



# EFU INVEST 'N' ASSURE PLAN

BECAUSE MY CHILD MEANS A WORLD TO ME

# EFU INVEST 'N' ASSURE PLAN



EFU Life brings an EFU Invest n Assure Plan is a unit-linked whole of life savings plan, designed to serve as a financial planning tool and also provides sufficient funds to fulfill the long term financial needs for customer and his family members, Whether it's for your children's higher education or marriage and ensuring regular income after retirement, the large accumulated funds would help you attain your goals.

## Opportunities for Growth:

Every premium paid towards the plan will be invested in one or two 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.

**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 multiples of 10%. It means that the funds split can be of 90/10, 80/20, 70/30, 60/40 or 50/50.

**Fund Switching:** Under this option you have the facility of switching the current funds unlimited times during the policy term.

\*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:

### Investment with a safety net –Death Benefit:

The moment you start saving with Invest 'n' Assure Plan, the beneficiaries will enjoy a guaranteed level of life protection. At the time of death (God forbid), your beneficiaries will receive:

- Greater of Main Plan Sum Assured (adjusted for partial surrenders)

Or

- Basic Cash Value of the Main Plan

Plus

- Fund Acceleration Premium Cash Value (If any)

### Optional Benefits:

To customize the plan according to the needs of individual customers, several additional benefit riders are available which can be attached to the plan.

**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 and Disability Benefit\*

This rider provides an additional lump sum benefit in case of accidental death or disability.

**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 benefit subject to a maximum of PKR 1.5 million, upon the diagnosis or the occurrence of any predefine covered critical illnesses

**Medical Recovery Benefit:** This innovative benefit is the first of its kind in Pakistan which provides lump sum payment on diagnosis of any of the pre-defined covered medical conditions.

**Hospital Care Plus:** This rider will provide a daily benefit for each day of confinement in a hospital as a result of accident or sickness.

**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	90%
3 to 4	100%
5	103%
6 to 9	105%
10 & onwards	110%

### Sum Assured:

This is the amount payable on the unfortunate event of death of the policy holder/life assured. This is 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

### 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. 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.

### 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 regardless of your health. Once you select this option, the premium will increase every year by 5% of the previous year's premium

Similarly, the sum assured and additional benefits can be increased in the same proportion up to age 55 years. You may, however, opt to increase only the premium while keeping the sum assured at the initial level, thus channeling this increase in premium to boosting your accumulation of capital only

### Claim:

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

### Frequently Asked Questions:

#### What is the Applicable age and tenure?

This plan is available to anyone with the minimum age of 18 years and maximum age is 65. The term of the plan is for the whole life.

#### What the minimum Premium requirements?

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

#### What are the charges?

Administration charge: Rs:75 per month

Bid/Offer Spread: 5% of the net regular Premium

Investment management Charge: 0.125% of the fund value per month.

Mortality charges: Variable - Depending on Age, Profession, Health, Sum assured

Fund Switching Fee: 1st switch is free, PKR 500 is charged upon each subsequent switch

## Disclaimer:

- This product is underwritten by EFU Life Assurance Ltd. It is not guaranteed or insured by Standard Chartered Limited or its affiliates and is not a Standard Chartered Limited product.
- Standard Chartered 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 Standard Chartered 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.

# 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 انویسٹ 'این' ایشور پلان

کیونکہ میرے بچے کا مطلب میرے لئے دنیا ہے

# ای ایف یو انویسٹ 'این' ایشور پلان



ای ایف یو ای ایف یو انویسٹ 'این' ایشور پلان، یہ یونٹ سے منسلک تاحیات بچت منصوبہ ہے۔ جو مالیاتی منصوبہ بندی کے آلے کے طور پر اور اپنے صارفین اور ان کے اہل خانہ کی طویل المدت مالیاتی ضروریات کو پورا کرنے کے لئے تشکیل دیا گیا ہے۔ چاہے وہ آپ کے بچے کی اعلیٰ تعلیم ہوں یا شادی، یارینائرمنٹ کے بعد باقاعدہ آمدنی کی یقین دہانی۔ جمع شدہ فنڈز کی مالیت آپ کو آپ کے مقصد کے حصول میں مدد دے گی۔

**نشوونما کے لئے مواقع:** اس پلان میں ادا کیا جانے والا ہر پریمیم ای ایف یو لائف کے منتخب کردہ کسی ایک یا دوسرے کاروباری 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 میڈ گروتھ فنڈ:** ایک متوازن سرمایہ کاری کی حکمت عملی پر مشتمل سرمایہ کاری فنڈ۔ اس کا مقصد، سرمایہ سیکورٹیز جیٹا طور پر منتخب کی 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 سیکورٹیز میں سرمایہ کاری کے ذریعے مستحکم نشوونما حاصل کرنا ہے۔

**متعدد فنڈز کی سہولت (ملٹیل فنڈز کا اختیار):** 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 10/20.90/30.80/40.70/50 یا 50 فیصد تقسیم کیا جاسکتا ہے۔

**فنڈ کی منتقلی (فنڈ سوچنگ):** اس سہولت کے تحت، رکنیت کی مدت کے دوران لامحدود طور پر موجودہ فنڈز کو منتقل کر سکتے ہیں۔

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

**غور و فکر کا دورانیہ (فری لک پیریڈ):** اگر آپ دستاویزات کی وصولی کے 14 دن کے غور و فکر کے دورانے کے اندر اپنا پلان منسوخ کرنے کا فیصلہ کرتے ہیں تو آپ ای ایف یو لائف کے طبی/کلیمیکل معائنہ جات کے سلسلے میں اٹھنے والے اخراجات منہا کر کے، پریمیم کی مکمل ادائیگی کی واپسی کے اہل ہوں گے۔



فوائد:

حفاظتی حصار سرمایہ کاری کے ساتھ - ڈیٹھ بینیفٹ:

جیسے ہی آپ انویسٹ 'این' ایسور پلان میں بچتوں کا آغاز کرتے ہیں تو مستفیدان (بینیفٹرز) زندگی کے تحفظ کا ایک ضمانت شدہ درجہ سے مستفید ہو سکتے ہیں۔ خدا نخواستہ وفات کے وقت، آپ کے مستفیدان حاصل کریں گے:

• اصل پلان کا زریعہ (جزوی دستبرداریوں کو ترتیب دینے کے بعد)

یا

• اصل پلان کی بنیادی نقد مالیت (کیش ویلیو)، دونوں میں جو بھی زیادہ ہو

پلس

• اضافی اختیاری پریئم (فنڈ ایکسلریشن پریئم) کی نقد مالیت (کیش ویلیو)

ضمنی فوائد:

پلان کو انفرادی صارفین کی ضروریات کے مطابق ڈھالنے کے لئے کئی ضمنی فوائد موجود ہیں جو پلان کے ساتھ منسلک کئے جاسکتے ہیں۔

فیملی انکم بینیفٹ:

یہ فائدہ اس امر کو یقینی بناتا ہے کہ پلان کی مدت کے دوران بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) کی ناگہانی وفات کی صورت میں اس کے اہل خانہ کو ایک ماہانہ آمدنی ملتی رہے۔

ایکسڈنٹل ڈیٹھ اینڈ ڈس ایبیلیٹی بینیفٹ: \* حادثاتی وفات یا معذوری کی صورت میں یہ بینیفٹ ایک اضافی یکمشت فائدہ فراہم کرتا ہے۔

ایکسڈنٹل ڈیٹھ اینڈ ڈس ایبیلیٹی 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 کیئر پلس بینیفٹ:

یہ ضمنی فائدہ بیس 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 زریعہ کے مساوی ایک چلکار فائدہ فراہم کرتا ہے۔

میڈیکل ریکوری بینیفٹ:

یہ پاکستان میں اپنی طرز کا پہلا اور جدید بیمہ تحفظ ہے جو کہ درج کردہ بیماریوں کی تشخیص ہونے کی صورت میں یکمشت رقم فراہم کرتا ہے۔

## ہاسپٹل کیئر پلس:

اس تحفظ کے تحت حادثے یا بیماری کی صورت میں ہسپتال میں زیرِ علاج ہونے پر روزانہ کی بنیاد پر مختص رقم فراہم کی جائے گی۔

## ویور آف پریمیئم:

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

## ایڈیشنل ٹرم انشورنس:

اس ضمنی فائدے کے تحت بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) کی وفات کی صورت میں اضافی بیمہ رقم فراہم کی جائے گی۔  
\* ایکسڈنٹل ڈیٹھ فوائڈ میں سے صرف ایک ہی کا انتخاب کیا جاسکتا ہے۔

## یونٹ کی ایلو کیشن (تخصیص):

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

یونٹ ایلو کیشن	پالیسی سال
55 فیصد	1
90 فیصد	2
100 فیصد	3 سے 4
103 فیصد	5
105 فیصد	6 سے 9
110 فیصد	10 اور اس سے زائد

## 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 سے منتخب کر سکتا ہے۔

اس کا تعین بنیادی پلان کے پریمیئم کو درج ذیل ٹیبل میں دئے گئے ”پروٹیکشن ملٹیپلر“ سے ضرب دے کر کیا جاتا ہے:

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

### اضافی اختیاری پرمیئم (فنڈ ایکسلریشن پرمیئم):

اگر آپ کے پاس مزید رقم موجود ہو تو آپ اس رقم کو موجودہ پلان میں شامل کر کے اپنی جمع شدہ رقم میں اور اضافہ کر سکتے ہیں۔ اس یکمشت رقم کو اضافی اختیاری پرمیئم کہتے ہیں اور اس کو دوران مدت پلان میں کسی بھی وقت جمع کروایا جاسکتا ہے۔ کم از کم اضافی اختیاری پرمیئم 20,000 روپے ہے۔

اضافی اختیاری پرمیئم کی 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 ویلو) 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 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۔

### افراط زر (انڈیکسیشن):

یہ انتخاب آپ کو ذہنی سکون اور تحفظ مہیا کرتا ہے کہ پلان میں دئے گئے فوائد سالانہ افراط زر کے مطابق خود بڑھ جائیں گے، اپنی صحت سے قطع نظر۔ اسیک بار جب آپ یہ اختیار منتخب کرتے ہیں تو آپ کا پرمیئم پچھلے سال کے پرمیئم سے 5 فیصد بڑھے گا۔ اسی طرح، زریعہ اور اضافی فوائد بھی اسی تناسب سے بڑھ جائیں گے 55 سال کی عمر تک۔

البتہ آپ زریعہ کو مستحکم رکھتے ہوئے صرف پرمیئم کو بھی بڑھا سکتے ہیں۔ افراط زر کے تحت زریعہ میں اضافہ صرف 55 سال تک کی عمر تک ہو سکتا ہے۔ بشرطیکہ پالیسی کی ابتدا میں معیاری شرائط منظور کی گئی ہوں۔

## دعویٰ (کلیم):

کسی بھی ناگہانی کی صورت میں، آپ اپنے دعویٰ (کلیم) کی اطلاع اسٹینڈرڈ چارٹرڈ بینک (پرائیوٹ) لمیٹیڈ کی کسی بھی شاخ میں جا کر، ای ایف یو بیڈ 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 111-338-021 پر رابطہ کر سکتے ہیں یا ہماری ویب سائٹ پر موجود اطلاع فارم بھریئے 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۔ پلان کی مدت تاحیات ہے۔

کم از پریمیم کیا ہیں؟

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

اخراجات (چارجز) کیا ہیں؟

- سرمایہ داری اخراجات (انسٹمنٹ میجمنٹ چارج): فنڈ مالیت کا 0.125 فیصد ماہانہ؛
- 75 روپے انتظامی اخراجات (ایڈمنسٹریشن چارجز) وصول کئے جائیں گے؛
- بڈ آفر اسپرڈ (بولی/پیشکش): کل باقاعدہ پریمیم کا 5 فیصد؛
- شرح اموات کے اخراجات: متفرق۔ عمر، پیشے، صحت، زریعہ پر منحصر؛
- فنڈ منتقلی کی فیس: پہلی منتقلی بلا معاوضہ، بعد ازاں ہر منتقلی پر 500 روپے کے اخراجات

انتباہ

- اس پروڈکٹ کی بیمہ کاری ای ایف یو لائف اشورنس لمیٹیڈ کی طرف سے بیمہ کی گئی ہے۔ اسٹینڈرڈ چارٹرڈ بینک یا اس سے وابستہ کسی بھی ادارے نے نہ ہی اس کی ضمانت دی ہے اور نہ ہی بیمہ کی ہے اور یہ اسٹینڈرڈ چارٹرڈ بینک کی پروڈکٹ نہیں ہے۔

- اسٹینڈرڈ چارٹرڈ بینک اپنے معزز صارفین کے لئے اس پروڈکٹ کے لئے صرف ایک کارپوریٹ انشورنس ایجنٹ/تقسیم کار کی حیثیت کام کر رہا ہے اور کسی بھی طرح کسی بھی فرد کو، بشمول لیکن انہیں تک محدود نہیں

بیمہ دار صارف (صارفین)، بینفشری (بینفشریز) یا کسی تیسرے فریق کو ذمہ دار نہیں ہوگا۔

• آپ کے پریمیمز کی قدر میں نشوونما کا انحصار منتخب شدہ فنڈز کی کارکردگی پر ہوگا جس میں کہ پریمیمز کی سرمایہ کاری کی جاتی ہے

• منتخب شدہ فنڈز میں کی جانے والی تمام سرمایہ کاریاں مارکیٹ کے خطرات سے مشروط ہیں۔ منتخب شدہ فنڈز 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 ترجہانی کرے یا فنڈز کی ممکنہ کارکردگی کو بیان کرے اور نہ ہی ای ایف یولائف اور نہ ہی اسٹینڈرڈ چارٹرڈ بینک کسی بھی طرح ذمہ دار ہوگے۔

• ہمارا سیلز کا نمائندہ آپ کو فوائد کی شخصی مثال پیش کرے گا۔ برائے مہربانی دیگر شرائط و ضوابط 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 و شرائط 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 و شمار ظاہری ہیں اور بطور مثال پیش کئے گئے ہیں۔



## 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