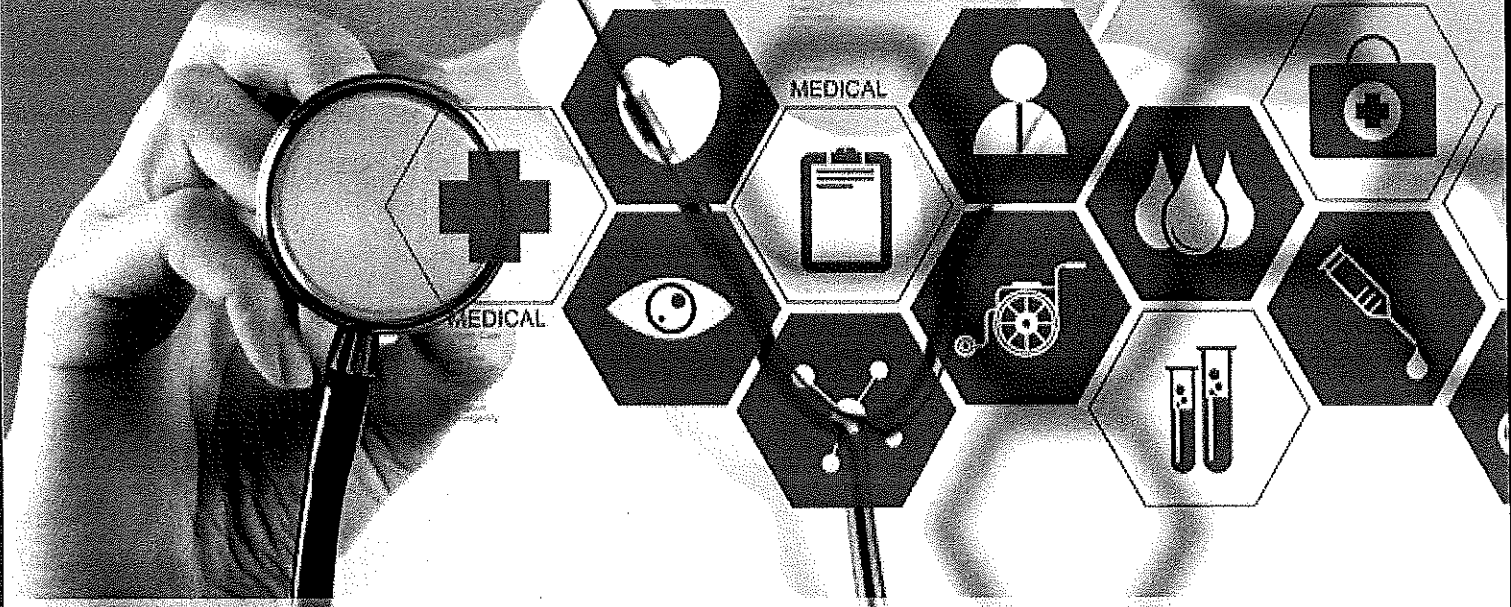


بنك إسلامي
تکافل
 Health Takaful



BankIslami

JUBILEE HEALTH SHIELD TAKAFUL PLAN



Get The Best Possible Treatment For Your Loved Ones.

With Jubilee Health Shield Plan, we can offer you and your family a better medical treatment,
 As you have earned it with better Planning.

Jubilee Life Insurance Company Limited-Window Takaful Operations

Jubilee
 FAMILY TAKAFUL

Serving you, the Right way

BankIslami Pakistan

www.bankislami.com.pk



24/7 Phone Banking
111-ISLAMI (111-475264)

Jubilee Health Shield Takaful Plan

Modern medical care is very expensive. In the unfortunate event of your hospitalization or that of your family member extra burden will be placed on your income and access to quality health care can become very difficult.

The benefit provided by Jubilee Health Shield Takaful will make sure that you and your family get the best possible treatment for In-Patient Hospitalization expenses. Jubilee Health Shield Takaful provides protection for reasonable, customary and necessary hospitalization expenses for up to Rs. 500,000

Why Jubilee Health Shield Takaful Plan should be your first choice?

Jubilee Health Shield Takaful comes with the following set of attractive benefits that are unmatched in nature & are true value for money.

| Offers | Status | Annual Benefit Limit |
|------------------------------------|----------|----------------------|
| In-Patient Hospitalization Benefit | Yes | 250,000 or 500,000 |
| *Pre-Existing Conditions Covered | Yes | Upto 50% |
| Spouse & Children Cover | optional | 250,000 or 500,000 |

Free Look Period – Participant can cancel the membership within 14 from the receipt of membership documents.

*Pre-existing conditions will be covered from 13th month onwards @ 10% addition every year up to maximum of 50% of the Annual Benefit Limit. The Rupee Value of the Pre-Existing coverage will be determined by applying the Percentage of Pre-existing conditions covered to the Annual Benefit Limit.

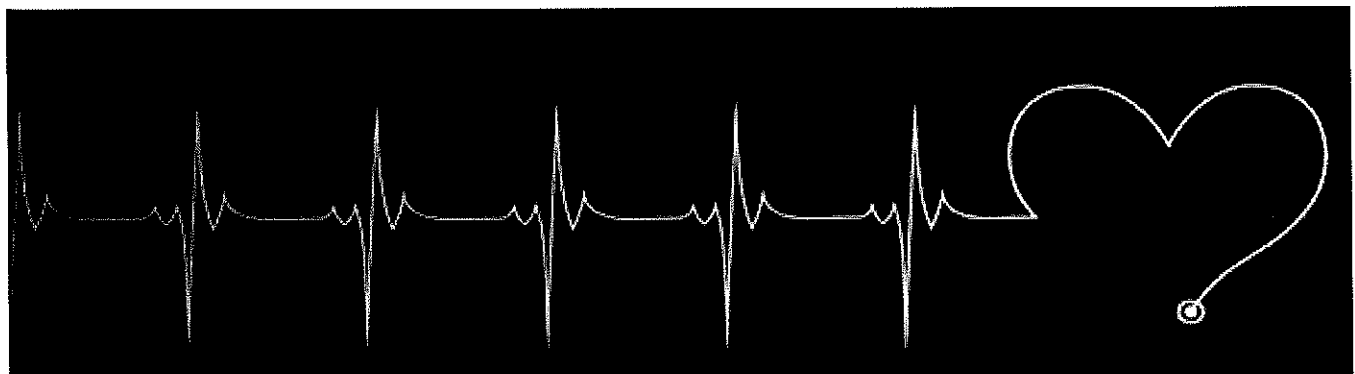
Product Packages:

Jubilee Health Shield Takaful Plan comes in 2 attractive packages that you can choose from as per your need and convenience. Both Packages of Jubilee Health Shield Takaful Plan have different Annual Benefit Limits as stated below:

| Jubilee Health Shield | Silver Jubilee Health Shield | Gold Jubilee Health Shield |
|------------------------------------|------------------------------|----------------------------|
| In-Patient Hospitalization Benefit | 250,000 | 500,000 |
| Room Limit | 7,500 | 20,000 |
| Spouse & Children Cover | Optional | Optional |

What is In-Patient Hospitalization Benefit?

In-Patient Hospitalization Benefit means treatment and services provided for sickness, injury or a surgical operation to a patient who is admitted to a Network Hospital and assigned a bed. Expenses that arise out of such an admission will be paid under the coverage of the Jubilee Health Shield Takaful Plan as per the terms and conditions of its Participant Membership Document.



What is the Term of Jubilee Health Shield Takaful Plan?

Jubilee Health Shield Takaful Plan can be availed for at least 5 years. After every 5 years, you would be required to re-apply for the product. Renewal of the Membership after the end of its initial 5 year term shall depend upon acceptance by the Participant of the terms and conditions offered by the Window Takaful Operator at the time of renewal.

| Jubilee Health Shield | Silver Jubilee Health Shield | Gold Jubilee Health Shield |
|-----------------------|------------------------------|----------------------------|
| Term | 5 Years | |

What is the Contribution for Jubilee Health Shield Takaful Plan?

Contribution will be communicated (contribution is based on age nearest birthday, age-wise rates)

Please refer to FAQs for details.

* As per Terms & Conditions.

What fees are applicable to this Plan?

The following fees will be applicable to Jubilee Health Shield Takaful Plan:

| | |
|-------------------------|--|
| Wakalah Fee* From AHTPF | 55.5% of each Takaful Contribution for Benefits covered under Participant Membership Document |
| Mudarib Share* | The Window Takaful operator (Mudarib) will be entitled to 40% Mudarib share of the Investment Income earned by AHTPF(Rabb ul Maal) on the basis of Mudarabah |

* Reviewable by the Window Takaful Operator.

Who can be covered under Jubilee Health Shield Takaful Plan?

Anyone who is 1 month to 55 years of *age can be covered under Jubilee Health Shield Takaful.

| Jubilee Health Shield | Silver Jubilee Health Shield | Gold Jubilee Health Shield |
|-----------------------|------------------------------|----------------------------|
| Entry Age | 01 month to 55 years | |

*As per terms and conditions.

FAQs

Why choose Jubilee Health Shield Takaful Plan?

Jubilee Health Shield Takaful provides following benefits:

| | Basic Cover | *Inclusion of Pre-Existing Conditions |
|---|------------------------------------|---|
| Annual Benefit Limits (PKR 250,000 or 500,000) | In-Patient Hospitalization Benefit | In-Patient Hospitalization Benefit (Upto 50%) |

*Pre-existing conditions will be covered from 13th month onwards @ 10% addition every year up to maximum of 50% of the Annual Benefit Limit. The Pre-Existing Condition shall follow a schedule as provided in the Membership terms and conditions.

- In-Patient Hospitalization Cover - as per your choice of Package
- *Applicability of Pre-Existing Conditions Coverage
- 24 / 7 / 365 days round the clock service
- Accessible in all major hospitals across Pakistan
- Real value for money

*Pre-existing conditions will be covered from 13th month onwards @ 10% addition every year up to maximum of 50% of the Annual Benefit Limit.

Is there any Waiting Period under the Plan?

Yes, the Plan has an initial Waiting Period of 30 days for Sickness, during which claims arising due to Sickness will not be payable. The Coverage for Sickness under the Plan takes effect thirty (30) days after the later of the Membership Issue Date and the Last Alteration Date for attachment of Benefit Covered under this Membership. There is no Waiting Period in case of Injury.

Is there a Free Look Period under the Plan?

Jubilee Health Shield Takaful Plan offers a free look period of 14 days during which you can review your Plan terms and conditions and cancel Membership. Your Contribution will be refunded if the written request for cancellation is received within 14 days from the receipt of Membership documents. Expenses incurred on medical or financial examination(s), if any, and any Takaful Contributions paid by the Member into the AHTPE, may be deducted.

What is a Pre-Existing Condition?

'Pre-Existing Conditions' means any injury, illness, condition or symptom:

- for which treatment, or medication, or advice, or diagnosis has been sought or received or was foreseeable prior to the Issue Date of the Membership for the Covered Person concerned, or
- which originated or was known or reasonably should be known to the Life Covered or the Covered Person to exist prior to the Issue Date of the Membership, whether or not treatment, or medication, or advice, or diagnosis was sought or received.

What does the "Inclusion of Pre-Existing Conditions" mean?

"Inclusion of Pre-Existing Conditions" means that in case if a Covered Person has been suffering from an ailment/medical condition prior to availing the Jubilee Health Shield Takaful Plan, then in that case*expenses related to that particular ailment/medical conditions will also be covered.

Under Jubilee Health Shield Takaful, the Pre-Existing Conditions would be covered from the 13th month from the commencement of the cover.

*As per Terms & Conditions.

Would all Pre-Existing Conditions related expenses be covered from the 13th month from the commencement of the cover?

No. Pre-Existing Conditions will only be covered up to the percentage of the Annual Benefit Limit as mentioned in the below schedule:

| Year | *1 | 2 | 3 | 4 | 5 & Onwards |
|---------------------------------|----|-----|-----|-----|-------------|
| Pre-Existing Conditions Covered | 0% | 10% | 20% | 30% | 40% |

*Pre-existing conditions will be covered from 13th month i.e. (after 1st Year) onwards @ 10% addition every year up to maximum of 50% coverage.

Can I continue Jubilee Health Shield Takaful after 5 years as well?

Yes, you have the option to renew Jubilee Health Shield Takaful again in case you wish to. Renewal of the Membership will depend on your acceptance of the Terms & conditions offered by the Window Takaful Operator at time of renewal (at the end of the initial membership term of 5 years).

Would my Pre-existing Condition Inclusion start from 0% again, in case I plan to re-avail the 5-year Product?

No. In case of re-availing Jubilee Health Shield Takaful, your Pre-existing Condition counter would initiate from your previous maximum. However, the maximum coverage for Pre-Existing Conditions will only be up to 50% of the Annual Benefit Limit.

What is the Contribution that I will have to pay?

The Contribution for Jubilee Health Shield Takaful will be based upon the age at entry of the Covered Person(s) as per the below table.

| Age | Silver Health Shield | Gold Health Shield |
|-----|----------------------|--------------------|
| 0 | 6,550 | 14,900 |
| 1 | 6,550 | 14,900 |
| 2 | 6,550 | 14,900 |
| 3 | 6,550 | 14,900 |
| 4 | 6,550 | 14,900 |
| 5 | 6,550 | 14,900 |
| 6 | 6,550 | 14,900 |
| 7 | 6,550 | 14,900 |
| 8 | 6,550 | 14,900 |
| 9 | 6,550 | 14,900 |
| 10 | 6,550 | 14,900 |
| 11 | 6,550 | 14,900 |
| 12 | 6,550 | 14,900 |
| 13 | 6,550 | 14,900 |
| 14 | 6,250 | 14,150 |
| 15 | 5,900 | 13,400 |
| 16 | 5,600 | 12,600 |

| Age | Silver Health Shield | Gold Health Shield |
|-----|----------------------|--------------------|
| 17 | 5,250 | 11,850 |
| 18 | 4,850 | 10,900 |
| 19 | 4,850 | 10,900 |
| 20 | 4,850 | 10,900 |
| 21 | 4,850 | 10,900 |
| 22 | 4,850 | 10,900 |
| 23 | 4,850 | 10,900 |
| 24 | 4,850 | 10,900 |
| 25 | 4,850 | 10,900 |
| 26 | 5,100 | 11,550 |
| 27 | 5,400 | 12,200 |
| 28 | 5,700 | 12,850 |
| 29 | 5,950 | 13,550 |
| 30 | 6,300 | 14,300 |
| 31 | 6,300 | 14,300 |
| 32 | 6,300 | 14,300 |
| 33 | 6,300 | 14,300 |

| Age | Silver Health Shield | Gold Health Shield |
|-----|----------------------|--------------------|
| 34 | 6,300 | 14,300 |
| 35 | 6,300 | 14,300 |
| 36 | 6,700 | 15,250 |
| 37 | 7,150 | 16,250 |
| 38 | 7,600 | 17,300 |
| 39 | 8,050 | 18,350 |
| 40 | 8,550 | 19,550 |
| 41 | 8,550 | 19,550 |
| 42 | 8,550 | 19,550 |
| 43 | 8,550 | 19,550 |
| 44 | 8,550 | 19,550 |

| Age | Silver Health Shield | Gold Health Shield |
|-----|----------------------|--------------------|
| 45 | 8,550 | 19,550 |
| 46 | 9,550 | 21,950 |
| 47 | 10,600 | 24,400 |
| 48 | 11,700 | 26,950 |
| 49 | 12,850 | 29,550 |
| 50 | 14,100 | 32,550 |
| 51 | 14,100 | 32,550 |
| 52 | 14,100 | 32,550 |
| 53 | 14,100 | 32,550 |
| 54 | 14,100 | 32,550 |
| 55 | 14,100 | 32,550 |

Can I avail Jubilee Health Shield Takaful for my Spouse & Children?

Yes. You may add your Spouse and children with in this Plan. However, you will have to pay additional Contribution as per the age of the Spouse and the children.

Which Network Hospitals are available?

Jubilee Life – Window Takaful Operations has developed a network of around 200 carefully selected hospitals spread across the country. A hospital panel list shall be provided to you along with the Participant Membership Document at the time you obtain this Plan.

What are the advantages of a Network Hospital?

In case of hospitalization, you can select any of the Network Hospitals to obtain quality medical care without having to pay out of pocket. You can avail the credit facility arranged by Jubilee Life – Window Takaful Operations through a simple Pre-authorization procedure and Jubilee Life – Window Takaful Operations will settle your bills directly to the hospital as per your entitlement. This relieves you from the financial distress and you can concentrate on the recovery process.

Which Top Network Hospitals are available in main cities of Pakistan?

By opting for Jubilee Health Shield Takaful, you have access to Top Network Hospitals located in the main cities of Pakistan which include the following:

| City | Hospitals |
|------------|--|
| Karachi | Aga Khan University Hospital (AKUH) Orthopaedic and Medical Institute (OMI) South City Hospital Liaquat National Hospital |
| Lahore | Doctors Hospital and Medical Center Hameed Latif Hospital |
| Islamabad | Shifa International Quaid-e-Azam International Hospital |
| Rawalpindi | Maryam Memorial Hospital |
| Faisalabad | Faisal Hospital Mujahid Hospital |
| Multan | City Health Care Pvt Ltd Fatima Medical Centre |

Definitions:

In-Patient Hospitalization: A patient admitted in the hospital for the treatment of medical condition

Network Hospitals: Hospitals which are on the panel lists of Jubilee Life – Window Takaful Operations

In-admissible conditions: Medical conditions which are not covered under Jubilee Health Shield Takaful.

Pre-authorization: Obtaining prior approval before incurring an expense for the treatment of medical condition covered under this product.

Important Notes:

1. All scheduled admissions must be reported to Jubilee Life – Window Takaful Operations at least 48 hours prior to admission. Covered Person(s) must seek Jubilee Life – Window Takaful Operations' authorization before proceeding
2. For emergency admissions, the hospital/Covered Person(s) will contact us within 24 hours for authorization
3. A separate health card shall be issued to the Participant after enrollment
4. Covered Person(s) must present their medical cards in order to obtain treatment on credit at the accredited panel of providers. Each Covered Person will also be required to complete and sign a claim form available at the service provider
5. In case of a medical emergency, Covered Person(s) can reach us on the 24 hours emergency lines
6. A Covered Person on travel outside the country during short period business or holiday travel outside Pakistan (not exceeding 90 days in the aggregate during any one Period of Takaful) will be eligible for emergency medical benefits. All medical expenses will be on reimbursement basis and will be within the Reasonable and Customary Charges for medical treatment of a standard and type usually available in Pakistan.
7. This leaflet is for illustrative purposes only. You are advised to refer to the Illustration before obtaining the Plan, and to refer to the terms and conditions in the Participant Membership Document for details of the important features of the Plan.
8. The membership will cease on the earlier of:

- Death of Life Covered;
- End of Membership Term
- Due date of the first unpaid Contribution, given that Contribution is not paid within the Grace Period.

Exclusions:

The Exclusions in this section are in addition to any other Exclusion that may be contained in the Participants Membership Document. This product does not cover and no benefits shall be paid for expenses resulting from all and any of the following Exclusions:

1. Any *Pre-Existing Conditions will not be covered under the Membership during the first Membership Year. Subsequently, Pre-Existing conditions will be covered according to the following table:

| Year | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 & Onwards |
|--|-----------|------------|------------|------------|-------------|
| Pre-Existing Conditions Covered | 0% | 10% | 20% | 30% | 40% |

*Pre-existing conditions will be covered from 13th month onwards @ 10% addition every year up to maximum of 50% coverage. The Pre-Existing coverage provided in the above schedule is as a percentage of the Annual Benefit Limit.

2. Any Treatment received in a 'Non Approved Hospital' by the Covered Person. Use of 'Non Approved Hospitals' and Physicians who have not been authorized by the Window Takaful Operator to provide treatment under this membership will invalidate the Claim.
3. Any Treatment not recommended by a Physician licensed and approved by the Pakistan Medical and Dental Council or which is not Medically Necessary.
4. Routine physical check-ups, rest cures, services including immunization.
5. Treatment of mental illness, psychiatric & psychological disorders, self-inflicted injury, suicide, abuse of alcohol, drug addiction, nicotine / smoking addiction, any form of intoxication or substance abuse.
6. Supply or fitting of eye glasses, contact lenses, hearing aids, wheelchairs and medical appliances not required surgically.
7. Any dental Treatment, X-rays, extractions or fillings unless necessitated due to Accidental Injury occurring and up to the extent of pain relief.
8. Cost of limbs of any other organ (prostheses) or any kind of supporting equipment for revival or correction of the function of body.
9. Treatment of any refractive errors of the eyes including cost of procedures such as 'Radial Keratotomy ' and ' Excimer Laser '.
10. Procedures and treatment for Obesity, weight reduction/enhancement.
11. Cosmetic/ plastic surgery, unless medically necessitated due to Accidental Injuries occurring while the Covered Person was covered.
12. Injury or illness while serving as a full-time member of a police or military unit including reservist service and treatment resulting from participation in war, riot, civil commotion or any illegal or immoral act.
13. Engaging in air travel, except when travelling in a licensed aircraft being operated by a licensed airline according to published schedules.
14. Any kind of inpatient treatment which could generally be done on an Outpatient basis or any Hospital Confinement primarily for diagnostic purposes, unless specifically authorized by the Window Takaful Operator in writing.
15. Treatment or surgical operation for congenital defects or deformities, including physical and mental defects present from birth.
16. Pregnancy and complications thereof, childbirth (including surgical delivery), miscarriage, abortion and/or any related prenatal or postnatal care, circumcision etcetera.
17. Treatment of infertility, impotency, sterilization & contraception including any complication relating hereto.
18. Treatment for injuries sustained as a result of participation by the Covered Person in any dangerous sport,

- pastime or competition, including but not restricted to riding, driving in any race or competition and engaging in professional and contact sports.
19. Any increase in the expenses incurred for the treatment on account of the Covered Person being admitted to a more expensive room than allowed by his daily room rent limit.
 20. Outpatient Services.
 21. Experimental or pioneering or advanced medical and surgical techniques not commonly available and elected by the Covered Person in lieu of treatment usually and customarily provided for the medical condition concerned in Pakistan, except with the Window Takaful Operator's prior approval in writing.
 22. Costs arising under any legislation which seeks to increase the cost of medical treatment and services actually received above charge levels which would be considered Reasonable and Customary Expenses in the absence of such legislation.
 23. Costs arising out of any litigation or dispute between the Covered Person and any medical person or establishment from whom treatment has been sought or given, or any other costs not specifically related to the payment of the medical expenses covered by the Membership.
 24. Second Opinions in respect of medical conditions which have already been diagnosed and /or treated at the date such Second Opinions are obtained, unless considered by the Window Takaful Operator's medical advisers to be reasonable and necessary having regard to the medical facts and circumstances.
 25. Sexually transmitted disease and any treatment or test in connection with Acquired Immune Deficiency Syndrome (AIDS) or any AIDS related conditions or diseases.
 26. Services or treatment in any home, spa, hydro-clinic, sanatorium or long term care facility that is not a Hospital as defined.
 27. Continuance of fees from a referring Physician after the date on which the Covered Person has been referred to another Physician or Specialist.
 28. Costs or treatment after an annual renewal date (Due Date) arising from accident, illness or death occurs during the previous Period of Takaful except as hereinbefore defined.
 29. Costs or benefits payable under any legislation or corresponding takaful cover relating to occupational death, injury, illness or disease. This Membership is not in lieu of and does not affect any requirement for coverage under the Workmen's Compensation Act.
 30. Any treatment or expense in respect of persons more than 60 (Sixty) years old at the date of the onset of the event giving rise to a claim, unless agreed otherwise by the Window Takaful Operator in writing prior to the inception of the Membership.

Jubilee Life Insurance Company Limited

Jubilee Life Insurance Company Limited was incorporated in Pakistan on June 29, 1995 as a Public Limited Company under the Companies Ordinance, 1984.

Jubilee Life commenced its Window Takaful operations from July 07, 2015 (19th of Ramadan 1436 Hijri). The purpose was to provide Shariah compliant Takaful products.

All business operations and products of Jubilee Life – Window Takaful operations are approved and supervised by its independent Shariah Advisor.

What is Takaful?

"Takaful" is an Arabic word which means "joint guarantee". It is a community-pooling system, based on the principles of brotherhood and mutual cooperation, where participants contribute in a common fund to help those who need it the most.

The system runs on these principles:

- 1) Participants pool a small amount called "Contribution" into a Waqf Fund, on the basis of "Tabarru", to protect

- themselves and each other against specified risks
- 2) The Window Takaful Operator manages a Waqf Fund, called Accident and Health Takaful Participants' Fund (AHTPF), with due diligence and prudence in the capacity of "Wakeel"
 - 3) The claims are paid from the AHTPF
 - 4) Surplus amount, if any, may be distributed among the participants as per the advice of Shariah Advisor and Appointed Actuary of the Company

Surplus Sharing

Takaful not only provides sharing of risks, but also offers Surplus sharing, a unique feature provided to the Participants. By contributing Tabarru (Donation), the Participant is entitled to possible Surplus sharing from the Waqf Fund. If at the end of the stated period, any excess amount is left after paying off claims and other costs, it is utilized for the following purposes:

- 1) A portion of the fund would be set aside to strengthen the Waqf Fund for future excessive claims;
- 2) Remaining surplus may be distributed among the Participants, on a fair and equitable basis.

In any case the Surplus would not belong to the Window Takaful Operator and would always be used for the benefit of the Pool/or the public at large.

What is a Family Takaful Plan?

A Family Takaful Plan is an arrangement, which rests on key Shariah principles of mutual cooperation, solidarity and wellbeing of a community.

Under a Takaful arrangement, individuals come together and contribute towards the common objective of protecting each other against financial losses by sharing the risk on the basis of mutual assistance.

Our Shariah Advisor

All business operations and products of the Window Takaful Operations are approved and supervised by its independent Shariah Advisor, who is an eminent and renowned Shariah Scholar.

An in-house Shariah Compliance Department supervises the implementation of promulgated Shariah Rulings & Guidelines pertaining to different operational and investment related issues.

An external Shariah Audit further certifies Shariah Compliance of the Window Takaful Operator.

Disclaimers

- This product is underwritten by Jubilee Life Insurance Company Limited – Window Takaful Operations. It is not guaranteed or covered by Bank Islami Pakistan Limited or its affiliates and is not a product of the Bank.
- A personalized illustration of benefits will be provided to you by a Takaful Consultant. Please refer to the notes in the illustration for detailed understanding of the various terms and conditions.
- Please refer to the Participant Membership Document (PMD) for detailed understanding of the various terms and conditions.
- Bank Islami Pakistan Limited is acting as an agent of Jubilee Health Shield Takaful on behalf of Jubilee Life

Insurance Company Limited-Window Takaful Operations and is not responsible in any manner, whatsoever to the customer, his/her beneficiaries or any third party.

- Jubilee Health Shield Takaful is processed and approved by Jubilee Life Insurance Company Limited – Window Takaful Operations' underwriting guidelines. Bank Islami Pakistan Limited is not responsible for the processing and approval of these applications in anyway, whatsoever.
- Jubilee Life Window Takaful Operations is the underwriter and provider of this Takaful Membership and shall be responsible for Membership servicing and lodgement, processing, & settlement of claims to the covered customer(s) or beneficiary (ies).

Contact Details:

In case of a complaint or for further details, you may contact:

Jubilee Life Insurance Company Limited

Window Takaful Operations

Head Office: 74/1-A, Lalazar, M. T. Khan Road,

Karachi-74000, Pakistan

Tel: (021) 32120201, 35205094

Fax: (021) 35610959

UAN: (021) 111 111 554

SMS: Your Query to 8554

Email: info@jubileelife.com , complaints@jubileelife.com

Website: www.jubileefamilytakaful.com

BankIslami Pakistan Limited

UAN: 111-247-111

www.bankislami.com.pk

Jubilee

FAMILY TAKAFUL

CERTIFICATE OF SHARIAH COMPLIANCE

FOR JUBILEE LIFE INSURANCE COMPANY LTD – WINDOW TAKAFUL OPERATIONS

In the capacity of Shariah Advisor of Jubilee Life Insurance Company Ltd – Window Takaful Operations, I hereby certify that I have reviewed the structure of “ **Jubilee Family Takaful's - "Jubilee Health Shield Takaful Plan"** for Bank Islami, which is based on the “Wakalah-Waqf Takaful Model”. I have examined all relevant processes, product specifications and related documents, including the Participant’s Membership Document. In addition, I have also reviewed in detail and perform continuous monitoring of the investments with regard to all Family Takaful Funds.

Based on the Shariah rulings and to the best of my knowledge and belief, the “ **Jubilee Family Takaful's - "Jubilee Health Shield Takaful Plan"** of Jubilee Life Insurance Company Ltd – Window Takaful Operations, investments of all Takaful Funds, relevant documents and processes are fully compliant from all aspects of Shariah.

In my opinion, it is permissible from Shariah point of view to obtain Membership in this product, participate in the Waqf Fund and benefit from it.



Mufti Zeeshan Abdul Aziz
Shariah Advisor
Jubilee Life - Window Takaful Operations



تکافل Health Takaful



BankIslami

جوبلی ہیلتھ شیلڈ تکافل پلان



اپنے پیاروں کے لئے بہترین علاج حاصل کریں۔
ہیلتھ شیلڈ پلان کے ساتھ، ہم آپ اور آپ کے خاندان کو بہتر طبی علاج پیش کر سکتے ہیں،
کیونکہ آپ نے اپنے بہتر منصوبہ بندی سے حاصل کیا ہے۔

Jubilee Life Insurance Company Limited-Window Takaful Operations

Jubilee
FAMILY TAKAFUL

Serving you, the Right way



BankIslami Pakistan

www.bankislami.com.pk

24/7 Phone Banking

111-ISLAMI (111-475264)

جوبلی ہیلتھ شیلڈ تکافل پلان

آج کے دور میں جدید طبی علاج بہت مہنگا ہے۔ خدا نخواستہ اگر آپ کو یا آپ کی فیملی کے کسی فرد کو ہاسپٹل میں داخل ہونا پڑ جائے تو آپ کی مدنی پر اضافی بوجھ آجاتا ہے اور معیاری طبی علاج تک رسائی بہت مشکل ہو جاتی ہے۔

جوبلی ہیلتھ شیلڈ تکافل پلان کے ذریعے حاصل ہونے والا فائدہ اس بات کو یقینی بناتا ہے کہ آپ اور آپ کی فیملی کو ان پوشٹ ہاسپٹل نریشن کے دوران بہترین علاج میسر آسکے۔ جوبلی ہیلتھ شیلڈ تکافل پلان، ہاسپٹل نریشن کے دوران عام طور سے ہونے والے ضروری اخراجات کے حوالے سے آپ کو 500,000 روپے تک کے لیے تحفظ فراہم کرتا ہے۔

جوبلی ہیلتھ شیلڈ تکافل پلان آپ کا اولین انتخاب کیوں ہونا چاہیے؟

جوبلی ہیلتھ شیلڈ تکافل پلان میں مندرجہ ذیل ایسے برکشش فوائد شامل ہیں جو اپنی نوعیت میں لا جواب اور دولت کی حقیقی قدر ہیں۔

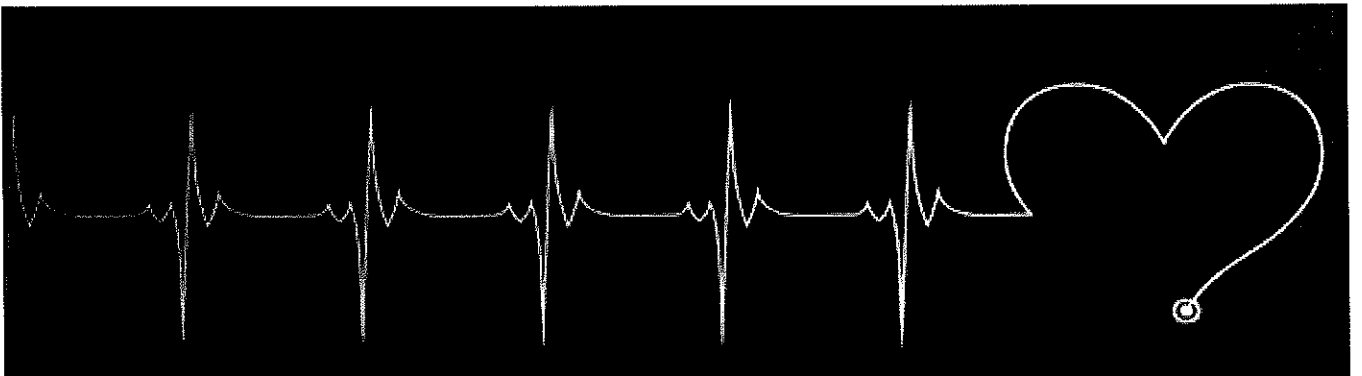
| پیشکشیں | نوعیت | سالانہ فائدے کی حد |
|---|-------|--------------------|
| ان پوشٹ ہاسپٹل نریشن فائدہ | ہاں | 500,000 یا 250,000 |
| * پہلے سے موجود طبی حالتیں کو رڈ | ہاں | 50% فیصد تک |
| شریک حیات اور بچے کو ر | ہاں | 500,000 یا 250,000 |
| پارٹنیشن ممبر شپ کی اجراء کی تاریخ سے 14 دن کے اندر ممبر شپ منسوخ کر دیا جاتا ہے۔ | | |

* پہلے سے موجود طبی حالتیں، تیرہویں (13th) مہینے سے اور اس کے بعد ہر سال 10% اضافے کے ساتھ سالانہ فائدے کی حد کے زیادہ سے زیادہ 50% تک، ہر سال 10% اضافے کے ساتھ کو ر ہوں گی۔ پہلے سے موجود کو ر بیج کی روپے کی قدر کا تعین، سالانہ فائدے کی حد میں کو ر ہونے والی پہلے سے موجود حالتوں کی شرح فیصد پر اطلاق کے ذریعے ہوگا۔

پروڈکٹ بیکجز:

جوبلی ہیلتھ شیلڈ تکافل پلان، دو (2) برکشش بیکجز میں دستیاب ہے اور آپ اپنی ضرورت اور آسانی کے مطابق کسی ایک کا انتخاب کر سکتے ہیں۔ جوبلی ہیلتھ شیلڈ کے دونوں بیکجز کے مختلف سالانہ فائدے کی حدیں مندرجہ ذیل ہیں:

| جوبلی ہیلتھ شیلڈ | سولور جوبلی ہیلتھ شیلڈ | گولڈ جوبلی ہیلتھ شیلڈ |
|----------------------------|------------------------|-----------------------|
| ان پوشٹ ہاسپٹل نریشن فائدہ | 250,000 | 500,000 |
| کرے کی نوعیت | 7500 | 20,000 |
| شریک حیات اور بچے کو ر | ہاں | ہاں |



ان پیشرفت ہاسپٹل نریشن فائدہ کیا ہے؟

ان پیشرفت ہاسپٹل نریشن فائدے کا مطلب ہے بیماری، چوٹ یا سرجیکل آپریشن کے لیے وہ علاج اور خدمات جو کسی ایسے مریض کو فراہم کی گئی ہوں جو، حیثیت درک ہاسپٹل میں داخل ہو اور اسے بیڈ تفویض کر دیا گیا ہو۔ اس طرح کے ایڈیشن میں اٹھنے والے اخراجات، جوہلی ہیلتھ شیڈنگ کا فل پلان کو رتج کے تحت اس کے پارٹنیشنٹ ممبر شپ دستاویز کی شرائط و ضوابط کے تحت ادا ہوں گے۔

جوہلی ہیلتھ شیڈنگ کا فل پلان کی مدت کتنی ہے؟

جوہلی ہیلتھ شیڈنگ کا فل پلان سے پانچ (5) سال کی مدت تک فائدہ اٹھایا جاسکتا ہے۔ پانچ سال کے بعد آپ کو اس پروڈکٹ کے لیے دوبارہ رجوع کرنا پڑے گا۔ اس کی ابتدائی پانچ (5) سال کی مدت کی تکمیل کے بعد تجدید کے وقت، ممبر شپ کی تجدید کا اٹھارہ، پارٹنیشنٹ کے ذریعے ونڈونکافل آپریٹر کی جانب سے پیش کی گئیں شرائط و ضوابط کی قبولیت پر ہوگا۔

| جوہلی ہیلتھ شیڈنگ | رسلور جوہلی ہیلتھ شیڈنگ | گولڈ جوہلی ہیلتھ شیڈنگ |
|-------------------|-------------------------|------------------------|
| مدت | 5 سال | |

مجھے جوہلی ہیلتھ شیڈنگ کا فل پلان کی سہولیات حاصل کرنے کیلئے کتنا کنٹریبیوشن ادا کرنا ہوگا؟

شرکت کی اطلاع دی جائے گی (شرکت عمر کے) قریب ترین سالگرہ پر مبنی ہے۔

اس پلان میں کون سی فیسیوں کا اطلاق ہوگا؟

جوہلی ہیلتھ شیڈنگ کا فل پلان میں درج ذیل فیسیوں کا اطلاق ہوگا:

| AHTPF سے وکالہ فیس* | پارٹنیشنٹ ممبر شپ دستاویز کے تحت کو روہنے والے فوائد کے لیے ہر نکافل کنٹری بیوشن کا 55.5% |
|---------------------|--|
| مضارب شیئر* | ونڈونکافل آپریٹر (مضارب)، AHTPF (رب المال) کی سرمایہ کاری سے حاصل ہونے والے منافع میں مضارب کی بنیاد پر 40% کا حقدار ہوگا۔ |

* ونڈونکافل آپریٹر کی جانب سے اس میں تبدیلی بھی کی جاسکتی ہے۔

جوہلی ہیلتھ شیڈنگ کا فل پلان کون حاصل کر سکتا ہے؟

ایک (1) ماہ کی عمر سے بچپن (55) سال کی عمر* کے درمیان کسی بھی شخص کے لیے جوہلی ہیلتھ شیڈنگ کا فل پلان حاصل کیا جاسکتا ہے۔

| جوہلی ہیلتھ شیڈنگ | رسلور جوہلی ہیلتھ شیڈنگ | گولڈ جوہلی ہیلتھ شیڈنگ |
|-------------------|-------------------------|------------------------|
| اندراج کے وقت عمر | 1 ماہ سے 55 سال تک | |

* شرائط و ضوابط کے مطابق

عام طور پر پوچھے جانے والے سوالات

جوہلی ہیلتھ شیلڈ کا نقل پلان کا انتخاب کیوں کیا جائے؟

جوہلی ہیلتھ شیلڈ کا نقل پلان مندرجہ ذیل فوائد فراہم کرتا ہے:

| | | |
|--|----------------------------|-------------------------------|
| پہلے سے موجود حالتوں پر مشتمل* | بنیادی کور | سالانہ فائدے کی حدیں |
| ان پوشڈ ہاسپٹلائزیشن فائدہ (50% فیصد تک) | ان پوشڈ ہاسپٹلائزیشن فائدہ | 250,000 روپے یا 500,000 روپے) |

* پہلے سے موجود طبی حالتیں، تیرہویں (13th) مہینے سے اور اس کے بعد ہر سال 10% اضافے کے ساتھ سالانہ فائدے کی حد کے زیادہ سے زیادہ 50% تک، ہر سال 10% اضافے کے ساتھ کور ہوں گی۔

- ان پوشڈ ہاسپٹلائزیشن کور۔ آپ کی پسند کے پیچ کے مطابق
- پہلے سے موجود حالتوں کی کوریج کی تطبیق*
- 24/7/365 دن چوبیس گھنٹے سروس۔
- پاکستان بھر کے تمام بڑے اسپتالوں میں قابل رسائی
- دولت کی حقیقی قدر

* پہلے سے موجود طبی حالتیں، تیرہویں (13th) مہینے سے اور اس کے بعد ہر سال 10% اضافے کے ساتھ سالانہ فائدے کی حد کے زیادہ سے زیادہ 50% تک، ہر سال 10% اضافے کے ساتھ کور ہوں گی۔

کیا اس پلان کے تحت انتظار کی کوئی مدت ہے؟

جی ہاں! پلان میں بیماری کے لیے تیس (30) دن کی ابتدائی انتظار کی مدت ہے جس کے دوران بیماری کی وجہ سے کلیم (Claim) کیے جانے والے دعوؤں کی ادائیگی نہیں ہوگی۔ پلان کے مطابق بیماری کی کوریج، اس ممبر شپ کے تحت ممبر شپ کی تاریخ اجراء اور کور ہونے والے فائدے کے منسلک کے لیے تبدیلی کی آخری تاریخ کے 30 دن بعد مؤثر ہوتی ہے۔ چوٹ لگنے کی صورت میں انتظار کی کوئی مدت نہیں ہے۔

کیا اس پلان کے تحت کوئی فری لگ پیئرڈ ہے؟

جوہلی ہیلتھ شیلڈ کا نقل پلان آپ کو آفر کرتا ہے کہ 14 دن کا فری لگ پیئرڈ جس میں آپ پلان کی تمام شرائط و ضوابط کا جائزہ لے سکتے ہیں اور اگر چاہیں تو ممبر شپ ختم کر سکتے ہیں۔ اگر ممبر شپ کی اجراء کے 14 دن کے اندر اندر منسوخ کی تحریری درخواست موصول ہوگئی تو آپ کا کنٹری بوشن واپس کر دیا جائے گا۔ آپ کے میڈیکل ایگزامینیشن یا فنانشل ایگزامینیشن 11 ایگزامینیشن پر ہونے والے اخراجات (اگر کوئی ہیں) اور ممبر کی جانب سے AHTPF میں ادا کیے جانے والے کافل کنٹری بوشن کی کوئی ہو سکتی ہے۔

پہلے سے موجود طبی حالت کیا ہے؟

"پہلے سے موجود حالت" کا مطلب ہے کوئی چوٹ، بیماری، حالت یا علامت:

- جس کے لیے ممبر شپ کے اجراء کی تاریخ سے پہلے، کور ہونے والے متعلق شخص کے لیے علاج، یا ادویات، یا مشورہ، یا تشخیص کی کوشش کی گئی ہو یا موصول ہو چکی ہو یا قیاس کی گئی ہو، یا
- جس کی ابتدا ہوگئی تھی، یا معلوم تھا یا کور ہونے والے شخص یا کور ہونے والا جو شخص موجود ہے، کو ممبر شپ کی تاریخ سے قبل معلوم ہونا چاہیے تھا، چاہے علاج، یا ادویات، یا مشورہ یا تشخیص کی کوشش کی گئی ہو یا موصول کی گئی ہو یا نہیں۔

پہلے سے موجود طبی حالتوں کی شمولیت سے کیا مراد ہے؟

"پہلے سے موجود طبی حالتوں کی شمولیت" سے مراد یہ ہے کہ اگر کوئی شخص ہیلتھ شیڈ پلان کی سہولت سے فائدہ اٹھانے سے پہلے کسی بیماری یا طبی حالت میں مبتلا ہے تو اس صورت میں، اس مخصوص بیماری یا طبی حالت سے متعلق ہونے والے اخراجات * بھی کور ہوں گے۔

جوہلی ہیلتھ شیڈ کفائل پلان کے تحت پہلے سے موجود طبی حالتیں کور کے آغاز ہونے کے بعد، تیرہویں (13th) مہینے سے کور ہوں گی
* شرائط و ضوابط کے مطابق

کیا پہلے سے موجود طبی حالتوں سے متعلق تمام اخراجات، کور کے آغاز ہونے کے بعد، تیرہویں (13th) مہینے سے کور ہوں گے؟
جی نہیں! پہلے سے موجود حالتیں صرف سالانہ فائدے کی حد کی شرح فیصد تک کور ہوں گی جیسا کہ مندرجہ ذیل شیڈول میں ظاہر کیا گیا ہے:

| سال | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 سال اور اس کے بعد |
|------------------------------------|----|-----|-----|-----|---------------------|
| کور ہونے والی پہلے سے موجود حالتیں | 0% | 10% | 20% | 30% | 40% |

* پہلے سے موجود طبی حالتیں، تیرہویں (13th) مہینے (یعنی پہلے سال کے بعد) سے اور اس کے بعد ہر سال 10% اضافے کے ساتھ سالانہ فائدے کی حد کے زیادہ سے زیادہ 50% تک، ہر سال 10% اضافے کے ساتھ کور ہوں گی۔

کیا میں 5 سال کے بعد بھی جوہلی ہیلتھ شیڈ کفائل پلان جاری رکھ سکتا/سکتی ہوں؟

جی ہاں! اگر آپ چاہیں تو آپ کے پاس یہ اختیار ہے کہ آپ 5 سال کے بعد دوبارہ جوہلی ہیلتھ شیڈ کفائل پلان کی تجدید کر سکتے/سکتی ہیں۔ تجدید کے وقت، ممبر شپ کی تجدید کا انحصار، آپ کے ذریعے وٹڈ کفائل آپریٹر کی جانب سے پیش کی گئیں شرائط و ضوابط کی قبولیت پر ہوگا (ابتدائی پانچ (5) سال کی مدت کی تکمیل کے بعد)۔

اگر میں 5 سالہ پروڈکٹ سے دوبارہ فائدہ اٹھانا چاہوں تو کیا میری پہلے سے موجود طبی حالت کی شمولیت دوبارہ 0% سے شروع ہوگی؟

جی نہیں! جوہلی ہیلتھ شیڈ کفائل پلان کی سہولیات سے دوبارہ فائدہ اٹھانے کے لیے آپ کا پہلے سے موجود طبی حالت کا کاؤنٹر ڈاؤن سے شروع ہوگا جہاں وہ گزشتہ وقت پرز کا تھا۔ تاہم، پہلے سے موجود طبی حالتوں کے لیے زیادہ سے زیادہ کورنگ، سالانہ فائدے کی حد کے 50% فیصد تک ہوگی۔

مجھے جوہلی ہیلتھ شیڈ کفائل پلان کی سہولیات حاصل کرنے کیلئے کتنا کنٹریبیوشن ادا کرنا ہوگا؟

جوہلی ہیلتھ شیڈ کفائل پلان کے لیے کنٹریبیوشن کا انحصار، درج ذیل جدول کے مطابق اندراج کے وقت کور ہونے والے شخص اشخاص کی عمر پر ہے۔

| عمر | سولر جوہلی ہیلتھ شیڈ | گولڈ جوہلی ہیلتھ شیڈ |
|-----|----------------------|----------------------|
| 0 | 6,550 | 14,900 |
| 1 | 6,550 | 14,900 |
| 2 | 6,550 | 14,900 |
| 3 | 6,550 | 14,900 |
| 4 | 6,550 | 14,900 |

| گولڈ جوہلی ہیلتھ شیلڈ | رسلور جوہلی ہیلتھ شیلڈ | عمر |
|-----------------------|------------------------|-----|
| 14,300 | 6,300 | 33 |
| 14,300 | 6,300 | 34 |
| 14,300 | 6,300 | 35 |
| 15,250 | 6,700 | 36 |
| 16,250 | 7,150 | 37 |
| 17,300 | 7,600 | 38 |
| 18,350 | 8,050 | 39 |
| 19,550 | 8,550 | 40 |
| 19,550 | 8,550 | 41 |
| 19,550 | 8,550 | 42 |
| 19,550 | 8,550 | 43 |
| 19,550 | 8,550 | 44 |
| 19,550 | 8,550 | 45 |
| 21,950 | 9,550 | 46 |
| 24,400 | 10,600 | 47 |
| 26,950 | 11,700 | 48 |
| 29,550 | 12,850 | 49 |
| 32,550 | 14,100 | 50 |
| 32,550 | 14,100 | 51 |
| 32,550 | 14,100 | 52 |
| 32,550 | 14,100 | 53 |
| 32,550 | 14,100 | 54 |
| 32,550 | 14,100 | 55 |

| گولڈ جوہلی ہیلتھ شیلڈ | رسلور جوہلی ہیلتھ شیلڈ | عمر |
|-----------------------|------------------------|-----|
| 14,900 | 6,550 | 10 |
| 14,900 | 6,550 | 11 |
| 14,900 | 6,550 | 12 |
| 14,900 | 6,550 | 13 |
| 14,150 | 6,250 | 14 |
| 13,400 | 5,900 | 15 |
| 12,600 | 5,600 | 16 |
| 11,850 | 5,250 | 17 |
| 10,900 | 4,850 | 18 |
| 10,900 | 4,850 | 19 |
| 10,900 | 4,850 | 20 |
| 10,900 | 4,850 | 21 |
| 10,900 | 4,850 | 22 |
| 10,900 | 4,850 | 23 |
| 10,900 | 4,850 | 24 |
| 10,900 | 4,850 | 25 |
| 11,550 | 5,100 | 26 |
| 12,200 | 5,400 | 27 |
| 12,850 | 5,700 | 28 |
| 13,550 | 5,950 | 29 |
| 14,300 | 6,300 | 30 |
| 14,300 | 6,300 | 31 |
| 14,300 | 6,300 | 32 |

کیا میں اپنے اپنی شریک حیات اور بچوں کے لیے جوہلی ہیلتھ شیلڈ کا نفل پلان کی سہولیات سے فائدہ اٹھا سکتا/سکتی ہوں؟

جی ہاں! آپ اس پلان میں اپنے اپنی شریک حیات اور بچوں کا اضافہ کر سکتے ہیں۔ تاہم، آپ کو اپنے اپنی شریک حیات اور بچوں کی عمر کے مطابق اضافی کنٹری بیوشن ادا کرنا ہوگا۔

نیٹ ورک میں کون سے ہاسپٹلز دستیاب ہیں؟

جوہلی لائف-ونڈون کا نفل آپریشنز نے بڑی احتیاط کے ساتھ پاکستان بھر میں پھیلے ہوئے تقریباً 200 منتخب ہاسپٹلز پر مشتمل ایک نیٹ ورک تیار کیا ہے۔ جس وقت آپ یہ پلان حاصل کریں گے،

پارٹنیشنڈ ممبر شپ دستاویز کے ساتھ، ہاسپٹل ہینڈل کی ایک فہرست آپ کو فراہم کر دی جائے گی۔

نیٹ ورک ہسپتال کے کیا فوائد ہیں؟

ہسپتالزیشن کی صورت میں، آپ معیاری علاج کے لیے پنا کسی خرچے کے نیٹ ورک میں موجود کسی بھی ہسپتال کا انتخاب کر سکتے ہیں۔ جوہلی لائف-ونڈو کنفل آپریشنز کی جانب سے فراہم کردہ ایک آسان پری-آتھورائزیشن (Pre-authorization) طریقہ کار کے ذریعے آپ کریڈٹ کی سہولت سے فائدہ اٹھا سکتے ہیں، اس طرح جوہلی لائف-ونڈو کنفل آپریشنز آپ کے استحقاق کے مطابق آپ کے بلز کی ادائیگی براہ راست ہسپتال کو کر دے گا۔ اس سہولت کی وجہ سے آپ مالی مشکلات کا شکار نہیں ہوں گے اور سکون کے ساتھ اپنی صحت کی بحالی پر توجہ مرکوز کر سکیں گے۔

نیٹ ورک میں موجود کون سے نمایاں ہسپتالز پاکستان کے مرکزی شہروں میں دستیاب ہیں؟

جوہلی ہیلتھ شیڈ کنفل پلان کا انتخاب کرتے ہوئے آپ نیٹ ورک میں موجود مندرجہ ذیل ہسپتالز پر مشتمل پاکستان کے مرکزی شہروں میں واقع اعلیٰ اور نمایاں ہسپتالز میں رسائی حاصل کر سکتے ہیں۔

| شہر | ہسپتالز |
|------------|--|
| کراچی | آغا خان یونیورسٹی ہسپتال (AKUH) آرتھو پیڈک اینڈ میڈیکل انسٹیٹیوٹ (OMI) سادتھ شی ہسپتال لیاقت ہسپتال |
| لاہور | ڈاکٹرز ہسپتال اینڈ میڈیکل سینٹر حمید لطیف ہسپتال |
| اسلام آباد | شفاء انٹرنیشنل قائد اعظم انٹرنیشنل ہسپتال |
| راولپنڈی | مریم موریل ہسپتال |
| فیصل آباد | فیصل ہسپتال مجاہد ہسپتال |
| ملتان | سٹی ہیلتھ کیئر پرائیویٹ لمیٹڈ فاطمہ میڈیکل سینٹر |

تعریفات:

ان پوشڈ ہسپتالزیشن: ایسا مریض جو اپنی طبی حالت کے علاج کے لیے ہسپتال میں داخل ہو۔

نیٹ ورک ہسپتالز: جوہلی لائف-ونڈو کنفل آپریشنز کی پیش فہرست میں موجود ہسپتالز۔

ناقابل قبول حالتیں: ایسی طبی حالتیں جو جوہلی ہیلتھ شیڈ کنفل پلان کے تحت کو نہیں ہوتیں۔

پری-آتھورائزیشن (Pre-authorization): اس پروڈکٹ کے تحت کو ہونے والی کسی بھی طبی حالت کے علاج کے لیے خرچہ کرنے سے پہلے اجازت کا حصول۔

اہم نکات:

1. داخلے سے 48 گھنٹے پہلے، شیڈول کے مطابق تمام داخلوں (Scheduled Admissions) سے لازمی طور پر جوہلی لائف-ونڈونکافل آپریشنز کو مطلع کیا جائے۔ کور ہونے والا شخص / اشخاص کا روئی کے آغاز سے پہلے لازماً جوہلی لائف-ونڈونکافل آپریشنز کی آہستہ آہستہ شروع کرے۔
2. ایمرجنسی داخلوں کے لیے، ہاسپٹل / کور ہونے والا شخص / اشخاص آہستہ آہستہ شروع کرے۔ لیے کم از کم 24 گھنٹے پہلے ہم سے رابطہ کرے گا کریں گے۔
3. اندراج ہونے کے بعد پارٹیسپنٹ کو ایک علیحدہ ہیلتھ کارڈ جاری کیا جائے گا۔
4. معتبر ہسپتال میں موجود فراہم کنندہ سے کریڈٹ پر علاج کی سہولت حاصل کرنے کے لیے، کور ہونے والے شخص / اشخاص کو لازماً اپنا اپنے میڈیکل کارڈز پیش کرنا ہوں گے۔ کور ہونے والے ہونے والے ہر شخص کو، خدمت فراہم کنندہ کے پاس موجود کلیم فارم کو پُر کر کے اُس پر دستخط بھی کرنا ہوں گے۔
5. ہنگامی طبی صورت حال میں، کور ہونے والا شخص / اشخاص ہمیں 24 گھنٹے کام کرنے والی ٹیلیفون لائنز پر کال کر سکتا ہے۔
6. کور ہونے والا شخص کسی مختصر کاروباری دورے پر یا تعطیلات کے دوران پاکستان سے باہر (نکافل کی کسی مدت کے دوران مجموعی طور پر 90 دن سے زیادہ نہ ہو) سفر میں ہو، ہنگامی طبی فوائد کے لیے اہل ہوگا۔ تمام طبی اخراجات، بلا ادائیگی کی بنیاد پر ہوں گے اور طبی علاج کے لیے چارجز پاکستان میں عام طور پر دستیاب معیاری نوعیت اور مناسب اور مرضی کے مطابق ہوں گے۔
7. یہ کتابچہ صرف تشریحی مقاصد کے لیے ہے۔ پلان حاصل کرنے سے پہلے اس پلان کی اہم خصوصیات کی تفصیلات کے لیے مناسب ہے کہ آپ پارٹیسپنٹ ممبر شپ دستاویز میں موجود تشریح اور شرائط و ضوابط ملاحظہ کریں۔
8. مندرجہ ذیل صورتوں میں ممبر شپ ختم ہو جائے گی:
 - کور ہونے والے شخص کا انتقال ہو جائے
 - ممبر شپ کی مدت ختم ہو جائے
 - پہلی غیر ادا شدہ کٹری بیوشن کی واجب الادا تاریخ، جس میں دیا گیا وہ کٹری بیوشن گریس پیریڈ میں ادا نہیں کیا گیا ہو

استثنائات:

اس سیکشن میں موجود استثنائات، پارٹیسپنٹ ممبر شپ دستاویز میں موجود دیگر استثنائات، کے علاوہ ہیں۔ یہ پروڈکٹ کوئی فائدہ کو نہیں کرتی، نہ ہی کرے گی اور نہ ہی مندرجہ ذیل میں سے کسی ایک یا تمام استثنائات کے نتیجے میں ہونے والے اخراجات کی ادائیگی کرے گی:-

1. ممبر شپ کے پہلے سال کے دوران، ممبر شپ کے تحت پہلے سے موجود کوئی طبی حالت * کو نہیں ہوگی۔ بعد ازاں، پہلے سے موجود طبی حالتیں درج ذیل جدول کے مطابق کور ہوں گی:

| سال | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 سال اور اس کے بعد |
|--------------------------------------|----|-----|-----|-----|---------------------|
| کور ہونے والی پہلے سے موجود طبی حالت | 0% | 10% | 20% | 30% | 40% |

* پہلے سے موجود طبی حالتیں، تیرہویں (13th) مہینے سے اور اس کے بعد ہر سال 10% اضافے کے ساتھ سالانہ فائدے کی حد کے زیادہ سے زیادہ 50% تک، ہر سال 10% اضافے کے ساتھ کور ہوں گی۔ مذکورہ بالا شیڈول میں فراہم کردہ پہلے سے موجود طبی حالتوں کی کوریج، بطور سالانہ فائدے کی حد کی شرح فیصد کے ہے۔

2. کور ہونے والے شخص کے ذریعے "غیر منظور شدہ ہاسپٹل" میں کیا جانے والا کوئی بھی علاج۔ ایسے "غیر منظور شدہ ہاسپٹل" اور فزیشنز کا استعمال جو، اس ممبر شپ کے تحت علاج فراہم کرنے کے لیے وینڈونکافل آپریٹر کی جانب سے منظور شدہ نہ ہوں، اُن کا دعویٰ باطل ہوگا۔

3. کوئی بھی علاج جس کی سفارش ایسے فزیشن نے نہ کی ہو جو پاکستان میڈیکل اینڈ ڈینٹل کونسل سے منظور شدہ اور لائسنس یافتہ ہو یا ایسا علاج، جو طبی طور پر ضروری نہ ہو۔

4. روٹین جسمانی معائنے، ریسٹ کیورز، خدمات بشمول مامونیت۔
5. دماغی بیماری کا علاج، ذہنی اور نفسیاتی علاج، خود متاثرہ چوٹ، خودکشی، شراب کا استعمال، نشیات کی عادت، ٹوباکو نوشی کی عادت، کسی بھی شکل میں نشے کا استعمال یا مادے کا ناجائز استعمال
6. آنکھوں کے چشموں کی رسد یا فلنگ، کونٹیکٹ لینسز، آلات سماعت، ڈیول جیٹرز اور میڈیکل ایپلائنسز جن کی سرجیکلی ضرورت نہ ہو۔
7. دانتوں کا کوئی علاج، ایکس رے، دانت کا نکلوانا یا فلنگ کروانا، بجز اس کے کہ حادثاتی چوٹ لگنے کی وجہ سے ضروری ہو اور اس سے کسی حد تک درد میں آرام آجائے۔
8. جسم کے دیگر کسی حصے کے اعضا کی لاگت (پروٹھیسیز) یا جسمانی نظام کی اصلاح یا تجدید کے لیے کسی قسم کا معاون آلہ۔
9. آنکھوں کی کسی بھی انعطافی خامی کا علاج بشمول جراحی کی لاگت جیسے کہ "ریڈیمل کیرائٹھی" اور "ایکسٹریور"۔
10. موٹاپا کم کرنے، وزن گھٹانے یا بڑھانے کے لیے جراحی اور علاج۔
11. کاسمیٹک ایپلائمنٹس سرجری، بجز اس کے کہ حادثاتی چوٹ لگنے کی وجہ سے جب کور ہونے والا شخص ٹھیک ہو گیا ہو، تو طبی طور پر ضروری ہو
12. پولیس یا فوج کے کسی یونٹ میں، بطور عملی ملازم، بشمول بڑی، بحری اور ہوائی خدمات سرانجام دیتے ہوئے، لگنے والی چوٹ یا ہونے والی بیماری اور جنگ میں شرکت، ہنگاموں، معاشرتی افراتفریح یا کسی بھی غیر قانونی یا غیر اخلاقی عمل کے نتیجے میں ہونے والا علاج۔
13. ہوائی سفر میں، ماسوا جب اشاعت شدہ شیڈول کے مطابق لائسنس یافتہ ہوائی جہاز میں سفر کیا جا رہا ہو۔
14. کسی بھی قسم کا ایسا ان پشٹ علاج جو عام طور پر آؤٹ پشٹ کی بنیاد پر ہو سکتا ہو یا تشخیصی مقاصد کے لیے ہسپتال میں کوئی زچگی، بجز اس کے کہ ونڈ ونگا فل آپریٹرز نے خاص طور سے جس کی منظوری تحریری طور پر دی ہو۔
15. پیداہنی خامی یا بد نمائی بشمول جسمانی اور دماغی خرابیاں جو پیدائش سے ظاہر ہوں، کے لیے علاج یا سرجیکل آپریشن۔
16. حمل اور اس کی پیچیدگیاں، بچے کی پیدائش (بشمول سرجیکل ڈیلیوری)، اسقاط حمل، ایبورشن اور ایماں باپ سے متعلق، یا بعد از ولادت دیکھ بھال، ختمہ وغیرہ۔
17. بانجھ پن، نامردی، نس بندی اور امتناع حمل بشمول ان سے متعلق کوئی بھی پیچیدگی۔
18. کور ہونے والے شخص کی جانب سے کسی بھی خطرناک اسپورٹس، کھیل کود یا مقابلے بشمول گھروسواری، کسی بھی قسم کی ریس یا مقابلے میں ڈرائیونگ اور پرفیشنل اور کونٹیکٹ اسپورٹس کے اندر، لیکن اس تک محدود نہیں ہے، شرکت کے نتیجے میں لگنے والی برقرار چوٹوں کا علاج۔
19. کور ہونے والے اس شخص کے کھاتے میں، علاج کے لیے ہونے والے اخراجات میں ایسا کوئی بھی اضافہ، جو اپنے کمرے کے کرائے کی روزانہ حد سے تجاوز کر کے زیادہ مہنگے کمرے میں زیر علاج ہو۔
20. آؤٹ پشٹ سروسز
21. تجرباتی یا ابتدائی یا اعلیٰ طبی جراحی تکنیک جو عام طور پر دستیاب نہ ہو اور جس کا انتخاب کور ہونے والے شخص نے ایسے علاج کی جگہ کیا ہو جو اس کی اپنی مرضی کے مطابق فراہم کیا گیا ہو اور پاکستان میں طبی حالت کے تعلق سے ہو، ماسوا اس کے کہ ونڈ ونگا فل آپریٹرز نے پہلے سے تحریری منظوری دی ہو۔
22. کسی بھی قانون سازی کے تحت لاگت میں ایسا اضافہ جس کی وجہ سے طبی علاج اور خدمات، جو اصل میں چارجز لیول سے زیادہ موصول ہوں اور جنہیں ایسی قانون سازی کے غیاب میں مناسب اور روایتی اخراجات سمجھا جائے۔
23. کسی بھی مقدمے کی سماعت یا کور ہونے والے شخص اور طبی معالج یا ادارے کے درمیان تنازعہ کی وجہ سے بڑھنے والی لاگت جس سے علاج کی خواہش کی گئی ہو یا دیا گیا ہو یا کوئی دیگر لاگت جو خاص طور پر ممبر شپ کے ذریعے کور ہونے والے طبی اخراجات کی ادائیگی سے متعلق نہ ہو۔
24. ان طبی حالتوں کے حوالے سے مزید طبی مشورے، جو پہلے سے تشخیص شدہ ہوں اور ایسا طرح کے مزید طبی مشورے کی حاصل کی گئی تاریخ پر ان طبی حالتوں کا علاج ہو چکا ہو، بجز اس کے کہ ونڈ ونگا فل آپریٹرز کے میڈیکل ایڈوائزرز کی جانب سے سمجھا گیا ہو کہ طبی حقائق اور حالات کے حوالے سے یہ مناسب اور ضروری ہیں۔
25. جنسی منتقل شدہ بیماری اور ایکویڈا ایپون ڈیفینیشنسی سنڈروم (AIDS) سے متعلق کوئی بھی علاج یا ٹیسٹ یا AIDS سے متعلق کوئی حالت یا بیماری۔

26. کسی بھی گھر، اسپا (Spa)، ہائیڈروکلینک، سنی ٹوریم یا ایسی جگہ طویل المدت دیکھ بھال کی سہولت جو تعریف کے حوالے سے ہاسپٹل میں شمار نہ ہوتی ہو، میں دی جانے والی خدمات اور علاج۔
27. اس تاریخ کے بعد ریفر کیے جانے والے فریزیشن سے فیس کا تسلسل، جس تاریخ پر کور ہونے والے شخص کو کسی دوسرے فریزیشن یا اسپیشلسٹ کو ریفر کر دیا گیا ہو۔
28. ماسوا اس کے جیسا کہ پہلے بیان کیا گیا ہے، سالانہ تجدید کی تاریخ (واجب الادا تاریخ) کے بعد نکال کی گزشتہ مدت کے دوران کسی حادثے بیماری یا موت ہونے سے لاگت یا علاج میں اضافہ۔
29. کسی بھی قانون سازی یا مماثل نکال کور، جس کا تعلق پیشہ وارانہ موت، چوٹ، بیماری یا مرض سے ہو، کے تحت لاگت یا نوآئند کی ادائیگی۔ یہ ممبر شپ نہ ہی کارکنان کمپنیشن ایکٹ کے بجائے ہے اور نہ ہی کوریج کے لیے کارکنان کمپنیشن ایکٹ کی کسی ضرورت کو متاثر کرتی ہے۔
30. واقعات کے آغاز ہونے کی تاریخ پر ساٹھ (60) سال سے زائد عمر کے افراد کے حوالے سے، جب تک بصورت دیگر ونڈو نکال آپریٹرز ممبر شپ کے آغاز سے پہلے تحریری طور پر اتفاق نہ کرے، کوئی علاج یا خرچہ جو دعویٰ میں اضافہ کرے۔

جوبلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ

- پاکستان میں جوبلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ کا قیام کمپنیز آرڈیننس 1984 کے تحت بطور پبلک لمیٹڈ کمپنی، 29 جون 1995 کو عمل میں آیا۔
- جوبلی لائف نے اپنے ونڈو نکال آپریٹرز کا آغاز 7 جولائی 2015 (19 رمضان 1436ھ ہجری) سے کیا۔ مقصد یہ تھا کہ شریعت کے مطابق نکال پر وڈکنس فراہم کی جائیں۔
- جوبلی لائف۔ ونڈو نکال آپریٹرز کے تمام کاروباری امور اور مصنوعات، آڈیٹریٹو ایڈوائزر سے منظور شدہ اور ان کی زیر نگرانی ہیں۔

نکال کیا ہے؟

”نکال“ عربی زبان کا لفظ ہے، جس کا مطلب ”باہم ایک دوسرے کا ضامن بننا“ ہے۔ یہ ایک برادری تنظیمی نظام ہے۔ اس کے تحت پارٹنیشنس ضرورت کے موقع پر مشنز کہ فنڈ سے ایک دوسرے کی مدد کرتے ہیں جو بھائی چارہ اور باہمی تعاون کے اصولوں کی بنیاد پر مبنی ہے۔

یہ نظام مندرجہ ذیل اصولوں پر کام کرتا ہے:

1. پارٹنیشنس ”تبرع“ کی بنیاد پر ایک دوسرے کو ممکنہ خطرات سے محفوظ رکھنے کیلئے وقف پول میں ایک مقررہ رقم ادا کرتے ہیں جسے ”کنٹری بیوشن“ کہا جاتا ہے اور اس فنڈ کو ”وقف فنڈ“ سے تعبیر کیا جاتا ہے۔
2. ونڈو نکال آپریٹرز بحیثیت وکیل بڑی جاں فشانی اور حکمت کے ساتھ وقف فنڈ کا انتظام و انصرام کرتا ہے جسے حادثہ اور صحت نکال شرکاء فنڈ (AHTPF) کہتے ہیں۔
3. کلیمز کی ادائیگی، حادثہ اور صحت نکال شرکاء فنڈ (AHTPF) سے کی جاتی ہے۔
4. اضافی رقم ہونے کی صورت میں AHTPF میں موجود رقم کی تقسیم شریعہ ایڈوائزر اور کمپنی کے مقرر کردہ ایکچوری کی منظوری سے کی جاتی ہے۔

منافع کی تقسیم

پول نکال پلان اپنے پارٹنیشنس کو صرف خطرات سے تحفظ ہی فراہم نہیں کرتا بلکہ AHTPF میں بچ جانے والی رقم (سرپلس) بھی پیش کرتا ہے۔ یہ پارٹنیشنس کو پیش کی جانے والی ایک منفرد خصوصیت ہے۔ جو پارٹنیشنس ایک رقم (عطیہ) بطور تبرع کنٹری بیوشن ادا کرے گا وہ وقف فنڈ سے ممکنہ سرپلس کی وصولی کا اہل ہو سکتا ہے۔ اگر بیان کردہ مدت کے اختتام پر کلیمز اور دیگر لاگت کی ادائیگی کے بعد اضافی رقم بچ گئی تو وہ درج ذیل مقاصد کے لیے استعمال کی جائے گی۔

1. فنڈ کا ایک حصہ وقف پول کو مستقبل میں مستحکم کرنے کے لئے مختص کیا جائے گا تاکہ آئندہ آنے والے بڑے کلیمز کی ادائیگی میں سہولت ہو۔

2. باقی موجودہ رقم (سرپلس) پارٹنرش میں منصفانہ طور پر تقسیم کی جاسکتی ہے۔

بچ جانے والی اضافی رقم (سرپلس) کسی بھی صورت میں ونڈو تکافل آپریٹرز کی ملکیت نہیں ہوگی بلکہ یہ بڑے پیمانے پر ہمیشہ پول اور عوام کے مفاد میں استعمال کی جائے گی۔

فیملی تکافل پلان کیا ہے؟

فیملی تکافل پلان باہمی تعاون، استحکام اور کمیونٹی کے فوائد کے لئے شرعی اصولوں کی مدد سے ترتیب دیا جاتا ہے۔ تکافل کے زیر انتظام افراد باہمی تعاون کی بنیاد پر آپس میں ایک دوسرے کے مستقبل میں ہونے والے خطرات کو تقسیم کرتے ہیں۔

ہمارے شریعہ ایڈوائزر:

ہماری تمام پروڈکٹس ایک ماہر باصلاحیت شرعی ایڈوائزر کی زیر نگرانی شریعت کے اصولوں کے مطابق منظور شدہ ہوتی ہیں۔ اسکے علاوہ ایک انٹرنل شریعہ کمپلائنسٹ ڈپارٹمنٹ سرمایہ کاری اور آپریشنل مسائل کے لیے شریعت کے اصولوں کے مطابق راہنمائی اور حل فراہم کرتا ہے۔ ونڈو تکافل آپریٹرز کے شریعہ کمپلائنسٹ کو مزید مستحکم کرنے کے لئے ایک شرعی آڈٹ بھی کیا جاتا ہے۔

انتباہ:

- یہ پروڈکٹ جو بی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ۔ ونڈو تکافل آپریشنز کی جانب سے تحریر کی گئی ہے۔ بینک اسلامی پاکستان یا اس کا کوئی ماتحت ادارہ نہ ہی اس پروڈکٹ کی ضمانت دیتا ہے اور نہ ہی اس کا تحفظ کرتا ہے، اور نہ ہی یہ بینک کی پروڈکٹ ہے۔
- تکافل کنسلٹنٹ کی جانب سے فوائڈ کی ایک ذاتی اسٹریٹجی فراہم کی جائیگی۔ ازراہ کرم اسٹریٹجی میں دی گئی تمام تفصیلات اور مختلف شرائط و ضوابط اچھی طرح سمجھ لیجئے۔
- براہ کرم پارٹنرشپ ممبر شپ ڈاکیومنٹ (PMD) پر دی گئی تفصیلات اور مختلف شرائط و ضوابط اچھی طرح سمجھ لیجئے۔
- بینک اسلامی لمیٹڈ، جو بی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ۔ ونڈو تکافل آپریشنز کی جانب سے بطور ایجنٹ کام کر رہا ہے اور کسی بھی صارف، اس کے مستفید ہونے والوں یا تیسرے فریق کے سامنے کسی بھی طرح سے، کسی بھی بات کا ذمہ دار نہیں ہے۔
- جو بی لائف شیلڈ پر عمل درآمد اور اس کی منظوری جو بی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ۔ ونڈو تکافل آپریشنز کی ضمانت کے رہنما اصولوں کے ذریعے دی گئی ہے۔ بینک اسلامی پاکستان لمیٹڈ، ان درخواستوں کی کارروائی اور منظوری کا کسی بھی طرح ذمہ دار نہیں ہے۔
- جو بی لائف ونڈو تکافل آپریشنز AHTPF کی جانب سے اس تکافل کور کانٹریکٹس اور فراہم کنندہ ہے اور ممبر شپ کی خدمت، لاجسٹک، پروسیسنگ اور کورڈ کسٹرز اور بنیفیشیئرز کے کلیم کے تصفیہ کا ذمہ دار ہے۔

جو بی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ

ونڈو تکافل آپریشنز

ہیڈ آفس: 74/1-A-1 لارڈز، ایم ٹی خان روڈ کراچی 74000، پاکستان۔

ٹیلی فون: (021) 32120201, 35205094

فیکس: (021) 35610959, 35610805

ایس ایم ایس: ہذا سوال لکھ کر 8554 پر ارسال کریں

ای میل: info@jubileelife.com, complaints@jubileelife.com

ویب سائٹ: www.jubileefamilytakaful.com

یو ایس این: (021) 111-111-554 (JLI)

Jubilee

FAMILY TAKAFUL

جوبلی فیملی تکافل۔ ونڈو تکافل آپریشنز کی شرعی حیثیت

جوبلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ۔ ونڈو تکافل آپریشنز کے شرعی مشیر کی حیثیت سے، میں اس بات کی تصدیق کرتا ہوں کہ جوبلی فیملی تکافل کے ”جوبلی ہیلتھ شیلڈ تکافل پلان“ وقف اور وکالت کے اصولوں پر مبنی ہے۔ میں نے اس سے متعلقہ تمام امور جس میں دستاویزی کاغذات بشمول ممبر شپ دستاویز کا بغور جائزہ لیا ہے، مزید یہ کہ جوبلی فیملی تکافل کی سرمایہ کاری اور اس سے متعلقہ تمام فنڈز کا جائزہ لیا ہے اور بحمد اللہ ان تمام امور کو شریعت کے اصولوں کے مطابق پایا ہے۔

لہذا میری رائے میں جوبلی لائف انشورنس کمپنی لمیٹڈ۔ ونڈو تکافل آپریشنز کے ”جوبلی ہیلتھ شیلڈ تکافل پلان“ کی رکنیت لینا، وقف فنڈ میں تعاون کرنا اور اس سے فائدہ حاصل کرنا شرعاً جائز ہے۔

مفتی ذیشان عبدالعزیز
شرعی مشیر: جوبلی لائف انشورنس کمپنی۔ ونڈو تکافل آپریشنز

