

وثيقة ويلث أكيوموليشن بلان مستند السمات الرئيسية



المحتويات

| | |
|----|---|
| 3 | لماذا اختيار وثيقة ويلث أكيوموليشن بلان؟ |
| 3 | التزامك تجاهنا |
| 4 | فهم لمخاطر |
| 4 | مخاطر الاستثمار |
| 4 | مخاطر خاصة أخرى |
| 5 | تفاصيل المنتج |
| 5 | ملكية الوثيقة |
| 5 | متطلبات الأهلية |
| 5 | مدة الوثيقة |
| 5 | عملة الوثيقة |
| 5 | خيارات دفع قسط التأمين |
| 6 | الحد الأدنى لأقساط التأمين |
| 6 | مزايا الوفاة |
| 6 | الصناديق |
| 7 | الرسوم |
| 9 | رسوم الصندوق |
| 9 | رسوم التصفية |
| 11 | السحوبات |
| 10 | تقديم مطالبة |
| 10 | مطالبات الوفاة |
| 10 | متى لن يتم دفع مزية الوفاة |
| 10 | معلومات إضافية |
| 10 | حق الإلغاء |
| 10 | طريقة تقديم الشكاوى |
| 10 | البقاء مطلعاً على آخر المستجدات المتعلقة بالوثيقة الخاصة بك |
| 12 | كيفية الاتصال بنا |

مساعدتك في اتخاذ القرار

يقدم لك هذا المستند المهم توضيحاً للسمات الرئيسية لوثيقة ويلث أكيوموليشن بلان، يرجى قراءته مع الإيضاحات الشخصية الخاصة بك وشروط وأحكام الوثيقة.

يجب عليك قراءة جميع هذه المستندات بعناية بحيث تفهم ما أنت مقدم على شرائه واحتفظ بها في مكان آمن للرجوع إليها في المستقبل.

وثيقة ويلت أكيوموليشن بلان

وثيقة ويلت أكيوموليشن بلان هي وثيقة مرنة مرتبطة بوحدات بقسط تأمين فردي تقدم لك تأمين على الحياة مع قاعدة فعالة لإدارة ثروتك ونموها. يمكنك الاستثمار بمجموعة من العملات في مجموعة واسعة من الصناديق وإضافة أقساط تأمين إضافية كيفما ومتى ما أمكنك ذلك. هنالك ميزة التغطية التأمينية المعززة على الحياة* والتي تساعدك في حماية استثمارك في حالة الوفاة. سوف يساعدك المتخصص المالي الخاص بك في اتخاذ قرار بشأن ما إذا كانت هذه الوثيقة مناسبة لك والصناديق التي يجب أن تستثمر فيها.

التزامك تجاهنا

ما نطلب منك القيام به:

- تزويدنا بجميع المعلومات التي نطلبها عند التقديم للوثيقة الخاصة بك.
- الإجابة على جميع الأسئلة عند التقديم بالكامل وبصدق ودقة.
- التأكد من أنك راض عن فهمك للجوانب المهمة للوثيقة الخاصة بك والصناديق التي تختارها، خاصة المخاطر والرسوم المرتبطة بها.
- الاستثمار على المدى المتوسط إلى المدى الطويل.
- السعي الدائم للحصول على استشارة مالية. يجب عليك دائما السعي للحصول على استشارة قبل إجراء تعديلات على الوثيقة الخاصة بك وكما تغيرت الظروف الخاصة بك.

لماذا اختيار وثيقة ويلت أكيوموليشن بلان؟

الغرض من إعداد الوثيقة هو:

- السماح لك بدفع قسط تأمين فردي تجاه أهدافك الاستثمارية.
 - تقدم لك مستوى عال من المرونة التي تسمح لك بإضافة أقساط تأمين إضافية كلما كان ذلك مناسباً لك.
 - تخصيص نسبة 100% من أقساط التأمين الخاصة بك في الوثيقة الخاصة بك.
 - تقدم لك تسهيلاً لإجراء سحبات منتظمة وتصفية جزئية إذا قمت باختيار ذلك.
 - تقدم مجموعة واسعة من الصناديق الاستثمارية التي تناسب قدرتك على تحمل المخاطر.
 - تسمح لك بالاختيار من بين مجموعة من العملات.
 - تدفع مبلغ نقدي عند وفاة المؤمن له على الحياة.
 - تقديم ميزة إضافية عن الوفاة* في حالة وفاة المؤمن له على الحياة خلال خمسة عشر عاماً من عمر الوثيقة.
- * مع مراعاة معايير الأهلية كما هي محددة في قسم ميزة الوفاة

فهم المخاطر

ليس لهذه الوثيقة أي ضمان على رأس المال. تحمل الاستثمارات درجات مختلفة من المخاطر. قد تنخفض أو ترتفع قيمة الوثيقة المستثمرة استناداً إلى أداء صناديق الاستثمار الخاصة بك، وقد تحصل على أقل من المبلغ الأصلي الذي قد استثمرته.

مخاطر الاستثمار

لدى خيارات الاستثمار المتاحة بموجب هذه الوثيقة سمات وملفات مخاطر مختلفة.

يجب عليك التأكد من فهمك لمستوى المخاطر وأداء الاستثمار المحتمل للصناديق التي تختارها بموجب هذه الوثيقة. يمكن للمتخصص المالي الخاص بك مساعدتك في اتخاذ قرار بشأن الصناديق التي تناسب ملف المخاطر الخاص بك.

إذا لم يكن نمو الأصول الأساسية يغطي رسوم المنتج، سيؤدي هذا إلى تخفيض قيمة الوثيقة الخاصة بك. يمكن لقيمة الصناديق أن تنخفض أو ترتفع وهي غير مضمونة. إذا اخترت الاستثمار في صناديق أكثر تقلباً و/أو صناديق بتصنيف مخاطر أعلى فإن مخاطر عدم تحقيق معدل النمو الذي تم إيضاحه تزيد حيث أنه قد ينتج عن المخاطر/التقلبات الأكبر انخفاض كبير ومفاجئ في أسعار الصناديق.

تتوفر معلومات إضافية حول الصناديق المتاحة مع وثيقة ويلث أكيوموليشن بلان وأسعار الصندوق والرسوم وبيانات أداء الصندوق في مركز الصناديق على موقعنا الإلكتروني www.zurich.ae.

مخاطر خاصة أخرى

مخاطر صرف العملة – إذا كانت الاستثمارات الأساسية التي تم اختيارها بعملة تختلف عن عملة الوثيقة الخاصة بك، سوف تتعرض لمخاطر صرف العملة بالإضافة إلى مخاطر الاستثمار. من شأن ذلك أن يزيد من التقلبات وأن يبالغ في تقدير مكاسب الاستثمار أو خسائره. يتم كذلك تطبيق تحويل العملة في حالة تحويل الصناديق بين العملات أو إجراء سحبات من الصناديق التي تكون بعملة تختلف عن عملة الوثيقة. يتم فرض جميع التكاليف المرتبطة بتحويل العملة على الوثيقة.

السحوبات المنتظمة أو التصفية الجزئية – إذا قمت بإجراء سحب سوف تنخفض قيمة الوثيقة الخاصة بك، وإذا وصلت قيمة الوثيقة إلى الصفر سوف تنقضي الوثيقة.

التصفية الكاملة – إذا قمت بتصفية الوثيقة الخاصة بك بالكامل قبل الذكرى السنوية الثالثة أو خلال أول ثلاث سنوات بعد دفع قسط التأمين الإضافي، فإننا سوف نطبق رسم تصفية.

يمكن الحصول على التفاصيل الكاملة للرسوم في قسم الرسوم في هذا المستند.

تفاصيل المنتج

ملكية الوثيقة

تتوفر وثيقة ويلث أكسيوموليشن بلان على أساس:

- الملكية الفردية
- الملكية المشتركة
- للأمناء والشركات.

يمكن اكتتاب الوثيقة على واحد من أسس المؤمن له على الحياة التالية:

- التأمين على حياتك – حيث تكون أنت مالك الوثيقة والمؤمن له على الحياة
- للتأمين على حياة شخص/أشخاص آخرين – حيث تكون أنت مالك الوثيقة ويكون المؤمن له على الحياة شخص آخر
- التأمين المشترك على الحياة بحدوث آخر وفاة – حيث تكون أنت ومؤمن له آخر على الحياة آخر مالكي الوثيقة والمؤمن لهما على الحياة.

متطلبات الأهلية

الخاصة بالعمر متطلبات الأهلية الخاصة

في تاريخ بدء الوثيقة:

يجب أن يكون الحد الأدنى لعمر مالك الوثيقة 18 سنة، ولا يوجد حد أقصى.

يجب أن يكون الحد الأدنى لعمر المؤمن له على الحياة سنتين، ولا يوجد حد أقصى.

للتأهل إلى مزية الوفاة المعززة، يجب أن تكون أعمار المؤمن لهم على الحياة بين سن الـ 18 و 60 سنة في تاريخ بدء الوثيقة.

مدة الوثيقة

لا توجد مدة ثابتة للوثيقة، حيث أن هذه وثيقة تأمين على الحياة مدى الحياة.

عملة الوثيقة

يتم اختيار عملة الوثيقة من قبلك عند التقديم للوثيقة، وهي مبينة في جدول الوثيقة الخاصة بك ولا يمكن تغييرها. الخيارات المتاحة هي:

الدولار الأمريكي أو الجنيه الإسترليني أو اليورو أو الدرهم الاماراتي أو الدينار البحريني أو الريال القطري.

خيارات دفع قسط التأمين

ابدأ الوثيقة باستثمار قسط تأمين فردي، مع خيار إضافة أقساط تأمين فردية إضافية.

الحد الأدنى لأقساط التأمين

مبالغ الحد الأدنى لقسط التأمين:

| العملة | أقساط تأمين فردية ابتدائية | أقساط تأمين فردية إضافية |
|----------------------------|----------------------------|--------------------------|
| دولار أمريكي | 30,000 | 2,500 |
| جنيه إسترليني | 19,500 | 1,625 |
| يورو | 24,000 | 2,000 |
| درهم الاماراتي / القطري | 110,000 | 9,175 |
| دينار بحريني | 11,100 | 925 |

مزايا الوفاة

مزية الوفاة

عند وفاة آخر مؤمن له على الحياة فإننا سوف ندفع نسبة 101% من قيمة تصفية الوثيقة.

مزية إضافية عن الوفاة

يتم دفع مزية إضافية عن الوفاة استنادا إلى الشروط التالية:

- إذا كان عمر المؤمن له على الحياة الأصغر سنا 50 سنة أو أقل عند بدء الوثيقة، وحدثت وفاة المؤمن له على الحياة الأخير خلال خمسة عشر عاما من تاريخ بدء الوثيقة، بعدها تكون مزية الوفاة المعززة الأكبر من بين:
 - 100% من قيمة تصفية الوثيقة،
 - أو
 - إجمالي أقساط التأمين المدفوعة ناقصا أية سحبات تم إجراؤها خلال أول خمس عشر سنوات من عمر الوثيقة.
 - إذا كان عمر المؤمن له على الحياة الأصغر سنا بين 51 و60 سنة عند بدء الوثيقة وحدثت وفاة المؤمن له على الحياة الأخير خلال خمس سنوات من تاريخ بدء الوثيقة، بعدها تكون مزية الوفاة المعززة الأكبر من بين:
 - 100% من قيمة تصفية الوثيقة،
 - أو
 - إجمالي أقساط التأمين المدفوعة ناقصا أي سحبات تم إجراؤها خلال أول خمس سنوات من عمر الوثيقة.
- لن يتم دفع المزية الإضافية عن الوفاة إذا كانت وفاة المؤمن له على الحياة ناتجة عن إصابة ذاتية.

الصناديق

نحن نقدم مجموعة من الصناديق التي تغطي مجموعة من أساليب الاستثمار ومستويات المخاطر وأنواع الأصول.

عند استثمار الأموال في صندوق سوف تشتري وحدات في الصناديق الخاصة بك المختارة.

تزيد قيمة الوحدات أو تنخفض استنادا إلى أداء الاستثمار في الصناديق. تكون قيمة الوثيقة الخاصة بك في أي وقت هي القيمة الحالية للوحدات في الصناديق التي اخترتها. تكون قيمة التصفية هي القيمة الحالية ناقصا أي رسم تصفية قائم.

يمكن للمتخصص المالي الخاص بك مساعدتك في اتخاذ قرار بشأن الصناديق التي تناسب ملف المخاطر الخاص بك. بدلا من اختيار الصناديق بنفسك، يمكنك أن تفضل تعيين مستشار استثمار في الصندوق لتقديم استشارة استثمار، أو لإدارة الاستثمار الخاص بك نيابة عنك بإرسال تعليمات التحويل مباشرة إلينا. عندما تقدم طلب الوثيقة الخاصة بك، يمكنك اختيار أن تدفع للمستشار الخاص بك رسم مستشار الاستثمار في الصندوق عن الخدمة التي يقدمها لك.

تتوفر معلومات إضافية حول الصناديق المتاحة مع وثيقة ويلث أكيوموليشن بلان ، بما في ذلك أسعار الصندوق والرسوم وبيانات أداء الصندوق والأداء السابق في مركز الصناديق على موقعنا الإلكتروني www.zurich.ae.

الرسوم

من المهم أن تفهم الرسوم التي تنطبق على الوثيقة الخاصة بك. يرجى ملاحظة أنه يحق لنا تعديل الرسوم أو تطبيق رسوم جديدة بتقديم إخطار كتابي مسبق لا تقل مدته عن ثلاثة أشهر ما لم يكن ذلك غير ممكن بشكل معقول في ظل الظروف الراهنة.

رسوم الوثيقة

| الرسم | السعر المطبق | كيف يتم اقتطاعه؟ | | | | | | | | | | | | |
|----------------------|--|--|--------------|--------------|---|----|-------|---|----|-------|---|------|-------|--|
| رسم التأسيس | ينطبق رسم تأسيس على كل قسط تأمين يتم استلامه ويتم اقتطاعه لمدة تصل إلى ثلاث سنوات من تاريخ دفع قسط التأمين. يتم اقتطاع الرسم استنادا إلى مبلغ قسط التأمين بنسبة: | نقوم باقتطاع الرسم في بداية كل شهر للوثيقة بإلغاء وحدات من الصندوق/الصناديق لمدة تصل إلى ثلاث سنوات. | | | | | | | | | | | | |
| | <table border="1"> <thead> <tr> <th>السنة</th> <th>الرسم السنوي</th> <th>الرسم الشهري</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>2%</td> <td>0.17%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>2%</td> <td>0.17%</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>0.5%</td> <td>0.04%</td> </tr> </tbody> </table> | السنة | الرسم السنوي | الرسم الشهري | 1 | 2% | 0.17% | 2 | 2% | 0.17% | 3 | 0.5% | 0.04% | |
| السنة | الرسم السنوي | الرسم الشهري | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 2% | 0.17% | | | | | | | | | | | | |
| 2 | 2% | 0.17% | | | | | | | | | | | | |
| 3 | 0.5% | 0.04% | | | | | | | | | | | | |
| رسم إدارة الوثيقة | ينطبق رسم إدارة سنوي طوال مدة سريان الوثيقة وينطبق على قيمة الوثيقة في كل شهر. تستند النسبة التي يتم اقتطاعها على قيمة الوثيقة في وقت أخذ الرسوم. | نقوم باقتطاع هذا الرسم في بداية كل شهر من شهور الوثيقة بإلغاء وحدات من الصندوق/الصناديق الخاصة بك. | | | | | | | | | | | | |
| العملة | معدل الرسم السنوي | | | | | | | | | | | | | |
| | 1% | 0.80% | | | | | | | | | | | | |
| دولار أمريكي | يصل إلى ويشمل 29,999 | بين 30,000 و 224,999 | | | | | | | | | | | | |
| جنيه إسترليني | يصل إلى ويشمل 19,499 | بين 19,500 و 146,249 | | | | | | | | | | | | |
| يورو | يصل إلى ويشمل 23,999 | بين 24,000 و 179,999 | | | | | | | | | | | | |
| الدرهم/الريال القطري | يصل إلى ويشمل 110,099 | بين 100,110 و 825,749 | | | | | | | | | | | | |
| الدينار البحريني | يصل إلى ويشمل 11,099 | بين 11,100 و 83,249 | | | | | | | | | | | | |
| الرسم الشهري | واحد على اثني عشر من معدل الرسم السنوي | | | | | | | | | | | | | |

رسوم الصندوق

| الرسم | السعر المطبق | كيف يتم اقتطاعه؟ |
|--------------------|--|--|
| رسم الوثيقة السنوي | ينطبق رسم وثيقة سنوي طوال مدة سريان الوثيقة، أو حتى يبلغ إجمالي أقساط التأمين 60,000 دولار أمريكي أو 220,000 درهم/ريال قطري أو 40,000 جنيه استرليني أو 48,000 يورو أو 22,000 دينار بحريني. | نقوم باقتطاع هذا الرسم في بداية كل شهر من شهور الوثيقة بإلغاء وحدات من الصندوق/الصناديق الخاصة بك. |
| يندرج الرسم أدناه. | | |
| العملة | رسم الوثيقة السنوي | الرسم الشهري الذي تم اقتطاعه |
| دولار أمريكي | 165.00 | 13.75 |
| درهم/ريال قطري | 606.00 | 50.50 |
| جنيه استرليني | 108.00 | 9.00 |
| يورو | 132.00 | 11.00 |
| دينار بحريني | 61.20 | 5.10 |

رسوم الصندوق

مبلغ الرسوم المستمرة

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

السحوبات

يمكنك اختيار أخذ أموال بشكل منتظم أو بإجراء تصفية جزئية.

السحوبات المنتظمة

يمكنك اختيار إجراء سحوبات منتظمة عندما تقوم بإعداد الوثيقة الخاصة بك أو في أي وقت خلال مدة سريان الوثيقة الخاصة بك.

| | |
|---------------------------|--|
| الوتيرة | شهرياً أو ربع سنوياً أو نصف سنوياً أو سنوياً |
| طريقة الاقتطاع | يتم تمويل السحوبات المنتظمة بإلغاء وحدات |
| الحد الأدنى للسحب المنتظم | 500 دولار أمريكي أو 1,850 درهم إماراتي/ريال قطري أو 325 جنيه استرليني أو 400 يورو أو 185 دينار بحريني |
| الحد الأدنى لقيمة التصفية | لا يوجد حد أقصى ولكنها تخضع لحد السحوبات أدنى لقيمة التصفية المتبقية بمبلغ 20,000 دولار أمريكي أو 73,500 درهم إماراتي/ريال قطري أو 13,000 جنيه استرليني أو 16,000 يورو أو 7,400 دينار بحريني |

التصفية الجزئية

| | |
|-----------------------------|---|
| طريقة الاقتطاع | يتم تمويل التصفية الجزئية بإلغاء وحدات |
| الحد الأدنى للتصفية الجزئية | 1,000 دولار أمريكي أو 3,700 درهم إماراتي/ريال قطري أو 650 جنيه استرليني أو 800 يورو أو 370 دينار بحريني |

الرسوم المشروطة

| الرسم | السعر المطبق | كيف يتم اقتطاعه؟ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------------------------------------|---|--|-------------|-------------------------------------|-------------|-------------------------------------|-------------|---|-------|----|-------|----|-------|---|-------|----|-------|----|-------|---|-------|----|-------|----|-------|---|-------|----|-------|----|-------|---|-------|----|-------|----|-------|---|-------|----|-------|----|-------|---|-------|----|-------|----|-------|---|-------|----|-------|----|-------|---|-------|----|-------|----|-------|---|-------|----|-------|----|-------|----|-------|----|-------|----|-------|----|-------|----|-------|----|-------|----|-------|--|--|--|--|--|
| رسم التصفية | يتم اقتطاع رسم التصفية إذا قمت بتصفية الوثيقة الخاصة بك بالكامل خلال ثلاث سنوات من دفع قسط تأمين. ينخفض الرسم على أساس شهري على مدى ثلاث سنوات ليصل إلى الصفر وهو مبيّن أدناه. | سوف نقوم باقتطاع رسم التصفية من قيمة الوثيقة قبل دفع قيمة التصفية. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table border="1"> <thead> <tr> <th>الشهور المنقضية منذ دفع قسط التأمين</th> <th>رسم التصفية</th> <th>الشهور المنقضية منذ دفع قسط التأمين</th> <th>رسم التصفية</th> <th>الشهور المنقضية منذ دفع قسط التأمين</th> <th>رسم التصفية</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>0</td><td>%5.75</td><td>13</td><td>%3.33</td><td>25</td><td>%1.38</td></tr> <tr><td>1</td><td>%5.56</td><td>14</td><td>%3.17</td><td>26</td><td>%1.25</td></tr> <tr><td>2</td><td>%5.38</td><td>15</td><td>%3.00</td><td>27</td><td>%1.13</td></tr> <tr><td>3</td><td>%5.19</td><td>16</td><td>%2.83</td><td>28</td><td>%1.0%</td></tr> <tr><td>4</td><td>%5.00</td><td>17</td><td>%2.67</td><td>29</td><td>%0.88</td></tr> <tr><td>5</td><td>%4.81</td><td>18</td><td>%2.50</td><td>30</td><td>%0.75</td></tr> <tr><td>6</td><td>%4.63</td><td>19</td><td>%2.33</td><td>31</td><td>%0.63</td></tr> <tr><td>7</td><td>%4.44</td><td>20</td><td>%2.17</td><td>32</td><td>%0.50</td></tr> <tr><td>8</td><td>%4.25</td><td>21</td><td>%2.00</td><td>33</td><td>%0.38</td></tr> <tr><td>9</td><td>%4.06</td><td>22</td><td>%1.8%</td><td>34</td><td>%0.25</td></tr> <tr><td>10</td><td>%3.88</td><td>23</td><td>%1.6%</td><td>35</td><td>%0.13</td></tr> <tr><td>11</td><td>%3.69</td><td>24</td><td>%1.50</td><td>36</td><td>%0.00</td></tr> <tr><td>12</td><td>%3.50</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> </tbody> </table> | الشهور المنقضية منذ دفع قسط التأمين | رسم التصفية | الشهور المنقضية منذ دفع قسط التأمين | رسم التصفية | الشهور المنقضية منذ دفع قسط التأمين | رسم التصفية | 0 | %5.75 | 13 | %3.33 | 25 | %1.38 | 1 | %5.56 | 14 | %3.17 | 26 | %1.25 | 2 | %5.38 | 15 | %3.00 | 27 | %1.13 | 3 | %5.19 | 16 | %2.83 | 28 | %1.0% | 4 | %5.00 | 17 | %2.67 | 29 | %0.88 | 5 | %4.81 | 18 | %2.50 | 30 | %0.75 | 6 | %4.63 | 19 | %2.33 | 31 | %0.63 | 7 | %4.44 | 20 | %2.17 | 32 | %0.50 | 8 | %4.25 | 21 | %2.00 | 33 | %0.38 | 9 | %4.06 | 22 | %1.8% | 34 | %0.25 | 10 | %3.88 | 23 | %1.6% | 35 | %0.13 | 11 | %3.69 | 24 | %1.50 | 36 | %0.00 | 12 | %3.50 | | | | | |
| الشهور المنقضية منذ دفع قسط التأمين | رسم التصفية | الشهور المنقضية منذ دفع قسط التأمين | رسم التصفية | الشهور المنقضية منذ دفع قسط التأمين | رسم التصفية | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0 | %5.75 | 13 | %3.33 | 25 | %1.38 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | %5.56 | 14 | %3.17 | 26 | %1.25 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | %5.38 | 15 | %3.00 | 27 | %1.13 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | %5.19 | 16 | %2.83 | 28 | %1.0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | %5.00 | 17 | %2.67 | 29 | %0.88 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | %4.81 | 18 | %2.50 | 30 | %0.75 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | %4.63 | 19 | %2.33 | 31 | %0.63 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | %4.44 | 20 | %2.17 | 32 | %0.50 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | %4.25 | 21 | %2.00 | 33 | %0.38 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | %4.06 | 22 | %1.8% | 34 | %0.25 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | %3.88 | 23 | %1.6% | 35 | %0.13 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | %3.69 | 24 | %1.50 | 36 | %0.00 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | %3.50 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| رسوم التحويل | لا توجد حالياً رسوم على تحويل الصناديق أو إعادة توجيهه أقساط التأمين. يحق لنا استحداث رسم تحويل في المستقبل. إذا كان التحويل بين صناديق بعملة مختلفة، يكون هنالك رسم بنسبة 0.175% من مبلغ تحويل العملة. | يتم اقتطاع رسم التحويل بإلغاء وحدات مباشرة بعد معالجة التحويل. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| صرف العملة | ينطبق هذا الرسم إذا دفعت أقساط التأمين في الوثيقة أو إذا دفعنا مبلغاً من الوثيقة بعملة تختلف عن عملة الوثيقة الخاصة بك. يكون الرسم 1%. | لا يكون الرسم بالاقطاع من الوحدات بل ينعكس على معدل سعر الصرف المستخدم. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| رسم مستشار الاستثمار في الصندوق | ينطبق هذا الرسم إذا قمت بتعيين مستشار استثمار في الصندوق ليقدم لنا التعليمات التي تتعلق بالصناديق الخاصة بك وتتفق معه على دفع رسم عن الخدمة التي يقدمها. يتم فرض الرسم وفقاً للاتفاقية بينك وبين مستشار الاستثمار في الصندوق الخاص بك، بما يصل إلى 1% من قيمة الوحدات كل سنة. | يتم اقتطاع الرسم مقدماً بإلغاء وحدات في بداية كل شهر من شهور الوثيقة بمعدل 1/12 من المعدل السنوي طالما وبينما الاتفاقية بينك وبين مستشار الاستثمار في الصندوق سارية. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

تقديم مطالبة

التصفية الكاملة

إذا تم إجراء تصفية كاملة خلال ثلاث سنوات من دفع أي قسط تأمين، يكون هنالك رسم تصفية. تتوفر تفاصيل إضافية في قسم الرسوم من هذا المستند.

مطالبات الوفاة

- يجب أن تكون زيورخ هي أول نقطة اتصال إذا كنت ترغب في تقديم مطالبة. يمكن للمتخصص المالي المعني الخاص بك أيضا أن يساعدك في ذلك.
- يجب على الشخص المتقدم بمطالبة أن يخبرنا بذلك في أقرب وقت ممكن.
- تتوفر تفاصيل كاملة عن كيفية تقديم مطالبة في شروط وأحكام الوثيقة.

متى لن يتم دفع مزية الوفاة

- يرجى الرجوع إلى شروط وأحكام الوثيقة للحصول على قائمة كاملة بالأسباب التي تحول دون دفع مطالبة بمزية.
- سوف ندفع قيمة التصفية في حالة الوفاة فقط إذا:
 - نشأت المطالبة بشكل مباشر أو غير مباشر نتيجة 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 مؤامرة للقيام بإرهاب والتي تشمل أي نشاط يهدد استمرار الحياة البشرية أو تتسبب في ضرر بالملكات.

معلومات إضافية

حق الإلغاء

لديك حق إلغاء الوثيقة الخاصة بك خلال 30 يوما من استلام مستندات الوثيقة الخاصة بك.

سوف تحتاج إلى إكمال إخطار الإلغاء الوارد مع حزمة الوثيقة وإعادته إلينا.

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 مساويا لقسط التأمين الخاص بك.

يمكنك أيضا إلغاء الوثيقة الخاصة بك قبل استلام مستندات الوثيقة بالتواصل معنا أو مع المتخصص المالي الخاص بك.

تتوفر تفاصيل الاتصال الخاصة بنا في قسم "كيفية الاتصال بنا".

طريقة تقديم الشكاوى

إذا احتجت إلى تقديم شكوى بخصوص هذا المنتج يرجى الاتصال بنا عبر الهاتف أو البريد الإلكتروني أو بالكتابة إلينا باستخدام تفاصيل الاتصال المبينة في قسم "كيفية الاتصال بنا" في نهاية هذا المستند. تتوفر تفاصيل معالجتنا للشكاوى في شروط وأحكام الوثيقة و أيضا في قسم "الاتصال بنا" على موقعنا الإلكتروني www.zurich.ae.

البقاء مطلعاً على آخر المستجدات المتعلقة بالوثيقة الخاصة بك

يمكنك البقاء على اطلاع بتفاصيل الوثيقة الخاصة بك عبر الإنترنت من خلال زيورخ انترناشيونال أونلاين. للتسجيل يرجى زيارة www.zurich.ae وأضغط على "حسابي".

كيفية الاتصال بنا

عادة ما يكون المستشار 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.

الهاتف: +971 4 363 4567



نحن متاحين من الإثنين إلى الجمعة بين الساعة 8 صباحًا و حتى الساعة 5 مساءً.

البريد الإلكتروني:



helppoint.uae@zurich.com

أو للمطالبات الخاصة بالمزايا

benefit.claims@zurich.com

بالبريد:



زيورخ انترناشيونال لايف، زيورخ هيلب بوينت،

صندوق بريد 50389 ،

الوحدة 601، طابق 6 ، مبنى 6،

إعمار سكوير،

دبي،

الإمارات العربية المتحدة.

الموقع الإلكتروني: www.zurich.ae



معلومات مهمة

زيورخ انترناشيونال لايف هو اسم تجاري لزيورخ انترناشيونال لايف ليمتد.

زيورخ انترناشيونال لايف ليمتد مرخصة بالكامل بموجب قانون التأمين لسنة 2008 في آيل أوف مان ومنظمة من قبل هيئة الخدمات المالية في آيل أوف مان والتي تضمن أن الشركة تتمتع بالإدارة السليمة والمهنية و قد تم تكوين احتياطي لحماية مالكي الوثيقة.

تضمن قوانين التأمين على الحياة في آيل أوف مان لسنة 1991 (تعويض حاملي وثيقة التأمين) لشركات التأمين على الحياة المرخصة في آيل أوف مان بأنه في حالة عدم مقدرة شركة تأمين على الحياة الوفاء بالتزاماتها لمالكي الوثيقة فإنه سوف يتم الوفاء بنسبة تصل إلى 90% من الالتزامات لمالكي الوثيقة المحميين.

تتطبق الحماية فقط على ملاءة زيورخ انترناشيونال لايف ليمتد ولا تمتد لحماية قيمة الأصول المحتفظ بها في أي صناديق مرتبطة بوحدات مرتبطة بالوثيقة الخاصة بك.

ليست للبيع للمقيمين في الولايات المتحدة الأمريكية أو مواطني الولايات المتحدة الأمريكية بما في ذلك أي إقليم تسيطر عليه الولايات المتحدة الأمريكية اتحاديا.

زيورخ انترناشيونال لايف ليمتد مسجلة بموجب القانون الاتحادي رقم 6 لسنة 2007 لدولة الإمارات العربية المتحدة (رقم التسجيل 63) وتخضع أنشطتها في الإمارات العربية المتحدة لهذا القانون.

تقدم زيورخ انترناشيونال لايف ليمتد منتجات التأمين على الحياة والاستثمار والحماية، ومرخصة من قبل هيئة الخدمات المالية في آيل أوف مان.

مسجلة في آيل أوف مان بموجب رقم تسجيل 20126 سي.

مكتبها المسجل: زيورخ هاوس ، آيل أوف مان بزنس بارك، دوغلاس ، آيل اوف مان ، آي إم 2 2 كيو زد ، الجزر البريطانية.
هاتف: +44 1624 662266 فاكس: +44 1624 662038 وموقعها على الانترنت هو www.zurichinternational.com



ZURICH®