

EFU EDUCATION & MARRIAGE PLAN

GIVE EVERY CHILD A GOOD START

EFU Education & Marriage Plan:

Cost of living is increasing at an exponential pace, and it's hard to imagine how much would be needed, when you have to incur expenses on your children's higher education and marriage. EFU Life brings EFU Education and Marriage Plan that would help you secure the financial future of your children. The plan provides a disciplined way of accumulating and endowment fund that could be used at a later date for a particular purpose, be it to pay for your children's college or university fee or meet their marriage expenses. It is an investment-linked insurance product. The plan not only provides high value savings, but also guarantees life assurance protection along with the flexibility to customized



Disclosure of Product

This is a life insurance product which has two distinct elements i.e., Insurance Protection and Investment. The Investment Component is linked to the performance of underlying assets under unit linked fund(s).

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.

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:

All available funds are categorized with their risk profiling as per the investment criteria.

Funds	
EFU Managed Growth Fund	EFU Guaranteed Growth Fund*
Fund Categorization: Balanced	Fund Categorization: Money Market Fund
Risk Profile: Medium	Risk Profile: Low
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	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 Income Growth Fund	EFU Aggressive Fund
Fund Categorization: Income Fund	Fund Categorization: Aggressive
Risk Profile: Low	Risk Profile: High
Investment fund providing steady returns. It aims to achieve consistent capital growth with investment in government securities and high-quality corporate debt.	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. 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.**

Benefits:

Continuation Benefit:

In the unfortunate event of death of the life assured (parent) during the savings term, the built-in "Continuation Benefit" ensures that the targeted fund at maturity is achieved. EFU Life will continue to make the contributions towards the plan.

Maturity Benefit:

The amount payable at maturity is equal to the fund value at the time of maturity. This fund value can be taken in lump sum or if funds are not required immediately, the amount can be left to accumulate with EFU Life for a maximum period of one year. At the end of the one-year period, EFU Life will pay the accumulated value and a "Maturity Investment Bonus" of 20% of the annual average premium.

Built-in Additional Term Assurance:

This rider increases the level of life cover by providing an additional amount in case of death of the Life Assured.

Built-in Income Benefit:

Under the built-in Income Benefit, the plan would ensure that a quarterly income is paid to the family in case of the unfortunate death of the life assured during the plan term. The customer has a choice of selecting any one of the three levels of income i.e.

- Rs. 7,500 quarterly
- Rs. 12,000 quarterly
- Rs. 18,000 quarterly

The regular income can be used to pay for the expenses related to their continuing education and funds needed at the time of engagement or marriage of the child or for the support of the family.

Optional Benefits:

Accidental Death and Disability Benefit:

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

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.

Unit Allocation

The proportion of basic plan allocated to investment is as shown in table:

Policy Years	Unit Allocation %	Allocation Charges*
Year 1	55%	45%
Year 2	80%	20%
Year 3	90%	10%
Year 4 - 5	100%	0%
Year 6 - 10	103%	0%
Year 11 & onwards	105%	0%

***An allocation charges will be deducted from the Paid Premium every year as per the above table and the remainder will be allocated to the account value.**

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 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. Please note in case of withdrawal in early policy years, it may yield lower 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 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?

The plan is available for individuals from 18 years to 65 years of age. The minimum savings term available is 10 years while the maximum is 25 years. The savings term has to be selected in such a way that the maximum age of the customer at the end of the savings term is not more than 75 years.

What the minimum Premium requirements?

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

What are the charges?

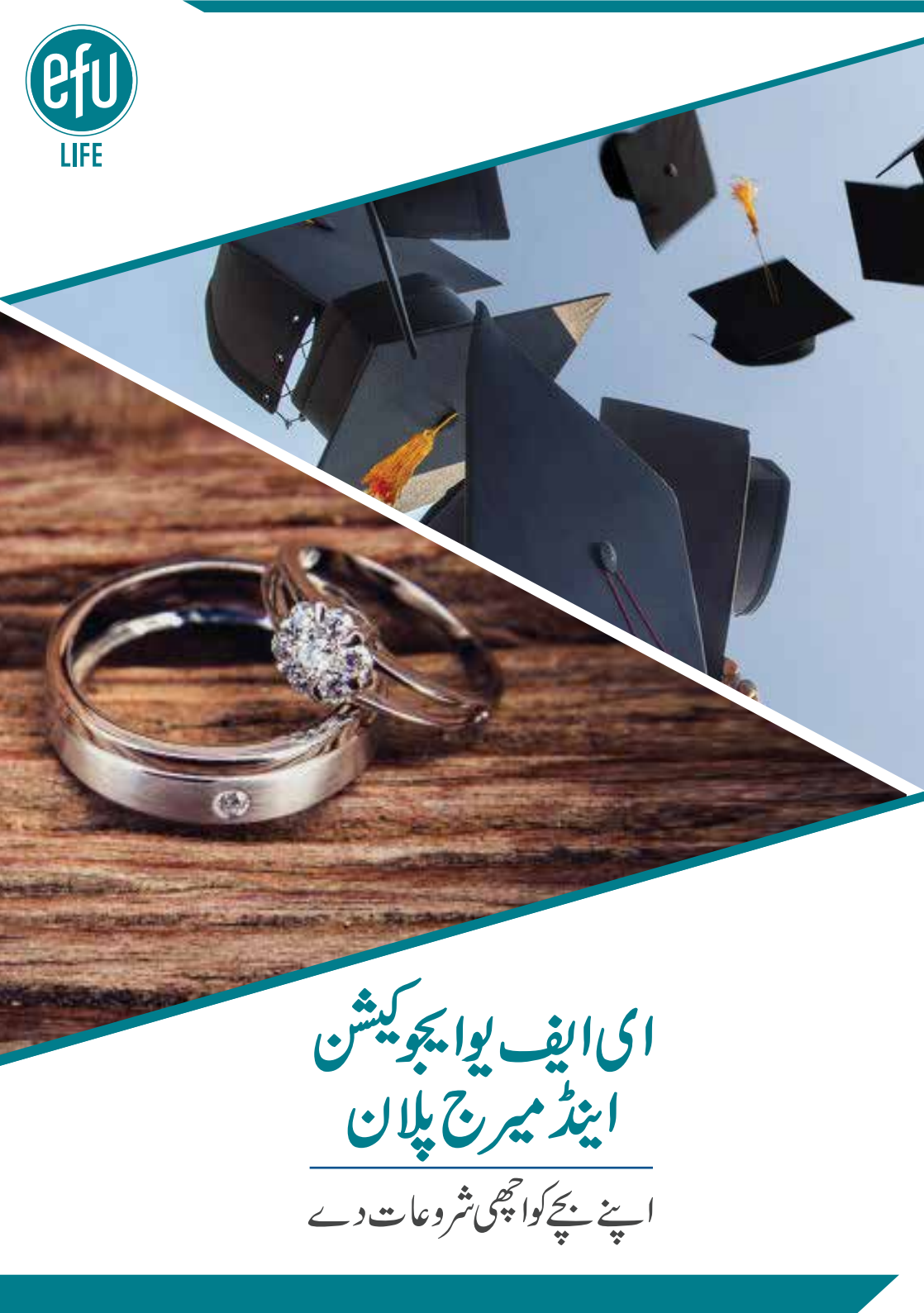
Charges	Rate / PKR
Administration Charge	PKR 100 per month
Bid/Offer Spread	5% of the net regular premium
Investment Management Charge	0.125% of the fund value per month
Mortality Charge (Cost of Insurance)	An age-based mortality charge applies for the life insurance risk each year and is dependent on the sum at risk. No mortality charges applies in years where the cash value exceeds sum assured.
Fund Switching Fee	PKR 500
Surrender Processing Fee	PKR 500
Surrender Charge	100% for the first year
Allocation charges	As per the above Unit Allocation table

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.
- 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 ایجوکیشن اینڈ میرج پلان

اپنے بچے کو اچھی شروعات دے

ای ایف یو ایجوکیشن اینڈ میرج پلان

قیمتوں میں دن بدن تیزی سے اضافہ ہو رہا ہے۔ ایسی صورت حال میں یہ تصور کرنا انتہائی مشکل ہے کہ آپ اپنے بچوں کی اعلیٰ تعلیم اور شادی کے اخراجات کس طرح سے پورے کریں گے۔ ای ایف یو پلان پیش کرتا ہے ای ایف یو ایجوکیشن اینڈ میرج پلان، آپ کے بچوں کے مستقبل کو مالی اعتبار سے محفوظ بناتا ہے۔ یہ ایک ایسا مناسب پلان جو آپ کے بچے کی کالج اور جامعہ کی فیس، ان کی شادی کے اخراجات اور مخصوص ضروریات کو پورا کرنے کے لئے انتہائی منظم طریقے سے مقررہ وقت پر فنڈز فراہم کرتا ہے۔ یہ پلان ایک بیمہ انویسٹمنٹ لنکڈ پروڈکٹ ہے جو کہ آپ کو صرف بچت کے اعلیٰ اصولوں سے آگاہ ہی نہیں کرتا بلکہ آپ کو مخصوص ضروریات کے مطابق مختلف اختیارات میں سے انتخاب کی ایک لچک اور تحفظ زندگی کی ضمانت بھی فراہم کرتا ہے۔

پروڈکٹ کا اظہار

اس زندگی کے بیمہ کی دو نمایاں خصوصیات یہ ہیں: انشورنس کا تحفظ اور سرمایہ کاری۔ سرمایہ کاری منسلک ہے یونٹ لنکڈ فنڈ (فنڈز) میں موجود اثاثہ جات کی کارکردگی سے

غور و فکر کا دورانیہ (فری لک پیریڈ)

اگر آپ لکھی ہوئی پالیسی دستاویزات کی وصولی کے 14 دن کے اندر اپنی رکنیت منسوخ کرنے کا فیصلہ کرتے ہیں تو آپ ای ایف یو پلان کے طبی/کلیمیکل معائنہ جات کے سلسلے میں اٹھنے والے اخراجات منہا کر کے، پریمیم کی مکمل ادائیگی کی واپسی کے اہل ہونگے۔

نشوونما کے لئے مواقع:

اس پلان میں ادا کیا جانے والا ہر پریمیم ای ایف یو پلان 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 یونٹ فنڈز میں سے انتخاب کر سکتے ہیں:

تمام فنڈز کی رسک پروفائیلنگ ان میں کی جانے والی سرمایہ کاری کے تحت کی گئی ہے

فنڈز	
ای ایف یو گرانڈ گروتھ فنڈ *	ای ایف یو مینجڈ گروتھ فنڈ
فنڈ کی قسم: ہنری مارکٹ فنڈ	فنڈ کی قسم: ہیلنڈ
رہسک پروفائل: کم	رہسک پروفائل: درمیانی
مستحکم آمدنی فراہم کرنے والا سرمایہ کاری فنڈ جس میں یہ ضمانت دی جاتی ہے کہ فنڈ کی بولی قیمت (پڈ پرائس) بھی نیچے نہیں آئے گی۔ اس کا مقصد قلیل المدعا و قرضہ لینے والے مالیاتی اداروں میں سرمایہ کاری کے ذریعے سرمایہ کی مستحکم نشوونما ہے۔	متوازن سرمایہ کاری کی حکمت عملی کے ساتھ سرمایہ کاری فنڈ ہے۔ اس کا ہدف حکومتی مالیاتی اداروں میں محتاط طریقے سے منتخب کردہ بلیو چپ ایکویٹی میں اور مختلف گلوبل ایکویٹی ریٹیز اور نقد میں سرمایہ کاری کے ذریعے سرمائے میں مناسب فروغ اور مستحکم آمدنی کا حصول ہے۔
ای ایف یو ایگریو فنڈ	ای ایف یو انکم گروتھ فنڈ
فنڈ کی قسم: ایگریو	فنڈ کی قسم: انکم فنڈ
رہسک پروفائل: زیادہ	رہسک پروفائل: کم
زیادہ آمدنی فراہم کرنے والے مالیاتی اداروں میں سرمایہ کاری کے مقصد سے وضع کیا جانے والی ایک سرمایہ کاری فنڈ۔ اس کا مقصد مارکیٹ کی متوقع تیزی کو مد نظر رکھتے ہوئے سرمائے کو زیادہ سے زیادہ فروغ دینا ہے۔	ایک سرمایہ کاری فنڈ جس کا مقصد سیکورٹیز میں سرمایہ کاری کے مستحکم بدھوتی حاصل کرنا ہے۔ اس کا ہدف حکومتی مالیاتے اداروں اور قرضہ دینے والی اعلیٰ معیار کی مالیاتی اداروں میں سرمایہ کاری کے ذریعے سرمایہ کی مستحکم نشوونما ہے۔

متعدہ فنڈز کی سہولت (ملٹیل فنڈز آپشن): اس سہولت 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، 30/40، 50/50 یا 60/40 میں تقسیم کیا جاسکتا ہے۔

ای ایف یو گرانڈ گروتھ فنڈ خود کا طور پر منتخب کیا جائے گا

فوائد

کنٹینیویشن بینیفٹ: بچت کی مدت کے دوران بیمہ دار/پالیسی ہولڈر (ماں یا باپ) کے انتقال کی صورت میں، خود ساختہ مستقبل کے لئے جمع شدہ فنڈ کا فائدہ کنٹینیویشن بینیفٹ یہ یقین دلاتا ہے کہ پلان کی تکمیل پر ہدف شدہ فنڈ حاصل ہو جائے، ای ایف یو لائف منصوبے میں حصے شامل کرنا جاری رکھے گی

میچورٹی بینیفٹ: پلان کی تکمیل پر یہ منصوبہ جمع شدہ فنڈ کی قدر (کیش ویلیو) فراہم کرتا ہے۔ اگر فنڈ کی فوری طور پر ضرورت نہ ہو تو یہ رقم ای ایف یو لائف کے پاس بڑھنے کیلئے زیادہ سے زیادہ ایک سال کے لئے چھوٹی جاسکتی ہے۔ اس ایک سال کے بعد ای ایف یو لائف جمع شدہ رقم کی موجودہ کیش ویلیو میں اوسط سالانہ پریمیم 20 فیصد (میچورٹی انویسٹمنٹ بونس) کے طور پر جمع کر کے ادا کرے گا سے زائد نہ ہوں خود کار (بلٹ ان) ایڈیشنل ٹرم انشورنس: اس ضمنی فائدے کے تحت بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) کی وفات کی صورت میں اضافی رقم فراہم کی جائے گی۔

خود کار (بلٹ ان) انکم بینیفٹ: خود کار انکم بینیفٹ کے تحت، یہ پلان اس بات کو یقینی بناتا ہے کہ پلان کی مدت کے دوران خدانخواستہ

بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) کے انتقال کی صورت میں یہ سہ ماہی انکم اس کے اہل خانہ کو ملتی رہے۔ صارف درج ذیل تین درجات میں سے: کوئی ایک منتخب کر سکتا ہے جیسے کہ ☆ 7,500 سہ ماہی ☆ 12,000 روپے سہ ماہی ☆ 18,000 روپے سہ ماہی

ریگولر انکم کو بچے کی تعلیمی ضروریات اور تعلیم سے متعلق اخراجات میں استعمال کیا جاسکتا ہے اس کے علاوہ بچے کی منگنی یا شادی کے وقت یا خاندان کی کفالت کے لئے بھی استعمال کیا جاسکتا ہے۔

ضمنی فوائد:

یکسیڈنٹل ڈیٹھ اینڈ ڈس ایبلٹی بینیفٹ: حادثاتی وفات یا معذوری کی صورت میں یہ بینیفٹ ایک اضافی یکمشت فائدہ فراہم کرتا ہے۔

ویور آف پرمیئم: اگر بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) کسی بیماری یا حادثے کے باعث کوئی پیشہ اختیار کرنے کے قاصر ہو تو پرمیئم کی رقم ای ایف یو لائف ادا کرے گی

یونٹ کی ایلو کیشن: سرمایہ کاری کیلئے مختص کئے جانے والے پرمیئم کا تناسب ذیل میں درج ہے:

پالیسی سال	ایلوکیشن	ایلوکیشن کی چارجز *
1	55 فیصد	45 فیصد
2	80 فیصد	20 فیصد
3	90 فیصد	10 فیصد
4 سے 5 سال	100 فیصد	0 فیصد
6 سے 10 سال	103 فیصد	0 فیصد
11 اور اس سے زائد	105 فیصد	0 فیصد

* اوپر درج ٹیبل کے مطابق ہر سال ادا کئے گئے پرمیئم میں سے تخصیص کی فیس منہا کی جائے گی اور بقیہ رقم اکاؤنٹ ویلیو کو مختص کی جائے گی

اضافی اختیاری پرمیئم (فنڈ ایکسکلیویشن پرمیئم): اگر آپ کے پاس پلان کی مدت کے دوران کسی بھی وقت اضافی نقد رقم (کیش) 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 ایکسکلیویشن 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 ایکسکلیویشن پرمیئم) 20,000 روپے فی ادائیگی ہے۔ اضافی اختیاری پرمیئم (فنڈ ایکسکلیویشن پرمیئم) ادائیگیوں کا 100 فیصد منتخب شدہ فنڈ میں یونٹس کی خریداری کے لئے مختص کیا جاتا ہے۔

اکمل 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 نکلوا یا جاسکتا ہے۔ اس بات کا دھیان رہے کہ شروع کے سالوں میں رقم نکھوانا نقد مالیت (کیش ویلیو) پر اثر انداز ہوگا۔

افراط زر (انڈیکیشن): اس اختیار کے تحت، بغیر کسی طبی ثبوت کے، ہر سال پچھلے سال کے بنیادی پلان پر پیمائش کے 5 فیصد اطلاق کردہ فوائد میں مناسب اضافے کے ساتھ 55 سال کی عمر تک بڑھ جائے گا۔

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 ہماری ویب سائٹ پر موجود اطلاع فارم بھریئے اور ہمیں cod@efulife.com پر ای میل کر دیجئے۔ 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؟

اس منصوبے میں شامل ہونے کے لئے کم از کم اور زیادہ سے زیادہ عمر کی حد 18 سے 65 سال ہے۔

بچت کی کم از کم مدت 10 سال جبکہ زیادہ سے زیادہ 25 سال ہے۔ بچت کی مدت کو اس طریقے سے منتخب کیا جائے کہ بچت کی مدت کے اختتام پر صارف کی عمر 75 سال سے زائد نہ ہوں

کم از کم پیمائش کی ضروریات کیا ہیں؟

کم از کم سالانہ پیمائش 20,000 روپے ہے۔

اخراجات (چارجز) کیا ہیں؟

ریٹ/پاکستان روپے میں	چارجز
100 روپے ماہانہ	انتظامی اخراجات (ایڈمنسٹریشن چارج)
مختص شدہ بنیادی اور اضافی فنڈ پر پیمائش کا 5 فیصد	پڈ/آفر (بولی/پیشکش) سپرڈ
فنڈ قدر کا 0.125 فیصد ماہانہ	سرماہیکاری اخراجات (انویسٹمنٹ منیجمنٹ چارج)
ہر سال عمر پر مشتمل بیمہ حیات کے خطرے کے امکان کو مد نظر رکھتے ہوئے، مورٹلیٹی چارج لاگو ہوتا ہے جو کم از کم 50 روپے کے تحت حاصل کیا جاتا ہے۔ البتہ جب کیش ویلیو کم از کم 50 روپے سے بڑھ جائے تو مورٹلیٹی کی مد میں کوئی رقم منصا نہیں کی جائے گی	مورٹلیٹی چارج (بیمہ کی مالیت)
500 روپے	فنڈ تبدیل کرنے کی فیس
500 روپے	دستبرداری عمل درآمد فیس
100 فیصد پہلے سال کے لئے	دستبرداری اخراجات
اوپر دی گئی پونٹ کی تخصیص کی ٹیبل	تخصیص کی فیس

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/تشہیر کار اور کارپوریٹ انشورنس ایجنٹ ہے۔
- آپ کے پریمیئر کی قدر میں نشوونما کا انحصار منتخب شدہ فنڈز جس میں پریمیئر 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 فنڈز میں سرمایہ کاری کی کارکردگی میں خطرہ بیمہ داری 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 تصریح 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
- 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 یو لائف ایشورنس لمیٹڈ

ای ایف یو ہاؤس، پلاٹ نمبر 112، 8th، اسٹریٹ، فیرون، ڈی ایچ اے، کراچی، پاکستان۔

فیکس: 3453-7519 (021) ای میل: csd@efulife.com