

هياكل حساب الرسوم

تهدف هذه الوثيقة إلى إطلاعك على رسوم الاستثمار في Reserve والتغييرات التي تطرأ عليها.

نحن نتقاضى تكاليف إعداد وإدارة وثيقتك التأمينية.

يمكنك الاختيار من بين هيكلي حساب الرسوم التاليين:

• هيكل رسوم التأسيس أو؛

• هيكل رسوم وثيقة التأمين السنوية.

سيتم تطبيق نوع هيكل حساب الرسوم الذي تختاره عند بدء وثيقة التأمين على أي أقساط إضافية مدفوعة.

تختلف رسوم وثيقة التأمين، والحد الأدنى للأقساط، ومبالغ الأقساط الإضافية بين هيكلي الرسوم هذين، لذا يرجى التحدث مع مستشارك المالي لتحديد الخيار الأنسب لاحتياجاتك.

هذه الرسوم صحيحة خلال الفترة من 1 كانون الثاني/يناير 2021 إلى 31 آذار/مارس 2021 لجميع وثائق التأمين الجديدة ونماذج وثائق التأمين المرجعية التالية: RCP4 أو REC4 أو RECU4 أو RCC4 أو REP4 أو REPU4 أو أحدث (يمكن الاطلاع على مراجع لنماذج وثائق التأمين في جدول وثيقة التأمين الخاصة بك).

يمكن العثور على مراجع رسوم وثائق التأمين غير المذكورة أعلاه على موقعنا الإلكتروني.

يُرجى قراءة هذه الوثيقة مع كتيب Reserve ودليل المنتج. سيتمكن المستشار المالي الخاص بك من الإجابة عن أي أسئلة لديك.

إذا قررت الاستثمار في Reserve، فسيزودك مستشارك المالي بهيكل الرسوم الشخصية ومثال توضيحي. وسيحدد هذا الهيكل بالتفصيل جميع الرسوم التي تُخصم من استثمارك.

هيكل رسوم التأسيس

رسوم التأسيس

بناءً على مدة رسوم التأسيس التي تختارها، سنحصل على رسوم التأسيس إما:

- في تاريخ بدء وثيقة التأمين أو
- في اليوم الأول من كل ربع في العام الميلادي خلال فترة سداد رسوم التأسيس.

يُخصم رسم التأسيس من حساب المعاملات العامة (GTA) بعملة وثيقة التأمين، ويتحدد وفقًا للمبلغ المالي الذي تستثمره، مما يعني أنه لن يتغير إذا تغيرت قيمة استثمارك. فيما يلي رسوم التأسيس القياسية:

مدة رسوم التأسيس				قسط من	
10 سنوات (سنويًا)	8 سنوات (سنويًا)	5 سنوات (سنويًا)	اليوم الأول		
1.00%	1.25%	1.90%	8.5%	*50,000	جنيه استرليني
1.00%	1.21%	1.86%	8.0%	*1,000,000	جنيه استرليني

عند تحديد مدة رسوم التأسيس المفضلة لديك، يُرجى تذكر أنه قد يتم توقيع عقوبات إذا قمت بصرف قيمة وثيقة التأمين الخاصة بك خلال مدة سداد رسوم التأسيس. سيوضح هيكل حساب الرسوم التوضيحي والشخصي بالتفصيل الرسوم ومدة خصم رسوم التأسيس بدقة.

سيتم خصم رسم التأسيس مع كل قسط إضافي تسدده. قد تختلف مدة رسوم التأسيس التي تختارها لأي أقساط إضافية عن تلك التي تم اختيارها في بداية وثيقة التأمين.

الرسوم الأولية

لا يوجد

رسوم الإدارة

سنحصل على مبلغ ثابت في اليوم الأول من كل ربع سنة ميلادية طوال مدة وثيقة التأمين.

العملة	رسوم الإدارة
جنيه استرليني	112.00
دولار أمريكي	151.20

تُخصم الرسوم الإدارية من حساب المعاملات العامة بعملة وثيقة التأمين. إذا وافقت على دفع عمولة متابعة لمستشارك المالي، فستتم إضافتها إلى رسم الإدارة كنسبة مئوية من قيمة وثيقة التأمين للسماح بذلك.

الرسوم النقدية المبكرة

إذا قمت بصرف قيمة وثيقة التأمين خلال مدة سداد رسوم التأسيس، يتم فرض رسوم نقدية مبكرة تعادل رسوم التأسيس غير المدفوعة.

ولا ينطبق هذا الرسم إذا اختيرت مدة رسوم التأسيس "اليوم الأول".

الحد الأدنى لمبلغ القسط

بدائل المنتجات	نوع إدارة الاستثمار	الحد الأدنى للقسط
طوال الحياة	غير تقديري	جنيه استرليني *50,000
	تقديري	جنيه استرليني *75,000
	تقديري جزئي	جنيه استرليني *150,000
استرداد رأس المال	غير تقديري	جنيه استرليني *100,000
	تقديري	جنيه استرليني *100,000
	تقديري جزئي	جنيه استرليني *150,000

الحد الأدنى للقسط الإضافي

5,000 جنيه استرليني*.

أدرجنا الرسوم السارية أدناه بعمليتي الجنيه الاسترليني والدولار الأمريكي فقط. للتأكد من الرسوم ذات الصلة بالعملة الأخرى المتاحة، يُرجى الاتصال بنا.

يُرجى الأخذ في الاعتبار أن الاستثمار ينطوي على مخاطر. كما أن أسعار الصندوق قد ترتفع وتخفض تبعًا لأداء الاستثمار الأساسي، ولا يمكن ضمان قيمة استثمارك. ويمكن أن تتأثر قيمة الاستثمارات بتحركات أسعار الصرف.

* أو ما يعادل العملة.

هيكل رسوم وثيقة التأمين السنوية

رسوم وثيقة التأمين السنوية

يعادل هذا الرسم نسبة مئوية تعادل القيمة الأعلى من بين:

- قيمة وثيقة التأمين أو؛
- إجمالي قيمة الأقساط المدفوعة

تتحدد النسبة المئوية من خلال قيمة الأقساط الإجمالية التي تدفعها في وثيقة تأمين Reserve.

رسوم وثيقة التأمين السنوية	إجمالي الأقساط من	جنيه استرليني
0.35%	*100,000	جنيه استرليني
0.25%	*500,000	جنيه استرليني
0.20%	*1,000,000	جنيه استرليني
0.15%	*1,500,000	جنيه استرليني

تُخصم رسوم وثيقة التأمين السنوية من حساب المعاملات العامة بعملية وثيقة التأمين طوال مدة وثيقة التأمين وتعتمد على إجمالي قيمة الأقساط المدفوعة في تاريخ استحقاق الرسوم.

إذا وافقت على دفع عمولة متابعة لمستشارك المالي، فستتم إضافتها إلى رسوم وثيقة التأمين السنوية كنسبة مئوية من قيمة وثيقة التأمين للسماح بذلك.

الرسوم الأولية

بناءً على مدة الرسوم الأولية التي تختارها، سنحصل على الرسوم الأولية إما:

- في تاريخ بدء وثيقة التأمين أو
- في اليوم الأول من كل ربع سنة ميلادية خلال فترة سداد الرسوم الأولية.

تُخصم الرسوم الأولية من حساب المعاملات العامة بعملية وثيقة التأمين، وتتحدد وفقًا للمبلغ المالي الذي تستثمره، مما يعني أنه لن يتغير إذا تغيرت قيمة استثمارك.

مدة الرسوم الأولية		قسط من 100,000 جنيه استرليني*
5 سنوات (سنويًا)	المدفوعة سلفًا	
1.506%	7%	

عند تحديد مدة الرسوم الأولية المفضلة لديك، يُرجى تذكر أنه قد يتم توقيع عقوبات إذا قمت بصرف قيمة وثيقة التأمين الخاصة بك خلال مدة سداد الرسوم الأولية. سيتضمن هيكل حساب الرسوم الخاص بك تفاصيل مدة الرسوم الأولية والرسوم بدقة، وسيوفره مستشارك المالي.

وسيتم أيضًا خصم رسم أولي على أي أقساط إضافية تدفعها. قد تختلف مدة سداد الرسوم الأولية التي تختارها لأي أقساط إضافية عن تلك التي اخترتها في بداية وثيقة التأمين.

رسوم الإدارة

يعتمد مبلغ هذا الرسم على القسط الأولي الذي تدفعه ويُخصم في اليوم الأول من كل ربع سنوي طوال مدة وثيقة التأمين.

القسط الأولي من		العملة
500,000 جنيه استرليني*	100,000 جنيه استرليني*	
لا يوجد	112.00	جنيه استرليني
لا يوجد	151.20	دولار أمريكي

الرسوم النقدية المبكرة

إذا قمت بصرف قيمة وثيقة التأمين خلال مدة سداد الرسوم الأولية، فسيتم فرض رسوم نقدية مبكرة. وسيكون مبلغ هذا الرسم مساويًا للرسوم الأولية المُعلّقة.

ولا ينطبق هذا الرسم إذا اختيرت مدة سداد الرسوم الأولية المدفوعة سلفًا.

الحد الأدنى لمبلغ القسط

الحد الأدنى للقسط		نوع إدارة الاستثمار
*100,000	جنيه استرليني	غير تقديري
*100,000	جنيه استرليني	تقديري
*150,000	جنيه استرليني	تقديري جزئي

الحد الأدنى للقسط الإضافي

10,000 جنيه استرليني*.

* أو ما يعادل العملة.

بالإضافة إلى رسوم التأسيس أو رسوم وثيقة التأمين السنوية،
قد تنطبق الرسوم التالية أيضًا:

رسوم التعامل

سنخصم رسوم التعامل على كل عملية بيع وشراء تقوم بها. وسيتم خصم هذا المبلغ من حساب المعاملات العامة بعملة المعاملة، في اليوم الأخير من ربع السنة الميلادية الذي تمت فيه المعاملة. ولن نخصم هذا الرسم عند تحويل أموال من حساب المعاملات العامة من عملة إلى أخرى أو إذا اخترت تعيين مدير صندوق تقديري لوثيقتك التأمينية. الرسوم الحالية هي:

العملة	رسوم التعامل
جنيه استرليني	33.50
دولار أمريكي	45.20

رسوم تبادل الأصول

سنخصم رسومًا لكل أصل فردي تستخدمه لدفع مبالغ متعلقة بوثيقة تأمين Reserve باستخدام خيار تبادل الأصول. وإذا لزم الأمر تحويلها إلى عملة أخرى، فسيتم ذلك بسعر الصرف في اليوم الذي يُخصم فيه المبلغ.

الرسوم لكل أصل | 100.00 جنيه استرليني*

الرسوم المخصصة

تُخصم رسوم من حساب المعاملات العامة بعملة وثيقة التأمين في كل مرة يطلب فيها إجراء تعديل. يرجى التحدث مع مستشارك المالي لمعرفة المزيد من المعلومات عن أي تعديلات يمكن إجراؤها على وثيقة تأمين Reserve الخاصة بك. الرسوم الحالية هي:

العملة	الرسوم المخصصة
جنيه استرليني	164.00
دولار أمريكي	221.40

حساب المعاملات العامة

سيتم فتح حساب معاملات عامة (GTA) مرتبط بوثيقتك التأمينية. إذا تم سحب مبالغ من الحساب على المكشوف، فسنحصل على فائدة تزيد بنسبة 2% عن سعر الفائدة المعمول به بين بنوك لندن لمدة ثلاثة أشهر (LIBOR). إذا كان لديك مدير صندوق تقديري لوثيقتك التأمينية، فلن يتم تطبيق الفائدة حاليًا إذا تم السحب على المكشوف من الحساب. ونحتفظ بالحق في مراجعة هذا الشرط في أي وقت.

* أو ما يعادل العملة.

سيتم خصم أي رسوم خاصة بالوكلاء تتعلق بالأوراق المالية التي تحتفظ بها البنوك الضامنة الآمنة في جميع أنحاء العالم من حساب المعاملات العامة.

رسوم سمسار الأوراق المالية

تسري هذه الرسوم على شراء أو بيع أصول معينة.

لن يتم إدراج هذه الرسوم بشكل منفصل في التقييم الخاص بك. تُدرج رسوم سمسار الأوراق المالية ضمن القيمة الإجمالية الموضحة لكل عملية بيع أو شراء، وسوف يتضمنها إشعار الاتفاق التجاري الخاص بك. يرجى التحدث مع مستشارك المالي للحصول على مزيد من المعلومات.

رسوم مدير الصندوق التقديري

يمكنك تعيين مدير خارجي لإدارة استثمارك في وثيقة التأمين، سواء على أساس تقديري أو استشاري، وأن يكون الوصي على استثمارك.

بالنسبة لهذه الخدمة، سيتقاضى مدير الصندوق التقديري رسمًا ثابتًا أو نسبة مئوية من قيمة استثمارك. كما ستطبق المصروفات والرسوم المرتبطة بخدمات الحفظ الآمن للمعاملات وستتم معالجتها وإجراؤها طبقًا للأسعار المنشورة للمدير الخارجي. قد نطبق رسوم تعامل عندما نرسل الأموال إلى مدير الصندوق التقديري أو نستلمها منه. يُرجى الرجوع إلى جدول الرسوم الخاص بمدير الصندوق التقديري للاطلاع على المزيد من التفاصيل.

يحدد خبير التأمين المعين لدينا المبالغ الثابتة بالجنيه الاسترليني مرة في السنة، قبل 28 يومًا من نهاية كانون الأول/ديسمبر، تماشيًا مع التضخم في جزيرة مان. قد نرفع الرسوم بحيث تتجاوز معدل التضخم إذا كانت زيادة التكاليف أعلى من التضخم.

تُحدّد رسوم ثابتة بالدولار الأمريكي مرة في السنة، قبل 28 يومًا من نهاية كانون الأول/ديسمبر. ويحدد خبير التأمين المعين لدينا الرسوم الثابتة بعملة أخرى غير الجنيه الاسترليني والدولار الأمريكي أربع مرات كل سنة، قبل 28 يومًا من نهاية كل ربع سنة ميلادية. وتعتمد هذه المبالغ على الرسوم بالجنيه الاسترليني ولكنها قد تتفاوت من ربع إلى آخر حسب تحركات أسعار الصرف.

رسوم الأموال الخارجية

من الشائع في استثمارات مثل Reserve فرض رسوم على الأصول الأساسية. لقد استخدمنا قوتنا الشرائية للتفاوض على الخصومات مع منشآت إدارة الأموال على الرسوم الأولية، وهو الأمر الذي لا يكون متاحًا للمستثمر الفردي. وبذلك يمكنك الاستفادة بهذه الخصومات. يرجى التحدث مع مستشارك المالي للحصول على مزيد من المعلومات.

رسوم مستشار الاستثمار

إذا قمت بتعيين مستشار استثماري لاختيار وعقد الصفقات بالنيابة عنك إذا لزم الأمر ذلك، فيمكنك الاتفاق معه على سداد رسوم ثابتة لكل ربع سنة أو نسبة مئوية من قيمة الاستثمارات في كل تقييم خلال مدة وثيقة التأمين عن طريق السحب المنتظم.

رسوم التسليم والاستلام

سيتم خصم أي رسوم يتقاضاها الوكلاء لتسليم واستلام الأوراق المالية (مثل الأسهم والأوراق المالية ذات الفائدة الثابتة) من حساب المعاملات العامة عند شراء أو بيع أحد الأصول. يرجى التحدث مع مستشارك المالي للحصول على مزيد من المعلومات.

معلومات مهمة

تعتمد المعلومات الواردة في هذه الوثيقة على فهم مؤسسة Friends Provident International في الوقت الحالي لقانون جزيرة مان ونظامها الضريبي اعتبارًا من 1 كانون الثاني/يناير 2021.

لا تتهاون شركة Friends Provident International مع التهرب الضريبي.

لا يجوز استخدام منتجات الشركة وخدماتها للتهرب من دفع الضرائب. ولا يمكن قبول أية مسؤولية عن أي عواقب ضريبية شخصية تترتب على هذا المخطط أو عن تأثير أي تغييرات مستقبلية تطرأ على الضرائب أو التشريعات.

لا يجوز تقويم الاستثمارات المودعة في أحد الصناديق بعملة ذلك الصندوق، حيث قد ترتفع قيمة تلك الأصول وتنخفض فقط بسبب تقلبات أسعار صرف العملات.

خصوصية البيانات: نحمل على عاتقنا مسؤولية التعامل مع بياناتك الشخصية بجديّة كبيرة، ولن نطلب منك سوى التفاصيل الضرورية لمعالجة طلباتك.

يُرجى الاطلاع على سياسة الخصوصية لدينا - يُرجى زيارة www.fpinternational.com/legal/privacy-and-cookies لعرض السياسة كاملة، أو يمكننا توفيرها لك حسب الطلب.

جميع حاملي وثائق التأمين مشمولون بحماية لائحة التأمين

على الحياة (تعويض حاملي وثائق التأمين) لعام 1991 في جزيرة مان، أينما كان محل إقامتهم.

وتخضع كل وثيقة تأمين لقوانين جزيرة مان وتُفسّر وفقًا لها.

حقوق الطبع والنشر © 2021 لشركة Friends Provident International Limited. جميع الحقوق محفوظة

شركة **Friends Provident International** المحدودة: المكتب الرئيسي المسجل: Royal Court, Castletown, Isle of Man, British Isles, IM91RA. الهاتف: +44 (0) 1624 1624 1624 | الفاكس: +44 (0) 1624 405 824 | الموقع الإلكتروني: www.fpinternational.com شركة محدودة في جزيرة مان مشهورة برقم 11494C. مُرخص بها من جانب هيئة الخدمات المالية في جزيرة مان وتخضع لتنظيمها. موفرة لمنتجات التأمين على الحياة والاستثمار. مُرخص بها من جانب هيئة التنظيم الاحترازي. تخضع لتنظيم هيئة السلوك المالي والتنظيم المحدود من جانب هيئة التنظيم الاحترازي. توفر تفاصيل حول مدى خضوعنا لتنظيم هيئة التنظيم الاحترازي عند الطلب. فرع دبي: صندوق بريد 215113، ميدان إعمار، المبنى 6، الطابق الخامس، دبي، الإمارات العربية المتحدة. الهاتف: +9714 436 2800 | الفاكس: +9714 438 0144 | الموقع الإلكتروني: www.fpinternationalLae.com مسجلة في الإمارات العربية المتحدة لدى هيئة التأمين الإماراتية كشركة تأمين. تاريخ التسجيل 18 نيسان/أبريل 2007 (رقم التسجيل 76). مسجلة لدى وزارة الاقتصاد كشركة أجنبية لتوفير خدمات التأمين على الحياة وعمليات تراكم الأموال (رقم التسجيل 2013). شركة Friends Provident International هي علامة تجارية مسجلة واسم تجاري لشركة Friends Provident International المحدودة.