



# EFU SECURE FUTURE PLAN

PLAN THAT PROTECT YOU  
AND THOSE YOU LOVE

# EFU Secure Future Plan



Life is unpredictable; However, through proper financial planning you can manage your goals and ambitions. EFU Secure Future Plan is a comprehensive financial package that gives you the dual benefit of protection along with potentially higher returns over a long term on your savings and investments.

## 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:

**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.

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

## 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:

On death, the benefit payable is equal to;

- The greater of Sum Assured or the Cash Value of units allocated against basic premium

Plus

- The Cash Value of units allocated against FAP payments

### Optional Benefits:

#### 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.

#### Accidental Death Benefit\*:

If death occurs due to accident; this benefit provides an additional lump sum benefit.

#### Accidental Death and Disability Plus Benefit\*:

This rider provides an additional lump sum benefit in case of an accidental death or disability (permanent & total) that makes you permanently disabled.

#### Lifecare 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 15 covered critical illnesses.

#### 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.

#### Additional Term Assurance:

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

**\*Any one of the accidental death benefits can be selected at a time.**

## Unit Allocation

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

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

## 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	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

## Joint Life:

This plan can also be offered on joint life basis. For Joint Life, the benefit is payable on first claim of either life. The Protection Multiple is based on the effective age at commencement and is as follows:

Age (years)	Protection Multiple
18 to 35	5 to 45
36 to 40	5 to 30
41 to 45	5 to 15
46 to 49	5 to 10
50 to 65	5

## 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. 24,000.

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

## Indexation:

This option gives you the security and peace of mind of knowing that the benefits provided by your plan will be automatically updated in line with inflation every year. Once you select this option, the premium will increase every year by 5% of the prior year's premium. Similarly, the sum assured, and additional benefits will increase in the same proportion. However, you can opt to increase only the premium while keeping the sum assured at the initial level. Sum Assured indexation is only available until age 55, provided you were accepted on standard terms initially.

## 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 a Samba 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?

This plan is available for all individuals aged between 18 and 65years next birthday, it is a whole of life plan.

### What the minimum Premium requirements?

Minimum annual basic plan premium is Rs. 24,000/- only.

### 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. 90 per month

### **Disclaimer:**

- This product is underwritten by EFU Life Assurance Ltd. It is not guaranteed or insured by Samba Bank or its affiliates and is not a Samba Bank product. Hence EFU life is responsible for all underwriting risk.
- Samba Bank is just a promoter and corporate insurance agent of this product to its valued customers.
- All Insurance Indemnity Claims, charges and payments relating to the Insurance Policies shall be the sole and exclusive responsibility of EFU Life.
- The premium in the plan are invested in any one of the mentioned growth funds as chosen by the policyholder.
- The past performance of fund 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 Samba Bank will incur any liability for the same.
- A personalized illustration of benefits will be provided to you by the sales representative. Please refer to the notes in the illustration for detailed understanding of the various Terms and Conditions.
- 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 only gives a general outline of the product features and benefits and the figures used above are indicative and for illustration purposes only.

# 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 سیکورٹیو چرپلان

پلان جو آپکی اور آپکے پیاروں کی حفاظت کرے

# ای ایف یو سیکور فو چر پلان



زندگی ناقابل اعتبار ہے! تاہم مالی منصوبہ بندی سے آپ اپنے عزائم اور مقاصد پورے کر سکتے ہیں۔ ای ایف یو سیکور فو چر پلان ایک ایسا وسیع مالی منصوبہ ہے جو آپ کو لمبی مدت کے لئے تحفظ کے ساتھ ساتھ ممکنہ طور پر آپ کی تمام بچت اور سرمایہ کاری پر اعلیٰ منافع دیتا ہے۔

**نشوونما کے لئے مواقع:** اس پلان میں ادا کیا جانے والا ہر پیمائش ای ایف یو لائف کے منتخب کردہ کسی ایک یا دوسری کارڈ فیڈز 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 مینجڈ گروتھ فنڈ:** ایک متوازن سرمایہ کاری کی حکمت عملی پر مشتمل سرمایہ کاری فنڈ۔ اس کا مقصد سرمایہ کاری سیکورٹیز، محتاط 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 (بڈ 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 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 مد نظر رکھتے ہوئے سرمائے کی نشوونما کو بڑھانا ہے۔

**متعدد فنڈز کی سہولت (ملٹیل 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 ملٹیل کے تحت منتخب کیا جاسکتا ہے۔ اس کا مطلب ہے کہ فنڈز کو 10/20، 30/40، 50/50 یا 60/50 میں تقسیم کیا جاسکتا ہے۔

ای ایف یو گارنٹیڈ گروتھ فنڈ خود کار طور پر منتخب کیا جائے گا

**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/اکلیپیکل معائنہ جات کے سلسلے میں اٹھنے والے اخراجات منہا کر کے پیمائش کی مکمل ادائیگی کی واپسی کا اہل ہوں گے۔



وفات کی صورت میں قابل ادائیگی رقم:

زربیمہ اور نقد مالیت (کیش ویلیو) میں دونوں میں سے زیادہ رقم جس کی ہو:

پلس

اضافی اختیاری پرمیئم کی مد میں حاصل کردہ نقد مالیت (کیش ویلیو) کے یونٹس کی رقم

ضمنی فوائد:

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 قابل ادا ہوگی۔

ایکسڈنٹل ڈیٹھ بینیفٹ: \* حادثاتی وفات کی صورت میں، یہ ضمنی فائدہ رانڈر اضافی یکمشت فائدہ فراہم کرتا ہے۔

ایکسڈنٹل ڈیٹھ اینڈ ڈس ایبلٹی بینیفٹ پلس: \* حادثاتی وفات یا معذوری کی صورت میں (جزوی یا مستقل) جو آپ کو مستقل طور پر معذور کر دے، یہ اختیاری بینیفٹ ایک اضافی یکمشت فائدہ فراہم کرتا ہے۔

لائف کیر پلس بینیفٹ: یہ ضمنی فائدہ رانڈر، 15 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 زربیمہ کے مساوی ایک کلچر فائدہ فراہم کرتا ہے۔

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

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

\* ایکسڈنٹل ڈیٹھ فوائد میں سے ایک وقت میں صرف ایک ہی کا انتخاب کیا جاسکتا ہے

یونٹ ایلو کیشن:

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

پالیسی سال	فیصد تخصیص
1	55 فیصد
2	80 فیصد
3	90 فیصد
4 سے 5	100 فیصد
6 سے 10	103 فیصد
11 اور اس سے زائد	105 فیصد

### زیر بیمہ:

یہ رقم بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) کی وفات کے وقت ادا کی جاتی ہے۔ بیمہ تحفظ یا زیر بیمہ 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:

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

### جوائنٹ لائف (مشترکہ زندگی):

یہ پلان مشترکہ زندگی بیمہ کی بنیاد پر بھی پیش کیا جاسکتا ہے۔ مشترکہ بیمہ زندگی کے لئے سینفٹ پہلے دعویٰ کی گئی زندگی پر قابل ادا ہے۔ مشترکہ بیمہ زندگی کے لئے پروٹیکشن ملٹیپل پلان کے آغاز میں موثر عمر (ایفیکٹیو ایج) پر مبنی ہے جو کہ درج ذیل ہے:

پروٹیکشن ملٹیل	عمر (سال)
45 سے 5	18 سے 35 سال
30 سے 5	36 سے 40 سال
15 سے 5	41 سے 45 سال
10 سے 5	46 سے 49 سال
5	50 سے 65 سال

### 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 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 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۔

### افراط زر (انڈیکسیشن):

یہ انتخاب آپ کو ذہنی سکون اور تحفظ مہیا کرتا ہے کہ پلان میں دئے گئے فوائد سالانہ انڈیکسیشن کے ساتھ خود بہ خود بڑھ جائیں گے۔ اس اختیار 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۔ زریبہ انڈیکسیشن (زریبہ کا بڑھانا) صرف 55 سال کی عمر تک موجود ہے اگر آپ نے شروعات میں معیاری شرائط منظور کر لی ہو۔

### مکمل اور جزوی دستبرداری:

یہ پلان کسی بھی وقت، اس کی مدت کے دوران مجموعی نقد مالیت (کیش ویلیو 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 زریبہ 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 سامبا بینک کی کسی بھی شاخ میں جا کر، ای ایف یو ہیڈ آفس آکر 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 بھریں اور ہمیں [cod@efulife.com](mailto: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 پر پوچھے جانے والے سوالات:

قابل اطلاق عمر اور مدت کیا ہے؟

یہ پلان تمام افراد کے لئے دستیاب ہے جن کی عمر اگلی سالگرہ پر 18 سے 65 سال کے درمیان ہو۔ پلان کی مدت تاحیات ہے۔

کم از کم پریمیئم کی ضروریات کیا ہیں؟

کم از کم سالانہ بنیادی پلان کا پریمیئم صرف 24,000 روپے سالانہ ہے۔

(اخراجات) چارجز کیا ہیں؟

• سرمایہ داری اخراجات (انوسٹمنٹ مینجمنٹ چارج): فنڈ مالیت کا 0.125 فیصد ماہانہ؛

• بڈ آفر اسپرڈ: کل باقاعدہ پریمیئم کا 5 فیصد؛

• انتظامی اخراجات (ایڈمنسٹریشن چارجز): 90 روپے ماہانہ؛

- اس پروڈکٹ کی بیمہ کاری ای ایف یولائف کی طرف سے کی گئی ہے۔ یہ سامبا بینک یا اس سے وابستہ کسی بھی ادارے کی طرف سے ضمانت شدہ یا بیمہ کی ہوئی نہیں ہے اور نہ ہی یہ سامبا بینک کی پروڈکٹ ہے۔ چنانچہ ای ایف یولائف بیمہ کاری کے تمام خطرے کے لئے ذمہ دار ہے۔
- سامبا بینک اپنے قابل قدر صارفین کے لئے اس پروڈکٹ کے لئے صرف بہ طور پروموٹ/تقسیم کار اور کارپوریٹ تکفل ایجنٹ کام کر رہا ہے۔
- پالیسیوں سے متعلق تمام کلیمز، اخراجات اور ادائیگیوں کے انتظامات ای ایف یولائف کی مکمل اور مخصوص ذمہ داری ہونگے
- پلان میں ادا کئے گئے پرمیئمز کی سرمایہ کاری فنڈز میں کی جاتی ہے۔ فنڈ کی آئندہ کی کارکردگی کا لازمی دار و مدار کچھلی کارکردگی پر نہیں ہوتا۔ کسی قسم کا پیشگی اندازہ ضروری نہیں کہ مستقبل کی ترجمانی کرے یا فنڈز کی ممکنہ کارکردگی کو بیان کرے اور نہ ہی ای ایف یولائف اور نہ ہی سامبا بینک اس قسم کی کسی چیز کا ذمہ دار نہیں ہوگا
- فوائد کی ایک انفرادی وضاحت ہمارے کنسلٹنٹ کی طرف سے آپ کو فراہم کی جائے گی۔ ازراہ کرم مختلف شرائط و ضوابط کی تفصیلی وضاحت حاصل کرنے کے لئے پالیسی دستاویز کا مطالعہ کریں؛ آپ کی جانب سے پلان کی شرائط و ضوابط کی مکمل تفہیم مطلوب ہے
- سروس اخراجات اور ٹیکسیز کا اطلاق بینک کے شیڈول آف چارجز اور متعلقہ اتھارٹیوں کی طرف سے مقررہ ٹیکس قوانین کے مطابق ہوگا۔

## 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](mailto:csd@efulife.com)