



# EFU ROSHAN KAL

FOR AN EVEN BRIGHTER TOMORROW

# EFU Roshan Kal



Whichever of life's milestones you're at, our flexible high value savings and protection plan strengthen your financial foundations for an even brighter tomorrow. EFU Roshan Kal allows you to plan your monetary growth and at the same time gives you a comprehensive life protection plan. The perfect plan for a brighter future, exactly what you and your family deserve.

## Opportunity for Growth:

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

**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

## 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 you start saving with EFU Roshan Kal you will enjoy a guaranteed level of life assurance protection. This cover means that in case of death, dependents will receive

- The sum assured or the cash value of the plan at the time of death (whichever is higher)

And

- Any cash values of FAP payments.

Depending on the current stage of one's life and the need for life assurance protection, the plan offers the facility of selecting a low or high level of sum assured as circumstances change.

### Optional Benefits:

**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\*:** In case of accidental death or disability of the life assured (permanent and total) that makes you permanently disabled. For your family, to cope with this distress, this rider provides an additional lump sum benefit.

**Additional Term Assurance:** This rider increases the level of life cover by providing an additional amount in case of death of the policy holder (insured person).

**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.

**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.

**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.

**\*Any one accidental rider can be selected.**

### Unit Allocation:

The proportion of basic plan premium allocated to investment is as follows:

Policy Year	Unit Allocation %
Year 1	55%
Year 2	80%
Year 3	90%
Year 4 to 10	100%
Year 11 and onwards	100% plus loyalty bonus allocation

### Loyalty Bonus:

You can enjoy loyalty bonus for your long-standing relationship. These bonus unit will be applicable every 5 years starting from the end of 11th policy year. The loyalty bonus allocation, in addition to the basic plan Premium, is as follows:

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

### 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	5 to 75
36 to 40	5 to 50
41 to 49	5 to 35
50 to 65	5 to (70-age)

### Fund Acceleration Premium (FAP):

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.

### 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:

Once you select this option, the premium will increase every year by 5% of the prior year's premium indefinitely. Similarly, the sum assured will increase in the same proportion. 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 boost your accumulation of capital only. Sum assured indexation is only available until age 55, provided you were accepted on standard terms initially.

### Claim:

In case of an unfortunate event, you may file your claim intimation through any JS Bank Branch walk in, visiting the EFU Head Office or by visiting any of the EFU branch 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) or you can also contact JS Bank call center (021 111 654 321) or [CCU.Helpdesk@jsbl.com](mailto:CCU.Helpdesk@jsbl.com). Thereafter, you will be contacted for next steps.

## FAQs:

### Who can apply and what are the limits of plan?

All individuals aged between 18 to 65 years next birthday are eligible. Since it is whole of life plan, it has no fixed maturity term.

### What is the minimum Premium requirements?

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

### What are the charges?

- Administration charge: Rs.90 per month
- Bid/Offer Spread: 5% of the net regular Premium
- Investment management Charge: 0.125% of the fund value per month.

## Disclaimer:

- This product is underwritten by EFU Life Assurance Ltd. It is not guaranteed or insured by JS Bank Limited or its affiliates and is not a JS Bank Limited product.
- JS Bank is just a promoter/distributor and corporate insurance agent of it's valued customers.
- Growth in the value of your premium depends on the performance of the Fund.
- 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 JS 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.

# 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 روشن کل پلان

روشن تر کل کے لئے



# ای ایف یو روشن کل پلان



ای ایف یو روشن کل پلان کے ساتھ زندگی کے اتار چڑھاؤ کا مقابلہ کیجئے۔ چاہے آپ زندگی کے کسی بھی مقام پر ہوں، ہمارا شاندار اور باسہولت بچت اور تحفظ پلان ایک روشن کل کے لئے آپ کی مالی حیثیت کو مضبوط بناتا ہے۔ روشن کل مالی ترقی کے ساتھ ساتھ زندگی کے تحفظ کی مکمل منصوبہ بندی کرتا ہے۔ روشن مستقبل کے لئے ایک پلان جس کی آپ کو اور آپ کے اہل خانہ کو ضرورت ہے۔

## نشوونما کے لئے مواقع:

اس پلان میں ادا کیا جانے والا ہر پیمائش 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 پونٹ 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 فنڈ 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 (پڈ پرائس) نیچے نہیں آئے گی۔ اس کا مقصد قلیل المدت ڈیسٹ سیکورٹیز میں سرمایہ کاری کے ذریعے مستحکم نشوونما حاصل کرنا ہے۔

**ای ایف یو ایگریگٹو 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۔

**ای ایف یو ایکٹو گروتھ فنڈ:** ایک سرمایہ کاری فنڈ جس کا مقصد سیکورٹیز 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۔

**متحدہ فنڈز کی سہولت (ملٹیپل فنڈز آپشن):** اس سہولت کے تحت، آپ پلان کے پونٹ سے منسلک دو فنڈز کے مرکب کا انتخاب کر سکتے ہیں۔ فنڈز کو 10 فیصد کے ملٹیپل کے تحت منتخب کیا جاسکتا ہے۔ اس کا مطلب ہے کہ فنڈز کو 10/90، 20/80، 30/70، 40/60 یا 50/50 فیصد تقسیم کیا جاسکتا ہے۔

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

آزادانہ مطالعے کا دورانیہ (فری لک پریڈ): اگر آپ دستاویزات کی وصولی کے 14 دن کے آزادانہ مطالعے کا دورانیہ کے اندر اپنی رکنیت منسوخ کرنے کا فیصلہ کرتے ہیں تو آپ ای ایف یو لائف کے طبی اکلیمیکل معائنہ جات کے سلسلے میں اٹھنے والے اخراجات منہا کر کے، پریمیم کی مکمل ادائیگی کی واپسی کا اہل ہونگے۔



فوائد:

حفاظتی حصار سرمایہ کاری کے ساتھ:

- جیسے ہی کوئی فرد ای ایف یوروشن کل پلان کے ساتھ 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 مستفیدان (بینیفیشری) حاصل کریں گے:
- تاریخ وفات پر منصوبے کی نقد مالیت (کیش ویلیو)، یا بیمہ کردہ رقم، (دونوں میں سے جو زائد ہوں) اور
- اضافی اختیاری پرمیئم (فنڈ ایکسلریشن پرمیئم) ادائیگیوں کی نقد مالیت (کیش ویلیو)

کسی فرد کی زندگی کے دور پر اور بیمہ زندگی کے تحفظ پر انحصار کرتے ہوئے، پلان زر بیمہ کا کم سے زیادہ درج منتخب کرنے کی سہولت فراہم کرتا ہے، اگر حالات بدل جائیں۔

### ضمنی فوائد

ایکسڈنٹل ڈیٹھ اینڈ ڈس ایبیلیٹی بینیفٹ: \* حادثاتی وفات یا معذوری کی صورت میں، یہ ضمنی فائدہ (رائڈر) 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۔ آپ کے اہل خانہ کو اس مشکل سے نمٹنے کیلئے یہ ضمنی فائدہ (رائڈر) ایک اضافی یکمشت فائدہ فراہم کرتا ہے۔

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

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۔

لائف کیئر پلس بینیفٹ: یہ ضمنی فائدہ (رائڈر)، 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 زر بیمہ کے مساوی ایک لچکدار فائدہ فراہم کرتا 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 اسکے خاندان کو قابل ادا ہوگی۔

\* کسی ایک ایکسڈنٹل ڈیٹھ بینیفٹ کا انتخاب کیا جاسکتا ہے۔

یونٹ ایلوکیشن: یونٹس میں سرمایہ کاری کے لئے پرمیئم کا تناسب پالیسی سال کے حساب سے مختلف ہوتا ہے اور ذیل میں درج ہے:

پالیسی سال	پونٹ ایلو کیشن
1	55 فیصد
2	80 فیصد
3	90 فیصد
4 سے 10	100 فیصد
11 اور بعد ازاں	100 فیصد اور خیر خواہی بونس

### خیر خواہی بونس (لائٹنی بونس):

پالیسی کو طویل المیعاد مدت تک جاری رکھنے کی صورت میں آپ خیر خواہی بونس سے مستفید ہو سکتے ہیں۔ پالیسی کے پہلے گیارہ سال گزرنے کے بعد سے ہر پانچویں سال کے بعد خیر خواہی بونس کے پونٹس مختص کئے جاتے ہیں۔ درج ذیل اضافی پونٹس بطور خیر خواہی بونس، بنیادی پلان میں مختص کئے جائیں گے:

پالیسی سال	خیر خواہی بونس ایلو کیشن
11	30 فیصد
16	45 فیصد
21	60 فیصد
26	75 فیصد
31	90 فیصد
اور پھر مزید	

### زربیمہ:

یہ رقم بیمہ دار/پالیسی ہولڈر کی وفات کے وقت ادا کی جاتی ہے۔ زربیمہ پلان میں اندراج کی عمر پر منحصر رینج سے منتخب کیا جاسکتا ہے۔ زربیمہ منتخب کردہ پروٹیکشن ملٹیل سے بنیادی پلان کے پریمیم کو ضرب دے کر حاصل کیا جاتا ہے، جو درج ذیل ٹیبل میں درج ہے:

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

## 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 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 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) 24,000 روپے فی ادائیگی ہے۔

اضافی اختیاری پرمیئم کا 100 فیصد منتخب شدہ فنڈ میں یونٹس کی خریداری کے لئے مختص کیا جاتا ہے۔

## مکمل اور جزوی دستبرداری:

پلان آپ کو جمع شدہ فنڈ قدر تک مکمل رسائی فراہم کرتا ہے۔ دوسرے سال کے باقاعدہ پرمیئم کی ادائیگی کے بعد تمام جمع شدہ یونٹس نکلائے جاسکتے ہیں۔ جزوی دستبرداری کی سہولت بھی دستیاب ہے جو اس پلان میں کم سے کم 20,000 روپے کی نقد مالیت کے موجودگی سے مشروط ہے۔ اگر صارف مکمل دستبرداری کا انتخاب کرتا ہے تو تمام یونٹس کو نقد میں تبدیل کر دیا جائے گا اور پلان ختم کر دیا جائے گا۔

## افراد زر (انڈیکیشن):

ایک بار جب آپ یہ سہولت منتخب کرتے ہیں تو اس انتخاب کی صورت میں آپ کا پرمیئم ہر سال پچھلے سال کے پرمیئم کے 5 فیصد کے حساب سے غیر معینہ طور پر بڑھے گا۔ زریعہ بھی اسی تناسب سے بڑھے گا۔ البتہ آپ زریعہ کو بڑھائے بغیر صرف پرمیئم بڑھانے کا اختیار منتخب کر سکتے ہیں۔ چنانچہ پرمیئم میں یہ اضافہ صرف آپ کے سرمائے کو بڑھانے کے لئے استعمال ہوگا۔

زریعہ پرائنڈیکیشن کی شرح کے مطابق اضافے کا آپشن 55 سال کی عمر تک حاصل کر سکتے ہیں، بشرطیکہ آپ ابتدائی طور پر طے کردہ شرائط کے مطابق منظور شدہ ہوں۔

**دعویٰ (کلیم):** کسی بھی ناگہانی کی صورت میں، آپ اپنے دعوے (کلیم) کی اطلاع بے ایس بینک لمیٹڈ 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 ہماری ویب سائٹ پر موجود اطلاع فارم بھریئے اور ہمیں [cod@efulife.com](mailto:cod@efulife.com) پر ای میل کر دیجئے یا آپ بے ایس بینک کے کال سینٹر 021-111-654 321 اور [CCU.Helpdesk@jsbl.com](mailto:CCU.Helpdesk@jsbl.com) پر بھی رابطہ کر سکتے ہیں۔ بعد ازاں، اگلے مراحل سے آگاہ کرنے کیلئے 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۔ چونکہ یہ ایک تاحیات پلان ہے

، اس میں میچورٹی کی کوئی مدت نہیں 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؟**

- انتظامی اخراجات (ایڈمنسٹریشن چارجز): 90 روپے ماہانہ؛
- پڈ آفر اسپرڈ: باقاعدہ پریمیئم کا 5 فیصد؛
- سرمایہ داری اخراجات (انوسٹمنٹ مینجمنٹ چارجز): سرمایہ کاری فنڈ میں سے 0.125 فیصد ماہانہ؛

**انتباہ:**

- یہ پروڈکٹ ای ایف یولائف اشورنس لمیٹڈ نے انڈر رائٹ کیا ہے۔ یہ پروڈکٹ جے ایس بینک لمیٹڈ یا اسکی ذیلی کمپنی کی نہیں اور نہ جے ایس بینک لمیٹڈ اس کا ضامن ہے۔
- جے ایس بینک محض اپنے گرانقدر صارفین کے لئے اس پروڈکٹ کی تشہیر/تقسیم کار اور کارپوریٹ اشورنس ایجنٹ کی حیثیت سے کام کر رہا ہے
- آپ کے سرمائے میں اضافے کا انحصار فنڈ کی کارکردگی پر ہوتا ہے۔
- فنڈ میں ہونے والی تمام سرمایہ کاری مارکیٹ رسک سے مشروط ہے۔ فنڈ کی آئندہ کی کارکردگی کا لازمی درود مدار پچھلی کارکردگی پر نہیں ہوتا۔ کسی قسم کا پیشگی اندازہ ضروری نہیں کہ مستقبل کی ترجمانی کرے یا فنڈ کی ممکنہ کارکردگی کو بیان کرے اور نہ ہی ای ایف یولائف اشورنس لمیٹڈ یا جے ایس بینک لمیٹڈ اس قسم کی کسی چیز کے ذمہ دار نہیں ہوں گے۔ منتخب کردہ فنڈ میں سرمایہ کاری کا رسک بہر حال بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) پر لاگو ہوگا۔
- فوائد کی انفرادی وضاحت ہمارے کنسلٹنٹ کی طرف سے آپ کے لئے فراہم کی جائے گی ازراہ کرم مختلف شرائط و ضوابط کی تفصیلی وضاحت حاصل کرنے کے لئے پالیسی دستاویزات کا مطالعہ کریں، آپ کی جانب سے پلان کی شرائط و ضوابط کی مکمل تفہیم مطلوب ہے۔
- پلان پر وہ ٹیکسز لاگو ہوں گے جو ٹیکس قوانین کے مطابق ہوں
- معاہدے کے طریقے کار کی وضاحت شرائط و ضوابط میں کی گئی ہے۔ یہ کتابچہ پروڈکٹ کی خصوصیات اور فوائد کا صرف عمومی خلاصہ پیش کرتا ہے

## 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