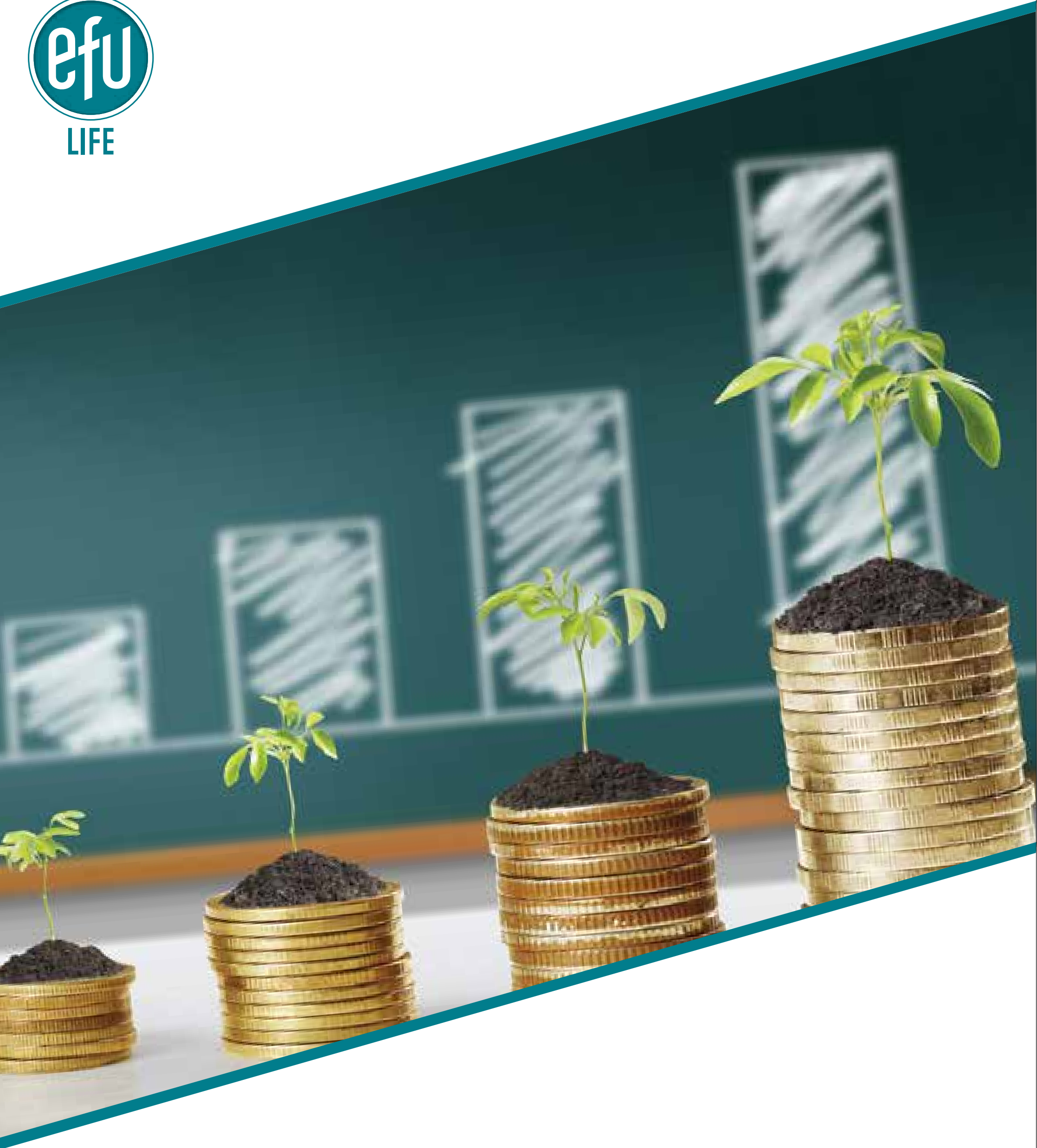


CAPITAL GROWTH PLAN

"For queries SMS "PRD" to 9898"

Invest in a Prosperous Future

As an investor, one of the most important questions you face is: what do you want your investments to achieve for you?

Most investors would like a combination of capital growth and in an uncertain world, financial security.

Many people are tempted to place all their investments in fixed interest accounts and/or government securities. However, these types of investments only provide interest with no capital growth. Whilst these investments may seem to offer attractive rates of return for real capital growth i.e. over and above inflation, it is necessary to have a portion of your investments in asset-backed investments such as shares or other similar assets which have the capacity for both; capital growth and rising income.

Successful investment in these types of real assets is not easy. Knowing what and when to buy and sell demands experience and expertise. In addition, the paperwork involved is extremely time consuming and the cost of buying and selling shares makes this medium of investment prohibitive for relatively small amounts. In addition, most private investors will not be able to achieve a wide enough spread of investment to keep the risk at an acceptable level in times of volatility.

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.

The Solution

We believe that the ideal solution is EFU Capital Growth Plan. Which is an investment-linked insurance product.By pooling your investments with a large number of people, the Capital Growth Plan allows you to benefit from death cover and investments across a wide range of equities together with a good spread of government securities and cash deposits. The pooled fund is managed by professional investment managers which gives the private investor access to investment expertise which they would otherwise not be able to afford.

Security through Spread

The money you invest with us will be invested in any of the three funds, namely:

- EFU Managed Growth Fund
- EFU Guaranteed Growth Fund
- EFU Income Growth Fund

The objective of these funds is to maximize capital growth whilst catering to your risk appetite. This is achieved as each of these funds offer a balanced investment portfolio, spread across a wide range of shares, government securities and cash deposits with the mix being altered in the light of changing economic conditions.

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 Fun**	**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**

How is Your Money Invested?

Each of the above-mentioned funds is divided into large number of units of equal value. The investment you make will be allocated to these units net of all charges. There are two unit prices quoted for each of these funds.

- The "offer" price at which you buy units, and
- The "bid" price at which units are bought back from you by EFU Life when you want to encash the whole or part of the Plan.
- After the deduction of the applicable mortality charges, 100% of your investment is used to buy units at the prevailing offer price. The value of these units will vary as a result of changes in the value of the underlying assets in the selected fund and the reinvestment of income such as dividends produced by these assets.
- The investment funds are currently valued daily and the unit prices are normally published in the leading newspapers of the country. This enables you to calculate the value of your investment instantly.

Benefits under the Plan:

Fund Acceleration Premiums

This plan acknowledges the fact that you may have surplus cash available at any point in life. "Capital Growth Plan" is a single premium plan, but also gives you the flexibility to top up your savings by depositing your surplus funds as lump sum contributions in the Plan. These lump sum payments, called "Fund Acceleration Premium" (FAP) can be made at any time while the policy is in force.

Emergency Access

There may be instances when you require access to part of your investment to meet a particular need. The Plan gives the flexibility to make partial withdrawals and leave the balance of the investment (minimum Rs. 20,000) to continue to participate in the performance of the selected fund.

Retirement Income

At your retirement, your need may be for a regular retirement income as opposed to a lump sum amount. The Plan gives you the facility of applying the maturity value to provide a pension to help you maintain your standard of living after retirement. The income payable (subject to the Company's minimum) will be dependent on the guaranteed payment period, the value of your investment and your age at that time.

Natural Death

The death benefit is the bid value of your units or 1.25 times the original single premium (net of withdrawals if any), whichever is greater.

Other Important Details

The Plan

The Plan is a single premium whole of life contract with no fixed term. The plan is available for anyone aged 18 to 70 years.

Contributions

The minimum initial contribution is Rs. 50,000 with no upper limit.

Unit Allocation and Charges

100% of your contributions will be allocated after deduction of all the charges to units on the selected fund at the offer price. Units will be allocated at the price ruling at the next valuation of the fund following receipt of the contribution at the Company's main office.

Charges

The following charges apply to the plan:

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	PKR 500
Surrender Processing Fee	PKR 500
Surrender Charge	100% for the first year
Allocationcharges	As per the above Unit Allocation table

Encashment

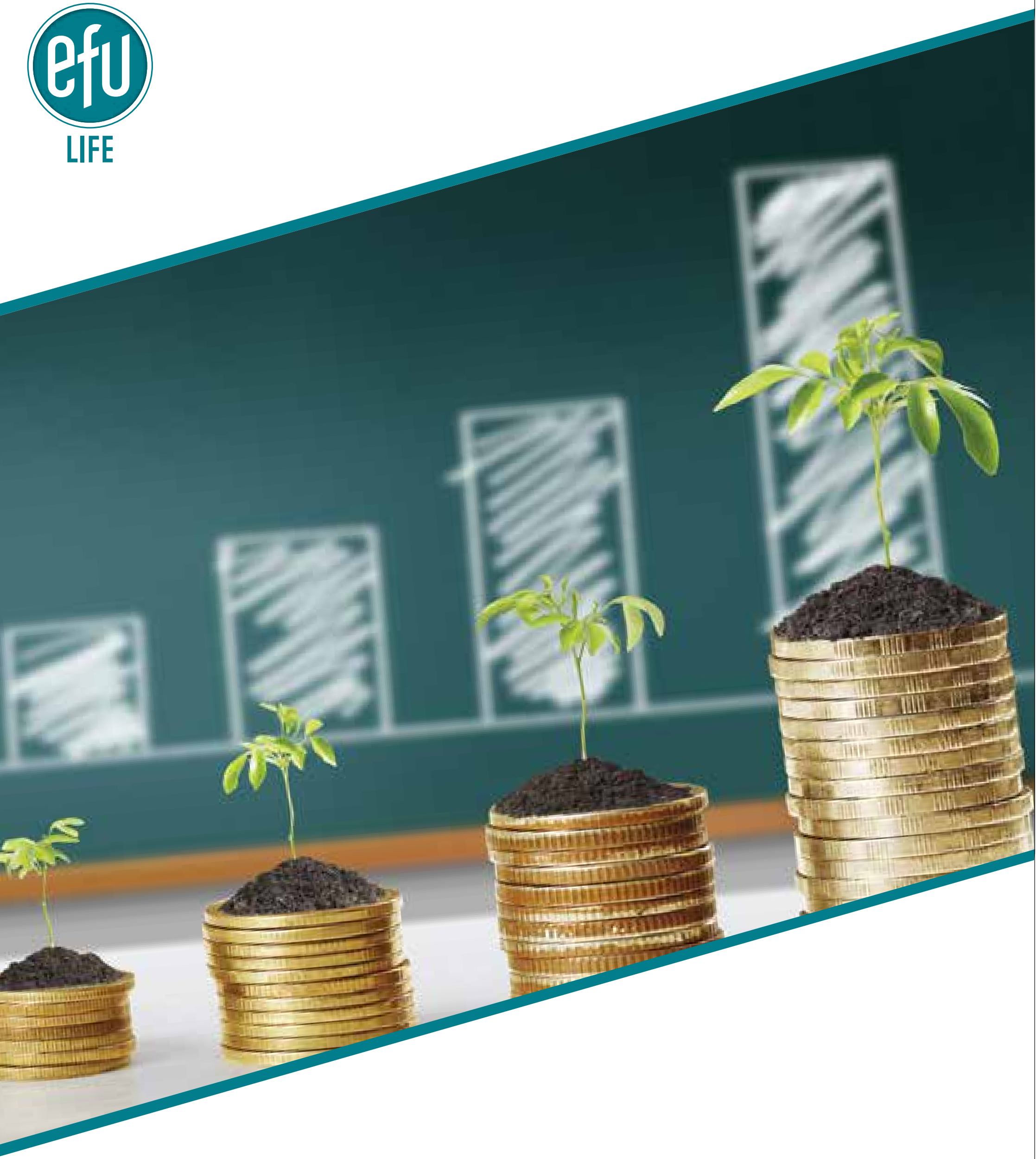
You may partially or totally liquidate your Plan any time for the bid value of units remaining allocated at the date of encashment.

Disclaimers

- Certain charges apply on the plan as described later in the sections on "Unit Allocation and Charges".
- A description of how the contract works is given in the policy provisions and conditions.
- Please contact our Head Office or Sales Consultant for a personalized illustration of benefits.
- This brochure gives a general outline of 'Capital Growth Plan'. The contract will be governed by the detailed conditions set out in the policy provisions and conditions.

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



کیپٹل گروتھ پلان

”سوالات کے لئے پی آر ڈی 9898 پر ایس ایم ایس کریں“

خوش حال مستقبل کیلئے سرمایہ کاری کیجئے

ایک سرمایہ کار کی حیثیت سے اہم سوالات میں سے ایک سوال جو آپ کے ذہن میں آتا ہے وہ یہ ہے کہ آپ کو اپنی سرمایہ کاریوں سے کیا حاصل ہونا چاہیے؟

بہت سے سرمایہ کار سرمائے کے فروغ کے ساتھ ساتھ آج کی ایک غیر یقینی دور میں، مالی تحفظ بھی چاہتے ہیں۔ زیادہ تر افراد اپنی تمام تر سرمایہ کاریاں ایک مخصوص سود فراہم کرنے والے اکاؤنٹ میں اور/ یا سرکاری سیکیورٹیز میں رکھنا چاہتے ہیں۔ البتہ اس قسم کی سرمایہ کاریاں صرف شرح منافع مہیّا کرتی ہیں جبکہ ان میں سرمائے کو فروغ حاصل نہیں ہوتا۔ جہاں آپ کو یہ محسوس ہوتا ہو کہ یہ سرمایہ کاریاں اصل سرمائے کے فروغ کیلئے پُرکشش منافع پیش کرتی یعنی افراط زر کے علاوہ، یہ ضروری ہے کہ آپ اپنی سرمایہ کاریوں کا کچھ حصہ اثاثے سرمایہ کاریوں میں لگائیں جیسے کہ شیئرز یا دیگر اسی نوعیت کے اثاثہ جات جن میں سرمایہ کی نشوونما اور بڑھتی ہوئی آمدنی، دونوں کی وسعت حاصل ہو۔

اس طرح کے موجودہ دور میں اثاثہ جات میں کامیاب سرمایہ کاری آسان نہیں ہے۔ یہ جاننا کہ کیا خریدا جائے اور کیسے خریدا جائے، کیلئے تجربہ اور مہارت کی ضرورت ہوتی ہے۔ اسکے علاوہ اس میں شامل کاغذی کارروائی بہت ہی وقت طلب کرتا ہے اور نسبتاً چھوٹی رقوم کے لئے، شیئرز کی خرید و فروخت کی قیمت، سرمایہ کاری کی اس نوعیت میں مانع ہوتی ہے۔ اسکے علاوہ، بہت سے نجی سرمایہ کار اتار چڑھاؤ کے موقع پر خطرے کو قابلِ قبول درجے پر رکھتے ہوئے وسیع منافع حاصل کرنے میں ناکام رہتے ہیں۔

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

اگر آپ دستاویزات کی وصولی کے 14 دن کے غور و فکر کے دورانیے 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، کنٹری بیوشن کی مکمل ادائیگی کی واپسی کا اہل ہونگے۔

آپکے سرمائے کیلئے حل:

ہمیں یقین ہے کہ اسکا سب سے مناسب حل ای ایف یو کیپیٹل گروتھ پلان ہے، جو کہ بیمہ انویسٹمنٹ لنکڈ پروڈکٹ ہے۔ دیگر افراد کی ایک کثیر تعداد کے ساتھ اپنے سرمائے کو شامل کر کے، کیپیٹل گروتھ پلان آپ کو وفات کی صورت میں تحفظ اور سرمایہ جات سے، غیر جانبدار سرمایہ کاری کی ایک وسیع حد کے ساتھ ساتھ سرکاری سیکیورٹیز اور نقد رقوم رکھوانے کی ایک اچھی وسعت کے ذریعے، فائدہ حاصل کرنے کا موقع فراہم کرتا ہے۔ یکجا کئے ہوئے فنڈ کو پیشہ ور سرمایہ مدیر چلاتے ہیں جس کی وجہ سے نجی سرمایہ کار کو سرمایہ داری کی مہارت تک رسائی حاصل ہو جاتی ہے جو وہ اپنے طور پر حاصل نہیں کر سکتا۔

سرمایہ کاری کے ذریعے تحفّظ

آپ کی سرمایہ کاری کو درج ذیل تین فنڈز میں سے کسی ایک میں لگایا جائے گا:

- ای ایف یو مینیجڈ گروتھ فنڈ
- ای ایف یو گارنٹیڈ گروتھ فنڈ
- ای ایف یو انکم گروتھ فنڈ

ان فنڈز کا مقصد آپکے سرمائے کے مطلوبہ خطرات کو پیش نظر رکھتے ہوئے سرمائے کے فروغ کو زیادہ سے زیادہ کرنا ہے۔ ان میں سے ہر ایک فنڈ سرمایہ کاری کا ایک متوازن پورٹ فولیو پیش کرتا ہے، جو شیئرز، سرکاری سیکیورٹیز اور نقد رقوم جمع کرانے کی ایک وسیع حد پر محیط ہے جس میں معاشی حالات کی روشنی میں تبدیل کئے گئے امتزاج شامل 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 مختلف فلسڈ 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 (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۔	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

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

آپ کے پیسے کی کس طرح سرمایہ کاری کی جاتی ہے؟

اوپر درج کئے گئے ہر فنڈ کو یکساں ویلیو کے یونٹس کی کثیر تعداد میں تقسیم کیا جاتا ہے۔ آپ جو سرمایہ کاری کریں گے، اسکو تمام اخراجات منہا کر کے، ان یونٹس کو مختص کر دیا جائے گا۔ ان میں سے ہر ایک فنڈ کی دو قسم کی قیمتیں ہوتی ہیں:

- آفر پرائس جس پر آپ یونٹس خریدتے ہیں؛
- بڈ پرائس جب آپ پلان کا کچھ حصّہ یا مکمل حصّہ حاصل کرنا چاہتے ہیں، اس پر ای ایف یو لائف آپ سے یونٹس دوبارہ خریدتی ہے۔
- اطلاق کردہ مورٹیلٹی چارجز منہا کر کے، آپکا 100 فیصد سرمایہ موجودہ پیشکش قیمت (آفر پرائس) پر یونٹس کی خریداری کے لئے استعمال کیا جاتا ہے۔ ان یونٹس کی ویلیو منتخب فنڈ میں بنیادی اثاثہ جات کی ویلیو میں تبدیلیوں کی وجہ سے، اور ان اثاثہ جات سے حاصل آمدنی کی دوبارہ سرمایہ کاری جیسے کہ ڈویڈنڈز کی وجہ سے اوپر نیچے ہوسکتی ہے۔
- سرمایہ کاری فنڈز کی قیمت روزانہ کی بنیاد پر طے ہوتی ہے اور یونٹ کی قیمتیں ملک کے کثیر الاشاعت اخبارات میں شائع کی جاتی ہیں۔ اس سے آپ کو اپنے سرمائے کی ویلیو کا فوری حساب لگانے کا موقع ملتا ہے۔

اس پلان کے فوائد:

فنڈ ایکسیلریشن پریمیمز (اضافی اختیاری پریمیم)

یہ پلان اس حقیقت کو بھی مانتا ہے کہ آپ کے پاس زندگی کے کسی نہ کسی موڑ پر یکمشت اضافی رقم موجود ہوسکتی ہے، کیپیٹل گروتھ پلان، ایک واحد پریمیم پلان ہے مگر آپ کو اضافی رقم یکمشت پریمیم کے طور پر جمع کرانے کی سہولت فراہم کرتا ہے، اس یکمشت کی گئی سرمایہ کاری کو فنڈ ایکسلریشن پریمیم کہا جاتا ہے، جو پالیسی کی مدت کے دوران کسی بھی وقت کی جاسکتی ہیں۔

ہنگامی رسائی / نقد ضرورت

زندگی میں ایسے مواقع بھی پیش آسکتے ہیں جب آپ کو کسی خاص ضرورت کے تحت اپنے سرمائے کے کچھ حصے تک رسائی درکار ہو۔ یہ پلان آپ کو جزوی دست برداری کے ساتھ ساتھ منتخب کردہ فنڈ کی کارگردگی میں شامل رہنے کی سہولت فراہم کرتا ہے۔

بشرطیکہ پلان میں 20,000 روپے بقایا نقد مالیت موجود ہو۔

ریٹائرمنٹ آمدنی

اپنے ریٹائرمنٹ پر، آپ کو ایک مجموعی رقم کے برعکس، ایک مسلسل ریٹائرمنٹ آمدنی کی ضرورت ہوسکتی ہے۔ یہ پلان آپ کو ریٹائرمنٹ کے بعد، معیاری زندگی برقرار رکھنے کیلئے ایک پنشن فراہم کرنے کیلئے میچورٹی ویلیو کے لئے درخواست دینے کی سہولت فراہم کرتا ہے۔ قابل ادائیگی آمدن (کمپنی کی کم از کم شے مشروط) ضمانتی ادائیگی مدّت، آپ کے سرمائے کی ویلیو اور اس وقت آپ کی عمر کی مناسبت سے ہوگی۔

طبعی وفات کا بینیفٹ

وفات کی صورت میں فائدہ اصل سنگل پریمیم کا 1.25 گُنا (کسی دستبرداری کی کٹوتی منہا کرکے) یا آپ کے یونٹس کی بڈ پرائس ہے، ان دونوں میں جو زیادہ ہو وہ ادا کیا جائیگا۔

دیگر ضروری تفصیلات

پلان

یہ پلان صرف ایک پریمیئم پر مشتمل تا حیات معاہدہ ہے جس میں کوئی مخصوص مدت نہیں ہے۔ یہ پلان 18 سال سے 70 سال تک کی عمر کے ہر فرد کیلئے دستیاب ہے۔

پریمیئم کی حد:

کم از کم ابتدائی سنگل پریمیئم 50,000 روپے جس کی زیادہ سے زیادہ کوئی حد نہیں ہے۔

یونٹ کی تقسیم اور اخراجات

تمام اخراجات کو منہا کر کے آپکے کنٹریبیوشن کا 100 فیصد منتخب شدہ فنڈ کے یونٹس کو آفر پرائس پر مختص کیا جائیگا۔ کمپنی کے مرکزی دفتر میں کنٹریبیوشن کی وصولی کے فوراً بعد مجوزہ قیمت کے حساب سے یونٹس مختص کئے جائیں گے۔

اخراجات:

پلان پر درج ذیل اخراجات کا اطلاق ہوتا ہے:

انکیشمنٹ:

آپ اپنے پلان کو، انکیشمنٹ کی تاریخ پر، پلان میں موجود یونٹس کی بڈ پرائس کیلئے، کسی بھی وقت، جزوی یا مکمل طور پر ختم کر سکتے ہیں۔

قابل تنبیہ امور:

- پلان میں کچھ دیگر اخراجات بھی موجود ہیں جنہیں ''یونٹس کی تقسیم اور اخراجات'' کے ابواب میں بیان کیا گیا ہے۔
- معاہدہ کس طرز پر کام کرتا ہے، اسکی تفصیلات پالیسی کے شرائط وضوابط میں دی گئی ہے۔
- فوائد کی ذاتی انفرادی تشریحات کے لئے ہمارے ہیڈ آفس یا سیلز کنسلٹنٹ سے رابطہ کیجئے۔
- یہ کتابچہ آپکو ''کیپٹل گروتھ پلان'' کا ایک عمومی جائزہ پیش کرتا ہے۔ معاہدہ تفصیلی شرائط کے مطابق ہوگا جو پالیسی کے شرائط وضوابط میں درج ہیں۔

چارجز	ریٹ/ پاکستان روپے میں
بڈ/آفر (بولی/پیشکش) سپریڈ	مختص شدہ بنیادی اور اضافی فنڈ پریمیئم کا 5 فیصد
سرمایہ کاری انتظامات اخراجات (انویسمنٹ مینجمنٹ 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	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

ای ایف یو لائف ایشورنس لمیٹڈ

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

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