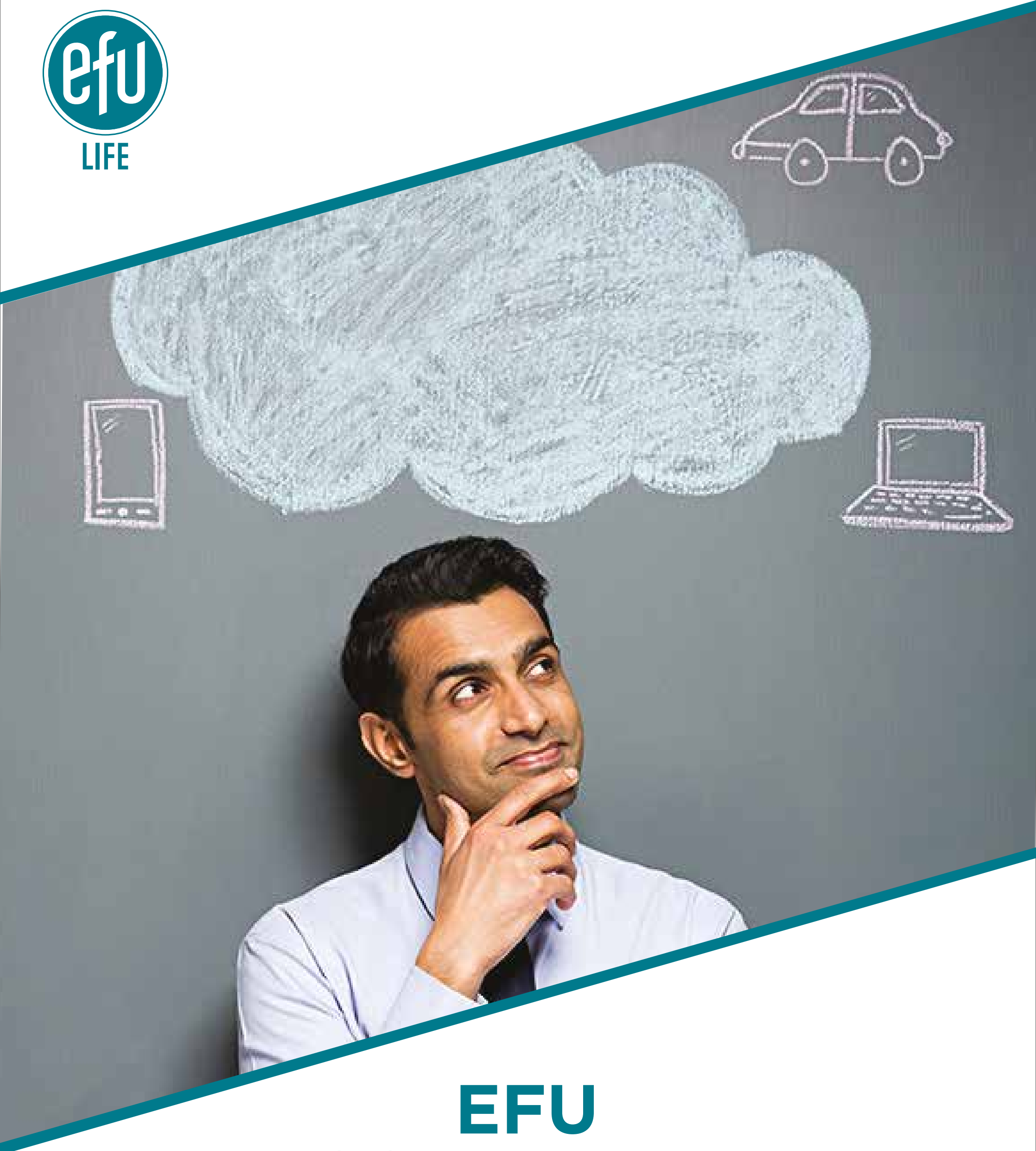


EFU ACCELERATED SAVINGS PLAN

FULFIL YOUR FUTURE DREAMS WITH A UNIQUE PLAN

EFU Accelerated Savings Plan

Fulfil your future dreams with this unique lump sum payment plan with no worries of regular payment that covers your investment needs with comprehensive life protection. EFU Life brings EFU Accelerated Savings Plan is an investment-linked insurance product, which is designed to help you grow your wealth while you enjoy the security of life protection, so you and your loved ones can live a richer life in all the ways that count. You also get to reap potential returns over and above the premiums you pay, giving your investments a boost so you can do more with your wealth. You will be awarded with additional bonus units to invest in a bonus account on top of your main account, which maximizes your investment returns.

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.

Benefits:

Death Benefit:

The moment you start saving with EFU Accelerated Savings Plan, you will have a guaranteed level of life insurance protection. In the unfortunate event of death of the policy holder, the beneficiary will be receiving:

• Sum of Sum Assured of the Main Plan and the Cash Value of the units applicable to the Regular Basic Plan premium.

Plus

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

Maturity Benefit:

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

• The Cash Value applicable to the regular premium plan

Plus

• The Cash Value applicable of FAP (if any)

Sum Assured:

Sum Assured is the guaranteed amount payable on the unfortunate event of death of the policy holder/life assured. This is equal to the 10 times the Annual Basic Premium.

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. 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.**

Optional Benefits:

- **Accidental Death Benefit*:**

In case of accidental death of the life assured, this rider provides an additional lump sum benefit.

- **Accidental Death and Disability Plus Benefit*:**

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.**

Unit Allocation:

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

Policy Years	Unit Allocation %	Allocation Charges*
Year 1	62.5%	37.5%
Year 2	85%	15%
Year 3 - 10	105%	0%

*Includes Bonus unit allocations due to lump sum premium payments.

***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 (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. 20,000.

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

Complete and Partial Surrender:

This plan provides complete peace of mind that you can get access to accumulated fund value during the policy term. Total units accumulated can be withdrawn after the second year's regular premium payment. 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. 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 specified percentage 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.

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 on next birthday. The coverage term is 15 and 20 years subject to a maximum age of 80 years at maturity.

What is the type of plan?

It is a lump sum regular premium plan in which 10 years premium has to be paid in lump sum at inception.

What is the minimum/maximum Premium of the plan?

You have to pay minimum annual basic plan premium of Rs. 20,000/- per annum. There is no maximum limit.

What are the charges?

Charges	Rate / PKR
Administration Charge	PKR 80 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 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.

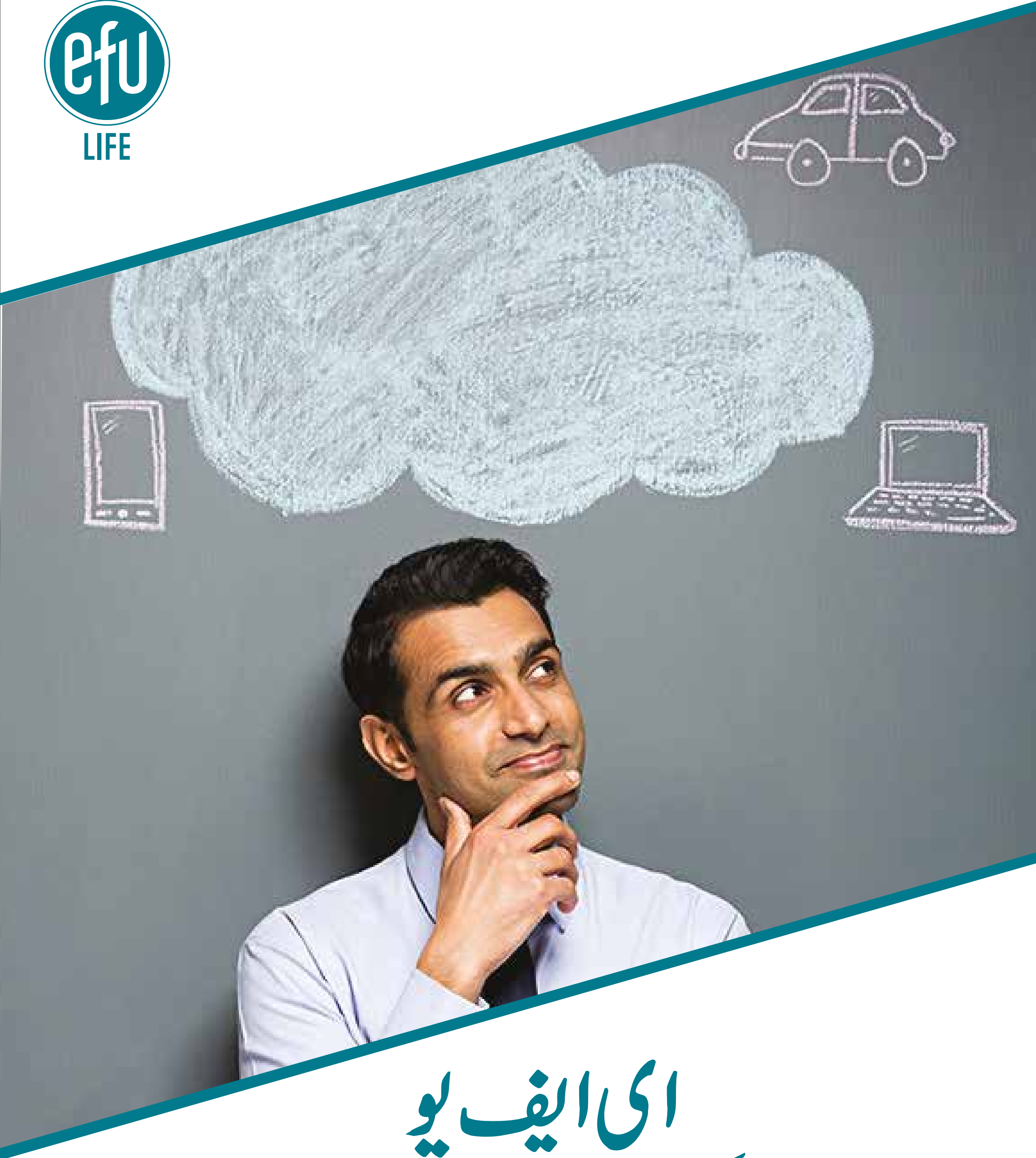
• Taxes will be applicable as per the taxation laws as stipulated by the relevant authorities.

• 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

efu
LIFE

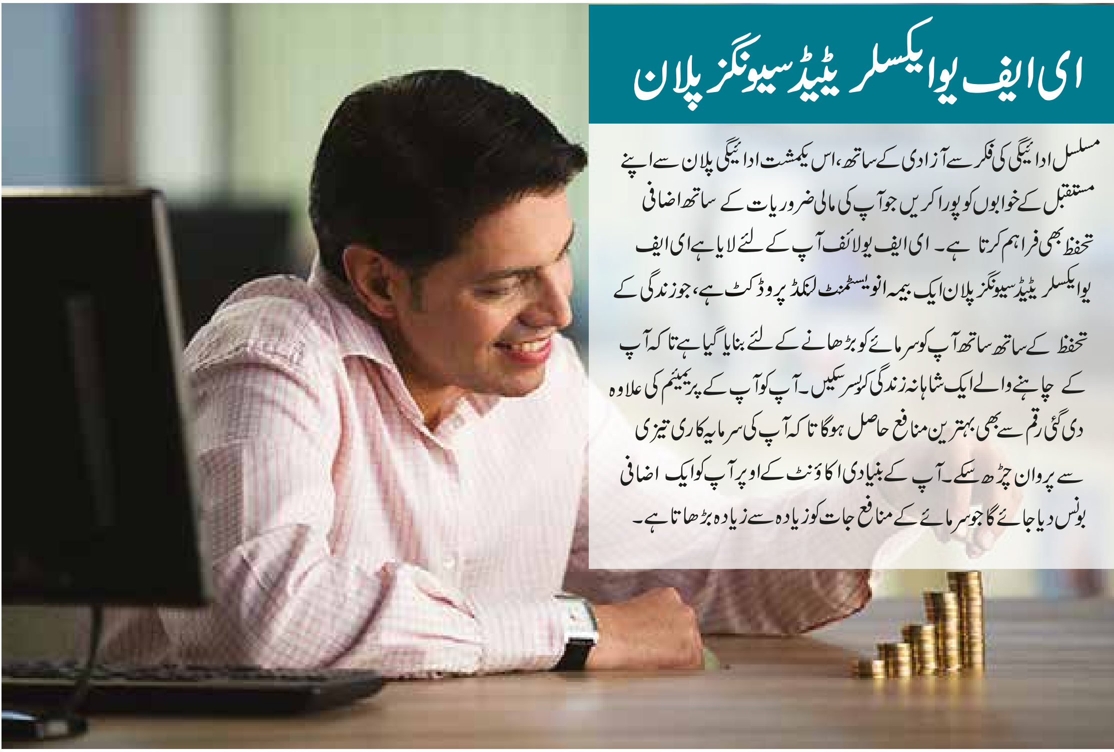


ای ایف یو

ایکسلریٹیڈ سیونگز پلان

اپ کے خوابوں کی تعبیر ایک منفرد پلان کے ساتھ

ای ایف یو ایکسلر یٹیڈ سیونگز پلان



مسلسل ادائیگی کی فکر سے آزادی کے ساتھ، اس یکمشت ادائیگی پلان سے اپنے مستقبل کے خوابوں کو پورا کریں جو آپ کی مالی ضروریات کے ساتھ اضافی تحفظ بھی فراہم کرتا ہے۔ ای ایف یو لائف آپ کے لئے لایا ہے ای ایف یو ایکسلر یٹیڈ سیونگز پلان ایک بیمہ انویسٹمنٹ لنکڈ پروڈکٹ ہے، جو زندگی کے تحفظ کے ساتھ ساتھ آپ کو سرمائے کو بڑھانے کے لئے بنایا گیا ہے تا کہ آپ کے چاہنے والے ایک شاہانہ زندگی کو بسر سکیں۔ آپ کو آپ کے پریمیئم کی علاوہ دی گئی رقم سے بھی بہترین منافع حاصل ہوگا تا کہ آپ کی سرمایہ کاری تیزی سے پروان چڑھ سکے۔ آپ کے بنیادی اکاؤنٹ کے اوپر آپ کو ایک اضافی بونس دیا جائے گا جو سرمائے کے منافع جات کو زیادہ سے زیادہ بڑھاتا 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 لائف کے طبی/کلینیکل معائنہ جات کے سلسلے میں اٹھنے والے اخراجات منہاء کرکے، پریمیم کی مکمل ادائیگی کی واپسی کے اہل ہونگے۔

فوائد

فوائد بصورت فوتگی: جیسے ہی آپ ای ایف یو ایکسلر یٹیڈ سیونگز پلان میں بچت کا آغاز کرتے ہیں آپ کو بیمہ حیات کے تحفظ کا ایک ضمانت شدہ درجہ حاصل ہوگا۔ بیمہ دار پالیسی ہولڈر) کی وفات کے بعد اس کے نامزد کردہ (بینیفشری) کو ادا کیا جائے گا:

- پلان کا زرِ بیمہ اور بنیادی پلان کے پریمیئم پر اطلاق شدہ یونٹس کی نقد مالیت (کیش ویلیو) کا مجموعہ ادا کیا جائے گا

پلس

- اضافی اختیاری پریمیم پر اطلاق شدہ یونٹس کی نقد مالیت (کیش ویلیو) (اگر کوئی ہو)

میچورٹی بینیفٹ: پالیسی کی مدت کے اختتام پر، ادا کیئے جانے والا میچورٹی بینیفٹ:

- باقاعدہ پلان پریمیئم کی نقد مالیت (کیش ویلیو)

پلس

- اضافی اختیاری پریمیم پر اطلاق شدہ نقد مالیت (کیش ویلیو) (اگر کوئی ہو)

زرِبیمہ

زرِبیمہ ایک ضمانت شدہ رقم ہے جو بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) کی وفات کی صورت میں ادا کی جاتی ہے۔ یہ رقم بنیادی پریمیئم کا 10 گنا ہوگی۔

نشوونما کے لئے مواقع: اس پلان میں ادا کیا جانے والا ہر پریمیئم ای ایف یو لائف کے منتخب کردہ ایک یا دو سرمایہ کاری فنڈ 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 یونٹ فنڈز میں سے انتخاب کر سکتے ہیں:

تمام فنڈز کی رسک پروفائیلنگ ان میں کی جانے والی سرمایا کاری کے تحت کی گی ہے

فنڈز	
ای ایف یو گارنٹیڈ گروتھ فنڈ*	ای ایف یو مینیجڈ گروتھ فنڈ
فنڈ کی قسم: منی 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۔ اسکا 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۔ اسکا ہدف حکومتی مالیاتی اداروں میں محتاط طریقے سے منتخب کردہ بلوچپ ایکوٹیز میں اور مختلف فکسڈ انکم سیکیورٹیز اور نقد میں سرماکاری کے ذریعے سرمائے میں مناسب فروغ اور مستحکم آمدنی کا حصول ہے۔
ای ایف یو ایگریسو فنڈ	ای ایف یو انکم گروتھ فنڈ
فنڈ کی قسم: ایگریسو	فنڈ کی قسم: انکم 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 مدنظر رکھتے ہوئے سرمائے کو زیادہ سے زیادہ فروغ دینا ہے۔	ایک سرمایہ کاری فنڈ جس کا مقصد سیکیورٹیز میں سرمایہ کاری کر کے مستحکم بڑھوتری حاصل کرنا ہے۔ اس کا ہدف حکومتی مالیاتے اداروں اور قرضہ دینے والی اعلیٰ معیاری مالیاتی اداروں میں سرمایہ کاری کے ذریعے سرمایہ کی مستحکم نشونما ہے

متعدّد فنڈز کی سہولت (ملٹپل 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۔ اسکا مطلب ہے کہ فنڈز کو 10/90، 20/80، 30/70، 40/60 یا 50/50 میں تقسیم کیا جاسکتا ہے۔

***ای الیف یو گارنٹیڈ گروتھ فنڈ خودکار طور پر منتخب کیا جائے گا**

ضمنی فوائد:

ایکسیڈنٹل ڈیتھ بینیفٹ*: بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) کی حادثاتی وفات کی صورت میں یہ رائڈر 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۔

***کسی ایک ایکسیڈینٹل ڈیتھ بینیفٹ کا انتخاب کیا جاسکتا ہے**

یونٹ ایلوکیشن:

پالیسی ہولڈر کے پریمیئم کی سالانہ مختص کیے جانے والا تناسب ذیل میں دی گئی ٹیبل میں دکھایا گیا ہے:

پالیسی سال	ایلوکیشن	ایلوکیشن کی چارجز*
1	62.5 فیصد	37.5 فیصد
2	85 فیصد	15 فیصد
3 سے 10	105 فیصد	0 فیصد

*یکمشت پریمیئم کی ادائیگیوں کی وجہ سے بونس یونٹس شامل ہیں

*اوپر درج ٹیبل کے مطابق ہر سال ادا کیے گئے پریمیئم میں سے تخصیص کی فیس منہاء کی جائے گی اور بقایا رقم اکاؤنٹ ویلیو کو مختص کی جائے گی

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 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 20,000 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:

یہ پلان مکمل طور پر ذہنی سکون فراہم کرتا ہے کہ آپ کو پالیسی کی مدت کے دوران کبھی بھی اپنے جمع شدہ فنڈ تک مکمل رسائی ہوگی۔ تمام یونٹس کو دو سال کی مسلسل کی ادائیگیوں کے بعد نقد (کیش) کروایا جاسکتا ہے۔ اگر پالیسی سے 13 مہینے مکمل ہونے سے پہلے دستبرداری حاصل کی جاتی ہے تو پہلے سال کے پریمیئم کے برابر کی نقدا قدار میں دستبرداری اخراجات لئے جائیں گے۔ 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۔

افراطِ زر (انڈیکسیشن):

اس انتخاب کے تحت، بغیر کسی طبی ثبوت کے ہر سال پریمیئم پچھلے سال کے اصل بنیادی پلان کے پریمیئم کا پانچ فیصد اطلاق کردہ فوائد میں مناسب اضافے کے ساتھ بڑھ جائے گا، اس اختیار کے انتخاب پر تمام سالوں کے پریمیئم پالیسی کے آغاز پر یکمشت کے طور پر لے لیا جائے گا۔

دعوٰی (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 آ کر 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 بھریئے اور ہمیں cod@efulife.com پر ای میل کر دیجئے۔ بعدازاں، اگلے مراحل سے آگاہ کرنے کے لئے آپ سے رابطہ کیا جائے گا۔

عمومی طور 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 15 سے 20 سال ہے اس بات کو مدّنظر رکھتے ہوئے کہ میچورٹی کے وقت زیادہ سے زیادہ عمر کی حد 80 سال ہے۔

پلان کی نوعیت کیا ہے:

یہ ایک باقاعدہ پریمیئم پلان ہےجس کے 10 سال کا پریمیئم پالیسی لیتے وقت ادا کیا جاتا ہے۔

کم از کم پریمیئم کی ضروریات کیا ہیں؟

پلان کا کم از کم بنیادی پریمیئم 20,000 روپے سالانہ ہے۔ زیادہ سے زیادہ کوئی حد نہیں۔

(اخراجات) چارجز کیا ہیں؟

ریٹ/ پاکستان روپے میں	چارجز
80 روپے ماہانہ	انتظامی اخراجات (ایڈمنسٹریشن چارج)
مختص شدہ بنیادی اور اضافی فنڈ پریمیئم کا 5 فیصد	بڈ/آفر (بولی/پیشکش) سپریڈ
فنڈ قدر کا 0.125 فیصد ماہانہ	سرمایہ کاری انتظامات اخراجات (انویسمنٹ منیجمنٹ چارج)
ہر سال عمر پر مشتمل بیمہ حیات کے خطرے کے امکان کو مدنظر رکھتے ہوئے، مورٹیلٹی چارج لاگو ہوتا ہے جو سم ایٹ رسک کے تحت حاصل کیا جاتا ہے۔ البتہ جب کیش ویلیو سم کور سے بڑھ جائے تو مورٹیلیٹی کی مد میں کوئی رقم منہا نہیں کی جائے گی	مورٹیلیٹی 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 یونٹ کی تخصیص کی ٹیبل	تخصیص کی فیس

انتباہ

- یہ پروڈکٹ ای ایف یو لائف 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/تشہیر کار اور کارپوریٹ انشورنس ایجنٹ ہے
- آپ کے پریمیئمز کی قدر میں نشوونما کا انحصار منتخب شدہ فنڈز کی جس میں پریمیئمز کی سرمایہ کاری کی گئی ہو کارکردگی پر ہوگا
- منتخب شدہ فنڈز میں کی گئی تمام سرمایہ کاریاں مارکیٹ کی صورت حال پر منحصر کرتی ہیں۔ منتخب شدہ فنڈ میں سرمایہ کاری کی کارکردگی میں خطرہ بیمہ دار کی 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 یو لائف 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 وضوابط 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 وضوابط میں کی گئی ہے۔ یہ کتابچہ منصوبے کے خدوخال اور فوائد کا ایک عمومی جائزہ پیش کرتا ہے

ای ایف یو لائف ایشورنس لمیٹڈ

ای ایف یو ہاؤس، پلاٹ نمبر 112، 8th اسٹریٹ، فیز ون، ڈی ایچ اے، کراچی، پاکستان۔
فیکس: 3453-7519 (021) ای میل: csd@efulife.com