



5th Pillar
Family Takaful Limited
آئیے، ساتھ چلیں

TARGET ASSET MIX AND CHARGES

ٹارگٹ ایسٹ مکس اور چارجز

TARGET ASSET MIX

Unit-Linked Fund Investment:

The objective of Participant Investment Fund (PIF) is to maximize the returns of the Participant's selected fund(s) through a well-diversified investment portfolio drawn under the prudently defined investment policy in line with the guidance of Board Investment Committee of the Takaful Operator and in compliance with all relevant regulations as directed by the Commission.

Unit-Linked Fund(s) Strategies:

5th Pillar Family Takaful Limited (5PFTL) provides a wide range of unit-linked funds for its Participant's based on their risk appetite. The investment allocations of available funds are determined based on available Shariah Compliant investment avenues, projected market outlook and risk associated.

All unit-linked funds of 5PFTL are supervised by Board Investment Committee under the stipulated guidelines of the Commission. The parameters defined under Company's investment policy allows active portfolio management to secure optimum returns.

Available 5th Pillar Family Takaful's Unit-Linked Fund Strategies are:

• Aggressive Fund

The objective of the aggressive fund is to achieve capital appreciation by investing predominantly in Shariah Compliant Equities and Fixed Income avenues with moderate to high risk profile.

This fund is suitable for those participants who are willing to accept more risk in search of potentially higher long-term returns and inflation protection.

• Balanced Fund

The objective of the balanced fund is to provide and keep a balance between long-term capital appreciation and fixed incomes with a moderate risk profile Shariah Compliant Equities and Fixed Income Instruments.

This fund / strategy is suitable for those investors who are willing to accept moderate level of risk and require a combination of capital growth and income.

• Conservative Fund

The objective of the conservative fund is to provide a stable return exhibiting low volatility with capital preservation by constructing a portfolio of low risk short-term as well as long-term investment in Fixed Income avenues.

This fund/strategy is suitable for those investors with short-term/long-term investments horizon and the need of constant but low volatile returns.

Asset Allocation and Risk profile of the Unit linked Strategies:

ٹارگٹ ایسٹ مکس

یونٹ لنکڈ فنڈ کی سرمایہ کاری:

شریک تکافل کے سرمایہ کاری فنڈ کا مقصد بورڈ کی انویسٹمنٹ کمیٹی اور کمیشن کی ہدایات کی روشنی میں انتہائی دانش مندی سے تیار کردہ انویسٹمنٹ پالیسی کے تحت متنوع سرمایہ کاری پورٹ فولیو کے ذریعے شریک تکافل کے نفع کو زیادہ سے زیادہ کرنا ہے۔

یونٹ لنکڈ فنڈ کی مختلف حکمت عملی:

فٹھ پلر فیملی تکافل لمیٹڈ (5PFTL) اپنے شرکاء تکافل کی رسک برداشت کرنے کی صلاحیت کو دیکھتے ہوئے یونٹ لنکڈ فنڈز کی وسیع رینج فراہم کرتا ہے۔ دستیاب فنڈز میں سرمایہ کاری کی تخصیص شریعت سے ہم آہنگ سرمایہ کاری کے مواقع، مارکیٹ کی متوقع صورتحال اور متعلقہ خطرہ کو دیکھتے ہوئے طے کی جاتی ہے۔

5PFTL کے تمام یونٹ لنکڈ فنڈز کمیشن کی طے شدہ ہدایات کے تحت بورڈ کی انویسٹمنٹ کمیٹی کی زیر نگرانی ہیں۔ کمیٹی کی انویسٹمنٹ پالیسی کے تحت طے کردہ اصول زیادہ سے زیادہ نفع حاصل کرنے کے لیے فعال پورٹ فولیو مینجمنٹ کو سازگار بناتے ہیں۔

فٹھ پلر فیملی تکافل لمیٹڈ کے پاس دستیاب یونٹ لنکڈ فنڈز کی حکمت عملیاں درج ذیل ہیں:

چارحانہ فنڈ:

چارحانہ فنڈ کا مقصد خصوصی طور پر شریعت سے ہم آہنگ ایکویٹیز اور فیکسڈ انکم والے مواقع میں معتدل اور زیادہ رسک پروفائل کے ساتھ سرمایہ کاری میں بڑھوتری حاصل کرنا ہے۔

یونٹ ایسٹ شرکاء تکافل کے لیے موزوں ہے جو طویل المیعاد زیادہ نفع اور مہنگائی سے تحفظ کی خاطر زیادہ رسک برداشت کرنے کے لیے تیار ہیں۔

متوازن فنڈ:

متوازن فنڈ کا مقصد معتدل رسک پروفائل والی شریعت سے ہم آہنگ ایکویٹیز اور فیکسڈ انکم والے مواقع میں سرمایہ کاری کر کے طویل المیعاد سرمایہ کاری کی بڑھوتری اور فیکسڈ انکم کے درمیان توازن کو برقرار رکھنا ہے۔

یونٹ رکن حکمت عملی ایسے سرمایہ کاروں کے لیے زیادہ موزوں ہے جو معتدل قسم کا رسک برداشت کرنے کے لیے تیار ہیں اور سرمایہ کاری کی بڑھوتری اور آمدن کا مجموعہ حاصل کرنا چاہتے ہیں۔

محافظہ فنڈ:

محافظہ فنڈ کا مقصد طویل المیعاد یا قصیر المیعاد مواقع میں سرمایہ کاری کو محدود کر کے مستحکم نفع اور سرمایہ کاری کا تحفظ فراہم کرنا ہے۔

یونٹ رکن حکمت عملی ایسے سرمایہ کاروں کے لیے زیادہ مفید ہے جو طویل المیعاد یا قصیر المیعاد مواقع میں سرمایہ کاری چاہتے ہیں اور جن کو بہت کم تبدیلی ہونے والے متواتر نفع کی ضرورت ہوتی ہے۔

اثاثہ جات کی تخصیص اور یونٹ لنکڈ فنڈ مختلف حکمت عملی کی رسک پروفائل:

	Aggressive Fund (SPAF) چارحانہ فنڈ	Balance Fund (SPBF) متوازن فنڈ	Conservative Fund (SPCF) محافظہ فنڈ
Exposure / Investment Allocation Avenues Of The Total Investments مجموعی سرمایہ کاری کی تخصیص کے مواقع			
Shariah Compliant Equities شریعت سے ہم آہنگ ایکویٹیز	10% to 90%	5% to 45%	0%
Shariah Compliant Fixed Income شریعت سے ہم آہنگ فیکسڈ انکم	10% to 90%	5% to 95%	100%
Risk Profile رسک برداشت کرنے کی صلاحیت			
Risk Profile رسک برداشت کرنے کی صلاحیت	High Risk زیادہ رسک	Moderate Risk معتدل رسک	Low Risk کم رسک

CHARGES

Membership Fee and Charges to be deducted

The following fees/charges will be deducted as follows.

Wakalat-ul-Istismar Fee:

Fixed Fee: (Referred to as Admin Fee) will be deducted on monthly basis per Membership by cancellation of units from PIF. This charge will be increased annually by a percentage specified in the PSS.

Variable Fee 1: (Referred to as Allocation Fee) will be deducted from the Contribution equal to a percentage of the Contribution as specified in the PSS.

Variable Fee 2: (Referred to as Investment Management Fee) will be deducted at every Pricing Date. This will be equal to a percentage (specified in the PSS) of the net asset value of the investments at the pricing date.

Charges against Additional Facilities:

Following charge(s) may apply for opting additional facility(ies):

- Modal Charge: An additional charge would be levied on Memberships with Contribution payment mode other than annual. This charge would be deducted each time the modal Contribution is made and would be increased annually by a percentage specified in the PSS.

- Top-up Charge: A Top-up Charge would be levied on each Top-up Contribution payment made by the Participant at any time during the Membership.

Other Charges:

The Takaful Operator reserves the right to levy a charge in the following circumstances:

- Number of Partial Withdrawals during a Membership year exceeds 2.
- Number of fund-switch requests in any year exceeds 2

Note: If one or more of the above charges are applicable on your Plan, it will be mentioned in the PSS. Charge against an additional facility is applicable only if that facility has been opted by the Participant.

چار جزی

منہا کی جانے والی رکنیت فیس اور چارجز

مندرجہ ذیل فیس اور چارجز منہا کئے جائیں گے:

وکالت استسمار فیس

فکسڈ فیس: (بحوالہ ایڈمن فیس) فی رکنیت ہر مہینے PIF سے یونٹس کی منسوخی کے ذریعے منہا کی جائیں گے۔ اس فیس میں پی ایس ایف میں بیان کردہ مخصوص شرح کے حساب سے ہر سال اضافہ کیا جائے گا۔

متغیر فیس 1: (بحوالہ ایلوکیشن فیس) یہ فیس زرتعاون سے منہا کی جائے گی، جو کہ پی ایس ایف میں بیان کردہ زرتعاون کی شرح کے برابر ہوگی

متغیر فیس 2: (بحوالہ سرمایہ کاری کے انتظام کی فیس) یونٹس کی قیمتوں کی تعیین کی ہر تاریخ کو منہا کی جائے گی۔ یہ فیس قیمتوں کی تعیین کی تاریخ کو سرمایہ کاری کے اثاثہ جات کی صافی مالیت کے (پی ایس ایف میں ذکر کردہ) فیصدی حصہ کے برابر ہوتی ہے۔

اضافی سہولیات کے عوض میں چارجز:

اضافی سہولت اختیار کرنے کی صورت میں درج ذیل چارجز لاگو ہو سکتے ہیں:

ماڈل چارجز: زرتعاون کی ادائیگی کے لیے سالانہ طریقہ کار اختیار کرنے کے بجائے کوئی اور طریقہ اختیار کرنے کی صورت میں رکنیت پر اضافی چارج وصول کیے جائیں گے۔ یہ چارجز اس وقت وصول کیے جائیں گے جب بھی ماڈل زرتعاون ادا کیا جائے گا اور اس میں سالانہ بنیاد پر پی ایس ایف میں ذکر کردہ شرح کے اعتبار سے اضافہ ہوگا۔

ٹاپ اپ چارج: ممبر شپ کے دوران کسی بھی وقت شریک تکافل کی طرف سے دیے جانے والے ہر ٹاپ اپ کی ادائیگی پر ٹاپ اپ چارجز لاگو ہوں گے۔

دیگر چارجز

تکافل آپریٹر مندرجہ ذیل حالات میں چارجز عائد کرنے کا حق محفوظ رکھتا ہے:

رکنیت کے کسی بھی سال دومرتبہ سے زائد جزوی دستبرداری

رکنیت کے کسی بھی سال دومرتبہ سے زائد فنڈ کے مابین منتقلی۔

نوٹ: اگر آپ کے پلان پر مذکورہ بالا چارجز میں سے کوئی ایک یا زیادہ چارجز کا اطلاق ہوتا ہے تو اس کا ذکر پی ایس ایف میں واضح طور پر کیا جائے گا۔ اضافی سہولت کی خلاف چارج صرف اس صورت میں لاگو ہوتا ہے جب اس سہولت کا انتخاب شریک تکافل اپنی مرضی سے کرے۔