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.

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 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 policy holder 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 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.

Premium allocation and allocation charges & surrender charges structure

Policy Year	% of Basic Premium llocated to Unit Account	% of Basic Premium as Premium Allocation Charge
1	100	Nil

Continuation Bonus:

As you continue the plan for longer term you will gain the higher rewards in terms Of Continuation Bonuses. The extra units will be allocated to your account value. This extra unit allocation is in addition to the basic units of allocations. The Continuation Bonus allocation is as follows:

Loyalty Bonus:

End of Year 3*	0.75% of Single Premium

*on completion of 3 years of the policy. In case of partial withdrawal during first 3 policy years, the amount of partial withdrawal will be deducted from the initial basic single premium for calculation of Loyalty Bonus amount.

Surrender Charge Structure:

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

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:	In addition to the above surrender charges, a flat surrender processing fee of Rs. 500 applies when making a partial withdrawal or surrender at any time.
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

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.
- ll 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.

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 I www.adamjeelife.com

آدم جی لائف اشورنس کمپنی

رجسٹرڈ آفس:

اآفس نمبر505، پانچویں منزل، آئی ایس ای ٹاور، 55۔بی،
جناح ایونیو، بلیو ایریا، اسلام آباد

پرنسپل آفس:

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

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

adamjeelife

Adamjee Life Wealth Optimizer

Smart investment for a wealthier life

Let's build a good life - together

Exclusive customized payment solutions

adamjeelife

آدم جی لائف ویلتھ آپٹمائزر

رئیس زندگی کے لیے اسمارٹ سرمایہ کاری

Let's build a good life - together

Exclusive customized payment solutions

آدم جی لائف ویلتھ آپٹمائزر

آدم جی لائف ویلتھ آپٹمائزر ایک انوسٹمنٹ پروٹیکشن پلان ہے جو آپ کو آنے والی پریشانی سے بچاتا ہے اور ون ٹائم 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 پیکیج 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 بنے ہوئے تمام پریمیم 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 اعلی پیداوار کے ذریعہ مستقل آمدنی پیدا کرتا ہے۔

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

آدم جی لائف ویلتھ آپٹمائزر کے فوائد

پروٹیکشن بینیفٹ

پلان کی مدت کے دوران (خدانہ کرے) اگر بیمہ دار کی وفات ہوتی ہے تو اس صورت میں زربیمہ اور جمع شدہ اکائونٹ ویلیو میں سے جو بھی زیادہ ہو اس میں سے جزوی نکالی گئی رقم کاٹ کے ورثا کو ادا کی جائے گی۔

انشورنس کوریج کا انتخاب

آپ اپنی ضرورت کے مطابق زربیمہ منتخب کرسکتے ہیں جو کہ بنیادی سالانہ پریمیم کا 1.25 سے لے کر 10 گنا تک ہوسکتا ہے۔

میچورٹی بینیفٹ

پالیسی کی میعاد کی تکمیل پر بیمہ دار شخص کو اس کی اکائونٹ 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 فائدے کے ساتھ

کوئی فرنٹ اینڈ لوڈ نہیں

کسی قسم کا کوئی بڈ آفر اسپرید بوجھ 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 اشورنس کمپنی لمیٹڈ سے رابطہ کر کے اپنی پالیسی منسوخ کرواسکتے ہیں اور اپنا پریمیئم واپس حاصل کرسکتے ہیں۔ البتہ آدم جی لائف کو حق حاصل ہے کہ وہ اس پالیسی کے اجرا کے موقع پر پیش آنے والے طبی اخراجات اس رقم سے منہا کرلے۔

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 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 (20،000) بیس 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 ہوسکتی ہے۔

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

وہ پریمیم جو آدم جی لائف ویلتھ آپٹمائزر 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 کرسکتے ہیں جو آپ کی حکمت عملی اور رسک کے موافق ہو۔ منافع رسک اخراجات، ماہانہ انتظامی اور سرمایہ کاری انتظام کے اخراجات کی کٹوتی کے بعد ملتا ہے، اور اسے یونٹ اکاؤنٹ میں شامل کردیا جاتا ہے اور پالیسی ہولڈر کے کیش ویلیو میں جمع کردیا جاتا ہے۔

یونٹ کی قیمتوں کا تعین کرنے کا طریقہ کار:

آدم جی لائف فارورڈ یونٹ پرائسنگ طریقہ کار استعمال کرتی ہے۔

ہمارے کم رسک والے فنڈ درج ذیل ہیں:

انویسٹمنٹ سیکیور فنڈ ا (آمدنی فنڈ): کم رسک والا فنڈ جس کا مقصد کارپوریٹ بانڈز اور ایکویٹیز میں سرمایا کاری کیئے بغیر بینک ڈپازٹس، گورنمنٹ سیکیورٹیز وغیرہ سمیت مختلف قسم کی فکسڈ انکم سیکیورٹیز میں سرمایہ کاری کے ذریعے باقاعدہ اور مستحکم منافع پیش کرنا ہے۔

ہمارے معتدل سے زیادہ رسک والے فنڈ میں شامل ہیں:

انویسٹمنٹ سیکیور فنڈ اا (آمدنی فنڈ): معتدل رسک والا فنڈ جس کا مقصد ایکوٹیز میں سرمایہ کاری کے بغیر مختلف قسم کی فکسڈ انکم سیکیورٹیز بشمول بینک ڈپازٹس، گورنمنٹ سیکیورٹیز، کارپوریٹ بانڈز وغیرہ میں سرمایہ کاری کے ذریعے مستقل اور مستحکم منافع کی پیشکش کرنا ہے۔

انویسٹمنٹ ملٹی پلائر فنڈ (جارحانہ فنڈ): ہائی رسک والا فنڈ جس کا مقصد ایکویٹیز، فکسڈ انکم انسٹرومنٹس اور رئیل اسٹیٹ کے وسیع مرکب میں سرمایہ کاری کرکے 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 کرکے سرمایہ قدر میں اضافہ فراہم کرنا ہے۔

مینج گروتھ فنڈ (متوازن فنڈ): یہ ایک میڈیم رسک والا فنڈ ہے جس کا مقصد فکسڈ انکم، ایکویٹیز اور رئیل اسٹیٹ میں سرمایہ کاری کرکے سرمایہ کاری کی قدر میں اضافہ فراہم کرنا ہے۔

بنیادی پریمیم مختص کے ساتھ بنیادی مختص اور سرنڈر چارجز

پالیسی سال	یونٹ اکاؤنٹ کو مختص کئے جانے والے بنیادی زرشمولیت کا فیصد	بنیادی پریمیم ایلوکیشن چارج کا فیصد
1	100	کوئی نہیں

بونس کی تخصیص

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

لویلٹی بونس

* تیسرے سال کے اختتام پر	سنگل پریمیم کا 0.75 فیصد

پالیسی کے 3 سال مکمل ہونے پر۔ پہلے 3 پالیسی سالوں کے دوران جزوی دستبرداری کی صورت میں، جزوی دستبرداری کی رقم کو ابتدائی بنیادی سنگل پریمیم سے لویلٹی بونس کی رقم کے حساب سے کاٹ لیا جائے گا۔

اخراجات

پالیسی فیس: کوئی نہیں

انتظامی فیس: ماہانہ کٹوتی کی بنیاد پر کیش ویلیو کا 2 فیصد سالانہ

جزوی اور کلی دستبرداری فیس: مندرجہ بالا سرنڈر چارجز کے علاوہ، کسی بھی وقت جزوی دستبرداری یا سرنڈر کرنے پر 500 روپے کی فلیٹ سرنڈر پروسیسنگ فیس لاگو ہوتی ہے۔

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

مورٹیلیٹی چارجز: پوری عمر کی بنیاد پر بیمہ کردہ رقم پر عائد ہوگی

دستبرداری چارجز کی ترتیب

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

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

پالیسی کے شرائط اور اہلیت

اندراج کے لیے کم سے کم عمر	اندراج کے لیے زیادہ سے زیادہ عمر	کم از کم انوسیٹمنٹ
18سال	78 سال	25,000
کم از کم پالیسی کا عرصہ	**زیادہ سے زیادہ پالیسی کا عرصہ**	**زیادہ سے زیادہ انوسیٹمنٹ**
02سال	80 سال یا اس سے زائد	کوئی حد نہیں

انتباہ

- یہ پروڈکٹ آدم جی لائف اشورنس کمپنی لمیٹڈ کی ہے۔ بینک یا اس سے الحاق ادارے اس کی کوئی ضمانت نہیں لیتے اور نہ ہی یہ بینک کی کوئی پروڈکٹ ہے۔
- بینک ایک ایجنٹ کے طور پر آدم جی لائف اشورنس کمپنی لمیٹڈ کی جانب سے یہ سہولت فراہم کر رہا ہے اور کسی بھی معاملے یا بیمہ دار کو یا اس کے بینیفشری یا تیسرے فریق سے متعلق کسی قسم کا ذمہ دار نہیں ہے۔
- سرمایہ کاری کے ممکنہ نقصانات بیمہ دار فرد کو ہی برداشت کرنے پڑیں گے اور تکمیل اور دستبرداری کی اصل قدر تخمینہ لگائی گئی رقم سے کم یا زیادہ ہوسکتی ہے۔
- تمام آدم جی لائف ویلتھ آپٹمائزر درخواستوں پر عمل درآمد اور منظوری آدم جی لائف اشورنس کمپنی لمیٹڈ کی طرف سے ان کے متعلقہ 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 تفصیل پالیسی ڈاکومینٹ میں دیئے گئے "اصول وضوابط" میں درج ہیں، جو کہ پالیسی جاری ہونے کے بعد دیا جائے گا۔
- یہ 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 اور نہ ہی بینک اس کا ذمہ دار ہو گا۔
- ہمارے سیلز کے نمائندے آپ کو فوائد کے متعلق وضع کردہ خاکہ / اللسٹریشن فراہم کریں گے۔ مختلف شرائط وضوابط 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۔