



ریٹائرمنٹ پلان

اس سے بہتر کوئی وقت نہیں کہ آپ ریٹائرمنٹ پلان آج ہی ترتیب دیں۔ مستقبل میں مالی تحفظ کے لئے ایک مستحکم ریٹائرمنٹ پلان بہت ضروری ہے تاکہ آپ اپنی ریٹائرمنٹ کے دنوں سے زیادہ سے زیادہ لطف اندوز ہوں۔ ریٹائرمنٹ پلان ایک ایسا موثر مالیاتی ذریعہ ہے جو ریٹائرمنٹ کے بعد آپ کو نہایت عمدہ طریقے سے زندگی گزارنے کا موقع فراہم کرتا ہے۔ ریٹائرمنٹ پر اس سرمائے 60 سال کی عمر میں پنشن کی ادائیگی کے لئے اطلاق ہو جاتا ہے۔ ذاتی ضروریات کو مد نظر رکھتے ہوئے اس منصوبے میں تبدیلی کی جاسکتی ہے۔

یونٹ ایکومولیشن اینڈ انوسٹمنٹ فنڈ:

اس پلان کے تحت جمع شدہ ہر پریم کو صارف کے انتخاب کے مطابق ای ایف یو لائف انٹرنل انوسٹمنٹ فنڈ میں لگایا جاتا ہے۔ اس رقم کو مرکبہ آفر پرائس پر فنڈ کے یونٹس خریدنے کیلئے استعمال میں لایا جاتا ہے۔ اس کا مقصد سرمایہ کی پیداوار کو ایک پُر وسعت متوازن تجارتی پورٹ فولیو میں سرمایہ کاری کرکے زیادہ سے زیادہ بڑھانا ہے۔ اس فنڈ کی نگرانی سرمایہ کاری کرکے زیادہ سے زیادہ بڑھانا ہے۔ اس فنڈ کی نگرانی سرمایہ کاری کے مواقع کی روشنی میں بنیادی سرمایہ کاریوں کی آمیزش کو ترتیب دیتے ہیں۔

فنڈ کے انتخاب کی سہولت:

پالیسی ہولڈر کو کہ سہولت حاصل ہے کہ وہ سرمایہ کاری کے مقاصد کی بنیاد پر اپنے رسک/خدشات کو پیش نظر رکھتے ہوئے کسی ایک فنڈ کا انتخاب کر سکتے ہیں۔ پالیسی ہولڈر درج ذیل تین یونٹ فنڈز میں سے کسی بھی ایک فنڈ کا انتخاب کر سکتے ہیں (شرائط لاگو ہوں گی)۔

- ای ایف یو میٹجڈ گروتھ فنڈ
- ای ایف یو کارپوریٹڈ گروتھ فنڈ
- ای ایف یو ایگریگوریٹو گھ فنڈ

(ETA) ایک سیٹڈ ڈٹرم اشورنس:

سب سے زیادہ چکدار فیچر، جو پالیسی ہولڈر کو پہلے سوے وضع کی گئی ETA کی مدت تک پریم ادا کرنے اور باقی کی مدت کے لیے پریمیز روک دینے کی سہولت فراہم کرتا ہے۔ یہ خاص طور پر اس وقت فائدہ مند ہے جب پالیسی ہولڈر پریمیز کی ادائیگی جاری نہ رکھ سکے مگر ورتج کی ضرورت ہو۔ ETA کی آپشن 10 مکمل پریمیز کی ادائیگی کے بعد حاصل کی جاسکتی ہے۔ پریمیز کی تجدید سے پہلے 30 دن کے نوٹس کے ساتھ ETA سہولت حاصل کرنے کے بعد رانیڈر (اگر کوئی ہوں) کیسل کردینے جائینگے۔

ریج آف بینفٹ آپشنز:

اس پلان میں درج بالا آپشنز میں سے کسی ایک کا انتخاب کیا جاسکتا ہے۔ پلان کی مدت کے دوران اپنی کل قدر یا جزوی قدر واپس لی جاسکتی ہے۔ 60 سال کی عمر تک پہنچنے تک یا اس کے بعد یہ منصوبہ بیمہ شدہ شخص کو پنشن کے درج ذیل فوائد منتخب کرنے کی اجازت دیتا ہے:

- ایک یقینی مدت (مثال کے طور پر 10 سال) کے لئے قابل ادائیگی پنشن اور بعد میں جتنے عرصے تک بیمہ شدہ شخص زندہ رہے۔
- تاحیات پنشن کی ادائیگی جب تک بیمہ شدہ شخص زندہ رہے۔
- مشیز کرپنشن جس میں ابتدائی طور پر پنشن کی ادائیگی فرد کو لی جاتی ہے اور وفات کی صورت میں 50 فیصد ادائیگی بیوہ کو جاری رہتی ہے۔

فنڈ کی ضرورت کی صورت میں ریٹائرمنٹ پر 25 فیصد ریٹائرمنٹ فنڈ ویلیو کی جاسکتی ہے جبکہ بقیہ 75 فیصد رقم کو درج بالا آپشنز کے مطابق استعمال کیا جاسکتا ہے۔

گارنٹیڈ لائٹی یونٹس:

جتنا زیادہ عرصہ منصوبہ جاری رہے، اتنے ہی زیادہ فوائد حاصل ہوتے ہیں۔ اگر پلان بغیر کسی رکاوٹ کے 10 سال سے زیادہ جاری رہتا ہے تو اس سے فنڈ میں اضافی یونٹوں کی صورت میں گارنٹیڈ لائٹی یونٹس بھی حاصل ہوگا۔ یونٹس کا تعین ہر 5 سال کے بعد کیا جائے گا اور شخص فنڈ میں بھی تیزی سے اضافہ ہوگا۔

بلٹ ان ایکڈمیٹل ڈیٹھ اینڈ ڈسپلٹی بینفٹ:

اگر بیمہ شدہ شخص کسی حادثے کے باعث وفات یا کسی معذوری کا شکار ہو جائے تو یہ منصوبہ فوری فنڈ فراہم کرتا ہے، ادا کی جانے والی رقم بنیادی سالانہ پریم کا دس گنا تک ہو سکتی ہے جس کی زیادہ سے زیادہ حد چھ لاکھ روپے ہے۔

فنڈ ایکسچینجیشن پریمیز:

یہ ریگولر پریمیز کا پلان ہے جو آپ کو اپنی بچت کو مزید بڑھانے کی چلک بھی مہیا کرتا ہے جسے آپ بچائے ہوئے اضافی فنڈ حصوں کے طور پر منصوبے میں جمع کرا کے حاصل کر سکتے ہیں جسے ”فنڈ ایکسچینجیشن پریمیز“ کہتے ہیں۔ یہ فنڈ پالیسی مدت کے دوران کسی بھی وقت جمع کرایا جاسکتا ہے۔

فنڈ ایکسچینجیشن پریمیز کی ادائیگی کے لئے کم از کم پریم 18,000 روپے ہے۔

وفات کی صورت میں ملنے والے فوائد (ڈیٹھ بینفٹ)

جیسے ہی کوئی فرد ریٹائرمنٹ پلان کے تحت بچت شروع کرتا ہے اسکو حیات بنے کے تحفظ کا یقینی درجہ حاصل ہو جائے گا، اس تحفظ کا مطلب وفات کی صورت میں اس فرد کے زیر کفالت افراد کا تحفظ ہے:

تاریخ وفات پر منصوبے کی نقد قدر یا بیمہ کردہ رقم دونوں میں سے جو زیادہ ہو

فنڈ ایکسچینجیشن پریمیز کی ادائیگیوں کی نقد، اگر کوئی ہے۔

بچت تک ہر وقت رسائی:

پلان کے تحت مجموعی بچت مکمل رسائی حاصل ہے دو سال کے پریمیز کی ادائیگی کے بعد فنڈ کو جزوی یا مکمل نکلوایا جاسکتا ہے۔ اس بات کا دھیان رہے کہ شروع کے سالوں میں رقم نکلوانا کمیشن ویلیوز پر اثر انداز ہوگا۔

ایڈیشنل بینفٹ رائڈرز:

مختلف ایڈیشنل بینفٹ رائڈرز دستیاب ہیں جو تحفظ کے درجہ کو بڑھانے کیلئے بنیادی منصوبے سے منسلک کئے جاسکتے ہیں وہ یہ ہیں:

- ویو آف پریمیز
- ایڈیشنل ڈٹرم اشورنس
- فیملی آکر بینفٹ

اہم تفصیلات:

اہلیت اور پلان کی مدت

اس پلان میں شامل ہونے کے لئے کم از کم اور زیادہ سے زیادہ عمر کی حد 18 سے 60 سال ہے۔

بچت کی کم از کم مدت 10 سال جبکہ زیادہ سے زیادہ 45 سال ہے۔ بچت کی مدت کو اس طریقے سے منتخب کیا جائے کہ بچت کی مدت کے اختتام پر کم عمری عمر 60 سے 70 سال کے درمیان ہو۔

پریمیز کی حد:

بنیادی پلان کے لئے کم از کم سالانہ ریگولر پریم 18,000 روپے ہے۔

سم اشورڈ:

وفات کی صورت میں، یقینی قابل ادائیگی رقم ہے، بیمہ کردہ رقم کا تعین بنیادی منصوبے کے سالانہ پریمیز کو ”پروٹیکشن ملٹی پل“ سے ضرب کرکے کیا جاتا ہے۔ جو درج ذیل فہرست سے منتخب کیا جاسکتا ہے۔

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

ایلوکیشن فیصد:

یونٹس میں سرمایہ کاری کے لئے حصے کا تناسب پالیسی سال کے اعتبار سے مختلف ہوتا ہے جو درج ذیل ہے:

پالیسی سال	ایلوکیشن کی شرح
1	40 فیصد
2	80 فیصد
3	90 فیصد
4 سے 10	100 فیصد
11 اور اس سے زیادہ	100 فیصد + اضافی لائٹی یونٹس ایلوکیشن

لائٹی یونٹس ایلوکیشن:

لائٹی یونٹس ایلوکیشن کی تقسیم کا اطلاق پالیسی کے گیارہویں سال سے شروع ہو کر ہر پانچویں سال پر ہوتا ہے، یونٹس کی تقسیم، اس سال سے فوری قبل جس میں لائٹی یونٹس ایلوکیشن کو تقسیم ہونا ہے، پالیسی سال میں ادا شدہ بنیادی منصوبے کے حصے کی ایک (مقررہ) فیصد ہے۔

بنیادی پلان کنٹری بیوشن کے علاوہ، اضافی یونٹس کی تقسیم درج ذیل ہے:

پالیسی سال	ایلوکیشن کی شرح
11	30 فیصد
16	45 فیصد
21	60 فیصد
26	75 فیصد
31	90 فیصد

اور اسی تناسب سے بعد کے سالوں پر

فوری لگ پریڈ:

پالیسی کے اجرا کی تاریخ سے 14 دن کے اندر اگر آپ اپنی پالیسی منسوخ کرتے ہیں، تو آپ کو میڈیکل ٹیسٹ کی مد میں ای ایف یو لائف کی جانب سے کئے جانے والے اخراجات کی کوئی بھی بعد تمام پریمیز واپس کر دیا جائے گا۔

افراط زر سے تحفظ:

انڈیکسیشن بینفٹ کے تحت، آپ کو تحفظ کے ساتھ قتی سکون بھی ہوگا کہ پلان میں دیئے گئے فوائد ہر سال افراط زر کے تحت بڑھتے جائیں گے۔

اس آپشن کے تحت ہر سال پریمیز 5 فیصد بڑھ جائے گا۔ اسی طرح بنیادی پلان کا سم اشورڈ اور اضافی رائیڈرز، اگر کوئی ہے، بھی اسی طریقے سے بڑھ جائیں گے۔ اگرچہ سم اشورڈ کو اسی حد پر رکھتے ہوئے صرف پریمیز کو بڑھایا جاسکتا ہے

چارجز:

پلان پر درج ذیل چارجز کا اطلاق ہوگا:

انوسٹمنٹ مینجمنٹ چارجز:

بڈ آفرا سپریڈ:

انتظامی اخراجات:

فنڈ کی رقم 0.125 فیصد ماہانہ

مجموعی ریگولر پریمیز 5 فیصد

50 روپے ماہانہ

ڈسکلمر:

- یہ پراڈکٹ ای ایف یو لائف اشورنس لمیٹڈ نے انڈر رائٹ کی ہے۔ عسکری بینک یا اس سے منسلک اداروں نے نہ ہی اس کی ضمانت دی ہے اور نہ ہی اس کی اشورنس کی ہے نیز یہ عسکری بینک کی پراڈکٹ نہیں ہے۔
- یہ پراڈکٹ ای ایف لائف کی پیش کردہ ہے، عسکری بینک اپنے قابل قدر صارفین کے لئے اس پر اڈکٹ کا تقسیم کار ہے۔
- فنڈ کی سابقہ کارکردگی ضروری نہیں کے مستقبل کی نشاندہی کرے، اسی طور پر کوئی بھی پیش گوئی فنڈ کے ممکنہ یا مستقبل کی کارکردگی کے طور پر لینا ضروری نہیں ہے، نہ ای ایف یو لائف اور عسکری بینک اس کے لئے کوئی ذمہ داری قبول کریں گے۔
- منتخب کردہ فنڈ میں سرمایہ کاری میں کارکردگی کا رسک بیمہ داری کی ذمہ داری ہوگی۔
- ہمارا سبڈ ٹائمندہ آپ کو فوائد کی ایک (انفرادی) تشریح مہیا کرے گا، برائے مہربانی مختلف شرائط و ضوابط کو تفصیلی طور پر سمجھنے کے لئے تشریح میں دے گئے نوٹس کو غور سے پڑھیئے۔
- بینک کے شیڈول آف چارجز یا متعلقہ اداروں کے مقرر کردہ ٹیکسز کے قوانین کے تحت سروس چارجز اور ٹیکس کا اطلاق ہوگا۔
- یہ معاہدہ کس طرح کام کرتا ہے، اسے پالیسی کے قواعد و شرائط میں بیان کیا گیا ہے، پراڈکٹ کا یہ بروشر (کتابچہ) اس کے خدو خال اور فوائد کا ایک عمومی جائزہ پیش کرتا ہے۔

- پالیسی سے متعلقہ کسی بھی قسم کی شکایت کی صورت میں آپ ای ایف یو لائف اشورنس میں (111-338-021) پر رابطہ کر سکتے ہیں۔
- پالیسی سے متعلق تمام کلیمز، چارجز اور ادائیگیاں صرف اور صرف ای ایف یو لائف کی ذمہ داری ہے۔