

# EFU BETTER LIFE RETIREMENT PLAN

REAPING REWARDS WITH NEW BEGINNING

# EFU Better Life Retirement Plan

EFU Better Life Retirement Plan is an investment-linked insurance product which plays a vital role to ensure that a decent standard of living can be maintained without being a burden on anyone. This plan allows financial independence after retirement premiums in this plan are invested in accumulated units to build up a substantial capital. At retirement, this capital generates attractive pension payments after the age of 60, as well as a range of protection benefits tailored to one's needs.

## Plan Objective

It is an investment-linked insurance product. The premiums of the plan will be utilized to purchase units for the funds selected by the policy holder (insured persons), who will have the facility to select from the Unit Savings Funds based on his/her risk appetite and investment objectives at the inception of the policy.

## Important Details:

Eligible age	18-65 years
Plan Term	Whole of life
Minimum Premium	Rs. 15,000 per annum
Fund Acceleration Premium	Minimum: Rs. 15,000
Sum Assured	Annual Premium X Protection Multiple
Protection Multiples	10-75 (depending on the age of policy holder at entry)

**\*Note: Please contact insurance representatives designated at UBL branches who will help you develop the most suitable plan for your needs**

## 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:

### Early Retirement Option

The plan offers added security by allowing the life assured to opt for a retirement age between 60 and 70. However, in case of an emergency an "early retirement" option is available. In exercising the option, the life assured may withdraw 25% of the retirement fund leaving the rest to buy a pension stream of choice. This option can be availed five years after the policy starts.

### Death Benefit

The unfortunate demise of the policy holder (insured person) allows the nominated beneficiaries to receive the death benefit as given:

- Sum assured of the main plan OR Cash value of the units applicable to the regular basic plan premium (whichever is higher).

Plus

- Cash value of the units applicable to Fund Acceleration Premium (FAP).

## Built-in Benefits

### Accidental Death and Disability Plus Benefit\*

This rider provides an additional lump sum benefit in case of accidental death or disability (Total or Permanent)

\*can be de-selected

## Optional Benefits:

### Additional Term Assurance

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

### Family Income Benefit

This benefit ensures that a monthly income is paid to the family in case of an unfortunate death of the policy holder (insured person) during the plan term.

### Life Care Plus Benefit

This rider provides a flexible benefit ranging from Rs. 50,000 to sum equivalent to main plan sum assured subject to a maximum of Rs. 1.5 million, upon the diagnosis or the occurrence of any 15 covered critical illnesses.

### 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.

## 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 value. 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. 15,000, while the maximum FAP is 10 times the annual basic plan premium.

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

## Partial Surrender:

Without surrendering your policy, you can withdraw any amount from your cash value to meet a sudden need. Partial Surrender is allowed subject to residual value of Rs. 20,000.

## Complete Surrender:

You may surrender your plan after the 2nd year's premium is paid. At the time of surrender, you will be paid the full cash value of your fund. However, surrender in early policy years may result in lower cash value.

## Indexation:

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. Once you select this option, the premium will increase every year by 5% of the prior year's premium. Premium indexation is only available until age 55.

## Unit Allocation

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

Policy Years	Unit Allocation %	Allocation Charges**
Year 1*	57.5%	42.5%
Year 2	80%	20%
Year 3	90%	10%
Year 4 - 10	100%	0%
Year 11 onwards	100% + "Loyalty Bonus Allocation"	0%

\*First year allocation is valid from 1st July 2023 to 30th June 2024.

**\*\*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.**

## Loyalty Bonus

Loyalty bonus unit allocation applies every 5 years, starting from the 11th policy year. The extra units allocated, as a percentage, are as follows:

Year	Loyalty Bonus Allocation %
11	30%
16	45%
21	60%
26	75%
31 and onwards	90%

## Sum Assured

This is the amount payable on the unfortunate event of death of the policy holder/life assured. This is equal to the Regular Basic Plan Premium times the protection multiple selected by the policy holder. The Protection Multiple is subject to limits dependent on the age at commencement. Refer to the table below for further details:

Age (years)	Protection Multiple
18 to 35	10 to 75
36 to 40	10 to 50
41 to 49	10 to 35
50 to 60	10
61 to 65	5 to 70-age

## 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	
<b>EFU Managed Growth Fund</b>	<b>EFU Guaranteed Growth Fund*</b>
<b>Fund Categorization: Balanced</b>	<b>Fund Categorization: Money Market Fund</b>
<b>Risk Profile: Medium</b>	<b>Risk Profile: Low</b>
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.
<b>EFU Income Growth Fund</b>	<b>EFU Aggressive Fund</b>
<b>Fund Categorization: Income Fund</b>	<b>Fund Categorization: Aggressive</b>
<b>Risk Profile: Low</b>	<b>Risk Profile: High</b>
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.**

## Charges

The following charges apply on the plan:

Charges	Rate / PKR
Administration Charge	PKR 90 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

## Claim

In case of an unfortunate event, you may file your claim intimation through any UBL 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](mailto:cod@efulife.com). Thereafter, you will be contacted for next steps.

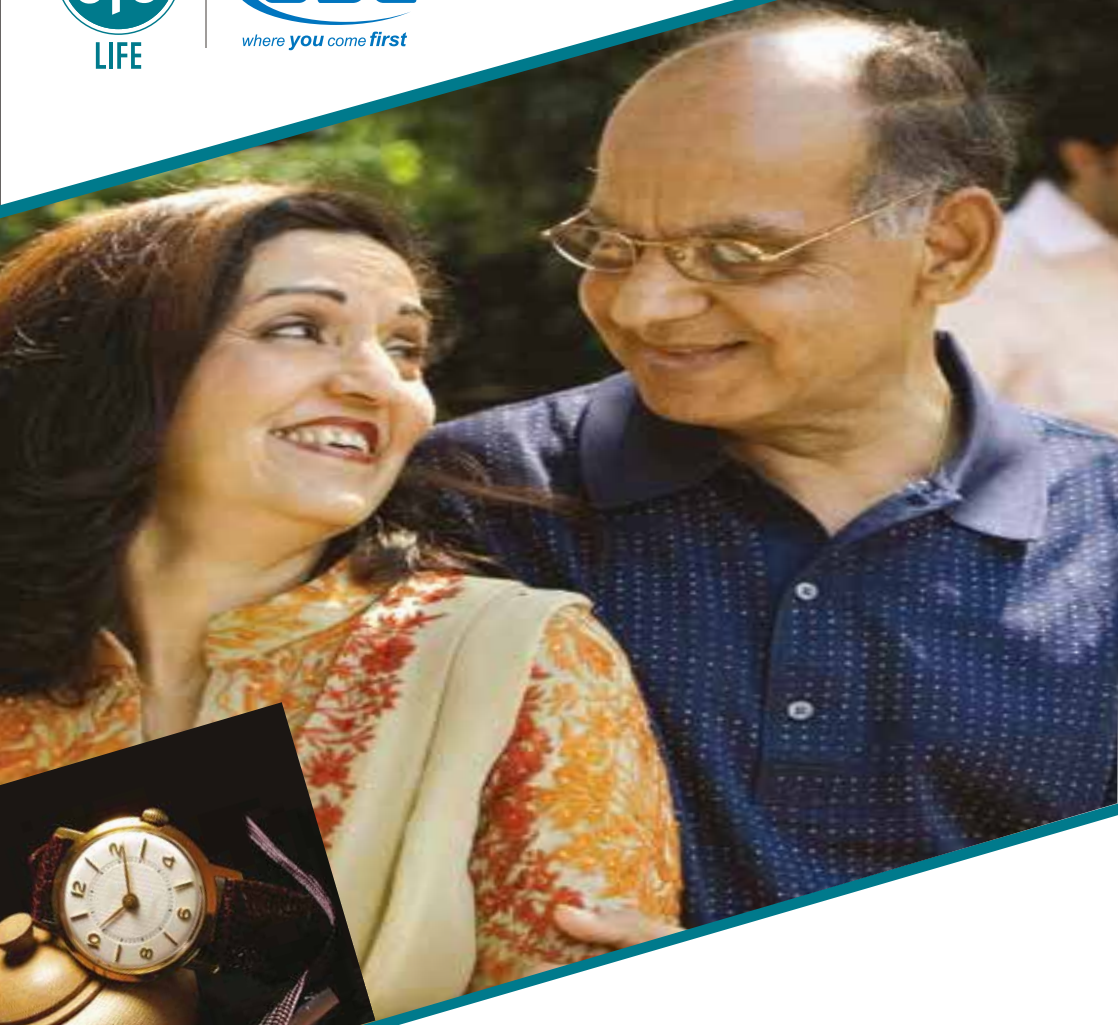
## Disclaimer

- This product is underwritten by EFU Life Assurance Ltd. It is not guaranteed or insured by UBL or its affiliates and is not a UBL product. EFU Life Assurance Ltd will be responsible for settlements of claims to the insured customer(s) or beneficiary(ies).
- UBL is acting as a distributor/corporate insurance agent on behalf of EFU Life Assurance Ltd and is not and shall not be held responsible in any manner whatsoever to any person, including but not limited to the insured customer(s), beneficiary (ies) or any third party.
- The investment risk of the fund is borne by the policyholder (insured person) and actual maturity or surrender values may be lower or higher than the projected figures.
- 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 neither EFU Life Assurance Ltd nor UBL 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.
- This product brochure is valid from 1st July 2023 to 30th June 2024.
- Service charges and taxes will be applicable as per the Bank's "Schedule of Charges" and taxation laws as stipulated by the relevant authorities.
- This product brochure gives a general outline of the product features and benefits. A description of how the contract works is given in the policy provisions and conditions.
- For target asset mix of the underlying fund, please refer to company website i.e., <https://www.efulife.com/investor-relations/funds-prices/funds-performance-charts/>

# EFU LIFE ASSURANCE LTD.

EFU Life House, Plot No. 112, 8th East Street, Phase I, DHA, Karachi, Pakistan

Tel: (021) 111-338-111 Email: [csd@efulife.com](mailto:csd@efulife.com)



# ای ایف یو بیٹر لائف ریٹائرمنٹ پلان

اچھے وقت کو پھر سے جینے



# ای ایف یو بیٹر لائف ریٹائرمنٹ پلان

ای ایف یو لائف پیش کرتا ہے ای ایف یو بیٹر لائف ریٹائرمنٹ پلان جو بیمہ انویسٹمنٹ لکنڈ پروڈکٹ ہے اور ایک ایسا پلان جو ریٹائرمنٹ کی عمر میں خود کفیل معیار زندگی کو برقرار رکھنے کیلئے بے حد ضروری ہے۔ یہ پلان ایک مالیاتی آزادی دیتا ہے جس میں آپ کا دیا گیا پریمیم ایک بری رقم کو جمع کرنے کے مقصد سے یونٹس کی شکل میں انویسٹ کیا جاتا ہے۔ ریٹائرمنٹ پر یہ رقم 60 سال کی عمر کے بعد پرنسپل پنشن کی ادائیگیوں کیلئے بھی استعمال کی جاسکتی ہے۔ مزید یہ کہ آپ اس پلان کے تحفظی فائدے کو اپنی مرضی کے مطابق تشکیل دے سکتے ہیں۔

## پلان کے مقاصد

یہ بیمہ انویسٹمنٹ لکنڈ ہے۔ پلان میں دئے گئے پریمیم بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) کے منتخب شدہ فنڈ کے یونٹس کی خریداری میں استعمال ہوتے ہیں۔ پلان کے آغاز کی وقت، بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) اپنی سرمایہ کاری کے اہداف، خطرات کو مد نظر رکھتے ہوئے یونٹس سیلنگ فنڈز کا انتخاب کرتا ہے۔

## اہم تفصیلات

عمر کی اہلیت	18 سے 65 سال
پلان کی مدت	پوری زندگی
کم از کم پریمیم	15,000 روپے سالانہ
اضافی اختیاری پریمیم	کم از کم 15,000 روپے
زیر بیمہ	سالانہ پریمیم (ضرب) پرنسپل ملٹیپل
پرنسپل ملٹیپل	10-75 (پالیسی کے آغاز پر بیمہ دار کی عمر سے مشر)

نوٹ: برائے مہربانی ہولی ایل براؤچر میں انشورنس کے نامزد ماحول سے رابطہ کریں جب تک کہ ضرورت کے مطابق مناسب پلان بنانے میں آپ کی مدد کرے۔

## پروڈکٹ کا اظہار

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

## غور و فکر کا دورانیہ (فری لک پیریڈ)

اگر آپ دستاویزات کی وصولی کے 14 دن کے غور و فکر کے دورانے کے اندر اپنی رکنیت منسوخ کرنے کا فیصلہ کرتے ہیں تو آپ ای ایف یو لائف کے طبی/کلیدی کل معائنہ جات کے سلسلے میں اٹھنے والے اخراجات منہا کر کے، کنٹریبوشن کی مکمل ادائیگی کی واپسی کا اہل ہونگے۔

## نوائے (بینیفٹ)

قبل از وقت ریٹائرمنٹ کی سہولت

یہ پلان بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) کو 60 سے 70 سال کی عمر کے دوران ایک ریٹائرمنٹ کی عمر منتخب کرنے کا موقع دیتا ہے۔ البتہ، کسی ناگہانی صورت

میں، پالیسی ہولڈر کیلئے جلد ریٹائرمنٹ کی سہولت بھی موجود ہے۔ اس سہولت کو استعمال کرتے ہوئے بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) ریٹائرمنٹ کا ۲۵ فیصد فنڈ نکلا کر اپنی منتخب کردہ پینشن کی اقساط مرتب کر سکتا ہے۔ یہ اختیار پالیسی شروع ہونے کے ۵ سال بعد استعمال کیا جاسکتا ہے۔

### فوائد بصورت فونگی (ڈیٹھ بینیفٹ)

بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) کی ناگہانی وفات کی صورت میں مستفیدان (نامزد بینیفیشری) کو مندرجہ ذیل فوائد بصورت فونگی میں حاصل ہوگا:

- بنیادی پلان کا زیر بیمہ یا یونٹس کی نقد مالیت (کیش ویلیو)، (ان میں سے جو بھی زیادہ ہو)

مع

- اضافی اختیاری پریمیم (فنڈ ایکسلریشن پریمیم) کے یونٹس کی نقد مالیت (کیش ویلیو)

### بلٹ ان فوائد (خود کار بینیفٹ)

ایکسڈنٹل ڈیٹھ اینڈ ڈس ایبلٹی 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۔

\* منسوخ کیا جاسکتا ہے

### ضمنی فوائد (اختیاری بینیفٹ)

ایڈیشنل ٹرم اشورنس: اس اختیاری بینیفٹ کے تحت، بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) کی وفات کی صورت میں اضافی رقم فراہم کی جائیگی۔

فیملی انکم بینیفٹ: یہ اس امر کو یقینی بناتا ہے کہ پلان کی مدت کے دوران پالیسی ہولڈر (بیمہ دار) کی ناگہانی وفات کی صورت میں ماہانہ آمدنی اسکے خاندان کو قابل ادا ہوگی۔

لائف کیئر پلس بینیفٹ: یہ اختیاری بینیفٹ 15 تحفظ شدہ سنگین بیماریوں میں سے کسی کے بھی ہو جانے پر یا تشخیص پر، 50,000 روپے کی حد سے شروع ہو کر زیادہ سے زیادہ 1.5 ملین روپے سے مشروط، اصل پلان کے زیر بیمہ کے مساوی ایک چکدر فائدہ فراہم کرتا ہے۔

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

### 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 اقدار (کیش ویلیو) کو بڑھانے کے لئے آپ اس کو پلان میں سرمایہ کاری کے لئے استعمال کر سکتے ہیں۔ ان اضافی ادائیگیوں کو فنڈ ایکسلریشن پریمیم کہتے ہیں۔ آپ یہ ادائیگیاں پالیسی کے نافذ العمل ہوتے ہوئے کسی بھی وقت ادا کر سکتے ہیں۔ کم از کم فنڈ ایکسلریشن پریمیم (ایف اے سی) 15,000 روپے فی ادائیگی ہے۔

فنڈ ایکسٹریکشن پر پیمینہ ادا کیجیوں کا 100 فیصد منتخب شدہ فنڈ میں یونٹس کی خریداری کے لئے مختص کیا جاتا ہے۔

## جزوی دستبرداری

اپنی ضروریات کو پورا کرنے کیلئے پالیسی ہولڈر (بیمہ دار) کسے بھی وقت، اپنی پالیسی سے دستبردار ہونے بغیر رقم نکلا سکتا ہے۔ جزوی دستبرداری کم سے کم فنڈ میں 20,000 روپے چھوڑ کر حاصل کی جاسکتی ہے۔

## مکمل دستبرداری

دو سال کے پیمینہ کی ادائیگی کے بعد آپ اپنے پلان سے مکمل طور پر دستبردار ہو سکتے ہیں۔ مکمل دستبرداری کی صورت میں آپ کو آپ کے فنڈ کی مکمل کیش ویلیو ادا کی جائیگی۔ البتہ شروع کے سالوں میں دستبردار ہونے سے نقد مالیت (کیش ویلیو) کم ہوگی۔

## افراط زر (انڈیکسیشن)

یہ انتخاب آپ کو ذہنی سکون اور تحفظ مہیا کرتا ہے کہ پلان میں دئے گئے فوائد سالانہ افراط زر (انڈیکسیشن) کے مطابق خود بہ خود بڑھ جائیں گے۔ اس اختیار کے تحت آپ کا پیمینہ پچھلے سال کے پیمینہ سے 5 فیصد بڑھے گا۔ افراط زر کے تحت پیمینہ میں اضافہ صرف 55 سال کی عمر تک ہو سکتا ہے۔

## یونٹ کی ایلوکیشن

بنیادی پلان میں مختص کئے جانے والے یونٹس کا تناسب جو سرمایہ کاری کے لئے مقرر کیا گیا ہے، درج ذیل ٹیبل میں موجود ہے:

پالیسی سال	ایلوکیشن	ایلوکیشن کی فیس **
1*	57.5 فیصد	42.5 فیصد
2	80 فیصد	20 فیصد
3	90 فیصد	10 فیصد
4-10	100 فیصد	0 فیصد
11 اور اس سے زائد	100 فیصد + لائٹنی یونٹس	0 فیصد

\* پچھلے سال کی تخصیص پہلی جولائی 2023 سے 30 جون 2024 تک بشناط ہے

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

## خیر خواہی (لائٹنی) یونٹس

خیر خواہی یونٹس یونٹس کی شکل میں گیارہویں سال کے بعد ہر پانچ سال بعد بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) کو ملتے ہیں۔ اضافی یونٹس کی تقسیم

درج ذیل ہیں:

پالیسی سال	پونٹ کی فیصد کے اعتبار سے ایلوکیشن
11	30 فیصد
16	45 فیصد
21	60 فیصد
26	75 فیصد
31 اور اس کے بعد	90 فیصد

## سم اشورڈ (زر بیمہ)

یہ رقم بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) / بیمہ شدہ شخص (لائف اشورڈ) کی وفات کے وقت ادا کی جاتی ہے۔ صارف سم اشورڈ (زر بیمہ) کا تعین بنیادی پلان کے پریمیئم کو درج ذیل ٹیبل میں دئے گئے "پروٹیکشن ملٹیل" سے ضرب دے کر کرتا ہے۔ صارف پروٹیکشن ملٹیل کا انتخاب، پلان خریدتے وقت اپنی عمر کے حساب سے کر سکتا ہے۔

عمر (سال)	پروٹیکشن ملٹیل
18 سے 35 سال	10 سے 75
36 سے 40 سال	10 سے 50
41 سے 49 سال	10 سے 35
50 سے 60 سال	10
61 سے 65 سال	5 سے (70 منفی موجودہ عمر)

## سرمائے کی نشوونما کے لئے مواقع

اس پلان میں ادا کیا جانے والا ہر پریمیئم ای ایف یو لائف کے منتخب کردہ فنڈز میں سرمایہ کاری کیلئے لگایا جائیگا۔ یہ مکمل طور پر آپ کا فیصلہ ہوگا کہ اپنے سرمایہ کاری کے مقاصد کی بنیاد پر فنڈ کا انتخاب کریں۔

آپ درج ذیل پونٹ سے منسلک 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 ایس پی گروتھ فنڈ	ای ایف یو کارنیڈ گروتھ فنڈ *
فنڈ کی قسم: ہیلنڈ	فنڈ کی قسم: جی مارکٹ فنڈ
رسک پروفائل: درمیانی	رسک پروفائل: کم
متوازن سرمایہ کاری کی حکمت عملی کے ساتھ سرمایہ کاری فنڈ ہے۔ اس کا ہدف حکومتی مالیاتی اداروں میں متناظر طریقے سے منتخب کردہ بلیچ اور مختلف سیکٹرز کے سیکورٹیز اور نقد میں سرمایہ کاری کے ذریعے سرمائے میں مناسب فروغ اور محکم آمدنی کا حصول ہے۔	محکم 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 الیچاڈر خرید لینے والے مالیاتی اداروں میں سرمایہ کاری کے ذریعے سرمایہ کی محکم نمو ہونا ہے۔
ای ایف یو آگم گروتھ فنڈ	ای ایف یو ایگریکو فنڈ
فنڈ کی قسم: آگم فنڈ	فنڈ کی قسم: ایگریکو
رسک پروفائل: کم	رسک پروفائل: زیادہ
ایک سرمایہ کاری فنڈ جس کا مقصد سیکورٹیز میں سرمایہ کاری کر کے محکم بڑھتی ہوئی حاصل کرنا ہے۔ اس کا ہدف حکومتی مالیاتے اداروں اور قرض دینے والی اعلیٰ معیار کی مالیاتی اداروں میں سرمایہ کاری کے ذریعے سرمایہ کی محکم نمو ہونا ہے۔	زیادہ آمدنی فراہم کرنے والے مالیاتی اداروں میں سرمایہ کاری کے مقصد سے وضع کیا جانے والی ایک سرمایہ کاری فنڈ۔ اس کا مقصد آرکیٹ کی متنوع تیزی کو مد نظر رکھتے ہوئے سرمائے کو زیادہ سے زیادہ فروغ دینا ہے۔

متعدد فنڈز کی سہولت (ملٹیل فنڈز آپشن): ملٹیل فنڈز کے اختیار کے تحت، آپ پلان کے یونٹ سے منسلک دو فنڈز کے مرکب کا انتخاب کر سکتے ہیں۔ جس کا مطلب آپ اپنے کل پریکیم کی فنڈز میں تقسیم 10 فیصد کے ملٹیل کے حساب سے کر سکتے ہیں اور آپ اپنے فنڈز کی کل شراکت داری کو 10/20، 30/40، 50/50 یا 60/40 کے تناسب سے تشکیل دے سکتے ہیں۔

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

## اخراجات (چارجز)

ریٹ/پاکستان روپے میں	چارجز
90 روپے ماہانہ	انتظامی اخراجات (ایڈمنسٹریشن چارج)
مختص شدہ بنیادی اور اضافی فنڈ پریمیم 5% فیصد	بڈ آف (بولی/پیکش) سپریڈ
فنڈ قدر کا 0.125 فیصد ماہانہ	سرمایہ کاری انتظامات 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 سم ایٹ رسک کے تحت حاصل کیا جاتا ہے۔ البتہ جب کیش ویلیو سم کور سے بڑھ جائے تو مورٹلیٹی کی مد میں کوئی رقم منہا نہیں کی جائے گی	مورٹلیٹی چارج (بیمہ کی ماہیت)
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

کسی بھی ناگہانی کی صورت میں آپ اپنے دعویٰ (کلیم) کی اطلاع یو بی ایل کی کسی بھی شاخ میں جا کر، ای ایف یو ہیڈ آفس آ کر یا ملک بھر میں ای ایف یو کی کسی بھی شاخ میں جا کر دے سکتے ہیں۔ فوری عمل درآمد کیلئے آپ ہمارے کال سینٹر (111-338-111) پر 111-EFU-(021) 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 کے بارے میں آگاہ کرنے کیلئے آپ سے رابطہ کیا جائیگا۔

## انتباہ

- یہ پلان ای ایف یو لائف انشورنس لمیٹڈ کا پیش کردہ پروڈکٹ ہے۔ یہ پلان یو بی ایل یا اس سے ملحق کسی ادارے سے ضمانت کردہ یا بیمہ شدہ نہیں ہے اور نہ ہی یو بی ایل کی پروڈکٹ ہے۔ ای ایف یو لائف انشورنس لمیٹڈ بیمہ شدہ صارف/صارفین اور مستفیدان/مستفیدان (پینشنری/پینشنریز) کے کلیمز (دعووں) کا ذمہ دار ہوگی۔
- یو بی ایل ای ایف یو لائف انشورنس لمیٹڈ کی طرف سے صرف ایک کارپوریٹ انشورنس ایجنٹ/تقسیم کار کی حیثیت کام کر رہا ہے اور نہ ہی بیمہ شدہ صارف/صارفین اور مستفیدان/مستفیدان (پینشنری/پینشنریز) یا کسی بھی تیسرے فریق کی طرف سے ذمہ دار ہوگا۔
- سرمایہ کاری میں نفع اور نقصان کی ذمہ داری بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) کی ہے۔ یہ ممکن ہے کہ پالیسی کی میچورٹی یا دستبرداری نقد قدر (کیش ویلیو) پیشگی اندازے سے کم یا زیادہ ہو سکتی ہے۔ منتخب شدہ فنڈ میں کی گئی تمام سرمایہ کاریاں مارکیٹ میں نقصان کی صورت حال پر منحصر کرتی ہیں۔ سرمایہ کاری کی کارکردگی کی صورت میں نقصان بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) کی ذمہ داری ہوگا۔
- ضروری نہیں کہ فنڈ کی ماضی کی کارکردگی مستقبل کی کارکردگی کے لئے رہنمائی کا باعث ہو۔ کسی قسم کا پیشگی اندازہ ضروری نہیں کہ مستقبل کی ترجیحی کرے یا فنڈز کی ممکنہ کارکردگی کو بیان کرے اور فنڈز کی اچھی یا بری کارکردگی کی ذمہ داری ای ایف یو لائف اور یو بی ایل بینک پر عائد نہیں ہوتی۔
- ہمارا سلیز کا نمائندہ آپ کو فوائد کی شخصی مثال پیش کرے گا۔ برائے مہربانی دیگر شرائط و ضوابط کو تفصیلاً سمجھنے کیلئے مثال میں بیان کی گئی باتوں کو بغور پڑھیں۔
- یہ پروڈکٹ کتابچہ صرف 1 جولائی 2023 سے 30 جون 2024 تک کے لئے قابل عمل ہے۔
- سروس اخراجات اور دیگر ٹیکسیز بینک کے شیڈول آف چارجز اور متعلقہ حکم سے مشروط ٹیکس قوانین کے مطابق ہونگے۔

• یہ بروشر پروڈکٹ کی خصوصیات اور فوائد کا صرف ایک عمومی جائزہ پیش کرتا ہے۔ یہ معاہدہ کس طرح کام کرتا ہے اسے پالیسی کے قواعد و شرائط میں بیان کیا گیا ہے۔

• فنڈز کی معلومات جاننے کیلئے نیچے دی گئی کمپنی ویب سائٹ کو ملاحظہ فرمائیں۔

(<https://www.efulife.com/investor-relations/funds-prices/funds-performance-charts/>)

## ای ایف یولائف ایشورنس لمیٹڈ

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

فون: 021 111 338 111 ای میل: [csd@efulife.com](mailto:csd@efulife.com)