EFU ACCELERATED SAVINGS PLAN

PROTECT YOUR FUTURE BY SAVING TODAY

EFU Accelerated Savings Plan

EFU Accelerated Savings Plan fulfills your dreams by helping you grow your wealth while you enjoy the security of life protection, in a way that you and your family can live a life of standards. The plan allows submitting your premium in one go so that you can enjoy the benefits of the growth on your savings. This unique lump sum payment plan waives out the worries of regular payment and covers your investment needs with comprehensive life protection. While you can reap potential returns over and above the premiums you pay, giving your investment an overall boost.

Plan Objective

The objective of this plan is to collect the current and future premiums of this plan in one go to purchase units for the funds based on the client's risk and investment objectives, hence saving the client from the hassle of regular payments. Moreover, the lump sum premiums collected will also earn greater return in comparison to the premium collected on yearly basis.

Important Details:

Eligible age	18-65 years
Plan Term	15 or 20 years
Maximum Age at Maturity	80 years
Minimum Premium	Rs. 20,000 per annum
Premium Payment Term	10 times annual premium
Mode of Premium	Lump Sum Payment
Fund Acceleration Premium	Minimum: Rs. 20,000
Sum Assured	Annual Premium X Protection Multiple
Protection Multiples	5 – 35 (depending on the age of policy holder at entry)

*Note: Please contact insurance representative designated at MCB Bank branches who will help you develop the most suitable plan for your needs.

Benefits:

Maturity Benefit

The policy holder (insured person) is entitled to the total cash value at the maturity 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 (whichever is higher).

Plus

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

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.

Optional Benefits:

Accidental Death Benefit*

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

Accidental Death and Disability Benefit Plus*

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

*** Any one accidental rider can be selected at a time.**

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 value. 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.

Partial Surrender:

The FAP cash value can be withdrawn (fully or partially) at any point in time during the term of the policy. Whereas the main plan cash value can be partially withdrawn only after 2nd year's premium has been paid by the client subject to residual value of Rs. 20,000.

Complete Surrender:

You may surrender your plan after the 2nd year's premium is paid. At the time of surrender, you will be paid the full cash value of your fund. However, surrender in early policy years may result in lower cash value. If the policy is surrendered before completion of 13 months, a surrender charge equal to allocated portion of first year premium will be deducted from cash values of the policy.

Indexation:

Under this option, the regular premium will increase every year by a 5% of previous year's premium with appropriate increase in benefits, without any medical evidence. If this option is selected, all the indexed premium will be collected as lump sum at the inception of the policy.

Unit Allocation

Year-wise allocation percentages of the policyholder's premium are shown in the table below:

Policy Years	Unit Allocation%*
Year 1	55%**
Year 2	90%
Year 3 and onwards	105%

*These Allocations includes the Bonus unit allocations due to lump sum premium payments.

**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 (years)	Protection Multiple
18 to 35	5 to 35
36 to 40	5 to 25
41 to 49	5 to 15
50 to 60	5 to 10
61 to 65	5

Opportunities 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 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 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 Guaranteed Growth Fund to be selected by default

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. Total premium under your policy will be allowed to be distributed in funds 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 Basic Plan Premium and Total Fund Acceleration Premium (FAP) Payment.

Administration charges:

Rs.60 per month

Claim

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

Disclaimer

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

• MCB (Corporate Insurance Agent) is acting on behalf of the EFU Life Assurance Limited (insurer), who is the principal and responsible for all liabilities under the policy

• 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 MCB Bank 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.

• Service charges and taxes will be applicable as per the Bank's "Schedule of Charges" and taxation laws as stipulated by the relevant authorities.

• This product brochure gives a general outline of the product features and benefits. A description of how the contract works is given in the policy provisions and conditions.

• 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

Tel: (021) 111-338-111 Email: csd@efulife.com

ای ایف یو ایکسلریٹیڈ سیونگز پلان

آج کی بچت کے ذریعے اپنے مستقبل کی حفاظت کریں

ای ایف یو ایکسلریٹیڈ سیونگز پلان

جب آپ زندگی کے تحفظ کی ضمانت سے لطف اندوز ہورہے ہوتے ہیں وہیں ای ایف یو ایکسلریٹیڈ سیونگز پلان، آپ کی دولت کو میں اضافہ کر کے آپ کے خوابوں کو پورا کرنے میں مدد کرتا ہے، تا کہ آپ اور آپ کے اہل خانہ معیاری کی زندگی بسر کر سکیں۔ یہ پلان آپ کو ایک ہی دفعہ میں اپنا پریمیئم ادا کرنے کا موقع دیتا ہے تا کہ آپ اپنی بچتوں کی نشوونما کا لطف اٹھا سکیں۔ یہ منفرد یکمشت ادائیگی پلان مستقل پریمیم کی ادائیگی کی پریشانیوں سے چھٹکارا دیتا ہے اور آپ کی سرمایہ کاری کی ضروریات کو جامع تحفظ حیات سے محفوظ کرتا ہے جبکہ آپ اپنے ادا کئے گئے پریمیئم پر ممکنہ منافع جات حاصل کرتے ہیں جس سے آپ کے سرمائے کو فروغ ملتا ہے۔

پلان کے مقاصد

اس پلان کا مقصد کلائنٹ کے خطرات اور سرمایہ کاری کے مقاصد کی بنیاد پر فنڈ کے یونٹس خریدنے کیلئے اس پلان کی موجودہ اور مستقبل کے پریمیمز کو اکھٹا کرتا ہے۔ چنانچہ کلائنٹ کو باقائدہ ادائیگیوں کی پریشانی سے بچاتا ہے۔مزید یہ کہ یک مشت جمع شدہ پریمیمز سالانہ کی بنیادوں پر جمع کئے جانے والے تمام انفرادی پریمیم کے مقابلے میں زیادہ منافع حاصل کریگا۔

اہم تفصیلات

عمر کی اہلیت	18 سے 65 سال
کم از کم پلان کی مدت	15 یا 20 سال
میچیورٹی پر عمر کی حد	80 سال
کم از کم پریمیم	20,000 روپے سالانہ
پریمیم کا طریقے کار	10 ضرب سالانہ پریمیم
اضافی اختیاری پریمیم	کم از کم 20,000 روپے
زرِ بیمہ	سالانہ پریمیم (ضرب) پروٹیکشن ملٹپل
پروٹیکشن ملٹپل	5-35 (پالیسی کے آغاز پر بیمہ دار کی عمر سے مشروط)

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

غور و فکر کا دورانیہ (فری لک پیریڈ)

اگر آپ 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 کرکے، پریمیم کی مکمل ادائیگی کی واپسی کے اہل ہونگے۔

فوائد (بینیفٹ)

میچورٹی بینیفٹ

پلان کی میچورٹی پر بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) کو تمام نقد مالیت (کیش ویلیو) ادا کی جائے گی۔

فوائد بصورت 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)

ضمنی فوائد (اختیاری بینیفٹ)

ایکسیڈنٹل ڈیتھ بینیفٹ:* حادثاتی وفات کی صورت میں یہ اختیاری بینیفٹ ایک اضافی یکمشت فائدہ فراہم کرتا ہے۔

ایکسیڈنٹل ڈیتھ اینڈ ڈس ایبلیٹی بینیفٹ پلس:* حادثاتی وفات یا معذوری کی صورت میں (جزوی یا مستقل) جو آپ کو مستقل طور پر معذور کردے، یہ اختیاری بینیفٹ ایک اضافی یکمشت فائدہ فراہم کرتا ہے۔

*دو ایکسیڈنٹل ڈیتھ بینیفٹ میں سے ایک وقت میں صرف ایک ہی کا انتخاب کیا جاسکتا ہے۔

اضافی اختیاری پریمیم (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 کرسکتے ہیں۔ ان اضافی ادائیگیوں کو فنڈ ایکسلریشن پریمیئم کہتے ہیں۔ آپ یہ ادائیگیاں پالیسی کے نافذ العمل ہوتے ہوئے کسی بھی وقت ادا کرسکتے ہیں۔ کم از کم فنڈ ایکسلریشن پریمیئم (ایف اے پی) 20,000 روپے فی ادائیگی ہے۔

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

جزوی دستبرداری

اپنی ضروریات کو پورا کرنے کیلئے پالیسی ہولڈر (بیمہ دار) کسی بھی وقت، اپنی پالیسی سے دستبردار ہوئے بغیر فنڈ ایکسلیشن پریمیم کی کیش ویلیو کی رقم اپنے پلان کی مدت کے دوران نکلوا سکتا ہے۔ البتہ دو سالانہ پریمیم ادا کرنے کے بعد ہی مین پلان کی کیش ویلیو سے کم سے کم فنڈ میں 20,000 روپے چھوڑ کر جزوی دستبرداری کی رقم حاصل کی سا سکتی ہے۔

مکمل دستبرداری

دو سال کے پریمیم کی ادائیگی کے بعد آپ اپنے پلان سے مکمل طور پر دستبردار ہوسکتے 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۔ اگر پالیسی سے 13 مہینے مکمل ہونے سے پہلے دستبرداری حاصل کی جاتی ہے تو پہلے سال کے پریمیئم کے برابر کی نقد اقدار میں دستبرداری اخراجات لئے جائیں گے۔

افراطِ زر (انڈیکسیشن)

یہ انتخاب آپ کو ذہنی سکون اور تحفظ مہیا کرتا ہے کہ پلان میں دئے گئے فوائد سالانہ افراطِ زر (انڈیکسیشن) کے مطابق خود بہ خود بڑھ جائیں گے۔ اس اختیار کے تحت آپ کا پریمیئم پچھلے سال کے پریمیئم سے 5 فیصد بڑھے گا۔ مزید یہ کے تمام پریمیمز 5 فیصد سے بڑھا کر یک مشت وصول کئے جائیں گے۔

یونٹ کی ایلوکیشن

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

پالیسی سال	یونٹ ایلوکیشن %*
1	55فیصد**
2	90فیصد
3اور اسکے بعد	105فیصد

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

**اوپر دیے گئے ٹیبل میں بونس یونٹس ایلوکیشن یک مشت پریمیمز کی ادائیگیوں کے تحت شامل ہیں۔

زرِ بیمہ (سم اشورڈ)

یہ رقم بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) / بیمہ شدہ شخص (لائف اشورڈ) کی وفات کے وقت ادا کی جاتی ہے۔ صارف سم اشورڈ (زرِ بیمہ) کا تعین بنیادی پلان کے پریمیئم کو درج ذیل ٹیبل میں دیے گئے "پروٹیکشن ملٹپل" سے ضرب دے کر کرتا ہے۔ صارف پروٹیکشن ملٹپل کا انتخاب، پلان خریدتے وقت اپنی عمر کے حساب سے کر سکتا ہے۔

عمر (سال)	پروٹکشن ملٹپل
18سے 35سال	5سے 35
36 سے 40سال	5سے 25
41سے 49سال	5سے 15
50سے 60سال	5سے 10
61سے 65سال	5

نشوونما کے لئے مواقع

اس پلان میں ادا کیا جانے والا ہر پریمیئم ای ایف یو لائف کے منتخب کردہ فنڈز میں سرمایہ کاری کیلیئے لگایا جائیگا۔ 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 مینیجڈ گروتھ فنڈ: یہ ایک متوازن سرمایہ کاری کی حکمت عملی پر مشتمل سرمایہ کاری فنڈ ہے۔ اسکا مقصد، سرمایہ کاری سیکیورٹیز، محتاط طور پر منتخب کی گئی بلو چپ ایکوئیٹیز اور دیگر مقررہ آمدنی اور نقد سرمایہ کاری کے ذریعے سے، سرمایہ کاری کی مناسب نشوونما اور مستحکم منافع جات حاصل کرنا ہے۔

ای ایف یو گارنٹیڈ گروتھ فنڈ*: یہ ایک مستحکم منافع فراہم کرنے والا سرمایہ کاری فنڈ ہے جسمیں فنڈ کی بولی قیمت (بِڈ پرائس) نیچے نہیں آنے کی ضمانت دی گئی ہے۔ اسکا مقصد قلیل المدت ڈیبٹ سیکیورٹیز میں سرمایہ کاری کے ذریعے مستحکم نشوونما حاصل کرنا ہے۔

***بغیر کسی انتخاب کے ای ایف یو گارنٹیڈ گروتھ فنڈ منتخب کیا جائیگا۔**

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 نشوونما ہے ۔

متعدد فنڈز کی سہولت (ملٹپل فنڈز آپشن): ملٹپل فنڈز کے اختیار کے تحت، آپ پلان کے یونٹ سے منسلک دو فنڈز کے مرکب کا انتخاب کر سکتے ہیں۔ جسکا مطلب آپ اپنے کل پریمیم کی فنڈ میں تقسیم 10 فیصد کے ملٹپل کے حساب سے کر سکتے ہیں اور آپ اپنے فنڈز کی کل شراکت داری کو 10/90، 20/80، 30/70، 40/60 یا 50/50 کے تناسب سے تشکیل دے سکتے ہیں۔

اخراجات (چارجز)

سرمایہ داری اخراجات (انوسٹمنٹ مینجمنٹ چارج):

فنڈ قدر کا 0.125 فیصد ماہانہ

بِڈ آفر اسپریڈ:

مختص شدہ بنیادی اور اضافی اختیاری پریمیئم کا 5 فیصد

انتظامی اخراجات (ایڈمنسٹریشن چارجز):

60 روپے ماہانہ

کلیم

کسی بھی ناگہانی کی صورت میں آپ اپنے دعوٰی (کلیم) کی اطلاع ایم سی بی بینک کی کسی بھی شاخ میں جا کر، ای ایف یو ہیڈ آفس آ کر یا ملک بھر میں ای ایف یو کی کسی بھی شاخ میں جا کر دے سکتے ہیں۔ فوری عمل درآمد کیلیئے آپ ہمارے کال سینٹر (111-338-111) (021) 111-EFU-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۔ بعدزاں، اگلے مراحل کے بارے میں آگاہ کرنے کیلیئے آپ سے رابطہ کیا جائیگا۔

انتباہ

. یہ پلان ای ایف یولائف اشورنس لمیٹڈ کا پیش کردہ پروڈکٹ ہے۔ یہ پلان ایم سی بی بینک یا اس سے ملحق کسی ادارے سے ضمانت کردہ یا بیمہ شدہ نہیں ہے اور نہ ایم سی بی بینک کی پروڈکٹ ہے۔ ای ایف یولائف اشورنس لمیٹڈ بیمہ شدہ صارف/ صارفین اور مستفید/ مستفیدان (بینفشری/ بینفشریز) کے کلیمز (دعووں) کا زمہ دار ہوگی۔

• ایم سی بی (کارپوریٹ انشورنس ایجنٹ) ای ایف یو لائف (بیمہ دار) کی جانب سے کام کررہا ہے جو پالیسی کے تحت مرکزی اور تمام واجب ادائیگیوں کی ذمہ دار ہے۔

• سرمایہ کاری میں نفع اور نقصان کی ذمہ داری بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) کی ہے۔ یہ ممکن ہے کہ پالیسی کی میچورٹی یا دستبرداری نقد قدر (کیش ویلیو) پیشگی اندازے سے کم یا زیادہ ہوسکتی ہے۔ منتخب شدہ فنڈ میں کی گئی تمام سرمایہ کاریاں مارکیٹ میں نقصان کی صورتِ حال پر منحصر کرتی ہیں۔ سرمایہ کاری کی کارکردگی کی صورت مَیں 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 کا پیشگی اندازہ ضروری نہیں کہ مستقبل کی ترجمانی کرے یا فنڈز کی ممکنہ کارکردگی کو بیان کرے اور فنڈز کی اچھی یا بری کارگردگی کی ذمہ داری ای ایف یولائف اور ایم سی بی بینک پر عائد نہیں ہوتی۔

• ہمارا سیلز کا نمائندہ آپ کو فوائد کی شخصی مثال پیش کرے گا۔ برائے مہربانی دیگر شرائط وضوابط 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 بروشر پروڈکٹ کی خصوصیات اور فوائد کا صرف ایک عمومی جائزہ پیش کرتا ہے۔ یہ معاہدہ کس طرح کام کرتا ہے اسے پالیسی کے قواعدو شرائط میں بیان کیا گیا ہے۔

• فنڈز کی معلومات جاننے کیلئے نیچے دی گئی کمپنی ویب سائٹ کو ملاحظہ فرمائیں۔

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، فیز ون، ڈی ایچ اے، کراچی، پاکستان۔

فون: 021 111 338 111 ای میل: csd@efulife.com

(021) 111-338-111 efulife.com EFU Life PlanIT /EFULifeAssurance @EFU_Life /EFULifeOfficial EFU_Life SMS EFULife 9898