



International Wealth Account

Policy Terms and Conditions

United Arab Emirates

International Wealth Account is issued by Zurich International Life Limited ('the Company', 'Zurich', 'we', 'our' or 'us') and is based on an application by the Policy Owner ('you' or 'your') named in the Policy Schedule. The application, the Policy Terms and Conditions, the Key Features Document, the Policy Schedule and any endorsements issued by the Company shall be deemed to be incorporated into the Policy.

Investment risk

The Premiums you pay and any bonuses earned are invested in your choice of investment Funds. The value of these investments may fluctuate up or down and the returns are not guaranteed. If the returns increase, your Policy Value will increase and if the returns fall you may get back less than you invested.

Please keep these Policy Terms and Conditions, the Key Features Document and the Policy Schedule in a safe place for future reference.

Discretion

In these Policy Terms and Conditions, where we can use our discretion to make a decision, require information or evidence, use judgement and reserve the right or make changes, this will be done reasonably, proportionately, fairly and in accordance with laws and regulations.

Contents

1. Glossary of terms used in this document	5	7.2 Partial surrender	10
2. Policy details	7	7.3 Profit Booking	10
2.1 The Policy	7	7.4 Full Surrender	10
2.2 Policy Owner	7	7.5 Minimum Surrender Value	10
2.3 Life Insured	7	8. Policy charges	10
2.4 'Life of another' Policies	7	8.1 Establishment charge	10
2.5 Policy Term	7	8.2 Initial charge	11
2.6 Policy basis	7	8.3 Yearly management charge	11
2.7 Policy Owner/Life insured changes of name or address	7	8.4 Ongoing Charges Figure	11
2.8 Incorrect date of birth of the Life Insured	7	9. Conditional and transactional charges	11
3. Premiums	7	9.1 Switch charge	11
3.1 Payment of Premiums	7	9.2 Currency Switch charge	11
3.2 Premium payment options	7	9.3 Currency exchange charge	11
3.3 Additional single Premiums	8	9.4 Surrender charge	11
3.4 Decrease in Premium	8	9.5 Fund Investment Adviser charge	11
3.5 Variance in Premium	8	10. Changes to charges	12
3.6 Intermiss	8	11. Death Benefit claim	12
3.7 Restarting the regular payment on an Intermiss Policy	8	11.1 Making a Death Benefit claim	12
3.8 Lapse	8	11.2 When a Death Benefit claim will not be paid	12
4. Funds and Units	8	12. When your Policy ends	13
4.1 Units	8	13. Beneficiary nomination	13
4.2 The Funds	9	14. Right to cancel	13
4.3 Switching Funds	9	15. Assigning your Policy or addition of a new Policy Owner	13
4.4 How we calculate your Policy Value	9	16. Anti-Money Laundering Regulations	14
4.5 Deferral of adding or deducting Units	9	17. Fraud	14
4.6 Deferral of payment	9	18. Notices to us	14
5. Fund Investment Adviser	9	19. Force majeure	14
6. Death Benefit	9	20. Context	14
7. Withdrawals and Full Surrender	9	21. General right to make changes	14
7.1 Regular withdrawal	9	22. Changes to the Policy Terms and Conditions	14
		23. Law and interpretation	14

Contents

24. Compliance with Laws and Regulations	15	31. Payment restrictions	17
25. Exchanging information abroad for international tax compliance purposes	16	32. Sanctions	17
26. Reporting to tax authorities	16	33. Rights of third parties	17
27. Termination right due to regulatory exposure	16	34. Disclaimer	17
28. Changing tax residency	17	35. Data protection and disclosure information	18
29. Non-cooperating Policy Owner and conditional payment	17	36. The Isle of Man Policyholders' Compensation	19
30. Taxation	17	37. How to keep track of your Policy Value	19
		38. Complaints	19
		39. How to contact us	20

1. Glossary of terms used in this document

Anti-Money Laundering Regulations	A set of procedures, laws or regulations designed to stop the process by which criminals attempt to conceal the true origin and ownership of the proceeds of criminal activities.
Assign	To legally transfer the ownership of the Policy.
Beneficiary	A person or company nominated by the Policy Owner to receive the Death Benefit upon death of the Life Insured.
Death Benefit	The amount we pay out when the last Life Insured dies.
Fund	A Unitised portfolio of investments managed by a Fund Manager.
Fund Manager	The person or corporate entity responsible for a Fund's strategy and managing its day-to-day trading.
Full Surrender	When you decide you no longer want to remain invested in the Policy and would like to receive the Surrender Value.
Insurable Interest	This is a legal term. The Policy Owner is required to have an Insurable Interest in the Life Insured. This interest could arise where the Policy Owner suffers financial loss if the Life Insured dies. The loss may not always be financial, it may for example, be because of the nature of a personal relationship between the Policy Owner and the Life Insured.
Lapse	This occurs when the Surrender Value can no longer sustain the ongoing charges, or as a result of us ending the Policy in accordance with these Policy Terms and Conditions. Once a Policy has Lapsed it comes to an end and all Benefits stop.
Life Insured	The person(s) whose life is insured under the Policy.
Policy	These Policy Terms and Conditions, together with the Key Features Document, the application form including any supplementary forms submitted by the Policy Owners, your Policy Schedule and any endorsements to your Policy Schedule issued by us.
Policy Charges	The charges taken by us for administering the Policy.
Policy Anniversary	The anniversary of the Policy Commencement Date.
Policy Commencement Date	The date shown on your Policy Schedule from when the Policy and Policy charges start.
Policy Currency	The currency in which Premiums, Policy Charges, withdrawals, surrenders and the Death Benefit are payable as shown on the Policy Schedule.
Policy Owner	The individual or entity that enters into the contract of insurance with the Company, that owns the Policy and that has the right to exercise all privileges under the Policy.

Glossary of terms used in this document

Policy Schedule	A document produced by us that provides a summary of your International Wealth Account policy including but not limited to the Policy number, name of Policy Owner and Life Insured, Premium amount, Policy Charges and the Funds selected by you.
Policy Terms and Conditions	This document, which forms part of the legal contract between you and us and explains how your Policy works.
Policy Value	The value of all Units held by the Policy. In the context of this Policy, we may refer the term Policy Value as Fund value or account value across the product literature.
Premium	The amount of money you invest into your Policy, as shown in your Policy Schedule and any additional endorsements issued by us.
Profit Booking	A transaction that enables you to withdraw any accumulated profits, provided that a Profit Booking Value is available on your policy.
Profit Booking Value	The Profit Booking Value is the difference between the Policy Value and total premiums paid including any bonuses.
Surrender Value	The Policy Value less any applicable surrender charge.
Switch	When some or all of the Units in a Fund, or Funds are sold and the same value is then reinvested in another Fund or Funds.
Unit	The equal portions into which a Fund is divided.

2. Policy details

2.1 The Policy

We will send you your Policy Schedule and further documents which confirm all the details about your Policy when your Policy is issued.

2.2 Policy Owner

The Policy Owner can be up to two individuals aged at least 18 years at the Policy Commencement Date, a single trust or a single corporate entity. The Policy Owner is shown in the Policy Schedule.

2.3 Life Insured

The lives insured can be up to two individuals aged at least 2 years at the Policy Commencement Date. Once the Policy has been issued, a Life Insured may not be added, changed, or removed. The Life Insured is shown in the Policy Schedule.

2.4 'Life of another' Policies

The Policy can be taken out on someone else's life as long as the Life Insured agrees and subject to there being acceptable evidence of Insurable Interest.

2.5 Policy Term

There is no fixed Policy Term, and the Policy remains in force provided that there is at least one surviving Life Insured, and subject to Condition 12 'When Your Policy Ends.'

2.6 Policy basis

The Policy is issued on a single life or joint lives last death basis. The Policy basis determines when the Policy ends and/or the Death Benefit is payable.

2.7 Policy Owner/Life Insured changes of name or address

We will use the name and address you provided in the application form or any other supporting documentation for all correspondence until notified otherwise. Your address will include both your residential and correspondence addresses. The Policy Owner must inform the Company in writing of any change in name or address and we may require documentary evidence to substantiate such a change.

2.8 Incorrect date of birth of the Life Insured

If the date of birth of the Life Insured stated in the Policy Schedule is not correct due to the information provided on the application form or any

other supporting documentation, we reserve the right to review the amount of any benefit payable or we may terminate the Policy and refund part or all of the Premiums paid.

3. Premiums

3.1 Payment of Premiums

Your Policy starts when your first Premium is received, and all other applicable requirements are met by you.

All Premiums must be sent to us by a payment method acceptable to us and you must bear any charge made by your bank or any other financial institution for making the Premium payments.

All Premium payments should be in the Policy Currency. Payment in any other freely convertible currency will be converted by us into the Policy Currency. All currency conversions will be subject to the exchange rates determined by us at the time.

Please read Condition 9.3 for details of the Currency exchange charge.

We reserve the right to refuse to accept Premiums or changes to Premiums to avoid breaching any Anti-Money Laundering Regulations or other applicable laws and regulations in the United Arab Emirates, the Isle of Man or any other relevant jurisdiction.

3.2 Premium payment options

You have the option to pay your initial Premium either as a single payment or as regular payments over 12 months from the Policy Commencement Date, subject to the conditions stated under Condition 3.1 'Payment of Premiums.'

You must choose your preferred Premium payment option at the time of applying for the Policy.

If you choose to pay the initial premium as a single payment, you will not have the option to pay regular payments at any time during the policy term.

If you choose to pay the initial premium as regular payments, you may also pay future premiums either as additional single Premiums or regular payments over 12 months. Future regular payments will only be possible if the initial Premium has been paid in full.

All regular payments must be paid monthly and within 30 days of the Premium due date, as this could affect the Policy's Value and status.

The amount of each payment, due date for the first and final payment are as shown in the Policy Schedule.

The initial single payment and all regular payments are subject to an establishment charge as stated under Condition 8.1 'Establishment charge.'

The applicable minimum Premium amounts for both payment options are specified in the International Wealth Account Key Features Document.

3.3 Additional single Premiums

Additional single Premiums can be paid into the Policy at any time, subject to the conditions stated under Condition 3.1 'Payment of Premiums.'

Any additional single Premium will be subject to an initial charge as stated under Condition 8.2 'Initial charge.'

The Funds you choose for your additional single Premium can be different than those for your initial Premium.

The applicable minimum additional single Premium amount is specified in the International Wealth Account Key Features Document.

3.4 Decrease in Premium

Decrease in Premium is only applicable for the regular monthly payment option.

You can request a decrease in your Premium by contacting us directly or through your financial professional.

Any decrease in Premiums will take effect by adjusting the regular monthly payment amount due for the remaining months and will be subject to the applicable minimum Premium amount, as specified in the International Wealth Account Key Features Document.

Following receipt and acceptance of your request, you can commence paying your regular payments at the decreased Premium level.

3.5 Variance in Premium

Where the amount of the regular payment received does not equal the regular payment due, we may, at our discretion, accept the amount received as settlement of the amount due, but we will only use the amount received to calculate how many Units to add to your Unit account.

3.6 Intermiss

You should make the regular monthly payments as

per the due dates shown in your Policy Schedule.

If you stop making your regular monthly payments and your Policy has a Surrender Value, the Policy status will change to Intermiss.

All other applicable Policy Charges will continue to be deducted while the Policy is in Intermiss.

3.7 Restarting the regular payment on an Intermiss Policy

You can restart your regular monthly payments at the same Premium level or at a decreased Premium level (subject to any minimum Premium amount applicable at the time), by contacting us directly or through your financial professional. You can also choose to pay any outstanding payments at the time, subject to submission of any other information we may ask.

Following receipt and acceptance of your request, the regular payments will be due from the first unpaid regular payment.

All Premiums paid will be allocated using the next available Unit price.

3.8 Lapse

Your Policy will Lapse if the Surrender Value falls to zero. If this happens, the Death Benefit will stop, and the Policy ends. Once the policy has Lapsed it cannot be reinstated.

4. Funds and Units

4.1 Units

Your Policy is Unit-linked, which means that we maintain a Unit account based on your choice of Funds which is used to determine your Policy Value.

Units are added to your Unit account in respect of (but not limited to) your Premiums and any bonuses which may apply.

Units are deducted from your Unit account in respect of (but not limited to) Policy Charges, regular withdrawals, partial and Full Surrenders, Profit Booking and a Death Benefit claim.

We will determine the dates on which we deduct Units from your Unit account in respect of our Policy Charges.

After our acceptance of your instruction and/or Premium (i.e. after completion of our internal procedures) we will add Units to, or deduct Units from your Unit account.

We will use the Unit prices and exchange rates

effective on the date of the transaction to calculate the number of Units we add to or deduct from your Unit account. Where a Unit transaction involves more than one Fund, Units will be added or deducted across all Funds on a single transaction date determined by us in accordance with our internal procedures.

The number of Units in any transaction will be rounded to 3 decimal places and any rounding adjustments may accrue to us.

You do not own the underlying assets of the Funds.

4.2 The Funds

Your Policy Schedule will show your initial choice of Funds and your investment strategy.

You can request a change to your investment strategy, subject to any restrictions that may apply at the time.

Funds are normally priced daily on each working day in the Isle of Man.

Further information on the Funds available with International Wealth Account, including the Fund prices, charges, Fund performance and historical data are available on the Fund Centre accessible through your secure Zurich Online account. To register, go to www.zurich.ae and click on 'Login'.

We may change the Funds that are available at our absolute discretion.

4.3 Switching Funds

You can change your choice of Funds at any time; this is known as Switching.

You may also change your choice of Funds for your future regular payments over the 12 months, this is known as redirection. This can be done with or without Switching the existing Fund holdings on the Policy.

Switch requests received after our dealing cut off time (which can vary at our absolute discretion) will be treated as received on the next Isle of Man working day.

4.4 How we calculate your Policy Value

Your Policy Value on any given date is calculated by multiplying the number of Units in your Unit account by the Unit price using any applicable currency exchange rates.

We use the latest available Unit price and currency exchange rate, if applicable, which both may fluctuate daily.

4.5 Deferral of adding or deducting Units

We reserve the right to defer or to reject an instruction to add or deduct Units from your Unit account (including Switching) where there are reasonable grounds for us to do so, whether that deferral is our decision or as a result of a limitation outside of our control.

In the event of deferral, the Unit price obtained and any applicable exchange rate will reflect the deferral.

4.6 Deferral of payment

We reserve the right to defer any payment to you if payment to us has been deferred for any reason by the Fund Manager.

In the event of deferral, we will only make the payment to you when it has been received by us.

There will be no interest payable in respect of a deferred payment.

5. Fund Investment Adviser

Subject to our agreement and any terms, conditions or restrictions which we set from time to time, you can appoint a Fund Investment Adviser while setting up the policy, from whom we can accept instructions on your behalf. You can end the appointment at any time.

6. Death Benefit

Subject to Condition 11.1 'Making a Death Benefit claim', upon our acceptance of a death claim for the last Life Insured, we will pay the claimant 101% of the Policy Value.

7. Withdrawals and Full Surrender

7.1 Regular withdrawal

You can ask for a regular withdrawal by contacting us directly or through your financial professional.

Provided that all Premiums, including any regular payments (if applicable), have been paid in full, regular withdrawals can commence after three years from the Policy Commencement Date.

If a bonus has been applied to your Policy, making a regular withdrawal within the specified bonus earnings period will result in a reclaim of the bonus applied.

Regular withdrawals may be taken monthly, quarterly, half-yearly or yearly. All regular withdrawals will be paid in the Policy Currency, unless otherwise asked for by you.

Payment will be subject to a minimum Surrender Value remaining after the regular withdrawals are paid, as stated in Condition 7.5 'Minimum Surrender Value.'

The applicable minimum regular withdrawal amount is specified in the International Wealth Account Key Features Document.

7.2 Partial surrender

You can ask for a partial surrender by contacting us directly or through your financial professional.

Provided that all Premiums, including any regular payments (if applicable), have been paid in full and a partial Surrender Value is available on your Policy, partial surrenders may be requested at any time.

If a bonus has been applied to your Policy, making a partial surrender within the specified bonus earnings period will result in a reclaim of the bonus applied.

If you have paid any additional single Premiums, you may withdraw the value of the additional single Premiums as a partial surrender at any time.

All partial surrenders will be paid in the Policy Currency, unless otherwise asked for by you.

Payment will be subject to a minimum Surrender Value remaining after the partial surrender is paid as stated in condition 7.5 'Minimum Surrender Value.'

The applicable minimum partial surrender amount is specified in the International Wealth Account Key Features Document.

7.3 Profit Booking

You can ask for a Profit Booking by contacting us directly or through your financial professional.

Provided that a Profit Booking Value is available on your Policy, Profit Booking may be requested at any time.

Profit Bookings are not subject to any reclaim of bonuses.

All Profit Bookings will be paid in the Policy Currency, unless otherwise asked for by you.

Payment will be subject to a minimum Surrender Value remaining after the Profit Booking is paid as stated in condition 7.5 'Minimum Surrender Value.'

The applicable minimum Profit Booking amount is specified in the International Wealth Account Key Features Document.

7.4 Full Surrender

You can ask to fully surrender your Policy by contacting us directly or through your financial professional.

A Full Surrender of the Policy within three years of the Policy Commencement Date, or within three years of the payment due date of any regular payment will result in a surrender charge being deducted. Please refer to Condition 9.4 for details of the Surrender charge.

Surrender charges do not apply to any additional single Premiums.

If a bonus has been applied to your Policy, making a Full Surrender within the stated bonus earnings period will result in a reclaim of the bonus applied.

The Surrender Value will be paid in the Policy Currency, unless otherwise asked for by you. After the payment of the Surrender Value, the Policy will end.

7.5 Minimum Surrender Value

Payment of a regular withdrawal, partial Surrender or Profit Booking will be subject to a minimum Surrender Value remaining after each regular withdrawal, partial surrender or Profit Booking is paid. The applicable minimum Surrender Value is specified in the International Wealth Account Key Features Document. You can view the maximum partial encashment or Profit Booking Value available for your Policy by logging in to your secure Zurich Online account at www.zurich.ae. You can also contact us using the details provided in Condition 39 'How to contact us.'

8. Policy charges

The effect of the charges is shown in your personalised illustration.

8.1 Establishment charge

The initial single payment and all regular monthly payments will be subject to their own establishment charge. The establishment charge is expressed as a yearly percentage of the Premium and will be shown in your Policy Schedule.

This charge will be deducted monthly, as one twelfth of the yearly percentage.

The charge will be deducted by cancellation of Units, monthly in advance on the first day of each Policy month, including the Policy Commencement

Date over a period of three years.

8.2 Initial charge

Additional single Premiums will be subject to an initial charge, which is expressed as a percentage of the Premium. This charge will be specified in the subsequent endorsements for additional single Premiums issued by us.

The charge will be deducted from each additional single Premium prior to allocating the Units to the Unit account in your Policy.

8.3 Yearly management charge

The Yearly management charge is a percentage of Policy Value and is shown in your Policy Schedule.

The monthly charge deducted will be one twelfth of the yearly percentage and the percentage amount will vary depending on your Policy Value at the time the charge is deducted.

The charge will be deducted by cancellation of Units, in advance on the first day of each Policy month, including the Policy Commencement Date.

8.4 Ongoing Charges Figure

The Ongoing Charges Figure (OCF) is deducted from each Fund by the Fund Manager prior to calculating the Unit price. OCF includes charges levied by Fund Managers to cover fees and costs incurred in the running of the Funds.

9. Conditional and transactional charges

9.1 Switch charge

There is currently no charge for Switching Funds, however we reserve the right to introduce a charge by giving you reasonable notice as described in Condition 10 'Changes to Charges.'

If a Switch charge is introduced, the charge amount will be deducted by cancellation of Units immediately after the Switch has been processed.

9.2 Currency Switch charge

The currency Switch charge is applied when you Switch between Funds that are denominated in different currencies.

The charge will be a percentage of the currency Switch amount and will be deducted by cancellation of Units immediately after the Switch has been processed.

9.3 Currency exchange charge

A currency exchange charge will be made by us when:

- we receive Premiums in a different currency to the Policy Currency, or
- we add or deduct Units in a Fund(s) in a different currency to the Policy Currency, or
- we make payments from the Policy (including claims) in a different currency to the Policy Currency.

In these circumstances we will determine the exchange rate used at the time. A currency exchange charge is not an explicit Policy deduction; it is incorporated within the currency exchange rates we use for each transaction.

9.4 Surrender charge

The Surrender charge expressed as a yearly percentage and shown in your Policy Schedule. Initial single payment and all regular monthly payments will be subject to their own Surrender charge.

The charge will be deducted if you fully surrender your Policy within three years of the Policy Commencement Date or within three years of the due date of each regular monthly payment.

The charge amount will be deducted from the Policy Value before the Surrender Value is paid out.

The Surrender charges do not apply to any additional single Premiums.

9.5 Fund Investment Adviser charge

If you have appointed a Fund Investment Adviser at the start of the Policy, then a charge may be payable to them in accordance with the agreement between you and the Fund Investment Adviser. The charge will be shown in your Policy Schedule.

The monthly charge deducted will be one twelfth of the yearly percentage (agreed between you and your Fund Investment Adviser). The charge will be deducted by cancellation of Units, monthly in advance on the first day of each Policy month, including the Policy Commencement Date.

The charge will only be deducted in the months when the agreement is in place.

10. Changes to charges

We reserve the right to increase the Policy Charges, or introduce new charges, to the extent reasonably required to cover:

- increases in administration and other costs, which we reasonably incur, and/or
- the cost of additional charges, levies or taxes which apply to the Policy or to us as a whole, and/or
- any additional costs associated with changes to legislative or regulatory requirements.

We will give you at least three months' notice in writing of any increase in the charges, or introduction of new charges, unless that is not reasonably possible in the circumstances.

Any deductions and charges made by a Fund Manager in respect of any underlying Fund held within the Policy are not within our control. These charges are subject to change at the discretion of the Fund Manager.

11. Death Benefit claim

11.1 Making a Death Benefit claim

In the event of a Death Benefit claim under the Policy, the claimant should contact us at the address listed in Condition 39 'How to contact us.'

The claim should be notified to us within 180 days from the date of the death of the last Life Insured.

Failure to notify the claim in time will not invalidate the claim if a satisfactory reason for the delay in notification of the claim along with the satisfactory documents to support the claim event are provided to us.

The longer it takes to notify us of the claim event, the more difficult it may be to sufficiently investigate the claim circumstances and process the claim.

When we are notified of a claim, we will let the claimant know what information we will need to be able to fully assess the claim. This may include (but will not be limited to) the following:

- **A completed claim form.**

- **A death certificate of the Life Insured.**
- **Proof of identity and residence of the Policy Owner or claimant (if different from the Policy Owner).**
- **Any medical reports from the treating medical practitioners, clinics, or hospital to be provided at the claimant's expense.**

We reserve the right to ask for further information and to require that any documents are legally attested.

Full information on the Death Benefit claim requirements can also be found under 'Make a benefit claim' on www.zurich.ae.

11.2 When a Death Benefit claim will not be paid

We will not pay a Death Benefit claim if the death

- **occurred before the Policy Commencement Date; or**
- **occurred after the Policy Lapsed or was fully surrendered.**

We will only pay the Surrender Value on the death of the last Life Insured if it arises directly or indirectly as a result of:

- **The Life Insured's active involvement in:**
 - **war or warlike operations (whether war is declared or not);**
 - **invasion, hostilities, mutiny, riot, civil commotion, civil war, rebellion, insurrection or the usurping of government power;**
 - **an act committed by a foreign enemy;**
 - **any activity (military or otherwise) or conspiracy that causes or leads to the proclamation of martial law or a state of siege; or**
 - **terrorism or conspiracy to commit terrorism which includes any activity that jeopardises the continuance of human life or causes damage to property.**

- A criminal act perpetrated by:
 - the Life Insured; or
 - the Policy Owner or any Beneficiary against the Life Insured.
- The Life Insured committing suicide (whether sane or insane) within 12 months of the Policy Commencement Date.
- Addiction to, abuse or misuse of alcohol or prescribed or non-prescribed drugs.

12. When your Policy ends

Your Policy will end either:

- when the Death Benefit is paid out, or
- when the Policy is fully surrendered, or
- when the Policy has Lapsed, which means the Policy has insufficient value to cover the charges.

13. Beneficiary nomination

You may nominate a Beneficiary to receive the amount paid on the death of the last Life Insured. This nomination can be revoked at a future date and you may also nominate a replacement Beneficiary at any time prior to the death of the Life Insured.

The nomination of a Beneficiary shall not affect the rights and obligations of you or us, in respect of the Policy or these Policy Terms and Conditions.

Any Assignment or other transfer of the Policy to a third party shall automatically revoke any existing Beneficiary nomination.

Any payment to a Beneficiary is subject to our consent.

14. Right to cancel

You have the right to cancel your Policy, any additional single Premiums, or future regular payments by giving a written notice to us using the address in Condition 39 'How to contact us.'

The cancellation will be processed as follows:

- **The notice to cancel the Policy, any additional single Premiums, or future regular payments must be signed by all Policy Owners and returned to us within 30 days from the day**

you received your Policy documents or any subsequent endorsements for additional single Premiums or future regular payments.

- **If you decide to cancel your Policy, complete and return to us the cancellation notice signed by all Policy Owners. The notice is included in the Policy pack available in your secure Zurich Online account.**
- **You can cancel your Policy before you receive your Policy documents by contacting us or your financial professional.**
- **On acceptance of your cancellation notice, Zurich will refund your Premium after adjusting for any realised investment gains or losses between the date of purchase of Units and the date of redemption of those Units. This means that the refund you receive may not equal your Premium.**

We may require additional time to pay the cancellation value as all Fund trades have to be completed.

15. Assigning your Policy or addition of a new Policy Owner

If your Policy is Assigned (legally transferred) to a new Policy Owner, or a new Policy Owner is added to your Policy, you must give us prior written notice of such change to your Policy. The Assignment will not be acknowledged by us until we receive such written notice.

Each new Policy Owner must promptly provide an accurate self-certification regarding the jurisdiction(s) in which the new Policy Owner is a tax resident and provide any other documentary evidence and information we ask for.

We reserve the right to review and accept or reject the request for Assigning your Policy or adding a new Policy Owner at our absolute discretion.

In addition to the actions described herein, failure to provide us with such written notice, self-certification, information or evidence we need may impair your or the new Policy Owner's rights under the Policy or result in us at our absolute discretion ending the Policy.

If you Assign your Policy, it will invalidate any existing Beneficiary nomination.

16. Anti-Money Laundering Regulations

You must supply us with any such information or documents that we request in order to comply with the Anti-Money Laundering Regulations in the United Arab Emirates, the Isle of Man or any other relevant jurisdiction.

The Policy will only commence or pay the proceeds of a surrender, regular withdrawal, Profit Booking or claim when you or your representative(s) have provided all the information required by us that complies with the regulations. Failure to provide such information will delay or prohibit the allocation of Premiums or the payment of surrenders, regular withdrawals, Profit Booking or a Death Benefit claim.

17. Fraud

In the event of fraud by any person who is a party to the Policy, we reserve the right to declare the Policy null and void and refuse to return the Premiums paid to date.

18. Notices to us

We will not act on any instruction in respect of the Policy unless it is received by us in writing or other acceptable form of communication from you.

19. Force majeure

No liability shall arise if we are prevented from fulfilling our obligations under the Policy by reason of any circumstances beyond our reasonable control which could be construed as a force majeure event under applicable laws including without limitation, an act of God, war, national emergency, fire, flood, earthquake, strike or industrial action or other events of a similar or different kind, the 'force majeure event'.

On the occurrence of a force majeure event we shall be excused for a period equal to the delay resulting from the force majeure event and such additional period as may be reasonably necessary to allow us to resume our performance.

20. Context

Throughout the Policy where the context allows, words in the singular shall include the plural, the masculine gender shall include the feminine, and vice versa.

21. General right to make changes

The contract of insurance between you and us is based on the laws and regulations that applied at the time we entered into it. If any relevant law or regulation changes (particularly because your tax residency or the country you live in has changed), and as a result we cannot continue to provide the Policy without there being a substantial negative effect on us, we are entitled to:

- **change these Policy Terms and Conditions as we consider necessary to meet the changed law or regulation, without your permission; or**
- **immediately end your Policy.**

We will give you advance notice, whenever it is reasonably possible to do so, about the changes in these Policy Terms and Conditions. If we need to end your Policy in accordance with these Policy Terms and Conditions, we will send you a 'termination notice' and the contract will end in line with that termination notice.

22. Changes to the Policy Terms and Conditions

To the extent that any change is proportionate and reasonably required, we may alter these Policy Terms and Conditions to take into account a decision by a court, governmental body, ombudsman, regulator, industry body or other similar body or to take account of changes to law, taxation, official guidance, or applicable codes of practice.

We will give notice to you of any changes to these Policy Terms and Conditions three months before the change takes place where it is possible to do so. Where this is not possible, we will give notice to you as soon as we reasonably can.

23. Law and interpretation

The Policy is governed by, and shall be construed in accordance with, the laws of the United Arab Emirates and we will submit to the non-exclusive jurisdiction of any competent legal authority in the United Arab Emirates in respect of any litigation arising out of the Policy.

In the event of any conflict between the Arabic version or the English version of the Policy Terms and Conditions, the Arabic version shall prevail as

stipulated in the United Arab Emirates laws.

The Policy and these Policy Terms and Conditions shall not be enforceable by any person who is not a party to the Policy, except to enable a Beneficiary to make a valid claim.

Your Policy has been designed to meet legal and regulatory requirements for customers resident in the United Arab Emirates. Should you or the Life Insured move to another country during the term of the Policy, it may no longer be suitable. Laws and regulations in a different country may affect our ability to continue to service the Policy in accordance with these Policy Terms and Conditions and we may no longer be able to provide any of the benefits under the Policy.

24. Compliance with Laws and Regulations

We may have obligations ('Legal Obligations') now or in the future in relation to this Policy:

- Imposed on us by foreign or local law or regulation; and/or
- Arising from agreements and registrations we make with foreign or local governmental, regulatory and taxation agencies.

Legal Obligations can, directly or indirectly, affect a range of individuals or entities ('affected person') including an individual or entity who at any time in the past, present or future is or was:

- the Life Insured;
- the Policy Owner;
- a Beneficiary of the Policy;
- entitled to access the Policy's cash value or change a Beneficiary of the Policy;
- entitled to receive a claim payment under the Policy, or who at any time had a vested entitlement to a claim payment;
- connected or associated with, or capable of exercising effective control over, any of the above who is not an individual (such as a

company, a partnership, an association or a trustee, settlor or Beneficiary of a trust).

Legal Obligations relating to this Policy derive from the laws of various countries addressing a range of matters including, but not limited to, taxation, social security, sanctions, Anti-Money Laundering and counterterrorism measures, and which change over time. To comply with Legal Obligations, we may need to:

- identify and obtain information about an affected person's status under foreign and local law, e.g. its taxpayer status;
- supply information about affected persons, the Policy and its value to local or foreign governmental, regulatory and taxation agencies;
- obtain a data privacy law waiver from affected persons;
- withhold or deduct amounts from the value of the Policy and amounts to be credited to it, such as on account of foreign taxation;
- refuse requests to process transfers of ownership of the Policy;
- refuse to perform some of our obligations specified elsewhere in the Policy contract, including to the point that we may no longer be able to provide some or all of its Benefits;
- modify these Policy Terms and Conditions without Policy Owner consent to comply with future Legal Obligations or future changes to current Legal Obligations;
- terminate the Policy;
- take (or not take) any other action in relation to the Policy.

As an example, we are required under the U.S. Foreign Account Tax Compliance Act and the U.S. regulations issued thereunder to identify Policy Owners and other affected persons that are U.S. citizens, U.S. residents for U.S. tax purposes, certain specified U.S. entities or entities owned by U.S.

persons and to periodically report certain information to the U.S. Internal Revenue Service.

Our Legal Obligations can apply in respect of any affected person who is a past, current or future resident, citizen, or tax payer as defined by the law of the country of residence of the Policy Owner or another country. A place of birth outside the country of residence of the Policy Owner or an affected person advising us of a new or changed mailing address (including postal or 'in care of'), residential address, telephone or other contact details, standing Funds transfer instruction, or the appointment of an attorney or agent are some of the other factors that can cause the Legal Obligations to apply.

It is a condition of this Policy that:

- the Policy Owner must reside at the address provided on the Policy application form at the date the Policy is issued;
- the Policy Owner must provide all information we ask for in relation to an affected person completely and correctly and within the timeframes we specify;
- the Policy Owner must notify us before an affected person upon any alteration to their taxation status;
- we have the right to charge to the Policy Owner any amounts withheld as required to comply with any Legal Obligation and any associated costs;
- we have the right and authority to take (or not take) any action that we consider necessary to comply with all Legal Obligations (as amended from time to time) that we consider affect this Policy.

We do not provide any tax or legal advice. Please consult with your own tax or legal adviser if you have any questions or wish to receive additional information about how you may be affected by the above.

25. Exchanging information abroad for international tax compliance purposes

Under laws and regulations relating to exchanging information abroad for tax purposes, including the U.S. Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) and laws and regulations associated with it, we must apply certain procedures to identify the tax residency (or residencies) of certain people related to your Policy (that is, where they are registered for tax purposes).

You, and any person entitled to:

- receive the proceeds of the Policy;
- change the Beneficiary; or
- carry out other actions relating to your Policy;

must, if we ask, give us an accurate self-certification about where their tax residency is and, if appropriate, provide any evidence and relevant information we ask for.

26. Reporting to tax authorities

By law, we must regularly report certain information about all Policy Owners (including names, addresses, dates of birth and financial details relating to your Policy) to the appropriate tax authorities or other authorities stated by law.

27. Termination right due to regulatory exposure

If you move to another country and/or if your tax residency changes or differs from the information provided in a self-certification of tax residency or in documentation provided in connection with your Policy, when you provide that self-certification or documentation you must give us written notice prior to such change but no later than within 30 days of such change.

Please note that should you move to another country you may no longer be eligible to make payments into your Policy or to make investment decisions relating to your Policy. The local laws and regulations of the jurisdiction to which you may move may affect our ability to continue to service your Policy in accordance with these Policy Terms and Conditions. Therefore, we reserve all rights to take any steps that we deem appropriate, including the right to cancel your Policy with immediate effect.

28. Changing tax residency

If your tax residency changes, you must give us written notice, before the change if reasonably possible, and no later than within the 30 days after the change.

If your tax residency changes, you may no longer be eligible to make payments into your Policy or to make investment decisions relating to your Policy. The local laws and regulations of your new tax residency may affect our ability to continue to provide your Policy in line with these Policy Terms and Conditions. If this happens, we can take any steps necessary, including the right to cancel your Policy immediately.

29. Non-cooperating Policy Owner and conditional payment

If we believe that the most recent self-certification or details of tax residency may no longer be reliable or accurate, you must promptly provide a new self-certification and other supporting documents we ask for.

We can take any steps we consider necessary (including the right not to make payments until we have received satisfactory information and documents, or to immediately cancel the Policy), if:

- you or a Beneficiary did not provide the self-certification, evidence or information we asked for within the time we gave;
- we discover that you or a Beneficiary provided an incorrect or incomplete self-certification; or
- we discover that any other information, evidence or provided to us was inaccurate or incomplete.

In these circumstances, we may also report to the appropriate tax authority or other authorities.

30. Taxation

We do not provide any tax advice. Any information relating to applicable tax laws and regulations is of a general nature only. This Policy is designed for Policy Owners who are resident in the United Arab Emirates. If you decide to live outside of the United Arab Emirates after this Policy has been issued, and if you have questions or wish to receive additional information with respect to any of the provisions set forth above, we recommend you obtain independent advice.

We reject any responsibility or liability whatsoever

for any adverse tax consequences that may arise in respect of your Policy and/or payments made under your Policy as a result of you changing the country of residency.

31. Payment restrictions

We make payments under your Policy, such as a Death Benefit claim, regular withdrawals, partial surrender, Profit Booking, Full Surrender, to you or the Beneficiary. We can only make these payments by electronic transfer to a bank account that is held in your name or the Beneficiary's name and is in the same place as your or their tax residency.

We may make an exception to this restriction after we have assessed the facts and circumstances.

Under no circumstances will we make any payments in cash (bank notes) to U.S. residents.

32. Sanctions

All financial transactions are subject to compliance with applicable trade or economic sanctions, laws and regulations. We will not provide you, the Life Insured, Beneficiary or any third party with any services or Benefits including but not limited to acceptance of Premium payments, claim payments and other reimbursements, if in doing so we violate applicable trade sanctions, laws and regulations.

We may terminate the Policy if we consider you, the Life Insured, the Beneficiary or your directors or officers as sanctioned persons, or you, the Life Insured, the Beneficiary or your directors or officers conduct an activity which is sanctioned, according to applicable trade or economic sanctions, laws and regulations.

33. Rights of third parties

Any Beneficiary who becomes entitled to payment of any Benefit shall have the right to enforce the Policy Terms and Conditions as a third party in accordance with the Isle of Man Contracts (Rights of Third Parties) Act 2001. The Policy Terms and Conditions may be amended or varied between you and us without the Beneficiary's consent.

34. Disclaimer

We reject any responsibility or liability whatsoever from any cost incurred by, or liability

imposed on, a Policy Owner as a result of our good faith efforts to comply with requirements regarding the identification, due diligence or reporting of information relating to Policy Owners for tax purposes.

35. Data protection and disclosure information

Privacy Notice

This Notice is a summary of our Privacy Policy which describes how we collect and use personal information as Data Controller.

For the full version please visit online <https://www.zurichinternational.com/im/legal/privacy> or contact us for a copy.

Personal information we use

We use personal information such as name and contact details ("Personal Data") and sensitive personal information such as medical details ("Special Category Data").

What we do with personal information

We use personal information to provide financial services, for example processing in connection with:

- setting up and managing a contract of insurance
- providing marketing information with consent
- complying with our legal obligations
- running our business where we have a legitimate interest to do so.

Without accurate and sufficient personal information where required, we cannot offer financial services.

Sharing of personal information

We obtain personal information from, and share personal information with other organisations such as:

- Zurich Insurance Group Ltd. or any of its affiliated companies
- companies who supply services to us such as administration
- healthcare service providers
- financial advisors and employers where appropriate.

How do we transfer personal information to other countries?

As a global business we ensure that personal information is protected in all locations by complying with EU and Isle of Man data protection laws.

How long do we hold personal information for?

We retain personal information for as long as is necessary to meet the purposes for which it was originally collected or to satisfy our legal obligations.

Data Subject rights

The person who is the subject of the personal information (the "Data Subject") has the following legal rights:

- access to personal information
- data rectification where it is inaccurate or incomplete
- erasure or anonymising of personal information
- to restrict the processing of personal information
- data portability – to obtain personal information in a digital format
- to object to the processing of personal information
- to not be subject to automated individual decision-making processes
- to withdraw consent at any time where processing is based on consent.

If you have cause for complaint regarding our processing of personal information, you can contact the Isle of Man Information Commissioner.

Data Protection Contact

Call Zurich International Life HelpPoint on + 971 4 363 4567

Email our Data Protection Officer at ZILLPrivacy@Zurich.com

Write to our Data Protection Officer at Zurich International Life Limited, P.O. Box 50389, Unit 601, Level 6, Building 6, Emaar Square, Dubai, United Arab Emirates, or by using the details on the 'contact us' page of our website www.zurich.ae

36. The Isle of Man Policyholders' Compensation

Under the Isle of Man's Life Assurance (Compensation of Policyholders) Regulations 1991, if we cannot meet our obligations to our Policy Owners because we have become insolvent, the Isle of Man Financial Services Authority will pay you an amount up to 90% of our liability under the Policy, from the Policyholders' Compensation Fund. The Policyholders' Compensation Fund provides protection to all Policy Owners, no matter where they live.

The amount paid from the Policyholders' Compensation Fund would be paid from a levy (tax charge) on the assets of the Isle of Man Life Assurance Companies who are still solvent. As a result, if we ever need to pay a levy to the Policyholders' Compensation Fund, we can take an amount of no more than 2% of the Policy Value from your Policy at the time.

You can get more information on the Policyholders' Compensation Fund from us or from the Isle of Man Financial Services Authority's website at

<https://www.iomfsa.im/consumer-material/isle-of-man-life-assurance-compensation-scheme>

37. How to keep track of your Policy Value

We will send you a valuation statement every six months from your Policy Commencement Date.

You can keep up-to-date and manage your Policy, including updating your contact information, accessing the Fund Centre, Switching funds, appointing beneficiaries, and a host of other services, through your secure Zurich Online account. To register, go to www.zurich.ae and click on 'Login'. You can also access the plan on the go via the MyZurichLife app, available on Google Play and App Store.



Scan to download the app.

38. Complaints

If you need to complain about this product, please contact us by phone, email or write to us using the contact details in Condition 39 'How to contact us'. Details of our complaint handling process are available on our website www.zurich.ae.

If you are not satisfied with our final response, you also have the right to refer your complaint to the Ombudsman unit for the UAE below:

Sanadak - The Ombudsman Unit for the resolution of financial and insurance complaints in the UAE.

Address:
Ground Floor,
Emirates Institute of Finance Building,
Sultan Bin Zayed The First Street,
Abu Dhabi, United Arab Emirates.

Telephone:
800 SANADAK (+971 800 7262325)

Website: www.sanadak.gov.ae

Complaints that cannot be resolved can be referred to the Financial Services Ombudsman Scheme ("FSOS") for the Isle of Man. Complaining to the Ombudsman will not affect your legal rights.

You should note that companies and trusts are not eligible to refer a complaint to the Ombudsman, it is specifically aimed at individuals. The Ombudsman's contact details are:

**The Financial Services Ombudsman Scheme,
Isle of Man Office of Fair Trading,
Thie Slieau Whallian,
Foxdale Road,
St John's,
Isle of Man,
IM4 3AS.**

Telephone: + 44 1624 686500

Email: ombudsman@iomoft.gov.im

Website: www.gov.im/oft

39. How to contact us

Your financial professional will normally be your first point of contact for any financial advice related to your Policy. If you wish to contact us for any queries, you can call us, email or write to us.



Phone: +971 4 363 4567

We're available Monday to Friday between 8am and 5pm.



Email: helppoint.uae@zurich.com and benefit.claims@zurich.com for Benefit claims



Write to:

Zurich International Life,
Zurich HelpPoint,
P.O. Box 50389,
Unit 601,
Floor 6,
Building 6,
Emaar Square,
Dubai,
United Arab Emirates.



Website: www.zurich.ae

Zurich International Life Limited is registered (Registration No. 63) under UAE Federal Decree-Law Number 48 of 2023, and its activities in the UAE are governed by such law.

Zurich International Life is a business name of Zurich International Life Limited which provides life assurance, investment and protection products and is authorised by the Isle of Man Financial Services Authority.

Registered in the Isle of Man number 020126C.

Registered office: Zurich House, Isle of Man Business Park, Douglas, Isle of Man, IM2 2QZ, British Isles.

Telephone +44 1624 662266 www.zurichinternational.com



إنترناشيونال ويلث أكاونت

شروط وأحكام الوثيقة

الإمارات العربية المتحدة

تصدر وثيقة إنترناشيونال ويلث أكاونت من زيوريخ إنترناشيونال لايف ليمتد ("الشركة" "زيوريخ"، "نحن" الخاصة بنا") وهي تستند إلى طلب يقدمه مالك الوثيقة ("أنت" "الخاص بك") المسمى في جدول الوثيقة. يعتبر الطلب وشروط وأحكام الوثيقة ومستند السمات الرئيسية و جدول الوثيقة وأي ملاحق تصدرها الشركة على أنها متضمنة في الوثيقة.

مخاطر الاستثمار

يتم استثمار أفساط التأمين التي تدفعها وأي مكافآت تكتسبها في صناديق الاستثمار التي تختارها. قد تتقلب قيمة هذه الاستثمارات بالزيادة أو الانخفاض والعائدات غير مضمونة. إذا زادت العائدات تزيد قيمة الوثيقة الخاصة بك وإذا انخفضت العائدات قد تحصل على مبلغ أقل مما قمت باستثماره.

يرجى الاحتفاظ بشروط وأحكام الوثيقة هذه ومستند السمات الرئيسية و جدول الوثيقة في مكان آمن للرجوع إليها في المستقبل.

السلطة التقديرية

في شروط وأحكام الوثيقة، حيث يمكننا استخدام سلطتنا التقديرية لاتخاذ قرار، أو طلب معلومات أو أدلة، أو استخدام الحكم والاحتفاظ بالحق أو إجراء تغييرات، سيتم ذلك بشكل معقول ومتناسب وعادل ووفقا للقوانين واللوائح.

المحتويات

9	7.3	حجز الربح	5	1. قائمة المصطلحات المستخدمة في هذا المستند
9	7.4	التصفية الكاملة	7	2. تفاصيل الوثيقة
9	7.5	الحد الأدنى لقيمة التصفية	7	2.1 الوثيقة
10	8	رسوم الوثيقة	7	2.2 مالك الوثيقة
10	8.1	رسم التأسيس	7	2.3 المؤمن له على الحياة
10	8.2	الرسم الابتدائي	7	2.4 وثائق التأمين على حياة شخص آخر
10	8.3	رسم الإدارة السنوي	7	2.5 مدة الوثيقة
10	8.4	مبلغ الرسوم المستمرة	7	2.6 أساس الوثيقة
10	9	الرسوم المشروطة ورسوم المعاملة	7	2.7 تغيير مالك الوثيقة/المؤمن له على الحياة للاسم أو العنوان
10	9.1	رسم التحويل	7	2.8 الخطأ في تاريخ ميلاد المؤمن له على الحياة
10	9.2	رسم تحويل العملة	7	3. أقساط التأمين
10	9.3	رسم صرف العملة	7	3.1 دفع أقساط التأمين
10	9.4	رسم التصفية	7	3.2 خيارات دفع قسط التأمين
10	9.5	رسم مستشار الاستثمار في الصندوق	7	3.3 أقساط التأمين الفردية الإضافية
10	10	التعديلات على الرسوم	7	3.4 التخفيض في قسط التأمين
11	11	مطالبة بمزية الوفاة	7	3.5 الاختلاف في قسط التأمين
11	11.1	تقديم مطالبة بمزية الوفاة	8	3.6 الوثيقة الخاملة
11	11.2	متى لن يتم دفع مطالبة بمزية الوفاة	8	3.7 إعادة البدء في دفع الدفعة المنتظمة في وثيقة خاملة
11	12	متى تنتهي الوثيقة الخاصة بك	8	3.8 الانقضاء
12	13	تعيين مستفيد	8	4. الصناديق والوحدات
12	14	حق الإلغاء	8	4.1 الوحدات
12	15	التنازل عن الوثيقة الخاصة بك أو إضافة مالك وثيقة جديد	8	4.2 الصناديق
12	16	لوائح مكافحة غسل الأموال	8	4.3 تحويل الصناديق
12	17	الاحتيايل	8	4.4 كيف نحسب قيمة الوثيقة الخاصة بك
12	18	الإخطارات المرسلة إلينا	9	4.5 تأجيل إضافة أو خصم وحدات
12	19	القوة القاهرة	9	4.6 تأجيل الدفع
13	20	السياق	9	5. مستشار الاستثمار في الصندوق
13	21	الحق العام لإجراء تعديلات	9	6. المبلغ المدفوع عن الوفاة
13	22	التعديلات على شروط وأحكام الوثيقة	9	7. السحوبات والتصفية الكاملة
13	23	القانون والتفسير	9	7.1 السحوبات المنتظمة
13	24	الامتثال للقوانين واللوائح	9	7.2 التصفية الجزئية
14	25	تبادل المعلومات في الخارج لأغراض الامتثال الضريبي الدولي		

المحتويات

15	33. حقوق الأطراف الثالثة	14	26. تقديم التقارير للسلطات الضريبية
15	34. إخلاء مسؤولية	14	27. حق الإنهاء نتيجة للتعرض التنظيمي
15	35. حماية البيانات والإفصاح عن المعلومات	14	28. تغيير مكان الإقامة لأغراض الضريبة
16	36. صندوق تعويض مالكي الوثيقة في آيل أوف مان	14	29. مالك الوثيقة غير التعاون والدفع المشروط
16	37. كيفية تتبع قيمة الوثيقة الخاصة بك	15	30. الضريبة
16	38. الشكاوى	15	31. قيود الدفع
17	39. كيفية الاتصال بنا	15	32. العقوبات

1. قائمة المصطلحات المستخدمة في هذا المستند

لوائح مكافحة غسل الأموال	تعني مجموعة من الإجراءات والقوانين والنظم تم إعدادها لإيقاف العملية التي يحاول من خلالها المجرمون إخفاء الأصل الحقيقي وملكية عائدات الأنشطة الإجرامية.
التنازل	التحويل القانوني لملكية الوثيقة.
المستفيد	شخص أو شركة تم تعيينها بواسطة مالك الوثيقة لاستلام مبلغ مزية الوفاة عند وفاة المؤمن له على الحياة.
مزية الوفاة	المبلغ الذي ندفعه عند وفاة آخر مؤمن له على الحياة.
الصندوق	محفظة استثمارات مقسمة إلى وحدات يديرها مدير صندوق.
مدير الصندوق	الشخص أو الكيان الاعتباري المسؤول عن استراتيجية الصندوق وإدارة تداوله اليومي.
التصفية الكاملة	عندما تقرر بأنك لم تعد ترغب في الاستثمار في الوثيقة وتود استلام قيمة التصفية.
مصلحة تأمينية	هذا مصطلح قانوني، يطلب من مالك الوثيقة أن تكون لديه مصلحة تأمينية في المؤمن له على الحياة. قد تنشأ هذه المصلحة إذا كان مالك الوثيقة سيعاني من خسارة مالية إذا توفي المؤمن له على الحياة. قد لا تكون الخسارة دائمة مالية، قد تكون على سبيل المثال بسبب طبيعة علاقة شخصية بين مالك الوثيقة والمؤمن له على الحياة.
الانقضاء	يحدث ذلك عندما تصبح قيمة الوثيقة غير قادرة على تحمل رسوم الوثيقة المستمرة، أو نتيجة لإلغائنا للوثيقة وفقاً لشروط وأحكام الوثيقة هذه. تنتهي الوثيقة بمجرد انقضائها وتتوقف جميع المزايا.
المؤمن له على الحياة	الشخص أو الأشخاص المؤمن لهم على الحياة بموجب هذه الوثيقة.
الوثيقة	شروط وأحكام الوثيقة هذه مع مستند السمات الرئيسية و نموذج الطلب بما في ذلك أي نماذج إضافية قدمها مالكي الوثيقة، وجدول الوثيقة الخاصة بك وأي ملاحق بجدول الوثيقة الخاصة بك تصدر من قبلنا.
رسوم الوثيقة	الرسوم التي نقتطعها عن إدارة الوثيقة.
الذكرى السنوية للوثيقة	الذكرى السنوية لتاريخ بدء الوثيقة.
تاريخ بدء الوثيقة	التاريخ المبين في جدول الوثيقة الخاصة بك والذي تبدأ فيه الوثيقة ورسوم الوثيقة.
عملة الوثيقة	العملة التي يستحق بها دفع أقساط التأمين ورسوم الوثيقة والسحوبات والتصفية ومزية الوفاة كما هي مبينة في جدول الوثيقة.
مالك الوثيقة	الشخص أو الكيان الذي يبرم عقد تأمين مع الشركة، والذي يملك الوثيقة وله حق ممارسة كافة الامتيازات بموجب الوثيقة.
جدول الوثيقة	مستند نصرده نحن ويقدم لك ملخصاً عن وثيقة إنترناشيونال ويلث أكاونت الخاصة بك بما في ذلك ودون تحديد رقم الوثيقة واسم مالك الوثيقة والمؤمن له على الحياة ومبلغ قسط التأمين ورسوم الوثيقة والصناديق التي اخترتها.
شروط وأحكام الوثيقة	هذا المستند، والذي يشكل جزءاً من العقد القانوني بينك وبيننا ويوضح الطريقة التي تعمل بها الوثيقة الخاصة بك.
قيمة الوثيقة	قيمة جميع الوحدات التي تحتفظ بها الوثيقة. في سياق هذه الوثيقة، يمكننا الإشارة إلى مصطلح "قيمة الوثيقة" كقيمة الصندوق وقيمة الحساب بكامل المواد المطبوعة الخاصة بالمنتج.

قائمة المصطلحات المستخدمة في هذا المستند

المبلغ الذي تستثمره في الوثيقة الخاصة بك، كما هو مبين في جدول الوثيقة وأية ملاحق إضافية تصدرها.	قسط التأمين
معاملة تتيح لك سحب أي أرباح متراكمة، شريطة توفر قيمة حجز الأرباح في الوثيقة الخاصة بك.	حجز الربح
تمثل قيمة حجز الأرباح الفرق بين قيمة الوثيقة وإجمالي أقساط التأمين المدفوعة، بما في ذلك أي مكافآت.	قيمة حجز الأرباح
قيمة الوثيقة ناقصاً أي رسم تصفية مطبق.	قيمة التصفية
عند بيع بعض أو كل الوحدات في الصندوق أو الصناديق ويتم بعدها استثمار نفس القيمة مرة أخرى في صندوق أو صناديق أخرى.	التحويل
الأجزاء المتساوية التي يتم تقسيم الصندوق إليها.	الوحدة

2.

تفاصيل الوثيقة

2.1

الوثيقة

سنرسل لك جدول الوثيقة الخاصة بك والمستندات الإضافية التي تؤكد جميع التفاصيل المتعلقة بالوثيقة الخاصة بك عند إصدارها.

2.2

مالك الوثيقة

يمكن أن يصل عدد مالكي الوثيقة إلى شخصين لا تقل أعمارهما عن 18 سنة في تاريخ بدء الوثيقة أو حافظ أمين واحد أو شركة واحدة. يبين جدول الوثيقة مالك الوثيقة.

2.3

المؤمن له على الحياة

يمكن أن يصل عدد المؤمن لهم على الحياة إلى شخصين لا تقل أعمارهما عن سنتين في تاريخ بدء الوثيقة. بمجرد إصدار الوثيقة لا يمكن إضافة أو تغيير أو حذف مؤمن له على الحياة. يبين جدول الوثيقة المؤمن له على الحياة.

2.4

وثائق التأمين على حياة شخص آخر

يمكن استخراج الوثيقة للتأمين على حياة شخص آخر شريطة موافقة المؤمن له على الحياة وتوافر دليل مقبول على وجود مصلحة تأمينية.

2.5

مدة الوثيقة

لا توجد مدة وثيقة ثابتة وتبقى الوثيقة سارية مدى الحياة طالما كان هنالك على الأقل مؤمن له واحد على الحياة ومع مراعاة البند 12 - متى تنتهي الوثيقة الخاصة بك.

2.6

أساس الوثيقة

يتم إصدار الوثيقة على أساس التأمين الفردي أو المشترك على الحياة بوفاء الأخير. يحدد أساس الوثيقة متى تنتهي الوثيقة و/أو مزية الوفاة مستحقة الدفع.

2.7

تغيير مالك الوثيقة/المؤمن له على الحياة للاسم أو العنوان

سنستخدم الاسم والعنوان اللذين قدمتهما في نموذج الطلب أو أي مستندات مؤيدة أخرى لجميع المراسلات، ما لم يتم إخطارنا بخلاف ذلك. سيضمن عنوانك كلا من عنوان السكن وعنوان المراسلات. يجب على مالك الوثيقة إخطار الشركة كتابيا بأي تغيير في الاسم أو العنوان، وقد نطلب تقديم دليل مستندي يثبت هذا التغيير.

2.8

الخطأ في تاريخ ميلاد المؤمن له على الحياة

إذا كان تاريخ ميلاد المؤمن له على الحياة المبين في جدول الوثيقة غير صحيح بسبب المعلومات التي تم تقديمها في نموذج الطلب، أو أي مستندات مؤيدة أخرى، يحق لنا مراجعة مبلغ أي مزية مستحقة الدفع أو يجوز لنا إنهاء الوثيقة ورد جزء أو كل أقساط التأمين المدفوعة.

3.

أقساط التأمين

3.1

دفع أقساط التأمين

تبدأ الوثيقة الخاصة بك عند استلام أول قسط تأمين خاص بك وعند استيفاء جميع المتطلبات الأخرى من قبلك.

يجب إرسال جميع أقساط التأمين إلينا بواسطة طريقة دفع مقبولة لدينا، ويجب عليك تحمل أي رسم يفرضه البنك الذي تتعامل معه أو أي مؤسسة مالية لإجراء دفعات قسط التأمين.

يجب أن تكون جميع دفعات أقساط التأمين بعملة الوثيقة. يتم تحويل الدفعة التي تتم بعملة أخرى قابلة للتحويل بحرية

من قبلنا إلى عملة الوثيقة. تخضع جميع تحويلات العملة إلى أسعار الصرف التي نحددها في ذلك الوقت.

يرجى قراءة البند 9.3 للحصول على تفاصيل رسم صرف العملة.

نحتفظ بحق رفض قبول أقساط التأمين أو التعديلات على أقساط التأمين لتفادي انتهاك أي لوائح مكافحة غسل أموال، أو قوانين ولوائح معمول بها في الإمارات العربية المتحدة أو آيل أوف مان أو أي ولاية قضائية أخرى ذات صلة.

خيارات دفع قسط التأمين

3.2

لديك خيار دفع القسط الابتدائي إما كدفعة واحدة أو على دفعات منتظمة على مدى 12 شهرا من تاريخ بدء الوثيقة، مع مراعاة الشروط المنصوص عليها في البند 3.1 - دفع أقساط التأمين.

يجب عليك اختيار خيار دفع قسط التأمين المفضل لديك عند التقدم بطلب إصدار الوثيقة.

إذا اخترت دفع قسط التأمين الابتدائي كدفعة واحدة، لن يكون لديك خيار سداد دفعات منتظمة في أي وقت خلال مدة الوثيقة.

إذا اخترت دفع قسط التأمين الابتدائي على دفعات منتظمة، يمكنك كذلك سداد أقساط التأمين المستقبلية إما كأقساط فردية إضافية أو على دفعات منتظمة على مدى 12 شهرا. يكون سداد الدفعات المستقبلية المنتظمة ممكنا فقط في حال سداد القسط الابتدائي بالكامل.

يجب سداد جميع الدفعات المنتظمة شهريا وخلال 30 يوما من تاريخ استحقاق قسط التأمين. حيث قد يؤثر ذلك على قيمة وحالة الوثيقة،

يتم تحديد مبلغ كل دفعة وتاريخ استحقاق الدفعة الأولى والأخيرة كما هو موضح في جدول الوثيقة.

تخضع الدفعة الفردية الابتدائية وجميع الدفعات المنتظمة لرسم التأسيس، كما هو موضح في البند 8.1 - رسم التأسيس.

يتم تحديد الحد الأدنى لمبالغ قسط التأمين لخياري الدفع في مستند السمات الرئيسية لوثيقة إنترناشيونال ويلث أكاونت.

أقساط التأمين الفردية الإضافية

3.3

يمكن دفع أقساط التأمين الفردية الإضافية في الوثيقة في أي وقت. مع مراعاة الشروط الواردة في البند 3.1 - دفع أقساط التأمين.

يخضع أي قسط تأمين فردي إضافي لرسم ابتدائي كما هو موضح في البند 8.2 - الرسم الابتدائي.

يمكن أن تختلف الصناديق التي تختارها لقسط التأمين الفردي الإضافي من تلك الخاصة بقسط التأمين الابتدائي.

يتم تحديد الحد الأدنى المطبق لقسط التأمين الفردي الإضافي في مستند السمات الرئيسية لوثيقة إنترناشيونال ويلث أكاونت.

التخفيض في قسط التأمين

3.4

يقتصر التخفيض في قسط التأمين على خيار الدفعات الشهرية المنتظمة فقط.

يمكنك أن تطلب تخفيض قسط التأمين بالتواصل معنا

مباشرة أو من خلال مستشارك المالي.

يتم تنفيذ أي تخفيض في أقساط التأمين من خلال تعديل مبلغ الدفعة الشهرية المنتظمة المستحقة للأشهر المتبقية، وذلك مع مراعاة الحد الأدنى المعمول به لمبلغ قسط التأمين، كما هو محدد في مستند السمات الرئيسية لوثيقة انترناشيونال ويلث أكاونت.

بعد استلام وقبول طلبك، يمكنك البدء في سداد الدفعات المنتظمة الخاصة بك بمستوى قسط التأمين المخفض.

3.5 الاختلاف في قسط التأمين

عندما لا يكون مبلغ الدفعة المنتظمة المستلم مساويا للدفعة المنتظمة المستحقة، يجوز لنا حسب تقديرنا قبول المبلغ المستلم كتسوية للمبلغ المستحق، ولكن سوف نستخدم المبلغ الذي تم استلامه لاحتساب عدد الوحدات المراد إضافتها لحساب الوحدة الخاص بك.

3.6 الوثيقة الخاملة

يجب عليك سداد الدفعات الشهرية المنتظمة وفقا لتواريخ الاستحقاق المحددة في جدول الوثيقة. إذا توقفت عن سداد الدفعات الشهرية المنتظمة وكانت الوثيقة الخاصة بك تحتوي على قيمة تصفية، يتم تغيير حالة الوثيقة إلى وثيقة خاملة.

يستمر استقطاع جميع الرسوم الأخرى المطبقة على الوثيقة عندما تكون الوثيقة خاملة.

3.7 إعادة البدء في دفع الدفعة المنتظمة في وثيقة خاملة

يمكنك إعادة البدء في دفع الدفعات الشهرية المنتظمة بنفس مستوى قسط التأمين أو بمستوى قسط تأمين مخفض (مع مراعاة أي حد أدنى لمستوى قسط التأمين مطبق في ذلك الوقت) بالتواصل معنا مباشرة أو من خلال مستشارك المالي. يمكنك كذلك اختيار دفع أي دفعات قائمة في ذلك الوقت، مع مراعاة تقديم أي معلومات نطلبها منك. عند استلام وقبول الطلب الخاص بك، ستستحق الدفعات المنتظمة اعتبارا من تاريخ أول دفعة منتظمة غير مسددة.

يتم تخصيص جميع أقساط التأمين المدفوعة باستخدام سعر الوحدة التالي المتاح.

3.8 الانقضاء

تنقضي الوثيقة الخاصة بك إذا انخفضت قيمة التصفية إلى الصفر. إذا حدث ذلك، تتوقف مزية الوفاة، وتنتهي الوثيقة. بمجرد انقضاء الوثيقة لا يمكن استعادتها مرة أخرى.

4. الصناديق والوحدات

4.1 الوحدات

ترتبط الوثيقة الخاصة بك بوحدات مما يعني أننا نحتفظ بحساب وحدة استنادا إلى اختيارك للصناديق التي يتم استخدامها لتحديد قيمة الوثيقة الخاصة بك.

تتم إضافة الوحدات إلى حساب الوحدة فيما يتعلق (ولكن دون تحديد) بأقساط التأمين الخاصة بك وأي مكافآت قد تنطبق.

يتم اقتطاع وحدات من حساب الوحدة الخاص بك فيما يتعلق

(ولكن دون تحديد) برسوم الوثيقة والسحوبات المنتظمة والتصفية الجزئية والكاملة وحجز الربح ومطالبة مزية الوفاة.

سوف نحدد التواريخ التي سنقوم فيها باقتطاع وحدات من حساب الوحدة الخاص بك فيما يخص برسوم الوثيقة الخاصة بنا.

سوف نقوم بإضافة وحدات إلى أو خصم وحدات من حساب الوحدة الخاص بك بعد قبولنا للتعليمات الصادرة منك و/أو استلام قسط التأمين الخاص بك (أي بعد استكمال إجراءاتنا الداخلية).

سوف نستخدم أسعار الوحدة وأسعار الصرف السارية في تاريخ المعاملة لاحتساب عدد الوحدات التي نضيفها إلى أو نخصمها من حساب الوحدة الخاص بك. إذا انطوت معاملة الوحدة على أكثر من صندوق واحد، يتم إضافة أو اقتطاع الوحدات من جميع الصناديق في تاريخ معاملة واحد نقوم بتحديثه وفقا لإجراءاتنا الداخلية.

يتم تقريب عدد الوحدات في أي معاملة إلى 3 خانات عشرية وقد تستحق أي تعديلات ناتجة عن التقريب إلينا.

أنت لا تمتلك الأصول الأساسية للصناديق.

4.2 الصناديق

يبين جدول الوثيقة الخاصة بك اختيارك الابتدائي للصناديق واستراتيجية الاستثمار الخاصة بك.

يمكنك أن تطلب تغيير استراتيجية الاستثمار الخاصة بك، وذلك مع مراعاة أية قيود قد تنطبق في ذلك الوقت.

يتم تسعير الوحدات عادة يوميا في كل يوم عمل في آيل أوف مان.

تتوفر المعلومات حول الصناديق المتاحة مع وثيقة إنترناشيونال ويلث أكاونت، بما في ذلك أسعار الصندوق والرسوم وبيانات أداء الصندوق والأداء السابق في مركز الصناديق والذي يمكن الوصول إليها من خلال حسابك الإلكتروني الآمن لدى زيوريخ. للتسجيل يرجى زيارة www.zurich.ae وأضغط على "Login".

يمكننا تغيير الصناديق المتاحة لك حسب تقديرنا المطلق.

4.3 تحويل الصناديق

يمكنك تغيير خيار الصناديق الخاصة بك في أي وقت، ويعرف ذلك بالتحويل.

يمكنك أيضا تغيير خيار الصناديق الخاصة بك لدفعاتك المنتظمة المستقبلية على مدى 12 شهرا، يعرف ذلك بإعادة التوجيه. يمكن إجراء ذلك مع أو دون تحويل حيازات الصندوق في الوثيقة.

يتم التعامل مع طلبات التحويل التي يتم استلامها بعد الوقت النهائي للتداول (والذي قد يتغير حسب تقديرنا المطلق) على أنه قد تم استلامها في يوم العمل التالي في آيل أوف مان.

4.4 كيف نحسب قيمة الوثيقة الخاصة بك

يتم احتساب قيمة الوثيقة الخاصة بك في أي يوم بضرب عدد الوحدات في حساب الوحدة الخاص بك في سعر الوحدة باستخدام أي أسعار صرف عملة معمول بها.

نحن نستخدم آخر أسعار وحدة وصرف عملة متاحة إذا انطبقت، والتي قد تتقلب يوميا.

4.5

تأجيل إضافة أو خصم وحدات

يحق لنا تأجيل أو رفض تعليمات إضافة وحدات إلى أو خصم وحدات من حساب الوحدة الخاص بك (بما في ذلك التحويل) عندما تكون لدينا أسباب معقولة للقيام بذلك، سواء كان ذلك التأجيل قرارنا أو نتيجة لقيود خارج سيطرتنا.

في حالة التأجيل، سوف يعكس سعر الوحدة الذي تم الحصول عليه وأي سعر صرف معمول به هذا التأجيل.

4.6

تأجيل الدفع

يحق لنا تأجيل أي دفع لك إذا تم تأجيل الدفع لنا لأي سبب بواسطة مدير الصندوق.

في حالة التأجيل، سوف ندفع لك فقط عند استلامنا للدفع. لن تكون هنالك فائدة مستحقة فيما يتعلق بالدفع المؤجل.

5.

مستشار الاستثمار في الصندوق

مع مراعاة موافقتنا وأي شروط أو أحكام أو قيود نضعها من وقت لآخر، يمكنك تعيين مستشار استثمار في الصندوق عند إعداد الوثيقة، والذي يمكننا قبول التعليمات منه نيابة عنك. يمكنك إنهاء التعيين في أي وقت.

6.

المبلغ المدفوع عن الوفاة

مع مراعاة البند 11.1 - تقديم مطالبة بمزية الوفاة، عند قبولنا لمطالبة الوفاة لآخر مؤمن له على الحياة، سندفع لمقدم المطالبة نسبة 101% من قيمة تصفية الوثيقة.

7.

السحوبات والتصفية الكاملة

7.1

السحوبات المنتظمة

يمكن أن تطلب إجراء سحب منتظم عبر الاتصال بنا مباشرة أو من خلال مستشارك المالي.

بشرط سداد جميع أقساط التأمين، بما في ذلك أي دفعات منتظمة (إن وجدت) بالكامل، يمكن البدء في السحوبات المنتظمة بعد مرور ثلاث سنوات من تاريخ بدء الوثيقة.

إذا انطبقت مكافأة على الوثيقة الخاصة بك، فقد يؤدي إجراء سحب منتظم خلال فترة اكتساب المكافأة المحددة إلى استرداد المكافأة المطبقة.

يمكنك إجراء السحوبات المنتظمة شهرياً أو ربع سنوياً أو نصف سنوياً أو سنوياً. ما لم تطلب من خلاف ذلك، يتم دفع جميع السحوبات المنتظمة بعملة الوثيقة.

يخضع الدفع للحد الأدنى المتبقي لقيمة التصفية بعد دفع السحوبات المنتظمة، وذلك وفقاً لما هو منصوص عليه في البند 7.5 - الحد الأدنى لقيمة التصفية.

يحدد الحد الأدنى المطبق لمبلغ السحب المنتظم في مستند السمات الرئيسية لوثيقة انترناشيونال ويلث أكاونت.

7.2

التصفية الجزئية

يمكنك أن تطلب تصفية جزئية عبر الاتصال بنا مباشرة أو من خلال مستشارك المالي.

يمكن طلب إجراء عمليات تصفية جزئية في أي وقت بشرط

7.3

حجز الربح

يمكنك طلب حجز الربح من خلال التواصل معنا مباشرة أو من خلال مستشارك المالي.

مع مراعاة توفر قيمة حجز الربح في الوثيقة الخاصة بك، يمكنك طلب حجز الربح في أي وقت.

لا يخضع حجز الربح لأي استرداد للمكافآت.

يتم دفع جميع عمليات حجز الربح بعملة الوثيقة، ما لم تطلب من خلاف ذلك.

يخضع الدفع للحد الأدنى المتبقي لقيمة التصفية بعد دفع حجز الربح، وذلك وفقاً لما هو منصوص عليه في البند 7.5 - الحد الأدنى لقيمة التصفية.

يحدد الحد الأدنى المطبق لمبلغ حجز الربح في مستند السمات الرئيسية لوثيقة انترناشيونال ويلث أكاونت.

7.4

التصفية الكاملة

يمكنك أن تطلب إجراء تصفية كاملة عبر الاتصال بنا مباشرة أو من خلال مستشارك المالي.

سوف ينتج عن التصفية الكاملة للوثيقة خلال ثلاث سنوات من تاريخ بدء الوثيقة أو خلال ثلاث سنوات من تاريخ استحقاق دفع أي دفعة منتظمة اقتطاع رسم تصفية. يرجى الرجوع للبند 9.4 للحصول على تفاصيل حول رسم التصفية.

لا تنطبق رسوم التصفية على أي أقساط تأمين فردية إضافية.

إذا انطبقت مكافأة على الوثيقة الخاصة بك، فقد يؤدي إجراء تصفية كاملة خلال فترة اكتساب المكافأة المحددة إلى استرداد المكافأة المطبقة.

يتم دفع قيمة التصفية بعملة الوثيقة، ما لم تطلب منا خلاف ذلك. تنتهي الوثيقة الخاصة بك بعد دفع قيمة التصفية.

الحد الأدنى لقيمة التصفية

7.5

يخضع دفع السحب المنتظم أو التصفية الجزئية أو حجز الربح للحد الأدنى لقيمة التصفية المتبقية بعد دفع كل سحب

منتظم أو تصفية جزئية أو حجز ربح. يبين مستند السمات الرئيسية لوثيقة إنترناشيونال وبلث أكاونت الحد الأدنى المعمول به لقيمة التصفية. يمكنك استعراض الحد الأقصى لقيمة الصرف الجزئي أو قيمة حجز الربح المتاح للوثيقة الخاصة بك من خلال الدخول إلى حسابك الإلكتروني الآمن لدى زيوريخ من خلال www.zurich.ae، كما يمكنك أيضا الاتصال بنا باستخدام تفاصيل الاتصال الواردة في البند 39 - كيفية الاتصال بنا.

8.

رسوم الوثيقة

يبين مستند الإيضاح الخاص بك أثر الرسوم.

8.1

رسم التأسيس

تخضع الدفعة الفردية الابتدائية وجميع الدفعات الشهرية المنتظمة لرسم التأسيس الخاص بكل منها. يتم التعبير عن رسم التأسيس كنسبة مئوية سنوية لقسط التأمين ويتم بيانها في جدول الوثيقة الخاصة بك.

يتم اقتطاع الرسم شهريا كواحد على اثني عشر من النسبة المئوية السنوية.

يتم اقتطاع الرسم بإلغاء وحدات مقدما كل شهر في اليوم الأول من كل شهر من شهور الوثيقة، بما في ذلك تاريخ بدء الوثيقة على فترة ثلاث سنوات.

8.2

الرسم الابتدائي

تخضع أقساط التأمين الفردية الإضافية لرسم ابتدائي يحدد كنسبة مئوية من قسط التأمين. يتم تحديد هذا الرسم في الملاحق اللاحقة الخاصة بأقساط التأمين الفردية الإضافية الصادرة عنا.

يتم اقتطاع الرسم من كل قسط تأمين فردي إضافي قبل تخصيص الوحدات لحساب الوحدة في الوثيقة الخاصة بك.

8.3

رسم الإدارة السنوي

تحتسب رسوم الإدارة السنوية كنسبة مئوية من قيمة الوثيقة، ويتم توضيحها في جدول الوثيقة الخاصة بك.

يكون الرسم الشهري الذي يتم اقتطاعه واحد على اثني عشر من النسبة المئوية السنوية، ويختلف مبلغ النسبة المئوية استنادا إلى قيمة الوثيقة في وقت اقتطاع الرسم.

يتم اقتطاع الرسم بإلغاء وحدات مقدما كل شهر في اليوم الأول من كل شهر من شهور الوثيقة، بما في ذلك تاريخ بدء الوثيقة.

8.4

مبلغ الرسوم المستمرة

يتم اقتطاع مبلغ الرسوم المستمرة من كل صندوق بواسطة مدير الصندوق قبل احتساب سعر الوحدة. يشمل ذلك الرسوم التي يفرضها مدراء الصناديق لتغطية الرسوم والتكاليف التي يتم تكبدها في إدارة الصناديق.

9.

الرسوم المشروطة ورسوم المعاملة

9.1

رسم التحويل

لا يوجد حاليا رسم مفروض على تحويل الصناديق، مع ذلك، يحق لنا فرض هذا الرسم بمنحك إخطارا معقولا على النحو المبين في البند 10 - التعديلات على الرسوم.

9.2

رسم تحويل العملة

إذا تم استحداث هذا الرسم، يتم اقتطاع مبلغ الرسم بإلغاء وحدات بعد معالجة التحويل مباشرة.

يتم تطبيق رسم تحويل العملة عندما تحول بين الصناديق التي تكون بعملات مختلفة.

يكون الرسم نسبة مئوية من مبلغ تحويل العملة ويتم اقتطاعه بإلغاء وحدات بعد معالجة التحويل مباشرة.

9.3

رسم صرف العملة

يتم فرض رسم صرف العملة من قبلنا عند:

- استلامنا لأقساط التأمين بعملة تختلف عن عملة الوثيقة، أو
- إضافتنا أو خصمنا للوحدات في صندوق/صناديق بعملة تختلف عن عملة الوثيقة، أو
- إجرائنا لدفعات من الوثيقة (بما في ذلك المطالبات) بعملة تختلف عن عملة الوثيقة.

في هذه الحالات سوف نحدد سعر الصرف المستخدم في ذلك الوقت. لا يكون رسم صرف العملة اقتطاعا صريحا من الوثيقة بل يتم تضمينه في أسعار صرف العملة التي نستخدمها لكل معاملة.

9.4

رسم التصفية

يتم التعبير عن رسم التصفية كنسبة مئوية سنوية ويتم بيانها في جدول الوثيقة الخاصة بك. يخضع كل من الدفع الفردي الابتدائي وجميع الدفعات الشهرية المنتظمة لرسم التصفية الخاص بكل منها.

يتم اقتطاع هذا الرسم إذا قمت بتصفية الوثيقة الخاصة بك بالكامل خلال ثلاث سنوات من تاريخ بدء الوثيقة، أو خلال ثلاث سنوات من تاريخ استحقاق أي دفعة شهرية منتظمة.

يتم اقتطاع مبلغ الرسم من قيمة الوثيقة قبل دفع قيمة التصفية.

لا تنطبق رسوم التصفية على أي أقساط تأمين فردية إضافية.

9.5

رسم مستشار الاستثمار في الصندوق

إذا قمت بتعيين مستشار استثمار في الصندوق عند بدء الوثيقة، قد يستحق دفع رسم له وفقا للاتفاق الذي بينك وبين مستشار الاستثمار في الصندوق. يبين جدول الوثيقة الخاصة بك هذه الرسوم.

يكون الرسم الشهري واحد على اثني عشر من النسبة المئوية (المتفق عليها بينك وبين مستشار الاستثمار في الصندوق) ويتم اقتطاع المبلغ بإلغاء وحدات شهريا مقدما في اليوم الأول من كل شهر من شهور الوثيقة بما في ذلك تاريخ بدء الوثيقة.

يتم اقتطاع الرسم فقط في الشهور التي تكون فيها الاتفاقية قائمة.

10.

التعديلات على الرسوم

يحق لنا زيادة رسوم الوثيقة أو استحداث رسوم جديدة إلى المدى الذي نرى أنها مطلوبة بشكل معقول لتغطية:

- الزيادة في التكاليف الإدارية والتكاليف الأخرى التي نتكبدها بشكل معقول، و/أو
- تكلفة الرسوم الإضافية والجبايات والضرائب التي يتم تطبيقها على الوثيقة أو علينا ككل، و/أو
- أية تكاليف إضافية مرتبطة بالتغييرات في المتطلبات التشريعية والتنظيمية.

رسوم المزية:

- التغييرات في تجربة المطالبات طويلة الأجل.
 - الزيادات في أي نفقات أساسية، بما في ذلك رسوم إعادة التأمين.
 - تأثير التقدم الطبي في التعامل مع و/أو علاج مخاطر الوفيات والأمراض المطبقة.
- سوف نمحك إخطارا خطيا مدته ثلاثة أشهر على الأقل من أي زيادة في الرسوم أو استحداث أي رسوم جديدة، ما لم يكن ذلك غير ممكن من الناحية العملية في ظل الظروف الراهنة.
- لا تقع أي اقتطاعات ورسوم يفرضها مدير صندوق فيما يتعلق بأي صندوق أساسي محتفظ به ضمن الوثيقة ضمن نطاق سيطرتنا وتخضع هذه الرسوم للتغيير حسب تقدير مدير الصندوق.

11. المطالبة بمزية الوفاة

11.1

تقديم مطالبة بمزية الوفاة

في حالة مطالبة بمزية الوفاة بموجب الوثيقة، يجب على مقدم المطالبة التواصل معنا على العنوان المبين في البند 93 - كيفية الاتصال بنا.

يجب الإبلاغ عن المطالبة خلال 180 يوما من تاريخ وفاة آخر مؤمن له على الحياة.

لن يؤدي الإخفاق في الإبلاغ عن مطالبة في الوقت المناسب إلى إبطال المطالبة إذا كان هناك سبب مقنع للتأخر في الإبلاغ بالمطالبة مع تزويدنا بمستندات وافية تدعم حدث المطالبة.

كلما طالت مدة إبلاغنا بحدث المطالبة، كلما كان أكثر صعوبة بالنسبة لنا إجراء تحقيق وافي في ظروف المطالبة ومعالجتها.

عند إبلاغنا بمطالبة سوف نخبر مقدم المطالبة بالمعلومات التي نحتاجها للتمكن من التقييم الكامل للمطالبة. قد يشمل ذلك (ولكن دون تحديد) ما يلي:

- نموذج مطالبة مستوفي البيانات.
- شهادة وفاة المؤمن له على الحياة.
- إثبات الهوية وسكن مالك الوثيقة أو مقدم المطالبة (إذا كان يختلف عن مالك الوثيقة).
- أي تقارير طبية من الممارسين الطبيين المعالجين أو العيادات أو المستشفى يتم تقديمها على نفقة مقدم المطالبة.

يحق لنا أن نطلب المزيد من المعلومات وأن نطلب كذلك أن يتم تصديق أي مستند بشكل قانوني.

يمكن كذلك الحصول على المعلومات الكاملة حول متطلبات المطالبة بمزية الوفاة ضمن "تقديم مطالبة مزية" على الموقع الإلكتروني www.zurich.ae.

11.2

متى لن يتم دفع مطالبة بمزية الوفاة

لن ندفع مطالبة بمزية الوفاة إذا حدثت الوفاة

- قبل تاريخ بدء الوثيقة؛

- بعد انقضاء الوثيقة أو تصفيتها بالكامل

سوف ندفع قيمة التصفية فقط عند وفاة آخر مؤمن له على الحياة إذا كانت الوفاة ناشئة بشكل مباشر أو غير مباشر نتيجة لما يلي:

- مشاركة المؤمن له على الحياة الفعلية في:

– العمليات الحربية وشبه الحربية (سواء أن أعلنت الحرب أم لم تعلن)؛

– الغزو أو الأعمال العدائية أو التمرد أو أعمال الشغب أو الاضطرابات المدنية أو الحرب الأهلية أو الثورة أو العصيان المسلح أو اغتصاب سلطة الحكومة؛

– عمل قام به عدو أجنبي؛

– أي نشاط (عسكري أو خلاف ذلك) أو مؤامرة تسبب أو تقود إلى إعلان الحكم العرفي أو حالة حصار؛ أو

– الإرهاب أو التآمر لارتكاب إرهاب والذي يشمل أي نشاط يهدد استمرار حياة الإنسان أو يتسبب في ضرر بالمتلكات؛

- عمل إجرامي ارتكبه:

– المؤمن له على الحياة؛ أو

– مالك الوثيقة أو أي مستفيد ضد المؤمن له على الحياة.

- انتحار المؤمن له على الحياة (سواء أن كان عاقلا أو مختل العقل) خلال 12 شهرا من تاريخ بدء الوثيقة.

- الإدمان على أو تعاطي أو سوء استخدام الكحول أو الأدوية الموصوفة أو غير الموصوفة.

12.

متى تنتهي الوثيقة الخاصة بك

تنتهي الوثيقة الخاصة بك إما:

- عند دفع مزية الوفاة، أو

- عند التصفية الكاملة للوثيقة؛ أو

- عند انقضاء الوثيقة، مما يعني أنه ليس لدى الوثيقة قيمة كافية لتغطية الرسوم.

13. تعيين مستفيد

يمكنك تعيين مستفيد لكي يستلم المبلغ واجب الدفع في حالة وفاة آخر مؤمن له على الحياة. يمكن إلغاء هذا التعيين في أي تاريخ مستقبلي ويمكنك أيضاً تعيين مستفيد بديل في أي وقت قبل وفاة المؤمن له على الحياة.

لن يؤثر تعيين مستفيد على الحقوق والالتزامات الخاصة بك أو بنا فيما يخص بالوثيقة أو شروط وأحكام الوثيقة هذه.

يتم إبطال أي تعيين مستفيد قائم تلقائياً عند إجراء أي تنازل أو تحويل آخر للوثيقة لطرف ثالث.

أي دفع للمستفيد تخضع لموافقتنا.

14. حق الإلغاء

يحق لك إلغاء الوثيقة الخاصة بك أو أي قسط تأمين فردي إضافي، أو دفعات مستقبلية منتظمة بتقديم إخطار كتابي لنا باستخدام العنوان الوارد في البند 39 - كيفية الاتصال بنا.

تتم معالجة الإلغاء على النحو المبين أدناه:

- يجب توقيع إخطار إلغاء الوثيقة أو أي أقساط تأمين فردية إضافية أو دفعات مستقبلية منتظمة بواسطة جميع مالكي الوثيقة وإعادته إلينا خلال 30 يوماً من يوم استلامك لمستندات الوثيقة الخاصة بك أو ملاحق لاحقة لأقساط التأمين الفردية الإضافية أو الدفعات المستقبلية المنتظمة.

- إذا قررت إلغاء الوثيقة الخاصة بك، يرجى تعبئة إشعار الإلغاء المرفق وإعادته إلينا بعد توقيعه من جميع مالكي الوثيقة. يمكنك الحصول على هذا الإشعار ضمن حزمة الوثيقة المتاحة في حسابك الآمن لدى زيورخ أونلاين.

- يمكنك إلغاء الوثيقة الخاصة بك قبل استلام مستندات الوثيقة الخاصة بك بالتواصل معنا أو مع مستشارك المالي.

- عند قبول إخطار الإلغاء الخاص بك، سوف تقوم زيورخ برد قسط التأمين الخاص بك بعد تسوية أي أرباح أو خسائر استثمار تم تحقيقها بين تاريخ شراء الوحدات وتاريخ استردادها. يعني ذلك أن المسترد الذي ستحصل عليه قد لا يكون مساوياً لقسط التأمين الخاص بك.

قد نحتاج إلى وقت إضافي لدفع قيمة الإلغاء حيث يجب إكمال جميع التداولات في الصندوق التنازل عن الوثيقة الخاصة بك أو إضافة مالك وثيقة جديد

إذا تم التنازل عن الوثيقة الخاصة بك (تم تحويلها بشكل قانوني) لمالك وثيقة جديد، أو تمت إضافة مالك وثيقة جديد للوثيقة الخاصة بك، يجب عليك منحنا إخطار كتابي مسبق بهذا التغيير في الوثيقة الخاصة بك. لن يتم الاعتراف

15.

بالتنازل حتى نستلم هذا الإخطار الكتابي.

يجب على كل مالك وثيقة جديد القيام فوراً بتزويدنا بشهادة اعتماد ذاتي دقيقة فيما يتعلق بالولاية/الولايات القضائية التي يقيم فيها مالك الوثيقة الجديد لأغراض الضريبة وأن يقدم أي دليل مستندي آخر ومعلومات نطلبها.

يحق لنا حسب تقديرنا المطلق، مراجعة وقبول أو رفض طلب التنازل عن الوثيقة الخاصة بك أو إضافة مالك وثيقة جديد

إضافة إلى الإجراءات المقررة بموجب هذه الشروط، قد يؤدي الإخفاق في تزويدنا بهذا الإخطار الكتابي أو الشهادة الذاتية أو بكافة المعلومات أو الإثباتات التي نحتاجها إلى إضعاف حقوقك أو حقوق مالك الوثيقة الجديد بموجب الوثيقة أو يؤدي، حسب تقديرنا المطلق، إلى قيامنا بإنهاء الوثيقة.

إذا قمت بالتنازل عن الوثيقة الخاصة بك فإن ذلك سيؤدي إلى إبطال أي تعيين قائم لمستفيد.

16. لوائح مكافحة غسل الأموال

يجب عليك تزويدنا بأي معلومات أو مستندات نطلبها لكي نمثل بلوائح مكافحة غسل الأموال في الإمارات العربية المتحدة أو أيل أوف مان أو أي ولاية قضائية أخرى ذات صلة.

تبدأ الوثيقة فقط أو تدفع عائدات تصفية أو سحب منتظم أو حيز ربح أو مطالبة عندما تقوم أنت أو ممثلك/ممثلك بتزويدنا بجميع المعلومات المطلوبة من قبلنا والتي تمثل للوائح. يؤدي الإخفاق في تزويدنا بهذه المعلومات إلى تأخير أو حظر تخصيص أقساط التأمين أو دفع التصفية أو السحوبات المنتظمة أو حيز الربح أو المطالبة بمزية الوفاة.

17. الاحتيال

في حالة الاحتيال من قبل أي شخص طرف في الوثيقة، يحق لنا إعلان أن الوثيقة لاغية وباطلة وأن نرفض رد أقساط التأمين المدفوعة حتى تاريخه.

18. الإخطارات المرسلة إلينا

لن نتصرف وفقاً لأية تعليمات فيما يخص بالوثيقة ما لم نستلمها منك بشكل كتابي أو بشكل آخر من أشكال الاتصال المقبولة.

19. القوة القاهرة

لن تنشأ أي مسؤولية علينا إذا منعنا عن الوفاء بالتزاماتنا بموجب الوثيقة بسبب أي ظروف خارج نطاق سيطرتنا المعقولة والتي يمكن تفسيرها على أنها حدث قوة القاهرة بموجب القوانين المعمول بها، بما في ذلك ودون تحديد القضاء والقدر أو الحرب أو الطوارئ الوطنية أو الحرائق أو الفيضانات أو الزلازل أو الإضرابات أو الاضطرابات العمالية أو غيرها من الأحداث ذات الطبيعة المماثلة أو المختلفة، "حدث القوة القاهرة".

عند وقوع حدث قوة القاهرة، يجب إعفائنا لفترة تعادل التأخير الذي سببه حدث القوة القاهرة وأي فترة إضافية قد تكون ضرورية بشكل معقول لتمكيننا من استئناف أداء أعمالنا.

20. السياق

حيث يسمح السياق في الوثيقة، الكلمات بصيغة المفرد تشمل الجمع وجنس المذكر يشمل المؤنث، والعكس بالعكس.

21. الحق العام لإجراء تعديلات

يستند عقد التأمين بينك وبيننا على القوانين واللوائح المعمول بها في وقت إبرامنا له. إذا تغير أي قانون أو لائحة ذات صلة (تحديدا بسبب إقامتك لأغراض الضريبة أو تغيرت الدولة التي تعيش فيها)، ونتيجة لذلك لم تتمكن من الاستمرار في تقديم الوثيقة دون وجود أثر سلبي جوهري علينا، يحق لنا:

- تعديل شروط وأحكام الوثيقة هذه حسبما نراه ضروريا للوفاء بمتطلبات القانون أو اللائحة المتغيرة دون الحصول على إذن منك؛ أو
- إنهاء الوثيقة الخاصة بك بأثر فوري.

سوف نقدم لك إخطارا مسبقا عندما يكون ذلك ممكنا بشكل معقول بالتغيرات في شروط وأحكام الوثيقة هذه. إذا احتجنا لإنهاء الوثيقة الخاصة بك وفقا لشروط وأحكام الوثيقة هذه سوف نرسل لك "إخطار إنهاء" وينتهي العقد وفقا لإخطار الإنهاء ذلك.

22. التعديلات على شروط وأحكام الوثيقة

إلى الحد الذي يكون فيه أي تغيير متناسبا ومطلوبا بشكل معقول، يجوز لنا تغيير شروط وأحكام الوثيقة هذه لمراعاة قرار صادر عن محكمة أو هيئة حكومية أو أمين مظالم أو جهة تنظيمية أو هيئة صناعية أو هيئة أخرى مماثلة أو لمراعاة التغييرات التي تطرأ على القانون، أو الضرائب أو التوجيهات الرسمية أو قواعد الممارسة المعمول بها.

سوف نقدم لك إخطارا بأي تعديلات على شروط وأحكام الوثيقة هذه قبل ثلاثة أشهر من نفاذ التعديل عندما يكون القيام بذلك ممكنا. إذا لم يكن ذلك ممكنا، سوف نقدم لك إخطارا في أقرب وقت يمكننا فيه بشكل معقول القيام بذلك.

23. القانون والتفسير

تخضع الوثيقة وتفسر وفقا لقوانين الإمارات العربية المتحدة، وسنخضع للاختصاص القضائي غير الحصري لأي سلطة قانونية مختصة في الإمارات العربية المتحدة فيما يتعلق بأي دعاوى تنشأ عن الوثيقة.

في حالة وجود أي تضارب بين النسخة العربية لشروط وأحكام الوثيقة أو النسخة الإنجليزية، تسود اللغة العربية كما هو منصوص عليه في قوانين الإمارات العربية المتحدة.

لن تكون الوثيقة وشروط وأحكام الوثيقة هذه قابلة للتنفيذ من قبل أي شخص ليس طرفا في الوثيقة، إلا لتمكين مستفيد من تقديم مطالبة صالحة.

تم إعداد الوثيقة الخاصة بك للوفاء بالمتطلبات القانونية والتنظيمية للعملاء المقيمين في الإمارات العربية المتحدة. إذا انتقلت أنت أو المؤمن له على الحياة إلى دولة أخرى خلال مدة الوثيقة، قد لا تصبح مناسبة. قد تؤثر القوانين واللوائح في

دولة مختلفة على قدرتنا في الاستمرار في إدارة الوثيقة وفقا لشروط وأحكام الوثيقة هذه، وقد لا نصبح قادرين على تقديم أي من المزايا بموجب الوثيقة.

24. الامتثال للقوانين واللوائح

قد تكون علينا التزامات في الوقت الحالي أو في المستقبل (الالتزامات القانونية) فيما يتعلق بهذه الوثيقة:

- تم فرضها علينا بموجب قانون أو لائحة أجنبية أو محلية؛
- تنشأ عن اتفاقيات وتسجيلات تجريها مع وكالات حكومية أجنبية أو محلية وتنظيمية وضريبية.

يمكن للالتزامات القانونية أن تؤثر بشكل مباشر أو غير مباشر على مجموعة من الأفراد أو الكيانات ("الشخص المتأثر") بما في ذلك فرد أو كيان كان في الماضي أو في الوقت الحالي أو سيكون في المستقبل:

- المؤمن له على الحياة؛
- مالك الوثيقة؛
- مستفيد من الوثيقة؛
- له حق الوصول للقيمة النقدية للوثيقة أو تغيير مستفيد من الوثيقة؛
- يحق له استلام دفعة عن مطالبة بموجب الوثيقة أو كان له في أي وقت استحقاق مكتسب لدفعة مطالبة؛
- متصل أو مرتبط أو قادر على ممارسة سيطرة فعالة على أي مما ذكر أعلاه، والذي ليس فردا (مثل شركة أو شراكة أو اتحاد أو أمين أو مكلف بتسوية أو مستفيد من ائتمان).
- الالتزامات القانونية المتعلقة بهذه الوثيقة مستمدة من قوانين عدة دول للتعامل مع العديد من الأمور والتي تشمل دون تحديد الضرائب والضمان الاجتماعي والعقوبات ومكافحة غسل الأموال وتدابير مجابهة الإرهاب، والتي تتغير مع مرور الوقت. للامتثال للالتزامات القانونية قد نحتاج إلى:
- تحديد والحصول على معلومات حول وضع شخص متأثر بموجب قانون أجنبي ومحلي، مثل وضع دافع الضرائب الخاص به؛
- تقديم معلومات حول الأشخاص المتأثرين والوثيقة وقيمتها للوكالات الحكومية المحلية أو الأجنبية والتنظيمية والضريبية؛
- الحصول على إعفاء من قانون خصوصية البيانات من الأشخاص المتأثرين؛
- حجز أو اقتطاع مبالغ من قيمة الوثيقة ومبالغ تم إيداعها فيها، مثل ما يكون لحساب الضرائب الأجنبية؛
- رفض طلبات لمعالجة نقل ملكية الوثيقة؛
- رفض أداء بعض التزاماتنا المحددة في مكان آخر في عقد الوثيقة، بما في ذلك إلى الحد الذي لا نعد معه قادرين على تقديم بعض من أو جميع مزاياها؛
- تعديل شروط وأحكام الوثيقة هذه دون موافقة مالك الوثيقة للامتثال للالتزامات القانونية المستقبلية أو التعديلات المستقبلية على الالتزامات القانونية الحالية؛

• إنهاء الوثيقة؛

• اتخاذ (أو عدم اتخاذ) أي إجراء آخر فيما يتعلق بالوثيقة.

على سبيل المثال نحن مطالبين بموجب قانون الولايات المتحدة الأمريكية الخاص بامتنال الحسابات الأجنبية للضريبة والقوانين واللوائح ذات الصلة بها، تحديد مالكي الوثيقة والأشخاص المتأثرين الآخرين من مواطني الولايات المتحدة الأمريكية والمقيمين في الولايات المتحدة الأمريكية لأغراض الضريبة في الولايات المتحدة الأمريكية وبعض الكيانات الأمريكية المحددة أو الكيانات المملوكة لأشخاص أمريكيين، والقيام دورياً بتقديم تقرير ببعض المعلومات لدائرة الإيرادات الداخلية للولايات المتحدة.

يمكن أن تنطبق التزاماتنا القانونية فيما يختص بأي شخص متأثر كان في السابق أو في الوقت الحالي أو سيكون في المستقبل مواطناً أو دافع ضرائب حسب تعريفه بموجب قوانين بلد إقامة مالك الوثيقة أو دولة أخرى. مكان الميلاد خارج بلد إقامة مالك الوثيقة أو شخص متأثر يبلغنا بتغيير عنوان البريد الخاص به (بما في ذلك الرمز البريدي أو "لناية") أو عنوان السكن أو الهاتف أو تفاصيل الاتصال الأخرى أو تعليمات تحويل أموال دائمة أو تعيين محامي أو وكيل تعد بعض من العوامل الأخرى التي يمكن أن تسبب في تطبيق الالتزامات القانونية.

يعد شرطاً من شروط هذه الوثيقة:

• أن يقيم مالك الوثيقة في العنوان المقدم لنا في نموذج طلب الوثيقة في تاريخ إصدار الوثيقة؛

• يجب على مالك الوثيقة تزويدنا بكافة المعلومات التي نطلبها فيما يتعلق بشخص متأثر بشكل كامل وصحيح وخلال الأطر الزمنية التي نحددها؛

• يجب على مالك الوثيقة إخطارنا قبل أن يصبح شخص متأثر مقيماً أو مواطناً في دولة أخرى وعند تعديل وضع الضرائب الخاص بهم؛

• يحق لنا احتساب أي مبالغ محتجزة وأي تكاليف متصلة بها على مالك الوثيقة حسبما يكون مطلوباً للامتثال بأي التزام قانوني؛

• يحق لنا ولدينا سلطة اتخاذ (أو عدم اتخاذ) أي إجراء نراه ضروري للامتثال لجميع الالتزامات القانونية (وتعديلاتها من وقت لآخر) التي نرى أنها تؤثر على هذه الوثيقة.

نحن لا نقدم أي مشورة ضريبية أو قانونية. يرجى استشارة المستشار الضريبي أو القانوني الخاص بك إذا كانت لديك أية أسئلة أو كنت ترغب في الحصول على معلومات إضافية حول إمكانية تأثرك بما ذكر أعلاه.

25. تبادل المعلومات في الخارج لأغراض الامتنال الضريبي الدولي

بموجب القوانين واللوائح الخاصة بالتبادل الدولي للمعلومات لأغراض الضريبة، بما في ذلك قانون الولايات المتحدة الأمريكية الخاص بامتنال الحسابات الأجنبية للضريبة (FATCA) والقوانين واللوائح ذات الصلة بها، يجب علينا تطبيق بعض الإجراءات لتحديد الإقامة/الإقامات لأغراض الضريبة لبعض الأشخاص ذوي الصلة بالوثيقة الخاصة بك (ذلك بخصوص المكان المسجلين فيه لأغراض الضريبة).

يجب عليك أنت وعلى أي شخص يحق له:

• استلام عائدات الوثيقة؛

• تغيير المستفيد؛ أو

• القيام بالإجراءات المتعلقة بالوثيقة الخاصة بك؛

أن يزودنا بشهادة ذاتية دقيقة فيما يتعلق بمكان إقامته لأغراض الضريبة، وإذا انطبق، تقديم أي دليل أو معلومات نطلبها.

26. تقديم التقارير للسلطات الضريبية

يجب علينا بموجب القانون، أن نقوم بشكل دوري بتقديم تقرير ببعض المعلومات حول جميع مالكي الوثيقة (تشمل الأسماء والعناوين وتواريخ الميلاد والتفاصيل المالية ذات الصلة بالوثيقة الخاصة بك) للسلطات الضريبية ذات الصلة أو السلطات الأخرى التي بينها القانون.

27. حق الإنهاء نتيجة للتعرض التنظيمي

إذا انتقلت لدولة أخرى و/أو إذا تغيرت إقامتك لأغراض الضريبة أو اختلفت عن المعلومات التي تم تقديمها لنا في الشهادة الذاتية الخاصة بالإقامة لأغراض الضريبة أو في مستند تم تقديمه لنا فيما يتصل بالوثيقة الخاصة بك، يجب عليك أن تقدم لنا إخطاراً كتابياً قبل ذلك التغيير في موعد لا يتجاوز 30 يوماً من ذلك التغيير.

يرجى ملاحظة أنه إذا انتقلت إلى دولة أخرى قد لا تصبح مؤهلاً لإجراء دفعات في الوثيقة الخاصة بك أو اتخاذ قرار استثمار ذي صلة بالوثيقة الخاصة بك. قد تؤثر القوانين واللوائح المحلية في الولاية القضائية التي قد تنتقل إليها على قدرتنا على الاستمرار في إدارة الوثيقة وفقاً لشروط وأحكام الوثيقة هذه. عليه، فإننا نحتفظ بكافة الحقوق لاتخاذ أية خطوات نعتبرها مناسبة، بما في ذلك حق إلغاء الوثيقة الخاصة بك بأثر فوري.

28. تغيير مكان الإقامة لأغراض الضريبة

إذا تغير مكان إقامتك لأغراض الضريبة يجب عليك أن تقدم لنا إخطاراً كتابياً قبل التغيير إذا كان ذلك ممكناً بشكل معقول، وفي موعد لا يتجاوز 30 يوماً بعد التغيير.

إذا تغير مكان إقامتك لأغراض الضريبة قد لا تصبح مؤهلاً لإجراء دفعات في الوثيقة الخاصة بك أو اتخاذ قرار استثمار ذي صلة بالوثيقة الخاصة بك. قد تؤثر القوانين واللوائح المحلية في الولاية القضائية التي قد تنتقل إليها على قدرتنا على الاستمرار في إدارة الوثيقة بما يتماشى مع شروط وأحكام الوثيقة هذه. إذا حدث هذا، يمكننا اتخاذ أية خطوات مناسبة، بما في ذلك حق إلغاء الوثيقة الخاصة بك بأثر فوري.

29. مالك الوثيقة غير التعاون والدفع المشروط

إذا اعتقدنا أن أحدث شهادة ذاتية أو تفاصيل الإقامة لأغراض الضريبة لم تعد موثوقة أو دقيقة، يجب عليك القيام فوراً بتقديم شهادة ذاتية جديدة وغيرها من المستندات المؤيدة التي نطلبها.

يجوز لنا اتخاذ أي خطوات نراها ضرورية (بما في ذلك حق عدم إجراء أي دفعات حتى نستلم معلومات ومستندات وافية، أو إلغاء الوثيقة بأثر فوري)، إذا:

• لم تقم أنت أو مستفيد بتقديم شهادة اعتماد ذاتي أو دليل أو

معلومات طلبناها خلال الوقت الذي حددناه؛

الوثيقة كطرف ثالث وفقا لقانون العقود في آيل أوف مان لسنة 2001 (حقوق الأطراف الثالثة). يجوز تعديل شروط وأحكام الوثيقة الخاصة بك أو تغييرها بينك وبيننا دون الحاجة لموافقة المستفيد.

• اكتشفنا قيامك أنت أو مستفيد بتقديم شهادة ذاتية غير صحيحة أو غير مكتملة؛ أو

• اكتشفنا أن أي معلومات أخرى أو دليل تم تقديمه لنا لم يكن دقيقا أو غير مكتمل.

في هذه الحالات قد نقدم أيضا تقرير للسلطة الضريبية أو السلطات الأخرى المناسبة.

30. الضريبة

نحن لا نقدم أي نصيحة ضريبية. أي معلومات ذات صلة بقوانين الضرائب المعمول بها هي ذات طبيعة عامة فقط. تم إعداد هذه الوثيقة لمالكي الوثيقة المقيمين في الإمارات العربية المتحدة. إذا قررت العيش خارج الإمارات العربية المتحدة بعد إصدار هذه الوثيقة وإذا كانت لديك أسئلة أو رغبت في الحصول على معلومات إضافية فيما يتعلق بأي أحكام مذكورة آنفا أعلاه فإننا نوصي بالحصول على مشورة مستقلة.

نحن نرفض أي مسؤولية أو التزام مهما يكن عن أي تبعات ضريبية عكسية قد تنشأ فيما يتعلق بالوثيقة الخاصة بك و/أو دفعة تم إجرائها بموجب الوثيقة الخاصة بك نتيجة لتغييرك لبلد إقامتك.

31. قيود الدفع

نقوم بتنفيذ الدفعات بموجب الوثيقة الخاصة بك مثل المطالبة بمزية الوفاة أو السحوبات المنتظمة أو التصفية الجزئية أو حيز الربح أو التصفية الكاملة لك أو للمستفيد. يمكننا إجراء هذه الدفعات فقط بالتحويل التلغرافي لحساب مصرفي محتفظ به باسمك أو باسم المستفيد الواقع في نفس مكان الإقامة لأغراض الضريبة الخاص بك أو بهم.

يجوز لنا أن نطبق استثناء لهذا القيد بعد تقييمنا للحقائق والظروف.

لن نقوم تحت أي ظروف بتنفيذ أي دفعات نقدية (أوراق نقدية) للمقيمين بالولايات المتحدة الأمريكية.

32. العقوبات

تخضع جميع المعاملات المالية للامتثال لقوانين ولوائح العقوبات التجارية أو الاقتصادية. لن نقدم لك أو للمؤمن له على الحياة أو المستفيد أو أي طرف ثالث أية خدمات أو مزايا بما في ذلك ودون تحديد قبول دفعات قسط التأمين ودفع المطالبات أو المدفوعات الأخرى إذا كان في قيامنا بذلك انتهاك لقوانين ولوائح العقوبات التجارية المعمول بها.

يجوز لنا إنهاء الوثيقة إذا اعتبرنا أنك أو المؤمن له على الحياة أو المستفيد أو مديريك أو مسؤوليك أشخاصا خاضعين لعقوبات أو كنت أنت، المؤمن له على الحياة أو المستفيد أو مديريك أو مسؤوليك، تقومون بنشاط خاضع لعقوبات، وفقا لقوانين ولوائح العقوبات التجارية أو الاقتصادية المعمول بها.

33. حقوق الأطراف الثالثة

يحق لأي مستفيد يصبح مستحقا لدفع أي مزية إنفاذ شروط

34. إخلاء مسؤولية

نحن نرفض تحمل أي مسؤولية أو التزام مهما يكن عن أي تكلفة تتكبدها أو التزام يفرض عليك نتيجة لجهودنا بحسن نية للامتثال للمتطلبات الخاصة بالهوية أو العناية الواجبة أو الإبلاغ عن المعلومات ذات الصلة بمالكي الوثيقة للأغراض الضريبية.

35. حماية البيانات والإفصاح عن المعلومات

إخطار الخصوصية

هذا الإخطار هو ملخص لسياسة الخصوصية لدينا والذي يبين كيفية تحصيلنا واستخدامنا للمعلومات الشخصية كمراقب للبيانات.

للحصول على النسخة الكاملة يرجى زيارة الموقع الإلكتروني www.zurichinternational.com/im/legal/privacy

أو التواصل معنا للحصول على نسخة.

المعلومات الشخصية التي نستخدمها

نقوم باستخدام المعلومات الشخصية مثل الاسم وتفاصيل الاتصال ("البيانات الشخصية") والمعلومات الشخصية الحساسة مثل التفاصيل الطبية ("بيانات الفئة الخاصة").

ما نفعله بالمعلومات الشخصية

نستخدم المعلومات الشخصية لتقديم خدمات مالية، مثل المعالجة المتصلة بما يلي:

- إعداد وإدارة عقد التأمين
- تقديم معلومات تسويقية مع موافقة
- الامتثال لالتزامنا القانوني
- إدارة أعمالنا حيث تكون لنا مصلحة شرعية للقيام بذلك.

لا يمكننا تقديم خدمات مالية دون الحصول على معلومات شخصية دقيقة وكافية حيثما تكون مطلوبة.

مشاركة المعلومات الشخصية

نحن نحصل على المعلومات الشخصية من ونشاركها مع مؤسسات أخرى مثل:

- زيورخ انشورانس جروب ليمتد، أو أي من شركاتها التابعة
- الشركات التي تقدم خدمات لنا مثل الإدارة
- مزودي خدمة الرعاية الصحية
- المستشارين الماليين وأصحاب العمل حسب الاقتضاء.

كيف ننقل المعلومات الشخصية لدول أخرى؟

باعتبارنا شركة أعمال عالمية فإننا نضمن أن المعلومات الشخصية محمية في جميع المواقع بالامتثال لقوانين حماية البيانات في الاتحاد الأوروبي وآيل أوف مان.

يمكننا اقتطاع مبلغ لا يتجاوز نسبة 2% من قيمة الوثيقة في ذلك الوقت.

يمكنك الحصول على معلومات إضافية عن صندوق تعويض حاملي الوثائق من الموقع الإلكتروني لسلطة الخدمات المالية في آيل أوف مان

<https://www.iomfsa.im/consumer-material/isle-of-man-life-assurance-compensation-scheme>

37. كيفية تتبع قيمة الوثيقة الخاصة بك

سوف نرسل لك بيان تقييم كل ستة أشهر من تاريخ بدء الوثيقة الخاصة بك.

يمكنك البقاء على اطلاع بتفاصيل وإدارة الوثيقة الخاصة بك بما في ذلك تحديث بيانات الاتصال الخاصة بك والوصول إلى مركز الصناديق وتحويل الصناديق وتعيين مستفيدين والاستفادة من العديد من الخدمات الأخرى من خلال حسابك الإلكتروني الآمن لدى زيورخ. للتسجيل، يرجى زيارة www.zurich.ae واضغط على "Login". يمكنك كذلك الوصول للوثيقة الخاصة بك من خلال تطبيق MyZurichLife والمتاح على جوجل بلاي ومتجر أبل.



أمسح لتنزيل التطبيق.

38. الشكاوى

إذا احتجت لتقديم شكوى بشأن هذا المنتج، يرجى التواصل معنا عبر الهاتف أو البريد الإلكتروني أو بالكتابة إلينا باستخدام تفاصيل الاتصال المتاحة في البند 39 - كيفية الاتصال بنا. تتوفر تفاصيل إجراءات التعامل مع الشكاوى على موقعنا الإلكتروني www.zurich.ae

إذا لم تكن راضياً عن استجابتنا، فإن لديك الحق في إحالة الشكاوى الخاصة بك إلى وحدة أمين المظالم للإمارات العربية المتحدة أدناه:

سندك - وحدة تسوية المنازعات المصرفية والتأمينية في دولة الإمارات العربية المتحدة

العنوان:
الطابق الأرضي،
مبنى معهد الإمارات المالي،
شارع سلطان بن زايد الأول،

ما هو طول مدة احتفاظنا بالمعلومات الشخصية؟

نقوم بالاحتفاظ بالمعلومات الشخصية طالما كان ذلك ضروريا لتحقيق الأغراض التي تم تجميعها في الأصل بشأنها أو للوفاء بالتزاماتنا القانونية.

حقوق موضوع البيانات

يملك الشخص موضوع المعلومات الشخصية ("موضوع البيانات") الحقوق القانونية التالية:

- الوصول للمعلومات الشخصية
- المصادقة على البيانات حيث تكون غير دقيقة أو غير مكتملة
- محو أو إخفاء الهوية من المعلومات الشخصية
- تقييد معالجة المعلومات الشخصية
- قابلية نقل المعلومات - للحصول على المعلومات الشخصية في شكل رقمي
- الاعتراض على معالجة المعلومات الشخصية
- عدم الخضوع لعمليات صنع القرار الآلية
- سحب الموافقة في أي وقت حيث تستند المعالجة إلى موافقة.

إذا كان لديك سبب للشكوى فيما يتعلق بمعالجتنا للمعلومات الشخصية، يمكنك التواصل مع مفوض المعلومات في آيل أوف مان.

جهة الاتصال بخصوص حماية البيانات

الاتصال بـ هيلب بوينت لدى زيورخ إنترناشيونال لايف على الرقم +97143634567

قم بإرسال رسالة بريد إلكتروني لمسؤول حماية البيانات على ZILLPrivacy@zurich.com

الكتابة إلى مسؤول حماية البيانات لدينا إلى العنوان زيورخ إنترناشيونال لايف ليمتد، ص.ب. 50389، الوحدة 601، الطابق 6، المبنى 6، ساحة إعمار، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

36. صندوق تعويض مالكي الوثيقة في آيل أوف مان

تضمن لوائح التأمين على الحياة في آيل أوف مان لسنة 1991 (تعويض حاملي الوثيقة) أنه في حالة عدم قدرتنا على الوفاء بالتزاماتنا تجاه مالكي الوثيقة التابعين لنا، ومع مراعاة اللوائح، تدفع سلطة الخدمات المالية في آيل أوف مان لمالك الوثيقة مبلغ يصل إلى 90% من مبلغ التزامنا بموجب الوثيقة من صندوق تعويض حاملي الوثيقة. يعمل صندوق تعويض حاملي الوثيقة عالمياً ويقدم حماية لمالكي الوثيقة بغض النظر عن مكان إقامتهم.

يتم دفع المبلغ المدفوع من صندوق تعويض حاملي الوثيقة من ضريبة مفروضة على أصول شركات التأمين على الحياة في آيل أوف مان والتي لا تزال لديها الملاعة المالية. نتيجة لذلك، إذا احتجنا إلى دفع ضريبة لصندوق تعويض حاملي الوثائق

أبو ظبي، الإمارات العربية المتحدة.

هاتف: +9718007262325

الموقع الإلكتروني: www.sanadak.gov.ae

يمكن إحالة الشكاوى التي لا يمكن حلها إلى برنامج أمين المظالم للخدمات المالية لآيل أوف مان. لن يؤثر تقديم شكوى لأمين المظالم على حقوقك القانونية.

يجب عليك ملاحظة أن الشركات وأمانات الاستثمار غير مؤهلين لتقديم شكوى لأمين المظالم، فهي مخصصة تحديدا للأفراد.

تفاصيل الاتصال بأمين المظالم هي كما يلي:

برنامج أمين المظالم للخدمات المالية،

مكتب آيل أوف مان للتجارة الحرة،

ثي سليو واهليان،

فوكسديل روود،

سانت جون،

آيل أوف مان،

آي إم 4 3 آيه إس.

هاتف: +441624686500

البريد الإلكتروني: ombudsman@iomoft.gov.im

الموقع الإلكتروني: www.gov.im/oft

39. كيفية الاتصال بنا

عادة ما يكون المتخصص المالي الخاص بك هو أول نقطة اتصال لأي نصيحة مالية تتعلق بالوثيقة الخاصة بك. إذا رغبت في الاتصال بنا لأية استفسارات يمكنك الاتصال بنا أو إرسال رسالة بريد إلكتروني أو الكتابة إلينا.

هاتف: +971 4 363 4567

نحن متاحون من الإثنين إلى الجمعة بين الساعة 8 صباحا وحتى الساعة 5 مساءً.



البريد الإلكتروني:

helppoint.uae@zurich.com

أو benefit.claims@zurich.com

للمطالبات الخاصة بالمزايا.



كتابيا إلى:



زيورخ انترناشيونال لايف،

زيورخ هيلب بوينت،

ص.ب. 50389،

الوحدة 601،

الطابق 6،

المبنى 6،

ساحة إعمار،

دبي،

الإمارات العربية المتحدة.

الموقع الإلكتروني: www.zurich.ae



زيوريخ انترناشيونال لايف ليمنت مسجلة بموجب المرسوم بقانون اتحادي رقم 48 لسنة 2023 لدولة الإمارات العربية المتحدة (رقم التسجيل 63) وتخضع أنشطتها في الإمارات العربية المتحدة لهذا القانون.

زيوريخ انترناشيونال لايف هو اسم تجاري لزيوريخ انترناشيونال لايف ليمنت والتي تقدم منتجات التأمين على الحياة والاستثمار والحماية، ومرخصة من قبل هيئة الخدمات المالية في آيل أوف مان.

مسجلة في آيل أوف مان بموجب رقم تسجيل 020126 سي.

مكتبها المسجل: زيوريخ هاوس، مجمع آيل أوف مان للأعمال، دوغلاس، آيل أوف مان، آي إم 2 2 كيو زي، الجزر البريطانية.

رقم الهاتف: +441624662266 www.zurichinternational.com