

SavingsPlus

Terms and conditions – United Arab Emirates

SavingsPlus is a regular and single premium insurance policy which offers the option to choose Additional Life Cover benefit and/or a Waiver of Premium benefit.

SavingsPlus is issued by Zurich International Life Limited ('the Company') and is based on an application by the Policy Owner(s) named in the Policy Schedule. The application, the terms and conditions, the Policy Schedule and any Endorsements issued by the Company shall be deemed to be incorporated into the Policy.

The Policy is unit-linked, which means that we use the premiums to buy Units in the funds chosen by you. Any investments made by us in the funds on your behalf will become, and remain our assets. You do not have any rights or ownership over any of these assets and any recourse is against us only.

The value of the Policy is based on the performance of the funds and the ongoing fees and charges deducted from the Policy.

In these terms and conditions, where we can use our discretion or where our Appointed Actuary can use their discretion, make a decision, require information or evidence, use judgement, or reserve the right, it will be done acting reasonably, proportionately, fairly and in accordance with the law and regulations.

In these terms and conditions, we will refer to the Policy Owner or Life Insured in words using the singular. If there is more than one Policy Owner, or more than one Life Insured, the same conditions will apply. Where we refer to 'we', 'our', or 'us', we mean Zurich International Life Limited.

Please keep these terms and conditions and the Policy Schedule in a safe place.

This document contains 20 pages.

Contents

| | | | |
|--|---|---|----|
| 1. Glossary | 5 | 6. Allocation of premiums | 9 |
| 2. Policy details | 7 | 6.1 Variance in premium | 9 |
| 2.1 The Policy | 7 | 6.2 Increases to regular premiums | 9 |
| 2.2 Policy Owner | 7 | 6.3 Decreases in regular premium | 10 |
| 2.3 Life Insured | 7 | 6.4 Missed premiums | 10 |
| 2.4 Minimum and maximum ages – Policy Owner | 7 | 6.5 Paid-Up | 10 |
| 2.5 Minimum and maximum ages – Life Insured | 7 | 6.6 Lapse | 10 |
| 2.6 Maximum ages – benefits | 7 | 6.7 Restarting a Paid-Up Policy | 10 |
| 2.7 Policy term | 7 | 7. Surrenders and regular withdrawals | 10 |
| 2.8 Policy Commencement Date | 7 | 7.1 Regular withdrawal | 10 |
| 2.9 Policy Currency | 7 | 7.2 Partial surrender | 11 |
| 3. Premiums | 7 | 7.3 Special conditions for regular withdrawals and partial surrenders | 11 |
| 3.1 Payment of premiums | 7 | 7.4 Full surrender | 11 |
| 3.2 Initial Period | 7 | 7.5 Minimum Surrender Value | 11 |
| 4. The funds | 8 | 8. Waiver of Premium benefit claim | 11 |
| 4.1 Money market funds | 8 | 9. Amount paid on death | 12 |
| 4.2 Managed funds | 8 | 9.1 Making a claim | 12 |
| 4.2.1 Money market and managed Fund prices | 8 | 10. When a claim will not be paid | 12 |
| 4.3 Externally managed funds | 8 | 11. Suicide clause | 13 |
| 4.3.1 Externally managed fund prices | 8 | 12. Policy Charges | 13 |
| 4.4 Unit transactions and Unit holdings | 8 | 12.1 Regular premium charge | 13 |
| 4.5 Deferral of selling and buying Units | 8 | 12.2 Policy management charge | 13 |
| 4.6 Deferral of payment | 8 | 13. Conditional and transaction charges | 13 |
| 4.7 Switching funds | 8 | 13.1 Additional single premium charge | 13 |
| 5. Optional benefits | 8 | 13.2 Switch charge | 13 |
| 5.1 Additional Life Cover benefit | 8 | 13.3 Credit card charge | 13 |
| 5.2 Waiver of Premium benefit | 8 | 13.4 Currency switch charge | 14 |
| 5.3 Definitions of totally disabled | 9 | 13.5 Currency exchange charge | 14 |
| 5.4 Definitions of the activities of daily working | 9 | 13.6 Partial surrender charge | 14 |
| | | 13.7 Full surrender charge | 14 |
| | | 13.8 Additional Life Cover benefit charge | 14 |
| | | 13.9 Waiver of Premium benefit charge | 14 |

| | | | |
|---|----|---|----|
| 14. Fund charges | 14 | 23. Anti-Money Laundering Regulations and sanctions | 17 |
| 15. Changes to charges | 14 | 24. Changes to the terms and conditions | 17 |
| 16. Ending the Policy | 15 | 25. Force majeure | 17 |
| 17. Incorrect date of birth of the Life Insured | 15 | 26. Rights of third parties | 17 |
| 18. Assignment | 15 | 27. The Isle of Man Policy Owner protection | 17 |
| 19. Beneficiary nomination | 15 | 28. Right to cancel | 18 |
| 20. Notices to us | 15 | 29. Data protection and disclosure information | 18 |
| 21. Law and interpretation | 15 | 30. Complaints | 19 |
| 22. Compliance with Laws and Regulations | 16 | 31. How to contact us | 19 |

1. Glossary

| | |
|--|--|
| Additional Life Cover benefit | An optional benefit which pays out an amount (subject to these terms and conditions) to the Beneficiary or Beneficiaries when the first of the Lives Insured dies. |
| Anti-Money Laundering Regulations | A set of procedures, laws or regulations designed to stop the practice of generating money through illegal actions. |
| Appointed Actuary | A person qualified to calculate commercial risks and probabilities involving uncertain future events, particularly in the context of life insurance policies. |
| Assignment | A legal transfer of ownership of the Policy. |
| Beneficiary | A person or company nominated by you to receive the amount on the death of the last of the Lives Insured. |
| Bid-offer spread | The difference between the bid (or selling) price and the offer (or buying) price. |
| Buying Price | The price determined by an external Fund Manager and used to buy Units in an external Fund. This is also known as an offer price. |
| Exclusion | A condition set by us at our discretion which may limit the amount paid on the death of a life insured, including those set out in condition 10. |
| Forward Basis | The method used by Fund Managers for pricing Units in a fund after all instructions to buy or sell are received by a particular time in their working day. |
| Fund Manager | The person or corporate entity responsible for investing in the funds selected by you, implementing the investment strategy and managing day to day trading. |
| Initial Period | A period of three years running from the date of the first regular premium payment or from the date of any increase to the regular premium amount. |
| Life Insured | The person or persons insured under this Policy and whose name appears on your Policy Schedule. |
| Medical Specialist | A person with medical qualifications which are relevant to the medical condition which is the subject of the claim, and who is registered as a specialist in the country in which the opinion is sought. |
| Policy | These terms and conditions, together with the application form including any supplementary forms, your Policy Schedule and any endorsement issued by us. |
| 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 you selected and which is shown in your Policy Schedule. All charges will be calculated, deducted and any benefits will be paid from your Policy in this currency. |
| Policy Owner | The person, persons, company or trustees who are the legal owners of the Policy. |
| Policy Schedule | A document produced by us that provides a summary of your SavingsPlus application including but not limited to the Policy number, name of Policy Owner and Life Insured, premium amount, and funds selected by you. |
| Policy Value | The total value of your Policy, which is the number of Units held multiplied by the latest fund price and taking into account any currency exchange rates. |
| Premium Due Date | The date on which regular premiums are due, as shown in your Policy Schedule. |
| Selling Price | The price, determined by an external Fund Manager and used when Units in an external fund are sold. This is also known as a bid price. |
| Single Dealing Price | The price, determined by a Fund Manager and used when Units in a fund are bought and/or sold. |
| Special Terms | Where a request for a benefit is accepted by us, but with an increased benefit charge, or an Exclusion as a result of the underwriting process. |
| Standard Rates | Where a request for a benefit is accepted by us, without the need to increase the benefit charge above the standard level. |
| Sum at Risk | Sum at Risk is the difference between the amount of Additional Life Cover benefit (if applicable) and the Policy Value. |
| Surrender Value | The amount payable to you upon full surrender of the Policy. |
| Switch | When some or all of the Units of your selected funds are cancelled and the same value is subsequently reinvested in the Units of other funds. |
| Unit | The equal portions into which a fund is divided. |
| Waiver of Premium | An optional benefit in which premiums due are paid by us, should you become totally disabled (as defined in condition 5.3). |

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 either one or two individuals, a single trust or a single corporate entity. The Policy Owner is shown in the Policy Schedule.

2.3 Life Insured

The Life Insured can be either one or two individuals. A Life Insured does not have to be a Policy Owner. 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.

The Policy is held either on the basis of own life (Policy Owner is to be the Life Insured), life of another or joint lives first death.

Once the Policy has been issued, a Life Insured may not be changed or removed. The Life Insured is shown in the Policy Schedule.

2.4 Minimum and maximum ages – Policy Owner

At the Policy Commencement Date the minimum age is 18 (19 next birthday) and the maximum age is 74 (75 next birthday).

2.5 Minimum and maximum ages – Life Insured

At the Policy Commencement Date the minimum age of a Life Insured is 18 (19 next birthday) and the maximum age is 74 (75 next birthday) or 59 (60 next birthday) if either of the additional benefits is selected.

2.6 Maximum ages – benefits

If the Waiver of Premium benefit has been chosen, then subject to condition 5.2, the benefit will end when the Life Insured reaches age 70.

2.7 Policy term

The Policy term is whole of life and ends on the death of the Life Insured.

2.8 Policy Commencement Date

The Policy will start on the Policy Commencement Date shown in the Policy Schedule.

2.9 Policy Currency

The Policy Currency is shown on your Policy Schedule and cannot be changed.

The Policy Currency will determine the currency of your Policy charges and the currency in which any payments out will be 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. Please see condition 13.3 for further details.

We reserve the right to refuse to accept premiums or ask for a change in premium(s) to avoid breaching any Anti-Money Laundering Regulations or other applicable laws and regulations in the UAE, the Isle of Man or any other relevant jurisdiction.

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.

Regular premiums are paid monthly, quarterly, half-yearly or yearly and must be paid within three months of the Premium Due Date.

You must pay the premium of such amount and at such frequency shown in your Policy Schedule.

Additional Single Premiums can be paid into the Policy at any time.

3.2 Initial Period

All regular premium policies will have an Initial Period. This will end after three years of regular premiums have been received, or waived (in the event of a valid Waiver of Premium claim).

There may be further Initial Periods for any regular premium increases. This further Initial Period will end once three years of the increase has been received.

A regular premium charge as detailed in condition 12.1 will be deducted from all regular premiums and increases paid during an Initial Period.

Initial Periods do not apply to additional single premiums.

4. The funds

The Policy is unit-linked, which means that we use your premiums to buy Units in your chosen funds which are then used to calculate the value of the Policy.

The underlying assets of the funds belong to us and Units do not give you ownership of any of the underlying assets of the funds. We may change the range of funds that are available.

Full details of the funds and the funds available can be found in the 'Guide to your investments' brochure or our website www.zurichinternational.com.

4.1 Money market funds

These funds invest in cash, money market instruments and fixed-interest securities, managed by our appointed Fund Manager.

4.2 Managed funds

These funds offer differing levels of risk, with the asset allocation within these funds managed by our appointed Fund Manager.

4.2.1 Money market and managed Fund prices

The fund prices are determined by our appointed Fund Manager.

4.3 Externally managed funds

These funds cover different asset, industry and geographical sectors and are managed by a selection of external fund managers.

4.3.1 Externally managed fund prices

Each Unit of a Fund will have either a Buying Price and a Selling Price, or a Single Dealing Price used for all transactions on a dealing day.

All prices will be provided by the external Fund Manager and all transactions will be executed on a Forward Basis.

4.4 Unit transactions and Unit holdings

The number of Units in any transactions or holdings for the funds in the Policy will be rounded. All rounding adjustments upon the creation or cancellation of Units will accrue to us.

4.5 Deferral of selling and buying Units

We reserve the right to defer selling or buying Units. In the event of deferral under this condition, the transaction will take place using the next available price.

4.6 Deferral of payment

We also reserve the right to defer any payment to you if payment to us by a Fund Manager has been deferred for any reason. In the event of deferral under this condition, we will make payment upon receipt of the full amount from the Fund Manager. There will be no interest payable in respect of the deferred payment.

4.7 Switching funds

You may ask to switch part or all of the funds held within the Policy into alternative funds.

Switches will take place using the next available price, and we reserve the right to defer or refuse any switches.

5. Optional benefits

5.1 Additional Life Cover benefit

This optional benefit only applies if it is shown in the Policy Schedule. The amount of Additional Life Cover benefit available at the start of your Policy applies to regular premiums only and will be the annualised regular premium multiplied by five.

This benefit will be subject to a maximum determined by us when you first apply.

Once chosen, the amount cannot be changed although you can ask to remove the benefit at any time.

This benefit cannot be added to the Policy once it has been issued.

An Additional Life Cover charge will be deducted while the benefit remains on the Policy. Please refer to condition 13.8 for further details of this charge.

5.2 Waiver of Premium benefit

This optional benefit only applies if it is shown in the Policy Schedule (or any endorsement if the benefit has been added after the Policy has been issued). The benefit will only be payable up to the Life Insured's 70th birthday.

If, at any Premium Due Date before the Life Insured's 70th birthday, the Life Insured becomes totally disabled (as described in condition 5.3) for a continuous period of at least six months, and a Waiver of Premium claim is accepted by us, we will pay the regular premium amount for the Policy for as long as the disability continues.

We will pay the Waiver of Premium benefit from the earlier of the actual date of disability or the date proof of disability was established.

5.3 Definitions of totally disabled

- If the Life Insured is in gainful employment and is unable to engage in their own occupation, profession or business as well as unable to engage in any other occupation to which they are fitted by education, training or experience, as a result of the disability.
- If the Life Insured is not in gainful employment and is unable to perform at least two activities of daily working.

5.4 Definitions of the activities of daily working

- Walking – the ability to walk more than 200 metres on the flat without stopping or severe discomfort.
- Bending – the ability to get into or out of a standard saloon car, or the ability to bend or kneel to pick up a light object from the floor and straighten up again.
- Communicating – the ability to answer the telephone and take a message.
- Reading – having the eyesight required to be able to read with corrective aids (if required).
- Writing – having the physical ability to write legibly using a pen or pencil.

The Waiver of Premium benefit will stop when the earliest of any of the following happens:

- You ask us to remove the benefit; or
- when the Policy becomes Paid-Up; or
- the Policy is fully surrendered; or
- the Life Insured reaches the age of 70; or
- the Life Insured dies.

The regular premiums to be paid by us will be the same amount received from you on the last Premium Due Date immediately before the claim.

We reserve the right to change the frequency of the payment to be on a yearly basis.

This optional benefit is offered on a yearly renewable basis, and on any Policy Anniversary we reserve the right to vary the Waiver of Premium charge and impose additional terms and conditions. Such a decision will follow an examination of the claims experience and advice from our Appointed Actuary.

You can add or remove the Waiver of Premium benefit subject to these terms and conditions. For an addition of the Waiver of Premium benefit, further evidence of health and other information may be required and you will be asked to supply this information at your own expense.

A Waiver of Premium charge will be deducted while the benefit remains on the Policy. Please refer to condition 13.9 for further details of this charge.

6. Allocation of premiums

On the receipt and acceptance by us, any premium will be allocated to your Policy as Units of your selected fund or funds according to the allocation instructions set out in your application form or your subsequent written instruction.

Units will be allocated after the deduction of the regular premium charge or the additional single premium charge (if applicable) described in conditions 12.1 and 13.1.

The Units will be allocated to the Policy as soon as practicable following the date of receipt of the premium and acceptance by us of any other applicable requirements.

The percentage of your premium being invested into each fund selected by you will be shown on your Policy Schedule or on any Policy endorsement.

6.1 Variance in premium

Where the amount of the regular premium paid does not equal the premium due, we may, at our discretion, accept the amount paid as settlement of the amount due, but the amount allocated to the Policy will be limited to the amount paid.

6.2 Increases to regular premiums

You can ask to increase your regular premium amount by completing the relevant form and sending it to us, along with any other requirements as determined by us.

Following receipt and acceptance by us of your request, the first increased premium will be due on the next Premium Due Date.

A further Initial Period will apply from the Premium Due Date of the first increased premium.

If you have the Waiver of Premium benefit on your Policy, the increase in the benefit will be in line with the new increased premium amount and is subject to further evidence of health and insurability as specified by us. The increase in benefit may be accepted on Standard Rates, Special Terms, or it may be declined.

6.3 **Decreases in regular premium**

You can ask to decrease your regular premium amount by completing the relevant form and sending it to us. Any decrease in premium is subject to the applicable minimum premium at the time.

Following receipt and acceptance by us of the request, the first decreased premium will be due on the next Premium Due Date.

If you have the Waiver of Premium benefit on your Policy, the benefit and the Waiver of Premium charge will be decreased in line with the new premium amount.

6.4 **Missed premiums**

If regular premiums are not paid within three months of the Premium Due Date, the Policy will become Paid-Up.

While regular premiums are not being paid, all Policy charges, including any Additional Life Cover charges, will continue to be deducted.

6.5 **Paid-Up**

Your Policy will become Paid-Up if your regular premiums remain unpaid after three months from the Premium Due Date, and there is a Surrender Value.

While your Policy is Paid-Up, all Policy charges, including any Additional Life Cover benefit charge will continue to be deducted.

If you have the Waiver of Premium benefit on your Policy, then this and the benefit charge will stop.

6.6 **Lapse**

If regular premiums continue to be missed on a Paid-Up Policy, or when the Policy Value cannot sustain the Policy charges, then the Policy could lapse without value. If this happens, all benefits will stop and the Policy ends.

6.7 **Restarting a Paid-Up Policy**

You can restart your Paid-Up Policy and restart regular premiums at any time by completing the relevant form and sending it to us. Your request will be subject to any applicable underwriting requirements and submission of other information we ask for at the time.

If you are restarting your premiums following a period exceeding 24 months from when your Policy was made Paid-Up, or if you are restarting regular premiums at a higher level, you will need to complete the relevant form and send it to us, along with any other requirements we need.

Following receipt and acceptance by us of your request, the next regular premium will be due on the next Premium Due Date.

Upon restarting your regular premiums, you can (but you are not obliged to) pay back all missed regular premiums.

If you do pay back the missed regular premiums, they will be allocated using the next available price.

If the Waiver of Premium benefit was on the Policy you may ask us to reinstate the benefit. Further evidence of health and other information may be asked for by us and you will need to supply this information at your own expense. We will assess the evidence and, at our discretion, may reinstate the benefit on Standard Rates, Special Terms or we will decline the request.

7. **Surrenders and regular withdrawals**

7.1 **Regular withdrawal**

You can ask for a regular withdrawal by completing the relevant form and sending it to us.

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.

7.2 Partial surrender

You can ask for a partial surrender by completing the relevant form and sending it to us.

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

A Partial Surrender within the first five years of the Policy Commencement Date will result in a charge being deducted. Please refer to condition 13.6.

7.3 Special conditions for regular withdrawals and partial surrenders

Upon notification of the death of a Life Insured, we will reduce any Additional Life Cover (if applicable) by any regular withdrawal or partial surrender amount(s) paid.

Partial surrenders and regular withdrawals are not allowed if a Waiver of Premium benefit claim is being paid.

7.4 Full surrender

You can ask to fully surrender your policy by completing the relevant form and sending it to us.

A full surrender of the Policy within five years of the Policy Commencement Date will result in a surrender charge being deducted. Please refer to condition 13.7 for details of the surrender charge.

The full surrender amount (the Surrender Value) will be paid in the Policy Currency, unless otherwise asked for by you. After payment of the Surrender Value, your Policy ends.

7.5 Minimum Surrender Value

Payment of a Partial Surrender or a Regular Withdrawal will be subject to a Minimum Surrender Value remaining after the Partial Surrender or Regular Withdrawal. If your policy value does not reach a Minimum Surrender Value by the end of the fifth Policy year, we reserve the right to surrender the Policy on your behalf.

8. Waiver of Premium benefit claim

If at any time after the Policy has been issued and the Waiver of Premium benefit is on the Policy, and before the Life Insured's 70th birthday, the Life Insured has been totally disabled for a continuous period of at least 26 weeks, we will consider a Waiver of Premium claim.

To enable consideration of a Waiver of Premium claim, you will need to supply (at your own expense) medical evidence signed by a medical practitioner and such other documents and reports as required by us from time to time.

Upon receipt of the completed claim form, we will let you know what evidence is needed before the claim can be considered. In order for us to pay the premiums, an appropriate Medical Specialist and the Company Medical Officer must both agree that the criteria for being totally disabled have been fully met. If required by us you will need to undergo (at our expense) an examination by a Medical Specialist appointed by us.

We reserve the right at any time to ask for evidence to support the ongoing disability of the Life Insured. The Life Insured shall, when required by us, supply (at the Life Insured's own expense) documents, medical evidence and reports signed by a medical practitioner approved or appointed by us and shall undergo an examination by a Medical Specialist (at our expense).

The Life Insured must take every reasonable action including having any appropriate medical or surgical procedure and, without limitation, take every reasonable step to lessen the disability in order that the Life Insured no longer meets the criteria for being totally disabled applicable to their circumstances at the time.

We reserve the right to ask for independent confirmation that any medical treatment is necessary and appropriate, and may also ask for independent confirmation of the disability.

We reserve the right to ask for further information and to require that any documents are legally attested. We will let you know if this is required.

While a Waiver of Premium claim is being assessed, regular premiums will remain payable by you to avoid the risk of the Policy ending or the Waiver of Premium benefit stopping.

Any claim must be made within six months of the claim event.

9. Amount paid on death

The amount paid on the death of a Life Insured will be Policy Value. If the Additional Life Cover benefit has been chosen, the amount paid on death will be the higher of:

- the Policy Value, or
- the Additional Life Cover benefit (less any partial surrender or regular withdrawal amounts taken).

Where there are two Lives Insured, the amount paid will be on the first death. In the event of the deaths of both Lives Insured under a Policy issued on a Joint Life First Death basis, where it is not possible to ascertain the certain identity of the first of the Lives Insured to die, we shall assume that the older Life Insured was the first to die.

The amount will be paid in the Policy Currency, unless otherwise asked for by the claimant. After a claim has been admitted and the amount paid out, the Policy will end.

9.1 Making a claim

You or the Life Insured's representative must notify us in writing within 28 days of the date of death of the Life Insured. Upon receipt of the completed claim form, we will inform you or the Life Insured's representative of the evidence required before any payment will be made.

Our requirements may include (but will not be limited to) the following:

- A completed claim form,
- A death certificate of the Life Insured,
- Information from the treating doctor, Medical Specialist or other appropriate third party,
- Proof of identity of the Policy Owner,
- Proof of age of the Life Insured,
- Proof of identity of the claimant (if different from the Policy Owner), and
- The Policy Schedule.

We reserve the right to ask for further information and to require that any documents are legally attested. We will let you know if this is required.

10. When a claim will not be paid

These are circumstances that will result in a claim not being paid, including, among others, the application of Exclusions.

Any Exclusion removes our obligation to pay any claim caused by the circumstances described in this condition. The following Exclusions are applicable:

- We will not pay a claim if the Policy was fully surrendered or has ended prior to a claim being made.
- We will not pay a claim if it is directly or indirectly attributable to the Life Insured knowingly or recklessly failing to disclose or deliberately misrepresenting any fact when they apply for a Policy, or an increase to the Policy, or when restarting premiums from when the Policy was Paid-Up. The non-disclosure or misrepresentation is such that it would cause us either to:
 - totally decline the Additional Life Cover or Waiver of Premium benefit; or
 - accept the Additional Life Cover or Waiver of Premium benefit in whole, or in part with an exclusion clause.

The Life Insured must disclose all matters which they know, or would reasonably be expected to know, that are relevant to the acceptance of the risk by us.

- We will not pay the amount on the death of a Life Insured and/or the Waiver of Premium (if applicable) claim, if it arises directly or indirectly as a result of:
 - The Life Insured's active involvement in:
 - a. war or warlike operations (whether war is declared or not);
 - b. invasion, hostilities, mutiny, riot, civil commotion, civil war, rebellion, insurrection or the usurping of government power;
 - c. an act committed by a foreign enemy; or
 - d. any activity (military or otherwise) or conspiracy that causes or leads to the proclamation of martial law or a state of siege.

- The Life Insured’s active involvement in 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:
 - a. the Life Insured; or
 - b. the Policy Owner or any Beneficiary against the Life Insured.
- We will not pay a Waiver of Premium benefit claim if it is directly or indirectly attributable to:
 - a diagnosis of disability that does not meet the applicable definitions set out in condition 5.3,
 - us not receiving written notification of a claim within 60 days of the claim event,
 - the Life Insured being found to be infected by any Human Immunodeficiency Virus (HIV) or to be carrying any antibodies to such a virus,
 - addiction to, abuse or misuse of alcohol, or non-prescribed drug,;
 - mental, nervous or psychiatric disorders, without demonstrable brain disease,
 - intentional self-inflicted injury or attempted suicide whilst sane or insane, or
 - any medical condition which originated prior to the date on which the Waiver of Premium benefit was most recently added to the Policy (including when the Waiver of Premium benefit was reinstated as result of a restart from Paid-Up) and was not disclosed.

Further Exclusion clauses may be listed in your Policy Schedule.

11. Suicide clause

If the Life Insured commits suicide (whether sane or insane at the time) within 12 months of the Policy Commencement Date, the amount payable under this Policy will be limited to the Policy Value at the date of death.

12 Policy Charges

The effect of these charges are shown in your illustration document.

12.1 Regular premium charge

The regular premium charge is a percentage of the regular premiums due and is shown in the Policy Schedule. The charge is only deducted during the Initial Period.

The charge will be deducted before each regular premium is invested up until the end of the Initial Period.

12.2 Policy management charge

The policy management charge percentage 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, monthly in advance on the first day of each Policy month, including the Policy Commencement Date.

13. Conditional and transaction charges

The effect of these charges may also be shown in your Illustration document.

13.1 Additional single premium charge

The additional single premium charge is a percentage of the premium received and is shown in the Policy. Schedule or any endorsement issued by us.

The charge will be deducted before the premium is invested.

13.2 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 24.

13.3 Credit card charge

The credit card charge applies if you have chosen to pay regular premiums by credit card. The credit card charge is made by increasing the amount taken from the credit card account when the premium is paid.

13.4 **Currency switch charge**

The currency switch charge is applied when you switch between funds that are denominated in different currencies.

The currency switch charge will be deducted by cancellation of Units immediately after the switch has been processed.

13.5 **Currency exchange charge**

A currency exchange charge is made by us when the currency of the premiums received by us or amounts withdrawn from the Policy and paid by us, differ from the Policy Currency.

The exchange rate used will be a prevailing exchange rate determined by us from time to time with reference to the market rates that we receive.

13.6 **Partial surrender charge**

The partial surrender charge is equal to the surrender charge percentage multiplied by the partial surrender amount, and will be deducted if you partially surrender your Policy within five years of the Policy Commencement Date.

The charge amount will be deducted from the Policy by cancellation of Units before the partial surrender amount is paid out.

13.7 **Full surrender charge**

The surrender charge percentage is shown in your Policy Schedule and will be deducted if you fully surrender your Policy within five years of the Policy Commencement Date. The percentage rate will reduce to zero in month 61. The surrender charge is equal to the surrender charge percentage multiplied by the Policy Value, and will be deducted by cancellation of Units before the Surrender Value is paid out.

13.8 **Additional Life Cover benefit charge**

The charge rates are determined by us to be equitable will include the Additional Life Cover benefit amount, the occupation, age, residence, gender and smoker status of the Life Insured.

The rates determined by us are not guaranteed and will increase yearly with the age of the Life Insured, meaning that the charge will increase with time.

The charge is calculated by multiplying the Sum at Risk by the yearly charge rate and the amount deducted each month is one-twelfth of this charge.

The Sum at Risk is the difference between the Additional Life Cover benefit amount and the Policy Value at the time the charge is taken. If the Sum at Risk is zero or less, no charge will be payable for that month.

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.

It will be deducted while the Additional Life Cover benefit is on the Policy.

13.9 **Waiver of Premium benefit charge**

The charge depends on the age of the Life Insured at the time the charge is taken, and is a percentage of the premium amount.

We reserve the right to increase this charge to reflect the Life Insured's circumstances, occupation and health and lifestyle.

The charge will be deducted by cancellation of Units monthly in advance on the first day of each month including the Policy Commencement Date (if the benefit is applicable when your Policy is issued), while the benefit is on your Policy.

The Waiver of Premium benefit and the Waiver of Premium charge will stop if the Policy becomes Paid-Up.

14. **Fund charges**

The fund charges are made by the Fund Managers on the underlying fund and may include (but are not limited to) an annual management charge, performance fee, bid-offer spread and/or switching fee.

The charges will vary for different funds and are expressed as a percentage of the value of each fund. You do not pay these fees directly as the fees will be deducted daily before calculating the price of each fund.

The fund charges are shown in the 'Guide to your investments'.

15. **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.

16. Ending the Policy

Your Policy will end either:

- when the death benefit is paid out, or
- when the Policy is fully surrendered as described in condition 7.4
- when the Policy has insufficient value to cover the charges.

17. Incorrect date of birth of the Life Insured

If the date of birth of the Life Insured stated in your Policy Schedule is not correct due to information provided when you applied or any other supporting documentation, an adjustment may be made by us to the Additional Life Cover and/or Waiver of Premium benefit charge.

If the incorrect date of birth means that the Life Insured was not eligible for the Additional Life Cover and/or Waiver of Premium benefit, the benefit(s) will be removed and all charges will be refunded.

18. Assignment

To assign the Policy, you must send us a completed Assignment form and provide any information and evidence which we reasonably ask for to confirm the identity of the new Policy Owner.

Any Assignment of the Policy to a person resident in a different country from you will be subject to condition 21.

No Assignment will be processed unless and until it is agreed by us in writing.

19. Beneficiary nomination

You may nominate a Beneficiary to receive the amount paid on the death of a 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 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.

20. Notices to us

We will not be affected by any notice, Assignment, nomination, exercise of any right or request relating to the Policy unless we received notice in writing or other acceptable forms of communication from you.

21. Law and interpretation

The Policy is governed by, and shall be construed in accordance with, the laws of the United Arab Emirates and the Company 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 of the terms and conditions and the English version of the terms and conditions, the Arabic version shall prevail as stipulated in United Arab Emirates laws.

Except to enable a Beneficiary to make a valid claim, the Policy and these terms and conditions shall not be enforceable by any person who is not a party to the Policy.

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 terms and conditions and we may no longer be able to provide any of the benefits under the Policy.

22. 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 payment under the Policy on its maturity, or who at any time had a vested entitlement to payment; and/or
- 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, 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 the terms and conditions of this Policy without Policy Owner consent to comply with future Legal Obligations or future changes to current Legal Obligations;
- end the Policy; and/or
- 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 when you applied 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 becomes a resident or citizen of another country and 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; and
- 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.

23. Anti-Money Laundering Regulations and sanctions

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 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 benefit. Any payment will be subject to applicable trade or economic sanctions.

24. Changes to the terms and conditions

To the extent that any change is proportionate and reasonably required, we may alter these 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 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.

25. 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. These include (but are not limited to) an act of God, war, national emergency, fire, flood, earthquake, strike or industrial action, change of law or regulation, or other events of a similar or different kind. 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 performance.

26. Rights of third parties

Any Beneficiary who becomes entitled to payment of the Death Benefit shall have the right to enforce the terms of the Policy as a third party. The terms of the Policy may be amended or varied between you and us without the Beneficiary's consent.

27. The Isle of Man Policy Owner protection

Investors receive worldwide protection through the Isle of Man's Life Assurance (Compensation of Policyholders) Regulations 1991 regardless of residency. In the event of insolvency, our Policy Owners are entitled to claim compensation of up to 90% of the liability to their policies under the Isle of Man regulations. We may deduct from the Policy an amount not exceeding in aggregate 2% of the Policy Value at the time of the deduction in respect of any liability or levy that may be made on us as a result of the Isle of Man's Life Insurance (Compensation of Policyholders) Regulations 1991 made under the Financial Supervision Act 1988. Further information is available on the Isle of Man Government website or from us. This liability to Policy Owners is administered by the Insurance and Pensions Authority who levy contributions from all participating insurers and these contributions are held in a Policy Owners' Compensation Fund. In the event that the fund is insufficient to sustain any claims made, the Insurance and Pensions Authority may defer, reduce or extinguish any amounts payable as compensation.

Full details of the regulations can be found on the Isle of Man Government's website at www.gov.im.

We fully adhere to anti-money laundering laws and directives.

28. Right to cancel

You have the right to cancel your Policy and obtain a refund of any premiums paid by giving written notice to us using the address in condition 31 'How to contact us'.

This notice must be received by us no more than 30 days from the date of issue of the Policy documents.

If regular premiums have been paid into the Policy, and you exercise your right to cancel, we will refund the whole of the regular premiums paid.

If a single or additional single premium has been paid into the Policy, and you exercise your right to cancel, and there has been a fall in the Policy Value between the time the Policy was issued and we have received a request to cancel, this amount will be deducted from the refund.

29. Data protection and disclosure information

The personal information, including health information, that is supplied or is derived from relevant background checks may be held and used by Zurich International Life Limited (the Company) in the following ways:

- to process, evaluate and administer the contracts/policies/claims
- to prevent and detect fraud and financial crime
- to comply with any legal and/or regulatory obligations
- to disclose to any relevant tax authority or governmental, regulatory or other bodies as required by law, regulation, codes or guidelines
- to perform accounting, statistical and research activities.

In order to carry out the above the Company may need to pass the information, including personal sensitive data, to:

- Zurich Insurance Group companies, re-insurers, reference agencies, auditors, third parties who provide relevant services to the Company and relevant financial professionals

- any appointed third party to the policy such as trustee (including trust Administrator)
- countries outside the Isle of Man (or the Company's regional branches) that may not have equivalent levels of data protection; however the Company would be responsible for ensuring that equivalent levels of protection are maintained
- public bodies including the police, or insurers' database.

The company shall not be liable for any loss or damage where the Company exercises its right to disclose or withhold information pursuant to lawful order or otherwise in accordance with the applicable regulations.

The Company will communicate as appropriate using the contact details that have been supplied. Where more than one form of contact details has been provided, the most appropriate method of communication will be used depending on the urgency and sensitivity of the information as determined by the Company.

Telephone calls may be recorded or monitored in order to offer additional security, resolve complaints and for training, administrative and quality purposes.

Where third party personal information (including, but not limited to, account signatories), has been provided, prior authorisation must have been received from the third party to disclose such information to the Company, to consent on their behalf to the processing of their personal data, including sensitive data (where applicable) and, specifically, any overseas transfers of such data within and outside the European Economic Area, and also to receive any data protection notices on their behalf.

Individuals are entitled to receive (from the Company's Data Protection Officer) a copy of their personal data held by the Company (and may be charged the statutory fee for this) and to have any errors corrected.

30. Complaints

If you ever need to complain about your Policy, please contact us in the first instance, using the address or contact number set out in condition 31. Details of our complaint handling process are available on request.

If you are not satisfied with our response, you may also have the right to refer your complaint to the United Arab Emirates regulator at the following address:

The Insurance Authority,
P.O. Box 113332,
Abu Dhabi,
United Arab Emirates.

Telephone: +971 2 499 0111

Website: www.ia.gov.ae

You also have the option to refer your complaint to the Isle of Man dispute resolution service, the Isle of Man Financial Services Ombudsman Scheme ("FSOS") to formally review your case. The FSOS contact details are:

The Financial Services Ombudsman Scheme,
Isle of Man Office of Fair Trading,
Government Building,
Lord Street,
Douglas,
Isle of Man,
IM1 1LE,
British Isles.

Telephone: +44 1624 686500

Email: ombudsman@iomoft.gov.im

Website: www.gov.im/oft

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.

31. How to contact us

Your relevant financial professional will normally be your first point of contact. If you wish to contact us, you can phone us, email or write to us:



Phone: + 971 4 363 4567
Sunday to Thursday between
8am and 5pm.



Email: helppoint.uae@zurich.com



Write to:

Zurich Helppoint,
Zurich International Life,
P.O. Box 50389,
Level 4,
Building 3,
Emaar Square,
Dubai,
United Arab Emirates.

Zurich International Life Limited is registered (Registration No. 63) under UAE Federal Law Number 6 of 2007, 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 20126C.

Registered office: 43-51 Athol Street, Douglas, Isle of Man, IM99 1EF, British Isles.

Telephone +44 1624 662266 Telefax +44 1624 662038 www.zurichinternational.com

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.

زيورخ انترناشيونال هو الاسم التجاري لزيورخ انترناشيونال لايف ليمتد والتي تقدم تأميناً على الحياة ومنتجات استثمار وحماية وهي مرخصة من قبل هيئة الخدمات المالية بـ "أيل أوف مان".

مسجلة في أيل أوف مان بموجب رقم تسجيل 20126 سي.
مكتبها المسجل: 43-51 أثول ستريت، دوغلاس، أيل أوف مان، أي إم 99 نئي إف، الجزر البريطانية.
هاتف: +44 1624 662266 فاكس: +44 1624 662038 وموقعها على الانترنت هو:
www.zurichinternational.com



ZURICH®

30. الشكاوى

في أي وقت نحتاج فيه إلى تقديم شكوى بشأن الوثيقة الخاصة بك، يرجى الاتصال بنا أولاً على العنوان أو أرقام الاتصال الموضحة في البند 31. تتوفر تفاصيل إجراءات التعامل مع الشكاوى المعمول بها لدينا عند الطلب.

إذا لم تكن راضياً عن استجابتنا، فإن لديك الحق في إحالة الشكاوى الخاصة بك إلى الجهة التنظيمية في دولة الإمارات العربية المتحدة على العنوان التالي:

هيئة التأمين

صندوق بريد 113332،

أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة.

رقم الهاتف: +971 2 499 0111

الموقع الإلكتروني: www.ia.gov.ae

لديك أيضاً خيار إحالة الشكاوى الخاصة بك إلى خدمة حل النزاعات التابعة لبرنامج أمين المظالم للخدمات المالية في أيل أوف مان للقيام رسمياً بمراجعة القضية الخاصة بك. تفاصيل الاتصال ببرنامج أمين المظالم للخدمات المالية في أيل أوف مان هي:

برنامج أمين المظالم للخدمات المالية

مكتب أيل أوف مان للتجارة الحرة

مبنى الحكومة

لورد ستريت، دوغلاس

أيل أوف مان أي إم 1 إل ئي

الجزر البريطانية.

هاتف: +44 1624 686500

البريد الإلكتروني: ombudsman@iomoft.gov.im

الموقع الإلكتروني: www.gov.im/oft

لن يؤثر تقديم شكوى لأمين المظالم على حقوقك القانونية. يجب عليك ملاحظة أن الشركات وأمانات الاستثمار غير مؤهلين لتقديم شكوى لأمين المظالم.

31. كيفية الاتصال بنا

يرجى تذكر أن المتخصص المالي المعني الخاص بك عادة ما يكون هو أول نقطة اتصال. إذا رغبت في التواصل معنا، يمكنك الاتصال أو إرسال رسالة بريد إلكتروني أو الكتابة إلينا:



الهاتف: +971 4 363 4567

من الأحد إلى الخميس بين الساعة 8 صباحاً وحتى الساعة 5 مساءً



البريد الإلكتروني:

helppoint.uae@zurich.com



كتابياً إلى:

زيورخ انترناشيونال لايف

زيورخ هيلب بوينت

ص.ب. 50389

الطابق 4،

المبنى 3،

ساحة إعمار

دبي،

الإمارات العربية المتحدة.

28. حق الإلغاء

من أجل القيام بذلك فإن الشركة قد تحتاج إلى إرسال هذه المعلومات بما في ذلك البيانات الشخصية الحساسة إلى:

- الشركات التابعة لزبوريج إنشورانس جروب وشركات إعادة التأمين والوكالات المرجعية والمدققين والأطراف الثالثة التي تقدم خدمات ذات صلة للشركة والمتخصصين الماليين المعنيين
- أي طرف ثالث تم تعيينه للوثيقة مثل الوصي (بما في ذلك مدير الاستئمان)
- دول خارج آيل أوف مان (أو فروع الشركة الإقليمية) التي قد لا يكون لديها مستويات مماثلة لحماية البيانات؛ مع ذلك تكون الشركة مسؤولة عن ضمان المحافظة على مستويات حماية بيانات مماثلة
- الجهات العامة بما في ذلك الشرطة أو قاعدة بيانات شركات التأمين

يحق لك إلغاء الوثيقة الخاصة بك والحصول على استرداد لأي أقساط تأمين تم دفعها بتقديم إخطار كتابي لنا باستخدام العنوان المبين في البند 31 "كيفية الاتصال بنا".

يجب أن نستلم هذا الإخطار في مدة لا تتجاوز 30 يوما من تاريخ إصدار مستندات الوثيقة.

إذا تم دفع أي أقساط تأمين منتظمة في الوثيقة ومارست حقك في الإلغاء، سوف نقوم بإرجاع كامل قسط التأمين الذي تم دفعه.

إذا تم دفع قسط تأمين فردي أو قسط تأمين فردي إضافي في الوثيقة ومارست حقك في الإلغاء، وكان هنالك انخفاض في قيمة الوثيقة بين وقت إصدار الوثيقة واستلامنا لطلب الإلغاء، يتم خصم هذا المبلغ من المبلغ الذي نعيده.

29. حماية البيانات والإفصاح عن المعلومات

قد يتم الاحتفاظ واستخدام المعلومات الشخصية (بما في ذلك المعلومات المتعلقة بالصحة) التي تم تقديمها أو الحصول عليها من إجراءات التحقق عن الخلفية من قبل زبوريج انترناشيونال لايف ليمتد (الشركة) بالطرق التالية:

- معالجة وتقييم وإدارة العقود/وثائق التأمين/المطالبات
- منع واكتشاف جرائم الاحتيال والجرائم المالية
- الامتثال لأي التزامات قانونية و/أو تنظيمية
- الإفصاح عنها لأي سلطة ضريبية أو حكومية أو تنظيمية أو جهات أخرى حسيما يكون مطلوباً بموجب القانون أو اللوائح أو النظم أو التوجيهات
- القيام بأنشطة المحاسبة والإحصاء والبحث

لن تكون الشركة مسؤولة عن أي خسارة أو ضرر عندما تمارس حقها في الإفصاح أو حجب المعلومات بموجب أمر قانوني أو خلاف ذلك وفقاً للوائح المعمول بها.

سوف نتواصل الشركة بالشكل الذي تراه مناسباً باستخدام تفاصيل الاتصال التي قمت بتقديمها. إذا قمت بتقديم أكثر من تفاصيل اتصال واحدة، يتم استخدام الطريقة الأكثر ملائمة للتواصل استناداً إلى عجلة وحساسية المعلومات حسب تحديد الشركة.

قد يتم تسجيل المكالمات الهاتفية أو مراقبتها من أجل توفير حماية إضافية ولأغراض حل الشكاوى والتدريب وضمان الجودة ولأغراض الإدارية.

عند تقديم معلومات عن طرف ثالث (بما في ذلك ودون تحديد، المخولين بالتوقيع على الحساب) يجب أن يكون قد تم الحصول على تفويض مسبق من الطرف الثالث بالإفصاح عن هذه المعلومات للشركة للموافقة على القيام نيابة عنهم بمعالجة بياناتهم الشخصية، بما في ذلك البيانات الحساسة (حيث ينطبق ذلك) وعلى وجه الخصوص، أي تحويل خارجي لهذه المعلومات خارج المنطقة الاقتصادية الأوروبية، وأيضا القيام نيابة عنهم باستلام أي إخطارات حماية بيانات.

يحق للأفراد الحصول على نسخة من بياناتهم الشخصية المحتفظ بها لدينا (من مسئول حماية البيانات لدينا) وتصحيح أية أخطاء (قد يتم فرض رسم قانوني على ذلك).

- يحق لنا أن نخصم من مالك الوثيقة أية مبالغ تم حجزها حسبما هو مطلوب للامتثال لأي التزام قانوني وأية تكاليف مرتبطة بذلك؛ و
- يحق لنا ولدينا سلطة اتخاذ (أو عدم اتخاذ) أي إجراء نعتبره ضروري للامتثال بجميع الالتزامات القانونية (وتعديلاتها من وقت لآخر) التي نعتبرها تؤثر على هذه الوثيقة. نحن لا نقدم 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.

23. لوائح مكافحة غسل الأموال والعقوبات

يجب عليك تزويدنا بأية معلومات أو مستندات نطلبها لكي نمثل للوائح مكافحة غسل الأموال في دولة الإمارات العربية المتحدة أو آيل أوف مان أو أي ولاية قضائية أخرى ذات صلة.

تبدأ الوثيقة ويتم دفع عائدات مطالبة فقط عند قيامك أنت أو ممثلك/ممثلك بتقديم جميع المعلومات التي نطلبها والتي تنتقد باللوائح. يؤدي عدم تقديم تلك المعلومات إلى تأخير أو منع تخصيص أقساط التأمين أو دفع أي مزية. تخضع أي دفعة للعقوبات التجارية أو الاقتصادية المعمول بها.

24. التعديلات على شروط وأحكام الوثيقة

إلى المدى الذي يكون معه أي تعديل متناسب ومطلوب بشكل معقول، يجوز لنا تعديل أحكام وشروط وثيقة التأمين مراعاة لقرار صادر عن محكمة أو هيئة حكومية أو أمين مظالم أو جهة تنظيمية أو هيئة متخصصة أو غيرها من الهيئات المماثلة أو مراعاة لأية تعديلات في القانون أو الضرائب أو التوجيه الرسمي أو مدونات السلوك المعمول بها.

سوف نقدم لك إخطاراً بأية تعديلات تطرأ على هذه الشروط والأحكام قبل ثلاثة أشهر من حدوث التعديل متى أمكن ذلك. وإذا تعذر ذلك فستقدم الشركة إخطاراً لمالك الوثيقة في أقرب وقت ممكن بشكل معقول.

25. القوة القاهرة

لا نتحمل أية مسؤولية قانونية تنشأ عن عجزنا عن الوفاء بالتزاماتنا بمقتضى هذه الوثيقة بسبب أي ظروف خارج نطاق سيطرتنا المعقولة والتي يمكن تفسيرها على أنها حدث قوة القاهرة ويشمل ذلك (ولكن دون تحديد) القضاء والقدر أو الحرب أو الطوارئ الوطنية أو الحرائق أو الفيضانات أو

الزلازل أو الإضرابات أو الاضطرابات العمالية أو تغيير القانون أو اللوائح أو غيرها من الأحداث ذات الطبيعة المماثلة أو المختلفة. 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.

26. حقوق الأطراف الثالثة

يحق لأي مستفيد يصبح مستحقاً لدفع مزية الوفاة إنفاذ شروط الوثيقة كطرف ثالث. يجوز تعديل شروط الوثيقة أو تغييرها بينك وبيننا دون الحاجة لموافقة المستفيد.

27. حماية مالكي الوثيقة في آيل أوف مان

يتلقى المستثمرين حماية في جميع أنحاء العالم من خلال لوائح التأمين على الحياة في آيل أوف مان لسنة 1991 (تعويض حاملي الوثيقة) بغض النظر عن مكان إقامتهم. في حالة الإعسار يحق لمالكي الوثيقة التابعة لنا المطالبة بتعويض يصل إلى 90% من الالتزام تجاه وثائق التأمين الخاصة بهم بموجب لوائح آيل أوف مان. يجوز لنا أن نخصم من الوثيقة مبلغ لا يتجاوز في مجمله 2% من قيمة الوثيقة في وقت الخصم فيما يتعلق بأي التزام أو ضريبة تفرض علينا نتيجة للوائح التأمين على الحياة في آيل أوف مان لسنة 1991 (حماية حاملي الوثيقة) الصادر بموجب قانون الرقابة المالية لسنة 1988. تتوفر معلومات إضافية على الموقع الإلكتروني لحكومة آيل أوف مان أو منا. تتم إدارة هذا الالتزام تجاه مالكي الوثيقة من قبل هيئة التأمين والمعاشات والتي تفرض مساهمات من جميع شركات التأمين المساهمة، ويتم الاحتفاظ بهذه المساهمات في صندوق تعويض مالكي الوثيقة. في حال كان الصندوق غير كافي لتحمل أي مطالبات تم تقديمها، قد توجّل هيئة التأمين والمعاشات أو تخفض أو تستنفد الأموال مستحقة الدفع كتعويض.

يمكن الحصول على التفاصيل الكاملة عن اللوائح على الموقع الإلكتروني لحكومة آيل أوف مان www.gov.im.

نحن نمثل بالكامل لقوانين وتوجيهات مكافحة غسل الأموال.

22. الامتثال للقوانين واللوائح

- رفض طلبات معالجة تحويلات ملكية الوثيقة؛
- طلب أداء بعض من التزاماتنا المحددة في مكان آخر في عقد التأمين، بما في ذلك إلى المدى الذي لا نستطيع معه تقديم بعض أو جميع مزاياها؛
- تعديل شروط وأحكام هذه الوثيقة دون موافقة مالك الوثيقة للتقيد بالالتزامات القانونية المستقبلية أو التغييرات المستقبلية في الالتزام القانوني الحالي؛
- إنهاء الوثيقة؛ و/أو
- اتخاذ (أو عدم اتخاذ) أي إجراء آخر فيما يتعلق بالوثيقة. كمثل على ذلك فإننا مطالبين بموجب قانون الولايات المتحدة للامتثال الضريبي الخاص بالحسابات الخارجية واللوائح الصادرة من الولايات المتحدة الأمريكية في هذا الشأن لتحديد مواطني الولايات المتحدة الأمريكية والمقيمين فيها لأغراض الضريبة وبعض شركات الولايات المتحدة الأمريكية أو الشركات المملوكة لأشخاص من الولايات المتحدة الأمريكية وأن نقوم بتقديم تقارير دورية بهذه المعلومات لدائرة الإيرادات الداخلية بالولايات المتحدة الأمريكية.
- قد تنطبق التزاماتنا القانونية فيما يتعلق بأي شخص متأثر كان في الماضي أو حالياً أو سيكون في المستقبل مقيماً أو مواطناً أو دافع للضريبة كما هي معرفة بموجب القانون التابع لبلد إقامة مالك الوثيقة أو أي دولة أخرى. مكان ميلاد خارج بلد إقامة مالك الوثيقة أو قيام شخص متأثر بإبلاغنا بعنوان بريد جديد أو تم تغييره (بما في ذلك الطابع البريدي أو "لعناية")، أو عنوان السكن أو رقم الهاتف أو تفاصيل الاتصال الأخرى أو تعليمات تحويل أموال دائمة أو تعيين محامي أو وكيل، تعتبر بعض من العناصر الأخرى التي تستوجب تطبيق الالتزامات القانونية.
- يعد شرطاً من شروط هذه الوثيقة:
- أن يكون مالك الوثيقة مقيماً في العنوان الذي قدمه في الوثيقة عند التقديم في التاريخ الذي تصدر فيه الوثيقة؛
- يجب على مالك الوثيقة تزويدنا بجميع المعلومات التي نطلبها فيما يتعلق بشخص متأثر بشكل كامل وصحيح وخلال الإطار الزمني الذي نحدده؛
- يجب على مالك الوثيقة أن يخطرنا قبل أن يصبح شخص متأثر مقيماً أو مواطناً في دولة أخرى وعند إجراء أي تعديل لوضعه الضريبي؛
- قد يكون علينا التزامات ("الالتزامات القانونية") الآن أو في المستقبل فيما يتعلق بهذه الوثيقة:
- فرضها علينا قانون أو لائحة محلية أو أجنبية؛ و/أو
- تنشأ عن اتفاقيات وتسجيلات تجريها مع وكالات حكومة أو تنظيمية أو ضريبية أجنبية أو محلية.
- يمكن للالتزامات القانونية أن تؤثر بشكل مباشر أو غير مباشر على مجموعة من الأفراد أو الشركات ("الشخص المتأثر") بما في ذلك فرد أو شركة في أي وقت في الماضي أو الحاضر أو المستقبل كان:
- المؤمن له على الحياة؛
- مالك الوثيقة؛
- مستفيد من الوثيقة؛
- يحق له الوصول إلى القيمة النقدية للوثيقة أو تغيير مستفيد من الوثيقة؛
- يحق له استلام دفعة بموجب الوثيقة عند استحقاقها، أو الذي لديه استحقاق مكتسب بالدفع؛ و/أو
- متصل أو مرتبط أو قادر على ممارسة السيطرة الفعالة على أي مما ذكر أعلاه والذي ليس فرداً (شركة أو شراكة أو جمعية أو أمين أو مكلف بالتسوية أو مستفيد من ائتمان).
- الالتزامات القانونية ذات الصلة بهذه الوثيقة مشتقة من قوانين العديد من الدول التي تواجه مجموعة من القضايا بما في ذلك ودون تحديد، الضرائب والضمان الاجتماعي ومكافحة غسل الأموال وتدابير مكافحة الإرهاب والتي تتغير مع مرور الزمن. للتقيد بالالتزامات القانون فإننا قد نحتاج إلى:
- تحديد والحصول على معلومات حول وضع الشخص المتأثر بموجب القانون الأجنبي والمحلي، على سبيل المثال، وضع دافع الضرائب؛
- تقديم معلومات حول الأشخاص المتأثرين والوثيقة وقيمتها للوكالات الحكومية والتنظيمية والضريبية المحلية أو الأجنبية؛
- الحصول على إعفاء من قانون خصوصية البيانات من الأشخاص المتأثرين.
- حجز أو اقتطاع أموال من قيمة الوثيقة والمبالغ التي يجب إيداعها فيها مثل ما يكون على حساب الضريبة الأجنبية؛

19. تعيين مستفيد

يجوز لك تعيين مستفيد لاستلام المبلغ واجب الدفع عن وفاة المؤمن له على الحياة. يمكن إلغاء هذا التعيين في المستقبل ويجوز لك تعيين مستفيد بديل في أي وقت قبل وفاة المؤمن له على الحياة.

يجب أن لا يؤثر تعيين مستفيد على حقوقك والتزاماتك تجاهنا فيما يتعلق بالوثيقة أو هذه الشروط والأحكام.

يجب أن يلغي أي تنازل أو تحويل للوثيقة لطرف ثالث تلقائياً أي تعيين مستفيد قائم.

يخضع أي دفع لمستفيد لموافقنا.

20. الإخطارات المرسلة إلينا

لن نتأثر بأي إخطار أو تنازل أو تعيين أو ممارسة أي حق أو طلب متعلق بالوثيقة إلا إذا استلمنا منك إخطاراً كتابياً أو أي شكل من أشكال المراسلات المقبولة.

21. القانون والتفسير

تخضع الوثيقة وتفسر وفقاً لقوانين دولة الإمارات العربية المتحدة، وتخضع الشركة للاختصاص القضائي غير الحصري لأي سلطة قانونية مختصة في دولة الإمارات العربية المتحدة فيما يتعلق بأي دعوى تنشأ عن الوثيقة. في حال وجود أي تضارب بين النسخة العربية لشروط وأحكام الوثيقة والنسخة الإنجليزية لشروط وأحكام الوثيقة، تسود اللغة العربية كما هو منصوص عليه في قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

باستثناء ما يكون لتمكين مستفيد من إقامة مطالبة صحيحة فيما يتعلق بالتغطية التأمينية على الحياة، لا يمكن إنفاذ شروط وأحكام هذه الوثيقة من قبل أي شخص ليس طرفاً في الوثيقة.

تم إعداد الوثيقة الخاصة بك للوفاء بالمتطلبات القانونية والتنظيمية للعملاء المقيمين في الإمارات العربية المتحدة. إذا انتقلت أنت أو المؤمن له على الحياة إلى أي دولة خلال مدة الوثيقة، قد لا تصبح الوثيقة مناسبة. قد تؤثر القوانين والنظم في دولة مختلفة على قدرة الشركة على الاستمرار في إدارة الوثيقة وفقاً لشروط وأحكام هذه الوثيقة وقد لا تصبح قادرين على تقديم أي مزايا بموجب الوثيقة.

• أية تكاليف إضافية مرتبطة بالتغييرات في المتطلبات التشريعية والتنظيمية.

سوف نمحك إخطاراً خطياً مدته ثلاثة أشهر على الأقل من أي زيادة في الرسوم أو أي رسوم جديدة نفرضها، 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.

16. إنهاء الوثيقة

تنتهي الوثيقة الخاصة بك إما:

- عند دفع مزية الوفاة، أو
- عند التصفية الكاملة للوثيقة كما هو مبين في البند 7.4؛ أو
- عندما لا تكن بالوثيقة قيمة كافية لتغطية الرسوم.

17. الخطأ في تاريخ ميلاد المؤمن له على الحياة

إذا كان تاريخ ميلاد المؤمن له على الحياة الوارد في جدول الوثيقة الخاصة بك غير صحيح نسبة للمعلومات المقدمة عندما قدمت أو أي مستندات مدعومة. يجوز لنا إجراء تعديل على مزية التغطية التأمينية الإضافية على الحياة و/أو مزية الإعفاء من قسط التأمين.

إذا كان الخطأ في تاريخ الميلاد يعني أن المؤمن له على الحياة لم يكن مؤهلاً لمزية التغطية التأمينية الإضافية على الحياة و/أو مزية الإعفاء من قسط التأمين، يتم حذف المزية/المزايا وتتم إعادة جميع الرسوم.

18. التنازل

للتنازل عن الوثيقة، يجب عليك أن ترسل لنا نموذج تنازل مستوفي البيانات وتقديم أي معلومات وإثباتات نطلبها بشكل معقول للتأكد من هوية مالك الوثيقة الجديد.

قد يخضع أي تنازل عن الوثيقة لشخص يقيم في دولة مختلفة عن دولتك لأحكام البند 21.

لن تتم معالجة أي تنازل ما لم وحتى نوافق عليه خطياً.

- 13.4 **رسم تحويل العملة**
يتم تطبيق رسم تحويل العملة عندما تحول بين الصناديق التي تكون بعملات مختلفة.
يتم اقتطاع رسم التحويل بإلغاء وحدات مباشرة بعد معالجة التحويل.
- 13.5 **رسم صرف العملة**
يتم احتساب رسم صرف عملة من قبلنا إذا كانت عملة أقساط التأمين التي استلمناها أو المبالغ المسحوبة من الوثيقة وتم دفعها من قبلنا تختلف عن عملة الوثيقة.
يكون سعر الصرف المستخدم هو سعر الصرف السائد الذي نحدده من وقت لآخر بالرجوع إلى أسعار السوق التي نحصل عليها.
- 13.6 **رسم التصفية الجزئية**
يكون رسم التصفية الجزئية مساويا للنسبة المئوية لرسم التصفية مضروبا في مبلغ التصفية الجزئية، وسوف يتم اقتطاعه إذا قمت بإجراء تصفية جزئية من الوثيقة خلال خمسة سنوات من تاريخ بدء الوثيقة.
يتم اقتطاع مبلغ الرسم من الوثيقة بإلغاء وحدات قبل دفع مبلغ التصفية الجزئية.
- 13.7 **رسم التصفية الكاملة**
يبين جدول الوثيقة الخاصة بك النسبة المئوية لرسم التصفية، وسوف يتم اقتطاعه إذا قمت بإجراء تصفية كاملة للوثيقة الخاصة بك خلال خمسة سنوات من تاريخ بدء الوثيقة.
سوف يتناقص معدل النسبة المئوية إلى الصفر في الشهر 61. يساوي رسم التصفية النسبة المئوية لرسم التصفية مضروبا في قيمة الوثيقة، وسيتم اقتطاعه بإلغاء وحدات قبل دفع قيمة التصفية.
- 13.8 **رسم مزية التغطية التأمينية الإضافية على الحياة**
سوف تكون معدلات الرسم التي نحددها لتكون عادلة شاملة لمبلغ التغطية التأمينية الإضافية على الحياة والمهنة والعمر والسكن والجنس وحالة التدخين للمؤمن له على الحياة.
لا تعتبر الأسعار التي نحددها مضمونة وسوف تزيد سنويا مع عمر المؤمن له على الحياة، مما يعني أن الرسم سيزيد مع مرور الوقت.
- 13.9 **رسم مزية الإعفاء من قسط التأمين**
يعتمد الرسم على عمر المؤمن له على الحياة في وقت اقتطاع الرسم وهو نسبة مئوية من مبلغ قسط التأمين.
يحق لنا زيادة هذا الرسم لعكس ظروف المؤمن له على الحياة ومهنته وحالته الصحية وأسلوب حياته.
يتم اقتطاع الرسم بإلغاء وحدات مقدما في اليوم الأول من كل شهر بما في ذلك تاريخ بدء الوثيقة (إذا كانت المزية تنطبق في وقت إصدار الوثيقة) بينما المزية متضمنة في الوثيقة الخاصة بك.
تتوقف مزية الإعفاء من قسط التأمين الرسم المفروض عليها إذا أصبحت الوثيقة خاملة.
14. **رسوم الصندوق**
يتم فرض رسوم الصندوق من قبل مديري الصندوق في الصندوق الأساسي وقد تشمل (ولكن دون تحديد) رسم إدارة سنوي و/أو رسم أداء و/أو رسم مناقصات العرض والطلب و/أو رسم التحويل.
سوف تختلف الرسوم لمختلف الصناديق ويتم التعبير عنها بنسبة مئوية من قيمة كل صندوق. لا تدفع هذه الرسوم مباشرة بل يتم اقتطاع الرسوم يوميا قبل احتساب سعر كل صندوق.
يبين كتيب "الدليل إلى استثمارك" رسوم الصندوق.
15. **التعديلات على الرسوم**
يحق لنا زيادة رسوم الوثيقة أو إضافة رسوم جديدة إلى المدى الذي نرى أنها مطلوبة بشكل معقول لتغطية:
• الزيادة في التكاليف الإدارية والتكاليف الأخرى التي ننكبدها بشكل معقول؛ و/أو
• تكلفة الرسوم الإضافية والجبايات والضرائب التي يتم تطبيقها على الوثيقة أو علينا ككل؛ و/أو

- 12 رسوم الوثيقة
- يبين مستند الإيضاح الخاص بك أثر الرسوم.
- 12.1 رسم قسط التأمين المنتظم
- يكون رسم قسط التأمين المنتظم نسبة مئوية في أقساط التأمين المنتظمة المستحقة والمبينة في جدول الوثيقة. يتم اقتطاع الرسم فقط خلال الفترة الابتدائية.
- يتم اقتطاع الرسم مقدما كل شهر قبل استثمار قسط التأمين وذلك في بداية كل شهر من شهور الوثيقة (بما في ذلك تاريخ بدء الوثيقة) حتى نهاية الفترة الابتدائية.
- 12.2 رسم إدارة الوثيقة
- يبين جدول الوثيقة النسبة المئوية السنوية لرسم إدارة الوثيقة.
- يكون الرسم الشهري الذي يتم اقتطاعه واحد على اثني عشر من النسبة السنوية، ويختلف مبلغ النسبة 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.
- 13 الرسوم المشروطة ورسوم المعاملة
- قد يبين مستند الإيضاح الخاص بك أيضا تأثير هذه الرسوم.
- 13.1 رسم قسط التأمين الفردي الإضافي
- يكون رسم قسط التأمين الفردي الإضافية نسبة مئوية من قسط التأمين الذي تم استلامه ويكون مبينا في جدول الوثيقة أو أي ملحق نصدره.
- يتم اقتطاع الرسم قبل استثمار قسط التأمين.
- 13.2 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 24.
- 13.3 رسم بطاقة الائتمان
- ينطبق رسم بطاقة الائتمان إذا اخترت دفع أقساط التأمين المنتظمة باستخدام بطاقة الائتمان. يتم اقتطاع رسم بطاقة الائتمان بزيادة المبلغ المقطوع من حساب بطاقة الائتمان عند دفع قسط التأمين.
- 11 بند الانتحار
- إذا انتحر المؤمن له على الحياة (سواء أن كان عاقلا أو غير عاقل في ذلك الوقت) خلال 12 شهرا من تاريخ بدء الوثيقة، يكون المبلغ مستحق الدفع بموجب هذه الوثيقة محدودا بقيمة الوثيقة في تاريخ الوفاة.
- المشاركة الفعلية للمؤمن له في الإرهاب أو مؤامرة للقيام بإرهاب والتي تشمل أي نشاط يهدد استمرار الحياة البشرية أو تتسبب في ضرر بالممتلكات.
- عمل إجرامي ارتكبه:
- أ. المؤمن له على الحياة؛ أو
- ب. مالك الوثيقة أو أي مستفيد ضد المؤمن له على الحياة.
- لن ندفع مطالبة بمزية الإغفاء من قسط التأمين إذا كانت تعزو بشكل مباشر أو غير مباشر إلى:
- تشخيص بالعجز لا يفي بالتعريف المعمول به الوارد في البند 5.3؛
- عدم استلامنا لإخطار كتابي عن مطالبة خلال 60 يوما من حدث المطالبة؛
- أن يكون المؤمن له على الحياة مصابا بأي فيروس فقدان مناعة (إيدز) أو يحمل أي أجسام مضادة لهذا الفيروس؛
- إدمان أو سوء استعمال أو سوء استخدام الكحول أو العقاقير غير الموصوفة؛
- الاضطرابات العقلية أو العصبية أو النفسية دون مرض في الدماغ يمكن إثباته؛
- الإصابة الذاتية المتعمدة أو محاولة الانتحار سواء كان الشخص في حالة عقلية سليمة أو غير سليمة؛ أو
- أي حالة طبية نشأت قبل التاريخ الذي تم فيه مؤخرا إضافة مزية الإغفاء من قسط التأمين للوثيقة ولم يتم الإفصاح عنها (بما في ذلك عندما تتم استعادة مزية الإغفاء من قسط التأمين كنتيجة لإعادة بدء من وثيقة خاملة).
- قد يتم إدراج المزيد من بنود الاستثناء في جدول الوثيقة الخاصة بك.

9. المبلغ المدفوع عن الوفاة .9

يكون المبلغ مستحق الدفع عن الوفاة هو قيمة الوثيقة. إذا تم اختيار مزية التغطية التأمينية الإضافية على الحياة، يكون المبلغ مستحق الدفع عن الوفاة هو الأعلى من بين:

- قيمة الوثيقة، أو
- مزية التغطية التأمينية الإضافية على الحياة (ناقصا مبالغ أي تصفية جزئية أو سحب تم أخذه).

إذا كان هنالك اثنان مؤمن لهما على الحياة، يكون المبلغ واجب الدفع عند وفاة الأول. في حالة وفاة الاثنان المؤمن لهما على الحياة بموجب وثيقة تم إصدارها على أساس التأمين المشترك على الحياة بحدوث أول وفاة، حيث لا يمكن تحديد هوية من توفي أولا من بين المؤمن لهما على الحياة، سوف نفترض أن المؤمن له على الحياة الأكبر سنا قد توفي أولا.

يتم دفع المبلغ بعملة الوثيقة ما لم يطلب منا مقدم المطالبة خلاف ذلك. تنتهي الوثيقة عند قبول مطالبة ودفع المبلغ.

تقديم المطالبة

يجب عليك أو على ممثل المؤمن له على الحياة إخطارنا خطيا خلال 28 يوما من تاريخ وفاة المؤمن له على الحياة. عند استلام النموذج المكتمل، سوف نخبر ممثل المؤمن له على الحياة بالدليل المطلوب قبل إجراء أي دفع.

قد تشمل متطلباتنا (ولكن دون تحديد) على ما يلي:

- نموذج مطالبة مستوفي البيانات
- شهادة وفاة المؤمن له على الحياة
- معلومات من الطبيب المعالج أو الأخصائي الطبي أو طرف ثالث مناسب
- إثبات هوية مالك الوثيقة
- إثبات عمر المؤمن له على الحياة
- إثبات هوية مقدم المطالبة (إذا كان مختلفا عن مالك الوثيقة).
- جدول الوثيقة.

يحق لنا أن نطلب المزيد من المعلومات وأن نطلب كذلك أن يتم تصديق أي مستند بشكل قانوني وسوف نخبرك إذا كان ذلك مطلوبا.

10. متى لن يتم دفع المطالبة .10

هنالك ظروف سوف ينتج عنها عدم دفع المطالبة، بما في ذلك وضمن ظروف أخرى، تطبيق الاستثناءات.

يزيل أي استثناء مسؤوليتنا لدفع أي مطالبة بسبب الظروف المبينة في هذا البند. تنطبق الاستثناءات التالية:

- لن ندفع مطالبة إذا تمت تصفية الوثيقة بالكامل أو انتهت الوثيقة قبل تقديم المطالبة.

- لن ندفع مطالبة إذا كانت تعزو بشكل مباشر أو غير مباشر إلى إخفاق المؤمن له على الحياة متعمدا أو بسبب الإهمال في الإفصاح عن أو قام متعمدا بتحريف أي حقيقة عند التقديم للوثيقة أو زيادة في الوثيقة أو عند إعادة بدء دفع أقساط التأمين من الوقت الذي أصبحت فيه الوثيقة خاملة. يكون عدم الإفصاح أو البيان الكاذب هو الذي يتسبب في:

– أن نرفض تماما مزية التغطية التأمينية الإضافية على الحياة أو مزية الإعفاء من قسط التأمين؛ أو

– قبول مزية التغطية التأمينية الإضافية على الحياة أو الإعفاء من قسط التأمين ككل أو جزئيا مع قسط تأمين إضافي مستحق الدفع و/أو بند استثناء.

يجب على المؤمن له على الحياة الإفصاح عن جميع الأمور التي يعرفها أو يتوقع بشكل معقول معرفته بها ذات الصلة بقبولنا للمخاطر.

- لن ندفع المبلغ عن وفاة المؤمن له على الحياة و/أو المطالبة بمزىة الإعفاء من قسط التأمين (إذا انطبقت) إذا نشأت بشكل مباشر أو غير مباشر نتيجة لما يلي:

– مشاركة المؤمن له على الحياة الفعلية في:

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

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

ت. عمل قام به عدو أجنبي؛ أو

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

لكي تتمكن من النظر في مطالبة بالإعفاء من قسط التأمين، فإنك سوف تحتاج إلى تزويدنا (على نفقتك الخاصة) بدليل طبي موقع من قبل الممارس الطبي ومستندات وتقارير أخرى حسبما نطلبها من وقت لآخر.

عند استلامنا لنموذج المطالبة مستوفي البيانات، سنخبرك بالدليل المطلوب قبل أن يتم النظر في المطالبة. وحتى ندفع أقساط التأمين يجب أن يتفق أخصائي طبي مناسب والمسؤول الطبي في الشركة بأن معيار أن تكون عاجزا كلياً قد تم الوفاء به بالكامل. إذا كان مطلوباً من قبلنا فإنك سوف تخضع (على نفقتنا الخاصة) لفحص من قبل أخصائي طبي معين من قبلنا.

يحق لنا في أي وقت أن نطلب دليلاً يدعم استمرار عجز المؤمن له على الحياة. يجب على المؤمن له على الحياة عندما نطلب ذلك أن يزودنا (على النفقة الخاصة بالمؤمن له على الحياة) بمستندات وتقارير موقعة من قبل ممارس طبي معتمد أو معين من قبلنا وأن يخضع لفحص من قبل أخصائي طبي (على نفقتنا الخاصة).

يجب على المؤمن له على الحياة اتخاذ أي إجراء معقول، بما في ذلك أي إجراء طبي أو جراحي، وأن يقوم دون تحديد باتخاذ أي خطوة معقولة للتقليل من العجز حتى يصبح المؤمن له على الحياة غير مستوفي لمعيار العجز الكلي المطبق على حالته في ذلك الوقت.

يحق لنا أن نطلب تأكيداً مستقلاً أن أي علاج طبي ضروري ومناسب، وقد نطلب أيضاً تأكيداً مستقلاً عن العجز.

يحق لنا أن نطلب المزيد من المعلومات وأن نطلب أن يكون أي مستند مصدق قانوناً وسنخبرك إذا كان ذلك مطلوباً.

تكون أقساط التأمين مستحقة الدفع من قبلك بينما يتم تقييم مطالبة الإعفاء من قسط التأمين لتفادي إنهاء الوثيقة أو توقف مزية الإعفاء من قسط التأمين.

يجب أن يتم تقديم أي مطالبة خلال ستة أشهر من حدث المطالبة.

7.2 التصفية الجزئية

يمكنك أن تطلب تصفية جزئية بإكمال النموذج ذي الصلة وإرساله لنا ويخضع الدفع للحد الأدنى لقيمة التصفية.

ما لم تطلب من خلاف ذلك، يتم دفع جميع عمليات التصفية الجزئية بعملة الوثيقة.

تؤدي التصفية الجزئية خلال أول خمسة سنوات من تاريخ بدء الوثيقة إلى اقتطاع رسم. يرجى الرجوع إلى البند 13.6.

7.3 شروط خاصة للسحوبات المنتظمة والتصفية الجزئية

عند إخطارنا بوفاة المؤمن له على الحياة فإننا سوف نخفض أي مزية/مبالغ أي سحب منتظم أو تصفية جزئية تم دفعها.

لا يسمح بالتصفية الجزئية والسحب المنتظم إذا تم دفع مطالبة بمزية الإعفاء من قسط التأمين.

7.4 التصفية الكاملة

يمكنك أن تطلب إجراء تصفية كاملة بإكمال النموذج ذي الصلة وإرساله إلينا.

سوف ينتج عن التصفية الكاملة خلال أول خمسة سنوات من تاريخ بدء الوثيقة اقتطاع رسم تصفية. يرجى الرجوع للبند 13.7 للحصول على تفاصيل حول رسم التصفية.

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

7.5 الحد الأدنى لقيمة التصفية

يخضع دفع التصفية الجزئية أو السحب المنتظم للحد الأدنى لقيمة التصفية المتبقي بعد إجراء التصفية الجزئية أو السحب المنتظم. إذا لم تصل قيمة الوثيقة الخاصة بك الحد الأدنى لقيمة التصفية بنهاية الذكرى السنوية الخامسة، يحق لنا تصفية الوثيقة نيابة عنك.

8. مطالبة بمزية الإعفاء من قسط التأمين

إذا حدث في أي وقت بعد إصدار الوثيقة وكانت مزية الإعفاء من قسط التأمين متضمنة في الوثيقة وقبل بلوغ المؤمن له على الحياة لعمر الـ 70 سنة، أن أصبح المؤمن له على الحياة عاجزاً كلياً لفترة مستمرة لا تقل عن 26 أسبوعاً، فإننا سننظر في مطالبة الإعفاء من قسط التأمين.

إعادة بدء وثيقة خاملة
يمكنك إعادة بدء الوثيقة الخاصة بك الخاملة وإعادة بدء دفع أقساط التأمين المنتظمة في أي وقت بإكمال النموذج ذي الصلة وإرساله إلينا. سوف يخضع طلبك لأي متطلبات اكتتاب وتقديم المعلومات التي نطلبها في ذلك الوقت.

إذا كنت ترغب في إعادة بدء دفع أقساط التأمين الخاصة بك بعد فترة تتجاوز 24 شهرا من التاريخ الذي أصبحت فيه الوثيقة خاملة، أو إذا كنت ستدفع أقساط التأمين المنتظمة بمستوى أعلى، سوف تحتاج إلى إكمال النموذج ذي الصلة وإرساله لنا مع أي متطلبات أخرى نحتاجها.

عند استلامنا وقبولنا لطلبك يستحق قسط التأمين المنتظم التالي في تاريخ استحقاق قسط التأمين التالي.

عند إعادة بدء دفع أقساط التأمين المنتظمة يمكنك (ولكن غير ملزم بذلك) دفع جميع أقساط التأمين غير المدفوعة.

إذا دفعت جميع أقساط التأمين المنتظمة فإنه سوف يتم تخصيصها باستخدام السعر المتاح.

إذا كانت مزية الإعفاء من قسط التأمين في الوثيقة، يجوز لك أن تطلب منا استعادة المزية. قد نطلب دليل إضافي عن الصحة ومعلومات أخرى يجب عليك توفيرها على نفقتك الخاصة. سوف نقوم بتقييم الدليل، وحسب تقديرنا استعادة المزية بالأسعار القياسية أو شروط خاصة أو نرفض الطلب.

7. التصفية والسحوبات المنتظمة

السحوبات المنتظمة
يمكن أن تطلب إجراء سحب منتظم بإكمال النموذج ذي الصلة وإرساله لنا.

يمكن إجراء السحوبات المنتظمة شهريا أو ربع سنويا أو نصف سنويا أو سنويا.

ما لم تطلب من خلاف ذلك، يتم دفع جميع السحوبات المنتظمة بعملة الوثيقة.

6.7 إذا كانت لديك مزية الإعفاء من قسط التأمين في الوثيقة الخاصة بك، تتماشى الزيادة في المزية مع مبلغ الزيادة الجديد في قسط التأمين ومع مراعاة وجود دليل إضافي عن الصحة وقابلية التأمين حسبما يتم تحديده من قبلنا. قد يتم قبول الزيادة في المزية بالأسعار القياسية أو بشروط خاصة أو قد يتم رفضها.

6.3 تخفيض قسط التأمين المنتظم

يمكنك أن تطلب تخفيض مبلغ قسط التأمين بإكمال النموذج ذي الصلة وإرساله إلينا. يخضع أي تخفيض في قسط التأمين للحد الأدنى لقسط التأمين المعمول به في ذلك الوقت.

عند استلامنا وقبولنا لطلبك، يكون أول قسط تأمين تم تخفيضه مستحقا في تاريخ استحقاق قسط التأمين التالي.

إذا كانت لديك مزية الإعفاء من قسط التأمين في الوثيقة الخاصة بك، يتم تخفيض مزية ورسم الإعفاء من قسط التأمين تماثيا مع مبلغ قسط التأمين الجديد.

6.4 أقساط التأمين غير المدفوعة

إذا لم يتم دفع أقساط التأمين المنتظمة خلال ثلاثه أشهر من تاريخ استحقاق قسط التأمين، تصبح الوثيقة خاملة.

طالما بقيت أقساط التأمين المنتظمة غير مدفوعة، يستمر اقتطاع جميع رسوم الوثيقة بما في ذلك أي رسوم خاصة بمزие التغطية التأمينية الإضافية على الحياة.

6.5 الوثيقة الخاملة

تصبح الوثيقة الخاصة بك خاملة إذا بقيت أقساط التأمين المنتظمة الخاصة بك غير مدفوعة بعد مرور ثلاثة أشهر من تاريخ استحقاق قسط التأمين وكانت هنالك قيمة تصفية.

يستمر اقتطاع جميع رسوم الوثيقة بما في ذلك أي رسم مزية تغطية تأمينية إضافية على الحياة بينما الوثيقة لا تزال خاملة.

إذا كانت لديك مزية الإعفاء من قسط التأمين في الوثيقة الخاصة بك، فإن هذه المزية والرسم المفروض عليها سوف يتوقفان.

6.6 الوثيقة المنقضية

إذا استمرت أقساط التأمين غير مدفوعة في وثيقة خاملة أو عندما لا تتمكن قيمة الوثيقة من تحمل رسوم الوثيقة، تنتضي الوثيقة دون قيمة. وإذا حدث ذلك، سوف تتوقف جميع المزايا وتنتهي الوثيقة.

يمكنك إضافة أو حذف مزية الإعفاء من قسط التأمين مع مراعاة هذه الشروط والأحكام. لإضافة مزية الإعفاء من قسط التأمين قد نطلب دليل إضافي عن الصحة ومعلومات أخرى يجب عليك تقديمها على نفقتك الخاصة.

يتم اقتطاع رسم مزية الإعفاء من قسط التأمين بينما المزية متضمنة في الوثيقة. يرجى الرجوع إلى البند 13.9 للحصول على المزيد من التفاصيل حول هذا الرسم.

تخصيص أقساط التأمين

عند استلامنا وقبولنا لقسط التأمين سيتم تخصيصه في الوثيقة الخاصة بك كوحدة في الصندوق أو الصناديق التي تختارها وفقا لتعليمات التخصيص الواردة عند تقديمك أو لتعليماتك الخطية اللاحقة.

يتم تخصيص الوحدات بعد خصم رسم قسط التأمين المنتظم أو رسم قسط التأمين الفردي الإضافي (إذا انطبق) المبين في البنود 12.1 و 13.1.

يتم تخصيص الوحدات في الوثيقة في أقرب وقت ممكن عمليا بعد تاريخ استلام قسط التأمين وقبولنا لأي متطلبات أخرى معمول بها.

يبين جدول الوثيقة الخاصة بك أو أي ملحق وثيقة النسبة المؤتبة لقسط التأمين التي سيتم استثمارها في الصندوق الذي تختاره.

الاختلاف في قسط التأمين

عندما لا يكون مبلغ قسط التأمين المنتظم الذي تم دفعه مساويا لقسط التأمين المستحق، يجوز لنا حسب تقديرنا قبول المبلغ المدفوع كتسوية للمبلغ المستحق، ولكن يكون المبلغ الذي تم تخصيصه محدودا بالمبلغ الذي تم دفعه.

الزيادات في أقساط التأمين المنتظمة

يمكنك أن تطلب زيادة مبلغ قسط التأمين المنتظم الخاص بك بإكمال النموذج ذي الصلة وإرساله إلينا مع أي متطلبات نحددها نحن.

عند استلامنا وقبولنا لطلبك، يكون أول قسط تأمين زائد مستحقا في تاريخ استحقاق قسط التأمين التالي.

تنطبق فترة ابتدائية إضافية من تاريخ استحقاق قسط التأمين لأول قسط تأمين تمت زيادته.

تعريفات العجز الكلي

- إذا كان المؤمن له على الحياة في وظيفة بأجر وكان غير قادر على المشاركة في وظيفته أو مهنته أو عمله إضافة إلى عدم مقدرته على أداء أي وظيفة أخرى يعتبر مناسبا لها بالتعليم والتدريب والخبرة نتيجة لعجز.
- إذا لم يكن لدى المؤمن له على الحياة عمل بأجر وغير قادر على القيام بأثنين على الأقل من أنشطة العمل اليومية.

تعريفات أنشطة العمل اليومية

- المشي – القدرة على المشي لما يزيد عن 200 متر على الأرض المسطحة دون توقف أو إرهاق مفرط.
 - الانحناء – القدرة على دخول سيارة صالون قياسية أو الخروج منها أو القدرة على الانحناء أو الجثو لالتقاط جسم خفيف من على الأرض والاعتدال ثانية؛
 - الاتصالات – القدرة على الرد على الهاتف وتلقي الرسائل؛
 - القراءة – توفر الإبصار المطلوب للقدرة على قراءة جريدة يومية مع المساعدات التصحيحية (إذا تطلب الأمر).
 - الكتابة – توفر القدرة البدنية على الكتابة المقروءة باستخدام قلم جاف أو رصاص.
- تتوقف مزية الإعفاء من قسط التأمين عند حدوث الأول مما يلي:

6.1

- أن تطلب منا حذف المزية؛ أو
- أن تصبح الوثيقة خاملة؛ أو
- أن يتم تصفية الوثيقة بالكامل؛ أو

6.2

- بلوغ المؤمن له على الحياة لعمر الـ 70 سنة؛ أو
- وفاة المؤمن له على الحياة.

تكون أقساط التأمين المنتظمة واجبة الدفع من قبلنا هي نفس المبلغ الذي تلقيناه منك في آخر تاريخ استحقاق لقسط التأمين الذي يسبق مباشرة المطالبة.

يحق لنا تغيير وتيرة الدفع لتكون على أساس سنوي.

تقدم هذه المزية الاختيارية على أساس سنوي قابل للتجديد، ويحق لنا في أي ذكرى سنوية للوثيقة تعديل رسم الإعفاء من قسط التأمين وفرض شروط وأحكام جديدة. يتبع هذا القرار اختبار لخبرة المطالبات ونصيحة من الاكتواري المعين من قبلنا.

- 4.6 **تأجيل الدفع** 4.6
يحق لنا أيضا تأجيل أي دفع لك إذا تم تأجيل الدفع إلينا بواسطة مدير صندوق لأي سبب. في حالة التأجيل بموجب هذا البند فإننا سوف نجري الدفع عند استلامنا لكامل المبلغ من مدير الصندوق. لن تكون هنالك فائدة مستحقة الدفع فيما يتعلق بالدفع المؤجل.
- 4.7 **تحويل الصناديق** 4.7
يمكنك أن تطلب تحويل جزء أو كل الصناديق المحتفظ بها في الوثيقة إلى صناديق بديلة.
يتم التحويل باستخدام السعر التالي المتاح، ويحق لنا تأجيل أو رفض أي تحويلات.
- 4.1 **صناديق سوق المال** 4.1
تستثمر هذه الصناديق في النقد وأدوات سوق المال والأوراق المالية ذات الفائدة الثابتة وتتم إدارتها بواسطة مدير الصندوق المعين من قبلنا.
- 4.2 **الصناديق المدارة** 4.2
تقدم هذه الصناديق مستويات مختلفة من المخاطر مع تخصيص الأصل في هذه الصناديق التي تتم إدارتها بواسطة مدير الصندوق المعين من قبلنا.
- 4.2.1 **أسعار صناديق سوق المال والصناديق المدارة** 4.2.1
يحدد مدير الصندوق المعين من قبلنا أسعار الصندوق.
- 4.3 **الصناديق المدارة خارجيا** 4.3
تغطي هذه الصناديق أصول ومجالات وقطاعات جغرافية مختلفة وتتم إدارتها بواسطة مدراء صندوق خارجيين مختارين.
- 4.3.1 **أسعار الصناديق المدارة خارجيا** 4.3.1
يكون لكل وحدة في صندوق إما سعر شراء وسعر بيع أو سعر تداول فردي يستخدم في جميع المعاملات في يوم تداول.
- 4.4 **معاملات وحيازات الوحدة** 4.4
يقدم مدير الصندوق الخارجي جميع الأسعار ويتم تنفيذ جميع المعاملات على أساس مستقبلي.
- 4.5 **تأجيل بيع وشراء الوحدات** 4.5
يحق لنا تأجيل بيع أو شراء الوحدات. في حالة التأجيل بموجب هذا البند، تتم المعاملة/المعاملات باستخدام السعر التالي المتاح.
5. **المزايا الاختيارية** 5.
5.1 **مزية التغطية التأمينية الإضافية على الحياة** 5.1
تنطبق هذه المزية الاختيارية فقط إذا كانت واردة في جدول الوثيقة. ينطبق مبلغ مزية التغطية التأمينية الإضافية على الحياة المتاح عند بداية الوثيقة الخاصة بك على أقساط التأمين المنتظمة فقط وسوف يكون قيمة قسط التأمين المنتظم السنوي مضروبا في خمسة.
سوف تخضع المزية لحد أقصى نحدده عندما تقدم لها أول مرة.
بمجرد أن يتم اختيارها لا يمكن تغيير المبلغ على الرغم من أنه يمكنك أن تطلب منا حذف هذه المزية في أي وقت.
لا يمكن إضافة المزية للوثيقة بمجرد إصدار الوثيقة.
يتم اقتطاع رسم التغطية التأمينية الإضافية على الحياة بينما المزية متضمنة في الوثيقة. يرجى الرجوع إلى البند 13.8 للحصول على المزيد من التفاصيل حول هذا الرسم.
- 5.2 **مزية الإعفاء من قسط التأمين** 5.2
تنطبق هذه المزية الاختيارية فقط إذا كانت واردة في جدول الوثيقة (أو أي ملحق إذا كانت المزية قد تمت إضافتها بعد إصدار الوثيقة). يستحق دفع المزية فقط حتى بلوغ المؤمن له على الحياة عمر الـ70 سنة.
إذا أصبح الشخص المؤمن له عاجزا كليا (حسبما هو محدد في البند 5.3) في أي تاريخ استحقاق قسط تأمين قبل بلوغ المؤمن له على الحياة لعمر الـ70 سنة لفترة مستمرة لا تقل عن ستة أشهر، وتم قبول مطالبة بمزية الإعفاء من قسط التأمين من قبلنا، سوف ندفع مبلغ قسط التأمين المنتظم للوثيقة طالما استمر العجز.
سوف ندفع مزية الإعفاء من قسط التأمين ابتداءً من التاريخ الفعلي للعجز أو تاريخ تقديم دليل يثبت العجز، أيهما يأتي أولا.

تحدد عملة الوثيقة عملة رسوم الوثيقة الخاصة بك والتي يتم بها دفع أي دفعات منها.

2. تفاصيل الوثيقة

2.1 الوثيقة

سوف نرسل لك جدول الوثيقة الخاصة بك ومستندات إضافية تؤكد جميع تفاصيل الوثيقة الخاصة عند إصدار الوثيقة.

2.2 مالك الوثيقة

يمكن أن يكون مالك الوثيقة شخص أو شخصين أو أمانة استثمار أو شركة واحدة. ويبين جدول الوثيقة مالك الوثيقة.

2.3 المؤمن له على الحياة

يمكن أن يصل عدد المؤمن لهم على الحياة إلى اثنين، وليس من الضروري أن يكون المؤمن له على الحياة هو مالك الوثيقة. يمكن اتخاذ الوثيقة للتأمين على حياة شخص آخر طالما وافق المؤمن له على الحياة ومع مراعاة وجود دليل مقبول بوجود مصلحة تأمينية.

يتم الاحتفاظ بالوثيقة إما كتأمين ذاتي على الحياة (يجب أن يكون مالك الوثيقة هو المؤمن له على الحياة) أو التأمين على حياة الغير أو التأمين المشترك على الحياة بحدوث أول وفاة.

بمجرد إصدار الوثيقة لا يمكن تغيير أو حذف مؤمن له على الحياة، ويبين جدول الوثيقة المؤمن له على الحياة.

2.4 الحد الأدنى والأقصى للعمر - مالك الوثيقة

يكون الحد الأدنى عند الالتحاق هو 18 سنة (19 سنة في عيد الميلاد التالي)، والحد الأقصى عند الالتحاق هو 74 سنة (75 سنة في عيد الميلاد التالي) في تاريخ بدء الوثيقة.

2.5 الحد الأدنى والأقصى للعمر - المؤمن له على الحياة

يجب أن يكون الحد الأدنى لعمر المؤمن له على الحياة في تاريخ بدء الوثيقة هو 18 سنة (19 سنة في عيد الميلاد التالي) والحد الأقصى للعمر هو 74 سنة (75 سنة في عيد الميلاد التالي) أو 59 سنة (60 سنة في عيد الميلاد التالي) إذا تم اختيار أي من المزايا الإضافية.

2.6 الحد الأقصى للعمر - المزايا

إذا تم اختيار مزية الإعفاء من قسط التأمين تنتهي المزية عندما يبلغ المؤمن له عمر الـ70 سنة وذلك مع مراعاة البند 5.2.

2.7 مدة الوثيقة

تستمر الوثيقة مدى الحياة وتنتهي عند وفاة المؤمن له على الحياة.

2.8 تاريخ بدء الوثيقة

تبدأ الوثيقة في تاريخ بدء الوثيقة المبين في جدول الوثيقة.

2.9 عملة الوثيقة

هي عملة الوثيقة المبينة في جدول الوثيقة الخاصة بك ولا يمكن تغييرها.

3. أقساط التأمين

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. يرجى الرجوع إلى البند 13.3 للحصول على المزيد من التفاصيل.

يحق لنا رفض قبول أقساط التأمين أو أن نطلب بتعديل في قسط/أقساط التأمين لتفادي خرق أي لوائح لمكافحة غسل الأموال أو القوانين واللوائح الأخرى المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة أو أيل أوف مان أو أي ولاية قضائية أخرى.

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.

يتم سداد أقساط التأمين المنتظمة شهريا أو ربع سنويا أو نصف سنويا أو سنويا ويجب دفعها خلال ثلاثة أشهر من تاريخ استحقاق قسط التأمين.

يجب عليك دفع قسط التأمين بالمبلغ والوتيرة المبينة في جدول الوثيقة الخاصة بك.

يمكن دفع أقساط التأمين الفردية الإضافية في الوثيقة الخاصة بك في أي وقت.

الفترة الابتدائية

سوف تكون لوثائق التأمين بأقساط التأمين المنتظمة فترة ابتدائية. تنتهي هذه الفترة بعد ثلاثة سنوات من استلام أقساط التأمين المنتظمة أو الإغفاء منها (في حالة مطالبة صحيحة بمزية الإغفاء من قسط التأمين).

قد تكون هنالك فترات ابتدائية إضافية لكل زيادة في قسط التأمين المنتظم. تنتهي هذه الفترة الابتدائية الإضافية بمجرد مرور ثلاثة سنوات على استلام الزيادة.

يتم اقتطاع رسم قسط التأمين كما هو مبين في البند 12.1 من جميع أقساط التأمين المنتظمة والزيادات التي تم دفعها خلال فترة ابتدائية.

لا تنطبق الفترات الابتدائية على أقساط التأمين الفردية الإضافية.

| | |
|---------------------------|--|
| عملة الوثيقة | العملة التي اخترتها والمبينة في جدول الوثيقة الخاصة بك. يتم احتساب جميع الرسوم واقتطاعها ودفع أي مزايا يتم دفعها من الوثيقة بهذه العملة. |
| مالك الوثيقة | الشخص أو الأشخاص أو الشركة أو أمانة الاستثمار الذين يعدون المالكين القانونيين للوثيقة. |
| جدول الوثيقة | مستند نصرده نحن ويقدم لك ملخصا عن طلب وثيقة سيفينغس بلاس الخاصة بك بما في ذلك ودون تحديد رقم الوثيقة واسم مالك الوثيقة والمؤمن له على الحياة ومبلغ قسط التأمين والصناديق التي اخترتها. |
| قيمة الوثيقة | القيمة الإجمالية للوثيقة الخاصة بك والتي هي عدد الوحدات المحتفظ بها مضروبا في آخر سعر صندوق مع الوضع في الاعتبار أي أسعار صرف عملة. |
| تاريخ استحقاق قسط التأمين | التاريخ الذي يستحق فيه دفع أقساط التأمين المنتظمة، كما هو مبين في جدول الوثيقة الخاصة بك. |
| سعر البيع | السعر الذي يحدده مدير صندوق خارجي ويتم استخدامه عند بيع وحدات في صندوق خارجي. يعرف هذا أيضا بسعر الطلب. |
| سعر تداول فردي | السعر الذي يحدده مدير صندوق ويستخدم عند شراء و/أو بيع وحدات في صندوق. |
| شروط خاصة | عند قبول طلب بمزية من قبلنا ولكن برسم مزية زائد أو استثناء كنتيجة لعملية الاكتتاب. |
| الأسعار القياسية | عند قبول طلب بمزية من قبلنا دون الحاجة لزيادة رسم المزية عن المستوى القياسي. |
| المبلغ المعرض للمخاطرة | المبلغ المعرض للمخاطرة هو الفرق بين مبلغ مزية التغطية التأمينية الإضافية على الحياة (إذا انطبقت) وقيمة الوثيقة. |
| قيمة التصفية | المبلغ مستحق الدفع لك عند التصفية الكاملة للوثيقة. |
| التحويل | عند إلغاء بعض أو كل الوحدات في الصناديق التي اخترتها وتم بالتالي استثمار نفس القيمة مرة أخرى في وحدات في صناديق أخرى. |
| الوحدة | الأجزاء المتساوية التي يتم تقسيم الصندوق إليها. |
| الإعفاء من قسط التأمين | مزية اختيارية يتم فيها دفع أقساط التأمين المستحقة من قبلنا إذا أصبحت عاجزا كليا (كما هو معرف في البند 5.3). |

1. مسرد المصطلحات

| | |
|---|--|
| مزية اختيارية تدفع مبلغا للمستفيد أو المستفيدين عند وفاة الأول من بين المؤمن لهما على الحياة (مع مراعاة الشروط والأحكام). | مزية التغطية التأمينية الإضافية على الحياة |
| مجموعة من الإجراءات والقوانين واللوائح تم إعدادها لإيقاف ممارسة أو إنشاء أموال من خلال أفعال غير قانونية. | لوائح مكافحة غسل الأموال |
| شخص مؤهل لاحتساب المخاطر التجارية والاحتمالات التي تنطوي عليها أحداث مستقبلية غير مؤكدة، وتحديدًا في سياق وثائق التأمين على الحياة. | الاكتواري المعين |
| تحويل قانوني لملكية الوثيقة. | التنازل |
| شخص أو شركة تم تعيينها من قبلك لاستلام المبلغ عن وفاة الأول من بين المؤمن لهما على الحياة. | المستفيد |
| الفرق بين سعر العرض (أو البيع) والطلب (أو الشراء). | مناقصات العرض والطلب |
| السعر الذي يحدده مدير صندوق خارجي ويتم استخدامه لشراء وحدات في صندوق خارجي. يعرف هذا أيضا بسعر العرض. | سعر الشراء |
| شرط نضعه حسب تقديرنا قد يحد من المبلغ المدفوع عن وفاة المؤمن له على الحياة بما في ذلك تلك الواردة في البند 10. | الاستثناء |
| الطريقة التي يستخدمها مدراء الصندوق لتسعير الوحدات في صندوق بعد استلام جميع تعليمات الشراء أو البيع في وقت محدد خلال يوم عملهم. | أساس مستقبلي |
| الشخص أو الشركة المسؤولة عن الاستثمار في الصناديق التي تم اختيارها من قبلك وتطبق استراتيجيات الاستثمار وتدير التداول اليومي. | مدير الصندوق |
| فترة ثلاثة سنوات تبدأ من تاريخ دفع أول قسط تأمين أو من تاريخ أي زيادة في مبلغ قسط التأمين المنتظم. | الفترة الابتدائية |
| الشخص أو الأشخاص المؤمن لهم بموجب هذه الوثيقة والذين تظهر اسمانهم في جدول الوثيقة الخاصة بك. | المؤمن له على الحياة |
| شخص لديه مؤهلات طبية ذات صلة بالحالة الطبية موضوع المطالبة، والمسجل كأخصائي في الدولة التي طلب فيها الرأي. | أخصائي طبي |
| هذه الشروط والأحكام مع الطلب وبما في ذلك أي نماذج إضافية وجدول الوثيقة الخاصة بك وأي ملحق يصدر من قبلنا. | الوثيقة |
| الذكرى السنوية الميلادية لتاريخ بدء الوثيقة. | الذكرى السنوية للوثيقة |
| التاريخ المبين في جدول الوثيقة والذي يستحق فيه أول قسط تأمين، وتبدأ فيه المزايا الخاصة بك (إذا انطبقت) ورسوم الوثيقة. | تاريخ بدء الوثيقة |

| | | | |
|----|--|----|---|
| 17 | 23. لوائح مكافحة غسل الأموال والعقوبات | 14 | 14. رسوم الصندوق |
| 17 | 24. التعديلات على الشروط والأحكام | 14 | 15. التعديلات على الرسوم |
| 17 | 25. القوة القاهرة | 15 | 16. إنهاء الوثيقة |
| 17 | 26. حقوق الأطراف الثالثة | 15 | 17. الخطأ في تاريخ ميلاد المؤمن له على الحياة |
| 17 | 27. حماية مالك الوثيقة في أيل أوف مان | 15 | 18. التنازل |
| 18 | 28. حق الإلغاء | 15 | 19. تعيين مستفيد |
| 18 | 29. حماية البيانات والإفصاح عن المعلومات | 15 | 20. الإخطارات المرسلّة إلينا |
| 19 | 30. الشكاوى | 15 | 21. القانون والتفسير |
| 19 | 31. كيفية الاتصال بنا | 16 | 22. الامتثال للقوانين واللوائح |

المحتويات

| | | | |
|----|---|---|--|
| 9 | 6. تخصيص أقساط التأمين | 5 | 1. مسرد مصطلحات |
| 9 | 6.1 الاختلاف في قسط التأمين | 7 | 2. تفاصيل الوثيقة |
| 9 | 6.2 الزيادات في أقساط التأمين المنتظمة | 7 | 2.1 الوثيقة |
| 10 | 6.3 تخفيض قسط التأمين المنتظم | 7 | 2.2 مالك الوثيقة |
| 10 | 6.4 أقساط التأمين غير المدفوعة | 7 | 2.3 المؤمن له على الحياة |
| 10 | 6.5 الوثيقة الخاملة | 7 | 2.4 الحد الأدنى والأقصى للعمر – مالك الوثيقة |
| 10 | 6.6 الوثيقة المنقضية | 7 | 2.5 الحد الأدنى والأقصى للعمر – المؤمن له على الحياة |
| 10 | 6.7 إعادة بدء وثيقة خاملة | 7 | 2.6 الحد الأقصى للعمر – المزايا |
| 10 | 7. التصفية والسحوبات المنتظمة | 7 | 2.7 مدة الوثيقة |
| 10 | 7.1 السحوبات المنتظمة | 7 | 2.8 تاريخ بدء الوثيقة |
| 11 | 7.2 التصفية الجزئية | 7 | 2.9 عملة الوثيقة |
| 11 | 7.3 شروط خاصة للسحوبات المنتظمة والتصفية الجزئية | 7 | 3. أقساط التأمين |
| 11 | 7.4 التصفية الكاملة | 7 | 3.1 دفع أقساط التأمين |
| 11 | 7.5 الحد الأدنى لقيمة التصفية | 7 | 3.2 الفترة الابتدائية |
| 11 | 8. المطالبة بمزية الإعفاء من قسط التأمين | 7 | 4. الصناديق |
| 12 | 9. المبلغ المدفوع عن الوفاة | 8 | 4.1 صناديق سوق المال |
| 12 | 9.1 تقديم مطالبة | 8 | 4.2 الصناديق المدارة |
| 12 | 10. متى لن يتم دفع مطالبة | 8 | 4.2.1 أسعار صناديق سوق المال والصناديق المدارة |
| 13 | 11. بند الانتحار | 8 | 4.3 الصناديق المدارة خارجيا |
| 13 | 12. رسوم الوثيقة | 8 | 4.3.1 أسعار الصناديق المدارة خارجيا |
| 13 | 12.1 رسم قسط التأمين المنتظم | 8 | 4.4 معاملات وحيازات الوحدة |
| 13 | 12.2 رسم إدارة الوثيقة | 8 | 4.5 تأجيل بيع وشراء الوحدات |
| 13 | 13. الرسوم المشروطة ورسوم المعاملة | 8 | 4.6 تأجيل الدفع |
| 13 | 13.1 رسم قسط التأمين الفردي الإضافي | 8 | 4.7 تحويل الصناديق |
| 13 | 13.2 رسم التحويل | 8 | 5. المزايا الاختيارية |
| 13 | 13.3 رسم بطاقة الائتمان | 8 | 5.1 مزية التغطية التأمينية الإضافية على الحياة |
| 14 | 13.4 رسم تحويل العملة | 8 | 5.2 مزية الإعفاء من قسط التأمين |
| 14 | 13.5 رسم صرف العملة | 8 | 5.3 تعريفات العجز الكلي |
| 14 | 13.6 رسم التصفية الجزئية | 9 | 5.4 تعريفات أنشطة العمل اليومية |
| 14 | 13.7 رسم التصفية الكاملة | 9 | |
| 14 | 13.8 رسم مزية التغطية التأمينية الإضافية على الحياة | 9 | |
| 14 | 13.9 رسم مزية الإعفاء من قسط التأمين | 9 | |

وثيقة سيفينغس بلاس هي وثيقة تأمين بأقساط تأمين منتظمة وفردية، وتقدم فرصة اختيار مزية التغطية التأمينية الإضافية على الحياة و/أو مزية الإعفاء من قسط التأمين.

تصدر وثيقة سيفينغس بلاس بواسطة زيوريخ انترناشيونال لايف ليمتد ("الشركة") وتستند إلى طلب يقدمه مالك/مالكي الوثيقة المسميين في جدول الوثيقة. يعتبر الطلب والشروط والأحكام وجدول الوثيقة وأية ملحقات تصدرها الشركة على أنها متضمنة في الوثيقة.

تعتبر الوثيقة مرتبطة بوحدات، مما يعني أننا نستخدم أقساط التأمين لشراء وحدات في الصناديق التي تختارها أنت. أية استثمارات نقوم بها في الصناديق نيابة عنك تصبح وتبقى أصولاً خاصة بنا، وليس لك أي حقوق أو ملكية على هذه الأصول ويكون أي حق رجوع على الشركة فقط.

تستند قيمة الوثيقة على أداء الصناديق والرسوم والنفقات المستمرة التي يتم اقتطاعها من الوثيقة.

في هذه الشروط والأحكام حيث يمكننا أن نستخدم تقديرنا الخاص أو حيث يمكن للاكتوارين المعينين من قبلنا استخدام تقديرهم الخاص واتخاذ قرار أو طلب معلومات أو دليل أو استخدام حكم أو الاحتفاظ بحق، فإن ذلك سيتم بشكل معقول ومناسب وعادل ووفقاً للقانون واللوائح.

في هذه الشروط والأحكام سوف نشير لمالك الوثيقة أو المؤمن له بكلمات نستخدم فيها صيغة المفرد. إذا كان هنالك أكثر من مالك وثيقة واحد أو أكثر من مؤمن له على الحياة واحد، سوف يطبق نفس الشرط. عندما نشير إلى "نحن" "لنا" فإننا نعني زيوريخ انترناشيونال لايف ليمتد.

يرجى الاحتفاظ بهذه الشروط والأحكام وجدول الوثيقة في مكان آمن.

يحتوي هذا المستند على 20 صفحة.

وثيقة سيفينغس بلاس
الشروط والأحكام – الإمارات العربية المتحدة