



EFU EDUCATION & MARRIAGE PLAN

PLAN YOUR CHILDREN'S FUTURE EDUCATION
AND MARRIAGE IN THE RIGHT WAY!

EFU Education and Marriage Plan:

EFU Education and Marriage Plan, unit linked endowment plan provides a complete financial package for planning your children's education or marriage, by helping you to create a saving fund for this purpose in an organized and disciplined manner, over a predetermined period and facilitating to your needs and requirements. This plan provides the best opportunity to save for your children's big day in life and for their education, by providing you with significant accumulation of cash values till the end of the policy term. With the systematic savings you can give your child the much-needed financial security for years to come. Thus, in order to accommodate your child's financial needs whether it be education or plan for their perfect wedding, this plan is right for you.



Opportunity 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 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 maximise capital growth by using investments with an aggressive market outlook.

Multiple Funds 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:

Continuation Benefit:

On death of life assured prior to the maturity of plan, the plan ensures that your child's future remains secure by its Continuation Benefit. This is built into the plan and ensures that all future premiums are paid by EFU Life following the death of the life assured until the Plan's maturity date. This means that the funds you had originally planned for your child will still be available for your children.

Maturity Benefit:

At the end of the Policy Term, the maturity benefit payable will be the Cash Value applicable to the regular plan premium plus Cash Value applicable to FAP payment, if any.

Optional Benefits:

• 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.

• Additional Term Assurance:

This rider increases the level of life cover by providing an additional amount in the range of 50% to 200% of the Main Plan Sum Assured, in case of death of the Life Assured.

• Income Benefit:

In the unfortunate event of death of the policy holder/life assured, this additional benefit will provide a quarterly income to your dependents to maintain a decent lifestyle.

• Waiver of Premium:

Incase 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:

Year-wise allocation percentages of the policyholder's contribution for the policy are shown in the table below

Policy Year	Unit Allocation (%)
1	50%
2	80%
3	90%
4 to 5	100%
6 to 10	103%
11 & 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 at all times. 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.15,000 remaining in the fund. If the customer opts for complete surrender, all units will be encashed and the plan will be terminated.

Indexation:

Under this option, the premium will increase every year by 5% of the previous year's main plan premium with an appropriate increase in applicable benefits, without any medical evidence.

Claim:

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

Who can apply and what are the limits of plan?

Minimum savings term is 10 years and maximum is 25 years, subject to a maximum age of 75 years. This plan is available for all individuals aged between 18 and 65 years on next birthday.

What is the minimum Premium requirements?

Minimum basic plan premium is Rs. 15,000/- per annum. The mode- wise premium is as follows

Mode	Minimum Modal Premium
Annual	Rs. 15,000
Half Yearly	Rs.7,500
Quarterly	Rs.3,750
Monthly	Rs. 1,250

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.

If you have any query regarding your policy, you may contact EFU Life Assurance on (021) 111- EFU-(111 338-111).

Disclaimer:

- This product is underwritten by EFU Life Assurance Ltd. It is not guaranteed or insured by National Bank of Pakistan (NBP) or its affiliates and is not a National Bank of Pakistan (NBP) product.
- National Bank of Pakistan (NBP) is just a promoter/distributor and corporate insurance agent of this product to its valued customers.
- 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 National Bank of Pakistan (NBP) 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 ایجوکیشن اینڈ میرج پلان

اپنے بچوں کے مستقبل کی تعلیم اور شادی کے
لئے ایک صحیح سمت میں منصوبہ بندی کیجئے

ای ایف یو ایجوکیشن اینڈ میرج پلان

ای ایف یو ایجوکیشن اینڈ میرج پلان، یونٹ سے منسلک پلان ہے جو آپ کو اپنی اولاد کی تعلیم یا شادی کی منصوبہ بندی کے مقصد کے لئے ایک منظم اور نظم و ضبط پر مشتمل طریقے سے ایک طے شدہ مدت میں اور آپ کی ضروریات اور طلب کو معاونت فراہم کر کے ایک مکمل مالیاتی پیکیج مہیا کرتا ہے۔ یہ پلان آپ کی اولاد کی زندگی میں شادی کے لئے اور ان کی تعلیم کے لئے، آپ کو پالیسی کی مدت تک نقد اقدار کا نمایاں مجموعہ فراہم کر کے آپ کی اولاد کے لئے بچت کا بہترین موقع پیش کرتا ہے۔ منظم بچتوں کے ذریعے آپ اپنے بچے کو آنے والے سالوں میں ان کے لئے ضروری تحفظ دے سکتے ہیں۔ چنانچہ آپ کی اولاد کی مالی ضروریات کو سمجھتے ہوئے، چاہے وہ تعلیم ہو یا ایک بہترین شادی کی منصوبہ بندی ہو، یہ پلان آپ کے لئے انتہائی مناسب ہے۔

نشوونما کے لئے مواقع: اس پلان میں ادا کیا جانے والا ہر پریئم ای ایف یو لائف کے منتخب کردہ کسی ایک یا دوسرے 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 سے منسلک فنڈز میں سے انتخاب کر سکتے ہیں:

ای ایف یو میچڈ گروتھ فنڈ: ایک متوازن سرمایہ کاری کی حکمت عملی پر مشتمل سرمایہ کاری فنڈ۔ اس کا مقصد، سرمایہ کاری سیکورٹیز، مختلط طور پر منتخب کی گئی بلوچپ ایکویٹیز 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) کبھی نیچے نہیں آئے گی۔ اس کا مقصد قلیل المدت ڈیٹ سیکورٹیز میں سرمایہ کاری کے ذریعے مستحکم نشوونما حاصل کرنا ہے۔

ای ایف یو ایگریٹو 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 مد نظر رکھتے ہوئے سرمائے کی نشوونما کو بڑھانا ہے۔

متعدد فنڈز کی سہولت (ملٹپل فنڈز آپشن): اس اختیار 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۔

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

فوائد

کنٹینویشن بینیفٹ: پلان کی اختتامی مدت سے قبل بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) کی وفات پر، یہ پلان اپنے کنٹینویشن بینیفٹ کے ذریعے آپ کے بچے کے مستقبل کو محفوظ بناتا ہے۔ یہ پلان میں خود کار (بلٹ ان) طور پر موجود ہے اور اس بات کو یقینی بناتا ہے کہ بیمہ دار کی وفات کے بعد پلان کی میچورٹی کی تاریخ تک مستقبل کے تمام پریمیئمز ای ایف یو لائف ادا کرے گی۔ اس کے معنی یہ کہ وہ فنڈز جن کے لئے آپ نے اصلاً منصوبہ بندی کی تھی، آپ کی اولاد کے لئے پھر بھی دستیاب ہوں گے۔

میچورٹی بینیفٹ:

پالیسی کی مدت کے اختتام پر حاصل فائدہ پلان کے باقاعدہ پریمیئم پر اطلاق شدہ نقد مالیت (کیش ویلو) کے ساتھ ساتھ اضافی اختیاری پریمیئم (فنڈ ایکسلریشن پریمیئم) کی نقد قدر (اگر کوئی ہو)، بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) کو ادا کی جائے گی۔

ضمنی فوائد:

ایکسپڈیٹڈ ڈیٹھ ڈس ایبلٹی پلس بینیفٹ: بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) کی حادثاتی وفات یا معذوری کی صورت میں، یہ ضمنی فائدہ (رانڈر) ایک اضافی یکمشت فائدہ فراہم کرتا ہے۔

ایڈیشنل ٹرم اشورنس: بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) کی وفات کی صورت میں یہ ضمنی فائدہ (رانڈر) بنیادی پلان کے زیر بیمہ کا 50 فیصد سے 200 فیصد تک ایک اضافی رقم مہیا کر کے زندگی بیمہ کے تحفظ کے درجے کو بڑھاتا ہے۔

اکٹم بینیفٹ: اس ضمنی فائدے (رانڈر) کی مدت کے دوران پالیسی کے حامل بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) کی وفات کی صورت میں یہ ضمنی فائدہ آپ کے مستفیدان (بہنیشتری) کو ایک بہترین معیار زندگی برقرار رکھنے کے لئے سہ ماہی بنیاد پر ایک اضافی فائدہ مہیا کرے گا۔

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

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

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

اضافی اختیاری پرمیئم (فنڈ ایکسلریشن پرمیئم): اگر آپ کے پاس پلان کی مدت کے دوران کسی بھی وقت اضافی نقد رقم موجود ہو تو اپنی نقد اقدار 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: یہ پلان کسی بھی وقت، اس کی مدت کے دوران مجموعی نقد اقدار تک مکمل رسائی فراہم کرتا ہے۔ پلان میں جمع شدہ تمام یونٹس دوسرے سال کے باقاعدہ پرمیئم کی ادائیگی کے بعد نکلائے جاسکتے ہیں۔ جزوی دستبرداری کی سہولت بھی موجود ہے بشرطیکہ فنڈ 15,000 روپے کی رقم بھی موجود ہو۔ اگر صارف پلان سے مکمل دستبرداری حاصل کرتا ہے تو تمام یونٹس کو نقد اقدار میں تبدیل کر دیا جائے گا اور پلان کو منسوخ کر دیا جائے گا۔

افراط زر (انڈیکسیشن) کا تحفظ: اس اختیار کے تحت، بغیر کسی طبی ثبوت کے، پرمیئم ہر سال پچھلے سال کے بنیادی پلان پرمیئم کے 5 فیصد اطلاق کردہ فوائد میں مناسب اضافے کے ساتھ سے بڑھ جائے گا۔

دعویٰ (کلیم): کسی بھی ناگہانی کی صورت میں، آپ اپنے دعوے (کلیم) کی اطلاع نیشنل بینک آف پاکستان کی کسی بھی شاخ میں جا کر، ای ایف یو ہیڈ آفس آکریما 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 کیلئے آپ سے رابطہ کیا جائے گا۔

عمومی طور پر پوچھے جانے والے سوالات:

قابل اطلاق عمر اور مدت کیا ہے؟

کم از کم بچتوں کی مدت 10 سال ہے، اور زیادہ سے زیادہ 25 سال، بشرطیکہ میچورٹی کے وقت زیادہ سے زیادہ عمر 75 سال ہو۔ تمام افراد جن کی عمر 18 سے 65 کے درمیان ہو (اگلی سالگرہ پر) اس پلان کے اہل ہیں۔

کم از کم پرمیئم کی ضروریات کیا ہیں؟

کم از کم سالانہ بنیادی پلان کا پرمیئم 15,000 روپے۔ ادائیگی کے طریقہ کار کے اعتبار سے کم از کم پرمیئم درج ذیل ہے:

طریقہ کار	کم از کم ظاہری پرمیئم
سالانہ	15,000 روپے
ششماہی	7,500 روپے
سہ ماہی	3,750 روپے
ماہانہ	1,250 روپے

اخراجات (چارجز) کیا ہیں؟

پلان پر درج ذیل چارجز کا اطلاق ہوگا:

- انتظامی اخراجات (ایڈمنسٹریشن چارجز): 100 روپے ماہانہ؛
- پڈ آفرا سپر یڈ: کل باقاعدہ پریکٹس 5% فیصد؛
- سرمایہ داری اخراجات (انوسٹمنٹ میجمنٹ چارج): فنڈ قدر کا 0.125 فیصد ماہانہ؛



اپنی پالیسی سے متعلق کسی بھی معلومات کے لئے آپ ای ایف یو لائف انشورنس (111-338-111) EFU- (021) 111 سے رابطہ کر سکتے ہیں۔

انتباہ

- یہ پروڈکٹ ای ایف یو لائف کی پیش کردہ ہے۔ یہ نیشنل بینک آف پاکستان یا اس سے ملحقہ کسی ادارے سے ضمانت کردہ یا بیمہ شدہ نہیں ہے اور نہ ہی یہ نیشنل بینک آف پاکستان کی پروڈکٹ ہے۔
- نیشنل بینک آف پاکستان اپنے قابل قدر صارفین کے لئے اس پروڈکٹ کا صرف تقسیم کار/تشہیر کار اور کارپوریٹ انشورنس ایجنٹ ہے
- آپ کے پریکٹسز کی قدر میں نشوونما کا انحصار منتخب شدہ فنڈز جس میں پریکٹسز کی سرمایہ کاری کی گئی ہوگا کر دگی پر ہوگا
- منتخب شدہ فنڈز میں گئی تمام سرمایہ کاریاں مارکیٹ میں رسک کی صورت حال پر منحصر کرتی ہیں۔ منتخب شدہ فنڈز میں سرمایہ کاری کی کارکردگی میں خطرہ بیمہ داری 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 یو لائف اور نہ ہی نیشنل بینک آف پاکستان اس کے لئے کوئی ذمہ داری قبول کرے گا
- فنانس 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 فنانس 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