HABIBMETRO

EFU BEHTAR KAL RETIREMENT & SAVINGS PLAN

efu LIFE

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 remaining independent.

EFU Behtar Kal Retirement and Saving Plan is a comprehensive savings plan that fulfills your future financial needs. It is a complete plan which provides savings and protection that further strengthens your financial base for a brighter tomorrow. It is a unit-linked whole of life plan which aims and focuses to deliver a substantial growth of your investment, during the policy term with the added benefits of life insurance cover.

Opportunity for Growth:

Every premium paid towards the plan will be invested in the internal investment fund of EFU Life. It is completely your decision to choose the internal fund based on your investment objectives. These funds are managed by investment experts who adjust the mix based on underlying economic conditions and better investment opportunities. 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 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 the multiple 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:

Death Benefit: The moment you start saving with EFU Behtar Kal Retirement and Savings 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).

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

Optional Benefits:

Accidental Death Benefit*: In case of accidental death of the life assured, this rider provides an additional lump sum benefit.

Accidental Death and Disability Plus Benefit *: In case of accidental death or disability of the life assured (permanent and total) that makes you permanently disabled. For your family, to cope with this distress, this rider provides an additional lump sum benefit.

Additional Term Assurance: This rider increases the level of life cover by providing an additional amount in case of death of the policy holder insured person.

Waiver of Premium: Incase the life assured is unable to follow any occupation due to the sickness or accident, the contribution would be paid by EFU Life.

Life Care Enhanced Benefit: This rider provides a flexible benefit ranging from Rs. 50,000 to sum equivalent to main plan sum assured subject to a maximum of Rs.1.5 million, upon the diagnosis or the occurrence of any 20 covered critical illnesses.

Family Income Benefit: This benefit ensures that a monthly income is paid to the family in case of an unfortunate death of the policy holder (insured person) during the plan term.

*Any one accidental rider can be selected.

Unit Allocation:

The proportion of basic plan premium allocated to investment is as follows:

Policy Year	Unit Allocation %
Year 1	50%
Year 2	80%
Year 3	90%
Year 4 to 5	100%
Year 6 to 10	103%
Year 11 and onwards	105%

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. 20,000.
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 plan 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. 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 any HMB 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

Tax Rebate:

You can save up to 20% of your taxes and get insured. On EFU Life website you can use tax credit calculator to find the amount you can save. For more details visit below link:
https://www.efulife.com/m/taxcalculator/indexCopy.php

Indexation:

Once you select this option, the premium will increase every year by 5% of the prior year's premium indefinitely. Similarly, the sum assured will increase in the same proportion. You may, however, opt to increase only the premium while keeping the sum assured at the initial level, thus channelling this increase in premium to boost your accumulation of capital only. Sum assured indexation is only available until age 55, provided you were accepted on standard terms initially.

FAQs:

Who can apply and what are the limits of plan?

All individuals aged between 18 to 65 years next birthday are eligible. Since it is whole of life plan, it has no fixed maturity term.

What is the minimum Premium requirements?

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

What are the charges?

The following charges apply on the plan:

- Administration charge: Rs.100 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 Habib Metropolitan Bank Limited or its affiliates and is not a Habib Metropolitan Bank Limited product.
- Habib Metropolitan Bank Limited 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 Habib Metropolitan Bank Limited 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.

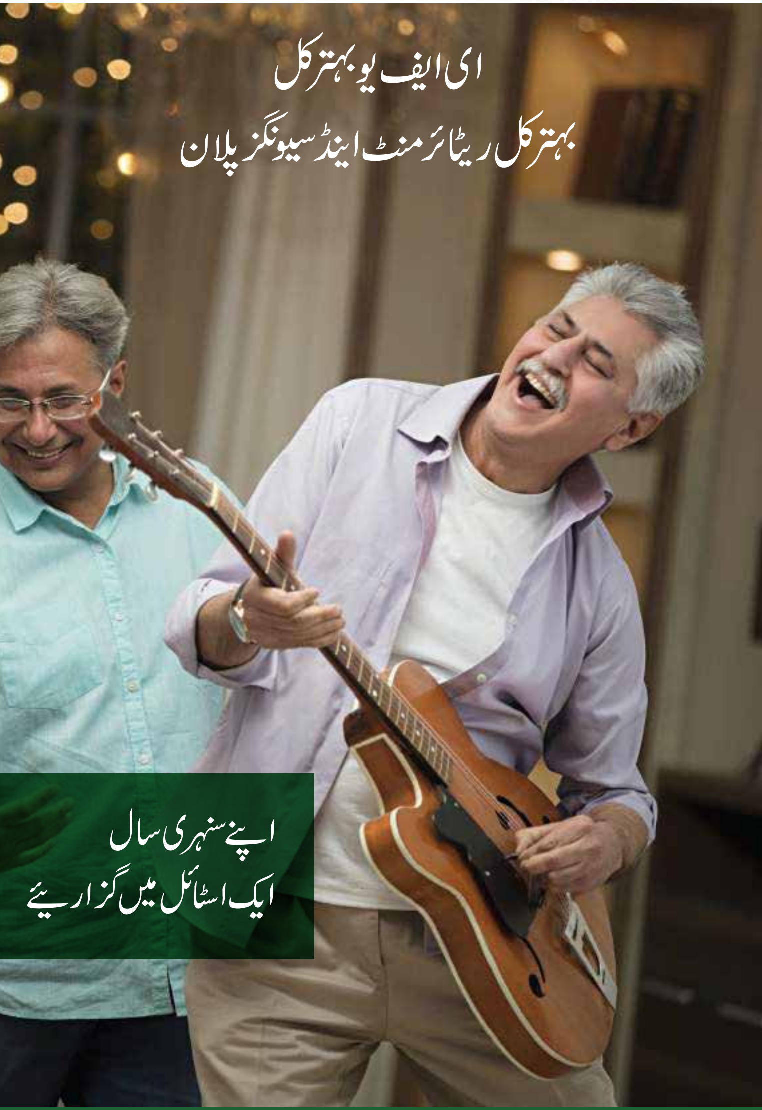
HABIBMETRO Bank

Spencer Building I.I. Chundrigar Road
Karachi, Pakistan
UAN: 111-1-HABIB(42242)
Web: www.habibmetro.com

EFU LIFE ASSURANCE LTD.

EFU Life House, Plot No.112, 8th East Street,
Phase 1, DHA, Karachi, Pakistan.
Phone: (021) 111-EFU-111 (111-338-111)
Fax: (021) 34535079
Website: www.efulife.com

HABIBMETRO



efu LIFE

کئی سالوں کی سخت محنت اور ذمہ داریوں کا بوجھ اٹھانے کے بعد، آپ کا حق ہے کہ آپ زندگی کے سنہری عرصوں کو ان مشاغل میں گزارے جن کے لئے آپکو وقت نہیں مل سکا، ضائع ہوجانے والی تعطیلات کا مداوا، خاندان کے ساتھ پرانی یادوں پر تبادلہ خیال یا آزادانہ طور پر رہنا۔

ای ایف یو بہتر کل ریٹائرمنٹ اینڈ سیونگز پلان ایک جامع بچت منصوبہ ہے جو آپ کی مستقبل کی مالی ضروریات پوری کرتا ہے۔ یہ ایک مکمل پلان ہے جو آپ کو بچت اور تحفظ فراہم کرتا ہے جو اپک روشن کل کیلئے آپ کی مالی بنیاد کو مزید مضبوط کرتا ہے۔ یہ یونٹ سے منسلک تا حیات منصوبہ ہے جس کا مقصد اور مرکوز پالیسی کی مدت کے دوران بیمہ حیات کے تحفظ کے اضافی فوائد کے ساتھ، آپ کے سرمائے کی حقیقی نشوونما کرنا ہے۔

نشوونما کے لئے مواقع:

اس پلان میں ادا کیا جانے والا ہر پریمیئم ای ایف یو لائف کے منتخب کردہ کسی ایک یا دو سرمایہ 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 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۔ اسکا مقصد، سرمایہ کاری سیکیورٹیز محتاط طور پر منتخب کی گئی بلو چپ 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 (بِڈ پرائس) نیچے نہیں آئے گی۔ اسکا مقصد قلیل المدت ڈیٹ سیکیورٹیز میں سرمایہ کاری کے ذریعے مستحکم نشوونما حاصل کرنا ہے۔

ای ایف یو ایگریسو فنڈ: 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 مدنظر رکھتے ہوئے سرمائے کی نشوونما کو بڑھانا ہے۔

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

غور و فکر کا دورانیہ (فری لک پریڈ)

اگر آپ دستاویزات کی وصولی کے 14 دن کے غور و فکر کے دورانئے 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، پریمیئم کی مکمل ادائیگی کی واپسی کا اہل ہونگے۔

فوائد:

بصورت فوتگی (ڈیتھ بینیفٹ):

جیسے ہی آپ ای ایف یو بہتر کل ریٹائرمنٹ اینڈ سیونگز پلان کے ساتھ سیونگز کی شروعات کرتے ہیں، گارنٹیڈ انشورنس تحفظ کا بھی لطف اٹھاتے ہیں۔ اس کا مطلب یہ ہے کہ وفات کی صورت میں، نامزد کردہ/ پسماندگان کو ملے گا:

- ☆ تاریخ وفات پر پلان کی نقد مالیت (کیش ویلیو) یا بیمہ کردہ رقم (ان میں جو بھی زیادہ ہو)

اور

- ☆ اضافی اختیاری پریمیم کی ادائیگیوں کی نقد مالیت (کیش ویلیو)

زرِ بیمہ:

یہ رقم بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) کی ناگہانی وفات کے وقت ادا کی جاتی ہے۔ بیمہ تحفظ یا زرِ بیمہ پلان خریدتے وقت عمر کے مطابق دیئے گئے اختیارات کی رینج میں سے منتخب کر سکتا ہے۔ یہ پالیسی ہولڈر کے منتخب کردہ پروٹیکشن ملٹی پل سے بنیادی پلان کے پریمیم کو ضرب دے کر حاصل کیا جاتا ہے۔ جو کہ ذیل میں درج ہے:

عمر (سال)	پروٹیکشن ملٹی پل
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

ضمنی فوائد:

ایکسیڈنٹل ڈیتھ بینیفٹ: * حادثاتی وفات کی صورت میں، یہ ضمنی فائدہ رائڈر اضافی یکمشت فائدہ فراہم کرتا ہے۔

ایکسیڈنٹل ڈیتھ اینڈ ڈس ایبلیٹی بینیفٹ پلس:* حادثاتی وفات یا معذوری کی صورت میں (جزوی یا مستقل) جو آپ کو مستقل طور پر معذور کردے۔ آپ کے اہل خانہ کو اس مشکل سے نمٹنے کیلئے یہ رائڈر ایک اضافی یکمشت فائدہ فراہم کرتا ہے۔

ایڈیشنل ٹرم اشورنس: اس ضمنی فائدے کے تحت بیمہ دار کی وفات کی صورت میں اضافی بیمہ رقم فراہم کی جائے گی

ویور آف پریمیئم: اگر بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) کسی بیماری یا حادثےکے باعث کوئی پیشہ اختیار کرنے سے قاصر ہو تو پریمیئم کی رقم ای ایف یو لائف ادا کرے گی۔

لائف کیئر اینہانسڈ بینیفٹ: یہ ضمنی فائدہ رائڈر، 20 تحفظ شدہ سنگین بیماریوں میں سے کسی کے بھی ہو جانے پر یا تشخیص پر، 50,000 روپے کی حد سے شروع ہو کر زیادہ سے زیادہ 1.5 ملین روپے سے مشروط اصل پلان کے زرِ بیمہ کے مساوی ایک لچکدار فائدہ فراہم کرتا ہے۔

فیملی انکم بینیفٹ: یہ اس امر کو یقینی بناتا ہے کہ پلان کی مدت کے دوران بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) کی ناگہانی وفات کی صورت میں ماہانہ آمدنی اسکے خاندان کو قابلِ ادا ہو گی۔۔

* کسی ایک ایکسیڈینٹل بینیفٹ کا انتخاب کیا جا سکتا ہے

یونٹ کی ایلوکیشن:

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

پالیسی سال	یونٹ ایلوکیشن
1	50 فیصد
2	80 فیصد
3	90 فیصد
4 سے 5 سال	100 فیصد
6 سے 10 سال	103 فیصد
11 اور اسے زائد	105 فیصد

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 پریمیم کہتےہیں۔ آپ یہ ادائیگیاں پالیسی کے نافذ العمل ہوتے ہوئے کسی بھی وقت کر سکتے ہیں۔ کم از کم اضافی اختیاری پریمیم 20,000 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 ویلیوتک مکمل رسائی فراہم کرتا ہے۔ پلان میں جمع شدہ تمام یونٹس دوسرے سال کے باقاعدہ پریمیئم 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۔

ٹیکس کی چھوٹ: (ٹیکس ریبیٹ)

آپ اپنے ٹیکس کا 20 فیصد بچا سکتے ہیں اور اس کا بیمہ کروا سکتے ہیں۔ آپ کتنی رقم بچا سکتے ہیں یہ معلوم کرنے کیلئے آپ ای ایف یو لائف کی ویب سائٹ پر ٹیکس کریڈٹ کیلکو لیٹر استعمال کر سکتے ہیں۔ مزید تفصیلات کیلئے آخر میں درج لِنک ملاحظہ کیجئے۔ https://www.efulife.com/m/taxcalculator/indexCopy.php

افراطِ زر (انڈیکسیشن):

یہ انتخاب آپ کو ذہنی سکون اور تحفظ مہیا کرتا ہے کہ پلان میں دئے گئے فوائد سالانہ افراطِ زر کے مطابق خود بڑھ جائیں گے۔ اس اختیار کے تحت آپ کا پریمیئم پچھلے سال کے پریمیئم سے 5 فیصد بڑھیگا۔ اسی طرح، زرِ بیمہ اور اضافی فوائد بھی اسی تناسب سے بڑھ جائیں گے۔ البتہ آپ زرِ بیمہ کو مستحکم رکھتے ہوئے صرف پریمیئم کو بھی بڑھا سکتے ہیں۔ افراطِ زر کے تحت زرِ بیمہ میں اضافہ صرف 55 سال تک کی عمر تک ہو سکتا ہے۔ بشرطیکہ پالیسی کی ابتدا میں معیاری شرائط منظور کی گئی ہوں۔

دعوٰی (کلیم):

کسی بھی ناگہانی کی صورت میں، آپ اپنے دعوے (کلیم) کی اطلاع حبیب میٹروپولیٹن 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۔ بعد ازاں، اگلے مراحل سے آگاہ کرنے کے لئے آپ سے رابطہ کیا جائے گا۔

عمومی طور پوچھے جانے والے سوالات:

کون درخواست کرسکتا ہے اور پلان کی حدود کیا ہیں؟

قابل اطلاق عمر اور مدت کیا ہے۔

تمام افراد جن کی عمر 18 سے 65 کے درمیان ہو (اگلی سالگرہ پر) اس پلان کے اہل ہیں۔ کیونکہ یہ تاحیات پلان ہے اس لئے اس میں کوئی مقررہ میچورٹی کی مدت نہیں ہے۔

کم از کم پریمیئم کی ضروریات کیا ہیں؟

کم از کم سالانہ بنیادی پلان کا پریمیئم 20,000 روپے سالانہ ہے۔

اخراجات (چارجز) کیا ہیں؟

انتظامی اخراجات ایڈمنسٹریشن چارجز: 100 روپے ماہانہ

- سرمایہ داری اخراجات انوسٹمنٹ مینجمنٹ چارج: فنڈ قدر کا 0.125 فیصد ماہانہ؛
- بِڈ آفر اسپریڈ: کل باقاعدہ پریمیئم کا 5 فیصد

انتباہ

- یہ پروڈکٹ ای ایف یو لائف اشورنس لمیٹڈ کی طرف سے بیمہ کی گئی ہے۔ حبیب میٹروپولیٹن بینک یا اس سے وابستہ کسی بھی ادارے نے نہ ہی اس کی ضمانت دی ہے ہر نہ ہی بیمہ کی ہے اور یہ حبیب میٹروپولیٹن بینک کی پروڈکٹ نہیں ہے۔
- حبیب میٹروپولیٹن بینک اپنے معزز صارفین کے لئے اس پروڈکٹ کے لئے صرف ایک کارپوریٹ انشورنس ایجنٹ/تقسیم کار کی حیثیت کام کررہا 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 نشونما 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 حبیب میٹروپولیٹن بینک کسی بھی طرح ذمہ دار ہوگے۔
- 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 وشرائط 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 وشمار ظاہری ہیں اور بطور مثال پیش کئے گئے ہیں۔

حبیب میٹرو بینک

اسپینسر بلڈنگ، آئی آئی چندریگر روڈ، کراچی، پاکستان

یو اے این: 111-1-HABIB (42242)

ویب سائٹ: www.habibmetro.com

ای ایف یو لائف ایشورنس لمیٹڈ

ای ایف یو لائف ہاؤس، پلاٹ نمبر 112، 8 ویں ایسٹ اسٹریٹ،

فیز 1، ڈیفنس ہاؤسنگ سوسائٹی، کراچی، پاکستان

فون: (021) 111-EFU-111 (111-338-111)،

فیکس: (021) 75193453