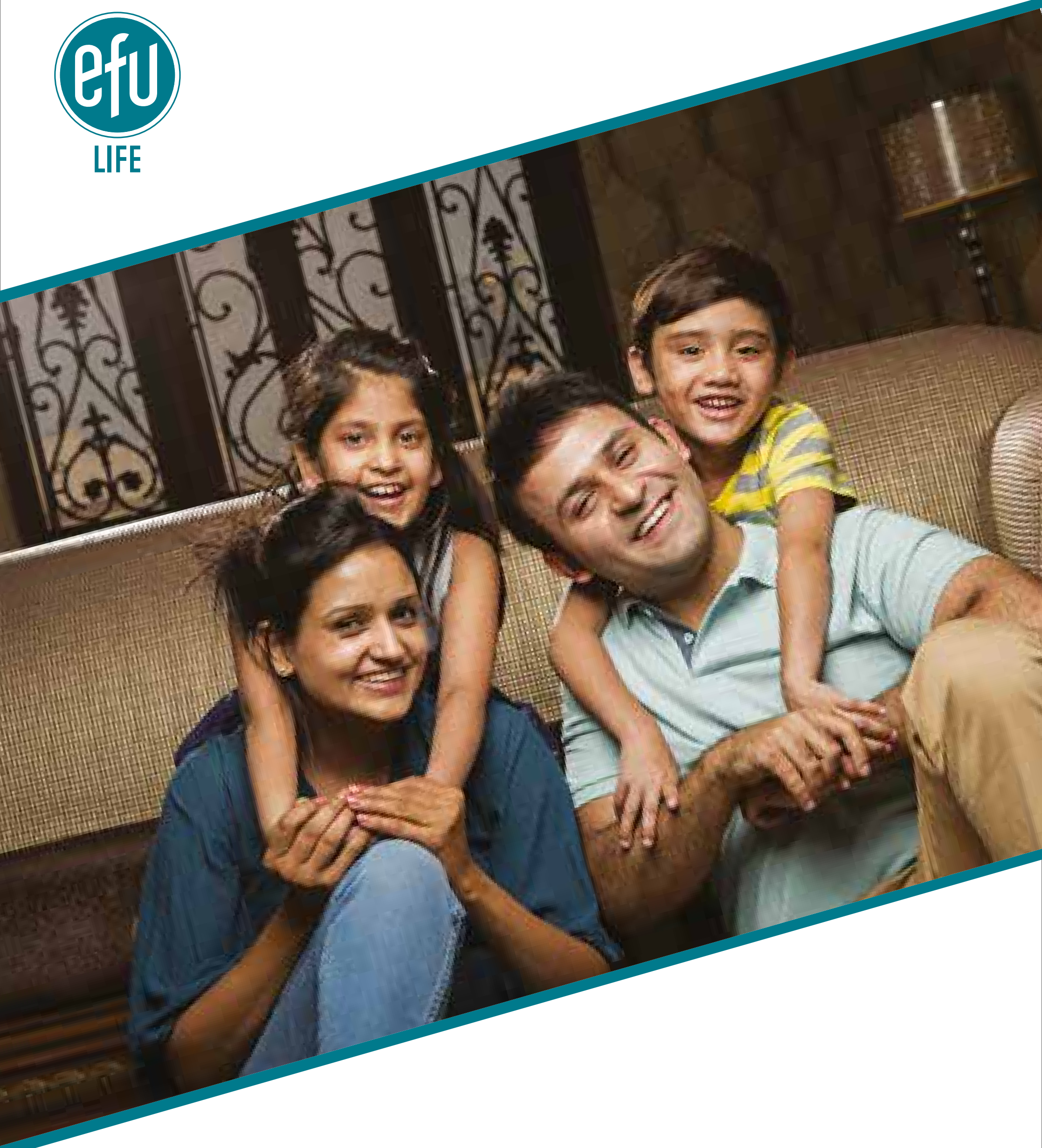


EFU ACCELERATED SAVINGS PLAN

FOR A BETTER LIFESTYLE TOMORROW,
ACCELERATE YOUR SAVINGS TODAY!

EFU Accelerated Savings Plan

Even if you're lucky enough to have saved enough to be able to invest, there is still the question of where to invest. You avoid insurance plans just because you don't want to remember dates of paying regular premiums and this refrain your savings from increasing to maximum level. You look for the plan where you can pay lump sum and enjoy benefits of growth of savings.

To cater this, EFU Accelerated Savings Plan is an investment-linked insurance product, which provides smart investment solution that gives you the opportunity to invest only once and reap the benefits of significant returns along with life insurance coverage. The plan provides you additional riders for an extra layer of protection in case of accidental death so that your family gets additional lump sum in an unfortunate event of death.

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. After the death of the policy holder the beneficiary will be receiving:

• Sum of the 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, while the policyholder is still alive,

• The maturity benefit payable will be the Cash Value applicable to the regular premium plan

PLUS

• The Cash Value applicable of FAP (if any)

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*:** In case of accidental death or disability (total or permanent) of the life assured, this rider provides an additional lump sum benefit.

*__Any one accidental rider can be selected.__

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:

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.**

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	65%	35%
Year 2	85%	15%
Year 3	105%	0%
Year 4 - 10	105%	0%

***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 Surender:

The plan provides complete access to accumulated fund value during the policy term. 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. In case of surrender after 13 months, total cash value will be payable. Partial Surrender cannot be done before the second premium has been consumed. Please re member that the value in the early years is likely to be low as the plan is designed for long term financial planning needs.

Indexation:

Under this option, the regular premium will increase every year by a 5% 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 NBP 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?

Minimum savings term is 15 years, maximum 20 years subject to a maximum age of 80 years. This plan is available for all individuals aged between 18 and 65 years on next birthday.

What is the minimum premium requirements?

Minimum basic plan Premium is Rs. 20,000/- per Annum.

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% prior to the payment of two full years' premium
Allocation charges	As per the above Unit Allocation table

If you have any query regarding your policy, you may contact EFU Life Assurance on (021) 111- EFU-(111 338-111).

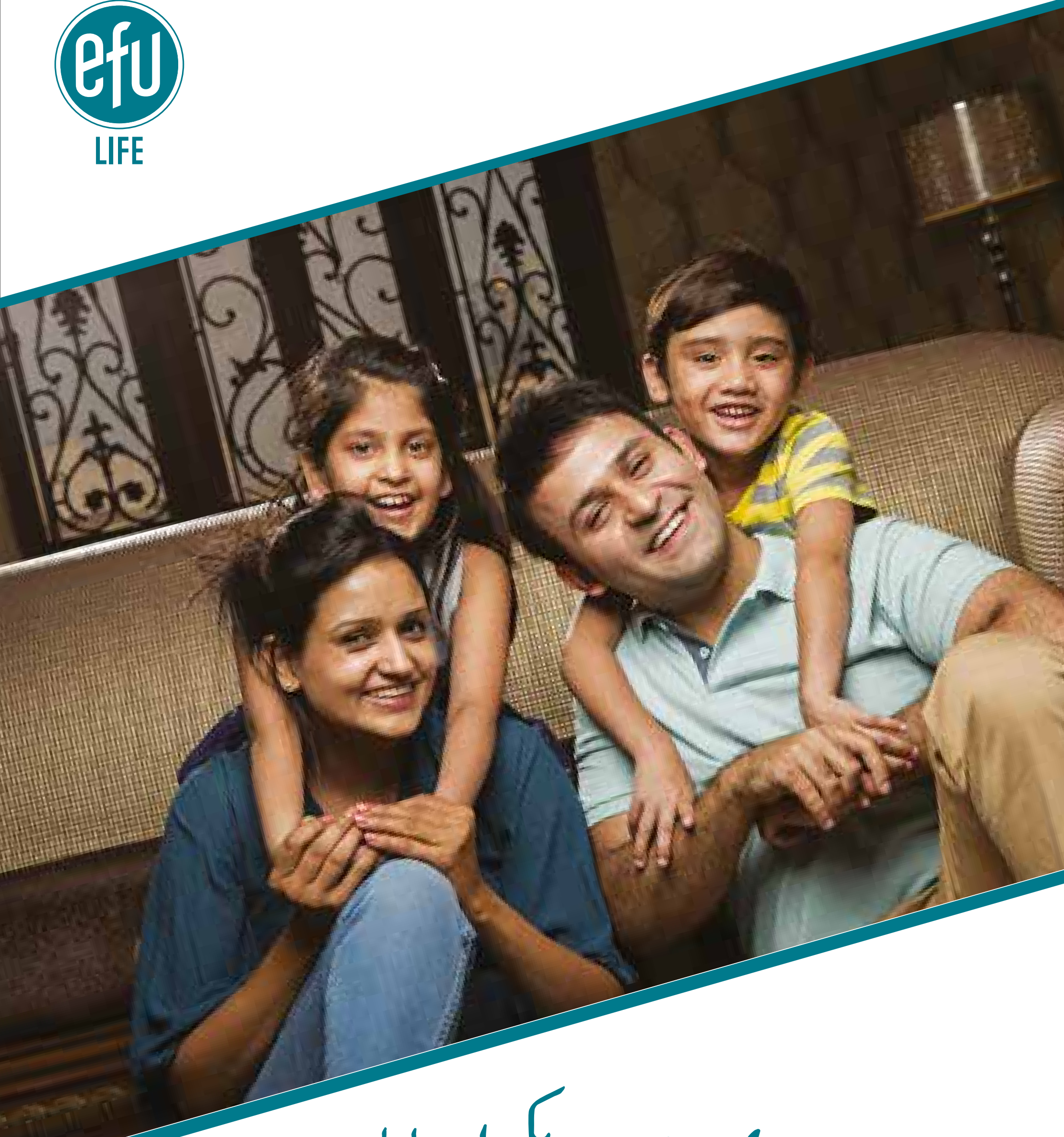
Disclaimer:

- This product is underwritten by EFU Life Assurance Ltd. It is not guaranteed or insured by National Bank of Pakistan (NBP) or its affiliates and is not a National Bank of Pakistan (NBP) product.
- National Bank of Pakistan (NBP) 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 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 National Bank of Pakistan (NBP) 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

کل کے ایک بہتر معیار زندگی کے لئے اپنی بچتوں کو آج سے متحرک کیجیے

ای ایف یو ایکسلریٹیڈ سیونگز پلان

خوش قسمتی سے آپ چاہے جتنے پیسے کیوں نہ بچائیں، مگر یہ سوال پھر بھی اپنی جگہ پر قائم رہتا ہے کہ ان پیسوں کی سرمایہ کاری کہاں کی جائے۔ آپ بیمہ کاری کے منصوبوں (پلانز) سے اس لئے گریز کرتے ہیں کیونکہ آپ باقاعدگی سے پریمیمز ادا کرنے کی تاریخیں یاد رکھنا نہیں پاتے اور یہ وجہ آپ کو اپنی بچتوں کو زیادہ سے زیادہ درجے تک بڑھنے سے روکتی ہے۔ اس مسئلے کے حل کے لئے آپ ایسے پلان کی تلاش کرتے ہیں جس میں آپ یکمشت ادائیگی کر سکتے ہوں اور بچتوں کی نشوونما کے فوائد سے لطف اندوز ہو سکتے ہوں۔

اس ضرورت کو پورا کرنے کیلئے، ای ایف یو ایکسلریٹیڈ سیونگز پلان، جو کہ ایک بہترین بیمہ انویسٹمنٹ لنکڈ پلان جو آپ کو زندگی بیمہ کے تحفظ کے ساتھ ساتھ صرف ایک بار سرمایہ کاری کرنے اور نمایاں منافع جات کے فوائد کا موقع فراہم کرتا ہے۔ یہ پلان آپ کو حادثاتی وفات کی صورت میں تحفظ کی ایک اضافی سطح کیلئے اضافی ضمنی فوائد (رائڈرز) فراہم کرتا ہے تاکہ آپ کے اہل خانہ کو ناگہانی وفات کی صورت میں اضافی یکمشت رقم حاصل ہو۔

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 (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 سیونگز اینڈ ریٹائرمنٹ پلان میں بچت کا آغاز کرتے ہیں آپ کو زندگی بیمہ کے تحفظ کا ایک ضمانت شدہ درجہ حاصل ہوگا۔ بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) کی وفات کے بعد اس کے مستفیدان (بینیفشریز) 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 پریمیئم (فنڈ ایکسلریشن پریمیئم) پر اطلاق شدہ یونٹس کی نقد مالیت (کیش ویلیو)، (اگر کوئی ہو)

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

- باقاعدہ پلان پریمیئم کی نقد مالیت (کیش ویلیو)

پلس

- اضافی اختیاری پریمیئم (فنڈ ایکسلریشن پریمیئم) پر اطلاق شدہ یونٹس کی نقد مالیت (کیش ویلیو)، (اگر کوئی ہو)

ضمنی فوائد:

ایکسیڈنٹل ڈیتھ بینیفٹ*: بیمہ دار کی حادثاتی وفات کی صورت میں یہ ضمنی فائدہ (رائڈر) ایک اضافی یکمشت فائدہ فراہم کرتا ہے۔

ایکسیڈنٹل ڈیتھ اینڈ ڈس ایبیلٹی 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 ایکسیڈنٹل ڈیتھ بینیفٹ کا انتخاب کیا جا سکتا ہے**

نشوونما کے لئے مواقع: اس پلان میں ادا کیا جانے والا ہر پریمیئم ای ایف یو لائف 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 سے منسلک 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 مینجڈ 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 (بِڈ 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 ایکوئیٹیز میں اور مختلف فکسڈ انکم سیکیورٹیز اور نقد میں سرما کاری 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 سیکیوریٹیز 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 (ملٹیپل فنڈز آپشن): اس اختیار 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 ایف یو گارنٹیڈ گروتھ فنڈ خودکار طور پر منتخب کیا جائے گا**

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

پالیسی سال	ایلوکیشن	ایلوکیشن کی فیس**
1	65 فیصد	35 فیصد
2	85 فیصد	15 فیصد
3	105 فیصد	0 فیصد
4 سے 10 سال	105 فیصد	0 فیصد

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

اضافی اختیاری پریمیئم (فنڈ ایکسلریشن پریمیئم):

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 پریمیئم کہتے ہیں۔ آپ یہ ادائیگیاں پالیسی کے نافذ العمل ہوتے ہوئے کسی بھی وقت ادا کر سکتے ہیں۔ کم از کم فنڈ ایکسلریشن پریمیئم 20,000 روپے فی ادائیگی ہے۔

فنڈ ایکسلریشن پریمیئم 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 کی دو سال کی مسلسل کی ادائیگیوں کے بعد نقد مالیت (کیش ویلیو) نکلوائی جا سکتی ہے۔ اگر پالیسی سے 13 مہینے مکمل ہونے سے پہلے دستبرداری حاصل کی جاتی ہے تو پہلے سال کے پریمیئم کے برابر کی نقد اقدار میں دستبرداری اخراجات لئے جائیں گے۔

افراطِ زر (انڈیکسیشن):

اس سہولت کے تحت، بغیر کسی طبی ثبوت کے ہر سال پریمیئم پچھلے سال کے اصل بنیادی پلان کے پریمیئم کا 5 فیصد اطلاق کردہ فوائد میں مناسب اضافے کے ساتھ بڑھ جائے گا، اس سہولت کے انتخاب پر تمام سالوں کے پریمیمز پالیسی کے آغاز پر یکمشت کے طور پر لے لئے جائیں گے۔

دعویٰ (کلیم):

کسی بھی ناگہانی کی صورت میں، آپ اپنے دعوے (کلیم) کی اطلاع نیشنل بینک آف پاکستان 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 111-338-111-021 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 سے آگاہ کرنے کیلئے آپ سے رابطہ کیا جائے گا۔

عمومی طور پر پوچھے جانے والے سوالات:

قابل اطلاق عمر اور مدت کیا ہے؟

تحفظ کی مدت 15 سے 20 سال ہے جو میچورٹی پر زیادہ سے زیادہ 80 سال کی عمر سے مشروط ہے۔ یہ پلان تمام افراد کے لئے دستیاب ہے جن کی عمر اگلی سالگرہ پر 18 سے 65 کے درمیان ہو۔

کم ازکم پریمیئم کی ضروریات کیا ہیں؟

کم ازکم سالانہ بنیادی پلان کا پریمیئم صرف 20,000 روپے سالانہ ہے۔

اخراجات (چارجز) کیا ہیں؟

چارجز	ریٹ/ پاکستان روپے میں
انتظامی اخراجات (ایڈمنسٹریشن چارج)	80 روپے ماہانہ
بڈ/آفر (بولی/پیشکش) سپریڈ	مختص شدہ بنیادی اوراضافی فنڈ پریمیئم کا 5فیصد
سرمایہ کاری انتظامات اخراجات (انویسمنٹ منیجمنٹ چارج)	فنڈ قدر کا 0.125 فیصد ماہانہ
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	500روپے
دستبرداری عمل درآمد فیس	500روپے
دستبرداری اخراجات	100 فیصد دو مکمل سالوں کے پریمیم کی ادائیگی سے قبل
تخصیص کی فیس	اوپر دی گئی یونٹ کی تخصیص کی ٹیبل

اپنی پالیسی سے متعلق کسی بھی معلومات کے لئے آپ ای ایف یو لائف انشورنس (021) 111- EFU-(111 338-111) سے رابطہ کرسکتے ہیں۔

انتباہ:

- یہ پروڈکٹ ای ایف یو لائف کی پیش کردہ ہے۔ یہ نیشنل بینک آف پاکستان یا اس سے ملحقہ کسی ادارے سے ضمانت کردہ یا بیمہ شدہ نہیں ہے اور نہ ہی یہ نیشنل بینک آف پاکستان کی پروڈکٹ ہے۔
- نیشنل بینک آف پاکستان 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 میں رسک 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 نیشنل بینک آف پاکستان 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 و ضوابط کو تفصیلی طور پر سمجھنے کیلیئے شذرات ملاحظہ کیجیئے
- 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