

পরিকল্প নং-০৪: “আমৃত্যু সুবিধা”

Package Contents: Public Info Sheet + Full Terms & Conditions + Annex A-C (Policy) Version: 1.1

⚠ Conditional Public Use (বোর্ড/লিগ্যাল/নিয়ন্ত্রক অনুমোদন সাপেক্ষে)

এই নথি শুধুমাত্র বোর্ড ও লিগ্যাল/কমপ্লায়েন্স রিভিউ শেষ করে অনুমোদিত হলে পাবলিক ব্যবহারের জন্য প্রকাশযোগ্য। এটি কোনো ব্যাংক ডিপোজিট/সিকিউরিটিজ বিনিয়োগ/ইন্স্যুরেন্স পণ্যের বিকল্প নয় এবং কোনো নিশ্চিত/গ্যারান্টিড রিটার্নের প্রতিশ্রুতি দেয় না। সব সুবিধা ‘Up to (Cap)’, Terms & Conditions, ভেরিফিকেশন এবং ফান্ড অ্যাভেইল্যাবিলিটি সাপেক্ষে।

- Appendix-F: Complaint Cell Contact Block + Register Formats (Request/Complaint/KYC) যুক্ত করা হয়েছে।
 - Appendix-E: Approval Matrix (DoA/Authority Matrix) যোগ হয়েছে—ফিল্ড টিমের প্রতিশ্রুতি নিষেধাজ্ঞা স্পষ্ট করা হয়েছে।
 - Appendix-D: Fee Schedule (Early Exit / Processing / Deductions) যোগ হয়েছে (Board-approved DoA সাপেক্ষে)।
- Change Log (v1.1)

Section-1: Public Information Sheet (Summary)

Public Disclaimer (সংক্ষিপ্ত)

এটি একটি বেনিফিট/সাপোর্ট প্রোগ্রামের তথ্যপত্র। এটি কোনো ব্যাংক ডিপোজিট বা নিশ্চিত মুনাফার প্রতিশ্রুতি নয়। সকল সুবিধা Terms & Conditions, ভেরিফিকেশন এবং ফান্ড অ্যাভেইল্যাবিলিটি সাপেক্ষে প্রযোজ্য।

1.1 উদ্দেশ্য

বয়স্ক/কর্মহীন মানুষের ঝুঁকি-হ্রাস এবং ক্ষুদ্র উদ্যোক্তাদের আর্থিক স্থিতি তৈরিতে সহায়ক উদ্যোগ হিসেবে “আমৃত্যু সুবিধা” প্রোগ্রামটি প্রণীত। এখানে অংশগ্রহণকারী সদস্য নির্ধারিত কিস্তি অনুযায়ী অর্থ প্রদান করবেন এবং শর্ত পূরণ সাপেক্ষে সুবিধা/প্রণোদনা গ্রহণের সুযোগ থাকবে।

1.2 যোগ্যতা (Eligibility)

- জাতীয় পরিচয়পত্র (NID) ও মোবাইল নম্বর ভেরিফিকেশন বাধ্যতামূলক।
- নমিনি ফর্ম পূরণ বাধ্যতামূলক।
- আয়ের উৎস/ঠিকানা/পেশা যাচাই-ঝুঁকি মূল্যায়ন অনুযায়ী প্রযোজ্য হতে পারে।

1.3 অর্থ প্রদান (Contribution)

- প্রতি কিস্তিতে সর্বোচ্চ ৳ ২০,০০০ পর্যন্ত প্রদানযোগ্য।
- সব লেনদেন শুধুমাত্র অফিসিয়াল ব্যাংক/এমএফএস চ্যানেলে হবে; ক্যাশ/ব্যক্তিগত নাম্বারে টাকা জমা নিষিদ্ধ।
- প্রতিটি লেনদেনের বিপরীতে অফিসিয়াল মানি রিসিপ্ট/ট্রানজেকশন প্রুফ প্রদান করা হবে।

1.4 সুবিধা সারসংক্ষেপ (Benefits —Up to)

ক্রমিক	প্যাকেজ/TC (৳)	ম্যাচিউরিটি	ম্যাচিউরিটি সুবিধা (Up to) (৳)	দীর্ঘমেয়াদি সুবিধা (Up to) (৳/মাস)
1	20,000	10 মাস	40,000	2,000
2	10,000	10 মাস	20,000	1,000
3	5,000	10 মাস	10,000	500
4	1,000	10 মাস	2,000	100

নোট: এটি ‘Up to (Cap)’ সীমা। সুবিধা/পরিশোধ Terms & Conditions, ভেরিফিকেশন, কর কর্তন (প্রযোজ্য) এবং ফান্ড অ্যাভেইল্যাবিলিটি সাপেক্ষে।

1.5 উত্তোলন/রূপান্তর (Options)

Option-A: ম্যাচিউরিটি শেষে এককালীন উত্তোলন (লিখিত আবেদন সাপেক্ষে)।

Option-B: ম্যাচিউরিটি শেষে উত্তোলন না করে দীর্ঘমেয়াদি সুবিধা সক্রিয় (লিখিত আবেদন + ভেরিফিকেশন সাপেক্ষে)।

ম্যাচিউরিটি শেষে সম্পূর্ণ উত্তোলনের জন্য ন্যূনতম ৯০ দিন আগে আবেদন করতে হবে (নীতিমালা সাপেক্ষে)।

1.6 নমিনি/অকাল মৃত্যু

সদস্যের অকাল মৃত্যু ঘটলে নমিনি বৈধ কাগজপত্র দাখিল সাপেক্ষে সেটেলমেন্ট পাবেন (Annex-B অনুযায়ী)।

নমিনি/উত্তরাধিকার নিয়ে বিরোধ থাকলে সেটেলমেন্ট 'Hold' থাকবে যতক্ষণ না বৈধ কাগজপত্র সম্পূর্ণ হয়।

1.7 ফিস্ট টিমের Do/Don't

DO (যা বলা যাবে)

- Terms & Conditions সাপেক্ষে
- Up to (Cap) সীমা আছে
- ভেরিফিকেশন/ফান্ড অ্যাভেইলবিলিটি সাপেক্ষে
- লিখিত আবেদন ছাড়া কিছু চূড়ান্ত নয়

DON'T (যা বলা যাবে না)

- নিশ্চিত দ্বিগুণ/গ্যারান্টিড লাভ বলা যাবে না
- সুদ/লভ্যাংশ 'নিশ্চিত' বলা যাবে না
- 'আমৃত্যু নিশ্চয়তা' হিসেবে উপস্থাপন করা যাবে না
- সময়সীমা গ্যারান্টি করা যাবে না

⚠ Legal/Compliance Note (অবশ্যপাঠ্য)

এই Annex গুলো 'Terms & Conditions' এবং বোর্ড/লিগ্যাল অনুমোদন সাপেক্ষে প্রযোজ্য। এগুলো কোনো ব্যাংক ডিপোজিট/সিকিউরিটিজ/ইন্স্যুরেন্স পণ্যের বিকল্প বা নিশ্চিত রিটার্নের প্রতিশ্রুতি নয়। সব সুবিধা 'Up to (Cap)', ভেরিফিকেশন, এবং ফান্ড অ্যাভেইলবিলিটি সাপেক্ষে। পাবলিক প্রচারের আগে লিগ্যাল রিভিউ বাধ্যতামূলক।

Document Control

Owner

Reviewed by

Applies to

Linked docs

Version history

Operations / IT & Admin

Legal & Compliance

Plan-04 participants (Agreement-based)

Main Plan-04 T&C, Membership Form, Nominee Form, Fee Schedule (if any)

v1.0 —Initial release of Annex A-C

Annex-A: Benefit Calculation Logic (ফর্মুলা/লজিক – Final Draft)

A1) Variables & Definitions

- TC (Total Contribution): সদস্যের নির্বাচিত প্যাকেজ অনুযায়ী মোট অবদান/প্রদান (৳)।
- T (Tenure): ম্যাচিউরিটি সময়কাল = ১০ মাস (প্ল্যান-০৪ এর জন্য)।
- MB_cap (Maturity Benefit Cap): ম্যাচিউরিটি সুবিধার সর্বোচ্চ সীমা (Up to) (৳)।
- LMB_cap (Lifetime Monthly Benefit Cap): দীর্ঘমেয়াদি মাসিক সুবিধার সর্বোচ্চ সীমা (Up to) (৳/মাস)।
- D (Deductions): প্রযোজ্য কর কর্তন/চার্জ/বকেয়া সমন্বয় (যদি থাকে) – আইন/নীতিমালা অনুযায়ী।
- Eligibility Gate: Active KYC + Payment verification + No fraud flags + Fund availability + Approval (where required).

A2) Plan Schedule (Cap Table)

প্যাকেজ	TC (৳)	T (মাস)	MB_cap (Up to) (৳)	LMB_cap (Up to) (৳/মাস)
1	20,000	10	40,000	2,000
2	10,000	10	20,000	1,000
3	5,000	10	10,000	500
4	1,000	10	2,000	100

নোট: উপরোক্ত সুবিধাগুলো 'Cap/Up to' সীমা হিসেবে বিবেচিত। কোনো অবস্থাতেই এটিকে 'নিশ্চিত/গ্যারান্টিড রিটার্ন' হিসেবে প্রচার করা যাবে না।

A3) Core Formula (ম্যাচিউরিটি সুবিধা ও মাসিক সুবিধা)

- ম্যাচিউরিটি সুবিধা (MB) এবং দীর্ঘমেয়াদি মাসিক সুবিধা (LMB) নির্ধারণের জন্য নিচের লজিক প্রযোজ্য হবে—
- MB (Maturity Benefit) = $\min(2 \times TC, MB_cap)$ —এরপর Net MB = MB – D (যদি D প্রযোজ্য হয়)।
- LMB (Lifetime Monthly Benefit) = $\min(10\% \times TC, LMB_cap)$ —এরপর Net LMB = LMB – D_monthly (যদি প্রযোজ্য হয়)।

ব্যাখ্যা: প্রদত্ত স্ল্যাব অনুযায়ী MB_cap সাধারণত $2 \times TC$ এবং LMB_cap সাধারণত $10\% \times TC$; তবে নীতিমালা পরিবর্তন হলে Cap-ই চূড়ান্ত সীমা হবে।

A4) Benefit Options & Trigger Points

Option-1 (Withdraw at maturity): ম্যাচিউরিটি (T মাস) শেষে সদস্য লিখিত আবেদনের মাধ্যমে এককালীন MB উত্তোলন করতে পারবেন (Target SLA নীতিমালা অনুযায়ী)।

Option-2 (Convert to Lifetime Benefit): ম্যাচিউরিটি শেষে সদস্য যদি উত্তোলন না করেন, লিখিত আবেদনের মাধ্যমে দীর্ঘমেয়াদি LMB সক্রিয় করা যাবে (Eligibility Gate পূরণ সাপেক্ষে)।

Option-2 সক্রিয় হলে, সদস্যকে বার্ষিক/নির্দিষ্ট বিরতিতে 'Life Certificate/Presence Verification' দিতে হতে পারে (নীতিমালা অনুযায়ী)।

A5) Stop/Freeze Conditions (সুবিধা স্থগিত/বন্ধ হওয়ার শর্ত)

KYC আপডেট/ভেরিফিকেশন ব্যর্থ হলে বা সন্দেহজনক লেনদেন ফ্ল্যাগ হলে সাময়িক স্থগিত।

ভুল তথ্য/জাল কাগজ/প্রতারণা প্রমাণিত হলে স্থায়ী বাতিল + আইনগত ব্যবস্থা।

ফান্ড অ্যাভেইলবিলিটি/নিয়ন্ত্রক নির্দেশনা/ফোর্স মেজরের কারণে সময়সূচি পরিবর্তন/স্থগিত হতে পারে (T&C সাপেক্ষে)।

সদস্যের মৃত্যু হলে: LMB বন্ধ হবে এবং নমিনি সেটেলমেন্ট প্রক্রিয়া প্রযোজ্য হবে (Annex-B docs অনুযায়ী)।

A6) Worked Examples (গ্ল্যাব অনুযায়ী উদাহরণ)

প্যাকেজ	TC	MB = min(2×TC, MB_cap)	LMB = min(10%×TC, LMB_cap)	D (if any)	Net Payable
1	৳ 20,000	৳ 40,000	৳ 2,000/মাস	প্রযোজ্য হলে	MB বা LMB – D
2	৳ 10,000	৳ 20,000	৳ 1,000/মাস	প্রযোজ্য হলে	MB বা LMB – D
3	৳ 5,000	৳ 10,000	৳ 500/মাস	প্রযোজ্য হলে	MB বা LMB – D
4	৳ 1,000	৳ 2,000	৳ 100/মাস	প্রযোজ্য হলে	MB বা LMB – D

Annex-B: KYC & Documents Checklist (ভেরিফিকেশন চেকলিস্ট)

KYC Principle

'No KYC, No Benefit' —KYC সম্পূর্ণ না হলে কোনো সদস্য/নমিনিকে পেমেন্ট/সেটেলমেন্ট দেওয়া যাবে না। সব লেনদেন অফিসিয়াল Bank/MFS চ্যানেলে হবে।

B1) Mandatory Documents —Member (ব্যক্তিগত সদস্য)

- NID (সামনে-পিছনে) – স্পষ্ট স্ক্যান/ফটো
- সাম্প্রতিক ছবি (Passport size)
- মোবাইল নম্বর ভেরিফিকেশন (OTP/সিম মালিকানা প্রমাণ)
- ঠিকানা (বর্তমান ও স্থায়ী) + প্রয়োজন হলে ঠিকানা প্রমাণ (ইউটিলিটি বিল/চেয়ারম্যান সার্টিফিকেট ইত্যাদি)
- স্বাক্ষর নমুনা (Signature specimen)
- অফিসিয়াল পেমেন্ট প্রুফ/মানি রিসিপ্ট/ট্রানজেকশন আইডি
- নমিনি ফর্ম পূরণ (Annex-B2)

B2) Nominee Documents —Death/Settlement

- নমিনির NID + ছবি + মোবাইল ভেরিফিকেশন
- মৃত্যু সনদ (ইস্যুকৃত কর্তৃপক্ষ/ইউনিয়ন/সিটি কর্পোরেশন/হাসপাতাল)
- সম্পর্ক প্রমাণ (যদি প্রয়োজন হয়)
- আইনগত উত্তরাধিকার/ওয়ারিশ সার্টিফিকেট বা আদালতের কাগজ (যদি নমিনি/উত্তরাধিকার নিয়ে বিরোধ থাকে)
- সেটেলমেন্ট রিসিপ্ট/রিলিজ লেটার (দাবি গ্রহণের ঘোষণাপত্র)

B3) Enhanced Due Diligence (Condition-based)

- উচ্চ অংকের ক্ষেত্রে/ঝুঁকি ফ্ল্যাগে: আয়ের উৎস (SoF) প্রমাণ, পেশা/ব্যবসা প্রমাণ, TIN/Trade License (প্রযোজ্য হলে)
- Third-party pay-in (অন্য কারও নাম থেকে টাকা) হলে: অতিরিক্ত যাচাই + অনুমোদন
- ডুপ্লিকেট/সন্দেহজনক ডকুমেন্ট হলে: স্থগিত রেখে তদন্ত ও রিপোর্টিং (নীতি অনুযায়ী)

B4) Verification Steps (Internal)

Step	What to verify	Tool/Proof	Pass criteria
1	NID validity & photo match	Manual review + (where applicable) verification	Name/DOB/photo reasonably matches
2	Mobile ownership	OTP / SIM ownership proof	OTP success / proof archived
3	Payment authenticity	Bank/MFS statement + Txn ID	Txn matches receipt & ledger
4	Nominee record	Signed nominee form	Nominee stored; % share clear
5	Sanction/fraud check	Internal watchlist	No red flag or approved override

Annex-C: Refund/Exit & Complaint Policy (১ পেজ SOP)

SOP Rule (High-level)

কোনো অনানুষ্ঠানিক/মৌখিক প্রতিশ্রুতির ভিত্তিতে রিফান্ড/পেমেন্ট করা যাবে না। সবকিছু লিখিত আবেদন, ভেরিফিকেশন এবং অনুমোদন সাপেক্ষে।

C1) Scope

এই SOP পরিকল্পনা নং-০৪ এর (i) প্রি-ম্যাচিউরিটি ক্যান্সেলেশন/এক্সিট, (ii) ম্যাচিউরিটি উত্তোলন, (iii) দীর্ঘমেয়াদি সুবিধা সক্রিয়করণ, (iv) অভিযোগ গ্রহণ ও নিষ্পত্তি—এই চারটি প্রসেস কভার করে।

C2) Official Channels (Only)

আবেদন জমা: অফিসিয়াল কাউন্টার/রেজিস্টার্ড ইমেইল/অফিসিয়াল হোয়াটসঅ্যাপ (নীতিমালা অনুযায়ী)

পেমেন্ট/রিফান্ড: শুধুমাত্র অনুমোদিত Bank/MFS চ্যানেলে; ক্যাশ পেমেন্ট নিষিদ্ধ

ট্র্যাকিং: Request ID/Receipt No. দিয়ে স্ট্যাটাস ট্র্যাক হবে

C3) Refund/Exit Types & Minimum Controls

Request type	Who can apply	Key documents	Decision & payout rule (risk-safe)
Pre-maturity exit (কিস্তি চলমান)	Member	Application + KYC + payment proofs	রিফান্ড/এডজাস্টমেন্ট T&C ও ফি-সিডিউল (যদি থাকে) অনুযায়ী; কেস-বাই-কেস অনুমোদন
Withdraw at maturity	Member	Application + KYC update	$MB = \min(2 \times TC, MB_cap) - D$; Net payout subject to verification
Convert to lifetime benefit	Member	Application + KYC update	$LMB = \min(10\% \times TC, LMB_cap) - D_monthly$; periodic life verification
Death settlement	Nominee/Heir	Annex-B2 full set	Valid docs + approval; payout/settlement as per T&C; disputes → hold

নোট: কোনো ক্ষেত্রেই 'নিশ্চিত সময়ের মধ্যে' রিফান্ড/পেমেন্ট গ্যারান্টি করা যাবে না। প্রসেসিং টাইম 'Target SLA' হিসেবে নীতিমালায় থাকবে এবং ভেরিফিকেশন/ফোর্স মেজর সাপেক্ষে পরিবর্তিত হতে পারে।

C4) Complaint Handling (Grievance Redress) —Steps

Step-1: অভিযোগ গ্রহণ (লিখিত/অনুমোদিত চ্যানেল) → Complaint ID ইস্যু

Step-2: প্রাথমিক যাচাই (KYC, ledger, receipt, field report)

Step-3: সিদ্ধান্ত (Approve/Reject/Hold) —কারণ লিখিতভাবে নথিভুক্ত

Step-4: নিষ্পত্তি/সেটেলমেন্ট (প্রযোজ্য হলে) – শুধু Bank/MFS

Step-5: Escalation: Zone → Head Office → Legal/Compliance (প্রয়োজনে)

C5) Fraud/Dispute Controls

- ডুপ্লিকেট রিসিপ্ট/ভুল ডকুমেন্ট/থার্ড-পার্টি দাবি → 'Hold' + তদন্ত + রিপোর্টিং (নীতি অনুযায়ী)।
- নমিনি/উত্তরাধিকার বিরোধ হলে → 'Hold' এবং কাগজপত্র সম্পূর্ণ না হওয়া পর্যন্ত পেমেন্ট স্থগিত।
- ফিল্ড টিম কোনো রিফান্ড/পেমেন্ট প্রতিশ্রুতি দিতে পারবে না; এটি অনুমোদিত কমিটি/অথরাইজড সাইনারি দ্বারা হবে।