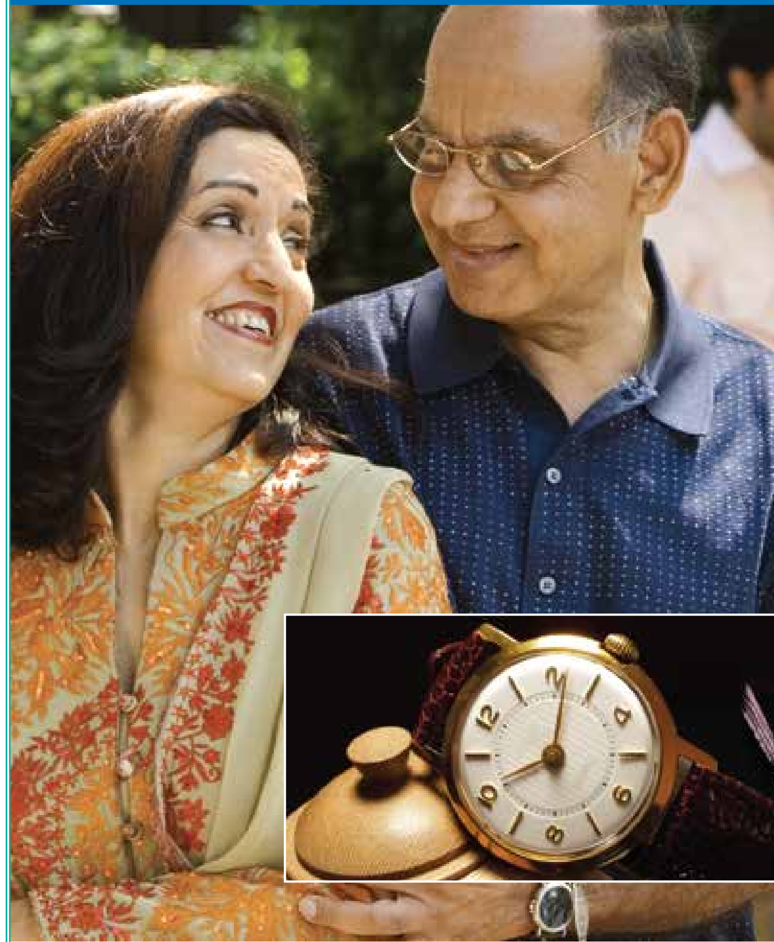

where you come first

اچھے وقت کو پھر سے جئیں

United Bank Limited
111-825-888 www.ubldirect.com

LIFE
Zaroori Hai

UBL | BetterLife
Retirement Plan

یو بی ایل بیٹر لائف ریٹائرمنٹ پلان

کسی انسان کو دوسرے پر بوجھ نہ بنتے ہوئے ایک مہذب معیار زندگی برقرار رکھنے کیلئے ریٹائرمنٹ کی پلاننگ کرنا بہت ضروری ہے۔ یو بی ایل بیٹر ریٹائرمنٹ پلان، ریٹائرمنٹ کے بعد مالیاتی آزادی دیتا ہے۔ پلان میں دی گئی کنٹری بیوشن بڑی تعداد میں رقم کو جمع کرنے کیلئے یونٹس کی شکل میں انویسٹ کی جاتی ہے۔ ریٹائرمنٹ پر یہ رقم 60 سال کی عمر کے بعد پُرکشش پینشن ادائیگیوں کے لئے استعمال کی جاسکتی ہے اور ساتھ ہی یہ پلان تحفظ کی رینج کو کسی کی ضروریات کے مطابق بھی بدلتا ہے۔

یہ پلان کس طرح کام کرتا ہے؟

- پلان کا کنٹری بیوشن ای ایف یو لائف کے ایک اندرونی سرمایہ کاری فنڈ میں لگایا جاتا ہے جسے ''ای ایف یو مینجڈ گروتھ فنڈ'' کہتے ہیں اور اسے فنڈ کے یونٹس خریدنے میں استعمال کیا جاتا ہے۔ اس کا مقصد بڑی تعداد میں پھیلے ہوئے شیئرز، حکومت اور دیگر فکسڈ انکم سیکیوررٹیز اور کیش کے متوازن پورٹ فولیو کے ذریعے سرمائے کی نشو ونما بڑھانا ہے۔
- اس فنڈ کا انتظام سرمایہ کاری کے ماہرین کے پاس ہے جو بنیادی سرمایہ کاریوں کے امتزاج کو معاشی حالات اور سرمایہ کاری کے مواقع سے ہم آہنگ کرتے ہیں۔

کیا جلد ریٹائرمنٹ آپشن موجود ہے؟

ہاں! یہ پلان اشورڈ کو 60 سے 70 سال کی عمر کے دوران ایک ریٹائرمنٹ کی عمر کو منتخب کرنے کی اجازت دیتا ہے۔ اگر چہ، کسی ایمرجنسی کی صورت میں جلد ریٹائرمنٹ کا آپشن موجود ہے۔ اس آپشن کو استعمال کرتے ہوئے اشورڈ ریٹائرمنٹ فنڈ کا 25% تک نکلوا کر باقی رقم فنڈ میں چھوڑ سکتا ہے تا کہ اپنی منتخب کردہ پینشن سٹریم لے سکے۔ یہ آپشن پالیسی شروع ہونے کے پانچ سال بعد استعمال کیا جاسکتا ہے۔

کیا فنڈز تک جزوی رسائی ممکن ہے؟

منصوبے کے تحت مجموعی بچت تک مکمل رسائی حاصل کی جاسکتی ہے۔ منصوبے میں جمع شدہ بچت، منصوبے کی مدت کے دوران اپنی کل قدر یا جزوی قدر میں دو سال کے پریمیئم کی ادائیگی کے بعد قواعد وشرائط کے مطابق واپس کیے جاسکتے ہیں۔

کیا فنڈ ایکسلریشن ممکن ہے؟

یہ پلان لائف اشورڈ کو پالیسی کی مدت کے دوران اپنی سہولت کے مطابق فنڈ ایکسلریشن پریمیئم کی حد میں رہتے ہوئے اپنے اضافی فنڈز جمع کروانے کی اجازت دیتا ہے۔ فنڈ ایکسلریشن پریمیئم سم اشورڈ/ انشورنس کور کو اثر انداز کئے بغیر کیش ویلیوز بڑھاتا ہے۔ فنڈ ایکسلریشن پریمیئم اور ریگولر/ ریٹائرمنٹ پلان کا مجموعہ ایک بڑی تعداد میں کیش کو جمع کرنے کا نتیجہ ہوتا ہے۔

کیا سرمایہ کاری میں سیفٹی نیٹ ہے؟

جس وقت کوئی یو بی ایل بیٹر لائف ریٹائرمنٹ پلان کے ساتھ سیونگز کی شروعات کرتا ہے، وہ گارنٹیڈ لائف انشورنس پروٹیکشن بھی انجوائے کرتا ہے۔ اس کا مطلب ہے موت کی صورت میں نومینیز/ ڈیپینڈنس کو ملے گا۔

- تاریخ وفات پر منصوبے کی نقد قدر یا بیمہ کردہ رقم (ان میں جو بھی زیادہ ہو) اور
- فنڈ ایکسلریشن پریمیئم کی ادائیگیوں کی نقد قدر

کسی کی زندگی کے موجودہ مرحلے اور لائف انشورنس پروٹیکشن کی ضرورت کے لحاظ سے، یہ پلان کم یا زیادہ سم اشورڈ / انشورنس کور کو منتخب کرنے کو سہولت پیش کرتا ہے، بدلتے ہوئے حالات کے ساتھ اس لیول کو تبدیل کرنے کی فلیکسیبلٹی دیتا ہے۔

دیگر بینفٹس:

بلٹ ان ایکسیڈینٹل ڈیتھ کور: 10 لاکھ روپے کی حد کے اندر رہتے ہوئے پریمیئم کا 10 گنا

گارنٹیڈ لائیلٹی بونس: جب پلان بغیر کسی تعطل کے دس سال تک جاری رہے۔

آپشنل بینفٹس:

- ایڈیشنل ٹرم ایشورنس
- فیملی انکم بینفٹ
- لائف کیئر بینیفٹس
- ویور آف پریمیم

عمر کی حد اور مدت: تمام افراد جن کی عمر 18 سے 65 سال اگلی برتھ ڈے/ سالگرہ پر ہے۔

کنٹری بیوشن: کم سے کم بنیادی پلان کنٹری بیوشن صرف -/15,000 روپے ہے۔

یونٹ ایلوکیشن: بنیادی پلان مستقبل کنٹری بیوشن کا تناسب جو سرمایہ کاری کیلئے مقرر کیا گیا ہے، درج ذیل ہے:

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

لائیلٹی بونس کیا ہے؟

لائیلٹی بونس یونٹس ایلوکیشن گیارویں سال کے بعد سے ہر پانچ سال بعد لاگو ہوتا ہے۔ بونس کی تقسیم، اس سال سے فوری قبل جس میں لائلٹی بونس 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	ایکسٹرا یونٹ ایلوکیشن
11	30%
16	45%
21	60%
26	75%
31	90%
اور اسی تناسب سے بعد کے سالوں میں	

سم اشورڈ/ انشورنس کور

یہ گارنٹیڈ رقم موت کے وقت ادا کی جاتی ہے۔ انشورنس کور یا سم اشورڈ، پلان خریدتے وقت کسٹمر اس کو عمر کے مطابق دی گئی آپشنز کی رینج میں سے منتخب کرسکتا ہے۔ اس کا تعین بنیادی پلان پریمئیم کو درج ذیل ٹیبل میں دیئے گئے پروٹیکشن ملٹی پل سے ضرب دے کر کیا جاتا ہے۔

عمر	پروٹیشن ملٹی پل
18 سے 35	5 سے 75
36 سے 40	5 سے 50
41 سے 49	5 سے 35
50 سے 60	5 سے (75 - عمر)
61 سے 65	5

چارجز:

☆ بڈ آفر سپریڈ باقاعدہ کنٹری بیوشن کا 5 فیصد ہوگا۔
☆ فنڈ کی قیمت پر ماہانہ 0.125% سرمایہ کاری مینجمنٹ چارج کا اطلاق ہوگا۔
☆ 60 روپے انتظامی چارج ماہانہ کا اطلاق بھی ہوگا۔

انڈیکسیشن:

یہ آپشن آپ کو ذہنی سکون اور تحفظ مہیا کرتا ہے، یہ جانتے ہوئے کے پلان کے فوائد خود بخود بڑی ہوئی افراطِ زر کی شرح کے ساتھ آپ کی صحت کے قطع نظر بڑھیں گے۔ ایک بار اس آپشن کو منتخب کر کے آپ کا پریمیم پچھلے سال کے پریمیم سے پانچ فیصد بڑھے گا۔

ڈسکلیمر: (Disclaimer)

- یہ پراڈکٹ ای ایف یو لائف ایشورنس لمیٹڈ نے انڈر رائٹ کی ہے، یو بی ایل یا اس کے منسلکہ اداروں نے ہی اس کی ضمانت دی ہے اور نہ ہی انشورنس کی ہے نیز یہ یو بی ایل کی پراڈکٹ نہیں ہے اور یو بی ایل صرف ایک ڈسٹری بیوٹر کے طور پر کام کر رہا ہے۔
- سرمایہ کاری کے نفع اور نقصان کی ذمہ داری پالیسی ہولڈر کی ہے۔
- ضروری نہیں کے فنڈ کی ماضی کی کارکردگی مستقبل کی کارکردگی کیلئے رہنمائی کا باعث ہو۔ کسی قسم کی پیشگی اندازہ ضروری نہیں کے مستقبل کی ترجمانی کرے یا فنڈز کی ممکنہ کارکردگی کو بیان کرے اور نہ ہی ای ایف یو لائف ایشورنس اور نہ ہی یو بی ایل کسی بھی طرح ذمہ دار ہونگے۔
- ہمارا سیلز کا نمائندہ آپکو فوائد کی شخصی مثال پیش کریگا۔ 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 قوانین کے مطابق ہونگے۔
- یہ معاہدہ کس طرح کام کرتا ہے اسے پالیسی کے قواعد وشرائط میں بیان کیا گیا ہے۔ یہ 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 کیے گئے ہیں۔

UBL BetterLife
Safe today, Safe tomorrow

where you come first

State Life Building No.1,
I.I. Chundrigar Road, Karachi - 74000, Pakistan
UAN: 111-825-888 Website: www.ubldirect.com

EFU LIFE ASSURANCE LTD.
EFU Life House: Plot No. 112, 8th East Street,
Phase I, DHA, Karachi, Pakistan.
Tel: (021) 111-EFU-111 (111-338-111)
Fax: (021) 34537519
Website: www.efulife.com