EFU SINGLE PREMIUM PLAN

PLAN THAT GIVES YOU GUARANTEED AND ATTRACTIVE RETURNS

EFU Single Premium Plan

EFU Single Premium Plan is a one-time investment and insurance plan where you pay the premium just once and enjoy the dual benefits of life insurance and investment. It is an investment-linked insurance product. This is an ideal plan to maximize the potential of a lump sum cash amount, rather than letting it depreciate with time. This plan gives you the potential to earn higher attractive returns.

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.

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 Managed Growth Fund	EFU Guaranteed Growth Fund*	EFU Aggressive Fund
Fund Categorization: Balanced	Fund Categorization: Money Market Fund	Fund Categorization: Aggressive
Risk Profile: Medium	Risk Profile: Low	Risk Profile: High
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.	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:

Death Benefit:

For Ages 18 – 65 years:

• The Basic Sum Assured (adjusted for partial surrenders), or Basic Cash Value of the plan.

Plus

• The Cash Value of the units applicable to FAP (if any)

For Ages 66 and above at entry:

Death Benefit up to 5 policy year is equal to:

• The Basic Sum Assured (adjusted for partial surrenders), or Basic Cash Value of the plan.

plus

• The Cash Value of the units applicable to FAP (if any)

Death benefit after 5 policy years will be Total Cash Value.

Sum Assured:

This is the guaranteed amount payable on death. For ages 18to 65 years at entry, the Sum Assured can range from 1.25 times to 2 times of the Original Single Premium. For ages 66 to 75 years, the Sum Assured will be 1.25 of the Original Single Premium.

Built-in Accidental Death Benefit:

In case of accidental death of the life assured before age 60, an additional lump sum benefit will be paid. The amount of payout is equal to Original Single Premium adjusted for partial withdrawals. This benefit amount will be in addition to the Death Benefit.

Loyalty Bonus:

Loyalty Bonus is offered to customers for their long-standing relationship. These bonus units are allocated every 5 years, starting from the end of 5th policy year. The loyalty bonus unit allocation, in addition to the basic plan premium is as follows:

End of Policy Year	Loyalty Bonus Allocation as % of Single Premium
5	2%
10	3%
15 and every 5 years thereafter	4%

Unit Allocation:

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

• 100% of the Original Single Premium is allocated to purchase units in selected fund.

• 100% of the Fund Acceleration Premium is allocated to purchase units in the selected fund.

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 Fund Acceleration

Premium payments. You can make these payments at any time while the policy is in force. The minimum FAP payment is Rs. 50,000.

Complete and Partial Surrender:

The plan always provides complete access to accumulated fund value. Total units accumulated can be withdrawn after the second year's regular premium payment. A facility for partial withdrawals is also available subject to Rs.20,000 remaining in the fund. If the customer opts for complete surrender, all units will be encashed and the plan will be terminated.

Claim:

In case of an unfortunate event, you may file your claim intimation through a Samba Bank Branch walk in, visiting the EFU Head Office or by visiting any of the EFU branches in the country. For a swift speedy process you 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, you will be contacted for next steps.

FAQs

What is the Applicable age and tenure?

This plan is available for all individuals aged between 18, it is a whole of life plan.

What the minimum Premium requirements?

Minimum annual basic plan premium is Rs. 50,000/- only.

What are the charges?

Charges	Rate / PKR
Bid/Offer Spread	5% of the net regular premium
Investment Management Charge	0.125% of the fund value per month
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	NIL

Disclaimer:

• This product is underwritten by EFU Life Assurance Ltd. It is not guaranteed or insured by Samba Bank or its affiliates and is not a Samba Bank product. Hence EFU life is responsible for all underwriting risk.

• Samba Bank is just a promoter and corporate insurance agent of this product to its valued customers.

• All Insurance Indemnity Claims, charges and payments relating to the Insurance Policies shall be the sole and exclusive responsibility of EFU Life.

• The premium in the plan are invested in any one of the mentioned growth funds as chosen by the policyholder.

• The past performance of fund is not necessarily a guide to future performance. Any forecast made is not necessarily indicative of future or likely performance of the funds and neither EFU Life Assurance Ltd nor Samba Bank will incur any liability for the same.

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

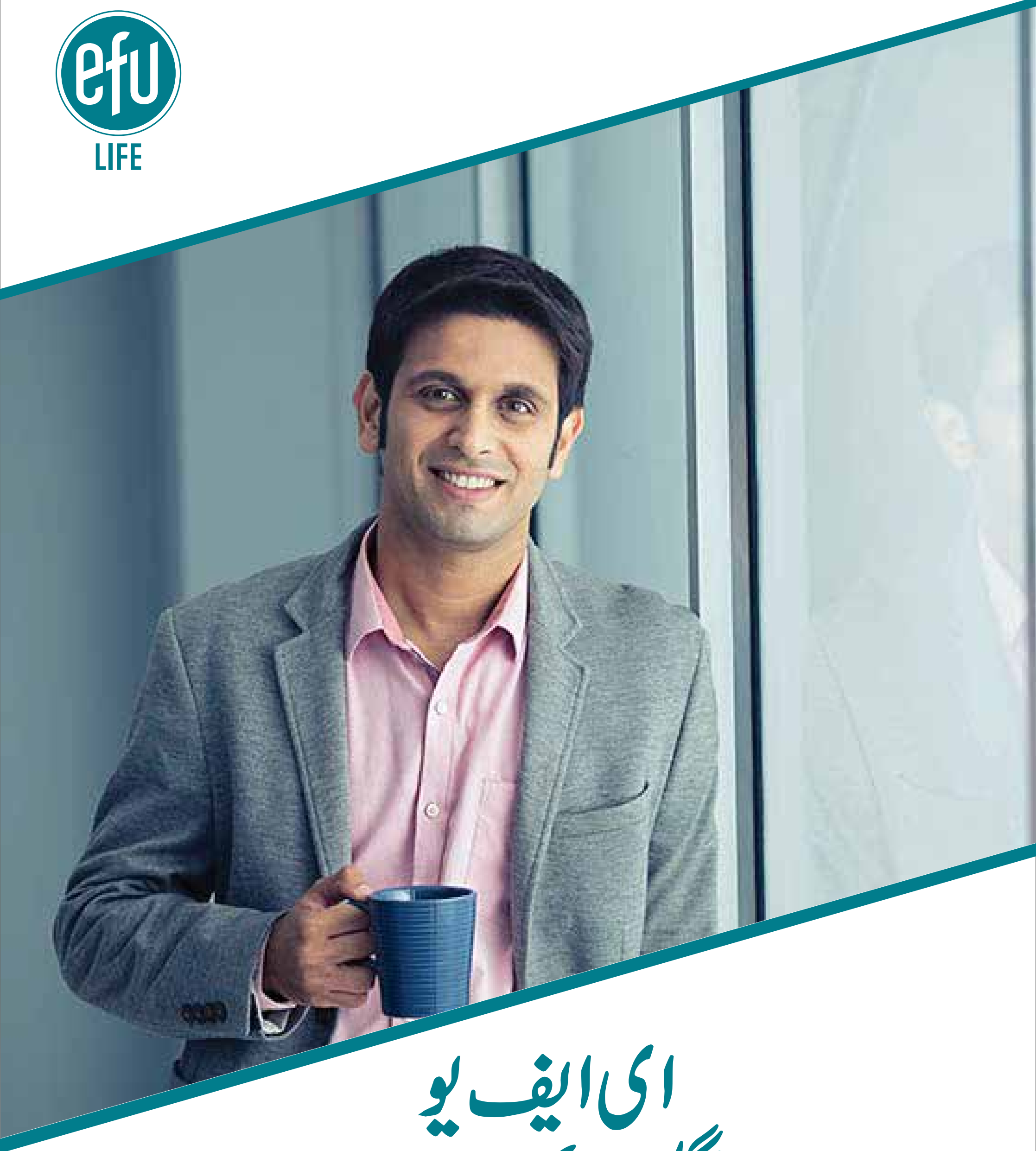
• Service charges and taxes will be applicable as per the bank's "Schedule of Charges" and taxation laws as stipulated by the relevant authorities.

• 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 and the figures used above are indicative and for illustration purposes only.

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

LIFE



ای ایف یو
سنگل پریمیم پلان

ایک ایسا پلان جو فراہم کرے یقینی اور پرکشش ریٹرنز

ای ایف یو سنگل پریمیم پلان

ای ایف یو تکافل سنگل پریمیم پلان ایک بار کی سرمایہ کاری اور بیمہ پلان ہے جہاں آپ ایک بار پریمیم ادا کریں اور زندگی بیمہ کے سرمایہ کاری کے دو فوائد کا لطف اٹھائیں۔ یہ بیمہ انویسٹمنٹ لنکڈ پروڈکٹ ہے جو کہ ایک مثالی پلان ہے جو رقم میں یقینی طور پر اضافہ کرے بجائے اسکے کہ وہ وقت کے ساتھ اپنی قدر کھو دے۔ یہ پلان آپکو پرکشش ریٹرنز فراہم کرتا 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 (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 کر کے، پریمیم کی مکمل ادائیگی کی واپسی کے اہل ہونگے۔

نشو و نما کے لئے مواقع:

اس پلان میں ادا کیا جانے والا ہر پریمیم 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 کر سکتے ہیں:

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

فنڈز		
ای ایف یو مینیجڈ گروتھ فنڈ	ای ایف یو گارنٹیڈ گروتھ فنڈ *	ای ایف یو ایگریسو فنڈ
فنڈ کی قسم: بیلنسڈ	فنڈ کی قسم: منی مارکٹ فنڈ	فنڈ کی قسم: ایگریسو
رسک پروفائل: درمیانی	رسک پروفائل: کم	رسک پروفائل: زیادہ
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 سرما 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 نشو و نما ہے۔	زیادہ آمدنی فراہم کرنے والے مالیاتی اداروں میں سرمایہ کاری کے مقصد سے وضع کیا جانے والی ایک سرمایہ کاری فنڈ۔ اس کا مقصد مارکیٹ کی متوقع تیزی کو مدنظر رکھتے ہوئے سرمائے کو زیادہ سے زیادہ فروغ دینا ہے۔

متعدّ دفنڈز کی سہولت (ملٹیپل فنڈز آپشن): اس اختیار کے تحت، آپ پلان کے یونٹ سے منسلک دوفنڈ ز کے مرکب کا انتخاب کر سکتے ہیں۔ فنڈز کو 10 فیصد کے ملٹیپل کے تحت منتخب کیا جاسکتا ہے۔ اسکا مطلب ہے کہ فنڈ ز 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

فوائد بصورت فوتگی

18 سے 65 سال کی عمر تک کے افراد کیلئے:

زرِ بیمہ (جزوی رقم نکالنے کی صورت میں زرِ بیمہ اس کے مطابق مقرر کیا جائے گا)، یا بنیادی پلان کی نقد مالیت (کیش ویلیو) میں سے جو بھی زیادہ ہو

پلس

اضافی اختیاری پریمیئم (فنڈ ایکسلریشن پریمیئم) کے یونٹس کی نقد مالیت (کیش ویلیو) (اگر کوئی ہوں)

اندراج کے وقت 66 سال سے زائد عمر کے افراد کیلئے:

پہلے 5 پالیسی سال تک وفات کی صورت میں ملنے والا فائدہ حسب ذیل ہوگا:

بنیادی زرِ بیمہ (جزوی رقم نکالنے کی صورت میں زرِ بیمہ اس کے مطابق مقرر کیا جائے گا)، یا بنیادی پلان کی نقد مالیت (کیش ویلیو) میں سے جو بھی زیادہ ہو

پلس

اضافی اختیاری پریمیئم (فنڈ ایکسلریشن پریمیئم) کے یونٹس کی نقد مالیت (کیش ویلیو) (اگر کوئی ہوں)

پالیسی کے 5 سال کے بعد وفات کی صورت میں ملنے والا فائدہ مجموعی نقد مالیت (کیش ویلیو) کے برابر ہوگا۔

زر بیمہ

وفات کی صورت میں یہ ایک ضمانت شدہ قابل ادائیگی رقم ہے۔ اندراج کے وقت 18 سے 65 کی عمروں کے لئے، سم ایشورڈ (زرِ بیمہ) اصل سنگل پریمیئم کا 1.25 سے لے کر 2 گنا تک ہوسکتا ہے۔ 66 سے 75 سال کی عمروں کے لئے زرِ بیمہ اصل سنگل پریمیئم کا 1.25 ہوگا۔

بلٹ ان (خودکار) ایکسیڈنٹل ڈیتھ بینیفٹ:

60 سال کی عمر سے پہلے اگر (بیمہ دار) پالیسی ہولڈر کی حادثاتی وفات واقع ہو جائے تو ایک یکمشت اضافی رقم ادا کی جائے گی۔ یہ رقم بنیادی سنگل پریمیئم کے برابر ہوگی (جس میں جزوی طور پر واپس لی گئی رقم کو ترتیب (ایڈجسٹ) کیا جائے گا)۔ یہ بینیفٹ اوپر دیئے گئے وفات کی صورت میں ملنے والے فائدے کے علاوہ ہے۔

خیر خواہی بونس (لائلٹی بونس):

اس پلان کو جتنے زیادہ عرصے کے لئے جاری رکھا جائے گا اتنا ہی زیادہ فائدہ حاصل ہوگا۔ یہ پلان آپکو فراہم کرتا ہے قابلِ ذکر لائلٹی بونس اضافی یونٹس کی شکل میں۔ اگر اس پلان کو شروع کرنے کے پانچ سال کے وضع کردہ اصولوں کے مطابق جاری رکھا جائے تو ہر 5 سال پر صارف کو یہ بونس فراہم کیا جائے گا۔ بنیادی پریمیم میں پلان کے علاوہ خیر خواہی بونس درج ذیل ہے۔

پالیسی سال	مختص کردہ خیر خواہی بونس (٪)
5	2 فیصد
10	3 فیصد
15 اور ہر 5 سال کے بعد	4 فیصد

یونٹ ایلوکیشن

پریمیئمز ای ایف یو لائف فنڈز کے یونٹس کی خریداری کے لئے درج ذیل فیصد کے اعتبار سے مختص کئے جاتے ہیں:

سنگل پریمیم کا 100 فیصد (چارجز کٹوتی کے بعد) منتخب کئے گئے فنڈ کے یونٹس کو خریدنے میں استعمال ہوگا

یونٹس کی اکائیوں کے لئے اضافی اختیاری پریمیم یونٹ ایلوکیشن کا تناسب 100% ہوگا

اضافی اختیاری پریمیم (فنڈ ایکسلریشن پریمیئم):

اگر آپ کے پاس پلان کی مدت کے دوران کسی بھی وقت اضافی نقد رقم موجود ہو تو اپنی نقد مالیت کیش ویلیو) کو بڑھانے کے لئے آپ اس کو پلان میں سرمایہ کاری کے لئے استعمال کر سکتے ہیں۔ ان اضافی ادائیگیوں کو اضافی اختیاری پریمیئم کہتے ہیں۔ آپ یہ ادائیگیاں پالیسی کے نافذ العمل ہوتے ہوئے کسی بھی وقت کر سکتے ہیں۔ کم از کم اضافی اختیاری پریمیئم 50,000 روپے فی ادائیگی ہے۔

مکمل اور جزوی دستبرداری:

یہ پلان کسی بھی وقت، اس کی مدت کے دوران مجموعی نقد مالیت) کیش ویلیو تک مکمل رسائی فراہم کرتا ہے۔ پلان میں جمع شدہ تمام یونٹس دوسرے سال کے باقاعدہ پریمیئم کی ادائیگی کے بعد نکلوائے جا سکتے ہیں۔ جزوی دستبرداری کی سہولت بھی موجود ہے بشرطیکہ فنڈ میں 20,000 کی نقد مالیت موجود رہے۔ اگر بیمہ دار پلان سے مکمل دستبرداری حاصل کرتا ہے تو تمام یونٹس کے مساوی نقد ادائیگی کر کے پلان کو منسوخ کر دیا جائے گا۔

دعوٰی (کلیم):

کسی بھی ناگہانی کی صورت میں، آپ اپنے دعوے (کلیم) کی اطلاع سامبا بینک 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 ہمارے کال سینٹر 021-111-338-111 پر رابطہ کر سکتے ہیں یا ہماری ویب سائٹ پر موجود اطلاع فارم بھریئے اور ہمیں cod@efulife.com پر ای میل کر دیجئے۔ بعدازاں، اگلے مراحل سے آگاہ کرنے کے لئے آپ سے رابطہ کیا جائے گا۔

عمومی طور پوچھے جانے والے سوالات:

قابل اطلاق عمر اور مدت کیا ہے؟

یہ پلان تمام افراد کے لئے دستیاب ہے جن کی عمر اگلی سالگرہ پر 18 سے 65 سال کے درمیان ہو۔ پلان کی مدت تاحیات ہے۔

کم از کم پریمیئم کی ضروریات کیا ہیں؟

کم از کم سالانہ بنیادی پلان کا پریمیئم صرف 50,000 روپے سالانہ ہے۔

(اخراجات) چارجز کیا ہیں؟

چارجز	ریٹ/ پاکستان روپے میں
بڈ/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
مورٹیلیٹی چارج (بیمہ کی مالیت)	ہر سال عمر پر مشتمل بیمہ حیات کے خطرے کے امکان کو مدنظر رکھتے ہوئے، مورٹیلٹی چارج لاگو ہوتا ہے جو سم ایٹ رسک کے تحت حاصل کیا جاتا ہے۔ البتہ جب کیش ویلیو سم کور سے بڑھ جائے تو مورٹیلی 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	کوئی نہیں

انتباہ

- اس پروڈکٹ کی بیمہ کاری ای ایف یولائف کی طرف سے کی گئی ہے۔ یہ سامبابینک یااس سے وابستہ کسی بھی ادارے کی طرف سے ضمانت شدہ یابیمہ کی ہوئی نہیں ہے اور نہ ہی یہ سامبابینک کی پروڈکٹ ہے۔ چنانچہ ای ایف یولائف بیمہ کاری کے تمام خطرے کے لئے ذمہ دار ہے۔

- سامبابینک اپنے قابل قدر صارفین کے لئے اس پروڈکٹ کے لئے صرف بہ طور پروموٹر/تقسیم کار اور کارپوریٹ تکافل ایجنٹ کام کررہا ہے۔

- پالیسیوں سے متعلق تمام کلیمز ،اخراجات اورادائیگیوں کے انتظامات ای ایف یولائف کی مکمل اور مخصوص ذمہ داری ہونگے

- پلان میں ادا کئے گئے پریمیئمز کی سرمایہ کاری فنڈ زمیں کی جاتی ہے۔

- فنڈ کی آئندہ کی کارکردگی کا لازمی دارومدار پچھلی کارکردگی پرنہیں ہوتا۔ کسی قسم کا پیشگی اندازہ ضروری نہیں کہ مستقبل کی ترجمانی کرے یافنڈز کی ممکنہ کارکردگی کو بیان کرے اور نہ ہی ای ایف یولائف اور نہ ہی سامبابینک اس قسم کی کسی چیز کا ذمہ دار ہوگا

- فوائد کی ایک انفرادی وضاحت ہمارے کنسلٹنٹ کی طرف سے آپ کوفراہم کی جائے گی۔ ازراہِ کرم مختلف شرائط وضوابط کی تفصیلی وضاحت حاصل کرنے کے لئے پالیسی دستاویز کا مطالعہ کریں؛ آپ کی جانب سے پلان کی شرائط وضوابط کی مکمل تفہیم مطلوب ہے

- سروس اخراجات اورٹیکسیز کا اطلاق بینک کے شیڈول آف چارجز اور متعلقہ اتھارٹیوں کی طرف سے مقررہ ٹیکس قوانین کے مطابق ہوگا۔

ای ایف یو لائف ایشورنس لمیٹڈ

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

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