

# EFU SUNEHRA KHUWAB PLAN

INVEST TODAY TO SECURE YOUR CHILD'S FUTURE

# EFU Sunehra Khuwab Plan:

Being a parent, you play an important role in your child's life and want to give the best on the road to a successful future. For this purpose, you plan to design a complete financial package for your child's education and marriage in an organized and disciplined manner to make sure your child gets the best of everything.

EFU Sunehra Khuwab Plan that meets your child's education and marriage expenses along with the added advantage of life insurance cover and flexible options to customize the benefits according to your needs.



## Opportunity for Growth:

Every premium paid towards the plan will be invested in one or two 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.

**\*EFU Guaranteed Growth Fund to be selected by default**

## 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:

### Continuation Benefit:

In the unfortunate event of death of the assured parent during the savings term, a built-in Continuation Benefit ensures that the targeted fund is achieved at maturity of the plan. EFU Life will continue to make the remaining unpaid basic premium towards the plan so that the investment is not discontinued. This ensures that the required funds are available for the child's marriage even in the parent's absence.

### Enhancement Bonus:

In the 16 years, EFU Life will add an Enhancement Bonus to the plan equal to 15% of the average basic plan premium paid.

### Child Support Bonus:

The plan provides valuable Child Support bonuses during the plan's term to boost the fund accumulation. The bonus is allocated, as a percentage of the average Basic Plan contribution paid, in the 11th, 16th and 21st year of the policy, provided the plan is continued without any breaks. The extra unit allocation is as follows:

Policy Year	Extra Unit Allocation (%)
11	20
16	30
21	40

### Maturity Benefit:

At maturity, the plan provides the accumulated fund value which can be taken in lump sum or if funds are not required immediately for marriage, the amount can be left to accumulate with EFU Life for a maximum period of one year.

At the end of the one year period, EFU Life will pay the accumulated value and a "Maturity Investment Bonus" of 20% of the annual average premium.

### Optional Benefits:

To customize the plan according to the needs of individual customers, several additional benefit riders are available which can be attached to the plan.

- **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\*:** This rider provides an additional lump sum benefit in case of an accidental death or disability (permanent & total) that makes you permanently disabled.
- **Additional Term Assurance:** This rider increases the level of life cover by providing an additional amount in the range of 50% to 200% of the Main Plan Sum Assured, in case of death of the Life Assured.
- **Income Benefit:** In the unfortunate event of death of the policy holder/life assured, this additional benefit will provide a quarterly income to your dependents to maintain a decent lifestyle.
- **Waiver of Premium:** In case the life assured is unable to follow any occupation due to the sickness or accident, the premium would be paid by EFU Life.

**\*Any one accidental rider can be selected**

### Unit Allocation:

The proportion of premium for investment in units varies by policy year and is as follows.

Policy year	Unit allocation %
Year 1	55%
Year 2	80%
Year 3	90%
Year 4 and onwards	100% + Applicable Bonus

### Fund Acceleration Premium (FAP)

The plan gives the flexibility to top-up the savings by depositing surplus funds as lump sum premium called "Fund Acceleration Premium" (FAP). Payments can be made at any time during the policy term to increase the cash value of the plan. Individuals can park their excess cash into the plan through FAP and enjoy the investment returns from the selected fund. The combination of regular savings and occasional lump sum premium provides the much needed financial freedom to save according to one's convenience. The minimum payment of FAP is Rs. 24,000.

### Access to Savings at All Times

The plan provides complete access to the accumulated fund value at all times. After the premium have been paid for two full years, the fund can be withdrawn for its full or partial value.

### Complete Surrender

The customer has the right to encash all the units in his fund. In such an event the units will be encashed at the current bid price and the plan will be cancelled.

### Partial Surrender

The fund value can also be surrendered partially by encashing a limited number of units in the fund. Partial surrender is allowed so long as an amount of Rs. 20,000 remains in the fund. A partial surrender will have an impact on the sum assured.

### Indexation:

Under this option, the regular premium will increase every year by 5% of the prior years' premium till the age of 55 years, without any medical evidence.

### 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](mailto:cod@efulife.com) or you can also contact JS Bank call center (021 111 654 321) or [CCU.Helpdesk@jsbl.com](mailto:CCU.Helpdesk@jsbl.com). Thereafter, you will be contacted for next steps.

### FAQS

#### Who can apply and what are the limits of plan?

The plan is available to individuals of 18 to 60 years of age. The minimum savings term available is 10 years while the maximum term is 25 years. The savings term has to be selected in such a way that the maximum age of the customer at the end of the savings term is not more than 70 years.

#### What is the minimum Premium requirements?

Minimum annual basic plan premium is Rs. 24,000/-

#### What are the charges?

Administration charge: Rs:90 per month

Bid/Offer Spread: 5% of the net regular Premium

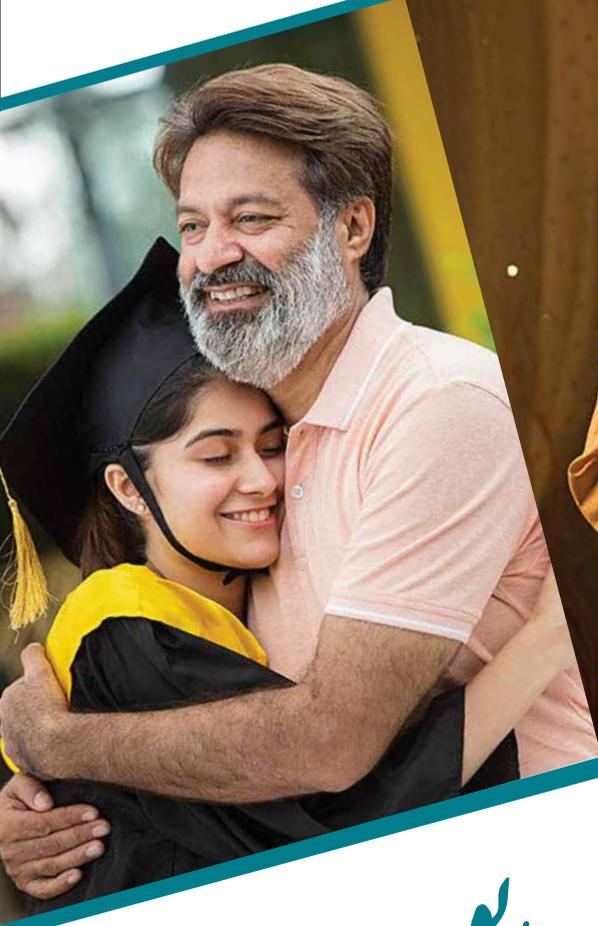
Investment management Charge: 0.125% of the fund value per month.

### **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 its 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: [csd@efulife.com](mailto:csd@efulife.com)



# ای ایف یو سنہرا خواب پلان

آج کی سرمایہ کاری سے بچوں کے کل کو محفوظ بنائیں

# ای ایف یو سنہرا خواب پلان

والدین اپنے بچوں کی زندگی میں ایک اہم کردار ادا کرتے ہیں اور اپنے بچوں کو ایک کامیاب مستقبل دینا چاہتے ہیں۔ اس مقصد کے حصول کے لئے والدین کو چاہیے کہ وہ اپنے بچے کی تعلیم اور شادی کے لئے ایک مکمل مالیاتی پیکج بنانے کی منصوبہ بندی منظم انداز میں کریں تاکہ ان کے بچے کو یقینی طور پر سب کچھ بہترین میسر ہو سکے۔ ای ایف یو لائف اب آپ کے لئے پیش کرتا ہے سنہرا خواب، جو زندگی بيمہ کے اضافی فوائد کے ساتھ آپ کے بچوں کی تعلیم اور شادی کی مالی ضروریات کو تحفظ فراہم کرتا ہے اور آپ کو اپنی ضروریات کے مطابق فوائد منتخب کرنے کا اختیار بھی دیتا ہے۔



## نشوونما کے لئے مواقع:

اس پلان میں ادا کیا جانے والا ہر پیمینم ای ایف یو لائف کے منتخب کردہ کسی ایک یا دوسرے کاروبار میں 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 اینڈیو گروتھ فنڈ: ایک متوازن سرمایہ کاری کی حکمت عملی پر مشتمل سرمایہ کاری فنڈ۔ اس کا مقصد سرمایہ کاری سکیورٹیز، محتاط طور پر منتخب کی گئی بلوچپ 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 (بڈ پرائس) نیچے نہیں آئے گی۔ اس کا مقصد قلیل المدت ڈیٹ سکیورٹیز میں سرمایہ کاری کے ذریعے مستحکم نشوونما حاصل کرنا ہے۔

ای ایف یو ایگری سو فنڈ: ایک سرمایہ کاری فنڈ جس کا مقصد ایکویٹیز میں سرمایہ کاری کر کے تیزی سے آمدنی حاصل کرنا ہے۔ اس کا مقصد سرمایہ کاری کے ساتھ مارکیٹ کو مد نظر رکھتے ہوئے سرمائے کی نشوونما کو بڑھانا ہے۔

متحدہ 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 جاسکتا ہے۔ اس کا مطلب ہے کہ فنڈز کو 10/20، 30/70، 40/60 یا 50/50 میں تقسیم کیا جاسکتا ہے۔  
ای ایف یو گارنٹیڈ گروتھ فنڈ خود کار طور پر منتخب کیا جائے گا

غور و فکر کا دورانیہ (فری لک پریڈ): اگر آپ دستاویزات کی وصولی کے 14 دن کے غور و فکر کے دورانے کے اندر اپنی رکنیت منسوخ کرنے کا فیصلہ کرتے ہیں تو آپ ای ایف یو لائف کے طبی/اکٹویجیکل معائنہ جات کے سلسلے میں اٹھنے والے اخراجات منہا کر کے، پریمیم کی مکمل ادائیگی کی واپسی کا اہل ہوں گے۔

## فوائد: کنٹریوشن بینیفٹ:

پلان کی مدت کے دوران بیمہ شدہ والدین کی ناگہانی وفات کی صورت میں پہلے سے موجود وفات کے باوجود جاری رہنے والے فائدہ (کنٹریوشن بینیفٹ) اس بات کو یقینی بنائے گا کہ پلان کی تکمیل کے وقت مطلوبہ فنڈ حاصل ہو جائے۔ ای ایف یولائف بقایا بنیادی پریمیم کی رقم پلان میں جمع کرتا رہے گا تاکہ سرمایہ کاری بلا تعطل جاری رہے۔ یہ اس بات کی ضمانت ہے کہ والدین کی غیر موجودگی کے باوجود بیٹے یا بیٹی کی شادی کے لئے مطلوبہ رقم موجود ہو۔

## اضافی بونس (اینہاٹمنٹ بونس):

16 سال میں، ای ایف یولائف پلان میں ایک اضافی بونس کا اضافہ کر دے گا جو کہ اوسط اداء شدہ بنیادی پلان کے پریمیم کے 15 فیصد کے برابر ہوگا۔

## چائلڈ سپورٹ بونس:

پلان کی مدت کے دوران جمع ہونے والے فنڈ میں اضافے کے لئے پلان کے تحت قابل قدر 'چائلڈ سپورٹ بونس' فراہم کیا جاتا ہے۔ بشرطیکہ صارف یہ پلان بلا تعطل جاری رکھے۔ یہ بونس اوسط بنیادی پلان کی پریمیم کی فیصد کے مطابق پالیسی کے گیارہویں، سولہویں اور اکیسویں سال میں ادا کیا جاتا ہے۔ متعین کردہ نوٹس حسب ذیل ہیں۔

پالیسی سال	مخمس کردہ خیر خواہی بونس (%)
11	20 فیصد
16	30 فیصد
21	40 فیصد

## مچورٹی بینیفٹ:

پلان کی تکمیل پر جمع شدہ فنڈ کی نقد قدر یکمشت فراہم کی جاتی ہے۔ البتہ شادی کے لئے فوری ضرورت نہ ہونے کی صورت میں یہ رقم ای ایف یو کے پاس زیادہ سے زیادہ ایک سال کے لئے جمع کروائی جاسکتی ہے۔ ایک سالہ مدت مکمل ہونے پر، ای ایف یولائف یہ جمع شدہ رقم اور "مچورٹی انویسٹمنٹ بونس" ادا کرے گی جو سالانہ اوسط پریمیم کا 20% ہوگا

## ضمنی فوائد:

انفرادی صارفین اپنی مرضی سے ضرورت کے مطابق پلان استعمال کر سکتے ہیں اور اس پلان کے ساتھ کئی اضافی فوائد بھی شامل کر سکتے ہیں۔

ایکسڈنٹل ڈیجھ اینڈ ڈس ایبلٹی بینیفٹ\*: بیمہ دار کی حادثاتی وفات کی صورت میں یہ ضمنی فائدہ (رائڈر) ایک اضافی یکمشت فائدہ فراہم کرتا ہے۔ ایکسڈنٹل ڈیجھ اینڈ ڈس ایبلٹی بینیفٹ پلس\*: حادثاتی وفات یا معذوری کی صورت میں (جزوی یا مستقل) جو آپ کو مستقل طور پر معذور کر دے، یہ اختیاری بینیفٹ ایک اضافی یکمشت فائدہ فراہم کرتا ہے۔

ایڈیشنل ٹرم اشورنس: بیمہ دار کی وفات کی صورت میں یہ رائڈر بنیادی پلان کے زیرِ بیمہ کا 50 فیصد سے 200 فیصد تک ایک اضافی رقم مہیا کر کے بیمہ زندگی کے تحفظ کے درجے کو بڑھاتا ہے۔

انکم بینیفٹ: بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) کی وفات کی صورت میں یہ فائدہ اس کے اہل خانہ کو ایک بہترین معیار زندگی برقرار رکھنے کے لئے سہ ماہی آمدنی کی ادائیگی فراہم کرتا ہے۔

یورآف پریمیم: اگر بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) کسی بیماری یا حادثے کے باعث کوئی پیشہ اختیار کرنے سے قاصر ہو تو پریمیم کی رقم ای ایف یولائف ادا کرے گا۔

\*کسی ایک حادثاتی رائڈر کا انتخاب کیا جاسکتا ہے۔  
یونٹ ایلو کیشن:

یونٹس میں سرمایہ کاری کے لئے پریمیم کا تناسب پالیسی سال کے حساب سے مختلف ہوتا ہے اور ذیل میں درج ہے:

یونٹ کی فیصد کے اعتبار سے تخصیص	پالیسی سال
55 فیصد	1
80 فیصد	2
90 فیصد	3
100 فیصد + اطلاق بونس	4 اور اس سے زائد

اضافی اختیاری پریمیم (فنڈ ایکسلریشن پریمیم):

ایک باقاعدہ پریمیم پلان ہے تاہم اس میں یہ سہولت بھی کہ آپ اس میں اضافی رقم اکٹھی جمع کروا سکتے ہیں۔ اس طرح اکٹھی رقم جمع کرنے کو اضافی اختیاری پریمیم کہتے ہیں۔ اس کی ادائیگی پالیسی مدت کے دوران کسی بھی وقت پلان کی نقد مالیت (کیش ویلیو) میں اضافے کا باعث بنتی ہے۔ انفرادی سرمایہ کاری۔ اضافی رقم بذریعہ اضافی اختیاری پریمیم پلان میں جمع کروا کر منتخب فنڈ سے حاصل ہونے والے منافع سے اٹھا سکتے ہیں۔ باقاعدہ بچت اور موقع بہ موقع اکٹھی رقم جمع کروانے کی سہولت آپ کو معاشی آزادی فراہم کرتی ہے تاکہ آپ جس طرح چاہیں بچت کریں۔ اضافی اختیاری پریمیم کی کم از کم ادائیگی 24,000 روپے ہے۔

## بچت تک ہر وقت رسائی

یہ پلان آپکو جمع شدہ فنڈ تک مکمل رسائی فراہم کرتا ہے۔ تک باقاعدہ ادائیگی کے بعد آپ چاہیں تو اپنی رقم مکمل یا جزوی طور پر نکوا سکتے ہیں۔

### مکمل دستبرداری:

آپ اگر چاہیں تو اپنے فنڈ کے تمام یونٹس کی نقد مالیت (کیش ویلیو) نکوا سکتے ہیں۔ اس صورت میں آپکو یونٹس کی رقم اس وقت کی قیمت کے مطابق ادا کی جائے گی اور آپکا پلان منسوخ ہو جائے گا۔

### جزوی دستبرداری:

آپ چاہیں تو یونٹس کی محدود تعداد کی نقد مالیت (کیش ویلیو) نکوا کر فنڈ کی مالیت (فنڈ ویلیو) سے جزوی طور پر دستبردار ہو سکتے ہیں۔ اس جزوی دستبرداری کی صورت میں آپکو کم از کم 20,000 روپے تک کی رقم فنڈ میں چھوڑنی ہوگی۔ جزوی دستبرداری کا اثر آپکی جمع شدہ رقم پر بھی پڑے گا۔

### افراط زر (انڈیکسیشن):

اس انتخاب کے تحت بغیر کسی میڈیکل ثبوت کے، ہر سال پر بیمہ پچھلے سال کے اصل بنیادی پلان کے پر بیمہ کا 5 فیصد اطلاق کردہ فوائد میں مناسب اضافے کے ساتھ 55 سال کی عمر تک بڑھ جائے گا

**دعویٰ (کلیم):** کسی بھی ناگہانی کی صورت میں، آپ اپنے دعوے (کلیم) کی اطلاع بے 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 021-111-338-111 پر رابطہ کر سکتے ہیں یا ہماری ویب سائٹ پر موجود اطلاع فارم بھریئے اور ہمیں [cod@efulife.com](mailto:cod@efulife.com) پر ای میل کر دیجئے یا آپ بے ایس بینک کے کال سینٹر 021-111-654 321 اور [CCU.Helpdesk@jsbl.com](mailto:CCU.Helpdesk@jsbl.com) پر بھی رابطہ کر سکتے ہیں۔ بعد ازاں، اگلے مراحل سے آگاہ کرنے کیلئے آپ سے رابطہ کیا جائے گا۔

### اکثر پوچھے جانے والے سوالات:

#### قابل اطلاق عمر اور شرائط

یہ پلان 18 سال سے 60 سال کی عمر کے افراد کے لئے دستیاب ہے۔ بچت کی مدت کم از کم 10 سال ہے جبکہ زیادہ سے زیادہ مدت 25 سال ہے۔ بچت کی مدت کو اس طرح منتخب کیا جائے گا جسے اختتام تک صارف کی عمر 70 سال سے زائد نہ ہو۔

### کم از کم پرمیئم کی ضروریات کیا ہیں؟

کم از کم سالانہ بنیادی پلان کا پرمیئم صرف 24,000 روپے سالانہ ہے۔

## (اخراجات) چارجز کیا ہیں؟

• انتظامی اخراجات ایڈمنسٹریشن چارجز: 90 روپے ماہانہ؛

• بڈ آف اسپرٹ: کل باقاعدہ پریمیئم کا 5 فیصد؛

• سرمایہ داری اخراجات انوسٹمنٹ مینجمنٹ چارج: فنڈ قدر کا 0.125 فیصد ماہانہ؛

## انتباہ:

• یہ پروڈکٹ ای ایف یولائف اشورنس لمیٹڈ نے انڈرائٹ کیا ہے۔ یہ پروڈکٹ جے ایس بینک لمیٹڈ یا اسکی ذیلی کمپنی کی نہیں اور نہ جے ایس بینک لمیٹڈ اس کا ضامن ہے۔

• آپ کے سرمائے میں اضافے کا انحصار فنڈ کی کارکردگی پر ہوتا ہے۔

• فنڈ میں ہونے والی تمام سرمایہ کاری مارکیٹ رسک سے مشروط ہے۔ فنڈ کی آئندہ کی کارکردگی کا لازمی درودار پچھلی کارکردگی پر نہیں ہوتا۔ کسی قسم کا پیشگی اندازہ ضروری نہیں کہ مستقبل کی ترجمانی کرے یا فنڈ کی ممکنہ کارکردگی کو بیان کرے اور نہ ہی ای ایف یولائف اشورنس لمیٹڈ یا جے ایس بینک لمیٹڈ اس قسم کی کسی چیز کے ذمہ دار نہیں ہونگے۔ منتخب کردہ فنڈ میں سرمایہ کاری کا رسک بہر حال بیمہ دار (پالیسی ہولڈر) پر لاگو ہوگا۔

• فوائڈ کی انفرادی وضاحت ہمارے کنسلٹنٹ کی طرف سے آپ کے لئے فراہم کی جائے گی ازراہ کرم مختلف شرائط و ضوابط کی تفصیلی وضاحت حاصل کرنے کے لئے پالیسی دستاویزات کا مطالعہ کریں، آپ کی جانب سے پلان کی شرائط و ضوابط کی مکمل تفہیم مطلوب ہے۔

• پلان پروہٹیکسز لاگو ہونگے جو ٹیکس تو اینین کے مطابق ہوں

• معاہدے کے طریقے کار کی وضاحت شرائط و ضوابط میں کی گئی ہے۔ یہ کتابچہ پروڈکٹ کی خصوصیات اور فوائڈ کا صرف عمومی خلاصہ پیش کرتا ہے

• جے ایس بینک محض اپنے گرانڈرسارفین کے لئے اس پروڈکٹ کی تشہیر اور تقسیم کر رہا ہے۔

# ای ایف یولائف ایشورنس لمیٹڈ

ای ایف یولائف پلاٹ نمبر 112، 8th اسٹریٹ، فیرون، ڈی ایچ اے، کراچی، پاکستان۔

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