

Orient Insurance PJSC is a licensed insurer regulated by the Central Bank of the UAE (Registration No. 14). This product is governed by Federal Decree-Law No. 48 of 2023 and adheres to the regulatory standards for transparency, commission structures, and benefit illustrations prescribed under Board of Directors Decision No. (49) of 2019.

شركة أورينت للتأمين ش.م.ع. هي شركة تأمين مرخصة تخضع لرقابة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (رقم التسجيل: 14) يخضع هذا المنتج لأحكام المرسوم بقانون اتحادي رقم (48) لسنة 2023، كما يمثل للمعايير التنظيمية المتعلقة بالشفافية، وهياكل العمولات، وبيانات توضيح المنافع المقررة بموجب قرار مجلس الإدارة رقم (49) لسنة 2019.



Future Invest Savings Plan (B)

خطة الادخار (ب) من فيوتشر

Product Description

Why Future Invest Savings Plan (B)?

This unit linked insurance plan is designed to safeguard your wealth and preserve the dreams you've built, ensuring that your legacy endures, and your loved ones enjoy lasting financial security for generations to come.

وصف المنتج

ما الذي يميز خطة الادخار (ب) من فيوتشر إنفست؟
صُممت هذه الخطة التأمينية المرتبطة بوحدات استثمارية لتكون ركيزة أساسية في حماية ثروتك وتحقيق تطلعاتك المالية؛ حيث تضمن لك استمرارية إرثك وتوفير لأحبائك أماناً مالياً مستداماً يمتد للأجيال القادمة، من خلال الجمع بين حماية التأمين وعوائد الاستثمار.

Plan Benefits	Plan Parameters			
Eligibility	Residents of UAE/GCC and Non-Resident Case to Case Basis			
Jurisdiction	UAE			
Scope of Coverage	Worldwide (Except Office of Foreign Assets Control (OFAC) Sanctioned Countries and War zone countries)			
Minimum Plan Term	6 Years			
Maximum Plan Term	Till Age 101			
Minimum Age at Entry	18 Years			
Maximum Age at Entry	84 Years			
Payment Term	Single – 12 Months / 2 Years – 24 months / 3 Years – 36 Months			
Sum Assured (Death Benefit)	Fund Value + USD 250 / AED 1,000			
Fund Switches	Unlimited Switches (Free of Charges)			
Maturity Benefit	100% of Fund Value at Maturity			
Plan Currency	USD / AED			
Minimum Premium	Plan Payment Term	Mode	USD	AED
	Year 1	Single	20,000	73,600
		Monthly	1,667	6,135
	Year 2 and 3	Yearly	10,000	36,800
		Monthly	834	3,067
Maximum Premium	Any amount subject to financial underwriting			
Partial Withdrawal	Available without charges, provided a minimum balance of 20% of total cumulative premiums is retained in the fund for the duration of the policy term.			
Lapsation	If the premium is not paid within the grace period, and at any time thereafter the fund value becomes insufficient to cover the applicable charges, the policy will be classified as lapsed due to insufficient fund value.			
Reinstatement	24 Months subject to required approvals.			
Free Look Period	30 Days			
Medical Limit	Non – Medical Underwriting			
Medical Underwriting	Not Required			
Funds Available	105+ International Funds & 9 ETF Funds			

محددات الخطة			مناخ الخطة
المقيمون في دولة الإمارات العربية المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي، وغير المقيمين على أساس كل حالة على حدة			الأهلية:
دولة الإمارات العربية المتحدة			الاختصاص القضائي
في جميع أنحاء العالم (باستثناء الدول الخاضعة لعقوبات مكتب مراقبة الأصول الأجنبية (OFAC) ومناطق النزاعات والحروب)			نطاق التغطية التأمينية
6 سنوات			الحد الأدنى لمدة الخطة التأمينية
حتى سن 101 سنة			الحد الأقصى لمدة الخطة التأمينية
18 سنة			الحد الأدنى للعمر عند الاشتراك
84 سنة			الحد الأقصى للعمر عند الاشتراك
خيارات متنوعة: قسط وحيد، أو سنة واحدة (12 شهراً)، أو سنتان (24 شهراً)، أو 3 سنوات (36 شهراً)			مدة السداد
تُصرف قيمة الصندوق مضافاً إليها مبلغ 250 دولاراً أمريكياً / 1,000 درهم إماراتي.			مبلغ التأمين (منفعة حالة الوفاة)
عمليات تبديل غير مشروطة وبدون أي رسوم			تبديل الصناديق
استرداد 100% من إجمالي قيمة الصندوق عند تاريخ الاستحقاق			المناخ عند الاستحقاق
الدولار الأمريكي / الدرهم الإماراتي			عملة الخطة
مدة سداد أقساط الخطة	وتيرة السداد	دولار أمريكي	الحد الأدنى للقسط التأميني
السنة الأولى	قسط وحيد	73,600	
	شهري	6,135	
السنتان الثانية والثالثة	سنوي	36,800	
	شهري	3,067	
متاح بأي قيمة شريطة خضوعها لإجراءات الاكتتاب المالي			الحد الأقصى للقسط التأميني
متاح مجاناً دون رسوم، شريطة الإبقاء على حد أدنى للرصيد لا يقل عن 20% من إجمالي الأقساط التراكمية في الصندوق الاستثماري طوال فترة سريان الوثيقة.			السحب الجزئي
في حال عدم سداد القسط التأميني خلال فترة السماح، وتراجع قيمة الصندوق بعد ذلك في أي وقت بحيث لا تكفي لتغطية الرسوم المستحقة، تُصنف الوثيقة على أنها ملغاة نظراً لعدم كفاية الرصيد الاستثماري في الصندوق.			انقضاء صلاحية الوثيقة
خلال 24 شهراً، شريطة الحصول على الموافقات اللازمة.			إعادة سريان الوثيقة
30 يوم			الفترة المجانية لإلغاء العقد
الاكتتاب دون متطلبات طبية			الحدود الطبية المسموحة
لا يُشترط			الاكتتاب بموجب متطلبات طبية
+ 105 صندوق دولي و9 صناديق استثمار متداولة (ETF)			الصناديق المتاحة

Plan Charges	Parameters	
Monthly Establishment Charges (On total premium payable across the premium payment term)	Year 1 - 2	0.167%
	Year 3	0.042%
	Year 4 Onwards	Nil
Monthly Maintenance Charges (On total premium payable across the premium payment term)	Year 1 Onwards	0.125%
Policy Charges	- USD 13.75 per month if Premium is less than USD 60,000. - Nil if Premium is Equal to or Above USD 60,000.	
Fund Management Charge	Explicit: Nil	
	Implicit: As per Fund Chosen (Built in the NAV)	
Surrender Charge = Surrender Rate x minimum (Cumulative Premium Received, API, Single Premium)	Year 1	4.75%
	Year 2	2.50%
	Year 3 Onwards	Nil

المعلومات	رسوم الخطأ
السنتان الأولى والثانية	رسوم التأسيس الشهرية (تُحتسب من إجمالي قيمة الأقساط المستحقة طوال فترة السداد)
السنة الثالثة	
السنة 4 فصاعداً	
السنة الأولى فصاعداً	رسوم الحفظ الشهرية (تُحتسب من إجمالي قيمة الأقساط المستحقة طوال فترة السداد)
السنة الأولى والثانية	رسوم وثيقة التأمين
السنة الثالثة	
السنة 4 فصاعداً	
السنة الأولى فصاعداً	رسوم إدارة الصندوق
السنة الأولى والثانية	
السنة الثالثة	
السنة 4 فصاعداً	
السنة الأولى فصاعداً	رسوم الاسترداد = معدل الاسترداد × القيمة الأقل من إجمالي الأقساط (أو القسط الوحيد، [API] المستلمة، أو القسط السنوي المعتمد)
السنة الثانية	
السنة 3 فصاعداً	

Commission

Distributors are eligible for total commission based on the premium payment terms as follows:

- **Single Premium / 12 Months:** 4.5% of API
- **2 Years / 24 Months:** 9% of API
- **3 Years / 36 Months:** 13.50% of API

The commission is paid entirely in the first year of the plan. No renewal commission is payable thereafter.

العمولة

يستحق الموزعون إجمالي العمولات بناءً على فترات سداد الأقساط وفقاً لما يلي:

- **قسط وحيد / 12 شهراً:** 4.5% من القسط السنوي المجدول (API)
- **سنتان / 24 شهراً:** 9% من القسط السنوي المجدول (API)
- **3 سنوات / 36 شهراً:** 13.50% من القسط السنوي المجدول (API)

تُصرف العمولات بالكامل خلال السنة الأولى من سريان الخطأ. ولا تستحق أي عمولات تجديد بعد انقضاء هذه الفترة.

Risk Factors

I/ We are aware that I/We may receive lower amount than the premium paid, and maximum loss may reach up to the total amount of premium paid due to the following key risks:

- Early Surrender.
- Missed/delayed Premium Payments.
- Partial Withdrawals Made Within Policy Term.
- Chosen fund/s or markets fluctuation.

عوامل الخطورة

أقر/نقر بعلمنا وإدراكنا التام لاحتمالية استرداد مبلغ أقل من إجمالي الأقساط المدفوعة، وأن الحد الأقصى للخسارة قد يصل إلى كامل قيمة تلك الأقساط، وذلك نتيجة للمخاطر الجوهرية التالية:

- إلغاء وثيقة التأمين مبكراً.
- التخلف عن سداد أقساط التأمين أو التأخر في الوفاء بها.
- عمليات السحب الجزئي المجرة خلال فترة سريان الوثيقة.
- تذبذب أداء الصناديق الاستثمارية المختارة أو تقلبات الأسواق المالية.

Disclaimer:

1. I/We acknowledge and understand that Mashreq Bank PSC acts solely as the authorized distributor of this product. The Bank's responsibility is limited to the promotion and distribution of the product to its customers through its designated sales channels.
2. I/We acknowledge and understand that Orient Insurance PJSC, as the Insurer, holds the sole responsibility for underwriting the risks and providing all associated policy services. Furthermore, I/we understand that the insurance contract is between Orient Insurance PJSC and the Customer.
3. I/We hereby confirm that the Distributor has fully disclosed and explained all applicable fees, charges, commissions, and product-related expenses. I/We further attest that the Product aligns with my/our current risk profile and that I/we am/are fully aware of the product's characteristics, including the inherent risks associated with this investment.
4. Orient Insurance PJSC reserves the right to make reasonable and proportionate amendments to the product, subject to providing the Customer with a minimum of 60 calendar days' prior written notice. Customer-initiated changes (if permitted under the Plan Terms and Conditions) are contingent upon the formal execution of all required documentation. No such request will be processed until all related documents are duly signed.

إخلاء المسؤولية:

1. أقر/نقر بالعلم والقبول بأن بنك المشرق (ش.م.ع.) يقتصر دوره على كونه الموزع المعتمد لهذا المنتج، وتنحصر مسؤولية البنك في المهام الترويجية للمنتج وتوزيعه على عملائه عبر قنوات البيع المخصصة لديه.
2. أقر/نقر بالعلم بأن شركة أورينت للتأمين ش.م.ع. بصفتها شركة التأمين، هي الجهة المسؤولة حصرياً عن الاكتتاب في المخاطر وتقديم كافة الخدمات المرتبطة بالوثيقة. كما أدرك/ندرك أن عقد التأمين مبرم مباشرة بين شركة أورينت للتأمين ش.م.ع. والعميل.
3. أؤكد/نؤكد بموجب هذه الوثيقة قيام الموزع بالإفصاح التام وشرح كافة الرسوم والتكاليف والعمولات والمصروفات المتعلقة بالمنتج. كما أقر/نقر بأن هذا المنتج يتوافق مع ملف المخاطر الخاص بي/بنا، وأنتي/بأننا على دراية تامة بكافة خصائص المنتج، بما في ذلك المخاطر الكامنة المرتبطة بهذا الاستثمار.
4. تحتفظ شركة أورينت للتأمين ش.م.ع. بالحق في إجراء تعديلات معقولة ومتناسبة على المنتج، شريطة إخطار العميل خطياً قبل موعد التنفيذ بمدة لا تقل عن 60 يوماً تقويمياً. وتخضع أي تغييرات يطلبها العميل (في حال كانت مسموحة بموجب شروط وأحكام الخطة التأمينية) للإجراءات الرسمية واستيفاء كافة المستندات المطلوبة؛ ولن يُعتمد بأي طلب أو يتم معالجته ما لم يتم التوقيع على كافة الوثائق ذات الصلة حسب الأصول.