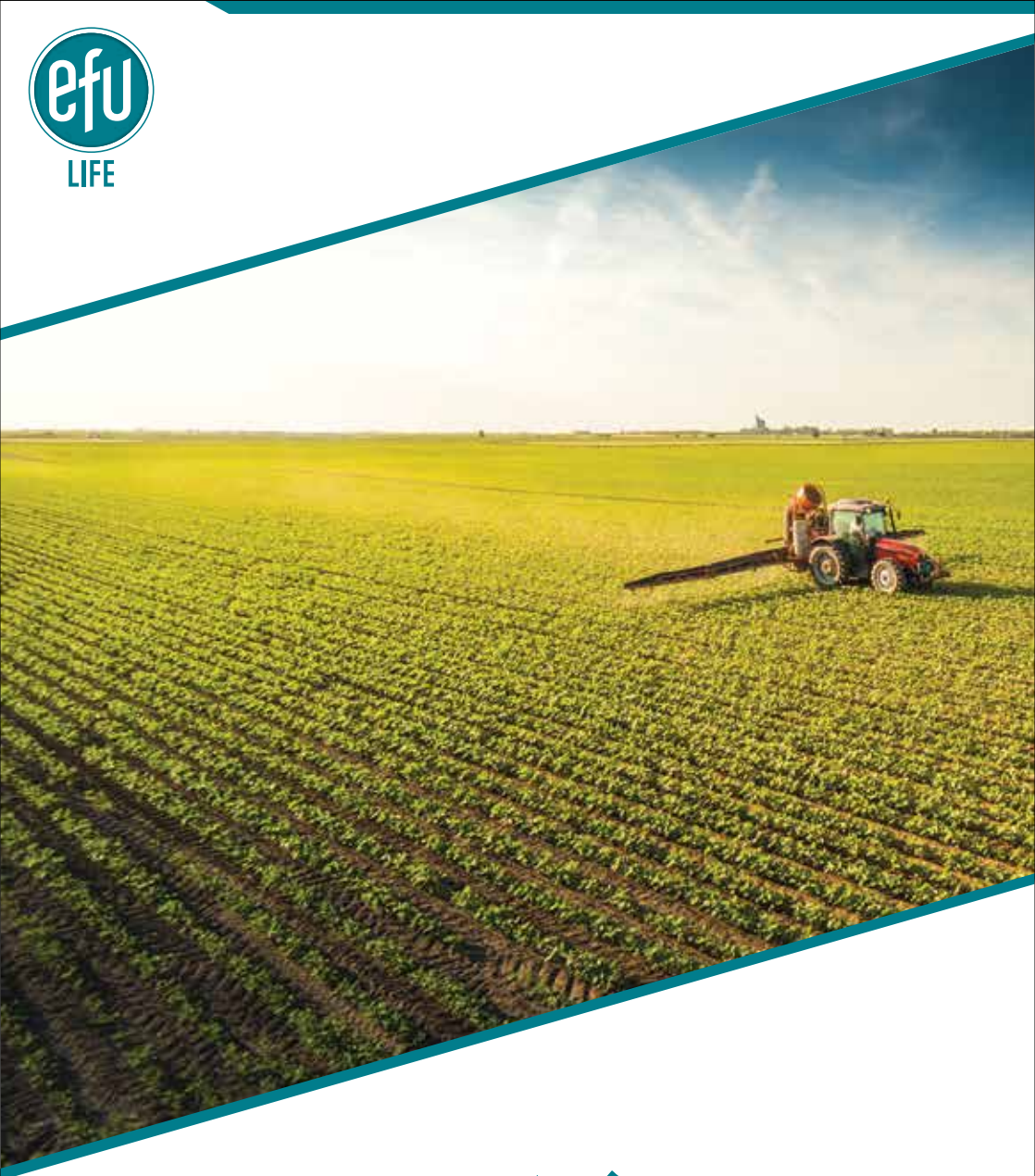




خوشحالی پلان

”سوالات کے لئے پی آر ڈی 9898 پر ایس ایم ایس کریں“

خوشحال زندگی کے لئے بچت کیجئے:

مستقبل کی مالیاتی ضروریات کیلئے سنجیدگی سے بچت کرنی ہوتی ہے۔ بچوں کی اعلیٰ تعلیم، شادی اور ذاتی مکان خریدنے کیلئے مالی وسائل کا انتظام ایک بڑا چیلنج ہوتا ہے۔ اسلئے ضروری ہے کہ آپ اس مقصد کے لئے سرمایہ کاری کریں تاکہ مستقبل میں جب آپ کو ضرورت ہو تو آپ کے پاس رقم دستیاب ہو جسے آپ استعمال کر سکیں۔

'ای ایف یولائف' پیش کرتا ہے خوشحالی پلان۔ بچت اور تحفظ کا ایسا منصوبہ جو آپ کو اس بات کا اطمینان فراہم کرتا ہے کہ ضرورت کے وقت آپ کے پاس اپنے اہل خانہ کیلئے یکمشت رقم مہیا ہوگی۔ اگر آپ کا خیال ہے کہ انشورنس کے ذریعے بچت ایک مہنگا طریقہ کار ہے تو 'ای ایف یولائف' آپ کی مدد کیلئے حاضر ہے۔ کم سالانہ سرمایہ کاری کے عوض جاری کردہ ایسی انشورنس پالیسی، جس میں تحفظ بھی شامل ہے اور آپکی سرمایہ کاری کی نشوونما بھی ہوتی رہے گی۔

روشن مستقبل کے لئے صحیح راستے کا انتخاب:

30 سالہ احمد کی ایک چھوٹے سے قصبے میں کرینہ کی دکان ہے۔ وہ شادی شدہ ہے، اُن کا بیٹا علی ہے جس کی عمر پانچ سال ہے اور ایک بیٹی تین سالہ آمنہ ہے۔ احمد کی اپنے کاروبار سے مناسب آمدنی ہے جس سے وہ اپنے اہل خانہ اور والدین کی کفالت کرتا ہے۔ ای ایف یولائف کے نمائندے نے احمد کو سالانہ بچت مبلغ 10,000 روپے کیلئے آمادہ کیا اور انھوں نے ای ایف یولائف کے خوشحالی پلان کے ذریعے اپنے اہل خانہ کے مستقبل کیلئے بچت کے منصوبے پر عمل کا آغاز کیا۔ احمد اب مطمئن ہے کہ وہ ہر سال ایک مخصوص رقم اس پلان کے ذریعے بچا سکے گا اور پلان کی مقرر کردہ مدت تک جمع شدہ رقم کو اپنے بچوں کی اعلیٰ تعلیم اور شادی پر خرچ کر سکے گا۔

45 سالہ جمال شہر کے ایک کارخانے میں کام کرتا ہے۔ شادی شدہ ہے اور اس کی دو بیٹیاں ہیں۔ صائمہ کی عمر پانچ سال جبکہ شمیمہ کی عمر دس سال ہے۔ جمال کی آمدنی معقول ہے اور وہ باسانی اپنے گھر کا خرچ چلانے کے ساتھ ساتھ اپنی بیٹیوں کو تعلیم بھی دلا رہا ہے۔ وہ اور اس کی بیوی دانشمند سے ہر ماہ کچھ نہ کچھ رقم بچا لیتے ہیں تاکہ ضرورت کے دنوں میں کام آسکے۔ حال ہی میں جمال کو ای ایف یولائف کے خوشحالی پلان کے بارے میں پتہ چلا اور اس نے ای ایف یولائف کے سیلزنر کنسلٹنٹ سے مکمل تفصیلات حاصل کیں۔ جمال نے 12,000 روپے سالانہ کی پالیسی خرید لی۔ وہ خوش ہے کہ 15 سال بعد اس کے پاس اتنی مناسب رقم موجود ہوگی جو نہ صرف اس کی بیٹیوں کی شادی میں کام آئے گی بلکہ ریٹائرمنٹ کے بعد خود اس کے بھی کام آئے گی۔ نیز اب اسے اطمینان ہے کہ کسی بھی ناگہانی صورت میں انشورنس کی رقم اس کے اہل خانہ کو تحفظ فراہم کرے گی۔

عبداللہ ایک کاشتکار ہے، عمر 35 سال ہے۔ اُس کے پاس گاؤں میں تھوڑی سی زرعی زمین ہے۔ وہ اپنے گھرانے کا فیمل ہے اور اس کی آمدنی کا انحصار فصل پر ہے۔ اس سال اسے اپنی فصلوں سے بہت اچھا منافع ہوا۔ وہ اپنی بیوی اور چار بچوں کے ساتھ رہتا ہے۔ اس کے بچوں میں امین کی عمر سات سال، سیکین کی عمر گیارہ سال، نسرین کی عمر بارہ سال اور فاطمہ کی عمر پندرہ سال ہے۔ عبداللہ بنیادی طور پر ایک محنتی شخص ہے اور اس بات پر یقین رکھتا ہے کہ مستقبل کی ضروریات کے لیے کچھ نہ کچھ رقم بچا کر رکھنی چاہیے، تاکہ وہ بچوں کی تعلیم، شادی اور زرعی کاروبار کے لیے کام آئے۔ عبداللہ اپنے اہل خانہ کے لیے روزی کمانے والا واحد شخص ہے جو مستقبل کے حوالے سے فکر مند ہے کہ کسی ناگہانی کی صورت میں اور اس کے دنیا میں نہ ہونے کی صورت میں اس کے بیوی بچوں کا کیا بنے گا۔ حال ہی میں عبداللہ کو اُس کے کچھ کسان دوستوں کے ذریعے ای ایف یو لائف کے خوشحالی پلان کے بارے میں معلوم ہوا۔ اس نے بھی ای ایف یو لائف کے سیلر کنسلٹنٹ سے اس پلان کی تفصیلات حاصل کیں اور فیصلہ کیا کہ وہ ای ایف یو لائف کے خوشحالی پلان کی پالیسی خریدے گا جو اس کے اہل خانہ کے لیے انتہائی موزوں ہے۔ اس نے 15,000 روپے سالانہ سے 10 سالہ پالیسی خرید لی جس سے ملنے والی رقم آنے والے دنوں میں اس کے اہل خانہ کی ضروریات کو پورا کرنے کے ساتھ انہیں تحفہ بھی فراہم کرے گی۔

نمایاں خصوصیات:

- کم سے کم - 10,000 روپے سالانہ سے سرمایہ کاری کی ابتدا۔
- لائف انشورنس کے ذریعے مناسب مدت کا تحفظ۔
- منقولہ میں گئی زیادہ سرمایہ کاری پر فوائد اور بونس۔
- فنڈ ایکسچیریشن پریمیم کے ذریعے رقم میں تیزی سے اضافہ۔
- ضرورت کے وقت سرمایہ کاری کا استعمال۔
- مکمل اطمینان کہ سرمایہ کاری ایک مستحکم فنڈ میں ہو رہی ہے۔

سرمائے کی نشوونما کیلئے مواقع:

پلان میں کی جانے والی ادائیگیوں کو پالیسی ہولڈر کے منتخب کردہ فنڈ میں پونٹس کی خریداری کیلئے استعمال کیا جائیگا۔ پالیسی کے آغاز پر آپ کو درج ذیل پونٹ سیونگز فنڈز سے خطرے کی حد اور سرمائے کے مقصد کی بنیاد پر کسی ایک کا انتخاب کرنے کی سہولت حاصل ہے:

ای ایف یو منیجڈ گروتھ فنڈ - متوازن سرمایہ کاری کی حکمت عملی کے ساتھ سرمایہ کاری کا ایک فنڈ ہے۔ اس کا ہدف حکومتی مالیاتی اداروں میں محتاط طریقے سے منتخب کردہ بلوچ سیکورٹیز میں اور مختلف فلسفہ اکٹمیٹ سیکورٹیز اور نقد میں سرمایہ کاری کے ذریعے سرمائے میں مناسب فروغ اور مستحکم آمدنی کا حصول ہے۔

ای ایف یو گارنٹیڈ گروتھ فنڈ - مستحکم آمدنی فراہم کرنیوالا سرمایہ کاری فنڈ جس میں ضمانت دیجاتی ہے کہ فنڈ کی (پڈ پرائس) کبھی ایک مخصوص فیصد سے نیچے نہیں آئیگی۔ اس کا ہدف قلیل المیعاد قرضہ لینے والے مالیاتی اداروں میں سرمایہ کاری کے ذریعے سرمایہ کی مستحکم نشوونما ہے۔

اکٹم گروتھ فنڈ - ایک سرمایہ کاری فنڈ جس کا مقصد سیکورٹیز میں سرمایہ کاری کر کے مستحکم بڑھوتری حاصل کرنا ہے۔ اس کا ہدف حکومتی مالیاتی اداروں اور قرضہ دینے والی اعلیٰ معیاری مالیاتی اداروں میں سرمایہ کاری کے ذریعے سرمایہ کی مستحکم نشوونما ہے۔

مزید تفصیلات کے لیے ملاحظہ کیجئے "سم اشورڈ"

ایکسیڈنٹ ڈیجیٹل بینفٹ:

پالیسی ہولڈر کی حادثاتی وفات کی صورت میں اہل خانہ کو سم اشورڈ کا 100 سے 200 فیصد ادائیگی کے اضافی فوائد بھی حاصل ہو سکتے ہیں۔ ری فنانڈ ایکسیڈنٹ ڈیجیٹل بینفٹ کے ذریعے کچھ مزید رقم کے عوض حاصل ہو سکتے ہیں۔

پالیسی کی مدت کی تکمیل پر فائدہ:

پالیسی کے اختتام پر بیمہ دار کو سرمایہ کاری میں موجود کل رقم ادا کر دی جائیگی۔

افراط زر سے تحفظ:

اس اختیار کے ذریعے آپ کو تحفظ اور ڈیٹا امنینا ہوتا ہے کہ آپ کے پلان میں حاصل ہونے والے فوائد کو، آپ کی صحت سے قطع نظر، افراط زر کے استحکام کیلئے ہر سال خود کار طور پر بڑھا دیا جاتا ہے۔

اس اختیار کے انتخاب کے ذریعے ہر سال آپ کے ہر پریمیم کو سابقہ سال کے پریمیم سے 5% بڑھا دیا جائیگا۔ جس سے یہ اضافی پریمیم آپ کے سرمائے کو فروغ دینے میں مدد دے گا۔

زیر بیمہ پر افراط زر 55 سال کی عمر تک حاصل کر سکتے ہیں، بشرطیکہ آپ کو ابتدائی طور پر طے کردہ شرائط منظور ہوں۔ آپ "عمرات شدہ تحفظ" کی اس قسم سے اپنے حق کو دستبردار کر سکتے ہیں مگر اسے دوبارہ مؤثر بنانے کیلئے طے معائنہ ضروری ہوگا۔

اہم تفصیلات:

اہلیت: منصوبے میں شمولیت کیلئے کم از کم اور زیادہ سے زیادہ عمر بالترتیب 18 اور اگلی سالگرہ پر 65 سال ہے۔

مدت: خوشحالی پلان کی مدت 10 سے 25 سال تک ہو سکتی ہے بشرطیکہ پالیسی کی معیاد تکمیل تک عمر 75 سال سے زیادہ نہ ہو۔

سالانہ بنیادی پریمیم: سالانہ بنیادی پریمیم کم از کم -/10,000 اور زیادہ سے زیادہ 24,999 روپے ہو سکتا ہے۔ FAP کی کم از کم رقم -/10,000 روپے ہو سکتی ہے۔



فنڈ ایکسلیکیشن پریمیم (اضافی اختیاری پریمیم):

خوشحالی پلان کا قاعدہ پریمیم پلان ہے لیکن اسکے ساتھ یہ آپ کو پلان میں اپنی اضافی رقم کو یکمشت جمع کروا کے بچت کو فروغ دینے کی چلک اور موقع فراہم کرتا ہے۔ یہ فنڈ ایکسلیکیشن پریمیم (یکمشت اضافی رقم) پالیسی کے آغاز پر یا پالیسی کے دوران کسی بھی وقت ادا کی جاسکتی ہیں۔ فنڈ ایکسلیکیشن پریمیم کی ادائیگیاں آپ کے پلان کی نقد مالیت کو بڑھائیں گی۔ کم از کم فنڈ ایکسلیکیشن پریمیم کی رقم -/10,000 روپے ہے۔

مکمل تحفظ کے ساتھ سرمایہ کاری:

خوشحالی پلان کے تحت سرمایہ کاری کا آغاز ہونے کے بعد آپ کو لائف انشورنس کا تحفظ حاصل ہو جاتا ہے۔ تحفظ سے مراد یہ ہے کہ پالیسی ہولڈر کی وفات کی صورت میں مندرجہ ذیل سہولت اس کے اہل خانہ کو ملے گی:

- وفات کی صورت میں سم اشورڈ یا بنیادی پلان کی نقد مالیت میں سے جو زیادہ ہو ادا کیا جائیگا۔
- فنڈ ایکسلیکیشن پریمیم کی نقد مالیت ادا کی جائیگی۔

آپ اپنی موجودہ عمر اور انشورنس پالیسی کے ذریعے زندگی کے تحفظ کی ضروریات کو مد نظر رکھتے ہوئے پالیسی کا انتخاب کر سکتے ہیں۔

بونٹ کی تقسیم:

بنیادی پریمیم کا سرمائے کیلئے مختص تناسبمندرجہ ذیل ہے:

پالیسی سال	ایلوکیشن کی شرح
1	35%
2	80%
3	90%
4 اور آگے کے سال	100% پلس بونس یونٹ ایلوکیشن

حالات تبدیل ہو جائیں اور آپ کو نقد رقم کی ضرورت پڑ جائے تو آپ پلان کے دوسرے سالانہ پریمیم کی ادائیگی کے بعد پلان کی نقد مالیت کو پڈ پرائس کی شکل میں حاصل کر سکتے ہیں۔ برائے مہربانی یاد رکھیے کہ یہ پلان طویل المیعاد سرمائے کے فوائد کے لئے تشکیل دیا گیا ہے لہذا ابتدائی برسوں میں اس کی قدر کم ہونے کا امکان ہے۔

بصورت دیگر یہ بھی ممکن ہے کہ آپ اپنے پلان میں موجود سرمائے کا ایک مختصر حصہ وصول کر لیں۔ یہ پلان آپ کو کسی بھی وقت نقد مالیت کی جزوی واپسی کی سہولت فراہم کرتا ہے اور اسکے ساتھ پلان کو قابل عمل رکھنے کیلئے



بونس یونٹ ایلوکیشن:

پریمیم کی ادائیگی بھی جاری رکھی جاتی ہے بشرطیکہ جزوی دستبرداری کے بعد پلان میں کم از کم 10,000 روپے نقد رقم کے طور پر موجود رہیں۔

چارجز:

پالیسی کے مطابق درج ذیل چارجز لاگو ہوں گے۔

- انویسٹمنٹ مینجمنٹ چارجز: ہر ماہ فنڈ کی قدر کا 0.125% (سالانہ منہا ہوگا)
- پڈ آفرا سپریڈ: بنیادی پریمیم کا 5%

پالیسی سال	بونس یونٹ ایلوکیشن
6	10%
11	20%

بچتوں تک رسائی:

مستقبل کے بارے میں کوئی پیش گوئی نہیں کر سکتا۔ آپ کے مالی



- ایڈمنسٹریشن چارجز: 360 روپے سالانہ

ہر سال عمر پر مشتمل، بیمہ حیات کے خطرے کے پیش نظر، مورٹلیٹی چارج لاگو ہوتا ہے جو سم ایٹ رسک کے تحت حاصل کیا جاتا ہے۔

سم اشورڈ:

وفات کی صورت میں یہ گاؤنڈیڈ رقم ادا کی جائیگی۔ سم اشورڈ کا انتخاب پلان کے آغاز پر عمر کی مناسبت سے مقرر حد تک کیا جاسکتا ہے۔ سم اشورڈ کا تعین بنیادی پر بیمہ اور پروٹیکشن ملٹیل کے مطابق نکالا جاتا ہے۔ پروٹیکشن کی حد نیچے درج جدول سے منتخب کی جاسکتی ہے۔

عمر	پروٹیکشن ملٹیل
18 - 35	5 to 45
36 - 40	5 to 35
41 - 49	5 to 25
50 - 60	5 to (70 مافی عمر)
61 - 65	5

ایٹیکلیمنٹ:

خوشحالی پلان طویل المیعاد معاہدے کے طور پر تشکیل دیا گیا ہے جس میں پلان کے ابتدائی انتظامی اخراجات وقت کے ساتھ وصول کئے جاتے ہیں چنانچہ اگر پلان ایک سال کے پریمیم کی ادائیگی کے بعد منسوخ کر دیا جائے تو معاہدے کے پہلے سال میں ادا کی جانے والی نقد مالیت دیگر اخراجات کی مد میں استعمال کر لی جائیگی اور کوئی رقم قابل ادا نہ ہوگی۔ البتہ پہلے دو پریمیم ادا کر دیئے گئے ہوں تو آپ پلان میں موجود، یونٹس کی قیمت خرید (بڈ پرائس) کے حساب سے، کسی بھی وقت کل (یا جزوی) نقد مالیت حاصل کر سکتے ہیں۔

آٹومیک ٹان فائیفر:

اگر دو سال تک پورا پریمیم ادا کر دیا گیا ہو اور پھر کسی وجہ سے ادائیگی رک جائے تو کمپنی غیر ادا شدہ پہلے پریمیم کی تاریخ سے ایک سال کے عرصے کیلئے بنیادی پالیسی کو قائم رکھے گی۔ اس ایک سال کے دوران کمپنی انتظامی اور تحفظ کے اخراجات کی ادائیگی کیلئے کچھ یونٹس منہا کرے

- فنانڈ کی سابقہ کارکردگی کا مستقبل کی کارکردگی سے کوئی تعلق نہیں ہے۔ اس سلسلے میں کوئی بھی پیشگوئی ضروری نہیں کہ مستقبل کی یا فنانڈ کی ممکنہ کارکردگی کی نشاندہی کرتی ہو اور اس کیلئے ای ایف یولائف اشورنس لمیٹڈ کوئی ذمہ داری نہ لے گا۔
- فنانس کی شخصی تشریح ہمارا سیلز نمائندہ آپکو فراہم کریگا۔ براہ مہربانی مختلف شرائط و ضوابط کو تفصیلی طور پر سمجھنے کیلئے تشریح میں دیئے گئے نوٹس پر خصوصی توجہ دیں۔
- متعلقہ اداروں سے مشروط ٹیکس قوانین کے مطابق، ٹیکسوں کا اطلاق ہوگا۔
- اس معاہدے کے کام کرنے کے طریقے کی تفصیل پالیسی شرائط و ضوابط میں درج ہے۔ یہ کتابچہ صرف پروڈکٹ کی عمومی خصوصیات اور فوائد پیش کرتا ہے۔
- گئی۔ اس عرصے کے اختتام پر اگر پالیسی کی نقد مالیت موجود ہو تو وہ ”پیڈ آپ“ میں تبدیل کردی جائیگی۔ اس صورت میں مزید کوئی پرییم قابل ادا نہیں ہوں گے اور وفات پر یا پالیسی کے اختتام پر قابل ادائیگی رقم پالیسی کی نقد مالیت کے برابر ہوگی۔ ہر پالیسی سال کے اختتام پر کمپنی پالیسی کو جاری رکھنے کے انتظامی خرچ کی ادائیگی کیلئے کچھ پونٹس منہا کر دے گی۔

انتباہ:

- یہ پروڈکٹ ای ایف یولائف اشورنس لمیٹڈ نے انڈر رائٹ کی ہے۔
- بیمہ پالیسیوں سے متعلق معاوضوں کے تمام کلیم، اخراجات اور ان کی ادائیگی مکمل طور پر ای ایف یولائف کی ذمہ داری ہوگی۔
- پلان میں ادا کئے گئے پرییم کی رقم کو درج کئے گئے فنانڈ میں سرمایہ کاری کے لئے لگایا جاتا ہے۔
- منتخب فنانڈ میں ہونے والی سرمایہ کاری مارکیٹ کے اتار چڑھاؤ سے مشروط ہے۔ منتخب فنانڈ میں سرمایہ کاری کا ممکنہ نقصان پالیسی حامل کے ذمے ہوگا۔



ای ایف یولائف ایشورنس لمیٹڈ

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

فیکس: 3453-7519 (021) ای میل: csd@efulife.com