



**HEMAYAH**  
EFU FAMILY TAKAFUL

*EFU Life - Window Takaful Operations*



# **HEMAYAH TAKAFUL KHUSHALI PLAN**

*Hemayah – Aap ki Khushiyan ka Saibaan!*

## Save Today For A Brighter Tomorrow:

It is a famous saying that the only constant thing in life is change itself. At every stage of life, you may face an uncertain situation, which is why you need to start saving today, so plan ahead and position yourself to master the elements of life that are beyond your reach.

In our view, the solution to this scenario is the Shariah-based Hemayah Takaful Khushali Plan is an investment-linked takaful product, which provides you with an opportunity of investment and its financial protection. Besides coverage, this plan also gives you an opportunity to grow your savings as per your estimate, from medium to long term basis. With a small contribution, you can ensure that your family and loved ones have the desired financial protection, in case of unforeseen circumstances occur. Hemayah is an Arabic word which means "Security". Any financial policy written under Hemayah is an assurance of your future financial security and of your family.

## Disclosure of Product:

**This is a Family takaful product which has two distinct elements i.e., Protection and Investment. The Investment Component is linked to the performance of underlying assets under unit linked fund(s).**

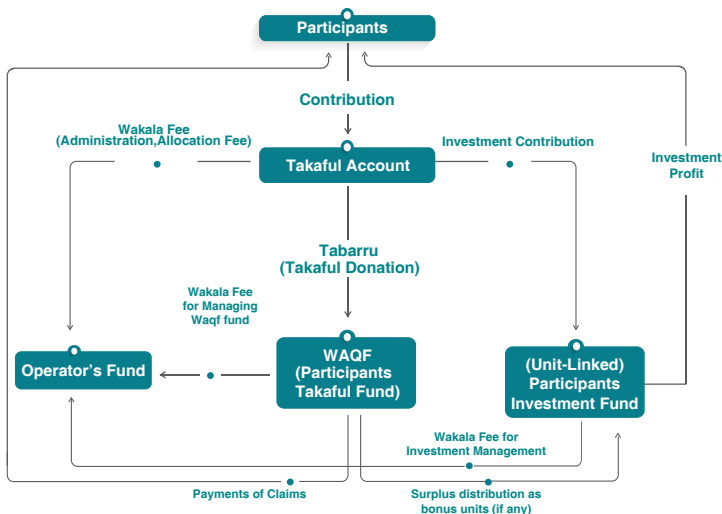
## Free Look Period:

**If you decide to cancel your membership within fourteen days of receiving the membership document, you are entitled for a full refund of Contribution as a benefit less any expenses incurred by EFU Life - WTO in connection with our medical or clinical examinations.**

## What is Takaful?

Takaful is a Shariah compliant way of protecting yourself from future monetary loss, wherein members contribute money into a pool system to guarantee each other against loss or damage. Takaful plan underpins the concepts of brotherhood, solidarity, cooperation, and agreement of sharing the loss amongst each member in case of a tragedy or damage to life or property. The salient features of Takaful are as follows:

1. The participants pay contribution to assist and indemnify each other.
2. The fund is administered by a Takaful Operator who acts as the manager and administrator of the Waqf fund.
3. If any of the participant faces a monetary loss of any type, they can be indemnified against such loss in accordance with the terms and condition of the Waqf deed.
4. At the end of each year, after deducting the claims and other expenses from the PTF, surplus amount will be distributed amongst the participants in accordance with the advice of Appointed Actuary and Shariah Advisor.



## Choose the Right Way of Securing Your Financial Future:

30-Year-old Ahmad had a small grocery store in a remote area. He is married and has a 5-year-old son, Ali, and a 3-year-old daughter, Amna. According to Ahmad, he is earning a decent income and can take care of his parents and family. EFU Life's Takaful consultant reached out to Ahmad to guide him about a potential future financial plan. EFU Life's representative contacted Ahmad and convinced him to contribute about 12,500 Rupees in EFU Hemayah Takaful Khushali Plan annually, which would help him save up enough amount for his family and himself for the future. Ahmad is now at peace knowing that he will be able to save a specific amount for his family and once the plan matures, he can easily afford the expenses of his children's education and marriage.

45-year-old Jamal is a factory worker in a city. He is married and has two daughters, Saima and Samina, 12- and 10-year-old. Jamal earns a decent enough which makes it easy for him to afford the living of his small family and educating his daughters at the same time. He and his wife economically save a decent amount every month so that it can help them in times of need. Very recently, Jamal got to know about EFU Hemayah Takaful Khushali Plan, and he showed interest in knowing more about it. With the help of EFU Life's Takaful consultant, Jamal contributed 15,000 Rupees in this plan and is positive that he will have an adequate amount after 15 years that he can spend on himself and for the expenses of his daughters' marriages. He is now satisfied that the future of his family is now secure, and he is now financially secure enough to deal with any unforeseen situations that may come in his life.

Abdullah is an agriculturist and is 35-year-old. He owns a small land in the village and is the sole bread earner of his family. He derives all his incomes from his crops. This year, he made good profit from the harvest of his crops. He lives with his wife and 4 children, Ameen (7-year-old), Sakina (11-year-old), Nasreen (12 year old), and Fatima (15 year old). Abdullah is a hardworking man and believes that money should be saved every month for the future, so that his children's education, marriage and other expenses are taken care of. Being the only bread winner of the family, Abdullah spends his days worrying about the future of his family. He fears that if anything happens to him, what will become of his family. Recently, Abdullah found about EFU Life Hemayah Takaful Plan from his friends and came to know that they have obtained the Khushali Plan policy as well. He learned about the benefits of this plan and immediately contacted EFU Life's Takaful consultant. Abdullah decided to get EFU Life's Hemayah Takaful Khushali plan to secure the future of his family. He agreed to contribute 25,000 rupees for a 10 year policy that will give him enough money at the maturity of the plan to fulfill the needs of his family while securing them financially.

## Main Features:

- 1. Minimum Takaful Contribution is RS. 12,500 annually.
- 2. The investment of funds taken from Participant's account is done in compliance with Shariah.
- 3. Investments can be made through Fund Acceleration Contributions to boost savings.
- 4. Access to savings at any point in time while the policy is in force.
- 5. Bonus units are allotted at the time of maturity to the participant because of long term investments.

## Opportunity For Growth – Shariah Compliant Investments:

Your contributions to the Participant's Investment Account (PIA) will be invested in Shariah Compliant Unit Linked funds selected at the inception of the policy. The funds available are:

All available funds are categorized with their risk profiling as per the investment criteria.

Funds	
EFU Takaful Growth Fund	EFU Takaful Conservative Fund*
Fund Categorization: Balanced	Fund Categorization: Income Fund
Risk Profile: Medium	Risk Profile: Low
A unit-linked Participants' Investment Fund (PIF) comprising Shariah-Compliant investments. The objective of the fund is to maximize capital growth by investing in a portfolio spread across a wide range of investments such as Islamic mutual funds, approved equities, term deposits in Islamic Banks, and Sukuk Bonds.	EFU Takaful Conservative Fund has a conservative investment allocation strategy and low risk. This is a unit-linked Participants' Investment Fund (PIF) comprising Shariah-compliant government securities, non-equity Shariah compliant mutual funds, Shariah-compliant short-term deposits, and cash in Islamic banks or Islamic windows of conventional banks. The fund aims to provide stable investment returns with minimal risk and is suitable in times of the volatile stock market.

\*EFU Takaful Conservative Fund to be selected by default

## Surplus Sharing – A Unique Feature Of Takaful:

Takaful offers a unique feature of surplus sharing to the participants, in addition to risk mitigation benefits. By contributing Tabarru (donation) into the participant's Takaful fund (PTF), the participant may be entitled to a share of possible surplus funds. At the end of each year, EFU Hemayah Takaful will determine the surplus in the PTF based on the method approved by the Shariah Advisor and Appointed Actuary.

A part of the surplus may be distributed back to the participant in the form of Bonus Units through additional unit allocation in the Participant's Investment Account (PIA). These Bonus Units will enhance the Cash Value of your Takaful plan.

## Access to Your Savings - Complete And Partial Surrender:

Nobody can predict the future. If your circumstances change and you require funds during the Membership Term, you can encash your Plan for the total cash value in the PIA at any time after the second year's regular contribution payment. WTO will charge another Wakalat-ul-Istismar fee which would be equivalent to 50% of cash value at the time of surrender before payment of two full-year contribution.

Alternatively, you may just want a small portion of the capital you have built up; the Plan gives you the facility to make a partial withdrawal at any time whilst continuing to make contributions and keeping the plan in force. Please note that this facility is subject to a minimum of Rs. 18,000 remaining as Basic Cash value after such withdrawals.



## Takaful Benefits – The Essence of Mutual Cooperation:

In the event of the death of a participant, the details of the benefits are as follows:

The Sum at Risk and surplus (if any) from Participants' Takaful Fund

The Basic Cash Value of Participant's Investment Account (PIA)

Plus

The Cash Value of Fund Acceleration Contributions in the Participant's Investment Account (PIA)

### Maturity Benefit:

At the end of the membership term, the participant will get the cash values from his investments in the Participant Investment Account (PIA).

### Additional Benefits - Waqf Fund:

#### Takaful Accidental Death Benefit:

This additional benefit pays out an additional lump-sum amount in the case of the first accidental death of either of the Takaful Participants.

## Important Details:

### Eligibility in Terms of Age and Plan Term:

This plan is for individuals aged between 18 to 65 years.

The minimum term of the plan is 10 years and maximum term is 40 years, subject to a maximum age of 70 years at maturity.

### Contribution:

The minimum regular contribution for Basic plan is minimum Rs. 18,000 and maximum Rs. 39,999 per annum.

### Fund Acceleration Contribution:

In case the participant has extra funds available, the plan provides flexibility to invest these to provide a boost to savings. These lump-sum contributions are called Fund Acceleration Contributions (FAC) and can be paid anytime while the policy is in force. Units against the FAC will be credited to the PIA. The minimum FAC contribution is Rs. 18,000.

100% of FAC payments are allocated to purchase units in the selected fund.

### Inflation Protection:

This option gives you the security and peace of mind of knowing that the benefits provided by your plan will be automatically updated in line with inflation every year regardless of your health.

Once you select this option, the contribution will increase every year by 5% of the prior year's contribution indefinitely. Similarly, the sum covered will increase in the same proportion.

You may, however, opt to increase only the contribution while keeping the sum covered at the initial level, thus channeling this increase in contribution to boost your accumulation of capital only. Sum Covered indexation is only available until age 55, provided you were accepted on standard terms initially.

## Unit Allocation:

Policy Year	Unit Allocation %	Allocation Charges *
1	40%	60%
2	70%	30%
3	85%	15%
4 and 5	100%	0%
6 - 10	103%	0%
11 and onwards	105%	0%

**\*An allocation Charges will be deducted from the Paid Contribution every year as per the above table and the remainder will be allocated to the PIA.**

## Maturity Bonus:

At maturity, if all contributions have been paid, a Maturity Bonus of extra unit allocation will be added to the maturity year's Cash value. The details of the bonus allocation units are given below:

Maturity Year	Bonus Allocation as a percentage of Average Basic Contribution paid
10 - 14	0%
15 - 19	15%
20 - 24	20%
25 - 29	30%
30 - 34	40%
35 - 40	50%

## Charges:

The following charges shall be applied to the policy based on Wakalat-ul-istismar:

Charges	Rate / PKR
Administration Charges	Rs.840per annum
Investment Management Charges	0.125 % of the net contribution per month
Bid/Offer Spread	5% of the net contribution
Allocation charges	As per the above Unit Allocation table
Takaful Donation (Waqf Donation)	An age - basedTakaful Donation applies for the Takaful cover each year and is dependent on the sum at risk. No Takaful Donation charges applies in years where cash value exceeds sum covered.
Additional Wakalat-ul-Istismar fee	An additional Wakalat-ul-Istismar fee equivalent to 50% of the total cash value will be charged in case of surrender before payment of two full-year contributions.

**Wakalah Fees: 50% of the Waqf Donation:**

## Sum Covered:

The Sum Covered can be determined based on "Protection Multiple" according to the age of the participant at the time of buying the membership. It can be calculated as Protection Multiple X Annual Basic Plan Contribution. Protection Multiple is defined as:

Age at Entry	Protection Multiple	
	Minimum	Maximum
18 to 35 years	5	45
36 to 40 years	5	35
41 to 49 years	5	25
50 to 60 years	5	(70 - Age)
61 to 65 years	5	5

## Illustration of Expected Returns:

1. Following is an example of a 30-year-old Participant's expected cash value who has signed up for a 25-year plan and pays RS. 12,500 annual contribution and his Sum Covered is RS. 450,000.

Policy Year	6% (Expected Rate of Return)		9% (Expected Rate of Return)		11% (Expected Rate of Return)	
	Death Benefit	Cash Value	Death Benefit	Cash Value	Death Benefit	Cash Value
5	450,000	44,318	450,000	47,656	450,000	49,998
10	450,000	114,353	450,000	132,841	450,000	146,881
15	450,000	198,601	450,000	251,906	450,000	296,006
20	450,000	297,707	450,000	417,523	525,922	525,922
25	450,000	418,053	653,456	653,456	883,100	883,100

2. Following is an example of a 45-year-old man's estimated cash value who bought a 15-year plan and pays RS. 15,000 annual contribution and his Sum Covered is RS. 300,000.

Policy Year	6% (Expected Rate of Return)		9% (Expected Rate of Return)		11% (Expected Rate of Return)	
	Death Benefit	Cash Value	Death Benefit	Cash Value	Death Benefit	Cash Value
5	300,000	50,378	300,000	54,139	300,000	56,775
10	300,000	129,445	300,000	150,724	300,000	166,900
15	300,000	227,308	300,000	290,799	343,565	343,565

3. Following is an example of a 35-year-old man's estimated cash value who bought a 10-year plan and pays RS. 25,000 annual contribution and his Sum Covered is RS. 675,000.

Policy Year	6% (Expected Rate of Return)		9% (Expected Rate of Return)		11% (Expected Rate of Return)	
	Death Benefit	Cash Value	Death Benefit	Cash Value	Death Benefit	Cash Value
5	675,000	92,806	675,000	99,846	675,000	104,788
10	675,000	240,028	675,000	278,935	675,000	308,498

## Automatic Non-Forfeiture Option:

If contribution payments are stopped due to any reason, then EFU Life will transfer as much amount from the Participant's Investment Account as required to keep the Sum Covered stable for at least a year. During this one-year period, the Company will pay the cost of maintaining the cover payment of Wakalah Fee/Administration Charges from the Investment Account only. If there is cash value in the Participant Investment Account at the end of the one-year period, it will be converted to "Paid-up" membership. In such a case, no further contributions would be payable and the amount payable on death or maturity will be equal to the Cash Value of the policy, since there are funds available in the Participant Investment Account, the company will pay for the Wakalat al Istismaar Fees by cancellation of enough units.

## Shariah Advisor's Introduction:

By the grace of Allah, at EFU Life, all Takaful operations are dealt in accordance with the principles of Shariah. All products of EFU Life's Takaful are approved by the Shariah Advisor. The Shariah advisor of EFU Life Assurance limited – Window Takaful Operation is honorable Mr. Mufti Ibrahim Essa who acquired his specialization in Islamic Jurisprudence from Jamiah Darul Uloom, Karachi, under the supervision of Justice (R) Mufti Taqi Usmani. Mufti Muhammad Ibrahim Essa is associated with Darul Uloom Karachi in the capacity of fellow Juries since 2006 and has since issued more than two thousand written judgments on various religious, social, and ethical issues.

Mufti Muhammad Ibrahim Essa has a vast experience in the Arfield sea of Islamic Banking and Takaful with numerous Financial Institution running under his guidance. He is also renowned for performing successful Shariah audit of various Takaful companies in Pakistan. He is often referred to by different welfare and public institutions to discuss religious matters and their solutions. Mufti Muhammad Ibrahim carefully analyzed the financial model of EFU Life Hemayah Takaful and passed judgment on its purpose.

## Disclaimer:

- This product is underwritten by EFU Life – Window Takaful Operations, hence EFU Life is responsible for all underwriting risk.
- Arrangement of all Takaful Claims, charges and payments relating to the Takaful Policies shall be the sole and exclusive responsibility of EFU Life.
- The investment risk of the selected Fund shall be borne by the participant.
- The past performance of fund is not necessarily a guide to future performance. Any forecast made is not necessarily indicative of future or likely performance of the funds and EFU Life will not incur any liability for the same.
- A description of how the contract works is given in the Participant's Membership Document.
- Please contact our Head Office or Takaful Consultant for a personalized illustration of benefits.





بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

## CERTIFICATE OF SHARIAH COMPLIANCE

### FOR EFU LIFE ASSURANCE LTD - WINDOW TAKAFUL OPERATIONS

In the capacity of Shariah Advisor of EFU Life Assurance Ltd - Window Takaful Operations, I certify that I have reviewed the structure of the **Hemayah Takaful Khushali Plan** which is based on the Wakalah-Waqf Takaful model. I have also examined all relevant processes and documents included in the Participant's Membership Document. In addition, I have reviewed in detail the investments with regard to all Takaful Funds.

Based on Shariah rulings and to the best of my knowledge and belief, the **Hemayah Takaful Khushali Plan** of EFU Ltd - Window Takaful Operations, investments of all Takaful Funds, relevant documents and processes are compliant with all aspects of Shariah.

In my opinion, it is permissible from the Shariah point of view to obtain Membership in this product and benefit from it.

And Allah Knows Best.

Mufti Muhammad Ibrahim Essa  
Shariah Advisor



# EFU LIFE ASSURANCE LTD.

EFU Life House, Plot No. 112, 8th East Street, Phase I, DHA, Karachi, Pakistan  
Fax: (021) 3453-7519 Email: [csd@efuhemayahtakaful.com](mailto:csd@efuhemayahtakaful.com)

Registered Office: Al-Malik Centre 70 W, F-7/G-7 Jinnah Avenue,  
(Blue Area) Islamabad, Phone: 051 - 2820989



## حمایہ تکافل خوشحالی پلان

حمایہ - آپ کی خوشیوں کا سائبان

## آج کی بخت روشن تر مستقبل کی ضمانت:

ایک مشہور کہاوٹ ہے کہ زندگی میں تسلسل سے برقرار رہنے والی اور مستقل طور پر بندہ لے والی چیز تہہ بلی ہے۔ زندگی کے ہر موڑ پر بغیر یقینی صورتحال سے سامنا کر سکتا ہے چنانچہ ضروری ہے کہ آپ آج ہی سے بچت کا آغاز کر دیں، قبل از وقت منصوبہ بندی کریں اور زندگی کے ان ادوار پر جو آپ کی دسترس سے باہر ہوں، قابو پانے کیلئے خود کو تیار رکھیں۔

ہماری نظر میں اس کا حل ہے، شریعت کے عین مطابق حمایتی خوشحالی کا فن پلان، جو آپ کو سرمایہ کاری اور اسکے مالی تحفظ کی سہولت فراہم کرتا ہے۔ یہ ایک فن کا فنل انویسٹمنٹ لنڈ پروڈکٹ ہے جو آپ کو قابل قدر تحفظ کے ساتھ ساتھ آپ کی پس انداز کی گئی رقم کی اوسط میعاد سے طویل المیعاد طور پر بڑھوتی کا موقع بھی فراہم کرتا ہے۔ ایک مختصر رقم سے، آپ نادیدہ صورتحال پیش آنے کی صورت میں، اپنے اہل خانہ اور اسکے لئے جن سے آپ محبت کرتے ہیں، مطلوبہ مالی تحفظ کو یقینی بنا سکتے ہیں۔

حمایہ دراصل عربی زبان کا لفظ ہے جس کے معنی ”تحفظ“ کے ہیں، حمایتی کے تحت دی جانے والی پالیسی آنے والے وقتوں میں آپ کے اہل خانہ کے لئے مالیاتی تحفظ کا سامان فراہم کرتی ہے۔

## پروڈکٹ کا اظہار:

اس فنل کا فنل پروڈکٹ کی دو نمایاں خصوصیات یہ ہیں: فنل کا تحفظ اور سرمایہ کاری سرمایہ کاری منسلک ہے یونٹ لنڈ فنڈ (فنڈز) میں موجود اثاثہ جات کی کارکردگی سے۔

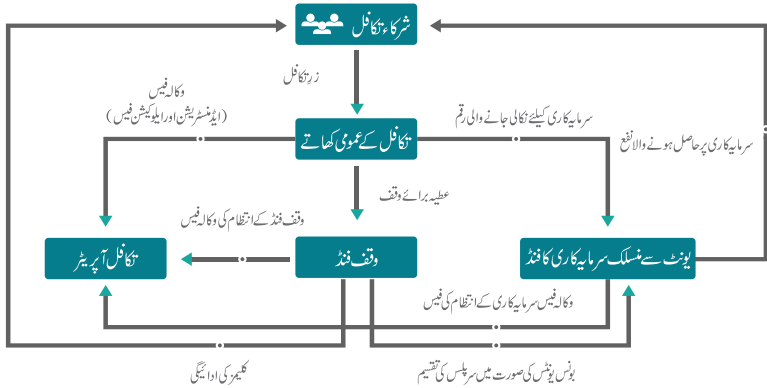
## غور و فکر کا دورانیہ (فری لک پیریڈ):

اگر آپ سمیئر شپ دستاویز کی وصولی کے چودہ دن کے اندر اپنی رکنیت منسوخ کرنے کا فیصلہ کرتے ہیں تو ای ایف یولائف۔ ونڈ و فنل آپریشن بطور فائدے کے طبی یا کلینکل معائنہ کے سلسلے میں پیش آنے والے اخراجات منہا کر کے کٹریوشن کے مساوی رقم کی ادائیگی کا انتظام کرے گی۔

## فنل کیا ہے؟

فنل شریعت کے مطابق، خود کو اور اپنے اہل خانہ کو مستقبل کے مالی نقصانات سے محفوظ رکھنے کا ایک طریقہ کار ہے۔ فنل پلان تعاون، بھائی چارے اور باہمی منافع ہمیت کی بنیاد پر مالی خطرات کو آپ میں بانٹنے میں مدد فراہم کرتا ہے۔ فنل کے کلیدی جزئیات حسب ذیل ہیں:

- ۱، عوام الناس میں سے کئی افراد انفرادی طور پر ایک مشترکہ پلیٹ فارم پر جمع ہو کر، خود کو مستقبل میں، کسی بھی مالی نقصانات سے محفوظ رکھنے کیلئے ایک وقف فنڈ میں اپنا حصہ ڈالتے ہیں جس کا انتظام ایک فنل آپریٹر چلاتا ہے۔
- ۲، فنل آپریٹر وقف فنڈ کے منتظم کے طور پر کام کرتا ہے اور ایک وکیل (منیجر) کی حیثیت سے اپنا کردار ادا کرتا ہے۔
- ۳، شریک فنل میں سے جسے بھی کسی نوعیت کے مالی نقصان کا سامنا ہو، وقف فنڈ کی شرائط کے مطابق، وقف فنڈ کے ذریعے اس کا ازالہ کرنے کیلئے فنل کے پلان میں شریک ہو سکتا ہے۔
- ۴، ہر سال کے آخر میں کلیئر کی ادائیگی اور دیگر اخراجات کی کٹوتی کے بعد، مملکت وقف میں سے جو رقم بھی وقف فنڈ میں موجود ہوگی، اسے شریعہ ایڈوائزر اور مقرر کردہ ایکچوری (actuary) کی ہدایت کے مطابق شریک فنل میں تقسیم کیا جاسکتا ہے۔



### مالی طور پر محفوظ مستقبل کیلئے صحیح راہ کا انتخاب کیجئے:

۳۰ سالہ احمد کی ایک چھوٹے سے قصبے میں کریم کی دکان ہے۔ وہ شادی شدہ ہے، ان کا بیٹا علی ہے جس کی عمر پانچ سال ہے اور ایک بیٹی تین سالہ آمنہ ہے۔ احمد کی اپنے اعتبار سے مناسب آمدنی ہے جس سے وہ اپنے اہل خانہ اور والدین کی کفالت کرتا ہے۔ ای ایف یو لائف کے ایک کفیل کنسلٹنٹ نے احمد سے رابطہ کیا تاکہ وہ مستقبل کے مالیاتی منصوبے کے لئے انہیں مفید رہنمائی فراہم کر سکے۔ ای ایف یو لائف کے نمائندے نے احمد کو سالانہ بجٹ مبلغ ۱۲،۵۰۰ روپے کیلئے آدہ کیا چنانچہ احمد نے ای ایف یو لائف کے حمایتی کفیل خوشحالی پلان کے ذریعے اپنے اہل خانہ کے مستقبل کے لئے بجٹ کے منصوبے پر عمل کا آغاز کیا۔ احباب مطمئن ہیں کہ وہ ہر سال ایک مخصوص رقم اس پلان کے ذریعے بچا سکے گا اور منصوبے کی مقررہ مہداد پر تکمیل پر جمع شدہ رقم کو اپنے بچوں کی اعلیٰ تعلیم اور شادیوں پر خرچ کر سکے گا۔

۴۵ سالہ جمال شہر کے ایک کارخانے میں کام کرتا ہے۔ شادی شدہ ہے اور اس کی دو بیٹیاں ہیں۔ صائمہ کی عمر بارہ سال جبکہ شمیمہ کی عمر دس سال ہے۔ جمال کی آمدنی معقول ہے اور وہ با آسانی اپنے گھر کا خرچ چلانے کے ساتھ ساتھ اپنی بیٹیوں کو تعلیم بھی دلا رہا ہے۔ وہ اور اس کی بیوی دانشمندی سے ہر ماہ کچھ نہ کچھ رقم بچا لیتے ہیں تاکہ آئندہ ضرورت کے دنوں میں کام آسکے۔ حال ہی میں جمال کو ای ایف یو لائف کے حمایتی کفیل خوشحالی پلان کے بارے میں پتہ چلا اور اس نے ای ایف یو لائف کے کفیل کنسلٹنٹ سے اس کی مکمل تفصیلات حاصل کیں۔ جمال نے اس پلان کے تحت ۱۵،۰۰۰ روپے سالانہ جمع کرائے ہیں اور وہ مطمئن ہے کہ ۱۵ سال کے بعد اس کے پاس ایک خفیہ رقم آسکتی ہے جو نہ صرف اسکی بیٹیوں کی شادی میں کام آئے گی بلکہ مستقبل میں خود اس کے بھی کام آسکے گی۔ نیز اب اسے یہ اطمینان بھی حاصل ہے کہ کسی بھی ناگہانی صورت حال میں اس کے اہل خانہ کو اس پلان کے تحت مالی تحفظ حاصل ہوگا۔

عبداللہ ایک کاشتکار ہے، عمر ۳۵ سال ہے۔ اس کے پاس گاؤں میں تھوڑی سی زمین ہے۔ وہ اپنے گھرانے کا کفیل ہے اور ان کی آمدنی کا انحصار فصل پر ہے۔ اس سال اسے اپنی فصلوں سے اچھا منافع ہوا۔ وہ اپنی بیوی اور چار بچوں کے ساتھ رہتا ہے۔ اس کے بچوں میں امین کی عمر سات سال، سکینہ کی عمر گیارہ سال، نسreen کی عمر بارہ اور فاطمہ کی عمر پندرہ سال ہے۔ عبداللہ بنیادی طور پر ایک معنی شخص ہے اور اس بات پر یقین رکھتا ہے کہ مستقبل کی ضروریات کے لئے کچھ نہ کچھ رقم بچا کر رکھنی چاہئے تاکہ وہ بچوں کی تعلیم، انکی شادی اور زرعی کاروبار کے لئے کام آئے۔ عبداللہ اپنے کنبہ کا واکفیل ہے جو مستقبل کے حوالے سے فکر مند ہے کہ کسی بھی ناگہانی واقعے کی صورت میں جب وہ دنیا میں نہ ہو تو اس کے بیوی بچوں کا کیا بنے گا۔ حال ہی میں عبداللہ کو اس کے کسان دوستوں کے ذریعے یہ معلوم ہوا کہ انہوں نے ای ایف یو لائف سے حمایتی کفیل خوشحالی پلان کی پالیسی لی ہوئی ہے۔ یہ دیکھ کر عبداللہ نے بھی ای ایف یو لائف کے کفیل کنسلٹنٹ سے اس کی تفصیلات حاصل کیں عبداللہ نے فیصلہ کیا کہ وہ ای ایف یو لائف کے حمایتی کفیل خوشحالی پلان کی پالیسی لے گا جو اس کے کنبہ کے لئے انتہائی موزوں بھی ہے۔ اس نے ۲۵،۰۰۰ روپے سالانہ جمع کر کر ۱۵ سالہ پالیسی لی جس سے ملنے والی رقم آنے والے دنوں میں اس کے کنبہ کی ضروریات کو پورا کرنے کے ساتھ ساتھ اسے اور اس کے خاندان کو تحفظ بھی فراہم کرے گی۔

## نمایاں خصوصیات:

- ۱۔ کم سے کم زر تکفل صرف ۱۲,۵۰۰ روپے سالانہ۔
- ۲۔ زر تکفل کی رقم میں سے سرمایہ کاری اکاؤنٹ میں جانے والی رقم کی سرمایہ کاری عین شریعت کے مطابق کی جاتی ہے۔
- ۳۔ مالی منفعت میں مزید اضافہ کیلئے فنڈ ایکسپلریشن زر تکفل (Fund Acceleration Contributions) کے ذریعے مزید سرمایہ کاری بھی کی جاسکتی ہے۔
- ۴۔ شریک تکفل کو پالیسی کے قابل عمل ہونے کے دوران کسی بھی وقت جمع شدہ رقم کی کیش ویلو تک رسائی حاصل ہے۔
- ۵۔ طویل المیعاد سرمایہ کاری کی صورت میں، پالیسی کے اختتام پر، بونس کی صورت میں شریک تکفل کی حوصلہ افزائی کی جاتی ہے۔

## سرمائے کی نشوونما کے مواقع:

سرمایہ کاری کے ذریعہ مزید مالی منفعت حاصل کرنے کے مواقع:  
تمام فنڈز کی رسک پروفائیٹنگ ان میں کی جانے والی سرمایہ کاری کے تحت کی گئی ہے۔

فنڈز	
ای ایف یو تکفل گروتھ فنڈ	ای ایف یو تکفل کنزرویٹو فنڈ*
فنڈ کی قسم: متوازن	فنڈ کی قسم: انکم فنڈ
رسک پروفائل: درمیانی	رسک پروفائل: کم
یہ یونٹ سے منسلک ایک شرکاء تکفل سرمایہ فنڈ (پی آئی ایف) ہے جو شریعت کے مطابق سرمایہ کاریوں پر مشتمل ہے۔ فنڈ کا مقصد ایک پورٹ فولیو کے پھیلاؤ میں سرمایہ کاریوں کی ایک وسیع رینج میں پیسے کو اسلامک میوجل فنڈز، منظور شدہ مالی ایکویٹیز، اسلامی بینکوں میں ٹرم ڈپازٹ اور صلوک بانڈز جیسی اسیٹوں میں بڑے پیمانے پر سرمایہ کاری کر کے حاصل شدہ سرمائے کو زیادہ سے زیادہ فروغ دینا ہے۔	ای ایف یو تکفل کنزرویٹو سرمایہ کاری کی تخصیص کی ایک محتاط حکمت عملی رکھتا ہے اور اس میں کم خطرہ شامل ہوتا ہے۔ یہ شریعت کے مطابق حکومتی سیکیورٹیز، شریعت کے مطابق غیر ایکویٹی میوجل فنڈز، شریعت کے مطابق قلیل المدت ڈپازٹس، اسلامی بینکوں میں یا مردہ بینکوں کی اسلامک بانڈز میں دی جانے والی خدمات میں نقد پر مشتمل یونٹ سے منسلک شرکاء تکفل سرمایہ کاری فنڈ (پی آئی ایف) ہے۔

\* ای ایف یو کنزرویٹو فنڈ خود کار طور پر منتخب کیا جائے گا۔

## سرپلس کی تقسیم:

حمایہ تکفل خوشحالی پلان شرکاء تکفل کو مالی خطرات کے تحفظ کے ساتھ ساتھ سرپلس کی تقسیم کی منفرد خصوصیت بھی پیش کرتا ہے۔ شرکاء تکفل وقف فنڈ میں تبرع کی بنیاد پر زر تکفل دیکر وقف کی شرائط کے مطابق سرپلس کی تقسیم میں حصہ دار بھی ہو سکتے ہیں۔ ہر سال کے آخر میں، ای ایف یو لائف، اپنے شرعی شیر اور مقرر کردہ ایکچوری کی منظوری سے قابل تقسیم سرپلس کا تعین کریگی

سرپلس کی تقسیم میں درج ذیل امور کا خیال رکھا جائیگا:

- ☆ بوقت ضرورت سرپلس یا اس کے کچھ حصہ کو وقف فنڈ کے استحکام کیلئے وقف فنڈ میں رکھا جائیگا۔
- ☆ سرپلس کی کچھ رقم رفاہی اور خیراتی مقاصد میں بھی خرچ کی جاسکتی ہے۔
- ☆ شرکاء تکفل کو بونس یونٹس کی صورت میں سرپلس میں سے بھی کچھ حصہ دیا جاسکتا ہے۔

## بچتوں تک رسائی مکمل اور جزوی دستبرداری:

مستقبل کے بارے میں کوئی پیشین گوئی نہیں کر سکتا۔ اگر آپ کے حالات بدل جاتے ہیں اور آپ کو رکنیت کی مدت کے دوران فنڈ زکی ضرورت پڑ جائے تو آپ دوسرے سال کے باقاعدہ کنٹریبوشن کی ادائیگی کے بعد کسی بھی وقت پی آئی اے (شرکت کنندہ سرمایہ کاری اکاؤنٹ) میں موجود کل نقد رقم کے لئے اپنا پلان بھنوا سکتے ہیں۔ ونڈ ٹکافل اپریٹر ایک اور کالابہ الاستثمار فیس وصول کرے گا جو دو مکمل سالوں کے کنٹریبوشن کی ادائیگی سے قبل دستبرداری کے وقت فنڈ مالیت کے 50 فیصد کے مساوی ہوگی۔

بہ صورت دیگر، اگر آپ اپنے سرمائے میں سے جس میں اضافہ ہو گیا ہو، ایک مختصر حصہ لینا چاہتے ہوں، تو پلان آپ کو کنٹریبوشن کی ادائیگی جاری اور پلان کو نافذ العمل رکھتے ہوئے کسی بھی وقت جزوی دستبرداری کی سہولت فراہم کرتا ہے۔ براہ مہربانی نوٹ کر لیں کہ یہ سہولت ایسی کسی دستبرداریوں کے بعد پلان میں بنیادی نقد رقم، کم از کم ۱۸,۰۰۰ روپے موجود ہونے سے مشروط ہے۔



## ٹکافل پالیسی سے حاصل ہونے والے منافع:

شریک ٹکافل کی وفات کی صورت میں حاصل ہونے والے منافع کی تفصیل درج ذیل ہے:

وقف فنڈ سے حاصل ہونے والی رقم جسے سم ایٹ رسک (Sum at Risk) کہا جاتا ہے اور اسی کے ساتھ سرپلس میں حصہ داری بشرطیکہ وقف فنڈ میں قابل تقسیم سرپلس موجود ہو۔

اسی کے ساتھ ساتھ

شریک ٹکافل کے سرمایہ کاری اکاؤنٹ میں موجود اسی رقم بھی دی جائیگی

نیز

فنڈ ایکسلریشن زرنٹکافل (Fund Acceleration Contributions) میں موجود شریک ٹکافل کی رقم بھی دی جائیگی

پالیسی کے اختتام پر شریک ٹکافل کو سرمایہ کاری اکاؤنٹ میں موجود کل رقم دیدی جائیگی۔

## وقف فنڈ سے حاصل ہونے والے مزید منافع:

حادثاتی موت کی صورت میں ملنے والے منافع ٹکافل:

یہ اضافی فائدہ، حادثاتی موت کی صورت میں (پلان کے بنیادی فائدے کے علاوہ) یکمشت فائدہ مہیا کرتا ہے۔

## اہم تفصیلات:

عمر اور مدت کی اہلیت:

یہ پلان ۱۸ سے ۶۵ سال کی عمر کے کسی بھی فرد کیلئے دستیاب ہے۔ پلان کی کم از کم مدت ۱۰ سال ہے جبکہ زیادہ سے زیادہ ۴۰ سال ہے بشرطیکہ پلان کی تکمیل پر عمر زیادہ سے زیادہ ۷۰ سال ہو۔

### زیر تکفل:

بنیادی پلان کیلئے زیر تکفل کم سے کم ۱۸,۰۰۰ روپے ہونا ضروری ہے جبکہ زیادہ سے زیادہ 39,999 روپے سالانہ تک ہو سکتا ہے۔

### فیڈ ایکسلریشن زیر تکفل:

اگر شریک تکفل کے پاس زائد رقم موجود ہے تو اس پلان کے تحت اس زائد رقم کو پلان میں سرمایہ کاری کیلئے شامل کیا جاسکتا ہے، اس اضافی شامل کی جانے والی رقم کو فیڈ ایکسلریشن زیر تکفل (Fund Acceleration Contribution) کہا جاتا ہے، یہ پالیسی کی مدت کے دوران کسی وقت بھی جمع کرائی جاسکتی ہے۔ فیڈ ایکسلریشن زیر تکفل کو شریک تکفل کے سرمایہ کاری اکاؤنٹ میں یونٹس کی صورت میں جمع کیا جاتا ہے۔ کم از کم فیڈ ایکسلریشن زیر تکفل ۱۸,۰۰۰ روپے ہے اور زیادہ سے زیادہ سالانہ بنیادی زیر تکفل کا پانچ گنا ہے۔

\* فیڈ ایکسلریشن کنٹریبیوشن 100 فیصد یونٹس کی خریداری کے لیے مختص ہوگا۔

### افراط زر سے تحفظ:

اس سہولت کے ذریعہ آپ کو یہ تحفظ اور ذہنی سکون ہوگا کہ ہر سال تکفل کے فوائد، آپ کی صحت سے قطع نظر، اپ ڈیٹ ہوتے رہیں گے۔ اس سہولت کے تحت، بنیادی زیر تکفل، مجموعی سم کورڈ اور اضافی فوائد (اگر کوئی ہوں) کو سالانہ پانچ فیصد تک بڑھایا جاسکتا ہے۔ یہ سہولت ۵۵ سال کی عمر تک حاصل ہے، بشرطیکہ آپ کو ابتدائی طور پر پالیسی کی معیاری شرائط پر پالیسی کی رکنیت کیلئے قبول کیا گیا ہو۔ آپ اس سہولت سے استثنیٰ بھی حاصل کر سکتے ہیں لیکن اس کو دوبارہ بحال کرانے کی صورت میں آپ کو طبعی ثبوت مہیا کرنا پڑے گا۔

## یونٹ ایلوکیشن:

سال	یونٹ ایلوکیشن	ایلوکیشن کی چارجز*
1	40 فیصد	60 فیصد
2	70 فیصد	30 فیصد
3	85 فیصد	15 فیصد
4 سے 5 سال	100 فیصد	0 فیصد
6 سے 10 سال	103 فیصد	0 فیصد
11 یا اس سے زائد	105 فیصد	0 فیصد

\* اوپر درج ٹیبل کے مطابق ہر سال ادا کئے گئے کنٹریبیوشن / زیر تکفل میں سے تخصیص کی فیس منہا کی جائے گی اور بقیہ رقم اکاؤنٹ ویلیو کو مختص کی جائے گی



## پالیسی کی تکمیل پر دیا جانے والا بونس:

پالیسی کی تکمیل پر اضافی پونٹ کی تقسیم کی صورت میں شریک ہکافل کو بونس دیا جائیگا اور یہ بونس کیش و بلیو میں شامل کر دیا جائے گا بشرطیکہ شریک ہکافل نے زیر ہکافل مکمل ادا کر دیا ہو اور پالیسی کی مدت کے فرق سے بونس کی قدر میں بھی فرق کیا جائیگا جسکی تفصیل حسب ذیل ہے:

پالیسی کی مدت	ادا شدہ اوسط زیر ہکافل کے فیصد کے اعتبار سے بونس کی تقسیم
14 سے 10 سال	0 فیصد
15 سے 19 سال	15 فیصد
20 سے 24 سال	20 فیصد
25 سے 29 سال	30 فیصد
30 سے 34 سال	40 فیصد
35 سے 40 سال	50 فیصد

## اخراجات:

حمایہ خوشحالی ہکافل پلان میں درج ذیل اخراجات بطور وکالہ الاستثمار فیس کے طور پر لئے جائینگے:

چارجرز	ریٹ/پاکستان روپے میں
انتظامی اخراجات (ایڈمنسٹریشن چارج)	840 روپے سالانہ
پہ/آفر (پولی/پیشکش) پیریل	مختص شدہ بنیادی اور اضافی فنڈ کنٹری بیوشن کا 5 فیصد
سرمایہ کاری انتظامات اخراجات (ایویٹمنٹ مینجمنٹ چارج)	فنڈ قدر کا 0.125 فیصد ماہانہ
ایلیکشن چارج	اوپر دیے گئے ایلیکشن ٹیبل کے مطابق
ہکافل ڈویشن (وقف ڈویشن)	شریک ہکافل کی عمر اور اسم ایٹ رسک کے حساب سے الیچو ریل کی طرف سے مقرر کردہ رقم جو کہ شریک ہکافل فنڈ میں ہر سال جمع کی جائیگی۔ البتہ جب کیش و بلیو سمکورڈ (ذریعہ حفظ) سے بڑھ جائے تو ہکافل ڈویشن کی مدت کوئی رقم منہا نہیں کی جائے گی۔
اضافی وکالہ الاستثمار فیس چارج	دو سال کے مکمل کنٹری بیوشن ادا کر دیے جانے سے پہلے دستبرداری کی صورت میں کل نقد قدر کے 50 فیصد کے مساوی اضافی وکالہ الاستثمار فیس چارج کیا جائے گا۔

## وقف فنڈ سے وکالہ فیس: ہکافل عطیے کا 50 فیصد

## تبرع برائے وقف:

ہکافل اکاؤنٹ زیر ہکافل سے شریک ہکافل کی عمر اور دیئے جانے والے منافع ہکافل کو مد نظر رکھتے ہوئے شریک ہکافل کی طرف سے بطور تبرع کچھ رقم وقف فنڈ میں منتقل کی جائے گی۔

## سم کورڈ کا تعین:

سم کورڈ کا تعین زونکافل کو ذیل میں ذکر کردہ ”تحفظاتی جزء“ Protection Component، میں ضرب دیکر کیا جاتا ہے اور اس میں یہ بھی دیکھا جاتا ہے کہ شریک نکافل نے نکافل پلان کس عمر میں اور کتنی مدت کیلئے لیا ہے، جسکی تفصیل حسب ذیل ہے:

پلان کے وقت کی عمر	پروٹکشن ملٹیل کے بنیاد پر کم از کم	زیادہ سے زیادہ
18 سے 35 سال	5	45
36 سے 40 سال	5	35
41 سے 49 سال	5	25
50 سے 60 سال	5	(عمر 70 سال)
61 سے 65 سال	5	5

## منافع نکافل کی تفصیل بذریعہ مثال:

ا۔۔۔ ذیل میں ذکر کردہ جدول میں ایک ۳۰ سالہ شخص کے منافع نکافل بیان کئے گئے ہیں جس نے ۲۵ سال کا پلان لیا ہوا اور وہ سالانہ ۱۲،۵۰۰ روپے زر نکافل دیگا اور اسکا سم کورڈ ۲۵۰،۰۰۰ روپے ہے:

پالیسی کے سال	6 فیصد نمائندہ نفع (Expected Rate of Return)	9 فیصد نمائندہ نفع (Expected Rate of Return)	11 فیصد نمائندہ نفع (Expected Rate of Return)
	وفات پر ملنے والے منافع	وفات پر ملنے والے منافع	وفات پر ملنے والے منافع
	کیش ویلیو	کیش ویلیو	کیش ویلیو
	Cash Value	Cash Value	Cash Value
5	44,318	47,656	49,998
10	114,353	132,841	146,881
15	198,601	251,906	296,006
20	297,707	417,523	525,922
25	418,053	653,456	883,100
	450,000	450,000	450,000
	Death Benefit	Death Benefit	Death Benefit

۲۔۔۔۔۔ ذیل میں ذکر کردہ جدول میں ایک ۴۵ سالہ شخص کے منافع نکافل بیان کئے گئے ہیں جس نے ۱۵ سال کا پلان لیا ہے اور وہ سالانہ 15,000 روپے زیر نکافل دیگا اور اس کا سم کورڈ 300,000 روپے ہے:

پالیسی کے سال		6 فیصد ممکنہ نفع (Expected Rate of Return)		9 فیصد ممکنہ نفع (Expected Rate of Return)		11 فیصد ممکنہ نفع (Expected Rate of Return)	
وفات پر ملنے والے منافع	کیش ویلیو	وفات پر ملنے والے منافع	کیش ویلیو	وفات پر ملنے والے منافع	کیش ویلیو	وفات پر ملنے والے منافع	کیش ویلیو
Cash Value	Death Benefit	Cash Value	Death Benefit	Cash Value	Death Benefit	Cash Value	Death Benefit
5	300,000	50,378	300,000	54,139	300,000	56,775	300,000
10	300,000	129,445	300,000	150,724	300,000	166,900	300,000
15	300,000	227,308	300,000	290,799	300,000	343,565	343,565

۳۔۔۔۔۔ ذیل میں ذکر کردہ جدول میں ایک ۳۵ سالہ شخص کے منافع نکافل بیان کئے گئے ہیں جس نے ۱۰ سال کا پلان لیا ہے اور وہ سالانہ ۲۵,۰۰۰ روپے زیر نکافل دیگا اور اس کا سم کورڈ ۶۷۵,۰۰۰ روپے ہے:

پالیسی کے سال		6 فیصد ممکنہ نفع (Expected Rate of Return)		9 فیصد ممکنہ نفع (Expected Rate of Return)		11 فیصد ممکنہ نفع (Expected Rate of Return)	
وفات پر ملنے والے منافع	کیش ویلیو	وفات پر ملنے والے منافع	کیش ویلیو	وفات پر ملنے والے منافع	کیش ویلیو	وفات پر ملنے والے منافع	کیش ویلیو
Cash Value	Death Benefit	Cash Value	Death Benefit	Cash Value	Death Benefit	Cash Value	Death Benefit
5	675,000	92,806	675,000	99,846	675,000	104,788	675,000
10	675,000	240,028	675,000	278,935	675,000	308,498	675,000

### آٹومیٹک نان فارنیچر:

اگر شریک نکافل نے دی گئی مہلت میں زیر نکافل ادا نہیں کیا اور نکافل پلان میں کیش ویلیو بھی ہو تو ایسی صورت میں ای ایف یو لائف رکنیت نکافل کو قائم رکھنے کیلئے شریک نکافل کے سرمایہ کاری اکاؤنٹ سے اس قدر رقم نکالے گا جتنی سم کورڈ کو کم از کم ایک سال تک برقرار رکھنے کیلئے ضروری ہو نیز اس مقصد کیلئے واجب الاداء انتظامی

اغراجات/وکالہ فیس بھی سرمایہ کاری اکاؤنٹ سے وصول کی جائیگی۔ اسکے بعد اگر مزید ایک سال کا عرصہ گزر جائے اور سرمایہ کاری اکاؤنٹ میں کیش ویلیو ہو تو اس رکنیت تکفل کو ”اداشدہ رکنیت تکفل“ میں منتقل کیا جائیگا، جس کا مطلب یہ ہے کہ اس صورت میں مزید زکات فل کی ادائیگی شریک تکفل پر لازم نہیں ہوگی اور شریک تکفل کے انتقال یا پالیسی کی تکمیل پر اتنی ہی رقم دی جائیگی جتنی سرمایہ کاری اکاؤنٹ میں موجود ہوگی، اس صورت میں چونکہ شریک تکفل کی رقم سرمایہ کاری اکاؤنٹ میں موجود ہے لہذا وکالہ الاستثمار فیس کی وصولی شریک تکفل کے پرنس کی تنفیخ کی صورت میں کی جائیگی۔

## شرعی مشیر کا تعارف:

بھلا اللہ ای ایف یولائف میں تکفل کے تمام امور شرعی طریقہ کے مطابق انجام دیئے جاتے ہیں اور ای ایف یولائف کے تکفل کی تمام مصنوعات ای ایف یولائف کے شرعی مشیر سے منظور شدہ ہیں۔ ای ایف یولائف الیٹورنس لمیٹڈ۔ ونڈ تکفل آپریشنز کے شرعی مشیر جناب مفتی محمد ابراہیم عیسیٰ صاحب ہیں جنہوں نے درس نظامی اور تخصص فی الافتاء کی سعادت جامعہ دارالعلوم کراچی سے حاصل کی ہے۔ مفتی محمد ابراہیم عیسیٰ صاحب دسمبر ۲۰۰۶ء سے دارالافتاء جامعہ دارالعلوم کراچی کے ساتھ بحیثیت رفیق دارالافتاء منسلک ہیں جہاں انہوں نے اب تک دو ہزار سے زائد فتاویٰ تحریر کئے ہیں۔ مفتی محمد ابراہیم عیسیٰ کا اسلامی مالیات اور تکفل کا وسیع تجربہ ہے، اور کئی اسلامی مالیاتی ادارے بھی مفتی محمد ابراہیم عیسیٰ صاحب سے شرعی رہنمائی حاصل کرتے ہیں، اسی طرح مفتی صاحب کو یہ اعزاز حاصل ہے کہ انہوں نے پاکستان میں کام کرنے والی اکثر تکفل کمپنیوں کا شرعی آڈٹ بھی کیا ہے۔ نیز عوام الناس اور مختلف رفاہی ادارے بھی اپنے شرعی مسائل کے حل کیلئے مفتی محمد ابراہیم عیسیٰ صاحب سے رجوع کرتے ہیں۔ مفتی محمد ابراہیم عیسیٰ صاحب نے ای ایف یو جی ایف تکفل کے نظام کا بغور جائزہ لیا ہے اور اسکے جواز کا فتویٰ دیا ہے۔

## انتباہ:

- اس پروڈکٹ کی ای ایف یولائف۔ ونڈ تکفل آپریشنز نے انڈر رائٹنگ کی ہے، چنانچہ ای ایف یولائف۔ ونڈ تکفل آپریشنز تمام انڈر رائٹنگ کے خطرات کا ذمہ دار ہے۔
- تکفل ممبر شپس سے متعلق تمام دعووں، چارجز اور ادائیگیوں کی ترتیبات کی ذمہ داری صرف اور صرف ای ایف یولائف۔ WTO پر لاگو ہوگی۔
- ضروری نہیں کہ فنڈ کی ماضی کی کارکردگی مستقبل میں کارکردگی کی ضمانت ہو۔ اس حوالے سے کوئی بھی پیش گوئی ضروری نہیں کہ مستقبل میں فنڈ کی کارکردگی کو ظاہر کرے اور ای ایف یولائف۔ WTO ایسی کسی بھی ذمہ داری سے بری الذمہ ہے۔
- منتخب فنڈ میں سرمایہ کاری کا خطرہ شریک تکفل کو برداشت کرنا ہوگا۔
- یہ معاہدہ کس طور پر کام کرتا ہے اس کی وضاحت پارٹنیشنٹ کے ممبر شپ دستاویزات میں کی گئی ہے۔
- براہ مہربانی فوائد کی ایک شخصی تشریح کیلئے ہمارے ہیڈ آفس یا تکفل کنسلٹنٹ سے رابطہ کیجئے۔

## بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

### ای ایف یو حمایہ تکافل خوشحالی پلان کی شرعی حیثیت

ای ایف یو لائف ایسٹورنس لمیٹڈ۔ ونڈو تکافل آپریشنز کے شرعی مشیر ہونے کی حیثیت سے  
میں اس بات کی تصدیق کرتا ہوں کہ حمایہ تکافل خوشحالی پلان وقف اور وکالت کے اصول  
پر مبنی ہے۔

نیز میں نے مذکورہ اسکیم کے دستاویزی کاغذات، عملی تطبیق اور متعلقہ دیگر امور بشمول  
سرمایہ کاری کا بغور جائزہ لیا ہے اور بحمد اللہ میں نے ان تمام امور کو شریعت کے مطابق  
پایا ہے، لہذا میری رائے میں ای ایف یو لائف ایسٹورنس لمیٹڈ۔ ونڈو تکافل آپریشنز کی جانب  
سے پیش کردہ حمایہ تکافل خوشحالی پلان کی رکنیت حاصل کرنا اور اس سے فوائد حاصل کرنا  
شرعاً جائز ہے۔ واللہ سبحانہ و تعالیٰ اعلم

محمد اسحاق

مفتی محمد ابراہیم عیسیٰ  
شرعی مشیر۔ ای ایف یو لائف ونڈو تکافل آپریشنز



## ای ایف یو لائف ایشورنس لمیٹڈ

ای ایف یو ہاؤس، پلاٹ نمبر 112، 8th، اسٹریٹ، فیرون، ڈی ایچ اے، کراچی، پاکستان۔

فیکس: 7519-3453 (021) ای میل: [csd@efuhemayahtakaful.com](mailto:csd@efuhemayahtakaful.com)

رجسٹرڈ آفس: الملیک سینٹر W-70، ایف-7/جی-7 جناح ایونیو،

(بلو ایریا) اسلام آباد، فون: 051-2820989