

Shandar Sarmaya

The future is always unpredictable no matter how well you are set in life. Given today's ever-changing environment, you can never truly predict the future but you can definitely prepare for it better with a life insurance policy that provide investment with protection life cover.

But most type of life insurances require ongoing premium payments for the policy to remain in force. Adamjee Life introduces “Shandar Sarmaya Plan” - with this plan you are only required to make a single premium payment and the plan will remain valid for the term (years) selected or your 80th birthday, whichever comes first.

Note: This is a life insurance product which has two distinct elements i.e., Insurance Protection and Investment. The investment component is linked to the performance of underlying assets under unit linked fund(s).

Benefits Of Shandar Sarmaya

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 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.

Saving Booster Ad-hoc Premium

You can enhance the growth of your savings through Saving Booster by depositing minimum payment of Rs.10,000 (over and above the regular premium) into your plan. Saving Booster payment will be allocated at 100% in the unit account and can be made & withdrawn anytime during the plan term to boost your accumulated cash value.

Partial Withdrawal

The Policyholder may make partial withdrawals from his/her fund after the policy has been inforce for at least 6 months. 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. 100,000. The minimum Net Cash Surrender Value limit may be revised by the Company from time to time.

Surrender Charges will be applied any partial withdrawal taken within 24 months of policy inception, and therefore only the flat surrender charges will apply.

• Annuity Benefit (Optional)

The lump-sum maturity proceeds (including the ad-hoc fund) of the policy is to be paid as a unit-linked annuity benefit for 5, 10, 15 or 20 years, depending on the option chosen by the policyholder. The annuity is payable in monthly instalments and is not dependent on the life of the insured person. The insured person has the option to stop or reduce the annuity payment and take the balance of the unit fund as a full or partial lump-sum at any time during the term of the annuity. A minimum annuity benefit of Rs.10,000/- per month is applicable. If the annuity amount falls below this, the annuity will be terminated and the balance paid out as a lump-sum

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).

Investment Options – An Opportunity for Growth

Premiums paid for Shandar Sarmaya shall be invested by default in low 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 fee and investment management charges are credited to the unit account balance and accumulate as the policyholder's cash value.

Unit Pricing methodology:

Adamjee Life uses forward unit pricing methodology.

Our low risk funds include:

Investment Secure Fund (Income Fund)

Low risk fund with aim to offer regular and steady returns from investment in wide variety of fixed income securities including bank deposits , government securities etc without any exposure to corporate bonds and equities.

Our moderate to high risk funds include:

Investment Secure Fund II (Income Fund):

Moderate risk fund with aim to offer regular and steady returns from investment in wide variety of fixed income securities including bank deposits, government securities, corporate bonds etc without any exposure to equities.

Investment Multiplier (Aggressive Fund)

High risk fund with aim to earn higher returns in medium to long term by investing in diversified mix of equities, fixed income instruments and real estate.

Amaanat Fund (Balanced Fund)

Medium Risk fund with aim to provide growth in investment value by investing in shariah compliant debt instruments , equities and real estate.

Managed Growth Fund (Balanced Fund)

Medium risk fund with aim to provide growth in investment value by investing in fixed income instruments, equities and real estate.

Basic Premium Allocation, Allocation charges & Surrender Charges

100% of premium is allocated to your unit account and there is no any premium allocation Charges. Surrender charges apply during first 24 month as per the schedule shown below:

Policy Month	Surrender Charges as % of Unit account value
1st to 12th	3%
13th to 24th	2%
25th to Onwards	0%

Charges

Policy Fee:	Nil
Management Charges:	An annual charge of 1.75% of the Cash Value deducted on a monthly basis.
Administration Fee:	Nil
Bid/ Offer Spread:	5% of all premiums allocated to the Unit Account
Surrender Charge / Partial Withdrawal:	Rs. 500/-
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.
Mortality Charge:	Applied on Sum at Risk on attained age basis

Basic Premium and Payment mode:

Min Entry Age	Max Entry Age	Max Cover Age	Min Cover Age
18th Birthday	75th Birthday	80th Birthday	3 Years

Minimum Premium: PKR 200,000

Surrender Charge: PKR 500

Maximum Investment: Unlimited

Minimum Sum assured (Death Cover): Cover multiple 1.25

Maximum Sum Assured(Death Cover): Cover Multiple 10

Disclaimer:

- Shandar Sarmaya is a Unit Linked Plan, which is subject to investment risk, and the cash value of the plan will vary directly with the performance of the underlying unit fund.

- The investment risk shall be borne by the Policyholders and actual maturity or surrender values may be lower or higher than the projected figures.

- 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.

- All Shandar Sarmaya applications are processed and approved by Adamjee Life, as per their underwriting guidelines.

- This brochure only provides an introduction to the benefits available under the policy. A detailed description of how the contract works is given in the 'Terms and Conditions', which will be provided after the customer avails the service.

- The past performance of the 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 Adamjee Life Assurance Ltd., will not incur any liability for the same

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

پالیسی کے شرائط اور اہلیت

اندراج کے لیے کم سے کم عمر	اندراج کے لیے زیادہ سے زیادہ عمر	کوری زیادہ سے زیادہ عمر	کم سے کم کور ٹرم
18 سال	75 سال	80 سال	3 سال

کم سے کم انویسمنٹ: 200,000 روپے

سرنڈر چارج: 500 روپے

زیادہ سے زیادہ انویسمنٹ: کوئی حد نہیں

کم سے کم سم اشورڈ (ڈیتھ کور): کور ملٹیپل 1.25

زیادہ سے زیادہ سم اشورڈ (ڈیتھ کور): کور ملٹیپل 10

انتباہ

- یہ ایک یونٹ لنکڈ پلان ہے، جو سرمایہ کاری کے خطرے سے مشروط ہے، اور پلان کی نقد قیمت بنیادی یونٹ فنڈ کی کارکردگی کے مطابق تبدیل ہوگی۔

- سرمایہ کاری میں نقصان کا خطرہ پالیسی ہولڈر برداشت کریں گے اور پالیسی ہیجورٹی یا دستبرداری کی اقدار متوقع اعداد و شمار سے کم یا زیادہ ہو سکتی ہیں۔

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

- اس منصوبے کی تمام درخواستوں کی عمل درآمد اور تصدیق لکھ کر دیئے گئے اصول کے مطابق آدم جی لائف کرے گا۔

- یہ کتابچہ پالیسی کے تحت ملنے والے فوائد کا صرف تعارف فراہم کر رہا ہے۔ تفصیلی معلومات کہ کس طرح یہ پالیسی کام کرتا ہے یہ تفصیل “اصول و ضوابط” میں درج ہے، کسٹمر کے سروس کو لینے کے بعد دیا جائے گا۔

- ضروری نہیں کہ فنڈ کے ماضی کی کارکردگی مستقبل کی کارکردگی کے لئے ایک رہنما ہو۔ مستقبل کے بارے میں کی جانے والی کسی بھی پیچیدگی فنڈ کی نمائندہ کارکردگی کا اشارہ نہیں کرتی ہیں اور نہ ہی آدم جی لائف اس کا ذمہ دار ہو گا۔

آدم جی لائف اشورنس کمپنی لمیٹڈ

رجسٹرڈ آفس:

آفس نمبر 505، پانچویں منزل، آئی ایس ای ٹاور 55-بی،

جناح ایونیو، بلاؤ، اسلام آباد

پرنسپل آفس:

تیسری اور چوتھی منزل، آدم جی ہاؤس۔

آئی آئی چندریگر روڈ، کراچی 74000۔

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



Shandar Sarmaya

Mehfooz Sarmayakari. Roshan kal ki tayyari



شاندار سرمایہ

محفوظ سرمایہ کاری۔ روشن کل کی تیاری



Let's build a good life - together

Exclusive customized payment solutions

Let's build a good life - together

Exclusive customized payment solutions

شاندار سرمایہ

آج آپ کے ہاں بچتی مضبوطی سے جھے ہوں، آنے والے کل کے بارے میں آپ کچھ نہیں کہہ سکتے۔ آج کے مرحلہ بدلتے ماحول میں کل کیا ہوگا آپ کچھ نہیں کہہ سکتے لیکن اس کے لئے بہتر تیاری ضرور کر سکتے ہیں، بیہرہ زندگی کی ایسی پالیسی کے ساتھ جو سرمایہ کاری کے ساتھ زندگی کے تحفظ کی کورتج بھی دیتی ہے۔

لیکن بیہرہ زندگی کی اکثر پالیسیوں میں آپ کو ہر سال یا مقررہ مدت کے بعد پر بیمہ مسلسل ادا کرنا پڑتا ہے۔ آدمجی لائف پیش کر رہا ہے "شاندار سرمایہ پلان" جس کے تحت آپ صرف ایک بار پر بیمہ ادا کرتے ہیں اور آپ کی بیمہ پالیسی آپ کی مرضی کی مدت تک یا پھر آپ کی عمر 80 سال (جو بھی مدت پہلے پوری ہو جائے) کو پہنچنے تک چلتی رہتی ہے۔

نوٹ: یہ ایک لائف انشورنس پروڈکٹ ہے جس کے دو الگ الگ عناصر ہیں یعنی انشورنس پروٹیکشن اور انویسٹمنٹ۔ سرمایہ کاری کا جز یونٹ سے منسلک فنڈ (فنڈز) کے تحت بنیادی اثاثوں کی کارکردگی سے منسلک ہے۔

شاندار سرمایہ کے فوائد

پروٹیکشن بینیفٹ

پلان کی مدت کے دوران (خاندان کرسے) اگر بیہرہ دار کی وفات ہوتی ہے تو اس صورت میں زر بیہرہ اور جمع شدہ اکاؤنٹ ویلیو میں سے جو بھی زیادہ ہو اس میں سے جزوی نکالی گئی رقم کاٹ کے باقی رقم ورثا کو ادا کی جائے گی۔

بیمہ پورٹی بینیفٹ

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

انشورنس کورتج کا انتخاب

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

سیونگ بوسٹر: (ایڈپاک پر بیمہ)۔

آپ سیونگ بوسٹر کے ذریعے طے کردہ اقساط کی رقم کے علاوہ کم از کم 10 ہزار روپے کی ادائیگی کر کے اپنی بچت کی رقم میں اضافہ کر سکتے ہیں۔ اضافے میں دی جانے والی رقم کی زیادہ سے زیادہ کوئی حد نہیں ہے، اسے یونٹ اکاؤنٹ میں 100 فیصد کے حساب سے مختص کیا جاتا ہے اور منصوبے کی مدت کے دوران اپنی مجموعی کیش ویلیو میں اضافے کے لیے جمع کرانی جاسکتی ہے اور کسی بھی وقت نکالی بھی جاسکتی ہے۔

جزوی دستبرداری

اس بات کو یقینی بنانے کے لیے کہ آپ کی اہم ضروریات پوری ہوتی رہیں، یہ منصوبہ 6 ماہ مکمل ہونے کے بعد آپ کو آپ کے اکاؤنٹ سے جزوی طور پر رقم نکالنے کا اختیار دیتا ہے۔ پ اختیار آپ سال میں 4 بار لے سکتے ہیں۔ کیش نکالنے کا عمل کم از کم (100,000) روپے اکاؤنٹ میں موجود رہنے کی شرط کے ساتھ مجموعی نقد دستبرداری کی رقم کے 50 فیصد تک محدود ہے۔ کمپنی کی طرف سے مجموعی نقد دستبرداری کی رقم میں ردوبدل ہو سکتی ہے۔

سرنڈر چارج پالیسی کے آغاز کے 24 ماہ کے اندر اندر کسی بھی جزوی دستبرداری پر لاگو ہوں گے، اور اس کے بعد صرف فلیٹ سرنڈر چارج لاگو ہوں گے۔

ایپیوٹی کا اختیار

بیہرہ شدہ فرد کے میچورٹی تک حیات ہونے کی صورت میں سالانہ ادائیگی کا فائدہ (اگر اختیار کیا گیا ہو) دیا جائے گا جس کے تحت منتخب شدہ مدت جو کہ 5, 10, 15, 20 سال ہو سکتی ہے کیلئے سالانہ ادائیگی کی جائے گی۔ یونٹ کی سرمایہ کاری اس مدت تک جاری رکھی جائے گی۔ کم سے کم سالانہ ادائیگی 10,000 روپے ہوگی۔ اگر ادائیگی اس رقم سے کم ہو جائے گی تو سالانہ ادائیگی ختم ہو جائے گی اور بقیہ رقم یکدم ادائیگی کی جائے گی۔

فری لک بییریڈ

یہ پلان آپ کو 14 دن کا فری لک بییریڈ پیش کرتا ہے جس میں آپ آدمجی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ سے رابطہ کر کے اپنی پالیسی منسوخ کروا سکتے ہیں اور اپنا پریمیم واپس حاصل کر سکتے ہیں۔ البتہ آدمجی لائف کو حق حاصل ہے کہ وہ اس پالیسی کے اجراء کے موقع پر پیش آنے والے اس اخراجات اس رقم سے منہا کر لے۔

سرمایہ کاری کے اختیارات۔ افزائش کا ایک موقع (انویسٹمنٹ آپشنز)۔

وہ پر بیمہ جو آدمجی لائف شاندار سرمایہ پلان میں ادا کیا جاتا ہے، اس کی سرمایہ کاری کسی کم 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 حکمت عملی اور رسک کے موافق ہو۔ منافع رسک اخراجات، ماہانہ انٹھائی اور سرمایہ کاری انتظام کے اخراجات کی کٹوتی کے 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۔

یونٹ کی قیمتوں کا تعین کرنے کا طریقہ کار:

آدمجی لائف فارورڈ یونٹ پر انسٹک کا طریقہ استعمال کرتی ہے۔

ہمارے کم رسک والے فنڈ درج ذیل ہیں:

انویسٹمنٹ سکیور فنڈ (آدمجی فنڈ): کم رسک والا فنڈ جس کا مقصد کارپوریٹ بانڈز اور ایکویٹیز میں سرمایہ کاری کئے بغیر بینک ڈپازٹس، گورنمنٹ سکیورٹیز وغیرہ سمیت مختلف قسم کی کلسڈ اہم سکیورٹیز میں سرمایہ کاری کے ذریعے باقاعدہ اور مستحکم منافع پیش کرنا ہے۔

ہمارے معتدل سے زیادہ رسک والے فنڈ میں شامل ہیں:

انویسٹمنٹ سکیور فنڈ (آدمجی فنڈ): معتدل رسک والا فنڈ جس کا مقصد ایکویٹیز میں سرمایہ کاری کے بغیر مختلف قسم کی کلسڈ اہم سکیورٹیز بشمول بینک ڈپازٹس، گورنمنٹ سکیورٹیز، کارپوریٹ بانڈز وغیرہ میں سرمایہ کاری کے ذریعے مستقل اور مستحکم منافع کی پیشکش کرنا ہے۔

انویسٹمنٹ ملٹی پلائر فنڈ (چارحانہ فنڈ): ہائی رسک والا فنڈ جس کا مقصد ایکویٹیز، کلسڈ اہم انسٹرومنٹس اور رئیل اسٹیٹ کے وسیع مرکب میں سرمایہ کاری کر کے درمیانی سے طویل مدت میں زیادہ منافع حاصل کرنا ہے۔

امانت فنڈ (متوازن فنڈ): یہ ایک میڈیم رسک فنڈ ہے جس کا مقصد شرعی اصولوں کے مطابق ڈیٹ انسٹرومنٹ، ایکویٹی اور رئیل اسٹیٹ میں سرمایہ کاری کر کے سرمایہ قدر میں اضافہ فراہم کرنا ہے۔

میچ گرو تھ فنڈ (متوازن فنڈ): یہ ایک میڈیم رسک والا فنڈ ہے جس کا مقصد کلسڈ اہم، ایکویٹیز اور رئیل اسٹیٹ میں سرمایہ کاری کر کے سرمایہ کاری کی قدر میں اضافہ فراہم کرنا ہے۔

بنیادی پر بیمہ مختص کے ساتھ بنیادی مختص اور سرنڈر چارجز پر بیمہ 100% آپ کے یونٹ اکاؤنٹ میں مختص کیا جاتا ہے اور کوئی پر بیمہ مختص کرنے کے چارجز نہیں ہیں۔ ذیل میں دکھائے گئے شیڈول کے مطابق پہلے 24 مہینے کے دوران سرنڈر چارجز لاگو ہوتے ہیں

منصوبے کا ماہ	جزوی دستبرداری کے اخراجات یونٹ اکاؤنٹ کے فیصد کے مطابق
پہلے ماہ سے بارہوے ماہ تک	3 %
تیرھویں ماہ سے چوبیسویں ماہ تک	2 %
بچیسویں ماہ سے	0%

اخراجات

پالیسی فیس:

کوئی نہیں

ایڈمنسٹریشن فیس:

کوئی نہیں

انتظامی فیس:

ماہانہ کٹوتی کی بنیاد پر کیش ویلیو کا 1.75% سالانہ

بولی/آفر پییریڈ:

تمام یونٹ اکاؤنٹ اقساط کا 5 فیصد

جزوی اور کلی 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۔

مورٹیلیٹی چارجز:

پوری عمر کی پالیسی پر بیہرہ کردہ رقم پر عائد ہوگی