



EFU ILM & ANMOL RISHTEY PLAN

AN OPPORTUNITY TO FULFILL YOUR
PROMISE TO YOUR CHILD

EFU Ilm and Anmol Rishtey Plan

Being a loving parent, you search for a plan that is designed to let you accumulate amount of money that protects you and your family from future financial worries, and allows you to have access to it when you are in need of cash. A plan that helps you achieve your dreams of providing best education to your child and spending on his/her marriage without facing financial constraints.

EFU Life Assurance Limited brings you EFU Ilm and Anmol Rishtey Plan, a plan with guaranteed level of insurance protection and flexible options to customize the benefits according to your needs. This plan will help you to meet child's wedding expenses or financing his/her higher education expenses with ease. This plan also has continuation benefit feature which provides a surety that the plan's premium is paid for in case of an unfortunate event of policy holder's death, while the policy is enforced.



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 at the inception of the policy.

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.

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.

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

Benefits:

Death Benefit:

In the unfortunate event of death of the policy holder, this plan provides Continuation Benefit by which you can secure your family's future from the financial losses even in your absence. On death of life assured prior to the maturity of plan, the plan ensures that your child's future remains secure by its Continuation Benefit.

This is built into the plan and ensures that all remaining future premiums are paid by EFU Life following the death of the life assured until the Plan's maturity date. This means that the funds you had originally planned for your child's education or marriage will still be available for your children.

Maturity Benefit:

At the end of the Policy Term, the maturity benefit payable will be:

The Cash Value applicable to the Regular Plan Premium

Plus

Cash Value applicable to FAP payment, if any.

Maturity Bonus:

For continuously in forced policies, the plan provides valuable maturity bonuses at the end of the plan's term to boost the fund accumulated. The bonus is allocated, as a percentage of the average Basic Plan premiums paid till maturity. The extra units will be allocated at maturity, depending on the maturity year, as mentioned in the table below:

Policy Year	Allocation as percentage of Average Regular Premium and paid till maturity
11 - 15	10%
16 - 20	20%
21 - 25	50%

Optional Benefits:

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.

Hospital Care Plus Benefit: In case of accident or sickness of the life assured, this rider provides a fixed daily cash amount to cater hospital dues.

Life Care Plus Benefit: This rider provides benefit equivalent to the main plan sum assured, subject to a maximum of Rs.1.5 million, upon the diagnosis or the occurrence of any 15 predefined covered critical illnesses.

Unit Allocation:

The proportion of premium for investment in units varies by policy year and is as follows:

Year	Unit Allocation %
1	55%
2	80%
3	90%
4	100%
5 to 10	103%
11 to 20	105%
21 and onwards	110%

Unit Allocation Percentage

The proportion of contribution for investment in units varies by policy year and is as follows.

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 policy 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. Please note that in case of surrender in early policy years may result in low cash values.

Indexation:

Under this option, the regular premium will increase every year by 5% of the prior year's premium till the age of 55 years, without any medical evidence.

Claim:

In case of an unfortunate event, you may file your claim intimation through any Allied 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:

Who can apply and what are the limits of plan?

This plan is available for all individuals aged between 18 and 65 years. The coverage term is 10 to 25 years and maturity is subject to a maximum age of 75 years.

What is the minimum Premium requirements?

Minimum annual basic plan premium is Rs. 24,000/- per annum. The mode-wise minimum premium is as follows:

Mode	Minimum Modal Premium
Annual	Rs. 24,000
Half-yearly	Rs. 12,000
Quarterly	Rs. 6,000
Monthly	Rs. 2,000

What are the charges?

- Administration charge: Rs. 105 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 Allied Bank or its affiliates and is not Allied Bank's product. Allied Bank is just a promoter distributor and corporate insurance agent of this product to its valued customers.
- Growth in the value of your premiums will depend 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 Allied 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.
- 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



ای ایف یو علم اور انمول رشتے پلان

اپنے بچے سے کئے ہوئے وعدے کو پورا کرنے کا موقع

ای ایف یو علم اور انمول رشتے پلان

ذمہ دار والدین ہونے کی حیثیت سے، آپ ایک ایسا پلان چاہتے ہیں جو آپ کو ایک یکمشت رقم جمع کرنے میں مدد دے اور جس سے آپ کو اور آپ کے اہل خانہ آنے والے مستقبل کی مالی مشکلات سے محفوظ رہیں، اور آپ کو اس بات کی تسلی ہو کہ جب آپ کو رقم کی ضرورت ہو آپ کو مل سکے۔ یہ پلان آپ کی سچائی اور آپ کے بچے کی شادی کے خواب کو مکمل کرنے میں مدد دیتا ہے اور بغیر کسی مالی مشکلات کے ان کو شادی پر خرچ کر سکیں مالی معاونت فراہم کرتا ہے۔

ای ایف یو پلان علم اور انمول رشتے پلان، ایک ایسا پلان ہے جس کے ساتھ ملے ضمانت شدہ تحفظ اور ضرورت کے مطابق فوائد کو منتخب کرنے کی سہولت۔ یہ پلان آپ کو آپ کے بچے کی شادی کے اخراجات یا اس کی تعلیم کے اخراجات پورے کرنے کی آسانی فراہم کرتا ہے۔ اس پلان میں کنٹینیویشن فائدہ موجود ہے جو اس بات کا تحفظ دیتا ہے کہ پالیسی کی مدت کے دوران خدانہ خواستہ پالیسی ہولڈر کی وفات کی صورت میں پلان کا پرمیئم ادا ہوتا رہے گا۔



نشو و نما کے لئے مواقع: اس پلان میں ادا کیا جانے والا ہر پرمیئم ای ایف یو پلان کے منتخب کردہ 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 کرے۔

آپ درج ذیل ہونٹ فنڈز میں سے انتخاب کر سکتے ہیں:

ای ایف یو مینیجر 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 بلو چپ ایکویٹیز اور دیگر مقررہ آمدنی کے ذرائع اور نقد سرمایہ کاری کے ذریعے، سرمایہ کاری کی مناسب نشو و نما 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 سکیورٹیز میں سرمایہ کاری کے ذریعے مستحکم نشو و نما 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 نشو و نما کو بڑھانا ہے۔

ای ایف یو انکم گروتھ فنڈ: ایک سرمایہ کاری فنڈ جس کا مقصد سکیورٹیز میں سرمایہ کاری کر کے مستحکم بڑھوتری حاصل کرنا ہے۔ اس کا ہدف حکومتی مالیتاتی اداروں اور قرضہ دینے والی اعلیٰ معیاری مالیتاتی اداروں میں سرمایہ کاری کے ذریعے سرمائے کی مستحکم نشو و نما ہے۔

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

ای ایف یو گارنٹیڈ گروتھ فنڈ خود کا 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 پلان کے طبی/کنٹینیویشن معاوضہ جات کے سلسلے میں اٹھنے والے اخراجات منہا کر کے، پرمیئم کی مکمل ادائیگی کی واپسی کا اہل ہوں گے۔

فوائد:

کنٹینویشن بینیفٹ: بیمہ دار کی وفات کی صورت میں، یہ پلان کنٹینویشن بینیفٹ فراہم کرتا ہے جس کے تحت آپ کی غیر موجودگی میں اہل خانہ کے مستقبل کو مالی پریشانی سے بچایا جاسکتا ہے۔ پلان کی میچورٹی سے پہلے بیمہ دار کی وفات کی صورت میں یہ پلان اس امر کی ضمانت دیتا ہے کہ کنٹینویشن بینیفٹ کے تحت آپ کے بچے کا مستقبل محفوظ ہے۔ یہ پلان میں خود کار (بلٹ ان) ہے جو اس امر کی ضمانت دیتا ہے مستقبل کے بقایا تمام پریمیئمز بیمہ دار کی وفات کے بعد ای ایف یولائف ادا کرے گا۔ اس کا مطلب ہے کہ حقیقتاً بچے کی شادی یا تعلیم کے لئے جو فنڈ آپ نے سوچا تھا وہ ہر صورت میں موجود ہوگا۔

میچورٹی بینیفٹ: پالیسی کی مدت کے اختتام پر ادا کئے جانے والا میچورٹی بینیفٹ ہوگا: باقاعدہ پلان پریمیئم پر اطلاق شدہ نقد مالیت (کیش ویلیو) پلس

اضافی اختیاری پریمیئم کی نقد مالیت (اگر کوئی ہو)

میچورٹی بونس: تسلسل کے ساتھ چلتی ہوئی پالیسیوں کیلئے، پلان کی مدت کے اختتام پر فنڈ کو مزید بڑھانے کیلئے ایک غیر معمولی میچورٹی بونس فراہم کرتا ہے۔ یہ بونس بنیادی پریمیئمز جو مدت کے آخر تک ادا کئے گئے ہوں، ان کی شرح فیصد کے مطابق دیا جاتا ہے۔ اضافی بونس میچورٹی کے سال کے آخر میں نیچے دئے گئے ٹیبل کے مطابق دئے جائیں گے:

پالیسی سال	اوسط باقاعدہ پریمیئم کی فیصد کے اعتبار سے تخصیص
11 سے 15	10 فیصد
16 سے 20	20 فیصد
21 سے 25	50 فیصد

ضمنی فوائد:

ایکسپنڈڈ ڈیسٹریبٹڈ ایڈوانس 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۔

ہسپتال کیئر پلس بینیفٹ: بیمہ دار کی بیماری یا حادثے کی صورت میں، یہ فائدہ ہسپتال کے اخراجات کو پورا کرنے کے لئے ایک مقررہ نقد رقم فراہم کرتا ہے۔

لائف کیئر پلس بینیفٹ: پہلے سے آگاہ کردہ تحفظ شدہ شدید 15 بیماریوں میں سے کسی کے واقع ہونے یا تشخیص پر، یہ رائڈر اصل پلان کے زیر بیمہ کے مساوی فائدہ فراہم کرتا ہے، جو زیادہ سے زیادہ 1.5 ملین روپے کی حد سے مشروط ہے۔

سرمایہ کاری کیلئے یونٹس میں پری میئم کا تناسب پالیسی سال کے اعتبار سے مختلف ہوتا ہے اور ذیل میں درج ہے:

یونٹ ایلو کیشن	پالیسی سال
55 فیصد	1
80 فیصد	2
90 فیصد	3
100 فیصد	4
103 فیصد	5 سے 10 سال
105 فیصد	11 سے 20 سال
110 فیصد	21 اور اس سے زائد

اضافی اختیاری پری میئم (فنڈ ایکسکلیشن پری میئم):

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 پری میئم کہتے ہیں۔ آپ یہ ادائیگیاں پالیسی کے نافذ العمل ہوتے ہوئے کسی بھی وقت کر سکتے ہیں۔ کم از کم اضافی اختیاری پری میئم 24,000 روپے فی ادائیگی ہے۔

اضافی اختیاری پری میئم میں 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 ویلیو تک مکمل رسائی فراہم کرتا ہے۔ پلان میں جمع شدہ تمام یونٹس دوسرے سال کے باقاعدہ پری میئم 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 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):

اس انتخاب کے تحت بغیر کسی میڈیکل ثبوت کے، ہر سال پری میئم پچھلے سال کے اصل بنیادی پلان کے پری میئم کا 5 فیصد، اطلاق کردہ فوائد میں مناسب اضافے کے ساتھ بڑھ جائے گا۔

دعویٰ (کلیم):

کسی بھی ناگہانی کی صورت میں، آپ اپنے دعوے (کلیم) کی اطلاع الائیڈ 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 بھریے اور ہمیں cod@efulife.com پر ای میل کر دیجئے۔ بعد ازاں، اگلے مراحل سے آگاہ کرنے کے لئے آپ سے رابطہ کیا جائے گا۔

اکثر پوچھے جانے والے سوالات:

قابل اطلاق عمر اور مدت کیا ہے؟

تمام افراد جن کی عمر 18 سے 65 سال کے درمیان ہو (اگلی سالگرہ پر)، اس پالیسی کے اہل ہیں۔ تحفظ کی مدت 10 سے 25 سال ہے اس بات کو مد نظر رکھتے ہوئے کہ میچورٹی کے وقت زیادہ سے زیادہ عمر کی حد 75 سال ہے۔

کم از کم پرمیئم کی ضروریات کیا ہیں؟

پلان کا کم از کم بنیادی پرمیئم صرف 24,000 روپے سالانہ ہے۔ کم از کم پرمیئم کی ادائیگی کا طریقہ کار درج ذیل ہے:

کم از کم ظاہری پرمیئم	طریقہ کار
24,000 روپے	سالانہ
12,000 روپے	ششماہی
6,000 روپے	سہ ماہی
2,000 روپے	ماہانہ

اخراجات (چارجز) کیا ہیں؟

- انتظامی اخراجات (ایڈمنسٹریشن چارجز): 105 روپے ماہانہ؛
- یڈ آفرا سپرٹڈ: کل باقاعدہ پرمیئم کا 5 فیصد؛
- سرمایہ داری اخراجات (انوسٹمنٹ مینجمنٹ چارج): فنڈ قدر کا 0.125 فیصد ماہانہ؛

• یہ پروڈکٹ ای ایف یولائف کی پیش کردہ ہے۔ یہ الائیڈ بینک یا اس سے ملحقہ کسی ادارے سے ضمانت کردہ یا بیمہ شدہ نہیں ہے اور نہ ہی یہ الائیڈ بینک کی پروڈکٹ ہے۔ الائیڈ بینک اپنے قابل قدر صارفین کے لئے اس پروڈکٹ کا صرف تقسیم کار/تشیہ کار اور کارپوریٹ انشورنس ایجنٹ ہے

• آپ کے پری میئر کی قدر میں نشوونما کا انحصار منتخب شدہ فنڈز کی جس میں پری میئر کی سرمایہ کاری کی گئی ہوگا کردگی پر ہوگا

• منتخب شدہ فنڈز میں کی گئی تمام سرمایہ کاریاں مارکیٹ کی صورت حال پر منحصر کرتی ہیں۔ منتخب شدہ فنڈز میں سرمایہ کاری کی کارکردگی میں خطرہ بیمہ داری ذمہ داری ہوگا

• 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 الائیڈ بینک اس کے لئے کوئی ذمہ داری قبول کرے گا

• فوائد کی ایک انفرادی وضاحت آپ کو ہمارے سیلز کے نمائندے کی طرف سے فراہم کی جائے گی۔ براہ مہربانی مختلف شرائط و ضوابط کو تفصیلی طور پر سمجھنے کیلئے شذرات 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 کتا بچہ منصوبے کے خدو خال اور فوائد کا ایک عمومی جائزہ 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