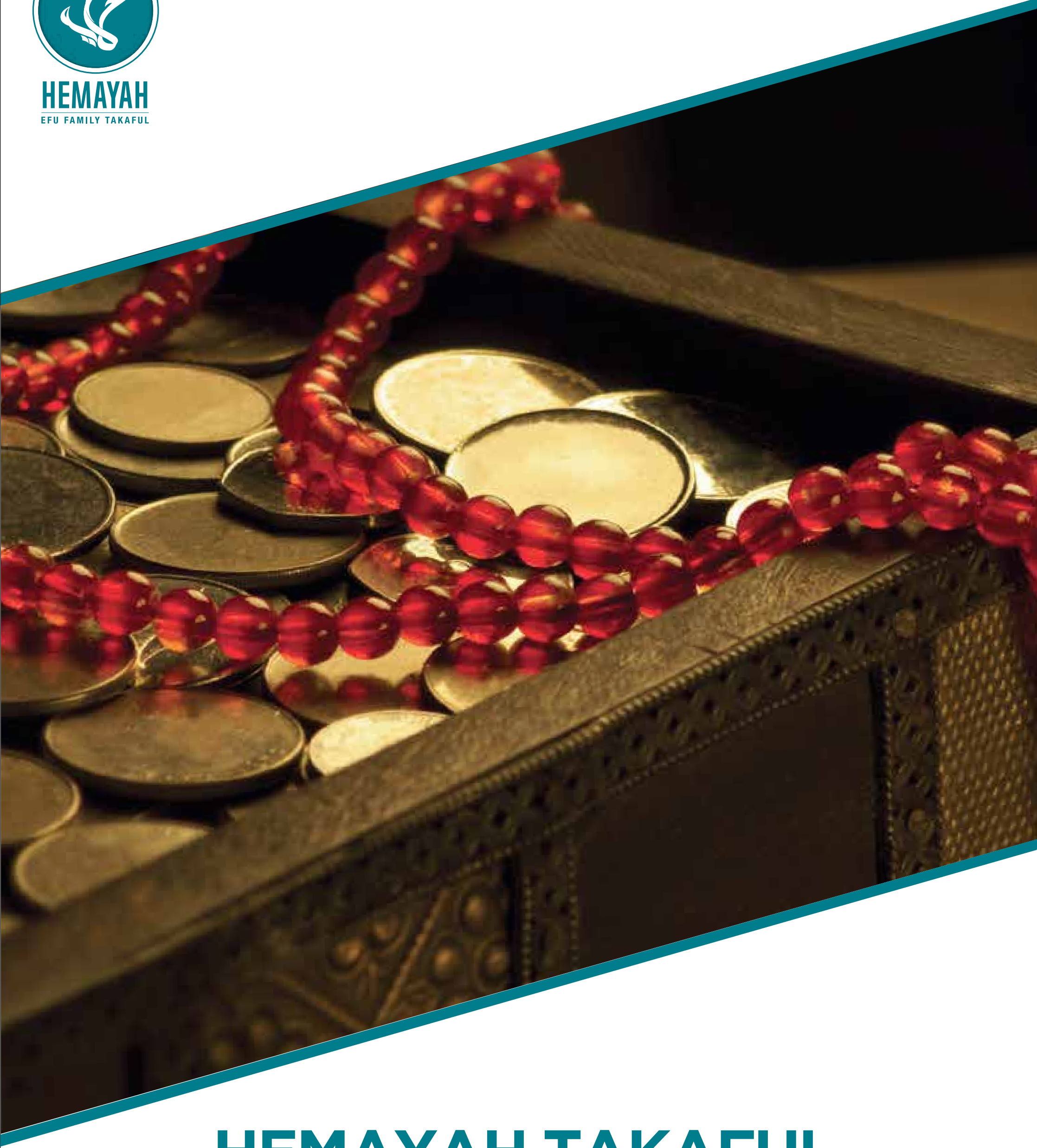
EFU Life – Window Takaful Operations

HEMAYAH
EFU FAMILY TAKAFUL



HEMAYAH TAKAFUL KHUSHALI PLAN

Hemayah – Aap ki Khushiyon ka Saibaan!

Save Today For A Brighter Tomorrow:

It is a famous saying that the only constant thing in life is change itself. At every stage of life, you may face an uncertain situation, which is why you need to start saving today, so plan ahead and position yourself to master the elements of life that are beyond your reach.

In our view, the solution to this scenario is the Shariah-based Hemayah Takaful Khushali Plan is an investment-linked takaful product, which provides you with an opportunity of investment and its financial protection. Besides coverage, this plan also gives you an opportunity to grow your savings as per your estimate, from medium to long term basis. With a small contribution, you can ensure that your family and loved ones have the desired financial protection, in case of unforeseen circumstances occur. Hemayah is an Arabic word which means "Security". Any financial policy written under Hemayah is an assurance of your future financial security and of your family.

Disclosure of Product:

This is a Family takaful product which has two distinct elements i.e., Protection and Investment. The Investment Component is linked to the performance of underlying assets under unit linked fund(s).

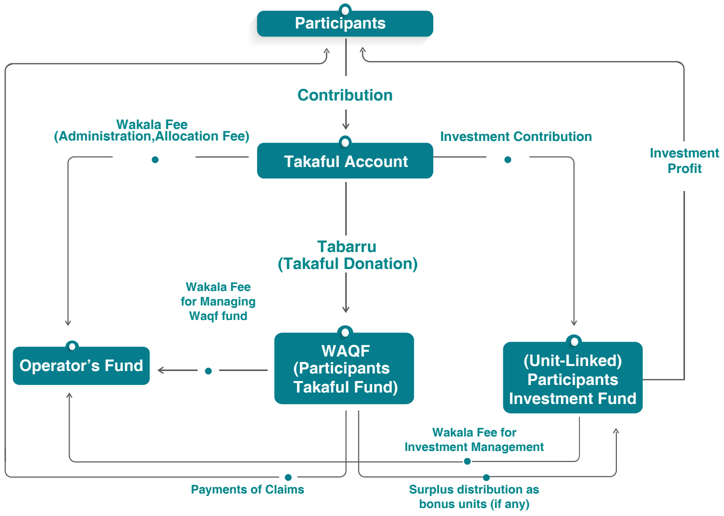
Free Look Period:

If you decide to cancel your membership within fourteen days of receiving the membership document, you are entitled for a full refund of Contribution as a benefit less any expenses incurred by EFU Life - WTO in connection with our medical or clinical examinations.

What is Takaful?

Takaful is a Shariah compliant way of protecting yourself from future monetary loss, wherein members contribute money into a pool system to guarantee each other against loss or damage. Takaful plan underpins the concepts of brotherhood, solidarity, cooperation, and agreement of sharing the loss amongst each member in case of a tragedy or damage to life or property. The salient features of Takaful are as follows:

1. The participants pay contribution to assist and indemnify each other.
2. The fund is administered by a Takaful Operator who acts as the manager and administrator of the Waqf fund.
3. If any of the participant faces a monetary loss of any type, they can be indemnified against such loss in accordance with the terms and condition of the Waqf deed.
4. At the end of each year, after deducting the claims and other expenses from the PTF, surplus amount will be distributed amongst the participants in accordance with the advice of Appointed Actuary and Shariah Advisor.



Choose the Right Way of Securing Your Financial Future:

30-Year-old Ahmad had a small grocery store in a remote area. He is married and has a 5-year-old son, Ali, and a 3-year-old daughter, Amna. According to Ahmad, he is earning a decent income and can take care of his parents and family. EFU Life's Takaful consultant reached out to Ahmad to guide him about a potential future financial plan. EFU Life's representative contacted Ahmad and convinced him to contribute about 12,500 Rupees in EFU Hemayah Takaful Khushali Plan annually, which would help him save up enough amount for his family and himself for the future. Ahmad is now at peace knowing that he will be able to save a specific amount for his family and once the plan matures, he can easily afford the expenses of his children's education and marriage.

45-year-old Jamal is a factory worker in a city. He is married and has two daughters, Saima and Samina, 12- and 10-year-old. Jamal earns a decent enough which makes it easy for him to afford the living of his small family and educating his daughters at the same time. He and his wife economically save a decent amount every month so that it can help them in times of need. Very recently, Jamal got to know about EFU Hemayah Takaful Khushali Plan, and he showed interest in knowing more about it. With the help of EFU Life's Takaful consultant, Jamal contributed 15,000 Rupees in this plan and is positive that he will have an adequate amount after 15 years that he can spend on himself and for the expenses of his daughters' marriages. He is now satisfied that the future of his family is now secure, and he is now financially secure enough to deal with any unforeseen situations that may come in his life.

Abdullah is an agriculturist and is 35-year-old. He owns a small land in the village and is the sole bread earner of his family. He derives all his incomes from his crops. This year, he made good profit from the harvest of his crops. He lives with his wife and 4 children, Ameen (7-year-old), Sakina (11-year-old), Nasreen (12 year old), and Fatima (15 year old). Abdullah is a hardworking man and believes that money should be saved every month for the future, so that his children's education, marriage and other expenses are taken care of. Being the only bread winner of the family, Abdullah spends his days worrying about the future of his family. He fears that if anything happens to him, what will become of his family. Recently, Abdullah found about EFU Life Hemayah Takaful Plan from his friends and came to know that they have obtained the Khushali Plan policy as well. He learned about the benefits of this plan and immediately contacted EFU Life's Takaful consultant. Abdullah decided to get EFU Life's Hemayah Takaful Khushali plan to secure the future of his family. He agreed to contribute 25,000 rupees for a 10 year policy that will give him enough money at the maturity of the plan to fulfill the needs of his family while securing them financially.

Main Features:

1. Minimum Takaful Contribution is RS. 12,500 annually.
2. The investment of funds taken from Participant's account is done in compliance with Shariah.
3. Investments can be made through Fund Acceleration Contributions to boost savings.
4. Access to savings at any point in time while the policy is in force.
5. Bonus units are allotted at the time of maturity to the participant because of long term investments.

Opportunity For Growth – Shariah Compliant Investments:

Your contributions to the Participant's Investment Account (PIA) will be invested in Shariah Compliant Unit Linked funds selected at the inception of the policy. The funds available are:

All available funds are categorized with their risk profiling as per the investment criteria.

Funds	
EFU Takaful Growth Fund	**EFU Takaful Conservative Fund***
Fund Categorization: Balanced	**Fund Categorization: Income Fund**
Risk Profile: Medium	**Risk Profile: Low**
A unit-linked Participants' Investment Fund (PIF) comprising Shariah-Compliant investments. The objective of the fund is to maximize capital growth by investing in a portfolio spread across a wide range of investments such as Islamic mutual funds, approved equities, term deposits in Islamic Banks, and Sukuk Bonds.	EFU Takaful Conservative Fund has a conservative investment allocation strategy and low risk. This is a unit-linked Participants' Investment Fund (PIF) comprising Shariah-compliant government securities, non-equity Shariah coplant mutual funds, Shariah-compliant short-term deposits, and cash in Islamic banks or Islamic windows of conventional banks. The fund aims to provide stable investment returns with minimal risk and is suitable in times of the volatile stock market.

*EFU Takaful Conservative Fund to be selected by default

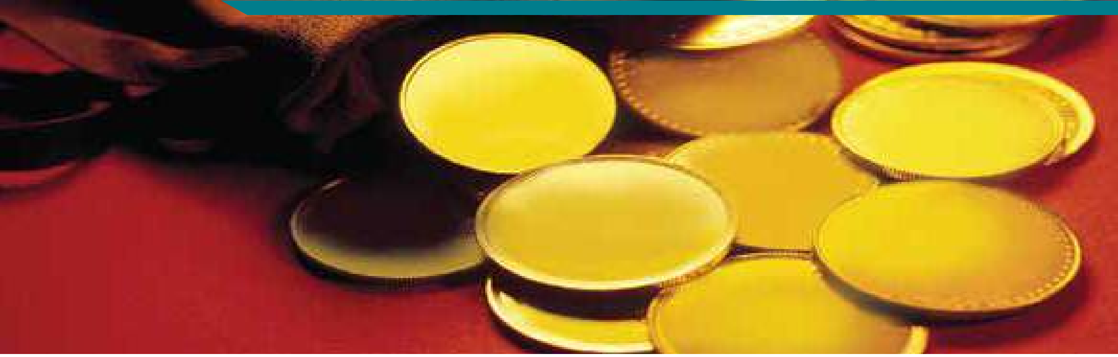
Surplus Sharing – A Unique Feature Of Takaful:

Takaful offers a unique feature of surplus sharing to the participants, in addition to risk mitigation benefits. By contributing Tabarru (donation) into the participant's Takaful fund (PTF), the participant may be entitled to a share of possible surplus funds. At the end of each year, EFU Hemayah Takaful will determine the surplus in the PTF based on the method approved by the Shariah Advisor and Appointed Actuary.
A part of the surplus may be distributed back to the participant in the form of Bonus Units through additional unit allocation in the Participant's Investment Account (PIA). These Bonus Units will enhance the Cash Value of your Takaful plan.

Access to Your Savings - Complete And Partial Surrender:

Nobody can predict the future. If your circumstances change and you require funds during the Membership Term, you can encash your Plan for the total cash value in the PIA at any time after the second year's regular contribution payment. WTO will charge another Wakalat-ul-Istismar fee which would be equivalent to 50% of cash value at the time of surrender before payment of two full-year contribution.

Alternatively, you may just want a small portion of the capital you have built up; the Plan gives you the facility to make a partial withdrawal at any time whilst continuing to make contributions and keeping the plan in force. Please note that this facility is subject to a minimum of Rs. 18,000 remaining as Basic Cash value after such withdrawals.



Takaful Benefits – The Essence of Mutual Cooperation:

In the event of the death of a participant, the details of the benefits are as follows:

The Sum at Risk and surplus (if any) from Participants' Takaful Fund
The Basic Cash Value of Participant's Investment Account (PIA)
Plus
The Cash Value of Fund Acceleration Contributions in the Participant's Investment Account (PIA)

Maturity Benefit:

At the end of the membership term, the participant will get the cash values from his investments in the Participant Investment Account (PIA).

Additional Benefits - Waqf Fund:

Takaful Accidental Death Benefit:

This additional benefit pays out an additional lump-sum amount in the case of the first accidental death of either of the Takaful Participants.

Important Details:

Eligibility in Terms of Age and Plan Term:

This plan is for individuals aged between 18 to 65 years.
The minimum term of the plan is 10 years and maximum term is 40 years, subject to a maximum age of 70 years at maturity.

Contribution:

The minimum regular contribution for Basic plan is minimum Rs. 18,000 and maximum Rs. 29,999 per annum.

Fund Acceleration Contribution:

In case the participant has extra funds available, the plan provides flexibility to invest these to provide a boost to savings. These lump-sum contributions are called Fund Acceleration Contributions (FAC) and can be paid anytime while the policy is in force. Units against the FAC will be credited to the PIA. The minimum FAC contribution is Rs. 18,000.

100% of FAC payments are allocated to purchase units in the selected fund.

Inflation Protection:

This option gives you the security and peace of mind of knowing that the benefits provided by your plan will be automatically updated in line with inflation every year regardless of your health.

Once you select this option, the contribution will increase every year by 5% of the prior year's contribution indefinitely. Similarly, the sum covered will increase in the same proportion.

You may, however, opt to increase only the contribution while keeping the sum covered at the initial level, thus channeling this increase in contribution to boost your accumulation of capital only. Sum Covered indexation is only available until age 55, provided you were accepted on standard terms initially.

Unit Allocation:

Policy Year	Unit Allocation %	Allocation Charges *
1	40%	60%
2	70%	30%
3	85%	15%
4 and 5	100%	0%
6 - 10	103%	0%
11 and onwards	105%	0%

***An allocation Charges will be deducted from the PaidContribution every year as per the above table and the remainder will be allocated to the PIA.**

Maturity Bonus:

At maturity, if all contributions have been paid, a Maturity Bonus of extra unit allocation will be added to the maturity year's Cash value. The details of the bonus allocation units are given below:

Maturity Year	Bonus Allocation as a percentage of Average Basic Contribution paid
10 - 14	0%
15 - 19	15%
20 - 24	20%
25 - 29	30%
30 - 34	40%
35 - 40	50%

Charges:

The following charges shall be applied to the policy based on Wakalat-ul-istismar:

Charges	Rate / PKR
Administration Charges	Rs.840per annum
Investment Management Charges	0.125 % of the net contribution per month
Bid/Offer Spread	5% of the net contribution
Allocation charges	As per the above Unit Allocation table
Takaful Donation (Waqf Donation)	An age - basedTakaful Donation applies for the Takaful cover each year and is dependent on the sum at risk. No Takaful Donation charges applies in years where cash value exceeds sum covered.
Additional Wakalat-ul-Istismar fee	An additional Wakalat-ul-Istismar fee equivalent to 50% of the total cash value will be charged in case of surrender before payment of two full-year contributions.

Wakalah Fees: 50% of the Waqf Donation:

Sum Covered:

The Sum Covered can be determined based on "Protection Multiple" according to the age of the participant at the time of buying the membership. It can be calculated as Protection Multiple X Annual Basic Plan Contribution. Protection Multiple is defined as:

Age at Entry	Protection Multiple	
	Minimum	Maximum
18 to 35 years	5	45
36 to 40 years	5	35
41 to 49 years	5	25
50 to 60 years	5	(70 - Age)
61 to 65 years	5	5

Illustration of Expected Returns:

1. Following is an example of a 30-year-old Participant's expected cash value who has signed up for a 25-year plan and pays RS. 12,500 annual contribution and his Sum Covered is RS. 450,000.

Policy Year	6% (Expected Rate of Return)		9% (Expected Rate of Return)		11% (Expected Rate of Return)	
	Death Benefit	Cash Value	Death Benefit	Cash Value	Death Benefit	Cash Value
5	450,000	44,318	450,000	47,656	450,000	49,998
10	450,000	114,353	450,000	132,841	450,000	146,881
15	450,000	198,601	450,000	251,906	450,000	296,006
20	450,000	297,707	450,000	417,523	525,922	525,922
25	450,000	418,053	653,456	653,456	883,100	883,100

2. Following is an example of a 45-year-old man's estimated cash value who bought a 15-year plan and pays RS. 15,000 annual contribution and his Sum Covered is RS. 300,000.

Policy Year	6% (Expected Rate of Return)		9% (Expected Rate of Return)		11% (Expected Rate of Return)	
	Death Benefit	Cash Value	Death Benefit	Cash Value	Death Benefit	Cash Value
5	300,000	50,378	300,000	54,139	300,000	56,775
10	300,000	129,445	300,000	150,724	300,000	166,900
15	300,000	227,308	300,000	290,799	343,565	343,565

3. Following is an example of a 35-year-old man's estimated cash value who bought a 10-year plan and pays RS. 25,000 annual contribution and his Sum Covered is RS. 675,000.

Policy Year	6% (Expected Rate of Return)		9% (Expected Rate of Return)		11% (Expected Rate of Return)	
	Death Benefit	Cash Value	Death Benefit	Cash Value	Death Benefit	Cash Value
5	675,000	92,806	675,000	99,846	675,000	104,788
10	675,000	240,028	675,000	278,935	675,000	308,498

Automatic Non-Forfeiture Option:

If contribution payments are stopped due to any reason, then EFU Life will transfer as much amount from the Participant' Investment Account as required to keep the Sum Covered stable for at least a year. During this one-year period, the Company will pay the cost of maintaining the cover payment of Wakalah Fee/Administration Charges from the Investment Account only. If there is cash value in the Participant Investment Account at the end of the one-year period, it will be converted to "Paid-up" membership. In such a case, no further contributions would be payable and the amount payable on death or maturity will be equal to the Cash Value of the policy, since there are funds available in the Participant Investment Account, the company will pay for the Wakalat al Istismaar Fees by cancellation of enough units.

Shariah Advisor's Introduction:

By the grace of Allah, at EFU Life, all Takaful operations are dealt in accordance with the principles of Shariah. All products of EFU Life's Takaful are approved by the Shariah Advisor. The Shariah advisor of EFU Life Assurance limited – Window Takaful Operation is honorable Mr. Mufti Ibrahim Essa who acquired his specialization in Islamic Jurisprudence from Jamiah Darul Uloom, Karachi, under the supervision of Justice (R) Mufti Taqi Usmani. Mufti Muhammad Ibrahim Essa is associated with Darul Uloom Karachi in the capacity of fellow Juries since 2006 and has since issued more than two thousand written judgments on various religious, social, and ethical issues.

Mufti Muhammad Ibrahim Essa has a vast experience in the Arfield sea of Islamic Banking and Takaful with numerous Financial Institution running under his guidance. He is also renowned for performing successful Shariah audit of various Takaful companies in Pakistan. He is often referred to by different welfare and public institutions to discuss religious matters and their solutions. Mufti Muhammad Ibrahim carefully analyzed the financial model of EFU Life Hemayah Takaful and passed judgment on its purpose.

Disclaimer:

- This product is underwritten by EFU Life – Window Takaful Operations, hence EFU Life is responsible for all underwriting risk.
- Arrangement of all Takaful Claims, charges and payments relating to the Takaful Policies shall be the sole and exclusive responsibility of EFU Life.
- The investment risk of the selected Fund shall be borne by the participant.
- The past performance of fund is not necessarily a guide to future performance. Any forecast made is not necessarily indicative of future or likely performance of the funds and EFU Life will not incur any liability for the same.
- A description of how the contract works is given in the Participant's Membership Document.
- Please contact our Head Office or Takaful Consultant for a personalized illustration of benefits.

LIFE

HEMAYAH
EFU FAMILY TAKAFUL

بسم الله الرحمن الرحيم

CERTIFICATE OF SHARIAH COMPLIANCE

FOR EFU LIFE ASSURANCE LTD – WINDOW TAKAFUL OPERATIONS

In the capacity of Shariah Advisor of EFU Life Assurance Ltd – Window Takaful Operations, I certify that I have reviewed the structure of the **Hemayah Takaful Khushali Plan** which is based on the Wakalah-Waqf Takaful model. I have also examined all relevant processes and documents included in the Participant's Membership Document. In addition, I have reviewed in detail the investments with regard to all Takaful Funds.

Based on Shariah rulings and to the best of my knowledge and belief, the **Hemayah Takaful Khushali Plan** of EFU Ltd – Window Takaful Operations, investments of all Takaful Funds, relevant documents and processes are compliant with all aspects of Shariah.

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

And Allah Knows Best.

Mufti Muhammad Ibrahim Essa
Shariah Advisor

مُفتی محمد اِبراهیم عیسیٰ
شریعه ایڈوائزر
حمایه
ای ایف یو لائف۔ ونڈو تکافل آپریشنز

EFU LIFE ASSURANCE LTD.
EFU Life House, Plot No. 112, 8th East Street, Phase I, DHA, Karachi, Pakistan
Fax: (021) 3453-7519 Email: csd@efulife.com

ای ایف یو لائف - ونڈو تکافل آپریشنز

HEMAYAH

EFU FAMILY TAKAFUL

حمایہ تکافل خوشحالی پلان

حمایہ - آپ کی خوشیوں کا سائبان

آج کی بچت روشن تر مستقبل کی ضمانت:

ایک مشہور کہاوت ہے کہ زندگی میں تسلسل سے برقرار رہنے والی اور مستقل طور پر نہ بدلنے والی چیز تبدیلی ہے۔ زندگی کے ہر موڑ پر غیر یقینی صورتحال سے سامنا پڑ سکتا ہے چنانچہ ضروری ہے کہ آپ آج ہی سے بچت کا آغاز کردیں، قبل از وقت منصوبہ بندی کریں اور زندگی کے ان ادوار پر جو آپکی دسترس سے باہر ہوں، قابو پانے کیلئے خود کو تیار رکھیں۔

ہماری نظر میں اسکا حل ہے، شریعت کے عین مطابق حمایہ خوشحالی تکافل پلان، جو آپ کو سرمایہ کاری اور اسکے مالی تحفظ کی سہولت فراہم کرتا ہے۔ یہ ایک تکافل انویسٹمنٹ لنکڈ پروڈکٹ ہے جو آپکو قابل قدر تحفظ کے ساتھ ساتھ آپکی پس انداز کی گئی رقوم کی اوسط میعاد سے طویل المیعاد طور پر بڑھوتی کا موقع بھی فراہم کرتا ہے۔ ایک مختصر رقم سے، آپ نا دیدہ صورتحال پیش آنے کی صورت میں، اپنے اہل خانہ اور انکے لئے جن سے آپ محبت کرتے ہیں، مطلوبہ مالی تحفظ کو یقینی بنا سکتے ہیں۔

حمایہ دراصل عربی زبان کا لفظ ہے جس کے معنی ''تحفظ'' کے ہیں، حمایہ کے تحت دی جانے والی پالیسی آنے والے وقتوں میں آپکے اہل خانہ کے لئے مالیاتی تحفظ کا سامان فراہم کرتی ہے۔

پروڈکٹ کا اظہار:

اس فیملی تکافل پروڈکٹ کی دو نمایاں خصوصیات یہ ہیں: تکافل کا تحفظ اور سرمایہ کاری۔ سرمایہ کاری منسلک ہے یونٹ لنکڈ فنڈ (فنڈز) میں موجود اثاثہ جات کی کارکردگی سے۔

غوروفکر کا دورانیہ (فری لک پیریڈ):

اگر آپ ممبر شپ دستاویز کی وصولی کے چودہ دن کے اندر اپنی رکنیت منسوخ کرنے کا فیصلہ کرتے ہیں تو ای ایف یو لائف۔ ونڈو تکافل آپریشنز بطور فائدے کے طبی یا کلینکل معائنہ کے سلسلے میں پیش آنے والے اخراجات منہا کرکے کنٹری بیوشن کے مساوی رقم کی ادائیگی کا انتظام کرے گی۔

تکافل کیا ہے؟

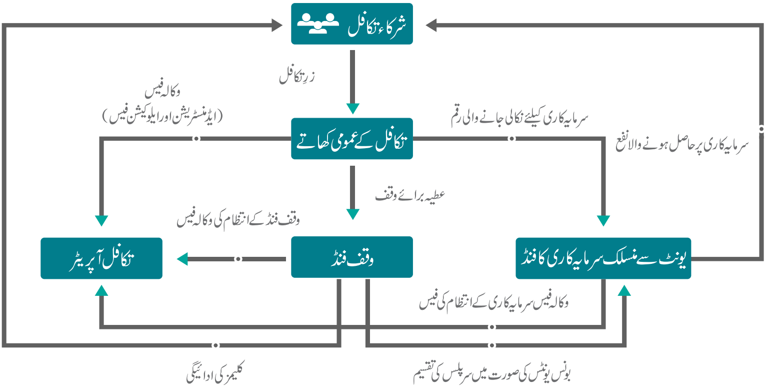
تکافل شریعت کے مطابق، خود کو اور اپنے اہل خانہ کو مستقبل کے مالی نقصانات سے محفوظ رکھنے کا ایک طریقہ کار ہے۔ تکافل پلان تعاون، بھائی چارے اور باہمی مفاد. ہمت کی بنیاد پر مالی خطرات کو آپس میں بانٹنے میں مدد فراہم کرتا ہے۔ تکافل کے کلیدی جزئیات حسبِ ذیل ہیں:

۱۔ عوام الناس میں سے کئی افراد انفرادی طور پر ایک مشترکہ پلیٹ فارم پر جمع ہوکر، خود کو مستقبل میں، کسی بھی مالی نقصانات سے محفوظ رکھنے کیلئے ایک وقف فنڈ میں اپنا حصّہ ڈالتے ہیں جسکا انتظام ایک تکافل آپریٹر چلاتا ہے۔

۲۔ تکافل آپریٹر وقف فنڈ کے منتظم کے طور پر کام کرتا ہے اور ایک وکیل (منیجر) کی حیثیت سے اپنا کردار ادا کرتا ہے۔

۳۔ شریکِ تکافل میں سے جسے بھی کسی نوعیت کے مالی نقصان کا سامنا ہو، وقف فنڈ کی شرائط کے مطابق، وقف فنڈ کے ذریعے اسکا ازالہ کرنے کیلئے تکافل کے پلان میں شریک ہوسکتا ہے۔

۴۔ ہر سال کے آخر میں کلیمز کی ادائیگی اور دیگر اخراجات کی کٹوتی کے بعد، مملوکاتِ وقف میں سے جو رقم بھی وقف فنڈ میں موجود ہوگی، اسے شریعہ ایڈوائزر اور مقرّر کردہ ایکچوری (actuary) کی ہدایت کے مطابق شرکاءِ تکافل میں تقسیم کیا جاسکتا ہے۔



مالی طور پر محفوظ مستقبل کیلئے صحیح راہ کا انتخاب کیجئے:

۳۰ سالہ احمد کی ایک چھوٹے سے قصبے میں کریانہ کی دکان ہے۔ وہ شادی شدہ ہے، ان کا بیٹا علی ہے جس کی عمر پانچ سال ہے اور ایک بیٹی تین سالہ آمنہ ہے۔ احمد کی اپنے اعتبار سے مناسب آمدنی ہے جس سے وہ اپنے اہل خانہ اور والدین کی کفالت کرتا ہے۔ ای ایف یو لائف کے ایک تکافل کنسلٹنٹ نے احمد سے رابطہ کیا تا کہ وہ مستقبل کے مالیاتی منصوبے کے لئے انہیں مفید رہنمائی فراہم کر سکے۔ ای ایف یو لائف کے نمائندے نے احمد کو سالانہ بچت مبلغ ۱۲،۵۰۰ روپے کیلئے آمادہ کیا چنانچہ احمد نے ای ایف یو لائف کے حمایہ تکافل خوشحالی پلان کے ذریعے اپنے اہل خانہ کے مستقبل کے لئے بچت کے منصوبے پر عمل کا آغاز کیا۔ احمد اب مطمئن ہے کہ وہ ہر سال ایک مخصوص رقم اس پلان کے ذریعے بچا سکے گا اور منصوبے کی مقررہ میعاد کی تکمیل پر جمع شدہ رقم کو اپنے بچوں کی اعلیٰ تعلیم اور شادیوں پر خرچ کر سکے گا۔

۴۵ سالہ جمال شہر کے ایک کارخانے میں کام کرتا ہے۔ شادی شدہ ہے اور اس کی دو بیٹیاں ہیں۔ صائمہ کی عمر بارہ سال جبکہ ثمینہ کی عمر دس سال ہے۔ جمال کی آمدنی معقول ہے اور وہ با آسانی اپنے گھر کا خرچ چلانے کے ساتھ ساتھ اپنی بیٹیوں کو تعلیم بھی دلا رہا ہے۔ وہ اور اس کی بیوی دانشمندی سے ہر ماہ کچھ نہ کچھ رقم بھی بچا لیتے ہیں تا کہ آئندہ ضرورت کے دنوں میں کام آ سکے۔ حال ہی میں جمال کو ای ایف یو لائف کے حمایہ تکافل خوشحالی پلان کے بارے میں پتہ چلا اور اس نے ای ایف یو لائف کے تکافل کنسلٹنٹ سے اس کی مکمل تفصیلات حاصل کیں۔ جمال نے اس پلان کے تحت ۱۵،۰۰۰ روپے سالانہ جمع کرائے ہیں اور وہ مطمئن ہے کہ ۱۵ سال کے بعد اس کے پاس ایک خطیر رقم آ سکتی ہے جو نہ صرف اسکی بیٹیوں کی شادی میں کام آئے گی بلکہ مستقبل میں خود اس کے بھی کام آ سکے گی۔ نیز اب اسے یہ اطمینان بھی حاصل ہے کہ کسی بھی ناگہانی صورت حال میں اس کے اہل خانہ کو اس پلان کے تحت مالی تحفظ حاصل ہوگا۔

عبداللہ ایک کاشتکار ہے، عمر ۳۵ سال ہے۔ اس کے پاس گاؤں میں تھوڑی سی زمین ہے۔ وہ اپنے گھرانے کا کفیل ہے اور ان کی آمدنی کا انحصار فصل پر ہے۔ اس سال اسے اپنی فصلوں سے اچھا منافع ہوا۔ وہ اپنی بیوی اور چار بچوں کے ساتھ رہتا ہے۔ اس کے بچوں میں امین کی عمر سات سال، سکینہ کی عمر گیارہ سال، نسرین کی عمر بارہ اور فاطمہ کی عمر پندرہ سال ہے۔ عبداللہ بنیادی طور پر ایک محنتی شخص ہے اور اس بات پر یقین رکھتا ہے کہ مستقبل کی ضروریات کے لئے کچھ نہ کچھ رقم بچا کر رکھنی چاہئے، تا کہ وہ بچوں کی تعلیم، انکی شادی اور زرعی کاروبار کے لئے کام آئے۔ عبداللہ اپنے کنبے کا واحد کفیل ہے، جو مستقبل کے حوالے سے فکر مند ہے کہ کسی بھی ناگہانی واقعے کی صورت میں جب وہ دنیا میں نہ ہو تو اس کے بیوی بچوں کا کیا بنے گا۔ حال ہی میں عبداللہ کو اس کے کسان دوستوں کے ذریعے یہ معلوم ہوا کہ انہوں نے ای ایف یو لائف سے حمایہ تکافل خوشحالی پلان کی پالیسی لی ہوئی ہے۔ یہ دیکھ کر عبداللہ نے بھی ای ایف یو لائف کے تکافل کنسلٹنٹ سے اس کی تفصیلات حاصل کیں۔ عبداللہ نے فیصلہ کیا کہ وہ ای ایف یو لائف کے حمایہ تکافل خوشحالی پلان کی پالیسی لے گا جو اس کے کنبے کے لئے انتہائی موزوں بھی ہے۔ اس نے ۲۵،۰۰۰ روپے سالانہ جمع کرا کر ۱۰ سالہ پالیسی لی جس سے ملنے والی رقم آنے والے دنوں میں اس کے کنبے کی ضروریات کو پورا کرنے کے ساتھ ساتھ اسے اور اسکے خاندان کو تحفظ بھی فراہم کرے گی۔

نمایاں خصوصیات:

۱۔ کم سے کم زرِتکافل صرف ۱۲،۵۰۰ روپے سالانہ۔

۲۔ زرِتکافل کی رقم میں سے سرمایہ کاری اکاؤنٹ میں جانے والی رقم کی سرمایہ کاری عین شریعت کے مطابق کی جاتی ہے۔

۳۔ مالی منفعت میں مزید اضافہ کیلئے فنڈ ایکسیلریشن زرِتکافل (Fund Acceleration Contributions) کے ذریعے مزید سرمایہ کاری بھی کی جاسکتی ہے۔

۴۔ شریکِ تکافل کو پالیسی کے قابل عمل ہونے کے دوران کسی بھی وقت جمع شدہ رقم کی کیش ویلیو تک رسائی حاصل ہے۔

۵۔ طویل المیعاد سرمایہ کاری کی صورت میں، پالیسی کے اختتام پر، بونس کی صورت میں شریکِ تکافل کی حوصلہ افزائی کی جاتی ہے۔

سرمائے کی نشوونما کے مواقع:

سرمایہ کاری کے ذریعہ مزید مالی منفعت حاصل کرنے کے مواقع:

تمام فنڈز کی رسک پروفائیلنگ ان میں کی جانے والی سرمایا کاری کے تحت کی گی ہے۔

فنڈز	
ای ایف یو تکافل گروتھ فنڈ	ای ایف یو تکافل کنزرویٹو فنڈ*
فنڈ کی قسم: متوازن	فنڈ کی قسم: انکم فنڈ
رسک پروفائل: درمیانی	رسک پروفائل: کم
یہ یونٹ سے منسلک ایک شرکاء تکافل سرمایہ فنڈ (پی آئی ایف) ہے جو شریعت کے مطابق سرمایہ کاریوں پر مشتمل ہے۔فنڈ کا مقصد ایک پورٹ فولیو کے پھیلاؤ میں سرمایہ کاریوں کی ایک وسیع رینج میں جیسے کہ اسلامک میوچل فنڈز، منظور شدہ مالی ایکویٹیز، اسلامی بینکوں میں ٹرم ڈپازٹ اور صکوک بانڈز جیسی اسکیموں میں بڑے پیمانے پر سرمایہ کاری کر کے حاصل شدہ سرمائے کو زیادہ سے زیادہ فروغ دینا ہے۔	ای ایف یو تکافل کنزرویٹو فنڈ سرمایہ کاری کی تخصیص کی ایک محتاط حکمت عملی رکھتا ہے اور اس میں کم خطرہ شامل ہوتا ہے۔ یہ شریعت کے مطابق حکومتی سیکیورٹیز، شریعت کے مطابق غیرا یکوٹی میوچل فنڈز، شریعت کے مطابق قلیل المدت ڈپازٹس، اسلامی بینکوں میں یا مروجہ بینکوں کی اسلامک ونڈوز میں دی جانے والی خدمات میں نقد پر مشتمل یونٹ سے منسلک شرکِ تکافل سرمایہ کاری فنڈ (پی آئی ایف) ہے۔

***ای ایف یو کنزرویٹو فنڈ خودکار طور پر منتخب کیا جائے گا۔**

سرپلس کی تقسیم:

حمایہ تکافل خوشحالی پلان شرکاء تکافل کو مالی خطرات کے تحفظ کے ساتھ ساتھ سرپلس کی تقسیم کی منفرد خصوصیت بھی پیش کرتا ہے۔ شرکاءِ تکافل وقف فنڈ میں تبرع کی بنیاد پر زرِتکافل دیگر وقف کی شرائط کے مطابق سرپلس کی تقسیم میں حصہ دار بھی ہو سکتے ہیں۔ ہر سال کے آخر میں، ای ایف یو لائف، اپنے شرعی مشیر اور مقرر کردہ ایکچو ری کی منظوری سے قابلِ تقسیم سرپلس کا تعین کریگی

سرپلس کی تقسیم میں درج ذیل امور کا خیال رکھا جائیگا:

☆ بوقتِ ضرورت سرپلس یا اسکے کچھ حصہ کو وقف فنڈ کے استحکام کیلئے وقف فنڈ میں رکھا جائیگا۔

☆ سرپلس کی کچھ رقم رفاہی اور خیراتی مقاصد میں بھی خرچ کی جاسکتی ہے۔

☆ شرکاءِ تکافل کو بونس یونٹس کی صورت میں سرپلس میں سے بھی کچھ حصہ دیا جاسکتا ہے۔

بچتوں تک رسائی مکمل اور جزوی دستبرداری:

مستقبل کے بارے میں کوئی پیشین گوئی نہیں کرسکتا۔ اگر آپ کے حالات بدل جاتے ہیں اور آپ کو رکنیت کی مدت کے دوران فنڈز کی ضرورت پڑ جائے تو آپ دوسرے سال کے باقاعدہ کنٹربیوشن کی ادائیگی کے بعد کسی بھی وقت پی آئی اے (شرکت کنندہ سرمایہ کاری اکاؤنٹ) میں موجود کُل نقدرقم کے لئے اپنا پلان بھنوا سکتے ہیں۔ ونڈو تکافل آپریٹر ایک اور وکالتہ الاستثمار فیس وصول کرے گا جو دو مکمل سالوں کے کنٹربیوشن کی ادائیگی سے قبل دستبرداری کے وقت نقد مالیت کے 50 فیصد کے مساوی ہوگی۔

بہ صورت دیگر، اگر آپ اپنے سرمائے میں سے جس میں اضافہ ہوگیا ہو، ایک مختصر حصہ لینا چاہتے ہوں، تو پلان آپ کو کنٹربیوشنز کی ادئیگی جاری اور پلان کو نافذ العمل رکھتے ہوئے کسی بھی وقت جزوی دستبرداری کی سہولت فراہم کرتا ہے۔ براہ مہربانی نوٹ کرلیں کہ یہ سہولت ایسی کسی دستبرداریوں کے بعد پلان میں بنیادی نقدرقم، کم از کم ۱۸،۰۰۰ روپے موجود ہونے سے مشروط ہے۔

تکافل پالیسی سے حاصل ہونے والے منافع:

شریک تکافل کی وفات کی صورت میں حاصل ہونے والے منافع کی تفصیل درج ذیل ہے:

وقف فنڈ سے حاصل ہونے والی رقم جسے سم ایٹ رسک (Sum at Risk) کہا جاتا ہے اور اسی کے ساتھ سرپلس میں حصہ داری بشرطیکہ وقف فنڈ میں قابلِ تقسیم سرپلس موجود ہو۔

اسی کے ساتھ ساتھ

شریکِ تکافل کے سرمایہ کاری اکاؤنٹ میں موجود اسکی رقم بھی دی جائیگی

نیز

فنڈ ایکسیلریشن زرِتکافل (Fund Acceleration Contributions) میں موجود شریکِ تکافل کی رقم بھی دی جائیگی

پالیسی کے اختتام پر شریکِ تکافل کو سرمایہ کاری اکاؤنٹ میں موجود کل رقم دیدی جائیگی۔

وقف فنڈ سے حاصل ہونے والے مزید منافع:

حادثاتی موت کی صورت میں ملنے والے منافعِ تکافل:

یہ اضافی فائدہ، حادثاتی موت کی صورت میں (پلان کے بنیادی فائدے کے علاوہ) یکمشت فائدہ مہیّا کرتا ہے۔

اہم تفصیلات:

عمر اور مدّت کی اہلیت:

یہ پلان ۱۸ سے ۶۵ سال کی عمر کے کسی بھی فرد کیلئے دستیاب ہے۔ پلان کی کم از کم مدّت ۱۰ سال ہے جبکہ زیادہ سے زیادہ ۴۰ سال ہے بشرطیکہ پلان کی تکمیل پر عمر زیادہ سے زیادہ ۷۰ سال ہو۔

زرِتکافل:

بنیادی پلان کیلئے زرِتکافل کم سے کم ۱۸،۰۰۰ روپے ہونا ضروری ہے جبکہ زیادہ سے زیادہ ۲۹،۹۹۹ روپے سالانہ تک ہوسکتا ہے۔

فنڈ ایکسیلریشن زرِتکافل:

اگر شریکِ تکافل کے پاس زائد رقم موجود ہے تو اس پلان کے تحت اس زائد رقم کو پلان میں سرمایہ کاری کیلئے شامل کیا جاسکتا ہے، اس اضافی شامل کی جانے والی رقم کو فنڈ ایکسیلریشن زرِتکافل (Fund Accleration Contribution) کہا جاتا ہے، یہ پالیسی کی مدت کے دوران کسی وقت بھی جمع کرائی جاسکتی ہے۔ فنڈ ایکسیلریشن زرِتکافل کو شریک تکافل کے سرمایہ کاری اکاؤنٹ میں یونٹس کی صورت میں جمع کیا جاتا ہے۔ کم از کم فنڈ ایکسیلریشن زرِتکافل ۱۸،۰۰۰ روپے ہے اور زیادہ سے زیادہ سالانہ بنیادی زرِتکافل کا پانچ گنا ہے۔

* فنڈ ایکسلریشن کنٹریبوشن کا 100 فیصد یونٹس کی خریداری کے لیے مختص ہوگا۔

افراطِ زر سے تحفظ:

اس سہولت کے ذریعہ آپکو یہ تحفظ اور ذہنی سکون ہوگا کہ ہر سال تکافل کے فوائد، آپکی صحت سے قطع نظر، اپڈیٹ ہوتے رہیں گے۔ اس سہولت کے تحت، بنیادی زرِتکافل، مجموعی سم کورڈ اور اضافی فوائد (اگر کوئی ہوں) کو سالانہ پانچ فیصد تک بڑھایا جاسکتا ہے۔ یہ سہولت ۵۵ سال کی عمر تک حاصل ہے، بشرطیکہ آپکو ابتدائی طور پر پالیسی کی معیاری شرائط پر پالیسی کی رکنیت کیلئے قبول کیا گیا ہو۔ آپ اس سہولت سے استثنٰی بھی حاصل کر سکتے ہیں لیکن اس کو دوبارہ بحال کرانے کی صورت میں آپ کو طبّی ثبوت مہیّا کرنا پڑے گا۔

یونٹ ایلوکیشن:

سال	یونٹ ایلوکیشن	ایلوکیشن کی چارجز*
1	40 فیصد	60 فیصد
2	70 فیصد	30 فیصد
3	85 فیصد	15 فیصد
4 سے 5 سال	100 فیصد	0 فیصد
6 سے 10 سال	103 فیصد	0 فیصد
11 یا اس سے زائد	105 فیصد	0 فیصد

*اوپر درج ٹیبل کے مطابق ہر سال ادا کئے گئے کنٹریبوشن/زرتکافل میں سے تخصیص کی فیس منہاء کی جائے گی اور بقایا رقم اکاؤنٹ ویلیو کو مختص کی جائے گی

پالیسی کی تکمیل پر دیا جانے والا بونس:

پالیسی کی تکمیل پر اضافی یونٹ کی تقسیم کی صورت میں شریکِ تکافل کو بونس دیا جائیگا اور یہ بونس کیش ویلیو میں شامل کر دیا جائے گا بشرطیکہ شریک تکافل نے زرِ تکافل مکمل ادا کر دیا ہو اور پالیسی کی مدت کے فرق سے بونس کی قدر میں بھی فرق کیا جائیگا جسکی تفصیل حسبِ ذیل ہے:

پالیسی کی مدّت	ادا شدہ اوسط زرِ تکافل کے فیصد کے اعتبار سے بونس کی تقسیم
10 سے 14 سال	0 فیصد
15 سے 19 سال	15 فیصد
20 سے 24 سال	20 فیصد
25 سے 29 سال	30 فیصد
30 سے 34 سال	40 فیصد
35 سے 40 سال	50 فیصد

اخراجات:

حمایہ خوشحالی تکافل پلان میں درج ذیل اخراجات بطور وکالۃ الاستثمار فیس کے طور پر لئے جائینگے:

چارجز	ریٹ/ پاکستان روپے میں
انتظامی اخراجات (ایڈمنسٹریشن چارج)	840 روپے سالانہ
بِڈ/آفر (بولی/پیشکش) سپریڈ	مختص شدہ بنیادی اور اضافی فنڈ کنٹری بیوشن کا 5 فیصد
سرمایہ کاری انتظامات اخراجات (انویسٹمنٹ مینجمنٹ چارج)	فنڈ قدر کا 0.125 فیصد ماہانہ
ایلوکیشن چارج	اوپر دیے گے ایلوکیشن ٹیبل کے مطابق
تکافل ڈونیشن (وقف ڈونیشن)	شریک تکافل کی عمر اور سم ایٹ رسک کے حساب سے ایکچو ریل کی طرف سے مقرر کردہ رقم جو کہ شریک تکافل فنڈ میں ہر سال جمع کی جائیگی۔ البتہ جب کیش ویلیو سم کورڈ (زرتحفظ) سے بڑھ جائے تو تکافل ڈونیشن کی مد میں کوئی رقم منہا نہیں کی جائے گی۔
اضافی وکالۃ الاستثمار فیس چارج	دو سال کے مکمل کنٹربیوشن ادا کر دیے جانے سے پہلے دستبرداری کی صورت میں کل نقد قدر کے 50 فیصد کے مساوی اضافی وکالۃ الاستثمار فیس چارج کیا جائے گا۔

وقف فنڈ سے وکالہ فیس: تکافل عطیے کا 50 فیصد

تبرع برائے وقف:

تکافل اکاؤنٹ زرِ تکافل سے شریکِ تکافل کی عمر اور دیئے جانے والے منافعِ تکافل کو مدِ نظر رکھتے ہوئے شریکِ تکافل کی طرف سے بطور تبرع کچھ رقم وقف فنڈ میں منتقل کی جائے گی۔

سم کورڈ کا تعین:

سم کورڈ کا تعیّن زرِ تکافل کو ذیل میں ذکر کردہ "تحفظاتی جزء" Protection Component، میں ضرب دیکر کیا جاتا ہے اور اس میں یہ بھی دیکھا جاتا ہے کہ شریکِ تکافل نے تکافل پلان کس عمر میں اور کتنی مدت کیلئے لیا ہے، جسکی تفصیل حسبِ ذیل ہے:

پلان کے وقت کی عمر	پروٹکشن ملٹپل کے بنیاد پر کم از کم	زیادہ سے زیادہ
18 سے 35 سال	5	45
36 سے 40 سال	5	35
41 سے 49 سال	5	25
50 سے 60 سال	5	(عمر 70 سال)
61 سے 65 سال	5	5

منافعِ تکافل کی تفصیل بذریعہ مثال:

ا۔۔۔ذیل میں ذکر کردہ جدول میں ایک ۳۰ سالہ شخص کے منافعِ تکافل بیان کئے گئے ہیں جس نے ۲۵ سال کا پلان لیا ہوا اور وہ سالانہ ۱۲،۵۰۰ روپے زرِ تکافل دیگا اور اسکا سم کورڈ ۴۵۰،۰۰۰ روپے ہے:

پالیسی کے سال	6 فیصد ممکنہ نفع (Expected Rate of Return) وفات پر ملنے والے منافع Death Benefit	کیش ویلیو Cash Value	9 فیصد ممکنہ نفع (Expected Rate of Return) وفات پر ملنے والے منافع Death Benefit	کیش ویلیو Cash Value	11 فیصد ممکنہ نفع (Expected Rate of Return) وفات پر ملنے والے منافع Death Benefit	کیش ویلیو Cash Value
5	450,000	44,318	450,000	47,656	450,000	49,998
10	450,000	114,353	450,000	132,841	450,000	146,881
15	450,000	198,601	450,000	251,906	450,000	296,006
20	450,000	297,707	450,000	417,523	525,922	525,922
25	450,000	418,053	653,456	653,456	883,100	883,100

۲۔۔۔ذیل میں ذکر کردہ جدول میں ایک ۴۵ سالہ شخص کے منافعِ تکافل بیان کئے گئے ہیں جس نے ۱۵ سال کا پلان لیا ہے اور وہ سالانہ 15,000 روپے زرِ تکافل دیگا اور اسکا سم کورڈ 300,000 روپے ہے:

پالیسی کے سال	6 فیصد ممکنہ نفع (Expected Rate of Return)		9 فیصد ممکنہ نفع (Expected Rate of Return)		11 فیصد ممکنہ نفع (Expected Rate of Return)	
	وفات پر ملنے والے منافع	کیش ویلیو	وفات پر ملنے والے منافع	کیش ویلیو	وفات پر ملنے والے منافع	کیش ویلیو
	Death Benefit	Cash Value	Death Benefit	Cash Value	Death Benefit	Cash Value
5	300,000	50,378	300,000	54,139	300,000	56,775
10	300,000	129,445	300,000	150,724	300,000	166,900
15	300,000	227,308	300,000	290,799	343,565	343,565

۳۔۔۔ذیل میں ذکر کردہ جدول میں ایک ۳۵ سالہ شخص کے منافعِ تکافل بیان کئے گئے ہیں جس نے ۱۰ سال کا پلان لیا ہے اور وہ سالانہ ۲۵،۰۰۰ روپے زرِ تکافل دیگا اور اسکا سم کورڈ ۶۷۵،۰۰۰ روپے ہے:

پالیسی کے سال	6 فیصد ممکنہ نفع (Expected Rate of Return)		9 فیصد ممکنہ نفع (Expected Rate of Return)		11 فیصد ممکنہ نفع (Expected Rate of Return)	
	وفات پر ملنے والے منافع	کیش ویلیو	وفات پر ملنے والے منافع	کیش ویلیو	وفات پر ملنے والے منافع	کیش ویلیو
	Death Benefit	Cash Value	Death Benefit	Cash Value	Death Benefit	Cash Value
5	675,000	92,806	675,000	99,846	675,000	104,788
10	675,000	240,028	675,000	278,935	675,000	308,498

آٹومیٹک نان فارفیچر:

اگر شریکِ تکافل نے دی گئی مہلت میں زرِ تکافل ادا نہیں کیا اور تکافل پلان میں کیش ویلیو بھی ہو تو ایسی صورت میں ای ایف یو لائف رکنیتِ تکافل کو قائم رکھنے کیلئے شریکِ تکافل کے سرمایہ کاری اکاؤنٹ سے اس قدر رقم نکالے گا جتنی سم کورڈ کو کم از کم ایک سال تک برقرار رکھنے کیلئے ضروری ہو نیز اس مقصد کیلئے واجب الاداء انتظامی

اخراجات/ وکالہ فیس بھی سرمایہ کاری اکاؤنٹ سے وصول کی جائیگی۔ اسکے بعد اگر مزید ایک سال کا عرصہ گزر جائے اور سرمایہ کاری اکاؤنٹ میں کیش ویلیو ہو تو اس رکنیتِ تکافل کو 'ادا شدہ رکنیتِ تکافل' میں منتقل کیا جائیگا، جسکا مطلب یہ ہے کہ اس صورت میں مزید زرِ تکافل کی ادائیگی شریکِ تکافل پر لازم نہیں ہوگی اور شریکِ تکافل کے انتقال یا پالیسی کی تکمیل پر اتنی ہی رقم دی جائیگی جتنی سرمایہ کاری اکاؤنٹ میں موجود ہوگی، اس صورت میں چونکہ شریکِ تکافل کی رقم سرمایہ کاری اکاؤنٹ میں موجود ہے لہذا وکالۃ الاستثمار فیس کی وصولی شریکِ تکافل کے یونٹس کی تنسیخ کی صورت میں کی جائیگی۔

شرعی مشیر کا تعارف:

بحمداللہ ای ایف یو لائف میں تکافل کے تمام امور شرعی طریقہ کے مطابق انجام دیئے جاتے ہیں اور ای ایف یو لائف کے تکافل کی تمام مصنوعات ای ایف یو لائف کے شرعی مشیر سے منظور شدہ ہیں۔ ای ایف یو لائف ایشورنس لمیٹڈ۔ ونڈو تکافل آپریشنز کے شرعی مشیر جناب مفتی محمد ابراہیم عیسیٰ صاحب ہیں جنھوں درسِ نظامی اور تخصص فی الافتاء کی سعادت جامعہ دارالعلوم کراچی سے حاصل کی ہے۔ مفتی محمد ابراہیم عیسیٰ صاحب دسمبر ۲۰۰۶ء سے دارالافتاء جامعہ دارالعلوم کراچی کے ساتھ بحیثیت رفیقِ دارالافتاء منسلک ہیں جہاں انہوں نے اب تک دو ہزار سے زائد فتاویٰ تحریر کئے ہیں۔

مفتی محمد ابراہیم عیسیٰ کا اسلامی مالیات اور تکافل کا وسیع تجربہ ہے، اور کئی اسلامی مالیاتی ادارے بھی مفتی محمد ابراہیم عیسیٰ صاحب سے شرعی رہنمائی حاصل کرتے ہیں، اسی طرح مفتی صاحب کو یہ اعزاز حاصل ہے کہ انہوں نے پاکستان میں کام کرنے والی اکثر تکافل کمپنیوں کا شرعی آڈٹ بھی کیا ہے۔ نیز عوام الناس اور مختلف رفاہی ادارے بھی اپنے شرعی مسائل کے حل کیلئے مفتی محمد ابراہیم عیسیٰ صاحب سے رجوع کرتے ہیں۔ مفتی محمد ابراہیم عیسیٰ صاحب نے ای ایف یو حمایہ تکافل کے نظام کا بغور جائزہ لیا ہے اور اسکے جواز کا فتویٰ دیا ہے۔

انتباہ:

- اس پروڈکٹ کی ای ایف یو لائف۔ ونڈو تکافل آپریشنز نے انڈر رائٹنگ کی ہے، چنانچہ ای ایف یو لائف۔ ونڈو تکافل آپریشنز تمام انڈر رائٹنگ کے خطرات کا ذمہ دار ہے۔
- تکافل ممبرشپس سے متعلق تمام دعووں، چارجز اور ادائیگیوں کی ترتیبات کی ذمہ داری صرف اور صرف ای ایف یو لائف۔ WTO پر لاگو ہوگی۔
- ضروری نہیں کہ فنڈ کی ماضی کی کارکردگی مستقبل میں کارکردگی کی ضمانت ہو۔ اس حوالے سے کوئی بھی پیش گوئی ضروری نہیں کہ مستقبل میں فنڈز کی کارکردگی کو ظاہر کرے اور ای ایف یو لائف۔ WTO ایسی کسی بھی ذمہ داری سے بری الذمہ ہے۔
- منتخب فنڈ میں سرمایہ کاری کا خطرہ شریکِ تکافل کو برداشت کرنا ہوگا۔
- یہ معاہدہ کس طور کام کرتا ہے اس کی وضاحت پارٹیسپنٹ کے ممبرشپ دستاویزات میں کی گئی ہے۔
- براہ مہربانی فوائد کی ایک شخصی تشریح کیلئے ہمارے ہیڈ آفس یا تکافل کنسلٹنٹ سے رابطہ کیجئے۔

EFU LIFE

HEMAYAH
EFU FAMILY TAKAFUL

بسم اللہ الرحمن الرحیم

ای ایف یو حمایہ تکافل خوشحالی پلان کی شرعی حیثیت

ای ایف یو لائف ایشورنس لمیٹڈ۔ ونڈو تکافل آپریشنز کے شرعی مشیر ہونے کی حیثیت سے میں اس بات کی تصدیق کرتا ہوں کہ **حمایہ تکافل خوشحالی پلان** وقف اور وکالت کے اصول پر مبنی ہے۔

نیز میں نے مذکورہ اسکیم کے دستاویزی کاغذات، عملی تطبیق اور متعلقہ دیگر امور بشمول سرمایہ کاری کا بغور جائزہ لیا ہے اور بحمد اللہ میں نے ان تمام امور کو شریعت کے مطابق پایا ہے، لہذا میری رائے میں ای ایف یو لائف ایشورنس لمیٹڈ۔ ونڈو تکافل آپریشنز کی جانب سے پیش کردہ **حمایہ تکافل خوشحالی پلان** کی رکنیت حاصل کرنا اور اس سے فوائد حاصل کرنا شرعاً جائز ہے۔ واللہ سبحانہ وتعالیٰ اعلم

محمد ابراہیم

مفتی محمد ابراہیم عیسیٰ
شرعی مشیر۔ ای ایف یو لائف ونڈو تکافل آپریشنز

مُفتی
مُحمد ابراہیم عیسیٰ
شریعہ ایڈوائزر
حمایہ
ای ایف یو لائف۔ ونڈو تکافل آپریشنز

EFU LIFE ASSURANCE LTD.

EFU Life House, Plot No. 112, 8th East Street, Phase I, DHA, Karachi, Pakistan
Fax: (021) 3453-7519 Email: csd@efulife.com