

## 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 insured will get the amount equal to his/her account value.

#### Single Investment

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

#### No Front End Load

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

#### Free-Look Period

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

### Partial Withdrawal

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

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

### Investment Options – An Opportunity for Growth

Premiums paid for Adamjee Life wealth optimizer shall be invested by default in low 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.

#### [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 located 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

<b>Policy Fee:</b>	Nil
<b>Management &amp; Administration Charges</b>	An annual charge of 2% of the Cash Value deducted on a monthly basis.
<b>Surrender Fee / Partial Withdrawal Fee:</b>	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.
<b>Fund Switching:</b>	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
<b>Mortality Charge:</b>	Applied on Sum at Risk on attained age basis

### Policy Terms & Eligibility

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

### Disclaimer:

- This product is underwritten by Adamjee Life Assurance Co. Ltd. It is not guaranteed or insured by "Bank" or its affiliates and is not a product of the Bank.
- The Bank is acting as a corporate insurance agent of Adamjee Life Assurance Co. Ltd. which underwrites the policy and the Bank shall not be held responsible for any liability under the policy in any manner whatsoever to the policyholder(s) or claimants(s).
- Adamjee Life Wealth Optimizer is a Unit Linked Plan which is subject to investment risk. The investment risk shall be borne by the policyholder and actual maturity and surrender values may be lower or higher than the projected figures.

- If Adamjee Life Wealth Optimizer applications are processed and approved by Adamjee Life Assurance Co. Ltd., as per their underwriting guidelines. "Bank" is not responsible for processing and approval of these applications in any way, whatsoever.

- This brochure only provides an introduction to the benefits available under the policy. A detailed description of how the contracts works is given in "Terms & Conditions" attached with the policy document, which will be provided after the policy is issued.

- The past performance of the investment fund is not necessarily a guide to future performance. Any forecast is not necessarily indicative of future or likely performance of the funds and neither Adamjee Life Assurance Co. Ltd. nor "Bank" will incur any liability for the same.

- A personalized illustration of benefits will be provided to you by our sales representative. Please refer to the notes in the illustration for a detailed understanding of the various terms and conditions along with in the projected cash values. These values are only for understanding purpose and can be go up or down and not guaranteed.

### 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

آدم جی لائف اشورنس کمپنی

رجسٹرڈ آفس:

آفس نمبر 505، پانچویں منزل، آئی ایس ای ٹاور 55-بی، جناح ایونیو نیو بلویئر، اسلام آباد

پرنسپل آفس:

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

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



## Adamjee Life Wealth Optimizer

Smart investment for a wealthier life



## آدم جی لائف ویلتھ آپٹائزر

رنیس زندگی کے لیے اسمارٹ سرمایہ کاری



Let's build a good life - together

Exclusive customized payment solutions

Let's build a good life - together

Exclusive customized payment solutions

### آدم جی لائف ویلتھ آپٹائزر

آدم جی لائف ویلتھ آپٹائزر ایک انوسٹمنٹ پروڈیکشن پلان ہے جو آپ کو آنے والی پریشانی سے بچاتا ہے اور ون نام سرمایہ کاری کا آپشن فراہم کرتا ہے۔ منصوبے کی حفاظت کی خصوصیات آپ کو اس وقت سے زندگی کی انشورنس کو رنج 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 ہیئت کا مالک ہے۔

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

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

### آدم جی لائف ویلتھ آپٹائزر کے فوائد

پروڈیکشن ہیٹیفٹ

پلان کی مدت کے دوران (خدا ن کرے) اگر بیمہ دار کی وفات ہوتی ہے تو اس صورت میں ذریعہ اور شرح اکاؤنٹ ویلیو میں سے جو بھی زیادہ ہو اس میں سے جزیوت نکالی گئی رقم کاٹ کے خرچہ کو ادا کیا جائے گی۔

انشورنس کو رنج کا انتخاب

آپ اپنی ضرورت کے مطابق ذریعہ منتخب کر سکتے ہیں جو کہ بنیادی سالانہ پریمیئم 1.25% سے لے کر 10% گنٹاک ہو سکتا ہے۔

بچہ رتی ہیٹیفٹ

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

صرف ایک باری سرمایہ کاری

آسان بغیر ٹیکس ایک باری سرمایہ کاری کی ادائیگی کا اختیار لائف انشورنس کے فائدے کے ساتھ

کوئی فرنٹ اینڈ لوڈ نہیں

کسی قسم کا کوئی بڈ آفر سپر یڈیوچ نہیں، اور نہ ہی 24 مہینوں کے بعد رہائی کی کوئی فیس

فری کال سہیلے

یہ پلان آپ کو 14 دن کا فری لک ہیر یڈ چیس کرتا ہے جس میں آپ آدم جی لائف انشورنس کمپنی لیٹنڈ کے رابطہ کر کے اپنی پالیسی منسوخ کروا سکتے ہیں اور اپنا پریمیئم واپس حاصل کر سکتے ہیں۔ البتہ آدم جی لائف کو حق حاصل ہے کہ وہ اس پالیسی کے اجرا کے موقع پر چیس آنے والے طے پانہ اخراجات اس رقم سے منہا کر لے۔

### جزوی دستبرداری

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

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

وہ پریمیئم جو آدم جی لائف ویلتھ آپٹائزر 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 انشائی اور سرمایہ کاری انتظام کے اخراجات کی کوئی کمی بعد ملتا ہے، اور اسے یونٹ اکاؤنٹ میں شامل کر دیا جاتا ہے اور پالیسی ہولڈر کے کیش ویلیو میں جمع کر دیا جاتا ہے۔

### یونٹ کی قیمتوں کا تعین کرنے کا طریقہ کار:

آدم جی لائف فارورڈ یونٹ پر اسٹگ طریقہ کار استعمال کرتی ہے۔

### ہمارے کم رسک والے فنڈ ورج ذیل ہیں:

انویسٹمنٹ سکیور فنڈ (آمدنی فنڈ): کم رسک والا فنڈ جس کا مقصد کارپوریٹ بانڈز اور ایکویٹیز میں سرمایہ کاری کیے بغیر چیک ڈپازٹس، گورنمنٹ سکیورٹیز وغیرہ سمیت مختلف قسم کی فیکڈ انکم سکیورٹیز میں سرمایہ کاری کے ذریعے باقاعدہ اور مستحکم منافع پیش کرنا ہے۔

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

انویسٹمنٹ ٹیلی پلانز فنڈ (جارحانہ فنڈ): ہائی رسک والا فنڈ جس کا مقصد ایکویٹیز، فیکڈ انکم اسٹرومنٹس اور رئیل اسٹیٹ کے وسیع مرکب میں سرمایہ کاری کر کے درمیانی سے طویل مدت میں زیادہ منافع حاصل کرنا ہے۔

بیچ گرو تھ فنڈ (متوازن فنڈ): یہ ایک میڈیم رسک والا فنڈ ہے جس کا مقصد فیکڈ انکم، ایکویٹیز اور رئیل اسٹیٹ میں سرمایہ کاری کر کے سرمایہ کاری کی قدر میں اضافہ فراہم کرتا ہے۔

### بنیادی پریمیئم شخص کے ساتھ بنیادی شخص اور سرنڈر چارجز

پالیسی سال	یونٹ اکاؤنٹ کو شخص کئے جانے والے بنیادی زرخوریٹ کا فیصد	بنیادی پریمیئم لینڈ کمیشن چارج کا فیصد
1	100	کوئی نہیں

### یونٹ کی تخصیص

جب آپ طویل المدتی شرائط جاری رکھتے ہیں تو آپ کو جاری بونڈز کی شرائط کے تحت بونڈ حاصل ہوتے ہیں۔ یہ اضافی بونڈس آپ کی اکاؤنٹ میں شخص کر دیے جاتے ہیں۔ جاری بونڈ کی تخصیص درج ذیل ہے۔

### لوٹیلی بونڈ

تیسرے سال کے اختتام پر	سٹگل پر بیمہ 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 سٹگل پر بیمہ سے لوٹیلی بونڈ کی رقم کے حساب سے کاٹ لیا جائے گا۔

### اخراجات

#### پالیسی نہیں:

کوئی نہیں

#### ادھائی نہیں:

ماہانہ کوئی کمی بنیاد پر کیش ویلیو کا 1.75% سالانہ

#### جزوی اور کلی دستبرداری نہیں:

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

#### نقد 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۔

#### مورٹیلٹی چارجز:

پوری عمر کی بنیاد پر بیمہ کردہ قہر عائد ہوگی

### دستبرداری چارجز کی ترتیب

جب آپ طویل المدتی شرائط جاری رکھتے ہیں تو آپ کو جاری بونڈز کی شرائط کے تحت بونڈ حاصل ہوتے ہیں۔ یہ اضافی بونڈس آپ کی اکاؤنٹ میں شخص کر دیے جاتے ہیں۔ جاری بونڈ 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 تیسویں ماہ تک	2 %
چوبیسویں ماہ سے	0%

### پالیسی کے شرائط اور اہلیت

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

### اختیار

یہ پروڈکٹ آدم جی لائف انشورنس کمپنی لیٹنڈ کی ہے۔ بینک یا اس سے ملحق ادارے اس کی کوئی خدمت نہیں لیتے اور نہ ہی بینک کی کوئی پروڈکٹ ہے۔

بینک ایک ایجنٹ کے طور پر آدم جی لائف انشورنس کمپنی لیٹنڈ کی جانب سے یہ سہولت فراہم کر رہا ہے اور کسی بھی معاملے یا پیسہ دار کو یا اس کے سینیٹری یا تیسرے فریق سے متعلق کسی قسم کا ذمہ دار نہیں ہے۔

سرمایہ کاری کے ممکنہ نقصانات پر ذمہ دار کوئی ذمہ داری نہیں دے گا اور دستبرداری کی اصل قدر تجویز لگائی گئی رقم سے کم یا زیادہ ہو سکتی ہے۔

تمام آدم جی لائف ویلتھ آپٹائزر درخواستوں پر عمل درآمد منظوری آدم جی لائف انشورنس کمپنی لیٹنڈ 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 روش پالیسی کے تحت طے والے فوائد کا صرف تعارف فراہم کر رہا ہے۔ تفصیلی معلومات کو سطر ح یہ پالیسی کام کرتا ہے۔ یہ تفصیلی پالیسی ڈاکیومنٹ میں دیکھیں گے۔ اصول وشوہادہ میں درج ہیں، جو کہ پالیسی جاری ہونے کے بعد دیا جائے گا۔

یہ ضروری نہیں کہ فنڈ کے کسی یا کئی کارڈگی مستقبل کی کارڈگی کے لئے ایک ذمہ دار ہو۔ مستقبل کے بارے میں جاننے والی کسی بھی پیچیدگی فنڈ کی ممکنہ کارڈگی کا اشارہ نہیں کرتی ہیں اور نہ ہی آدم جی لائف انشورنس کمپنی اس کا ذمہ دار ہوگا۔

ہمارے سٹاک نمائندے آپ کو فنڈ کے متعلق متغیر کردہ جاک / انڈیکس میں فراہم کریں گے۔ مختلف شرائط وشوہادہ کی مکمل سمجھ بوجھ کے لیے مثال میں دیکھیں گے۔ نوٹس ملاحظہ کریں۔ دھر قہ صرف سمجھانے کے مقاصد کے لیے ہے۔ قہ اور بیٹھے بھی جاننے کے اس کی ذمہ داری نہیں ہے۔