



EFU MEHFOOZ SARMAYA

SAVE TODAY, SECURE TOMORROW

EFU Mehfooz Sarmaya



EFU Mehfooz Sarmaya Plan is a specially designed single premium investment plan for achieving real capital growth with the added benefit of life insurance coverage. It is an investment-linked insurance product. Under this plan, your funds are managed by experts for maximum investment gains while maintaining minimal risk, through portfolio diversification.

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.

Important Details:

Eligible age	Minimum age 18 years – no maximum age limit.
Plan Term	Whole of life
Minimum Premium	Rs. 50,000 per annum
Fund Acceleration Premium	Minimum: Rs. 50,000

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:

Death Benefit:

For Ages 18 - 59 years:

Death Benefit up to age 70 years is equal to:

- The greater of the Basic Sum Assured (adjusted for partial surrenders), or Basic Cash Value of the plan.
- Plus
- The Cash Value of the units applicable to FAP (if any)

Death Benefit after 70 years of age will be Total Cash Value.

For Ages 60 years and above at entry:

Death Benefit for 5 policy year is equal to:

- The greater of the Basic Sum Assured (adjusted for partial surrenders), or Basic Cash Value of the plan.
- Plus
- The Cash Value of the units applicable to FAP (if any)

Death benefit after 5 policy years will be Total Cash Value.

Built in Accidental Death Benefit:

In case of accidental death of life assured before age 60 years, additional lump sum benefit will be paid. The amount of payout is equal to original single premium adjusted for partial withdrawals. This benefit amount will be in addition to the Death Benefit.

Sum Assured:

The sum assured is the guaranteed amount payable on death of the insured. Sum Assured is determined as your Premium times Protection multiple depending on age at entry which can be selected from the following table:

Age at entry	Sum Assured
For all entry ages	1.25 - 2 times the Original Single Premium

Loyalty Bonus:

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

End of Policy Year	Loyalty Bonus Allocation as % of Single Premium
5	2%
10	3%
15 and every 5 years thereafter	4%

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. 50,000.

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

Complete and Partial Surrender:

In case of an unfavorable circumstances and need of cash arises, you are allowed to make permanent or partial withdrawal from the fund. In case of permanent withdrawal, the total cash value will be payable. On the other hand, if you need small amount of cash from the accumulated capital, Partial withdrawal is allowed anytime subject to 20,000 PKR remaining in the fund. Please remember that the value in early years is likely to be low since the plan is designed for long term capital gains.

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 or you can also contact JS Bank call center (021 111 654 321) or CCU.Helpdesk@jsbl.com. Thereafter, you will be contacted for next steps.

What are the charges?

Charges	Rate / PKR
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 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 its 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



JS BANK



ای ایف یو محفوظ سرمایہ پلان

آج کی بچت، کل کا تحفظ

ای ایف یو محفوظ سرمایہ پلان

ای ایف یو محفوظ سرمایہ پلان خصوصی طور پر ڈیزائنڈ سنگل پریمیم سرمایہ کاری پلان ہے جس میں حقیقی سرمایہ کاری کے منافع کے ساتھ ساتھ اضافی فائدے حاصل ہوتے ہیں اس بیمہ انویسٹمنٹ لنڈ پروڈکٹ کے منصوبے کے تحت فنڈ کی سرمایہ کاری ماہرین کی زیر نگرانی کی جاتی ہے۔ جو مالی و معاشی حالات کو سامنے رکھتے ہوئے اس امر کو یقینی بنانے کی ممکنہ کوشش کرتے ہیں کہ سرمایہ کو بہتر جگہ پر لگایا جائے

پروڈکٹ کا اظہار

اس زندگی کے بیمہ کی دو نمایاں خصوصیات یہ ہیں: انشورنس کا تحفظ اور سرمایہ کاری۔ سرمایہ کاری منسلک ہے یونٹ لنڈ 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 لائف کے طبی/کلینیکل معائنہ جات کے سلسلے میں اٹھنے والے اخراجات منہا کر کے، پریمیم کی مکمل ادائیگی کی واپسی کے اہل ہونگے۔

اہم تفصیلات

عمر کی اہلیت	کم سے کم عمر 18 سال۔ زیادہ سے زیادہ عمر کی کوئی حد نہیں۔
پلان کی مدت	پوری زندگی
کم از کم پریمیم	50,000 روپے سالانہ
اضافی اختیاری پریمیم	کم از کم 50,000 روپے

نشوونما کے لئے مواقع:

اس پلان میں ادا کیا جانے والا ہر پیمائش ای ایف یو لائف کے منتخب کردہ کسی ایک یا دوسرا مایکاری 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 گارنٹیڈ گروتھ فنڈ	ای ایف یو میٹجڈ گروتھ فنڈ *
فنڈ کی قسم: مبنی مارکٹ فنڈ	فنڈ کی قسم: بیلنسڈ
رسک پروفائل: کم	رسک پروفائل: درمیانی
مستحکم آمدنی فراہم کرنے والا سرمایہ کاری فنڈ جس میں یہ ضمانت دی جاتی ہے کہ فنڈ کی بولی قیمت (بڈ پرائس) کبھی نیچے نہیں آئے گی۔ اس کا مقصد قلیل المیعاد 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 مختار طریقے سے منتخب کردہ کوچپ ایکیویٹیز میں اور مختلف قسماً کے کم سیکورٹیز اور نقد میں سرمایہ کاری کے ذریعے سرمائے میں مناسب فروغ اور مستحکم آمدنی کا حصول ہے۔
ای ایف یو ایگریسو فنڈ	ای ایف یو ایکٹو گروتھ فنڈ
فنڈ کی قسم: ایگریسو	فنڈ کی قسم: ایکٹو فنڈ
رسک پروفائل: زیادہ	رسک 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 کر کے مستحکم بڑھوتری 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۔

متحدہ فنڈز کی سہولت (ملٹیپل 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 ملٹیپل کے تحت منتخب کیا جاسکتا ہے۔ اس کا مطلب ہے کہ فنڈز کو 10/20، 30/40، 50/60 یا 50/50 میں تقسیم کیا جاسکتا ہے۔

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

فوائد:

ڈیٹھ پیفٹ:

18 سے 59 سال کی عمر تک کے افراد کیلئے:

70 سال کی عمر تک وفات کی صورت میں ملنے والا فائدہ حسب ذیل ہوگا:

• زیریمہ (جزوی رقم نکالنے کی صورت میں زیریمہ اس کے مطابق مقرر کیا جائے گا)، یا بنیادی پلان کی نقد مالیت (کیش ویلیو) میں سے جو بھی زیادہ ہو

پلس

- اضافی اختیاری پریمیئم (فنڈ ایکسٹرلشن پریمیئم) کے یونٹس کی نقد مالیت (کیش ویلیو) (اگر کوئی ہوں) 70 سال کی عمر کے بعد وفات کی صورت میں ملنے والا فائدہ مجموعی نقد مالیت (کیش ویلیو) کے برابر ہوگا
- 60 سال یا زائد عمر کے افراد کیلئے:

پہلے پانچ پالیسی سال تک وفات کی صورت میں ملنے والا فائدہ حسب ذیل ہوگا:

- بنیادی زربیمہ (جزوی رقم نکالنے کی صورت میں زربیمہ اس کے مطابق مقرر کیا جائے گا)، یا بنیادی پلان کی نقد مالیت (کیش ویلیو) میں سے جو بھی زیادہ ہو پلس

- اضافی اختیاری پریمیئم (فنڈ ایکسٹرلشن پریمیئم) کے یونٹس کی نقد مالیت (کیش ویلیو) (اگر کوئی ہوں) پالیسی کے پانچ سال کے بعد وفات کی صورت میں ملنے والا فائدہ مجموعی نقد مالیت (کیش ویلیو) کے برابر ہوگا۔

پلٹ ان (خود کار) ایکسیڈنٹل ڈیٹھ بینیفٹ:

- 60 سال کی عمر سے پہلے اگر بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) کی حادثاتی وفات واقع ہو جائے تو ایک یکمشت اضافی رقم ادا کی جائے گی۔ یہ رقم بنیادی سنگل پریمیئم کے برابر ہوگی (جس میں جزوی طور پر واپس لی گئی رقم کو ترتیب (ایڈجسٹ) کیا جائے گا) یہ بینیفٹ اوپر دئے گئے وفات کی صورت میں ملنے والے فائدے کے علاوہ ہے۔

زربیمہ:

- یہ گارنٹیڈ رقم بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) کی وفات کے وقت ادا کی جاتی ہے۔ زربیمہ کا تعین عمر پر منحصر بنیادی پلان کے پریمیئم کو درج ذیل ٹیبل سے دئے گئے پیمبر وٹیکشن ملٹیل سے ضرب دے کر کیا جاتا ہے:

اندراج پر عمر	زربیمہ
اندراج پر تمام عمروں کے لئے	اصل سنگل پریمیئم کا 1.25 سے 2 گنا

خیر خواہی بونس (الٹائی بونس):

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

پالیسی سال	مختص کردہ غیر خواہی بونس (%)
5	2 فیصد
10	3 فیصد
15 اور ہر 5 سال کے بعد	4 فیصد

اضافی اختیاری پریمیم (فنڈ ایکسلریشن پریمیم):

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 پریمیم کہتے ہیں۔ آپ یہ ادائیگیاں پالیسی کے نافذ العمل ہوتے ہوئے کسی بھی وقت کر سکتے ہیں۔ کم از کم اضافی اختیاری پریمیم 50,000 روپے فی ادائیگی ہے۔

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

مکمل اور جزوی دستبرداری:

اگر آپ کے حالات تبدیل ہو جائیں اور آپ کو نقد رقم کی ضرورت درپیش ہو تو آپ فنڈ میں موجود کل نقد مالیت مکمل طور پر یا جزوی طور پر نکلا سکتے ہیں۔ مستقل دستبرداری کی صورت میں کل نقد مالیت قابل ادائیگی ہوگی۔ تاہم اگر آپ جمع شدہ رقم کا کچھ حصہ نکالنا چاہتے ہیں تو یہ پلان آپ کو یہ سہولت فراہم کرتا ہے۔ بشرطیکہ جزوی سرمایہ نکالنے کی صورت میں اس پلان میں کم سے کم 20,000 روپے کی نقد مالیت موجود ہو۔ ازراہ کرم یاد رہے کہ شروع کے برسوں میں مالیت بہت کم ہو سکتی ہے کیونکہ یہ پلان دور رس مالی ضروریات کے لحاظ سے تشکیل دیا گیا ہے

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 پر ای میل کر دیجئے یا آپ بے ایس بینک کے کال سینٹر 021-111-654 321 اور CCU.Helpdesk@jsbl.com

پر بھی رابطہ کر سکتے ہیں۔ بعد ازاں، اگلے مراحل سے آگاہ کرنے کیلئے آپ سے رابطہ کیا جائے گا۔

چار جز کیا ہیں؟

ریٹ/پاکستان روپے میں	چار جز
مختص شدہ بنیادی اور اضافی فنڈ پر یکم 5 فیصد	یڈ/آفر (بولی/پیشکش) سپریڈ
فنڈ قدر کا 0.125 فیصد ماہانہ	سرمایہ کاری اخراجات (انویسمنٹ منیجمنٹ چارج)
ہر سال عمر پر مشتمل بیمہ حیات کے خطرے کے امکان کو مد نظر رکھتے ہوئے ہموورٹیلٹی چارج لاگو ہوتا ہے جو سم ایٹ رسک کے تحت حاصل کیا جاتا ہے۔ البتہ جب کیش ویلیو سم کورسے بڑھ جائے تو ہموورٹیلٹی کی مد میں کوئی رقم منھانیں کی جائے گی	مورٹیلٹی 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 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 ترجہانی 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 و دستاویزات کا مطالعہ کریں، آپ کی جانب سے پلان کی شرائط و ضوابط کی مکمل تفہیم مطلوب ہے۔
- پلان پر وہ ٹیکسز لاگو ہونگے 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 یو ہاؤس، پلاٹ نمبر 112، 8th اسٹریٹ، فیرون، ڈی ایچ اے، کراچی، پاکستان۔

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