

## Adamjee Life Wealth Optimizer

Adamjee Life Wealth Optimizer is a unique investment cum protection plan that provides you a hassle free onetime investment option. The protection feature of the plan provides you life insurance coverage from the moment you invest in the plan. Anyone between the age ranges of 18 to 78 years is eligible for this ideal investment package.

The objective of this plan is to provide opportunity of optimum returns for its policy holders by investing primarily in money market and short term instruments with the added advantage of life insurance. With no front-end load (bid-offer spread) all premiums made in the fund are directly invested in your investment account. The plan generates consistent income through superior yields on its investments at moderate levels of risk through a diversified investment approach.

## Benefits of Adamjee Life Wealth Optimizer

### Protection Benefit

In case of demise of the insured (God forbid) during the plan term, the sum assured or the Account Value whichever is higher less any indebtedness will be paid to beneficiary(ies).

### Choice of Insurance Coverage

You can select sum assured according to your need ranging from 1.25 to 10 cover multiple of basic annual premium.

### Maturity Benefit

At the time Of maturity Of the policy term the insured will get the amount equal to his/her account value.

### Single Investment

Convenient, hassle free single payment option with the added advantage of life insurance.

### No Front End Load

No bid-offer spread or front end load applicable of investment and no back-end load or redemption charges after 24 months.

### Free-Look Period

The plan offers a free-look period of 14 days during which you can cancel your policy by contacting Adamjee Life, and have your premium refunded. However, Adamjee Life reserves the right to deduct the expenses incurred on medical examination(s) of the Life Assured in connection with the issuance of this Policy (if any).

### Partial Withdrawal

The Policyholder may make partial withdrawals can be taken up to four times in any Policy Year and are limited to 50% of the Net Cash Surrender Value subject to maintaining a minimum Net Cash Surrender Value of Rs.20,000. The minimum Net Cash Surrender Value limit may be revised by the Company from time to time.

When a partial withdrawal is made, the amount of partial withdrawal will be deducted from both the Net Cash Surrender Value and the Sum Assured of the Policy.

## Investment Options – An Opportunity for Growth

Premiums paid for Adamjee Life wealth optimizer shall be invested by default in low or conservative risk funds. However, you may choose to invest in a moderate to high risk funds described below that suits your investment strategy and risk appetite. The returns earned after deduction of risk charges, monthly admin and investment management charges are credited to the unit account balance and accumulate as the policyholder's cash value.

## Our low or conservative risk funds include:

### Investment Secure Fund - II (Debt Fund II):

To offer steady returns mainly for single premium customers from investment in wide variety of fixed income securities and Government Securities without taking excessive risks.

## Our moderate to high risk funds include:

### Investment Multiplier Fund (Equity Fund):

A well-diversified portfolio with aggressive strategy aiming to maximize the returns by taking exposure in equities while balancing out the risk profile by investing in Government and fixed income securities and real estate.

### Amaanat (Islamic) Fund:

To offer an opportunity to invest in a diversified Shariah compliant equity and fixed income securities.

### Managed Growth Fund:

Investment with medium to low risk taking to offer regular and steady returns from investment in wide variety of fixed income securities and Government Securities with moderate exposure to equities.

## Premium Allocation

100% of your premium is allocated to your unit account.

## Charges

### Policy Fee:

Nil

### Management & Administration Charges

An annual charge of 2% of the Cash Value deducted on a monthly basis.

### Surrender Fee / Partial Withdrawal Fee:

PKR 500/-per Surrender or Partial withdrawal

### Fund Switching:

The first two switches in a Policy Year are free. A charge of Rs. 300 will be made for any further switches in that Policy Year

## Surrender Charge Structure:

Plan Month	Surrender/redemption Charge as % of Unit account
1st to 11th	3%
12th to 23rd	2%
24th Onwards	0%

## Policy Terms & Eligibility

Min Entry Age	Max Entry Age	Min Investment
18 years	78 years	25,000
Min Cover Term	Max Cover Term	Max Investment
02 years	Up to the age of 80 exact	Unlimited

## Disclaimer:

- This product is underwritten by Adamjee Life Assurance Co. Ltd. It is not guaranteed or insured by "Bank" or its affiliates and is not a product of the Bank.
- The Bank is acting as a corporate insurance agent of Adamjee Life Assurance Co. Ltd. which underwrites the policy and the Bank shall not be held responsible for any liability under the policy in any manner whatsoever to the policyholder(s) or claimants(s).
- Adamjee Life Wealth Optimizer is a Unit Linked Plan which is subject to investment risk. The investment risk shall be borne by the policyholder and actual maturity and surrender values may be lower or higher than the projected figures.
- If Adamjee Life Wealth Optimizer applications are processed and approved by Adamjee Life Assurance Co. Ltd., as per their underwriting guidelines. "Bank" is not responsible for processing and approval of these applications in any way, whatsoever.
- This brochure only provides an introduction to the benefits available under the policy. A detailed description of how the contracts works is given in "Terms & Conditions" attached with the policy document, which will be provided after the policy is issued.
- The past performance of the investment fund is not necessarily a guide to future performance. Any forecast is not necessarily indicative of future or likely performance of the funds and neither Adamjee Life Assurance Co. Ltd. nor "Bank" will incur any liability for the same.
- A personalized illustration of benefits will be provided to you by our sales representative. Please refer to the notes in the illustration for a detailed understanding of the various terms and conditions along with in the projected cash values. These values are only for understanding purpose and can be go up or down and not guaranteed.

آدم جی لائف اشورنس کمپنی

رجسٹرڈ آفس:

آفس نمبر 505، پانچویں منزل، آئی ایس ای ٹاور، 55-جی، جناح ایونیو، بلیو ایریا، اسلام آباد

پرنسپل آفس:

تیسری اور چوتھی منزل، آدم جی ہاؤس۔ آئی آئی چندریگر روڈ، کراچی 74000۔

## Adamjee Life Assurance Co. Ltd.

### Registered Office:

Office No. 505, 5th Floor, ISE Towers, 55-B, Jinnah Avenue, Blue Area, Islamabad.

### Principal Office

3rd and 4th Floor, Adamjee House, I.I. Chundrigar Road, Karachi - 74000.

+92 (21) 111-11-5433 | www.adamjeelife.com

+92 (21) 111-11-5433 | www.adamjeelife.com



Let's build a  
good life - together

Exclusive customized  
payment solutions

Let's build a  
good life - together

Exclusive customized  
payment solutions

## آدم جی لائف ویلٹھ آپٹائزر

آدم جی لائف ویلٹھ آپٹائزر ایک انوسٹمنٹ پروڈکشن پلان ہے جو آپ کو آنے والی پریشانی سے بچاتا ہے اور دن نام سرمایہ کاری کا آپشن فراہم کرتا ہے۔ منصوبے کی حفاظت کی خصوصیات آپ کو اس وقت سے زندگی کی انشورنس کوریج فراہم کرتی ہے جب سے آپ اس منصوبے میں سرمایہ کاری کرتے ہیں۔ 18 سے 78 سال کی عمر کے درمیان ہر کوئی اس مثالی سرمایہ کاری کیلک کا اہل ہے۔

اس منصوبے کا مقصد زندگی کے انشورنس کے اضافی فائدہ کے ساتھ بنیادی طور پر منی مارکیٹ اور قلیل مدتی آلات میں سرمایہ کاری کر کے اپنے پالیسی ہولڈرز کو زیادہ سے زیادہ منافع کا موقع فراہم کرنا ہے۔ فنڈ میں ہونے والے تمام پریمیئم براہ راست آپ کے سرمایہ کاری کے کھاتے میں لگائے جاتے ہیں۔ یہ منصوبہ متنوع سرمایہ کاری کے نقطہ نظر کے ذریعہ اعتدال کے خطرہ پر اپنی سرمایہ کاری پر اعلیٰ پیداوار کے ذریعہ مستقل آمدنی پیدا کرتا ہے۔

## آدم جی لائف ویلٹھ آپٹائزر کے فوائد

### پروڈکشن سینٹ

پلان کی مدت کے دوران (خدا نہ کرے) اگر بیمر داری وفات ہوتی ہے تو اس صورت میں زر بیمر اور بیع شدہ اکاؤنٹ ویلیو میں سے جو بھی زیادہ ہو اس میں سے جزی جی لائف کوئی رقم کٹ کے ورثہ کو ادا کی جائے گی۔

### انشورنس کوریج کا انتخاب

آپ اپنی ضرورت کے مطابق زر بیمر منتخب کر سکتے ہیں جو کہ بنیادی سالانہ پریمیئم کا 1.25 سے لے کر 10 گنا تک ہو سکتا ہے۔

### بچھوئی سینٹ

پالیسی کی میعاد کی پچھلی پر بیمر دار شخص کو اس کی اکاؤنٹ ویلیو کے مساوی رقم ادا کی جائے گی۔

### صرف ایک بار کی سرمایہ کاری

آسان بغیر فکر ایک بار کی سرمایہ کاری کی ادائیگی کا اختیار لائف انشورنس کے فائدہ کے ساتھ

### کوئی فرنٹ اینڈ لوڈ نہیں

کسی قسم کا کوئی بڈ آفراپریڈ یوجھ نہیں، اور نہ ہی 24 مہینوں کے بعد رہائی کی کوئی فیس

### فری لک پیریڈ:

یہ پلان آپ کو 14 دن کا فری لک پیریڈ پیش کرتا ہے جس میں آپ آدم جی لائف انشورنس کمپنی لیویڈ سے رابطہ کر کے اپنی پالیسی منسوخ کر دے سکتے ہیں اور اپنا پریمیئم واپس حاصل کر سکتے ہیں۔ البتہ آدم جی لائف کو حق حاصل ہے کہ وہ اس پالیسی کے اجراء کے موقع پر پیش آنے والی طبعی اخراجات اس رقم سے منہا کر لے۔

## جزوی دستبرداری

اس بات کو یقینی بنانے کے لیے کہ آپ کی اہم ضروریات پوری ہوتی رہیں، یہ منصوبہ آپ کو آپ کے اکاؤنٹ سے جزیی طور پر رقم نکالنے کا اختیار دیتا ہے۔ یہ اختیار آپ سال میں 4 بار لے سکتے ہیں۔ کیش نکالنے کا عمل کم از کم (20,000) میں ہزار روپے اکاؤنٹ میں موجود رہنے کی شرط کے ساتھ مجموعی نقد دستبرداری کی رقم کے 50 فیصد تک محدود ہے۔ کیش کی طرف سے مجموعی نقد دستبرداری کی رقم میں روہڈل ہو سکتی ہے۔

## سرمایہ کاری کے اختیارات - انفرانش کا ایک موقع (انویسٹمنٹ آپشنز)۔

وہ پریمیئم جو آدم جی لائف ویلٹھ آپٹائزر میں ادا کیا جاتا ہے، اس کی سرمایہ کاری کسی کم یا محفوظ رسک والے فنڈ میں کی جاتی ہے۔ اگرچہ آپ خود کسی معتدل سے زیادہ رسک والے فنڈ میں سرمایہ کاری کرنے کا انتخاب کر سکتے ہیں جو آپ کی حالت عملی اور رسک کے موافق ہو۔ منافع رسک اخراجات، مہانہ انتظامی اور سرمایہ کاری انتظام کے اخراجات کی کوئی کمی بعد ملتا ہے، اور اسے یونٹ اکاؤنٹ میں شامل کر دیا جاتا ہے اور پالیسی ہولڈر کے کیش ویلیو میں جمع کر دیا جاتا ہے۔

## ہمارے کم یا محفوظ رسک والے فنڈ درج ذیل ہیں:

### انویسٹمنٹ سکیور فنڈ

مستحکم منافع فراہم کرنے کے لئے اس پورٹ فولیو میں مختلف اقسام کے گورنمنٹ اور گلفڈ انکم سکیورٹیز میں سرمایہ کاری کی جاتی ہے۔ جبکہ اکویٹی میں کوئی سرمایہ کاری نہیں کی جاتی۔

## ہمارے معتدل سے زیادہ رسک والے فنڈ میں شامل ہیں:

### انویسٹمنٹ ملٹی پلائر فنڈ

زائد منافع کے امکانی مواقع کے لئے اس پورٹ فولیو میں ایکویٹی انویسٹمنٹ، گورنمنٹ اور گلفڈ انکم سکیورٹیز اور ریئل اسٹیٹ میں متنوع اور متوازن سرمایہ کاری کی پیشکش کی جاتی ہے۔ یہ زیادہ رسک کے ساتھ سرمایہ کاری کے مواقع فراہم کرتا ہے اور اسکا چناؤ کرنے سے پہلے آپکو اپنا رسک پر وفاقل ملحوظ خاطر رکھنا چاہئے کیونکہ اس میں زیادہ رسک ہوتا ہے۔ اور اس میں سرمایہ کاری سے پہلے آپکو اپنا رسک پر وفاقل ملحوظ خاطر رکھنا چاہی

### امانت فنڈ

یہ ایک موقع فراہم کرتا ہے جو شرعی اصولوں کے مطابق ایکویٹی، گورنمنٹ اور گلفڈ انکم سکیورٹیز میں سرمایہ کاری کی پیشکش کرتا ہے۔

### میج گروٹھ فنڈ

مستحکم اور مستقل آمدنی کے حصول کے لیے یہ فنڈ معتدل سے کم رسک والے فنڈ میں سرمایہ کاری کا موقع دیتا ہے جس میں گلفڈ انکم سکیورٹیز اور حکومتی سکیورٹی شامل ہے اور اسٹاک انویسٹمنٹ میں کم سے کم سرمایہ کاری کی جاتی ہے۔

### پریمیئم مختص

آپ کا 100% پریمیئم آپ کے یونٹ اکاؤنٹ میں مختص ہے۔

## اخراجات

### پالیسی فیس:

کوئی نہیں

### انتظامی فیس:

ماہانہ کوئی کمی بنیاد پر کیش ویلیو کا 2% سالانہ

### جزوی اور کئی دستبرداری فیس:

500 روپے

### فنڈ منتقلی:

ایک پالیسی سال میں دو مرتبہ مفت میں فنڈ تبدیل کر سکتے ہیں، اس کے بعد ہر تبدیلی پر 300 روپے چارج کئے جائیں گے۔

## دستبرداری چارجز کی ترتیب

جب آپ طویل المدتی شراکت داری جاری رکھتے ہیں تو آپ کو جاری بونسز کی شرائط کے تحت بونس حاصل ہوتے ہیں۔ یہ اضافی بونس آپ کی اکاؤنٹ میں مختص کر دیے جاتے ہیں۔ جاری بونس کی تخصیص درج ذیل ہے۔

جزوی دستبرداری کے اخراجات یونٹ اکاؤنٹ کے فیصد کے مطابق	منصوبے کا ماہ
3 %	پہلے ماہ سے گیارہویں ماہ تک
2 %	بارہویں ماہ سے تیسویں ماہ تک
0%	چوبیسویں ماہ سے

## پالیسی کے شرائط اور اہلیت

اندراج کے لیے کم سے کم عمر	اندراج کے لیے زیادہ سے زیادہ عمر	کم از کم انویسٹمنٹ
18 سال	70 سال	25,000
کم از کم پالیسی کا عرصہ	زیادہ سے زیادہ پالیسی کا عرصہ	زیادہ سے زیادہ انویسٹمنٹ
02 سال	80 سال یا اس سے زائد	کوئی حد نہیں

## اختیار

یہ پروڈکٹ آدم جی لائف انشورنس کمپنی لیویڈ کی ہے۔ بینک یا اس سے الحاق ادارے اس کی کوئی ضمانت نہیں دیتے اور نہ ہی بینک کی کوئی پروڈکٹ ہے۔

بینک ایک بینک کے طور پر آدم جی لائف انشورنس کمپنی لیویڈ کی جانب سے یہ سہولت فراہم کر رہا ہے اور کسی بھی معاملے یا بیمر دار کو یا اس کے سینئرٹری یا میسرے فریق سے متعلق کسی قسم کا ذمہ دار نہیں ہے۔

سرمایہ کاری کے ممکنہ نقصانات بیمر دار فرد کو ہی برداشت کرنے پڑیں گے اور پچھلی اور دستبرداری کی اصل قدر تخمینہ لگائی گئی رقم سے کم یا زیادہ ہو سکتی ہے۔

تمام آدم جی لائف ویلٹھ آپٹائزر درخواستوں پر عمل درآمد اور منظوری آدم جی لائف انشورنس کمپنی لیویڈ کی طرف سے ان کے متعلق قوانین کے تحت ہوتی ہے۔ بینک کسی بھی طرح سے درخواست کے عمل درآمد اور تصدیق کا ذمہ دار نہیں ہے۔

یہ بروشر پالیسی کے تحت ملنے والے فوائد کا صرف تعارف فراہم کر رہا ہے۔ تفصیلی معلومات کہ کس طرح یہ پالیسی کام کرتا ہے یہ تفصیلی پالیسی ڈاکیومنٹ میں دیئے گئے "اصول و ضوابط" میں درج ہیں، جو کہ پالیسی جاری ہونے کے بعد دیا جائے گا۔

یہ ضروری نہیں کہ فنڈ کے ہاشی کی کارکردگی مستقبل کی کارکردگی کے لئے ایک رہنما ہو۔ مستقبل کے بارے میں کی جانے والی کسی بھی پیشگوئی فنڈ کی ممکنہ کارکردگی کا اشارہ نہیں کرتی ہیں اور نہ ہی آدم جی لائف انشورنس کمپنی اس کا ذمہ دار ہوگا۔

ہمارے بلز کے نمائندے آپ کو فوائد کے متعلق وضع کردہ خاکہ / ایگزیکٹو فراہم کریں گے۔ مختلف شرائط و ضوابط کی مکمل سمجھ بوجھ کے لیے مثال میں دیئے گئے نوٹس ملاحظہ کریں۔ وہ رقم صرف سمجھانے کے مقاصد کے لیے ہے، رقم اوپر اور نیچے بھی جا سکتی ہے اس کی ذمہ داری نہیں ہے۔