

Key Facts Statement – Global Choice

This document provides you with important information about Global Choice. (INSERT BANK DISTRIBUTOR NAME) are required by the Central Bank of the UAE to provide this information about this Zurich product which they are distributing to help you understand the nature of this product. You are advised to read this document so you can make an informed decision about whether to purchase this product.

What is this product?

Type of product:

Global Choice is a conventional unit-linked investment product in the form of a life insurance policy between the policy owner and Zurich International Life Ltd ('Zurich').

Objectives of the product:

Global Choice is a regular premium product designed to allow policy owners to invest in Zurich's range of unit-linked investment options ('funds'). The return for you, the investor, will depend on the performance of your chosen funds. Information regarding the available funds can be found on the UAE fund centre at www.zurich.ae.

How is the return determined?

Your policy value is determined by the premiums you pay, the charges Zurich deducts from your policy and the investment performance of your chosen funds. The value of your policy will rise and fall in line with the value of your chosen funds.

Is income distributed or re-invested?

Income from the funds will either be reinvested in the fund by the fund manager, or distributed as additional units to your policy.

Intended investor:

Global Choice is intended for investors between the ages of 18 and 74 who can invest USD 500 monthly, USD 1,500 quarterly, USD 3,000, USD 6,000 yearly or more. It is aimed at people who want to save on a regular basis. The intended investor should have the ability to understand and bear the risks associated with this product, including the ability to bear potential investment losses, if any. For more details on this product's risks, please refer to the Policy Terms and Conditions.

Insurance benefits:

Protection benefit options available on Global Choice are additional life cover benefit and waiver of premium benefit. You can choose to add one or both benefit options at the start of the policy. There can be up to two lives insured on the policy aged minimum 18 years and maximum 74 years. (59 years if the additional protection benefits are selected).

Additional Life Cover benefit

The benefit must be selected at the start of the policy. The additional life cover amount is fixed at the start of your policy for an amount equal to five times the yearly equivalent of your regular premiums, up to a maximum of USD250,000, GBP167,000, EUR200,000. If you have made any withdrawals from the policy within the two years prior to a death claim Zurich will reduce the sum payable in respect of the additional life cover by the amount of the withdrawals. Additional life cover is subject to underwriting.

The additional life cover will end when the first life insured dies.

You can remove the additional life cover benefit at any time, however once removed the benefit cannot be added back.

Waiver of premium

This is available either on a single life basis or on any one life insured on a joint life policy. The benefit is available to the life insured who pays the premiums, providing their age is less than 60 when the benefit is added to the policy. If chosen, Zurich will pay your regular premiums to your policy if you are unable to work due to disability. Claims are subject to a waiting period of six months. This means that you would need to satisfy to Zurich that the cause of your inability to work has existed for a continuous period of at least six months before any claim. If you make a claim, you will need to provide Zurich with medical evidence to support your claim (at your expense). During the waiting period you will need to continue to pay your policy premiums. If Zurich accepts the claim Zurich will backdate the claim to the start of your disability and continue to pay until the earlier of your recovery or up to your 70th birthday. Zurich will review the waiver of premium claim periodically. Waiver of premium may be added or increased in line with any regular premium changes. It can also be decreased or removed at the policy owner's request. Waiver of premium is subject to underwriting. If you stop paying regular premiums, the waiver of premium benefit and the accompanying benefit charge will stop.

Death benefit

On the death of the relevant life insured the amount payable depends on:

- whether the additional life cover benefit was chosen, and
 - the age of the life insured (or the oldest life insured for joint policies) at the start of the policy, and
 - how long the policy has been held.
1. If the additional life cover was not chosen, the oldest life insured was aged 49 or younger at the start of the policy and the policy has been held for less than 10 years, the amount Zurich pays out will be the greater of:
 - the policy value, or
 - the total premiums paid less any withdrawals.
 2. If the additional life cover was not chosen, the oldest life insured was aged 50 or more at the start of the policy and/or the policy has been held for more than 10 years, the amount Zurich pays out will be:
 - the policy value.

X

Customer Signature

3. If there is additional life cover and the oldest life insured was aged 49 or younger at the start of the policy and the policy has been held for less than 10 years, the amount Zurich pays out will be the greater of:
 - the additional life cover amount, or
 - the policy value, or
 - the total premiums paid less any withdrawals.
4. If there is additional life cover and the oldest life insured was aged 50 or more at the start of the policy and/or the policy has been held for more than 10 years, the amount Zurich pays out will be the greater of:
 - the additional life cover amount, or
 - the policy value.

Product term:

The policy has no termination date and will continue until fully surrendered or until the death of the first of the lives insured.

What are the risks and what could I get in return?

You should ensure that you are aware of the risks relating to funds that you choose under this product, including reading the relevant fund literature. Your financial professional can help you to decide the funds that suit your risk profile. For information about the funds available on Global Choice please refer to the UAE fund centre on Zurich's website www.zurich.ae.

Global Choice does not include any capital guarantee or protection from future market performance, so you could lose some or all of your investment. If the underlying investments chosen are held in a currency which is different to that of your policy, currency conversion

charges will apply and will be charged to the policy. Changes in exchange rates between currencies could reduce your policy value.

Some investments may have fees associated with them, as set by the underlying fund manager. If the growth of the underlying investments does not cover the charges of the product, then this will reduce the value of your investment. A fund manager may exercise their right to suspend dealing in their funds or underlying assets. If this happens, Zurich can delay selling or buying units in the funds and can also delay any payment to you if the fund manager has deferred the payment to Zurich for any reason.

Your financial professional will provide you with a personalised illustration in which you select a growth rate which is used to provide you with estimated performance scenarios and future surrender values, assuming policy charges are deducted and all premiums are paid. If the actual growth rate achieved is less than your selected growth rate, the policy values you receive will be less than illustrated. The actual risk can vary significantly if you fully surrender your policy at an early stage and you may get back less than you invested. If you fully surrender Global Choice within five years of the payment of a premium, a surrender penalty will apply which will reduce the amount you receive. 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.

What are the costs?

The total impact of the costs below on the return of the policy can be seen by referencing your personalised illustration. The intermediary who has advised you may receive a payment (commission) from Zurich which will be recovered from the charges you pay during the policy term.

Name of charge	Charge amount	How and when the charge is deducted	
Regular premium charge	100% of your premiums are invested in your chosen funds. During the initial period a charge equivalent to 4% of the value of each premium is then deducted by cancelling units. The initial period continues until two years' worth of regular premiums have been received. A new initial period will apply to each and any increase in regular premiums, and will continue until two years' worth of premiums have been received for the increased regular premium amount.	Zurich deducts this charge after each premium is invested up until the end of the initial period.	
Policy management charge	This is a yearly charge expressed as a percentage of the policy value. The yearly charge is 1.25% and Zurich deducts this monthly at a rate of one twelfth of the yearly charge rate.	Zurich deducts this charge at the beginning of each policy month by cancelling units in your fund.	
Fund Investment Adviser charge	This charge is applicable if you appoint an authorised fund investment adviser at policy commencement, to give instructions to Zurich 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 value in units.	Deducted monthly by cancellation of units on the first day of each month and while the agreement between you and your fund investment adviser is in place.	
Surrender Charge	The charge is deducted if the policy is partially or fully surrendered within the first five years of the policy. For a full surrender, the amount deducted will be the charge percentage (in the table below) x policy value.	For a partial surrender, the amount deducted will be the charge percentage (in the table below) x partial surrender amount. For full surrenders, Zurich deducts this charge from the policy value before the surrender value is paid out. For partial surrenders, Zurich deducts this charge from the policy.	
Month	Charge	Month	Charge
1-36	10.00%	49	7.29%
37	9.79%	50	7.08%
38	9.58%	51	6.88%
39	9.38%	52	6.67%
40	9.17%	53	6.46%
41	8.96%	54	6.25%



Customer Signature

42	8.75%	55	6.04%
43	8.54%	56	5.83%
44	8.33%	57	5.63%
45	8.12%	58	5.42%
46	7.92%	59	5.21%
47	7.71%	60	5.00%
48	7.50%	61 and over	0.00%
Currency switch charge	0.175% of any amount switched between funds of different currencies.		This charge only applies if you switch between funds of different currencies. The charge is deducted from the 'switch-in' fund, immediately after the switch has been processed.
Currency exchange charge	If Zurich needs to convert your premiums or the policy proceeds from the policy currency to another currency, Zurich uses an exchange rate which includes a 1% margin.		This charge will only apply if you pay your premiums to Zurich, or ask Zurich to pay the policy proceeds to you in a currency other than the policy currency.

Can I make a withdrawal from my policy?

You can choose to take a partial surrender or set-up a regular withdrawal starting from USD 200 at any time during the life of your policy. If you make withdrawals or a partial surrender before the fifth policy anniversary, a charge will be deducted. Withdrawals are subject to a minimum surrender value remaining of USD10,000.

Right to cancel

You have the right to cancel your policy within 30 days of receipt of your policy documents. You will need to complete and return the cancellation notice provided within your policy pack to Zurich using the contact details on www.zurich.ae. You can also cancel your policy before you receive your policy documents by contacting Zurich. 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.

Changes to the Policy Terms and Conditions

To the extent that any change is proportionate and reasonably required, Zurich may alter the Global Choice Policy Terms and Conditions to take into account a decision by a court, government 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. Zurich will give notice to you of any changes to the Policy Terms and Conditions 90 days before the change takes place where it is possible to do so. Where this is not possible, Zurich will give notice to you as soon as Zurich reasonably can.

Disclaimer

Global Choice is a unit-linked savings product and is subject to market risks. The performance of a fund does not and should not rely on the fund's past performance as a guarantee for future results. Fund unit values and investment performance will fluctuate and some carry associated charges.

The information in this Key Facts Statement is not the full terms of the contract, which is contained within the Global Choice Policy Terms and Conditions, available online on Zurich's website www.zurich.ae. Both documents should be considered in conjunction with your personalised illustration your policy schedule and any subsequent endorsements to your policy issued by Zurich. Further product information is available on Zurich's website: www.zurich.ae.

By signing this document, you agree that you fully understand the investment risks, fees, charges, commission and expenses that may be incurred through purchasing this product.

X

Customer Signature

بيان الحقائق الرئيسية - وثيقة جلوبال تشويس

يقدم لك هذا المستند معلومات مهمة حول وثيقة جلوبال تشويس. يطلب المصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي من (أدخل اسم البنك الموزع) تقديم هذه المعلومات لك حول هذا المنتج من زيورخ والذي يقوم بتوزيعه، لمساعدتك على فهم طبيعة هذا المنتج. ننصحك بقراءة هذا المستند بحيث يمكنك اتخاذ قرار مستنير بخصوص شراء هذا المنتج من عدمه.

ما هو هذا المنتج؟

نوع المنتج:

وثيقة ويلث جلوبال تشويس هو منتج استثمار تقليدي مرتبط بوحدات على شكل وثيقة تأمين على الحياة بين مالك الوثيقة وزيورخ انترناشيونال لايف ليمتد ("زيورخ").

أهداف المنتج:

وثيقة جلوبال تشويس هو منتج بقسط تأمين منتظم تم تصميمه بحيث يسمح للمالك الوثيقة الاستثمار في مجموعة من خيارات الاستثمار المرتبط بوحدات من زيورخ ("الصناديق"). يعتمد العائد بالنسبة لك أنت المستثمر، على أداء الصناديق التي قمت باختيارها. يمكن الحصول على المعلومات المتعلقة بالصناديق المتاحة في مركز الصناديق الخاص بالإمارات العربية المتحدة على الموقع الإلكتروني www.zurich.ae

كيف يتم تحديد العائد؟

يتم تحديد قيمة الوثيقة الخاصة بك بأقساط التأمين التي تدفعها والرسوم التي تقوم زيورخ باقتطاعها من الوثيقة الخاصة بك وأداء الاستثمار في الصناديق التي قمت باختيارها. ترتفع قيمة الوثيقة الخاصة بك وتخفض تمشياً مع قيمة الصناديق التي قمت باختيارها.

هل يتم توزيع الدخل أم إعادة استثماره؟

يقوم مدير الصندوق إما بإعادة استثمار الدخل من الصناديق أو توزيعه كوحدة إضافية للوثيقة الخاصة بك.

المستثمرون المستهدفون

تستهدف وثيقة جلوبال تشويس المستثمرين الذين تتراوح أعمارهم بين 18 و74، والذين لديهم القدرة على استثمار 500 دولار أمريكي شهرياً و1,500 دولار أمريكي ربع سنوياً و3,000 دولار أمريكي نصف سنوياً و6,000 دولار أمريكي أو أكثر سنوياً. تستهدف الوثيقة الأشخاص الذين يرغبون في الادخار على نحو منتظم.

يجب أن تكون لدى المستثمر المستهدف القدرة على فهم وتحمل المخاطر المرتبطة بهذا المنتج، بما في ذلك القدرة على تحمل خسائر الاستثمار المحتملة، إن وجدت. للحصول على المزيد من التفاصيل حول مخاطر هذا المنتج يرجى الرجوع إلى شروط وأحكام الوثيقة.

مزايا التأمين:

خيارات مزايا الحماية المتاحة مع وثيقة جلوبال تشويس هي ميزة التغطية التأمينية الإضافية على الحياة وميزة الإغفاء من قسط التأمين. يمكنك اختيار إضافة أحد خياري المزايا أو كليهما عند بداية الوثيقة. يمكن أن يكون المؤمن له على الحياة شخص واحد أو شخصين تتراوح أعمارهما بين 18 سنة كحد أدنى و74 سنة كحد أقصى (59 سنة إذا تم اختيار مزايا الحماية الإضافية).

مزية التغطية التأمينية الإضافية على الحياة

يجب اختيار المزية عند بدء الوثيقة. يكون مبلغ التغطية التأمينية الإضافية ثابت في بداية الوثيقة بمبلغ يساوي خمسة أضعاف أقساط التأمين المنتظمة وإلى ما يصل إلى 250,000 دولار أمريكي أو 167,000 جنيه إسترليني أو 200,000 يورو كحد أقصى. إذا قمت بإجراء أي سحب من الوثيقة خلال سنتين قبل مطالبة وفاة، سوف تخفض زيورخ المبلغ مستحق الدفع الخاص بالتغطية التأمينية الإضافية على الحياة بمبلغ السحوبات. تخضع التغطية التأمينية الإضافية إلى الاكتتاب. تنتهي التغطية التأمينية الإضافية على الحياة عند وفاة المؤمن له على الحياة الأول. يمكنك حذف مزية التغطية التأمينية الإضافية على

الحياة في أي وقت، مع ذلك فإنه وبمجرد حذفها لا يمكن إضافتها مرة أخرى.

الإغفاء من قسط التأمين

تتوفر هذه المزية إما على أساس التغطية التأمينية الفردية على الحياة أو على أساس التغطية التأمينية المشتركة على الحياة للمؤمن له على الحياة الأول. تتوفر هذه المزية للمؤمن له على الحياة الذي يدفع أقساط التأمين شريطة أن يكون عمره أقل من 60 سنة عند إضافة المزية للوثيقة، وإذا تم اختيارها فإن زيورخ ستدفع مبلغ مزية الإغفاء من قسط التأمين للوثيقة الخاصة بك بدلاً من أقساط التأمين المنتظمة إذا لم تتمكن من العمل بسبب العجز. تخضع المطالبات لفترة انتظار مدتها ستة أشهر. يعني ذلك أنك ستحتاج إلى إقناع زيورخ بأن سبب عدم القدرة على العمل قد استمر لمدة متواصلة تصل إلى ستة أشهر على الأقل قبل أي مطالبة. إذا قدمت مطالبة يجب عليك تزويد زيورخ بدليل طبي لدعم المطالبة الخاصة بك (على نفقتك الخاصة). يجب عليك خلال فترة الانتظار الاستمرار في دفع أقساط تأمين الوثيقة الخاصة بك. إذا قبلت زيورخ المطالبة فإنها سوف تعيد تاريخ المطالبة إلى بداية إصابتك بالعجز وتستمر في الدفع حتى حدوث الأول من بين تماثلك للشفاء أو بلوغك لعمر الـ70 سنة. سوف تقوم زيورخ بمراجعة مطالبة الإغفاء من قسط التأمين بشكل دوري. يجوز إضافة أو زيادة الإغفاء من قسط التأمين تمسحياً مع أية تغيرات في قسط التأمين المنتظم، كما يمكن أيضاً تخفيضها أو حذفها بطلب من مالك الوثيقة. يخضع الإغفاء من قسط التأمين إلى الاكتتاب. إن توقفت عن دفع أقساط التأمين المنتظمة تتوقف مزية الإغفاء من قسط التأمين ورسوم الوثيقة المصاحبة.

مزية الوفاة

إذا توفي المؤمن له على الحياة يعتمد المبلغ مستحق الدفع على:

- ما إذا كان قد تم اختيار مزية التغطية التأمينية الإضافية على الحياة؛ و
- عمر المؤمن له على الحياة (أو الأكبر سناً من المؤمن لهما على الحياة في وثائق التأمين المشترك على الحياة) في بداية الوثيقة، و
- طول مدة الاحتفاظ بالوثيقة

1. إذا لم يتم اختيار التغطية التأمينية الإضافية على الحياة وكان عمر المؤمن له على الحياة الأكبر سناً 49 سنة أو أقل عند بدء الوثيقة وكانت الوثيقة محتفظ بها لمدة أقل من 10 سنوات، يكون المبلغ الذي ستدفعه زيورخ الأكبر من بين:

- قيمة الوثيقة، أو
- إجمالي أقساط التأمين المدفوعة ناقصاً أي سحبات.

2. إذا لم يتم اختيار التغطية التأمينية الإضافية على الحياة وكان عمر المؤمن له على الحياة الأكبر سناً 50 سنة فأكثر عند بدء الوثيقة و/أو تم الاحتفاظ بالوثيقة لمدة تزيد عن 10 سنوات، يكون المبلغ الذي ستدفعه زيورخ هو:

- قيمة الوثيقة، أو

3. إذا تم اختيار التغطية التأمينية على الحياة وكان عمر المؤمن له على الحياة الأكبر سناً 49 سنة أو أقل عند بدء الوثيقة وكانت الوثيقة محتفظ بها لمدة أقل من 10 سنوات، يكون المبلغ الذي ستدفعه زيورخ الأكبر من بين:

- مبلغ التغطية التأمينية الإضافية على الحياة؛ أو
- قيمة الوثيقة، أو
- إجمالي أقساط التأمين المدفوعة ناقصاً أي سحبات.

4. إذا تم اختيار التغطية التأمينية الإضافية على الحياة وكان عمر المؤمن له على الحياة الأكبر سناً 50 سنة فأكثر عند بدء الوثيقة و/أو تم الاحتفاظ بالوثيقة لمدة تزيد عن 10 سنوات، يكون المبلغ الذي ستدفعه زيورخ هو:

- مبلغ التغطية التأمينية الإضافية على الحياة؛ أو
- قيمة الوثيقة.

X

Customer Signature

رسم صرف العملة	إذا احتاجت زيورخ إلى تحويل أقساط التأمين الخاصة بك أو عائدات الوثيقة من عملة الوثيقة إلى عملة أخرى تستخدم زيورخ سعر صرف يشمل هامش بنسبة 1%	ينطبق هذا الرسم فقط إذا دفعت لزيورخ أقساط التأمين الخاصة بك أو طلبت من زيورخ دفع عائدات الوثيقة لك بعملة تختلف عن عملة الوثيقة
----------------	--	--

أو التوجيه الرسمي أو مدونات الممارسات المطبقة. سوف تقدم لك زيورخ إخطاراً بأي تعديلات على شروط وأحكام الوثيقة قبل 90 يوماً من حدوث التعديل حيثما يكون ذلك ممكناً، وإذا لم يكن ممكناً فسوف تقدم لك الإخطار في أقرب وقت ممكن بشكل معقول.

إخلاء مسؤولية

وثيقة جلوبال تشويس هي منتج ادخار مرتبط بوحدات ويخضع لمخاطر السوق. لا يعتمد ويجب ألا يعتمد على الأداء السابق للصندوق كضمان للنتائج المستقبلية. سوف تتقلب قيم وحدات الصندوق وأداء الاستثمار وتحمل بعضها رسوم مرتبطة بذلك.

المعلومات الواردة في بيان الحقائق الرئيسية هذا ليس كامل شروط العقد والتي ترد ضمن شروط وأحكام وثيقة جلوبال تشويس والمتاحة في الموقع الإلكتروني لزيورخ www.zurich.ae. يجب النظر في كلا المستنديين بالاقتران مع الإيضاحات الشخصية الخاصة بك وجدول الوثيقة وأي ملاحق للوثيقة الخاصة بك صادرة عن زيورخ. تتوفر المزيد من المعلومات عن المنتجات على الموقع الإلكتروني لزيورخ: www.zurich.ae

بالتوقيع على هذا المستند فإنك توافق على فهمك لمخاطر ورسوم وعمولة ومصروفات الاستثمار التي يمكن أن يتم تكبدها من خلال شراء هذا المنتج.

توقيع العميل

هل يمكنني إجراء سحب من الوثيقة الخاصة بي؟

يمكنك اختيار إجراء تصفية جزئية ابتداءً أو إعداد سحب منتظم ابتداءً من 200 دولار أمريكي في أي وقت خلال سريان الوثيقة الخاصة بك. يتم اقتطاع رسم إذا قمت بإجراء سحب أو تصفية جزئية قبل الذكرى السنوية الخامسة للوثيقة. تخضع السحوبات إلى الحد الأدنى المتبقي من قيمة التصفية وقدره 10,000 دولار أمريكي.

حق الإلغاء

لديك حق إلغاء الوثيقة الخاصة بك خلال 30 يوماً من استلام مستندات الوثيقة الخاصة بك. سوف تحتاج إلى إكمال إشعار الإلغاء المقدم مع حزمة الوثيقة الخاصة بك وإعادته إلى زيورخ باستخدام تفاصيل الاتصال المتاحة على www.zurich.com يمكنك أيضاً إلغاء الوثيقة الخاصة بك قبل استلام مستندات الوثيقة من خلال الاتصال بزيورخ. تقوم زيورخ برد قسط التأمين الخاص بك بعد تعديل أي مكاسب أو خسائر استثمار تحققت بين تاريخ شراء الوحدات وتاريخ استرداد تلك الوحدات. هذا يعني أن المبلغ المسترد الذي تتلقاه قد لا يساوي قسط التأمين الخاص بك.

التعديلات على شروط وأحكام الوثيقة

بقدر ما يكون أي تعديل متناسباً ومطلوباً بصورة معقولة، يمكن لزيورخ أن تغير أحكام وشروط وثيقة جلوبال تشويس لكي تأخذ في الاعتبار قرار صادر عن محكمة أو هيئة حكومية أو أمين مظالم أو جهة تنظيمية أو هيئة صناعية أو هيئة مماثلة أخرى، أو لكي تأخذ في الاعتبار التعديلات في القانون أو الضرائب

X

Customer Signature