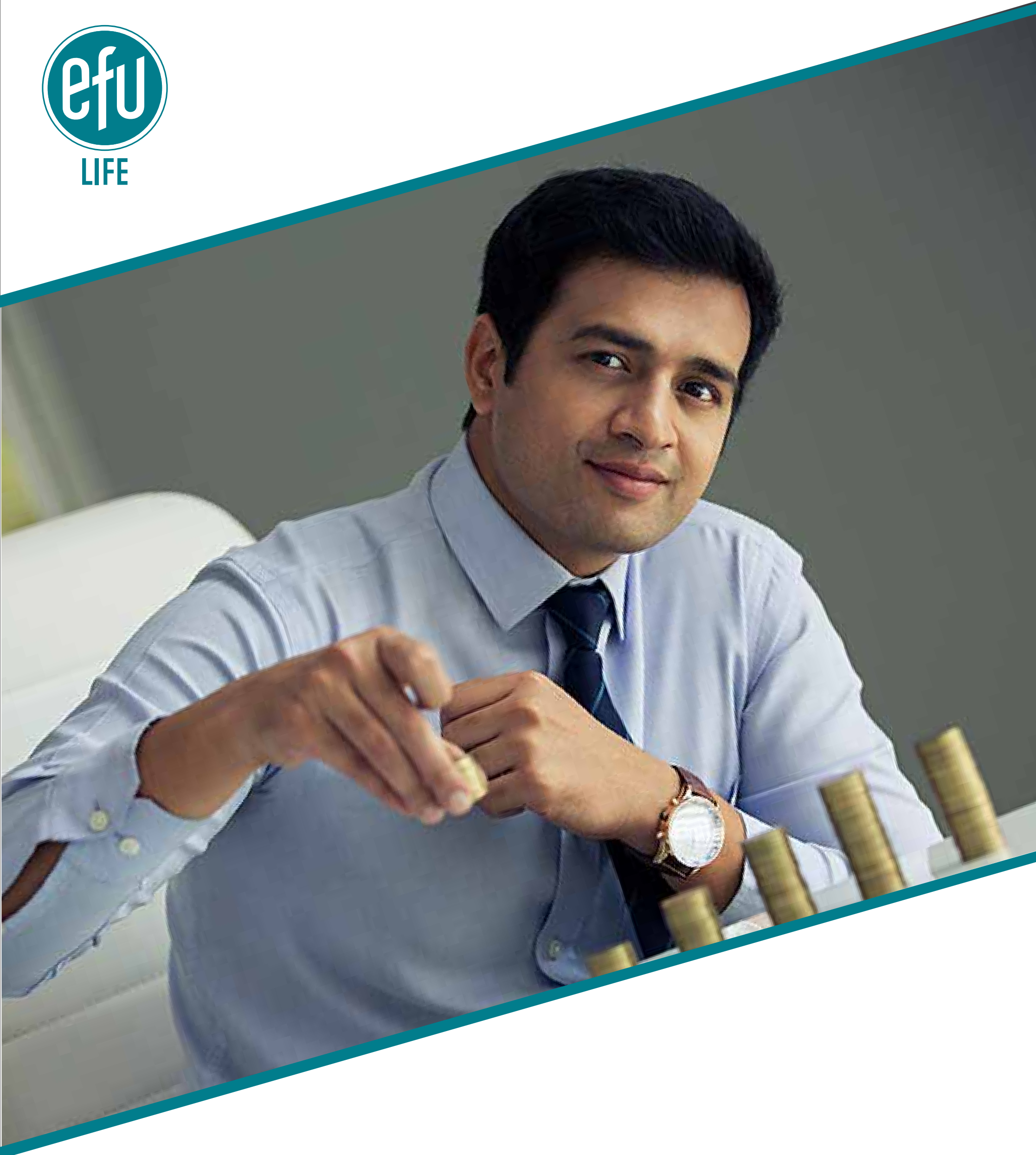


EFU MEHFOOZ SARMAYA

SAVE TODAY, SECURE TOMORROW

EFU Mehfooz Sarmaya

EFU Mehfooz Sarmaya Plan is a specially designed single premium investment plan for achieving real capital growth with the added benefit of life insurance coverage. Under this plan, your funds are managed by experts for maximum investment gains while maintaing minimal risk, through portfolio diversification.

Opportunity for Growth:

Every premium paid towards the plan will be invested in one or two of the internal investment fund of EFU Life. It is completely your decision to choose the internal fund based on your investment objectives. These funds are managed by investment experts who adjust the mix based on underlying economic conditions and better investment opportunities. You can select from the following unit linked funds mentioned below:

EFU Managed Growth Fund: 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 instruments and cash.

EFU Guaranteed Growth Fund: 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 Aggressive Fund: 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. Fund mix can be selected in multiples of 10%. It means that the funds split can be of 90/10, 80/20, 70/30, 60/40 or 50/50.

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:

For Ages 18 - 59 years:

Death Benefit up to age 70 years is equal to:

The greater of the Basic Sum Assured (adjusted for partial surrenders), or Basic Cash Value of the plan.

Plus

The Cash Value of the units applicable to FAP (if any)

Death Benefit after 70 years of age will be Total Cash Value.

For Ages 60 years and above at entry:

Death Benefit for 5 policy year is equal to:

The greater of the Basic Sum Assured (adjusted for partial surrenders), or Basic Cash Value of the plan.

Plus

The Cash Value of the units applicable to FAP (if any)

Death benefit after 5 policy years will be Total Cash Value.

Built in Accidental Death Benefit:

In case of accidental death of life assured before age 60 years, additional lump sum benefit will be paid. The amount of payout is equal to original single premium adjusted for partial withdrawals. This benefit amount will be in addition to the Death Benefit.

Sum Assured:

The sum assured is the guaranteed amount payable on death of the insured. Sum Assured is determined as your Premium times Protection multiple depending on age at entry which can be selected from the following table:

Age at entry	Sum Assured
For all entry ages	1.25 - 2 times the Original Single Premium

Loyalty Bonus:

You can enjoy Loyalty Bonus for your long-standing relationship. These bonus units will be applicable every 5 years starting from the end of 5th policy year. The loyalty bonus unit allocation, in addition to the basic plan premium is as follows:

End of Policy Year	Loyalty Bonus Allocation as % of Single Premium
5	2%
10	3%
15 and every 5 years thereafter	4%

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.

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

Complete and Partial Surrender:

In case of an unfavorable circumstances and need of cash arises, you are allowed to make permanent or partial withdrawal from the fund. In case of permanent withdrawal, the total cash value will be payable. On the other hand, if you need small amount of cash from the accumulated capital, Partial withdrawal is allowed anytime subject to 20,000 PKR remaining in the fund. Please remember that the value in early years is likely to be low since the plan is designed for long term capital gains.

Claim:

In case of an unfortunate event, you may file your claim intimation through any JS Bank Branch walk in, visiting the EFU Head Office or by visiting any of the EFU branch 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 or you can also contact JS Bank call center (021 111 654 321) or CCU.Helpdesk@jsbl.com. Thereafter, you will be contacted for next steps.

FAQs:

What is the Applicable age and tenure?

This plan is available to anyone with the minimum age of 18 years and maximum 60 years. The term of the plan is for the whole life

What the minimum Premium requirements?

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

What are the charges?

Investment Management Charges: 0.125% of the fund value per month

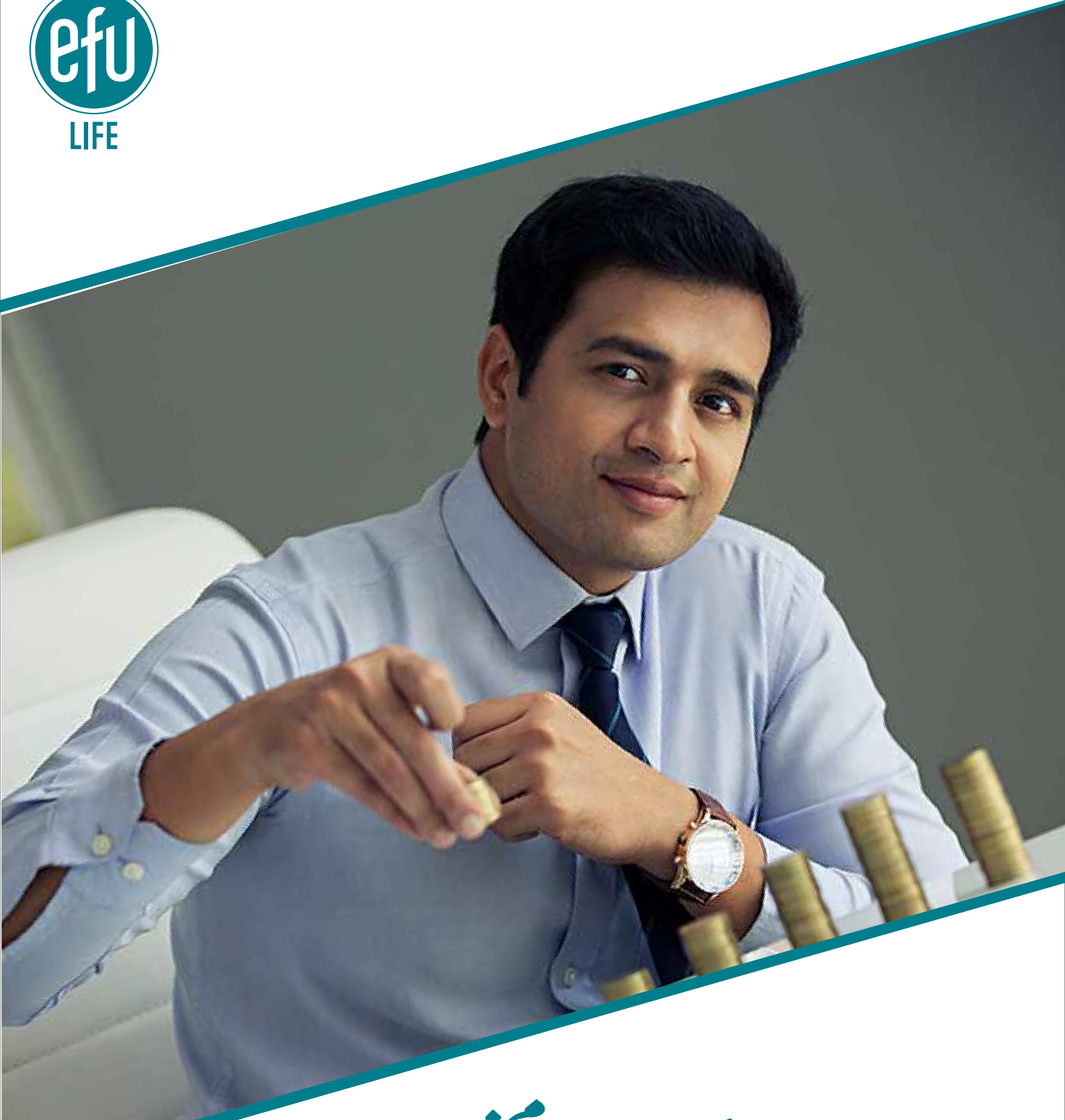
Bid / Offer Spread: 5% of the regular premium

Disclaimer:

- This product is underwritten by EFU Life Assurance Ltd. It is not guaranteed or insured by JS Bank Limited or its affiliates and is not a JS Bank Limited product.
- JS Bank is just a promoter/distributor and corporate insurance agent of it's valued customers.
- Growth in the value of your premium depends on the performance of the Fund.
- All investments made in the selected Fund are subject to market risks. 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 JS Bank Limited will incur any liability for the same. The investment risk of the selected Fund shall be borne by the policyholder.
- 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.

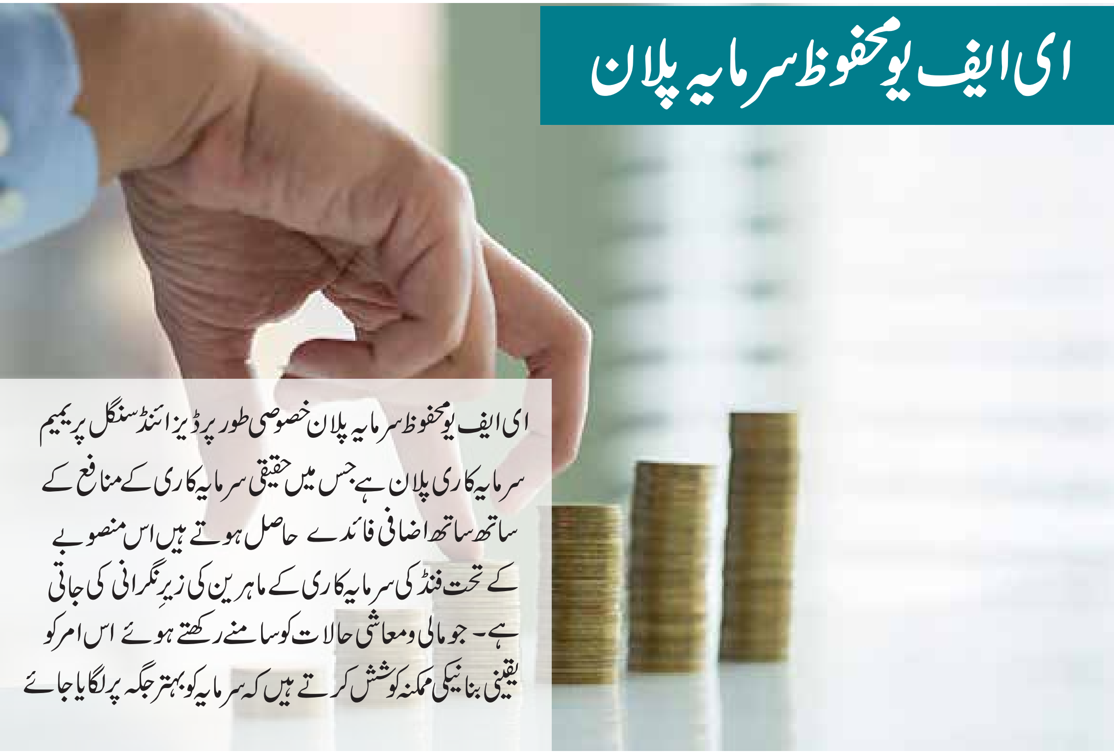
EFU Life House, Plot No. 112, 8th East Street, Phase I, DHA, Karachi, Pakistan
Fax: (021) 3453-7519 Email: cod@efulife.com



ای ایف یو محفوظ سرمایہ پلان

آج کی بچت، کل کا تحفظ

ای ایف یو محفوظ سرمایہ پلان



ای ایف یو محفوظ سرمایہ پلان خصوصی طور پر ڈیزائنڈ سنگل پریمیم سرمایہ کاری پلان ہے جس میں حقیقی سرمایہ کاری کے منافع کے ساتھ ساتھ اضافی فائدے حاصل ہوتے ہیں اس منصوبے کے تحت فنڈ کی سرمایہ کاری کے ماہرین کی زیرِ نگرانی کی جاتی ہے۔ جو مالی و معاشی حالات کو سامنے رکھتے ہوئے اس امر کو یقینی بنانیکی ممکنہ کوشش کرتے ہیں کہ سرمایہ کو بہتر جگہ پر لگایا جائے

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 کر سکتے ہیں:

ای ایف یو مینجڈ گروتھ فنڈ: ایک متوازن سرمایہ کاری کی حکمت عملی پر مشتمل سرمایہ کاری فنڈ۔ اسکا مقصد، سرمایہ کاری سیکیورٹیز، محتاط طور پر منتخب کی گئی بلو چپ ایکویٹیز اور دیگر مقررہ آمدنی کے ذرائع اور نقد سرمایہ کاری کے ذریعے، سرمایہ کاری کی مناسب نشوونما اور مستحکم منافع جات حاصل کرنا ہے۔

ای ایف یو گارنٹیڈ گروتھ فنڈ: مستحکم منافع جات فراہم کرنے والا سرمایہ کاری فنڈ اس ضمانت کے ساتھ کہ فنڈ کی بولی قیمت (بِڈ پرائس) نیچے نہیں آئے گی۔ اسکا مقصد قلیل المدت ڈیبٹ سیکیورٹیز میں سرمایہ کاری کے ذریعے مستحکم نشوونما حاصل کرنا ہے۔

ای ایف یو ایگریسو فنڈ: ایک سرمایہ کاری فنڈ جس کا مقصد ایکوٹیز میں سرمایہ کاری کر کے تیزی سے آمدنی حاصل کرنا ہے۔ اس کا مقصد سرمایہ کاری کے ساتھ مارکیٹ کو مدنظر رکھتے ہوئے سرمائے کی نشوونما کو بڑھانا ہے۔

متعدّد فنڈز کی سہولت (ملٹیپل فنڈز آپشن): اس سہولت 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۔

غور و فکر کا دورانیہ (فری لک پریڈ): 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 یو لائف کے طبی/کلینیکل معائنہ جات کے سلسلے میں اٹھنے والے اخراجات منہاء کر کے، پریمیم کی مکمل ادائیگی کی واپسی کا اہل ہونگے۔

فوائد:

ڈیتھ بینیفٹ:

18 سے 59 سال کی عمر تک کے افراد کیلئے:

70 سال کی عمر تک وفات کی صورت میں ملنے والا فائدہ حسب ذیل ہوگا:

زرِ بیمہ (جزوی رقم نکالنے کی صورت میں زرِ بیمہ اس کے مطابق مقرر کیا جائے گا)، یا بنیادی پلان کی نقد مالیت (کیش ویلیو) میں سے جو بھی زیادہ ہو

پلس

اضافی اختیاری پریمیئم (فنڈ ایکسلریشن پریمیئم) کے یونٹس کی نقد مالیت (کیش ویلیو) (اگر کوئی ہوں)

70 سال کی عمر کے بعد وفات کی صورت میں ملنے والا فائدہ مجموعی نقد مالیت (کیش ویلیو) کے برابر ہوگا

سال یا زائد عمر کے افراد کیلئے:

پہلے پانچ پالیسی سال تک وفات کی صورت میں ملنے والا فائدہ حسب ذیل ہوگا:

بنیادی زرِ بیمہ (جزوی رقم نکالنے کی صورت میں زرِ بیمہ اس کے مطابق مقرر کیا جائے گا)، یا بنیادی پلان کی نقد مالیت (کیش ویلیو) میں سے جو بھی زیادہ ہو

پلس

اضافی اختیاری پریمیئم (فنڈ ایکسلریشن پریمیئم) کے یونٹس کی نقد مالیت (کیش ویلیو) (اگر کوئی ہوں)

پالیسی کے پانچ سال کے بعد وفات کی صورت میں ملنے والا فائدہ مجموعی نقد مالیت) کیش ویلیو کے برابر ہوگا۔

بلٹ ان (خودکار) ایکسیڈنٹل ڈیتھ بینیفٹ:

60 سال کی عمر سے پہلے اگر بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) کی حادثاتی وفات واقع ہوجائے تو ایک یکمشت اضافی رقم ادا کی جائے گی۔ یہ رقم بنیادی سنگل پریمیئم کے برابر ہوگی (جس میں جزوی طور پر واپس لی گئی رقم کو ترتیب (ایڈجسٹ) کیا جائے گا) یہ بینیفٹ اوپر دیئے گئے وفات کی صورت میں ملنے والے فائدے کے علاوہ ہے۔

زرِ بیمہ:

یہ گارنٹیڈ رقم بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) کی وفات کے وقت ادا کی جاتی ہے۔ زرِ بیمہ کا تعین عمر پر منحصر بنیادی پلان کے پریمیئم کو درج ذیل ٹیبل سے دیئے گئے پروٹیکشن ملٹیپل سے ضرب دے کر کیا جاتا ہے:

اندراج پر عمر	زرِ بیمہ
اندراج پر تمام عمروں کے لئے	اصل سنگل پریمیئم کا 1.25 سے 2 گنا

خیر خواہی بونس (لائلٹی بونس):

پالیسی کو طویل المیعاد مدت تک جاری رکھنے کی صورت میں آپ خیر خواہی بونس سے مستفید ہو سکتے ہیں۔ پالیسی کے پہلے پانچ سال گزرنے کے بعد سے ہر پانچویں سال کے بعد خیر خواہی بونس کے یونٹس مختص کیے جاتے ہیں۔ درج ذیل اضافی یونٹس بطور خیر خواہی بونس، بنیادی پلان کے سنگل پریمیم کے اعتبار سے مختص کیے جائیں گے:

پالیسی سال	مختص کردہ خیر خواہی بونس (%)
5	2فیصد
10	3فیصد
15اور ہر 5سال کے بعد	4فیصد

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

اضافی اختیاری پریمیم میں ادائیگیوں کا 100 فیصد منتخب شدہ فنڈ میں یونٹس کی خریداری کے لئے مختص کیا جاتا ہے۔

مکمل اور جزوی دستبرداری:

اگر آپ کے حالات تبدیل ہو جائیں اور آپ کو نقد رقم کی ضرورت درپیش ہو تو آپ فنڈ میں موجود کُل نقد مالیت مکمل طور پر یا جزوی طور پر نکلوا سکتے ہیں۔ مستقل دستبرداری کی صورت میں کُل نقد مالیت قابل ادائیگی ہوگی۔ تاہم اگر آپ جمع شدہ رقم کا کچھ حصہ نکالنا چاہتے ہیں تو یہ پلان آپ کو یہ سہولت فراہم کرتا ہے۔ بشرطیکہ جزوی سرمایہ نکالنے کی صورت میں اس پلان میں کم سے کم 20,000 روپے کی نقد مالیت موجود ہو۔ ازراہِ کرم یاد رہے کہ شروع کے برسوں میں مالیت بہت کم ہو سکتی ہے کیونکہ یہ پلان دور رس مالی ضروریات کے لحاظ سے تشکیل دیا گیا ہے

دعویٰ (کلیم): کسی بھی ناگہانی کی صورت میں، آپ اپنے دعوے (کلیم) کی اطلاع جے ایس بینک لمیٹڈ 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 یا آپ جے ایس بینک کے کال سینٹر 321 654-111-021 اور CCU.Helpdesk@jsbl.com پر بھی رابطہ کر سکتے ہیں۔ بعد ازاں، اگلے مراحل سے آگاہ کرنے کیلئے آپ سے رابطہ کیا جائے گا۔

عموعی طور پر پوچھے جانے والے سوالات:

قابل اطلاق عمر اور شرائط

یہ پلان تمام افراد کے لئے دستیاب ہے جن کی عمر اگلی سالگرہ پر 18 سے 60 سال کے درمیان ہو۔ پلان کی مدت تا حیات ہے۔

کم از کم پریمیئم کی ضروریات کیا ہیں؟

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

چارجز کیا ہیں؟

- بِڈ آفر (بولی پیشکش) اسپریڈ: باقاعدہ پریمیئم کا 5 فیصد؛
- انوسٹمنٹ مینجمنٹ فیس: سرمایہ کاری فنڈ میں سے 0.125 فیصد ماہانہ؛

انتباہ:

- یہ پروڈکٹ ای ایف یو لائف اشورنس لمیٹڈ نے انڈر رائٹ کیا ہے۔ یہ پروڈکٹ جے ایس بینک لمیٹڈ یا اسکی ذیلی کمپنی کی نہیں اور نہ جے ایس بینک لمیٹڈ اس کا ضامن ہے۔
- جے ایس بینک محض اپنے گرانقدر صارفین کے لئے اس پروڈکٹ کی تشہیر/تقسیم کار اور کارپوریٹ انشورنس ایجنٹ کی حیثیت سے کام کر رہا ہے
- آپ کے سرمائے میں اضافے کا انحصار فنڈز کی کارکردگی پر ہوتا ہے۔
- فنڈ میں ہونے والی تمام سرمایہ کاری مارکیٹ رسک سے مشروط ہے۔ فنڈ کی آئندہ کی کارکردگی کا لازمی دارومدار پچھلی کارکردگی پر نہیں ہوتا۔ کسی قسم کا پیشگی اندازہ ضروری نہیں کہ مستقبل کی ترجمانی کرے یا فنڈز کی ممکنہ کارکردگی کو بیان کرے اور نہ ہی ای ایف یو لائف اشورنس لمیٹڈ یا جے ایس بینک لمیٹیڈ اس قسم کی کسی چیز کے ذمہ دار نہیں ہونگے۔ منتخب کردہ فنڈ میں سرمایہ کاری کا رسک بہرحال بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) پر لاگو ہوگا۔
- فوائد کی انفرادی وضاحت ہمارے کنسلٹنٹ کی طرف سے آپ کے لئے فراہم کی جائے گی از راہِ کرم مختلف شرائط وضوابط کی تفصیلی وضاحت حاصل کرنے کے لئے پالیسی دستاویزات کا مطالعہ کریں، آپ کی جانب سے پلان کی شرائط وضوابط کی مکمل تفہیم مطلوب ہے۔
- پلان پر وہ ٹیکسز لاگو ہونگے جو ٹیکس قوانین کے مطابق ہوں
- معاہدے کے طریقے کار کی وضاحت شرائط وضوابط میں کی گئی ہے۔ یہ کتابچہ پروڈکٹ کی خصوصیات اور فوائد کا صرف عموعی خلاصہ 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: cod@efulife.com