

وثيقة سيمبل ويلث

يقدم لك هذا المستند معلومات هامة حول وثيقة سيمبل ويلث، وهو ليس مادة تسويقية. نحن مطالبون من قبل هيئة تنظيم مركز قطر للمال بتزويدك بهذه المعلومات لمساعدتك على فهم طبيعة ومخاطر الاستثمار في هذا المنتج.

أنت مقبل على شراء منتج ليس بسيط وقد يكون من الصعب فهمه.

ننصحك بقراءة هذا المستند حتى تتمكن من اتخاذ قرار مدروس حول ما إذا كنت تريد الاستثمار في هذا المنتج أم لا.

معلومات عامة

اسم وعنوان شركة التأمين: زيورخ انترناشيونال لايف ليمتد فرع مركز قطر للمال العنوان: ص.ب. 26777، 404 الطابق الرابع، برج مركز قطر للمال، الجناح الغربي، الدوحة، قطر.
رقم الهاتف +97444286322، البريد الإلكتروني: help@zurich.com
اسم المنتج: وثيقة سيمبل ويلث.
الجهة التنظيمية لشركة التأمين: زيورخ انترناشيونال لايف ليمتد فرع مركز قطر للمال ومكتبها الرئيسي منظم من قبل هيئة الخدمات المالية في آيل أوف مان.
تاريخ نفاذ هذا المستند: 1 يناير 2020 فصاعداً.

ما هو هذا المنتج؟

نوع المنتج:

وثيقة سيمبل ويلث هي منتج استثماري مرتبط بوحدات في شكل وثيقة تأمين على الحياة بين مالك الوثيقة وزيورخ انترناشيونال لايف ليمتد ("زيورخ").

أهداف المنتج:

وثيقة سيمبل ويلث هي منتج بقسط تأمين فردي تم تصميمه بحيث يسمح لمالكي الوثيقة الاستثمار في مجموعة من خيارات الاستثمار المرتبط بوحدات من زيورخ ("الصناديق"). تم تصميم المنتج لييسم للمستثمرين الذين لديهم نطاق واسع لمستوى تقبل المخاطر ليختاروا من الصناديق المتاحة واختيار الصناديق التي تتوافق مع مستوى تقبلهم للمخاطر. تشمل مجموعة الصناديق المقدمة صناديق الأسهم وصناديق السندات والصناديق النقدية والصناديق التي بها مزيج من الأصول وغيرها من خيارات الاستثمار الأخرى. يعتمد العائد بالنسبة لك أنت المستثمر، على أداء الصناديق التي قمت باختيارها. يمكن الحصول على المعلومات المتعلقة بالصناديق المتاحة من خلال الموقع الإلكتروني www.zurich.ae.

كيف يتم تحديد العائد؟

يتم تحديد قيمة الوثيقة الخاصة بك بأقساط التأمين التي تدفعها والرسوم التي تقطعها من الوثيقة الخاصة بك وأداء الاستثمار في الصناديق التي قمت باختيارها. ترتفع قيمة الوثيقة الخاصة وتخفض بما يتماشى مع قيمة الصناديق التي قمت باختيارها.

هل يتم توزيع الدخل أو إعادة استثماره؟

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

المستثمرون المستهدفون:

تستهدف وثيقة سيمبل ويلث المستثمرين الذين تتراوح أعمارهم بين 18 و74 سنة والذين لديهم القدرة على استثمار 15,000 دولار أمريكي أو أكثر، يمكنك أيضاً دفع أقساط تأمين فردية بمبلغ لا يقل عن 1,500 دولار أمريكي وهي تستهدف الأشخاص الذين ليس لديهم حاجة للوصول الفوري لأموالهم، والذين يرغبون في ترك أموالهم ليتم استثمارها لمدة لا تقل عن 5 سنوات. يجب أن تكون لدى المستثمر المستهدف القدرة على فهم وتحمل المخاطر المرتبطة بهذا المنتج، بما في ذلك القدرة على تحمل خسائر الاستثمار المحتملة، ان وجدت. للحصول على المزيد من التفاصيل حول مخاطر هذا المنتج، يرجى الرجوع للقسم بعنوان "ما هي المخاطر وما الذي يمكنني أن أحصل عليه في المقابل؟". يمكن لوثيقة التأمين ان تتضمن التأمين على حياة شخصين كحد أعلى.

مزايا التأمين:

في حال وفاة المؤمن له على الحياة ذي الصلة، سوف ندفع ما يلي:

- إذا كان عمر أصغر مؤمن له على الحياة 50 سنة أو أقل عند بدء الوثيقة وحدثت الوفاة خلال 15 سنة من تاريخ بدء الوثيقة، سندفع الأعلى من بين أقساط التأمين المدفوعة (ناقصاً أي سحبات) أو نسبة 101% من قيمة التصفية؛ أو
- إذا كان عمر أصغر مؤمن له على الحياة بين 51 سنة و60 سنة عند بدء الوثيقة وحدثت الوفاة خلال 5 سنوات من تاريخ بدء الوثيقة، سندفع الأعلى من بين أقساط التأمين المدفوعة (ناقصاً أي سحبات) أو نسبة 101% من قيمة التصفية؛ أو
- 101% من قيمة تصفية الوثيقة في جميع الحالات الأخرى.

مدة المنتج

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

يرجى العلم بأن وثيقة سيمبل ويلث غير متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

ما هي المخاطر وما الذي يمكنني الحصول عليه في المقابل؟

ملخص مؤشر المخاطر

يقدم لك ملخص مؤشر المخاطر تصنيف متوسط المخاطر لجميع خيارات الصناديق المتاحة للمنتج في وقت التقييم. يعتمد مستوى المخاطر والأداء الذي ستعرض له الوثيقة الخاصة بك على الصناديق ذات المخاطر المنخفضة أو المرتفعة التي تختارها وتعرضها للمخاطر.



تم تقييم ملخص مؤشر المخاطر في 1 يناير 2020.

تقدم وثيقة سيمبل ويلث مجموعة صناديق بتصنيفات مخاطر تتراوح من 1-4. يجب عليك التأكد من معرفتك بالمخاطر المرتبطة بالصناديق التي تختارها بموجب هذا المنتج، بما في ذلك قراءة نشرات الصندوق ذات الصلة. يقع على عاتقك أنت ومستشارك مسؤولية اختيار الصناديق الأساسية المناسبة لتطابق ملف المخاطر الخاص بك. للمعلومات حول الصناديق المتاحة مع وثيقة سيمبل ويلث يرجى الرجوع لمركز الصناديق على موقعنا الإلكتروني www.zurich.ae.

لا تشمل وثيقة سيمبل ويلث 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 فرضها على الوثيقة. قد تؤدي التغييرات في أسعار الصرف بين العملات إلى تخفيض قيمة الوثيقة الخاصة بك. قد تكون هنالك رسوم مرتبطة ببعض الاستثمارات حسبما يضعها مدير الصندوق الأساسي. إذا كان نمو الاستثمارات الأساسية لا يغطي رسوم المنتج، فإن من شأن هذا أن يخفض قيمة الاستثمار الخاص بك. قد يمارس مدير صندوق حق تعليق التداول في صناديقهم أو الأصول الأساسية. إذا حدث ذلك يمكننا أن نؤخر بيع أو شراء الوحدة في الصناديق، ويمكننا كذلك أن نؤخر أي دفعة لك إذا أجل مدير الصندوق الدفع لنا لأي سبب.

سوف يقدم لك المستشار الخاص بك إيضاحات شخصية تختار فيها معدل النمو الذي يتم استخدامه لتقدير قيم التصفية المستقبلية بافتراض أن رسوم الوثيقة قد تم اقتطاعها وتم كذلك دفع جميع أقساط التأمين عند استحقاقها. إذا كان معدل النمو الفعلي الذي تم تحقيقه أقل من معدل النمو الذي اخترته، تكون قيمة الوثيقة التي ستحصل عليها أقل مما تم إضاحه.

برنامج أمين مظالم الخدمات المالية في آيل أوف مان

يمكن إحالة الشكاوى التي لا يمكن تسويتها إلى برنامج أمين مظالم الخدمات المالية في آيل أوف مان. هذا البرنامج مخصص تحديدا للأفراد. أنت غير مؤهل لتقديم شكوى ضدنا لخدمة أمين المظالم المالية في المملكة المتحدة.

لا يغطي برنامج أمين مظالم الخدمات المالية الشكاوى المتعلقة بنصيحة أو ملاءمة المنتج أو الاستثمارات التي تم اختيارها وأداء الأصول، ويجب توجيهها إلى المستشار الخاص بك. تفاصيل الاتصال بأمين المظالم هي:

برنامج أمين مظالم الخدمات المالية في آيل أوف مان
ثي سليو واليان، فوكسدیل روود، سانت جونز، آيل أوف مان
رقم الهاتف: +44 1624 686500
البريد الإلكتروني: ombudsman@iomoft.gov.im
الموقع الإلكتروني: www.gov.im/oft

معلومات أخرى ذات صلة

في حالة المطالبة بمزية بموجب هذه الوثيقة، يمكنك مراسلتنا عبر البريد الإلكتروني benefit.claims@zurich.com، أو التواصل معنا من خلال التفاصيل الواردة في قسم المعلومات العامة على صفحة 1. يجب على كل من يقدم المطالبة أن يخطرنا في أقرب وقت ممكن.
المعلومات الواردة في مستند المعلومات الأساسية هذا ليست كامل شروط العقد والتي ترد ضمن شروط الوثيقة، والمتوفرة لدينا عند الطلب. تتوفر في موقعنا الإلكتروني www.zurich.ae معلومات إضافية حول الصناديق المتاحة مع وثيقة تراكم الثرو، وأسعار الصندوق وبيانات أداء الصندوق ومعلومات المنتج.

زيورخ انترناشيونال لايف هو اسم تجاري لزيورخ انترناشيونال لايف ليمتد.

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

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

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

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

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

مسجلة في آيل أوف مان بموجب رقم تسجيل 20126 سي
مكتبها المسجل: زيورخ هاوس، مجمع آيل أوف مان للأعمال، دوغلاس، آيل أوف مان، آي إم 2 2 كيو زي، الجزر البريطانية
رقم الهاتف: +441624662266 الفاكس: +441624662038 www.zurichinternational.com