

Wealth Accumulation Plan

Terms and conditions – Bahrain and Qatar

The Wealth Accumulation Plan is a single premium, whole of life unit-linked policy that ends on the death of the last Life Insured.

The Wealth Accumulation Plan 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 or your appointed Fund Investment Adviser. 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 16 pages.

Contents

1. Glossary	4	8. Amount paid on death	7
2. Policy details	5	8.1 Making a claim	7
2.1 The Policy	5	9. When a claim will not be paid	7
2.2 Policy Owner	5	10. Suicide clause	8
2.3 Life Insured	5	11. Policy Charges	8
2.4 Minimum and maximum ages – Policy Owner	5	11.1 Establishment charge	8
2.5 Minimum and maximum ages – Life Insured	5	11.2 Policy management charge	8
2.6 Policy Term	5	11.3 Yearly Policy charge	8
2.7 Policy Commencement Date	5	12. Conditional and transaction charges	8
2.8 Policy Currency	5	12.1 Switch charge	8
3. Premiums	5	12.2 Currency switch charge	8
3.1 Payment of premiums	5	12.3 Currency exchange charge	8
3.2 Additional Premiums	6	12.4 Surrender charge	9
4. The funds	6	12.5 Fund Investment Adviser charge	9
4.1 Money market funds	6	13. Fund charges	9
4.2 Managed funds	6	14. Changes to charges	9
4.2.1. Money market and Managed fund prices	6	15. Ending the Policy	9
4.3 Externally managed funds	6	16. Assignment	9
4.3.1 Externally managed fund prices	6	17. Beneficiary nomination	9
4.4 Unit transactions and Unit holdings	6	18. Notices to us	10
4.5 Deferral of selling and buying Units	6	19. Law and interpretation	10
4.6 Deferral of payment	6	20. Compliance with Laws and Regulations	10
4.7 Switching funds	6	21. Anti-Money Laundering Regulations and sanctions	11
5. Fund Investment Adviser	6	22. Changes to the terms and conditions	11
6. Allocation of premiums	6	23. Force majeure	11
7. Surrenders and regular withdrawals	7	24. Rights of third parties	12
7.1 Regular withdrawal	7	25. The Isle of Man Policy Owner protection	12
7.2 Partial surrender	7	26. Right to cancel	12
7.3 Full surrender	7	27. Data protection and disclosure information	12
		28. Complaints	13
		29. How to contact us	13

1. Glossary

Anti-Money Laundering Regulations	A set of procedures, laws or regulations designed to stop the practice of generating money through illegal actions.
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 to die.
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.
Exclusions	Conditions 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 9.
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.
Life Insured	The person or persons insured under this Policy and whose name appears on your Policy Schedule.
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 Wealth Accumulation Plan 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.
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.
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.
Surrender Value	The amount payable to you upon full surrender of the Policy.
Unit	The equal portions into which a fund is divided.

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 as own life (Policy Owner is to be the Life Insured), life of another or joint lives last 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

The minimum age is 18 (19 next birthday) at the Policy Commencement Date and there is no maximum age.

2.5 Minimum and maximum ages – Life Insured

The minimum age is two (three next birthday) at the Policy Commencement Date and there is no maximum age.

2.6 Policy Term

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

2.7 Policy Commencement Date

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

2.8 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 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.

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 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.

3.2 **Additional Premiums**

Additional premiums can be paid into the Policy at any time.

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 available are 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(s) 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. **Fund Investment Adviser**

You may appoint, or terminate the appointment of, a Fund Investment Adviser. The appointment will be subject to our consent and to any terms, conditions or restrictions which we may impose from time to time.

Subject to the terms of the appointment, the Fund Investment Adviser may give instructions to us regarding the funds held within your Policy.

You may also arrange a fee to be paid to the Fund Investment Adviser. This will be deducted from your Policy as a charge. Please refer to condition 12.5 for further details of this charge.

6. **Allocation of premiums**

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

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.

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. Payment will be subject to a minimum Surrender Value remaining after the Regular Withdrawal.

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 and payment will be subject to a minimum Surrender Value remaining after the Partial Surrender.

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

7.3 Full surrender

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

A full surrender of the Policy within five years of the Policy Commencement Date, or within five years of the start date of any additional premium will result in a surrender charge being deducted. Please refer to condition 12.4 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.

8. Amount paid on death

The amount paid on the death of the last Life Insured will be the higher of 101% of the Surrender Value or the total premiums paid (less any partial surrender or regular withdrawal amounts taken) in the first five years of the policy if:

- the youngest Life Insured was aged 60 or less on the Policy Commencement Date, and

- the death of the Last Life Insured was within five years of the Policy Commencement Date, and

- death did not result from a self-inflicted injury.

If any of the above conditions are not met, the amount paid on the death of the last Life Insured will be 101% of the Surrender Value.

Where there are two Lives Insured, the amount paid will be on the last death. 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.

8.1 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.
- 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).
- 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.

9. 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:

- 9.1 We will not pay a claim if the Policy was fully surrendered or has ended prior to a claim being made.

- 9.2 We will not pay the amount on the death of a Life Insured if it 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; or
 - 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:
 - the Life Insured; or
 - the Policy Owner or any Beneficiary against the Life Insured.

10. Suicide clause

If the Life Insured commits suicide (whether sane or insane at the time) within 60 months of the Policy Commencement Date, the amount payable under this Policy will be limited to the Policy Value at the date of death.

11. Policy Charges

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

11.1 Establishment charge

The establishment charge yearly percentage is shown in your Policy Schedule.

Each premium will be subject to its own establishment charge. The monthly charge deducted will be one twelfth of the yearly percentage.

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.

11.2 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.

11.3 Yearly Policy charge

This fixed yearly charge is shown in your Policy Schedule and the monthly charge deducted will be one twelfth of the amount shown.

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.

The charge will only be deducted up to and including the total premium amounts stated in the Key Features. Once your total premiums paid exceed these amounts, no further Policy charge will be deducted.

12. Conditional and transaction charges

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

12.1 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 22.

12.2 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.

12.3 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.

12.4 **Surrender charge**

The surrender charge yearly percentage is shown in your Policy Schedule and is applied to all premiums paid into the Policy.

The charge will be deducted if you fully surrender your Policy within five years of the Policy Commencement Date, or within five years of the start date of any additional premium.

The charge amount will be deducted from the Policy Value before the Surrender Value is paid out.

12.5 **Fund Investment Adviser charge**

If you have appointed a Fund Investment Adviser, then a charge may be payable to them in accordance with the agreement between you and the Fund Investment Adviser. The charge will be shown in your Policy Schedule or any endorsement issued by us.

The monthly charge will be one twelfth of the percentage rate (agreed between you and your Fund Investment Adviser) and will be deducted by cancellation of Units monthly in advance on the first day of each Policy month, including the Policy Commencement Date.

The charge will only be deducted in the months when the agreement is in place.

13. **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'.

14. **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.

15. **Ending the Policy**

Your Policy will end either:

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

16. **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 16.

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

17. **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.

18. 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.

19. Law and interpretation

The Policy is governed by, and shall be construed in accordance with, the laws of the Isle of Man, and the courts of the Isle of Man shall have legal jurisdiction subject to the following conditions:

Where the Policy Owner is resident in Bahrain or Qatar, then the Company will submit to the non-exclusive jurisdiction of any competent legal authority in Bahrain or Qatar in respect of any litigation arising out of the Policy.

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

This Policy has been designed to meet legal and regulatory requirements for customers resident in Bahrain or Qatar. Should the Policy Owner 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 the Company's ability to continue to service the Policy in accordance with these Policy Terms and Conditions and the Company may no longer be able to provide the Cover under the Policy.

20. 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.

21. 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 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.

22. 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.

23. 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.

24. 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.

25. 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.

26. Right to cancel

Policy Owners resident in Bahrain have the right to cancel a Policy and obtain a refund of any premiums paid by giving written notice to the Company using the address in Condition 36 'How to contact us'. This notice must be received by the Company no more than 30 days from the date of issue of the Policy documents.

Policy Owners resident in Qatar have the right to cancel a Policy and obtain a refund of any premiums paid by giving written notice to the Company using the address in Condition 36 'How to contact us'.

This notice must be received by the Company no more than 30 days from the date that the Policy Owner received the Policy documents.

If 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.

27. 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 us in the following ways:

- To process, evaluate and administer the contracts/policies/claims.
- To prevent and detect fraud and financial crime.
- To perform accounting, statistical and research activities.

In order to carry out the above we may need to pass the information to:

- Zurich Insurance Group companies, re-insurers, reference agencies, auditors, third parties who provide relevant services to us and relevant financial professionals;
- countries outside the Isle of Man (or our 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; and/or
- any relevant tax authority or governmental, regulatory or other bodies as required by law, regulation, codes or guidelines and/or pursuant to any order of a court of competent jurisdiction and the information may be transmitted by any usual means including the internet.

Where more than one form of contact details have been provided, the most appropriate method of communication will be used depending on the urgency and sensitivity of the information.

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

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

28. 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 29. Details of our complaint handling process are available on request.

If you are not satisfied with our response and you are resident in Bahrain or Qatar, you may also have the right to refer your complaint to your local regulator, listed below. In the case of Bahrain, please be aware that there is a time limit to contact the Central Bank of Bahrain of 30 days from receipt of our response:

Bahrain regulator:

The Compliance Directorate
The Central Bank of Bahrain
P.O. Box 27
Manama
Bahrain

Telephone on: +973 17 547 777

Email: compliance@cbb.gov.bh

Website: www.cbb.gov.bh

Qatar regulator:

Qatar Financial Centre Regulatory Authority (QFCRA)
The Customer Dispute Resolution Scheme
P.O.Box 22989
Doha
Qatar

Telephone: +974 495 6888

Email: compliance@cdrs.org.qa

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.

29. How to contact us

If you are based in Bahrain



Telephone: +973 1756 3321
Sunday to Thursday between
9am and 5pm.



Fax: +973 1756 4291



Email: helppoint.bh@zurich.com



Write to:
Zurich International Life
Zurich HelpPoint
P.O. Box 10032
27th Floor
Almoayyed Tower
Seef District
Kingdom of Bahrain

If you are based in Qatar



Telephone: +974 4496 7555
Sunday to Thursday between
9am and 5pm.



Email: helppoint.qa@zurich.com



Write to:
Zurich International Life
Zurich HelpPoint customer team
P.O. Box 26777
404 Fourth Floor
Qatar Financial Centre Tower
West Bay
Doha
Qatar

Zurich International Life Limited is registered in Bahrain under Commercial Registration No. 17444 and is Licensed as an Overseas Insurance Firm – Life Insurance by the Central Bank of Bahrain.

Zurich International Life Limited is authorised by the Qatar Financial Centre Regulatory Authority.

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 Government Insurance and Pensions 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 إنترناشيونال لايف ليمتد شركة مسجلة في البحرين برقم سجل تجاري 17444، ومرخصة كمكتب تأمين أجنبي - التأمين على الحياة بواسطة مصرف البحرين المركزي.
زيورخ إنترناشيونال لايف ليمتد معتمدة من هيئة تنظيم مركز قطر للمال.

زيورخ إنترناشيونال هو الاسم التجاري لزيورخ إنترناشيونال لايف ليمتد والتي تقدم تأميناً على الحياة ومنتجات استثمار وحماية وهي مرخصة من قبل سلطة التأمين والتقاعد الحكومية بـ "أيل أوف مان".

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

في حال تقديم أكثر من شكل واحد من أشكال الاتصال، يتم استخدام أكثر سبل الاتصال ملائمة استنادا إلى عجلة وحساسية المعلومات.

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

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

28. الشكاوى

في أي وقت تحتاج فيه إلى تقديم شكوى بشأن الوثيقة الخاصة بك، يرجى الاتصال بنا أولاً على العنوان أو أرقام الاتصال الموضحة في البند 29. تتوفر تفاصيل إجراءات التعامل مع الشكاوى المعمول بها لدينا عند الطلب.

إذا لم تكن راضيا عن استجابتنا وكنت مقيما في البحرين أو قطر، قد يكون لك الحق أيضا في إحالة الشكاوى الخاصة بك إلى الجهة التنظيمية التي تتبع لها والمدرجة أدناه. في حالة البحرين يرجى العلم بأن هنالك حد زمني لمراجعة مصرف البحرين المركزي وهو 30 يوما من استلام ردا.

الجهة التنظيمية في البحرين

إدارة الامتثال،
مصرف البحرين المركزي
ص.ب. 27،
المنامة،
البحرين

هاتف: +973 17 547 777

بريد إلكتروني: compliance@cbb.gov.bh

الموقع الإلكتروني: www.cbb.gov.bh

الجهة التنظيمية في قطر:

هيئة تنظيم مركز قطر للمال
برنامج حل منازعات العملاء
ص.ب. 22989
الدوحة
قطر

هاتف: +974 495 6888

البريد الإلكتروني: compliance@cds.org.qa

لديك أيضا خيار إحالة الشكاوى الخاصة بك إلى خدمة حل النزاعات التابعة لبرنامج أمين المظالم للخدمات المالية في أيل أوف مان للقيام رسميا 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 إيل ني
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.

29. كيفية الاتصال بنا

إذا كنت مقيما في مملكة البحرين

هاتف: +973 1756 3321

الأحد إلى الخميس بين
الساعة 9 صباحا و5 مساء

فاكس: +973 1756 4291

بريد إلكتروني: helppoint.bh@zurich.com

كتابيا إلى:

زيورخ انترناشيونال لايف
زيورخ هيلب بوينت
ص.ب. 10032
الطابق 27
برج المؤيد
منطقة السيف
مملكة البحرين

إذا كنت مقيما في دولة قطر

هاتف: +974 4496 7555

من الأحد إلى الخميس بين
الساعة 9 صباحا و5 مساء

بريد إلكتروني: helppoint.qa@zurich.com

كتابيا إلى:

زيورخ انترناشيونال لايف
زيورخ هيلب بوينت
ص.ب. 26777
404 الطابق الرابع
برج مركز قطر للمال
الجنح الغربي
الدوحة
قطر

24. حقوق الأطراف الثالثة

يحق لمالكي الوثيقة المقيمين في قطر إلغاء وثيقة والحصول على استرداد لأي أقساط تأمين تم دفعها بتقديم إخطار كتابي للشركة باستخدام العنوان المبين في البند 36 "كيفية الاتصال بنا".

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.

يجب أن يتم إستلام هذا الإخطار من قبل الشركة خلال مدة لا تتجاوز 30 يوماً من تاريخ إستلام مالك الوثيقة لمستندات الوثيقة.

25. 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 واثق التأمين الخاصة بهم بموجب لوائح آيل أوف مان.

إذا قمت بممارسة حقلك في الإلغاء، وكان هنالك انخفاض في قيمة الوثيقة بين وقت إصدار الوثيقة واستلامنا لطلب الإلغاء، يتم خصم هذا المبلغ من المبلغ الذي نعيده.

27. 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 من الخلفية من قبلنا بالطرق التالية:

- معالجة وتقييم وإدارة العقود/وثائق التأمين/المطالبات.
- منع واكتشاف جرائم الاحتيال والجرائم المالية.
- القيام بأنشطة المحاسبة والإحصاء والبحث.

من أجل القيام بما ذكر أعلاه قد نحتاج إلى إرسال المعلومات إلى:

- شركات زيورخ انشورانس جروب وشركات إعادة التأمين والوكالات المرجعية والمدققين والأطراف الثالثة التي تقدم الخدمات ذات الصلة لنا والمتخصصين الماليين ذوي الصلة؛

- دول خارج آيل أوف مان (أو فروعنا الإقليمية) التي قد لا يكون لديها نفس مستويات حماية البيانات؛ مع ذلك تكون الشركة مسؤولة عن ضمان الاحتفاظ بمستويات حماية مماثلة؛

- هيئات عامة تشمل البنية أو قاعدة بيانات شركات التأمين و/أو

- أي هيئات ضريبية أو هيئات حكومية أو تنظيمية ذات صلة أو غيرها بحسب ما يقتضيه القانون أو اللوائح أو التشريعات أو التوجيهات و/أو وفقاً لأي أمر محكمة ذات اختصاص قضائي، وقد يتم نقل المعلومات بأي وسيلة اعتيادية بما في ذلك الانترنت.

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 نمتثل بالكامل لقوانين وتوجيهات مكافحة غسل الأموال.

26. حق الإلغاء

يحق لمالكي الوثيقة المقيمين في البحرين إلغاء وثيقة والحصول على استرداد لأي أقساط تأمين تم دفعها بتقديم إخطار كتابي للشركة باستخدام العنوان المبين في البند 36 "كيفية الاتصال بنا". يجب أن يتم إستلام هذا الإخطار من قبل الشركة خلال مدة لا تتجاوز 30 يوماً من تاريخ إصدار مستندات الوثيقة.

21. لوائح مكافحة غسل الأموال والعقوبات

يجب عليك تزويدنا بأية معلومات أو مستندات نطلبها لكي نمثل للوائح مكافحة غسل الأموال في دولة أبل 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 تتقيد 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.

22. 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.

23. 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.

كمثال 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؛
- 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.

18. الإخطارات المرسله إلينا

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 فردا (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 فاننا 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؛

• 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.

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

19. القانون والتفسير

تخضع الوثيقة ويجب تفسيرها وفقا لقوانين آيل أوف مان، ويكون لمحاكم آيل أوف مان الاختصاص القانوني وذلك مع مراعاة الشروط التالية:

إذا كان مالك الوثيقة مقيما في البحرين أو قطر، سوف نخضع للاختصاص القضائي غير الحصري لأي سلطة قانونية مختصة في البحرين أو قطر فيما يتعلق بأي دعاوى تنشأ عن الوثيقة.

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

تم إعداد هذه الوثيقة للوفاء بالمتطلبات التنظيمية للعملاء المقيمين في البحرين أو قطر. إذا انتقل مالك الوثيقة أو المؤمن له على الحياة إلى أي دولة خلال مدة الوثيقة، قد لا تصبح مناسبة.

قد تؤثر القوانين والنظم في دولة مختلفة على قدرة الشركة على الاستمرار في إدارة الوثيقة وفقا لشروط وأحكام هذه الوثيقة وقد لا تصبح الشركة قادرة على تقديم التغطية التأمينية بموجب الوثيقة.

20. الامتثال للقوانين واللوائح

قد يكون علينا التزامات ("التزامات قانونية") 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.

- أية تكاليف إضافية مرتبطة بالتغييرات في المتطلبات التشريعية والتنظيمية.

سوف نمحك إخطارا خطيا مدته ثلاثة أشهر على الأقل من أي زيادة في الرسوم أو أي رسوم جديدة نقرضها، ما لم يكن ذلك غير ممكن من الناحية العملية في ظل الظروف الراهنة.

أي اقتطاعات ورسوم يفرضها مدير صندوق فيما يتعلق بأي صندوق أساسي محتفظ به ضمن الوثيقة لا تقع ضمن نطاق سيطرتنا وتخضع هذه الرسوم للتغيير حسب تقدير مدير الصندوق.

15. إنهاء الوثيقة

تنتهي الوثيقة الخاصة بك إما:

- عند دفع مزية الوفاة، أو
- عند التصفية الكاملة للوثيقة؛
- عندما لا تكن بالوثيقة قيمة كافية لتغطية الرسوم.

16. 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 19.

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

17. تعيين مستفيد

يجوز لك تعيين مستفيد لاستلام المبلغ واجب الدفع عن وفاة المؤمن له على الحياة. يمكن إلغاء هذا التعيين في المستقبل ويجوز لك أيضا 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 تلقائيا أي تعيين مستفيد قائم.

يخضع أي دفع لمستفيد لموافقتنا.

12.4 رسم التصفية

يبين جدول الوثيقة الخاصة بك النسبة المئوية السنوية لرسم التصفية، ويتم تطبيقه على جميع الرسوم المدفوعة في الوثيقة.

يتم اقتطاع هذا الرسم إذا اخترت التصفية الكاملة للوثيقة خلال خمسة سنوات من تاريخ بدء الوثيقة، أو خلال خمسة سنوات من تاريخ بداية أي قسط تأمين إضافي.

يتم اقتطاع مبلغ الرسم من قيمة الوثيقة قبل دفع قيمة التصفية.

12.5 رسم مستشار الاستثمار في الصندوق

إذا قمت بتعيين مستشار استثمار في الصندوق، قد يستحق دفع رسم لهم وفقا للاتفاق الذي بينك وبين مستشار الاستثمار في الصندوق. يبين جدول الوثيقة الخاصة بك أو أي ملحق نصرده هذه الرسم.

يكون الرسم الشهري واحد على اثني عشر من معدل النسبة المئوية (المتفق عليها بينك وبين مستشار الاستثمار في الصندوق) ويتم اقتطاع المبلغ بإلغاء وحدات مقدما في اليوم الأول من كل شهر من شهور الوثيقة بما في ذلك تاريخ بدء الوثيقة.

يتم اقتطاع الرسم فقط في الشهور التي تكون فيها الاتفاقية قائمة.

13. 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 استثماراتك" رسوم الصندوق.

14. التعديلات على الرسوم

يجق لنا زيادة رسوم الوثيقة أو إضافة رسوم جديدة إلى المدى الذي نرى أنها مطلوبة بشكل معقول لتغطية:

- الزيادة في التكاليف الإدارية والتكاليف الأخرى التي نتكبدها بشكل معقول؛ و/أو
- تكلفة الرسوم الإضافية والجبايات والضرائب التي يتم تطبيقها على الوثيقة أو علينا ككل؛ و/أو

- 9.2 لن ندفع المبلغ عن وفاة المؤمن له على الحياة إذا نشأت بشكل مباشر أو غير مباشر نتيجة لما يلي:
- مشاركة المؤمن له على الحياة الفعلية في:
 - العمليات الحربية وشبه الحربية (سواء أن أعلنت الحرب أم لم تعلن)؛
 - الغزو أو الأعمال العدائية أو التمرد أو أعمال الشغب أو الاضطرابات المدنية أو الحرب الأهلية أو الثورة أو العصيان المسلح أو اغتصاب سلطة الحكومة؛
 - عمل قام به عدو أجنبي؛ أو
 - أي نشاط (عسكري أو خلاف ذلك) أو مؤامرة تسبب أو تقود إلى إعلان الحكم العرفي أو حالة حصار.
 - المشاركة الفعلية للمؤمن له في الإرهاب أو مؤامرة للقيام بإرهاب والتي تشمل أي نشاط يهدد استمرار الحياة البشرية أو تتسبب في ضرر بالمتلكات.
 - عمل إجرامي ارتكبه:
 - المؤمن له على الحياة؛ أو
 - مالك الوثيقة أو أي مستفيد ضد المؤمن له على الحياة.
- 11.2 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.
- 11.3 رسم الوثيقة السنوي
يبين جدول الوثيقة هذا الرسم السنوي الثابت، ويكون الرسم الشهري المقتطع واحد على اثني عشر من المبلغ المبين.
يتم اقتطاع الرسم بإلغاء وحدات مقدما كل شهر في اليوم الأول من كل شهر من شهور الوثيقة، بما في ذلك تاريخ بدء الوثيقة.
يتم اقتطاع الرسم لغاية وبما في ذلك إجمالي مبالغ قسط التأمين المبين في السمات الرئيسية. إذا تجاوز إجمالي أقساط التأمين المدفوعة هذه المبالغ لن يتم اقتطاع رسم وثيقة إضافي.
10. بند الانتحار
إذا انتحر المؤمن له على الحياة (سواء أن كان عاقلا أو غير عاقل في ذلك الوقت) خلال 60 شهرا من تاريخ بدء الوثيقة، يكون المبلغ مستحق الدفع بموجب هذه الوثيقة محدودا بقيمة الوثيقة في تاريخ الوفاة.
11. رسوم الوثيقة
يبين مستند الإيضاح الخاص بك أثر الرسوم.
- 11.1 رسم التأسيس
يبين جدول الوثيقة النسبة المئوية السنوية لرسم التأسيس.
يخضع أي قسط تأمين لرسم التأسيس الخاص به. يكون الرسم الشهري الذي يتم اقتطاعه واحد على اثني عشر من النسبة السنوية.
يتم اقتطاع الرسم بإلغاء وحدات مقدما كل شهر في اليوم الأول من كل شهر من شهور الوثيقة، بما في ذلك تاريخ بدء الوثيقة.
12. الرسوم المشروطة ورسوم المعاملة
قد يبين مستند الإيضاح الخاص بك أيضا تأثير هذه الرسوم.
- 12.1 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 22.
- 12.2 رسم تحويل العملة
يتم تطبيق رسم تحويل العملة عندما تحول بين الصناديق التي تكون بعملات مختلفة.
- 12.3 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.

7. التصفية والسحوبات المنتظمة

7.1 السحوبات المنتظمة

يمكنك أن تطلب إجراء سحب منتظم بإكمال النموذج ذي الصلة وإرساله لنا.

يمكنك إجراء السحوبات المنتظمة شهريا أو ربع سنويا أو نصف سنويا أو سنويا. يخضع الدفع للحد الأدنى لقيمة التصفية المتبقي بعد السحب المنتظم.

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

7.2 التصفية الجزئية

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

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

7.3 التصفية الكاملة

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

سوف ينتج عن التصفية الكاملة خلال خمسة سنوات من تاريخ بدء الوثيقة أو خلال خمسة سنوات من تاريخ بدء أي قسط تأمين إضافي اقتطاع رسم تصفية. يرجى الرجوع للبنود 4-12 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.

8. المبلغ المدفوع عن الوفاة

يكون المبلغ المدفوع عند وفاة آخر مؤمن له على الحياة الأعلى من بين نسبة 101% من قيمة التصفية أو إجمالي أقساط التأمين المدفوعة (ناقصا مبالغ أي تصفية جزئية أو سحوبات منتظمة تم أخذها من الوثيقة) في الخمسة سنوات الأولى من عمر الوثيقة إذا:

- إذا كان عمر الأصغر سنا من بين المؤمن لهما على الحياة 60 سنة أو أقل في تاريخ بدء الوثيقة، و

- كانت وفاة آخر مؤمن له على الحياة خلال خمسة سنوات من تاريخ بدء الوثيقة، و

- لم تكن الوفاة ناتجة عن إصابة ذاتية.

إذا لم يتم استيفاء أي من الشروط أعلاه، يكون المبلغ المدفوع عن وفاة آخر مؤمن له على الحياة هو 101% من قيمة التصفية.

إذا كان هناك اثنين مؤمن لهما على الحياة، يكون المبلغ واجب الدفع عند وفاة الأخير. يتم دفع المبلغ بعملة الوثيقة، ما لم يطلب منا مقدم المطالبة خلاف ذلك. تنتهي الوثيقة عند قبول مطالبة ودفع المبلغ.

8.1 تقديم مطالبة

يجب عليك أو على ممثل المؤمن له على الحياة إخطارنا خطيا خلال 28 يوما من تاريخ وفاة المؤمن له على الحياة. عند استلام النموذج مستوفي البيانات، 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.
- 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.

9. متى لن يتم دفع مطالبة

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

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

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

- 3.2 أقساط التأمين الإضافية
يمكن دفع أقساط التأمين الإضافية في الوثيقة في أي وقت.
4. الصناديق
الوثيقة مرتبطة بوحدات وهذا يعني أننا سوف نستخدم أقساط التأمين الخاصة بك لشراء وحدات في الصناديق التي تختارها والتي تستخدم بعدها لاحتساب قيمة الوثيقة.
تعود الأصول الأساسية للصناديق البناء، ولا تمنحك الوحدات ملكية أي من الأصول الأساسية للصناديق. يجوز لنا تغيير مجموعة الصناديق المتاحة.
تتوفر تفاصيل كاملة حول الصناديق في كتيب "الدليل إلى استثمارك" أو على موقعنا على الإنترنت www.zurichinternational.com.
- 4.1 صناديق سوق المال
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
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
يحدد مدير الصندوق المعين من قبلنا أسعار الصندوق.
- 4.3 الصناديق المدارة خارجيا
تغطي الصناديق أصول ومجالات وقطاعات جغرافية مختلفة وتتم إدارتها بواسطة مدراء صندوق خارجيين مختارين.
- 4.3.1 أسعار الصناديق المدارة خارجيا
يكون لكل وحدة في صندوق إما سعر شراء وسعر بيع أو سعر تداول فردي يستخدم في جميع المعاملات في يوم تداول.
يقدم مدير الصندوق الخارجي جميع الأسعار ويتم تنفيذ جميع المعاملات على أساس مستقبلي.
- 4.4 معاملات وحيازات الوحدة
يتم تقريب عدد الوحدات في أي معاملات أو حيازات للصناديق في الوثيقة. تعود إلينا جميع التقريبات والتعديلات عند إنشاء أو إلغاء وحدات.
- 4.5 تأجيل بيع وشراء الوحدات
يحق لنا تأجيل بيع أو شراء الوحدات. في حالة التأجيل بموجب هذا البند، تتم المعاملة/المعاملات باستخدام السعر التالي المتاح.
- 4.6 تأجيل الدفع
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
يمكنك أن تطلب تحويل جزء أو كل الصناديق المحفوظ بها في الوثيقة إلى صناديق بديلة.
يتم التحويل باستخدام السعر التالي المتاح، ويحق لنا تأجيل أو رفض أي تحويلات.
5. مستشار الاستثمار في الصندوق
يجوز لك تعيين أو إنهاء تعيين مستشار الاستثمار في الصندوق. يخضع التعيين لموافقتنا ولأي شروط وأحكام أو قيود قد نفرضها من وقت لآخر.
مع مراعاة شروط التعيين، يجوز لمستشار الاستثمار في الصندوق تقديم تعليمات لنا فيما يتعلق بالصناديق المحفوظ بها في الوثيقة الخاصة بك.
يجوز لك أيضا الترتيب لدفع رسم لمستشار الاستثمار في الصندوق. يتم اقتطاع هذا الرسم من الوثيقة الخاصة بك كرسوم. يرجى الرجوع إلى البند 5-12 للحصول على المزيد من التفاصيل حول هذا الرسم.
6. تخصيص أقساط التأمين
عند استلامنا وقبولنا لقسط التأمين سيتم تخصيصه في الوثيقة الخاصة بك كححدات في الصندوق أو الصناديق التي تختارها وفقا لتعليمات التخصيص الواردة عند تقديمك أو لتعليماتك الخطية اللاحقة.
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 المئوية لقسط التأمين التي سيتم استثمارها في الصندوق الذي تختاره.

السعر الذي يحدده مدير صندوق ويستخدم عند شراء و/أو بيع وحدات في صندوق.	سعر تداول فردي
عند إلغاء بعض أو كل الوحدات في الصناديق التي اخترتها وتم بالتالي استثمار نفس القيمة مرة أخرى في وحدات في صناديق أخرى.	التحويل
المبلغ مستحق الدفع لك عند التصفية الكاملة للوثيقة.	قيمة التصفية
الأجزاء المتساوية التي يتم تقسيم الصندوق إليها.	الوحدة

- 2.2. تفاصيل الوثيقة
- 2.6. مدة الوثيقة
- تستمر الوثيقة مدى الحياة وتنتهي عند وفاة آخر مؤمن له على الحياة.
- 2.7. تاريخ بدء الوثيقة
- تبدأ الوثيقة في تاريخ بدء الوثيقة المبين في جدول الوثيقة.
- 2.8. عملة الوثيقة
- هي عملة الوثيقة المبينة في جدول الوثيقة الخاصة بك ولا يمكن تغييرها.
- تحدد عملة الوثيقة عملة رسوم الوثيقة الخاصة بك والتي يتم بها دفع أي دفعات منها.
3. أقساط التأمين
- 3.1. دفع أقساط التأمين
- تبدأ الوثيقة الخاصة بك عند استلام قسط تأمين الخاص بك وعندما يتم الوفاء بجميع 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 القسط التأمين.
- 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 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.
- 2.4. الحد الأدنى والأقصى للعمر – مالك الوثيقة
- يكون الحد الأدنى للعمر هو 18 سنة (19 سنة في عيد الميلاد التالي) في تاريخ بدء الوثيقة، ولا يوجد حد أقصى للعمر.
- 2.5. الحد الأدنى والأقصى للعمر – المؤمن له على الحياة
- يجب أن يكون الحد الأدنى للعمر في تاريخ بدء الوثيقة هو سنتين (ثلاثة سنوات في عيد الميلاد التالي) ولا يوجد حد أقصى للعمر.

1. مسرد المصطلحات

مجموعة من الإجراءات والقوانين واللوائح تم إعدادها لإيقاف ممارسة أو إنشاء أموال من خلال أفعال غير قانونية.	لوائح مكافحة غسل الأموال
تحويل قانوني لملكية الوثيقة.	التنازل
شخص أو شركة تم تعيينها من قبلك لاستلام المبلغ عن وفاة الأخير 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
شروط تم وضعها من قبلنا حسب تقديرنا قد تحد من المبلغ المدفوع عن وفاة المؤمن له على الحياة بما في ذلك تلك الواردة في البند 9.	استثناءات
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 اختبارها من قبلك وتطبق استراتيجية الاستثمار وتدير التداول اليومي.	مدير الصندوق
الشخص أو الأشخاص المؤمن لهم بموجب هذه الوثيقة والذين تظهر اسمائهم في جدول الوثيقة الخاصة بك.	المؤمن له على الحياة
هذه الشروط والأحكام مع نموذج 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 الخاصة بك والذي تبدأ فيه الوثيقة ورسوم الوثيقة.	تاريخ بدء الوثيقة
العملة التي اخترتها والمبينة في جدول الوثيقة الخاصة بك. يتم احتساب جميع الرسوم واقتطاعها ودفع أي مزايا يتم دفعها من الوثيقة الخاصة بك بهذه العملة.	عملة الوثيقة
الشخص أو الأشخاص أو الشركة أو أمانة الاستثمار الذين يعدون المالكين القانونيين للوثيقة.	مالك الوثيقة
مستند نصدره نحن ويقدم لك ملخصا عن طلب وثيقة تراكم الثروة الخاصة بك بما في ذلك ودون تحديد رقم الوثيقة واسم مالك الوثيقة والمؤمن له على الحياة ومبلغ قسط التأمين والصناديق التي اخترتها.	جدول 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.	قيمة الوثيقة
السعر الذي يحدده مدير صندوق خارجي ويتم استخدامه عند بيع وحدات في صندوق خارجي. يعرف هذا أيضا بسعر الطلب.	سعر البيع

المحتويات

7	8. المبلغ المدفوع عن الوفاة	4	1. مسرد المصطلحات
7	8.1 تقديم مطالبة	5	2. تفاصيل الوثيقة
7	9. متى لن يتم دفع مطالبة	5	2.1 الوثيقة
8	10. بند الانتحار	5	2.2 مالك الوثيقة
8	11. رسوم الوثيقة	5	2.3 المؤمن له على الحياة
8	11.1 رسم التأسيس	5	2.4 الحد الأدنى والأقصى للعمر – مالك الوثيقة
8	11.2 رسم إدارة الوثيقة	5	2.5 الحد الأدنى والأقصى للعمر – المؤمن له على الحياة
8	11.3 رسم الإدارة السنوي	5	2.6 مدة الوثيقة
8	12. الرسوم المشروطة ورسوم المعاملة	5	2.7 تاريخ بدء الوثيقة
8	12.1 رسم التحويل	5	2.8 عملة الوثيقة
8	12.2 رسم تحويل العملة	5	3. أقساط التأمين
8	12.3 رسم صرف العملة	5	3.1 دفع أقساط التأمين
9	12.4 رسم التصفية	5	3.2 أقساط التأمين الإضافية
9	12.5 رسم مستشار الاستثمار في الصندوق	6	4. الصناديق
9	13. رسوم الصندوق	6	4.1 صناديق سوق المال
9	14. التعديلات على الرسوم	6	4.2 الصناديق المدارة
9	15. إنهاء الوثيقة	6	4.2.1 أسعار صناديق سوق المال والصناديق المدارة
9	16. التنازل	6	4.3 الصناديق المدارة خارجيا
9	17. تعيين مستفيد	6	4.3.1 أسعار الصندوق المدار خارجيا
10	18. الإخطارات المرسله إلينا	6	4.4 معاملات وحيازات الوحدة
10	19. القانون والتفسير	6	4.5 تأجيل بيع وشراء الوحدات
10	20. الامتثال للقوانين واللوائح	6	4.6 تأجيل الدفع
11	21. لوائح مكافحة غسل الأموال والعقوبات	6	4.7 تحويل الصناديق
11	22. التعديلات على الشروط والأحكام	6	5. مستشار الاستثمار في الصندوق
11	23. القوة القاهرة	6	6. تخصيص أقساط التأمين
12	24. حقوق الأطراف الثالثة	6	7. التصفية والسحوبات المنتظمة
12	25. حماية مالك الوثيقة في أيل أوف مان	6	7.1 السحوبات المنتظمة
12	26. حق الإلغاء	7	7.2 التصفية الجزئية
12	27. حماية البيانات والإفصاح عن المعلومات	7	7.3 التصفية الكاملة
13	28. الشكاوى	7	
13	29. كيفية الاتصال بنا	7	

وثيقة تراكم الثروة هي وثيقة تأمين مدى الحياة بقسط تأمين فردي ومرتبطة بوحدة تنتهي عند وفاة آخر مؤمن له على الحياة.

تصدر وثيقة تراكم الثروة 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 بوحدة، مما يعني أننا نستخدم أقساط التأمين لشراء وحدات في الصناديق التي تختارها أنت أو مستشار الاستثمار في الصندوق الذي تعينه. 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 يكون علينا 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 ومتناسب 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 تنطبق نفس الشروط. 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 16 صفحة.

وثيقة تراكم الثروة الشروط والأحكام – البحرين وقطر