EFU BUNYAAD PLUS PLAN

INVEST ONLY ONCE AND REAP THE BENEFITS OF HIGHER RETURNS

EFU Bunyaad Plus Plan

EFU Bunyaad Plus plan is a single premium investment-linked insurance product which provides a natural and/or accidental death benefit and investment benefit. Under this plan, your funds are managed by experts for minimum risk, through portfolio diversification. It is required to carefully assess your choices to make the excellent use of funds before putting them into any investment plan. Single Premium Plan is a onetime premium, savings and protection product that ensures your investment needs are fulfilled along with financial protection against unexpected circumstances.

Disclosure of Product

This is a life insurance product which has two distinct elements i.e., Insurance 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 receiving of policy documents, you are entitled for a full refund of premium less any expenses incurred by EFU Life in connection with our medical or clinical examinations.

Opportunities for Growth

Every premium paid towards the plan will be invested in one of the internal investment funds of EFU Life. It is completely your decision to choose the internal fund based on your investment objectives.

You can select from the following unit linked funds mentioned below:

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

Funds		
EFU Guaranteed Growth Fund*	**EFU Managed Growth Fund**	**EFU Aggressive Fund**
Fund Categorization: Money Market Fund	**Fund Categorization: Balanced**	**Fund Categorization: Aggressive**
Risk Profile: Low	**Risk Profile: Medium**	**Risk Profile: High**
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.	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 with the aim of investing in equities providing a higher rate of return. It aims to maximize capital growth by using investments with an aggressive market outlook.

Multiple Fund Option

Under this option you have a facility to select a mix of two unit linked funds of the plan. Total premium under your policy will be allowed to be distributed in funds in multiples of 10. It means that the funds split can be of 90/10, 80/20, 70/30, 60/40 or 50/50.

***EFU Guaranteed Growth Fund to be selected by default.**

Benefits:

Natural Death Benefit

In case of the unfortunate death of the life assured whilst the policy is in full force, the following benefits will be payable to the beneficiaries. The death benefit of all ages is mentioned below:

- Greater of Main Plan Sum Assured (adjusted for partial surrenders) **OR** Cash Value of the Main Plan

PLUS

- Cash values of units against any Fund Acceleration Premium

Sum Assured:

The sum assured is the amount payable on death of the insured. Sum Assured for all the plans is determined as your Premium Times Protection multiple.

Age at entry	Sum Assured
For all entry ages	1.25 , 1.5, 1.75 and 2 times the Original Single Premium

Built in Accidental Death Benefit:

In case of accidental death (God Forbid) of the life Assured before the age of 60 years, additional lump sum benefit will be paid. The amount of payout is equal to Original Single Premium adjusted for partial surrender. The benefit amount will be in addition to Natural Death benefit. This Accidental death benefit is applicable if age next birthday is below 60 years.

Unit Allocation:

Premiums are allocated to purchase the units of EFU Life Funds in the following percentages:

- Single Premium Allocation: **106%** of the net Original Single Premium.
- FAP Allocation: **106%** of FAP payments are allocated to purchase units in the selected fund.

Subsequent Fund Acceleration Premium:

If you have surplus cash available at any point of time during the plan term it can be invested in the plan to enhance your cash values. These additional payments in the plan are called Subsequent Fund Acceleration Premium payments. You can make these payments at any time while the policy is in-force. The minimum SFAP payment is **Rs. 50,000.**

106% of SFAP payments are allocated to purchase units in the selected fund.

Complete and Partial Surrender:

Policyholder has the option to withdraw their funds (either fully or partially). If policyholder fully surrenders within 2 years, 3% of the cash value will be applicable as deduction from total cash value (Main Plan and FAP) of policyholder.

In case of Partial surrender within the first two years, the 3% penalty will apply on the total partial surrendered amount (applicable on both Main Plan and FAP).

Partial surrender is allowed subject to PKR 50,000 remaining in the fund.

Claim:

In case of an unfortunate event, your beneficiary may file claim intimation through an Standard Chartered (Pvt) Ltd. branch walk in, visiting the EFU Head Office or by visiting any of the EFU branches in the country. For a swift speedy process, the beneficiary may also call us at our call center (021-111-338-111) or simply visit our website, fill in the intimation form and email it to us at cod@efulife.com. Thereafter, your beneficiary will be contacted for next steps.

FAQs

What is the Applicable age and tenure?

This plan is available for all individuals aged 18 and above, no maximum age limit, and a whole of life plan.

What the minimum Premium requirements?

The Minimum Premium is PKR 1,000,000. The Main Plan Premium is PKR 50,000 and FAP is PKR 950,000 (Compulsory)

What are the charges?

Charges	Rate / PKR
Bid/Offer Spread	5% of the net regular premium
Investment Management Charge	0.12 5% of the fund value per month
Surrender Charge	If policyholder surrenders within 2 years, 3% of full surrender and partial surrender amount will be deducted
Allocation charges	As per the above Unit Allocation
Fund Switching Fee	First switch is free, and then PKR 500 is charged upon each subsequent fund
Processing Fee	PKR 500 on each partial and complete surrender will be deducted

Disclaimer:

• This product is underwritten by EFU Life Assurance Ltd. It is not guaranteed or insured by Standard Chartered (Pvt) Ltd or its affiliates and is not a Standard Chartered (Pvt) Ltd product.

• Standard Chartered (Pvt) Ltd is acting as a promoter and distributor/corporate insurance agent of this product to its valued customers and is not and shall not be held responsible in any manner whatsoever to any person, including but not limited to the insured customer(s), beneficiary (ies) or any third party

• Growth in the value of your premiums will depends on the performance of the selected Fund in which the premiums are invested.

• All investments made in the selected Fund are subject to market risks. The investment risk of the selected fund will be borne by the policy holder.

• The past performance of the fund is not necessarily a guide to future performance. Any forecast made is not necessarily indicative of future or likely performance of the Fund and neither EFU Life Assurance Ltd. nor Standard Chartered (Pvt) Ltd will incur any liability for the same.

• A personalized illustration of benefits will be provided to you by our sales representative. Please refer to the notes in the illustration for detailed understanding of the various Terms and Conditions.

• Taxes will be applicable as per the taxation laws as stipulated by the relevant authorities.

• A description of how the contract works is given in the policy provisions and conditions. This product brochure only gives a general outline of the product features and 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

ای ایف یو بنیاد پلس پلان

صرف ایک بار سرمایہ کاری کیجیے اور اعلیٰ تر منافع جات کے فوائد حاصل کیجیے

ای ایف یو بنیاد پلس پلان

ای ایف یو بنیاد پلس پلان ایک سنگل پریمیئم بیمہ انویسٹمنٹ لنکڈ پروڈکٹ ہے جو ایک طبعی اور/ یا حادثاتی وفات کا اور سرمایہ کاری کا فائدہ فراہم کرتی ہے۔ اس پلان کے تحت، مختلف پورٹ فولیو کی توسیع کے ذریعے، آپ کے فنڈز کا نظام کم سے کم خطرے کے لئے ماہرین چلاتے ہیں۔ کسی بھی سرمایہ کاری پلان میں اپنے فنڈز شامل کرنے سے پہلے فنڈز کے بہترین استعمال کے لئے اپنے انتخابات کا بغور تجزیہ کرنے کی ضرورت ہے۔ سنگل پریمیئم پلان صرف ایک پریمیئم پر مشتمل، بچت اور تحفظ پروڈکٹ ہے جو اس بات کو یقینی بناتا ہے کہ آپ کی سرمایہ کاری کی ضروریات کسی بھی ناگہانی حالات میں مالی تحفظ کے ساتھ پوری ہوں۔

پروڈکٹ کا اظہار

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

غور و فکر کا دورانیہ (فری لک پیریڈ)

اگر آپ لکھی ہوئی پالیسی دستاویزات کی وصولی کے 14 دن کے اندر اپنی رکنیت منسوخ کرنے کا فیصلہ کرتے ہیں تو آپ ای ایف یو لائف کے طبی/کلینیکل معائنہ جات کے سلسلے میں اٹھنے والے اخراجات منہاء کرکے، پریمیم کی مکمل ادائیگی کی واپسی کے اہل ہونگے۔

ترقی کے مواقع:

اس پلان میں ادا کیا جانے والا ہر پریمیئم ای ایف یو لائف کے منتخب کردہ کسی ایک یا دو سرمایہ کاری فنڈز میں لگایا جائے گا۔ یہ مکمل طور پر آپ کا فیصلہ ہوگا کہ اپنے سرمایہ کاری کے مقاصد کی بنیاد پر فنڈ کا انتخاب کریں۔

آپ درج ذیل یونٹ فنڈز میں سے انتخاب کرسکتے ہیں:

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

فنڈز		
ای ایف یو گارنٹیڈ گروتھ فنڈ *	ای ایف یو مینجڈ گروتھ فنڈ	ای ایف یو ایگریسو فنڈ
فنڈ کی قسم: منی مارکٹ فنڈ	فنڈ کی قسم: بیلنسڈ	فنڈ کی قسم: ایگریسو
رسک پروفائل: کم	رسک پروفائل: درمیانی	رسک پروفائل: زیادہ
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۔	متوازن سرمایہ کاری کی حکمت عملی کے ساتھ سرمایہ کاری فنڈ ہے۔ اسکا ہدف حکومتی مالیاتی اداروں میں محتاط طریقے سے منتخب کردہ بلوچپ ایکویٹیز میں اور مختلف فکسڈ انکم سیکیو رٹیز اور نقد میں سرمایہ کاری کے ذریعے سرمائے میں مناسب فروغ اور مستحکم آمدنی کا حصول ہے۔	زیادہ آمدنی فراہم کرنے والے مالیاتی اداروں میں سرمایہ کاری کے مقصد سے وضع کیا جانے والا ایک سرمایہ کاری فنڈ۔ اس کا مقصد مارکیٹ کی متوقع تیزی کو مدنظر رکھتے ہوئے سرمائے کو زیادہ سے زیادہ فروغ دینا ہے۔

متعدّد فنڈز کی سہولت (ملٹیپل فنڈز آپشن): اس اختیار کے تحت، آپ پلان کے یونٹ سے منسلک دو فنڈز کے مرکب کا انتخاب کر سکتے ہیں۔ فنڈز کو 10 کے ملٹیپل کے تحت منتخب کیا جاسکتا ہے۔ اسکا مطلب ہے کہ فنڈز کو 10/90، 20/80، 30/70، 40/60 یا 50/50 میں تقسیم کیا جاسکتا ہے۔

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

فوائد

اگر بیمہ شدہ کی فطری موت ہو جائے اور پالیسی مکمل طور پر فعال ہو، تو قابل ادائیگی فائدہ درج ذیل میں سے زیادہ ہوگا:

- مین پلان کا سم ایشورڈ (جزوی رقوم کی واپسی کے مطابق ایڈجسٹ شدہ)

یا

- مین پلان کی بنیادی کیش ویلیو

مزید:

- فنڈ ایکسیلیریشن کی کیش ویلیو

زرِ بیمہ (سم ایشورڈ):

زرِ بیمہ وہ رقم ہے جو بیمہ دار کی وفات پر قابل ادائیگی ہے۔ تمام پلانز کے لئے زرِ بیمہ کا تعین آپ کے پریمیئم مضروب پروٹیکشن ملٹپل سے کیا جاتا ہے:

پالیسی کے آغاز پر بیمہ دار کی عمر	زرِ بیمہ
اندراج کی تمام عمروں کے لئے	اصل پریمیئم کا 1.25، 1.5، 1.75 اور 2 گنا

بِلٹ ان ایکسیڈنٹل ڈیتھ بینیفٹ:

ساٹھ سال کی عمر سے پہلے بیمہ دار کی حادثاتی وفات کی صورت میں ایک اضافی یکمشت بینیفٹ ادا کیا جائے گا۔ ادا کی جانے والی رقم بنیادی سنگل پریمیئم میں سے جزوی دستبرداریوں کے علاوہ ہوگی۔ یہ ڈیتھ بینیفٹ کے ساتھ ادا کی جانے اضافی رقم ہوگی۔ یہ ایکسیڈنٹل ڈیتھ بینیفٹ لاگو ہوتا ہے اگر اگلی سالگرہ کی عمر 60 سال سے کم ہو۔

یونٹ کی ایلوکیشن:

ادا کئے گئے پریمیمز سے ای ایف یو لائف کے فنڈ کے یونٹ درج ذیل فیصد سے خریدے جاتے ہیں۔

- سنگل پریمیم کی تخصیص: بنیادی سنگل پریمیم کا 106 فیصد۔
- اضافی اختیاری پریمیم کی تخصیص: اضافی اختیاری پریمیم کی ادائیگیوں کا 106 فیصد منتخب شدہ فنڈ میں یونٹس کی خرید کے لئے مختص کیا جاتا ہے۔

بعدازاں اضافی اختیاری پریمیم (سبسیکوئنٹ فنڈ ایکسیلریشن پریمیم):

اگر پلان کی مدت کے دوران کسی بھی وقت آپ کے پاس اضافی رقم دستیاب ہو تو اسے اپنے کیش ویلیو میں اضافہ کرنے کے لیے اس پلان میں سرمایہ کے طور پر لگائی جاسکتی ہے۔ اس قسم کی اضافی ادائیگیوں کو بعد ازاں اضافی اختیاری پریمیم کہا جاتا ہے۔ جب تک پالیسی فعال ہو، آپ کسی بھی وقت یہ ادائیگی کرسکتے ہیں۔ بعدازاں فنڈ ایکسیلریشن پریمیم کی کم سے کم رقم 50,000 پاکستانی روپے ہے۔

بعدازاں ایف اے پی کی ادائیگیوں کا 106 فیصد منتخب فنڈ میں یونٹس خریدنے کے لیے مختص کیا جاتا ہے

مکمل اور جزوی دستبرداری:

پالیسی ہولڈر کو اپنے فنڈز نکالنے کا اختیار حاصل ہے (چاہے مکمل طور پر یا جزوی طور پر) اگر پالیسی ہولڈر دو سال کے اندر سرینڈر کرتا ہے، تو کل کیش ویلیو (مین پلان اور FAP) پر 3% کٹوتی لاگو ہوگی۔ جزوی انخلا کی صورت میں، اگر یہ پہلے دو سالوں کے اندر کیا جائے، تو 3% پینلٹی جزوی طور پر نکلوائی گئی کل رقم پر لاگو ہوگی (یہ پینلٹی مین پلان اور FAP دونوں پر لاگو ہے)۔

دعوٰی (کلیم):

کسی بھی ناگہانی کی صورت میں، آپ کے ورثا اپنے دعوے (کلیم) کی اطلاع اسٹینڈرڈ چارٹرڈ بینک (پرائیوٹ) لمیٹڈ کی کسی بھی شاخ میں جا کر، ای ایف یو ہیڈ آفس آ کر یا ملک میں ای ایف یو کی کسی بھی شاخ میں جا کر دے سکتے ہیں۔ فوری عمل درآمد کے لئے آپ کے ورثا ہمارے کال سینٹر 111-338-111-021 پر رابطہ کرسکتے ہیں یا ہماری ویب سائٹ پر موجود اطلاع فارم بھریئے اور ہمیں cod@efulife.com پر ای میل کردیجئے۔ بعدازاں، اگلے مراحل سے آگاہ کرنے کے لئے آپ کے ورثا سے رابطہ کیا جائے گا۔

اکثر پوچھے جانے والے سوالات:

قابل اطلاق عمر اور مدّت

یہ پلان تمام افراد کے لئے دستیاب ہے جن کی عمر کم از کم 18 سال اور اس سے زیادہ ہو، کوئی زیادہ سے زیادہ کی حد نہیں اور یہ تاحیات پلان ہے۔

کم از کم پریمیئم کی ضروریات کیا ہیں؟

کم از کم پریمیم 1,000,000 روپے ہے۔ مین پلان پریمیم 50,000 روپے ہے جبکہ ایف اے پی 950,000 روپے (لازمی) ہے۔

(اخراجات) چارجز کیا ہیں؟

چارجز	ریٹ/پاکستان روپے میں
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 0.125 فیصد ماہانہ
تخصیص کی فیس	اوپر دی گئی یونٹ کی تخصیص کی ٹیبل
فنڈ تبدیل کرنے کی فیس	پہلی سوئچ مفت، اس کے بعد ہر اگلی سوئچ پر 500 روپے چارج ہوں گے۔
پراسیسنگ فیس	ہر جزوی یا مکمل دستبرداری پر 500 روپے کٹوتی کی جائے گی
سرینڈر چارجز	اگر پالیسی 2 سال کے اندر سرینڈر کی جائے تو مکمل اور جزوی دستبرداری کی رقم کا 3 فیصد چارج ہوگا۔

انتباہ

- اس پروڈکٹ کی بیمہ کاری ای ایف یو لائف اشورنس لمیٹیڈ کی طرف سے بیمہ کی گئی ہے۔ اسٹینڈرڈ چارٹرڈ (پرائیویٹ) لمیٹڈ یا اس سے وابستہ کسی بھی ادارے نے نہ ہی اس کی ضمانت دی ہے اور نہ ہی بیمہ کی ہے اور یہ اسٹینڈرڈ چارٹرڈ بینک کی پروڈکٹ نہیں ہے۔
- اسٹینڈرڈ چارٹرڈ (پرائیویٹ) لمیٹڈ اپنے معزز صارفین کے لئے اس پروڈکٹ کے لئے صرف ایک کارپوریٹ انشورنس ایجنٹ/تقسیم کار کی حیثیت کام کر رہا ہے اور کسی بھی طرح کسی بھی فرد کو، بشمول لیکن انہیں تک محدود نہیں بیمہ دار صارف (صارفین)، بینیفشری (بینیفشریز) یا کسی تیسرے فریق کو ذمہ دار نہیں ہوگا۔
- آپ کے پریمیئمز کی قدر میں ترقی کا انحصار منتخب شدہ فنڈز کی کارکردگی پر ہوگا جس میں کہ پریمیئمز کی سرمایہ کاری کی جاتی ہے
- منتخب شدہ فنڈز میں کی جانے والی تمام سرمایہ کاریاں مارکیٹ کے خطرات سے مشروط ہیں۔ منتخب شدہ فنڈ میں سرمایہ کاری کا خطرہ پالیسی ہولڈر برداشت کرے گا۔
- ضروری نہیں کہ فنڈ کی ماضی کی کارکردگی مستقبل کی کارکردگی کے لئے رہنمائی کا باعث ہو۔ کسی قسم کی پیشگی اندازہ ضروری نہیں کہ مستقبل کی ترجمانی کرے یا فنڈز کی ممکنہ کارکردگی کو بیان کرے اور نہ ہی ای ایف یو لائف اور نہ ہی اسٹینڈرڈ چارٹرڈ (پرائیویٹ) لمیٹڈ کسی بھی طرح ذمہ دار ہو گے۔
- ہمارا سیلز کا نمائندہ آپ کو فوائد کی شخصی مثال پیش کرے گا۔ برائے مہربانی دیگر شرائط وضوابط کو تفصیلاً سمجھنے کیلئے مثال میں بیان کی گئی باتوں کو بغور پڑھیں۔
- سروس اخراجات اور دیگر ٹیکسیز بینک کے شیڈول آف چارجز اور متعلقہ حکم سے مشروط ٹیکس قوانین کے مطابق ہونگے
- یہ معاہدہ کس طرح کام کرتا ہے اسے پالیسی کے قواعد و شرائط میں بیان کیا گیا ہے۔ یہ پروڈکٹ کی خصوصیت اور فوائد کا صرف ایک عمومی جائزہ پیش کرتا ہے اور اس میں دئے گئے اعداد و شمار ظاہری ہیں اور بطور مثال پیش کئے گئے ہیں۔

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