



EFU SAVINGS AND LIFE PROTECTION PLAN

ENJOY THE LIFE AT EVERY STAGE

EFU Savings and Life Protection Plan

EFU Savings and Life Protection Plan that enables you to reach your financial goals in life with added benefit of comprehensive life insurance coverage. Whether it's for your children's higher education or marriage, ensuring regular income after retirement, a trip overseas, or any other vital need, the large accumulated funds would help you attain your goals. The plan can also be customized to meet specific needs of the individuals.



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 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.

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.

*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":

The moment one starts saving with the Saving Plan he will enjoy a guaranteed level of life assurance protection. This cover means that in case of death the dependents will receive

- The greater of the sum assured or the cash value of the plan at the date of death,
- And
- Any cash value of the FAP payments.

Optional Benefits:

Accidental Death and Disability Benefit (Built-in): The plan provides immediate funds in case the assured parent dies due to accidental cause or suffers a disability. The amount of payout is up to 10 times the

Waiver of Premium Benefit (Built-in): In case an individual is unable to follow an occupation due to sickness or accident (permanent total disability), the contribution of the plan would be made 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 15 covered critical illnesses.

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 10	100%
11 and onwards	100% + Loyalty Bonus

Loyalty Bonus:

A Loyalty Bonus unit allocation applies every 5 years, starting from the 11th policy year. The bonus allocation is a percentage of the average Basic Plan premium paid up to the policy year immediately prior to the year in which Loyalty Bonus is to be allocated. The extra unit allocation, in addition to the Basic Plan contribution is as follows:

Year	Loyalty Bonus Allocation %
11	30%
16	45%
21	60%
26	75%
31 and onwards	90%

Sum Assured:

This is the guaranteed amount payable on death. The sum assured may be selected from a range depending on the age at entry. The sum assured is determined as the Basic plan annual premium multiplied by the "Protection Multiple" which can be selected from the following table:

Age (years)	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 - age

Extended Term Assurance (ETA):

One of the most flexible feature which allows the Policyholder to pay Premium for a predetermined ETA term and stop premiums for the remaining policy term. This is particularly useful if the policyholder is unable to continue with the premiums but requires the coverage. The ETA option can be availed after payment of 10 full years' Regular Premium, by giving 30 days' notice before a renewal date. Riders (If any) will be discontinued once ETA is selected.

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. 18,000.

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

Complete and Partial Surrender:

The plan always provides complete access to the accumulated fund value. After the premium have been paid for two full years, the Fund can be withdrawn for its full or partial value with specific conditions. Please note in case of withdrawal in early policy years, it may yield lower cash values.

Indexation:

With indexation benefit, you will have security and peace of mind knowing that the benefits provided by the plan will automatically update every year in line with inflation. Under this option, the Premium will increase by the 5% of the previous year's Premium. Similarly, the Sum Assured of Main Plan and additional rider, if any, will increase in the same proportion upto age 55 years. However, one may opt to increase only the Premium while keeping the Sum Assured at initial level.

Claim:

In case of an unfortunate event, you may file your claim intimation through an Askari 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. Thereafter, you will be contacted for next steps.

FAQs

What is the Applicable age and tenure?

All individuals aged between 18 and 65 years next birthday are eligible. The coverage term is 10 to 25 years subject to a maximum age of 75 years at maturity

What the minimum Premium requirements?

Minimum annual basic plan premium is Rs. 18,000/- 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.100 per month

Disclaimer:

- This product is underwritten by EFU Life Assurance Ltd. It is not guaranteed or insured by Askari Bank Limited or its affiliates and is not an Askari Bank Limited product.
- Askari Bank is just a promoter/distributor and corporate insurance agent of this product to its valued customers.
- Growth in the value of your premiums 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 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 Askari Bank Limited will incur any liability for the same. The investment risk of the selected Fund shall be borne by the policyholder.
- 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.
- If you have any grievance regarding your Policy, you may contact EFU Life Assurance Ltd. on (021) 111-EFU-111 (111-338-111).
- All Claims, charges and payments relating to your Policies shall be the sole and exclusive responsibility of EFU Life Assurance Ltd.

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 سیونگزامینڈ لائف پروٹیکشن پلان

زندگی کے ہر مرحلے سے لطف اندوہوں

ای ایف یوسیونگز اینڈ لائف پروٹیکشن پلان



ای ایف یوسیونگز اینڈ لائف پروٹیکشن پلان آپ کی مالی ضروریات کو پورا کرنے کے ساتھ ساتھ ایک جامع بیمہ تحفظ کے فوائد بھی فراہم کرتا ہے۔ خواہ وہ آپ کے بچوں کی اعلیٰ تعلیم کے لئے ہو یا ان شادی کے لئے، گھری کی خریداری کرنی ہو یا ریٹائرمنٹ کے بعد باقاعدہ آمدنی کو یقینی بنانا، بیرون ملک سفر ہو یا کوئی اور مالی ضرورت، اس پلان کے ذریعے آپ اپنے مطلوبہ اہداف کی تکمیل کر سکتے ہیں۔ یہ پلان آپ کو مخصوص ضروریات کے مطابق مختلف اختیارات میں اس انتخاب کی چلک اور تحفظ زندگی کی ضمانت بھی فراہم کرتا ہے۔

نشوونما کے لئے مواقع:

اس پلان میں ادا کیا جانے والا ہر پیمہ ای ایف یولائف 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 منیجڈ گروتھ فنڈ: ایک متوازن سرمایہ کاری کی حکمت عملی پر مشتمل سرمایہ کاری فنڈ۔ اس کا مقصد، سرمایہ کاری سکیورٹیز، 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 محتاط 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 سکیورٹیز میں سرمایہ کاری کے ذریعے مستحکم نشوونما حاصل کرنا ہے۔

ای ایف یو ایگریٹوٹھ 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 10/90، 20/80، 30/70، 40/60 یا 50/50 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 یولائف کے طبی/کمپلیکس معائنہ جات کے سلسلے میں اٹھنے والے اخراجات منہا کر کے، پیمہ کی مکمل ادائیگی کی واپسی کا اہل ہوں گے۔

فوائد:

حفاظتی حصار سرمایہ کاری کے ساتھ:

جیسے ہی کوئی فرد بچت شروع کرتا ہے اس کو زندگی بیمہ کے تحفظ کا یقینی درجہ حاصل ہو جائے گا۔ بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) کی ناگہانی وفات کی صورت میں نامزد کردہ (بینیفیشری) حاصل کریں گے:

تاریخ وفات پر منصوبے کی نقد مالیت و بلیو) یا بیمہ کردہ رقم، دونوں میں سے جو زائد ہوں۔
اور
اضافی اختیاری پرمیئم (فنڈ ایکسلریشن پرمیئم) ادا نیکیوں کی نقد مالیت، اگر کوئی ہو
ضمنی فوائد:

خود کار (بلٹ ان) ایکسٹرنل ڈیجھ ڈس ایبیلیٹی بینیفٹ:

اگر بیمہ شدہ شخص (پالیسی ہولڈر) کسی حادثے کے باعث وفات یا کسی معذوری کا شکار ہو جائے تو یہ منصوبہ فوری فنڈ فراہم کرتا ہے، ادا کی جانے والی رقم بنیادی سالانہ پرمیئم کا دس گنا تک ہو سکتی ہے جس کی زیادہ سے زیادہ حد 2.5 لاکھ روپے ہے۔

خود کار (بلٹ ان) ویور آف پرمیئم:

کسی بیماری یا حادثے کی صورت میں بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) اگر اپنی ملازمت جاری نہ رکھ سکے تو پلان کا پرمیئم ای ایف یو ادا کرے گا۔

ایڈیشنل ٹرم اشورنس:

بیمہ دار کی وفات کی صورت میں یہ ضمنی فائدہ اصل پلان کے زیر بیمہ 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 پالیسی ہولڈر (بیمہ دار) کی ناگہانی وفات کی صورت میں یہ فائدہ اسکی فیملی کو ایک ماہانہ آمدنی ملتی رہے۔

لائف کیئر پلس بینیفٹ:

یہ ضمنی فائدہ، 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 زیر بیمہ کے مساوی ایک لچکدار فائدہ فراہم کرتا ہے۔

یونٹ کی ایلو کیشن:

بنیادی پلان کے پرمیئم کی سالانہ مختص کی جانے والی فیصد ذیل میں دی گئی ٹیبل میں دکھائی گئی ہیں:

پالیسی سال	فیصد تخصیص
1	55 فیصد
2	80 فیصد
3	90 فیصد
4 سے 10	100 فیصد
11 اور سے زائد	100 فیصد اور غیر خواہی یونٹس

خیر خواہی بونس (لائٹلی بونس):

خیر خواہی بونس یونٹ کی ایلو کیشن کا اطلاق پالیسی کے گیارہویں سال سے شروع ہو کر پانچویں سال پر ہوتا ہے۔ بونس کی تقسیم اس سے فوری جس میں خیر خواہی بونس ایلو کیشن کو تقسیم ہوتا ہے، پالیسی سال میں ادا شدہ بنیادی منصوبے کے حصے کی ایک (مقررہ) فیصد ہے۔ بنیادی پلان پر بیمہ کے علاوہ، اضافی یونٹس کی تقسیم درج ذیل ہے

پالیسی سال	ایلو کیشن کی شرح
11	30 فیصد
16	45 فیصد
21	60 فیصد
26	75 فیصد
31	90 فیصد

اور پھر اسی تناسب سے بعد کے سالوں میں

زیر بیمہ:

یہ رقم بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) کی وفات کے وقت ادا کی جاتی ہے۔ یہ پالیسی ہولڈر کے منتخب کردہ پروٹیکشن ملٹیل سے بنیادی پلان کے پرمیئم کو ضرب دے کر حاصل کیا جاتا ہے جو کہ ذیل میں درج ہیں:

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

ایکسٹینڈڈ ٹرم اشورنس:

سب سے زیادہ چکدا انفریج جو بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) کو پہلے سے وضع کی گئی ایکسٹینڈڈ ٹرم اشورنس کی مدت تک پرمیئم ادا کرنے اور باقی کی مدت کے لئے پرمیئر روک دینے کی سہولت فراہم کرتا ہے۔ یہ خاص طور پر اس وقت فائدہ مند ہے جب بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) پرمیئر کی ادائیگی جاری نہ رکھ سکے مگر کوریج کی ضرورت ہو۔ ایکسٹینڈڈ ٹرم اشورنس کی آپشن 10 مکمل پرمیئر کی ادائیگی کے بعد حاصل کی جاسکتی ہے۔ پرمیئم کی تجدید سے پہلے 30 دن کے نوٹس کے ساتھ ایکسٹینڈڈ ٹرم اشورنس سہولت حاصل کرنے کے بعد ضمنی فوائد (اگر کوئی ہو) منسوخ کر دیئے جائے گے۔

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 (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 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) 18,000 روپے فی ادائیگی ہے۔

مکمل اور جزوی دستبرداری:

پلان کے تحت مجموعی بچت تک مکمل رسائی حاصل ہے دو سال کے پرمیئم کی ادائیگی کے بعد فنڈ کو جزوی یا مکمل نکلوایا جاسکتا ہے۔ اس بات کا دھیان رہے کہ شروع کے سالوں میں رقم نکلوانا کیش ویلیو پر اثر انداز ہوگا۔

افراط زر (انڈیکسیشن):

افراط زر پینفٹ کے تحت، آپ کو تحفظ کے ساتھ ذہنی سکون بھی ہوگا کہ پلان میں دیئے گئے فوائد ہر سال افراط زر کے تحت بڑھتے جائیں گے۔ اس آپشن کے تحت ہر سال پرمیئم 5 فیصد بڑھ جائے گا۔ اسی طرح بنیادی پلان کا زربیمہ اور اضافی ضمنی فوائد اگر کوئی ہے، بھی اسی طریقے سے بڑھ جائیں گے۔ 55 سال کی عمر تک اگر چہ زربیمہ کو اسی حد پر رکھتے ہوئے صرف پرمیئم کو بڑھایا جاسکتا ہے۔

دعویٰ (کلیم):

کسی بھی ناگہانی کی صورت میں، آپ اپنے دعوے (کلیم) کی اطلاع عسکری بینک کی کسی بھی شاخ میں جا کر، ای ایف یو ہیڈ آفس آکریا 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 صرف ہماری ویب سائٹ ملاحظہ کر سکتے ہیں۔ اطلاع فارم بھریئے اور ہمیں cod@efulife.com پر ای میل کر دیجئے۔ بعد ازاں، آپ سے اگلے اقدامات کیلئے رابطہ کیا جائے گا۔

اکثر 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 کے درمیان ہو۔ بچت کی مدت کم از کم 10 سال اور زیادہ سے زیادہ 25 سال ہے جو زیادہ سے زیادہ 75 سال کی عمر سے مشروط ہے۔

کم از کم پرمیئم کی ضروریات کیا ہیں؟

پلان کا کم از کم بنیادی پرمیئم 18,000 روپے سالانہ ہے۔

اخراجات (چارجز) کیا ہیں؟

- انتظامی اخراجات (انوسٹمنٹ مینجمنٹ چارجز): سرمایہ کاری فنڈ میں سے 0.125 فیصد ماہانہ؛
- یڈ آفر اسپرڈ: باقاعدہ پریمیم کا 5 فیصد؛
- سرمایہ داری اخراجات (ایڈمنسٹریشن چارجز): 100 روپے ماہانہ؛

انتباہ

- یہ پروڈکٹ ای ایف یولائف نے انڈر رائٹ کی ہے۔ یہ عسکری بینک یا اس سے ملحقہ کسی ادارے سے ضمانت کردہ یا بیمہ شدہ نہیں ہے اور نہ ہی عسکری بینک کی پروڈکٹ ہے۔
- عسکری بینک اپنے قابل قدر صارفین کے لئے اس پروڈکٹ کا صرف تقسیم کار/تشیہر کار اور کارپوریٹ انشورنس ایجنٹ ہے۔
- آپ کے پریمیمز کی قدر میں نشوونما کا انحصار منتخب شدہ فنڈز جس میں پریمیمز کی سرمایہ کاری کی گئی ہو اس کی کارکردگی پر ہوگا۔
- منتخب شدہ فنڈز میں کی گئی تمام سرمایہ کاریاں مارکیٹ کی صورت حال پر منحصر کرتی ہیں۔
- 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 یولائف اور نہ ہی عسکری بینک اس کے لئے کوئی ذمہ داری قبول کرے گے۔
- منتخب شدہ فنڈ میں سرمایہ کاری کی کارکردگی میں خطرہ بیمہ دار کی ذمہ داری ہوگی
- فوائد کی ایک انفرادی وضاحت آپ کو ہمارے سیلرز کے نمائندے کی طرف سے فراہم کی جائے گی۔ براہ مہربانی مختلف شرائط و ضوابط کو تفصیلی طور پر سمجھنے کیلئے تشریح 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 فوائد کا ایک عمومی جائزہ پیش کرتا ہے
- اگر آپ کو اپنی پالیسی سے متعلق کوئی بھی شکایت ہو تو آپ (111-338-111) 111-EFU-111 (021) پر ای ایف یولائف انشورنس لمیٹیڈ سے رابطہ کر سکتے ہیں
- آپ کی پالیسیوں سے متعلق تمام کلیمز، اخراجات اور ادائیگیوں کے انتظامات ای ایف یولائف انشورنس لمیٹیڈ کی مکمل اور مخصوص ذمہ داری ہونگے

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