

# **EFU EDUCATION & MARRIAGE PLAN**

**GIVE EVERY CHILD A GOOD START**

# EFU Education & Marriage Plan:

Cost of living is increasing at an exponential pace, and it's hard to imagine how much would be needed, when you have to incur expenses on your children's higher education and marriage. EFU Life brings EFU Education and Marriage Plan that would help you secure the financial future of your children. The plan provides a disciplined way of accumulating and endowment fund that could be used at a later date for a particular purpose, be it to pay for your children's college or university fee or meet their marriage expenses. The plan not only provides high value savings, but also guarantees life assurance protection along with the flexibility to customized the benefits according to individual requirements.



## Opportunity for Growth:

Every premium paid towards the plan will be invested in one or two 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:

**EFU Managed Growth Fund:** 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.

**EFU Guaranteed Growth Fund:** 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.

**EFU Aggressive Fund:** 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. Fund mix can be selected in multiples of 10%. It means that the funds split can be of 90/10, 80/20, 70/30, 60/40 or 50/50.

## 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.**

## Benefits:

### Continuation Benefit:

In the unfortunate event of death of the life assured (parent) during the savings term, the built-in "Continuation Benefit" ensures that the targeted fund at maturity is achieved. EFU Life will continue to make the contributions towards the plan.

### Maturity Benefit:

The amount payable at maturity is equal to the fund value at the time of maturity. This fund value can be taken in lump sum or if funds are not required immediately, the amount can be left to accumulate with EFU Life for a maximum period of one year. At the end of the one-year period, EFU Life will pay the accumulated value and a "Maturity Investment Bonus" of 20% of the annual average premium.

### Built-in Additional Term Assurance:

This rider increases the level of life cover by providing an additional amount in case of death of the Life Assured.

### Built-in Income Benefit:

Under the built-in Income Benefit, the plan would ensure that a quarterly income is paid to the family in case of the unfortunate death of the life assured during the plan term. The customer has a choice of selecting any one of the three levels of income i.e.

- Rs. 7,500 quarterly
- Rs. 12,000 quarterly
- Rs. 18,000 quarterly

The regular income can be used to pay for the expenses related to their continuing education and funds needed at the time of engagement or marriage of the child or for the support of the family.

## Optional Benefits:

### Accidental Death and Disability Benefit:

This rider provides an additional lump sum benefit in case of accidental death or disability.

### Waiver of Premium:

In case the life assured is unable to follow any occupation due to the sickness or accident, the premium would be paid by EFU Life.

## Unit Allocation

The proportion of basic plan allocated to investment is as shown in table:

| Policy Year  | Unit Allocation (%) |
|--------------|---------------------|
| 1            | 50%                 |
| 2            | 80%                 |
| 3            | 90%                 |
| 4 to 5       | 100%                |
| 6 to 10      | 103%                |
| 11 & onwards | 105%                |

## 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. 20,000.

100% of FAP payments are allocated to purchase units in the selected fund.

## Complete and Partial Surrender:

The plan always provides complete access to the accumulated fund value. After the premium have been paid for two full years, the Fund can be withdrawn for its full or partial value. Please note in case of withdrawal in early policy years, it may yield lower cash values.

## Indexation:

Under this option, the regular premium will increase every year by 5% of the prior year's premium till the age of 55 years, without any medical evidence.

## Claim:

In case of an unfortunate event, you may file your claim intimation through any Askari 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](mailto:cod@efulife.com). Thereafter, you will be contacted for next steps.

## FAQs

### What is the Applicable age and tenure?

The plan is available for individuals from 18 years to 65 years of age. The minimum savings term available is 10 years while the maximum is 25 years. The savings term has to be selected in such a way that the maximum age of the customer at the end of the savings term is not more than 75 years.

### What the minimum Premium requirements?

Minimum annual basic plan premium is Rs. 20,000/-

### What are the charges?

Investment Management Charges: 0.125% of the fund value per month

Bid / Offer Spread: 5% of the regular premium

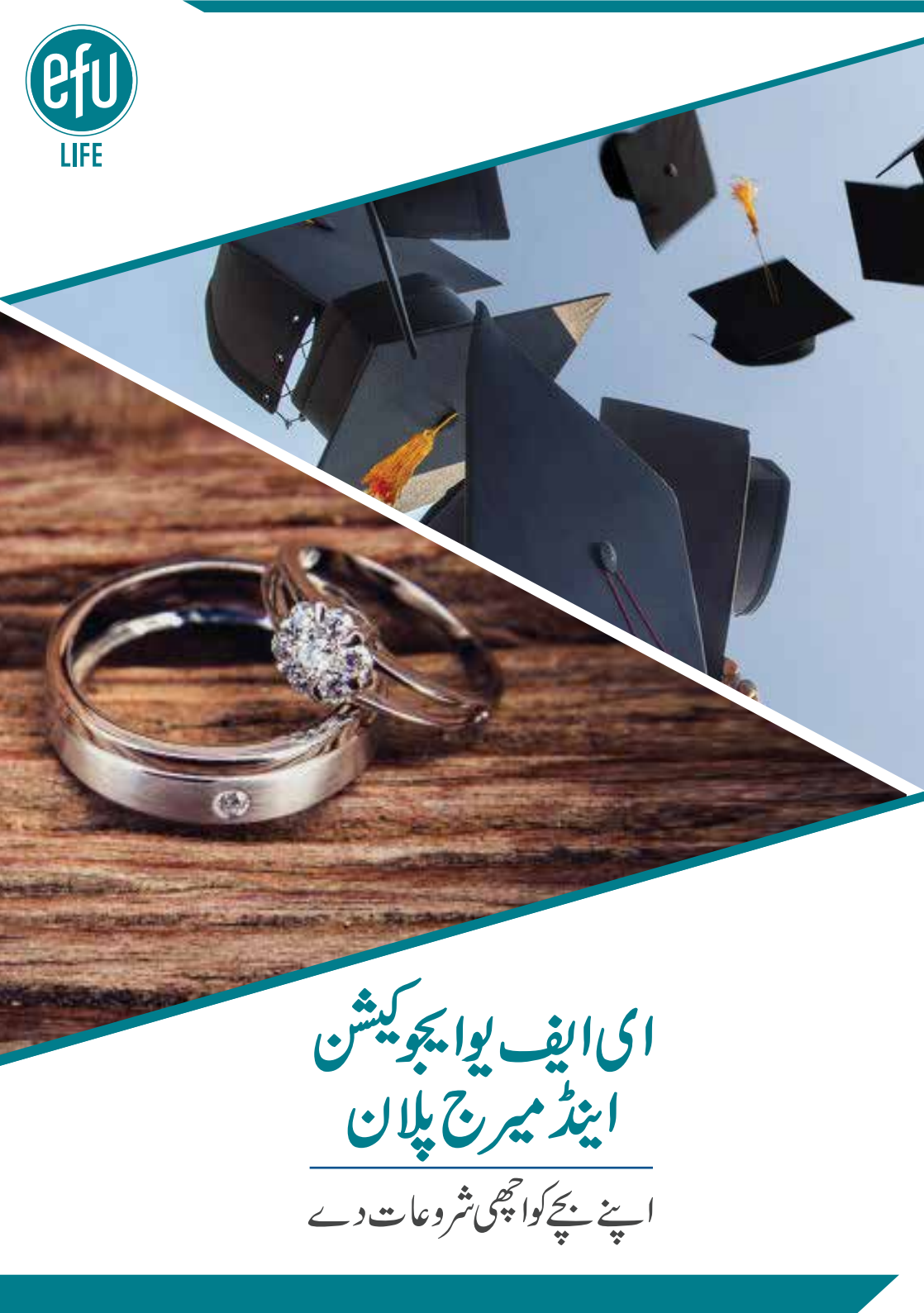
Administration charges: Rs.100 per month

## Disclaimer:

- This product is underwritten by EFU Life Assurance Ltd. It is not guaranteed or insured by Askari Bank Limited or its affiliates and is not an Askari Bank Limited product.
- Askari Bank is just a promoter/distributor and corporate insurance agent of this product to its valued customers.
- Growth in the value of your premiums 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 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 Askari 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.
- 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.
- All Claims, charges and payments relating to your Policies shall be the sole and exclusive responsibility of EFU Life Assurance Ltd.

# 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](mailto:csd@efulife.com)



# ای ایف یو ایجوکیشن اینڈ میرج پلان

اپنے بچے کو اچھی شروعات دے



# ای ایف یو ایجوکیشن اینڈ میرج پلان

قیمتوں میں دن بہ دن تیزی سے اضافہ ہو رہا ہے۔ ایسی صورت حال میں یہ تصور کرنا انتہائی مشکل ہے کہ آپ اپنے بچوں کی اعلیٰ تعلیم اور شادی کے اخراجات کس طرح سے پورے کریں گے۔ ای ایف یو لائف پیش کرتا ہے ای ایف یو ایجوکیشن اینڈ میرج پلان، آپ کے بچوں کے مستقبل کو مالی اعتبار سے محفوظ بناتا ہے۔ یہ ایک ایسا مناسب پلان جو آپ کے بچے کی کالج اور جامعہ کی فیس، ان کی شادی کے اخراجات اور مخصوص ضروریات کو پورا کرنے کے لئے انتہائی منظم طریقے سے مقررہ وقت پر فنڈز فراہم کرتا ہے۔ یہ پلان آپ کو صرف بچت کے اعلیٰ اصولوں سے آگاہ ہی نہیں کرتا بلکہ آپ کو مخصوص ضروریات کے مطابق مختلف اختیارات میں سے انتخاب کی ایک چمک اور تحفظ زندگی کی ضمانت بھی فراہم کرتا ہے۔

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

آپ درج ذیل یونٹ فنڈز میں سے انتخاب کر سکتے ہیں:

**ای ایف یو مینجڈ گروتھ فنڈ:** ایک متوازن سرمایہ کاری کی حکمت عملی پر مشتمل سرمایہ کاری فنڈ۔ اس کا مقصد سرمایہ کاری سیکورٹین، محتاط طور پر منتخب کی گئی بلوچپ ایکویٹیٹیز اور دیگر مقررہ آمدنی کے ذرائع اور نقد سرمایہ کاری کے ذریعے، سرمائے کی مناسب نشوونما اور مستحکم منافع جات حاصل کرنا ہے۔

**ای ایف یو گارنٹیڈ گروتھ فنڈ:** مستحکم منافع جات فراہم کرنے والا سرمایہ کاری فنڈ اس ضمانت کے ساتھ کہ فنڈ کی بولی قیمت (پڈ پرائس) نیچے نہیں آئے گی۔ اس کا مقصد قلیل المدت ڈیٹ سیکورٹیز میں سرمایہ کاری کے ذریعے مستحکم نشوونما حاصل کرنا ہے۔

**ای ایف یو ایگریسو فنڈ:** ایک سرمایہ کاری فنڈ جس کا مقصد ایکویٹیٹیز میں سرمایہ کاری کر کے تیزی سے آمدنی حاصل کرنا ہے۔ اس کا مقصد سرمایہ کاری کے ساتھ مارکیٹ کو مد نظر رکھتے ہوئے سرمائے کی نشوونما کو بڑھانا ہے۔

**متعدد فنڈز کی سہولت (ملٹپل فنڈز آپشن):** اس سہولت کے تحت، آپ پلان کے یونٹ سے منسلک دو فنڈز کے مرکب کا انتخاب کر سکتے ہیں۔ فنڈز کو 10 فیصد کے ملٹپل کے تحت منتخب کیا جاسکتا ہے۔ اس کا مطلب ہے کہ فنڈز کو 10/20، 30/40، 50/60 یا 50/50 میں تقسیم کیا جاسکتا ہے۔

**آزادانہ مطالعے کا دورانیہ (فری لک پریڈ):** اگر آپ دستاویزات کی وصولی کے 14 دن کے آزادانہ مطالعے کا دورانیہ کے اندر اپنی رکنیت منسوخ کرنے کا فیصلہ کرتے ہیں تو آپ ای ایف یو لائف کے طبی/کلیمیکل معائنہ جات کے سلسلے میں اٹھنے والے اخراجات منہا کر کے، پریمیم کی مکمل ادائیگی کی واپسی کا اہل ہوں گے۔



## فوائد

**کنٹریوشن بینیفٹ:** بچت کی مدت کے دوران بیمہ دار/پالیسی ہولڈر (ماں یا باپ) کے انتقال کی صورت میں، خود ساختہ مستقبل کے لئے جمع شدہ فنڈ کا فائدہ کٹنی نیشن بینیفٹ یہ یقین دلاتا ہے کہ پلان کی تکمیل پر ہدف شدہ فنڈ حاصل ہو جائے، ای ایف یولائف منصوبے میں حصے شامل کرنا جاری رکھے گی

**ميجورٹی بینیفٹ:** پلان کی تکمیل پر یہ منصوبہ جمع شدہ فنڈ کی قدر (کیش ویلیو) فراہم کرتا ہے۔ اگر فنڈ کی فوری طور پر ضرورت نہ ہو تو یہ رقم ای ایف یولائف کے پاس بڑھنے کیلئے زیادہ سے زیادہ ایک سال کے لئے چھوڑی جاسکتی ہے۔ اس ایک سال کے بعد ای ایف یولائف جمع شدہ رقم کی موجودہ کیش ویلیو میں اوسط سالانہ پریمیم کا 20 فیصد (میچورٹی انویسٹمنٹ بونس) کے طور پر جمع کر کے ادا کرے گا سے زائد نہ ہوں خود کار (بلٹ ان) ایڈیشنل ٹرم اشورنس: اس ضمنی فائدے کے تحت بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) کی وفات کی صورت میں اضافی رقم فراہم کی جائے گی۔ خود کار (بلٹ ان) انکم بینیفٹ: خود کار انکم بینیفٹ کے تحت، یہ پلان اس بات کو یقینی بناتا ہے کہ پلان کی مدت کے دوران خدا نخواستہ

بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) کے انتقال کی صورت میں یہ سہ ماہی انکم اس کے اہل خانہ کو ملتی رہے۔ صارف درج ذیل تین درجات میں سے: کوئی ایک منتخب کر سکتا ہے جیسے کہ ☆ 7,500 سہ ماہی ☆ 12,000 روپے سہ ماہی ☆ 18,000 روپے سہ ماہی ریگولر انکم کو بچے کی تعلیمی ضروریات اور تعلیم سے متعلق اخراجات میں استعمال کیا جاسکتا ہے اس کے علاوہ بچے کی منگنی یا شادی کے وقت یا خاندان کی کفالت کے لئے بھی استعمال کیا جاسکتا ہے۔

## ضمنی فوائد:

**ایکسیڈنٹل ڈیچھ ڈس ایبیلیٹی پلس بینیفٹ:** بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) کی حادثاتی وفات یا معذوری کی صورت میں، یہ ضمنی فائدہ (رائڈر) ایک اضافی یکمشت فائدہ فراہم کرتا ہے۔

**ویور آف پریمیم:** اگر بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) کسی بیماری یا حادثے کے باعث کوئی پیشہ اختیار کرنے کے قاصر ہو تو پریمیم کی رقم ای ایف یولائف ادا کرے گی

**یونٹ کی ایلو کیشن:** سرمایہ کاری کیلئے مختص کئے جانے والے پریمیم کا تناسب ذیل میں درج ہے:

| پالیسی سال        | یونٹ ایلو کیشن % |
|-------------------|------------------|
| 1                 | 50 فیصد          |
| 2                 | 80 فیصد          |
| 3                 | 90 فیصد          |
| 4 سے 5 سال        | 100 فیصد         |
| 6 سے 10 سال       | 103 فیصد         |
| 11 اور اس سے زائد | 105 فیصد         |

**اضافی اختیاری پرمیئم (فنڈ ایکسلریشن پرمیئم):** اگر آپ کے پاس پلان کی مدت کے دوران کسی بھی وقت اضافی نقد رقم (کیش) 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 پرمیئم (فنڈ ایکسلریشن پرمیئم) کہتے ہیں۔ آپ یہ ادائیگیاں پالیسی کے نافذ العمل ہوتے ہوئے کسی بھی وقت ادا کر سکتے ہیں۔ کم از کم اضافی اختیاری پرمیئم (فنڈ ایکسلریشن پرمیئم) 20,000 روپے فی ادائیگی ہے۔ اضافی اختیاری پرمیئم (فنڈ ایکسلریشن پرمیئم) ادائیگیوں کا 100 فیصد منتخب شدہ فنڈ میں یونٹس کی خریداری کے لئے مختص کیا جاتا ہے۔

**مکمل اور جزوی دستبرداری:** پلان کے تحت مجموعی بچت تک مکمل رسائی حاصل ہے دو سال کے پرمیئم کی ادائیگی کے بعد فنڈ کو جزوی یا مکمل نکالوایا جاسکتا ہے۔ اس بات کا دھیان رہے کہ شروع کے سالوں میں رقم نکالنا نقد مالیت (کیش ویلیو) پر اثر انداز ہوگا۔ **افراط زر (انڈیکسیشن):** اس اختیار کے تحت، بغیر کسی طبی ثبوت کے، ہر سال پچھلے سال کے بنیادی پلان پرمیئم کے 5 فیصد اطلاق کردہ فوائد میں مناسب اضافے کے ساتھ 55 سال کی عمر تک بڑھ جائے گا۔

**دعویٰ (کلیم):** کسی بھی ناگہانی کی صورت میں، آپ اپنے دعوے (کلیم) کی اطلاع عسکری بینک کی کسی بھی شاخ میں جا کر، ای ایف یو ہیڈ آفس آکریا 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](mailto:cod@efulife.com) پر ای میل کر دیجئے۔ بعد ازاں، اگلے مراحل سے آگاہ کرنے کیلئے آپ سے رابطہ کیا جائے گا۔

**عمومی طور پر پوچھے جانے والے سوالات:**

**قابل اطلاق عمر اور مدت کیا ہے؟**

اس منصوبے میں شامل ہونے کے لئے کم از کم اور زیادہ سے زیادہ عمر کی حد 18 سے 65 سال ہے۔

بچت کی کم از کم مدت 10 سال جبکہ زیادہ سے زیادہ 25 سال ہے۔ بچت کی مدت کو اس طریقے سے منتخب کیا جائے کہ بچت کی مدت

کے اختتام پر صارف کی عمر 75 سال سے زائد نہ ہوں

**کم از کم پرمیئم کی ضروریات کیا ہیں؟**

کم از کم سالانہ پرمیئم 20,000 روپے ہے۔

**اخراجات (چارجز) کیا ہیں؟**

• سرمایہ داری اخراجات (انوسٹمنٹ مینجمنٹ چارجز): سرمایہ کاری فنڈ میں سے 0.125 فیصد ماہانہ؛

• بڈ آف اسپرینڈ: باقاعدہ پرمیئم 5% فیصد؛

• انتظامی اخراجات (ایڈمنسٹریشن چارجز): 100 روپے ماہانہ؛

## انتباہ

- یہ پروڈکٹ ای ایف یولائف نے انڈر رائٹ کی ہے۔ یہ عسکری بینک یا اس سے ملحقہ کسی ادارے سے ضمانت کردہ یا بیمہ شدہ نہیں ہے اور نہ ہی عسکری بینک کی پروڈکٹ ہے۔
- عسکری بینک اپنے قابل قدر صارفین کے لئے اس پروڈکٹ کا صرف تقسیم کار/تشیہ کار اور کارپوریٹ انشورنس ایجنٹ ہے۔
- آپ کے پری میئر کی قدر میں نشوونما کا انحصار منتخب شدہ فنڈز جس میں پری میئر کی سرمایہ کاری کی گئی ہو اس کی کارکردگی پر ہوگا۔ منتخب شدہ فنڈز میں کی گئی تمام سرمایہ کاریاں مارکیٹ کی صورت حال پر منحصر کرتی ہیں۔
- فنڈ کی سابقہ کارکردگی ضروری نہیں کہ مستقبل کے خطرے کی نشاندہی کرے۔ اسی طور پر کوئی بھی پیشین گوئی فنڈ کی ممکنہ یا مستقبل کی کارکردگی کے طور پر لینا ضروری نہیں اور نہ ہی ای ایف یولائف اور نہ ہی عسکری بینک اس کے لئے کوئی ذمہ داری قبول کرے گے۔ منتخب شدہ فنڈ میں سرمایہ کاری کی کارکردگی میں خطرہ بیمہ دار کی ذمہ داری ہوگی
- فوائد کی ایک انفرادی وضاحت آپ کو ہمارے سباز کے نمائندے کی طرف سے فراہم کی جائے گی۔ براہ مہربانی مختلف شرائط و ضوابط کو تفصیلی طور پر سمجھنے کیلئے تصریح ملاحظہ کیجئے
- متعلقہ اداروں کے مقرر کردہ ٹیکس کے قوانین کے تحت ٹیکسوں کا اطلاق ہوگا
- معاہدہ کن خطوط پر کام کرتا ہے اس کی وضاحت پالیسی کے شرائط و ضوابط میں کی گئی ہے۔ یہ کتابچہ منصوبے کے خدوخال اور فوائد کا ایک عمومی جائزہ پیش کرتا ہے
- آپ کی پالیسیوں سے متعلق تمام کلیمز، اخراجات اور ادائیگیوں کے انتظامات ای ایف یولائف انشورنس لمیٹیڈ کی مکمل اور مخصوص ذمہ داری ہونگے

## ای ایف یولائف ایشورنس لمیٹڈ

ای ایف یولائف پلاٹ نمبر 112، 8th اسٹریٹ، فیرون، ڈی ایچ اے، کراچی، پاکستان۔

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