



Premier Advance

Policy Conditions

Premier Advance

Policy conditions

Premier Advance is a whole of life insurance policy which may be issued as a series of policies. The policy is issued in the Isle of Man.

Each policy is a separate legal agreement issued by Friends Provident International Limited and is based on an application by the policyholder named in the policy schedule.

The series of life assurance policies are collectively referred to as the policy.

The application form, policy conditions (consisting of Part 1: Policy Provisions, Part 2: Fund Rules and Part 3: Definitions), the policy schedule and any endorsements issued by us shall be deemed to be incorporated into the policy.

For administrative purposes only, we treat all policies issued under a single policy number in the same manner.

Important

This Policy should be examined to see that it is in the exact form that **You** require. It should be kept in a safe place.

Policy Form Number PAU1
May 2012

Friends Provident International Limited

Registered & Head Office: Royal Court, Castletown, Isle of Man, British Isles, IM9 1RA
Telephone: +44(0) 1624 821212 Fax: +44(0) 1624 824405

Incorporated company limited by shares

Registered in the Isle of Man No. 11494

Authorised by the Isle of Man Insurance & Pensions Authority

Provider of life assurance and investment products

United Arab Emirates

Friends Provident International Limited's branch office:

Friends Provident International Limited

Emaar Square, Building 6, Floor 5,

PO Box 215113, Dubai, United Arab Emirates

Telephone: +9714 436 2800 Fax: +9714 438 0144

Email: dubaiservicing@fpinternational.com

Website: www.fpinternational.com/me

Registered in the United Arab Emirates as an insurance company (Registration No.76)

and as a foreign company (Registration No. 2013). Registration Date: 18 April 2007.

Authorised by the United Arab Emirates Insurance Authority to conduct life insurance and savings business

Contents

Page

| | |
|---|-----------|
| Part 1: Policy Provisions | 4 |
| 1. Premiums | 4 |
| 2. Enhanced initial unit recovery charge | 5 |
| 3. Choice of funds | 6 |
| 4. Charges | 6 |
| 5. Loyalty bonus | 7 |
| 6. Death benefit | 7 |
| 7. Surrender | 7 |
| 8. Withdrawals | 8 |
| 9. Option Date | 8 |
| 10. Appointment of a third party as payee | 8 |
| 11. Additional provisions | 9 |
| Part 2: Fund Rules | 11 |
| 1. Nature of funds and units | 11 |
| 2. Management of FPIL funds | 12 |
| 3. Valuations and pricing | 12 |
| 4. Additions and deductions | 13 |
| Part 3: Definitions | 13 |

Premier Advance

Part 1: Policy Provisions

1 Premiums

- 1.1 The **premium** that **you** have agreed to pay is stated in the **policy schedule**. **You** may pay **premiums** either monthly, quarterly, half-yearly or yearly. **You** may change the frequency at which **premiums** are paid provided such change takes effect on the next date the **premium** is due in line with the **policy** anniversary and **you** notify **us** in writing at least 28 days before such date.
- 1.1.1 Changing to or from yearly payments is only possible on the **policy** anniversary date.
- 1.1.2 Changing to or from half-yearly payments is only possible on the **policy** or half-year anniversary date.
- 1.1.3 Changing to or from quarterly payments is only possible at the quarterly anniversary of the **policy** due date.
- 1.1.4 Changing to monthly payments is only possible on the next **premium** due date.
- 1.1.5 Changing from monthly payments is only possible when the next **premium** due date is the **policy** anniversary date, or a due date in line with the new frequency **you** have requested. For example, changing from monthly to quarterly payments where the anniversary is 1 March can be requested for 1 March, 1 June, 1 September or 1 December, but not for any other dates.
- 1.2 **You** will pay **premiums** by one of the **payment methods**. If **you** wish to change the **payment method** **you** must notify **us** in writing and provide **us** with future payment details.
- 1.3 On receipt of the **premium** and investment allocation instructions, or in the case of the first **premium** completion of all payment processing, if later (processing time varies depending on actual **payment methods**), **we** will use the **investible amount** to purchase **units** at the **bid price** on the next available **appropriate dealing day** of the selected **FPIL fund(s)**.
- During the **initial period** the **investible amount** will be used to purchase **initial units**. When **we** have received all of the **premiums** which were due to be paid during the **initial period** **we** will use any later **investible amounts** to purchase **accumulation units**. Both **initial units** and **accumulation units** will be allocated to the **policy**.
- 1.4 **You** may pay **additional single premiums** at any time provided there are at least five years remaining until the **Option Date** and each **additional single premium** is at least USD3,000 per **policy**. Any **additional single premium** is subject to an initial charge of 7% of the **additional single premium**. The **investible amount** will be used to purchase **accumulation units**.
- 1.5 **You** may increase the amount of **your** regular **premiums** provided the increase per **policy** is at least USD50 per month or USD150 per quarter, USD300 per half year, or USD600 per year depending upon the frequency of payment. The increase must take effect at least five years before the **Option Date** and will apply to all **premiums** due before the **Option Date**. **We** will use the increase in the **investible amount** to purchase **initial units** until **we** have received all of the **premiums** due for the **subsequent initial period** commencing on the date when the increase took effect.
- 1.6 If **we** discontinue the promotion of the Premier Advance plan the figures stated in Part 1 clauses 1.4 and 1.5 may be increased in excess of the rate of inflation stated in Part 1 clause 11.12.
- 1.7 **You** may reduce the rate of regular **premiums** subject to a minimum **premium** per **policy** of USD300 per month or USD900 per quarter or USD1,800 per half year or USD3,600 per year depending upon the frequency of payment. **You** may not reduce regular **premiums** during the **initial period**.
- 1.8 **You** may suspend payment of **premiums** after the end of the **initial period** for a period not exceeding 12 months. If **you** wish to suspend payments **you** must notify **us** in writing. **We** will continue to take the charges described in Part 1 clause 4 during the suspension period. If **you** do not recommence payment within one month of the end of the suspension period the **policy** will be made paid up (as described in Part 1 clause 1.10).

1.9 If **you** do not pay all of the **premiums** due during the **initial period** the **policy** will stop and will be treated as if **you** had requested to encash the **policy**. **We** will pay any **surrender value** to **you**. **Initial units** have no **surrender value** until after the Plan's first anniversary and at least 12 months' **premiums** have been paid.

1.10 If **you** have not paid any **premium** within 90 days of that **premium** becoming due, the **policy** will become paid up. If this occurs during the **initial period** the **policy** will be encashed and subject to any applicable **surrender charge**. If the **policy** becomes paid up it will continue to provide the benefits set out in the **policy**. **We** will continue to deduct charges set out in Part 1 clause 4. Prior to the **Option Date**, **you** will be permitted to recommence paying **premiums**.

1.11 A **minimum plan value** applies when withdrawals are taken or during any period when regular **premiums** are not being paid. If the plan value falls below the minimum amount the **policy** will be encashed and subject to any applicable **surrender charge**. **We** reserve the right to increase the Minimum Plan Value in line with the Retail Prices Index issued by the Isle of Man Government or any replacement index, subject to giving you at least 3 months written notice of our intention to do so.

2 Enhanced initial unit recovery charge

2.1 This section applies where **enhanced initial units** have been allocated to the **policy** in respect of the **original premium**.

2.2 An **enhanced initial unit recovery charge** will apply where one of the following **charging points** occurs before the fifth anniversary of the **policy commencement date**:

- (i) **Premiums** are suspended for more than 12 consecutive or non – consecutive months
- (ii) **Premiums** paid are less than the **original premium** for more than 12 consecutive or non – consecutive months
- (iii) **Premium** reductions below the **original premium** are made in conjunction with **premium** suspensions for more than 12 consecutive or non – consecutive months

2.3 A further **charging point** will occur and an **enhanced initial unit recovery charge** will apply at each point before the fifth anniversary of the **policy commencement date** that a further **premium** reduction occurs following **charging points** 2.2(ii) or 2.2(iii) where the **premium** paid is less than the reduced **premium** that was taken into account for the purposes of the most recent **enhanced initial unit recovery charge**.

2.4 A further **charging point** will occur and an **enhanced initial unit recovery charge** will apply if before the fifth anniversary of the **policy commencement date** the **policy** is made paid up, or a **premium** is not paid following **charging points** 2.2(ii), 2.2(iii), or 2.3.

2.5 An **enhanced initial unit recovery charge** will also apply if the **policy** is surrendered before the fifth anniversary of the **policy commencement date** and the **original premium** has not been paid in full for an aggregate of at least 48 months prior to surrender.

2.6 The **enhanced initial unit recovery charge** will be taken by cancelling a proportion of any **enhanced initial units** remaining in the **policy** at the **charging point**.

2.7 In respect of **charging points** 2.2(i) and 2.4, the **enhanced initial unit recovery charge** will be taken 90 days after the **charging point** if the **premiums** due have not been paid and will be equal to the **enhanced initial units** remaining in the **policy** at the **charging point**.

2.8 In respect of **charging points** 2.2(ii), 2.2(iii) and 2.3 the **enhanced initial unit recovery charge** will be taken 90 days after the **charging point** and will be determined by the following formula:

$$\frac{(A - B)}{A} \times \text{enhanced initial units in the policy at the charging point}$$

Where;

A = the **premium** at the previous **charging point**, or if there has been no previous **charging point**, A is the **original premium**.

B = the reduced **premium** at the **charging point**, or in respect of **charging point** 2.2(iii), zero if no **premium** has been paid at the **charging point**.

Premier Advance

2.9 There will be no **enhanced initial unit recovery charge** in the event of the **death benefit** becoming payable.

3 Choice of funds

3.1 **We** will use the **investible amount** to purchase **units** in the **FPIL fund(s)** selected by **you**. Consequently **we** will not be held responsible for investment performance.

3.2 **You** may request **us**, in writing, to change the **FPIL fund(s)** selected by **you**. On the next **dealing day** after **we** have received clear instructions from **you** **we** will cancel the appropriate **units** allocated to the **policy** in accordance with **your** instructions. **We** will replace them with **units** of an equivalent value in the new **FPIL fund(s)** selected by **you**.

3.3 **You** may hold **units** in a maximum of ten **FPIL funds** at any time, including any **Lifestyle Investment Option**.

4 Charges

4.1 **We** make a number of charges to cover the costs of administering **your policy**. These charges are taken by cancelling **units** equal in value to the charges being made. **We** will use the bid value of **units** at the time that **units** are cancelled. **Units** will be cancelled from the **FPIL fund(s)** **you** have selected in proportion to the total bid value of the **units** allocated. If the **policy** is made paid up or encashed and there are insufficient **accumulation units** to cover charges or fees **we** may cancel **initial units**.

4.2 **We** will make the **initial charge** at three monthly intervals by cancelling **initial units** beginning three months after the **commencement date** and continuing until the **Option Date**.

4.3 **We** will deduct the **plan charge** each month by cancelling **accumulation units** equal in value to the **plan charge**. The first **plan charge** will be due on the **commencement date**. The aggregate of all the **plan charges** for the **initial period** will be deducted at the end of the **initial period** and monthly thereafter.

4.4 Fees or transmission charges for incoming or outgoing payments may be taken by banking partners. **We** do not levy any additional payment charges but reserve the right to pass on any fees or charges taken by banking partners.

4.5 **We** will not charge **you** for switching funds. However, **we** reserve the right to impose a **switch charge** of up to 1% of the value of the **units** cancelled under clause 3.2 or USD15 if greater. The total bid value of the new **units** allocated will be equal to the total bid value of the **units** cancelled at the **appropriate dealing day(s)**, less the charge, if taken.

4.6 **We** may refuse to act or delay acting on **your** instructions to switch **units** if **we** believe **you** are switching between funds so often that it is damaging or could damage the interests of other policyholders whose **policies** are invested in those **funds**. **We** will only do this to the extent **we** reasonably consider it to be fair to protect the interests of those other policyholders.

4.7 If there are insufficient **accumulation units** to cancel to meet the **plan charge** and the **switch charge**, the **plan charge** and the **switch charge** will be accrued and will be taken when **accumulation units** have subsequently been allocated to the **policy**. **Accumulation units** will be cancelled to meet the **plan charge** and the charges in the following order:

4.7.1 **plan charge**;

4.7.2 **switch charge**.

4.8 In the event of a surrender **we** will deduct any money owing to us. Where there are no **accumulation units** available at the point of surrender, any outstanding **plan charges** will be deducted from the policy value by cancellation of **initial units** prior to any applicable **surrender charge** being applied. The deduction will include all future **initial charges** that would have been deducted until the **option date** from the initial units which are cancelled to fund the outstanding **plan charges**.

- 4.9 **We** will also take an **administration charge** calculated at the rate of 1.2% per year of the bid value of the **FPIL fund(s)** and payable out of the assets of the **FPIL fund** whenever that fund is valued. **We** may vary the **administration charge** payable in accordance with this clause by giving not less than one month's prior written notice of such variation to **you** at **your** last known address.
- 4.10 There are a number of further deductions set out in Part 2 clause 4 which will affect the value of **your policy**.
- 4.11 **We** may increase the charges if there are increases in our costs above inflation (for example as a result of tighter regulation of the insurance industry), or there are increases in the charges levied by fund managers. If **we** do this **we** will set the new rates at levels that **we** believe are necessary to reflect the changed circumstances. **We** will write to **you** one month before **we** increase our charges.
- 4.12 **We** will not charge **you** for changing the **policy currency**. However, **we** reserve the right to impose a charge of USD250, upon one month's prior written notice to **you**.

5 Loyalty bonus

- 5.1 If **you** select a **premium** payment term of greater than ten years at outset, **you** will be eligible for a **loyalty bonus** payable after the tenth **policy** anniversary and on each subsequent monthly anniversary, provided the **policy** is premium-paying. The loyalty bonus will be equal to a percentage of the bid value of the **policy** at the monthly anniversary. The percentage is one twelfth of one half of one percent of the bid value of the **policy** at each monthly anniversary and will be applied by purchasing additional **accumulation units** at **bid price** and adding these to the **policy**.
- 5.2 The bid value used for the purpose of calculating the **loyalty bonus** will include all **initial units** and **accumulation units**, including **units** represented by any **additional single premiums** and regular **premium** increases added since the **commencement date**.
- 5.3 **Units** in respect of **loyalty bonus** payments will be added to the **policy** on the **dealing day** next following the monthly anniversary date of the **policy**.

6 Death benefit

- 6.1 **We** will pay the **death benefit** to the **payee** once **we** have received proof of the death of the **life assured** and that the **payee** is legally entitled to the benefits payable under the **policy**.
- 6.2 **We** will cancel the **units** allocated to the **policy** on the next **dealing day** following the receipt of notification of the death of the sole/last surviving **life assured**.
- 6.3 If there is more than one **life assured** named in the **policy schedule**, the **death benefit** will be paid on the death of the last surviving **life assured**. Only one **death benefit** is payable.
- 6.4 The **death benefit** will be 101% of the bid value of the **units** allocated to the **policy** on the next **dealing day** after **we** have received the proofs referred to in Part 1 clause 6.1 and have finished processing the claim. **We** will deduct any money owing to **us** before **we** pay the **death benefit**. Where there are no **accumulation units** available at the time of a death claim, any outstanding **plan charges** will be deducted from the policy value by cancellation of **initial units**. The deduction will include all future **initial charges** that would have been deducted until the **option date** from the **initial units** which are cancelled to fund the outstanding **plan charges**.
- 6.5 Once the **death benefit** has been paid **we** will not accept any further **premiums** nor will **we** pay any further benefits. The **policy** will terminate.
- 6.6 Where the **payee** is a minor, **we** may either hold the **death benefit** for the benefit of the **payee** until he/she reaches the age of majority or pay the **death benefit** to the parent or guardian of the **payee** or to the **payee** himself/herself if over 16 years of age. The receipt of such person shall be a full and valid discharge to **us**.

7 Surrender

- 7.1 **You** may encash the **policy** at any time, subject to any **surrender charge** due, by making a written request to **us** to encash the **policy**. **We** will pay the **surrender value** of the **policy** to **you** once **we** have received proof that **you** are the person legally entitled to the amounts payable under the **policy**.

7.2 When the **surrender value** has been paid **we** will not accept any further **premiums** nor will **we** pay any further amounts. The **policy** will terminate.

8 Withdrawals

8.1 **You** may make a withdrawal from the **policy** by making a written request to **us** provided:

- The **withdrawal sum** does not exceed the bid value of **accumulation units** allocated to the **policy**. Therefore no withdrawals can be made if no **accumulation units** have been allocated to the **policy**.
- The value of the contract does not fall below the **minimum plan value** as described in Part 1 1.11.
- The **withdrawal sum** is at least USD750 irrespective of the frequency of such withdrawal.

8.2 **We** will cancel **accumulation units** allocated to the **policy** equal to the aggregate value of the **withdrawal sum** and any money owing to **us**, which **we** will deduct before paying the balance to **you**.

8.3 **Regular withdrawals** can be paid yearly, half-yearly, quarterly or monthly. **Regular withdrawals** can also be paid to coincide with the term times of an educational establishment. **Regular withdrawals** will normally commence one month after **we** have received **your** written request.

8.4 **You** may continue to make regular withdrawals even though the **policy** has become paid up (as described in Part 1 clause 1.10) or if **you** have suspended payment of **premiums** (as described in Part 1 clause 1.8).

9 Option Date

9.1 On the **Option Date** **you** may elect to

- 9.1.1 make the **policy paid up** in which case all **initial units** will be converted to **accumulation units**;
- 9.1.2 surrender the **policy** in which case **we** will pay the bid value of the **units** allocated to the **policy** to **you**.

10 Appointment of a third party as payee

10.1 Any appointment of a third party or parties as **payee** may be made by **you** at any time prior to the death of the **life assured** save that such an appointment shall be of no effect and shall be deemed not to have been made if **you** die (or where there are joint policyholders, any one of the policyholders dies) within two days of making that appointment.

10.2 Any appointment of a third party or parties as **payee** shall only be accepted by the Company on receipt of a completed "Appointment of third party as payee" form, which is available on request to the Company.

10.3 Having appointed a third party as **payee**, **you** may also make subsequent appointments subject to the conditions set out in clauses 10.1 and 10.2 above. Any such subsequent and valid appointment will have effect of revoking all previous appointments.

10.4 Any appointment of a third party or parties as **payee** may be revoked by **you** at any time prior to the death of the **life assured** save that such a revocation shall be of no effect and shall be deemed not to have been made if **you** die (or where there are joint policyholders, any one of the policyholders dies) within two days of making that revocation.

10.5 Such revocation and appointment of a third party or parties as **payee** shall only be accepted by the Company on receipt of a completed "Appointment of third party as payee" form, which is available on request to the Company.

10.6 Where the **policy** is held in joint names the form of appointment of **payee** or the form of revocation must be signed by all joint policyholders otherwise it will not be valid.

10.7 The appointment of a third party as **payee** will not affect **your** ability to assign, surrender or otherwise dispose of **your policy** prior to the death of the **life assured** save that any assignment surrender or other disposal shall be of no effect and shall be deemed not to have been made if **you** die (or where there are joint policyholders, any one of the policyholders dies) within two days of making that assignment surrender or disposal.

- 10.8 For the avoidance of doubt, if **you** die within two days of making any appointment of **payee**, any revocation thereof, or any assignment surrender or other disposal of the **policy** (whether made as a sole or joint policyholder) such appointment revocation assignment cash-in or other disposal shall be deemed to be of no effect and the **death benefit** shall be payable as if the same had not been made.
- 10.9 The death of a sole policyholder or the death of the survivor of joint policyholders, where that death does not also constitute the death of the **life assured**, shall constitute an immediate revocation of any appointment of any third party as **payee**.
- 10.10 Without prejudice to **your** rights to revoke an appointment of **payee** the death of a **payee** prior to the death of the **life assured** shall itself not constitute a revocation of appointment nor affect the entitlement of the **payee's** successors to the **death benefit**.
- 10.11 The **payee**, if the **payee** is a third party, shall have rights of enforcement of the **policy** following the death of the **life assured** but otherwise all rights of third parties shall be excluded and the consent of the **payee** or any other third party shall not be required for any variation or rescission to be made to the **policy** or for the making of any appointment of **payee** or revocation by whatever other means of an appointment of **payee**.

11 Additional provisions

11.1 Responsibility for investment choice

You are responsible for the choice of **FPIL fund(s)** to which **your** Plan is linked. **You** must satisfy yourself that the choice of **FPIL fund(s)** is suited to **your** circumstances and objectives, bearing in mind **your** attitude to risk. **We** are not responsible for any loss suffered or reduction in the value of **your policy** arising from your investment choice. **We** do not have any responsibility for the management of the underlying collective investment schemes in which the **FPIL funds** have holdings and **we** do not approve any asset as a suitable investment.

11.2 Proof of entitlement

Before **we** make any payment or acknowledgement or act **we** must be satisfied that the person(s) making the claim or request has the right to do so. **We** will need reasonable proof and **you** may have to produce the **policy** documents. **We** will only be required to pay a **surrender value** if **you** have provided **us** with reasonable proof of **your** entitlement to the **policy**.

11.3 Notices

If **you** change **your** address **you** should write and let **us** know. If **you** do not, and **we** write to **you** at the last address of which **we** have notice, **we** will as far as the **policy** is concerned be treated as having written to **you** at the correct address. If **you** have to write to **us** **you** should write to **us** at Royal Court, Castletown, Isle of Man, IM9 1RA, British Isles unless **we** have written to **you** to tell **you** otherwise. All payments under the **policy** are payable at our registered office.

11.4 Power of delay

If the assets held in an **FPIL fund** are not readily realisable, **we** may delay the cancellation of those **units** in that **FPIL fund** and the substitution of an alternative fund in accordance with Part 1 clause 3.2, or payment of a consequent **surrender value** or **withdrawal sum**. If **we** have been unable to sell the assets within six months **you** may request **us**, if possible, to transfer the ownership of the assets into **your** name in lieu of the **surrender value** or **withdrawal sum** (as appropriate). Otherwise **we** may delay paying the **surrender value** or **withdrawal sum** until **we** have been able to sell the assets. **We** will not be liable to pay interest for any delay in payment of the **surrender value** or **withdrawal sum** under any circumstances.

11.5 Currency

11.5.1 All sums payable by **us** to **you** under the **policy** will be paid in the **policy currency** unless **you** request otherwise.

11.5.2 **We** will use the **policy currency** to provide valuations of the **policy** to **you**. **You** may request **us** to change the currency in which **you** receive **your** valuations. **You** can only request to change **your policy currency** after the completion of the **initial period** or any **subsequent initial period**.

- 11.5.3 Whenever it is necessary for the purposes of the **policy** to convert any amount denominated in one currency to any other currency, please ask for details of the rate used to make the conversion. This will reflect a rate of exchange available from our bankers at the time the conversion is made.
- 11.5.4 Any administration charge (whether it is called annual administration charge or annual management charge or administration charge) will be calculated in the currency of the appropriate **FPIL fund** selected by **you**.
- 11.5.5 With the exception of the charge referred to in Part 1 clause 11.5.4 above, all fees and charges will be calculated in the **policy currency**.
- 11.5.6 If the **policy currency** is replaced by another currency (for example where a country adopts another currency for economic reasons), the **policy currency** will automatically change to the new currency. If, subsequently, the new currency is abandoned, the **policy currency** shall revert to the respective currency specified before the conversion, or its equivalent.
- 11.5.7 All figures quoted in the **policy** document are quoted in US dollars. To convert those figures to other currencies the following conversion rates should be used:
- UK sterling 0.67
euro 1.00
Hong Kong dollar 8.00
UAE dirham 3.66
- If the market exchange rates of any of these changes by more than 20% from 1st July 2011 **we** may by giving **you** one month's notice in writing amend the conversion rate or rates to reflect then current market exchange rates.

11.6 Taxation and legislation

If our appointed actuary reasonably believes changes in legislation or taxation or if the imposition of a statutory levy means **we** cannot continue to administer the **policy** as set out in the **policy** documents without adversely affecting ourselves or the interests of our policyholders, **we** will make such changes to the **policy** as are necessary to put **us** and our policyholders in the financial position they would have been in but for the change or the levy. **We** will write and inform **you** of the change.

11.7 Communications

11.7.1 **You** may instruct **us** by letter, fax or electronic mail. **We** may request **you** to confirm any instructions by letter but **we** may act upon instructions which **we** reasonably believe are valid. **We** reserve the right not to act upon any instructions until **we** have received confirmation by letter although lack of any such confirmation will not invalidate any instructions which **we** have already acted upon. **We** shall not be required to act upon any instructions where **we** reasonably believe such action may involve any party in a breach of law, rule or regulation.

11.7.2 **We** will not be responsible for any loss, damage, fraud or misappropriation arising as a result of any error or breakdown in transmission, misunderstandings, errors by **us** or our employees, servants or agents regarding the identity of the person or persons giving instructions by fax or electronic mail.

11.7.3 **You** agree to indemnify **us** and hold **us** harmless against all losses, damages, liabilities, actions, proceedings, claims, costs and expenses including legal expenses on a full indemnity basis arising from or in connection with **us** acting or failing to act on instructions given by **you** through fax or electronic mail.

11.8 Roundings

We may reasonably round any calculations by an adjustment of not more than 0.1%. Rounding adjustments relating to the purchase or cancellation of **units** will usually accrue to the benefit of continuing policyholders in the appropriate **FPIL fund(s)**.

11.9 Severability

If any clause of the **policy** (or part of a clause) is invalid or unenforceable to any extent or purpose, this will not affect the validity or enforceability for other purposes of the remaining clauses. The clause shall be deemed to be severed subject to any consequential amendments which may be necessary.

11.10 Entire agreement

The contract between **you** and **us** consists of the application form, these **policy** clauses, the **policy schedule** and any endorsements. The **policy** can only be amended if **we** issue a written endorsement signed by two authorised officers. If **you** have not objected to the contents of an endorsement within three months of the date when **we** send it to **you**, **you** will be deemed to have accepted the change.

11.11 Non-waiver

If at any time **we** fail to enforce any of the obligations or terms contained in the **policy** this shall not be construed as a waiver of our rights at any other time to enforce each and every obligation and term contained in this **policy**.

11.12 Inflation

Any sums stated in these **policy** clauses will be increased from time to time in line with the Retail Prices Index issued by the Isle of Man Government or any replacement index.

11.13 Governing law and jurisdiction

This **policy** is governed by the laws of the United Arab Emirates and all disputes relating to this **policy** shall be subject to the jurisdiction of the courts of the United Arab Emirates, except as otherwise expressly agreed by the parties in writing.

11.14 Incorrect date of birth of the life assured

If the date of birth of a **life assured** as stated in the application form is not correct the **policy** will remain valid provided the age of the **life assured** does not exceed 75 years. If as a result of the incorrect birth date the **premium** paid was lesser or greater than required **we** will undertake an adjustment of either the cover to be provided or the **premiums** to be paid (including a return of any excess **premium** to be provided where appropriate).

11.15 Updates on the investment status of units

We shall send you an update in respect of the investment status of the **units** under the **policy** by way of a statement of account on a yearly basis following the **commencement date**, unless expressly agreed otherwise between **us** in writing.

Part 2: Fund Rules

1 Nature of funds and units

1.1 **We** have created a number of funds called the **FPIL funds**. Each **FPIL fund** forms a separate and identifiable part of our long-term business fund. **We** are the absolute legal and beneficial owner of all the assets which relate to each fund. **You** have no rights or entitlement to these assets. Consequently, **you** should be aware that specific investor protection and compensation schemes that may exist in relation to collective investments and deposit accounts are unlikely to apply in the event of failure of such an investment linked to the **policy**.

1.2 Each **FPIL fund** is divided into **units**. In any fund, all **units** of a particular type will be of equal value. **We** will only **create units** in any fund if assets of a value equal to the value of **units** created have been added to the fund. Except in the circumstances described in Part 2 clause 4, assets may only be withdrawn if **units** of an equal value are cancelled.

1.3 **We** may delay creating or cancelling **units** if our appointed actuary reasonably believes that to do otherwise would adversely affect the **policy**, the fund or other policyholders. **We** may also delay cancelling **units** if it is not possible to sell the underlying assets at what **we** are advised is their true market value.

1.4 **Units** are notionally allocated to the **policy** solely for the purpose of calculating the payments that **we** have to pay to **you** under the **policy**.

2 Management of FPIL funds

- 2.1 **We** will manage the **FPIL funds** and will determine which assets relate to each **FPIL fund**. **We** may delegate the management of any **FPIL fund**. **We** may if **we** so wish charge the assets relating to each **FPIL fund** as security. **We** may reinsure the **FPIL funds** in whole or part. In exceptional circumstances borrowings may be incurred in an **FPIL fund** provided that such borrowings will not exceed 25% of the bid value of that **FPIL fund** inclusive of short term borrowings to cover withdrawals or other special situations.
- 2.2 **We** may from time to time make other funds available to **your policy**. Similarly if, at any time, our appointed actuary reasonably believes it would be in the best interests of the policyholders in an **FPIL fund**, **we** may close that **FPIL fund** or sub-divide or consolidate **units**.
- 2.3 If **we** decide to close an **FPIL fund** **we** will endeavour to inform **you** in writing at least three months before the fund is to close. **We** will cancel **units** in the fund which is closing. **You** may ask **us**, in writing, to allocate **units** in another **FPIL fund**. If **you** do not select another fund **we** will allocate **units** in the **FPIL fund** which in the opinion of our appointed actuary is the nearest to the **FPIL fund** which has been closed in terms of objective strategy and risk grading.
- 2.4 The **Lifestyle Investment Option** will, if chosen by **you**, begin either three, five or ten years before the **Option Date** or other time period as agreed by **us**.

3 Valuations and pricing

- 3.1 Each **FPIL fund** will be valued on each **dealing day**. Usually this will not be less frequently than monthly but it does depend upon the nature of the underlying assets.
- 3.2 On each **dealing day** **we** will set the **offer price** of **units** and the **bid price** of **units**. **We** will set the prices within the range between the maximum **offer price** (described in Part 2 clause 3.6) and the minimum **bid price** (described in Part 2 clause 3.7).
- 3.3 The value of each **FPIL fund** will be determined by our appointed actuary by reference to the market value of the underlying assets relating to that fund. The market values used will be:

- 3.3.1 where the asset is quoted on a recognised stock exchange, **we** will use the latest available price published by that exchange on or before the **dealing day**;
- 3.3.2 where the asset is a unit trust, mutual fund or other pooled investment **we** will use the price most recently available from the managers of the scheme on the day immediately before the **dealing day**. **We** reserve the right to use the actual price obtained when acquiring or selling the asset;
- 3.3.3 where the asset does not come within Part 2 clauses 3.3.1 or 3.3.2, **we** will obtain such professional advice to assist **us** to value the asset as **we** reasonably deem necessary.

- 3.4 On a **dealing day**, **we** will calculate the offer value of the **FPIL fund** by reference to the price at which **we** have been able to acquire assets or the price at which **we** would reasonably expect to acquire assets related to the fund. In setting the offer value **we** will include reserves against the deductions referred to in Part 2 clause 4 below, which constitute an actual or a potential liability of that **FPIL fund**.
- 3.5 On a **dealing day** **we** will calculate the bid value of the **FPIL fund** by reference to the price at which **we** have been able to dispose of assets or the price at which **we** would reasonably expect to be able to dispose of assets related to the fund. In setting the bid value **we** will include reserves against the deductions referred to in Part 2 clause 4 below, which constitute an actual or a potential liability of that **FPIL fund**.
- 3.6 The maximum **offer price** of **units** in an **FPIL fund** will be determined by dividing the offer value of the fund (calculated by the method described in Part 2 clause 3.4) by the number of **units** created but not cancelled. The resulting figure will be divided by 0.93. This figure will be rounded up to three decimal places.
- 3.7 The minimum **bid price** of **units** in an **FPIL fund** will be determined by dividing the bid value of the fund (calculated by the method described in Part 2 clause 3.5) by the number of **units** created but not cancelled. The resulting figure will be rounded down to three decimal places.

3.8 Although each **FPIL fund** will have an **offer price** and a **bid price** (because the **FPIL funds** are available to other types of **policy**) for the purposes of the **policy** all **units** will be bought and sold at the **bid price**.

4 Additions and deductions

4.1 If any of the assets relating to an **FPIL fund** generate income such as dividends, interest or rent, that income will be added to that fund and will increase the value of that fund.

4.2 **We** will be entitled to take from each **FPIL fund** a number of expenses as follows:

4.2.1 any charges or fees which **we** are entitled to take by virtue of Part 1 of these **policy** conditions;

4.2.2 any costs, expenses and charges incurred by **us** in acquiring, managing, maintaining, valuing or disposing of the assets relating to that fund;

4.2.3 any expense, charge, tax, levy or fiscal enforcement not taken into account elsewhere, which our appointed actuary reasonably considers is a liability relating to that fund.

4.3 Any tax liability will be calculated as though the relevant **FPIL fund** makes up the whole of our long-term business fund without allowing for expenses.

4.4 Where **units** in one **FPIL fund** are held as assets relating to another **FPIL fund**, **we** will use all reasonable endeavours to ensure that no double charging occurs.

Part 3: Definitions

The words in the **policy** shall have the meaning as shown below:

Accumulation units means units which are not initial units. They are units purchased by regular premiums due after the end of the initial period and any subsequent initial periods and any additional single premiums.

Additional single premium means a single premium paid by you after the commencement of the policy and stated in an endorsement issued by us.

Appropriate dealing day for the allocation of units in any fund will be the next dealing day of that fund following the Company acting upon the relevant instructions or, in the case of premium receipts, crediting the investible amount to the policy.

Bid price means the price at which units will be cancelled (or sold).

Charging point means a point at which an enhanced initial unit recovery charge becomes due. For the avoidance of doubt, the first charging point in respect of Part 1 clause 2.2. is at the time of the thirteenth suspended or reduced premium in respect of a monthly – paying policy, fifth suspended or reduced premium in respect of a quarterly – paying policy, third suspended or reduced premium in respect of a half – yearly – paying policy, and the second suspended or reduced premium in respect of a yearly – paying policy.

Commencement date means the date on which the policy starts and is shown in the policy schedule.

Dealing day means the day when we deal in units of an FPIL fund. The day may vary from one fund to another.

Death benefit means the sum we pay to you when the life assured dies.

Enhanced initial unit recovery charge means the charge payable upon the occurrence of the charging points in Part 1 sections 2.2 - 2.5.

Enhanced initial units means initial units allocated to the policy during the initial period in respect of the investible amount to the extent that the investible amount exceeds the original premium.

FPIL fund means the separate funds that we maintain for the purpose of determining the amounts we have to pay under the policies we issue to our policyholders.

Initial charge means the charge we make by cancelling initial units. The amount of the charge is set out in the policy schedule.

Initial period means the period beginning on the commencement date and continuing for the period specified in the policy schedule.

Initial units means units purchased by the regular premiums which you must pay during the initial period and any subsequent initial period.

Premier Advance

Investible amount means that percentage of the premium or additional single premium shown in the policy schedule or endorsement as appropriate.

Life (lives) assured means the person or persons named in the policy schedule upon whose death the death benefit will be paid.

Lifestyle Investment Option means an option to gradually move investments into lower risk funds as they approach the Option Date.

Minimum Plan Value is the minimum value of USD 2,000 or the currency equivalent, above which the policy must be maintained at all times after the initial period.

Offer price means the price at which units in an FPIL fund will be created (or purchased).

Option Date means the Option Date specified in the policy schedule which shall not exceed 25 years from the commencement date.

Original Premium means the premium shown in the policy schedule issued on the commencement date.

Payee means the last person or persons, if any, appointed in the prescribed manner by you before the death of the life assured to receive the death benefit or, if no such appointment has been made, or if any such appointment has been revoked without any subsequent appointment having been made by you prior to the death of the life assured, you.

Payment method means one of the methods stated in the policy schedule by which you can pay the premiums.

Plan charge means the monthly charge we will take by cancelling accumulation units. The amount of the plan charge is set out in the policy schedule.

Policy means these policy conditions, your policy schedule and any endorsement(s).

Policy currency means the currency specified in the policy schedule.

Policy schedule means the policy schedule first issued with the policy and any revised policy schedule issued due to alteration in the terms of the policy. The policy schedule states the details specific to your policy.

Premium means the premium shown in the policy schedule issued on the commencement date or in any endorsement as appropriate.

Subsequent initial period means a period of the same duration as the initial period but commencing on an increase in regular premiums.

Surrender charge means the fee which we will charge if you encash the policy before the Option Date. Premier Advance will not acquire a surrender value on any initial units held until after the first policy anniversary date and at least 12 months' worth of premiums have been paid. If you encash at any other time prior to the Option Date, the surrender charge will be calculated by applying the appropriate percentage set out in the table below to the bid value of the initial units allocated to the policy (part years will be rounded up to the next whole years).

If you encash the policy during the first 5 years after commencement the enhanced initial unit recovery charge will be applied before the Surrender charge is deducted.

| Surrender Charge | | | | | | | | | | | | | |
|------------------------|-----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|
| Remaining term (years) | 25 | 24 | 23 | 22 | 21 | 20 | 19 | 18 | 17 | 16 | 15 | 14 | 13 |
| Fee % | 100 | 93 | 90 | 87 | 84 | 81 | 78 | 75 | 72 | 68 | 64 | 60 | 57 |
| Remaining term (years) | 12 | 11 | 10 | 9 | 8 | 7 | 6 | 5 | 4 | 3 | 2 | 1 | – |
| Fee % | 54 | 51 | 48 | 45 | 42 | 39 | 36 | 30 | 24 | 18 | 12 | 6 | – |

Surrender value means the bid value of all the units allocated to the policy on the next dealing day after we have received the proof referred to in Part 1 clause 7.1 and have finished processing the claim. We will deduct any money owing to us including the surrender charge and plan charge before we pay the surrender value.

Switch charge means the charge which we will make for changing the FPIL fund selected by you.

Units means the portions of equal value into which an FPIL fund is divided. The term 'units' includes both initial units and accumulation units.

We and **us** means Friends Provident International Limited.

Withdrawal sum means the single or the regular sum which you have asked us to withdraw from the policy.

You and **your** means the person or persons who own the policy.

| رسم التنازل | | | | | | | | | | | | | |
|-------------|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|-----|---------------------------|
| 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | المدة المتبقية (سنوات) |
| 57 | 60 | 64 | 68 | 72 | 75 | 78 | 81 | 84 | 87 | 90 | 93 | 100 | الرسم |
| - | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | المدة المتبقية (سنوات) |
| - | 6 | 12 | 18 | 24 | 30 | 36 | 39 | 42 | 45 | 48 | 51 | 54 | الرسم |

قيمة التنازل: ويقصد به قيمة طرح جميع الوحدات المخصصة في الصندوق في يوم التداول الملائم التالي، وذلك بعد استلامنا للإثبات المشار إليه في الفقرة (7-1) من القسم الأول وبعد الانتهاء من إجراءات المطالبة. وستقوم الشركة بخضم أي مبالغ مستحقة لصالحها قبل قيامها بسداد قيمة التنازل إليكم.

رسم التحويل: ويقصد به الرسم الذي قد تفرضه الشركة جراء قيامكم بالتحويل من أحد صناديق FPIL إلى صندوق آخر بناءً على اختياركم.

الوحدات: ويقصد بها الحصص متساوية القيمة والتي يقسم إليها صندوق FPIL. إن كلمة وحدات تتضمن الوحدات الأولية والوحدات المترجمة.

"نحن" و"ضمير الجماعة":

تعني Friends Provident International Limited.

مبلغ السحب: يقصد به المبلغ الوحيد أو المنتظم الذي تطلبون سحبه من الوثيقة.

"أنتم" و"ضمير المخاطب": تعني الشخص أو الأشخاص الذين يمتلكون الوثيقة.

والذين تم تعيينهم وفق الطريقة التي أشرنا إليها آنفاً، وذلك قبل وفاة المؤمن عليه، من أجل استلام منافع الوفاة. في حال عدم إجراء مثل هذا التعيين، أو في حال إلغاء مثل هذا التعيين وعدم إجراء تعيينات لاحقة قبيل وفاة المؤمن عليه، فإن المستفيد في هذه الحالة سيكون أنتم.

طريقة السداد: يقصد بها إحدى طرق السداد المنصوص عليها في برنامج الوثيقة والتي يتم سداد أقساط التأمين وفقاً لها.

عملة الخطأ: ويقصد بها العملة المذكورة في برنامج الوثيقة.

رسم الخطأ: يقصد به الرسم الشهري الذي ستتقاضاه الشركة من خلال إلغاء الوحدات المترجمة. قيمة رسم الخطأ مبينة في برنامج الوثيقة.

الوثيقة: ويقصد بها الشروط والأحكام الواردة في هذه الوثيقة وبرنامج الوثيقة وأي ملحقات إضافية أخرى.

برنامج الوثيقة: ويقصد به البرنامج الأول للوثيقة الصادر مع الوثيقة وأي برنامج معدل صادر على ضوء أي تعديلات قد تطرأ على أحكام الوثيقة. يحدد برنامج الوثيقة التفاصيل المتعلقة بالوثيقة.

القسط: يقصد به القسط المذكور في برنامج الوثيقة والصادر في تاريخ بدء العمل بالوثيقة أو أي تصديق حسب الحالة.

الفترة الأولية اللاحقة: يقصد بها المدة التي تعادل مدة الفترة الأولية لكنها تبدأ عند زيادة الأقساط المنتظمة.

رسم التنازل: ويقصد به الرسم الذي تفرضه الشركة في حال قيامكم بصرف الوثيقة قبل تاريخ انتهاء مدة الادخار. من ناحية أخرى، نود إحاطتكم علماً بأنه لن يكون هناك قيمة تنازل في الوحدات الأولية في Premier Advance إلا بعد انقضاء الذكرى السنوية الأولى للخطأ وسداد ما لا يقل عن 12 قسط شهري.

في حال قيامكم بصرف الوثيقة في أي وقت آخر قبل تاريخ انتهاء مدة الادخار، فإنه سيتم احتساب قيمة رسم التنازل وفق النسبة الملائمة حسب الجدول المبين أدناه واقتطاع ذلك الرسم من سعر طرح الوحدات الأولية المخصصة في الوثيقة (سيتم تقريب أجزاء السنة إلى أقرب سنة كاملة).

في حال قيامكم بصرف الوثيقة خلال خمس سنوات بعد تاريخ البدء فإنه سيتم تطبيق الرسم الأولي المعزز لاستعادة الوحدة قبل خصم رسم التنازل.

القسم الثالث: التعريفات

تحمل الكلمات الواردة في الوثيقة المعاني المبينة أدناه:

الوحدات المتراكمة: ويقصد بها الوحدات التي ليست وحدات أولية. وهي وحدات يتم شراؤها من خلال الأقساط المنتظمة المستحقة بعد نهاية الفترة الأولية وأي فترات أولية أخرى وأي أقساط تأمين منفردة أخرى.

القسط الإضافي الوحيد: ويقصد به القسط الوحيد الذي تقومون بسداده بعد بدء العمل بالوثيقة والمنصوص عليه في الملحق الإضافي الصادر من قبلنا.

يوم التداول الملانم: يوم التداول الملانم لتخصيص الوحدات في أي صندوق والذي يتم في يوم التداول التالي لذلك الصندوق بعد قيام الشركة بتنفيذ التعليمات ذات الصلة أو في حال استلام الأقساط وإيداع المبالغ القابلة للاستثمار في الوثيقة.

سعر الطرح: ويقصد به السعر الذي ستتم بموجبه إلغاء الوحدات (أو بيعها).

نقطة الرسوم: ويقصد بها النقطة التي يصبح فيها الرسم الأولي المعزز لاستعادة الوحدة مستحق السداد. فيما يتعلق بالوحدات الأولية المعززة، ولتجنب الوقوع في أي شك فإن نقطة الرسوم الأولية المنصوص عليها في الفقرة 2-2 من القسم الأول هي القسط الثالث عشر المعلق أو المخفض فيما يتعلق بالوثيقة التي تعتمد طريقة السداد الشهري للأقساط، والقسط الخامس المعلق أو المخفض فيما يتعلق بالوثيقة التي تعتمد طريقة السداد كل ثلاثة أشهر، والقسط الثالث المعلق أو المخفض فيما يتعلق بالوثيقة التي تعتمد طريقة السداد كل ستة أشهر، والقسط الثاني المعلق أو المخفض فيما يتعلق بالوثيقة التي تعتمد طريقة السداد كل سنة.

تاريخ البدء: ويقصد به تاريخ بدء العمل بالوثيقة والمشار إليه في برنامج الوثيقة.

يوم التداول: ويقصد به اليوم الذي تقوم فيه الشركة بتداول وحدات الصندوق. من الممكن أن يختلف هذا اليوم من صندوق إلى آخر.

منافع الوفاة: ويقصد به المبلغ الذي تقوم الشركة بسداده إليكم في حال وفاة المؤمن عليه.

الرسم الأولي المعزز لاستعادة الوحدة: يقصد به الرسم الذي يستحق السداد في حال وقوع نقاط الرسوم المنصوص عليها في الفقرات (2.2 – 5.2) في القسم الأول.

الوحدات الأولية المعززة: ويقصد بها الوحدات الأولية المخصصة في الوثيقة خلال الفترة الأولية فيما يتعلق بالمبلغ القابل للاستثمار إلى الحد الذي يتجاوز فيها المبلغ القابل للاستثمار القسط الأصلي.

صندوق FPIL: ويقصد به صناديق FPIL المنفصلة التي تقوم الشركة بإدارتها من أجل تحديد المبالغ التي يتعين عليها سدادها بموجب الوثائق التي تقوم الشركة بإصدارها لصالح حاملتها.

الرسم الأولي: ويقصد به الرسم الذي تفرضه الشركة من خلال خصم الوحدات الأولية. قيمة الرسم موضحة في برنامج الوثيقة.

الفترة الأولية: يقصد بها الفترة التي تبدأ اعتباراً من تاريخ البدء وتستمر طوال الفترة المنصوص عليها في برنامج الوثيقة.

الوحدات الأولية: ويقصد بها الوحدات التي يتم شراؤها من خلال القسط المنتظم والذي يتعين عليكم سداده خلال الفترة الأولية وأي فترة أولية لاحقة.

المبلغ القابل للاستثمار: ويقصد بها نسبة القسط أو القسط الإضافي الوحيد المذكور في برنامج الوثيقة أو الشرط الإضافي الملحق بوثيقة التأمين حسب الحالة.

المؤمن على حياته/حياتهم: ويعني الشخص أو الأشخاص المذكورين في الوثيقة، بحيث تقوم الشركة بسداد منافع الوفاة في حالة وفاته/وفاتهم.

خيار لايف ستايل انفستمنت: ويقصد به الخيار الذي تم إعداده من أجل الانتقال التدريجي إلى صناديق ذات مخاطر أقل عند الاقتراب من تاريخ انتهاء مدة الادخار.

الحد الأدنى من قيمة الخطة: يقصد به الحد الأدنى للقيمة وهو -/2.000 دولار أمريكي أو ما يعادلها والذي يجب الحفاظ على الوثيقة فوق ذلك الحد طوال الوقت بعد الفترة الأولية.

سعر العرض: ويقصد به السعر الذي سيتم بموجبه إنشاء الوحدات في الصندوق (أو شرائها).

تاريخ مدة الادخار: يقصد به تاريخ مدة الادخار المنصوص عليه في برنامج الوثيقة والذي يجب ألا يتجاوز مدة 25 عاماً من تاريخ البدء.

القسط الأصلي: يقصد به القسط المنصوص عليه في برنامج الوثيقة الصادر في تاريخ البدء.

المستفيد: ويقصد به آخر شخص/ أشخاص الأحياء (إن وجدوا)

3 التقييم والتسعير

بموجب الخصومات المشار إليها في الفقرة الرابعة من القسم الثاني أدناه، وهذا ما يشكل مسؤولية فعلية أو محتملة على الصندوق.

- 1.3 سيتم تقييم كل صندوق في كل يوم تداول، وعادة فإن هذا التقييم لن يكون أقل من التقييم الشهري، إلا أن التقييم يعتمد على طبيعة الأصول الأساسية.
- 2.3 ستقوم الشركة في كل يوم تداول بتحديد سعر طرح الوحدات وسيتم تحديد السعر ضمن المدى بين أعلى سعر طرح (المذكور في الفقرة 3-6 من القسم الثاني) وأدنى سعر طرح (المذكور في الفقرة 3-7 من القسم الثاني).
- 3.3 يقوم خبير التأمين في الشركة بتحديد قيمة كل صندوق، وذلك بالرجوع إلى القيمة السوقية للأصول الأساسية الخاصة بذلك الصندوق. إن القيم السوقية المستخدمة ستكون:
- 1.3.3 حيث تم إعطاء سعر الأصول في سوق أسهم معروف، وستقوم الشركة باستخدام آخر سعر تم نشره من قبل ذلك السوق، وذلك في أو قبل يوم التداول.

- 6.3 سيتم تحديد أقصى سعر عرض لوحدة الصناديق من خلال تقسيم سعر العرض (والذي يتم احتسابه وفق الطريقة المشار إليها في الفقرة 3-4 من القسم الثاني أعلاه) على عدد الوحدات التي تم إنشاؤها ولم يتم إلغاؤها. سيتم تقسيم الناتج على 0.93، وسيتم تقريب ذلك الرقم إلى ثلاثة أرقام عشرية.
- 7.3 سيتم تحديد أدنى سعر طرح لوحدة الصناديق من خلال تقسيم سعر الطرح (والذي يتم احتسابه وفق الطريقة المشار إليها في الفقرة 3-5 من القسم الثاني) على عدد الوحدات التي تم إنشاؤها ولم يتم إلغاؤها. وسيتم تقريب ذلك الناتج إلى ثلاثة أرقام عشرية.
- 8.3 بالرغم من أنه سيكون لكل صندوق سعر عرض وسعر طرح (وذلك لأن الصناديق متوفرة لأنواع أخرى من الوثائق)، وذلك لغرض أن يتم شراء وبيع جميع الوحدات وفق سعر الطرح.

4 الإضافات والخصومات

- 1.4 في حال بدأت أي من الأصول العائدة للصناديق بتوليد العوائد كأرباح الأسهم أو الفائدة أو عوائد الإيجار، فإنه سيتم إضافة تلك العوائد إلى ذلك الصندوق، وبالتالي سيتم زيادة قيمة ذلك الصندوق.
- 2.4 يحق للشركة اقتطاع عدد من المصاريف من كل صندوق، وذلك وفق ما يلي:
- 1.2.4 أي رسوم أو مصروفات يحق للشركة اقتطاعها بموجب القسم الأول من شروط وأحكام الوثيقة؛
- 2.2.4 أي تكاليف ونفقات ورسوم تترتب على الشركة جراء حيازة وإدارة وصيانة وتقييم الأصول العائدة لذلك الصندوق؛
- 3.2.4 أي تكاليف أو نفقات أو ضرائب أو رسوم ضريبية لم تؤخذ بعين الاعتبار في مكان آخر، والتي قد يعتبرها خبير شؤون التأمين في الشركة بمثابة التزام على ذلك الصندوق.
- 3.4 سيتم احتساب أي التزام ضريبي وفق ما يشكله صندوق FPIL من إجمالي صندوق الشركة التجاري طويل الأجل، من دون تخصيص للنفقات.
- 4.4 حيث إن الوحدات الموجودة في أحد الصناديق FPIL قد تكون أصولاً لصندوق آخر فستقوم الشركة ببذل جهدها للتأكد من عدم فرض رسوم مضاعفة.
- 2.3.3 في حال كانت الأصول عبارة عن وحدات ائتمان أو صندوق استثماري مشترك أو أي استثمار مشترك آخر، ستقوم الشركة باستخدام آخر سعر متوفر من مدراء الصندوق في اليوم الذي يسبق يوم التداول مباشرة. يحق للشركة استخدام السعر الفعلي الذي يتم الحصول عليه عند حيازة أو بيع الأصول.
- 3.3.3 في حين لا تنطبق الأصول في أي من الحالتين المذكورتين في الجزء الثاني بالفقرتين 3-3 و 3-2 أعلاه، فإن الشركة ستستعين باستشارة مهنية من أجل تقييم الأصول، وذلك وفق ما تراه الشركة ضرورياً.
- 4.3 في يوم التداول، ستقوم الشركة بحساب سعر طرح الصندوق بالرجوع إلى السعر الذي حازت الشركة بموجبه على الأصول، أو السعر الذي تتوقع الشركة بموجبه الحصول على الأصول العائدة للصندوق. عند تحديد سعر الطرح، ستقوم الشركة بإدراج مخصصات الاحتياطي بموجب الخصومات المشار إليها في الفقرة الرابعة من القسم الثاني أدناه، وهذا ما يشكل مسؤولية فعلية أو محتملة على الصندوق.
- 5.3 في يوم التداول، ستقوم الشركة بحساب سعر طرح الصندوق بالرجوع إلى السعر الذي كانت الشركة بموجبه قادرة على التصرف في الأصول، أو السعر الذي تتوقع الشركة بموجبه أن تكون قادرة على التصرف في الأصول العائدة للصندوق. عند تحديد سعر الطرح، ستقوم الشركة بإدراج مخصصات الاحتياطي

13.11 القانون المعمول به والاختصاص القضائي:

تخضع هذه الوثيقة لقانون دولة الإمارات العربية المتحدة وجميع النزاعات المتعلقة بهذه الوثيقة يتعين أن تخضع للاختصاص القضائي لمحكمة دولة الإمارات العربية المتحدة، إلا إذا تم الاتفاق صراحة خلاف ذلك خطياً.

14.11 تاريخ الميلاد الخطأ للمؤمن على الحياة.

إذا كان تاريخ الميلاد للمؤمن على الحياة مدوناً بشكل خاطئ في نموذج الطلب، فإن الوثيقة تبقى سارية المفعول إذا كان عمر المؤمن على الحياة لا يتجاوز 75 عاماً. وإذا نتج عن الخطأ في تاريخ الميلاد أن يكون القسط المدفوع أقل أو أكبر من المطلوب، فإننا نتعهد بتعديل إما التغطية التأمينية أو الأقساط الواجبة الدفع (شاملاً توفير العوائد لأي قسط زائد على النحو المناسب).

15.11 المستندات على الوضع الاستثماري للوحدات:

سنرسل لكم المستندات المتعلقة بالوضع الاستثماري للوحدات بموجب الوثيقة وذلك عن طريق كشوفات حساب على أساس سنوي بعد تاريخ البدء، إلا إذا تم الاتفاق صراحة خلاف ذلك خطياً.

القسم الثاني: قوانين الصندوق

1 طبيعة الصناديق

1.1 قامت الشركة بإنشاء العديد من الصناديق التي تدعى صناديق FPIL. يشكل كل صندوق جزءاً مستقلاً وقابلًا للتعويض من صندوق الشركة التجاري طويل الأجل. إن الشركة هي المالك الشرعي المطلق والمستفيد من جميع أصول الصناديق. ليس لكم أي حقوق أو تفويض في هذه الأصول. بناء عليه يتعين عليكم معرفة أنه على الأرجح لن يتم تطبيق برامج حماية المستثمرين المختصة وبرامج التعويض ذات الصلة بالاستثمارات الجماعية وحسابات الودائع في حال فشل الاستثمار المرتبط بالوثيقة.

2.1 يقسم كل صندوق من صناديق FPIL إلى وحدات، وتكون جميع الوحدات من نفس الفئة في أي صندوق ذات قيمة متساوية. ستقوم الشركة بإنشاء وحدات في أي صندوق، وذلك فقط في حال تمت إضافة الأصول ذات القيمة المتساوية مع قيمة الوحدات إلى الصندوق. باستثناء الظروف المذكورة في الفقرة الرابعة من القسم الثاني أدناه، فإنه يمكن سحب الأصول فقط في حال تم إلغاء الوحدات ذات القيمة المتساوية.

3.1 للشركة الحق في تأجيل إنشاء أو إلغاء الوحدات في حال ارتأى خبير شؤون التأمين في الشركة بأن عدم القيام بهذا التأجيل سيؤثر بشكل معاكس على الوثيقة أو على الصندوق أو على حملة الوثائق الأخرى. كما يحق للشركة أيضاً تأخير إلغاء الوحدات في حال تعذر بيع الأصول الأساسية وفق قيمتها السوقية الحقيقية.

4.1 تم تخصيص الوحدات نظرياً بشكل منفرد لغرض حساب الدفعات التي يتعين على الشركة سدادها إليكم بموجب الوثيقة.

2 إدارة صناديق FPIL

1.2 ستقوم الشركة بإدارة الصناديق وستقوم بتحديد الأصول التابعة لكل صندوق. يحق للشركة انتداب أي جهة لإدارة أي من تلك الصناديق. كما يحق للشركة في حال رغبت بذلك أن تقوم بفرص رسوم على الأصول المتعلقة بكل صندوق كضمان. علاوة على ذلك، يحق للشركة إعادة تأمين كامل الصناديق أو جزء منه. وفي ظروف خاصة واستثنائية، يحق للشركة الاقتراض في الصندوق شريطة ألا يتجاوز مثل هذا الاقتراض 25% من قيمة طرح ذلك الصندوق بما في ذلك القروض قصيرة الأجل، وذلك لتغطية عمليات السحب أو الحالات الخاصة الأخرى.

2.2 يحق للشركة من وقت لآخر جعل الصناديق الأخرى متاحة لبوليصتكم. وبشكل مماثل، وفي أي وقت، يحق للشركة إغلاق أي صندوق أو تقسيمه أو دمج الوحدات، وذلك في حال ارتأى الخبير بشؤون التأمين في الشركة أن ذلك يصب في مصلحة حملة وثائق التأمين. كما يحق للشركة إغلاق مثل تلك الصناديق أو تقسيمها أو دمجها.

3.2 في حال قررت الشركة إغلاق أحد الصناديق، فإنها ستقوم بإشعاركم خطياً بهذا الخصوص، وذلك قبل 3 أشهر على الأقل من تاريخ إغلاق الصندوق، وستقوم الشركة بإلغاء وحدات الصندوق الذي تعتزم إغلاقه. بإمكانكم توجيه طلب خطي إلى الشركة تطلبونها فيه بتخصيص الوحدات في صندوق آخر، وفي حال عدم اختياركم صندوق آخر، ستقوم الشركة بتخصيص الوحدات في الصندوق حسب رأي الخبير بشؤون التأمين لديها، بحيث يكون ذلك الصندوق الأقرب إلى الصندوق الذي تم إغلاقه، وذلك فيما يتعلق بالأهداف الاستراتيجية ومستوى المخاطر.

4.2 يبدأ خيار لايف ستايل انفسمنت، في حال اختياركم له إما قبل ثلاث أو خمس أو عشر سنوات من تاريخ انتهاء مدة الادخار أو أي فترة أخرى يتم الاتفاق عليها مع الشركة.

الشركة غير ملزمة بتنفيذ أي تعليمات في حال رأت أن مثل ذلك التنفيذ سيشكل خرقاً للقواعد أو القوانين أو النظم.

2.7.11 إن الشركة ليست مسؤولة عن أي خسائر أو أضرار أو احتيال أو اختلاس قد ينتج عن أي خطأ أو خلل في نقل أو سوء فهم أو ارتكاب أخطاء من جانب الشركة أو أي من موظفيها أو عملائها فيما يتعلق بهوية الشخص الذي أرسل التعليمات عن طريق الفاكس أو البريد الإلكتروني.

3.7.11 بموجب توافقون على تعويض الشركة بالكامل وصونها من أي خسائر أو أضرار أو التزامات أو تصرفات أو إجراءات أو مطالبات أو تكاليف أو نفقات بما في ذلك الأتعاب القانونية، وذلك فيما يتعلق بالأمور والمسائل التي قد تنشأ عن أو تكون ذات صلة بالتصرف أو عدم القدرة على التصرف بناءً على التعليمات المرسله من قبلكم عبر الفاكس أو البريد الإلكتروني.

8.11 المقاربات: يحق للشركة إجراء تقريب الحسابات عن طريق تعديلها بما لا يزيد عن 0.1%. إن تعديلات المقاربة فيما يتعلق بشراء أو إلغاء الوحدات ستترجم عادة في منافع حملة الوثيقة الثابتة لصندوق FPIL المخصص.

9.11 قابلية الفصل: في حال عدم شرعية أي فقرة من فقرات الوثيقة (أو جزء من تلك الفقرة) أو عدم إمكانية تطبيق هذه الفقرة لأي غرض أو هدف، فإن هذا لا يؤثر على سريان أو تطبيق الفقرات الأخرى. تعتبر الفقرة منفصلة وتخضع لأي تعديلات لاحقة قد تكون ضرورية.

10.11 مجمل الاتفاقية: يتألف العقد المبرم بينكم وبين الشركة من نموذج الطلب وشروط وأحكام الوثيقة وبرنامجه وأي شروط ملحقة تضاف إلى الوثيقة. لا يمكن تعديل الوثيقة إلا في حال قيام الشركة بإصدار ملحق خطي موقع من قبل اثنين من المخولين بالتوقيع، وفي حال عدم اعتراضكم على محتوى هذا الملحق في غضون 3 أشهر من تاريخ إرساله إليكم، فيعتبر ذلك موافقة منكم.

11.11 عدم التنازل: إن فشل الشركة في أي وقت بالإيفاء بأي من التزاماتها أو إخفاقها بالتقيد بشروط وأحكام الوثيقة، لا يعتبر تنازلاً عن حق الشركة في تطبيق جميع التزامات وشروط الوثيقة في أي وقت آخر.

12.11 التضخم: سيتم زيادة أي مبالغ محددة وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، وذلك من وقت لآخر بالتناسب مع مؤشر أسعار التجزئة الصادر عن حكومة آيل أوف مان، أو أي مؤشر بديل.

6.5.11 في حال استبدال عملة قسط التأمين بعملة أخرى (على سبيل المثال عندما تقوم دولة ما باعتماد عملة أخرى لأسباب اقتصادية)، فإنه سيتم تغيير عملة وثيقة التأمين تلقائياً إلى العملة الجديدة وفي حال تم فيما بعد التخلي عن العملة الجديدة، فإنه يجب العودة للعمل بعملة وثيقة التأمين الأصلية قبل إجراء التحويل، أو بأي عملة بديلة تعادلها بالقيمة.

7.5.11 جميع الأرقام التي يتم ذكرها في مستندات الوثيقة هي أرقام مذكورة بعملة الدولار الأمريكي، ومن أجل تحويل تلك الأرقام إلى عملات أخرى فإنه يتعين عليكم اعتماد أسعار الصرف التالية:

| | | |
|-------------------|---|------|
| الجنيه الاسترليني | = | 0.67 |
| اليورو | = | 1.00 |
| دولار هونغ كونغ | = | 8.00 |
| الدرهم الإماراتي | = | 3.66 |

في حال تغير سعر صرف العملات المشار إليها أعلاه بأكثر من 20% اعتباراً من 01 يوليو 2011 فإننا قد نقوم بتوجيه إشعار خطي إليكم من أجل تعديل أسعار صرف تلك العملات بحيث تتطابق مع أسعار الصرف الفعلية المعمول بها في ذلك الوقت.

6.11 الضرائب والقوانين: في حال رأى الخبير بشؤون التأمين لدينا بأن أي تغييرات تطرأ على القوانين أو الضرائب أو أن فرض أي ضريبة قانونية يعني عدم قدرة الشركة على الاستمرار في إدارة الوثيقة وفق ما تم الاتفاق عليه في شروط وأحكام الوثيقة، وذلك دون التأثير السلبي على الشركة أو مصالح الأعضاء، فإنه يحق للشركة إجراء ما يلزم من التغييرات على الصندوق حسب الضرورة من أجل وضع الشركة وعملائها في الموقف المالي الذي كان يتعين أن تكون فيه لولا التغير أو رسوم الضرائب، وستقوم الشركة بإشعاركم خطياً في حال طرأ أي تغيير مشابه.

7.11 المراسلات:

1.7.11 بإمكانكم توجيه التعليمات من خلال الخطابات أو الفاكس أو البريد الإلكتروني. قد تطلب منكم الشركة توجيه تأكيد خطي على التعليمات التي تقومون بتوجيهها، إلا أن الشركة قد تتصرف بناءً على التعليمات التي ترى أنها قابلة للتطبيق. إن للشركة الحق في عدم تنفيذ التعليمات إلى أن يتم استلام التأكيد الخطي من قبلكم بهذا الخصوص، مع العلم بأن عدم استلام هذا التأكيد لن يؤثر إطلاقاً على التعليمات الصادرة التي قمنا بالفعل بالتصرف بناءً عليها. إن

11 شروط إضافية

مشترك في حال الملكية المشتركة)، فإن مثل هذا الإلغاء أو التنازل أو التصرف سيعتبر باطلاً، وسيتم صرف منافع الوفاة كما لو أن تلك الإجراءات لم تكن.

9.10 إن وفاة حامل الوثيقة المنفرد، أو وفاة آخر المتبقين على قيد الحياة في وثيقة التأمين المشتركة، شريطة أن لا يعني ذلك وفاة المؤمن عليه، ستؤدي إلى إلغاء أي تعيين تم سابقاً لطرف ثالث كمستفيد.

10.10 من دون الإجحاف بحكم في إلغاء أي تعيين لمستفيد، فإن وفاة هذا المستفيد قبل وفاة المؤمن عليه يجب أن لا تشكل بحد ذاتها إلغاءً للتعيين، وأن لا تؤثر على حقوق وريثة المستفيد في منافع الوفاة.

11.10 يكون للمستفيد، وذلك في حال كونه طرفاً ثالثاً، الحق في تطبيق الوثيقة وذلك بعد وفاة المؤمن عليه، إلا أن جميع حقوق الطرف الثالث يجب أن تُستثنى، وليس من الضروري الحصول على موافقة المستفيد أو أي طرف ثالث بخصوص أي تعديل أو إلغاء في الوثيقة أو من أجل إجراء أي تعيين للمستفيد أو أي إلغاء لذلك بواسطة أي وسائل أخرى لتعيين المستفيد.

التي سترسل إليكم من قبل الشركة على عنوانكم القديم ستعتبر كما لو أنها قد أرسلت إلى العنوان الصحيح.

يتعين عليكم إرسال جميع المراسلات إلى الشركة على العنوان التالي: رويال كورت، كاسل تاون، آيل أوف مان، أي ام 19 آر آيه، الجزر البريطانية، إلا إذا قمنا بإعلامكم بعنوان آخر. يتم سداد جميع الدفعات المستحقة بموجب الوثيقة إلى عنوان مكتبنا المسجل.

4.11 **حق التأخير:** في حال لم تكن الأصول في صندوق FPIL جاهزة للتحويل، فإنه يحق للشركة تأجيل إلغاء الوحدات في ذلك الصندوق وتوفير صندوق بديل وفقاً لأحكام الفقرة 3-2 من القسم الأول أو القيام بسداد قيمة التنازل أو مبلغ السحب التالي. في حال إخفاق الشركة في بيع الأصول في غضون 6 أشهر، فإنه يحق لكم طلب تحويل ملكية الأصول، إن كان ذلك ممكناً، إلى اسمكم بدلاً من قيمة التنازل أو مبلغ السحب (وفق الإجراء الملائم)، وإلا فإننا سنقوم بتأخير سداد قيمة التنازل أو مبلغ السحب إلى أن تتمكن الشركة من بيع الأصول. إن الشركة غير مسؤولة عن سداد أي فائدة عن أي تأخير في الدفعات فيما يتعلق بقيمة التنازل أو مبلغ السحب تحت أي ظرف من الظروف.

5.11 العملة:

1.5.11 يتم سداد جميع المبالغ المستحقة بموجب الوثيقة وذلك بعملة وثيقة التأمين، إلا إذا طلبتم خلاف ذلك.

2.5.11 سنقوم باستخدام عملة وثيقة التأمين في جميع التقييمات المتعلقة الوثيقة. بإمكانكم توجيه طلب خطي إلينا من أجل تغيير العملة التي تستقبلون بموجبها التقييمات، كما يحق لكم أيضاً طلب تغيير عملة الوثيقة بعد انتهاء الفترة الأولية أو أي فترة أولية لاحقة.

3.5.11 كلما دعت الحاجة، ولأغراض الوثيقة، يتعين عليكم الاستفسار عن سعر صرف العملات في حال رغبتكم بإجراء تحويل من عملة إلى أخرى، وسيتم تزويدكم بسعر صرف العملات المتوفر لدى البنوك في وقت إجراء التحويل.

4.5.11 سيتم احتساب قيمة أي رسوم (سواء كانت رسوماً إدارية سنوية أو رسوماً إدارية أخرى) وفق عملة صندوق FPIL الذي قتمت باختياره.

5.5.11 باستثناء الرسوم المذكورة في القسم الأول، الفقرة (4-5-11) أعلاه، سيتم احتساب جميع الرسوم والمصروفات بعملة وثيقة التأمين.

1.11 مسؤولية اختيار الاستثمار: تتحملون مسؤولية اختيار صناديق FPIL والتي سيتم ربط خطتكم بها. يجب عليكم التأكد من أن اختيار صناديق FPIL سيكون ملائماً لظروفكم ويلبي الأهداف التي تتطلعون إلى تحقيقها مع الأخذ بالحسبان المخاطر التي قد تواجهها تلك الصناديق. نحن لا نتحمل مسؤولية أي خسائر قد تلحق بكم أو أي خفض في قيمة الوثيقة وذلك جراء الاستثمار الذي قيمته به. علاوة على ذلك، لا نتحمل أي مسؤولية فيما يتعلق بإدارة برنامج الاستثمار الجماعي والذي سيتم فيه الاحتفاظ بصناديق FPIL وإنما لا نوصي أو نعتمد أي أصول على أنها أصول مناسبة للاستثمار.

2.11 **إثبات التفويض:** قبل قيام الشركة بسداد أي دفعة أو إقرار أو تصرف، يجب أن يكون لدى الشركة اليقين الأكيد من أن للشخص المطالب الحق في تقديم مثل هذه المطالبة. سنتطلب الشركة إبراز دليل يثبت ذلك أثناء تقديم مستندات الوثيقة. لن تقوم الشركة بسداد منافع الوفاة أو قيمة التنازل عن الوثيقة إلا في حال إبرازكم لما يثبت التفويض الخاص بكم فيما يتعلق بالوثيقة.

3.11 **الإشعارات:** يتعين عليكم إبلاغ الشركة في حال أي تغيير يطرأ على عنوانكم، وفي حال عدم قيامكم بذلك، فإن جميع المراسلات

8 عمليات السحب

- 1.8 يحق لكم إجراء السحوبات من الوثيقة من خلال توجيه طلب خطي إلى الشركة، شريطة:
- أن لا تتجاوز قيمة المبلغ المسحوب قيمة طرح الوحدات المتراكمة المخصصة في الوثيقة، لذا فإنه لا يحق إجراء أي سحوبات في حال عدم تخصيص وحدات متراكمة في الوثيقة.
 - أن لا تتخضع قيمة العقد إلى ما دون الحد الأدنى من قيمة الخطة كما هو منصوص عليه في الفقرة 1-11 في القسم الأول.
 - أن يكون الحد الأدنى للمبلغ الذي يحق لكم سحبه هو -/750 دولار أمريكي بغض النظر عن عدد مرات السحب التي تقومون بها.
- 2.8 سنقوم بإلغاء الوحدات المتراكمة المخصصة في الوثيقة والتي تعادل قيمتها إجمالي قيمة المبلغ المسحوب وأي مبالغ تدينون بها لصالح الشركة والتي سنقوم باقتطاعها قبل سداد الرصيد إليكم.
- 3.8 سنقوم الشركة بسداد مبالغ السحوبات الدورية بشكل منتظم كل شهر أو ثلاثة أشهر أو ستة أشهر أو كل سنة. من ناحية أخرى، بالإمكان سداد السحوبات المنتظمة بشكل متزامن إلى أحد المؤسسات التعليمية. عادة ما يبدأ سداد السحوبات المنتظمة بعد شهر من استلامنا طلبكم الخطي في هذا الخصوص.
- 4.8 بإمكانكم الاستمرار في السحوبات المنتظمة حتى بعد اعتبار الوثيقة بحكم المدفوعة (كما هو منصوص عليه في الفقرة 1-10 من القسم الأول) أو في حال قيامكم بتعليق سداد الأقساط (كما هو منصوص عليه في الفقرة 1-8 من القسم الأول).

9 تاريخ انتهاء مدة الادخار

- 1.9 يحق لكم في تاريخ انتهاء مدة الادخار:
- 1.1.9 سداد كامل قيمة الوثيقة وفي تلك الحالة سيتم تحويل جميع الوحدات الأولية إلى وحدات متراكمة.
- 2.1.9 التنازل عن الوثيقة وفي تلك الحالة سنقوم بسداد قيمة طرح الوحدات المخصصة في الوثيقة إليكم.

10 تعيين طرف ثالث كمستفيد

- 1.10 بالإمكان تعيين طرف ثالث أو عدة أطراف كمستفيدين في أي وقت شريطة أن يتم ذلك قبل وفاة حامل وثيقة التأمين، مع العلم بأن مثل هذا التعيين لن يدخل حيز التنفيذ وسيعتبر باطلاً في حال وفاة حامل الوثيقة (أو أحد حملة الوثيقة في حال الملكية المشتركة)، وذلك في خلال يومين من إجراء مثل هذا التعيين.
- 2.10 لن يدخل أي تعيين لطرف ثالث أو عدة أطراف كمستفيدين حيز المفعول ما لم يتم الحصول على موافقة الشركة، شريطة تقديم "نموذج تعيين طرف ثالث كمستفيد معاً بالكامل. بإمكانكم الحصول على هذا النموذج من الشركة عند الطلب.
- 3.10 بعد تعيينكم طرفاً ثالثاً كمستفيد، بإمكانكم أيضاً إجراء تعيينات لاحقة مع الأخذ بعين الاعتبار الشروط والأحكام الواردة في الفقرة 1-1 والفقرة 10-2 أعلاه. يكون لمثل هذه التعيينات اللاحقة والتعيين الحالي قوة إلغاء التعيينات التي أجريت في وقت سابق.
- 4.10 بإمكانكم إلغاء أي تعيينات لطرف ثالث أو عدة أطراف كمستفيد في أي وقت شريطة أن يتم ذلك قبل وفاة حامل وثيقة التأمين، مع العلم بأن مثل هذا الإلغاء لن يدخل حيز التنفيذ وسيعتبر باطلاً في حال وفاة حامل الوثيقة (أو أحد حملة الوثيقة في حال الملكية المشتركة)، وذلك في خلال يومين من إجراء مثل هذا الإلغاء.
- 5.10 لن يدخل أي تعيين أو إلغاء لطرف ثالث أو عدة أطراف كمستفيدين حيز المفعول ما لم يتم الحصول على موافقة الشركة، شريطة تقديم "نموذج تعيين طرف ثالث كمستفيد معاً بالكامل. بإمكانكم الحصول على هذا النموذج من الشركة عند الطلب.
- 6.10 يجب توقيع نموذج التعيين أو الإلغاء من قبل جميع حملة الوثيقة، وذلك في حال كون الوثيقة مسجلة باسم أكثر من شخص، وإلا فإن مثل هذا النموذج لن يكون ساري المفعول.
- 7.10 لن يؤثر تعيين طرف ثالث كمستفيد على حقكم في التنازل أو التصرف وثيقة تأمينكم، شريطة أن يتم ذلك قبل وفاة حامل وثيقة التأمين، مع العلم بأن مثل هذا التنازل أو التصرف لن يدخل حيز التنفيذ وسيعتبر باطلاً في حال وفاة حامل الوثيقة (أو أحد حملة الوثيقة في حال الملكية المشتركة)، وذلك خلال يومين من إجراء مثل هذا التنازل أو التصرف.
- 8.10 للحيلولة دون الوقوع بأي شك، وفي حال وفاة حامل الوثيقة في خلال يومين من تعيين أي مستفيد، فإن أي إلغاء لهذا التعيين أو أي تنازل أو أي تصرف آخر الوثيقة (سواء تم ذلك بشكل منفرد أو

- 11.4 يحق لنا زيادة الرسوم في حال زيادة نفقاتنا فوق حد التضخم (على سبيل المثال كنتيجة للقوانين الأشد صرامة في صناعة التأمين)، أو في حال زيادة الرسوم المفروضة من قبل مدراء الصناديق. في حال قيامنا بزيادة الرسوم فإننا سنقوم بتحديد الرسوم الجديدة وفق المستويات التي نراها ضرورية من أجل عكس الظروف التي تغيرت، مع العلم بأننا سنقوم بمراسلتكم خطياً قبل زيادة الرسوم وذلك قبل شهر من تاريخ الزيادة.
- 2.6 سنقوم بإلغاء الوحدات المخصصة في الوثيقة في يوم التداول الذي يلي استلام إشعار وفاة المؤمن الوحيد على حياته/ آخر من تبقى من المؤمنين على حياتهم على قيد الحياة.
- 3.6 في حال وجود أكثر من حامل لوثيقة التأمين على الحياة في برنامج الوثيقة، فإنه سيتم دفع تعويض الوفاة عند وفاة آخر حامل للوثيقة كان على قيد الحياة. يتم سداد منافع الوفاة مرة واحدة فقط.

- 4.6 تبلغ قيمة منافع الوفاة 101% من قيمة طرح الوحدات المخصصة في الوثيقة وذلك في تاريخ يوم التداول التالي، وذلك شريطة استلامنا المستندات الوثائقية المشار إليها في البند (6-1) أعلاه وبعد الانتهاء من إجراءات المطالبة. سنقوم باقتطاع أي مبالغ مستحقة للشركة قبل سداد منافع الوفاة. وإذا لم يكن هناك وحدات متراكمة في وقت مطالبة الوفاة، فإنه سيتم استقطاع أي رسوم خطة من قيمة الوثيقة وذلك بواسطة إلغاء الوحدات الأولية وسيشمل الاقتطاع جميع الرسوم الأولية المستقبلية التي يمكن اقتطاعها من الوحدات الأولية التي تم إلغاؤها لغرض تسديد رسوم الخطة المستحقة.
- 12.4 لن نقوم بفرض رسوم على تغيير عملة الوثيقة. وعلى الرغم، فنحن نحتفظ بحق فرض رسوم بقيمة 250 دولار أمريكي، بعد إرسال إشعار مكتوب إليكم قبل ذلك بشهر.

5 علاوة الوفاء

- 1.5 في حال اختياركم مدة سداد للأقساط تتجاوز بالمجموع عشرة أعوام فإنه سيحق لكم في تلك الحالة الحصول على علاوة وفاء تستحق السداد بعد الذكرى السنوية العاشرة للوثيقة وفي كل شهر يلي تلك الذكرى شريطة أن تكون الوثيقة صادرة مقابل أقساط تأمين. تعادل قيمة علاوة الوفاء النسبة المئوية من سعر طرح القسط عند تاريخ الذكرى الشهرية. تساوي تلك النسبة 12/1 من 2/1 من 1% من قيمة طرح الوثيقة في كل ذكرى شهرية وسيتم تخصيص علاوة الوفاء من أجل شراء وحدات متراكمة إضافية وفق سعر طرح وسيتم إضافة تلك الوحدات إلى الوثيقة.
- 2.5 إن الغرض من استخدام قيمة طرح هو حساب علاوة الوفاء والتي تتضمن الوحدات الأولية والوحدات المتراكمة بما في ذلك الوحدات الممثلة بالأقساط الفردية الإضافية وزيادات الأقساط النظامية التي تتم إضافتها منذ تاريخ البدء.
- 3.5 سيتم إضافة الوحدات الخاصة بعلاوة الوفاء إلى الوثيقة في يوم التداول الذي يلي تاريخ الذكرى الشهرية للوثيقة.

7 التنازل

- 1.7 يحق لكم طلب صرف الوثيقة في أي وقت مع الأخذ بعين الاعتبار سداد أي رسوم تنازل مستحقة، وذلك بموجب إشعار خطي موجه إلينا في هذا الخصوص. سنقوم بسداد قيمة التنازل عن الوثيقة حال استلامنا ما يثبت أهليتك القانونية لاستلام المبالغ بموجب الوثيقة.
- 2.7 حال سداد قيمة التنازل عن الوثيقة فإنه لن يتم قبول أي أقساط إضافية، كما لن تقوم الشركة بسداد أي منافع أخرى، وسيتم إلغاء الوثيقة.

6 منافع الوفاة

- 1.6 سنقوم بسداد منافع الوفاة إلى المستفيد حال استلامنا ما يثبت حالة وفاة المؤمن على حياته، شريطة أن يكون المستفيد مხოلاً قانونياً باستلام المنافع بموجب هذه الوثيقة.

3 اختيار الصناديق

9.2 لن يكون هناك رسم أولي معزز لاستعادة الوحدة في حال استحقاق سداد منافع الوفاة.

1.3 سنقوم باستخدام القسط المخصص للاستثمار من أجل شراء الوحدات في صندوق (صناديق) FPIL، وفق اختياركم، وبناء عليه فإن Friends Provident International Limited لا تتحمل أي مسؤولية فيما يتعلق بأداء الاستثمار.

2.3 يحق لكم طلب تغيير صندوق (صناديق) FPIL، وذلك من خلال توجيه إشعار خطي إلينا بهذا الخصوص. سيتم في يوم التداول التالي، وبعد استلامنا تعليمات واضحة من قبلكم، إلغاء الوحدات المعينة في الوثيقة بناء على تعليماتكم. سيتم استبدال هذه الوحدات بوحدات جديدة ذات قيمة معادلة في صندوق FPIL الجديد الذي تقومون باختياره.

3.3 بإمكانكم اختيار عشرة صناديق من صناديق FPIL كحد أقصى في المرة الواحدة بما في ذلك خيار لايف ستايل انفسمنت.

4 الرسوم

1.4 يحق لنا فرض رسوم إدارية لتغطية النفقات الإدارية في وثيقتكم. سيتم اقتطاع تلك الرسوم عبر إلغاء وحدات تعادل قيمة الرسوم التي يتم فرضها، وسوف نستخدم قيمة الطرح في وقت إلغاء الوحدات. سيتم إلغاء الوحدات من صندوق (صناديق) FPIL التي قمتم باختيارها بالتناسب مع قيمة الطرح الإجمالية للوحدات المخصصة. في حال اعتبار الوثيقة بحكم المدفوعة أو في حال صرف الوثيقة وفي حال وجود وحدات متراكمة غير كافية لتغطية الرسوم فإنه يحق لنا في هذه الحالة إلغاء الوحدات الأولية.

2.4 سنقوم بتطبيق رسم أولي على مدة ثلاثة أشهر من خلال إلغاء الوحدات الأولية بعد ثلاثة أشهر من تاريخ البدء وسيستمر فرض هذا الرسم لغاية تاريخ انتهاء مدة الادخار.

3.4 سنقوم باقتطاع رسم الخطة كل شهر من خلال إلغاء وحدات متراكمة تعادل قيمتها رسم الخطة. سيستحق سداد رسم الخطة لأول مرة عند تاريخ البدء. سيتم خصم إجمالي رسوم الخطة في الفترة الأولية في نهاية تلك الفترة وبشكل شهري بعد ذلك.

4.4 من الممكن اقتطاع رسوم التحويل بالنسبة إلى الدفعات الواردة والصادرة من شركائنا المصرفيين. إننا لا نفرض أي رسوم

إضافية على أي دفعات إضافية إلا إنه يحق لنا تمرير أي رسوم يتم اقتطاعها من شركائنا المصرفيين.

5.4 لن نقوم بفرض أي رسوم في حال التبديل بين الصناديق. على أي حال، يحق لنا فرض رسم تبديل بين الصناديق يصل لغاية 1% من قيمة الوحدات الملغاة بموجب الفقرة 3-2 أو 15 دولار أمريكي إن كانت أكبر من ذلك. سيكون إجمالي قيمة طرح الوحدات الجديدة المخصصة مساوياً لإجمالي طرح الوحدات الملغاة في يوم (أيام) التداول، مطروحاً منها الرسوم (إن وجدت).

6.4 يحق لنا رفض أو تأخير تنفيذ تعليماتكم المتعلقة بالتبديل بين الوحدات في حال رأينا أنكم تقومون بالتبديل بين الصناديق معظم الوقت بحيث يضر ذلك بمصالح حملة الوثائق الأخرى التي يتم استثمارها في تلك الصناديق، ولن نقوم بهذا الإجراء إلا وفق الحد الذي نراه ملائماً ومناسباً من أجل حماية حملة الوثائق الأخرى.

7.4 في حال عدم وجود وحدات متراكمة كافية من أجل الإلغاء لسداد رسم الخطة ورسم التبديل بين الصناديق، فإن رسم الخطة ورسم التبديل بين الصناديق سنترامك لغاية تخصيص الوحدات المتراكمة في الوثيقة. سيتم إلغاء الوحدات المتراكمة من أجل سداد رسم الخطة والرسوم الأخرى وفق الترتيب التالي:

1.7.4 رسم الخطة

2.7.4 رسم التبديل بين الصناديق

8.4 في حال التنازل فسوف نقوم باقتطاع أي مبالغ مالية مستحقة لنا، وإذا لم يكن هناك وحدات متراكمة في وقت التنازل، فسيتم استقطاع أي رسوم خطة مستحقة من قيمة الوثيقة وذلك بواسطة إلغاء الوحدات الأولية قبل أن يتم تطبيق أي رسوم تنازل. ويشمل هذا الاقتطاع جميع الرسوم الأولية المستقبلية التي يمكن استقطاعها حتى تاريخ انتهاء مدة الادخار للوحدات الأولية التي تم إلغاؤها لتسديد رسوم الخطة المستحقة.

9.4 كما يحق للشركة فرض رسوم إدارية بنسبة 1.2% سنوياً من قيمة طرح صندوق FPIL، على أن يستحق سداد تلك الرسوم من أصول الصندوق في كل مرة يتم فيها تقييم هذا الصندوق. يحق لنا تغيير قيمة الرسوم الإدارية وفقاً لأحكام وشروط هذه الوثيقة، وذلك من خلال توجيه إشعار خطي مدته ثلاثة أشهر، وذلك إلى عنوانكم الأخير المسجل لدينا.

10.4 هناك خصومات أخرى وفق البند الرابع من القسم الثاني أعلاه والتي قد تؤثر على قيمة الوثيقة.

3.2 سيتم تطبيق نقطة رسوم وبالتالي سيتم تطبيق الرسم الأولي المعزز لاستعادة الوحدة في كل نقطة قبل الذكرى السنوية الخامسة لتاريخ بدء الوثيقة وذلك في حال حدوث أي من الحالات المشار إليها أعلاه (الفقرة 2-2«2» و«3»2-2) في حال كان القسط المسدد أقل من القسط المخفض لأغراض أحدث رسم أولي معزز لاستعادة الوحدة يتم تطبيقه.

4.2 سيتم تطبيق نقطة رسوم وبالتالي سيتم تطبيق الرسم الأولي المعزز لاستعادة الوحدة في كل نقطة قبل الذكرى السنوية الخامسة لتاريخ بدء الوثيقة وذلك في حال تم اعتبار الوثيقة بحكم المدفوعة أو في حال عدم سداد القسط بعد وقوع الحالات المشار إليها أعلاه (الفقرة 2-2«2» و«3»2-2 أو 3-2).

5.2 سيتم تطبيق الرسم الأولي المعزز لاستعادة الوحدة في حال التنازل عن الوثيقة قبل الذكرى السنوية الخامسة لتاريخ بدء الوثيقة وعدم سداد القسط الأصلي كاملاً لمدة لا تقل عن 48 شهراً قبل التنازل عن الوثيقة.

6.2 سيتم اقتطاع الرسم الأولي المعزز لاستعادة الوحدة من خلال إلغاء نسبة أي وحدات أولية معززة باقية في الوثيقة عند تاريخ تطبيق الرسم.

7.2 فيما يتعلق بالفقرة 2-2 (1) أعلاه والفقرة 4-2 فإنه سيتم اقتطاع الرسم الأولي المعزز لاستعادة الوحدة بعد 90 يوماً من نقطة الرسوم في حال عدم سداد الأقساط المستحقة والمساوية لقيمة الوحدات الأولية المعززة المتبقية في الوثيقة عند تاريخ نقطة الرسوم.

8.2 فيما يتعلق بالفقرة 2-2«2» و«3»2-2 و3-2 أعلاه فإنه سيتم اقتطاع الرسم الأولي المعزز لاستعادة الوحدة بعد 90 يوماً من تاريخ نقطة الرسوم وسيتم تحديد الرسم الأولي المعزز لاستعادة الوحدة وفق الصيغة التالية:

(أ - ب) × الوحدات الأولية المعززة في الوثيقة عند نقطة الرسوم
أ

حيث:

(أ) = القسط في نقطة الرسوم السابقة أو في حال عدم وجود أي نقطة رسوم سابقة فإن (أ) = القسط الأصلي.
(ب) القسط المخفض في نقطة الرسوم أو فيما يتعلق بنقطة الرسوم 2-2 (3)،

وهي تبلغ صفر في حال عدم سداد القسط عند نقطة الرسوم.

الأقساط في غضون شهر واحد من تاريخ نهاية مدة التعليق فإن الوثيقة ستعتبر بحكم المدفوعة (كما هو منصوص عليه في الفقرة 10-1 من القسم الأول).

9.1 في حال عدم سداد جميع الأقساط المستحقة خلال الفترة الأولية فإنه سيتم إيقاف العمل بالوثيقة واعتبار أنكم طلبتم صرف الوثيقة، وسنقوم بسداد أي قيمة تنازل إليكم مع العلم بأن الوحدات الأولية لا تمتلك أي قيمة تنازل إلا بعد انقضاء الذكرى السنوية الأولى للخطة وسداد ما لا يقل عن 12 قسط شهري.

10.1 في حال عدم سداد أي قسط في غضون 90 يوم من تاريخ استحقاق ذلك القسط، فإنه سيتم اعتبار الوثيقة بحكم المدفوعة، ولو حدث ذلك خلال الفترة الأولية فإنه سيتم صرف الوثيقة مع الأخذ بعين الاعتبار اقتطاع أي رسوم تنازل مطبقة. في حال اعتبار الوثيقة بحكم المدفوعة فإننا سنستمر بتوفير المنافع المنصوص عليها في الوثيقة. علاوة على ذلك، سنستمر في اقتطاع الرسوم المنصوص عليها في الفقرة 4 من القسم الأول. سيحق لكم استئناف سداد الأقساط قبل تاريخ انتهاء مدة الادخار.

11.1 سيتم وضع حد أدنى لقيمة الخطة في حال القيام بأخذ السحوبات أو خلال أي فترة لا يتم فيها سداد الأقساط النظامية. في حال بلغت قيمة الخطة أقل من الحد الأدنى المسموح به فإنه سيتم صرف الوثيقة مع الأخذ بعين الاعتبار اقتطاع أي رسوم تنازل مطبقة. يحق لنا زيادة الحد الأدنى من قيمة الخطة بما يتماشى مع مؤشر أسعار التجزئة الصادر عن حكومة آيل أوف مان أو أي مؤشر بديل آخر مع الأخذ بعين الاعتبار توجيه إشعار خطي مدته 3 أشهر إليكم تعلمكم فيه بنيتنا زيادة الحد الأدنى من قيمة الخطة.

2 الرسم الأولي المعزز لاستعادة الوحدة

1.2 يتم تطبيق شروط وأحكام هذه المادة في حال تخصيص الوحدات الأولية المعززة في الوثيقة فيما يتعلق بالقسط الأصلي.

2.2 سيتم تطبيق الرسم الأولي المعزز لاستعادة الوحدة في حال حدوث أي من الحالات التالية قبل الذكرى السنوية الخامسة لتاريخ بدء الوثيقة.

(1) تعليق سداد الأقساط لمدة تزيد عن 12 شهراً متتالية أو متقطعة.

(2) عدد الأقساط المسددة أقل من قيمة القسط الأصلي وذلك لمدة 12 شهراً متتالية أو متقطعة.

(3) خفض أقساط التأمين ما دون قيمة القسط الأصلي بالتزامن مع تعليق سداد الأقساط وذلك لمدة 12 شهراً متتالية أو متقطعة.

القسم الأول: أحكام وشروط الوثيقة

1 الأقساط

سنقوم خلال الفترة الأولية باستغلال المبلغ القابل للاستثمار من أجل شراء وحدات أولية، وبمجرد استلامنا كامل الأقساط المستحقة السداد خلال الفترة الأولية فإننا سنقوم باستغلال أي مبالغ لاحقة قابلة للاستثمار وذلك من أجل شراء وحدات متراكمة. سيتم تخصيص كل من الوحدات الأولية والوحدات المتراكمة في الوثيقة.

4.1 بإمكانكم سداد الأقساط الإضافية الوحيدة في أي وقت شريطة أن يكون هناك ما لا يقل عن خمس (5) سنوات لغاية حلول تاريخ انتهاء مدة الادخار وأن لا تقل قيمة كل قسط إضافي وحيد عن -/3.000 دولار أمريكي لكل وثيقة. من ناحية أخرى، نود الإشارة إلى أن كل قسط إضافي وحيد يخضع إلى رسم أولي بواقع 7% من قيمة القسط الإضافي الوحيد. سيتم استغلال المبلغ القابل للاستثمار من أجل شراء وحدات متراكمة.

5.1 علاوة على ذلك، يحق لكم زيادة قيمة أقساط التأمين المنتظمة شريطة أن لا تقل قيمة الزيادة في كل وثيقة عن 50 دولار أمريكي شهرياً أو 150 دولار أمريكي كل 3 أشهر أو 300 دولار أمريكي كل ستة أشهر أو 600 دولار أمريكي كل سنة وذلك وفقاً لطريقة السداد التي يتم اختيارها من قبلكم. من ناحية أخرى، يجب أن تدخل الزيادة حيز التنفيذ قبل ما لا يقل عن خمس (5) سنوات من تاريخ انتهاء مدة الادخار وتطبيق تلك الزيادة على جميع الأقساط المستحقة قبل تاريخ انتهاء مدة الادخار. سنقوم باستغلال الزيادة في المبلغ القابل للاستثمار من أجل شراء وحدات أولية لغاية استلامنا جميع الأقساط المستحقة عن الفترة الأولية التالية والتي تبدأ في التاريخ الذي تدخل فيه الزيادة حيز التنفيذ.

6.1 في حال توقفنا عن تعزيز خطة Premier Advance فإن الأرقام المشار إليها في القسم الأول وتحديداً الفقرات 4-1 و 5-1 قد يتم زيادتها لتجاوز نسبة التضخم المنصوص عليها في الفقرة 11-12 من القسم الأول.

7.1 بإمكانكم تخفيض قيمة الأقساط النظامية مع الأخذ بعين الاعتبار بأن الحد الأدنى للقسط لكل وثيقة تأمين هو -/300 دولار أمريكي شهرياً أو -/900 دولار أمريكي كل ثلاثة أشهر أو -/1.800 دولار أمريكي كل ستة أشهر أو -/3.600 دولار أمريكي كل سنة استناداً إلى طريقة السداد التي تقومون باختيارها. لا يحق لكم خفض قيمة الأقساط النظامية خلال الفترة الأولية.

8.1 يحق لكم تعليق سداد الأقساط بعد نهاية الفترة الأولية ولمدة لا تزيد عن 12 شهراً شريطة إشعارنا خطياً بهذا الخصوص مع العلم بأننا سنستمر في تقاضينا للرسوم الموضحة في الفقرة 4 من القسم الأول وذلك طوال فترة تعليق سداد الأقساط. في حال عدم استئنافكم لسداد

1.1 تضمن برنامج الوثيقة قيمة القسط الذي وافقتم على سداه. بإمكانكم سداد الأقساط إما شهرياً أو كل ثلاثة أشهر أو كل ستة أشهر أو كل سنة، وبإمكانكم تعديل عدد مرات سداد الأقساط شريطة أن تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ عند تاريخ استحقاق سداد القسط التالي بما يتماشى مع الذكرى السنوية للوثيقة وشريطة قيامكم بإشعارنا خطياً قبل 28 يوماً على الأقل من ذلك التاريخ.

1.1.1 بإمكانكم تغيير طريقة السداد من أو إلى الدفعات السنوية فقط عند تاريخ الذكرى السنوية للوثيقة.

2.1.1 بإمكانكم تغيير طريقة السداد من أو إلى الدفعات نصف السنوية (كل ستة أشهر) فقط عند حلول تاريخ الذكرى نصف السنوية للوثيقة أو كل ستة أشهر.

3.1.1 بإمكانكم تغيير طريقة السداد من أو إلى الدفعات ربع السنوية (كل ثلاثة أشهر) فقط عند حلول تاريخ الذكرى ربع السنوية لتاريخ استحقاق الوثيقة.

4.1.1 بإمكانكم تغيير طريقة السداد إلى الدفعات الشهرية فقط عند حلول تاريخ استحقاق القسط التالي.

5.1.1 إن تغيير طريقة السداد من طريقة السداد الشهري إلى طريقة أخرى ممكن فقط عند حلول تاريخ استحقاق القسط التالي في الذكرى السنوية للوثيقة أو في تاريخ الاستحقاق بما يتماشى مع طلب تغيير طريقة السداد المقدم من قبلكم. على سبيل المثال لو كان تاريخ الذكرى السنوية للوثيقة هو 01 مارس فسيكون بإمكانكم تغيير طريقة السداد من الدفعات الشهرية إلى الدفعات ربع السنوية (كل ثلاثة أشهر) في 1 مارس أو 01 يونيو أو 01 سبتمبر أو 01 ديسمبر وليس في أي تاريخ آخر.

2.1 سيتعين عليكم القيام بسداد الأقساط بموجب إحدى طرق السداد، وفي حال رغبتكم بتغيير طريقة السداد فإنه يتعين عليكم إشعارنا خطياً وتزويدنا بتفاصيل طريقة السداد المستقبلية.

3.1 عند استلامنا للقسط والتعليقات الخاصة بتخصيص الاستثمار، أو في حال الانتهاء من جميع إجراءات سداد القسط الأول (تختلف مدة الإجراءات وفقاً لطريقة السداد الفعلية)؛ فإننا سنقوم باستغلال المبلغ القابل للاستثمار من أجل شراء وحدات وفق سعر الطرح عند حلول يوم التداول التالي الملازم لصناديق FPIL التي تم اختيارها.

| رقم الصفحة | المحتويات | شروط الوثيقة |
|------------|--|--|
| | | Premier Advance عبارة عن وثيقة تأمين شاملة على الحياة والتي من الممكن إصدارها على شكل سلسلة من الوثائق. وتصدر الوثيقة في أيل أوف مان، وتعتبر كل وثيقة بمثابة اتفاقية قانونية منفصلة صادرة عن Friends Provident International Limited وذلك بناءً على الطلب المقدم من حامل الوثيقة المدرج اسمه في برنامج الوثيقة. يشار إلى سلسلة وثائق التأمين على الحياة مجتمعة بـ "الوثيقة". |
| 4 | القسم الأول: أحكام وشروط الوثيقة | |
| 4 | 1. الأقساط | |
| 5 | 2. الرسم الأولي المعزز لاستعادة الوحدة | |
| 6 | 3. إختيار الصناديق | |
| 6 | 4. الرسوم | |
| 7 | 5. علاوة الوفاء | |
| 7 | 6. منافع الوفاة | |
| 7 | 7. التنازل | |
| 8 | 8. عمليات السحب | |
| 8 | 9. تاريخ انتهاء مدة الادخار | |
| 8 | 10. تعيين طرف ثالث كمستفيد | |
| 9 | 11. شروط إضافية | |
| | | تتضمن هذه الوثيقة القسم الأول: (أحكام وشروط الوثيقة) والقسم الثاني: (قوانين الصندوق) والقسم الثالث: (التعريفات). يعتبر برنامج الوثيقة وأي ملحقات أخرى صادرة عن الشركة جزءاً لا يتجزأ من الوثيقة. |
| | | لأغراض إدارية بحتة، فإن الشركة تتعامل بطريقة موحدة مع جميع الوثائق الصادرة تحت نفس الرقم. |
| | | هام: يتعين مراجعة هذه الوثيقة، للتأكد من أنها مطابقة للنموذج الذي تقدمتم بطلبه، ويجب الاحتفاظ بالوثيقة بمكان آمن. |
| | | رقم نموذج الوثيقة: PAU1 فبراير 2012 |
| 11 | القسم الثاني: قوانين الصندوق | |
| 11 | 1. طبعة الصناديق والوحدات | |
| 11 | 2. إدارة صناديق FPIL | |
| 12 | 3. التقييم والتسعير | |
| 12 | 4. الإضافات والخصوم | |
| 13 | القسم الثالث: التعريفات | |

Friends Provident International Limited

المقر الرئيسي: رويال كورت، كاسل تاون، أيل أوف مان، أي ام 1 9 آر ايه، الجزر البريطانية، أي ام 1 9 آر ايه.
هاتف: 821212 1624 (0)44 + فاكس: 824405 1624 (0)44 +
الموقع الإلكتروني: www.fpinternational.com

شركة مساهمة محدودة

مسجلة في أيل أوف مان تحت الرقم 11494

مرخصة من قبل هيئة التأمين والمعاشات التقاعدية في أيل أوف مان، ومنظمة بموجب هيئة الخدمات المالية لممارسة نشاط الاستثمار في المملكة المتحدة.
مرخصة بطرح منتجات التأمين على الحياة والمنتجات الاستثمارية.

الإمارات العربية المتحدة

Friends Provident International Limited – فرع

Friends Provident International Limited

إعمار سكوير، البناية رقم 6، الطابق الخامس

ص.ب 215113 دبي، الإمارات العربية المتحدة

هاتف: 9714 436 2800 + فاكس: 9714 436 0144 +

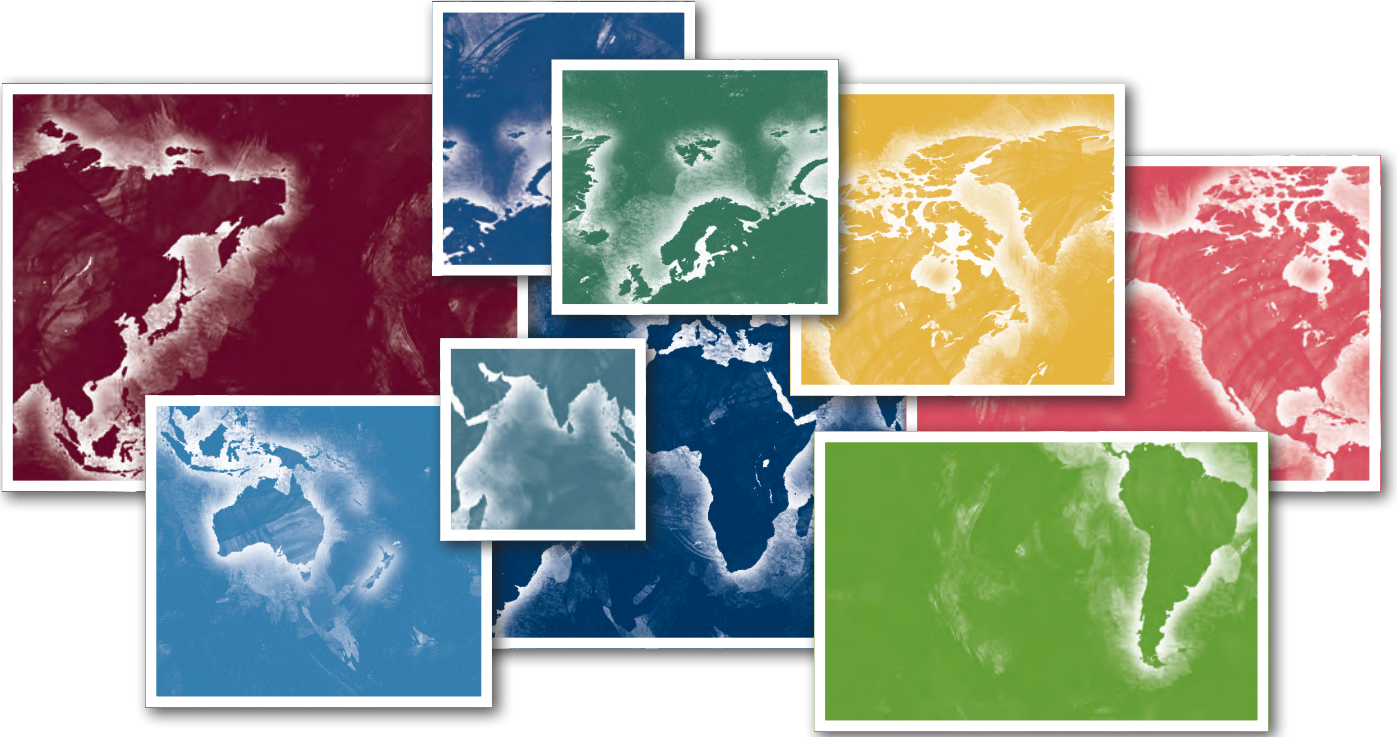
البريد الإلكتروني: dubaiservicing@fpinternational.com

الموقع الإلكتروني: www.fpinternational.com/me

مرخص لها في دولة الإمارات العربية المتحدة كشركة تأمين (رقم التسجيل: 76)

وكشركة أجنبية (رقم التسجيل: 2013)

مرخص لها بمزاولة أعمال التأمين على الحياة وبرامج الادخار من قبل وزارة الاقتصاد في دولة الإمارات العربية المتحدة.



Premier Advance

شروط الوثيقة