



EFU SAVINGS & RETIREMENT PLAN

WITH CAPITAL APPRECIATION, PLAN YOUR RETIREMENT WITH CONFIDENCE!

EFU Savings & Retirement Plan



After decades of hard work and burdening responsibilities, you deserve to enjoy your golden years by pursuing hobbies that you never had time for, make up for lost holidays, share memories with family or take pride in staying independent. While doing this you could find your savings scarce and leave you financially dependent on others. To protect you from such situations, EFU Savings and Retirement plan helps you to build your saving, that you can look forward to at the time of retirement.

EFU Life Assurance Limited brings you EFU Savings and Retirement Plan, with guaranteed level of insurance protection and flexible options to customize the benefits according to your needs. This plan could help you to save your money on regular basis and could also help you fulfil your future financial needs. There is additional unit allocation at the end of the maturity in the form of maturity bonus to boost your savings at maximum level.

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 funds mentioned below at the inception of the policy.

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 instruments 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:

Retirement Option:

At the age of 60 years, you have the option to utilize your fund value to avail one of the following retirement benefits:

- A guaranteed pension payable for 10 years and for life of the Life Assured thereafter
- Upon death of the Life Assured 50% of the retirement income payable to the spouse

Death Benefit:

The moment you start saving with this Plan, you will have a guaranteed level of life insurance protection. After the death of the policy holder, the beneficiary will be receiving:

- Greater of the Sum Assured of the Main Plan

Or

- The Cash Value of the units applicable to the Regular Basic Plan premium.

Plus

- Cash Value of the units applicable to Fund Acceleration Premium (FAP).

Optional Benefit:

Accidental Death and Disability Plus Benefit:

In case of accidental death or disability of the life assured, this rider provides an additional lump sum benefit.

Hospital Care Plus Benefit:

In case of accident or sickness of the life assured, this rider provides a fixed daily cash amount to cater hospital dues.

Life Care Plus Benefit:

This rider provides benefit equivalent to the main plan sum assured, subject to a maximum of Rs.1.5 million, upon the diagnosis or the occurrence of any 15 covered critical illnesses.

Unit Allocation:

The proportion of premium for investment in units varies by policy year and is as follows:

Year	Unit Allocation %
1	50%
2	80%
3	90%
4	100%
5 - 10	103%
11 to 20	105%
21 and onwards	110%

Maturity Bonus:

The plan provides valuable maturity bonuses at the end of the plan's term to boost the fund accumulated. The bonus is allocated, as a percentage of the average Basic Plan premiums paid. The extra units will be allocated at maturity, depending on the maturity year, as mentioned in the table below:

Year	Allocation as percentage of Average Regular Premium
11-15	10%
16-20	20%
21-25	50%

Sum Assured:

This is the amount payable on the unfortunate event of death of the policy holder/life assured. This is equal to the Regular Basic Plan Premium times the protection multiple selected by the policy holder. The Protection Multiple is subject to limits dependent on the age at commencement. Refer to the table below for further details:

Age (years)	Protection Multiple
18 to 35 years	5 to 75
36 to 40 years	5 to 50
41 to 49 years	5 to 35
50 to 60 years	5 to (70-age)
61 to 65 years	5

Fund Acceleration Premium (FAP):

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. 24,000.

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

Complete and Partial Surrender:

The plan provides complete access to accumulated fund value during the policy term. 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. Please note that in case of surrender in early policy years may result in low cash values.

Claim:

In case of an unfortunate event, you may file your claim intimation through any Allied 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.

Indexation:

This option gives you the security and peace of mind of knowing that the benefits provided by your plan will increase in value every year regardless of your health. Once you select this option, the premium and sum assured will increase every year by 5% of the prior year's premium up till age 55 years. You may, however, opt to increase only the premium while keeping the sum assured at a constant level.

FAQs

Who can apply and what is the term of plan?

This plan is available for all individuals aged between 18 and 65 years on next birthday. The coverage term

is from 10 to 25 years and maturity is subject to a maximum age of 75 years.

What is the minimum/maximum Premium I have to pay?

Minimum annual basic plan premium is Rs. 24,000/- per annum, there is no maximum limit. The mode-wise minimum premium is as follows:

Mode	Minimum Modal Premium
Annual	Rs. 24,000 per annum
Half-yearly	Rs. 12,000 per annum
Quarterly	Rs. 6,000 per annum
Monthly	Rs. 2,000 per annum

What are the charges?

- Administration charge: Rs. 105 per month
- Bid/Offer Spread: 5% of the net regular Premium
- Investment management Charge: 0.125% of the fund value per month.

Disclaimer:

- This product is underwritten by EFU Life Assurance Ltd. It is not guaranteed or insured by Allied Bank or its affiliates and is not Allied Bank's product. Allied Bank is just a promoter distributor and corporate insurance agent of this product to its valued customers.
- Growth in the value of your premiums will depend 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 Allied Bank 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 سیونگنز اینڈ ریٹائرمنٹ پلان

سرمائے میں اضافے کے ساتھ، اپنے ریٹائرمنٹ کی اعتماد سے منصوبہ بندی کیجئے

ای ایف یو سیونگز اینڈ ریٹائرمنٹ پلان



سوالوں کی کڑی محنت اور ذمہ داریوں کا بوجھ اٹھانے کے بعد، آپ اپنی خواہشات کو پورا کرنے کا حق رکھتے ہیں، چھٹیاں منانے کے لئے، اہل خانہ کے ساتھ خوشگوار لمحات کو بانٹنے کے لئے۔ یہ سب کرنے کے ساتھ آپ کو آپ کی سیونگز میں کمی اور دوسروں پر انحصار کرنا پڑ سکتا ہے۔ خود کو ان حالات سے محفوظ رکھنے کے لئے ای ایف یو سیونگز اینڈ ریٹائرمنٹ پلان آپ کو سیونگز اٹھا کرنے میں مدد فراہم کرتا ہے جس کی طرف آپ اپنی ریٹائرمنٹ میں دیکھ سکیں۔

ای ایف یو سیونگز اینڈ ریٹائرمنٹ پلان آپ کی ضروریات کے مطابق فوائد کو اپنی مرضی کے مطابق بنانے کے لئے ضمانت شدہ بیمے کے تحفظ کے ساتھ، یہ پلان آپ کو باقاعدہ بنیادوں پر سیونگز میں مدد کرتا ہے اور ساتھ ساتھ مستقبل کی مالی ضروریات کو پورا کرنے میں کارگر ہے۔ ایک اضافی پونٹ ایلو کیشن میچورٹی بونس کے طور پر آپ کی سیونگز کو بڑھانے کے لئے میچورٹی پردی جاتی ہے۔

نشوونما کے لئے مواقع: اس پلان میں ادا کیا جانے والا ہر پیمائش ای ایف یو لائف کے منتخب کردہ ایک یا دوسرا مایہ کاری فنڈ میں لگایا جائے گا یہ مکمل طور پر آپ کا فیصلہ ہوگا کہ اپنے سرمایہ کاری کے مقاصد کی بنیاد پر فنڈ کا انتخاب کرے۔

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

ای ایف یو پیئجڈ گروتھ فنڈ: ایک متوازن سرمایہ کاری کی حکمت عملی پر مشتمل سرمایہ کاری فنڈ۔ اس کا مقصد، سرمایہ کاری سکیورٹیز، محتاط طور پر منتخب گئی بلوچپ ایکویٹیز اور دیگر مقررہ آمدنی کے ذرائع اور نقد سرمایہ کاری کے ذریعے، سرمایہ کاری 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 (بڈ پرائس) نیچے نہیں آئے گی۔ اس کا مقصد قلیل المدت ڈیٹ سکیورٹیز میں سرمایہ کاری کے ذریعے مستحکم نشوونما حاصل کرنا ہے۔

ای ایف یو ایگریسوفنڈ: ایک سرمایہ کاری فنڈ جس کا مقصد ایکویٹیز 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۔

متحدہ فنڈز کی سہولت (ملٹپل فنڈز آپشن): اس سہولت کے تحت، آپ پلان کے پونٹ 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، 60/50 یا 70/80 فیصد تقسیم کیا جاسکتا ہے۔

غور و فکر کا دورانیہ (فری لک پریڈ): اگر آپ دستاویزات کی وصولی کے 14 دن کے غور و فکر کا دورانیہ 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 منہا کر کے، پریمیم کی مکمل ادائیگی کی واپسی کا اہل ہونگے۔

ریٹائرمنٹ کا اختیار: 60 سال کی عمر میں آپ کے پاس یہ اختیار موجود ہے کہ آپ مندرجہ ذیل کسی ایک ریٹائرمنٹ فائدے کے مطابق اپنا فنڈ استعمال کر سکتے ہیں:

- 10 سال کے لئے ضمانت شدہ پنشن یا بیمہ دار کی زندگی تک
- بیمہ دار کی وفات کے بعد شریک حیات کو ریٹائرمنٹ آمدنی کا 50 فیصد کی ادائیگی

فوائد بصورت فوٹگی: جیسے ہی آپ ای ایف یو سیونگزی اینڈ ریٹائرمنٹ پلان میں بچتوں کا آغاز کرتے ہیں آپ کو بیمہ حیات کے تحفظ کا ایک ضمانت شدہ درجہ حاصل ہوگا۔ بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) کی وفات کے بعد اس کے مستفیدان (بینیفیٹری) کو ادا کیا جائے گا:

- پلان کا زربیمہ یا بنیادی پلان کے پرمیئم پر اطلاق شدہ نوٹس کی نقد مالیت (کیش ویلیو)، (دونوں میں جو بھی زیادہ ہو)

پلس

- اضافی اختیاری پرمیئم پر اطلاق شدہ نوٹس کی نقد مالیت (کیش ویلیو)

ضمنی فوائد:

ایکسیڈنٹل ڈیٹھ اینڈ ڈس ایبلٹی بینیفٹ پلس:

بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) کی حادثاتی وفات یا معذوری کی صورت میں، یہ ضمنی فائدہ ایک اضافی یکمشت فائدہ فراہم کرتا ہے۔

ہاسپٹل کیئر بینیفٹ:

بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) کی بیماری یا حادثے کی صورت میں، یہ فائدہ ہسپتال کے اخراجات کو پورا کرنے کیلئے ایک مقررہ نقد رقم فراہم کرتا ہے۔

لائف کیئر پلس بینیفٹ:

15 تحفظ شدہ شدید بیماریوں میں سے کسی کے واقع ہونے یا تشخیص پر، یہ ضمنی فائدہ اصل پلان کے زربیمہ کے مساوی فائدہ فراہم کرتا ہے، جو زیادہ سے زیادہ 1.5 ملین روپے کی حد سے مشروط ہے۔

یونٹ ایلو کیشن:

سرمایہ کاری کیلئے نوٹس میں پرمیئم کا تناسب پالیسی سال کے اعتبار سے مختلف ہوتا ہے اور ذیل میں درج ہے:

پالیسی سال	یونٹ ایلو کیشن
1	55 فیصد
2	85 فیصد
3 سے 10	105 فیصد

پالیسی سال	یونٹ ایکشن
1	50 فیصد
2	80 فیصد
3	90 فیصد
4	100 فیصد
5 سے 10 سال	103 فیصد
11 سے 20 سال	105 فیصد
21 اور اس سے زائد	110 فیصد

میچورٹی بونس: پلان کی مدت کے اختتام پر فنڈ کو بڑھانے کے لئے ایک غیر معمولی میچورٹی بونس فراہم کرتا ہے۔ یہ بونس بنیادی پریمیئم کی شرح کے مطابق ادا کیا جاتا ہے۔ اضافی یونٹس میچورٹی کے سال کے آخر میں دئے گئے ٹیبل کے مطابق دئے جاتے ہیں:

پالیسی سال	اوسط باقاعدہ پریمیئم کی فیصد کے اعتبار سے تخصیص
11 سے 15	10 فیصد
16 سے 20	20 فیصد
21 سے 25	50 فیصد

زریبہ

یہ ضمانت شدہ رقم وفات کے وقت ادا کی جاتی ہے۔ بیمہ تحفظ یا زریبہ پلان خریدتے وقت صارف اس کو عمر کے مطابق دئے گئے اختیارات کی رینج میں سے منتخب کر سکتا ہے۔ اس کا تعین بنیادی پلان کے پریمیئم کو درج ذیل ٹیبل میں دئے گئے "پروٹیکشن ملٹیپل" سے ضرب دے کر کیا جاتا ہے:

عمر (سال)	پروٹیکشن ملٹیپل
18 سے 35 سال	5 سے 75
36 سے 40 سال	5 سے 50
41 سے 49 سال	5 سے 35
50 سے 60 سال	5 سے (70- عمر)
61 سے 65 سال	5

اضافی اختیاری پریمیم (فنڈ ایکسٹریشن پریمیم):

اگر آپ کے پاس پلان کی مدت کے دوران کسی بھی وقت اضافی نقد رقم موجود ہو تو اپنی نقد مالیت کیش ویلبو کو بڑھانے کے لئے آپ اس کو پلان میں سرمایہ کاری کے لئے استعمال کر سکتے ہیں۔ ان اضافی ادائیگیوں کو اضافی اختیاری پریمیم کہتے ہیں۔ آپ یہ ادائیگیاں پالیسی کے نافذ العمل ہوتے ہوئے کسی بھی وقت کر سکتے ہیں۔ کم از کم اضافی اختیاری پریمیم 24,000 روپے فی ادائیگی ہے۔

اضافی اختیاری پریمیم میں ادائیگیوں کا 100 فیصد منتخب شدہ فنڈ میں یونٹس کی خریداری کے لئے مختص کیا جاتا ہے۔

مکمل اور جزوی دستبرداری:

یہ پلان کسی بھی وقت، اس کی مدت کے دوران مجموعی نقد مالیت (کیش ویلبو تک مکمل رسائی فراہم کرتا ہے۔ پلان میں جمع شدہ تمام یونٹس دوسرے سال کے باقاعدہ پریمیم کی ادائیگی کے بعد نکلوائے جاسکتے 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۔

دعویٰ (کلیم):

کسی بھی ناگہانی کی صورت میں، آپ اپنے دعوے (کلیم) کی اطلاع الائیڈ بینک کی کسی بھی شاخ میں جا کر، ای ایف یو ہیڈ آفس آکریمالک 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۔ بعد ازاں، اگلے مراحل سے آگاہ کرنے کے لئے آپ سے رابطہ کیا جائے گا۔

افراط زر (انڈیکسیشن):

یہ انتخاب آپ کو ذہنی سکون اور تحفظ مہیا کرتا ہے کہ پلان میں دئے گئے فوائد سالانہ افراط زر کے ساتھ خود بخود بڑھ جائیں گے۔ اس سہولت کے تحت آپ کا پریمیم پچھلے سال کے پریمیم سے 5 فیصد بڑھے گا۔ اسی طرح، زریبہ اور اضافی فوائد بھی اسی تناسب سے بڑھ جائیں گے۔ البتہ آپ زریبہ کو اتنا ہی رکھتے ہوئے صرف پریمیم کو بھی بڑھا سکتے ہیں۔

عمومی طور پر چھ جاننے والے سوالات:

قابل اطلاق عمر اور مدت کیا ہے؟

تمام افراد جن کی عمر 18 سے 65 سال کے درمیان ہو (اگلی سالگرہ پر)، اس پالیسی کے اہل ہیں۔ تحفظ کی مدت 10 سے 25 سال ہے اس بات کو مدنظر رکھتے ہوئے کہ میچورٹی کے وقت زیادہ سے زیادہ عمر کی حد 75 سال ہے۔

کم از کم پریمیئم کی ضروریات کیا ہیں؟

پلان کا کم از کم بنیادی پریمیئم صرف 24,000 روپے سالانہ ہے۔ کم از کم پریمیئم کی ادائیگی کا طریقہ درج ذیل ہے:

کم از کم ظاہری پریمیئم	طریقہ کار
24,000 روپے	سالانہ
12,000 روپے	ششماہی
6,000 روپے	سہ ماہی
2,000 روپے	ماہانہ

اخراجات (چارجز) کیا ہیں؟

- انتظامی اخراجات (ایڈمنسٹریشن چارجز): 105 روپے ماہانہ؛
- ہڈ آفر اسپرڈ: کل باقاعدہ پریمیئم کا 5 فیصد؛
- سرمایہ داری اخراجات (انوسٹمنٹ مینجمنٹ چارج): فنڈ قدر کا 0.125 فیصد ماہانہ؛

انتباہ

- یہ پروڈکٹ ای ایف یولائف کی پیش کردہ ہے۔ یہ الائیڈ بینک یا اس سے ملحقہ کسی ادارے سے ضمانت کردہ یا بیمہ شدہ نہیں ہے اور نہ ہی یہ الائیڈ بینک کی پروڈکٹ ہے۔ الائیڈ بینک اپنے قابل قدر صارفین کے لئے اس پروڈکٹ کا صرف تقسیم کار/تشریح کار اور کارپوریٹ انشورنس ایجنٹ ہے
- آپ کے پریمیئم کی قدر میں نشوونما کا انحصار منتخب شدہ فنڈ کی جس میں پریمیئم کی سرمایہ کاری کی گئی ہوگا رکردگی پر ہوگا
- منتخب شدہ فنڈز میں کی گئی تمام سرمایہ کاریاں مارکیٹ کی صورت حال پر منحصر کرتی ہیں۔ منتخب شدہ فنڈ میں سرمایہ کاری کی کارکردگی میں خطرہ بیمہ دار کی ذمہ داری ہوگا
- 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 الائیڈ بینک اس کے لئے کوئی ذمہ داری قبول کرے گا
- فوائد کی ایک انفرادی وضاحت آپ کو ہمارے سیلز کے نمائندے کی طرف سے فراہم کی جائے گی۔ براہ مہربانی مختلف شرائط و ضوابط کو تفصیلی طور پر سمجھنے کیلئے شذرات 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

ای ایف یولائف ایشورنس لمیٹڈ

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

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