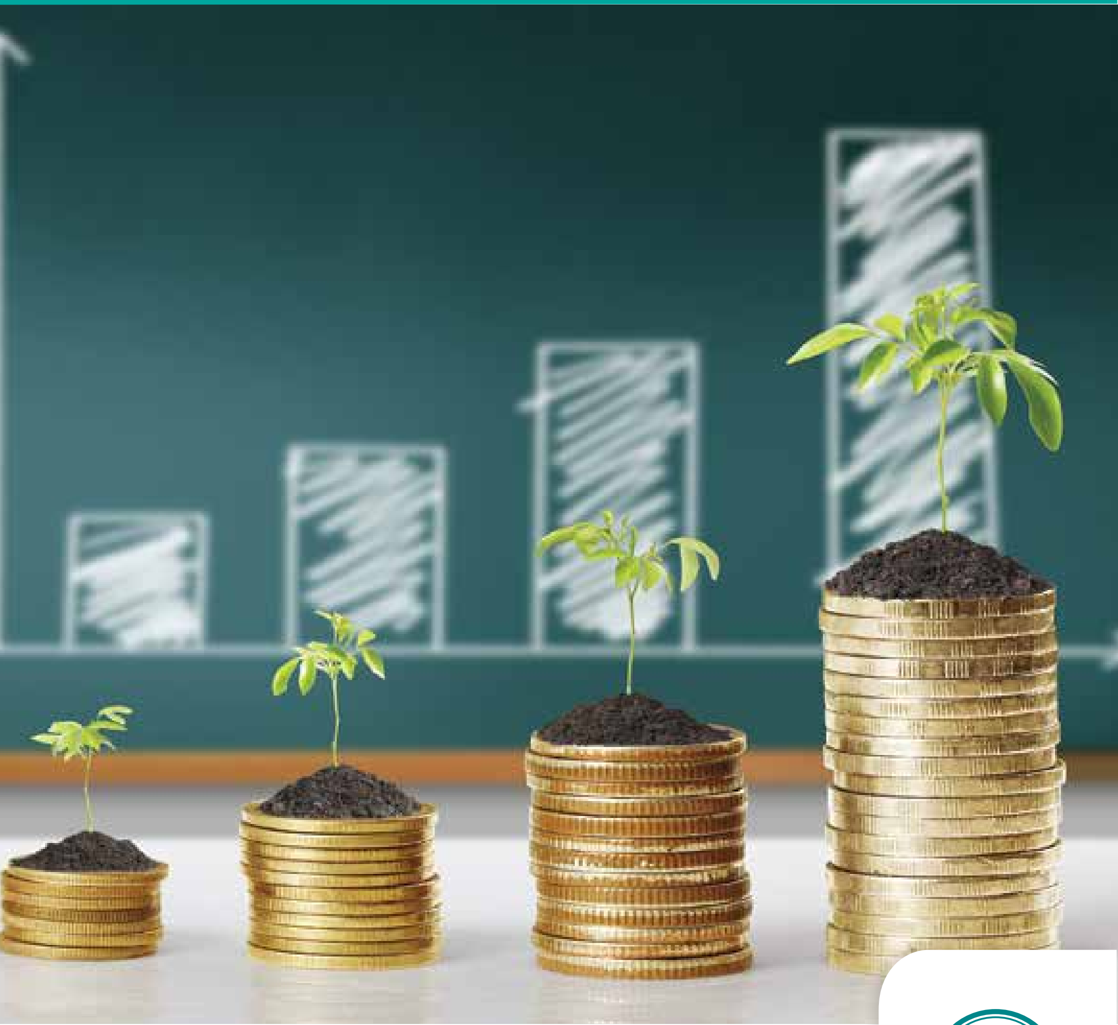
CAPITAL GROWTH PLAN



"For queries SMS "PRD" to 9898"

efu LIFE
Zaroori Hai

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

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.

The Solution

We believe that the ideal solution is EFU Capital Growth Plan.
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 Aitemad 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.

EFU Growth Funds

Following are the details of the fund options available:

EFU Managed Growth Fund - an investment fund with a moderate risk profile. It aims to achieve reasonable capital growth with investments in a diversified asset mix that includes bank deposits, government debt, corporate debt and equity.

EFU Guaranteed Growth Fund - an investment fund that aims to achieve stable growth with a guarantee that the bid price will not fall. Its asset mix includes term deposits (TDRs) and Treasury Bills.

EFU Aitemad Growth Fund - an investment fund with the specific aim of investing in interest free Shariah-Compliant securities. Its asset mix includes bank deposits, sukuk and equity (through Shariah-Compliant mutual funds).

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.

The following charges apply on the Plan:

- Mortality Charge: each year a mortality charge will be deducted from the cash value to pay the cost of cover.
- Investment Management Charge: 0.125% of the fund value per month.
- Bid/Offer Spread: 5% of the net single premium and FAP Payment (if any).

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.

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 مجوّزہ قیمت کے حساب سے یونٹس مختص کئے جائیں گے۔

پلان پر درج ذیل اخراجات کا اطلاق ہوگا:

- **مورٹیلٹی چارجز:** تحفّظ کا خرچ ادا کرنے کیلئے نقد مالیت سے ہر سال مورٹیلٹی چارجز منہاء کئے جائیں گے۔
- **انویسٹمنٹ مینجمنٹ چارج:** فنڈ ویلیو کا 0.125 فیصد ماہانہ
- **بڈ آفر سپریڈ (قیمت خرید اور فروخت کے درمیان کا فرق):** اصل سنگل پریمیئم، اور فنڈ ایکسلریشن پریمیئم کی ادائیگی (اگر کوئی ہو) کا 5 فیصد۔

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۔

قابلِ 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۔

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 حصّے 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 پریمیئم کا 1.25 گُنا (کسی دستبرداری کی کٹوتی منہا کر کے) یا آپ کے یونٹس کی بڈ پرائس ہے، ان دونوں میں جو زیادہ ہو وہ ادا کیا جائیگا۔

ای ایف یو گروتھ فنڈز:

دستیاب فنڈ کے انتخاب کی تفصیلات درج ذیل ہیں:

ای ایف یو مینیجڈ گروتھ فنڈ ۔ متوازن سرمایہ کاری کی حکمتِ عملی کے ساتھ سرمایہ کاری کا ایک فنڈ ہے۔اس کا ہدف حکومتی مالیاتی اداروں میں محتاط طریقے سے منتخب کردہ بلو چپ سیکیو رٹیز میں اور مختلف فکسڈ انکم سیکیو رٹیز اور نقد میں سرمایہ کاری کے ذریعے سرمائے میں مناسب فروغ اور مستحکم آمدنی کا حصول ہے۔

ای ایف یو گارنٹیڈ گروتھ فنڈ ۔ مستحکم آمدنی فراہم کرنے والا سرمایہ کاری فنڈ جس میں یہ ضمانت دی جاتی ہے کہ فنڈ کی بولی قیمت (بِڈ پرائس) کبھی ایک مخصوص فیصد سے کم نہیں ہوگی۔ اسکا ہدف قلیل المیعاد قرضہ لینے والے مالیاتی اداروں میں سرمایہ کاری کے ذریعے سرمایہ کی مستحکم نشو ونما ہے۔

ای ایف یو اعتماد گروتھ فنڈ ۔ ایسا سرمایہ کاری فنڈ جسکا مخصوص ہدف بلاسود فنڈز/ سیکیو رٹیز میں سرمایہ کاری کرنا ہے۔اسکا مقصد کثیر النوع (وسیع پیمانے پر) سرمایہ کاری اداروں جیسے اسلامک میوچل فنڈز، شرعی منظور شدہ ایکویٹیز، اسلامک بینکوں میں ٹرم ڈپازٹس پر مبنی رقوم جمع کر کے اور سکوک بانڈز میں سرمایہ کاری کے ذریعے سرمائے کے فروغ کو بڑھانا ہے۔

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۔

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۔

آپکے سرمائے کیلئے حل:

ہمیں یقین ہے کہ اسکا سب سے مناسب حل ای ایف یو کیپیٹل گروتھ پلان ہے۔ دیگر افراد کی ایک کثیر تعداد کے ساتھ اپنے سرمائے کو شامل کر کے، کیپیٹل گروتھ پلان آپ کو وفات کی صورت میں تحفّظ 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 اعتماد گروتھ فنڈ

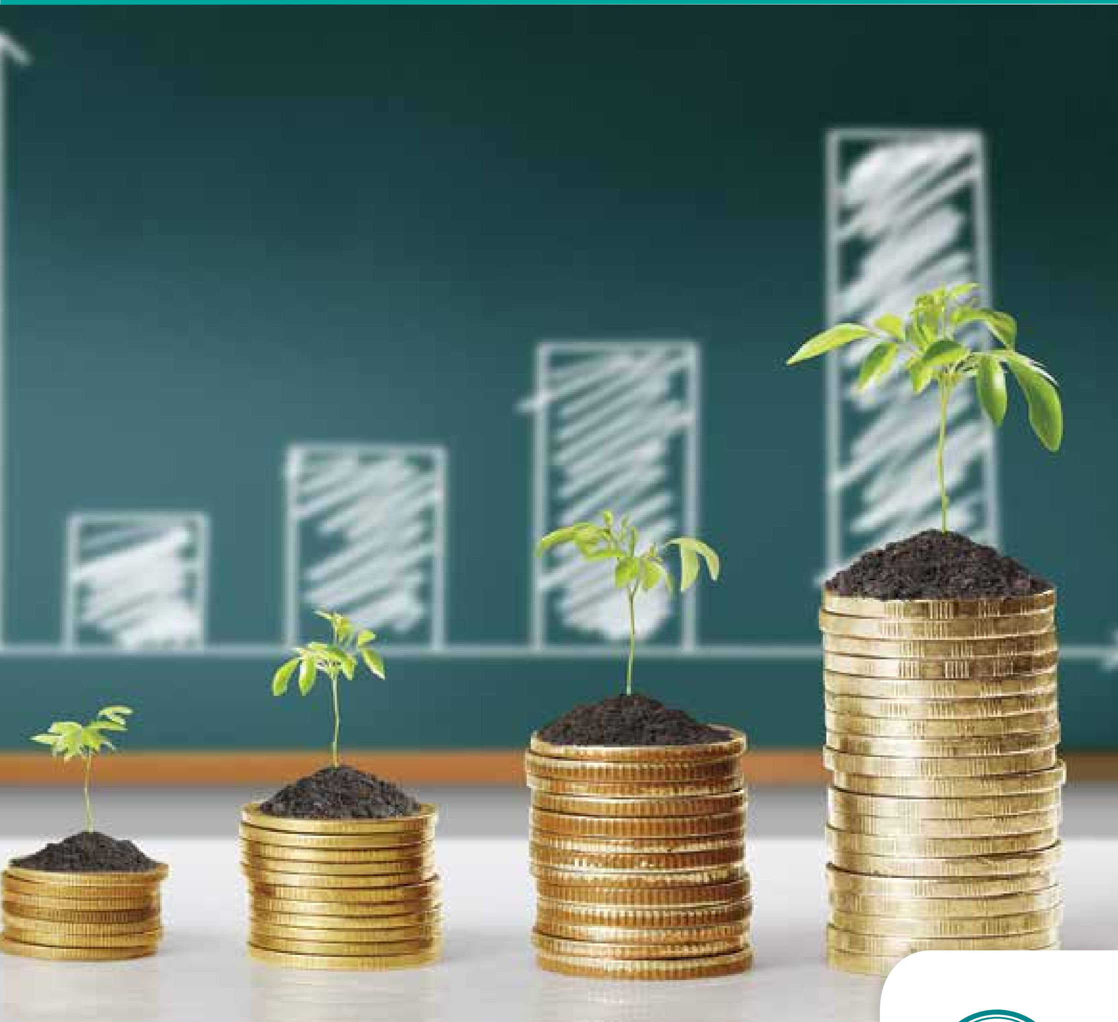
ان فنڈز کا مقصد آپکے سرمائے کے مطلوبہ خطرات کو پیشِ نظر رکھتے ہوئے سرمائے کے فروغ کو زیادہ سے زیادہ کرنا ہے۔ ان میں سے ہر ایک فنڈ سرمایہ کاری کا ایک متوازن پورٹ فولیو پیش کرتا ہے، جو شیئرز، سرکاری سیکیورٹیز اور نقد رقوم جمع کرانے کی ایک وسیع حد پر محیط ہے جس میں معاشی حالات کی روشنی میں تبدیل کئے گئے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

ای ایف یو لائف ایشورنس لمیٹڈ

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

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

کیپٹل گروتھ پلان



سوالات کے لئے پی آر ڈی 9898 پر ایس ایم ایس کریں۔

LIFE
Zaroori Hai