

Shandar Sarmaya

Unlike most types of life insurance that require ongoing premium payments for the policy to remain in force, with Shandar Sarmaya Plan you are only required to make a single premium payment and the plan will remain valid for the term selected or your 80th birthday, whichever comes first.

Benefits of Shandar Sarmaya

• 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).

• 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.

• 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 Saving Booster payment will be allocated at 100% in the unit account and can be made & withdrawn anytime during the plan term to boost your accumulated cash value.

• Tax Benefit

As per the section 62 (ii) of Income Tax Ordinance 2001, A resident person other than a company shall be entitled to tax credit in a tax year in respect of any life insurance premium paid on a policy to a life insurance company provided he is deriving income from salary or business. Such tax credit shall be provided at his average tax rate in that year on invested life insurance premium amount which can be lower of 20% of his taxable income or Rs 2 million. If premium amount is withdrawn within 24 months, the tax credit given earlier shall be reversed back in respective year.

• Partial Withdrawal

The Policyholder may make partial withdrawals from his/her fund after the policy has been in force 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. 10,000. 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 30 months of policy inception, and therefore only the flat surrender charges will apply.

Investment Options – An Opportunity for Growth

Premiums paid for the plan are invested in various investment vehicles including equities, fixed interest instruments, bonds and other money market instruments.

Diversification is achieved by selecting a mix of instruments in order to optimize the returns.

A team of expert investment managers, who adjust the investment mix in light of economic conditions, market trends and investment opportunities.

Our funds include:

Investment Secure Fund: To offer regular and steady returns from investment in wide variety of fixed income securities and Government Securities without exposure to equities

Investment Multiplier 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

Basic Premium Allocation & Surrender charge structure

100% of premium is allocated to your unit account. Surrender charges apply during first 30 months in the structure given below:

Policy Month	Surrender/ redemption Charges as % of Unit account
1st to 11th	3%
12th to 23rd	2%
24th to 30th	1%
31st Month 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. 350/= per Surrender/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.

Policy Terms & Eligibility

Minimum Premium: PKR 200,000
Surrender Charge: PKR 350
Maximum Investment: Unlimited
Minimum Sum assured (Death Cover): Cover multiple 1.25
Maximum Sum Assured(Death Cover): Cover Multiple 10

Min entry age: 18th Birthday
Max entry age: 75th Birthday
Max age of cover: 80th Birthday
Min Cover Term: 3 years

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

Shandar Sarmaya

Mehfooz Sarmayakari. Roshan kal ki tayyari



Adamjee Life Assurance Co. Ltd.

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

UAN: +92-111-11-LIFE(5433) Fax: +92-21-38630011

www.adamjeelife.com

آدم جی لائف کے شاندار سرمایہ پلان کے ساتھ صرف ایک بار کی سرمایہ کاری کرنے پر 80 سال کی عمر تک پلان کو جاری رکھا جاسکتا ہے مزید سرمایہ کاری میں اضافہ کا اختیار بھی آپکو حاصل ہے لیکن یہ آپ پر لازم نہیں۔

شاندار سرمایہ پلان مختلف قسم کی سرمایہ کاری کے ذریعے آپ بہترین منافع حاصل کر سکتے ہیں۔

شاندار سرمایہ کے فوائد

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

انشورنس کوریج کا انتخاب

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

سیونگ بوسٹر : (ایڈہاک پریمیم)

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 کرائی 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۔ یہ اختیار آپ سال میں 4 بار لے سکتے ہیں۔ کیش نکالنے کا عمل کم از کم (10,000) ہزار 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 چارجز پالیسی کے آغاز کے 30 ماہ کے اندر اندر کسی بھی جزوی دستبرداری پر لاگو ہوں گے ، اور اس کے بعد صرف فلیٹ سرنڈر چارجز لاگو ہوں گے۔

ٹیکس کا فائدہ
انکم ٹیکس آرڈیننس 2001 کے سیکشن 62(ii) کے مطابق، کمپنی کے علاوہ کوئی بھی شہری متعلقہ ٹیکس سال میں پالیسی پر لائف انشورنس پریمیم ادا کرنے کے مطابق ٹیکس کی چھوٹ اس صورت میں حاصل کر سکتا ہے جب کہ وہ اپنی آمدنی تنخواہ یا کاروبار سے حاصل کر رہا ہو۔ اسے یہ چھوٹ اوسط ٹیکس شرح کے مطابق دیا جائے گا ، اس نے اس سال لائف انشورنس پریمیم کی مد میں جتنی رقم ادا کی ہے، پریمیم کی رقم قابل ٹیکس آمدنی کا 20 فیصد یا 2 ملین ہو سکتی ہے۔ (دونوں میں سے جو کم ہو) اگر پریمیم کی رقم 24 مہینوں کے اندر نکالی گئی تو اس سے ملنے والے ٹیکس کی چھوٹ اسی سال ختم ہو جائے گی۔

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

منصوبے کے لیے ادا کیے جانے والے پریمیم مختلف قسم کے سرمایہ کاری میں لگائے جاتے ہیں جن میں ایکویٹی ، فکسڈ انکم کے ذرائع ، بانڈز اور دیگر منی مارکیٹ شامل ہیں۔ ریٹرن کو بہتر بنانے کے لیے طریقے کو منتخب کر کے تنوع حاصل کیا جاتا ہے۔ ماہر سرمایہ کاری کیلئے مینیجرز کی ایک ٹیم ، جو معاشی حالات ، مارکیٹ کے رجحانات اور سرمایہ کاری کے مواقع کی روشنی میں سرمایہ کاری کو ایڈجسٹ کرتی ہے

ہمارے فنڈز میں شامل ہیں۔

انویسٹمنٹ سیکور فنڈ

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

انویسٹمنٹ ملٹی پلائر فنڈ

زائد منافع کے امکانی مواقع کے لئے اس پورٹ فولیو میں ایکویٹی انویسٹمنٹ ، گورنمنٹ اور فکسڈ انکم سیکورٹیز 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 پروفائل ملحوظ خاطر رکھنا چاہئے کیونکہ اس میں زیادہ رسک ہوتا ہے۔ اور اس میں سرمایہ کاری سے پہلے آپکو اپنا رسک پروفائل ملحوظ خاطر رکھنا چاہیے۔

امانت فنڈ

یہ ایک موقع فراہم کرتا ہے جو شرعی اصولوں کے مطابق ایکویٹیز ، گورنمنٹ اور فکسڈ انکم سیکورٹیز میں سرمایہ کاری کی پیشکش کرتا ہے۔

منج گرو تھ 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 فکسڈ انکم سیکورٹیز اور حکومتی سیکورٹی شامل ہے اور اسٹاک ایکٹیوٹی میں کم سے کم سرمایہ کاری کی جاتی ہے۔

بنیادی پریمیم کی تخصیص

سرنڈر چارجز پالیسی کے آغاز کے 30 ماہ کے اندر اندر کسی بھی جزوی واپسی پر لاگو ہوں گے ، اور اس وجہ سے صرف فلیٹ سرنڈر چارجز لاگو ہوں گے۔

منصوبے کا ماہ	جزوی دستبرداری کے اخراجات یونٹ اکاؤنٹ کے فیصد کے مطابق
پہلے ماہ سے گیارہوے ماہ تک	3 %
بارہوے ماہ سے تیسوے ماہ تک	2 %
چوبیسوے ماہ سے تیسوے ماہ تک	1%
اکتیسوے 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/آخر اسپریڈ: تمام یونٹ اکاؤنٹ اقساط کا 5 فیصد

جزوی اور کئی دستبرداری فیس: 350 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۔

پالیسی کے شرائط اور اہلیت

کم سے کم انویسٹمنٹ: 200,000 روپے
سرنڈر چارجز : 350 روپے

زیادہ سے زیادہ انویسٹمنٹ : کوئی حد نہیں

کم سے کم سہ اشورڈ (ڈیٹھ کور) : کورر ملٹیپل 1.25

زیادہ سے زیادہ سہ اشورڈ (ڈیٹھ کور) : کورر ملٹیپل 10

انتباہ

- یہ ایک یونٹ لنڈ 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 بیچورٹی یا دستبرداری کی اقدار متوقع اعداد و شمار سے کم یا زیادہ ہو سکتی ہیں۔
- ہمارے سبز کے نمائندے آپ کو فوائد کے متعلق وضع کردہ خاکہ / المٹریٹین 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 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 سروں 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 پیشگوئی فنڈ کی ممکنہ کارکردگی کا اشارہ نہیں کرتی ہیں اور نہ ہی آدم جی لائف اس کا ذمہ دار ہوگا۔

adamjeelife

آدم جی لائف انشورنس کمپنی

پرنسپل آفس: جمیری اور چوٹی منزل ، آدم جی ہاؤس، آئی آئی چندریگر روڈ، کراچی۔ 74000
UAN: +92-111-11-LIFE(5433) | Tel: +92-21-38677100 | Fax: +92-21-38630011

www.adamjeelife.com

adamjeelife

111-11-LIFE(5433) | www.adamjeelife.com

شاندار سرمایہ

محفوظ سرمایہ کاری : روشن نکل کی تیاری

