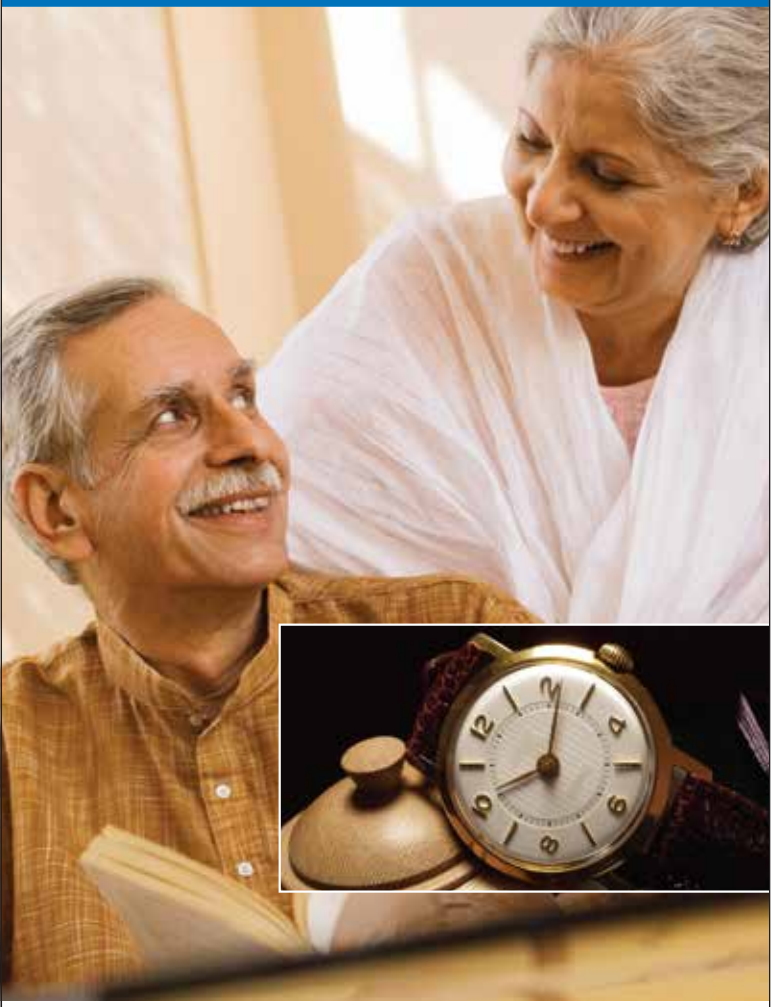
UBL

where **you** come **first**



Re-living the good times

United Bank Limited

111-825-888 www.ubldirect.com

Jubilee LIFE INSURANCE

UBL | BetterLife Retirement Plan

UBL BetterLife Retirement Plan

محفوظ ریٹائرمنٹ کی کنجی ابھی سے مستقبل کی پلاننگ میں ہے۔ جو بلی لائف کا UBL BetterLife Retirement Plan آپکو فکر سے آزاد مستقبل پیش کرتا ہے جو بلی لائف کا UBL BetterLife Retirement Plan ایک یونٹ لنکڈ اینڈاؤمنٹ پلان ہے جو آپکو زندگی کے بیمہ کے ساتھ آپکی ریٹائرمنٹ کے لئے بچت میں بھی مدد کرتا ہے۔ اس سے آپکو یہ آپشن بھی ملتا ہے کہ آپ ریٹائر ہونے پر اپنی بچت کو متواتر پنشن میں بدل سکیں۔

کیا مجھے UBL BetterLife Retirement Plan کی ضرورت ہوگی؟

جو بلی لائف کا UBL BetterLife Retirement Plan آپ کو بچت اور تحفظ کے ساتھ ذہنی اطمینان دیتا ہے جو یقینی طور پر آپ کے خاندان کو مالی تحفظ دیتا ہے۔

UBL BetterLife Retirement Plan کے ذریعے جو بلی لائف آپ کو سستی شراکت کے ساتھ پسند کی انشورنس کوریج منتخب کرنے کا اختیار دیتا ہے۔ آپ منصوبہ کی مدت اور فوائد منتخب کریں جو آپ کو آپ کی ضروریات کے مطابق مالی انتظام میں معاون ثابت ہوسکتا ہے۔

میں UBL BetterLife Retirement Plan سے کس طرح فائدہ اُٹھا سکتا ہوں؟

ان تین آسان مراحل پر آپ کو عمل کرنے کی ضرورت ہے۔

مرحلہ 1: سالانہ بنیاد پر کم از کم رقم (پریمیئم) کا فیصلہ کرنا۔ آپ اپنا پریمیئم سالانہ ششماہی، سہ ماہی اور ماہانہ ادا کر سکتے ہیں۔

مرحلہ 2: دیئے گئے آپشنز میں اپنی ضرورت کے مطابق بہترین کوریج کا انتخاب

مرحلہ 3: منصوبہ میں اضافے کے لئے اختیاری انشورنس فوائد کا انتخاب

قابل اطلاق عمریں اور پالیسی کی مدتیں:

اگر آپ کی عمر 18 سال سے 65 سال کے درمیان ہے تو آپ UBL BetterLife Retirement Plan کے لئے اہل ہیں۔ منصوبے کی دستیاب مدت کی حد 10 سال سے 57 سال تک ہے۔ بشرطیکہ منصوبے کی تکمیل تک زیادہ سے زیادہ عمر 75 سال ہونی چاہیے۔

ادائیگی:

پریمیئم کی ادائیگی سالانہ، ششماہی، سہ ماہی یا ماہانہ بنیادوں پر کی جاسکتی ہے۔ ذیل میں کم سے کم پریمیئم کی ادائیگی کی جاسکتی ہے۔

فریکوئنسی	کم سے کم رقم (پاکستانی روپے میں)
سالانہ	15,000
ششماہی	7,500
سہ ماہی	3,750
ماہانہ	1,250

یونٹ ایلوکیشن:

UBL BetterLife Retirement Plan میں آپ کی جانب سے کی گئی ادائیگی پر آپ کے اکاؤنٹ میں مندرجہ ذیل طریقہ کار کے مطابق یونٹ مختص کیے جائیں گے۔

پالیسی کا سال	یونٹ ایلوکیشن (%)
1	40%
2	80%
3	90%
4 اور اُس سے زائد	100%
ایڈ ہاک	100%

پریمیئم شرائط کا انتظام:

جو بلی لائف آپکو سہولت دیتی ہے کہ آپ ان چار میں سے کسی ایک فنڈ میں سرمایہ کاری کرسکیں۔ منیجڈ فنڈ، یقین گروتھ فنڈ، میثاق فنڈ اور کیپٹل گروتھ فنڈ۔

آپ اپنے پریمیئم کو دستیاب فنڈز میں یا کسی ایک فنڈ میں سرمایہ کاری کر کے منظّم کرسکتے ہیں۔ بعدازاں فنڈز کی کارکردگی کے مطابق آپ فنڈ بھی تبدیل کرسکتے ہیں۔ آپ کو ہر پالیسی سال چار مفت سوئچ کرسکتے ہیں۔ پانچویں سوئچ پر آپ پر چارجز لاگو ہوجائیں گے اور پلان کی کیش ویلیو / یونٹ اکاؤنٹ سے کٹوتی کرلی جائے گی۔ منصوبے کی مدت کے دوران آپ کی شراکت پر سرمایہ کاری حاصل ہوگی۔ منصوبہ کی منتخب مدت کے اختتام پر یک مشت جمع شدہ کیش ویلیو آپ کو ملے گی۔

پلان چارجز:

ابتدائی سالوں میں مقررہ حد کم ہونے کے ساتھ، درج ذیل معاوضے منصوبے پر لاگو ہوں گے۔

- انویسٹمنٹ چارجز 1.5% سالانہ فنڈ ویلیو پر۔
- ایڈمنسٹریشن فیس -/72 روپے ماہانہ
- بڈ / آفر اسپریڈ 5%
- مورٹیلٹی چارجز اگر قابل اطلاق ہو۔

- رائیڈر چارجز اگر کوئی ہو تو
- سوئچنگ / ری ڈائریکشن (-/500 روپے)۔ اگر آپ ایک سال میں چار مرتبہ سے زائد سوئچ / ری ڈائریکٹ کریں گے۔
- کمپنی تمام معاوضوں پر نظر ثانی کر سکتی ہے۔

مفت تجرباتی دورانیہ:

جوبلی لائف آپ کو 14 دن کے مفت تجرباتی دورانئے (Free-Look Period) کی سہولت پیش کرتی ہے، جس میں آپ اپنی پالیسی کی شرائط وضوابط کا جائزہ لے سکتے ہیں۔ اگر چاہیں تو پالیسی منسوخ کر دیں۔ آپ کا پریمیئم آپ کی جانب سے تحریری درخواست جو پالیسی ڈاکیومینٹس کی رسید کے جاری ہونے کے 14 دن کے اندر اندر واپس کر دیا جائے گا۔

جوبلی لائف کو یہ اختیار ہے کہ وہ آپ کے طبی تجزیوں کی مد میں ہونے والے اخراجات منہا کر لے۔ (اگر کوئی ہو۔)

میں جوبلی لائف کے فنڈ یونٹ کی قیمتوں کے بارے میں معلومات کہاں سے حاصل کر سکتا ہوں؟

جوبلی لائف فنڈز کے یونٹ کی قیمتوں کی معلومات تمام بڑے روزناموں میں شائع ہوں گے اور جوبلی لائف کی ویب سائٹ پر دیکھے جا سکتے ہیں۔

کلیدی فوائد:

UBL BetterLife Retirement Plan خاص طور پر روزمرہ کے اخراجات میں اضافے سے نمٹنے کے لئے آپ کی مدد کے تیار کیا گیا ہے۔ جب کہ ناگہانی موت کی صورت میں آپ کے خاندان کو منصوبے کی مدت کے دوران تحفظ حاصل ہوگا۔

تکمیلی فوائد:

منصوبے کی مدت کی تکمیل پر بیمہ دار پالیسی کی کیش ویلیو یکمشت وصول کرے گا۔ وہ بیمہ دار جو پلان کی تکمیل پر 55 سال یا اس سے زائد ہوں ان کے پاس یہ آپشن ہے کہ وہ یکمشت کیش ویلیو کو پنشن کی خریداری کے لئے استعمال کر سکیں جو کہ خاص طور پر ایسے افراد کے لئے بنائے یکمشت رقم کے بجائے متواتر آمدنی کو ترجیح دیتے ہیں۔

ڈیتھ بینیفٹ:

UBL BetterLife Retirement Plan، آپ کو آپ کی ضرورت کے مطابق تحفظ کی سطح کے انتخاب کا اختیار دیتا ہے۔ یہ پلان آپ کے پریمیئم اور عمر کی بنیاد پر 10 سے 254 تک بیمہ زندگی پر کور ملٹی پل کی رینج فراہم کرتا ہے۔ مثال کے طور پر، اگر آپ کے منصوبے کا بنیادی سالانہ پریمیئم -/100,000 روپے پاکستانی ہے اور آپ نے کور ملٹی پل 10 کا انتخاب کیا ہے تو آپ کا کل سم ایشورڈ 10 x 100,000، -/1,000,000 روپے ہوگا۔ ڈیتھ بینیفیٹ سم ایشورڈ یا کیش ویلیو میں سے جو زیادہ ہے اور پالیسی کی مدت کے دوران بیمہ دار کی موت کی صورت میں قابل ادا ہوگا۔ ڈیتھ بینیفیٹ منتخب نامزد وراثاء کو ادا کیئے جائیں گے اور پالیسی ختم کر دی جائے گی۔

فوائد کی مثال:

مفروضات	
منصوبے کے آغاز میں عمر	30 سال
پالیسی اور پریمیئم کی مدت	25 سال
منصوبے کا بنیادی سالانہ پریمیئم	-/50,000 روپے
سم ایشورڈ	-/500,000 روپے

مستقبل میں متوقع نقد بہاؤ

سالانہ سرمایہ کاری کی واپسی	6% سالانہ مجموعی شرح واپسی		8% سالانہ مجموعی شرح واپسی		10% سالانہ مجموعی شرح واپسی	
پالیسی سال	ڈیتھ بینیفیٹ	سرینڈر ویلیو	ڈیتھ بینیفیٹ	سرینڈر ویلیو	ڈیتھ بینیفیٹ	سرینڈر ویلیو
1	Rs. 500,000	Rs. 0	Rs. 500,000	Rs. 0	Rs. 500,000	Rs. 0
2	Rs. 500,000	Rs. 57,000	Rs. 500,000	Rs. 58,000	Rs. 500,000	Rs. 60,000
3	Rs. 500,000	Rs. 102,000	Rs. 500,000	Rs. 106,000	Rs. 500,000	Rs. 109,000
4	Rs. 500,000	Rs. 154,000	Rs. 500,000	Rs. 161,000	Rs. 500,000	Rs. 168,000
5	Rs. 500,000	Rs. 209,000	Rs. 500,000	Rs. 220,000	Rs. 500,000	Rs. 232,000
6	Rs. 500,000	Rs. 266,000	Rs. 500,000	Rs. 283,000	Rs. 500,000	Rs. 300,000
7	Rs. 500,000	Rs. 325,000	Rs. 500,000	Rs. 349,000	Rs. 500,000	Rs. 375,000
8	Rs. 500,000	Rs. 387,000	Rs. 500,000	Rs. 420,000	Rs. 500,000	Rs. 456,000
9	Rs. 500,000	Rs. 452,000	Rs. 500,000	Rs. 496,000	Rs. 544,000	Rs. 544,000
10	Rs. 519,000	Rs. 519,000	Rs. 576,000	Rs. 576,000	Rs. 639,000	Rs. 639,000
15	Rs. 901,000	Rs. 901,000	Rs. 1,056,000	Rs. 1,056,000	Rs. 1,242,000	Rs. 1,242,000
20	Rs. 1,365,000	Rs. 1,365,000	Rs. 1,702,000	Rs. 1,702,000	Rs. 2,133,000	Rs. 2,133,000
25	Rs. 1,927,000	Rs. 1,927,000	Rs. 2,567,000	Rs. 2,567,000	Rs. 3,449,000	Rs. 3,449,000

نوٹ:

* پہلے دوسال میں کوئی سرنڈر ویلیو نہیں ہوگی۔ دوسال کے بعد وہ پالیسی کی کیش ویلیو کے مساوی ہوگی۔
* یقینی رقم یا کیش ویلیو جو بھی زیادہ ہو، ڈیتھ بینیفیٹ ہوگا۔ مثال کے طور پر، یہ فرض کیا جائے گا کہ موت سال کے آخر میں واقع ہوئی ہے۔
* پالیسی کی تکمیل کے وقت موجودہ کیش ویلیو تکمیلی فائدہ ہوگا۔ اگر ریٹائرمنٹ کی عمر 55 سال یا زائد ہے تو پالیسی ہولڈر کو یہ آپشن دیا جائے گا کہ وہ تکمیلی فائدہ کو کمپنی کی طرف سے مقررہ اینوئٹی میں تبدیل کروا سکے۔
* مفروضہ کے طور پر واپسی کی شرح (6% ، 8% اور 10% ہر سال) درج بالا جدول میں ظاہر کیا گیا ہے جو انتظامی چارجز کی کٹوتی سے پہلے کی ہیں۔ واپسی مفروضہ کی شرح سے یہ چارجز مندرجہ بالا جدول میں ویلیو کا تعین کرنے سے پہلے کٹوتی کی جاتی ہے۔
* مثال میں ظاہر کیا گیا کیش ویلیو بعض مفروضے کی بنیاد پر لگایا گیا ہے۔ اصل کیش ویلیو زیادہ یا کم ہوسکتی ہے جو اوپر ظاہر کی گئی ہیں۔ سرمایہ کاری کی کارکردگی کا انحصار جو بلی لائف کے فنڈز کی بنیاد پر ہے۔ چارجز کی سطح تک۔
* درج بالا کیش ویلیو اکاؤنٹ مقررہ یونٹ اور مقررہ بونس کی بنیاد پر ہیں۔
* پالیسی دستاویزات میں وضاحت میں گئی ہے کہ معاہدہ کس طرح قابل عمل ہوگا۔ اس بروشر میں پراڈکٹ کی عام آؤٹ لائن فراہم کی گئی ہیں۔ مندرجہ بالا اعداد و شمار نشاندہی کے طور پر ہیں اور صرف مثال کے طور پر پیش کئے گئے ہیں۔

خطرات کے خلاف تحفظ:

ایک لچکدار پراڈکٹ ہونے کے ناطے، UBL BetterLife Retirement Plan، آپ کو اضافی اختیاری رائیڈرز کو منتخب کرنے کی اجازت دیتا ہے۔

۱۔ **فیملی انکم بینیفٹ (Family Income Benefit)**

خدانخواستہ آپ کی موت واقع ہونے کی صورت میں اسکول فیس وغیرہ جیسے اخراجات پورے کرنے کے لئے آپ کے کنبے کو طے شدہ دورانئے کے لئے ایک اضافی رقم باقاعدگی سے ادا کی جائے گی جو دیگر فوائد کے علاوہ ہوگی۔

۲۔ **پریمیئم کا خاتمہ (Waiver of Premium)**

اگر آپ کسی پیچیدہ بیماری / یا معذوری کا شکار ہیں جس کی وجہ سے کم از کم چھ ماہ آپ اپنا کاروبار / پیشہ وارانہ امور کی انجام دہی کا کوئی دوسرا پیشہ جو آپکے عمل، تجربہ اور تربیت کے مطابق ہو سے قاصر ہوں تو آپکے اگلے پریمیئم کی ادائیگی جو بلی لائف کرے گی۔

۳۔ **شدید بیماری کی صورت میں فوائد (Critical illness Benefit)**

مخصوص شدید بیماریوں میں سے کسی بیماری کی تشخیص ہوجانے پر وہ فوائد حاصل ہوں گے جو بصورتِ موت حاصل ہوتے۔

۴۔ **حادثاتی موت (Accidental Death)**

آپ کو اضافی تحفظ فراہم کرنے کے لئے اس خصوصیت کے تحت، حادثاتی موت کی صورت میں ایک اضافی رقم ادا کی جائے گی۔

دستبرداری کا اختیار:

UBL BetterLife Retirement Plan کے تحت، آپ کو یہ اختیار ہے کہ پالیسی کے دو سال مکمل ہونے پر آپ اپنے فنڈز (مکمل یا جزوی طور پر) واپس لے سکتے ہیں بشرطیکہ آپ نے دو سال کا مکمل پریمیئم ادا کیا ہوا ہو۔

جزوی دستبرداری:

اگر آپ کو کسی ہنگامی ضرورت کو پورا کرنے کے لئے اپنی نقد رقم واپس لینا چاہتے ہیں، لیکن پالیسی سے دستبردار نہیں ہونا چاہتے، آپ پالیسی کے دو سال مکمل ہونے کے بعد جتنی رقم چاہیں نکلوا سکتے ہیں۔ آپ کی پالیسی کی کیش ویلیو -/15,000 روپے پاکستانی کے مساوی یا اس سے زیادہ ہو۔ اور (بقایا کیش ویلیو پر کمپنی کی جانب سے نظرثانی کی جاسکتی ہے) اور آپ نے اپنا دو سال کا پریمیئم ادا کیا ہو۔

مکمل دستبرداری:

دو سال کے مکمل پریمیئم کی ادائیگی پر آپ اپنی پالیسی سے دستبردار ہو سکتے ہیں۔ دستبرداری کے وقت آپ کو آپ کے فنڈز کی مکمل کیش ویلیو ادا کر دی جائے گی۔ تاہم پالیسی کے ابتدائی سالوں میں دستبرداری کے نتیجے میں کیش ویلیو کم ہو سکتی ہے۔

دیگر فوائد:

آٹو میٹک کور مینٹی نینس:

پورے دو سال آپ نے پریمیئم ادا کیا ہو اور مزید اپنے پریمیئم کی ادائیگی نہیں کر سکتے۔ آپ پھر بھی لائف انشورنس کور کے اہل ہوں گے۔ جب تک آپ کے منصوبے کی کیش ویلیو آپ کی پالیسی سے کی جانے والے چارجز کی ادائیگی کے لئے کافی ہو۔

ٹاپ اپ پریمیئم (ایڈہاک پریمیئم)

کسی سال آپ اپنے منصوبہ میں اضافی سرمایہ کاری کرنا چاہتے ہیں۔ UBL BetterLife Retirement Plan آپ کو اس سرمایہ کاری میں اضافہ کی اجازت دیتا ہے تاکہ آپ کی کیش ویلیو میں اضافہ ہو سکے۔

اعلانات

* یہ پروڈکٹ جوبلی لائف کی جانب سے پیش کی جارہی ہے۔ یونائیٹڈ بینک لمیٹڈ یا اس سے ملحقہ ادارہ اس سے متعلقہ کسی چیز کا ضامن نہیں ہوگا اور نہ ہی یہ پروڈکٹ بینک کی جانب سے پیش کی جارہی ہے۔

* اس پلان میں پریمیم کی فنڈز میں سرمایہ کاری کا انتظام جوبلی لائف کی جانب سے کیا گیا ہے۔

* جوبلی لائف کے فنڈز کی ماضی کی کارکردگی ضروری نہیں ہے کہ مستقبل کی کارکردگی کی نشاندہی کرے۔ کوئی بھی کی گئی پیشن گوئی ضروری نہیں کہ فنڈز کے مستقبل کی کارکردگی کو ظاہر کرے۔ اس سلسلہ میں نہ تو جوبلی لائف اور نہ ہی یونائیٹڈ بینک لمیٹڈ پر اس کی ذمہ داری عائد ہوگی۔

* کیش ویلیو میں ترقی کی شرح 6%، 8% اور 10% مفروضہ کی بنیاد پر ہے۔

* ذاتی السٹریشن ہمارے سیلز کی نمائندے کی جانب سے فراہم کی جائے گی۔ براہ کرم دیگر شرائط وضوابط کی تفصیلات جاننے کیلئے السٹریشن میں دیئے گئے نوٹس کا مطالعہ کریں۔

* براہِ کرم دیگر شرائط وضوابط کے تفصیلی جائزے کے لئے پالیسی دستاویزات کا مطالعہ کریں۔

* پالیسی حاصل کرتے وقت بیمہ دار کی عمر 55 سال ہو یا قریب ترین تاریخ پیدائش اسکے قریب ہو تو اسے ضمنی فوائد دیئے جاسکتے ہیں۔

* یونائیٹڈ بینک لمیٹڈ، جوبلی لائف کے لئے تقسیم کار کی حیثیت سے کام کر رہا ہے اور کسی طور پر بھی کسی شخص، بیمہ شدہ فرد یا وارث کو جوابدہ نہیں ہے۔

* جوبلی لائف اس پراڈکٹ کی تحریر کردہ ہے اور بیمہ شدہ افراد اور ورثاء کو کلیم کی ادائیگی کے لئے ذمہ دار ہے۔

* سرمایہ کاری میں نقصان خدشات پالیسی ہولڈر کی جانب سے تصور کئے جائیں گے، تکمیل مدت کے وقت یا پالیسی ختم کرنے کے وقت اصل رقم بیان کردہ رقم کے مقابلے میں کم یا زیادہ ہوسکتی ہے۔

* براہ کرم بنیادی فنڈ کے ٹارگٹ ایسٹ مکس کی معلومات کے لئے کمپنی کی ویب سائٹ ملاحظہ کیجئے:
(http://jubileelife.com/investor-relations/investors-outlook)

UBL Better Life
Safe today, Safe tomorrow

State Life Building No. 1,
I. I. Chundrigar Road, Karachi - 74000, Pakistan
UAN: 111-825-888 Website: www.ubldirect.com

Jubilee Life Insurance Company Limited
74/1-A, Lalazar, M.T. Khan Road,
Karachi - 74000, Pakistan
Tel: (021) 35205094-95 , Fax: (021) 35610959
UAN: (021) 111-111-554 (JLI),SMS: "JUBILEELIFE" to 8398
Email: info@jubileelife.com, complaints@jubileelife.com
Website: www.jubileelife.com