

Easy Paisa Takaful Savings Plan
PARTICIPANT MEMBERSHIP DOCUMENT

1. DEFINITIONS

PARTICIPANT Easy Paisa

LIFE COVERED Easy Paisa Customer(s) who will be saving with Easy Paisa.

BASIC INITIAL DEPOSIT means the first initial payment made by life covered.

TOP-UP DEPOSIT means subsequent payments made by the life covered.

ACCIDENT means accidental bodily injury which is caused solely by violent, external and accidental means resulting directly and independently of all other causes.

DISTRUBUTION CHANNEL Easy Paisa App

BENEFICIARY means a person, or persons appointed by the Life Covered (under the provisions of the Insurance Ordinance 2000) to receive the benefits payable under the policy.

COMPANY means EFU Life Assurance Limited.

COMMENCEMENT DATE means the date on which the policy commences.

ENROLLMENT DATE & TIME means the date and time on which the Life Covered is enrolled.

INJURY means bodily injury which is caused solely by violent, external and accidental means and resulting directly and independently of all or any other causes after the Effective Date.

POLICY YEAR means the period of one year beginning from the Commencement Date.

PRE-EXISTING CONDITIONS for the purposes of this Policy means any injury, illness, condition or symptom: for which treatment, or medication, or advice, or diagnosis has been sought or received or was foreseeable prior to the Effective Date, or which originated or was known by the Life Covered to exist prior to the Effective Date, whether or not treatment, or medication, or advice or diagnosis was sought or received.

GOAL AMOUNT means the amount a Life Covered targets to achieve within policy term.

SICKNESS means sickness or disease contracted for the first time after the Effective Date.

PARTICIPANTS INVESTMENT ACCOUNT (PIA) means the individual share of the Participant in the Participants Investment Fund.

PARTICIPANTS TAKAFUL FUND POLICIES (PTF Policies) mean policies made under the Waqf Deed related to the PTF;

Words importing the singular number include the plural number and vice versa and words of masculine gender shall include the feminine unless the context otherwise requires.

2. MASTER CONTRACT

These Provisions and Conditions constitute the Master Contract between the Company and the Participant. No one except an Appointed Signatory is authorized to modify this contract, or extend the time for deposit payment, to waive any lapse or penalty, to waive any of the Company's rights or requirements or to bind the Company by making any promise or by accepting any representation or information. The Company shall not be bound by any promise or representation heretofore or hereafter given by any person other than the authorized representative and such approval be endorsed hereon.

3. AMENDMENT OF THIS POLICY

This Policy may be amended or changed at any time, without the consent of the Life Covered hereunder, on written request made by the Participant and agreement by the Company. Any amendment or change to this Policy shall be binding on all Life Covered whether covered under this Policy prior to or on or after the date such amendment becomes effective.

4. ELIGIBILITY

The eligible people for this policy are the present and future customers of the Participant who are within the Eligibility Age range i.e. 18 to 60 years and who have given their valid consent to opt for insurance coverage under this Policy. Any Life Covered shall not be eligible for multiple enrollments at a single point in time.

5. EFFECTIVE DATE OF INDIVIDUAL INSURANCE

Life Covered will become eligible from the date on which the life covered pays the basic initial deposit.

6. EVIDENCE OF AGE

Evidence of age of a Life Covered satisfactory to the Company will be required before any benefit in respect of him is paid under this Policy and if after effective date of the insurance cover hereunder the date of birth of any Life Covered is found to have been incorrectly notified to the Company, the Company shall notify the Life Covered and/or Participant of the adjustment to be made under this Policy in respect of such incorrect notification. No benefit whatsoever shall be payable under the Policy if the correct age of the Life Covered is found to be more than 60 years.

7. BENEFITS

Accidental Death Benefit:

In the event of death of the Life Covered as a result of injuries caused solely by violent, external and accidental means and there is evidence of a visible contusion or wound on exterior of the body except in the case of drowning or of an internal injury revealed by an autopsy, and that such death occurred within 90 days of the accident solely as a result of the same injury and not as an indirect result of any fit, physical defect, illness or disorder, the Company will pay the amount equivalent to the Sum Covered.

Natural Death Benefit:

In the event of the natural death of Life Covered whilst the Policy is in full force and in effect, beneficiary of Life Covered is paid the amount equivalent to Higher of the Sum Covered or the amount of savings made by the Life Covered.

8. SURRENDER

The Membership may be:

- (a) Fully surrendered for an amount equal to its Total Cash Value of the PIA subject to surrender charges; or
- (b) Partially surrendered

There will be no payment of Takaful Donation from the IFPTF in case of surrender.

9. CESSATION OF MEMBERSHIP

Cover shall cease for the Life Covered on event of any of the following:

- a) The Life Covered death.
- b) Closing of account / Membership or cancellation / cessation of the scheme by the Participant.
- c) Life Covered having attained the age of 63 years.
- d) Non-payment of minimum deposit.
- e) Life Covered cancels his insurance coverage or account value gets lower than basic initial deposit.
- f) Any other date on which the Life Covered ceases to be eligible for insurance cover for any fraudulent or criminal reason affecting the insurance cover hereunder. The decision of the court shall be final in such cases.

10. EXCLUSIONS

No benefit will be paid if the death or injury of the Life Covered results directly, wholly or partly, as a result of or related to:

- a) Any pre-existing condition that includes disease and incapacity or bodily injury which existed before this coverage.
- b) Suicide and attempt to suicide, murder, self-inflicted injury, participation in criminal act or violation of law and illegal act of the covered Life Covered.
- c) Death due to natural causes of the Life Covered occurring within 30 days of the effective date.

11. ASSIGNMENT

The insurance cover provided for under this Policy and the benefits payable hereunder are not assignable.

12. CLAIMS

In case of death of the Life Covered, the same shall be notified to the Company via Claim intimated through APP. The Beneficiary at its own expense, shall furnish all information necessary to determine whether the Benefit Claimed is payable or not to the Beneficiary, all claims will require evidence of claim.

The Company, upon receipt of such notice, will furnish forms for filing proof of Claim. The forms along with standard claim requirements quoted by the Company must be completed and returned to within fifteen (15) days from claim notification date for which the claim is made. Such forms may include, but not limited to, the following documents.

1. Copy of death certificate issued by NADRA / Union Council
2. Claimant's Statement
3. Copy of CNIC of claimant and deceased
4. Heirship Certificate to establish claimant title in case of death of covered Life Covered (In case the beneficiary details are not recorded with the Company)
5. Succession of certificate & original guardian-ship certificate (in case beneficiary is a minor)
6. Attending physicians report, postmortem/FIR
7. Past medical records
8. Any other document deemed necessary by the Company.

The insurance coverage affected hereunder shall carry no paid-up / surrender value.

Claims will be processed by the Company following the submission of the Claim documents to the Company or an entity authorized by the Company, by Life Covered.

Upon satisfaction, the Company shall pay the claim amount to the Nominee.

13. TERMINATION OF THIS POLICY

The Company reserves the right to terminate the Policy by giving 90 days' notice. It is clarified that any termination shall not affect the obligations of the Participant and Company assumed at any time prior to the effective date of termination. Further, the Company reserves the right to give Participant three months' written notice to add, alter or repeal the terms and conditions of the Policy hereof.

Notwithstanding anything to the contrary in this Policy, the termination of this Policy shall have the following effect:

- a) No individual enrollment shall be entertained under this Policy after the time of termination.

14. LAW

The policy is governed by and interpreted according to the laws of Islamic Republic of Pakistan.

15. STATUTORY FUND

Under the provisions of the Insurance Ordinance 2000, this policy and any additional benefits shall be preferable to the Family Takaful Protection Business Statutory Fund of the Company. The Company may by endorsement to the Policy change the Statutory Fund(s) to which the policy and any additional benefits are referable.

16. APPLICABLE CHARGES

The following fee/ charges will be deducted:

Wakalat-ul-Istismar Fee:

- **Fixed Fee:** (Referred to as Fixed Wakala Fee) will be deducted at inception of the policy.
- **Variable Wakala Fee:** It will be deducted as a percentage of the net asset value of the investments at the Valuation Date.

17. MUDARIB SHARE

Window Takaful Operator's share in the profit arising on Investment of Funds of IFTPTF.

The Window Takaful Operator may act as Mudarib/ Wakeel or Mustabzi in order to manage the funds in the best interest of the IFTPTF. In case of Mudarib, the Window Takaful Operator shall be entitled to a share in the investment income.

18. TAKAFUL DONATIONS

Eligibility for benefits from PTF is subject to the payment of Takaful donations and fulfillment of other provisions of this PMD. The Takaful Donations are based on the applicable Sum At Risk, flat mortality rate as determined by the Appointed Actuary. The Takaful Donations are transferred from the Takaful Account to the IFPTF; maintaining membership till the due date of the next Takaful Donation.

This is a system generated document and does not require signature

ایزی پیسہ نکافل سیونگز پلان پارٹنیشن کی ممبر شپ دستاویز

1- تعریفیں

پارٹنیشن: ایزی پیسہ۔
زندگی کا تحفظ: ایزی پیسہ کے وہ کسٹمرز جو ایزی پیسہ کے ذریعے سیونگز کریں گے۔
بنیادی ابتدائی ڈپازٹ: وہ پہلی ابتدائی ادائیگی جو انشورڈ فرد کی جانب سے کی جائے گی۔
ٹاپ اپ ڈپازٹ: پہلے ڈپازٹ کے بعد ادا کی جانے والی اضافی ادائیگیاں جو انشورڈ فرد کی جانب سے کی جائیں گی۔
حادثہ: ایسا جسمانی نقصان جو مکمل طور پر پر تشدد، بیرونی اور حادثاتی اسباب سے ہو اور جو براہ راست اور آزادانہ طور پر کسی بھی دوسری وجہ کے باعث نہ ہو۔
ڈسٹری بیوشن چینل: ایزی پیسہ ایپ۔
بینیفیٹری: وہ شخص یا افراد جنہیں انشورڈ فرد نے (انشورنس آرڈیننس 2000 کی دفعات کے تحت) نامزد کیا ہوتا کہ وہ پالیسی کے تحت قابل ادائیگی فوائد حاصل کر سکیں۔

کمپنی: ای ایف یو لائف انشورنس لمیٹڈ
پالیسی کے آغاز کی تاریخ: وہ تاریخ جس پر پالیسی شروع ہوتی ہے۔
اندراج کی تاریخ اور وقت: وہ تاریخ اور وقت جب انشورڈ فرد کا پالیسی کیلئے اندراج ہوتا ہے۔
چوٹ یا زخم: ایسی جسمانی چوٹ جو مکمل طور پر پر تشدد، بیرونی اور حادثاتی اسباب سے ہو اور جو مؤثر تاریخ کے بعد براہ راست اور آزادانہ طور پر پیدا ہو۔
پالیسی سال: ایک سال کی وہ مدت جو پالیسی کے آغاز کی تاریخ سے شروع ہوتی ہے۔
پہلے سے موجود حالتیں: اس پالیسی کے مقاصد کے لیے، کوئی بھی چوٹ، بیماری، حالت یا علامت جس کے لیے علاج، دوا، مشورہ یا تشخیص مؤثر تاریخ سے پہلے حاصل کی گئی ہو یا متوقع ہو، یا جو مؤثر تاریخ سے پہلے موجود ہو یا جس کا انشورڈ فرد کو علم ہو، خواہ علاج، دوا، مشورہ یا تشخیص حاصل کی گئی ہو یا نہیں۔
مطلوبہ رقم: وہ رقم جسے انشورڈ فرد نے پالیسی کی مدت کے اندر حاصل کرنے کا ہدف بنایا ہو۔
بیماری: کوئی بیماری یا مرض جو مؤثر تاریخ کے بعد پہلی بار لاحق ہو۔
شرکاء کا سرمایہ کاری اکاؤنٹ (PIA): شرکاء کے سرمایہ کاری فنڈز میں پارٹنیشن کا انفرادی شیئر۔
پارٹنیشن نکافل فنڈ پالیسیسر (PTF پالیسیسر): وہ پالیسیسر جو وقف ڈیڈ کے تحت بنائی گئی ہوں اور جو PTF سے متعلق ہوں؛

وضاحت: واحد الفاظ میں جمع شامل ہوں گے اور مذکر الفاظ مؤنث کو بھی شامل کریں گے جب تک کہ سیاق و سباق اس کے برعکس نہ ہو۔

2۔ ماسٹر کنٹریکٹر

یہ شرائط اور ضوابط کمپنی اور پارٹنر شپ کے درمیان ماسٹر کنٹریکٹ کی حیثیت رکھتے ہیں۔ کسی کو بھی، سوائے مقررہ دستخط کنندہ کے، اس معاہدے میں ترمیم کرنے، ڈپازٹ کی ادائیگی کی مدت بڑھانے، کسی قسم کی مدت یا جرمانہ معاف کرنے، کمپنی کے حقوق یا ضروریات معاف کرنے یا کسی وعدے یا بیان کو قبول کر کے کمپنی کو پابند کرنے کا اختیار حاصل نہیں ہے۔ کمپنی کسی غیر مجاز نمائندے کے سابقہ یا آئندہ کسی وعدے یا بیان کی پابندی نہیں ہوگی جب تک کہ ایسی منظوری یہاں تحریری طور پر درج نہ ہو۔

3۔ پالیسی میں ترمیم

یہ پالیسی کسی بھی وقت، انشورڈ افراد کی رضامندی کے بغیر، پارٹنر شپ کی تحریری درخواست اور کمپنی کی منظوری سے تبدیل یا ترمیم کی جاسکتی ہے۔ کسی بھی ترمیم کا اطلاق تمام انشورڈ افراد پر ہوگا، خواہ وہ اس ترمیم کے مؤثر ہونے سے پہلے، اس دن یا بعد میں شامل ہوئے ہوں۔

4۔ اہلیت

اس پالیسی کے لیے وہ موجودہ اور آئندہ کسٹمرز اہل ہیں جو پارٹنر شپ کے کسٹمر ہوں، جن کی عمر 18 سے 60 سال کے درمیان ہو، اور جنہوں نے اس پالیسی کے تحت انشورنس کوریج کے لیے اپنی رضامندی دی ہو۔ کوئی بھی فرد ایک وقت میں ایک سے زیادہ بار اندراج کے لیے اہل نہیں ہوگا۔

5۔ انفرادی انشورنس کی مؤثر تاریخ

انشورڈ فرد کی اہلیت اس تاریخ سے شروع ہوگی جس دن وہ بنیادی ابتدائی ڈپازٹ کرے گا۔

6۔ عمر کا ثبوت

کمپنی کو انشورڈ فرد کی عمر کا تسلی بخش ثبوت درکار ہوگا اس سے پہلے کہ اس کے متعلق کوئی بینیفٹ ادا کیا جائے۔ اگر انشورنس کوریج کی مؤثر تاریخ کے بعد معلوم ہو کہ عمر کی اطلاع غلط دی گئی تھی تو کمپنی انشورڈ فرد یا پارٹنر شپ کو پالیسی میں کی جانے والی ضروری تبدیلی سے آگاہ کرے گی۔ اگر درست عمر 60 سال سے زائد ہو تو کوئی بینیفٹ ادا نہیں کیا جائے گا۔

7۔ فوائد

حادثاتی موت کا بینیفٹ:

اگر انشورڈ فرد کی موت ایسے زخموں کے نتیجے میں ہو جو مکمل طور پر پر تشدد، بیرونی اور حادثاتی ذرائع سے ہو اور جسم پر کسی نظر آنے والے زخم یا چوٹ کے آثار موجود ہوں (سوائے ڈوبنے یا پوسٹ مارٹم سے ظاہر ہونے والی اندرونی چوٹوں کے)، اور یہ موت حادثے کے 90 دن کے اندر ہو، اور یہ موت کسی دیگر بیماری یا جسمانی کمزوری کے نتیجے میں نہ ہو، تو کمپنی انشورنس رقم کے برابر ادائیگی کرے گی۔

طبعی موت کا بینیفٹ:

اگر انشورڈ فرد کی طبعی موت اس وقت ہو جب پالیسی مکمل طور پر نافذ اور مؤثر ہو، تو بینیفٹشری کو انشورنس رقم یا سیونگز کی رقم میں سے جو بھی زائد ہو، ادا کی جائے گی۔

8۔ دستبرداری

ممبر شپ کو:

(a) مکمل طور پر دستبرداری کی جاسکتی ہے اور پارٹنر شپ کے سرمایہ کاری اکاؤنٹ (PIA) کی مکمل کیش ویلیو، سرنڈر چارجز کے ساتھ، ادا کی جائے گی؛ یا

(b) جزوی طور پر دستبرداری کی جاسکتی ہے۔

پالیسی سے دستبرداری کی صورت میں نکال ڈھنچن کی کوئی ادائیگی IFPTF سے نہیں کی جائے گی۔

9۔ ممبر شپ کا خاتمہ

انشورڈ فرد کی کوریج درج ذیل میں سے کسی ایک صورت پر ختم ہو جائے گی:

- (a) انشورڈ فرد کی وفات۔
- (b) اکاؤنٹ/ممبر شپ کا بند ہونا یا پارٹنر شپ کی جانب سے اسکیم کا خاتمہ یا منسوخ۔
- (c) انشورڈ فرد کی 63 سال کی عمر کو پہنچ جانا۔
- (d) کم از کم ڈپازٹ کی عدم ادائیگی۔
- (e) انشورڈ فرد کا اپنی انشورنس کوریج منسوخ کرنا یا اکاؤنٹ کی ویلیو بنیادی ابتدائی ڈپازٹ سے کم ہونا۔
- (f) کسی دھوکہ دہی یا ہجر مانہ وجہ کی بنا پر انشورڈ فرد کا انشورنس کوریج کے لیے نا اہل ہو جانا۔ ایسی صورت میں عدالت کا فیصلہ حتمی ہوگا۔

10۔ مستثنیات

اگر انشورڈ فرد کی موت یا چوٹ براہ راست، مکمل طور پر یا جزوی طور پر درج ذیل وجوہات کی وجہ سے ہو تو کوئی بینیفٹ ادا نہیں کیا جائے گا:

- (a) کوئی پہلے سے موجود بیماری یا جسمانی معذوری جو کوریج سے پہلے موجود تھی۔
- (b) خودکشی، خودکشی کی کوشش، قتل، خود ساختہ چوٹ، مجرمانہ سرگرمی میں ملوث یا قانون کی خلاف ورزی۔
- (c) قدرتی وجوہات کی بنا پر موت جو مؤثر تاریخ کے 30 دن کے اندر ہو۔

11۔ تفویض

اس پالیسی کے تحت فراہم کی جانے والی انشورنس کوریج اور اس کے تحت قابل ادائیگی فوائد کسی دیگر کو تفویض نہیں کی جاسکتی۔

12۔ دعویٰ

انشورڈ فرد کی موت کی صورت میں کمپنی کو دعویٰ ایپ کے ذریعے اطلاع دی جائے گی۔ بینیفٹری اپنی ذاتی خرچ پر وہ تمام معلومات فراہم کرے گا جو یہ طے کرنے کے لیے ضروری ہوں گی کہ دعویٰ قابل ادائیگی ہے یا نہیں۔ تمام دعوؤں کے لیے ثبوت درکار ہوں گے۔

کمپنی اطلاع موصول ہونے پر دعویٰ جمع کرانے کا فارمز مہیا کرے گی۔ یہ فارمز اور کمپنی کی طرف سے درکار معیاری دستاویزات دعویٰ کی اطلاع کی تاریخ سے 15 دن کے اندر مکمل کر کے واپس جمع کرانے ہوں گے۔ ان فارمز میں درج ذیل دستاویزات کے علاوہ دیگر بھی شامل ہو سکتے ہیں۔

۱۔ نادرا (NADRA) / یونین کاؤنسل کا جاری کردہ ڈیپتھ سرٹیفکیٹ کی نقل

۲۔ دعویٰ کرنے والے کا اسٹیٹمنٹ

۳۔ دعویٰ کرنے والے اور مرحوم کے شناختی کارڈ (CNIC) کی کاپی۔

۴۔ دعویٰ کرنے والے کے حق کو ثابت کرنے کے لیے وراثتی سرٹیفکیٹ (اگر کمپنی کے پاس بینیفٹری کی تفصیلات موجود نہ ہوں)

۵۔ جانشینی کا سرٹیفکیٹ اور سرپرستی کا اصل سرٹیفکیٹ (اگر بینیفٹری نابالغ ہو)۔

۶۔ معالج کی رپورٹ، پوسٹ مارٹم / ایف آئی آر۔

۷۔ گزشتہ میڈیکل ریکارڈز۔

۸۔ کمپنی کو درکار کوئی بھی اضافی دستاویز۔

یہاں دی گئی انشورنس کوریج کی کوئی Surrender یا Paid-up ویلیو نہیں ہوگی۔

کلیم دستاویزات کمپنی یا کمپنی کی مجاز کردہ ادارے کو جمع کرانے کے بعد دعویٰ کی کارروائی کی جائے گی۔

اطمینان بخش کلیم ثابت ہونے پر کمپنی نامزد فرد کو دعویٰ کی رقم ادا کر دے گی۔

13۔ پالیسی کا خاتمہ

کمپنی کو حق حاصل ہے کہ وہ 90 دن کا نوٹس دے کر پالیسی ختم کر سکتی ہے۔ واضح رہے کہ پالیسی کا خاتمہ مؤثر ہونے سے پہلے پارٹنر شپ اور کمپنی کی تمام ذمہ داریاں برقرار رہیں گی۔ کمپنی کو یہ بھی حق حاصل ہے کہ وہ تین ماہ کا تحریری نوٹس دے کر پالیسی کی شرائط و ضوابط میں ترمیم، اضافہ یا منسوخ کرے۔

اس پالیسی کی کسی بھی متضاد شق کے باوجود، اس پالیسی کے خاتمے کے درج ذیل اثرات ہوں گے:

(a) پالیسی کے تحت کسی بھی نئی انفرادی ممبر شپ کو قبول نہیں کیا جائے گا۔

14۔ قانون

یہ پالیسی اسلامی جمہوریہ پاکستان کے قوانین کے مطابق نافذ العمل اور وضاحت کی جائے گی۔

15۔ قانونی فنڈ

انشورنس آرڈیننس 2000 کے تحت، یہ پالیسی اور اس سے متعلقہ اضافی فوائد کمپنی کے فیملی تکافل پروٹیکشن برنس کے قانونی فنڈ کے ماتحت ہوں گے۔ کمپنی کسی توثیق کے ذریعے اس پالیسی یا اس سے متعلقہ فوائد کو کسی اور قانونی فنڈ میں منتقل کر سکتی ہے۔

16۔ قابل اطلاق چارجز

مندرجہ ذیل فیس/چارجز منہا کیے جائیں گے:

وکالت الاستئماریس:

مقررہ فیس: (جسے فکسڈ وکال کہا جاتا ہے) پالیسی کے آغاز پر منہا کی جائے گی۔

متغیر وکالہ فیس: سرمایہ کاری کے نیٹ اثاثہ جات کی قدر کی بنیاد پر، ویلیو ایشن کی تاریخ پر، بطور فیصد منہا کی جائے گی۔

17۔ مضارب کا حصہ

ونڈ و تکافل آپریٹرز کو، آئی ایف پی ٹی ایف (IFPTF) کے فنڈز پر سرمایہ کاری سے حاصل ہونے والے منافع میں حصہ دار بنایا جاسکتا ہے۔ ونڈ و تکافل آپریٹرز مضارب، وکیل یا مستبضی کی حیثیت سے فنڈز کا انتظام بہترین مفاد میں کرے گا۔ مضارب کی صورت میں، ونڈ و تکافل آپریٹرز سرمایہ کاری کی آمدنی سے اپنے حصے کا حق دار ہوگا۔

18۔ تکافل ڈونیشنز

پی ٹی ایف (PTF) سے فوائد حاصل کرنے کی اہلیت تکافل ڈونیشنز کی ادائیگی اور پی ایم ڈی (PMD) کی دیگر شرائط کی تکمیل سے مشروط ہے۔ تکافل ڈونیشنز، قابل اطلاق سم ایٹ رسک (Sum At Risk) اور مقررہ شرح اموات کی بنیاد پر، مقرر کردہ اکچوری کی جانب سے طے کی جاتی ہیں۔ تکافل ڈونیشنز کو تکافل اکاؤنٹ سے آئی ایف پی ٹی ایف (IFPTF) میں منتقل کیا جاتا ہے تاکہ ممبر شپ برقرار رہے جب تک کہ اگلی ڈونیشن کی تاریخ نہ آجائے۔