FRONT

# Sahara Retirement Plan

Jubilee LIFE INSURANCE

Bank Alfalah
Premier
The Way Forward

**Retirement marks a milestone in every man's life. And with careful planning it can be a milestone to look forward to.**

**The Sahara Retirement Plan helps ensure that you are able to maintain the standards you have become accustomed to. It can provide financial security for you and your family as you embark on this new phase of life.**

**So start planning today for a life of leisure tomorrow.**

**How can I avail Sahara Retirement Plan?**
There are 3 simple steps you need to follow:

| | |
|---|---|
| Step 1 | Decide the amount of contribution (premium) you would make. You can pay the premium yearly, half-yearly, quarterly or monthly. |
| Step 2 | Choose the best coverage for your needs from the given options and determine how you wish to receive the accumulated funds at the time of maturity. |
| Step 3 | Select any of the optional insurance benefits to enhance the plan. |

**Am I eligible for Sahara Retirement Plan and what is the available term range?**
If you are between the age of 18 and 50, you are eligible for Sahara Retirement Plan. The available term range is 10 to 57 years.

**What protection does Sahara Retirement Plan offer?**
Sahara Retirement Plan is designed to help cope with the increasing everyday expenses that continue even when you stop working, while insuring the family against the untimely death of the life assured during the term of the plan.

- **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.

If the attained age of the policy holder at maturity is 55 years or above, he/she will also have the option to use cash value to buy a pension, especially tailored for individuals who prefer a steady stream of income instead of a lump sum amount at the time of retirement.

- **Death Benefit**
  In case of an early death within the term of the plan, your beneficiaries will receive sum assured plus basic plan premiums paid or cash value, whichever is higher.

  You can opt for a sum assured in the range of Rs. 250,000 to Rs. 500,000 at inception of Sahara Retirement Plan.

Note: To help you make a selection according to your savings and insurance needs, you may contact our representatives at your nearest Bank Alfalah branch.

**How much premium do I need to contribute to avail Sahara Retirement Plan?**
The premium can be paid yearly, half-yearly, quarterly or monthly. Following is a break down of the minimum premium contributions that can be made:

| Frequency | Minimum Amount |
|---|---|
| Yearly | Rs. 36,000 |
| Half Yearly | Rs. 18,000 |
| Quarterly | Rs. 9,000 |
| Monthly | Rs. 3,000 |

**How will my premiums be allocated?**
Your premiums made towards Sahara Retirement Plan are allocated as follows:

| Policy Year | 1st | 2nd | 3rd | 4th & onwards | Ad-Hoc |
|---|---|---|---|---|---|
| Percentage of premium allocated to unit account | 40% | 80% | 100% | 103% | 100% |

**How will my premiums towards Sahara Retirement Plan be managed by Jubilee Life?**
Jubilee Life offers you the flexibility to direct your premiums in part or whole to any of the fund(s) shown below:

| | |
|---|---|
| Managed Fund | A fund designed to maximise capital appreciation by investing in a balanced portfolio. |
| Meesaq Fund | A fund designed to provide interest-free returns. |
| Capital Growth Fund | A fund designed to maximise returns through a diverse portfolio of shares, term finance certificates and bank deposits. |
| Yaqeen Growth Fund | A fund designed to provide steady returns with minimum risk of capital erosion. |

Your premiums will be invested in the fund(s) of your choice (Managed, Meesaq, Capital Growth or Yaqeen Growth Fund) which are managed by expert investment managers and backed by premium financial securities to ensure optimised 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.

**Can I cover myself against other risks and hazards?**
Sahara Retirement Plan is a flexible plan that lets you select additional optional rider based on your needs, at modest extra cost:

| | |
|---|---|
| Accidental Death | To provide you extra protection against accidental death, an additional amount equal to one time the sum assured will be paid under this benefit, if death occurs due to an accident. |

**Does Sahara Retirement Plan allows me to withdraw the accumulated value of my fund(s)?**
Yes, under Sahara Retirement Plan, you have the facility to withdraw the cash value of your fund(s) (either fully or partially) provided you have paid premiums in full for two years at the end of which you have the following options:

- **Partial Withdrawal** – 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 (subject to minimum withdrawal amount) after two policy years provided that the remaining cash value of your policy after withdrawal is greater than or equal to Rs. 36,000. The residual cash value floor may be reviewed by the company.

- **Full Policy Surrender** – After the completion of two policy years given that two years full premium have been paid, you can surrender your policy. At the time of surrender, you will be paid the accumulated cash value of your fund. However, surrender in early policy years may result in low cash values.

**Are there other built-in features of Sahara Retirement Plan?**
- **Automatic Cover Maintenance** – After two years of paying the premium, in case you cannot meet your premium payments, you will still be eligible for the life insurance cover, as long as your plan's cash value is sufficient to pay for charges made against your policy.

- **Top-Up Premium (Ad-Hoc Premium)** – Any given year you may want to invest additional premiums in your plan. Sahara Retirement Plan allows you to add these premiums on top of your existing premium amount, so that you can enhance your cash value.

**What are the charges of Sahara Retirement Plan?**
In addition to reduced allocation in initial years, the following charges* are applicable on the plan:
- An investment management charge of 1.5% p.a of fund value
- An administration fee of Rs. 90 per month
- 5% bid-offer spread
- Applicable mortality charges
- Rider charges, based on the riders you have selected

*All charges are reviewable by the company.

**Free Look Period**
Jubilee Life offers a free look period of 14 days during which you can review your policy terms and conditions, and cancel the policy if needed. 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 examination.

**Combating Inflation:**
In order to combat inflation, you have an option to select indexation in your policy. Selection of this option will increase your premium automatically each year by a limit specified by the company.

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

**Where can I get information about Jubilee Life's fund unit prices?**
Unit prices of Jubilee Life's fund(s) are published in all leading dailies and Jubilee Life website: www.jubileelife.com

**Disclaimer**
- This product is underwritten by Jubilee Life. It is not guaranteed or insured by Bank Alfalah Limited or its affiliates and is not a Bank Alfalah Limited product.
- The premiums in the plan are invested in funds managed by Jubilee Life.
- The past performance of by 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 Bank Alfalah Limited will incur any liability for the same.
- Our sales representative will provide a personalised 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.
- Supplementary benefits may be available, if the life covered is aged 55 years or less nearest birthday at the time of issuance.
- Bank Alfalah 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 settlement of claims to the insured customer(s) or beneficiary(ies).
- The investment risk shall be borne by the Policy Holder and actual maturity or surrender values may be lower or higher than the projected figures.
- Please refer to company website (http://jubileelife.com/investor-relations/investors-outlook/) for target asset mix of the underlying fund.

**Contact Details**
In case of complaint or for further details, please contact:

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

111 225 226
bankalfalah.com

BACK

# سہارا ریٹائرمنٹ پلان

Bank Alfalah
Premier
The Way Forward

Jubilee LIFE INSURANCE

ریٹائرمنٹ ہر شخص کی زندگی میں سنگ میل کی حیثیت رکھتی ہے اور محتاط پلاننگ کے ذریعے اس سنگ میل کو پُر فخر بنایا جا سکتا ہے۔

سہارا ریٹائرمنٹ پلان اس بات کو یقینی بناتا ہے کہ آپ اس طرز زندگی کو جاری رکھ سکیں جس کے آپ عادی ہو چکے ہیں۔ یہ پلان اس بات کو یقینی بناتا ہے کہ آپ کو نئے سفر کے آغاز میں مالی تحفظ حاصل ہو۔

تو کل کے آرام کے لئے آج ہی سے پلاننگ کا آغاز کریں۔

**میں سہارا ریٹائرمنٹ پلان سے کس طرح فائدہ اُٹھا سکتا ہوں؟**
آپ کو درج ذیل تین مراحل پر عمل کرنے کی ضرورت ہے۔

| | |
|---|---|
| مرحلہ نمبر1 | اپنی پریمیئم کی رقم کا فیصلہ کریں۔ آپ سالانہ، ششماہی، سہ ماہی اور ماہانہ بنیادوں پر اپنا پریمیئم ادا کرسکتے ہیں۔ |
| مرحلہ نمبر2 | دیئے گئے آپشنز میں سے اپنی ضرورت کے مطابق بہتر کوریج کا انتخاب کریں اور اس بات کا تعین کرلیں کہ پلان کی تکمیل پر آپ جمع شدہ فنڈز کس طرح حاصل کریں گے۔ |
| مرحلہ نمبر3 | منصوبے میں اضافے کے لئے اختیاری فوائد میں سے کسی کا انتخاب کریں۔ |

**کیا میں سہارا ریٹائرمنٹ پلان استعمال کرنے کا اہل ہوں اور اس کے لئے موجودہ مدت کیا ہے؟**
اگر آپ 18سے 50 سال کے ہیں تو آپ سہارا ریٹائرمنٹ پلان کے اہل ہیں۔ منصوبے کی دستیاب مدت 10سے 47سال ہے۔

**سہارا ریٹائرمنٹ پلان مجھے کیا سہولیات فراہم کرتا ہے؟**
سہارا ریٹائرمنٹ پلان خاص طور پر آپ کے روزانہ کے بڑھتے ہوئے خرچوں کو مد نظر رکھ کے تشکیل دیا گیا ہے جو آپ کی آمدنی رك جانے پر بھی اس بات کا یقین اور اطمینان دلا تا ہے ۔بیمہ شدہ شخص کی نا گہانی موت کی صورت میں آپ اپنی جمع شدہ رقم استعمال کر سکتے ہیں ۔

**تکمیلی فوائد (Maturity Benefit)**
پلان کی مدت ختم ہوجانے پر پالیسی ہولڈراپنی یکمشت کیش ویلیو حاصل کر سکے گا۔

اگر پالیسی ہولڈر کی عمر55سال یا اس سے زائد ہو تو ایسی صورت میں وہ یکمشت رقم کے بجائے پینشن پلان بھی خرید سکتا ہے جو خاص طور سے ایسے افراد کے لئے تشکیل دیا گیا ہے جو یکمشت رقم کے بجائے ریٹائرمنٹ پر متواتر آمدنی کو ترجیح دیتے ہیں۔

**ڈیتھ بینیفٹ (Death Benefit)**
پلان کی مدت کے دوران جلد انتقال کی صورت میں ورثاء کو سم ایشورڈ + جمع شدہ بنیادی پریمیم یا کیش ویلیو میں سے جو زائد ہو حاصل ہوگا۔

آپ سہارا پلان کے آغاز میں250,000 سے500,000روپے تک سم ایشورڈ منتخب کر سکتے ہیں۔

نوٹ:بہتر معلومات اور اپنی سہولت کے مطابق انشورنس کی ضروریات اور سیونگ کے طریقے کومنتخب کرنے کے لئے آپ اپنی قریبی بینک الفلاح برانچ میں ہمارے نمائندوں سے رابطہ کر سکتے ہیں۔

**سہارا ریٹائرمنٹ پلان حاصل کرنے کے لئے کتنا پریمئیم درکار ہے؟**
آپ اپنا پریمئیم سالانہ ،ششماہی ،سہ ماہی یا ماہانہ بھی اد اکر سکتے ہیں۔ کم سے کم پریمئیم ذیل کے جدول کے مطابق ادا کیا جاسکتا ہے۔

| فریکوئنسی | کم از کم پریمئیم (روپے) |
|---|---|
| سالانہ | 36,000 |
| ششماہی | 18,000 |
| سہ ماہی | 9,000 |
| ماہانہ | 5,000 |

**میری ادائیگی کو کس طرح مختص کیا جائے گا؟**
سہارا ریٹائرمنٹ پلان کے لئے آپکی ادائیگی کو اس طرح مختص کیا جاتا ہے:

| پالیسی سال | پہلا | دوسرا | تیسرا | چوتھا اور اس سے زائد | ایڈہاك |
|---|---|---|---|---|---|
| یونٹ اکاؤنٹ میں پریمیئم ایلوکیشن کی شرح | 40% | 80% | 100% | 103% | 100% |

**جوبلی لائف میری ادائیگی کوسہارا ریٹائرمنٹ پلان میں کس طرح استعمال کرے گی؟**

جوبلی لائف آپ کو نیچے دیئے گئے فنڈز میں مکمل یا کسی ایک میں آپ کو لچکدار سرمایہ کاری کی پیش کش کرتی ہے۔

| | |
|---|---|
| مینجڈ فنڈ | متوازن سرمایہ کاری کے ذریعے سرمائے کو زیادہ سے زیادہ بڑھانے کے لئے ڈیزائن کیا گیا فنڈ |
| میثاق فنڈ | سود سے پاك منافع کے لئے ڈیزائن کیا گیا فنڈ |
| کیپٹل گروتھ فنڈ | زیادہ سے زیادہ منافع کے حصول، بذریعہ حصص (شیئرز)، ٹرم فنانس سرٹیفکیٹس اور بینک ڈپازٹس میں سرمایہ کاری کے لئے یہ فنڈ ڈیزائن کیا گیا ہے۔ |
| یقین گروتھ فنڈ | کم سے کم متاثر ہونے والی سرمایہ کاری سے زیادہ منافع حاصل کرنے کے لئے ڈیزائن کیا گیا فنڈ |

آپ کی پسند سے آپ کی رقم کی سرمایہ کاری ان فنڈز (مینجڈ، میثاق، کیپٹل گروتھ یا یقین گروتھ فنڈ) میں کی جائے گی، جو ماہر انویسٹمنٹ کے زیرنگرانی ہوتے ہیں جو سرمایہ کاری کے کم خطرناك مواقعوں کو مدِنظر رکھتے ہوئے سرمایہ کاری کرتے ہیں۔

منصوبے کی مدت کے دوران آپ کی ادائیگی پر سرمایہ کاری کی جائے گی۔ منتخب مدت کے اختتام پر آپ یکمشت کیش ویلیو وصول کریں گے۔

**کیا میں اپنے خلاف دیگر خطرات کا احاطہ کرسکتا ہوں؟**
سہارا ریٹائرمنٹ پلان ایک لچکدار منصوبہ ہے جو آپ کو آپ کی ضرورت کے مطابق ایک معمولی قیمت کے عوض اضافی اختیاری رائیڈرز کے انتخاب کا موقع فراہم کرتا ہے:

| | |
|---|---|
| حادثاتی موت | حادثاتی موت کی صورت میں آپ کو اضافی تحفظ فراہم کیا جائے گا۔ حادثاتی موت کی صورت میں اس فائدے کے تحت سم ایشورڈ کے برابر ایک اضافی رقم ادا کی جائے گی۔ |

**کیاسہارا ریٹائرمنٹ پلان مجھے اپنے فنڈز سے یکمشت رقم واپس لینے کی اجازت دیتا ہے؟**
جی ہاں،سہارا ریٹائرمنٹ پلان کے تحت آپ کو اپنے فنڈز کی کیش ویلیو (جزوی یا کلی طور پر) نکالنے کا اختیارہے بشرطیکہ آپ نے دو سال کا مکمل پریمیئم ادا کیا ہو۔آپ کو درج ذیل آپشنز پیش کئے جاتے ہیں۔

**جزوی دستبرداری (Partial Withdrawal)**
اگر آپ کسی ہنگامی ضرورت کو پورا کرنے کے لئے اپنی رقم نکلوانا چاہتے ہیں، لیکن پالیسی سے دستبردار نہیں ہونا چاہتے تو آپ پالیسی کے دو سال مکمل ہونے کے بعد جتنی رقم چاہیں نکلوا سکتے ہیں بشرطیکہ آپ کی پالیسی کی بقایا کیش ویلیو کمپنی کی طرف سے مقررہ حد36,000 روپے کے برابر یا اس سے زائد ہو۔ کمپنی کیش ویلیو کی کم از کم رقم پر نظرثانی کرسکتی ہے۔

**مکمل دستبرداری(Full Policy Surrender)**
اگر پالیسی کے دو سال مکمل ہونے پر آپ نے دو سال کا مکمل پریمیئم ادا کیا ہوتو آپ اپنی پالیسی سے دستبردار ہوسکتے ہیں۔ دستبرداری کے وقت آپ کو فنڈز کی کیش ویلیو یکمشت ادا کی جائے گی تاہم پالیسی کے ابتدائی سالوں میں دستبرداری کے نتیجے میں کیش ویلیو کم ہوسکتی ہے۔

**کیا سہارا ریٹائرمنٹ پلان میں دیگر تعمیری خصوصیات ہیں؟**
**آٹو میٹک کور مینٹینینس :**
اگر آپ نے دو سال کا مکمل پریمیئم ادا کیا ہواورکسی وجہ سے اپنے پریمیئم کی ادائیگی کرنے سے قاصر ہیں تو آپ پھر بھی انشورنس کور کے اہل ہوں گے۔ تاوقت یہ کہ آپ کے منصوبے کی کیش ویلیو آپ کی پالیسی سے کئے جانے والے چارجز کی ادائیگی کے لئے کافی ہو۔

**ٹاپ اپ پریمیئم (ایڈہاك پریمیئم):**
دیئے گئے کسی بھی سال میں آپ اپنے منصوبے میں اضافی سرمایہ کاری کرنا چاہتے ہیں تو سہارا ریٹائرمنٹ پلان آپ کو اس سرمایہ کاری میں اضافہ کی اجازت دیتا ہے تا کہ آپ کی کیش ویلیو میں اضافہ ہوسکے۔

**سہارا ریٹائرمنٹ پلان پر کون سے چارجز * لاگو ہوں گے؟**
ابتدائی سالوں میں کم اضافے کے ساتھ درج ذیل ادائیگیاں منصوبے پر لاگو ہوں گی:
- فنڈز ویلیو کا 1.5% سالانہ انویسٹمنٹ مینجمنٹ چارج
- 90 روپے ماہانہ انتظامی فیس
- 5% بڈ آفر اسپریڈ
- مورٹیلٹی چارجز کا اطلاق
- رائیڈر منتخب کرنے کی صورت میں لاگو رائیڈرز چارجز

* کمپنی تمام معاوضوں پر نظرثانی کرسکتی ہے۔

**مفت تجرباتی دورانیہ:(Free Look Period)**
جوبلی لائف آپ کو 14 دن کے مفت تجرباتی دورانیے(Free Look Period) کی سہولت پیش کرتی ہے تاکہ آپ اپنی پالیسی کی شرائط وضوابط کا جائزہ لے سکیں، اگر ضروری ہو۔ آپ کی جانب سے تحریری درخواست جو پالیسی دستاویز جاری ہونے کے 14 دنوں میں وصول ہوگی آپ کا پریمیئم واپس کر دیا جائے گا۔ جوبلی لائف کو یہ اختیار ہے کہ وہ آپ کے طبی تجزیوں کی مد میں پانے والے اخراجات منہا کرے، اگر کوئی ہوں تو۔

**افراط زر سے مقابلہ:**
افراط زر سے مقابلہ کرنے کے لئے آپ کی پالیسی میں انڈیکسیشن کا اختیار موجود ہے۔اس اختیار کے تحت آپ کا پریمیئم ہر سال کمپنی کی مقرر کردہ حد کے مطابق بڑھتا رہے گا۔
بہرحال آپ کو اختیار ہے کہ آپ چاہیں تو انڈیکسیشن کو منسوخ کروا دیں۔

**جوبلی لائف فنڈز کے یونٹوں کی قیمتوں کے بارے میں مجھے معلومات کہاں سے حاصل ہوں گی؟**
جوبلی لائف فنڈز کے یونٹ کی قیمتیں تمام اہم اخبارات میں شائع ہوتی ہیں اور جوبلی لائف کی ویب سائٹ www.jubileelife.com پر بھی دیکھی جاسکتی ہیں۔

**انتباہ :**
- یہ پراڈکٹ جوبلی لائف کی جانب سے پیش کی جارہی ہے۔ بینک الفلاح یا اس سے ملحقہ ادارہ اس سے متعلقہ کسی چیز کا ضامن نہیں ہوگا اور نہ ہی یہ پراڈکٹ بینک الفلاح کی جانب سے پیش کی جارہی ہے۔
- اس پلان میں پریمیئم 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 بینک الفلاح پر اس کی ذمہ داری عائد ہوگی۔
- ذاتی السٹریشن ہمارے سیلز کے نمائندے کی جانب سے فراہم کی جائے گی۔ براہ کرم دیگر شرائط و ضوابط کی تفصیلات جاننے کئے لیے السٹریشن میں دیئے گئے نوٹس کا مطالعہ کریں۔
- براہِ کرم دیگر شرائط و ضوابط 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 ضمنی فوائد دیئے جاسکتے ہیں۔
- بینک الفلاح ، 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 برداشت کئے جائیں گے، پلان کی تکمیل کے وقت یا پالیسی ختم کرنے کے وقت اصل رقم بیان کردہ رقم کے مقابلے میں کم یا زیادہ ہو سکتی ہے۔
- براہ کرم بنیادی فنڈ کے ٹارگٹ ایسٹ مکس کی معلومات کے لئے کمپنی کی ویب سائٹ ملاحظہ کیجیئے: http://jubileelife.com/investor-relations/investors-out-look/

**رابطے کی تفصیلات**
شکایت کی صورت میں مزید تفصیلات کے لئے برائے مہربانی رابطہ کیجئے:

جوبلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ
ہیڈ آفس:74/1-A،لالہ زار، ایم ٹی خان روڈ،کراچی -74000، پاکستان
فون:35205094-95 (021) فیکس: 35610959 (021)
ای میل:complaints@jubileelife.com, info@jubileelife.com
یو اے این:111-111-554 (021) ایس ایم ایس: 8398 to "JUBILEELIFE"
ویب سائٹ: www.jubileelife.com

111 225 226
bankalfalah.com