

Key Facts Statement – Wealth Accumulation Plan (WAP)

This document provides you with important information about Wealth Accumulation Plan. (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. It is important that you read all product documents in addition to the illustration.

What is this product?

Type of product:

Wealth Accumulation Plan 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:

Wealth Accumulation Plan is a single 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:

Wealth Accumulation Plan is intended for investors aged 18 years and older who can invest USD 30,000 or more. You can also pay additional single premiums of at least USD 2,500. It is aimed at people who do not need instant access to their money and are willing to leave their capital invested for at least 3 years. 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:

There can be up to 2 lives insured on the policy, minimum two years of age and no maximum age.

Death benefit

In the event of the death of the last remaining life insured Zurich will pay a minimum of 101% of the surrender value. In certain situations, Zurich will pay the enhanced death benefit which is defined in the Terms and Conditions.

Product term:

The policy has no termination date and will continue until fully surrendered or until the death of the last remaining life insured.

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

Wealth Accumulation Plan 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 do not cover the charges of the product, then this will reduce the value of your policy. 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 Wealth Accumulation Plan within 3 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										
Establishment charge	100% of your premium is invested in your chosen funds.	Zurich deducts this charge at the beginning of each policy month by cancelling units from your fund(s) for up to three years.										
	An establishment charge applies to each premium received and is deducted for up to three years from the date the premium is paid.											
	The charge, based on the premium amount, will be deducted at a rate of:											
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Year</th> <th>Yearly charge</th> <th>Monthly charge</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>2%</td> <td>0.17%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>2%</td> <td>0.17%</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>0.5%</td> <td>0.04%</td> </tr> </tbody> </table>		Year	Yearly charge	Monthly charge	1	2%	0.17%	2	2%	0.17%	3
Year	Yearly charge	Monthly charge										
1	2%	0.17%										
2	2%	0.17%										
3	0.5%	0.04%										

X

Customer Signature

Yearly Policy Charge	A fixed yearly charge of USD 13.75 is charged to your policy until the total premiums paid reaches USD 60,000 or currency equivalent.		Deducted monthly in advance at the start of each month. The charge will be deducted from your chosen investment funds.			
Policy Management Charge	The percentage taken will depend on the policy value at the time the charge is taken:		Deducted monthly in advance at the start of each month for the whole life of the policy. The charge will be deducted from your chosen investment funds.			
	Policy value	Yearly charge				
	Up to USD 29,999	1%				
	Between USD 30,000 and USD 224,999	0.80%				
	Over USD 225,000	0.50%				
Surrender Charge	The surrender charge is deducted if you fully surrender your policy within three years of payment of a premium. The charge reduces on a monthly basis over three years to zero and is shown below.		Deducted from the policy value before the surrender value is paid out.			
Surrender Charge table	Months elapsed since premium paid	Surrender charge	Months elapsed since premium paid	Surrender charge	Months elapsed since premium paid	Surrender charge
	0	5.75%	13	3.33%	25	1.38%
	1	5.56%	14	3.17%	26	1.25%
	2	5.38%	15	3.00%	27	1.13%
	3	5.19%	16	2.83%	28	1.00%
	4	5.00%	17	2.67%	29	0.88%
	5	4.81%	18	2.50%	30	0.75%
	6	4.63%	19	2.33%	31	0.63%
	7	4.44%	20	2.17%	32	0.50%
	8	4.25%	21	2.00%	33	0.38%
	9	4.06%	22	1.83%	34	0.25%
	10	3.88%	23	1.67%	35	0.13%
	11	3.69%	24	1.50%	36	0.00%
	12	3.50%				
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 starting from USD 1000 or set-up a regular withdrawal starting from USD 500 at any time during the life of your policy. If you make withdrawals or a partial surrender, your policy value will be reduced and if the policy value falls to zero it will end. Withdrawals are subject to a minimum surrender value remaining of USD 20,000.

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 the Zurich website. You can also cancel your policy before you receive your policy documents by contacting Zurich. Zurich reserves the right to

refund your premium less any fall in investment value that may have taken place during the 30 day period.

Changes to the Policy Terms and Conditions
 To the extent that any change is proportionate and reasonably required, Zurich may alter the Wealth Accumulation Plan 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

X

Customer Signature

Wealth Accumulation Plan is a unit-linked savings product and is subject to market risks. Past performance does not and should not rely on a 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 Wealth Accumulation Plan Policy Terms and Conditions, available online the Zurich 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.

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 ويلث أكيومليشن بلان

يقدم لك هذا المستند معلومات مهمة حول وثيقة ويلث أكيومليشن بلان. 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. من المهم أن تقوم بقراءة جميع مستندات المنتج إضافة إلى الإيضاحات.

ما هو هذا المنتج؟

مدة المنتج:

ليس للوثيقة تاريخ انتهاء وسوف تستمر حتى التصفية الكاملة أو وفاة آخر مؤمن له على الحياة باقي على قيد الحياة.

نوع المنتج:

وثيقة ويلث أكيومليشن بلان هو منتج استثمار تقليدي مرتبط بوحدة على شكل وثيقة تأمين على الحياة بين مالك الوثيقة وزيورخ انترناشيونال لايف ليمتد ("زيورخ")

أهداف المنتج:

وثيقة ويلث أكيومليشن بلان هو منتج بسيط تأمين فردي تم تصميمه بحيث يسمح لمالك الوثيقة الاستثمار في مجموعة من خيارات الاستثمار المرتبط بوحدة 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 في الإمارات 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 تمثيا 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 ويلث أكيومليشن بلان المستثمرين الذين يبلغون من العمر 18 سنة فما فوق، والذين لديهم القدرة على استثمار 30,000 دولار أمريكي أو أكثر. يمكنك أيضا دفع أقساط تأمين فردية إضافية بمبلغ لا يقل عن 2,500 دولار أمريكي. تستهدف الوثيقة الأشخاص الذين ليس لديهم حاجة للوصول الفوري لأموالهم والذين يرغبون في ترك رأسماليهم ليتم استثماره لمدة لا تقل عن 3 سنوات. 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:

يمكن أن يكون المؤمن له على الحياة شخص واحد أو شخصين لا تقل أعمارهما عن سنتين ولا يوجد حد أقصى للعمر.

مزية الوفاة

في حالة وفاة آخر من تبقى على قيد الحياة من المؤمن لهما على الحياة تدفع زيورخ ما لا يقل عن نسبة 101% من قيمة التصفية. في بعض الحالات، تدفع زيورخ مزية تغطية تأمينية إضافية على الحياة والمحددة في الشروط والأحكام:

ما هي المخاطر وما الذي يمكنني الحصول عليه في المقابل؟

لا تشمل وثيقة ويلث أكيومليشن بلان أي ضمان أو حماية لرأس المال من أداء السوق المستقبلي، لذا يمكنك أن تخسر بعض أو كامل استثمارك. إذا كانت الاستثمارات الأساسية التي تم اختيارها محتفظ بها بعملة تختلف عن عملة الوثيقة الخاصة بك، تنطبق رسوم تحويل العملة وسيتم تحميلها على الوثيقة. قد تؤدي التغييرات في أسعار الصرف بين العملات إلى تخفيض قيمة الوثيقة الخاصة بك.

قد تكون هناك رسوم مرتبطة ببعض الاستثمارات حسبما يحددها مدير الصندوق الأساسي. إذا كان نمو الاستثمارات الأساسية لا يغطي رسوم المنتج، فإن من شأن هذا أن يخفض قيمة الوثيقة الخاصة بك. قد يمارس مدير صندوق حق تعليق التداول في صناديقهم أو الأصول الأساسية. إذا حدث ذلك يمكن لزيورخ أن تؤخر بيع أو شراء الوحدات في الصناديق، ويمكنها كذلك أن تؤخر أي دفع لك إذا قام مدير الصندوق بتأجيل الدفع لزيورخ لأي سبب.

سوف يقدم لك المستشار المالي الخاص بك إيضاحات شخصية تختار فيها معدل النمو الذي يتم استخدامه لتزويدك بسيناريوهات أداء تقديرية وقيم التصفية المستقبلية بافتراض أن رسوم الوثيقة قد تم اقتطاعها وتم كذلك دفع جميع أقساط التأمين. إذا كان معدل النمو الفعلي الذي تم تحقيقه أقل من معدل النمو الذي اخترته، تكون قيم الوثيقة التي ستحصل عليها أقل مما تم إيضاحه. قد تختلف المخاطر الفعلية بشكل كبير إذا قمت بتصفية الوثيقة الخاصة بك بالكامل في مرحلة مبكرة، وقد تحصل على أقل من المبلغ الذي قمت باستثماره.

إذا قمت بتصفية وثيقة ويلث أكيومليشن بلان الخاصة بك بالكامل خلال 3 سنوات من دفع قسط التأمين، يتم تطبيق غرامة تصفية، والتي سوف تخفض المبلغ الذي ستحصل عليه. قد تكون ملزما بدفع ضريبة على عائدات الوثيقة استنادا إلى ظروفك الشخصية في ذلك الوقت (يشمل ذلك بلد الإقامة لأغراض الضريبة)

ماذا يحدث إذا كانت زيورخ غير قادرة على الدفع؟

زيورخ هي شركة تأمين مشتركة في برنامج تعويضات حاملي وثائق التأمين في آيل أوف مان الذي تم إنشاؤه بموجب قوانين التأمين على الحياة في آيل أوف مان لسنة 1991 (تعويض حاملي وثيقة التأمين). إذا أصبحت زيورخ معسرة، فإن صندوق تعويضات حاملي وثائق التأمين الذي تم إنشاؤه بموجب هذا البرنامج سوف يدفع مبلغاً يعادل 90% من مبلغ أي التزام يقع على عاتق زيورخ بموجب هذا العقد.

ما هي التكاليف؟

يمكن ملاحظة التأثير الكلي للتكاليف أدناه على عائد الوثيقة بالرجوع إلى الإيضاحات الشخصية الخاصة بك. قد يحصل الوسيط الذي نصحك على دفع (عمولة) من زيورخ والتي سيتم استردادها من الرسوم التي تدفعها خلال مدة الوثيقة.

اسم الرسم	قيمة الرسم	كيف ومتى يتم خصم الرسم
رسم التأسيس:	يتم استثمار نسبة 100% من أقساط التأمين الخاصة بك في الصناديق التي تختارها. ينطبق رسم تأسيس على كل قسط تأمين يتم استلامه، ويتم اقتطاعه لمدة تصل إلى ثلاث سنوات من تاريخ دفع قسط التأمين. استنادا إلى مبلغ قسط التأمين، يتم اقتطاع الرسم بمعدل:	تقوم زيورخ باقتطاع هذا الرسم في بداية كل شهر وثيقة بالغاء وحدات من الصندوق/الصناديق الخاصة بك لمدة تصل إلى ثلاث سنوات
السنة	الرسم السنوي	الرسم الشهري
1	2%	0.17%
2	2%	0.17%

X

Customer Signature

3	%0.5	%0.04	يتم احتساب رسم سنوي ثابت بقيمة 13.75 دولار أمريكي على الوثيقة حتى يصل إجمالي أقساط التأمين المدفوعة 60,000 دولار أمريكي أو ما يعادله بالعملة الأخرى	رسم الوثيقة السنوي
رسم إدارة الوثيقة	تستند النسبة المئوية التي يتم اقتطاعها على قيمة الوثيقة في وقت اقتطاع الرسم			رسم إدارة الوثيقة
	قيمة الوثيقة			
	حتى 29,999 دولار أمريكي			
	بين 30,000 دولار أمريكي و 224,999 دولار أمريكي			
ما يزيد عن 225,000 دولار أمريكي			%0.50	رسم التصفية
يتم اقتطاع الرسم إذا قمت بإجراء تصفية جزئية أو كلية للوثيقة الخاصة بك خلال أول ثلاث سنوات من دفع قسط التأمين. ينخفض الرسم على أساس شهري على مدى ثلاث سنوات ليصل إلى الصفر وهو مبين أدناه			يتم اقتطاعه من قيمة الوثيقة قبل دفع قيمة التصفية	رسم التصفية
الشهور المنقضية منذ دفع قسط التأمين	رسم التصفية	الشهور المنقضية منذ دفع قسط التأمين	رسم التصفية	الشهور المنقضية منذ دفع قسط التأمين
0	%5.75	13	%3.33	25
1	%5.56	14	%3.17	26
2	%5.38	15	%3.00	27
3	%5.19	16	%2.83	28
4	%5.00	17	%2.67	29
5	%4.81	18	%2.50	30
6	%4.63	19	%2.33	31
7	%4.44	20	%2.17	32
8	%4.25	21	%2.00	33
9	%4.06	22	%1.83	34
10	%3.88	23	%1.67	35
11	%3.69	24	%1.50	36
12	%3.50			
رسم تحويل العملة	0.175% من أي مبلغ محول بين صناديق بعملة مختلفة			
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% لمصلحتنا			

العمولة

عن محكمة أو هيئة حكومية أو أمين مظام أو جهة تنظيمية أو هيئة صناعية أو هيئة مماثلة أخرى، أو لكي نأخذ في الاعتبار التعديلات في القانون أو الضرائب أو التوجيه الرسمي أو مدونات الممارسات المطبقة.

تصل العمولة التي يتم دفعها [اسم البنك] من خلال وثيقة ويلث أكويموليشن بلان إلى 4.5% أضعاف قسط التأمين الفردي المستمر.

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 زيورخ الإخطار في أقرب وقت ممكن بشكل معقول لزيورخ.

إخلاء مسؤولية

وثيقة ويلث أكويموليشن بلان هي منتج ادخار مرتبط بوحدة 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 ويلث أكويموليشن بلان والمتاحة في الموقع الإلكتروني لزيورخ www.zurich.ae. يجب النظر في كلا المستندين بالاقتران مع بالإيضاحات الشخصية الخاصة بك وجدول الوثيقة وأي ملاحق للوثيقة الخاصة بك صادرة عن زيورخ.

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 من 1,000 دولار أمريكي أو إعداد سحب منتظم ابتداءً من 500 دولار أمريكي في أي وقت خلال سريان الوثيقة الخاصة بك. إذا قمت بإجراء سحبيات منتظمة أو تصفية جزئية، ستخفض قيمة الوثيقة الخاصة بك إلى الصفر وسوف تنتهي. تخضع السحوبات إلى الحد الأدنى المتبقي من قيمة التصفية وقدره 20,000 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 الموقع الإلكتروني لزيورخ يمكنك أيضاً إلغاء الوثيقة قبل استلام مستندات الوثيقة من خلال الاتصال بزيورخ. يحق لزيورخ رد قسط التأمين الخاص بك ناقصاً أي انخفاض في قيمة الاستثمار يحدث خلال فترة الـ 30 يوماً

التعديلات على شروط وأحكام الوثيقة

بقدر ما يكون أي تعديل متناسباً ومطلوباً بصورة معقولة، يجوز لزيورخ تعديل أحكام وشروط وثيقة ويلث أكويموليشن بلان لكي نأخذ في الاعتبار قرار صادر

