HEMAYAH
EFU FAMILY TAKAFUL

BankIslami

EFU TAKAFUL SPIRITUAL JOURNEY PLAN

PLAN TODAY FOR A BLESSED TOMORROW

EFU Takaful Spiritual Journey Plan

EFU Takaful Spiritual Journey Plan is a unit linked Shariah-Compliant savings plan that helps accumulate funds for performing Hajj, Umrah or Ziarats. This plan is designed to enable participants to fulfill their religious obligation of performing Hajj (or any other spiritual journey). This plan gives participants the freedom to either take the cash value or utilize it to perform any spiritual journey with an option to choose travel services through EFU Life or by themselves. The plan also offers financial protection along with life protection to the individuals who are pursuing / planning to pursue a religious journey.

EFU Takaful Accelerated Savings Plan has been reviewed and approved by the Shariah Advisor of EFU Life-Window Takaful Operations, Mufti Muhammad Ibrahim Essa who is prominent scholar from Jamiah Dar Ul Uloom Karachi and has a vast experience of Islamic Finance and Takaful.

Disclosure of Product:

This is a Family takaful product which has two distinct elements i.e., Protection and Investment. The Investment Component is linked to the performance of underlying assets under unit linked fund(s).

Free Look Period:

If you decide to cancel your membership within fourteen days of receiving the membership document, you are entitled for a full refund of Contribution as a benefit less any expenses incurred by EFU Life - WTO in connection with our medical or clinical examinations.

Opportunities for Growth:

All available funds are categorized with their risk profiling as per the investment criteria.

Funds		
EFU Takaful Growth Fund	**EFU Takaful Conservative Fund***	**EFU Takaful Aggressive Fund**
Fund Categorization: Balanced	**Fund Categorization: Income Fund**	**Fund Categorization: Aggressive**
Risk Profile: Medium	**Risk Profile: Low**	**Risk Profile: High**
A unit-linked Participants' Investment Account (PIA) 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 has a conservative investment allocation strategy and low risk. This is a unit-linked Participants' Investment Account (PIA) comprising Shariah-compliant government securities, non-equity Shariah coplant mutual funds, Shariah-compliant short-term deposits, and cash in Islamic banks or Islamic windows of conventional banks. The fund aims to provide stable investment returns with minimal risk and is suitable in times of the volatile stock market	A unit-linked Participants' Investment Account (PIA) comprising Shariah-Compliant investments, aimed at maximizing capital growth by using investments with an aggressive market outlook.

Multiple Funds Option:

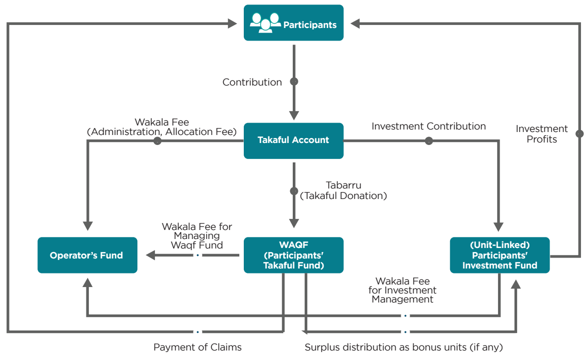
Under this option you have a facility to select a mix of two unit linked funds of the plan. Fund mix can be selected in the multiples of 10%. It means that the funds split can be of 90/10, 80/20, 70/30, 60/40 or 50/50.

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:

This product has a unique feature of Death Benefit, where the Participant will be dual benefit of sum covered and cash value in Participant Investment Account. It means, on the unfortunate event of death the following benefit will be payable:

• The greater of the Sum Covered of the plan Or the Cash Value of units against basic contribution

Plus

• the Cash Value of units against FAC payments (If any).

Maturity Benefit:

At the end of the membership term and whilst the participant is alive, the maturity benefit will be payable as follows:

• Cash value of the units allocated against the Basic Plan Contribution

Plus

• Cash Value of units' allocated against FAC- (if any)

Sum Covered:

The sum covered will be determined as:

• Sum Covered = Annual Contribution*Plan Term

Built- in Pilgrimage Benefit (Accidental Cover):

During the Plan term, if the Participant travels for religious pilgrimage, EFU Life - WTO offers coverage on death due to an accident while performing pilgrimage (Hajj, Umrah or Ziarat etc.) The coverage under this built-in accidental benefit will be 100% of the Main Plan Sum Covered from Participants' Takaful Fund, subject to a maximum limit of PKR 1 million. This feature will be applicable for an additional period of 13 months from the date of maturity or on full surrender.

Optional Benefits: **

Hajj-e-Badal Benefit:

In the event, where the participant is incapable of performing Hajj or any other pilgrimage due to Permanent Total Disability, the Hajj-e-Badal benefit opens up the possibility for your nominee to perform hajj or other pilgrimage on your behalf with the amount payable of 100% of the Main Plan Sum covered from Participant's takaful fund, subject to a maximum limit of PKR 1 million.

Kafalat Benefit:

This benefit ensures that a monthly income is paid to the family of the participant, in case of an unfortunate event of his/her death.

Takaful Accidental Death Benefit:*

If death occurs due to accident this benefit provides an additional lumpsum benefit.

Takaful Accidental Death and Disability Benefit Plus:*

This benefit provides an additional lump sum benefit in case of accidental death or disability including Permanent and total disability of the participant.

Additional Term Takaful:

The Additional Term Takaful Benefit enables you to increase the level of life cover

Takaful Waiver of Contribution Benefit:

In case the individual is unable to follow his/her occupation due to disability because of sickness or accident, the contribution of the plan would be made by WAQF Fund/PTF managed by EFU Life- WTO

Takaful Life Care Enhanced Benefit:

Critical illness covers which provides a cash sum upon the diagnosis or occurrence of the 20 pre-defined critical illnesses.

Contribution Allocation:

Year-wise allocation percentages of the participant's contribution are shown in the table below:

Year	Allocation	Allocation Charges*
Year 1	60%	40%
Year 2	70%	30%
Year 3 & onwards	100%	0%

100% of FAC payments are allocated to purchase units in the selected fund. *Allocation Charges will be deducted from the Paid Contribution every year as per the above table and the remainder will be allocated to the PIA.

Cover Multiple:

It is the amount payable on death. The Sum Covered is determined as the Basic Plan Annual Contribution multiplied by the "Cover Multiple", which may be selected from a range depending on the age at entry as illustrated.

Age	Cover Multiple	
	Minimum	Maximum
18-35	5	75
36-40	5	50
41-49	5	25
50-60	5	10
61-65	5	5

Pilgrimage Bonus:

Extra Unit allocation as per the below table

Membership Year	Pilgrimage Bonus
5	10%
7	20%
10	30%
15	50%
20	50%
25	50%

Fund Acceleration Contribution (FAC):

In case the Participant has extra funds available, the plan provides the flexibility to channel these to the Plan and provide a boost to the savings. These lump sum contributions are called Fund Acceleration Contributions (FAC) and can be paid anytime during the year where policy is active. The minimum FAC payable is PKR 50,000 per payment.

Complete and Partial Surrender:

WTO will charge an additional Wakalat-ul-Istismar fee equivalent to 50% of the total cash value in case of surrender before payment of two full-year contributions. At the time of withdrawal, you will be paid the full cash value of your fund. However, withdrawal in early membership years may result in lower cash value. A facility for partial withdrawals is also available subject to Rs. 50,000 remaining in the fund if the customer ops for complete surrender, all units will be encashed and the plan will be terminated.

Indexation:

This option gives you the security and peace of mind of knowing that the benefits provided by your plan will be automatically updated in line with inflation every year regardless of your health. Once you select this option, contributions will increase every year by 5% of the initial contribution with an appropriate increase in benefits.

Claim:

In case of an unfortunate event, you may file your claim intimation through any Bank Islami 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. Thereafter, you will be contacted for next steps.

Frequently Asked Questions:

What is the Applicable age and tenure?

The participant should be between 18 and 65 years old. The minimum Term is 10 years whereas the maximum term can be set at 25 years; subject to a maximum age of 75 at maturity.

What the minimum contribution requirements?

For the participants the minimum contribution is 50,000.

What are the charges?

Charges	Rate / PKR
Administration Charge	PKR 1,800 per annum
Investment Management Charge	1.5% per annum
Bid/Offer Spread	5% of the net contribution
Fund Switching Fee	PKR 500
Additional Wakalat-ul-Istismar fee	An additional Wakalat-ul-Istismar fee equivalent to 50% of the total cash value will be charged in case of surrender before payment of two full-year contributions.

Takaful Donation (Waqf Donation):

An age-based Takaful Donation applies for the Takaful cover each year and is dependent on the sum at risk. No Takaful Donation charges apply in years where the cash value exceeds sum covered.

Wakalah Charge:

50% of the Takaful Donation.

Disclaimer:

- This is underwritten by EFU Life - Window Takaful Operation. It is not guaranteed or covered by Bank Islami or its affiliates and is not a Bank Islami product.
- Bank Islami is only acting as a corporate takaful agent and distributor of the Takaful policies on behalf of EFU Life - Window Takaful Operations.
- Arrangement of Takaful Claims, charges and payments relating to the Takaful Policies shall be the sole and exclusive responsibility of EFU Life- WTO.
- 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-WTO, nor Bank Islami will incur any liability for the same.
- Please note that investment risk in the selected fund is borne by the participant.
- A personalized illustration of benefits will be provided to you by representative. Please refer to the notes in the illustration for a 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 Participant Membership Documents. This product's brochure only gives a general outline of the product's features and benefits.
- If you have any grievance regarding your Takaful Policy, you may contact EFU Life Window Takaful Operations on (021) 111-EFU-HEM (111-338-436).

EFU LIFE

HEMAYAH
EFU FAMILY TAKAFUL

بسم الله الرحمن الرحيم

SHARIAH COMPLIANCE CERTIFICATE
UNDER RULE 26(1)(e) OF TAKAFUL RULES, 2012
FOR EFU LIFE ASSURANCE LTD – WINDOW TAKAFUL OPERATIONS

In the capacity of Shariah Advisor of EFU Life Assurance Ltd – **Window Takaful Operations**, I certify that I have reviewed the EFU Spiritual Journey Plan marketed through BankIslami. It is based on the **Wakalah-Waqf** takaful model. I have also examined all relevant processes and documents including the Participants Membership Document.

Based on Shariah rulings and to the best of my knowledge and belief, the **EFU Spiritual Journey Plan** of EFU Life Assurance Ltd – Window Takaful Operations, investment policy of the Takaful fund, relevant documents and processes are all Shariah compliant.

In my opinion, it is permissible from the Shariah point of view to obtain membership in this product and benefit from it. And Allah knows the best

Dated: 30th June 2024

مفتی
محمد ابراہیم عیسی
شریعہ ایڈوائزر
حمایہ
ای ایف یو لائف۔ ونڈو تکافل آپریشنز

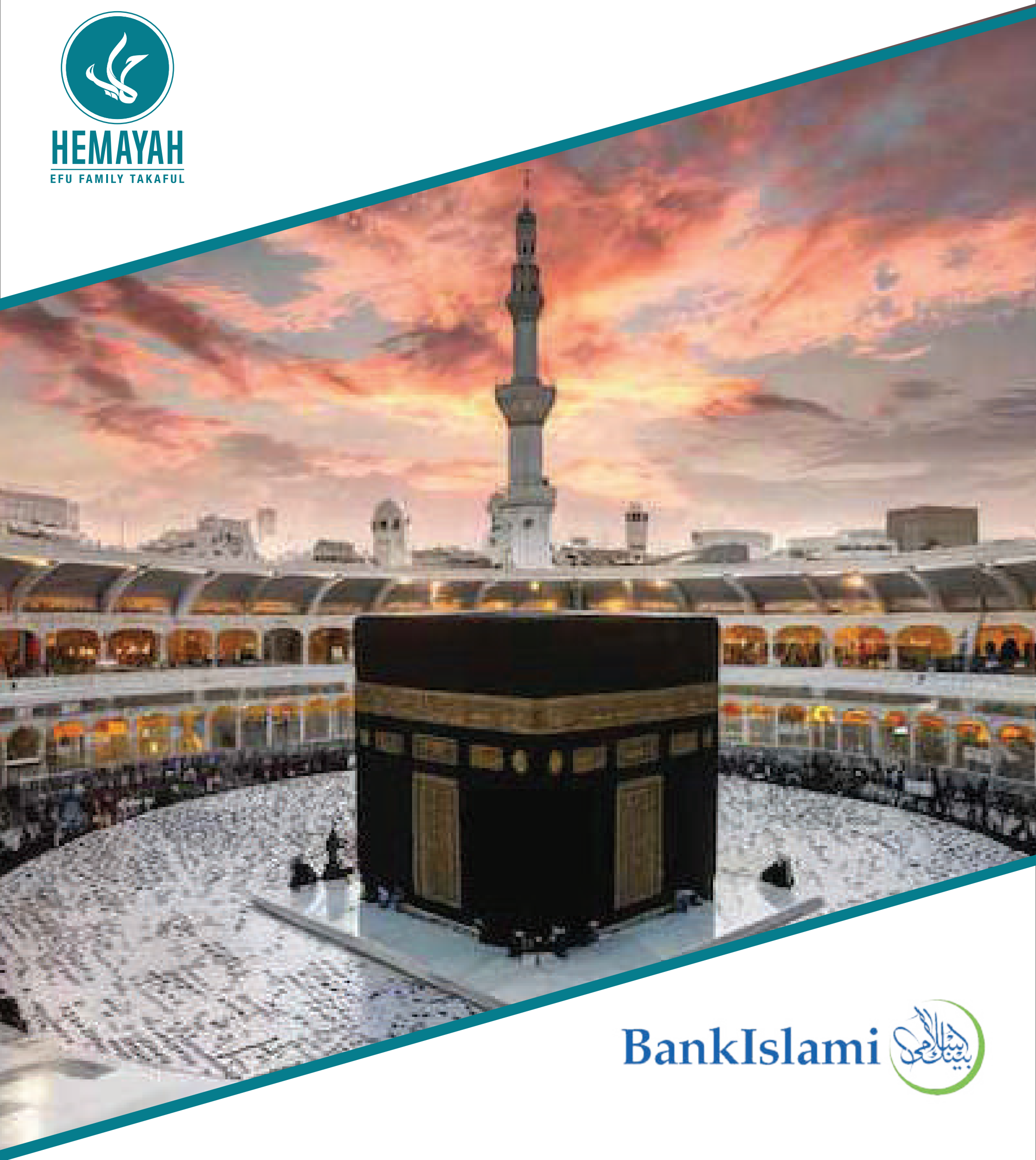
Mufti Muhammad Ibrahim Essa
Shariah Advisor

EFU LIFE ASSURANCE LTD.

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

HEMAYAH

EFU FAMILY TAKAFUL



BankIslami

ای ایف یو سپیریچوئل جرنی پلان

آج منصوبہ بندی کریں تاکہ کل بابرکت ہو

ای ایف یو سپیر یچوئل جرنی پلان

سپیر یچوئل جرنی پلان ایک یونٹ لنکڈ شریعت کے مطابق سیونگز پلان ہے جو حج، عمرہ یا زیارات کے لیے رقم جمع کرنے میں معاون ثابت ہوتا ہے۔ یہ منصوبہ شرکاء کو اپنے مذہبی فریضے یعنی حج (یا کسی بھی روحانی سفر) کی ادائیگی کے لیے مالی تیاری کا موقع فراہم کرتا ہے۔

یہ پلان شرکاء کو یہ آزادی دیتا ہے کہ وہ مقررہ مدت کے بعد حاصل شدہ کیش ویلیو کو یا تو کسی روحانی سفر پر استعمال کریں یا نقدی کی صورت میں وصول کریں، اس کے ساتھ یہ آپشن بھی موجود ہے کہ وہ اپنا سفر Life EFU کی ٹریول سروسز کے ذریعے کریں یا خود سے انتظام کریں۔

اس پلان میں بچت کے ساتھ ساتھ مالی تحفظ اور زندگی کا تحفظ بھی شامل ہے، تاکہ وہ افراد جو روحانی سفر کی منصوبہ بندی کر رہے ہیں یا کر چکے ہیں، ان کے پیاروں کو کسی غیر متوقع صورتحال میں مالی تحفظ حاصل ہو۔

پروڈکٹ کا اظہار:

اس فیملی تکافل پروڈکٹ کی دو نمایاں خصوصیات یہ ہیں: تکافل 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 (فری لک پیریڈ):

اگر آپ میمبر شپ دستاویز کی وصولی کے چودہ دن کے اندر اپنی رکنیت منسوخ کرنے کا فیصلہ کرتے ہین تو ای ایف یو لائف۔ ونڈو تکافل آپریشیز بطور فائدے کے طبی یا کلینکل معائنے کے سلسلے میں پیش آنے والے اخراجات منہا کر کے کنٹریبیوشن کے مساوی رقم کی ادائیگی کا انتظام کرے گی

بڑھوتری اور نشوونما کے لئے مواقع:

تمام فنڈز کی رسک پروفائیلنگ ان میں کی جانے والی سرمایا کاری کے تحت کی گی ہے

فنڈز		
ای ایف یو تکافل گروتھ فنڈ	ای ایف یو تکافل کنزرویٹو فنڈ*	ای ایف یو تکافل ایگریسو فنڈ
فنڈ کی قسم: متوازن	فنڈ کی قسم: انکم فنڈ	فنڈ کی قسم: ایگریسو
رسک پروفائل: درمیانی	رسک پروفائل: کم	رسک پروفائل: زیادہ
یہ یونٹ سے منسلک ایک شرکاء تکافل سرمایہ فنڈ (پی آئی ایف) ہے جو شریعت کے مطابق سرمایہ کاریوں پر مشتمل ہے۔ فنڈ کا مقصد ایک پورٹ فولیو کے پھیلاؤ میں سرمایہ کاریوں کی ایک وسیع رینج میں جیسے کہ اسلامک میوچل فنڈز، منظور شدہ مالی ایکوٹیز، اسلامی بینکوں میں ٹرم ڈپازٹ اور صکوک بانڈز جیسی اسکیموں میں بڑے پیمانے پر سرمایہ کاری کر کے حاصل شدہ سرمائے کو زیادہ سے فروغ دینا ہے۔	ای ایف یو تکافل کنزرویٹو فنڈ سرمایہ کاری کی تخصیص کی ایک محتاط حکمت عملی رکھتا ہے اور اس میں کم خطرہ شامل ہوتا ہے۔ یہ شریعت کے مطابق حکومتی سیکیورٹیز، شریعت کے مطابق غیر ایکوٹی میوچل فنڈز، شریعت کے مطابق قلیل المدت ڈپازٹس، اسلامی بینکوں میں یا مروجہ بینکوں کی اسلامک ونڈوز میں دی جانے والی حدمات میں نقد پر مشتمل یونٹ سے منسلک شرک تکافل سرمایہ کاری فنڈ (پی آئی ایف) ہے۔	یہ یونٹ سے منسلک شرکاء تکافل سرمایہ کاری فنڈ (پی آئی ایف) ہے جو شریعت کے مطابق سرمایہ کاری 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 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۔

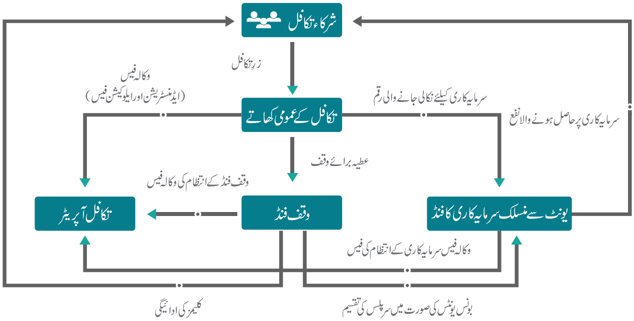
***ای ایف یوکنزرویٹو فنڈ خودکار طور پر منتخب کیا جائے گا**

تکافل کیا ہے؟

تکافل ماہرینِ شریعت کی زیرنگرانی 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 ممبر شپ 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 تا کہ 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 قابل 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 مدِ نظر رکھتے ہوئے زرِ تکافل سے کچھ رقم پارٹیسپنٹس تکافل فنڈ (پی ٹی ایف) میں منتقل کی جائے گی۔

فوائد:

فوائد بصورت فوتگی: تکافل کی مدت کے دوران شریک تکافل کی ناگہانی وفات کی صورت میں مندرجہ ذیل تکافل فائدہ ادا کیا جائے گا

- پلان کا سم کوورڈ یا بنیادی کنٹریبوشن کو مختص کیے گئے یونٹس کی کیش ویلیو (جو بھی زیادہ ہو)

پلس

- فنڈ ایکسلریشن کنٹریبوشنز کی کیش ویلیو (اگر کوئی ہوں)

میچورٹی بینیفٹ: ممبرشپ کی مدت کے اختتام تک اگر شریک تکافل حیات ہو تو میچورٹی فائدہ مندرجہ ذیل ہوگا:

- بنیادی پلان کے کنٹریبوشن کو مختص کیے گئے یونٹس کی کیش ویلیو

پلس

- پارٹیسپنٹ انویسٹمنٹ فنڈ (پی ائی ایف) میں سے فنڈ ایکسلریشن کنٹریبوشنز کی کیش ویلیو (اگر کوئی ہوں)

خودکار (بلٹ ان) حج/زیارت بینیفٹ:

پلان کی مدت کے دوران، شریک تکافل مذہبی ارکان کی ادائیگی کے لئے سفر کرتا ہے، ای ایف یو لائف ونڈو تکافل آپریشنز (حج، عمر یا زیارت وغیرہ) کے فرائض کے انجام کے دوران حادثاتی وفات تحفظ فراہم کرتا ہے۔ اس خودکار حادثاتی فائدے کے تحت ملنے والا فائدہ پارٹیسپنٹ تکافل فنڈ سے اصل پلان کے زرِتحفظ کا 100 فیصد ہوگا، جو کہ زیادہ سے زیادہ دس لاکھ روپے کی حد سے مشروط ہے۔ اس فیچر کا میچورٹی کی تاریخ سے یا مکمل دستبرداری سے 13 مہینے کے اضافی دورانئے کے لئے اطلاق ہوگا۔

ضمنی فوائد:

- **حجِ بدل بینیفٹ:**

اگر کسی صورت میں شریک تکافل مکمل معذوری کے باعث حج یا کوئی اور زیارت ادا کرنے سے قاصر ہو جائے، تو حجِ بدل کا فائدہ آپ کے نامزد کردہ فرد کے لیے یہ موقع فراہم کرتا ہے کہ وہ آپ کی جگہ حج یا کوئی اور زیارت ادا کر سکے۔ اس کے لیے شرکاء کے تکافل فنڈ سے مین پلان سم کورڈ کا 100% حصہ ادا کیا جائے گا، جس کی زیادہ سے زیادہ حد 1,000,000 PKR ہوگی۔

- **تکافل ایکسیڈنٹل ڈیتھ بینیفٹ*:**

یہ فائدہ شریک تکافل کی حادثاتی وفات پر ایک اضافی رقم فراہم کرتا ہے۔

- **کفالت بینیفٹ:**

یہ فائدہ اس امر کو یقینی بناتا ہے کہ شرکت کنندہ کی ناگہانی وفات کی صورت میں، اس کے اہل خانہ کو ایک ماہانہ آمدنی ادا کی جاتی ہے۔

- **تکافل ایکسیڈنٹل ڈیتھ اینڈ ڈس ایبیلٹی بینیفٹ*:**

شریک تکافل کی حادثاتی وفات یا معذوری کی صورت میں، یہ فائدہ فنڈ ز فراہم کرتا ہے۔

- **تکافل ایکسیڈنٹل ڈیتھ اینڈ ڈس ایبیلٹی پلس بینیفٹ*:**

حادثاتی وفات یا معذوری کی صورت میں (جزوی یا مستقل) جو آپ کو مستقل طور پر معذور کردے، یہ اختیاری بینیفٹ ایک اضافی یکمشت فائدہ فراہم کرتا ہے۔

- **ایڈیشنل ٹرم تکافل:**

بہت سے حالات میں، جیسے کہ خاندان میں زیادہ افراد اور چھوٹے بچوں کا ہونا، آپ کی وفات کی صورت میں بنیادی سم کورڈ ضرورت کے مطابق مالیاتی تحفظ فراہم نہیں کر سکے گا۔ ایڈیشنل ٹرم تکافل فائدہ زندگی کے تحفظ/سم کورڈ کو بڑھانے میں مدد فراہم کرے گا۔

- **تکافل ویور آف کنٹریبیوشن:**

کسی بیماری یا حادثے کی صورت میں اگر شریک تکافل کی آمدنی کا ذریعہ نہ رہے تو پلان کا کنٹریبیوشن ای ایف یو لائف ونڈو تکافل آپریشنز کے زیر انتظام چلنے والے پارٹیسپنٹس تکافل فنڈ (پی ٹی ایف) سے ادا کیا جائے گا۔

- **تکافل لائف کیئر اینہانسڈ بینیفٹ:**

تشویشناک بیماری کے تحفظات جو طے شدہ 20 تشویشناک بیماریوں میں سے کسی کی تشخیص پر یا واقع ہونے پر ایک نقد رقم فراہم کرتا ہے۔

*** ایکسیڈنٹل ڈیتھ بینیفٹس میں سے صرف ایک کا ہی انتخاب کیا جاسکتا ہے**

کنٹریبیوشن کی ایلوکیشن :

شریک تکافل کے کنٹریبیوشن کی سالانہ مختص کی جانے والی فیصد ذیل میں دی گئی ٹیبل میں دکھائی گئی ہیں:

پالیسی سال	ایلوکیشن	ایلوکیشن کی چارجز*
1	60فیصد	40فیصد
2	70فیصد	30فیصد
3اور آگے	100فیصد	0فیصد

فنڈ ایکسلریشن کنٹریبیوشن کا 100 فیصد یونٹس کی خریداری کے لیے مختص ہوگا

*اوپر درج ٹیبل کے مطابق ہر سال ادا کیئے گئے کنٹریبیوشن/زرِ تکافل میں سے تخصیص کی فیس منہاء کی جائے گی اور بقایا رقم اکاؤنٹ ویلیو کو مختص کی جائے گی

تخصیص کی بڑھوتری (ایلوکیشن بوسٹر):

مسلسل قائم رہنے والی پالیسیوں کیلئے، یہ پلان فنڈ کے مجموعے کی قدر کو مزید بڑھانے کیلئے قابل قدر بونس کی تخصیص پیش کرتا ہے۔

اضافی یونٹ کی تخصیص درج ذیل ہے:

عمر	کوورڈ ملٹپل	
	کم سے کم	زیادہ سے زیادہ
18-35	5	75
36-40	5	50
41-49	5	25
50-60	5	10
61-65	5	5

زیارت بونس:

اضافی یونٹ کی تقسیم نیچے دی گئی جدول کے مطابق

رکنیت کا سال	زیارت بونس
5	10%
7	20%
10	30%
15	50%
20	50%
25	50%

اضافی اختیاری کنٹریبیوشن (فنڈ ایکسلریشن کنٹریبیوشن):

اگر شریک تکافل کے پاس مزید رقم موجود ہو تو پلان ان رقوم کو پلان میں شامل کرنے کی اور بچتوں میں تیزی فراہم کرنے کی لچک پیش کرتا ہے۔ اس یکمشت رقم کو فنڈ ایکسلریشن کنٹریبیوشن کہتے ہیں اور اس کو دورانِ مدت پلان میں کسی بھی وقت جمع کروایا جاسکتا ہے۔ کم از کم ایف اے سی 50,000 روپے ہے۔

مکمل اور جزوی دستبرداری:

دو سال کے مکمل کنٹریبوشنز ادا کردئے جانے سے پہلے دستبرداری کی صورت میں ونڈو تکافل آپریٹر کل نقد قدر کے 50 فیصد کے مساوی اضافی وکالتہ الاستثمار فیس چارج کرے گا۔ دستبرداری کے وقت، آپ کو اپنے فنڈ کی کل نقد قدر ادا کی جائے گی۔ البتہ، رکنیت کے ابتدائی سالوں میں نقد قدر کم ہونے کا نتیجہ ہوسکتی ہے۔ جزوی دستبرداری فنڈ میں 50,000 روپے موجود رہنے سے مشروط ہے۔ اگر صارف مکمل دستبرداری کا انتخاب کرتا ہے تو تمام یونٹس کو کیش ویلیو میں تبدیل کر دیا جائے گا اور پلان کو ختم کر دیا جائے گا۔

افراطِ زر (انڈیکسیشن):

اس اختیار کے تحت ہر سال بغیر کسی طبی ثبوت کے، آپ کا باقاعدہ کنٹریبیوشن پچھلے سال کے کنٹریبیوشن کا 5 فیصد بڑھ جائے گا۔ اسی طرح، بنیادی پلان کا زرِ تحفظ اور کوئی بھی ضمنی فائدہ بھی اسی تناسب سے بڑھ جائیں گے۔ البتہ، زرِ تحفظ کو ابتدائی درجے پر رکھتے ہوئے صرف کنٹریبیوشن بڑھانے کا انتخاب بھی کیا جا سکتا ہے۔

دعوٰی (کلیم):

کسی بھی ناگہانی کی صورت میں، آپ اپنے دعوے (کلیم) کی اطلاع بینک اسلامی 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 021-111-338-436 پر رابطہ کر سکتے ہیں یا ہماری ویب سائٹ پر موجود اطلاع فارم بھریئے اور ہمیں cod@efuhemayahtakaful.com پر ای میل کر دیجئے۔ بعد ازاں، اگلے مراحل سے آگاہ کرنے کے لئے آپ سے رابطہ کیا جائے گا۔

عمومی طور پوچھے جانے والے سوالات:

قابل اطلاق عمر اور مدت کیا ہے؟

شریک تکافل کی عمر 18 سے 65 کے درمیان ہونی چاہیے۔ البتہ، میچورٹی پر زیادہ سے زیادہ عمر 75 سال سے تجاوز نہ کرتی ہو۔ تکافل کی مدت 10 اور 25 سال کے درمیان کم زیادہ ہو سکتی ہے، جو کہ میچورٹی پر زیادہ سے زیادہ 75 سال کی عمر سے مشروط ہے۔

کم از کم کنٹریبیوشن کی حدود کیا ہیں؟

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

اخراجات (چارجز) کیا ہیں؟

چارجز	ریٹ/ پاکستان روپے میں
انتظامی اخراجات (ایڈمنسٹریشن چارج)	1800 روپے سالانہ
بِڈ/آفر (بولی/پیشکش) سپریڈ	مختص شدہ بنیادی اور اضافی فنڈ کنٹری بیوشن کا 5 فیصد
سرمایہ کاری انتظامات اخراجات (انویسٹمنٹ مینجمنٹ چارج)	فنڈ قدر کا 1.5 فیصد سالانہ
ایلوکیشن چارج	اوپر دیئے گے ایلوکیشن ٹیبل کے مطابق
اضافی وکالتہ الاستثمار فیس چارج	دو سال کے مکمل کنٹریبیوشن ادا کر دیئے جانے سے پہلے دستبرداری کی صورت میں کل نقد قدر کے 50 فیصد کے مساوی اضافی وکالتہ الاستثمار فیس چارج کیا جائے گا۔

تکافل ڈونیشن (وقف ڈونیشن):

شریک تکافل کی عمر اور سم ایٹ رسک کے حساب سے ایکچوریل کی طرف سے مقرر کردہ رقم جو کہ شریک تکافل فنڈ میں ہر سال جمع کی جائیگی۔ البتہ جب کیش ویلو سم کورڈ (ذر تحفظ) سے بڑھ جائے تو تکافل ڈونیشن کی مد میں کوئی رقم منہا نہیں کی جائے گی۔

- **وقف فنڈ سے وکالہ خرچ:**

تکافل عطیے کا 50 فیصد

انتباہ:

- اس پروڈکٹ کی انڈر رائیٹنگ ای ایف یو لائف ونڈو تکافل آپریشنز کی طرف سے کی گئی ہے۔ یہ بینک اسلامی یا اس سے وابستہ کسی بھی ادارے کی طرف سے ضمانت شدہ کی ہوئی نہیں ہے اور نہ ہی یہ بینک اسلامی کی پروڈکٹ ہے۔ چنانچہ ای ایف یو لائف تکافل سے متعلق تمام رسک کا ذمہ دار ہے۔
- بینک اسلامی اپنے قابل قدر صارفین کے لئے اس پروڈکٹ کے لئے صرف بہ طور پروموٹر/تقسیم کار اور کارپوریٹ تکافل ایجنٹ کام کررہا ہے۔
- تکافل پالیسیوں سے متعلق تکافل کے تمام کلیمز، اخراجات اور ادائیگیوں کے انتظامات ای ایف یو لائف ونڈو تکافل آپریشنز کی مکمل اور مخصوص ذمہ داری ہونگے پلان میں کیئے گئے کنٹری بیوشنز فنڈز کی سرمایہ کاری فنڈز میں کی جاتی 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 ونڈو تکافل آپریشنز اور نہ ہی بینک اسلامی اس قسم کی کسی چیز کا ذمہ دار ہوگا
- فوائد کی ایک انفرادی وضاحت ہمارے کنسلٹنٹ کی طرف سے آپ کو فراہم کی جائے گی۔ ازراہِ کرم مختلف شرائط وضوابط کی تفصیلی وضاحت حاصل کرنے کے لئے پالیسی دستاویز کا مطالعہ کریں؛ آپ کی جانب سے پلان کی شرائط وضوابط کی مکمل تفہیم مطلوب ہے
- سروس اخراجات اور ٹیکسیز کا اطلاق بینک کے شیڈول آف چارجز اور متعلقہ اتھارٹیوں کی طرف سے مقررہ ٹیکس قوانین کے مطابق ہوگا۔
- اگر آپکو اپنی تکافل پالیسی سے متعلق کوئی بھی شکایات ہو تو، آپ ای ایف یو لائف ونڈو تکافل آپریشنز (021) 111-EFU-HEM (111-338-436). سے رابطہ کر سکتے ہے

LIFE

HEMAYAH

EFU FAMILY TAKAFUL

بسم اللہ الرحمٰن الرحیم

شرعیہ کمپلائینس سرٹیفکیٹ

ای ایف یو لائف ایشورنس لمیٹڈ - ونڈو تکافل آپریشنز

ای ایف یو لائف ایشورنش لمیٹڈ - ونڈو تکافل آپریشنز کے شرعی مشیر ہونے کی حیثیت سے میں اس بات کی تصدیق کرتا ہوں کہ میں نے ای ایف یو سپیر پچوئل جرنی پلان کا جائزہ لیا ہے جو کے بینک اسلامی کے توسل سے تقسیم کیا جارہا ہے۔ یہ تکافل پلان وقف اور وکالت کے اصولوں پر مبنی ہے۔

نیز میں نے اس مذکورہ اسکیم کے دستاویزی کاغذات اور متعلقہ دیگر امور بشمول سرمایہ کاری وغیرہ کا بغور مطالعہ کیا ہے اور بحمداللہ میں نے ان تمام امور کو شریعت کے مطابق پایا ہے۔ لہٰذا میری رائے میں ای ایف یو لائف ایشورنس لمیٹڈ - ونڈو تکافل آپریشنز کی مذکورہ اسکیم کی رکنیت حاصل کرنا اور اس سے فوائد حاصل کرنا شرعاً جائز ہے۔ واللہ سبحانہ تعالی اعلم

تاریخ: ۳۰ جون ۲۰۲۴

مفتی
محمد ابراہیم عیسیٰ
شریعہ ایڈوائزر
حمایہ
ای ایف یو لائف۔ ونڈو تکافل آپریشنز

مفتی محمد ابراہیم عیسیٰ

شرعی مشیر

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: csd@efuhemayahtakaful.com