SAMBA FUTURE SECURE PLAN – BASIC FACT SHEET

Definition

Samba Future Secure Plan is a flexible life insurance plan specially designed for customers of Samba Bank Limited. It enables you to plan for long-term financial requirements by providing you the dual benefits of protection along with potentially higher returns over a long term on your savings and investments.

Disclaimer

- This product is underwritten by EFU Life Assurance Limited. It is not guaranteed or insured by Samba Bank Limited or its affiliates and is not a Samba Bank Limited's product.
- The past performance of EFU Life Assurance Limited funds 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 Assurance Limited nor Samba Bank Limited will incur any liability for the same.
- A personalized illustration of benefits will be provided to you by a sales representative. Please refer to the notes in the illustration for detailed understanding of the various terms and conditions.
- Please refer to the Policy Document for detailed understanding of the various terms and conditions.
- Samba Bank Limited is acting as a distributor of Samba Future Secure Plan on behalf of EFU Life Assurance Limited and is not and shall not be held responsible in any manner whatsoever to any person, including but not limited to the insured customer(s), beneficiary (ies) or any third party.
- EFU Life Assurance Limited is the underwriter and provider of this insurance cover and shall be responsible for settlement of claims to the insured customer(s) or beneficiary (ies).

Return Mechanism and Premium Schedule

This is an investment plus insurance plan which provides option to invest in expert managed funds for maximum optimization of your savings, along with coverage against un-foreseen events like; critical illness, disability or death. Please find below the basic details of your policy;

Investment Option (Funds)	EFU Managed Growth Fund ☐	EFU Guaranteed Growth Fund ☐	EFU Aitemad Growth Fund ☐
Frequency	Annual ☐	Semi-Annual ☐	Quarterly ☐
Premium (Rs.)		Sum Assured (Rs)	
Riders (if any)		Maturity (Years)	

Free Look Period

EFU Life Assurance Limited offers a free look period of 14 days during which you can review your policy's terms and conditions and cancel the policy, if you choose to. Your premium will be refunded on receipt of written request within 14 days from the date of receipt of policy document. EFU Life Assurance Limited reserves the right to deduct the expenses incurred on medical examination(s) of the customer in connection with the issuance of this policy.

Premature Encashment/Withdrawal

Insurance policies may be surrendered before completion of policy term, provided that the policy has completed its initial 24 months

بنیادی حقائق کی دستاویز۔ سامبافیوچر سیکیور پلان

تعریف

سامبا فیوچر سیکیور پلان ایک باسہولت لائف انشورنس پلان ہے جسے خاص طور پر سامبا بینک لمیٹڈ کے کسٹمرز کے لئے بنایا گیا ہے۔ طویل المیعاد ضروریات کی منصوبہ بندی کرنے کے لئے یہ پلان آپ کو تحفظ اور آپ کی سرمایہ کاری پر طویل عرصے تک زیادہ منافع کمانے کے دوہرے فوائد فراہم کرتا ہے۔

سبکدوشی / دست برداری

- یہ پروڈکٹ EFU لائف اشیورنس لمیٹڈ کی زیرِ ضمانت ہے۔ یہ سامبا بینک لمیٹڈ یا اس سے ملحقہ اداروں کی جانب سے گارینٹڈ یا انشورڈ نہیں ہے اور نہ ہی یہ سامبا بینک لمیٹڈ کا پروڈکٹ ہے۔
- یہ ضروری نہیں کہ EFU لائف اشیورنس لمیٹڈ فنڈز کی گزشتہ کارکردگی مستقبل کی کارکردگی کی ضمانت ہو۔ اس سلسلے میں کی جانے والی کوئی بھی پیش گوئی مستقبل یا فنڈز کی کارکردگی کی نشاندہی نہیں کرتی اور نہ EFU لائف اشیورنس لمیٹڈ نہ ہی سامبا بینک لمیٹڈ اس سلسلے میں کسی بات کا جوابدہ ہے۔
- سیلز کے نمائندے کی جانب سے آپ کو ذاتی فوائد کی وضاحت فراہم کی جائے گی۔ دیگر شرائط وضوابط کو تفصیلی طور پر سمجھنے کیلئے برائے مہربانی نوٹس میں دی گئی وضاحت کو دیکھیں۔
- دیگر شرائط وضوابط کو تفصیلی طور پر سمجھنے کیلئے برائے مہربانی پالیسی دستاویز کو دیکھیں۔
- سامبا بینک لمیٹڈ، EFU لائف اشیورنس لمیٹڈ کی ایماء پر صرف بحیثیت ڈسٹری بیوٹر ''سامبا فیوچر سیکیور پلان'' کے کام کر رہا ہے اور مذکورہ بینک کسی بھی شخص، بشمول لیکن محدود نہیں، بیمہ یافتہ کسٹمر (کسٹمرز) بینیفیشری (بینیفشریز) اور / یا کسی تیسرے فریق کے کسی بھی معاملے کے لئے نہ ہی ذمہ دار ہے، نہ ہو گا۔
- EFU لائف اشیورنس لمیٹڈ اس انشورنس کور کا زیرِ ضمانتی اور فراہم کرنے والا ہے اور بیمہ یافتہ کسٹمر (کسٹمرز) یا بینیفیشری (بینیفشریز) کے مطالبوں کے تصفیے کروانے کا ذمہ دار ہو گا۔

پریمیئم کی ادئیگی اور وصولی کا طریقہ کار

یہ ایک سرمایہ کاری اور انشورنس کا پلان ہے جس میں آپ کو زیادہ سے زیادہ منافع کے حصول کے لئے فنڈ مینجمنٹ کے ماہرین کے ذریعے سرمایہ کاری کا موقع فراہم کیا جاتا ہے، ساتھ ہی غیر متوقع واقعات جیسے کہ شدید بیماری، معذوری یا ناگہانی موت، کے خلاف کوریج دی جاتی ہے۔ برائے مہربانی اپنی پالیسی کے بارے میں نیچے دی گئی تفصیلات کا مطالعہ کریں:

سرمایہ کاری کا انتخاب (فنڈز)	EFU مینجڈ گروتھ فنڈ ☐	EFU گارینٹڈ گروتھ فنڈ ☐	EFU اعتماد گروتھ فنڈ ☐
مدت	سالانہ ☐	ششماہی ☐	سہ ماہی ☐
پریمیئم (روپے)		بیمہ کی رقم	
رائڈرز (اگر کوئی ہو)		میچیورٹی (سال)	

فری لک پیریڈ

EFU لائف اشیورنس لمیٹڈ 14 دن کا فری لک پیریڈ پیش کر رہا ہے جس کے دوران آپ اپنی پالیسی کے شرائط وضوابط پر نظرثانی کر سکتے ہیں اور اگر آپ چاہیں تو اپنی پالیسی کو منسوخ کر سکتے ہیں۔ آپ کی تحریری درخواست پر پالیسی دستاویز وصول ہونے کی تاریخ سے 14 دن کے اندر آپ کا پریمیئم واپس کر دیا جائے گا۔ جاری کردہ اس پالیسی کے تحت EFU لائف اشیورنس لمیٹڈ کسٹمر کے طبی معائنہ (معائنے) کے سلسلے میں ہونے والے اصل اخراجات کی رقم کی کٹوتی کا حق محفوظ رکھتی ہے۔

وقت سے پہلے ادائیگی / رقم نکلوانا

انشورنس پالیسیوں کو ان کی مدت ختم ہونے سے پہلے صرف اسی صورت سرنڈر (ختم) کیا جاسکتا ہے

and full premium of this period is paid under the policy. Policy can be surrendered on provision of the following;

1. Request For Surrender Form, duly completed, signed and witnessed
2. Bank A/C No. of the Policy owner with branch name, duly verified by the concerned branch
3. Zakat Exemption Declaration, if the policy owner claims exemption from deduction of zakat
4. Original Policy Documents
5. Attested Copy of CNIC/SNIC of Policy owner / Life Assured

Kindly also note that in case of surrender, in accordance with Standard Policy Conditions, cash value, available in the Unit Account of the policy will be payable.

Redressal Mechanism

In case of any complaints, you may please contact EFU Life Assurance Limited or SBL on the following:

EFU Life Assurance Limited

37 - K, Block - 6 PECHS, Karachi 75400
Email: info@efulife.com and bod@efulife.com
Website: www.efulife.com
Tel: (021) 111-EFU-111 (111-338-111) Fax: (021) 34535079

Samba Bank Limited

Head Office: Ground Floor, Arif Habib Center, 23
M.T. Khan Road, Lalazar,
Karachi, Pakistan.
Fax: +92-21-3568-5442
Samba Phone Banking: +92-21-11-11-SAMBA(72622)
Website: www.samba.com.pk

Documents required

1. Filled & Signed Proposal Form
2. Signed Illustration of Benefit
3. Standing Instructions Form
4. Copy of CNIC / SNIC / Passport / NICOP
5. Need Analysis Form

Undertaking

I have read and fully understood all the documents related to this insurance policy along with the terms and conditions and have no reservations on the same;

Customer Name ______________________________

Account Number | | | | | | | | | | |

CNIC / SNIC | | | | | | | | | | | | | | |

Passport / NICOP Number ______________________________

Date ______________________________

Customer Signature ______________________________

جب پالیسی نے 24مہینے مکمل کر لئے ہوں اور اس پالیسی کے تحت مکمل پریمیئم کی ادائیگی ہو چکی ہو۔ پالیسی کو درج ذیل دستاویزات کی فراہمی پر ختم کیا جاسکتا ہے :

1۔ سرنڈر فارم کی درخواست کو مکمل پُر کیا ہو مع دستخط و گواہان
2۔ پالیسی کے مالک کا بینک اکاؤنٹ نمبر مع برانچ کے نام اور متعلقہ برانچ سے تصدیق شدہ
3۔ زکوٰۃ سے استثنا کا اقرار نامہ، اگر پالیسی کا مالک زکوٰۃ کی کٹوتی نہیں کروانا چاہتا
4۔ پالیسی کے اصل دستاویزات
5۔ پالیسی کے مالک / لائف اشیورڈ کروانے والے کے کمپیوٹرائزڈ شناختی کارڈ /اسمارٹ شناختی کارڈ کی تصدیق شدہ نقل

برائے مہربانی نوٹ فرمالیں کہ سرنڈر کرنے کی صورت میں، ادائیگی پالیسی کی شرائط وضوابط کے مطابق، کیش ویلیو، جیساکہ پالیسی کے یونٹ اکاؤنٹ میں دستیاب ہے، اسی حساب سے ادا کی جائے گی۔

نقصان کی تلافی کا طریقہ کار

کسی قسم کی شکایت یا نقصان ہونے کی صورت میں آپ EFUلائف اشیورنس لمیٹڈ یا سامبا بینک لمیٹڈ سے رابطہ کر سکتے ہیں :

EFUلائف اشیورنس لمیٹڈ

K-37 بلاک-6 پی ای سی ایچ، کراچی 75400
ای میل : info@efulife.com اور bod@efulife.com
ویب سائٹ: www.efulife.com
فون: (021) 111-338-111 (111-EFU-111)
فیکس: (021) 34535079

سامبا بینک لمیٹڈ

ہیڈ آفس کا نیا پتہ : گراؤنڈ فلور، عارف حبیب سینٹر، 23
مولوی تمیزالدین خان روڈ، لالہ زار، کراچی، پاکستان۔
فیکس : +92-21-3568-5442
سامبا فون بینکنگ : +92-21-11-11-SAMBA(72622)
ویب سائٹ : www.samba.com.pk

درکار دستاویزات

1۔ مکمل پُر کیا ہوا اور دستخط شدہ پروپوزل فارم
2۔ فائدے کی وضاحت دستخط شدہ
3۔ اسٹینڈنگ انسٹرکشن فارم
4۔ کمپیوٹرائزڈ شناختی کارڈ / SNIC پاسپورٹ / NICOP کی نقل
5- نیڈ اینالیسِس فارم

حلف نامہ

میں نے مذکورہ انشورنس پالیسی سے متعلق تمام دستاویزات کا بغور مطالعہ اور تمام شرائط وضوابط کو اچھی طرح سمجھ لیا ہے اور اس ضمن میں میرے کوئی تحفظات نہیں ہیں۔