HEMAYAH
EFU FAMILY TAKAFUL

EFU ZAAMIN PLAN

PLAN THAT KEEP YOU AHEAD

EFU Zaamin Plan

Zaamin is a flexible single contribution investment-linked plan for achieving higher returns with added benefit of Takaful coverage. You pay the contribution just once and enjoy the dual benefits of family Takaful coverage and investment in Shariah complaint instruments. This plan gives you a chance to make the best use of the lump sum cash amount, rather than letting it depreciate with time. it is a unit linked, waqf based plan and is underwritten by EFU Life Window Takaful Operations.

Opportunities for Growth:

EFU Takaful Growth Fund: A unit-linked Participants' Investment Fund (PIF) comprising Shariah-compliant investments. The objective of the Fund is to maximize capital growth by investing in a portfolio spread across a wide range of investments such as Islamic mutual funds, approved equities, term deposits in Islamic Banks and Sukuk Bonds.

EFU Takaful Conservative Fund: EFU Takaful Conservative Fund has a conservative investment allocation strategy and has low risk. This is a unit-linked Participants' Investment Fund (PIF) comprising of Shariah-compliant government securities, non-equity Shariah-compliant mutual funds, Shariah-compliant short-term deposits, and cash in Islamic banks or Islamic windows of conventional banks.

EFU Takaful Aggressive Fund: A unit-linked Participants' Investment Fund (PIF) comprising Shariah-compliant investments, aimed at maximizing capital growth by using investments with an aggressive market outlook.

Multiple Funds 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 the 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:

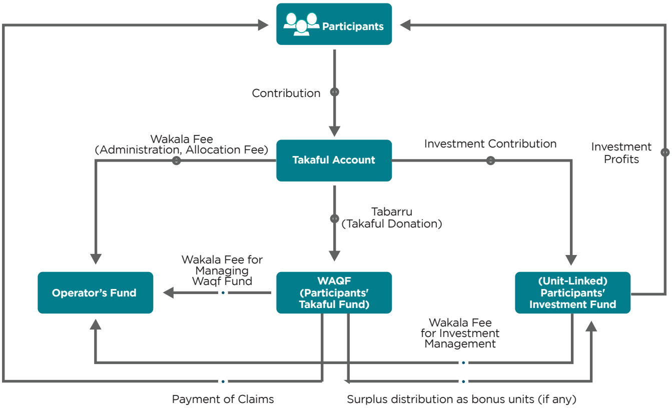
It is a period of 14 days from the receipt date of the membership documents after issuance, in which Participant can review the terms and conditions. In case Participant decides to cancel his membership within a free look period of 14 days from the receipt of the documents, he will be entitled to a full refund of contribution as per relevant clause of PMD less any expenses incurred by EFU Life-WTO in connection with the medical/clinical examinations.

What is Takaful?

Takaful is a Shariah compliant way of safeguarding yourself and your family against future financial losses. A Takaful product assists participants to share their risk on the basis of cooperation, brotherhood, mutuality and solidarity for the common good.

How does the Takaful Membership operate?

EFU Life's Takaful model is founded on the Wakalah-Waqf principle. Individuals in the community come together for a common purpose and contribute into a Waqf Fund operated by a Takaful Operator to protect themselves against future financial losses. The following pictorial representation summarizes how your Takaful membership will operate with EFU Life - WTO:



What is Surplus Sharing?

Takaful offers a unique feature of Surplus Sharing to the Participants in addition to risk mitigation benefits. By contributing Tabarru (donation) into the Participant's Takaful Fund (PTF), the participant may be entitled to a share of possible surplus funds. At the end of each year, EFU Life –Window Takaful Operations will determine the surplus in the PTF based on the method approved by the Shariah Advisor and Appointed Actuary.

What are the benefits of Surplus Sharing?

A part of the surplus may be distributed back to the participant in the form of Bonus Units through additional unit allocation in the Participant's Investment Account (PIA). These Bonus Units will enhance the Cash Value of your Takaful plan.

Waqf Donation:

Waqf Donation, which depends on the Takaful cover and age of the Participant, will be transferred from Basic Plan Contribution into Participants Takaful Fund (PTF).

Benefits:

Death Benefit:

In case of an unfortunate event of death, the Takaful Benefit will be payable as follows:

<u>**For ages 18-59 years at entry**</u>

Death benefit up to age 70 years is equal to:

The greater of the Sum covered or cash values of the plan

Plus

The cash value of the units applicable to FAC (if any)

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

For entry ages 60 and above

Death benefit up to 5 policy year is equal to:

The greater of the Sum covered or cash values of the plan

Plus

The cash value of the units applicable to FAC (if any)

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

Sum Covered:

The sum covered is guaranteed amount payable on death. Sum covered for all ages at entry can be selected from 1.25, 1.75, 1.5 or 2 times of the original single contribution.

Built- In Accidental Death Benefit:

In case of accidental death of the participant before age 60, an additional lump sum benefit will be paid. The amount of payout is equal to original single contribution (adjusted for partial withdrawals). This benefit amount will be in addition to the Death Benefit mentioned above.

Loyalty Bonus:

You can enjoy Loyalty Bonus for your long-standing relationship. These bonus units are allocated every 5 year, starting from the end of 5th membership year. The loyalty bonus unit allocation, in addition to the basic plan contribution is as follows:

Policy Year	Loyalty Bonus Allocation as % of single contribution
5	2
10	3
15 and after every 5 year	4

Fund Acceleration Contribution:

You can enjoy plan flexibility by further boosting your savings through lump sum contribution during the policy period as Fund Acceleration Contribution (FAC). The minimum FAC amount is Rs. 50,000

100% of the FAC will be allocated to purchase units in Funds.

Complete and Partial Surrender:

If your circumstances change and you have a need for cash, you can encash your Plan for the Total Cash Value in the policy, at any time. Please remember that the value in the early years is likely to be low as the Plan is designed for long term financial planning needs. Alternatively, you may just want a small proportion of the capital you have built up. This Plan gives you the facility to make partial withdrawals at any time whilst continuing to make contributions. This facility is subject to at least Rs. 20,000 remaining as cash value after such withdrawals. The minimum amount should not be less than 20,000.

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 branches in the country. For a swift speedy process you may also call us at our call center (021-111-338-436) or simply visit our website, fill in the intimation form and email it to us at cod@efuhemayahtakaful.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.

Frequently Asked Questions:

What is the Applicable age and tenure?

The plan is available to anyone with minimum age of 18 years. it is a whole of life plan.

What the minimum contribution requirements?

For the participants the minimum contribution is 50,000.

What are the charges?

Following charges apply, on the basic Takaful Plan, are based on the principle of Wakalatul- Istismar:

An Allocation Fee will be charged, after which the remaining part of the contribution is as per the percentages mentioned below.

Bid offer spread of 5% of net allocable contribution will be charged.

Investment Management fee of 1.5% p.a of the Fund Value will be applied.

Partial Withdrawal Fee: Nil

Wakala Charge from Waqf Fund: 40% of the Takaful donation

Disclaimer:

- This Takaful product is underwritten by EFU Life – Window Takaful Operations. It is not guaranteed by JS Bank Limited or its affiliates and is not a JS Bank product.
- JS Bank is just a promoter and corporate takaful agent of this product to its valued customers.
- The contributions received with respect to the Takaful policies are invested by EFU Life – Window Takaful Operations as per laid down terms and conditions and is responsible for all underwriting risk.
- All Takaful claims, charges and payments relating to the Takaful Policies shall be the sole and exclusive responsibility of EFU Life – Window Takaful Operations.
- The investment risk of the selected fund shall be borne by the participant.
- The past performance of fund 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 – Window Takaful Operations nor JS Bank Limited will incur any liability for the same.
- A personalized illustration of benefits will be provided to the participant by sales representative. Please refer to the notes in the illustration for detailed understanding of the various Terms and Conditions; you are required to fully understand the illustration and other Terms and Conditions of the plan.
- Taxes will be applicable as per taxation laws as stipulated by relevant authorities.

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

HEMAYAH

EFU FAMILY TAKAFUL

ای ایف یو
ضامن پلان

منصوبہ جو آپکو آگے رکھے

ای ایف یو ضامن پلان

ای ایف یو ضامن تکافل پلان سنگل کنٹریبیوشن سرمایہ داری سے منسلک پلان ہے جو زیادہ منافع اور تکافل کا اضافی فائدہ فراہم کرتا ہے۔ آپ صرف ایک بار کنٹریبیوشن ادا کرتے ہیں اور شرعی اصولوں کے مطابق رکھنے والے منصوبہ جات میں سرمایہ کاری اور فیملی تکافل تحفظ کے دو فوائد سے لطف اندوز ہوتے ہیں۔ یہ پلان آپ کو یکمشت نقد رقم کے بہترین استعمال کا موقع فراہم کرتا ہے بجائے اس کے ساتھ اس کی قدر میں کمی ہون۔ یہ ایک یونٹ سے منسلک، وقف پر مبنی پر پلان ہے اور اس کی انڈر رائٹینگ ای ایف یو لائف ونڈو تکافل آپریشنز نے کی ہے۔

بڑھوتری اور نشو و نما کے لئے مواقع:

ای ایف یو تکافل گروتھ فنڈ: یہ یونٹ سے منسلک ایک پارٹیسپنٹس انویسمنٹ فنڈ (پی آئی ایف) ہے جو شریعت کے مطابق سرمایہ کاریوں پر مشتمل ہے۔ فنڈ کا مقصد اسلامک میوچل فنڈز، منظور شدہ مالی ایکوٹیز، اسلامی بینکوں میں ٹرم ڈپازٹ اور سکوک بانڈز جیسی متنوّع اسکیموں بڑے پیمانے پر سرمایہ کاری کر کے حاصل شدہ سرمائے کو زیادہ سے زیادہ فروغ دینا ہے۔

ای ایف یو تکافل کنسرویٹو فنڈ: ای ایف یو تکافل کنسرویٹو فنڈ سرمایہ کاری کی تخصیص کی ایک محتاط حکمت عملی رکھتا ہے اور اس میں کم خطرہ شامل ہوتا ہے۔ یہ شریعہ کمپلائیڈ حکومتی سیکیورٹیز، غیر ایکوٹی شریعہ کمپلائیڈ میوچل فنڈز، شریعہ کمپلائیڈ قلیل المدت ڈپازٹس، اسلامی بینکوں میں یا مروجہ بینکوں کی اسلامی ونڈوز میں نقد پر مشتمل یونٹ سے منسلک شرکت کنندہ سرمایہ کاری فنڈ (پی آئی ایف) ہے۔

ای ایف یو تکافل ایگریسو فنڈ: یہ یونٹ سے منسلک پارٹیسپنٹس انویسمنٹ فنڈ (پی آئی ایف) ہے جو شریعت کے مطابق سرمایہ کاریوں پر مشتمل ہے۔ اس کا مقصد مارکیٹ کی متوقع تیزی کو مدنظر رکھتے ہوئے سرمائے کو زیادہ سے زیادہ فروغ دینا ہے۔

متعدد 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۔ فنڈ 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۔

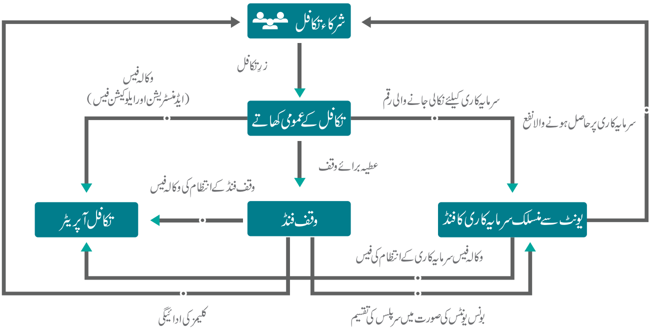
غور و فکر کا دورانیہ (فری لک پریڈ): اجراء کے بعد رکنیت کی دستاویزات وصول ہونے کی تاریخ سے 14 دن کا وقفہ ہوتا ہے جس میں شریک تکافل شرائط و ضوابط کا جائزہ لے سکتا ہے۔ اگر شریک تکافل دستاویزات کی وصولی کے 14 دن کے غور و فکر کے دورانیے کے اندر اپنی رکنیت منسوخ کرنے کا فیصلہ کرتا ہے تو وہ شریک تکافل رکنیت دستاویز کی متعلقہ شق کے مطابق، ای ایف یو لائف ونڈو تکافل آپریٹر کے طبی/کلینیکل معائنہ جات کے سلسلے میں اٹھنے والے اخراجات منہاء کر کے، کنٹربیوشن کی مکمل ادائیگی کی واپسی کا اہل ہوگا۔

تکافل کیا ہے؟

تکافل ماہرینِ شریعت کی زیرِنگرانی تیار کردہ باہمی تعاون کے اصولوں پر مبنی تحفظ اور سرمایہ کاری کا طریقہ کار ہے جو اسلامی اصولوں کے مطابق آپ کو اور آپکے پیاروں کو مستقبل میں آنے والی مالی پریشانیوں ہر مسائل سے تحفظ فراہم کرتا ہے۔ تکافل پروڈکٹس کے ذریعے باہمی تعاون اور بھائی چارے کی بنیادوں پر تکافل پلان کے شرکاء کو غیر متوقع جانی اور مالی نقصانات کی صورت میں مالی تعاون فراہم کیا جاتا ہے۔

تکافل ممبرشپ کیسے کام کرتی ہے؟

ای ایف یو لائف کا تکافل ماڈل وکالۃ وقف کے اصولوں پر مبنی ہے جس میں معاشرے کے کچھ افراد ایک اجتماعی مقصد کے لئے یکجا ہوتے ہیں اور تکافل آپریٹر کے زیرِ انتظام وقف فنڈ میں پیسے جمع کرتے ہیں تاکہ وہ خود کو مستقبل میں ہونے والے مالی نقصانات سے محفوظ کر سکیں۔ درج تصویری خاکہ اس چیز کا خلاصہ بیان کرتا ہے کہ آپ کی تکافل رکنیت ای ایف یو لائف ونڈو تکافل آپریشنز کے ساتھ کس طرح کام کرے گی:



سرپلس شیئرنگ کیا ہے؟

یہ تکافل پلان شریک تکافل کو مالی خطرات کے تحفظ کے ساتھ ساتھ سرپلس کی تقسیم کی منفرد خصوصیت بھی پیش کرتا ہے شریک تکافل وقف فنڈ میں تبرع کی بنیاد پر زرِ تکافل دے کر وقف کی شرائط کے مطابق سرپلس کی تقسیم میں حصے دار بھی ہو سکتے ہیں۔ ہر سال کے آخر میں، ای ایف یو لائف اپنے شریعہ مشیر اور مقرر کردہ ایکچوری کی منظوری سے قابلِ تقسیم سرپلس کا تعین کرے گی۔

سرپلس شیئرنگ کے فوائد کیا ہیں؟

اضافی سرمایے کا ایک حصہ پارٹیسپنٹس انویسمنٹ اکاونٹ (پی آئی اے) میں شامل کیا جاتا ہے۔ یہ اضافی یونٹس/ بونس آپ کے پلان کی نقد مالیت پر بہ حیثیت مجموعی مثبت اثر ڈالتے ہوئے، اس میں نمایاں اضافہ کرتے ہیں۔

تبرع برائے وقف:

شریکِ تکافل کی عمر اور زرِ تحفظ کو مدنظر رکھتے ہوئے زرِ تکافل سے کچھ رقم پارٹیسپنٹس تکافل فنڈ (پی ٹی ایف) میں منتقل کی جائے گی۔

فوائد:

فوائد بصورت فوتگی:

ناگہانی وفات کی صورت میں مندرجہ ذیل تکافل بینیفٹ واجب الاداء ہوگا:

18 سے 59 سال کی اندارج کی عمر کے لئے

70 سال کی عمر تک فوائد بصورت فوتگی ہے:

زرِتحفظ یا پلان کی نقدر مالیت، ان میں جو بھی زیادہ ہو

پلس

اضافی اختیاری کنٹریبیوشن پر اطلاق شدہ یونٹس کی نقد مالیت (اگر کوئی ہو)

70 سات کی عمر کے بعد بصورت فوتگی فائدہ کُل نقد مالیت ہوگا

60 یا اس سے زیادہ اندراج کی عمروں پر،

پالیسی کے 5 سال تک بصورت فوتگی فائدہ مساوی ہے:

زرتحفظ یا پلان کی نقدر مالیت، ان میں جو بھی زیادہ ہو

پلس

اضافی اختیاری کنٹریبیوشن پر اطلاق شدہ یونٹس کی نقد مالیت (اگر کوئی ہو)

پالیسی کے 5 سال تک فوائد بصورت فوتگی کُل نقد مالیت ہوگا

سم کورڈ:

سم کورڈ وفات کی صورت میں ضمانت شدہ واجب الاداء رقم ہے۔ پالیسی کے آغاز کے وقت ہر عمر کے بیمہ دار کے لئے سم کورڈ اصل سنگل کنٹریبیوشن کے 1.25,1.75,1.5 یا 2 گنا سے منتخب کیا جاسکتا ہے۔

خودکار بلٹ ان ایکسیڈنٹل ڈیتھ بینیفٹ:

60 سال کی عمر سے قبل شریک تکافل کی حادثاتی وفات کی صورت میں، ایک اضافی فائدہ ادا کیا جائے گا۔ ادا کی جانے والی یہ رقم اصل سنگل کنٹریبیوشن کے مساوی ہے (جزوی دستبرداریوں کو ترتیب دے کر)۔ یہ فائدہ اوپر درج فوائد بصورت فوتگی (ڈیتھ بینیفٹ) کے علاوہ ہوگا۔

خیرخواہی بونس (لائلٹی بونس):

آپ اپنے طویل مدت تعلقات کے لئے خیرخواہی بونس کا لطف بھی اٹھا سکتے ہیں۔ یہ بونس یونٹس، رکنیت کے پانچویں سال کے آخر سے شروع ہوکر، ہر پانچویں سال مختص کیے جاتے ہیں۔ خیرخواہی بونس یونٹ کی تخصیص، بنیادی پلان کے کنٹریبیوشن کے علاوہ، درج ذیل ہے؛

پالیسی سال	سنگل کنٹریبیوشن پر خیرخواہی بونس کی تخصیص کی فیصد
5	2
10	3
15 اور ہر پانچ سال بعد	4

اضافی اختیاری کنٹریبیوشن (ایف اے سی):

آپ پلان کی لچکدار سہولت سے لطف اندوز ہوتے ہوئے پالیسی مدت کے دوران اپنے نقد مالیت کو یکمشت زرتکافل کے ذریعے بڑھا سکتے ہے۔ اس یکمشت رقم اضافی اختیاری کنٹریبیوشن کہتے ہیں۔

اضافی اختیاری کنٹریبیوشن کی ادائیگیوں کا 100 فیصد منتخب شدہ فنڈ میں یونٹس کی خریداری کے لئے مختص کیا جائے گا۔

مکمل اور جزوی دستبرداری:

اگر آپ کے حالات تبدیل ہوجائیں اور آپ کو نقد رقم کی ضرورت درپیش ہو تو آپ کسی بھی وقت سرمایہ کاری اکاؤنٹ/ پارٹیسپنٹس انویسمنٹ اکاونٹ (پی آئی اے) میں سے پوری نقد مالیت نکلوا سکتے ہیں۔ ازراہِ کرم یاد رہے کہ شروع کے برسوں میں مالیت بہت کم ہوسکتی ہے کیونکہ یہ پلان دوررس مالی ضروریات کے لحاظ سے تشکیل دیا گیا ہے تاہم اگر آپ سرمایہ اکاؤنٹ میں جمع شدہ رقم کا کچھ حصہ نکالنا چاہتے ہیں تو زرِتکافل جاری رکھتے ہوئے اس کا اختیار آپ کو حاصل ہے بشرطیکہ جزوی سرمایہ نکالنے کی صورت میں اس پلان میں کم سے کم 20,000 روپے کی نقد مالیت موجود ہو۔ جزوی دستبرداری کی صورت میں کم سے کم 20,000 روپے کی رقم نکلوائی جاسکتی ہے۔

دعوٰی (کلیم):

کسی بھی ناگہانی کی صورت میں، آپ اپنے دعوے (کلیم) کی اطلاع جے ایس بینک کی کسی بھی شاخ میں جاکر، ای ایف یو ہیڈ آفس آکر یا ملک میں ای ایف یو کی کسی بھی شاخ میں جاکر دے سکتے ہیں۔ فوری عمل درآمد کے لئے آپ ہمارے کال سینٹر 021-111-338-436 پر رابطہ کرسکتے ہیں یا ہماری ویب سائٹ پر موجود اطلاع فارم بھریئے اور ہمیں

csd@efuhemayahtakaful.com پر ای میل کر دیجئے۔ یا آپ جے ایس بینک کے کال سینٹر 021-111-654 321 اور CCU.Helpdesk@jsbl.com پر بھی رابطہ کر سکتے ہیں۔ بعدازاں، اگلے مراحل سے آگاہ کرنے کیلئے آپ سے رابطہ کیا جائے گا۔

عمومی طور پوچھے جانے والے سوالات:

قابل اطلاق عمر اور مدت کیا ہے؟

شریک تکافل کی کم سے کم عمر 18 سال ہونی چاہیے۔ یہ ایک تاحیات پلان ہے۔

کم از کم کنٹریبوشن کی حدود کیا ہیں؟

شریک تکافل کے لئے کم از کم کنٹریبیوشن 50,000 روپے سالانہ ہے۔

اخراجات (چارجز) کیا ہیں؟

وکالۃ استثمار کے اصول کی بنیاد پر، بنیادی تکافل پلان پر درج ذیل چارجز کا اطلاق ہوگا:

- ایلوکیشن فیس عائد کی جائے گی جس کے بعد بقیہ زرِ تکافل درج بالا ایلوکیشن فیصد کے برابر ہوگا:
- ایلوکیشن فیصد کا 5 فیصد بِڈ آفر اسپریڈ کے طور پر وصول کیا جائے گا؛
- فنڈ میں سے 1.5 فیصد سالانہ سرمایہ داری اخراجات (انوسٹمنٹ مینجمنٹ چارج) کے طور پر وصول کیا جائے گا؛
- جزوی دستبرداری فیس: کچھ نہیں

وقف فنڈ سے وکالہ فیس: تکافل عطیے کا 40 فیصد

انتباہ

- اس پروڈکٹ کی انڈر رائیٹنگ ای ایف یو لائف ونڈو تکافل اپریشنز نے کی ہے جے ایس بینک کی طرف سے یا اس سے ملحقہ دیگر اداروں سے اس کی کوئی ضمانت نہیں دی گئی ہے۔
- جے ایس بینک اپنے قابل قدر صارفین کے لئے اس پروڈکٹ کا صرف تقسیم کار اور کارپوریٹ تکافل ایجنٹ کے طور کی حیثیت میں کام کر رہا ہے
- تکافل پالیسوں کے لئے گئے کنٹریبیوشنز ای ایف یو لائف ونڈو تکافل آپریشیز کی طرف سے اس کی وضع کردہ شرائط وضوابط کے مطابق سرمایہ کاری کے لئے استعمال ہوتے ہیں اور وہی انڈر رائیٹنگ کے تمام خطرات کا ذمہ دار ہوگا۔
- تکافل پالیسیوں سے متعلق تکافل کے تمام کلیمز، چارجز اور ادائیگیوں کے لئے ای ایف یو لائف ونڈو تکافل آپریشنز ہی واحد اور انفرادی طور پر ذمہ دار ہوگا۔

- منتخب شدہ فنڈ میں سرمایہ کاری کی کارکردگی میں خطرہ شریکِ تکافل 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 جے ایس بینک اس کے لئے کوئی ذمہ داری قبول کرے گا
- فوائد کی ایک انفرادی وضاحت ہمارے سیلز کے نمائندے کی طرف سے آپ کو فراہم کی جائے گی۔ ازراہِ کرم مختلف شرائط وضوابط کی تفصیلی وضاحت حاصل کرنے کے لئے تشریح میں دیے گئے شذرات کا مطالعہ کریں؛ آپ کی جانب سے پلان کی شرائط وضوابط کی مکمل تفہیم مطلوب ہے
- متعلقہ اداروں کے مقرر کردہ ٹیکس کے قوانین کے تحت ٹیکسوں کا اطلاق ہوگا

ای ایف یو لائف ایشورنس لمیٹڈ

ای ایف یو ہاؤس، پلاٹ نمبر 112، 8th اسٹریٹ، فیزون، ڈی ایچ اے، کراچی، پاکستان۔
فیکس: 3453-7519 (021) ای میل:cod@efulife.com