EXECUTIVE PENSION PLUS PLAN

"For queries SMS "PRD" to 9898"

Plan Wisely For Your Dream Retirement

When you look forward to your life you realize the importance of regular income to sustain a decent lifestyle and while retirement is approaching the worry starts to begin! Without proper planning, the life after retirement can be difficult thus financial planning becomes an important factor while you are at work.

EFU Life Executive Pension Plus Plan is an investment-linked insurance product which places high value on your dreams for tomorrow and brings you a mode of achieving financial independence upon retirement.

This Plan uses your premiums to invest in units that build a substantial capital and can provide you with a healthy pension and a range of benefits when you retire. Moreover, this plan also offers you a nominal life insurance coverage along with additional protection benefits which makes this plan more lucrative.

Disclosure of Product

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

Free Look Period:

If you cancel your policy within free look period of 14 days from the date of the documents receipt, you are entitled for a full refund of premium less any expenses incurred by EFU Life in connection with our medical or clinical examinations.

Plan Today For Better Tomorrow

EFU Executive Pension Plus Plan is a high value unit linked life insurance product with a substantially higher unit allocation in the early policy years providing rapid accumulation of cash values. The plan is specifically designed to provide you reasonable coverage while considering the need for higher cash values and fund accumulation.

The fund accumulated through the plan may be used for many purposes from maintaining your lifestyle to any other need in life. This plan provides you with financial relief that your retirement life will not be difficult ahead as guaranteed payable amount is also provided to your family in the unfortunate event of death.

You can select the most attractive fund option to secure your future and strengthen it financially. It gives you an ease to access your savings whenever you need them without any hurdles. It facilitates you to hedge your funds against inflation through the Inflation Protection Benefit. It has customized and tailor made additional benefits to suit your access needs. There are attractive optional riders which can enhance your protection level beyond your expectation.

Opportunity for Growth

The premiums of the plan will be utilized to purchase units in the fund selected by the policy holder, who will have the flexibility to select from one of the following Unit Saving Funds based on your risk appetite and investment objective at the inception of the policy.

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

Funds		
EFU Managed Growth Fund	**EFU Guaranteed Growth Fund**	**EFU Income Growth Fund***
Fund Categorization: Balanced	**Fund Categorization: Money Market Fund**	**Fund Categorization: Income Fund**
Risk Profile: Medium	**Risk Profile: Low**	**Risk Profile: Low**
An investment fund with a balanced investment strategy. It aims to achieve reasonable capital growth and steady returns with investment in government securities, carefully selected blue chip equities, and other fixed income securities and cash	An investment fund providing steady returns with a guarantee that the bid price of the fund will never fall. It aims to achieve stable growth through investment in short term debt securities.	Investment fund providing steady returns. It aims to achieve consistent capital growth with investment in government securities and high-quality corporate debt.

***EFU Income Growth Fund to be selected by default**

Access to Your Savings

Nobody can predict the future. If your circumstances change and you have a need for cash before the end of the savings term, you can encash the policy for the full bid value of units after the second annual premium has been paid. Please remember that the value in the first few years is likely to be low since the plan is designed for long term capital gains.

Alternatively, you may just want a small proportion of the capital you have accumulated. The plan gives you the facility to make partial withdrawals at any time while continuing to make premiums and keeping the plan in force. This facility is subject to at least Rs. 40,000 remaining as cash value after such withdrawals.

Fund Acceleration Premium

This benefit acknowledges the fact that you may have surplus cash available at any point in your life. Executive Pension Plus Plan is a regular premium plan but also gives you the flexibility to top-up your savings by depositing your surplus funds as lump sum premiums in the plan. These lump sum premiums, called "Fund Acceleration Premiums" (FAP) payments can be made at commencement or at any time while policy is in-force. The FAP payments will increase the cash value of your plan, but will not affect the sum assured.

The minimum FAP payment is PKR 40,000 per payment.

Death Benefit

On death of the policy holder during the plan term, the beneficiaries will receive:

The greater of the Main Plan Sum Assured OR the Cash Value of units allocated against a regular premium.

Plus

Cash Value of Fund Acceleration Premiums paid.

Maturity Benefit

At maturity you will receive the total cash value.

Retirement Options

The plan offers you exciting benefits once you reach your retirement age. At your retirement age you will be able to choose the benefits from a whole range of income options. You can withdraw the fund value as a lump sum amount or you may select an income option. Under income option, the plan offers you to select an income to be paid for your lifetime, with payments guaranteed for 10 years. Alternatively, you can select an income which will continue to be paid to your spouse for the rest of his/her life in case you die first, subject to the terms and conditions.

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 premium will increase every year by 5% of the previous year's premium with an appropriate increase in benefits (wherever applicable). Similarly, the sum assured can be increased in the same proportion. You may, however, opt to increase only the premium while keeping the sum assured at the initial level, thus channelling this increase in premium to boosting your accumulation of capital only.
Sum Assured indexation is only available until age 55, provided you were accepted on standard terms initially. You may subsequently waive your rights to this "guaranteed insurability" but subsequent reinstatement will be subject to medical evidence.

ADDITIONAL BENEFITS

The basic purpose of this plan is to build up substantial capital to provide pension. However, the plan offers a range of additional benefits to help you to tailor the plan as per your specific needs.

*Additional Term Assurance

The plan has a built-in guaranteed level of life cover which depends on the age at commencement of the plan. However, in many circumstances, such as having many family dependents or young children, you may feel that the Basic Sum Assured would not provide sufficient financial protection in the unfortunate event of your death. This Additional Term Assurance Benefit enables you to increase the level of life cover.

*Accidental Death Benefit:

This rider provides additional sum assured on accidental death of the policy holder. This additional sum assured which will be as a percentage of the Basic Sum Assured.

*Accidental Death and Disability Benefit:

If death or disability occurs as a result of an accident, you can be covered for an additional amount which will be as a percentage of the Basic Sum Assured.

*Accidental Death and Disability Plus Benefit:

Accidental Death and Disability Benefit Plus provides you an extra layer of protection. In addition to the aforementioned accidental benefits, if you suffer an accidental injury leading to Permanent Total Disability, an additional sum assured chosen under this benefit will be paid as lump sum. Permanent Total Disability in this context means an inability to engage in any occupation for which you are reasonably qualified by education, training or experience.
*Any one of the three accidental death benefits can be selected at a time.

Income Benefit

In case of your death, the source of earnings for your family will stop but their financial needs will go on. The cash values in your selected fund, especially during the early years of the plan may not be sufficient to provide an adequate level of income. This optional benefit provides a fixed amount, payable quarterly in advance, to ensure that the financial needs of your family are met.

Waiver of Premium

If you are unable to follow any occupation for at least six months due to sickness or accident, the present premium to the plan will be paid in full by EFU Life from the next due date. The benefit will continue until you return to work or your 60th birthday, whichever comes earlier.

OTHER IMPORTANT DETAILS

Eligibility

The minimum age at entry of the life assured, is 18 years age next birthday and the maximum age at entry is 65 years age next birthday

Term

The term of the pension plan varies by age at entry. The limits of term with respect to the age at entry is mentioned below:

Age at Entry	Minimum Term	Maximum Term
18-50	Term should be selected so that it matures anytime between ages 60 to 70 years.	
51-60	10	70 minus age
61-65	5	70 minus age

Basic premium

The minimum annual Basic Plan regular premium is Rs. 40,000 per annum.

Unit Allocation

The proportion of the Basic Plan premium allocated to investment is as follow:

Year	Allocation	Allocation Charges*
1	55%	45%
2	90%	10%
3	95%	5%
4-5	100%	0%
6-10	103%	0%
11 onwards	105%	0%

100% of Fund Acceleration Premium payment is allocated to purchase units.
***An allocation charges will be deducted from the Paid Premium every year as per the above table and the remainder will be allocated to the account value.**

Charges

The following charges apply on the plan:

Charges	Rate / PKR
Administration Charge	PKR 1,500 annually
Bid/Offer Spread	5% of the net regular premium
Investment Management Charge	1.5% of the fund value per annum
Mortality Charge (Cost of Insurance)	An age-based mortality charge applies for the life insurance risk each year and is dependent on the sum at risk. No mortality charges applies in years where the cash value exceeds sum assured.
Fund Switching Fee	PKR 500
Surrender Processing Fee	PKR 500
Surrender Charge	100% for the first year
Allocation charges	As per the above “Unit Allocation” table

Sum Assured:

This is the guaranteed amount payable on death. The sum assured is determined as Annual Basic Plan Premium times Protection Multiple. This protection multiple will be as per the terms and conditions of the product.

Automatic Non Forfeiture Option:

If premium payments are stopped due to any reason after paying two full years' premiums, the Company will keep the basic policy in force for a period of one year from the date of first unpaid premium. During this one year period the Company will cancel enough units to pay for the cost of maintaining the coverage and for administration. At the end of this period, if the policy has a cash value, it will be converted to "Paid-up" policy. In such a case, no further premiums would be payable and the amount payable on death or maturity will be equal to the Cash Value of the policy. At each policy anniversary, the Company will cancel enough units to pay for the administration cost for maintaining the policy.

DISCLAIMER:

- This brochure gives a general outline of 'Executive Pension Plus Plan'.
- A description of how the contract works is given in the policy Provisions and Conditions.
- The growth in fund value will depend on the actual fund performance.
- Please note that Unit Linked Life Insurance plan are subject to investment risk and the Investment risk of the selected fund will be borne by the policy holder.
- Kindly contact our Head Office or Sales Consultant for a personalized illustration of benefits.

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

EFU LIFE

ایگزیکٹو پینشن پلس پلان

”سوالات کے لئے پی آر ڈی 9898 پر ایس ایم ایس کریں“

اپنی خوش آئند ریٹائرمنٹ کیلئے، دانشمندانہ منصوبہ بندی کیجئے

جب آپ اپنے مستقبل کی طرف دیکھتے ہیں تو آپ کو معیارِ زندگی برقرار رکھنے کیلئے مسلسل آمدنی کی اہمیت کا احساس ہوتا ہے اور جیسے ہی ریٹائرمنٹ کا وقت قریب سے قریب آتا ہے، تو پریشانی کا آغاز ہونے لگتا ہے۔ مناسب منصوبہ بندی کے بغیر، ریٹائرمنٹ کے بعد کی زندگی مشکل ہوسکتی ہے چنانچہ مالی منصوبہ بندی اس وقت ہی ایک اہم عنصر بن جاتی ہے جب آپ ملازمت سے وابستہ ہوں۔ ای ایف یولائف ''ایگزیکٹو پنشن پلس پلان'' بیمہ انویسٹمنٹ لنکڈ پروڈکٹ ہے۔ جوکہ آپ کے آنے والے کل کیلئے آپکے خوابوں کو قدر کی نگاہ سے دیکھتا ہے اور آپ کیلئے، ریٹائرمنٹ پر مالی طور پر آزادی حاصل کرنے کیلئے ایک مؤثر طریقہ پیش کرتا ہے۔

اس منصوبے میں دیئے گئے آپکے پریمیئمز یونٹس میں ایک گراں قدر سرمائے کی تعمیر کیلئے سرمایہ کاری میں لگائے جاتے ہیں اور آپ کے ریٹائر ہوجانے پر ایک صحتمندانہ پنشن اور فوائد تک رسائی مہیّا کرسکتے ہیں۔ اسکے علاوہ، یہ منصوبہ آپکو اضافی تحفّظ بینیفٹ کے ساتھ ساتھ ایک برائے نام بیمہ زندگی کا تحفّظ بھی پیش کرتا ہے جو اس منصوبے کو مزید منافع بخش بنا دیتا ہے۔

پروڈکٹ کا اظہار

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

غور و فکر کا دورانیہ

اگر آپ دستاویزات کی وصولی کے 14 دن کے غور و فکر کے دورانئے کے اندر اپنی رکنیت منسوخ کرنے کا فیصلہ کرتے ہیں تو آپ ای ایف یولائف کے طبی/کلینیکل معائنہ جات کے سلسلے میں اٹھنے والے اخراجات منہاء کرکے، کنٹریبوشن کی مکمل ادائیگی کی واپسی کا اہل ہونگے۔

بہتر مستقبل کیلیۓ آج منصوبہ بندی کیجیۓ

ای ایف یو لائف ایگزیکٹو پنشن پلس پلان ایک اعلی قدر کا حامل ، پالیسی کے ابتدائی برسوں میں معقول حد تک کافی یونٹس کی تخصیص کے ساتھ یونٹ سے منسلک بیمہ زندگی کی پروڈکٹ ہے جو نقد اقدار کا تیز تر مجموعہ فراہم کرتی ہے۔ یہ پلان ،اعلی تر نقد اقدار اور فنڈ کے مجموعے کی ضرورت کو سامنے رکھنے کے ساتھ آپ کو مناسب تحفظ مہیا کرنے کیلیۓ ،خاص طور پر تشکیل دیا گیا ہے۔

اس منصوبے کے ذریعے حاصل شدہ فنڈ مجموعہ،آپ کے لئے ایک بہتر معیار زندگی برقرار رکھنے کے ساتھ ساتھ زندگی میں کسی اور ضرورت کے لئے ،کئی بھی استعمال کیا جا سکتا ہے۔ یہ پلان آپ کو یہ مالی سکون فراہم کرتا ہے کہ آپ کی بعداز ریٹائرمنٹ زندگی آنے والے وقتوں میں مشکل ثابت نہیں ہوگی کیونکہ خدانہ خواستہ آپ کی اچانک وفات کی صورت میں ،آپ کے اہل خانہ کو ایک ضمانت شدہ قابل ادائیگی رقم بھی مہیا کی جاتی ہے۔

آپ اپنے مستقبل کے تحفظ فراہم کرنے کیلیۓ اور اسکو مالی طور پر مضبوط بنانے کیلیۓ سب سے زیادہ پرکشش فنڈ کو منتخب کر سکتے ہیں۔ یہ آپ کو اپنی بچتوں تک ،جب کبھی آپ کو ضرورت ہو،بغیر کسی رکاوٹ کے رسائی کی آسانی فراہم کرتا ہے۔ افراطِ زر سے تحفّظ کے فائدے کے ذریعے،افراطِ زر کے خلاف آپ کے فنڈز کو بچانے کیلیۓ ،معاونت فراہم کرتا ہے۔ آپ کی رسائی کی ضروریات سے مطابقت کیلیۓ ،اس پلان میں وضع کردہ اور ضرورت کے مطابق ڈھالنے کیلیۓ اختیاری فوائد بھی موجود ہیں۔ اس پلان میں پرکشش اختیاری رائڈرز بھی شامل ہیں جو آپ کی امیدوں سے بڑھ کر آپ کے تحفظ کے درجے کو بڑھا سکتے ہیں۔

سرمائے کی نشوونما کے لئے موقع

پلان میں کی جانے والی ادائیگیوں کو، پالیسی ہولڈر کے منتخب کردہ فنڈ میں یونٹس کی خریداری کیلیۓ استعمال میں لایا جائے گا۔ پالیسی کے آغاز پر آپ کو درج ذیل یونٹ سیونگز فنڈز سے اپنے خطرے کی حد اور سرمائے کے مقصد کی بنیاد پر کسی ایک کا انتخاب کرنے کی سہولت حاصل ہے:

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

فنڈ		
ای ایف یو مینیجڈ گروتھ فنڈ	ای ایف یو گارنٹیڈ گروتھ فنڈ	ای ایف یو انکم گروتھ فنڈ*
فنڈ کی قسم: بیلنسڈ	فنڈ کی قسم: منی مارکٹ فنڈ	فنڈ کی قسم: انکم فنڈ
رسک پروفائل: درمیانی	رسک پروفائل: کم	رسک پروفائل: کم
متوازن سرمایہ کاری کی حکمت عملی کے ساتھ سرمایہ کاری فنڈ ہے۔ اسکا ہدف حکومتی مالیاتی اداروں میں محتاط طریقے سے منتخب کردہ بلو چپ ایکوٹیز میں اور مختلف فکسڈ انکم سیکیوریٹیز اور نقد میں سرمایہ کاری کے ذریعے سرمائے میں مناسب فروغ اور مستحکم آمدنی کا حصول ہے۔	مستحکم آمدنی فراہم کرنے والا سرمایہ کاری فنڈ جس میں یہ ضمانت دی جاتی ہے کہ فنڈ کی بولی قیمت (بِڈ پرائس) کبھی نیچے نہیں آئے گی۔ اسکا مقصد قلیل المیعاد قرضہ لینے والے مالیاتی اداروں میں سرمایہ کاری کے ذریعے سرمایہ کی مستحکم نشوونما ہے۔	ایک سرمایہ کاری فنڈ جس کا مقصد سیکیوریٹیز میں سرمایہ کاری کرکے مستحکم بڑھوتری حاصل کرنا ہے۔اس کا ہدف حکومتی مالیاتی اداروں اور قرضہ دینے والی اعلیٰ معیاری مالیاتی اداروں میں سرمایہ کاری کے ذریعے سرمایہ کی مستحکم نشوونما ہے

***ای ایف یو انکم گروتھ فنڈ خودکار طور پر منتخب کیا جائے گا**

بچت تک رسائی

مستقبل کے بارے میں کوئی بھی پیشن گوئی نہیں کر سکتا۔ اگر آپ کے مالی حالات تبدیل ہوں اور آپکو نقد رقم کی ضرورت پڑ جائے تو آپ پلان کے دوسرے سالانہ پریمیم کی ادائیگی کے بعد اپنے پلان کی نقد مالیت کو بِڈ پرائس (قیمت فروخت) پر رقم کی شکل میں حاصل کر سکتے ہیں۔ برائے مہربانی یہ یاد رکھئے کہ چونکہ پلان طویل المیعاد سرمائے کے فوائد کیلیۓ تشکیل دیا گیا ہے لہذٰا ابتدائی سالوں میں اسکی قدر کم ہونے کا امکان ہے۔

بصورت دیگر یہ بھی ممکن ہے کہ آپ اپنے پلان میں موجود سرمائے کا ایک مختصر حصہ لینا چاہتے ہوں۔ یہ پلان آپ کو کسی بھی وقت نقد مالیت کی جزوی واپسی کی سہولت فراہم کرتا ہے اور اسکے ساتھ ساتھ پلان کو قابل عمل رکھنے کیلیۓ پریمیم کی ادائیگی کو بھی جاری رکھا جاتا ہے، بشرطیکہ جزوی دستبرداری کے بعد پلان میں کم از کم 40,000 روپے نقد قدر کے طور پر موجود رہیں۔

فنڈ ایکسلریشن پریمیئم

یہ سہولت اس بات کی عکاسی کرتی ہے کہ آپ کے پاس زندگی کے کسی موڑ پر ایک اضافی رقم موجود ہوسکتی ہے۔ یہ ایک باقاعدہ پریمیم پلان ہے لیکن اسکے ساتھ ساتھ یہ آپکو پلان میں اپنی اضافی رقوم کو یکمشت جمع کرا کر آپ کی بچت کو فروغ دینے کی لچک اور موقع فراہم کرتا ہے۔ یہ یکمشت اضافی رقوم جن کو فنڈ ایکسلیریشن پریمیم کا نام دیا گیا ہے جو پالیسی کے آغاز پر یا پالیسی کے دوران کسی بھی وقت کی جاسکتی ہیں۔ فنڈ ایکسلریشن پریمیم کی ادائیگیاں آپ کے پلان کی نقد مالیت کو بڑھائیں گی مگر انکا اثر پلان کے زرِ بیمہ پر نہیں پڑے گا۔

کم از کم فنڈ ایکسلریشن پریمیئم 40,000 روپے فی ادائیگی ہے۔

بیمہ دار کی وفات کی صورت میں حاصل فائدہ (ڈیتھ بینیفٹ)

پلان کی مدّت کے دوران بیمہ دار کی وفات کی صورت میں نامزد کردگان، اصل بنیادی پلان منصوبے کی سم اشورڈ یا باقاعدہ پریمیئم سے مختص کئے گئے یونٹس کی کیش ویلیوز کے ساتھ ساتھ ادا شدہ فنڈ ایکسلیریشن پریمیمز کی کیش ویلیوز ادا کی جائے گی۔

پلان کے اختتام پر حاصل فائدہ (میچورٹی بینیفٹ)

پلان کی حتمی مدّت کی تکمیل پر پر آپ کو منصوبے کی کُل کیش ویلیوز حاصل ہوگی۔

ریٹائر ہونے کے بعد حاصل اختیارات

آپ کے ریٹائر ہونے کی عمر پر پہنچنے پر یہ پلان آپ کو بہترین فوائد مہیا کرتا ہے۔ ریٹائرمنٹ کی عمر پر آپ آمدنی کے اختیارات کی ایک وسیع حد سے فوائد منتخب کرنے کے قابل ہوجائیں گے۔ آپ اپنی کُل فنڈ قدر یکمشت لے سکتے ہیں یا آپ آمدنی کا کوئی اختیار منتخب کرسکتے ہیں۔ آمدنی اختیار کے تحت، یہ منصوبے آپ کو تاعمر ایک مقررہ آمدنی منتخب کرنے کی پیشکش کرتا ہے، جس میں دس سال کیلئے ادائیگیاں ضمانت شدہ ہیں۔ متبادل صورت میں، آپ ایک ایسی آمدنی کا انتخاب کرسکتے ہیں جو، خدانخواستہ آپ کے اپنے شریک حیات سے قبل وفات پاجانے کی صورت میں، شرائط وضوابط کے مطابق، آپ کے شریک حیات کو اس کی بقایا عمر تک ادا کی جائے گی۔

افراطِ زر سے تحفظ

اس اختیار کے ذریعے سے آپکو تحفظ اور ذہنی اطمینان ہوتا ہے کہ آپ کے پلان میں حاصل ہونے والے فوائد کو، آپکی صحت سے قطع نظر، ہر سال خودکارانہ طور پر بڑھا دیا جاتا ہے۔

اس اختیار کے انتخاب کے ذریعے ہر سال آپکے ہر پریمیم کو سابقہ سال کے پریمیم سے 5 فیصد بڑھا دیا جائیگا۔

زرِ بیمہ کو ہر سال اسی تناسب سے بڑھایا جائیگا۔ آپکو یہ سہولت بھی میسّر ہے کہ زرِ بیمہ کو ابتدائی سطح پر برقرار رکھتے ہوئے آپکے پریمیم کو ہر سال بڑھایا جاسکتا ہے جس سے یہ اضافی پریمیم آپکے سرمائے کو فروغ دینے میں مدد دیگا۔

زرِ بیمہ پر افراطِ زر صرف آپشن نمبر ا میں 55 سال کی عمر تک حاصل کرسکتے ہیں، بشرطیکہ آپکو ابتدائی طور پر آپکو طے کردہ شرائط منظور ہوں۔ آپ ''ضمانت شدہ تحفظ'' کی اس قسم سے اپنے حق کو دستبردار کرسکتے ہیں مگر اسے دوبارہ مؤثر بنانے کیلئے طبّی معائنہ ضروری ہوگا۔

منصوبے میں دستیاب اضافی فوائد:

اس پلان کا بنیادی مقصد پنشن مہیّا کرنے کیلئے مناسب سرمائے کا فروغ ہے۔ البتہ یہ پلان آپ کو اپنی ضروریات کے مطابق پلان منصوبے کو شکل دینے میں مدد فراہم کرنے کیلئے اضافی فوائد ایک حد پیش کرتا ہے:

ایڈشنل ٹرم اشورنس:

آپکے پلان میں ایک ضمانتی رقم ذرِ بیمہ کی شکل میں موجود ہوتی ہے جو پلان کے آغاز پر عمر پر منحصر ہوتی ہے۔ البتہ زندگی کے چند حالات، جیسے کے آپکے ذیر سر پرست افراد کی تعداد زیادہ ہو آپکو یہ محسوس ہو کہ یہ ضمانتی ذرِ بیمہ کی رقم مطلوبہ مقاصد حاصل کرنے کیلیئے کم ہو سکتی ہے اور آپکے ذیر سر پرست افراد کو مناسب مالی تحفظ فراہم نہیں کر سکتی۔ پالیسی ہولڈر کی ناگہانی وفات کی صورت میں اس لئے ایڈشنل ٹرم اشورنس کے تحت آپکو اضافی رقم حاصل ہو سکتی ہے۔

ایکسیڈینٹل ڈیتھ بینیفٹ **:

یہ رائڈر پالیسی کردہ فرد کی حادثاتی وفات کی صورت میں، اضافی بیمہ شدہ مجموعہ فراہم کریگا۔ یہ اضافی بیمہ شدہ مجموعہ بنیادی سم اشورڈ کی کچھ فیصد کے اعتبار سے ہوتا ہے۔

ایکسیڈینٹل ڈیتھ اینڈ ڈسبیلٹی بینیفٹس **:

کسی حادثے کے باعث وفات یا معذوری کی صورت میں، آپکو ایک اضافی رقم کا تحفظ حاصل ہوگا جو بنیادی سم اشورڈ کی کچھ فیصد کے اعتبار سے کم ہوگا۔

ایکسیڈینٹل ڈیتھ اینڈ ڈسبیلٹی بینیفٹس پلس **:

حادثاتی وفات اور معذوری پلس فائدہ آپ کو تحفّظ کی ایک اضافی سطح فراہم کرتا ہے۔ درج بالا حادثاتی صورتوں میں حاصل فعوائد کے علاوہ، اگر آپ کسی ایسی حادثاتی ضرب یا چوٹ کا شکار ہو جائیں جو مستقل مکمل معذوری کی شکل اختیار کرلے، تو اس فائدے کے تحت، آپ کو منتخب کردہ اضافی سم اشورڈ یکمشت ادا کیا جائے گا۔ سیاق وسباق کے حوالے سے، مستقل مکمل معذوری کے معنی ہیں، کسی بھی ایسے پیشے سے وابستہ نہ ہو سکنا جس کے لئے آپ تعلیم، تدریب یا تجربے کے اعتبار سے مناسب طور پر اہل ہوں۔

انکم بینیفٹ:

خدانخواستہ آپ کی وفات کی صورت میں، آپ کے اہل خانہ کیلیئے آمدنی کا ذریعہ تو رک جائے گا مگر انکی مالی ضروریات جاری رہیں گی۔ آپ کے منتخب کردہ فنڈ میں موجود نقد اقدار، خاص طور سے منصوبے کے اوّلین سالوں میں آمدنی کا ایک مناسب درجہ فراہم کرنے کیلیئے ناکافی ہوگا۔ یہ اختیاری فائدہ، اس بات کو یقینی بنانے کے لئے کہ آپ کے اہل خانہ کی مالی ضروریات پوری ہوتی رہیں قبل از ہر سہ ماہی واجب الادا ایک مقررہ رقم مہیّا کرتا ہے۔

ویور آف پریمیئم:

اگر آپ کسی بیماری یا حادثے کے باعث کم از کم چھ ماہ تک کوئی پیشہ اختیار کرنے کے قابل نہ ہوں تو واجب الادا پریمیئم کی اگلی تاریخ پر موجودہ پریمیئم کی رقم ای ایف یو لائف ادا کرے گی۔ یہ فائدہ اس وقت تک جاری رہے گا جب تک آپ اپنے کام پر واپس نہیں آجاتے یا آپ کی ساٹھویں سالگرہ تک، جو بھی پہلے آئے۔

دیگر اہم تفصیلات

اہلیت:

پلان میں شمولیت کیلئے، اگلی سالگرہ پر کم از کم عمر 18 سال اور زیادہ سے زیادہ عمر 65 سال ہونی چاہئے۔

مدّت:

پلان کے آغاز پر عمر کے اعتبار سے پنشن پلان کی مدّت مختلف ہوتی ہے۔ آغاز پر عمر کے اعتبار سے پلان کی مدّت کی حدود درج ذیل ہیں:

منصوبے میں شمولیت پر عمر	کم از کم مدّت	زیادہ سے زیادہ مدّت
18 سال سے 50 سال	مدّت اس طور منتخب کی جائے کہ وہ 60 سے 70 سال کی عمر کے درمیان اختتام کو پہنچے	
51 سال سے 60 سال	10 سال	70 سال نفی عمر
61 سال سے 65 سال	5 سال	70 سال نفی عمر

بنیادی پریمئیم:

کم از کم سالانہ بنیادی مستقل پریمئیم 40,000 روپے ہے۔

یونٹ کی ایلوکیشن:

سرمایہ کاری کی مختص کئے جانے والے بنیادی منصوبے کے پریمئیم کا تناسب درج ذیل ہے:

سال	تخصیص فیصد	ایلوکیشن کی فیس **
1	55 فیصد	45 فیصد
2	90 فیصد	10 فیصد
3	95 فیصد	5 فیصد
4 سے 5	100 فیصد	0 فیصد
6 سے 10	103 فیصد	0 فیصد
11 اور اس سے زائد	105 فیصد	0 فیصد

* یونٹس کی اکائیوں کیلئے فنڈ ایکسلریشن پریمیم (FAP) یونٹ ایلوکیشن کا تناسب 100% ہوگا۔

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

اخراجات:

چارجز	ریٹ/پاکستان روپے میں
انتظامی اخراجات (ایڈمنسٹریشن چارج)	1500 روپے سالانہ
بِڈ/آفر (بولی/پیشکش) سپریڈ	مختص شدہ بنیادی اور اضافی فنڈ پریمیئم کا 5 فیصد
سرمایہ کاری انتظامات اخراجات (انویسمنٹ منیجمنٹ چارج)	فنڈ قدر کا 1.5 فیصد سالانہ
مورٹیلیٹی چارج (بیمہ کی مالیت)	ہر سال عمر پر مشتمل بیمہ حیات کے خطرے کے امکان کو مدنظر رکھتے ہوئے، مورٹیلیٹی چارج لاگو ہوتا ہے جو سم ایٹ رسک کے تحت حاصل کیا جاتا ہے۔ البتہ جب کیش ویلیو سم کور سے بڑھ جائے تو مورٹیلیٹی کی مد میں کوئی رقم منہا نہیں کی جائے گی
فنڈ تبدیل کرنے کی فیس	500 روپے
دستبرداری عمل درآمد فیس	500 روپے
دستبرداری اخراجات	100 فیصد پہلے سال کے لئے
تخصیص کی فیس	اوپر دی گئی یونٹ کی تخصیص کی ٹیبل

سم اشورڈ:

بیمہ دار کی وفات کی صورت میں یہ ایک ضمانت شدہ قابل ادائیگی رقم ہے۔ سم اشورڈ کا تعین سالانہ بنیادی پلان کے پریمیئم کو تحفظ مضروب (پروٹکشن ملٹپل) سے ضرب دے کر کیا جاتا ہے۔ پروٹیکشن ملٹپل پروڈکٹ کی شرائط وضوابط کے اعتبار سے ہوگا۔

آٹو میٹک نان فارفیچر آپشن:

اگر دو سال تک پورے پریمیم ادا کر دئے گئے ہوں اور پھر کسی وجہ سے انکی ادائیگی رک جائے تو کمپنی غیر ادا شدہ پہلے پریمیم کی تاریخ سے ایک سال کے عرصے کیلئے بنیادی پالیسی کو قائم رکھے گی۔ اس ایک سال کے دوران کمپنی انتظامی اور مورٹیلیٹی چارجز کی ادائیگی کے لئے کچھ یونٹس منہا کر دے گی۔ اس عرصے کے اختتام پر اگر پالیسی کی نقد مالیت موجود ہو تو وہ ''پیڈ اپ'' میں تبدیل کر دی جائیگی۔ اس صورت میں مزید کوئی پریمیم قابل ادا نہیں ہونگے اور وفات پر یا پالیسی کے اختتام پر قابل ادائیگی رقم پالیسی کی نقد مالیت کے برابر ہوگی۔ ہر پالیسی سال کے اختتام پر کمپنی پالیسی کو جاری رکھنے کے انتظامی خرچ کی ادائیگی کے لئے کچھ یونٹس منہا کر دے گی۔

ضروری تفصیلات:

- یہ کتابچہ ایگزیکیوٹو پنشن منصوبے کا ایک عام جائزہ پیش کرتا ہے
- معاہدے کی تفصیل کہ یہ کس طور کام کرتا ہے، پالیسی کی شرائط وضوابط میں درج ہے۔
- فنڈ قدر میں نشوونما فنڈ کی اصل کارکردگی پر منحصر ہوگی۔
- براہ مہربانی نوٹ فرمائیں کہ یونٹ سے منسلک بیمہ زندگی کے منصوبے سرمایہ کاری میں نقصان کے اندیشے سے مشروط ہیں اور منتخب کردہ فنڈ میں سرمایہ کاری کے خطرے کا اندیشہ پالیسی حامل کی ذمہ داری ہوگی۔
- ذاتی طور پر فوائد کی تشریحات کی تفصیل کیلئے برائے مہربانی ہمارے ہیڈ آفس یا سیلز کنسلٹنٹ سے رابطہ کیجئے۔

ای ایف یو لائف ایشورنس لمیٹڈ

ای ایف یو ہاؤس، پلاٹ نمبر 112، 8th اسٹریٹ، فیزون، ڈی ایچ اے، کراچی، پاکستان۔

فیکس: 3453-7519 (021) ای میل: csd@efulife.com