آئی جی آئی لائف

کیپٹل پلس

بچت، روشن کل کیلئے

Soneri Bank

IGI Life Vitality

IGI LIFE

CAPITAL PLUS

SAVE TODAY FOR A SAFE TOMORROW

Soneri Bank

IGI Life Vitality

IGI Life Capital Plus is an exclusive regular premium plan designed to give maximum returns on your investments while giving life insurance coverage along the way.

A perfect combination of Unit linked plan with savings and investment along with the benefit of protection which is especially designed for the customers of Soneri Bank Limited.

What is Unit Linked Life Insurance?

Unit linked life insurance policy provides you with the opportunity to participate in stock market linked investments, while enjoying the benefits of life insurance. The investments are expressed in terms of number of units and unit price of investment sub-accounts under a range of investment strategies for you to choose from. Investment in a sub-account is carried out by buying its units at the Offer Price. The value of the investment sub-account is the number of units held in that sub-account times its unit Bid Price. The Offer Price is higher than the Bid Price by a percentage referred to as the Bid Offer spread.

Who is it for?

IGI Life Capital Plus is intended for far sighted individuals who want a secure future for themselves and their loved ones while at the same time reaping benefits on their hard earned incomes. It is suitable for individuals falling between the ages of 18-55 years. The policy term can be of any period from 10 years, subject to a maximum attained age of 8[illegible] years.

Premium Payment Term

The minimum premium payment term is 10 years and the maximum can go up to the policy term chosen.

Account Value Acceleration Premium

The Plan is a regular premium plan but a customer may top-up the regular premiums by depositing surplus funds as lump sum premium in the Plan. These lump sum contributions, called "Account Value Acceleration Premium" (AVAP) payments can be made at any time. The AVAP payments will increase the Account Value of the Plan, but will not affect the basic sum at risk.

Convenient Premium Payment Facility

You can subscribe to IGI Life Capital Plus Plan by paying a minimum Basic Premium PKR 250,000 only during a year. It also allows flexible payment terms where premium can be paid on semi-annual and annual basis.

For Account Value Acceleration Premium payments - Minimum payment is PKR 100,000 with no limit on the maximum.

Free Look Period

If you cancel your policy within a free look period of 14 days from the date of receipt of the policy documents, you are entitled for a full refund of premium less any expenses incurred by IGI Life in connection with your medical or clinical examinations.

Benefits of IGI Life Capital Plus Plan

IGI Life Capital Plus Plan is a regular premium unit link product where the premium that the customer pays will be credited to his/her individual account to be invested as per the investment strategy chosen by the customer. At the beginning of each month, deductions will be made for fund management charge, admin charge and cost of insurance, if any. This will be done by cancellation of units from the account value.

Key Benefits that are embedded in all IGI Life Capital Plus Plan policies include:

Death Benefit

In case of the unfortunate demise of the Insured, IGI Life Capital Plus will offer the higher of Account Value or Basic Face Amount less any partial withdrawals

PLUS: Account Value of AVAP payments, if any.

Maturity Benefit

On completion of the policy term, the available Account Value along with the account value of AVAP (if any) will be payable in Lump Sum.

Surrender Benefit

The customer has the right to fully surrender his/her policy by redeeming all the units in the Account Value after the policy. In case of complete surrender during the first two policy years, a surrender charge (as tabulated below) will be deducted. In such an event the units will be redeemed at the bid price and the policy will be terminated.

Policy Year	% Account Value
1 to 2	5%
3 onwards	Nil

Partial Withdrawals

Partial Withdrawals can be made from the Account Value after the policy has been in force, by redeeming a limited number of units as per the company's terms and conditions. The amount withdrawn is considered a permanent withdrawal and does not have to be repaid. A Partial Withdrawal will, however, reduce the Account Value as well as the Death Benefit by the amount of Partial Withdrawal. A processing fee of PKR [illegible]00 will be charged on each partial withdrawal.

Premium Indexation

Indexation on a simple basis will be offered on face amount and premium. If this option is selected, the face amount and premium

will be increased on every Policy Anniversary. The Policy Owner may cancel the increase in premium and face amount by giving notice in writing. Once cancelled, the indexation feature will not be available for the remaining policy term.

VITALITY BENEFITS AND CHARGES

If the customer opts for the Vitality Program at policy inception, the following will be applicable. The customer can cancel the Vitality membership at any point in time. However, once the Vitality membership is cancelled, customer will have to purchase a IGI Life Vitality integrated policy again.

Vitality Benefits:

- **Weekly Active Rewards:**

In the 1st week of activating the IGI Life Vitality app, the member gets a target to complete 300 points in a week.

On completion (achievement) of the weekly Active Reward goal, the customer will have the option to select

an EasyTickets voucher as their reward. The voucher will be for a 50% discount off a cinema ticket booking with EasyTickets.

OR

a Rs. 500 Mobile Top Up voucher with Easytickets.

OR

a FoodPanda voucher as their reward. The voucher will be for a PKR 500 discount off a FoodPanda order at selected restaurants.

Company may add or remove reward partners from the ones mentioned above. The Company reserves the right to change the amount of Active Rewards from time to time.

- **Monthly Reward – Fitness Device Cash Back Benefit:**

Along with the weekly rewards, Vitality Members can earn up to 100% cashback towards the purchase price of a selected Fitness device over a 24-month period*, up to a maximum cashback cap on the purchase price. The member can earn their monthly cashback by performing physical activities over the course of the month, and subsequently earning the respective physical activity Vitality Points for those activities. By reaching a required physical activity points' threshold throughout the particular month, the member will receive an applicable cashback percentage level for reaching that particular points' threshold.

This Device Cashback gets credited to the customer's account value every month according to the following table.

Points earned in a month	Device Cashback per month
< 1500	0%
1500 – 1,999	25%
2000 – 2,999	50%
3,000 or more	100%

*Terms & Conditions apply

- **Annual Vitality Integrated Benefit:**

At every fifth policy anniversary an additional amount (% of premium) will be paid into the account value as Vitality Integrated Benefit, subject to achievement of Silver, Gold or Platinum status. The percentage of the integrated benefit is dependent on the Vitality Status and the Face Amount multiple at the end of each year in the preceding 5-year period. The table below shows the percentages of the Vitality Integrated benefit:

Integrated Benefit

Face Amount Multiple	Status			
	Bronze	Silver	Gold	Platinum
5 to 10	0.0%	0.00%	0.00%	0.00%
11 to 20	0.0%	2.00%	4.00%	9.00%
21 and higher	0.0%	4.00%	8.00%	18.00%

The Bronze, Silver, Gold and Platinum Statuses refer to the status achieved by a member as a result of achievement of various goals and assessments / questionnaires, as set our under the terms and conditions.

How Vitality Works

Vitality rewards its members through a point system based upon physical activity and certain health related questionnaires. The program runs through the Vitality app on the participant's smartphone and points can be measured through the Health app or an optional wearable device.

Daily Points are awarded based on the number of steps taken for the day or increased heart rate to a level for minimum of 30 minutes, whichever is higher.

Physical activity is measured through the Samsung Health app on android phones and through the Health App on Apple iPhones. Both these apps sync with the IGI Life Vitality app in order to transfer the data to Vitality.

Points are awarded as per the below table:

Steps

Activity Level	Steps Per Day	Points Awarded	Age 60+ boost
Minimum	5,000 – 7,499	0	50
Light	7,500 – 9,999	50	50
Moderate	10,000 – 14,999	100	50
Vigorous	15,000+	200	50

Heart Rate:

Activity Level	Duration & Heart Rate	Points Awarded	Age 60+ Boost
Moderate(60+)	20 minutes of physical activity at 60% of age-related max heart rate	0	50
Moderate	30 minutes of physical activity at 60% of age-related max heart rate	100	50
Vigorous	30 minutes of physical activity at 70% of age-related max heart rate	200	50
	60 minutes of physical activity at 60% of age-related max heart rate	200	50
Extended Duration Vigorous	60+ minutes of at 70% of age-related max heart rate	300	50
	90+ minutes of at 60% of age-related max heart rate	300	50

Integrated benefit on Death:

In case of death of the insured life, the Integrated Benefits accrued till the date of death, and not already credited to the Account Value, will be credited to the Account Value for the computation of the Death Benefit.

Integrated benefit on Disability:

In case of permanent total disability, the accrued Integrated Benefit will be credited to the Account Value.

Integrated benefit on Surrender:

In case of full surrender, the Integrated Benefits accrued till the date of surrender, and not already credited to the Account Value, will not be payable.

In case of partial surrender, the Integrated Benefit will not be paid for that 5-year period in which the partial withdrawal was made.

Miscellaneous Salient Features:

The Integrated Benefit will not be paid for the 5-year period in which premium payment was skipped. The policyholder needs to pay the due premium in a year in that policy year or in advance in order to avail the Integrated Benefit.

If the policyholder has more than one policy of the Vitality Integrated insurance product, each policy will be eligible to receive the Integrated Benefit at the end of each 5-year period given the set criteria as stated in the terms & conditions of the integrated benefit are met.

If a member previously enrolled in the Vitality Active program decides to opt out, the integration benefits and the deduction of vitality fee will cease. However, the base unit linked plan will continue as is. Furthermore, the member will only be able to join again by buying a new policy.

Allocation of Units

The proportion of Premiums and Top Up amounts allocated to Account Value is as follows:

Year	Allocation Percentage
1	65%
2	95%
3 to 4	100%
5	103%
6	100%
7	100%
8 to 9	100%
10	115%
11 to 14	100%
15	120%
16 to 19	100%
20 and every 5th year	125%
AVAP	100%

Charges

The following charges apply on the Plan:

Investment Management Charge	0.125% of Account Value per month
Bid/Offer Spread	5%
Administration Charge	PKR 150 per month
Transfer Fee	PKR 500 for each transfer between investment sub-accounts
Processing Fee	PKR 500 on each Partial Withdrawal and complete surrender

Vitality Fee:

A fee of Rs. 320 will be deducted at the beginning of each month for each member from the account value. Vitality Fee may vary from time-to-time, at the discretion of the Company. If the customer has more than one policy of the Vitality Integrated product, then Vitality Fee will be deducted from one policy only; no deduction of Vitality Fee will be made from the other vitality integrated policies. The details are in the Terms & Conditions.

Optional Benefits

In addition to the above mentioned conventional benefits, customers of IGI Life Capital Plus can choose from the following range of supplementary benefits. List of these benefits and their respective description is mentioned below:

Family Protection Benefit - Disability: Family Protection Benefit waives the future premiums in case of permanent total disability of the insured up to the end of rider term.

Level Term Insurance Benefit. Level Term Insurance Benefit enhances the benefit payable on insured's death. The Level Term Benefit Face Amount is payable in addition to any other death benefit payable under the basic plan.

Income Benefit - Death: A monthly income benefit will be provided to the nominated beneficiary following the death of the insured up to the end of the elected term.

Income Benefit - Disability: A monthly income benefit will be provided following the permanent total disability of the insured up to the end of the elected term.

Accidental Death Benefit: ADB Pays an additional benefit in case of death due to accident.

Ela Aasan (EA): Ela Aasan Face Amount will be paid if the Insured is diagnosed for the first time for one of the covered diseases, provided the Insured is alive after the expiry of 14 days from the date of surgery or from the date of diagnosis of the disease/condition. If the Insured has been diagnosed for a disease or a condition covered by EA, he/she will thereafter remain insured under EA for a reduced number of diseases or conditions in accordance with the table of First and Subsequent Diagnosis.

Permanent & Total Disability (PTD): In the event the Insured suffers permanent & total disability the PTD Face Amount is paid in 3 installments of 20%, 30% and 50% over 24 months' period during the continuance of disability. In case the insured dies before receiving all the installments, the remaining installments are payable in a single lump sum.

Accident Care Benefit: Pays an additional benefit in case of death or disability due to accident. The rider also provides cover in case of dismemberment due to accident.

Accident Medical Expense Reimbursement: AMR provides total blanket protection for reasonable, customary and necessary medical expenses in or out of hospital that are made necessary by accident.

HealthSure: Provides financial protection in case of illness or accident that leads to hospitalization to cover in-patient hospital expenses to the insured upto the annual limit of PKR 250,000. Insured can also select this rider for his/her spouse.

Additional contribution will be charged for each optional supplementary benefit.

Maximum Returns on your Investments

IGI Life Capital Plus offers 5 different investment strategies for its customers. These strategies are designed in a manner so as to give the best possible return on your invested amount. The plan also allows you to create your own investment strategy by choosing the proportion amongst these 5 strategies. It also allows you to switch investment strategies during the policy tenure. This way you can keep your investments safe and growing according to the changing market conditions. A nominal processing fee is charged for each transfer.

The investment strategies are given below:

Secure Strategy: Secure strategy aims to preserve capital through investment in sovereign bonds only. This strategy is ideal for individuals who are investment risk-averse.

Conservative Strategy: The underlying assets include government and/or other secured investments. There will be no exposure to stock market under this strategy.

Balanced Strategy: This strategy seeks steady growth in capital through a combination of investments in stocks and government securities and/or other secured investments.

Aggressive Strategy: This strategy seeks to provide long term capital growth mainly through investments in equities.

Shariah-Compliant Strategy: This strategy conforms to Shariah by investing in Shariah-compliant instruments/assets.

Please note that investment risk shall be borne by the policyholder and actual maturity or surrender values may be lower or higher than the projected figures amount or customer's Account Value PLUS Account Value of additional premiums (Account Value Acceleration Premiums) paid by the customers.

How to calculate your Face Amount

Depending upon your age, your Face Amount will be determined from the annual premium that you will be paying e.g. for an annual premium of Rs. 250,000 the minimum Face Amount for the policy will be Rs. 250,000 x 5 = Rs. 1,250,000 and the maximum face amount will be Rs. 250,000 x 40 = Rs. 10,000,000. The following table depicts the minimum and maximum face amount multiples according to age brackets:

Age	Face Amount Multiple	
	Minimum	Maximum
up to 50	5	40
51 to 55	5	20
56 to 60	5	15
61 & onwards	5	5

Illustration of Benefits without Vitality

The following example portrays the expected Policyholder's Account Value of a person aged 35 years. The basic premium is Rs. 250,000 per annum, and with a Face Amount Multiple of 21, the Face Amount is Rs. 5,250,000. The premium paying term and policy term is 20 years. The projected Cash Values are as follows

Age	35 years
Contribution	PKR 250,000
Sum Covered	PKR 5,250,000
Term	20 years

Illustration of Benefits without Vitality

[illegible]	[illegible]	Cumulative Main Plan Premium [illegible]	[illegible]			[illegible]			[illegible]		
			[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
1	[illegible]	[illegible]	5,250,000	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	5,250,000	[illegible]	151,34
2	[illegible]	500,000	5,250,000	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	385,552	5,250,000	417,070	[illegible]
3	250,000	[illegible]	5,250,000	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	691,497	5,250,000	[illegible]	[illegible]
4	250,000	1,000,000	5,250,000	[illegible]	[illegible]	5,250,000	1,004,111	[illegible]	5,250,000	1,049,688	[illegible]
5	[illegible]	1,250,000	5,250,000	1,281,240	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	5,250,000	[illegible]	[illegible]
6	250,000	1,500,000	5,250,000	[illegible]	[illegible]	5,250,000	[illegible]	[illegible]	5,250,000	[illegible]	[illegible]
7	[illegible]	1,750,000	5,250,000	[illegible]	[illegible]	5,250,000	[illegible]	[illegible]	5,250,000	[illegible]	2,321,621
8	[illegible]	2,000,000	5,250,000	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	5,250,000	[illegible]	[illegible]
9	250,000	2,250,000	5,250,000	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	3,096,109	5,250,000	[illegible]	[illegible]
10	250,000	2,500,000	5,250,000	[illegible]	[illegible]	5,250,000	[illegible]	[illegible]	5,250,000	4,096,453	[illegible]
15	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
20	[illegible]	5,000,000	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]

Illustration of Benefits with Vitality

The following example portrays the expected Policyholder's Account value of a person aged 35 years. The basic premium is Rs. 250,000 per annum, and with a Face Amount Multiple of 21, the Face Amount is Rs. 5,250,000. The premium paying term and policy term is 20 years. The Projected Cash Values are as follows:

9% Unit Growth Rate

		Bronze		Silver		Gold		Platinum	
Membership Year	Basic Cash Value	Death Benefit	Cash Value with Benefit	Death Benefit	Cash Value with Benefit	Death Benefit	Cash Value with Benefit	Death Benefit	Cash Value with Benefit
5	1,248,943	5,250,000	1,248,943	5,250,000	1,298,943	5,250,000	1,348,943	5,250,000	1,473,943
10	3,217,500	5,250,000	3,217,500	5,250,000	3,340,215	5,250,000	3,462,929	5,250,000	3,769,716
15	6,055,755	6,056,255	6,055,755	6,284,438	6,283,938	6,512,225	6,511,725	7,081,155	7,080,655
20	10,137,550	10,137,550	10,137,550	10,513,255	10,513,255	10,888,393	10,888,393	11,825,473	11,825,473

11% Unit Growth Rate

		Bronze		Silver		Gold		Platinum	
Membership Year	Basic Cash Value	Death Benefit	Cash Value with Benefit	Death Benefit	Cash Value with Benefit	Death Benefit	Cash Value with Benefit	Death Benefit	Cash Value with Benefit
5	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
10	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]

1[illegible]% Unit Growth Rate

		Bronze		Silver		Gold		Platinum	
Membership Year	Basic Cash Value	Death Benefit	Cash Value with Benefit	Death Benefit	Cash Value with Benefit	Death Benefit	Cash Value with Benefit	Death Benefit	Cash Value with Benefit
5	1,393,080	5,250,000	1,393,080	5,250,000	1,443,080	5,250,000	1,493,080	5,250,000	1,618,080
10	3,998,903	5,250,000	3,998,903	5,250,000	4,135,975	5,250,000	4,273,048	5,250,000	4,615,729
15	8,490,934	8,491,434	8,490,934	8,777,339	8,776,839	9,062,938	9,062,438	9,776,343	9,775,843
20	16,183,530	16,183,530	16,183,530	16,722,207	16,722,207	17,260,362	17,260,362	18,604,733	18,604,733

How to Claim

Filing a Claim

Our claim settlement procedure is prompt and hassle-free. It is advisable to consult our Customer Services services life[illegible] team for desired assistance while filing your policy claim.

Here is a simple step by step procedure to be followed when you make a claim.

STEP 1: INTIMATION
A claim can be lodged directly without any delay through visiting IGI Life website Online Claim intimation by filling given fields which shall be transmitted to Claims Department immediately.

http://igilife.com.pk/claim-intimation/

OR send intimation letter from the Policy Owner/ Claimant (as the case may be) under his / her signature giving particulars of loss (death, Disability or Sickness) with Cause, Date, Place and Name of Covered Person. Always remember to mention the current address and contact number of the claimant while submitting intimation.

Claim must be lodged within 30 days of date of loss.

STEP 2: COMPLETE THE CLAIM FORM ALONG WITH RELEVANT DOCUMENTS
Upon intimation of loss, IGI Life will provide relevant claim forms for filing along with evidence of loss i.e. Death Certificate, Original Policy Document, CNIC of insured and nominee(s), Hospital Record, Police Report and Post Mortem Report (in case of accident only) or any other requirement as called by IGI Life based upon the nature of events. Forms can be directly downloaded from our website.

http://igilife.com.pk/investor-relations/claim-forms/

Arrange for medical bills/reports for medical related claims: In case of hospitalization or medical related claims, produce all medical bills (original) and medical report (photocopies) issued by the attending provider.

Attestation: Documents can be submitted in original or photocopies attested by a Gazetted Government Official/Issuing authority. Original copies of documents may be called for inspection.

STEP 3: SUBMIT REQUIRED DOCUMENTS ALONG WITH THE CLAIM FORM
The Original documents & forms (hard copy) properly completed, signed and witnessed must be submitted with IGI Life Head Office within 90 days after the loss for which the claim is made.

STEP 4: SETTLEMENT
A claim is settled as soon as requirements to the satisfaction of IGI Life are submitted at its Head Office.

NOTE:
Kindly ensure that in case of claim by Policy Owner, all documents and forms are signed by you as per signature affixed by you on your Policy's original Proposal Form/CNIC.

DISCLAIMER:
This product is underwritten by IGI Life. It is not guaranteed or insured by [illegible] Bank or its affiliates and it is not a product of [illegible] Bank. [illegible] is not responsible for [illegible] the underwriting risk. The applicant fully agrees and understands that [illegible] is acting as a corporate insurance agent of IGI Life and shall under no circumstances [illegible] be responsible or held liable for the representations and/or undertakings made by IGI Life in relation to their IGI Life [illegible] Plan [illegible] multi-purpose savings product and/or any benefit or loss arising out of it. Should the applicant proceed to subscribe to this IGI Life [illegible] Plan as multi-purpose savings product he/she shall do so on a voluntary basis at his/her own risk and [illegible] Bank shall have no responsibility or liability whatsoever in respect of any disputes and/or claims arising as a consequence of the investment performance of the fund comprising of premiums from the [illegible] and/or for any other matter whatsoever. The cash value account value and the benefits shown in the hypothetical illustration assume that the [illegible] The cash value account value and the [illegible] generated profit have been in the range mentioned [illegible] The premiums in the [illegible] are invested in the [illegible] growth fund and the past performance of the fund is not necessarily a guide to future performance. Any forecast made is not necessarily indicative of the future or likely performance of the funds and neither IGI Life nor [illegible] Bank will incur any liability for the same. All insurance claims, charges and payments relating to the insurance policy shall be the sole and exclusive responsibility of IGI Life. [illegible] charges and taxes will be applicable [illegible] change as per [illegible] and taxation laws as stipulated by the relevant authorities.

This is a brochure not a contract. The detailed terms and conditions are stated in the policy documents.

For further details please contact:
IGI Life Insurance Limited
7th Floor, The Forum, Suite No. 701-713, G-20,
Block 9, Khayaban-e-Jami, Clifton
Karachi 75600.
Tel: (92-21) 35360040 [illegible]
Fax: [illegible]
Email: services.life@igi.com.pk

کلیم کیسے داخل کیا جائے؟

کلیم داخل کرنے کا طریقہ

کلیم کو داخل کرنے کا ہمارا طریقہ کار انتہائی آسان اور کسی رکاوٹ سے آزاد ہے۔ اس سلسلے میں مشورہ دیا جاتا ہے کہ اپنے پالیسی کلیم کو داخل کرتے ہوئے مکمل معاونت حاصل کرنے کے لئے ہماری کسٹمر سروسز ٹیم سے services.life@IGI.COM.PK، رابطہ کریں۔

ذیل میں مرحلہ وار طریقہ کار دیا جا رہا ہے جس پر عمل کر کے آپ اپنا کلیم داخل کر سکتے ہیں۔

پہلا مرحلہ — تحریری اطلاع

کلیم آئی جی آئی لائف کی ویب سائٹ آن لائن کلیم انٹیمیشن پر جا کر دی گئی معلومات فراہم کر کے بغیر کسی تاخیر کے براہ راست داخل کیا جا سکتا ہے جسے کلیم ڈیپارٹمنٹ کو فوری طور پر بھیج دیا جاتا ہے

http://igilife.com.pk/claim-intimation/

پالیسی کے تحت فوائد حاصل کرنے کے لئے کوئی بھی کلیم پالیسی کے مالک / دعویٰ کنندہ (جیسی بھی صورت ہو) کی جانب سے اس کے دستخط کے ساتھ تحریری اطلاع جمع کرانے کے ذریعے کیا جا سکتا ہے۔ تحریری اطلاع دیتے وقت ہمیشہ وقوعہ کی تاریخ، واقعہ کی وجہ اور دعویٰ کنندہ کا موجودہ پتہ اور رابطہ نمبر ضرور درج کریں۔

کلیم نقصان کی تاریخ کے 30 دنوں کے اندر داخل کیا جانا چاہیے

دوسرا مرحلہ — کلیم فارم کے ساتھ متعلقہ دستاویزات مکمل کریں

وقوعہ کی اطلاع دینے پر آئی جی آئی لائف نقصان کا ثبوت داخل کرنے کے لئے متعلقہ فارمز فراہم کرے گا۔ جن کا انحصار واقعہ کی نوعیت پر ہوگا۔ ڈیتھ سرٹیفکیٹ، رکنیت کے اصل کاغذات، بیمہ شدہ شخص اور نامزد کے شناختی کارڈ، اسپتال ریکارڈ، پولیس رپورٹ اور پوسٹ مارٹم کی رپورٹ (صرف حادثہ کی صورت میں) یا آئی جی آئی لائف کی طرف سے طلب کردہ دوسرے کاغذات کلیم فارمز کے ساتھ منسلک کئے جائیں گے۔ فارمز ہماری ویب سائٹ سے براہ راست ڈاؤن لوڈ کیے جا سکتے ہیں۔

http://igilife.com.pk/investor-relations/claim-forms/

طبی سہولتوں کے کلیمز کے لئے میڈیکل بلوں / ریمبرسمنٹ کا انتظام اسپتال میں داخل ہونے کی صورت میں یا طبی سہولتوں سے متعلق کلیمز کے لئے تمام میڈیکل بل (اصل) اور طبی رپورٹ (نقول)، جو کہ کوالیفائیڈ طبی سہولت دینے والے ڈاکٹر کی طرف سے جاری کی گئی ہو، منسلک کرنا ہوگی۔

توثیق شدہ دستاویزات اصل شکل میں یا کسی سرکاری افسر / جاری کرنے والی اتھارٹی کی جانب سے مصدقہ نقول کی صورت میں جمع کرائی جا سکتی ہیں۔ دستاویزات کی اصل کاپی معائنہ کے لئے طلب کی جا سکتی ہے۔

تیسرا مرحلہ

کلیم فارم کے ساتھ مطلوبہ دستاویز جمع کرائیں

اصل دستاویزات اور فارمز (ہارڈ کاپی) باقاعدہ ہر طرح سے مکمل، دستخط شدہ اور گواہی کے ساتھ لازمی طور پر آئی جی آئی لائف کو اس نقصان کے بعد 90 دنوں کے اندر جمع کروا دیے جائیں جس کے لئے کلیم داخل کیا جا رہا ہے۔

چوتھا مرحلہ — سیٹلمنٹ

کوئی بھی کلیم جتنی جلد ممکن ہو آئی جی آئی لائف کے اطمینان کے لئے مکمل کرایا جائے۔ مکمل دستاویزات کی وصولی کے بعد جتنا جلدی ممکن ہو آئی جی آئی لائف کی جانب سے کلیم کی ادائیگی کر دی جائے گی۔

نوٹ:

براہ مہربانی اس امر کو یقینی بنائیں کہ تمام دستاویزات اور فارم آپ کی پالیسی کے اصل تجویزی فارم / سی این آئی سی پر آپ کے دستخط کے مطابق دستخط شدہ ہوں۔

انتباہ

یہ پروڈکٹ آئی جی آئی لائف کی جانب سے پیش کی جا رہی ہے۔ یہ سونیری بینک یا اس کے منسلک اداروں کی جانب سے ضمانت شدہ یا بیمہ شدہ نہیں ہے اور نہ ہی سونیری بینک کی پروڈکٹ ہے لہٰذا آئی جی آئی لائف اس سلسلے میں تمام خطرات کے لئے ذمے دار ہے۔ درخواست گزار اس امر سے مکمل طور پر متفق اور بخوبی آگاہ ہے کہ سونیری بینک اس سلسلے میں آئی جی آئی لائف کے پروموٹر اور ڈسٹری بیوشن ایجنٹ کے طور پر کام کر رہا ہے اور کسی بھی حالات کے تحت آئی جی آئی لائف کی جانب سے ان کے آئی جی آئی لائف کیپٹل پلس پلان اور / یا اس کے حوالے سے کسی نفع اور نقصان سے متعلق کسی یقین دہانی اور / یا کسی دیگر امر کے لئے ذمے دار نہ ہوگا۔ اس کثیر المقاصد سیونگ پلان یعنی آئی جی آئی لائف کیپٹل پلس پلان کو حاصل کرنے والے / والی درخواست گزار اپنی مکمل صوابدید پر رضاکارانہ بنیاد پر اپنے بہترین ذہن سے حاصل کریں گے اور سونیری بینک ایسے کسی نتائج اور / یا کلیمز کے سلسلے میں قطعی ذمے دار نہ ہوگا جو درخواست گزار کے پریمیم پر مشتمل انویسٹمنٹ کی کارکردگی اور / یا کسی دوسری صورتحال میں سامنے آئیں گے۔ کیش ویلیو / اکاؤنٹ ویلیو اور ممکنہ نظریاتی مثال میں ظاہر کردہ فوائد کے بارے میں تصور ہے کہ پریمیم مکمل طور پر ادا کیا جائے جب واجب الادا ہو اور کوئی رقم شرکت کنندگان کی کیش ویلیو / اکاؤنٹ ویلیو سے نہ نکلوائی جائے اور حاصل کردہ منافع اس میں درج مدت کے اندر ہو جانا چاہئے۔ پریمیم پلان میں درج کردہ گروتھ ریٹ میں لگائے گئے ہیں اور یہ ضروری نہیں ہے کہ فنڈ کی سابق کارکردگی مستقبل کی کارکردگی کو ظاہر کرے۔ کوئی بھی پیشنگوئی مستقبل کی نشاندہی یا فنڈز کی ممکنہ کارکردگی ظاہر کرنے کا اشارہ نہیں اور نہ آئی جی آئی لائف نہ ہی سونیری بینک اس کے لئے ذمے دار ہوں گے۔ ہم پالیسی سے متعلق تمام کلیمز، چارجز اور ادائیگیاں مکمل اور خصوصی طور پر آئی جی آئی لائف کی واحد اور یہی ذمے داری ہوگی۔ تاہم بینک سے "شیڈول آف چارجز" اور متعلقہ حکام کی جانب سے نافذ العمل ٹیکس قوانین کے مطابق لاگو سروس چارجز وصول کئے جائیں گے۔

یہ صرف بروشر ہے، کنٹریکٹ نہیں۔ مفصل شرائط و ضوابط پالیسی دستاویزات میں درج ہیں۔

مزید تفصیلات کے لئے ہم سے رابطہ کریں

آئی جی آئی لائف انشورنس لمیٹڈ
7ویں منزل، دی فورم سوئٹ نمبر 713-701، جی-20، خیابان جامی
بلاک-9، کلفٹن، کراچی-75600
فون نمبر: 09221-35360040، 111-111-711 (+92-21)
فیکس: 09221-35290042
ای میل: services.life@igi.com.pk

ویلیوز کے ساتھ سرمایہ کاری اکاؤنٹ کی مالیت کا خاکہ

درج ذیل مثال 35 سال کی عمر کے حامل فرد کی متوقع کیش ویلیو کو ظاہر کرتی ہے۔ بنیادی پریمیم 250,000 پاک روپے اور متوقع طبی پلان 21 ... کی حامل رقم 5,250,000 پاک روپے ہے۔ متوقع کیش ویلیوز درج ذیل کے مطابق ہیں۔

یونٹ شرح نمو 9 فیصد

پالیسی سال	[illegible]	برونز [illegible]	برونز [illegible]	سلور [illegible]	سلور [illegible]	گولڈ [illegible]	گولڈ [illegible]	پلاٹینم [illegible]	پلاٹینم [illegible]
5	1,248,943	5,250,000	24[illegible],94	5,250,000	1,[illegible]	5,250,000	1[illegible]4,[illegible]94	5,250,000	1,473,943
10	3,217,500	5,250,000	3,2[illegible]7,[illegible]00	5,250,000	[illegible]	5,250,000	4[illegible]2,929	5,250,000	3,7[illegible]9,7
15	6,055,755	6,056,255	[illegible],755	6,284,43[illegible]	[illegible]	6,5[illegible]2,22[illegible]	[illegible]511,725	7,0[illegible]1,155	7,0[illegible]
20	10,137,550	10,137,550	[illegible]0,[illegible]37,550	10,513,255	10[illegible]	10,8[illegible],393	10,[illegible]	11,[illegible]	11,925,473

یونٹ شرح نمو 11 فیصد

پالیسی سال	[illegible]	برونز [illegible]	برونز [illegible]	سلور [illegible]	سلور [illegible]	گولڈ [illegible]	گولڈ [illegible]	پلاٹینم [illegible]	پلاٹینم [illegible]
5	1,319,305	5,250,000	[illegible]9,305	5,250,000	1[illegible]	5,250,000	1,419,[illegible]05	5,250,000	1,544,30
10	3,586,119	5,250,000	3,[illegible]9	5,250,000	[illegible]	5,250,000	[illegible],45,[illegible]9	5,250,000	4,169,47[illegible]
15	7,164,403	7,164,903	7,[illegible]4,40	7,419,7[illegible]2	7,4[illegible]	7,674,3[illegible]4	7,[illegible]	[illegible]	8,309,[illegible]
20	12,779,525	12,779,525	[illegible]2,779,525	13,227,96[illegible]	1[illegible]	13,675,929	1[illegible]75,929	14,795,143	14,79[illegible]

یونٹ شرح نمو 3 فیصد

پالیسی سال	[illegible]	برونز [illegible]	برونز [illegible]	سلور [illegible]	سلور [illegible]	گولڈ [illegible]	گولڈ [illegible]	پلاٹینم [illegible]	پلاٹینم [illegible]
5	1,393,080	5,250,000	[illegible]393,0[illegible]0	5,250,000	1,443,[illegible]	5,250,000	1,49[illegible]030	5,250,000	1,6[illegible]0
10	3,998,903	5,250,000	3,99[illegible],90	5,250,000	4,[illegible]	5,250,000	4,2[illegible]04	5,250,000	4,6[illegible],729
15	8,490,904	8,491,434	[illegible]490,9[illegible]4	8,777,339	[illegible]	9,062,93[illegible]	9,0[illegible]	9,[illegible]4	9,775,[illegible]43
20	16,183,530	16,183,530	[illegible]	16,722,207	1[illegible]	17,2[illegible]	1[illegible]	1[illegible]	18,604,733

ویلیوز کے بغیر سرمایہ کاری اکاؤنٹ کی مالیت کا خاکہ

Policy Year / پالیسی سال	Basic Annual Premium [illegible]	Cumulative Basic Plan Premium Paid [illegible]	9% Unit Growth Rate: Main Plan Death Benefit [illegible]	9%: Account Value [illegible]	9%: Cash Surrender Value [illegible]	11% Unit Growth Rate: Main Plan Death Benefit [illegible]	11%: Account Value [illegible]	11%: Cash Surrender Value [illegible]	3% Unit Growth Rate: Main Plan Death Benefit [illegible]	3%: Account Value [illegible]	3%: Cash Surrender Value [illegible]
1	250,000	250,000	5,250,000	153,977	145,278	5,250,000	152,906	148,521	5,250,000	159,834	151,3[illegible]
2	250,000	500,000	5,250,000	396,788	375,498	5,250,000	406,370	385,552	5,250,000	417,070	395,7[illegible]
3	250,000	750,000	5,250,000	638,015	6[illegible]7,515	5,250,000	691,987	691,487	5,250,000	716,[illegible]7	716,[illegible]07
4	250,000	1,000,000	5,250,000	960,096	959,596	5,250,000	1,00[illegible],111	1,0[illegible]6,611	5,250,000	1,049,686	1,049,186
5	250,000	1,250,000	5,250,000	1,281,240	1,280,740	5,250,000	1,353,133	1,352,[illegible]	5,250,000	1,428,507	1,428,007
6	250,000	1,500,000	5,250,000	1,618,327	1,617,827	5,250,000	1,726,990	1,726,[illegible]90	5,250,000	1,842,379	1,8[illegible]1,879
7	250,000	1,750,000	5,250,000	1,998,245	1,997,3[illegible]	5,250,000	2,15[illegible],231	2,153,731	5,250,000	2,322,021	2,321,521
8	250,000	2,000,000	5,250,000	2,388,4[illegible]0	2,387,9[illegible]	5,250,000	2,5[illegible]3,567	2,[illegible]03,067	5,250,000	2,838,014	2,8[illegible]7,5[illegible]
9	250,000	2,250,000	5,250,000	2,807,[illegible]	2,807,[illegible]98	5,250,000	3,096,60[illegible]	3,096,1[illegible]9	5,250,000	3,413,440	3,412,94[illegible]
10	250,000	2,500,000	5,250,000	3,2[illegible]473	3,298,973	5,250,000	3,[illegible]73,9[illegible]7	3,67[illegible],4[illegible]7	5,250,000	4,095,[illegible]53	[illegible],094,953
15	250,000	[illegible],750,000	[illegible],197,081	6,197,081	6,196,581	7,328,7[illegible]	7,328,761	[illegible]28,2[illegible]1	8,[illegible]83,141	8,883,141	8,882,[illegible]41
20	250,000	5,000,000	10,3[illegible]1,392	10,361,893	10,361,893	13,059,988	13,059,988	13,059,988	16,536,718	16,5[illegible],718	[illegible],536,[illegible]18

انکم بینی فٹ - انتقال کی صورت میں: بیمہ شدہ فرد کے انتقال کے بعد منتخب شدہ مدت کے اختتام تک نامزد کردہ بینی فشری کو ایک ماہانہ رقم کی ادائیگی کی جاتی ہے۔

انکم بینی فٹ - معذوری کی صورت میں: بیمہ شدہ فرد کی مستقل و مکمل معذوری کے بعد منتخب کردہ مدت تک ایک ماہانہ رقم کی ادائیگی کی جاتی ہے۔

حادثاتی موت پر بیمہ (ADB): اے ڈی بی کے تحت حادثے کے باعث موت واقع ہونے کی صورت میں اضافی رقم کی ادائیگی کی جاتی ہے۔

علاج آسان (EA): علاج آسان کی ظاہری رقم اس صورت میں ادا کی جائے گی اگر بیمہ شدہ فرد کو پہلی مرتبہ بیمہ تحفظ کے تحت تحفظ فراہم کئے جانے والے امراض میں سے کوئی مرض لاحق ہو جائے اور وہ مرض / صورتحال کی تشخیص کی تاریخ یا سرجری کی تاریخ کے 14 دن بعد تک بیمہ شدہ فرد حیات ہو۔ اس سہولت کے تحت ایک مرض کی تشخیص کے بعد بھی بیمہ شدہ فرد باقی ماندہ بیماریوں کے لئے علاج آسان سے فائدہ اٹھا سکتا ہے۔

مستقل و مکمل معذوری (PTD): بیمہ شدہ فرد کے مستقل اور مکمل معذور ہو جانے کی صورت میں پی ٹی ڈی کی رقم معذوری کے جاری رہنے کی مدت کے دوران 20 فیصد، 30 فیصد اور 50 فیصد کی تین اقساط میں 24 ماہ کی مدت میں ادا کی جائے گی۔ بیمہ شدہ فرد کے تمام اقساط کی وصولی سے قبل انتقال کر جانے کی صورت میں باقیماندہ اقساط یکمشت صورت میں قابل ادائیگی ہیں۔

حادثے کی دیکھ بھال کے فوائد (Accident Care Benefit): حادثے کے باعث موت واقع ہونے یا معذوری کی صورت میں ایک اضافی بینی فٹ قابل ادائیگی ہے۔ یہ بیمہ تحفظ حادثے کے باعث کسی عضو کی جسم سے علیحدگی (dismemberment) کی صورت میں بھی بیمہ تحفظ فراہم کرتا ہے۔

حادثے کی صورت میں طبی اخراجات کی زرتلافی: اے ایم آر (AMR) حادثے کی صورت میں اسپتال میں داخلے یا بیرونی علاج کے لئے ان تمام ضروری، موزوں اور لازمی طبی اخراجات کے لئے مکمل تحفظ فراہم کرتا ہے۔

ہیلتھ شیور: ایسی بیماری اور ایکسیڈینٹ میں مالی تعاون فراہم کرتا ہے جس میں اسپتال میں داخل ہونا پڑے۔ اسپتال میں داخل ہونے کی صورت میں شرائط و ضوابط کے مطابق اخراجات بیمہ دار کو ادا کئے جائیں گے جس کی سالانہ حد 250,000 روپے ہیں۔ بیمہ دار یہ رائیڈر اپنی بیوی / شوہر کے لیے منتخب کر سکتا ہے۔

*ہر ایک اختیاری ضمنی فوائد کے لئے اضافی پریمیم وصول کیا جائے گا۔

آپ کی سرمایہ کاریوں پر زیادہ سے زیادہ منافع

کیپٹل پلس اپنے صارفین کو سرمایہ کاری کی 5 مختلف حکمت عملیوں کی پیشکش کرتا ہے۔ یہ اسٹریٹجز (strategies) اس طریقہ کار کے تحت تشکیل دی گئی ہیں کہ آپ کو اپنی سرمایہ کاری میں لگائی گئی رقم پر بہترین منافع حاصل ہو سکے۔ یہ پلان آپ کو ان 5 حکمت عملیوں میں سے مناسب کے مطابق انتخاب کے ذریعے اپنی ذاتی سرمایہ کاری کی حکمت عملی تشکیل دینے کی اجازت بھی دیتا ہے۔ یہ آپ کو پالیسی کی مدت کے دوران سرمایہ کاری کی حکمت عملی تبدیل کرنے کا موقع بھی فراہم کرتا ہے۔ اس طریقے سے آپ اپنی سرمایہ کاریوں کو محفوظ بنانے کے ساتھ مارکیٹ کی بدلتی ہوئی صورتحال کے مطابق بڑھا بھی سکتے ہیں۔ ہر ایک منتقلی کے لئے ایک معمولی پروسیسنگ فیس چارج کی جائے گی۔

سرمایہ کاری کی حکمت عملیاں ذیل میں درج ہیں:

محفوظ (Secure) اسٹریٹجی: محفوظ اسٹریٹجی کا مقصد سرمائے کو صرف خود مختار بانڈز میں انویسٹ کرنے کے ذریعے محفوظ رکھنا ہے۔ یہ اسٹریٹجی ان افراد کے لئے موزوں ہے جو خطرات سے پاک سرمایہ کاری چاہتے ہیں۔

محتاط (Conservative) اسٹریٹجی: اس اسٹریٹجی میں اثاثہ جات سرکاری اور / یا دیگر محفوظ سرمایہ کاری کے تحت رکھے جاتے ہیں۔ اس اسٹریٹجی کے تحت اسٹاک مارکیٹ میں کوئی ایکسپوژر نہیں ہوتا۔

متوازن (Balanced) اسٹریٹجی: یہ اسٹریٹجی اسٹاکس اور سرکاری سیکیورٹیز اور / یا دیگر محفوظ انسٹرومنٹس میں سرمایہ کاریوں کے امتزاج کے ذریعے سرمائے میں بتدریج اضافے کا موجب بنتی ہے۔

متحرک یا جارحانہ (Aggressive) اسٹریٹجی: یہ حکمت عملی بنیادی طور پر ایکوئٹیز میں سرمایہ کاریوں کے ذریعے طویل مدتی کیپٹل گروتھ فراہم کرتی ہے۔

شریعت کے مطابق (Shari'ah Compliant) اسٹریٹجی: اس حکمت عملی میں شریعہ کمپلائنٹ انسٹرومنٹس / اثاثہ جات میں سرمایہ کاری کی جاتی ہے۔

برائے مہربانی آگاہ رہیں کہ سرمایہ کاری کے خطرات پالیسی ہولڈر کی ذمے داری ہوں گے اور حقیقی مجبوری یا دست برداری کی مالیتیں ظاہر کردہ اعداد و شمار کی رقم یا صارف کی اکاؤنٹ ویلیو مع صارفین کی جانب سے ادا کردہ اضافی پریمیم (اکاؤنٹ ویلیو ایکسیلریشن پریمیم) کی اکاؤنٹ ویلیو سے کم یا زائد بھی ہو سکتی ہے۔

اپنی ظاہری رقم کا اندازہ کیسے لگائیں

آپ کی عمر کی بنیاد پر آپ کی بیمہ کی رقم کا تعین سالانہ پریمیم سے لگایا جائے گا مثال کے طور پر اگر آپ 250,000 روپے کا سالانہ پریمیم ادا کریں گے تو پالیسی کے لئے کم از کم بیمہ کی رقم 1,250,000 = 5 x 250,000 روپے ہوگی اور زیادہ سے زیادہ بیمہ کی رقم 10,000,000 = 40 x 250,000 روپے ہوگی۔ درج ذیل جدول عمر کے لحاظ سے کم از کم اور زیادہ سے زیادہ پیشکش کو واضح کرتا ہے۔

عمر	پریمیم کا ملٹی پل	
	کم از کم	زیادہ سے زیادہ
50 سال تک	5	40
51 تا 55 سال	5	20
56 تا 60 سال	5	15
61 اور اس کے بعد	5	5

اکاؤنٹ ویلیو کی وضاحت

درج ذیل مثال 35 سال کی عمر کے حامل فرد کی متوقع کیش ویلیو کو ظاہر کرتی ہے۔ بنیادی کنٹری بیوشن 250,000 روپے اور متوقع ملٹی پل 21 ہے تو بیمہ تحفظ کی حامل رقم 5,250,000 لاکھ روپے ہے۔ متوقع کیش ویلیوز درج ذیل کے مطابق ہیں۔

عمر	35 سال
پریمیم	250,000 روپے
بیمہ تحفظ کی حامل رقم	5,250,000 روپے
مدت	20 سال

دل کی دھڑکن*

سرگرمی کی سطح	دورانیہ اور دل کی دھڑکن	حاصل کیے گئے پوائنٹس	60 سال سے زیادہ عمر والے افراد کے لیے اضافی پوائنٹس (60+)
اعتدال میں (60+)	20 منٹ کی جسمانی سرگرمی پر 60 سال سے زیادہ عمر کے افراد کے لیے دل کی دھڑکن کی رفتار	0	50
اعتدال	30 منٹ کی جسمانی سرگرمی پر 60 سال سے زیادہ عمر کے افراد کے لیے دل کی دھڑکن کی رفتار	100	50
سخت ورزش	30 منٹ کی جسمانی سرگرمی پر 70 سال سے زیادہ عمر کے افراد کے لیے دل کی دھڑکن کی رفتار	100	50
	60 منٹ کی جسمانی سرگرمی پر 60 سال سے زیادہ عمر کے افراد کے لیے دل کی دھڑکن کی رفتار	200	50
زیادہ دورانیے کی سخت ورزش	60 منٹ کی جسمانی سرگرمی پر 70 سال سے زیادہ عمر کے افراد کے لیے دل کی دھڑکن کی رفتار	300	50
	90 منٹ کی جسمانی سرگرمی پر 60 سال سے زیادہ عمر کے افراد کے لیے دل کی دھڑکن کی رفتار	300	50

* موت پر جامع فائدہ
بیمہ شدہ کی موت کی صورت میں اب تک جمع شدہ جامع فائدے جو سرمایہ کاری اکاؤنٹ میں واجب الادا نہ ہوں، موت کی صورت میں فائدہ کے علاوہ دیے جائیں گے۔
* معذوری پر جامع فائدہ
مستقل کلی معذوری کی صورت میں حاصل کیے جامع فوائد سرمایہ کاری اکاؤنٹ میں جمع کرائے جائیں گے۔
* دستبرداری پر جامع فائدہ
دستبرداری کی صورت میں جامع فوائد جو دستبرداری کی تاریخ سے اب تک حاصل ہوئے، جو تاپ اپ اکاؤنٹ کیلئے واجب الادا نہ ہوں، قابل ادا نہیں ہوں گے۔
جزوی دستبرداری کی صورت میں، وائٹیلیٹی کا جامع فائدہ اُس پانچ سالہ میعاد میں ادا نہیں کیا جائے گا۔

دیگر اہم خصوصیات:
جامع فائدہ ان پانچ سالہ مدت کیلئے ادا نہیں کیے جائے گا جس میں پریمیم ادا نہیں کی گئی۔ صارف کو جامع فوائد کے حصول کیلئے مذکورہ پالیسی سال میں واجب الادا پریمیم یا پیشگی پریمیم ادا کرنے کی ضرورت ہے۔

اگر پالیسی ہولڈر وائٹیلیٹی جامع انشورنس کی ایک سے زائد پالیسی رکھتا ہے تو ہر پالیسی اس کی شرائط وضوابط کے تحت پانچ سالہ مدت کے اختتام پر جامع فائدہ دے گی۔

اگر رکن نے وائٹیلیٹی فعال پروگرام میں خود اندراج کیا لیکن اسے چھوڑنے کا فیصلہ کرتا ہے تو اس صورت میں جامع فوائد اور وائٹیلیٹی فیس ختم ہو جائیں گے۔ تاہم بنیادی یونٹ لنک پلان جاری رہے گا۔ مزید برآں رکن کو دوبارہ پالیسی خرید کر شمولیت اختیار کرنی ہوگی

یونٹس کی ایلوکیشن

کیپٹل پلس پلان میں یونٹس کی ایلوکیشن درج ذیل جدول کے مطابق کی جائے گی۔

سال	ایلوکیشن کی فیصدی شرح
1	65%
2	95%
3 تا 4	100%
5	103%
6	100%
7	10[illegible]%
8 تا 9	100%
10	115%
11 تا 14	100%
15	120%
16 تا 19	100%
20 اور ہر 5 ویں سال	125%
اے وی اے پی (AVAP)	100%

چارجز

پلان پر درج ذیل چارجز لاگو ہوں گے۔

مینجمنٹ فیس	اکاؤنٹ ویلیو کا 0.125 فیصد ماہانہ
بڈ/آفر اسپریڈ	5%
ایڈمنسٹریشن فیس	150 پاک روپے ماہانہ
ٹرانسفر فیس	انوسٹمنٹ ذیلی اکاؤنٹس کے درمیان ہر منتقلی کے لئے -/500 پاک روپے
پروسیسنگ فیس	ہر ایک جزوی دست برداری اور مکمل سرینڈر پر پروسیسنگ فیس -/500 پاک روپے

وائٹیلیٹی فیس
ہر مہینے کے شروع میں فی لائف جامع وائٹیلیٹی فوائد پالیسی کی اکاؤنٹ ویلیو سے 320 روپے کی کٹوتی ہوگی۔ وقت کے ساتھ ساتھ کمپنی کی صوابدید پر وائٹیلیٹی فیس میں تبدیلی ہو سکتی ہے۔
اگر کسٹمر کے پاس ایک سے زیادہ وائٹیلیٹی پراڈکٹ ہوں تو وائٹیلیٹی فیس صرف ماسٹر جامع وائٹیلیٹی پالیسی سے ہی کاٹی جائے گی اور اگر کسی بھی وجہ سے ماسٹر جامع وائٹیلیٹی پالیسی ختم ہوجائے تو جامع وائٹیلیٹی فوائد والی وہ پالیسی جس کی اکاؤنٹ ویلیو سب سے زیادہ ہوگی وہ ماسٹر جامع وائٹیلیٹی پالیسی بن جائے گی اور وائٹیلیٹی فیس صرف اسی پالیسی سے منہا کی جائے گی۔

اختیاری فوائد

مذکورہ بالا روایتی فوائد کے علاوہ ای ایف یو لائف کیپٹل پلس پلان کے صارفین ضمنی فوائد کی درج ذیل رینج سے انتخاب کر سکتے ہیں۔ ان فوائد کی فہرست اور ان کے بارے میں متعلقہ تفصیل ذیل میں دی گئی ہے۔

فیملی بیمہ تحفظ – معذوری: اس فائدے کے تحت بیمہ شدہ فرد کی مکمل و مستقل معذوری کی صورت میں مستقبل کے تمام پریمیم کی ادائیگی پالیسی کے اختتام تک معاف کر دی جاتی ہے۔

لیول - ٹرم انشورنس: لیول ٹرم انشورنس بینی فٹ بیمہ شدہ فرد کے انتقال پر قابل ادائی فوائد میں اضافہ کرتا ہے۔ لیول – ٹرم بینی فٹ کی ظاہری رقم بنیادی پلان کے تحت کسی بھی ڈیتھ بینی فٹ قابل ادائی رقم کے علاوہ ادا کی جاتی ہے۔

وائٹیلٹی فوائد اور چارجز:

رکنیت حاصل کرتے وقت یہ آپشن اختیار کیا جاسکتا ہے۔ اگر رکنیت کے آغاز کے وقت اس آپشن کو اختیار کیا جائے تو درج ذیل فوائد لاگو ہوں گے۔ کسٹمر کسی بھی وقت وائٹیلٹی ممبرشپ / رکنیت منسوخ کرسکتا ہے۔ تاہم رکنیت منسوخ ہونے کے بعد صارف کو ایک بار پھر آئی جی آئی لائف سے وائٹیلٹی انگیجڈ پالیسی دوبارہ خریدنی ہوگی۔

وائٹیلٹی فوائد:

- ہفتہ وار انعامات

آئی جی آئی لائف وائٹیلٹی ایپ کو فعال کرنے کے پہلے ہفتے میں رکن کو ایک ہفتے میں 300 پوائنٹس کو پورا کرنے کا ہدف دیا جائے گا۔

ہفتہ وار فعال انعام کے ہدف کی تکمیل (حصول) پر صارف کو آپشن منتخب کرنے کا حق حاصل ہوگا۔

انعام کے طور پر ایزی ٹکٹس واؤچر حاصل کریں۔ ایزی ٹکٹس کے ساتھ سینما کی ٹکٹ بکنگ پر 50 فیصد رعایت ملے گی۔

یا

ایزی ٹکٹس کے ساتھ 500 روپے کا موبائل ٹاپ اپ واؤچر حاصل کریں۔

یا

انعام کے طور پر فوڈ پانڈا واؤچر حاصل کریں۔ واؤچر کے ذریعے منتخب ریسٹورنٹس سے فوڈ پانڈا کے ذریعے کھانا منگوانے پر 500 روپے ڈسکاؤنٹ حاصل کریں۔

کمپنی مذکورہ بالا انعامات میں اضافہ یا کمی کرسکتی ہے۔ کمپنی وقتاً فوقتاً فعال انعامات کی رقم میں تبدیلی کا حق رکھتی ہے۔

- ماہانہ فعال انعام

ہفتہ وار انعام کے ساتھ، وائٹیلٹی پالیسی ہولڈر منتخب فٹنس ڈیوائس کی خریداری پر 24 ماہ کے دورانیے میں 100% قیمت کی واپسی کا فائدہ بھی حاصل کرسکتے ہیں*۔ زیادہ سے زیادہ قیمت کی واپسی کا فائدہ قیمت خرید کی حد تک ہی ہوسکتا ہے۔ پالیسی ہولڈرز ماہانہ قیمت کی واپسی کا فائدہ اس ماہ کے دوران جسمانی سرگرمیوں کے ذریعے حاصل کرسکتے ہیں جس کے ذریعے انہیں جسمانی سرگرمی سے متعلق وائٹیلٹی پوائنٹس حاصل ہوں گے۔ اس مکمل مہینے میں مقررہ پوائنٹس کے خاص حد تک پہنچنے پر پالیسی ہولڈر کو قیمت کی واپسی کا مخصوص فیصدی حصہ ملے گا۔

اس ڈیوائس پر ملنے والی قیمت کی واپسی کا فائدہ ذیل میں ذکر کردہ ٹیبل کے اعتبار سے ہر ماہ پالیسی ہولڈر کے کیش اپ اکاؤنٹ میں ڈال دیا جائے گا۔

مہینے میں حاصل کردہ پوائنٹ	ہر ماہ ڈیوائس پر ملنے والی قیمت کی واپسی کا فائدہ
< 1500	0%
1500 – 1,999	25%
2000 – 2,999	50%
3,000 or more	100%

*شرائط و ضوابط لاگو ہیں

جامع وائٹیلٹی فوائد:

آئی جی آئی لائف وائٹیلٹی کا سالانہ اضافی فائدہ ہر پانچویں سال کے آغاز میں، ایک اضافی رقم (پریمیئر کا %) اس کی شرائط و ضوابط کے تحت بطور وائٹیلٹی اضافی سالانہ فائدہ سرمایہ کاری مالیت اکاؤنٹ منتقل کردیا جائے گا۔ اضافی سالانہ فائدہ، جو کہ آئی جی آئی لائف وائٹیلٹی کی موجودہ کیفیت اور فیس رقم حاصل ضرب کی بنیاد پر سال مکمل ہونے پر واجب الادا ہوتا ہے اور پانچ سال بعد ادا کیا جاتا ہے۔

جامع فوائد

مجموعی زیر التوا کا حاصل ضرب	حیثیت			
	برانز	سلور	گولڈ	پلاٹینم
5 سے 10	0.0%	0.00%	0.00%	0.00%
11 سے 20	0.0%	2.00%	4.00%	9.00%
21 اور اس سے اوپر	0.0%	4.00%	8.00%	18.00%

برانز، سلور، گولڈ اور پلاٹینم اسٹیٹس سے مراد وہ حیثیت ہے جو شرائط و ضوابط کے تحت مختلف اہداف / تجربے اور سوالنامہ کے نتیجے میں پالیسی ہولڈر کو حاصل ہوتا ہے۔

وائٹیلٹی کس طرح کام کرتا ہے

وائٹیلٹی، اپنے ممبرز کو جسمانی سرگرمی اور صحت سے متعلق سوالنامہ کی بنیاد پر ہونے والے پوائنٹ کے ذریعے انعامات دیتا ہے۔ یہ پروگرام وائٹیلٹی کی ایپلیکیشن کے ذریعے چلتا ہے اور پوائنٹ ہیلتھ ایپلیکیشن یا پہنی جانے والی ڈیوائس کے ذریعے معلوم کیے جاسکتے ہیں۔

روزانہ کے پوائنٹس ایک دن میں کم از کم 30 منٹ پیدل چلنے والے قدموں یا ایک خاص حد تک بڑھی ہوئی دل کی رفتار میں سے جو زیادہ ہو کے ذریعے حاصل ہوں گے۔

جسمانی سرگرمی کی معلومات اینڈرائڈ موبائل میں Samsung Health App اور Iphone میں Health App کے ذریعے حاصل کی جاسکتی ہیں۔

ذیل میں دیے گئے ٹیبل کے اعتبار سے پوائنٹ مہیا ہوں گے:

قدم

سرگرمی کی حد	ایک دن میں قدم	حاصل ہونے والے پوائنٹ	عمر 60+
کم از کم	5,000 – 7,499	0	50
معمولی	7,500 – 9,999	50	50
معتدل	10,000 – 14,999	100	50
بھرپور	15,000+	200	50

آئی جی آئی لائف کیپٹل پلس پلان ایک خصوصی ریگولر پریمیم پلان ہے جو آپ کو انویسٹمنٹ پر زیادہ سے زیادہ منافع اور بیمہ زندگی کا تحفظ فراہم کرنے کے لئے تیار کیا گیا ہے۔ یہ پلان تحفظ کے فوائد کے ساتھ ساتھ بچت کی سرمایہ کاری یونٹ سے منسلک منصوبہ کا ایک بہترین مجموعہ ہے اور صرف اور صرف سونیری بینک کے صارفین کے لئے بینک کی برانچز پر دستیاب ہے۔

یونٹ لنک لائف انشورنس کیا ہے؟

یونٹ لنک لائف انشورنس آپ کو اسٹاک مارکیٹ سے منسلک سرمایہ کاریوں میں شرکت کا موقع فراہم کرتی ہے جبکہ آپ بیمہ زندگی کے فوائد سے بھی مستفید ہوتے ہیں۔ انویسٹمنٹس یونٹس کی تعداد کے طور پر ظاہر ہوتی ہیں اور سرمایہ کاری کے ضمنی اکاؤنٹس کے یونٹ پرائس آپ کی منتخب کردہ سرمایہ کاری کی حکمت عملیوں کے تحت ہوتی ہے۔ کسی ضمنی اکاؤنٹ میں سرمایہ کاری آفر پرائس پر یونٹس کی خریداری کے ذریعے کی جاتی ہے۔ انویسٹمنٹ کے ضمنی اکاؤنٹ کی ویلیو یونٹس کی وہ تعداد ہے جو اس یونٹ کے بڈ پرائس پر ضمنی اکاؤنٹ میں موجود ہوتی ہے۔ آفر پرائس اور بڈ پرائس کا فرق بڈ آفر اسپریڈ کہلاتا ہے۔

آئی جی آئی لائف کیپٹل پلس پلان کس کے لئے موزوں ہے؟

آئی جی آئی لائف کیپٹل پلس ان دوراندیش افراد کی خواہشات کے مطابق ہے جو اپنے اور اپنے پیاروں کے لئے محفوظ مستقبل کے خواہشمند ہیں اور اس کے ساتھ اپنی محنت سے کمائی ہوئی رقم پر فوائد بھی حاصل کرنا چاہتے ہیں۔ یہ 18 تا 65 سال کی عمر کے افراد کے لئے موزوں ترین ہے۔ ممبرشپ کی مدت 10 سال یا اس سے زائد ہو سکتی ہے جو زیادہ سے زیادہ 85 سال کی عمر تک ممکن ہے۔

پریمیم کی ادائیگی کی مدت

پریمیم کی ادائیگی کی کم از کم مدت 10 سال ہے اور زیادہ سے زیادہ منتخب کردہ ممبرشپ کی مدت ہو سکتی ہے۔

اکاؤنٹ ویلیو ایکسلریشن پریمیم (AVAP)

یہ پلان ایک ریگولر پریمیم پلان ہے تاہم کوئی بھی صارف پلان میں یکمشت اضافی رقم فنڈ جمع کروا کے ریگولر پریمیم کو ٹاپ-اپ کر سکتا ہے۔ یہ اضافی یکمشت پریمیم جو "اکاؤنٹ ویلیو ایکسلریشن پریمیم" (AVAP) ادائیگیاں کہلاتی ہیں کسی بھی وقت ممکن ہو سکتی ہیں۔ اے وی اے پی (AVAP) ادائیگیاں پلان کی اکاؤنٹ ویلیو کو بڑھا سکتی ہیں لیکن رسک (Risk) پر بنیادی رقم کو متاثر نہیں کریں گی۔

پریمیم کی آسان ادائیگی کی سہولت

آپ آئی جی آئی لائف کیپٹل پلس پلان کو ایک سال کے دوران صرف 250,000 لاکھ روپے کے کم از کم بنیادی پریمیم کی ادائیگی کر کے حاصل کر سکتے ہیں۔ یہ آپ کو ادائیگی کی باسہولت مدت کی اجازت بھی دیتا ہے جب آپ کو پریمیم ششماہی یا سالانہ بنیاد پر ادا کرنا ہو۔

اکاؤنٹ ویلیو ایکسلریشن پریمیم ادائیگیوں کے لئے کم از کم ادائیگی کی حد 100,000 لاکھ روپے ہے جبکہ زیادہ سے زیادہ کی کوئی حد نہیں ہے۔

فری لُک دورانیہ

اگر آپ پالیسی دستاویزات کی موصولی کے 14 روز کے فری لُک دورانیہ میں اپنی پالیسی کو منسوخ کرتے ہیں تو اس صورت میں آپ کا پریمیم مکمل ریفنڈ کر دیا جائے گا۔ ریفنڈ کی رقم میں سے آئی جی آئی لائف کی طرف سے کئے جانے والے آپ کے علاج یا طبی معائنہ سے منسلک اخراجات اگر کوئی ہیں وہ منہا کئے جائیں گے جو آئی جی آئی نے ادا کئے۔

آئی جی آئی لائف کیپٹل پلس پلان

آئی جی آئی لائف کیپٹل پلس پلان ایک ریگولر پریمیم یونٹ لنک پروڈکٹ ہے جہاں پریمیم مذکورہ صارف کے انفرادی اکاؤنٹ میں اس کی منتخب کردہ سرمایہ کاری کی حکمت عملی کے مطابق انویسٹ کر دیا جاتا ہے۔ ہر ماہ کے آغاز پر فنڈ مینجمنٹ چارج، انتظامی اخراجات اور بیمہ کے اخراجات (اگر کوئی ہوں) کے لئے کٹوتیاں کی جاتی ہیں۔ یہ اکاؤنٹ ویلیو سے یونٹس کی منسوخی کے ذریعے انجام پاتی ہیں۔

تمام کیپٹل پلس پلان پالیسیوں میں شامل کلیدی فوائد میں درج ذیل شامل ہیں:

انتقال پر حاصل فوائد

بیمہ شدہ فرد کے ناگہانی طور پر انتقال کر جانے کی صورت میں کیپٹل پلس اکاؤنٹ ویلیو یا بیمہ کی رقم (جو بھی زیادہ ہو) کی پیشکش کرتا ہے جبکہ جزوی دست برداری کی رقم منہا کی جاتی ہے۔ اس کے علاوہ اے-وی-اے-پی (AVAP) رقم کی اکاؤنٹ ویلیو بھی ادا کی جاتی ہے (اگر کوئی ہوں)۔

پالیسی کی تکمیل کے فوائد

پالیسی کی مدت مکمل ہو جانے پر دستیاب اکاؤنٹ ویلیو بشمول اے وی اے پی (AVAP) کی اکاؤنٹ ویلیو (اگر کوئی ہو) یکمشت بنیاد پر قابل ادائیگی ہوگی۔

دست برداری کی سہولت

آئی جی آئی لائف کیپٹل پلس پلان اپنے صارفین کو مکمل دستبرداری کا اختیار فراہم کرتا ہے۔ پالیسی کے پہلے دو سالوں کے دوران مکمل دست برداری کی صورت میں دست برداری کے چارجز (جیسا ذیل میں درج ہیں) منہا کئے جائیں گے۔ ایسی صورت میں یونٹس کو بڈ پرائس پر ری ڈیم (redeem) کیا جائے گا اور پالیسی منسوخ کر دی جائے گی۔

پالیسی کا سال	%اکاؤنٹ
1 تا 2	5%
3 اور اس کے بعد	Nil

جزوی دست برداری

جزوی دست برداری پالیسی کے نافذالعمل ہونے کے بعد اکاؤنٹ ویلیو سے یونٹس کی ایک محدود تعداد کو ری ڈیم کروانے کے ذریعے ممکن ہو سکتی ہے جیسا کہ کمپنی کی شرائط و ضوابط میں درج ہے۔ نکالی جانے والی رقم کو مکمل دست برداری تصور کیا جاتا ہے اور اس کی دوبارہ ادائیگی ممکن نہیں ہوتی۔ تاہم ایک جزوی دست برداری اکاؤنٹ کی مالیت نیز جزوی دست برداری کی رقم کے تحت انتقال پر حاصل فوائد کو کم کر سکتی ہے۔ ہر ایک جزوی دست برداری پر 500 روپے کی پروسیسنگ فیس وصول کی جائے گی۔

پریمیم اڈ ایکسیشن

پریمیم میں سالانہ اضافے کی مجموعی مالیت اور پریمیم پر سادہ بنیاد پر پیشکش کی جائے گی۔ اگر اس کا انتخاب کیا جاتا ہے تو مجموعی مالیت اور پریمیم ہر سال پالیسی سالگرہ کے موقع پر بڑھایا جائے گا۔ پالیسی کا مالک پریمیم اور مجموعی مالیت میں اضافے کا تحریری طور پر نوٹس دے کر منسوخ بھی کر سکتا ہے۔ ایک بار منسوخ کرنے سے یہ اضافہ پالیسی کی بقیہ مدت کیلئے دستیاب نہیں ہوگا