بینک ایشورنس

بی او پی ۔ ریٹائرمنٹ پلان

اپنے سنہرے وقت کو بہترین بنائیے!

BOP
دی بینک آف پنجاب
ایک نئے جذبے کے ساتھ

efu
LIFE
Zaroori Hai

آپ کی ریٹائرڈ لائف کی سہولتوں میں اضافہ کرنے کے لئے بینک آف پنجاب نے ای ایف یو لائف انشورنس لمیٹڈ کی شراکت سے بی او پی ریٹائرمنٹ پلان متعارف کرایا ہے جو ریٹائرمنٹ کے بعد ایک موثر مالی استحکام مہیا کرتا ہے۔ ریٹائرمنٹ کے فوائد کے علاوہ بی او پی ریٹائرمنٹ پلان تحفظ کے مختلف فوائد بھی مہیا کرتا ہے جو اسے آپ کی ریٹائرڈ لائف کی مخصوص ضروریات کے قابل بناتا ہے۔

یونٹ ایکومولیشن اور انویسٹمنٹ فنڈ:

اس پلان میں کی جانے والی ہر ادائیگی (کنٹری بیوشن) ای ایف یو لائف کے ایک اندرونی سرمایہ کاری فنڈ میں، جس کا انتخاب کسٹمر کرتا ہے، بطور سرمایہ کاری جمع کر دی جاتی ہے۔ یہ کنٹری بیوشنز اس وقت کی پیشگی قیمت پر اس فنڈ کے یونٹس خریدنے پر استعمال کی جاتی ہیں۔ ان فنڈز کا مقصد ایک ایسے پورٹ فولیو، جس میں سرمایہ کاری کے وسیع مواقع ہوں، میں انویسٹ کر کے سرمائے میں زیادہ سے زیادہ اضافہ کرنا ہے۔ ان فنڈز کی نگرانی سرمایہ کاری کے ماہرین کرتے ہیں جو معاشی حالات اور سرمایہ کاری کے مواقع کی روشنی میں بنیادی سرمایہ کاریوں کی آمیزش کو ترتیب دیتے ہیں۔

فنڈ کے انتخاب کی سہولت:

اس آپشن کے تحت بینک آف پنجاب کے پالیسی ہولڈرز اپنی پالیسیز کے آغاز میں ہی اس بات کا اختیار رکھتے ہیں کہ وہ اپنے لئے ایک ایسے یونٹ فنڈ کا انتخاب کریں جو ان کی رسک لینے کی عادت اور سرمایہ کاری کے مقصد کی بنیاد پر ہو۔ پالیسی ہولڈرز درج ذیل تین یونٹ فنڈز میں سے کسی بھی ایک فنڈ کا انتخاب کر سکتے ہیں۔ (شرائط لاگو ہوں گی):

- ای ایف یو مینیجڈ گروتھ فنڈ (EFU Managed Growth Fund)
- ای ایف یو گارنٹیڈ گروتھ فنڈ (EFU Guaranteed Growth Fund)
- ای ایف یو اعتماد گروتھ فنڈ (EFU Aitemad Growth Fund)

رینج آف بینیفٹ آپشنز: (A range of Benefit Options)

یہ پلان آپ کو آپشنز کی ایک وسیع رینج میں سے انتخاب کا موقع فراہم کرتا ہے۔ پلان کی مدت کے دوران فنڈ ویلیو کی پوری رقم یا اس کا کچھ حصہ نکلوایا جا سکتا ہے۔ 60 سال کی ریٹائرمنٹ کی عمر سے اور اسکے بعد آپ درج ذیل آپشنز میں سے پینشن کا انتخاب کر سکتے ہیں (اس شرط کے ساتھ کہ پالیسی کم از کم پانچ سال تک برقرار رہ چکی ہو)۔

- ضمانت شدہ پینشن دس سال تک اور اس کے بعد کسٹمر کی تمام زندگی کے لئے۔
- لائف پینشن صرف اتنی مدت تک قابلِ ادا ہے جتنی دیر تک کسٹمر زندہ ہے۔
- جوائنٹ لائف پینشن کسٹمر کو قابلِ ادا ہوتی ہے اور کسٹمر کی وفات کے بعد 50 فیصد اس کی شریکِ حیات کو ملتا رہتا ہے۔

ریٹائرمنٹ کے وقت اگر ضرورت ہو تو ریٹائرمنٹ فنڈ ویلیو کا 25 فیصد نکلوایا جا سکتا ہے اور بقایا 75 فیصد منتخب کیے گئے کسی ایک آپشن کے تحت پینشن کی مد میں استعمال ہوں گے۔

گارنٹیڈ لائیلٹی بونس: (Gauranteed Loyalty Bonus)

جتنی لمبی مدت کے لئے یہ پلان جاری رہے گا اتنے ہی اس کے فوائد بھی زیادہ ہوں گے۔ اگر یہ پلان 10 سال کی مدت تک بغیر کسی رکاوٹ کے جاری رہتا ہے تو فنڈ میں زائد یونٹس کی صورت میں یہ پلان لائیلٹی بونسز آفر کرتا ہے۔ یہ بونس ہر پانچ سال کے بعد فنڈ میں ڈالا جاتا ہے جو جمع شدہ فنڈ کی ویلیو میں اضافہ کرتا ہے۔

خودساختہ حادثاتی موت اور معذوری کی صورت میں فائدہ:
(Built-in Accidental Death and Disability Benefit)

یہ پلان بیمہ شدہ فرد کی حادثاتی موت یا معذوری کی صورت میں فنڈ مہیا کرتا ہے۔ رقم کی یہ ادائیگی زیادہ سے زیادہ 5 ملین روپے کی حدود کے اندر رہتے ہوئے بنیادی سالانہ پریمیم کا 10 سے 20 گنا ہوگی۔

فنڈ ایکسیلیریشن پریمیم: (Fund Acceleration Premiums)

یہ ایک مستقل کنٹری بیوشن کا پلان ہے لیکن پلان میں یکمشت ادائیگیوں کے ذریعے فنڈ جمع کروا کے بچتوں میں اضافہ کرنے کی لچک بھی موجود ہے۔ ان یکمشت ادائیگیوں کو "فنڈ ایکسیلیریشن پریمیم" (ایف اے پی) کہا جاتا ہے اور ان کی ادائیگیاں پالیسی کی مدت کے دوران کسی بھی وقت کی جاسکتی ہیں۔

وفات کی صورت میں حاصل ہونے والے فوائد:

جیسے ہی کوئی فرد اس پلان کے ساتھ بچت کا آغاز کرتا ہے اسی وقت سے وہ لائف ایشورنس کے تحفظ سے مستفید ہونا شروع ہو جاتا ہے۔ اس تحفظ کا یہ مطلب ہے کہ اُسکی موت کی صورت میں اس کے لواحقین کو درج ذیل میسر ہونگے۔

- تاریخ وفات پر بیمہ شدہ رقم یا پلان کی کیش ویلیو (ان میں سے جو بھی زیادہ ہو)
- ایف اے پی ادائیگیوں کی کیش ویلیو

بیمہ شدہ رقم: (Sum Assured)

یہ ایک ضمانت شدہ رقم ہے جو موت کی صورت میں لواحقین کو ادا کی جاتی ہے۔ بیمہ شدہ رقم کا تعین بطور بنیادی پلان سالانہ پریمیم کو "پروٹیکشن ملٹی پل" سے ضرب دے کر کیا جاتا ہے جو درج ذیل ٹیبل سے منتخب کیا جاسکتا ہے:

عمر	پروٹیکشن ملٹی پل رینج
18 سے 49	5 سے 35
50 سے 60	10 سے (70- عمر)

میچورٹی بینیفٹ: (Maturity Benefit)

میچورٹی پر ادا کی جانیوالی رقم میچورٹی کے وقت فنڈ کی کیش ویلیو کے برابر ہوتی ہے۔ یہ رقم سیکشن "رینج آف بینیفٹ آپشنز" (Range of Benefit Options) میں درج ذیل آپشنز کے مطابق پینشن لینے میں بھی استعمال کی جاسکتی ہے۔

ہر وقت بچتوں تک رسائی:

یہ پلان ہر وقت جمع شدہ فنڈ تک مکمل رسائی مہیا کرتا ہے۔ دو مکمل سالوں تک کنٹری بیوشنز کی ادائیگی کے بعد مخصوص شرائط کے ساتھ فنڈ مکمل یا جزوی طور پر نکالا جاسکتا ہے۔

ایڈیشنل بینیفٹس: (Additional Benefits)

مختلف ایڈیشنل بینیفٹ رائیڈرز دستیاب ہیں جنھیں بنیادی پلان کے ساتھ منسلک کر کے اس پلان کے فوائد کو بڑھایا جاسکتا ہے۔ یہ رائیڈرز درج ذیل ہیں۔

- پریمیم میں چھوٹ کا فائدہ (Waiver of Premium Benefit)

- ایڈیشنل ٹرم ایشورنس (Additional Term Assurance)
- فیملی انکم بینیفٹ (Family Income Benefit)

یونٹ ایلوکیشن: (Unit Allocation)

بنیادی پلان میں مستقل کنٹری بیوشن کا تناسب جو سرمایہ کاری کے لئے مقرر کیا گیا ہے درج ذیل ہے۔

پالیسی سال	ایلوکیشن کی شرح
1	40 فیصد
2	80 فیصد
3	90 فیصد
4 سے 10	100 فیصد
11 سے آگے	100 فیصد + لائلٹی بونس ایلوکیشن

لائلٹی بونس ایلوکیشن:

لائلٹی بونس یونٹ ایلوکیشن پالیسی کے گیارویں سال سے شروع ہو کر ہر پانچ سال بعد لاگو ہوتا ہے۔ بونس ایلوکیشن اوسط بنیادی پلان کنٹری بیوشن کی ایک شرح فیصد ہے۔ جو لائلٹی بونس کے تعین کے سال سے پہلے پالیسی سال میں ادا کیا جاتا ہے۔ بنیادی پلان کنٹری بیوشن کے علاوہ زائد یونٹ کا تعین درج ذیل ہے:

پالیسی سال	ایکسٹرا یونٹ ایلوکیشن
11	30 فیصد
16	45 فیصد
21	60 فیصد
26	75 فیصد
31	90 فیصد
اور اسی تناسب سے بعد کے سالوں میں	

ایک سادہ مثال: (Sample Illustration)

ایک 35 سالہ مرد کیلئے پی او پی (ریٹائرمنٹ پلان) 30 سال کی مدت کے ساتھ سالانہ بنیادی پلان پریمیم 20,000 روپے اور پروٹیکشن ملٹی پل 30، بیمہ رقم/انشورنس کور 600,000 روپے ہوگا اور متوقع کیش ویلیو درج ذیل ہوگی۔

پالیسی سال	سالانہ 6% @* ریٹ آف ریٹرن		سالانہ 8% @* ریٹ آف ریٹرن		سالانہ 10% @* ریٹ آف ریٹرن	
	مین پلان ڈیتھ بینیفٹ	کیش ویلیو آف ریگولر پریمیم	مین پلان ڈیتھ بینیفٹ	کیش ویلیو آف ریگولر پریمیم	مین پلان ڈیتھ بینیفٹ	کیش ویلیو آف ریگولر پریمیم
5	600,000	75,714	600,000	79,707	600,000	83,877
10	600,000	189,609	600,000	210,466	600,000	233,736
15	600,000	337,396	600,000	397,133	600,000	468,586
20	600,000	526,703	662,362	662,362	833,868	833,868
25	774,941	774,941	1,034,685	1,034,685	1,389,287	1,389,287
30	1,088,666	1,088,666	1,548,705	1,548,705	2,228,732	2,228,732

اس پلان کے تحت قدرتی وفات کی صورت میں حاصل ہونے والے فوائد بیمے کی رقم یا کیش ویلیو ہونگے (ان میں سے جو بھی زیادہ ہو)۔

*درج بالا ٹیبل میں بیان کردہ متوقع ریٹ آف ریٹرن فنڈ انویسٹمنٹ مینجمنٹ چارجز منہا کرنے سے پہلے کے ہیں۔ یہ چارجز ٹیبل میں بیان کردہ قدر کا تعین کرنے سے قبل متوقع ریٹ آف ریٹرن سے منہا کیے گئے ہیں۔

اہلیت:

داخلے کے وقت سے کم از کم اور زیادہ سے زیادہ عمر کی حد اگلے برتھ ڈے کے وقت بالترتیب 18 اور 60 سال ہے۔

مدت:

یہ پلان پوری زندگی کے لئے ہے جو لائف ایشورنس پروٹیکشن اور انویسٹمنٹ کے تاحیات فوائد فراہم کرتا ہے۔ اس پلان کا اوپن اینڈڈ (Open Ended) پہلو اس بات کو یقینی بناتا ہے کہ کوئی کسی وقت بھی اپنی ضروریات اور حالات کو مدنظر رکھتے ہوئے فنڈ نکلوا سکتا ہے۔

پریمیئم کنٹری بیوشن: (Premium Contribution)

کم سے کم سالانہ بنیادی پلان پریمیئم -/9,000 روپے ہے۔ پریمیئم کی ماہانہ ادائیگی کا طریقہ صرف ایسی پالیسیوں کے لئے ہے جن کا سالانہ بنیادی پلان پریمیئم -/18,000 روپے یا اس سے زائد ہو۔ خود ساختہ رائڈرز کا پریمیئم بنیادی پلان پریمیئم کے علاوہ وصول کیا جائے گا۔ فنڈ ایکسیلیریشن پریمیئم کی ادائیگیوں کے لئے کم از کم کنٹری بیوشن -/9,000 روپے ہے۔ ایک سال میں ایف اے پی کی زیادہ سے زیادہ کنٹری بیوشن موجودہ سال کی سالانہ مستقل کنٹری بیوشن کا پانچ گنا ہے۔

چارجز:

اس پلان پر درج ذیل چارجز لاگو ہوں گے:

انویسٹمنٹ مینجمنٹ چارج:	فنڈ ویلیو کا 0.125 فیصد ماہانہ
بڈ/آفر سپریڈ:	کل مستقل کنٹری بیوشن کا 5 فیصد
ایڈمنسٹریشن چارج:	50 روپے ماہانہ

ڈسکلیمر: (Disclaimer)

- یہ پراڈکٹ ای ایف یو لائف ایشورنس لمیٹڈ نے انڈر رائٹ کی ہے۔ بینک آف پنجاب یا اس کے منسلکہ اداروں نے نہ ہی اس کی ضمانت دی ہے اور نہ ہی انشورنس کی ہے نیز یہ بینک آف پنجاب کی پراڈکٹ نہیں ہے۔
- اس پلان میں کنٹری بیوشن کی سرمایہ کاری پالیسی ہولڈر کے انتخاب پر کسی ایک مذکورہ گروتھ فنڈ میں کی جاتی ہے۔
- کیش ویلیوز 6 فیصد، 8 فیصد اور 10 فیصد کے سالانہ امکانی ریٹ آف ریٹرن کی بنیاد پر نکالی گئی ہیں۔
- اصل ویلیوز کا ٹیبل میں درج ویلیوز سے کم یا زیادہ ہونا فنڈ میں کی جانی والی سرمایہ کاری کی کارکردگی پر منحصر ہے۔
- ضروری نہیں کہ فنڈز کی ماضی کی کارکردگی مستقبل کی کارکردگی کے لئے رہنمائی کا باعث ہو۔ کسی قسم کا پیشگی اندازہ ضروری نہیں کہ مستقبل کی ترجمانی کرے یا فنڈز کی ممکنہ کارکردگی کو بیان کرے اور نہ ہی ای ایف یو لائف ایشورنس لمیٹڈ اور نہ بینک آف پنجاب اس حوالے سے کسی بھی طرح ذمہ دار ہوں گے۔
- ہمارا سیلز کا نمائندہ آپ کو فوائد کی شخصی مثال پیش کرے گا۔ برائے مہربانی دیگر شرائط وضوابط کو تفصیلاً سمجھنے کے لئے اس مثال میں بیان کی گئی باتوں کو بغور پڑھیں۔
- سروس چارجز اور دیگر ٹیکسز بینک کے ''شیڈول آف چارجز'' اور متعلقہ حکام سے مشروط ٹیکس کے مطابق ہوں گے۔
- یہ معاہدہ کس طرح کام کرتا ہے اسے پالیسی کے قواعد وشرائط میں بیان کیا گیا ہے۔ یہ پراڈکٹ بروشر پراڈکٹ کی خصوصیات اور فوائد کا صرف ایک عمومی خاکہ پیش کرتا ہے اور اس میں دیئے گئے اعداد وشمار ظاہری ہیں اور بطور مثال پیش کئے گئے ہیں۔

بینک آف پنجاب

ہیڈ آفس

بی او پی ٹاور، 10 بی، بلاک ای/ II، مین بلیوارڈ گلبرگ - III، لاہور

یو اے این: 111-200-100

ویب سائٹ: www.bop.com.pk

LIFE

Zaroori Hai

ای ایف یو لائف ایشورنس لمیٹڈ

37-کے، بلاک 6، پی ای سی ایچ ایس، کراچی۔ 75400

فیکس: 34535079 (021) ٹیلی فون: 111-338-111 (021)

کلائنٹ سروسز: 111-338-273 (021)

ای میل: info@efulife.com اور bod@efulife.com

ویب سائٹ: www.efulife.com