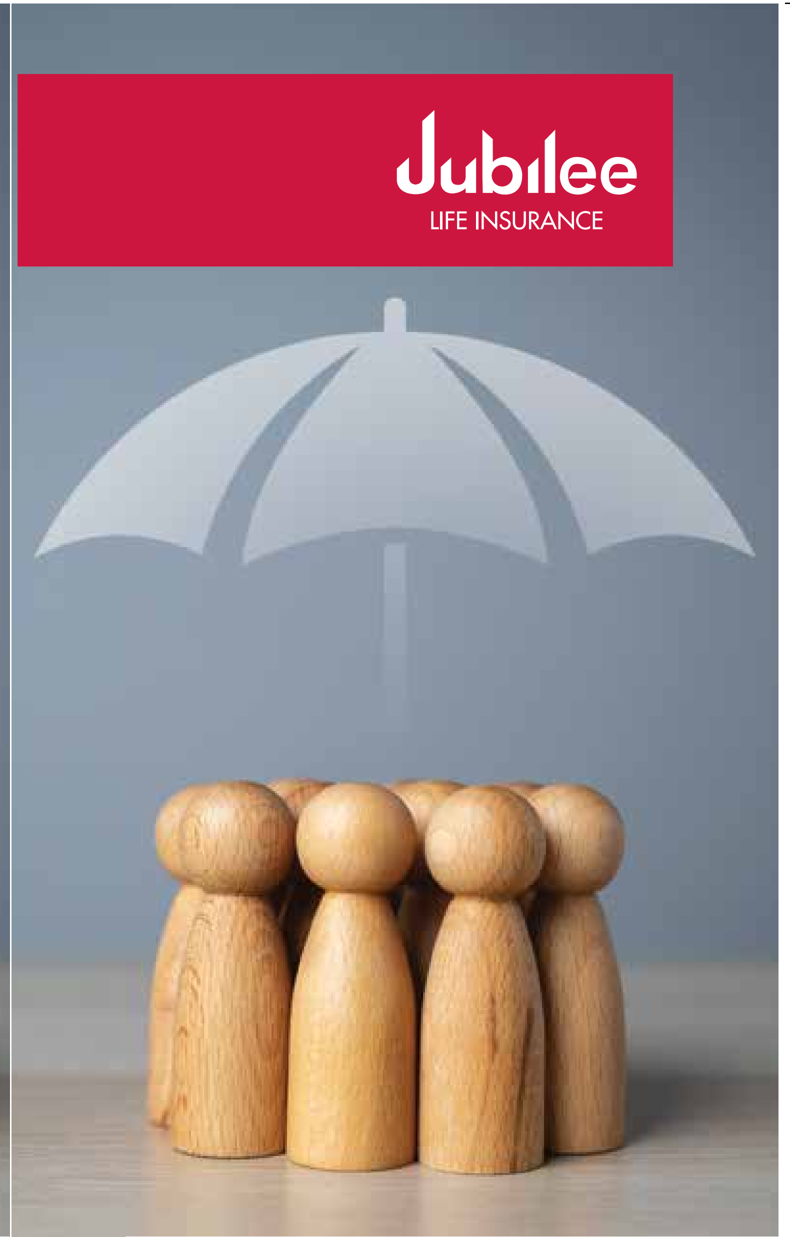
(https://www.jubileelife.com/funds-2/fund-manager-reports/)

رابطہ کی تفصیلات:

شکایت اور مزید تفصیلات کے لئے آپ رابطہ کر سکتے ہیں:

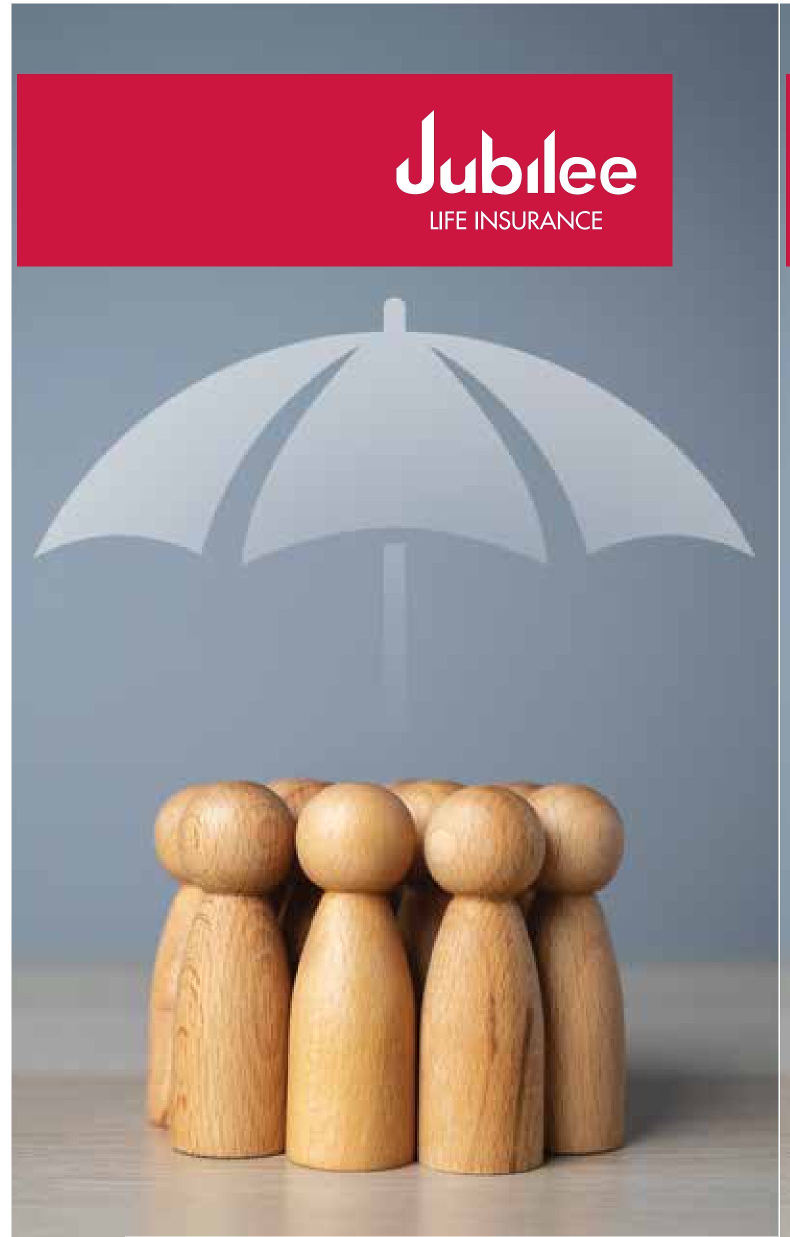
جوبلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ
ہیڈ آفس: 74/1-A، لالہ زار ایم ٹی خان روڈ، کراچی، 74000، پاکستان
ٹیلی فون: (021) 32120201, 35205094
فیکس: (021) 35610959
ای میل: info@jubileelife.com
ویب سائٹ: www.jubileelife.com
یو اے این: (021) 111 111 554
ایس ایم ایس: اپنا سوال لکھ کر 8554 پر ارسال کریں

حبیب بینک لمیٹڈ
یو اے این: 111-111-425
ویب سائٹ: www.hbl.com



JUBILEE SMART INVESTMENT PLAN

YOUR WEALTH, OUR EXPERTISE



جوبلی اسمارٹ انویسٹمنٹ پلان

آپ کی دولت، ہماری مہارت

آج کے مسابقتی مالیاتی منظر نامے میں، سرمایہ کاری کے قابل اعتماد مواقع تلاش کرنا مشکل ہو سکتا ہے۔ سیونگ اکاؤنٹس اور گورمنٹ سیکیورٹیز پر منافع کی شرح میں کمی کے ساتھ، سرمایہ کار تیزی سے سرمائے کی پر منافع حاصل کرنے کے طریقے تلاش کر رہے ہیں جو افراط زر پر قابو پالیں۔ ایک متنوع پورٹ فولیو، بشمول حصص، گورمنٹ سیکیورٹیز، اور مقررہ آمدنی کے اختیارات —— اس مقصد کے لیے ضروری ہے۔

تاہم، بہت سے افراد کے لیے، چاہے وہ پیشہ ور ہوں، کاروباری مالکان ہوں، یا ریٹائرڈ ہوں، سرمایہ کاری کے انتظام کی پیچیدگیوں کو سمجھنا بہت زیادہ مشکل ہو سکتا ہے۔

ان ضروریات کو پورا کرنے کے لیے، جوبلی لائف انشورنس، حبیب بینک لمیٹڈ کے تعاون سے، جوبلی اسمارٹ انویسٹمنٹ پلان پیش کرتا ہے۔ یہ ان لوگوں کے لیے ایک مثالی حل ہے جن کے پاس مالیاتی منڈیوں میں تشریف لے جانے کے لیے وقت یا مہارت کی کمی ہے، جو آپ کو اعتماد کے ساتھ سرمایہ کاری کرنے اور اپنے مالی مستقبل کو محفوظ بنانے کی اجازت دیتا ہے۔

جوبلی اسمارٹ انویسٹمنٹ پلان کیا ہے؟

جوبلی اسمارٹ انویسٹمنٹ پلان ایک جدید یونٹ لنکڈ پروڈکٹ ہے۔ یہ آپ کو جوبلی لائف کے زیر انتظام فنڈز میں سرمایہ کاری کرنے کا موقع فراہم کرتا ہے اور ساتھ ہی ساتھ پلان کی مدت کے دوران آپ لائف ایشورڈ کی بے وقت موت کے خلاف لائف انشورنس کوریج کے بینیفٹ سے فائدہ اٹھا سکتے ہیں۔

**پالیسی ہولڈر پالیسی دستاویزات کی وصولی سے 14 دنوں کے اندر پالیسی کو منسوخ کر سکتا ہے۔*

اس پلان کے فوائد کیا ہیں؟

جوبلی اسمارٹ انویسٹمنٹ پلان کی بچت اور تحفظ کے بینیفٹس ہیں، جن سے آپ فائدہ اٹھا سکتے ہیں

* ڈیتھ بینیفٹ

جوبلی اسمارٹ انویسٹمنٹ پلان آپ کو لائف پروٹیکشن شیلڈ فراہم کرتا ہے جب آپ اپنے منافع کو بہتر بنانے کے لیے سرمایہ کاری کرتے ہیں۔ اگر لائف ایشورڈ کی پلان کی مدت کے دوران وفات ہو جاتی ہے، تو نامزد شدہ شخص سم ایشورڈ، اور کیش ویلیو دونوں، وصول کرنے کا حقدار ہو گا۔

میچورٹی بینیفٹ *

پلان کی میعاد کے اختتام پر، پالیسی ہولڈر کو پلان کی مدت کے دوران جمع شدہ کیش ویلیو ملے گی۔

کیا اس پلان کے تحت کوئی اختیاری فوائد ہیں؟

جی ہاں، جوبلی اسمارٹ انویسٹمنٹ پلان میں آپ کو اور آپ کے خاندان کو ہنگامی حالات سے محفوظ رکھنے کا اختیاری بینیفٹ ہے۔

• ایکسیڈینٹل ڈیتھ بینیفٹ *

حادثے کی وجہ سے موت واقع ہونے کی صورت میں اس بینیفٹ کے تحت اضافی رقم ادا کی جائے گی۔

یہ کیسے کام کرتا ہے؟

اس پلان کے تحت، پالیسی ہولڈر پالیسی خریدنے کے لیے پریمیئم ادا کرے گا۔ پریمیئم کی رقم کی جوبلی لائف کی طرف سے پیش کردہ آپ کی پسند کے فنڈز میں سرمایہ کاری کی جائے گی۔

اس پلان کے لیے کون اہل ہے اور دستیاب مدت کی حد کیا ہے؟

18 اور 75 سال کی عمر کے درمیان کوئی بھی شخص جوبلی اسمارٹ انویسٹمنٹ پلان خرید سکتا ہے۔ دستیاب پلان معیاد کی حد 05 سے 62 سال ہے (80 سال کی عمر میں میچورٹی سے مشروط)۔

اس پلان کے لیے کم از کم سنگل پریمیئم کیا ہے؟

کم از کم سنگل پریمیئم 50,000 روپے ہے۔

اس پلان کے تحت سم ایشورڈ کیا ہو گا؟

سم ایشورڈ ادا کردہ سنگل پریمیئم کا 1.5 یا 1.25 گنا ہو گا۔

مثال:

اگر آپ نے 50,000 روپے کا سنگل پریمیئم ادا کیا ہے اور آپ کا منتخب کردہ سم ایشورڈ ادا شدہ پریمیئم کا 1.25 گنا ہوگی، یعنی،

$$50,000 \times 1.25 = 62,500$$

اس صورت میں، آپ کا سم ایشورڈ 62,500 روپے ہو گا۔

پریمیئم الوکیشن

اس پلان کے لیے پریمیئم الوکیشن 103.5% ہے۔

فنڈز مینجمنٹ

ادا کردہ پریمیئم آپ کی پسند کے فنڈز میں مختص کیے جاتے ہیں اور یونٹس فنڈز کے لیے یونٹس کی قیمت کے لحاظ سے مختص کیے جاتے ہیں۔ آپ کی پالیسی کی قیمت یونٹس کی ٹوٹل ویلیو ہے جو آپ فنڈز میں رکھتے ہیں۔
ان فنڈز کا انتظام ماہر انویسٹمنٹ منیجرز کی نگرانی میں کیا جاتا ہے جس کا مقصد درمیانی سے طویل مدتی کی سرمایہ کاری کو کم سے کم خطرے کے ساتھ متوازن بنانا ہے۔

سرمایہ کاری کے اختیارات

جوبلی لائف اس وقت آپ کو مندرجہ ذیل فنڈز کا انتخاب پیش کرتی ہے۔ آپ کسی ایک فنڈ میں مکمل سرمایہ کاری کرنے کا انتخاب کر سکتے ہیں جو آپ سرمایہ کاری کی ضروریات سے مطابقت رکھتا ہے یا دستیاب آپشنز میں اپنے پریمیئم تقسیم کر سکتے ہیں۔

فنڈز

جوبلی لائف بیلنسڈ فنڈ

یہ ایک ایسا فنڈ ہے جیسے ایکویٹی، گورنمنٹ سکیورٹیز فنڈ اور قابل اجازت اثاثوں کی دیگر وسیع رینج میں متوازن ایلوکیشن کے ساتھ مسابقتی طویل مدتی منافع پیدا کرنے کے لیے ڈیزائن کیا گیا ہے۔ اس فنڈ کی درجہ بندی درمیانے درجے کے رسک پروفائل والے فنڈ کے طور پر کی گئی ہے۔

جوبلی لائف گورنمنٹ سکیورٹیز فنڈ

یہ ایک ایسا فنڈ ہے جو گورنمنٹ سکیورٹیز فنڈ، گورنمنٹ سکیورٹیز فنڈ سے متعلقہ آلات اور بینک ڈپازٹس میں سرمایہ کاری کے ساتھ طویل مدتی پائیدار منافع فراہم کرنے کے لیے ڈیزائن کیا گیا ہے۔ اس فنڈ کی درجہ بندی کم رسک پروفائل والے فنڈ کے طور کی گئی ہے۔

آپ کے پریمیئم، بطور ڈیفالٹ، جوبلی لائف انشورنس کے جوبلی لائف گورنمنٹ **سیکیورٹیز فنڈ** میں مختص کیے جائیں گے۔ یہ مختلف منی مارکیٹ اور گورنمنٹ لون کی **سیکیورٹیز** کے متنوع پورٹ فولیو میں سرمایہ کاری کر کے کم از کم خطرے کے ساتھ، درمیانی سے طویل مدتی تک مسابقتی منافع پیش کرتا ہے اور اس میں ایکویٹی سیکیورٹیز میں کوئی سرمایہ کاری نہیں ہے۔

تاہم، آپ کے پاس ڈیکلریشن فارم پر دستخط کر کے پہلے سے طے شدہ سرمایہ کاری فنڈ کے علاوہ اپنی پسند کے کسی بھی فنڈ میں سرمایہ کاری کرنے کا اختیار ہے۔

آپ کے انویسٹمنٹ شدہ پریمیئم کا انتظام ماہر انویسٹمنٹ مینیجرز کے ذریعے کیا جاتا ہے اور اس کو پریمیئم فنانشیل سکیورٹیز سے سپورٹ ملتی ہے تاکہ بہترین منافع کو قابل برداشت خطرے کے ساتھ یقینی بنایا جا سکے۔

آپ کے پریمیئمز پلان کی مدت کے دوران سرمایہ کاری پر منافع حاصل کریں گے۔ منتخب شدہ مدت کے اختتام پر، آپ کو اپنی جمع کی گئی کیش ویلیو یکمشت ملے گی۔

نوٹ: ضروری نہیں کہ ان فنڈز کی ماضی کی کارکردگی ان فنڈز کی مستقبل کی کارکردگی کی مظہر ہو۔

جوبلی لائف کے فنڈز کی یونٹ پرائسز تمام بڑے روزناموں میں اور جوبلی لائف کی ویب سائٹ www.jubileelife.com پر باقاعدگی سے شائع ہوتی ہے۔

آپ کی سرمایہ کاری کے انتظام میں لچک

ہم آپ کو آپ کی سرمایہ کاری کا انتظام کرنے کے لیے لچک پیش کرتے ہیں۔ آپ یا تو پورا پریمیئم کسی ایک فنڈ میں مختص کر سکتے ہیں یا اپنے پریمیئم کو دستیاب مختلف فنڈز کے درمیان تقسیم کر سکتے ہیں۔ اس کے بعد، فنڈز کی کارکردگی کی بنیاد پر آپ دیگر فنڈز کے درمیان سوئچ کر سکتے ہیں۔ ہم آپ کو ہر پالیسی سال کے دوران میں چار مفت سوئچ کی اجازت دیتے ہیں۔ چارجز پانچویں سوئچ سے قابل اطلاق ہوں گے جو پانچویں سوئچ کرنے سے پہلے آپ کی کیش ویلیو / یونٹ اکاؤنٹ سے منہا کر دیے جائیں گے۔

مجھے اپنی سرمایہ کاری کی کارکردگی کا کس طرح پتہ چلے گا؟

آپ کی رقم فنڈز کی یونٹس میں تبدیل کیا جائے گا۔ جوبلی لائف کے فنڈز کی یونٹ قیمتیں تمام معروف روزناموں اور جوبلی لائف کی ویب سائٹ www.jubileelife.com پر شائع ہوتی ہیں۔ یہ ایک آسان طریقہ ہے جس سے آپ کو فنڈز کی کارکردگی کا علم ہو سکے گا۔

کیا منافع کی کوئی ضمانت ہے؟

نہیں، منافع میں اُتار چڑھائو، سرمایہ کاری کی کارکردگی کی بنیاد پر منحصر ہے۔ تاہم، معاشی پیمانے پر سرمایہ کاری کے ذریعے آپ اس تحفظ سے بھی لطف اندوز ہو سکتے ہیں جو انفرادی سرمایہ کاری سے حاصل نہیں ہو سکتے۔

مجھے مزید سرمایہ کاری کرنے کے لیے کیا کرنا ہو گا؟

پالیسی ہولڈر کسی بھی وقت اضافی سرمایہ کاری کر سکتا ہے۔ یہ ایڈہاک پریمیئم کے طور پر سمجھا جائے گا اور آپ کی پسند کے فنڈز میں عام قابل اطلاق آفر ویلیو پر سرمایہ کاری کی جائے گی۔ اس پلان کے لیے ایڈہاک پریمیئم ایلوکیشن 103.5% ہے۔

ایمرجنسی کی صورت میں رقم کس طرح نکلوائی جا سکتی ہے؟

بہت سی فکسڈ سرمایہ کاری کے برعکس، جوبلی اسمارٹ انویسٹمنٹ پلان آپ کو رقم نکالنے کی لچک فراہم کرتا ہے۔

• پارشل سرینڈر (جزوی دستبرداری) بینیفٹ *

اگر آپ کسی ہنگامی صورتحال سے نبرد آزما ہونے کی وجہ سے کچھ رقم نکلوانا چاہتے ہیں مگر پالیسی سے دستبردار نہیں ہونا چاہتے تو آپ (ابتدائی سرینڈر کے جرمانے کے بغیر) کچھ رقم نکلوا سکتے ہیں جو اس بات سے مشروط ہے کہ جزوی دستبرداری کے بعد پالیسی کی باقی ماندہ کیش ویلیو کمپنی کی جانب سے مقرر کردہ کم از کم حد کے مساوی یا اس سے زیادہ ہو۔ سم ایشورڈ میں دستبرداری کی رقم کے مساوی کمی کی جائے گی۔

• فل پالیسی سرینڈر (مکمل دستبرداری)*

آپ کے پاس کسی بھی وقت اپنا پلان سرینڈر کرنے کا اختیار ہے، سرینڈر کے وقت آپ کو اپنے فنڈ کی پوری کیش ویلیو ادا کی جائے گی۔ تاہم، ابتدائی پالیسی سالوں میں سرینڈر کی صورت میں کیش ویلیو کم ہو سکتی ہے۔

جوبلی لائف قیمتوں کا تعین کرنے کے کس طریقہ کار کو اختیار کرتی ہے؟

جوبلی لائف فارورڈ یونٹ کی پرائسنگ میتھوڈولوجی 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۔

بینیفٹس کس کو ادا کئے جائیں گے؟

پالیسی ہولڈر کی موت کی صورت میں، بینیفٹس پالیسی ہولڈر کی جانب سے نامزد شدہ شخص کو ادا کیے جائیں گے۔

چارجز

پلان پر درج ذیل چارجز لاگو ہوں گے

ابتدائی چارجز:	5% بڈ آفر اسپریڈ۔
مینجمنٹ چارج:	فنڈ کی ویلیوایشن کی تاریخ پر فنڈ ویلیو پر 1.5% p.a کی کٹوتی۔
ایڈمنسٹریشن فیس:*	400 روپے فی مہینہ (کمپنی کی طرف سے نظر ثانی سے مشروط)
پالیسی فیس:	ایس ای سی پی فائلنگ کے مطابق
مورٹالیٹی چارج:	ایس ای سی پی فائلنگ کے مطابق
فنڈ سوئچنگ فیس:	ایک سال میں پہلے چار مفت سوئچز کے بعد 500 روپے
پریمیم ایلوکیشن چارج	سالانہ پریمیم مختص کا حساب لگایا جاتا ہے۔ کیونکہ پریمیم کا سو فیصد سال کے لیے مختص کردہ پریمیم کا کم فیصد وصول کرتا ہے۔

* کمپنی کی جانب سے تمام فیسوں میں تبدیلی بھی کی جا سکتی ہے۔

نظر ثانی کی مدت

جوبلی لائف 14 دنوں کی فری نظر ثانی کی مدت پیش کرتی ہے جس کے دوران آپ اپنی پالیسی کے شرائط و ضوابط کا جائزہ لے سکتے ہیں اور پالیسی کو تبدیل یا منسوخ کر سکتے ہیں۔ آپ کا پریمیئم پالیسی دستاویز کی وصولی کی تاریخ سے 14 دنوں کے اندر تحریری درخواست کی وصولی پر واپس کر دیا جائے گا۔ براہ کرم نوٹ کریں کہ جوبلی لائف طبّی معائنے پر اٹھنے والے اخراجات کو منہا کرنے کا حق محفوظ رکھتی ہے۔

اگر میرے مزید سوالات ہیں تو میں کس سے رابطہ کروں؟

براہ کرم بلا جھجھک جوبلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ کے قریبی دفاتر میں کال کریں۔