EFU LIFE

KHUSHALI PLAN

“For queries SMS “PRD” to 9898”

For A Prosperous Life, Save up

It is always important to save up for something substantial for your user. Setting aside funds for your child's higher education and marriage or saving up money for your own house can be challenging. This is why, it is important that you invest your money, keeping the future in mind, to ensure that the amount invested can be utilized in your time of need.

EFU Life brings you 'Khushhali Plan',It is an investment-linked insurance product and an economical savings and protection plan that provides you with the satisfaction of having an accumulated fund for your family, whenever it is needed. If you believe saving will be difficult through an insurance plan, then we are here to help you. An insurance policy that helps you invest minimum amount annually, which includes protection and helps you grow your investment.

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.

Make the Right Decision for a Brighter Future

30 year old Ahmad owns a small general store in his village. He is married and has a 5 year old son; Ali and a 3 year old daughter; Amna. Ahmad has an adequate income from his business which he uses to support and take care of his family and parents. An EFU representative convinced Ahmad to save RS. 12,500 annually, so Ahmad decided to buy the plan through EFU Life, Khushhali Plan, to save for the future of his family. Ahmad is now at peace, knowing that each year a specific amount will be saved through this plan and by the time the plan matures, he will have enough savings to spend on his children's higher education and marriage.

45 year old Jamal works at a factory in the city. He is married and has two daughters. Saima is 5 years old and Samina is 10 years old. Jamal earns well and he can easily run the household as well as pays for his daughters' education. He and his wife smartly save some money each month in case they need it in their times of need. Recently, Jamal found out about the EFU Life Khushhali Plan and he took detailed information from EFU Life's Sales consultant. Jamal signed up for the RS. 15,000 annual policy. He is happy that after 15 years, he will have a certain amount of money that he will use not only for his daughters' marriages but for his retirement as well. Now he is satisfied that in any unfavorable circumstances, the insurance amount will provide support to his family.

Abdullah is a 35 year old farmer. He has a small piece of agricultural land. He is responsible for his family and his income is dependent on his crop. This year, he made a good profit from his crops. He lives with his wife and 4 kids. Among his kids, Ameen is 7 years old, Sakina is 11 years old, Nasreen is 12 years old and Fatima is 15 years old. Abdullah is very hardworking and he believes that he should save some money for his future which includes supporting his children's education, marriage and his business. He is the sole bread-earner for his family and is worried about their future in case unforseen events take place or his death occurs. Recently, Abdullah found out about EFU Life's Khushhali Plan though some of his farmer friends. He also asked for details about this plan from EFU Life's sales consultant and decided to sign up for this plan that is very good for his wife and kids. He bought a policy of 10 years where he has to pay RS. 25,000 annually so that in the near future his family's needs will be fulfilled while ensuring his own financial protection.

Main Features:

- Starting investments with a minimum annual premium of RS. 12,500
- Maximum protection through life insurance
- Complete satisfaction that your amount is invested in a stable fund
- Grow your investments through Fund Acceleration Premium
- Option to use your investment in times of need
- Benefits and bonuses on higher investments

OPPORTUNITY FOR GROWTH

The premiums of the Plan will be utilized to purchase units for the fund selected by the policyholder, who will have the flexibility to select two funds from the following Unit Saving Funds based on their risk appetite and investment objective at the inception of the policy. The funds available are:

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

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

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

FUND ACCELERATION PREMIUM

This benefit gives you the flexibility to top-up your savings by depositing any surplus funds you may have as lump-sum premiums called "Fund Acceleration Premiums" (FAP). These payments should be a minimum of PKR 12,500 and can be made at the commencement or at any point while the policy is in force. This will increase the Cash Value of your Plan but will not affect the sum assured.

THE SAFETY NET

To enjoy the guaranteed level of protection, the Khushali Plan offers you the safety net option to protect your dependents from getting into financial trouble. In case of death of the life assured, the dependent will be entitled to the below mentioned benefit:

- The greater of the Sum Assured OR Cash Value of the plan

PLUS

- The Cash value of Fund Acceleration Premium payments.

Depending on the current stage of hour life and hour need for protection the plan offers you the facility of selecting a low to a high level of the sum assured at the inception with the flexibility to alter this level as our circumstances change. For more details, refer to "Sum Assured" section later.

ACCIDENTAL DEATH BENEFIT

Under Accident Death Benefit an additional amount is payable if the Life Assured dies by means of accident, an extra sum assured equal to 100% to 200% of the Basic Sum Assured would be payable.

MATURITY BENEFIT

At maturity you will receive the total cash value.

INFLATION PROTECTION

This option gives you the security and peace of mind of knowing that the benefits provided by your plan will be automatically updated in line with inflation every year regardless of your health.

Once you select this option, the premium will increase every year by 5% of the previous year's premium. This increase in premium will boost your accumulation of capital.

Sum Assured indexation is only available until age 55, provided you were accepted on standard terms initially. You may subsequently waive your rights to this "guaranteed insurability", but subsequent reinstatement will be subject to medical evidence.

IMPORTANT DETAILS:

Eligibility

The minimum age at entry of the life assured, is 18 years age next birthday and the maximum age at entry is 65 years age next birthday.

Term

The term of the plan is 10 to 25 years, subject to a maximum age of 70 years.

Regular Premium Limit

The minimum Annual Basic Plan regular premium is PKR 12,500 and the maximum regular premium is PKR 29,999. Fund Acceleration premium is minimum PKR 12,500.

UNIT ALLOCATION

The proportion of the Basic Plan premium allocated to investment is as follow:

Policy Year	Allocation %	Allocation chargers
1	35%	65%
2	80%	20%
3	90%	10%
4 and onwards	100% Plus Bonus Unit Allocation	0%

100% of Fund Acceleration Premium payment is allocated to purchase units.

***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.**

Access to your Savings

Nobody can predict the future. If your circumstances change and you need to access the cash, your plan can be encashed for the full bid value of units without having to pay the surrender penalty after the second annual premium has been paid. Please remember that the value in the first few years is likely to be low since the plan is designed for long term capital gains. Alternatively, you may just want a small proportion of the capital you have accumulated. The plan gives you the facility to make partial withdrawals at any time while continuing to make premiums and keeping the plan in place. This facility is subject to at least Rs. 10,000 remaining as basic cash value after such withdrawals.

BONUS UNIT ALLOCATION

Policy Year	Bonus Unit Allocation
6	10%
11	20%

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 Annual Premium times the "Protection Multiple", which can be selected from the following table:

Age	Protection Multiple
18 - 35	5 to 45
36 - 40	5 to 35
41 - 49	5 to 25
50 - 60	5 to (70-age)
61 - 65	5

Charges:

The following charges will be applied as per policy:

Charges	Rate / PKR
Administration Charge	PKR 450 annually
Bid/Offer Spread	5% of the net regular premium
Investment Management Charge	1.5% of the fund value per annum
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

Encashment

Khushali Plan has been designed as a long-term contract with the initial setting up charges being recovered over a period of time. Therefore, if the plan is terminated after only one annual premium, the cash value acquired in the first year contract will be used to offset the setting up costs and no amount will be payable. However, once two premiums have been paid, you can totally or (partially) cash-in the plan at any time for the full bid value of units, without any surrender penalty.

Automatic Non forfeiture

If premium payments are stopped due to any reason after paying two full years' premiums, the Company will keep the basic policy in force for a period of one year from the date of first unpaid premium. During this one-year period the Company will cancel enough units to pay for the cost of maintaining the coverage and for administration. At the end of this period, if the policy has a cash value, it will be converted to "Paid-up" policy. In such a case, no further premiums would be payable and the amount payable on death or maturity will be equal to the Cash Value of the policy. At each policy anniversary, the Company will cancel enough units to pay for the administration cost for maintaining the policy.

Disclaimer

- This product has been underwritten by EFU Life Assurance Ltd.
- EFU Life Assurance Ltd. will be responsible for settlements of claims to the insured customer(s)
- The amount paid as premium is invested in the mentioned funds
- Please note that Unit Linked Life Insurance plans are subject to investment risk and the Investment risk of the selected fund will be borne by the policy holder.
- The past performance of funds is not necessarily a guide to future performance. Any forecast made is not necessarily indicative of future or likely performance of the funds and EFU Life Assurance Ltd. will not 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 1, DHA, Karachi, Pakistan
Fax: (021) 3453-7519 Email: csd@efulife.com

خوشحالی پلان

"سوالات کے لئے پی آر ڈی 9898 پر ایس ایم ایس کریں"

خوشحال زندگی کے لئے بچت کیجئے:

مستقبل کی مالیاتی ضروریات کیلئے سنجیدگی سے بچت کرنی ہوتی ہے۔ بچوں کی اعلیٰ تعلیم، شادی اور ذاتی مکان خریدنے کیلئے مالی وسائل کا انتظام ایک بڑا چیلنج ہوتا ہے۔ اسلئے ضروری ہے کہ آپ اس مقصد کے لئے سرمایہ کاری کریں تا کہ مستقبل میں جب آپ کو ضرورت ہو تو آپ کے پاس رقم دستیاب ہو جسے آپ استعمال کرسکیں۔

"ای ایف یولائف" پیش کرتا ہے **خوشحالی پلان** جو کہ بیمہ انویسٹمنٹ لنکڈ پروڈکٹ ہے، بچت اور تحفظ کا ایسا منصوبہ جو آپ کو اس بات کا اطمینان فراہم کرتا ہے کہ ضرورت کے وقت آپ کے پاس اپنے اہلِ خانہ کیلئے یکمشت رقم مہیا ہوگی۔ اگر آپ کا خیال ہے کہ انشورنس کے ذریعے بچت ایک مہنگا طریقہ کار ہے تو 'ای ایف یولائف' آپ کی مدد کیلئے حاضر ہے۔ کم سالانہ سرمایہ کاری کے عوض جاری کردہ ایسی انشورنس پالیسی، جس میں تحفظ بھی شامل ہے اور آپکی سرمایہ کاری کی نشوونما بھی ہوتی رہے گی۔

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 وفکر کا دورانیہ

اگر آپ دستاویزات کی وصولی کے 14 دن کے غور و فکر کے دورانئے کے اندر اپنی رکنیت منسوخ کرنے کا فیصلہ کرتے ہیں تو آپ ای ایف یولائف کے طبی/کلینیکل معائنہ جات کے سلسلے میں اٹھنے والے اخراجات منہاء کرکے، کنٹربیوشن کی مکمل ادائیگی کی واپسی کا اہل ہونگے۔

روشن مستقبل کے لئے صحیح راستے کا انتخاب:

30 سالہ احمد کی ایک چھوٹے سے قصبے میں کریانہ کی دکان ہے۔ وہ شادی شدہ ہے، اُن کا بیٹا علی ہے جس کی عمر پانچ سال ہے اور ایک بیٹی تین سالہ آمنہ ہے۔ احمد کی اپنے کاروبار سے مناسب آمدنی ہے جس سے وہ اپنے اہلِ خانہ اور والدین کی کفالت کرتا ہے۔ ای ایف یولائف کے نمائندے نے احمد کو سالانہ بچت مبلغ 12,500 روپے کیلئے آمادہ کیا اور انھوں نے ای ایف یولائف کے **خوشحالی پلان** کے ذریعے اپنے اہلِ خانہ کے مستقبل کیلئے بچت کے منصوبے پر عمل کا آغاز کیا۔ احمد اب مطمئن ہے کہ وہ ہر سال ایک مخصوص رقم اس پلان کے ذریعے بچا سکے گا اور پلان کی مقرر کردہ مدت تک جمع شدہ رقم کو اپنے بچوں کی اعلیٰ تعلیم اور شادی پر خرچ کرسکے گا۔

45 سالہ جمال شہر کے ایک کارخانے میں کام کرتا ہے۔ شادی شدہ ہے اور اس کی دو بیٹیاں ہیں۔ صائمہ کی عمر پانچ سال جبکہ ثمینہ کی عمر دس سال ہے۔ جمال کی آمدنی معقول ہے اور وہ بآسانی اپنے گھر کا خرچ چلانے کے ساتھ ساتھ اپنی بیٹیوں کو تعلیم بھی دلا رہا ہے۔ وہ اور اس کی بیوی دانشمندی سے ہر ماہ کچھ نہ کچھ رقم بچا لیتے ہیں تا کہ ضرورت کے دنوں میں کام آسکے۔ حال ہی میں جمال کو ای ایف یولائف کے **خوشحالی پلان** کے بارے میں پتہ چلا اور اس نے

ای ایف یو لائف کے سیلز کنسلٹنٹ سے مکمل تفصیلات حاصل کیں۔ جمال نے 15,000 روپے سالانہ کی پالیسی خرید لی۔ وہ خوش ہے کہ 15 سال بعد اس کے پاس اتنی مناسب رقم موجود ہوگی جو نہ صرف اس کی بیٹیوں کی شادی میں کام آئے گی بلکہ ریٹائرمنٹ کے بعد خود اس کے بھی کام آئے گی۔ نیز اب اسے اطمینان ہے کہ کسی بھی ناگہانی صورت میں انشورنس کی رقم اس کے اہلِ خانہ کو تحفظ فراہم کرے گی۔

عبداللہ ایک کاشتکار ہے، عمر 35 سال ہے۔ اُس کے پاس گاؤں میں تھوڑی سی زرعی زمین ہے۔ وہ اپنے گھرانے کا کفیل ہے اور اس کی آمدنی کا انحصار فصل پر ہے۔ اس سال اسے اپنی فصلوں سے بہت اچھا منافع ہوا۔ وہ اپنی بیوی اور چار بچوں کے ساتھ رہتا ہے۔ اس کے بچوں میں امین کی عمر سات سال، سکینہ کی عمر گیارہ سال، نسرین کی عمر بارہ سال اور فاطمہ کی عمر پندرہ سال ہے۔ عبداللہ بنیادی طور پر ایک محنتی شخص ہے اور اس بات پر یقین رکھتا ہے کہ مستقبل کی ضروریات کے لیے کچھ نہ کچھ رقم بچا کر رکھنی چاہیے، تاکہ وہ بچوں کی تعلیم، شادی اور زرعی کاروبار کے لیے کام آئے۔ عبداللہ اپنے اہلِ خانہ کے لیے روزی کمانے والا واحد شخص ہے جو مستقبل کے حوالے سے فکرمند ہے کہ کسی ناگہانی کی صورت میں اور اس کے دنیا میں نہ ہونے کی صورت میں اس کے بیوی بچوں کا کیا بنے گا۔ حال ہی میں عبداللہ کو اُس کے کچھ کسان دوستوں کے ذریعے ای ایف یو لائف کے **خوشحالی پلان** کے بارے میں معلوم ہوا۔ اس نے بھی ای ایف یو لائف کے سیلز کنسلٹنٹ سے اس پلان کی تفصیلات حاصل کیں اور فیصلہ کیا کہ وہ ای ایف یو لائف کے **خوشحالی پلان** کی پالیسی خریدے گا جو اس کے اہل خانہ کے لیے انتہائی موزوں ہے۔ اس نے 25,000 روپے سالانہ سے 10 سالہ پالیسی خرید لی جس سے ملنے والی رقم آنے والے دنوں میں اس کے اہل خانہ کی ضروریات کو پورا کرنے کے ساتھ انہیں تحفظ بھی فراہم کرے گی۔

نمایاں خصوصیات :

- کم سے کم -/12,500 روپے سالانہ سے سرمایہ کاری کی ابتدا۔
- لائف انشورنس کے ذریعے مناسب مدت کا تحفظ۔
- مکمل اطمینان کہ سرمایہ کاری ایک مستحکم فنڈ میں ہو رہی ہے۔
- فنڈ ایکسلریشن پریمیئم کے ذریعے رقم میں تیزی سے اضافہ۔
- ضرورت کے وقت سرمایہ کاری کا استعمال۔
- منصوبے میں کی گئی زیادہ سرمایہ کاری پر فوائد اور بونس۔

سرمائے کی نشوونما کیلئے مواقع:

پلان میں کی جانے والی ادائیگیوں کو پالیسی ہولڈر کے منتخب کردہ فنڈ میں یونٹس کی خریداری کیلئے استعمال کیا جائیگا۔
پالیسی کے آغاز پر آپکو درج ذیل یونٹ سیونگز فنڈز سے خطرے کی حد اور سرمائے کے مقصد کی بنیاد پر کسی ایک کا انتخاب کرنے کی سہولت حاصل ہے:
تمام فنڈز کی رسک پروفائیلنگ ان میں کی جانے والی سرمایا کاری کے تحت کی گی ہے

فنڈ		
ای ایف یو مینیجڈ گروتھ فنڈ	ای ایف یو گارنٹڈ گروتھ فنڈ	ای ایف یو انکم گروتھ فنڈ*
فنڈ کی قسم: بیلنسڈ	فنڈ کی قسم: منی مارکٹ فنڈ	فنڈ کی قسم: انکم فنڈ
رسک پروفائل: درمیانی	رسک پروفائل: کم	رسک پروفائل: کم
متوازن سرمایہ کاری کی حکمت عملی کے ساتھ سرمایہ کاری فنڈ ہے۔ اسکا ہدف حکومتی مالیاتی اداروں میں محتاط طریقے سے منتخب کردہ بلو چپ ایکویٹیز میں او رمختلف فکسڈ انکم سیکیورٹیز اور نقد میں سرمایہ کاری کے ذریعے سرمائے میں مناسب فروغ اور مستحکم آمدنی کا حصول ہے۔	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۔	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

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

فنڈ ایکسلیریشن پریمیم (اضافی اختیاری پریمیم):

خوشحالی پلان باقاعدہ پریمیم پلان ہے لیکن اسکے ساتھ یہ آپ کو پلان میں اپنی اضافی رقوم کو یکمشت جمع کروا کے بچت کو فروغ دینے کی لچک اور موقع فراہم کرتا ہے۔ یہ فنڈ ایکسلیریشن پریمیم (یکمشت اضافی رقوم) پالیسی کے آغاز پر یا پالیسی کے دوران کسی بھی وقت ادا کی جاسکتی ہیں۔ فنڈ ایکسلریشن پریمیم کی ادائیگیاں آپکے پلان کی نقد مالیت کو بڑھائیں گی۔ کم از کم فنڈ ایکسلریشن پریمیئم کی رقم -/12,500 روپے ہے۔

مکمل تحفظ کے ساتھ سرمایہ کاری:

خوشحالی پلان کے تحت سرمایہ کاری کا آغاز ہونے کے بعد آپکو لائف انشورنس کا تحفظ حاصل ہوجاتا ہے۔ تحفظ سے مراد یہ ہے کہ پالیسی ہولڈر کی وفات کی صورت میں مندرجہ ذیل سہولت اس کے اہلِ خانہ کو ملے گی:

- وفات کی صورت میں سم اشورڈ یا بنیادی پلان کی نقد مالیت میں سے جو زیادہ ہو ادا کیا جائیگا۔
- فنڈ ایکسلریشن پریمیم کی نقد مالیت ادا کی جائیگی۔

آپ اپنی موجودہ عمر اور انشورنس پالیسی کے ذریعے زندگی کے تحفظ کی ضروریات کو مدِنظر رکھتے ہوئے پالیسی کا انتخاب کر سکتے ہیں۔

ایکسیڈنٹل ڈیتھ بینیفٹ:

پالیسی ہولڈر کی حادثاتی وفات کی صورت میں اہل خانہ کو سم اشورڈ کا 100 سے 200 فیصد ادائیگی کے اضافی فوائد بھی حاصل ہوسکتے ہیں۔ یہ فوائد ایکسیڈنٹل ڈیتھ بینیفٹ کے ذریعے کچھ مزید رقم کے عوض حاصل ہوسکتے ہیں۔

پالیسی کی مدت کی تکمیل پر فائدہ:

پالیسی کے اختتام پر بیمہ دار کو سرمایہ کاری میں موجود کل رقم ادا کر دی جائیگی۔

افراطِ زر سے تحفظ:

اس اختیار کے ذریعے آپکو تحفظ اور ذہنی اطمینان ہوتا ہے کہ آپکے پلان میں حاصل ہونے والے فوائد کو، آپکی صحت سے قطع نظر، افراطِ زر کے استحکام کیلئے ہر سال خودکار طور پر بڑھا دیا جاتا ہے۔

اس اختیار کے انتخاب کے ذریعے ہر سال آپکے ہر پریمیم کو سابقہ سال کے پریمیم سے 5% بڑھا دیا جائیگا۔ جس سے یہ اضافی پریمیم آپکے سرمائے کو فروغ دینے میں مدد دے گا۔

زرِ بیمہ پر افراطِ زر 55 سال کی عمر تک حاصل کر سکتے ہیں، بشرطیکہ آپکو ابتدائی طور پر طے کردہ شرائط منظور ہوں۔ آپ ''ضمانت شدہ تحفظ'' کی اس قسم سے اپنے حق کو دستبردار کر سکتے ہیں مگر اسے دوبارہ مؤثر بنانے کیلئے طبّی معائنہ ضروری ہوگا۔

اہم تفصیلات:

اہلیت: منصوبے میں شمولیت کیلئے کم از کم اور زیادہ سے زیادہ عمر بالترتیب 18 اور اگلی سالگرہ پر 65 سال ہے۔

مدت: خوشحالی پلان کی مدت 10 سے 25 سال تک ہوسکتی ہے بشرطیکہ پالیسی کی معیاد کی تکمیل تک عمر 70 سال سے زیادہ نہ ہو۔

سالانہ بنیادی پریمیم: سالانہ بنیادی پریمیم کم از کم -/12,500 اور زیادہ سے زیادہ 29,999 روپے ہوسکتا ہے۔ FAP کی کم از کم رقم -/12,500 روپے ہوسکتی ہے۔

یونٹ کی تقسیم:

بنیادی پریمیم کا سرمائے کیلئے مختص تناسب مندرجہ ذیل ہے :

پالیسی سال	ایلوکیشن کی شرح	ایلوکیشن کی فیس*
1	35%	65%
2	80%	20%
3	90%	10%
4اور آگے کے سال	100% پلس بونس یونٹ ایلوکیشن	0%

* یونٹس کی اکائیوں کیلئے فنڈ ایکسلریشن پریمیم (FAP) یونٹ ایلوکیشن کا تناسب100% ہوگا۔

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

بچتوں تک رسائی:

مستقبل کے مارے میں کوئی پیش گوئی نہیں کرسکتا۔ آپ کے مالی حالات تبدیل ہو جائیں اور آپ کو نقد رقم کی ضرورت پڑ جائے تو آپ پلان کے دوسرے سالانہ پریمیم کی ادائیگی کے بعد پلان کی نقد مالیت کو بڈ پرائس کی شکل میں حاصل کرسکتے ہیں۔ برائے مہربانی یاد رکھیے کہ یہ پلان طویل المیعاد سرمائے کے فوائد کے لئے تشکیل دیا گیا ہے لہذٰا ابتدائی برسوں میں اس کی قدر کم ہونے کا امکان ہے۔

بصورت دیگر یہ بھی ممکن ہے کہ آپ اپنے پلان میں موجود سرمائے کا ایک مختصر حصہ وصول کرلیں۔ یہ پلان آپکو کسی بھی وقت نقد مالیت کی جزوی واپسی کی سہولت فراہم کرتا ہے اور اسکے ساتھ پلان کو قابل عمل رکھنے کیلئے پریمیم کی ادائیگی بھی جاری رکھی جاتی ہے بشرطیکہ جزوی دستبرداری کے بعد پلان میں کم از کم 10,000 روپے نقد رقم کے طور پر موجود رہیں۔

بونس یونٹ ایلوکیشن:

پالیسی سال	بونس یونٹ ایلوکیشن
6	10%
11	20%

سم اشورڈ:

وفات کی صورت میں یہ گارنٹیڈ رقم ادا کی جائیگی۔سم اشورڈ کا انتخاب پلان کے آغاز پر عمر کی مناسبت سے مقرر حد تک کیا جاسکتا ہے۔سم اشورڈ کا تعین بنیادی پریمیم اور پروٹیکشن ملٹپل کے مطابق نکالا جاتا ہے۔ پروٹیکشن کی حد نیچے درج جدول سے منتخب کی جاسکتی ہے۔

عمر	پروٹیکشن ملٹیپل
18 - 35	5 to 45
36 - 40	5 to 35
41 - 49	5 to 25
50 - 60	5 to (70 منفی عمر)
61 - 65	5

چارجز:

پالیسی کے مطابق درجِ ذیل چارجز لاگو ہوں گے۔

چارجز	ریٹ/ پاکستان روپے میں
انتظامی اخراجات (ایڈمنسٹریشن چارج)	450 روپے سالانہ
بِڈ/آفر (بولی/پیشکش) سپریڈ	مختص شدہ بنیادی اور اضافی فنڈ ریمیئم کا 5فیصد
سرمایہ کاری انتظامات اخراجات (انویسمنٹ میجمنٹ چارج)	فنڈ قدر کا 1.5 فیصد سالانہ
مورٹیلیٹی چارج (بیمہ کی مالیت)	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
فنڈ تبدیل کرنے کی فیس	500 روپے
دستبرداری عمل درآمد فیس	500 روپے
دستبرداری اخراجات	100 فیصد پہلے سال کے لئے
تخصیص کی فیس	اوپر دی گئی یونٹ کی تخصیص کی ٹیبل

اینکیشمنٹ :

خوشحالی پلان طویل المیعاد معاہدے کے طور پر تشکیل دیا گیا ہے جس میں پلان کے ابتدائی انتظامی اخراجات وقت کے ساتھ وصول کئے جاتے ہیں چنانچہ اگر پلان ایک سال کے پریمیم کی ادائیگی کے بعد منسوخ کردیا جائے تو معاہدے کے پہلے سال میں ادا کیجانے والی نقد مالیت دیگر اخراجات کی مد میں استعمال کرلی جائیگی اور کوئی رقم قابل ادا نہ ہوگی۔ البتہ پہلے دو پریمیم ادا کردیئے گئے ہوں تو آپ پلان میں موجود، یونٹس کی قیمت خرید (بڈ پرائس) کے حساب سے، کسی بھی وقت کل (یا جزوی) نقد مالیت حاصل کرسکتے ہیں۔

آٹو میٹک نان فارفیچر :

اگر دو سال تک پورا پریمیم ادا کردیا گیا ہو اور پھر کسی وجہ سے ادائیگی رک جائے تو کمپنی غیر ادا شدہ پہلے پریمیم کی تاریخ سے ایک سال کے عرصے کیلئے بنیادی پالیسی کو قائم رکھے گی۔ اس ایک سال کے دوران کمپنی انتظامی اور تحفظ کے اخراجات کی ادائیگی کیلئے کچھ یونٹس منہا کرے گی۔ اس عرصے کے اختتام پر اگر پالیسی کی نقد مالیت موجود ہو تو وہ ''پیڈ اَپ'' میں تبدیل کردی جائیگی۔ اس صورت میں مزید کوئی پریمیم قابل ادا نہیں ہوں گے اور وفات پر یا پالیسی کے اختتام پر قابل ادائیگی رقم پالیسی کی نقد مالیت کے برابر ہوگی۔ ہر پالیسی سال کے اختتام پر کمپنی پالیسی کو جاری رکھنے کے انتظامی خرچ کی ادائیگی کیلئے کچھ یونٹس منہا کردے گی۔

انتباہ :

- یہ پروڈکٹ ای ایف یو لائف اشورنس لمیٹڈ نے انڈر رائٹ کی ہے۔
- بیمہ پالیسیوں سے متعلق معاوضوں کے تمام کلیم، اخراجات اور ان کی ادائیگی مکمل طور پر ای ایف یو لائف کی ذمّہ داری ہوگی۔
- پلان میں ادا کئے گئے پریمیئم کی رقم کو درج کئے گئے فنڈ میں سرمایہ کاری کے لئے لگایا جاتا ہے۔
- منتخب فنڈ میں ہونے والی سرمایہ کاری مارکیٹ کے اتار چڑھاؤ سے مشروط ہے۔ منتخب فنڈ میں سرمایہ کاری کا ممکنہ نقصان پالیسی حامل کے ذمّے ہوگا۔
- فنڈ کی سابقہ کارکردگی کا مستقبل کی کارکردگی سے کوئی تعلق نہیں ہے۔ اس سلسلے میں کوئی بھی پیشگوئی ضروری نہیں کہ مستقبل کی یا فنڈ کی ممکنہ کارکردگی کی نشاندہی کرتی ہو اور اس کیلئے ای ایف یو لائف اشورنس لمیٹڈ کوئی ذمّہ داری نہ لے گا۔
- فوائد کی شخصی تشریح ہمارا سیلز نمائندہ آپکو فراہم کریگا۔ براہِ مہربانی مختلف شرائط وضوابط کو تفصیلی طور پر سمجھنے کیلئے تشریح میں دیئے گئے نوٹس پر خصوصی توجّہ دیں۔
- متعلقہ اداروں سے مشروط ٹیکس قوانین کے مطابق، ٹیکسوں کا اطلاق ہوگا۔
- اس معاہدے کے کام کرنے کے طریقے کی تفصیل پالیسی شرائط وضوابط میں درج ہے۔ یہ کتابچہ صرف پروڈکٹ کی عمومی خصوصیات اور فوائد پیش کرتا ہے۔

ای ایف یو لائف ایشورنس لمیٹڈ

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

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