

International Wealth Account

Key Features Document

United Arab Emirates



Helping you decide

This important document explains the main features of the International Wealth Account.

You should read this document carefully together with the International Wealth Account Policy Terms and Conditions and your personalised illustration so that you understand what you are buying and keep them in a safe place for future reference.

Your financial professional will help you decide if this policy is right for you and the funds you should invest in.

In the event of any discrepancies between this document and the International Wealth Account Policy Terms and Conditions, the Policy Terms and Conditions will prevail.

Contents

What is the International Wealth Account?	3
Why choose International Wealth Account?	3
Your commitment	3
Understanding the risks	4
Investment risk	4
Other considerations	4
Product details	4
Ownership of the policy	4
Age eligibility	4
Policy term	5
Policy currency	5
Premium payment options	5
Death benefit	5
Funds	5
Charges	6
Policy charges	6
Establishment charge	6
Initial charge	6
Yearly management charge	6
Fund charges	6
Ongoing charges figure	6
Conditional and transactional charges	6
Surrender charge	6
Conditional and transactional charges (continued)	9
Withdrawals	9
Regular withdrawals	9
Partial surrender	9
Profit booking	10
Minimum surrender value	10
Full surrender	11
Making a claim	11
Death claims	11
When death benefit won't be paid	11
Further information	11
Can I change my mind?	11
How to make a complaint	12
How will I know how my policy is doing?	12
How to contact us	12

What is the International Wealth Account?

International Wealth Account is a flexible unit-linked policy which provides life insurance along with an effective platform for you to manage and grow your wealth. You can invest in a variety of currencies within a wide range of funds and add additional premiums as and when you choose.

You may pay your premium in a single payment or as regular payments over 12 months, providing flexibility and fund price averaging.

There is a death benefit that ensures the investment is protected and passed on to the nominated beneficiary if the life insured passes away.

Why choose International Wealth Account?

What the policy is designed to do:

- Give you the option to pay your premium in a single payment or as regular payments over 12 months, towards your investment goals.
- Provide you the flexibility to add additional single premiums when you choose.
- Allow you to make regular withdrawals, partial surrenders or book your profits if you need to.
- Offer a wide range of investment funds that suit your risk profile.
- Allow you to choose from a range of currencies.
- Pay 101% of the policy value to the beneficiary upon death of the last life insured.

Your commitment

What we ask you to do:

- Provide us with all the information we ask for at the time of applying for your policy.
- Answer all the application questions truthfully and accurately.
- Ensure you are satisfied that you understand the important aspects of your policy and the funds you choose, especially the associated risks and charges.
- If you have chosen the regular payment option, ensure that all your payments are completed within 12 months, as this could affect the policy's value and status.
- Invest for the medium to long term.
- Seek ongoing financial advice and review your policy with your financial professional before making any changes to your policy and whenever your circumstances change.

Understanding the risks

Investing in the International Wealth Account is a medium to long term commitment. The policy does not have any capital guarantee. Investments carry varying degrees of risk. Your policy value may fall as well as rise depending on the performance of your investment funds, and you may get back less than you originally invested.

Investment risk

The investment options available under this policy have different features and risk profiles.

You should ensure that you are aware of the level of risk and the potential investment performance of the funds you choose under this policy. Your financial professional can help you to decide the funds that suit your risk profile.

If the growth of the underlying assets does not cover the charges of the product, this will reduce the value of your policy. The value of funds can fall as well as rise and is not guaranteed. If you choose to invest in more volatile funds and/or funds with a higher risk rating, the risk of not achieving your illustrated growth rate is increased as greater risk/volatility could result in large and sudden falls in the prices of funds, compared with less volatile and/or funds with a lower risk rating.

Further information on the funds available with the International Wealth Account, including the fund prices, charges, fund performance and historical data are available on the Zurich UAE fund centre on our website www.zurich.ae.

Other considerations

Currency exchange risk - If the underlying investments chosen are in a currency which is different to that of your policy, your policy will be exposed to currency exchange risk in addition to investment risk. This can increase volatility and exaggerate investment gains or losses. Currency conversion will also apply in the event of switching funds between currencies or making withdrawals from funds which are in a different currency to the policy. All the costs associated with the currency conversion will be charged to the policy.

Regular withdrawals, partial surrenders or profit booking - if you make a regular withdrawal, partial surrender or profit booking, your policy value will be reduced. If the surrender value falls to zero, the policy will lapse and end.

Full surrenders - You can make a full surrender at any time and end your policy. If you fully surrender your policy within three years of the premium payment, including the regular payments, we will apply a surrender charge. Surrender charges do not apply to additional single premiums.

Full details can be found in the 'Charges' and 'Full surrender' section of this document.

Tax liability - Depending on your personal circumstances at the time (including your country of tax residence) you may be liable to pay tax on the proceeds of the policy.

Product details

Ownership of the policy

The International Wealth Account is available:

- on a single ownership basis.
- on a joint ownership basis.
- to trustees and companies.

The policy can be written on one of the following life insured bases:

- **own life** - you are the policy owner and the life insured.
- **'life/lives of another'** - you are the policy owner, but someone else is the life insured.
- **joint lives, last death** - you and another life are both the policy owners and the lives insured.

Age eligibility

At policy commencement date:

Policy owner minimum 18 years of age, no maximum.

Life insured minimum two years of age, no maximum.

Policy term

There is no fixed policy term. This is a whole of life policy.

Policy currency

The policy currency is chosen by you when you apply, it is shown on your policy schedule and cannot be changed. The options are:

USD, GBP, EUR or AED.

Premium payment options

You can start your policy in a way that suits your financial needs:

Single payment:

Make a single payment to start your policy and make additional single premiums at any time in the future. However, you will not have the option to make regular payments over 12 months at any time during the policy term.

Regular payments:

Pay your initial premium in regular payments over 12 months and make future premiums as either additional single premiums or regular payments over 12 months. Future regular payments will only be possible if the initial premium has been paid in full.

Minimum premium amounts:

Currency	Single payment	Regular monthly premium and additional single premium
USD	60,000	5,000
GBP	42,000	3,500
EUR	48,000	4,000
AED	220,000	18,350

Death benefit

On the death of the last life insured, we will pay out 101% of the policy value.

Funds

We offer a selection of funds that cover a range of investment styles, risk levels and asset types.

When you invest money into a fund you will buy units in your chosen funds.

The value of the units will increase or decrease depending on the investment performance of the funds. The value of your policy, at any time, will be the current value of the units in the funds you have chosen. Your surrender value will be the current value less any outstanding surrender charge.

Your financial professional can help you decide the funds that suit your risk profile. You may also choose to appoint a fund investment adviser to provide investment advice, or to manage your investment on your behalf by sending switch instructions directly to us. While setting up the policy you can choose to pay your appointed adviser a fund investment adviser charge for the service they provide by way of automatic deductions directly from your policy.

Further information on the funds available with International Wealth Account, including the fund prices, charges, fund performance and historical data are available on the fund centre on our website www.zurich.ae.

Once your policy is active, you should access the fund centre through your secure Zurich Online account. To register, go to www.zurich.ae and click on 'Login'.

Charges

It is important that you understand the charges applicable to your policy. Please note we reserve the right to vary the charges or apply new charges, and we will give you at least three months' notice in writing of any changes unless it is not reasonably possible in the circumstances.

Policy charges

Charge	Applicable rate	How is it deducted?				
Establishment charge	An establishment charge of up to 4.5% applies to the initial single payment and all regular monthly payments. The monthly charge will be one twelfth of the yearly percentage as shown in the table below.	We deduct this charge monthly for up to three years from each premium due date by cancelling units from your funds.The premium amount allocated into your chosen funds is 100%.				
	Establishment charge		4.50%			
	Year		Yearly charge	Monthly Charge		
	1		2%	0.17%		
	2		2%	0.17%		
	3		0.5%	0.04%		
Initial charge	An initial charge of up to 4.50% applies to each additional single premium.	We deduct this charge as a percentage of the premium amount before it is invested. The additional single premium amount allocated to your chosen funds, after the charge, will be no less than 95.50%.				
Yearly management charge	The yearly management charge percentage depends on the policy value at the time the charge is taken and applies throughout the life of the policy.		Yearly Charge %			
		Currency	1.80%	1.50%	0.90%	
		USD	Up to 59,999	Between 60,000 and 224,999	225,000 and above	
		GBR	Up to 41,999	Between 42,000 and 157,999	158,000 and above	
		EUR	Up to 47,999	Between 48,000 and 179,999	180,000 and above	
		AED	Up to 219,999	Between 220,000 and 824,999	825,000 and above	

Fund charges

Ongoing charges figure

The ongoing charges figure (OCF) represents the total charges deducted from each fund by the fund manager, prior to calculating the unit price. This includes charges levied by fund managers to cover the fees and costs incurred in the running of the funds.

Conditional and transactional charges

Surrender charge

For initial single payment, a surrender charge will apply if you fully surrender your policy within three years of the

policy commencement date. For regular payments, a surrender charge will apply if you fully surrender the policy within three years of the due date of any regular payment.

The surrender charge is expressed as a yearly percentage and shown in your policy schedule. It is deducted from the value of the policy before the surrender value is paid out.

Surrender charges do not apply to any additional single premiums.

The surrender charge reduces on a monthly basis from the due date of each premium and decreases to zero over three years as shown in the table.

Single Payment			
Months elapsed since premium paid	Surrender charge % applicable	Months elapsed since premium paid	Surrender charge % applicable
0	5.75	19	2.33
1	5.56	20	2.17
2	5.38	21	2.00
3	5.19	22	1.83
4	5.00	23	1.67
5	4.81	24	1.50
6	4.63	25	1.38
7	4.44	26	1.25
8	4.25	27	1.13
9	4.06	28	1.00
10	3.88	29	0.88
11	3.69	30	0.75
12	3.50	31	0.63
13	3.33	32	0.50
14	3.17	33	0.38
15	3.00	34	0.25
16	2.83	35	0.13
17	2.67	36	0.00
18	2.50		

Months from policy start date	Regular payments over 12 months (assuming these are paid on the first of each month)											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	Surrender charge % applicable											
0	5.75											
1	5.56	5.75										
2	5.38	5.56	5.75									
3	5.19	5.38	5.56	5.75								
4	5.00	5.19	5.38	5.56	5.75							
5	4.81	5.00	5.19	5.38	5.56	5.75						
6	4.63	4.81	5.00	5.19	5.38	5.56	5.75					
7	4.44	4.63	4.81	5.00	5.19	5.38	5.56	5.75				
8	4.25	4.44	4.63	4.81	5.00	5.19	5.38	5.56	5.75			
9	4.06	4.25	4.44	4.63	4.81	5.00	5.19	5.38	5.56	5.75		
10	3.88	4.06	4.25	4.44	4.63	4.81	5.00	5.19	5.38	5.56	5.75	
11	3.69	3.88	4.06	4.25	4.44	4.63	4.81	5.00	5.19	5.38	5.56	5.75
12	3.50	3.69	3.88	4.06	4.25	4.44	4.63	4.81	5.00	5.19	5.38	5.56
13	3.33	3.50	3.69	3.88	4.06	4.25	4.44	4.63	4.81	5.00	5.19	5.38
14	3.17	3.33	3.50	3.69	3.88	4.06	4.25	4.44	4.63	4.81	5.00	5.19
15	3.00	3.17	3.33	3.50	3.69	3.88	4.06	4.25	4.44	4.63	4.81	5.00
16	2.83	3.00	3.17	3.33	3.50	3.69	3.88	4.06	4.25	4.44	4.63	4.81
17	2.67	2.83	3.00	3.17	3.33	3.50	3.69	3.88	4.06	4.25	4.44	4.63
18	2.50	2.67	2.83	3.00	3.17	3.33	3.50	3.69	3.88	4.06	4.25	4.44
19	2.33	2.50	2.67	2.83	3.00	3.17	3.33	3.50	3.69	3.88	4.06	4.25
20	2.17	2.33	2.50	2.67	2.83	3.00	3.17	3.33	3.50	3.69	3.88	4.06
21	2.00	2.17	2.33	2.50	2.67	2.83	3.00	3.17	3.33	3.50	3.69	3.88
22	1.83	2.00	2.17	2.33	2.50	2.67	2.83	3.00	3.17	3.33	3.50	3.69
23	1.67	1.83	2.00	2.17	2.33	2.50	2.67	2.83	3.00	3.17	3.33	3.50
24	1.50	1.67	1.83	2.00	2.17	2.33	2.50	2.67	2.83	3.00	3.17	3.33
25	1.38	1.50	1.67	1.83	2.00	2.17	2.33	2.50	2.67	2.83	3.00	3.17
26	1.25	1.38	1.50	1.67	1.83	2.00	2.17	2.33	2.50	2.67	2.83	3.00
27	1.13	1.25	1.38	1.50	1.67	1.83	2.00	2.17	2.33	2.50	2.67	2.83
28	1.00	1.13	1.25	1.38	1.50	1.67	1.83	2.00	2.17	2.33	2.50	2.67
29	0.88	1.00	1.13	1.25	1.38	1.50	1.67	1.83	2.00	2.17	2.33	2.50
30	0.75	0.88	1.00	1.13	1.25	1.38	1.50	1.67	1.83	2.00	2.17	2.33
31	0.63	0.75	0.88	1.00	1.13	1.25	1.38	1.50	1.67	1.83	2.00	2.17
32	0.50	0.63	0.75	0.88	1.00	1.13	1.25	1.38	1.50	1.67	1.83	2.00
33	0.38	0.50	0.63	0.75	0.88	1.00	1.13	1.25	1.38	1.50	1.67	1.83
34	0.25	0.38	0.50	0.63	0.75	0.88	1.00	1.13	1.25	1.38	1.50	1.67
35	0.13	0.25	0.38	0.50	0.63	0.75	0.88	1.00	1.13	1.25	1.38	1.50
36	0.00	0.13	0.25	0.38	0.50	0.63	0.75	0.88	1.00	1.13	1.25	1.38
37		0.00	0.13	0.25	0.38	0.50	0.63	0.75	0.88	1.00	1.13	1.25
38			0.00	0.13	0.25	0.38	0.50	0.63	0.75	0.88	1.00	1.13
39				0.00	0.13	0.25	0.38	0.50	0.63	0.75	0.88	1.00
40					0.00	0.13	0.25	0.38	0.50	0.63	0.75	0.88
41						0.00	0.13	0.25	0.38	0.50	0.63	0.75
42							0.00	0.13	0.25	0.38	0.50	0.63
43								0.00	0.13	0.25	0.38	0.50
44									0.00	0.13	0.25	0.38
45										0.00	0.13	0.25
46											0.00	0.13
47												0.00
48												

Conditional and transactional charges (continued)

Charge	Applicable rate	How is it deducted?
Switch charges	There is currently no charge for switching funds or redirecting premiums. We reserve the right to introduce a switch charge in the future.	The switch charge will be deducted by cancellation of units immediately after the switch has been processed.
Currency switch charge	This charge is applicable if you switch between funds of different currencies. The charge will be 0.175% of the currency switch amount.	The currency switch charge will be deducted by cancellation of units immediately after the switch has been processed.
Currency exchange charge	This charge is applicable if you pay premiums into the policy or if we pay money out of the policy in a currency different to your policy currency. The charge is 1%.	The charge is not a deduction of units, but is reflected in the currency exchange rate used.
Fund investment adviser charge	This charge is applicable if you appoint a fund investment adviser to give instructions to us regarding your funds and you agree with them to pay a charge for the service they provide. The charge will be made in accordance with the agreement between you and your fund investment adviser, up to 1% each year of the policy value.	Deducted monthly in advance by cancellation of units at the start of each policy month at a rate of 1/12 of annual rate for as long as the agreement between you and your fund investment adviser is in place.

Withdrawals

You can choose to take money out regularly, take partial surrenders or book profits.

Regular withdrawals

You can setup regular withdrawals when applying for your policy or at any time during the life of your policy.

Regular withdrawals can only begin after three years from the policy commencement date and only if all due regular payments have been made.

If your policy has qualified for a bonus, making a regular withdrawal during the specified bonus earnings period, will result in a full reclaim of the bonus.

Regular withdrawals are funded by the cancellation of units from your funds.

Frequency: Monthly, quarterly, half-yearly or yearly.

The minimum regular withdrawal amount is:

Currency	Amount
USD	500
GBP	350
EUR	400
AED	1,850

Partial surrender

You can take out a partial surrender at any time if a partial surrender value is available on your policy. If you have opted for regular payments, a partial surrender value may only be available once all due regular payments have been made.

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

Partial surrender values will be subject to the minimum surrender value requirement.

If your policy has qualified for a bonus, making a partial surrender during the specified bonus earnings period, will result in a full reclaim of the bonus.

Partial surrenders are paid by the cancellation of units from your funds.

Minimum partial surrender amount:

Currency	Amount
USD	1,000
GBP	700
EUR	800
AED	3,700

Profit booking

You can withdraw accumulated profits at any time if a profit booking value is available on your policy. Profit booking is not subject to any reclaim of bonuses.

The profit booking value is the amount you can withdraw, which is the difference between the policy value and the total premiums paid, including any bonuses.

Profit booking values will be subject to the minimum surrender value requirement.

Profit bookings are paid by the cancellation of units from your funds.

Minimum profit booking amount:

Currency	Amount
USD	1,000
GBP	700
EUR	800
AED	3,700

Minimum surrender value

Regular withdrawals, partial surrenders and profit bookings are subject to the minimum surrender value remaining in your policy as given below.

Currency	Amount
USD	20,000
GBP	14,000
EUR	16,000
AED	73,500

You can view your policy maximum partial withdrawal and profit booking values at any time by logging in to your secure Zurich Online account via www.zurich.ae.

Full surrender

You may make a full surrender at any time. For initial single payment, a surrender charge will apply if you fully surrender the policy within three years of the policy commencement date. For regular payments, a surrender charge will apply if you fully surrender the policy within three years of the due date of any regular payment.

Surrender charges do not apply to any additional single premiums.

Further details on the surrender charge are provided in the Charges section of this document.

Making a claim

Death claims

- Zurich should be your first point of contact to make a claim. Your financial professional will also be available to assist the claimant.
- The person making the claim should notify us as soon as possible at benefit.claims@zurich.com.
- Full details on how to make a claim can be found in the International Wealth Account Policy Terms and Conditions and on our website www.zurich.ae.

When death benefit won't be paid

Please refer to the International Wealth Account Policy Terms and Conditions for a full list of reasons why a claim for death benefit may not be paid.

We will only pay the surrender value in the event of death if:

- The claim arises directly or indirectly as a result of the life insured's active involvement in:
 - war or warlike operations (whether war is declared or not)
 - invasion, hostilities, mutiny, riot, civil commotion, civil war, rebellion, insurrection or the usurping of government power,
 - an act committed by a foreign enemy,
 - any activity (military or otherwise) or conspiracy that causes or leads to the proclamation of martial law or a state of siege, or
 - terrorism or conspiracy to commit terrorism which includes any activity that jeopardises the continuance of human life or causes damage to property.
 - the Life Insured intentionally causing a self-inflicted injury or attempting suicide (whether sane or insane).
 - A criminal act perpetrated by the Life Insured; or the Policy Owner or any Beneficiary against the Life Insured.

Further information

Can I change my mind?

Yes, you can change your mind within 30 days of receipt of your policy documents.

If you decide to cancel your policy, complete and return to us the cancellation notice signed by all policy owners. The notice is included in the policy pack available in your secure Zurich Online account. On acceptance of your cancellation notice, Zurich will refund your premium after adjusting for any realised investment gains or losses between the date of purchase of units and the date of redemption of those units. This means that the refund you receive may not equal your premium.

You can also cancel your policy before you receive your policy documents by contacting us or your financial professional.

Our contact details are provided in the 'How to contact us' section.

How to make a complaint

If you have any issues with your policy, please contact us in the first instance using the address or the contact numbers in the 'How to contact us' section. Details of our complaint handling process are available in the International Wealth Account Policy Terms and Conditions and on our website www.zurich.ae.

How will I know how my policy is doing?

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



Scan to download the app.

How to contact us

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



Phone: +971 4 363 4567

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



Email: helppoint.uae@zurich.com or benefit.claims@zurich.com for benefit claims.



Write to:

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



Website: www.zurich.ae

Important information

Zurich International Life is a business name of Zurich International Life Limited.

Zurich International Life Limited is fully authorised under the Isle of Man Insurance Act 2008 and is regulated by the Isle of Man Financial Services Authority which ensures that the company has sound and professional management and provision has been made to protect policy owners.

For life assurance companies authorised in the Isle of Man, the Isle of Man's Life Assurance (Compensation of Policyholders) Regulations 1991, ensure that in the event of a life assurance company being unable to meet its liabilities to its policy owners, up to 90% of the liability to the protected policy owners will be met.

The protection only applies to the solvency of Zurich International Life Limited and does not extend to protecting the value of the assets held within any unit-linked funds linked to your policy.

Not for sale to residents or nationals of the United States including any United States federally controlled territory.

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

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

Registered in the Isle of Man number 020126C.

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

Telephone: +44 1624 662266 www.zurichinternational.com



إنترناشيونال ويلث أكاونت

مستند السمات الرئيسية

الإمارات العربية المتحدة



إنترناشيونال ويلث أكاونت

ما هي وثيقة إنترناشيونال ويلث أكاونت؟

لماذا اختيار وثيقة إنترناشيونال ويلث أكاونت؟

التزامك تجاهنا

فهم المخاطر

مخاطر الاستثمار

اعتبارات أخرى

تفاصيل المنتج

ملكية الوثيقة

الأهلية الخاصة بالعمر

مدة الوثيقة

عملة الوثيقة

خيارات دفع قسط التأمين

مزية الوفاة

الصناديق

رسوم

رسوم الوثيقة

رسوم الصندوق

مبلغ الرسوم المستمرة

الرسوم المشروطة ورسوم المعاملة

رسم التصفية

الرسوم المشروطة ورسوم المعاملة (التكملة)

السحوبات

السحوبات المنتظمة

التصفية الجزئية

حجز الربح

الحد الأدنى لقيمة التصفية

التصفية الكاملة

تقديم مطالبة

مطالبات الوفاة

متى لن يتم دفع مزية الوفاة

معلومات إضافية

هل يمكنني تغيير رأيي؟

طريقة تقديم الشكاوى

كيفية يمكنني معرفة أداء الوثيقة الخاصة بي؟

كيفية الاتصال بنا

مساعدتك في اتخاذ القرار

يقدم لك هذا المستند المهم توضيحاً للسمات الرئيسية لوثيقة إنترناشيونال ويلث أكاونت.

يجب عليك قراءة هذا المستند بعناية مع شروط وأحكام إنترناشيونال ويلث أكاونت والإيضاحات الشخصية الخاصة بك بحيث تفهم ما أنت مقدم على شرائه واحتفظ بها في مكان آمن للرجوع إليها في المستقبل.

سوف يساعدك المتخصص المالي الخاص بك في اتخاذ قرار بشأن ما إذا كانت هذه الوثيقة مناسبة لك والصناديق التي يجب أن تستثمر فيها.

في حال وجود أي تعارض بين هذا المستند وأحكام وشروط وثيقة إنترناشيونال ويلث أكاونت، تسود أحكام وشروط الوثيقة.

ما هي وثيقة إنترناشيونال ويلث أكاونت؟

وثيقة إنترناشيونال ويلث أكاونت هي وثيقة مرنة مرتبطة بوحدة تقدم لك تأمين على الحياة مع منصة فعالة لإدارة وتنمية ثروتك. يمكنك الاستثمار في مجموعة متنوعة من العملات في مجموعة واسعة من الصناديق وإضافة أقساط تأمين إضافية كيفما ومتى ما أمكنك ذلك.

يمكنك سداد قسط التأمين دفعة واحدة أو من خلال دفعات منتظمة على مدى 12 شهرا، مما يوفر لك مرونة ومتوسط سعر الصندوق.

هناك ميزة الوفاة والتي تضمن حماية الاستثمار ونقله للمستفيد المعين في حالة وفاة المؤمن له على الحياة.

لماذا اختيار وثيقة إنترناشيونال ويلث أكاونت؟

الغرض من إعداد الوثيقة هو:

- تمنحك خيار سداد قسط التأمين الخاص بك إما دفعة واحدة أو من خلال دفعات منتظمة على مدى 12 شهرا، بما يتماشى مع أهدافك الاستثمارية.
- توفر لك المرونة لإضافة أقساط تأمين فردية إضافية في أي وقت تختاره.
- تسمح لك بإجراء عمليات سحب منتظمة، أو تصفية جزئية أو حجز الأرباح الخاصة بك عند الحاجة.
- تقدم مجموعة واسعة من الصناديق الاستثمارية التي تناسب قدرتك على تحمل المخاطر.
- تسمح لك بالاختيار من بين مجموعة من العملات.
- تدفع نسبة 101% من قيمة الوثيقة للمستفيد عند وفاة آخر مؤمن له على الحياة.

التزامك تجاهنا

ما نطلب منك القيام به:

- تزويدنا بجميع المعلومات التي نطلبها عند التقديم للوثيقة الخاصة بك.
- الإجابة على جميع الأسئلة عند التقديم بصدق ودقة.
- التأكد من أنك راض عن فهمك للجوانب المهمة للوثيقة الخاصة بك والصناديق التي تختارها، خاصة المخاطر والرسوم المرتبطة بها.
- في حال اختيارك خيار الدفعات المنتظمة، أن تضمن استكمال جميع الدفعات خلال 12 شهرا، حيث قد يؤثر ذلك على قيمة وحالة الوثيقة.
- الاستثمار على المدى المتوسط إلى المدى الطويل.
- السعي الدائم للحصول على استشارة مالية ومراجعة الوثيقة الخاصة بك مع المتخصص المالي الخاص بك قبل إجراء أي تعديلات على الوثيقة الخاصة بك وكما تغيرت الظروف الخاصة بك.

فهم المخاطر

يعد الاستثمار في وثيقة إنترناشيونال ويلث أكاونت التزاما متوسط إلى طويل الأجل. لا توفر الوثيقة أي ضمان لرأس المال، حيث تنطوي الاستثمارات على مستويات متفاوتة من المخاطر. قد تنخفض قيمة الوثيقة الخاصة بك أو ترتفع تبعا لأداء صناديق الاستثمار الخاصة بك، مما قد يؤدي إلى استرداد مبلغ أقل من مبلغ الاستثمار الأصلي الذي استثمرته.

مخاطر الاستثمار

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

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

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

تتوفر معلومات إضافية حول الصناديق المتاحة مع وثيقة إنترناشيونال ويلث أكاونت وأسعار الصندوق والرسوم وبيانات أداء الصندوق في مركز الصناديق الخاص بزيوريخ في الإمارات العربية المتحدة على موقعنا الإلكتروني: www.zurich.ae.

اعتبارات أخرى

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

السحوبات المنتظمة أو التصفية الجزئية حجز الربح - إذا قمت بإجراء سحب منتظم أو تصفية جزئية أو حجز ربح سوف تنخفض قيمة الوثيقة الخاصة بك، وإذا وصلت قيمة التصفية إلى الصفر سوف تنقضي الوثيقة.

التصفية الكاملة - يمكنك إجراء تصفية كاملة في أي وقت وإنهاء الوثيقة الخاصة بك. إذا قمت بتصفية الوثيقة الخاصة بك بالكامل خلال ثلاث سنوات من تاريخ دفع قسط التأمين، بما في ذلك الدفعات المنتظمة، سنطبق رسم تصفية. لا تنطبق رسوم التصفية على أقساط التأمين الفردية الإضافية. يمكن الحصول على التفاصيل الكاملة للرسوم في قسم "الرسوم" و"التصفية الكاملة" في هذا المستند.

الالتزام الضريبي - بناءً على ظروفك الشخصية في ذلك الوقت (بما في ذلك بلد إقامتك لأغراض الضريبة)، قد تكون ملزما بدفع ضريبة على عائدات الوثيقة.

تفاصيل المنتج

ملكية الوثيقة

تتوفر وثيقة إنترناشيونال ويلث أكاونت:

- على أساس الملكية الفردية.
- على أساس الملكية المشتركة.
- للأمناء والشركات.

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

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

الأهلية الخاصة بالعمر

في تاريخ بدء الوثيقة:

- يجب أن يكون الحد الأدنى لعمر مالك الوثيقة 18 سنة، ولا يوجد حد أقصى.
- يجب أن يكون الحد الأدنى لعمر المؤمن له على الحياة سنتين، ولا يوجد حد أقصى.

مدة الوثيقة

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

عملة الوثيقة

يتم اختيار عملة الوثيقة من قبلك عند التقديم للوثيقة، وهي مبنية في جدول الوثيقة الخاصة بك ولا يمكن تغييرها. الخيارات المتاحة هي: الدولار الأمريكي أو الجنيه الإسترليني أو اليورو أو الدرهم الإماراتي.

خيارات دفع قسط التأمين

يمكنك بدء الوثيقة الخاصة بالطريقة التي تناسب مع احتياجاتك المالية: دفعة واحدة:

قم بسداد دفعة واحدة لبدء الوثيقة الخاصة بك، مع إمكانية سداد أقساط تأمين فردية إضافية في أي وقت مستقبلاً. مع ذلك، لن يكون لديك خيار سداد الدفعات المنتظمة على مدى 12 شهراً في أي وقت خلال مدة الوثيقة.

دفعات منتظمة:

قم بسداد قسط التأمين الابتدائي من خلال دفعات منتظمة على مدى 12 شهراً، مع إمكانية سداد أقساط التأمين المستقبلية إما كأقساط تأمين فردية إضافية أو كدفعات منتظمة على مدى 12 شهراً. يكون سداد الدفعات المستقبلية المنتظمة ممكناً فقط في حال سداد القسط الابتدائي بالكامل.

مبالغ الحد الأدنى لقسط التأمين:

العملة	دفعة واحدة	أقساط تأمين منتظمة شهرية وقسط تأمين فردي إضافي
دولار أمريكي	60,000	5,000
جنيه إسترليني	42,000	3,500
يورو	48,000	4,000
درهم	220,000	18,350

مزية الوفاة

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

الصناديق

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

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

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

يمكن للمتخصص المالي الخاص بك مساعدتك في اتخاذ قرار بشأن الصناديق التي تناسب ملف المخاطر الخاص بك. يمكنك كذلك اختيار تعيين مستشار استثمار في الصندوق لتقديم المشورة الاستثمارية أو لإدارة استثمارك نيابة عنك من خلال إرسال تعليمات التحويل إلينا مباشرة. عند إعداد الوثيقة، يمكنك اختيار دفع رسوم مستشار الاستثمار في الصندوق مقابل الخدمات التي يقدمها، وذلك من خلال استقطاعات تلقائية تجري مباشرة من الوثيقة الخاصة بك.

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

بمجرد تفعيل الوثيقة الخاصة بك، يمكنك الوصول إلى مركز الصناديق من خلال حسابك الإلكتروني الآمن لدى زيورخ. للتسجيل، يرجى زيارة www.zurich.ae وأضغط على "Login".

الرسوم

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

رسوم الوثيقة

الرسم	السعر المطبق	كيفية اقتطاعه
رسم التأسيس	ينطبق رسم تأسيس يصل إلى نسبة 4.5% على الدفعة الفردية الابتدائية وجميع الدفعات الشهرية المنتظمة. الرسم الشهري واحد على اثني عشر من النسبة المئوية السنوية كما هي مبينة في الجدول أدناه.	نقوم باقتطاع هذا الرسم شهرياً لمدة تصل إلى ثلاث سنوات من تاريخ استحقاق كل قسط تأمين بإلغاء وحدات من الصناديق الخاصة بك. يتم تخصيص 100% من مبلغ قسط التأمين في الصناديق التي تختارها.
رسم التأسيس	رسم التأسيس	4.50%
السنة	الرسم السنوي	الرسم الشهري
1	2%	0.17%
2	2%	0.17%
3	0.5%	0.04%

رسوم الوثيقة (التكملة)

الرسم الابتدائي	ينطبق رسم ابتدائي يصل إلى نسبة 4.50% على كل قسط تأمين فردي إضافي	نقوم باقتطاع هذا الرسم كنسبة مئوية من مبلغ قسط التأمين قبل استثماره. لا تقل النسبة المئوية لمبلغ قسط التأمين الفردي الإضافي التي يتم تخصيصها في الصناديق التي تختارها بعد خصم الرسوم عن 95.50%.																								
رسم الإدارة السنوي	تعتمد النسبة المئوية لرسم الإدارة السنوي على قيمة الوثيقة في وقت استقطاع الرسم، ويطبق طوال مدة الوثيقة.	نقوم باقتطاع هذا الرسم في اليوم الأول من كل شهر من شهور الوثيقة بإلغاء وحدات من الصناديق الخاصة بك.																								
<table><tr><th colspan="3">النسبة المئوية للرسم السنوي</th><th></th></tr><tr><th>العملة</th><th>1.80%</th><th>1.50%</th><th>0.90%</th></tr><tr><td>دولار أمريكي</td><td>ما يصل إلى 59,999</td><td>بين 60,000 و 224,999</td><td>225,000 فما فوق</td></tr><tr><td>جنيه إسترليني</td><td>ما يصل إلى 41,999</td><td>بين 42,000 و 157,999</td><td>158,000 فما فوق</td></tr><tr><td>يورو</td><td>ما يصل إلى 47,999</td><td>بين 48,000 و 179,999</td><td>180,000 فما فوق</td></tr><tr><td>درهم</td><td>ما يصل إلى 219,999</td><td>بين 220,000 و 824,999</td><td>825,000 فما فوق</td></tr></table>		النسبة المئوية للرسم السنوي				العملة	1.80%	1.50%	0.90%	دولار أمريكي	ما يصل إلى 59,999	بين 60,000 و 224,999	225,000 فما فوق	جنيه إسترليني	ما يصل إلى 41,999	بين 42,000 و 157,999	158,000 فما فوق	يورو	ما يصل إلى 47,999	بين 48,000 و 179,999	180,000 فما فوق	درهم	ما يصل إلى 219,999	بين 220,000 و 824,999	825,000 فما فوق	
النسبة المئوية للرسم السنوي																										
العملة	1.80%	1.50%	0.90%																							
دولار أمريكي	ما يصل إلى 59,999	بين 60,000 و 224,999	225,000 فما فوق																							
جنيه إسترليني	ما يصل إلى 41,999	بين 42,000 و 157,999	158,000 فما فوق																							
يورو	ما يصل إلى 47,999	بين 48,000 و 179,999	180,000 فما فوق																							
درهم	ما يصل إلى 219,999	بين 220,000 و 824,999	825,000 فما فوق																							

رسوم الصندوق

مبلغ الرسوم المستمرة

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

الرسوم المشروطة ورسوم المعاملة

رسم التصفية

للدفعة الابتدائية الفردية، سيتم فرض رسم تصفية في حال قمت بتصفية الوثيقة الخاصة بك بالكامل خلال السنوات الثلاث الأولى من تاريخ بدء الوثيقة. أما بالنسبة للدفعات المنتظمة، سيتم فرض رسم تصفية إذا قمت بتصفية الوثيقة بالكامل خلال السنوات الثلاث الأولى من تاريخ استحقاق أي دفعة منتظمة.

يتم احتساب رسم التصفية كنسبة مئوية تطبق على كل قسط تأمين، ويتم استقطاعه من قيمة الوثيقة قبل دفع قيمة التصفية.

لا ينطبق رسم التصفية على أي أقساط تأمين فردية إضافية.

ينخفض رسم التصفية على أساس شهري من تاريخ استحقاق كل قسط تأمين وينخفض ليصل إلى الصفر على مدى ثلاث سنوات كما هو مبين في الجدول.

دفعة واحدة

الشهور المنقضية منذ دفع قسط التأمين	النسبة المئوية لرسم التصفية المطبق	الشهور المنقضية منذ دفع قسط التأمين	النسبة المئوية لرسم التصفية المطبق
0	5.75	19	2.33
1	5.56	20	2.17
2	5.38	21	2.00
3	5.19	22	1.83
4	5.00	23	1.67
5	4.81	24	1.50
6	4.63	25	1.38
7	4.44	26	1.25
8	4.25	27	1.13
9	4.06	28	1.00
10	3.88	29	0.88
11	3.69	30	0.75
12	3.50	31	0.63

دفعة واحدة			
النسبة المئوية لرسم التصفية المطبق	الشهور المنقضية منذ دفع قسط التأمين	النسبة المئوية لرسم التصفية المطبق	الشهور المنقضية منذ دفع قسط التأمين
0.50	32	3.33	13
0.38	33	3.17	14
0.25	34	3.00	15
0.13	35	2.83	16
0.00	36	2.67	17
		2.50	18

الدفعات المنتظمة على مدى 12 شهرا (بافتراض سدادها في اليوم الأول من كل شهر).												الشهور من تاريخ بدء الوثيقة
12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	
النسبة المئوية لرسم التصفية المطبق												
											5.75	0
										5.75	5.56	1
									5.75	5.56	5.38	2
								5.75	5.56	5.38	5.19	3
							5.75	5.56	5.38	5.19	5.00	4
						5.75	5.56	5.38	5.19	5.00	4.81	5
					5.75	5.56	5.38	5.19	5.00	4.81	4.63	6
				5.75	5.56	5.38	5.19	5.00	4.81	4.63	4.44	7
			5.75	5.56	5.38	5.19	5.00	4.81	4.63	4.44	4.25	8
		5.75	5.56	5.38	5.19	5.00	4.81	4.63	4.44	4.25	4.06	9
	5.75	5.56	5.38	5.19	5.00	4.81	4.63	4.44	4.25	4.06	3.88	10
5.75	5.56	5.38	5.19	5.00	4.81	4.63	4.44	4.25	4.06	3.88	3.69	11
5.56	5.38	5.19	5.00	4.81	4.63	4.44	4.25	4.06	3.88	3.69	3.50	12
5.38	5.19	5.00	4.81	4.63	4.44	4.25	4.06	3.88	3.69	3.50	3.33	13
5.19	5.00	4.81	4.63	4.44	4.25	4.06	3.88	3.69	3.50	3.33	3.17	14
5.00	4.81	4.63	4.44	4.25	4.06	3.88	3.69	3.50	3.33	3.17	3.00	15
4.81	4.63	4.44	4.25	4.06	3.88	3.69	3.50	3.33	3.17	3.00	2.83	16
4.63	4.44	4.25	4.06	3.88	3.69	3.50	3.33	3.17	3.00	2.83	2.67	17
4.44	4.25	4.06	3.88	3.69	3.50	3.33	3.17	3.00	2.83	2.67	2.50	18
4.25	4.06	3.88	3.69	3.50	3.33	3.17	3.00	2.83	2.67	2.50	2.33	19
4.06	3.88	3.69	3.50	3.33	3.17	3.00	2.83	2.67	2.50	2.33	2.17	20
3.88	3.69	3.50	3.33	3.17	3.00	2.83	2.67	2.50	2.33	2.17	2.00	21
3.69	3.50	3.33	3.17	3.00	2.83	2.67	2.50	2.33	2.17	2.00	1.83	22
3.50	3.33	3.17	3.00	2.83	2.67	2.50	2.33	2.17	2.00	1.83	1.67	23
3.33	3.17	3.00	2.83	2.67	2.50	2.33	2.17	2.00	1.83	1.67	1.50	24
3.17	3.00	2.83	2.67	2.50	2.33	2.17	2.00	1.83	1.67	1.50	1.38	25
3.00	2.83	2.67	2.50	2.33	2.17	2.00	1.83	1.67	1.50	1.38	1.25	26
2.83	2.67	2.50	2.33	2.17	2.00	1.83	1.67	1.50	1.38	1.25	1.13	27
2.67	2.50	2.33	2.17	2.00	1.83	1.67	1.50	1.38	1.25	1.13	1.00	28
2.50	2.33	2.17	2.00	1.83	1.67	1.50	1.38	1.25	1.13	1.00	0.88	29
2.33	2.17	2.00	1.83	1.67	1.50	1.38	1.25	1.13	1.00	0.88	0.75	30
2.17	2.00	1.83	1.67	1.50	1.38	1.25	1.13	1.00	0.88	0.75	0.63	31
2.00	1.83	1.67	1.50	1.38	1.25	1.13	1.00	0.88	0.75	0.63	0.50	32
1.83	1.67	1.50	1.38	1.25	1.13	1.00	0.88	0.75	0.63	0.50	0.38	33

(التكملة)

الدفعات المنتظمة على مدى 12 شهرا (بافتراض سدادها في اليوم الأول من كل شهر).												الشهور من تاريخ بدء الوثيقة
12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	
النسبة المئوية لرسم التصفية المطبق												
1.67	1.50	1.38	1.25	1.13	1.00	0.88	0.75	0.63	0.50	0.38	0.25	34
1.50	1.38	1.25	1.13	1.00	0.88	0.75	0.63	0.50	0.38	0.25	0.13	35
1.38	1.25	1.13	1.00	0.88	0.75	0.63	0.50	0.38	0.25	0.13	0.00	36
1.25	1.13	1.00	0.88	0.75	0.63	0.50	0.38	0.25	0.13	0.00		37
1.13	1.00	0.88	0.75	0.63	0.50	0.38	0.25	0.13	0.00			38
1.00	0.88	0.75	0.63	0.50	0.38	0.25	0.13	0.00				39
0.88	0.75	0.63	0.50	0.38	0.25	0.13	0.00					40
0.75	0.63	0.50	0.38	0.25	0.13	0.00						41
0.63	0.50	0.38	0.25	0.13	0.00							42
0.50	0.38	0.25	0.13	0.00								43
0.38	0.25	0.13	0.00									44
0.25	0.13	0.00										45
0.13	0.00											46
0.00												47
												48

الرسم المشروطة ورسم المعاملة (التكملة)

الرسم	السعر المطبق	كيفية اقتطاعه؟
رسم التحويل	لا توجد حاليا رسوم على تحويل الصناديق أو إعادة توجيه أقساط التأمين. يحق لنا استحداث رسم تحويل في المستقبل.	يتم اقتطاع رسم التحويل بإلغاء وحدات مباشرة بعد معالجة التحويل.
رسم تحويل العملة	ينطبق هذا الرسم إذا قمت بالتحويل بين صناديق بعملة مختلفة. يكون الرسم 0.175% من مبلغ تحويل العملة	يتم اقتطاع رسم تحويل العملة بإلغاء وحدات بعد معالجة التحويل مباشرة.
رسم صرف العملة	ينطبق هذا الرسم إذا دفعت أقساط التأمين في الوثيقة أو إذا دفعنا مبلغا من الوثيقة بعملة تختلف عن عملة الوثيقة الخاصة بك. يكون الرسم 1%.	لا يكون الرسم بالاقتطاع من الوحدات بل ينعكس على معدل سعر الصرف المستخدم.
رسم مستشار الاستثمار في الصندوق	ينطبق هذا الرسم إذا قمت بتعيين مستشار استثمار في الصندوق ليقدم لنا التعليمات التي تتعلق بالصناديق الخاصة بك وتتفق معه على دفع رسم عن الخدمة التي يقدمها. يتم فرض الرسم وفقا للاتفاقية بينك وبين مستشار الصندوق الخاص بك، بما يصل إلى 1% من قيمة الوثيقة كل سنة.	يتم اقتطاع الرسم مقدما بإلغاء وحدات في بداية كل شهر من شهور الوثيقة بمعدل 1/12 من المعدل السنوي طالما وبينما الاتفاقية بينك وبين مستشار الاستثمار في الصندوق سارية.

السحوبات

يمكنك اختيار أخذ أموال بشكل منتظم أو بإجراء تصفية جزئية أو حجز الأرباح.

السحوبات المنتظمة

يمكنك إعداد عمليات السحب المنتظم عند التقدم بطلب للحصول على الوثيقة الخاصة بك أو في أي وقت خلال مدة سريان الوثيقة.

لا يمكن بدء عمليات السحب المنتظم إلا بعد مرور ثلاث سنوات من تاريخ بدء الوثيقة، وذلك شريطة سداد جميع الدفعات المنتظمة المستحقة.

إذا كانت الوثيقة الخاصة بك مؤهلة للحصول على مكافأة، فقد يؤدي إجراء سحب منتظم خلال فترة اكتساب المكافأة المحددة إلى استرداد المكافأة بالكامل.

يتم تمويل السحوبات المنتظمة بإلغاء وحدات من الصناديق الخاصة بك.

الوتيرة: شهريا، أو ربع سنويا أو نصف سنويا أو سنويا.

الحد الأدنى لمبلغ السحب المنتظم حاليا هو:

العملة	المبلغ
دولار أمريكي	500
جنيه إسترليني	350
يورو	400
درهم	1,850

التصفية الجزئية

يمكن إجراء تصفية جزئية في أي وقت إذا كانت قيمة التصفية الجزئية متاحة في الوثيقة الخاصة بك. إذا اخترت الدفعات المنتظمة، لن تكون قيمة التصفية الجزئية متاحة قبل دفع كافة الدفعات المنتظمة المستحقة.

إذا قمت بدفع أي أقساط تأمين فردية إضافية، يمكنك سحب قيمة الصندوق من قسط التأمين الفردي الإضافي كتصفية جزئية في أي وقت تخضع قيم التصفية الجزئية لمتطلبات الحد الأدنى لقيمة التصفية.

إذا كانت الوثيقة الخاصة بك مؤهلة للحصول على مكافأة، فقد يؤدي إجراء سحب منتظم خلال فترة اكتساب المكافأة المحددة إلى استرداد المكافأة بالكامل. يتم دفع التصفيات الجزئية بإلغاء وحدات من الصناديق الخاصة بك. الحد الأدنى للتصفية الجزئية:

العملة	المبلغ
دولار أمريكي	1,000
جنيه إسترليني	700
يورو	800
درهم	3,700

حجز الربح

يمكنك سحب أرباح متراكمة في أي وقت إذا كانت قيمة حجز الربح متاحة في الوثيقة الخاصة بك. لا يخضع حجز الربح لأي استرداد للمكافآت. قيمة حجز الربح هي المبلغ الذي يمكنك سحبه، وهو الفرق بين قيمة الوثيقة وإجمالي أقساط التأمين المدفوعة، بما في ذلك المكافآت. تخضع قيم حجز الربح لمتطلبات الحد الأدنى لقيمة التصفية.

يتم دفع حجوزات الربح بإلغاء وحدات من الصناديق الخاصة بك. الحد الأدنى لمبلغ حجز الربح:

العملة	المبلغ
دولار أمريكي	1,000
جنيه إسترليني	700
يورو	800
درهم	3,700

الحد الأدنى لقيمة التصفية

تخضع السحوبات المنتظمة وعمليات التصفية الجزئية وحجوزات الربح للحد الأدنى لقيمة التصفية المتبقي في الوثيقة الخاصة بك على النحو المبين أدناه:

العملة	المبلغ
دولار أمريكي	20,000
جنيه إسترليني	14,000
يورو	16,000
درهم	73,500

يمكنك استعراض الحد الأقصى لقيم السحب الجزئي وحجز الربح في أي وقت بالدخول لحسابك الإلكتروني الآمن لدى زيورخ من خلال الموقع الإلكتروني www.zurich.ae.

التصفية الكاملة

يمكنك إجراء تصفية كاملة في أي وقت. سيتم تطبيق رسم تصفية على الدفعة الفردية الابتدائية إذا قمت بتصفية الوثيقة بالكامل خلال ثلاث سنوات من تاريخ بدء الوثيقة. سيتم تطبيق رسم تصفية فيما يتعلق بالدفعات المنتظمة إذا قمت بتصفية الوثيقة بالكامل خلال ثلاث سنوات من تاريخ استحقاق أي دفعة منتظمة.

لا تنطبق رسوم التصفية على أي أقساط تأمين فردية إضافية.

تتوفر معلومات إضافية حول رسم التصفية في قسم الرسوم من هذا المستند.

تقديم مطالبة

مطالبات الوفاة

- يجب أن تكون زيوريخ هي أول نقطة اتصال إذا كنت ترغب في تقديم مطالبة. يكون المتخصص المالي المعني الخاص بك أيضاً متاحاً لمساعدة مقدم المطالبة.
- يجب على الشخص المتقدم بمطالبة أن يخبرنا بذلك في أقرب وقت ممكن من خلال عنوان البريد الإلكتروني benefit.claims@zurich.com
- تتوفر تفاصيل كاملة عن كيفية تقديم مطالبة في شروط وأحكام وثيقة انترناشيونال ويلث أكاونت وعلى موقعنا الإلكتروني www.zurich.ae.

متى لن يتم دفع مزية الوفاة

- يرجى الرجوع إلى شروط وأحكام وثيقة انترناشيونال ويلث أكاونت للحصول على قائمة كاملة بالأسباب التي تحول دون دفع مطالبة بمزية الوفاة.
- سوف ندفع قيمة التصفية في حالة الوفاة فقط إذا:
 - نشأت المطالبة بشكل مباشر أو غير مباشر نتيجة مشاركة المؤمن له على الحياة الفعلية في:
 - العمليات الحربية وشبه الحربية (سواء أن أعلنت الحرب أم لم تعلن).
 - الغزو أو الأعمال العدائية أو التمرد أو أعمال الشعب أو الاضطرابات المدنية أو الحرب الأهلية أو الثورة أو العصيان المسلح أو اغتصاب سلطة الحكومة.
 - عمل قام به عدو أجنبي.
 - أي نشاط (عسكري أو خالف ذلك) أو مؤامرة تسبب أو تقود إلى إعلان الحكم العرفي أو حالة حصار أو.
 - الإرهاب أو مؤامرة للقيام بإرهاب والتي تشمل أي نشاط يهدد استمرار الحياة البشرية أو تتسبب في ضرر بالممتلكات.
 - تسبب المؤمن له على الحياة في الإصابة الذاتية المتعمدة أو حاول الانتحار (سواء كان عاقلاً أو مختل العقل).
 - عمل إجرامي ارتكبه: المؤمن له على الحياة؛ أو مالك الوثيقة أو أي مستفيد ضد المؤمن له على الحياة.

معلومات إضافية

هل يمكنني تغيير رأيي؟

نعم، يمكنك أن تغير رأيك خلال 30 يوماً من استلام مستندات الوثيقة الخاصة بك.

إذا قررت إلغاء الوثيقة الخاصة بك، يرجى تعبئة إشعار الإلغاء المرفق وإعادته إلينا بعد توقيعه من جميع مالكي الوثيقة. يمكنك الحصول على هذا الإشعار ضمن حزمة الوثيقة المتاحة في حسابك الآمن لدى زيوريخ أونلاين. عند قبول إخطار الإلغاء الخاص بك، سوف تقوم زيوريخ برد قسط التأمين الخاص بك بعد تسوية أي أرباح أو خسائر استثمار تم تحقيقها بين تاريخ شراء الوحدات وتاريخ استردادها. يعني ذلك أن المسترد الذي ستحصل عليه قد لا يكون مساوياً لقسط التأمين الخاص بك.

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

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

طريقة تقديم الشكاوى

إذا كانت لديك أية مشاكل تتعلق بالوثيقة الخاصة بك، يرجى التواصل معنا أولاً باستخدام تفاصيل الاتصال المبينة في قسم "كيفية الاتصال بنا". تتوفر تفاصيل معالجة الشكاوى في شروط وأحكام وثيقة انترناشيونال ويلث أكاونت وكذلك على موقعنا الإلكتروني www.zurich.ae.

كيفية يمكنني معرفة أداء الوثيقة الخاصة بي؟

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



أمسح لتنزيل التطبيق.

كيفية الاتصال بنا

عادة ما يكون المتخصص المالي الخاص بك هو أول نقطة اتصال بالنسبة لك للحصول على أي مشورة تتعلق بالوثيقة الخاصة بك. إذا رغبت في التواصل معنا لأي استفسارات يمكن الاتصال بنا أو إرسال رسالة بريد إلكتروني أو الكتابة إلينا:

الهاتف: +971 4 363 4567
نحن متاحون من الإثنين إلى الجمعة بين الساعة 8 صباحاً وحتى الساعة 5 مساءً.

البريد الإلكتروني:
helppoint.uae@zurich.com
benefit.claims@zurich.com
لمطالبات المزاي.

بالبريد: زيوريخ انترناشيونال لايف،
زيوريخ هيلب بوينت،
ص.ب. 50389،
الوحدة 601،
الطابق 6،
المبنى 6،
ساحة إعمار،
دبي، الإمارات العربية المتحدة.

الموقع الإلكتروني: www.zurich.ae

معلومات مهمة

زيورخ انترناشيونال لايف هو اسم تجاري لزيورخ انترناشيونال لايف ليمتد.

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

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

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

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

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

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

مسجلة في آيل أوف مان بموجب رقم تسجيل 020126 سي

مكتبها المسجل: زيورخ هاوس، مجمع آيل أوف مان للأعمال، دوغلاس، آيل أوف مان، أي إم 2 كيو زي، الجزر البريطانية

رقم الهاتف: 441624662266 www.zurichinternational.com

