DFT
DAWOOD FAMILY TAKAFUL
Partner For Life

DFT Sarwat Takaful Plan

SAVING GROWTH &
FINANCIAL PROTECTION PLAN

Introduction to DFT Sarwat Takaful Plan

DFT Sarwat Takaful Plan is best suited for the participant's desire to grow savings, plan retirement and get financial protection in accordance with the Shariah principles.

This is designed to help you plan your future financial needs. It is a Shariah compliant investment and financial protection vehicle which can secure your future financial wellbeing.

1701-A, Saima Trade Towers, I.I Chundrigar Road, Karachi

contactus@dawoodtakaful.com
www.dawoodtakaful.com
8144
Dawood Family Takaful Official
Fax +9221 32277188
UAN 021 111 338 786

PLAN BENEFITS & KEY FEATURE

Maturity Benefit

Accumulated PIA Value, Plus Surplus from Waqf, if any. Maturity benefit will be payable on completion of the certificate term.

Death Benefit

Higher of Sum Cover or Accumulated CashValue, Plus Surplus Distributed, if any. Death benefit will be payable on death (God Forbid)of the participant during the certificate term.

Partial Withdrawal of Certificate

After payment of Second Year contribution, the Participant can make Partial Withdrawal from the Accumulated Cash Value as per Contract terms.

Surrender of Certificate

Accumulated PIA Value, PLUS Surplus Distributed, if any

Annuity Option

Participant can annuitize the maturity proceeds in the form of annuity.

Indexation

Participant can choose to enhance their contribution by 5% to 10% annually.

DFT Sarwat Takaful Plan

SAVING GROWTH & FINANCIAL PROTECTION PLAN

Features of **DFT Sarwat Takaful Plan** at a Glance

Term & Eligibility

	Minimum	Maximum
Entry Age	18 Years	65 Years
Maturity Age	28 Years	75 Years
Certificate Term	10 Years	40 Years or up to 75 years of age

Sum Cover Limits

Minimun	*5 times annual contribution or PKR **100,000.***
Maximum	*Contribution Term times annual contribution.*

Minimum contribution

Monthly	Quarterly	Half Yearly	Yearly
5,000	10,000	15,000	25,000

Optional Supplementary Rider

Below mentioned and any newly introduced rider can be attached to your investment plan, including the following:

- Accidental Death Benefit (ADB)
- Accidental Death / Disability Benefit (ADDB)
- Critical Illness (CI)
- Family Income Benefit (FIB)
- Family Protection Benefit (FPB)
- Shareek e Zindagi Rider (SZR)
- Waiver of Contribution (WOC)
- Additional Takaful Benefit (ATB)
- Hospitalization Cash Rider (HCR)
- Funeral Expense Benefit (FEB)

Expense Detail

Mudarib Share:
40% Share on the profit of investment of the PTF/ Waqf

PTF Wakalah Fee:
30% on each net Waqf Tabarru

Wakala (Allocation Expense)
Wakala for the year is calculated as hundred percent of the basic contribution received less percentage of the allocated contribution for the year.

PROJECTION ALLOCATION

Entry Age	35 years
Annual Contribution (Rs)	100,000
Sum Cover (Rs)	500,000
Certificate Term	20 years
Contribution Payment Term	20 years
Maturity at Age	55 years
Maturity Benefit 6%	2.90 Million
Maturity Benefit 10%	4.55 Million
Maturity Benefit 13%	6.48 Million
Death Benefit 6%	2.90 Million
Death Benefit 10%	4.55 Million
Death Benefit 13%	6.48 Million

PIA Allocation

Membership year	Allocation% of Contribution to Account Value
1st	80%
2nd	85%
3rd	85%
4th onwards	100%
Top-up	100%

Loyalty Reward

5th	10th	15th	20th	After 20th Year
5%	12.5%	25%	37.5%	Every 5th Year 50%

Loyalty reward is allocated on above mentioned percentages of annual basic contribution as extra allocation to participant's Investment Account (PIA).

Unit Pricing Methodology:

The unit pricing mechanism is briefly covered in the following steps:

- Forward Pricing Methodology as stated in SECP's "Unit Linked Product and Fund Rules " Rule 11 (4), has been adopted for Net Asset Value (NAV) pricing.
- Forward pricing takes place when investment or withdrawal requests are processed after next NAV is valued.
- When Intimation and completion of requirements for Partial Withdrawals (for which the withdrawal fee is Rs 1000), Surrenders and Claims are received before 3:00 p.m. these transactions are held and processed next day after previous day's NAV prices have been determined and updated in system. If intimation and required documents are received after 3:00 p.m., then these transactions are assumed to have been received next day and processed accordingly.
- NAV is priced daily on all working days. NAV for a given day is priced on the next day and prices are updated on the website by 12:00 noon. During closings and other circumstances where NAV prices cannot be finalized by 12:00 p.m., it is finalized and updated on the website as soon as possible. The bid offer charge at the time of allocating units is 5%. The IMC is 1.5% of the total fund value.
- Fund Switching facility is available. However, cash value has switched from existing fund to another fund and convert again in units; creation of units depends on the daily NAV price. One free fund switching is allowed per year; thereafter, an administration fee Rs 1000 is received per switch.
- NAV price are calculated up to four decimal places to minimize any implicit fund related expenses.

Dawood Family Takaful Ltd.

DFTL, incorporated on 4th May 2007, is among the pioneers of Family Takaful in Pakistan. Our hist ory of meeting the promises to our customers has been paving way to realize our vision to be "the best takaful partner of choice in Pakistan".

Why prefer Takaful over Conventional Insurance?

For centuries, Islamic scholars have been criticizing the mechanism of conventional insurance, based on principle of "Risk Transfer" between an Insurer (the company) and the Insured (policy holder), which leads to the forbidden elements of qimar (gambling), ghar'ar (uncertainity) and riba (usury). Takaful offers the benefits of Risk Management in a Shari'ah compliant manner, preventing you and your loved ones from the forbidden/Haram elements.

Takaful (an Arabic word, which means the act of "mutual guarantee") allows you to become a member of a mutually cooperative community by helping each other under the concept of noble gratitude "tabar'ru (تبرع)". Each member shares the risk of the Takaful community and the whole community shares the risk of each member – thus creating a contract of mutual guarantee and an act of risk sharing.

Investment Risk

Investment risk shall be borne by the participants; Past performance of the fund is indicative and not necessarily a guide or a guarantee of future performance

UNIVERSAL FEATURES

Investment Options

Participant can allocate the PIA amount in these Shariah managed funds:
Money Market Fund
Income Fund
Balanced Fund
Aggressive Fund
*Fund switching is available

Shariah Supervisory Board

Mufti Munib-Ur-Rehman - Chairman
Mufti Syed Sabir Hussain - Member
Mufti Syed Zahid Siraj - Member

Waqf Surplus

Surplus in the Waqf fund, if any will be distributed among the participants based on approved mechanism.

Shariah Compliant

Riba Free Investment Growth
Shariah Compliant Financial Protection

Top-Up Contribution

Additional Investment into the PIA is allowed at any time

Other Expenses Detail:

Free Look Period
Certificate can be cancelled within 14 days of issuance and refund of contribution subject to deduction of medical fee, if any.

Administration Fee
PKR 200 per month, certificate fee is increased by 8% annually.

Stamp Duty
PKR 1.2 per thousand of the face value is deducted at the time of issuance of PMD as deductible under Stamp Act 1899 (Sindh Province).

Disclaimer:

This brochure is an outline summary of the "**DFT Sarwat Takaful Plan**". Please read carefully and understand the basic features of the Takaful Benefit (s) and particularly with the risks related to your choice of investments. Before deciding to participate, you should discuss with our Takaful Consultant for best advice.

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

ڈی ایف ٹی ثروت تکافل پلان

SAVING GROWTH &
FINANCIAL PROTECTION PLAN

ڈی ایف ٹی ثروت تکافل پلان کا تعارف

ڈی ایف ٹی ثروت تکافل پلان ایسے شرکاء تکافل کیلئے مناسب ہوتا ہے جو اپنی بچت میں اضافے اور مالی تحفظ کو شرعی اصولوں کے مطابق حاصل کرنا چاہتے ہوں۔

یہ پلان آپ کی مستقبل کی مالی ضروریات کو مدِ نظر رکھ کر تشکیل دیا گیا ہے، جس کی بدولت شرعی اصولوں کی پاسداری کرتے ہوئے مالی استحکام کو ممکن بنایا جاسکتا ہے۔

1701-A, Saima Trade Towers, I.I Chundrigar Road, Karachi

contactus@dawoodtakaful.com
www.dawoodtakaful.com
8144
Dawood Family Takaful Official
Fax +9221 32277188
UAN 021 111 338 786

پلان کے فوائد اوربنیادی خصوصیات

تکمیلِ مدت پر ادائیگیاں

PIA کے یونٹس کی مجموعی نقد قدر، مع وقف سے ملنے والی سرپلس کی رقم سرٹیفکیٹ کی تکمیلِ مدت پر ادا کی جاتی ہیں۔

انتقال پر ادائیگیاں

سرٹیفکیٹ کی مدتِ تحفظ کے دوران ، ممبر کے انتقال کی صورت میں لواحقین کو زرِ تحفظ کی رقم یا سرمایہ کاری PIA کی نقد قدر جو بھی زائد ہو وہ ملے گی۔ اس کے ساتھ وقف سے ملنے والاسرپلس۔ اگر ہو تو وہ بھی باقی رقم کے ساتھ ادا کیا جاتا ہے۔

سرٹیفکیٹ سے رقم کا جزوی اخراج

دوسرے سال کی زر شمولیت کی ادائیگی کے بعد شریک تکافل کو معاہدہ کی شرائط و ضوابط کے مطابق اپنی مجموعی کیش ویلیو سے جزوی طور پر رقم نکلوانے کا اختیار ہے۔

سرینڈر/ سرٹیفکیٹ کی قبل از وقت دستبرداری

PIA کے یونٹس کی مجموعی نقد قدر، مع وقف سے ملنے والی سرپلس کی رقم، اگر ہو تو ادا کی جاتی ہیں۔

انویٹی آپشن

ممبر اگر چاہے تو بعد ازاں اپنی تکمیلِ مدت کی مجموعی رقم پر وظائف کا موقع بھی حاصل کرسکتے ہیں (جس صورت میں بقیہ یونٹس کی قدر میں اضافہ ممکن ہوتا ہے)۔

انڈیکس سیشن

اس سے مراد اپنی سرمایہ کاری یونٹس کی تعداد میں اضافے کیلئے سالانہ زرِ شمولیت کی آئندہ برس قدر میں سابقہ برس کی نسبت 5٪ سے لے کر 10٪ سالانہ تک اضافہ کرنے کا موقع ملتا ہے۔

ڈی ایف ٹی ثروت تکافل پلان

بچت میں اضافے اور مالیاتی تحفظ کا پلان

ڈی ایف ٹی ثروت تکافل پلان کی خصوصیات ایک نظر میں

میعاد اور اہلیت

	زیادہ سے زیادہ	کم از کم
داخلے کی عمر	65سال	18 سال
معاہدہ کے اختتام کے وقت	75سال	28 سال
سرٹیفکیٹ کی مدت	40سال یا 75سال عمر	10 سال

کم از کم	5 گنا سالانہ شراکت یا PKR 100,000
زیادہ سے زیادہ	مدت شراکت ضرب بلحاظ سالانہ زرِ شمولیت

کم سے کم شراکت

ماہانہ	سہ ماہی	ششماہی	سالانہ
5,000	10,000	15,000	25،000

اضافی اختیاری معاہدے

مندرجہ ذیل نئے اور موجودہ اضافی معاہدے کو اپنے سرمایہ کاری پلان میں شامل کرسکتے ہیں۔

- حادثاتی موت کا معاہدہ (ADB)
- حادثاتی موت یا معذوری کا معاہدہ (ADDB)
- شدید بیماری کا معاہدہ (CI)
- خاندانی آمدنی کا معاہدہ (FIB)
- خاندانی تحفظ کا معاہدہ (FPB)
- شریک زندگی کے تحفظ کا معاہدہ (SZR)
- زرِ شمولیت کی چھوٹ کا معاہدہ (WOC)
- اضافی تکافل کا معاہدہ (ATB)
- اسپتال میں داخلہ پر نقد امداد کا معاہدہ (HCR)
- اخراجات تجہیز و تکفین کا معاہدہ (FEB)

پی-ٹی-ایف وکالہ فیس

شرکاء تکافل فنڈ (وقف) کو ملنے والے تبرع کا (بطور رسک انتظامی اخراجات) 30٪ وصول کیا جاتا ہے۔

وکالہ (زرِشمولیت کی تخصیص پر اخراجات)

وکالہ کو شمار کرنے کیلئے سالانہ زرِ شمولیت کے سو فیصد میں سے اُس سال کی مختص شدہ رقم کو منہا کیا جاتا ہے۔

قابلِ وصول اخراجات

مضارب کا نفع میں حصے کا تناسب

40٪ حصہ جو کہ شرکاء تکافل فنڈ کی سرمایہ کاری کے نفع پر لاگو ہوتا ہے۔

فوائد کا تخمینہ

داخلے کی عمر	35سال
سالانہ زرشمولیت (روپے)	100،000
سم کور (روپے)	500,000
سرٹیفکیٹ کی مدت	20 سال
شراکت کی ادائیگی کی مدت	20 سال
تاریخ تکمیل	55 سال
تکمیل کے فوائد 6 %	2.90 ملین
تکمیل کے فوائد 10 %	4.55 ملین
تکمیل کے فوائد 13%	6.48 ملین
وفات کے فوائد 6%	2.90 ملین
وفات کے فوائد 10%	4.55 ملین
وفات کے فوائد 13%	6.48 ملین

وفاداری انعام

5 ویں سال	10 ویں سال	15 ویں سال	20 ویں سال	20 ویں سال کے بعد
5٪	12.5٪	25٪	37.5٪	50٪ ہر پانچ سال بعد

وفاداری انعام کو شرکاء کے سرمایہ کاری آکاؤنٹ (PIA) میں مندرجہ بالا سالانہ زرِ شمولیت کے تناسب کے مطابق اضافی طور پر منتقل کیا جاتا ہے۔

پی آئی اے تخصیص

زرِ شمولیت کا تناسب جو پلان اکاؤنٹ میں مختص ہوتا ہے	ممبرشپ کا سال
پہلا سال	80%
دوسرا سال	85%
تیسرا سال	85%
4سال سے زائد	100%
ٹاپ اَپ	100%

یونٹ کی قیمت کے تعین کا طریقہ کار

سرمایہ کاری کے فنڈ میں یونٹس کی قیمت کے تعین کا طریقہ کار مندرجہ ذیل مراحل میں اختصار کیساتھ پیش کیا جا رہا ہے

- فارورڈ قیمتوں کا انداز، جیسا کہ SECP کے یونٹ لنکڈ پروڈکٹ اینڈ فنڈ رولز 2015 کے ضابطہ نمبر 4 (2) کے تحت اثاثہ جات کی خالص قدر (Net Asset Value) کی قیمت کا تعین ہوتا ہے۔
- فارورڈ انداز میں قیمتوں کا تعین اسوقت ہوتا ہے جب سرمایہ کاری یا رقم کی واپسی کیلئے آئندہ کی NAV کے مطابق قدر مقرر کی جائے۔
- جب جزوی رقم کے اخراج کی درخواست کی اطلاع اور تمام ضابطے کی ضروریات دوپہر ۳ بجے سے قبل پوری ہوجاتی ہیں (جس کیلئے مبلغ 1000 روپے اخراج کی فیس منہا ہوتی ہے) پھر ادائیگیوں کو سابقہ روز کی NAV قدر کے طے ہوجانے اور سسٹم میں مطلع ہونے کے بعد اگلے دن مکمل کردیا جاتا ہے۔ اگر درخواست کی اطلاع اور تمام ضابطے کی ضروریات دوپہر ۳ بجے کے بعد پوری ہوتی ہیں تو اُس صورت میں درخواست کی وصولی اگلے دن تصور کی جائے گی، اور اس لحاظ سے ادائیگی ہوگی۔
- اثاثہ جات کی خالص قدر (Net Asset Value) کی قیمت کا تعین روزانہ کی بنیاد پر ہوتا ہے۔ کسی بھی رواں دن کی قیمت کا تعین اگلے دن کیا جاتا ہے، اور ویب سائٹ پر دوپہر 12 بجے تک مطلع کردیا جاتا ہے، جیسے ہی قیمتوں کا آخری فیصلہ ہوجاتا ہے۔ یونٹوں کی قیمتِ فروخت پر فرق 5 فیصد کے حساب سے ہوتا ہے۔ سرمایہ کاری کے انتظامی اخراجات (IMC) کو 1.5% مجموعی سرمایہ کاری فنڈ کی قدر کے برابر وصول کیا جاتا ہے۔
- یونٹس کے موجودہ فنڈ کی تبدیلی کی سہولت بھی دستیاب ہے۔ تاہم، جب یونٹس کی سابقہ فنڈ کی قدر سے تبدیلی کر کے دوسرے فنڈ میں منتقلی ہوتی ہے تو نئے یونٹس کی تعداد کا تعین نئے فنڈ کی اُس روز کی طے شدہ NAV کی بنیاد پر کیا جاتا ہے۔ ایک سال کے دوران ایک مرتبہ فنڈ کی تبدیلی مفت میں کی جاسکتی ہے، بعدازاں اگلی ہر تبدیلی کے ۱۰۰۰ روپے بطور فنڈ تبدیلی فیس وصول کیے جاتے ہیں۔
- NAV کی قدر کا تعین کرنے کیلئے چار اعشاریہ اعداد تک شمار کیا جاتا ہے تاکہ فنڈ کے کسی بھی اخراجات کو شامل کیا جاسکے۔

داؤد فیملی تکافل لمیٹڈ

داؤد فیملی تکافل لمیٹڈ، جس کا قیام 4 مئی 2007 میں ہوا، پاکستان کی اولین فیملی تکافل کمپنیوں میں سے ہے۔ اپنے معزز ممبران سے اپنے وعدوں کی تکمیل کی تاریخ سے ہمارا ادارہ اپنے وژن یعنی " پاکستان میں بہترین اور پسندیدہ تکافل پارٹنر" بننے کی راہ ہموار کرتا آرہا ہے۔

روایتی انشورنس پر تکافل کو ترجیح کیوں دیں ؟

گذشتہ کئی صدیوں سے علماء اسلام روایتی انشورنس کے طریقہ کار پر تنقید کرتے ہوئے اُس کو ناجائز اور حرام قرار دیتے رہے ہیں۔ رسک ٹرانسفر کے اصول کے مطابق روایتی انشورنس میں بیمہ کار (کمپنی) معاوضہ کے عوض بیمہ دار (پالیسی لینے والے) کے خطرات کو قمار، غرر اور ربا کے حرام عناصر کے تحت قبول کرتا ہے – جبکہ نظام تکافل کو خطرات کے شرعی طریقہ کار کے مطابق سنبھالنے کی بدولت تکافل ممبر (تکافل سرٹیفکیٹ لینے والے) اور ان کے خاندان کو حرام عناصر سے محفوظ کر دیا جاتا ہے۔ تکافل (یہ لفظ عربی زبان سے لیا گیا، جس کا لغوی مطلب "ایک دوسرے کو ضمانت دینا" ہوتا ہے) دراصل آپ کو باہمی تعاون کی روح پر قائم برادری کا ممبر بناتا ہے، جس میں "تبرع" (نیکی/احسان) کے تحت ایک دوسرے سے تعاون کیا جاتا ہے۔ ہر ممبر پوری تکافل برادری کے خطرات میں دوسروں کا ضامن ہوتا ہے، جبکہ پوری تکافل برادری اپنے ہر ممبر کی خطرات کے وقت زرِ ضمانت کے تعاون کی ضامن ہوتی ہے – یوں باہمی ضمانت اور خطرات کو آپس میں بانٹنے کا قانونی اور شرعی عقد قائم ہوتا ہے۔

سرمایہ کاری کے رسک

شریکِ تکافل سرمایہ کاری کے رسک کو برداشت کرتے ہیں، تکمیل مدت اور رقم کی جزوی یا کلی دستبرداری کے وقت تمثیل میں دکھائی گئی رقم سے نقد قدر زیادہ یا کم ہوسکتی ہیں، جس کا دارومدار متعلقہ شرکاء سرمایہ کاری فنڈ کی کارکردگی سے منسلک ہوتا ہے۔ فنڈ کی سابقہ کارکردگی ماضی کی کارکردگی کی نشاندہی کرتی ہے جو کہ مستقبل کیلئے ضمانت یا تجویز نہیں ہوسکتی ہے۔

فری لُک پیریڈ (مفت مدتِ فیصلہ)

یہ 14 دن کی مدت ہوتی ہے، جو کہ سرٹیفکیٹ کے اجراء کے بعد شروع ہوتی ہے، اس کے دوران سرٹیفکیٹ منسوخ کیا جاسکتا ہے اور ادا شدہ زرِ شمولیت (اگر کوئی میڈیکل فیس آئی ہو تو اس کو منہا کرکے) واپس کردی جاتی ہے۔

شریعہ سپروائزری بورڈ

مفتی منیب الرحمٰن – چیئرمین
مفتی سید صابر حسین – ممبر
مفتی سید زاہد سراج – ممبر

وقف سرپلس

وقف فنڈ میں سرپلس (اخراجات منہا (شرکاء تکافل) کرکے بقیہ رقم)، اگر ہو تو، اُسے منظور شدہ طریقۂ کار کے مطابق تمام شرکاء میں تقسیم کیا جاتا ہے۔

ٹاپ-اپ کی زرِ شمولیت

شرکاء کے سرمایہ کاری اکاؤنٹ میں اضافی سرمایہ کاری کا موقع ہروقت دستیاب ہوتا ہے۔

عمومی خصوصیات

سرمایہ کاری کے انتخاب کی سہولت

ہر شریکِ تکافل اپنی سرمایہ کاری اکاؤنٹ کے مندرجہ ذیل فنڈز میں سے اپنے پسندیدہ فنڈ کا انتخاب کرسکتا ہے :

- انکم فنڈ
- بیلنسڈ فنڈ
- اگریسیو فنڈ
- منی مارکیٹ فنڈ

*فنڈ کی تبدیلی کی سہولیت بھی موجود ہے

شرعی اصولوں کا پابند نظام

ربا(سود) سے پاک سرمایہ کاری میں اضافہ

شریعت کے مطابق مالی تحفظ

دیگر کٹوتی

انتظامی فیس

مبلغ 200 روپیہ ماہوار، جس میں سالانہ 8 فیصد اضافہ ہوتا ہے۔

اسٹیمپ ڈیوٹی

1.2روپے فی ہزار ابتدائی زرِ تحفظ کی قدر کے حساب سے پی-ایم-ڈی کے اجراء کے وقت (صوبہ سندھ کے) اسٹامپ ایکٹ مجریہ1899 کے مطابق قابلِ ادائیگی ہوتے ہیں۔

دستبرداری

یہ کتابچہ ثروت پلان کیلئے ایک خلاصہ پیش کرتا ہے۔ براہ مہربانی تکافل کے فوائد اور اپنی مطلوبہ سرمایہ کاری فنڈ کے رسک سے متعلق بغور مطالعہ کریں۔ تکافل میں شرکت سے قبل ہمارے تکافل کنسلٹنٹ سے بہترین رہنمائی کیلئے رابطہ کیجئے۔

"یہ ایک فیملی تکافل پروڈکٹ ہے، جس میں دو نمایاں عناصر یعنی تکافل کا تحفظ اور سرمایہ کاری شامل ہیں۔ سرمایہ کاری کے عنصر کا تعلق یونٹ لنک فنڈ کی متعلقہ اثاثوں کی کارکردگی سے ہے۔"

1701-A, Saima Trade Towers, I.I Chundrigar Road, Karachi

contactus@dawoodtakaful.com
www.dawoodtakaful.com
8144
Dawood Family Takaful Official
Fax +9221 32277188
UAN 021 111 338 786

PARTNER
FOR LIFE