

SMART INVEST INDIVIDUAL LIFE

KEY FEATURES DOCUMENT

Product at a glance

Product Class	Unit Linked Plan (Savings / Investment)
Product Category	Single Pay / Regular Pay
Minimum Age at Entry	18years
Maximum Age at Entry	70years
Non-Resident Buying Option	Allowed
Plan Currency	USD / AED / EUR)
Premium Payment Term	Single : 1 / Regular : 2, 10 to 20 years
MinimumPremium(USD)	Single-pay USD 15,000 Regular:-pay USD 450 per month 2-Pay: USD 700 per month
Maximum Premium (USD)	No Limit
Top Up Premium	USD 1,500 Top ups are subject to a sales load charge of 2.5% of premiums paid in respect of Top-Up premiums
Death Benefit	101% of the Account Value
Maturity Benefit	100% of the Account Value
Lock in Period	Nil

Product Charges

Establishment Charge

Single-pay: A monthly amount equal to 0.1% (1.2% yearly) for each of the annualized premium due. It will be applied for the subsequent Ten (10) policy years after each annualized premium due. (max. till 10 years)

Regular pay: A monthly amount equal to 0.2084% (2.5% yearly) for each of the annualized premium due. It will be applied for the subsequent Ten (10) policy years after each annualized premium due. (max. till 10 years)

Policy Administration

Single-pay: USD 7.5 / Regular-pay: USD 7.5 per month per policy. The charge will apply in all cases, irrespective of the premiums paid/account value. It will be levied on a monthly basis through cancellation of units.

Policy Management Charge

Single-pay policy management charge of 0.0834% (1% yearly) of the fund value. It will be levied on a monthly basis through cancellation of units. Regular-pay policy management charge of 0.125% (1.5% yearly) of the fund value. It will be levied on a monthly basis through cancellation of units.

Sales Load

No Sales Load shall be applied on units purchased. However, a sales load of 2.5% shall be charged to the premiums paid in respect of any top-up premiums. It will be deducted instantly from any top-up premium.

Implicit Fund Management

All fees/expenses which are deducted by Fund manager and/or which are used to adjust the unit price by the Fund manager as more described within respective Fund's prospectus.

Product Features

Investment Avenue

Model Portfolios: Predefined investment strategies such as Aggressive, Balanced, Conservative, etc. will be offered to the policyholder. These model portfolios are actively managed by Morningstar and/or Mashreq Capital(subject to availability)

List of Funds: Policyholders will have the option to directly select funds made available by Sukoon Insurance PJSC ("Sukoon") and thereby manage their investment portfolio in any manner they desire.

Maximum Possible Loss

"Investor may get back less than the amount invested or lose the total premiums paid as investments are subject to market fluctuations in this unit linked policy. The value of units in this policy are not guaranteed."

Maximum Payable Commissions

[2.25% of Annual Premium] * Term (limited to a Max. Term of 20 years)

Surrender Charge

In case the policy is surrendered prior to the end of the term, Early Redemption Charge will be deducted from the policy owner's cash value. The charge will be expressed as a percentage of the account value.

Single-Pay

Policy Year	01	02	03	04	05	06	07
Surrender Charge	9.0%	7.5%	5.5%	3.0%	1.0%	0.0%	0.0%



TM

Regular-Pay

Policy Year	01	02	03	04	05	06	07
Surrender Charge	70.0%	50.0%	30.0%	10.0%	5.0%	4.0%	0.0%

2-Pay

Surrender Charge	25.0%	23.0%	19.0%	15.0%	10.0%	5.0%	4.0%
------------------	-------	-------	-------	-------	-------	------	------

Free Look Period

In the event that the Policy Owner is not completely satisfied with this Policy (including the terms and conditions and exclusions), this Policy can be returned within 30 days from the date of Policy issuance, the date when coverage commences, or the date when the Policy documents are signed by the client, whichever is earlier. This Policy shall then be cancelled from the Policy Effective Date and the Policy Owner shall be refunded with the Account Values of the applicable Funds and Charges (other than Implicit Fund management Charge) (if any), after deducting expenses incurred on medical tests as on the date the Company processes the cancellation request. For avoidance of doubt, any upward and downward gains/losses in Account Value shall be borne by the Policy Owner.

Surrender of Policy

A request for surrender should be made by the Policy Owner to the Company in writing or email from the registered email id. A request for surrender can only be made while this Policy is in full force and effect, and in case no prior payment has been made under the Death Benefit or Maturity Benefit provisions of this Policy. Following the acceptance of a request for surrender, this Policy shall cease to be in-force and no benefits shall be payable under the Death or Maturity provisions of this Policy.

The current Surrender Charges applicable on the Account Value as stated in Charges section. The table of Surrender Charges may be modified by the Company after giving a notice of three months to the Policy Owner.

Partial Surrender Charges

A request for partial surrender should be made in writing by the Policy Owner to the Head Office of the Company. A request for partial surrender can only be made while this Policy is in full force and effect, and in case no prior payment has been made under the Death Benefit or Maturity Benefit provisions of this Policy.

Each partial surrender will be subject to a Surrender Charge as per above Surrender Charge schedule. The Surrender Charge shall be applicable on the amount of partial withdrawal/surrender. This partial Surrender Charges shall be levied on the remaining Net Asset Value by cancellation of Units from all the Funds selected by the Policy Owner in proportion to their Net Asset Values allocation.

The value of Units remaining after each partial surrender (before application of the Surrender Charge) should not be less than USD 3,000 or twice (2 times) the Surrender Charge for the current Policy year, whichever is higher. If the value of the remaining Units falls below this amount, then the partial surrender request shall be rejected and this Policy will be subject to full surrender.

A surrender administration charge of USD 15 will additionally be applied for each partial surrender request. This charge may be increased or decreased by the Company after providing a notice of three months to the Policy Owner.

Grace Period

Regular Premiums are payable in full, on the dates and at the rate mentioned in the Policy Schedule. However, a grace period of 30 days is allowed for payment of each Premium after the first, during which time this Policy will remain in force.



Non Payment of Premiums during the Grace period

If the Policy Owner fails to pay a regular Premium within the Grace Period, then this Policy shall enter the Premium Lapse status. Under the Premium Lapse status, this Policy is kept in force by way of cancelling Units to pay for all the Charges, provided sufficient Units are available in this Policy. If the remaining Account Value under this Policy becomes zero, then this Policy shall be auto-Surrendered with all other Benefits ceasing immediately.

Reinstatement

In the event the Policy Owner wishes to reinstate the Policy after lapsed status then the Policy Owner will be required to (i) pay all pending Premiums, (ii) provide any other underwriting related information if any required by the Company, before the Policy can be reinstated.

Disclaimer

Smart Invest is a non-participating, unit linked insurance policy and is subject to various risks including but not limited to investment risks and market risks. Past performance is not indicative of future performance. Please note that there is no guarantee of any kind in relation to any returns including of the premiums paid. Please take note the maximum possible loss as explained above. Please also take note of the fees, charges and commissions that will be levied on the Product at inception and throughout the full tenor, including both planned and early withdrawal from the Product. Please also take note of the possibility of an early withdrawal from the Product may be highly probable and the ramifications of such decision. Please also take note of detailed terms and conditions and exclusions of the insurance policy, a copy of which has been duly provided to you. Please confirm by signing below that you have fully understood the features, terms and conditions and exclusions of the Product, inherent risks of the product, all fees, charges, commissions and expenses that may be incurred through purchasing the Product and during the full tenor of your policy.

Declaration

I confirm that I fully understand the above Disclaimer, the features, terms and conditions and exclusions of the Product, inherent risks of the product, maximum possible loss, early withdrawal charges, all fees, charges, commissions and expenses that may be incurred through purchasing the product and during the full tenor.

Name: _____

Customer Signature: _____

Date: _____

For More Information

call 800 SUKOON (785666) or visit www.sukoon.com

Sukoon Insurance PJSC
Paid up Capital AED 461,872,125, C.L. No. 203970
Regulated by the Central Bank of the UAE
No. 9 dated 24/12/1984, TRN 100258594900003
Head Office: P.O. Box 5209, Dubai, UAE
Tel: +971 4 233 7777, SUKOON.COM

12/2023



التأمين على الحياة

التأمين على الحياة للأفراد

مستند الخصائص الرئيسية

ملحة عن المنتج

الخطه المرتبطة بالوحدة (الادخارية/ الاستثمارية)	فئة المنتج
سداد دفعة واحدة / سداد منتظم	نوع المنتج
١٨ عامًا	الحد الأدنى للسنة عند القيد
٧٠ عامًا	الحد الأقصى للسنة عند القيد
مسموح به	خيار الشراء لغير المقيمين
الدولار الأمريكي (لدى العميل أيضًا خيار الدفع بالدرهم الإماراتي / اليورو)	عملة الخطه التأمينية
دفعة واحدة: ١ / منتظمة: يتراوح بين ٧ أعوام و ٢٠ عامًا	مدة دفع الأقساط
السداد دفعة واحدة: ١٥,٠٠٠ دولار أمريكي السداد المنتظم ٤٥٠ دولار أمريكي شهريًا ٢ - السداد: ٧٠٠ دولار أمريكي شهريًا	الحد الأدنى لقسط التأمين (دولار أمريكي)
غير محدود	الحد الأدنى لقسط التأمين (دولار أمريكي)
١,٥٠٠ دولار أمريكي تخضع الأقساط التكميلية لرسوم المبيعات بنسبة ٢,٥ % من أقساط التأمين المدفوعة فيها يتعلق بأقساط التأمين التكميلية	القسط التكميلي
١٠١% من قيمة الحساب	تعويض الوفاة
١٠٠% من قيمة الحساب	تعويض الاستحقاق
غير مطبقة	فترة التجميد

رسوم المنتج

رسوم الإنشاء

السداد دفعة واحدة: مبلغ شهري بنسبة ٠,١٪ (١,٢٪ سنويًا) لكل قسط تأمين سنوي مستحق. يطبق ذلك على سنوات سريان وثيقة التأمين العشرة (١٠) اللاحقة بعد كل قسط تأمين سنوي مستحق. (بحد أقصى حتى ١٠ سنوات) السداد المنتظم: يبلغ المبلغ الشهري ٠,٢٠٨٤٪ (٢,٥٪ سنويًا) لكل قسط تأمين سنوي مستحق. يطبق ذلك على سنوات سريان وثيقة التأمين العشرة (١٠) اللاحقة بعد كل قسط تأمين سنوي مستحق. (بحد أقصى حتى ١٠ سنوات)

إدارة الوثيقة

السداد دفعة واحدة: ٧,٥ دولار أمريكي / السداد المنتظم: ٧,٥ دولار أمريكي شهريًا لكل وثيقة. لن يُطبق الرسم على كل الحالات، بغض النظر عن الأقساط المدفوعة / قيمة الحساب. تُفرض تكلفة التأمين على أساس شهري من خلال إلغاء الوحدات .

رسوم إدارة الوثيقة

تبلغ نسبة رسوم إدارة الوثيقة الخاصة بالسداد دفعة واحدة ٠,٠٨٣٤٪ (١٪ سنويًا) من قيمة الصندوق. تُفرض تكلفة التأمين على أساس شهري من خلال إلغاء الوحدات .

تبلغ نسبة رسوم إدارة الوثيقة الخاصة بالسداد المنتظم ٠,١٢٥٪ (١,٥٪ سنويًا) من قيمة الصندوق. تُفرض تكلفة التأمين على أساس شهري من خلال إلغاء الوحدات .

رسوم المبيعات

لا تُطبق رسوم المبيعات على الوحدات المشتراة. ومع ذلك، تُفرض رسوم مبيعات بنسبة ٢,٥٪ على الأقساط المدفوعة المتعلقة بأي من الأقساط التكميلية. وتخصم فوراً من أي قسط تكميلي.

الإدارة الضمنية للصندوق

جميع الرسوم/ المصروفات التي يخصمها مدير الصندوق و/ أو تُستخدم لتعديل سعر الوحدة من قبله كما هو موضح أكثر في نشرة الإصدار الخاصة بالصندوق .

خصائص المنتج

سبل الاستثمار

المحافظ الاستثمارية النموذجية: تُعرض إستراتيجيات الاستثمار المُحددة مسبقًا مثل القائمة على خوض المخاطر، والمتوازنة، والتحفذية، وما إلى ذلك على حامل الوثيقة. وتُدار هذه المحافظ الاستثمارية النموذجية بفعالية باستخدام نظام مورنينغستار و/ أو المشرق كايبتال (رهنًا بالتوافر) قائمة الصناديق: يتمتع حاملو الوثيقة بخيار تحديد الصناديق المتاحة فوراً من خلال شركة عمان للتأمين وبالتالي إدارة محافظهم الاستثمارية بأي طريقة يرونها مناسبة.

الحد الأقصى للخسارة الممكنة

"قد يسترد المستثمر أقل من المبلغ المستثمر أو قد يخسر إجمالي الأقساط المدفوعة باعتبار أن الاستثمارات تخضع لتقلبات السوق في وثيقة التأمين هذه المرتبطة بالوحدة. وبالتالي فإن قيمة الوحدات الواردة في وثيقة التأمين غير مضمونة. "

الحد الأقصى للعمولات المستحقة السداد

[٢,٢٥٪ من القسط السنوي] * المدة (تُحدد بالحد الأقصى للمدة التي تبلغ ٢٠ عامًا)

في حال التنازل عن الوثيقة قبل نهاية المدة، تُخصم رسوم الاسترداد المبكر من القيمة النقدية لمالك الوثيقة. تُحسب الرسوم بنسبة مئوية من قيمة الحساب.

السداد دفعة واحدة

٧	٦	٥	٤	٣	٢	١	عام الوثيقة
٠,٠٪	٠,٠٪	١,٠٪	٣,٠٪	٥,٥٪	٧,٥٪	٩,٠٪	رسوم التنازل



TM

عام الوثيقة	١	٢	٣	٤	٥	٦	٧
رسوم التنازل	% ٧٠,٠	% ٥٠,٠	% ٣٠,٠	% ١٠,٠	% ٥,٠	% ٤,٠	% ٠,٠

رسوم التنازل	% ٢٥,٠	% ٢٣,٠	% ١٩,٠	% ١٥,٠	% ١٠,٠	% ٥,٠	% ٤,٠
--------------	--------	--------	--------	--------	--------	-------	-------

فترة المراجعة المجانية

في حالة عدم رضا مالك الوثيقة تمامًا عن هذه الوثيقة - بما في ذلك الشروط والأحكام والاستثناءات - يمكن إعادة هذه الوثيقة خلال ٣٠ يومًا من إصدارها أو من تاريخ بداية سريانها أو من تاريخ توقيع العميل على مستندات الوثيقة، أيهما أسبق. تلغى هذه الوثيقة عندئذٍ اعتبارًا من تاريخ نفاذها، ويسترد مالك الوثيقة قيم حساب الصناديق المرتبطة بها والرسوم (باستثناء رسوم الإدارة الضمنية للصندوق) (إن وُجدت)، بعد خصم النفقات المتكبدة نظير الفحوصات الطبية اعتبارًا من تاريخ مباشرة الشركة لطلب الإلغاء. درءًا للشك، يتحمل مالك الوثيقة أي أرباح / خسائر تصاعديّة وتنازليّة في قيمة الحساب.

التنازل عن الوثيقة

يجب أن يُقدم مالك الوثيقة طلب تنازل إلى الشركة خطيًا أو عبر البريد الإلكتروني من معرف البريد الإلكتروني المسجل. ولا يمكن التقدّم بطلب للتنازل عن الوثيقة إلا إذا كانت الوثيقة سارية وناذة تمامًا، وفي حالة عدم دفع أي مبالغ مسبقة بموجب نصوص تعويضات الوفاة أو تعويضات الاستحقاق الواردة في هذه الوثيقة. بعد قبول طلب التنازل، يتوقف سريان هذه الوثيقة وعليه لا تستحق أي تعويضات بموجب أحكام الوفاة أو الاستحقاق الواردة في هذه الوثيقة. وتكون رسوم التنازل الحالية المطبقة على قيمة الحساب على النحو المنصوص عليه في قسم الرسوم. يحق للشركة تعديل جدول رسوم التنازل بعد تقديم إخطار مدته ثلاثة أشهر إلى مالك الوثيقة.

رسوم التنازل الجزئي

يتقدم مالك الوثيقة بطلب خطي بالتنازل الجزئي في المقر الرئيسي للشركة. لا يمكن التقدّم بطلب للتنازل الجزئي عن الوثيقة إلا إذا كانت الوثيقة سارية وناذة تمامًا وفي حالة عدم دفع أي مبالغ مسبقة بموجب أحكام تعويضات الوفاة أو الاستحقاق الواردة في هذه الوثيقة. تفرض رسوم التنازل على كل عملية تنازل جزئي وفقًا لجدول رسوم التنازل الوارد أعلاه. تطبق رسوم التنازل على مبلغ السحب / التنازل الجزئي. هذا التنازل الجزئي تُفرض رسوم على صافي قيمة الأصل المتبقي عن طريق إلغاء الوحدات من الصناديق المحددة من جانب مالك الوثيقة بما يتناسب مع تخصيص صافي قيم الأصل. يجب ألا تقل قيمة الوحدات المتبقية بعد كل عملية تنازل جزئي (قبل تطبيق رسوم التنازل) عن ٣٠٠٠ دولار أمريكي أو ضعف رسوم التنازل لعام الوثيقة الحالي، أيهما أعلى. فإذا انخفضت قيمة الوحدات المتبقية لأقل من هذا المبلغ، يُرفض طلب التنازل الجزئي وتخضع هذه الوثيقة لبند ال تنازل الكامل.

رسوم التنازل

تُطبق رسوم إدارية على التنازل قدرها ١٥ دولارًا أمريكيًا لكل طلب تنازل جزئي. ويجوز للشركة زيادة هذا الرسم أو تخفيضه بعد تقديم إشعار مدته ثلاثة (٣) أشهر إلى مالك الوثيقة

فترة السماح

تدفع الأقساط المنتظمة بالكامل، في التواريخ والنسب المذكورة في جدول الوثيقة. ومع ذلك، يُسمح بفترة سماح مدتها ٣٠ يومًا لدفع كل قسط بعد القسط الأول، وخلال هذه الفترة تظل هذه الوثيقة قيد السريان.

عدم سداد الأقساط خلال فترة السماح

في حالة تخلف مالك الوثيقة عن سداد قسط منتظم خلال فترة السماح، تصبح هذه الوثيقة في وضع فترة الانقطاع عن سداد الأقساط. وفي ظل وضع فترة الانقطاع عن سداد الأقساط، تبقى هذه الوثيقة سارية عن طريق إلغاء الوحدات من أجل سداد جميع الرسوم، شريطة توفر عدد كافٍ من الوحدات في هذه الوثيقة. وفي حال أصبحت قيمة الحساب المتبقية بموجب هذه الوثيقة صفر، يجري التنازل عن هذه الوثيقة تلقائيًا ويتوقف استحقاق جميع المنافع الأخرى على الفور.



إعادة سريان الوثيقة

إذا ما أراد مالك الوثيقة إعادة إنفاذ هذه الوثيقة بعد وضع الانقطاع عن السداد، فيجب على مالك الوثيقة حينها (1) سداد جميع أقساط التأمين المعلقة، (2) تقديم أي معلومات أخرى متعلقة بالاكتمال التأميني وفقاً لما تطلبه الشركة قبل إعادة إنفاذ الوثيقة.

إخلاء المسؤولية:

لا تتضمن خطة "سمارت انفسست" المشاركة في وثيقة التأمين، وهي وثيقة تأمين مرتبطة بالوحدة وتخضع للمخاطر المتنوعة ويتضمن ذلك على سبيل المثال لا الحصر مخاطر الاستثمار ومخاطر السوق. ولا يُعد الأداء السابق مؤشراً على الأداء المستقبلي. يُرجى الملاحظة أنه لا يوجد ضمان بأي نوع ذي صلة بأي عوائد تتضمن أقساط التأمين المدفوعة. يُرجى الملاحظة أن الحد الأقصى للخسارة الممكنة على النحو الموضح أعلاه. يُرجى الملاحظة أيضاً أن الرسوم، والأتعاب، والعمولات التي تُفرض على المنتج عند بدء سريانه وخلال مدة سريانه بالكامل، ويتضمن ذلك كل من عمليات السحب المخطط لها والمبكرة من المنتج. يُرجى أيضاً ملاحظة احتمالية السحب المبكر من المنتج بدرجة كبيرة وتداعيات مثل هذا القرار. يُرجى الملاحظة أيضاً أنه سيتم تقديم نسخة من الشروط والأحكام والاستثناءات التفصيلية الخاصة بوثيقة التأمين هذه إليك حسب الأصول. يُرجى التأكيد من خلال التوقيع أدناه أنك قد استوعبت تماماً الخصائص، والشروط والأحكام، والاستثناءات الخاصة بالمنتج، والمخاطر الكامنة في المنتج، وجميع الرسوم، والأتعاب، والعمولات، والنفقات التي يُمكن تكبدها من خلال شراء المنتج وخلال مدة سريان وثيقتك بالكامل.

إقرار

أؤكد أنني قد استوعبت تماماً بيان إخلاء المسؤولية الوارد أعلاه، والخصائص، والشروط والأحكام، والاستثناءات الخاصة بالمنتج، والمخاطر الكامنة في المنتج، والحد الأقصى للخسارة الممكنة، ورسوم الانسحاب المبكر وجميع الرسوم، والأتعاب، والعمولات، والنفقات الواردة أعلاه التي يُمكن تكبدها في أثناء شراء المنتج وخلال مدة سريان وثيقة التأمين بالكامل.

الاسم: _____

توقيع العميل: _____

التاريخ: _____

للمزيد من المعلومات

هاتف: (785666) SUKOON 800 أو زيارة www.sukoon.com



سكون للتأمين ش م ع

رأس المال المدفوع: 461,872,125 درهم إماراتي، رقم ر.ت: 203970

مُرخصة من البنك المركزي الإماراتي بموجب الترخيص

رقم 9 المؤرخ 24/12/1984، سجل ضريبي رقم 100258594900003

المقر الرئيسي: دبي - الإمارات العربية المتحدة - ص. ب. 5209

هاتف: SUKOON.COM +971 4 233 7777