



Mehfooz Sarmaya
Single Premium Plan



JS BANK
BARHNA HAI AAGEY
111-654-321 | www.jsbl.com
Nationwide Branches

111-654-321 | www.jsbl.com
Nationwide Branches

JS BANK
BARHNA HAI AAGEY

Branch Network

Sindh Karachi Abul Hasan Iqbal Road Bahadurabad Boat Basin Bohra Pir Chase Shaheed-e-Millat Clifton Block 2 Cloth Market Delhi Colony DHA 20th Street DHA Khadda Market DHA Kh-e-Bokhari DHA Kh-e-Ittehad DHA Kh-e-Shahbaz DHA Korangi Road Phase I DHA Phase 8 DHA Zamzama Dheraji Electronic Market F.B. Area Fisherries Garden East Garden West Gulistan-e-Jauhar Gulshan Chowangi Gulshan-e-Hadeed Gulshan-e-Iqbal Hawksbay Road Hyden Market IBA City Campus Islamia College Jheel Park Jodia Bazar Karachi Stock Exchange Building Korangi Industrial Area Landhi Lucky Star M.A. Jinnah Road Madr Cantt Marriott Road Nazimabad New Chali New Sabzi Mandi North Karachi Industrial Area North Nazimabad North Nazimabad Ocean Tower Orangi Town Paposh Nagar Park Towers Clifton Progressive Centre, Shahrah-e-Faisal Regal Chowk Saddar Safora Goth Shah Faisal Colony Shahreen Complex Shahrah-e-Faisal Shershah SITE Sohrab Goth Soldier Bazar Town Talwar Clifton Timber Market UP West Urho Bazar Hyderabad Anaj Mandi Citizen Colony Cloth Market DHA Latifabad No. 6 Qasimabad Saddar SITE Kohsar, Hyderabad Sukkur IBA Sukkur Military Road Shaheed Gunj Badin Bhiria City Chak 41 Jamrao Sanghar Chamber Dadu Dharki Digri Ghotki Golarchi Jacobabad Jamshoro Kandhkot Kashmore Khairpur Khyre Kot Ghulam Muhammad Kotri Kunri Larkana	Maatli Mehar Mirpur Khas Mithi Moro Naushehro Feroz Navsabah Pano Aqi Sanghar Sehwan Shareef Shahdadkot Shahdadpur Sheikh Bhirkio Shikarpur Suflabad Tando Adam Tando Allah Yar Tando Jam Tando Muhammad Khan Thatta Umer Kot Punjab Lahore Allama Iqbal Town Azam Cloth Market Badam Bagh Baghbanpura Bahria Town Bandreth Road Candry Ground Chowburi Circular Road College Road Dungha Khwala, Lahore DHA Airport Road DHA Phase VI DHA I-Block DHA 2-Block Ferozepur Road Gulberg Gulshan Ravi Idra Bazar Johar Town M.M. Alam Road McLeod Road Model Town Mughalpura New Garden Town PECO Road, Lahore Rawind Road Shadbagh Shadman Town Shah Alam Market Shahdara State Life Housing Society Lahore Sunder Industrial Estate The Mall Timber Market Ravi Road Upper Mall Urdu Bazar Valencia Society Walton Road WAPDA Town Zarar Shahveed Road Rawalpindi AECHS Bahria Town Phase 4 Bahria Town Phase 7 Bank Road Chakala Scheme 3, Rawalpindi Chakri Road Falcon Complex GHQ Rawalpindi Khayaban-e-Sir Syed Kurri Road Lalazar Rawalpindi Cantt Peshawar Road Raja Bazar Range Road RCCI Industrial Estate Rawat Saidpur Road Satellite Town Faisalabad Ghulam Muhammadabad Grain Market Gulistan Colony Karkhana Bazar Liaqat Road Safiana Road Gujranwala Bank Square G.T. Road Sheikhupura Road Multan Abdali Road Boon Road Vehari Road WAPDA Town Phase 1 Gujrat	G.T. Road Kacheri Chowk Kasur Agrow Kasur Kasur Pakpattan Agrow Pakpattan Pakpattan Sahiwal Chak 89 Dist. Sahiwal Sahiwal Sialkot Paris Road Shahpura Sialkot Cantt Sheikhupura Agrow Sheikhupura Sheikhupura Agrow Allahabad Theeng Morr Agrow Chishtian Agrow Warburton Alipur Chatta Arifwala Attock Bahawalpur Bhakkar Bhawal Bahawalnagar Burewala Chah Chand Wala Jampur Chakwal Chichawatni Chiniot Daska Depalpur Dera Ghazi Khan Dinga Gagoo Mandi Ghakkhar Mandi Gohadpur Gojra Guliana Hafizabad Haroonabad Hasilpur Jalalpur Jattan Jaranwala Jasharabad Jhelum Jhang Kachi Jamal Khanpur Kamoke Khanewal Lala Musa Layyah Lodhran Mouza Fadda (Mailsi) Mandi Bahauddin Mandi Faisalabad Mian Channoo Mouza Gajju Hattia Shujabad Mouza Ghalwan Alipur Mouza Parhar Sharqi Muridke Muzzafargarh Nankana Sahib Narowal Nelapora Sialkot Okara Pattoki Pir Mahal Qabwala Rabwa Mouza Chak 72 N/P Rahimyar Khan Sadiqabad Sambrial Sargodha Talagang Taxila Toba Tek Singh Ugoki Vehari Wah Cantt Wazirabad KPK Peshawar Dabgori Garden Grain Market G.T. Road Islamia Road Karkhano Market Naz Cinema, Peshawar University Road Abbottabad Bafa Bannu	Chakdara Chitral D.I. Khan Dara Adam Khel (FR Kohat) Haripur Mansehra Mardan Matani Changan Mingora Nowshera Suleh Khana Shaidu (NWFP), Nowshera Shakas Timergara Topi Upper Dir Balochistan Quetta M.A. Jinnah Road Quetta Cantt Zarghoon Road Dera Murad Jamali Dukki Gwadar Khanozai Khuzdar Loralai Muslim Bagh Ormara Usta Muhammad Azad Jammu & Kashmir Bagh Chaksawari Charhoi Dadlyal Dina Hattian Jatlan Khui Ratta Kotli Milpur Muzaffarabad Naar Rawalakot Sehensia Seri Gilgit Baltistan Chilas Gilgit Skardu Federal Capital Barakahu Blue Area DHA Phase 2 E-11 Markaz F-10 Markaz F-7 Markaz F-8 Markaz F-11 Markaz Islamabad G-11 Markaz G-13 Markaz G-15 Markaz Gulberg Green I-8 Markaz I-9 Markaz Islamabad Stock Exchange Khanna Pul NPF O-9, PWD Road Tarlai B-17 Islamabad Bahrain Manama
---	--	--	---



Mehfooz Sarmaya
Single Premium Plan

محفوظ سرمایہ پلان خصوصی طور پر ڈیزائنڈ سنگل پریمیئم سرمایہ کاری پلان ہے جس میں حقیقی سرمایہ کاری کے منافع کے ساتھ ساتھ اضافی فائدے حاصل ہوتے ہیں۔ یہ فنڈ سرمایہ کاری کے ماہرین کی زیر نگرانی کام کرتا ہے، جو مالی و معاشی حالات کو سامنے رکھتے ہوئے اس امر کو یقینی بنانے کی کوشش کرتے ہیں کہ سرمایہ کو بہتر سے بہتر جگہ پر لگایا جائے۔ محفوظ سرمایہ پلان، ای ایف یو لائف اشورنس لمیٹڈ نے انڈر رائٹ کیا ہے۔

یونٹ کی تقسیم:

سنگل پریمیئم کا 100 فیصد (تمام چارجز منہا کر کے) آپ کے منتخب فنڈ میں یونٹس کی خریداری کیلئے مختص کیا جائے گا۔

فنڈ ایکسیریشن پریمیئم:

پلان کی مدت کے دوران، یہ سہولت بھی میسر ہے کہ آپ اپنی بچتوں کو مزید فروغ دینے کیلئے یکمشت پریمیئم دے سکتے ہیں۔ ان اضافی یکمشت رقم کو فنڈ ایکسیریشن پریمیئم (FAP) کہا جاتا ہے۔ فنڈ ایکسیریشن پریمیئم کی کم از کم حد - 50,000 روپے ہے۔

فنڈ ایکسیریشن پریمیئم کا 100 فیصد (تمام چارجز منہا کر کے) آپ کے منتخب فنڈ میں یونٹس کی خریداری کیلئے مختص کیا جائے گا۔

فنڈ منتخب کرنے کا اختیار:

آپ کے انتخاب کے مطابق پلان میں دیئے گئے پریمیئم کو ای ایف یو لائف کے ذیلی سرمایہ کاری فنڈ میں جمع کیا جاتا ہے۔ پالیسی ہولڈرز اپنی پالیسی کے آغاز پر، اپنے سرمایہ کاری مقاصد کی بنیاد پر کوئی بھی ایک یونٹ فنڈ منتخب کر سکتے ہیں۔ درج ذیل فنڈز دستیاب ہیں:

- ای ایف یو میٹجڈ گروتھ فنڈ
- ای ایف یو کارنیڈ گروتھ فنڈ

لائٹنی بونس:

پالیسی کو طویل المیعاد مدت تک جاری رکھنے کی صورت میں آپ لائٹنی بونس سے مستفید ہو سکتے ہیں، پالیسی کے پہلے پانچ سال گزرنے کے بعد سے ہر پانچویں سال کے بعد "لائٹنی بونس" کے یونٹس مختص کئے جاتے ہیں۔ درج ذیل اضافی یونٹس بطور لائٹنی بونس، بنیادی پلان کے سنگل پریمیئم کے اعتبار سے مختص کئے جائیں گے۔

پالیسی کا سال	لائٹنی بونس کی ایکسیریشن فیصد
5	2 فیصد
10	3 فیصد
15 اور ہر 5 سال کے بعد	4 فیصد

محفوظ سرمایہ پلان کے اضافی فوائد:

سم اشورڈ:

یہ ضمانت شدہ رقم وفات کی صورت میں ادا کی جاتی ہے۔ ہر عمر کے افراد کیلئے سم اشورڈ کا تعین سنگل پریمیئم کا 1.25 سے 2 گنا تک ہوگا۔

وفات کی صورت میں ملنے والا منافع:

18 سال سے 59 سال کی عمر تک کے افراد کیلئے:

70 سال کی عمر تک وفات کی صورت میں ملنے والا منافع حسب ذیل ہوگا:

سم اشورڈ (جزوی رقم نکالنے کی صورت میں سم اشورڈ کو اس کے مطابق مقرر کیا جائیگا) یا بیسک پلان کی بیسک کیش ویلیوز میں سے جو زیادہ ہو۔

پلس

فنڈ ایکسیریشن پریمیئم (FAP) کے یونٹس کی کیش ویلیو (اگر ہوں تو)۔

70 سال کی عمر کے بعد وفات کی صورت میں ملنے والا منافع مجموعی کیش ویلیوز کے برابر ہوگا۔

60 سال یا زیادہ عمر کے افراد کیلئے:

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

بیسک سم اشورڈ (جزوی رقم نکالنے کی صورت میں سم اشورڈ کو اس کے مطابق مقرر کیا جائیگا) یا بیسک پلان کی کیش ویلیوز میں سے جو زیادہ ہو۔

پلس

فنڈ ایکسیریشن پریمیئم (FAP) کے یونٹس کی کیش ویلیو (اگر ہوں تو)۔

پالیسی کے 5 سال کے بعد وفات کی صورت میں ملنے والا منافع مجموعی کیش ویلیوز کے برابر ہوگا۔

پلٹ ان ایکسید ٹٹل ڈیٹھ پینیفٹ:

60 سال کی عمر سے پہلے اگر پالیسی ہولڈر کی حادثاتی موت 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 ایڈجسٹ کیا جائیگا)، یہ پینیفٹ اوپر دیئے گئے وفات کی صورت میں ملنے والے منافع کے علاوہ ہے۔

کم سے کم پریمیئم:

کم سے کم پریمیئم - 50,000 روپے ہے۔

اہلیت اور مدت:

یہ پلان کم سے کم 18 سال یا اس سے زیادہ عمر کے افراد لے سکتے ہیں۔

EFU LIFE ASSURANCE LTD.

Plot No. 112, 8th East Street Phase 1, DHA Karachi.
Tel: (021) 111-EFU-111 (111-338-111) Fax: (021) 34537519
Website: www.efulife.com



Mehfooz Sarmaya Plan is a specially designed single premium investment plan for achieving real capital growth with the added benefit of life insurance coverage. Under this plan, your funds are managed by experts for maximum investment gains while maintaining minimal risk, through portfolio diversification. Mehfooz Sarmaya plan is underwritten by EFU Life Assurance Ltd.

Unit Allocation:

100% of the net of charges is allocated to purchase units in the selected fund.

Fund Acceleration Premium:

There is also a flexibility of further boosting your savings through lump sum premium during the policy years. These additional payments are called Fund Acceleration Premiums. The minimum FAP amount is Rs. 50,000/-.

100% of the Fund Acceleration Premium (net of charges) is allocated to purchase units in the selected fund.

Fund Selection Option:

Premium paid towards the plan is invested in an internal investment fund of EFU Life based on your selection. As a policyholder, you have an option to select unit fund based on your investment objectives at the inception of the policy. You have two unit funds to choose from:

- EFU Managed Growth Fund
- EFU Guaranteed Growth Fund

Loyalty Bonus:

You can enjoy Loyalty Bonus for your long-standing relationship. These bonus units will be applicable every 5 years starting from the end of 5th policy year. The loyalty bonus unit allocation, in addition to the basic plan contribution, is as follows:

Policy Year	Loyalty Bonus Allocation
5	2%
10	3%
15 & every 5 years thereafter	4%

Additional Benefits of Mehfooz Sarmaya

Sum Assured:

This is the guaranteed amount payable on death.

- Sum Assured for all ages at entry can be selected from 1.25 to 2 times of the Original Single Premium.

Death Benefit:

For Ages 18-59 years:

Death Benefit up to age 70 years is equal to:

- The greater of 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 70 years of age will be Total Cash Value.

For Ages 60 years and above at entry:

Death Benefit up to 5 policy years is equal to:

- The greater of 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.

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.

Minimum Premium:

The minimum initial premium is Rs. 50,000/- with no upper limit.

Eligibility and Term:

The plan is available to anyone with the minimum age of 18 years.

Charges

- Investment Management Charge: 0.125% of the value of the fund per month.
- Bid/Offer Spread: 5% of the net regular premium.

Disclaimers

- This product is underwritten by EFU Life Assurance Ltd. It is not guaranteed or insured by JS Bank Limited or its affiliates and is not a JS Bank Limited product.

- Growth in the value of your contributions depends on the performance of the selected Fund in which the contributions are invested.

- All investments made in the selected Fund are subject to market risks. 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 JS Bank Limited will incur any liability for the same. The investment risk of the selected Fund shall be borne by the policyholder.

- 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.

- JS Bank Limited reserves the right to levy such additional charge(s) as may be required, to facilitate the making of contribution in the plan, in the event that the arrangement between JS Bank Limited and EFU Life Assurance Limited is discontinued.

- 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.

- JS Bank is just a promoter and distributor of this product to its valued customer.

چارجز

- انویسٹمنٹ مینجمنٹ چارج: فنڈ کی ویلیو کا 0.125% فیصد ماہانہ
- نیلامی/بیڈنگ: خالص ریگولر پرییمیم کا 5% فیصد

انتباہ

- یہ پروڈکٹ ای ایف یو لائف اشورنس لمیٹڈ نے انڈرائٹ کیا ہے۔ یہ پروڈکٹ جے ایس بینک لمیٹڈ یا اسکی کسی ذیلی کمپنی کی نہیں اور نہ جے ایس بینک لمیٹڈ اس کا ضامن ہے۔ EFU Life Assurance Ltd. ہی اس سے وابستہ تمام امور کا ذمہ دار ہے۔

- آپ کے سرمائے میں اضافے کا انحصار فنڈ کی کارکردگی پر ہوتا ہے۔

- فنڈ میں ہونے والی تمام سرمایہ کاری مارکیٹ رسک سے مشروط ہے، فنڈ کی آئندہ کی کارکردگی کا لازمی دار و مدار گذشتہ کارکردگی پر نہیں ہوتا۔ کسی قسم کا پیشگی اندازہ ضروری نہیں کہ مستقبل کی ترجیحی کرے یا فنڈ کی ممکنہ کارکردگی کو بیان کرے اور نہ ہی ای ایف یو لائف اشورنس لمیٹڈ یا جے ایس بینک لمیٹڈ اس قسم کی کسی چیز کے ذمہ دار ہونگے۔ منتخب کردہ فنڈ میں سرمایہ کاری کا رسک بہر حال پالیسی ہولڈر پر لاگو ہوگا۔

- فوائد کی انفرادی وضاحت ہمارے کنسلنٹ کی طرف سے آپ کیلئے فراہم کی جائے گی ازراہ کرم مختلف شرائط اور ضوابط کی تفصیلی وضاحت حاصل کرنے کیلئے پالیسی دستاویز کا مطالعہ کریں، آپ کی جانب سے پلان کی شرائط و ضوابط کی مکمل تفہیم مطلوب ہے۔

- پلان پر وہ ٹیکسز لاگو ہونگے جو ٹیکس قوانین کے مطابق ہوں۔

- جے ایس بینک لمیٹڈ اور ای ایف یو لائف اشورنس لمیٹڈ کے درمیان معاہدہ ختم ہو جانے کی صورت میں جے ایس بینک لمیٹڈ پرییمیم کی ادائیگی کو یقینی بنانے کیلئے ضرورت کے تحت اضافی چارج/چارجز کا اطلاق کر سکتا ہے۔

- معاہدے کے طریقہ کار کی وضاحت شرائط اور ضوابط میں کی گئی ہے۔ یہ پروڈکٹ بروشر پروڈکٹ کی خصوصیات و فوائد کا صرف عمومی خلاصہ پیش کرتا ہے۔

- جے ایس بینک محض اپنے گرانقدر صارفین کے لیے اس پروڈکٹ اور تقسیم کر رہا ہے۔