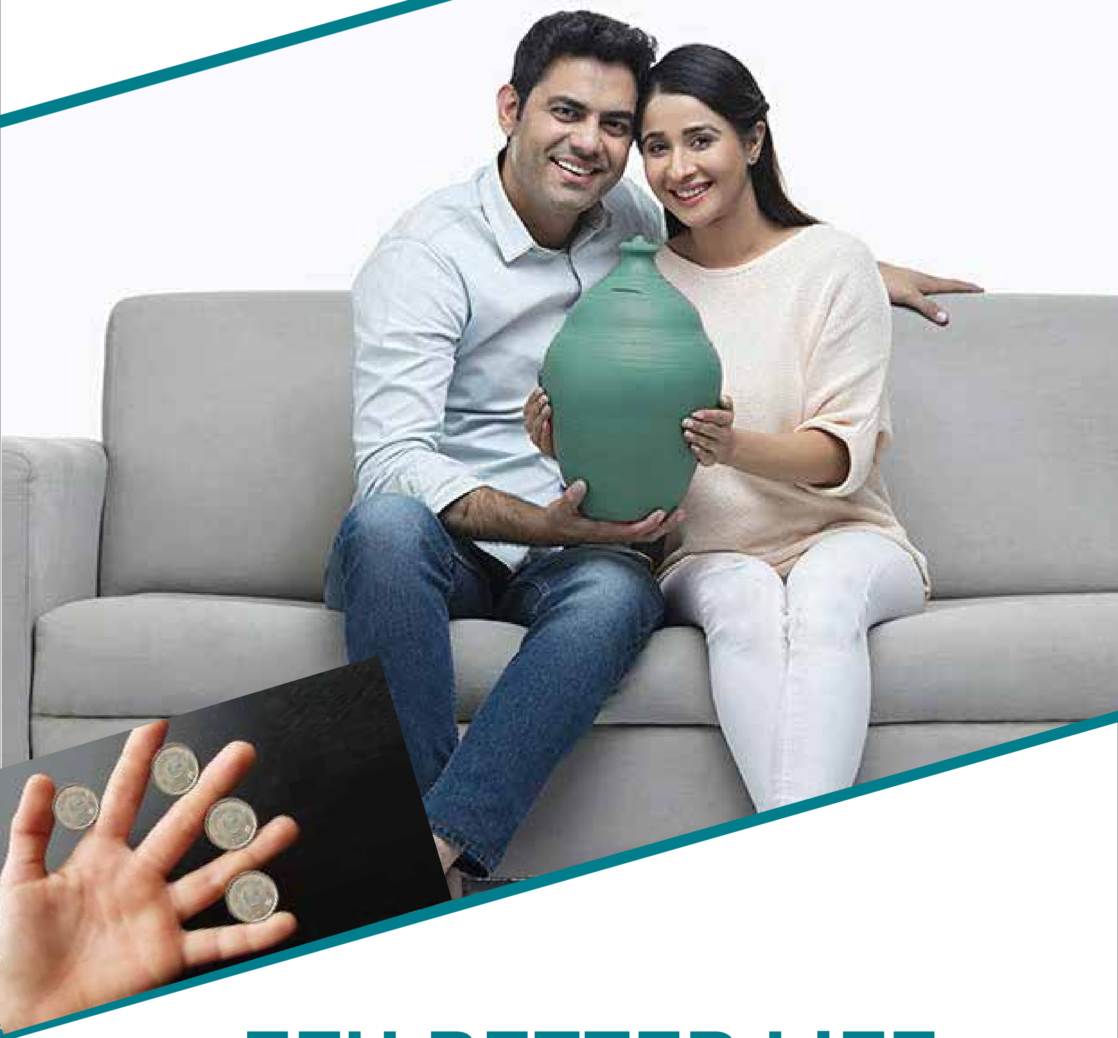

EFU BETTER LIFE SAVINGS PLAN

YOUR FUTURE MATTERS

EFU Better Life Savings Plan

EFU Better Life Savings Plan is a savings and investment vehicle. Funds accumulated during the savings term can be utilized for children's higher education, marriage, generating retirement income or for any other purpose. The plan is flexible enough to respond to most individuals' needs. It is a unit-linked plan which aims to deliver a substantial sum of money at the end of the savings period. The additional benefit of course comes in the form of life insurance cover.

Plan Objective

The premiums of the plan will be utilised to purchase units for the fund selected by the policy holder (insured person), who will have the flexibility to select from the Unit Saving Funds based on his risk appetite and investment objective at the inception of the policy.

Important Details:

Eligible age	18-65 years
Minimum Plan Term	10 years
Maximum Plan Term	40 years
Maximum age at Maturity	75 years
Minimum Premium	Rs. 15,000 per annum
Fund Acceleration Premium	Minimum: Rs. 15,000- no maximum limit
Sum Assured	Annual Premium X Protection Multiple
Protection Multiples	5-75 (depending on the age of policyholder at entry)

*Note: Please contact insurance representatives designated at UBL branches who will help you develop the most suitable plan for your needs

Benefits:

Maturity Benefit:

At the end of the saving terms, EFU Life will pay an amount which will be the greater of the sum assured/insurance cover or the cash value of the plan.

Death Benefit:

The unfortunate demise of the policy holder (insured person) allows the nominated beneficiaries to receive the death benefit as given:

• Sum assured of the main plan OR Cash value of the units applicable to the regular basic plan premium

(which ever is higher).

Plus

• Cash value of the units applicable to Fund Acceleration Premium (FAP).

Free Look Period:

If you cancel your policy within 14 days from the date of the policy documents receipt through a written request, you are entitled for a full refund of premium less any expenses incurred by EFU Life in connection with our medical or clinical examinations.

Optional Benefits:

Accidental Death and Disability Benefit Plus (Built-in):

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

Waiver of Premium (Built-in):

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.

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.

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.

Life Care Plus 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.

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. 15,000.

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

Complete Surrender:

You may surrender your plan after the 2nd year's premium is paid. At the time of surrender you will be paid in full the cash value of your fund. However, surrender in early membership years may result in lower cash value.

Partial Surrender:

Partial Withdrawal You can withdraw any amount, to meet a sudden need, without surrendering your policy. Partial surrender is allowed subject to Rs. 20,000 remaining in fund.

Indexation:

This option gives you the security and peace of mind, knowing that the benefits provided by your plan will be automatically updated in line with inflation every year, regardless of your healthy. Once you select this option, the premium will increase every year by 5% of the prior year's premium.

Unit Allocation

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

Policy year	Unit allocation %
Year 1	55%
Year 2	80%
Year 3	90%
Year 4 to 5	100%
Year 6 to 10	103%
Year 11 and onwards	105%

***First year allocation is valid from 1st July 2022 to 30th June 2023.**

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	10 to 75
36 to 40	10 to 50
41 to 49	10 to 35
50 to 60	10
61 to 65	5 to (70 - ages)

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 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.

EFU Income Growth Fund

An investment fund providing steady returns. It aims to achieve consistent capital growth with investment in government securities and high quality corporate debt.

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.

***EFU Guaranteed Growth Fund to be selected by default.**

Charges:

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

Bid / Offer Spread: 5% of the regular premium

Administration charges: Rs.90 per month

Claim:

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

Disclaimer:

• This product is underwritten by EFU Life Assurance Ltd. It is not guaranteed or insured by UBL or its affiliates and is not a UBL product. EFU Life Assurance Ltd will be responsible for settlements of claims to the insured customer(s) or beneficiary(ies).

• UBL is acting as a distributor/corporate insurance agent on behalf of EFU Life Assurance Ltd 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.

• The investment risk of the fund is borne by the policyholder (insured person) and actual maturity or surrender values may be lower or higher than the projected figures.

• The past performance of Funds is not necessarily a guide to future performance. Any forecast made is not necessarily indicative of future or likely performance of the funds and neither EFU Life Assurance Ltd nor UBL 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.

• This product brochure is valid from 1st July 2022 to 30th June 2023.

• Service charges and taxes will be applicable as per the Bank's "Schedule of Charges" and 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 once gives a general outline of the product features and benefits and the figures used above are indicative and for illustration purposes only.

• For target asset mix of the underlying fund, please refer to company website i.e., https//www.efulife.com/ investor-relations/funds-prices/funds-performance-charts/)

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

efu LIFE

UBL where you come first

ای ایف یو بیٹر لائف
سیونگز پلان

آپ کا مستقبل معنی رکھتا ہے

ای ایف یو بیٹر لائف سیونگز پلان

ای ایف یو بیٹر لائف سیونگز پلان بچتوں اور سرمایہ کاری کا اہم ذریعہ ہے۔ بچت کی مدت کے دوران جمع شدہ فنڈز کو بچوں کی اعلیٰ تعلیم، شادی، ریٹائرمنٹ کے بعد آمدنی یا دیگر مقاصد کے لئے استعمال ہو سکتے ہیں۔ یہ پلان اکثر لوگوں کی ضروریات پوری کر سکتا ہے۔ یہ ایک یونٹ سے منسلک پلان ہے جو بچت کی میعاد کے اختتام پر اصل رقم فراہم کرتا ہے اور اضافی فائدہ بیمہ حیات کی صورت میں ملتا ہے۔

پلان کے مقاصد:

پلان میں دیئے گئے پریمیم بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) کے منتخب شدہ فنڈ کے یونٹس کی خریداری میں استعمال ہوتے ہیں، جس کے پاس پالیسی کے آغاز میں سرمایہ کاری کے اہداف اور خطرات سے بچنے کے لئے یونٹس سیونگز فنڈز میں سے انتخاب کی سہولت موجود ہے

اہم خصوصیات

عمر کی اہلیت	18 سے 65 سال
پلان کی مدت	10 سے 40 سال
میچورٹی پر عمر کی حد	75 سال
کم از کم پریمیم	15,000 روپے سالانہ
اضافی اختیاری پریمیم	کم از کم 15,000 روپے، زیادہ سے زیادہ کی کوئی حد نہیں
زرِ بیمہ	سالانہ پریمیم X پروٹیکشن ملٹپل
پروٹیکشن ملٹپل	5-75 (پالیسی کے آغاز پر بیمہ دار کی عمر سے مشروط)

نوٹ: برائے مہربانی یو بی ایل برانچز میں انشورنس کے نامزد نمائندے سے رابطہ کریں جو آپ کی ضرورت کے مطابق مناسب پلان بنانے میں آپ کی مدد کریگا۔

فوائد:

فوائد بصورتِ فوتگی (ڈیتھ بینیفٹ)

بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) کی ناگہانی وفات کی صورت میں مستفیدان (نامزد بینیفیشری) کو مندرجہ ذیل فوائد بصورتِ فوتگی میں حاصل ہوگا:

- بنیادی پلان کا زرِ بیمہ یا یونٹس کی نقد مالیت (کیش ویلیو)، (ان میں سے جو بھی زیادہ ہو)

مع

- اضافی اختیاری پریمیم (فنڈ ایکسلریشن پریمیئم) کے یونٹس کی نقد مالیت (کیش ویلیو)

میچورٹی بینیفٹ: بچت کی میعاد کے اختتام پر، ای ایف یو لائف بیمہ شدہ رقم / بیمہ تحفظ یا نقد مالیت (کیش ویلیو) میں سے جو بھی زیادہ ہو ادا کرے گی

غور و فکر کا دورانیہ (فری لک پریڈ): اگر آپ لکھی ہوئی پالیسی دستاویزات کی وصولی کے 14 دن 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، پریمیم کی مکمل ادائیگی کی واپسی کا اہل ہوں گے۔

ضمنی فوائد:

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

خودکار (بلٹ ان) ویور آف پریمیئم:

اگر بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) کسی بیماری یا حادثے کے باعث کوئی پیشہ اختیار کرنے سے قاصر ہو ہوتو پریمیئم کی رقم ای ایف یو لائف ادا کرے گی۔

ایڈیشنل ٹرم اشورنس:

بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) کی وفات کی صورت میں یہ ضمنی فائدہ اصل پلان کے زرِ بیمہ کا 50 فیصد سے 200 فیصد تک اضافی رقم مہیا کر کے بیمہ زندگی کے تحفظ کا درجہ بڑھاتا 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 اس کے خاندان کو قابل ادا ہوگی

لائف کیئر پلس بینیفٹ:

یہ 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۔

اضافی اختیاری پریمیئم (فنڈ ایکسلریشن پریمیئم):

اگر آپ کے پاس پلان کی مدت کے دوران کسی بھی وقت اضافی نقد رقم موجود ہو تو اپنی نقد اقدار (کیش ویلیو) کو بڑھانے کے لئے آپ اس کو پلان میں سرمایہ کاری کے لئے استعمال کر سکتے ہیں۔ ان اضافی ادائیگیوں کو فنڈ ایکسلریشن پریمیئم کہتے ہیں۔ آپ یہ ادائیگیاں پالیسی کے نافذ العمل ہوتے ہوئے کسی بھی وقت ادا کر سکتے ہیں۔ کم از کم فنڈ ایکسلریشن پریمیئم 15,000 روپے فی ادائیگی ہے۔

فنڈ ایکسلریشن پریمیئم ادائیگیوں کا 100 فیصد منتخب شدہ فنڈ میں یونٹس کی خریداری کے لئے مختص کیا جاتا ہے

مکمل دستبرداری:

دو سال کے پریمیم کی ادائیگی کے بعد آپ اپنے پلان سے مکمل طور پر دستبردار ہو سکتے ہیں۔ مکمل دستبرداری کی صورت میں آپکو آپکے فنڈ کی مکمل کیش ویلیو ادا کی جائیگی۔ البتہ شروع کے سالوں میں دستبردار ہونے سے نقد مالیت (کیش ویلیو) کم ہوگی

جزوی دستبرداری:

آپ کوئی بھی رقم نکلوا سکتے ہیں، اپنی فوری ضروریات کو پورا کرنے کے لئے، پالیسی سے دستبرداری کیئے بنا۔ جزوی دستبرداری کم سے کم 20,000 روپے کی رقم فنڈ میں چھوڑ کر حاصل کی جاسکتی ہے۔

افراطِ زر (انڈیکسیشن):

یہ انتخاب آپ کو ذہنی سکون اور تحفظ مہیا کرتا ہے یہ جانتے ہوئے کہ آپ کے پلان کے فوائد خود بہ خود بڑھی ہوئی افراطِ زر کی شرح کے ساتھ آپ کی صحت سے قطع نظر بڑھیں گے۔ ایک بار اس اختیار کو منتخب کر کے آپ کا پریمیئم پچھلے سال کے پریمیئم سے 5 فیصد بڑھے گا۔

یونٹ ایلوکیشن:

بنیادی پلان میں مختص کیے جانے یونٹس کا تناسب جو سرمایہ کاری کے لئے مقرر کیا گیا ہے، درج ذیل ٹیبل میں ہے:

پالیسی سال	یونٹ ایلوکیشن
1	55فیصد
2	80فیصد
3	90 فیصد
4 سے 5	100فیصد
6سے 10	103فیصد
11اوراس سے زائد	105فیصد

*پہلے سال کی ایلوکیشن کا اطلاق یکم جولائی ۲۰۲۲ سے تیس جون ۲۰۲۳ تک ہوگا۔

زرِ بیمہ:

یہ رقم بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) کی وفات کے وقت ادا کی جاتی ہے۔ بیمہ تحفظ یا سم اشورڈ پلان خریدتے وقت صارف اس کو عمر کے مطابق دیے گئے اختیارات کی رینج میں سے منتخب کر سکتا ہے۔ اس کا تعین بنیادی پلان کے پریمیئم کو درج ذیل ٹیبل میں دیے گئے "پروٹیکشن ملٹپل" سے ضرب دے کر کیا جاتا ہے

عمر (سال)	پروٹکشن ملٹپل
18سے 35سال	10سے 75
36 سے 40سال	10سے 50
41سے 49سال	10سے 35
50سے 60سال	10
61سے 65سال	5سے (70-عمر)

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 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 فنڈ ز 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 ایکوٹیز 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۔ اسکا مقصد قلیل المدت ڈیبٹ سیکیورٹیز میں سرمایہ کاری کے ذریعے مستحکم نشوونما حاصل کرنا ہے۔

ای ایف یو ایگریسور فنڈ: ایک سرمایہ کاری فنڈ جس کا مقصد ایکوٹیز 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۔

ای ایف یو انکم گروتھ فند: ایک سرمایہ کاری فنڈ جس کا مقصد سیکیورٹیز میں سرمایہ کاری کر کے مستحکم بڑھوتری حاصل کرنا ہے۔اس کا ہدف حکومتی مالیاتی اداروں اور قرضہ دینے والی اعلیٰ معیاری مالیاتی اداروں میں سرمایہ کاری کے ذریعے سرمایہ کی مستحکم نشونما ہے ۔

متعدّد فنڈز کی سہولت (ملٹیپل 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 ملٹیپل 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۔

***ای ایف یو گارنٹیڈ گروتھ فنڈ خودکار طور پر منتخب کیا جائے گا**

اخراجات (چارجز)

- سرمایہ داری اخراجات (انوسٹمنٹ مینجمنٹ چارج): فنڈ قدر کا 0.125 فیصد ماہانہ؛
- بِڈ آفر اسپریڈ: کل باقاعدہ پریمیئم کا 5 فیصد؛
- انتظامی اخراجات (ایڈمنسٹریشن چارجز): 90 روپے ماہانہ؛

دعویٰ (کلیم):

کسی بھی ناگہانی کی صورت میں، آپ اپنے دعوٰے (کلیم) کی اطلاع یو بی ایل 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۔ بعدازاں، اگلے مراحل سے آگاہ کرنے کیلئے آپ سے رابطہ کیا جائے گا۔

انتباہ

- یہ یو بی ایل یا اس سے ملحق کسی ادارے سے ضمانت کردہ یا بیمہ شدہ نہیں ہے اور نہ ہی یہ یو بی ایل کی پروڈکٹ۔ ای ایف یو لائف اشورنس لمیٹیڈ بیمہ شدہ صارف/ صارفین اور مستفید/ مستفیدان (بینیفشری/ بینیفشریز) کے کلیمز (دعووں) کا ذمہ دار ہوگی۔ سرمایہ کاری میں نفع اور نقصان کی ذمہ داری بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) کی ہے۔
- یو بی ایل ای ایف یو لائف اشورنس لمیٹڈ کی طرف سے کارپوریٹ انشورنس ایجنٹ/ تقسیم کار کی حیثیت کام کر رہا ہے اور نہ ہی بیمہ شدہ صارف/ صارفین اور مستفید/ مستفیدان/ بینیفشریز یا کسی بھی تیسرے فریق کی طرف سے ذمہ دار ہوگا۔

- منتخب شدہ فنڈ میں کی گئی تمام سرمایہ کاریاں مارکیٹ میں نقصان کی صورت حال پر منحصر کرتی ہیں۔ سرمایہ کاری کی کارکردگی کی صورت میں نقصان بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) کی ذمہ داری ہوگا۔
- 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 یو بی ایل بینک کسی بھی طرح ذمہ دار ہو گے۔
- ہمارا سیلز کا نمائندہ آپ کو فوائد کی تصریح پیش کرے گا۔ برائے مہربانی دیگر شرائط وضوابط کو تفصیلاً سمجھنے کیلئے مثال میں بیان کی گئی باتوں کو بغور پڑھیں
- یہ پروڈکٹ کتابچہ صرف 1 جولائی 2022 سے 30 جون 2023 تک کے لئے قابلِ عمل ہے۔
- 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 دیئے گئے اعداد وشمار ظاہری ہیں اور بطور مثال پیش کئے گئے ہیں۔فنڈز کی معلومات جاننے کیلئے کمپنی کی ویب سائٹ ملاحظہ کیجیے

(https//www.efulife.com/investor-relations/funds-prices/funds-performance-charts/)

ای ایف یو لائف ایشورنس لمیٹڈ

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

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