EFU BUNYAAD

INVEST ONLY ONCE AND REAP THE BENEFITS OF HIGHER RETURNS

EFU Bunyaad

EFU Bunyaad is a single premium investment-linked insurance product which provides a natural and/or accidentals death benefit and investment benefit. Under this plan, your funds are managed by experts for maximum risk, through portfolio diversification. It is required to carefully assess your choices to make the excellent use of funds before putting it into any investment plan. Single Premium Plan is a onetime premium, savings and protection product that ensures your investment needs are fulfilled along with financial protection against unexpected circumstances.

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.

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*	EFU Aggressive Fund
Fund Categorization: Balanced	Fund Categorization: Money Market Fund	Fund Categorization: Aggressive
Risk Profile: Medium	Risk Profile: Low	Risk Profile: High
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.	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.**

Income Option:

Upon surrender or maturity of the Policy, the Life Assured will have the option of applying the Cash Value to provide a stream of regular income from the Company at the annuity rates applicable at that time.

Benefits:

Guaranteed Death Benefit:

In case of the unfortunate death of the life assured, the following benefits will be payable to the beneficiaries. The death benefit of all ages is mentioned below:

Natural Death Benefit

- Greater of Main Plan Sum Assured (adjusted for partial surrenders) OR Cash Value of the Main Plan PLUS
- Cash values of units against any Fund Acceleration Premium

Sum Assured:

The sum assured is the amount payable on death of the insured. Sum Assured for all the plans is determined as your Premium Times Protection multiple.

Age at entry	Sum Assured
For all entry ages	1.25 , 1.5, 1.75 and 2 times the Original Single Premium

Built in Accidental Death Benefit:

In case of accidental death (God Forbid) of the life Assured before the age of 60 years, additional lump sum benefit will be paid. The amount of payout is equal to Original Single Premium adjusted for partial withdrawals. The benefit amount will be in addition to Natural Death benefit. This Accidental death benefit is applicable if age next birthday is below 60 years.

Loyalty Bonus:

The longer you continue the plan, the higher the rewards. This plan offers you generous loyalty bonus in the form of extra units. If the plan has been continuously in-force there is an extra unit allocation after every 5 years starting from the end of 5th policy year.

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

*Loyalty Bonus is applicable on main plan Premium only.

Unit Allocation:

Premiums are allocated to purchase the units of EFU Life Funds in the following percentages:

- Single Premium Allocation: 102% of the net Original Single Premium
- FAP Allocation: 102% of FAP payments are allocated to purchase units in the selected fund.

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.

102% of FAP payments are allocated to purchase units in the selected fund.

Complete and Partial Surrender:

The plan always provides complete access to accumulated fund value. Total units accumulated can be withdrawn after the second year's regular premium payment. A facility for partial withdrawals is also available subject to Rs.20,000 remaining in the fund. If the customer opts for complete surrender, all units will be encashed and the plan will be terminated.

Claim:

In case of an unfortunate event, you may file your claim intimation through an SCB 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

What is the Applicable age and tenure?

This plan is available for all individuals aged 18 and above, no maximum age limit, and a whole of life plan.

What the minimum Premium requirements?

Minimum annual basic plan premium is Rs. 50,000/- only.

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	1st switch is free; PKR 500 is charged upon each subsequent switch.
Surrender Processing Fee	PKR 500
Surrender Charge	1st & 2nd Year: 1% of the Surrender or Partial Surrender amount
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 Standard Chartered Limited or its affiliates and is not a Standard Chartered Limited product.

• Standard Chartered Limited is acting as a promoter and distributor/corporate insurance agent of this product to its valued customers 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

• Growth in the value of your premiums will 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 Standard Chartered Limited 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

ای ایف یو بنیاد

صرف ایک بار سرمایہ کاری کیجئے اور اعلیٰ تر منافع جات کے فوائد حاصل کیجئے

ای ایف یو بنیاد

ای ایف یو بنیاد ایک سنگل پریمیئم بیمہ انویسٹمنٹ لنکڈ پروڈکٹ ہے جو ایک طبعی اور/ یا حادثاتی وفات کا اور سرمایہ کاری کا فائدہ فراہم کرتی ہے۔ اس پلان کے تحت، مختلف پورٹ فولیو کی توسیع کے ذریعے، آپ کے فنڈز کا انتظام زیادہ سے زیادہ خطرے کے لئے ماہرین چلاتے ہیں۔ کسی بھی سرمایہ کاری پلان میں اپنے فنڈز شامل کرنے سے پہلے فنڈز کے بہترین استعمال کے لئے اپنے انتخابات کا بغور تجزیہ کرنے کی ضرورت ہے۔ سنگل پریمیئم پلان صرف ایک پریمیئم پر مشتمل، بدت اور تحفظ پروڈکٹ ہے جو اس بات کو یقینی بناتا ہے کہ آپ کی سرمایہ کاری کی ضروریات کسی بھی ناگہانی حالات میں مالی تحفظ کے ساتھ پوری ہوں۔

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۔

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 فنڈز میں سے انتخاب کرسکتے ہیں:

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

فنڈز		
ای ایف یو مینیجڈ گروتھ فنڈ	ای ایف یو گارنیٹڈ گروتھ فنڈ*	ای ایف یو ایگریسو فنڈ
فنڈ کی قسم: بیلنسڈ	فنڈ کی قسم: منی مارکٹ فنڈ	فنڈ کی قسم: ایگریسو
رسک پروفائل: درمیانی	رسک پروفائل: کم	رسک پروفائل: زیادہ
متوازن سرمایہ کاری کی حکمت عملی کے ساتھ سرمایہ کاری فنڈ ہے۔ اسکا ہدف حکومتی مالیاتی اداروں میں محتاط طریقے سے منتخب کردہ بلوچپ ایکویٹیز میں اور مختلف فکسڈ انکم سیکیو رٹیز اور نقد میں سرما 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 (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۔	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۔

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

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

آمدنی کا اختیار

بیمہ دار کے پاس پالیسی سے دستبرداری یا میچورٹی پر ہونے والی ادائیگی کے بدلے اس وقت قابلِ اطلاق سالانہ کی شرح کے مطابق مقررہ آمدنی کے لیئے درخواست کرنے کا اختیار ہوگا۔

فوائد

ضمانت شدہ فوائد بصورت فوتگی: بیمہ دار کی ناگہانی وفات کی صورت میں، درج ذیل بینیفٹ بینیفشریز کو فوائد قابل ادا ہونگے۔ فوائد بصورت فوتگی مندرجہ ذیل ہے:

طبعی وفات کی صورت میں فائدہ:

نیچرل ڈیتھ بینیفٹ: بنیادی پلان کا زرِ بیمہ (جزوی دستبرعاری کے علاوہ)، یا بنیادی پلان کی نقد مالیت

- کیش ویلیو (دونوں میں سے جو بھی زیادہ ہو)
  پلس
- اضافی اختیاری پریمیئم (فنڈ ایکسلریشن پریمیئم) کے یونٹس کی نقد مالیت (کیش ویلیو)

زرِ بیمہ:

زرِ بیمہ وہ رقم ہے جو بیمہ دار کی وفات پر قابل ادائیگی ہے۔ تمام پلانز کے لئے زرِ بیمہ کا تعین آپ کے پریمیئم مضروب پروٹیکشن ملٹپل سے کیا جاتا ہے:

پالیسی کے آغاز پر بیمہ دار کی عمر	زرِ بیمہ
اندراج کی تمام عمروں کے لئے	اصل پریمیئم کا 1.75، 1.5، 1.25 اور 2 گنا

بلٹ ان (خودکار) ایکسیڈنٹل ڈیتھ بینیفٹ: ساٹھ سال کی عمر سے پہلے بیمہ دار کی حادثاتی وفات کی صورت میں ایک اضافی یکمشت بینیفٹ ادا کیا جائے گا۔ ادا کی جانے والی رقم بنیادی سنگل پریمیئم میں سے جزوی دستبرداریوں کے علاوہ ہوگی۔ یہ ڈیتھ بینیفٹ کے ساتھ ادا کی جانے اضافی رقم ہوگی۔ یہ ایکسیڈنٹل ڈیتھ بینیفٹ لاگو ہوتا ہے اگر اگلی سالگرہ کی عمر 60 سال سے کم ہو۔

خیرخواہی بونس (لائلٹی بونس):

پلان سے زیادہ فوائد حاصل کرنے کا انحصار پلان کے زیادہ مدت پر ہوتا ہے۔ یہ پلان اضافی یونٹ ایلوکیشن کو خیرخواہی بونس (لائلٹی بونس) کی شکل میں پیش کرتا ہے۔ اگر پلان مسلسل نافذ العمل رہے تو پانچویں پالیسی سال کے آخر سے ایک اضافی یونٹ کی شرح شروع ہوگی

پالیسی سال	مختص کردہ خیرخواہی بونس (٪) سنگل پریمیئم
5	3 فیصد
10	4 فیصد
15 اور ہر 5 سال کے بعد	5 فیصد

لائلٹی بونس صرف مین پلان پریمیم پر لاگو ہوتا ہے۔

یونٹ کی ایلوکیشن:

ادا کئے گئے پریمیمز سے ای ایف یو لائف کے فنڈ کے یونٹ درج ذیل فیصد سے خریدے جاتے ہیں۔

- سنگل پریمیم تخصیص: بنیادی سنگل پریمیم کا 102 فیصد
- اضافی اختیاری پریمیم تخصیص: اضافی اختیاری پریمیئم کی ادائیگیوں کا 102 فیصد منتخب شدہ فنڈ میں یونٹس کی خرید کے لئے مختص کیا جاتا ہے۔

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 کرسکتے ہیں۔ ان اضافی ادائیگیوں کو اضافی اختیاری پریمیم کہتےہیں۔ آپ یہ ادائیگیاں پالیسی کے نافذ العمل ہوتے ہوئے کسی بھی وقت کرسکتے ہیں۔ کم از کم اضافی اختیاری پریمیم 50,000 روپے فی ادائیگی ہے۔

اضافی اختیاری پریمیم میں ادائیگیوں کا 102 فیصد منتخب شدہ فنڈ میں یونٹس کی خریداری کے لئے مختص کیا جاتا ہے۔

مکمل اور جزوی دستبرداری

یہ پلان کسی بھی وقت، اس کی مدت کے دوران مجموعی نقد مالیت) کیش ویلیو تک مکمل رسائی فراہم کرتا ہے۔ پلان میں جمع شدہ تمام یونٹس دوسرے سال کے باقاعدہ پریمیئم کی ادائیگی کے بعد نکلوائے جاسکتے ہیں۔ 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 کردیا جائے گا۔

دعوٰی (کلیم):

کسی بھی ناگہانی کی صورت میں، آپ اپنے دعوے (کلیم) کی اطلاع اسٹینڈرڈ چارٹرڈ بینک (پرائیوٹ) لمیٹڈ کی کسی بھی شاخ میں جاکر، ای ایف یو ہیڈ آفس آکر 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 کرسکتے ہیں یا ہماری ویب سائٹ پر موجود اطلاع فارم بھریئے اور ہمیں cod@efulife.com پر ای میل کردیجئے۔ بعدازاں، اگلے مراحل سے آگاہ کرنے کے لئے آپ سے رابطہ کیا جائے گا

اکثر پوچھے جانے والے سوالات:

قابل اطلاق عمر اور مدّت

یہ پلان تمام افراد کے لئے دستیاب ہے جن کی عمر کم از کم 18 سال اور اس سے زیادہ ہو، کوئی زیادہ سے زیادہ کی حد نہیں اور یہ تاحیات پلان ہے۔

کم از کم پریمیئم کی ضروریات کیا ہیں؟

کم از کم سالانہ بنیادی پلان کا پریمیئم صرف 000 50 روپے سالانہ ہے۔

(اخراجات) چارجز کیا ہیں؟

چارجز	ریٹ/ پاکستان روپے میں
بِڈ/آفر (بولی/پیشکش) سپریڈ	مختص شدہ بنیادی اور اضافی فنڈ پریمیئم کا 5 فیصد
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 مورٹیلیی کی مد میں کوئی رقم منہا نہیں کی جائے گی
فنڈ تبدیل کرنے کی فیس	پہلی منتقلی بلا معاوضہ، بعدازاں ہر منتقلی پر 500 روپے کے اخراجات
دستبرداری عمل درآمد فیس	500 روپے
دستبرداری اخراجات	1 اور 2 سال: مکمل اور جزوی دستبرادی کی رقم کا 1 فیصد
تخصیص کی فیس	اوپر دی گئی یونٹ کی تخصیص کی ٹیبل

انتباہ

- اس پروڈکٹ کی بیمہ کاری ای ایف یو لائف اشورنس لمیٹڈ کی طرف سے بیمہ کی گئی ہے۔ اسٹینڈرڈ چارٹرڈ بینک یا اس سے وابستہ کسی بھی ادارے نے نہ ہی اس کی ضمانت دی ہے اور نہ ہی بیمہ کی ہے اور یہ اسٹینڈرڈ چارٹرڈ بینک کی پروڈکٹ نہیں ہے۔
- اسٹینڈرڈ چارٹرڈ بینک اپنے معزز صارفین کے لئے اس پروڈکٹ کے لئے صرف ایک کارپوریٹ انشورنس ایجنٹ/تقسیم کار کی حیثیت کام کر رہا ہے اور کسی بھی طرح کسی بھی فرد کو، بشمول لیکن انہیں تک محدود نہیں بیمہ دار صارف (صارفین)، بینیفشری (بینیفشریز) یا کسی تیسرے فریق کو ذمہ دار نہیں ہوگا۔
- آپ کے پریمیئمز کی قدر میں نشو ونما کا انحصار منتخب شدہ فنڈز کی کارکردگی پر ہوگا جس میں کہ پریمیئمز کی سرمایہ کاری کی جاتی ہے
- منتخب شدہ فنڈز میں کی جانے والی تمام سرمایہ کاریاں مارکیٹ کے خطرات سے مشروط ہیں۔ منتخب شدہ فنڈ میں سرمایہ کاری کا خطرہ پالیسی ہولڈر برداشت کرے گا
- ضروری نہیں کہ فنڈ کی ماضی کی کارکردگی مستقبل کی کارکردگی کے لئے رہنمائی کا باعث ہو۔ کسی قسم کی پیشگی انداز ہ ضروری نہیں کہ مستقبل کی ترجمانی کرے یا فنڈز کی ممکنہ کارکردگی کو بیان کرے اور نہ ہی ای ایف یو لائف اور نہ ہی اسٹینڈرڈ چارٹرڈ بینک کسی بھی طرح ذمہ دار ہوگے۔
- ہمارا سیلز کا نمائندہ آپ کو فوائد کی شخصی مثال پیش کرے گا۔ برائے مہربانی دیگر شرائط وضوابط کو تفصیلاً سمجھنے کیلئے مثال میں بیان کی گئی باتوں کو بغور پڑھیں
- سروس اخراجات اور دیگر ٹیکسیز بینک کے شیڈول آف چارجز اور متعلقہ حکم سے مشروط ٹیکس قوانین کے مطابق ہونگے
- یہ معاہدہ کس طرح کام کرتا ہے اسے پالیسی کے قواعد و شرائط میں بیان کیا گیا ہے۔ یہ پروڈکٹ کی خصوصیت اور فوائد کا صرف ایک عمومی جائزہ پیش کرتا ہے اور اس میں دیئے گئے اعداد و شمار ظاہری ہیں اور بطور مثال پیش کئے گئے ہیں۔

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

(021) 111-338-111 efulife.com EFU Life PlanIT /EFULifeAssurance @EFU_Life /EFULifeOfficial EFU_Life SMS EFULife 9898