

Application form

Financial adviser and policy details

Company name

Friends Provident International
agency number

Contact details for acknowledgement/queries on the application.

Contact name

Phone number

Email address

Policy number (if known)

Please contact us to obtain a
pre-allocated policy number, if desired.

Please tick to confirm you have included with this application

Personal charging structure illustration

Verification of client identity*

Verification of client address as utility bill (or suitable alternative)*

Source of wealth (including supporting documents, where required)*

Method of payment details (if known)

*Suitably certified as being a true copy

Details of information required for Source of wealth can be found on pages 9 to 12.

Please complete all details in Section 1.

This form should be read in conjunction with the following documents:

- Reserve brochure.
- Your personal charging structure illustration.
- Reserve Charging Structures document.

Specimen policy conditions are available from us on request. Please provide all relevant information and documentation so that we can process your application as soon as possible. If you do not provide all relevant information, it may cause a delay in the processing of your application. Further information may be required during the validation process (i.e. questions arising from the information provided).

Please complete this form in English, using block capitals. If you make a mistake, please cross it out and correct it, initialling any amendments. Please do not use correction fluid or any other method for deleting incorrect information.

An Arabic version of this document is available upon request. In a UAE court of law, the Arabic version shall prevail.

Your investment structure

Collective

Personalised

Personalised investment structure only available to non-UK residents. For an explanation of these terms, please refer to page 19.

Investor status

Friends Provident International Limited (FPIL) is required to obtain a declaration from you to confirm your investor status, which defines the assets in which you may invest.

Your Investor status is used by us to understand the types of asset you wish to invest in. You should let us know whether you wish to hold Retail or Non-Retail assets. If you do not tell us we will assume you are a retail investor and wish to hold retail assets only.

To assist with customer classification, Friends Provident International's definitions of a Retail and Non-Retail investor can be found below:

Retail Investor

A Retail investor is any investor other than a Non-Retail (Qualified/Professional) Investor (see below).

Non-Retail Investor (Qualified/Professional)

- 1 A government, governmental institution or authority, or companies fully owned by any of the aforementioned.
- 2 International bodies and organisations.
- 3 A person or entity licensed to engage in a commercial business, provided that one of the purposes of its business is managing investments, including:
 - a) A person, body corporate, partnership, trust or other unincorporated association whose ordinary business or professional activity includes acquiring, underwriting, managing, holding or disposing of investments, whether as principal or agent or giving advice about investments;
 - b) Any director or partner of, or consultant to, a person referred to in paragraph (a);
 - c) A functionary to a professional investment vehicle or an associate of a functionary to a professional investment vehicle;
 - d) An employee, director or shareholder of, or consultant to, a person in (c) who is acquiring the investment as part of his remuneration or an incentive arrangement or by way of co-investment;
 - e) A trustee of a family trust settled by, or for the benefit of, one or more persons referred to in paragraphs (c) or (d);
 - f) A trustee or operator of any employment benefit or executive incentive scheme or trust established for the benefit of persons referred to in paragraphs (c) or (d) or their dependents;
 - g) A government, local authority, public authority or supra-national body.
- 4 A natural person who declares that their annual income is not less than £250,000, or their net equity with the exception of their main home, exceeds £1,000,000.

It is your responsibility to obtain and read the prospectus and/or offering documents of any assets that you wish to hold in Reserve. This will help you decide whether the asset is suitable for you.

By ticking one of the boxes below you are declaring that you meet the definition as detailed above.

Retail Non-Retail

If you have ticked the box above to indicate you are a Non-Retail Investor, and you have chosen to invest in Non-Retail (qualified/professional) assets, there may be a requirement for you to complete and sign an additional – asset specific – declaration(s). If this is required, the relevant declaration(s) will be provided by our Technical Investments Team at the time the trade is placed.

Additional information/special instructions

Please let us know in the space below of any additional information we need to be aware of relating to the application.

To be completed by each applicant who is the current legal owner of the payment. Name(s) to be stated as they appear on either your passport or ID card, as applicable.

Please refer to 'What you need to provide' for requirements to support verification of identity and address on page 33.

Please write in ink and use block capitals.

Section 1: Setting up Reserve

Your details

	First (or only) applicant	Second applicant
1 Title	Mr <input type="checkbox"/> Mrs <input type="checkbox"/> Miss <input type="checkbox"/> Ms <input type="checkbox"/> Other <input type="text"/>	Mr <input type="checkbox"/> Mrs <input type="checkbox"/> Miss <input type="checkbox"/> Ms <input type="checkbox"/> Other <input type="text"/>
2 Surname (as shown on passport/ID card)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
3 Forename(s) (as shown on passport/ID card)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
4 Passport number/ID card	<input type="text"/>	<input type="text"/>
5 Country of issue	<input type="text"/>	<input type="text"/>
6 Marital status	<input type="text"/>	<input type="text"/>
7 Date of birth (DD/MM/YYYY)	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
8 Please tell us where you were born	Town <input type="text"/> Country <input type="text"/>	Town <input type="text"/> Country <input type="text"/>
9 Please list all countries in which you are tax resident. Please provide your tax identification number for each country.	<p style="text-align: center;">Country of tax residence</p> Country 1 <input type="text"/> Tax identification number <input type="text"/> Country 2 <input type="text"/> Tax identification number <input type="text"/> Country 3 <input type="text"/> Tax identification number <input type="text"/>	Country 1 <input type="text"/> Tax identification number <input type="text"/> Country 2 <input type="text"/> Tax identification number <input type="text"/> Country 3 <input type="text"/> Tax identification number <input type="text"/>
<p>If necessary, please supply any additional information on a separate sheet of paper. If you are unsure of your status as a tax resident, your tax identification number, or you have any other tax queries, we strongly recommend you seek professional tax guidance in order to avoid any delay with the processing of your application.</p>		
10 In which countries do you have nationality/citizenship status? If you have more than one nationality/citizenship status, please set out all countries of which you are a national/citizen, as well as the relevant tax identification number(s) where applicable. Please continue on a separate piece of paper, if necessary.	<p style="text-align: center;">Nationality/Citizenship</p> Country 1 <input type="text"/> Tax identification number <input type="text"/> Country 2 <input type="text"/> Tax identification number <input type="text"/> Country 3 <input type="text"/> Tax identification number <input type="text"/>	Country 1 <input type="text"/> Tax identification number <input type="text"/> Country 2 <input type="text"/> Tax identification number <input type="text"/> Country 3 <input type="text"/> Tax identification number <input type="text"/>

Section 1: Setting up Reserve (continued)

Your details (continued)

	First (or only) applicant	Second applicant
11 Country of residence	<input type="text"/>	<input type="text"/>
12 Residential address	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	<input type="text"/>	<input type="text"/>
13 How long have you lived at this address?	<input type="text"/>	<input type="text"/>
14 Correspondence address (if different to residential address)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	<input type="text"/>	<input type="text"/>
15 Phone number at the correspondence address	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Your financial adviser will receive your policy documents and all correspondence relating to your policy, unless you indicate otherwise below. (Please refer to page 12 to provide instructions regarding valuation statements dispatch.)

Alternatively, please tick here if you would prefer us to send your policy documents and all correspondence relating to your policy to you.

16 Please list all contact details below	Contact details	
Home telephone number	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Office telephone number	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Mobile number	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Email address (mandatory)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	<input type="text"/>	<input type="text"/>

	Occupation	
17 Position or occupation (if retired, please state former occupation)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	<input type="text"/>	<input type="text"/>
18 Nature of business	<input type="text"/>	<input type="text"/>
19 If retired, please give retirement date	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Section 1: Setting up Reserve (continued)

Your details (continued)

	First (or only) applicant	Second applicant
20 Are you to be a policyholder?	Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>	Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
21 Are you to be a Life Assured?	Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>	Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
22 Are you in good health? If No , please give details on a separate piece of paper, but please first refer to our Data Protection section on page 17.	Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>	Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>

If the applicants are not to be the Lives Assured, the supplementary application form 'Additional Lives Assured/Policyholders' must be completed. There must be at least one Life Assured for each Whole of life policy.

Total premium

I wish to pay GBP USD Other Currency Amount

Minimum payment:

- a) Establishment charging structure:
USD, 75,000; GBP 50,000; EUR 75,000; HKD 600,000; JPY 10,000,000;
AUD 150,000; SEK 650,000; CHF 125,000.
- b) Annual policy charging structure:
USD 150,000; GBP 100,000; EUR 150,000; HKD 1,200,000; JPY 20,000,000;
AUD 300,000; SEK 1,300,000; CHF 250,000.

Note: When investing monies, please indicate your chosen investments in **Investment instructions** on page 13.

Please be aware that the minimum payment may differ if you choose to appoint a Discretionary Fund Manager to manage your investment either in full or in part. Please speak with your financial adviser for more information.

Number of policy segments

Please specify how many individual policies you wish your Reserve policy to be issued in.

The minimum number of individual policies is 1 and the maximum is 100. If more than 100 policies are required please contact us. If left blank, 100 policies will be issued.

Policy currency

Please select the currency in which you wish your Reserve policy to be denominated (this will be the currency in which your policy is valued, and total payment figure calculated).

Sterling (GBP)	<input type="checkbox"/>	US dollars (USD)	<input type="checkbox"/>	Euro (EUR)	<input type="checkbox"/>	HK dollars (HKD)	<input type="checkbox"/>
Swiss francs (CHF)	<input type="checkbox"/>	Australian dollars (AUD)	<input type="checkbox"/>	Swedish krona (SEK)	<input type="checkbox"/>	Japanese yen (JPY)	<input type="checkbox"/>

Section 1: Setting up Reserve (continued)

Politically exposed persons

If you, the applicant(s), or any party connected with this application, could be defined as a politically exposed person (PEP) (for examples and guidance, refer to page 15), please provide details.

1 Title	Mr <input type="checkbox"/>	Mrs <input type="checkbox"/>	Miss <input type="checkbox"/>	Ms <input type="checkbox"/>	Other <input type="text"/>
2 Surname (as shown on ID card/passport)	<input type="text"/>				
3 First name(s) (as shown on ID card/passport)	<input type="text"/>				
4 Connection to policy	<input type="text"/>				
5 Position held as a PEP	<input type="text"/>				
6 In what country is/was the position held?	<input type="text"/>				

Optional withdrawals

Applicants may choose to receive a regular payment from their policy. The current minimum individual withdrawal is USD 375 (or GBP 250; EUR 375; HKD 3,000; CHF 625; AUD 750; SEK 3,250; JPY 50,000). The level of withdrawals may be varied or stopped altogether by giving us written notice. **No assets will be sold to meet regular withdrawals without instructions.**

Regular withdrawals must be funded by either available cash in the General Transaction Account or by the provision of a dealing instruction which can be downloaded from our website. Failure to ensure available funds could result in delays with regular withdrawal payments.

Withdrawal instructions

Note that we dispatch payments either the 1st or 14th of the month — please indicate the date you prefer in the appropriate box below.

I wish to receive	GBP <input type="checkbox"/>	USD <input type="checkbox"/>	Other <input type="text"/>	Amount <input type="text"/>
Payable (tick one box only)	Monthly <input type="checkbox"/>	Quarterly <input type="checkbox"/>	Half-yearly <input type="checkbox"/>	Yearly <input type="checkbox"/>
Commencing (tick the date which applies)	1st <input type="checkbox"/>	14th <input type="checkbox"/>	of <input type="text"/> (month)	<input type="text"/> (year)

I request Friends Provident International Limited (Friends Provident International) to pay the benefits by telegraphic transfer. Please transfer the benefits into my account (must be policyholder's account).

Sort code (if applicable)	<input type="text"/> - <input type="text"/> - <input type="text"/>
SWIFT/BIC code (if applicable)	<input type="text"/>
IBAN (if applicable)	<input type="text"/>
Account number	<input type="text"/>
Account name	<input type="text"/>
Bank name	<input type="text"/>
Bank address	<input type="text"/> <input type="text"/>

Section 1: Setting up Reserve (continued)

Source of wealth

Please refer to the source of wealth table, which is available on our website or from your financial adviser, for the evidential requirements.

Income and savings from salary (basic and / or bonus)

If self-employed or a company share owner, please complete 'Company profits' section on the next page.

<input type="checkbox"/>	Current annual salary	Currency <input type="text"/>	Amount <input type="text"/>
	Employer's name	<input type="text"/>	
	Employer's address	<input type="text"/>	
		<input type="text"/>	
	Nature of business	<input type="text"/>	

Maturity or surrender of life policy

<input type="checkbox"/>	Amount received	Currency <input type="text"/>	Amount <input type="text"/>
	Policy provider	<input type="text"/>	
	Policy number/reference	<input type="text"/>	
	Date of maturity or surrender	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Sale of shares or other investments/ liquidation of investment portfolio

<input type="checkbox"/>	Description of shares/units/ deposits (i.e. name/where held)	<input type="text"/>	
	Name of seller	<input type="text"/>	
	Length of time held	Years <input type="text"/>	Months <input type="text"/>
	Sale amount	Currency <input type="text"/>	Amount <input type="text"/>
	Date funds received	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Sale of property

<input type="checkbox"/>	Property address	<input type="text"/>	
		<input type="text"/>	
	Date of sale	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	Total sale amount	Currency <input type="text"/>	Amount <input type="text"/>

Company sale

<input type="checkbox"/>	Company name	<input type="text"/>	
	Nature of business	<input type="text"/>	
	Date of sale	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	Total sale amount	Currency <input type="text"/>	Amount <input type="text"/>
	Client's share	<input type="text"/>	%

Section 1: Setting up Reserve (continued)

Source of wealth (continued)

Inheritance

<input type="checkbox"/>	Name of deceased	<input style="width: 100%;" type="text"/>
	Date of death	<input style="width: 20px;" type="text"/> <input style="width: 20px;" type="text"/> <input style="width: 40px;" type="text"/>
	Relationship to applicant	<input style="width: 100%;" type="text"/>
	Date received	<input style="width: 20px;" type="text"/> <input style="width: 20px;" type="text"/> <input style="width: 40px;" type="text"/>
	Total amount	Currency <input style="width: 20px;" type="text"/> Amount <input style="width: 100px;" type="text"/>
	Solicitor's name	<input style="width: 100%;" type="text"/>
	Solicitor's firm's name	<input style="width: 100%;" type="text"/>
	Solicitor's address	<input style="width: 100%;" type="text"/> <input style="width: 100%;" type="text"/> <input style="width: 100%;" type="text"/>

Divorce settlement

<input type="checkbox"/>	Date funds received	<input style="width: 20px;" type="text"/> <input style="width: 20px;" type="text"/> <input style="width: 40px;" type="text"/>
	Total amount received	Currency <input style="width: 20px;" type="text"/> Amount <input style="width: 100px;" type="text"/>
	Name of divorced partner	<input style="width: 100%;" type="text"/>

Company profits

<input type="checkbox"/>	Company name	<input style="width: 100%;" type="text"/>
	Company address	<input style="width: 100%;" type="text"/> <input style="width: 100%;" type="text"/> <input style="width: 100%;" type="text"/>
	Nature of company	<input style="width: 100%;" type="text"/>
	Amount of annual profit	Currency <input style="width: 20px;" type="text"/> Amount <input style="width: 100px;" type="text"/>

Please describe the origin and means of wealth generation used to acquire the assets.

Asset (share) exchange

If the assets have been held for less than two years, please provide:

- evidence of the original source of wealth used to acquire the assets

<input type="checkbox"/>	Origin and means of wealth	<input style="width: 100%;" type="text"/> <input style="width: 100%;" type="text"/> <input style="width: 100%;" type="text"/> <input style="width: 100%;" type="text"/>
--------------------------	----------------------------	--

Length of time the assets have been held

Years Months

Gift

Please provide all of the following:

- Letter from donor explaining the reason for the gift and the source of donor's wealth
- Certified identification documents for donor

<input type="checkbox"/>	Date funds received	<input style="width: 20px;" type="text"/> <input style="width: 20px;" type="text"/> <input style="width: 40px;" type="text"/>
	Total amount	Currency <input style="width: 20px;" type="text"/> Amount <input style="width: 100px;" type="text"/>
	Relationship to applicant	<input style="width: 100%;" type="text"/>
	Donor's source of wealth	<input style="width: 100%;" type="text"/> <input style="width: 100%;" type="text"/> <input style="width: 100%;" type="text"/>

Section 1: Setting up Reserve (continued)

Source of wealth (continued)

Employer paying premium	<input type="checkbox"/>	Employer name	<input style="width: 100%;" type="text"/>		
		Country of incorporation	<input style="width: 100%;" type="text"/>		
Please provide the following:		Incorporation number	<input style="width: 100%;" type="text"/>		
Retirement income	<input type="checkbox"/>	Retirement date	<input style="width: 20px;" type="text"/>	<input style="width: 20px;" type="text"/>	<input style="width: 40px;" type="text"/>
		Previous occupation	<input style="width: 100%;" type="text"/>		
		Name of last (final) employer	<input style="width: 100%;" type="text"/>		
		Address of last (final) employer	<input style="width: 100%;" type="text"/>		
			<input style="width: 100%;" type="text"/>		
			<input style="width: 100%;" type="text"/>		
		Retirement income source	<input style="width: 100%;" type="text"/>		
			<input style="width: 100%;" type="text"/>		
Fixed deposit – savings	<input type="checkbox"/>	Name of institution where savings held	<input style="width: 100%;" type="text"/>		
		Date account established	<input style="width: 20px;" type="text"/>	<input style="width: 20px;" type="text"/>	<input style="width: 40px;" type="text"/>
		Details of how savings acquired	<input style="width: 100%;" type="text"/>		
			<input style="width: 100%;" type="text"/>		
			<input style="width: 100%;" type="text"/>		
			<input style="width: 100%;" type="text"/>		
Dividend Payment	<input type="checkbox"/>	Date of receipt of dividend	<input style="width: 20px;" type="text"/>	<input style="width: 20px;" type="text"/>	<input style="width: 40px;" type="text"/>
		Total amount received	Currency <input style="width: 20px;" type="text"/>	Amount <input style="width: 100px;" type="text"/>	
		Name of Company paying dividend	<input style="width: 100%;" type="text"/>		
		Length of time the shares have been held in the Company	Years <input style="width: 20px;" type="text"/>	Months <input style="width: 20px;" type="text"/>	
Other source of wealth	<input type="checkbox"/>	<input style="width: 100%;" type="text"/>			
Please provide as much detail as possible.		<input style="width: 100%;" type="text"/>			
		<input style="width: 100%;" type="text"/>			
		<input style="width: 100%;" type="text"/>			
		<input style="width: 100%;" type="text"/>			
		<input style="width: 100%;" type="text"/>			

Section 1: Setting up Reserve (continued)

Payment methods

Option 1

Use this option if you are paying by personal cheque or if you wish us to collect the payment from your bank on your behalf. Please tick the appropriate box and follow the instructions carefully.

By personal cheque

Please make cheques payable to **Friends Provident International Limited**.

By electronic transfer

Please complete the **bank instruction letter** (page 31) and return it to us with this application form.

Option 2

Use this option if you are making your own arrangements for payment by **banker's draft** or **electronically**. Please tick the appropriate boxes and complete the **Source of payment** section below.

I have arranged for the payment to be paid by **banker's draft**, as indicated below, payable to Friends Provident International Limited (Ref: policyholder name). I have forwarded a certified copy of the Bank Acknowledgement Letter to Friends Provident International with this draft.

Please tick one box only.

US dollar draft, drawn on a bank in New York

Swedish krona draft, drawn on a bank in Sweden

Sterling draft, drawn on a bank in the United Kingdom

Swiss franc draft, drawn on a bank in Switzerland

Euro draft, drawn on a bank in the European Economic and Monetary Union (EMU)

Australian dollar draft, drawn on a bank in Australia

HK dollar draft, drawn on a bank in Hong Kong

Japanese yen draft, drawn on a bank in Japan

I have arranged for the payment to be made **electronically** and I have forwarded a certified copy of the bank application form to Friends Provident International.

For **electronic payment** reference, indicate pre-allocated policy number, if known

Source of payment

I confirm the telegraphic transfer is to be paid for by debit of funds from my personal bank account. The details of this account are:

Sort code (if applicable)

 - -

SWIFT/BIC code (if applicable)

IBAN (if applicable)

Account number

Account name

Bank name

Bank address

Section 1: Setting up Reserve (continued)

Please complete the rest of this section if you are United Arab Emirates (UAE) resident or, if you are not UAE-resident, you are signing this application form in the UAE. This information is mandatory and your application cannot be processed without it.

Financial circumstances

	First (or only) applicant	Second applicant
1 Please state net annual income for last 3 years.		
Year 1	Currency <input type="text"/> Amount <input type="text"/>	Currency <input type="text"/> Amount <input type="text"/>
Year 2	Currency <input type="text"/> Amount <input type="text"/>	Currency <input type="text"/> Amount <input type="text"/>
Year 3	Currency <input type="text"/> Amount <input type="text"/>	Currency <input type="text"/> Amount <input type="text"/>
2 Please state details of assets held.		
Cash in bank	Currency <input type="text"/> Amount <input type="text"/>	Currency <input type="text"/> Amount <input type="text"/>
Value of shares and equities	Currency <input type="text"/> Amount <input type="text"/>	Currency <input type="text"/> Amount <input type="text"/>
Property value	Currency <input type="text"/> Amount <input type="text"/>	Currency <input type="text"/> Amount <input type="text"/>
Other investments	Currency <input type="text"/> Amount <input type="text"/>	Currency <input type="text"/> Amount <input type="text"/>
3 Please state details of liabilities held.		
Outstanding loans to be paid issued by banks	Currency <input type="text"/> Amount <input type="text"/>	Currency <input type="text"/> Amount <input type="text"/>
Outstanding balance to be paid on other loans	Currency <input type="text"/> Amount <input type="text"/>	Currency <input type="text"/> Amount <input type="text"/>
Outstanding balance to be paid on credit cards	Currency <input type="text"/> Amount <input type="text"/>	Currency <input type="text"/> Amount <input type="text"/>
4 Please detail below the names of the bank(s) and branch address, where you hold accounts. (Please continue on a separate sheet, if necessary)		
Bank name	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Bank address	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	<input type="text"/>	<input type="text"/>
5 Please detail other insurance policies held. (Please continue on a separate sheet, if necessary)		
Policy number	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Provider	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Premium amount per year	Currency <input type="text"/> Amount <input type="text"/>	Currency <input type="text"/> Amount <input type="text"/>
Status (paying, cashed-in, paid up)	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Section 1: Setting up Reserve (continued)

Friends Provident International will require you to declare that you meet the criteria for a professional (Non-Retail) investor if you or your adviser wish to trade professional (Non-Retail) assets in your Reserve.

Important notes

- 1 You are entitled to request a copy of your application form at any time, however a copy will be sent to the email address provided on the application form once your policy is issued.
- 2 You should seek guidance from your financial adviser as to the suitability of the policy to your own particular circumstances. Reserve should be regarded as a medium to long-term investment (five years or more).
- 3 Insurance is a contract of utmost good faith and you are to disclose in this application form, fully and faithfully, all facts which you know or ought reasonably to know. **If a material fact is not disclosed in this application, or you misrepresent any material fact, any policy issued may be void and all or part of any claim may not be paid.** A fact or circumstance is “material” if it would influence the judgement of a prudent insurer in determining the premium or determining whether the insurer will accept your application and, if so, the terms upon which it is accepted. If you are in doubt as to whether a fact is material, you are advised to disclose it.

Please check to ensure that you are fully satisfied with the information declared in this application. By signing this application form, you confirm that the information which has been entered in this application is complete and accurate and that such information was entered by you or by a third party with your knowledge and approval.

- 4 Each policy is governed by and shall be construed in accordance with the laws of the United Arab Emirates.
- 5 A politically exposed person is a person who is or has been entrusted with prominent public functions .This includes: head of state, head of government, minister or deputy or assistant minister, senior government official, member of parliament, senior politician, important political party official, senior judicial official, member of a court of auditors or the board of a central bank, ambassador, chargé d'affaires or other high-ranking officer in a diplomatic service, high-ranking officer in an armed force, senior member of an administrative, management or supervisory body of a state-owned enterprise, senior member of management of, or a member of, the governing body of an international entity or organization or honorary consul. A politically exposed person is also a family member or a close associate of such a person. This applies to the applicant, policyholder, life assured, payer of the payment, beneficiary or any other party connected to this application.

Please refer to the Isle of Man Anti-Money-Laundering and Countering the Financing of Terrorism Code 2015 for the full definition of a “politically exposed person”, and in particular, further elaboration on whether a person is a “family member” or a “close associate”.

6 Investment acknowledgement

Reserve gives you an investment choice from a very wide-ranging menu of investments. Some of the funds which are available to you are classed as Non-Retail funds aimed at Non-Retail (qualified/professional) investors.

If you were investing in such a fund directly yourself, rather than through your Reserve policy, you may have to declare that:

- You have read and understood the information supplied to you and understand the nature of any risks involved.
- You have discussed with your independent financial adviser whether such an asset is appropriate to your investment portfolio.
- You are eligible and able to invest into the fund and have the level of investment knowledge and experience required by the fund manager.
- You meet certain minimum financial requirements.

Please note that different jurisdictions may impose different criteria on the generally accepted definition of a Non-Retail (qualified/professional) investor. Full definitions, restrictions and investor requirements can be found in each fund's prospectus/terms and conditions, which are available from the fund manager or your financial adviser. We require that you obtain, read and fully understand a copy of the prospectus/terms and conditions for your chosen investment(s) and have received specialist advice relating to the suitability of Reserve and the investment choices detailed within this form.

From	<input type="text"/>	(adviser name)
of	<input type="text"/>	(firm)
at	<input type="text"/>	(location)

Liquidity information

Some funds may have restrictions on their ability to pay redemptions due to the type of underlying investments they hold. This could limit your ability to raise cash from the fund in the future.

Investment into Non-Retail funds should be considered a long-term investment. You, in conjunction with your financial adviser, should consider the amount you invest via your policy if it is likely that you will need access to your capital quickly in the future.

Section 1: Setting up Reserve (continued)

Declarations

Your attention is drawn to the following declarations. Where we have asked for information that we need to assess before we can accept your application, you must disclose all material facts. Such facts are those which an insurer would regard as likely to influence the assessment and acceptance of a proposal. If you are in doubt as to the relevance of any particular information you should disclose it, as failure to do so could result in you being quoted the wrong terms, a claim being rejected or reduced, or the Reserve policy being invalid.

1 Investment declarations

Before you invest in any assets through a Reserve policy, we want to ensure that you are aware of the nature and possible risks associated with them. Would you therefore please make the following declarations:

- a) I understand that I may choose the investments to which my Reserve policy is to be linked.
- b) I acknowledge that it is my responsibility to ensure that the policy and/or underlying assets is suitable for my investment needs/ objectives and/or attitude to risk and I confirm I will seek specialist financial advice, where necessary.
- c) I confirm that I understand it is my decision as to whether the policy (as well as the underlying investments) is suitable for my needs.
- d) If I choose to invest in assets aimed at a Non-Retail (qualified/professional) investor, I acknowledge that it is my responsibility to obtain, read and understand the fund prospectus or equivalent offering documents, as appropriate.
- e) I acknowledge that Friends Provident International is not responsible for the investment performance or any loss suffered or reduction in the value of my Reserve policy, arising from my chosen investment. Friends Provident International does not have any responsibility for the investment management of the assets within my Reserve policy and Friends Provident International does not approve any asset as a suitable investment.
- f) I acknowledge that Friends Provident International reserves the right to reject any asset, for example if certain administration criteria are not met.
- g) I acknowledge that the purchase of my investments may be delayed if Friends Provident International requires a signed declaration in respect of my chosen investments.
- h) I acknowledge that my investments are processed according to the terms and conditions of the relevant institution that cash is being invested with.
- i) I acknowledge 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 held within insurance policies.
- j) I agree that Friends Provident International shall not be responsible for any loss or liability to the Reserve policy as a result of the actions or failure to take action on my part relating to investment decisions which gives rise to any loss in value to the Reserve policy. I promise to repay to or reimburse Friends Provident International in respect of any legal proceedings, claims, costs, expenses (including legal expenses) actions or demand against Friends Provident International arising from a breach of this clause.
- k) I acknowledge that some of the investments chosen may be Experienced, Professional, Qualified or Sophisticated Investor Funds as defined under the applicable legislation. I realise that these types of investment are not intended for general sale to retail investors.
- l) I am aware that Friends Provident International will be regarded by the asset manager as the investor for the purposes of investment.
- m) I accept that some investments involve a high level of risk and that it is my responsibility to read the investment documentation, including any risk warnings, provided by the investment manager.
- n) I have discussed with my independent financial adviser whether such an asset is appropriate for my investment portfolio.
- o) I accept that Friends Provident International requires me to confirm that I have read and understood the investment documentation and risk warnings for any asset I choose to invest in.
- p) For investment into Non-Retail assets, I acknowledge that Friends Provident International will require me to sign an additional declaration confirming that I qualify and meet the required standards to be able to invest.
- q) I am aware that the declaration must be signed before Friends Provident International can place the investment and, in all cases, Friends Provident International has the right to decline the investment without providing a reason.

Section 1: Setting up Reserve (continued)

Declarations (continued)

2 General declarations

I declare that this application was signed in

(country)

and the advice was received in

(country)

I further declare that all the information provided in this application form, including this declaration, has been entered by myself or with my knowledge and that the signature placed on the application is my signature. I also declare that all information provided herewith are complete and true to the best of my knowledge and belief. I agree that they, together with any other statements made to a medical examiner in the event of a medical examination or to Friends Provident International, now or in the future, shall form the basis of the policy under the law of the United Arab Emirates.

I further declare that I understand and agree that the policy shall not become effective until it is issued with the payment paid in full and all requirements have been met.

I understand that this application can only be accepted by employees of Friends Provident International situated at Friends Provident International's head office in the Isle of Man and that no other employees or third parties have the necessary authority to create a binding contract.

I am aware that tax evasion is a criminal offence and I will not use this policy to evade tax. I understand that Friends Provident International has statutory obligations to report suspicions of criminal wrongdoing including tax evasion to law enforcement agencies or other relevant authorities in the locations where it operates. I am responsible for my own tax affairs and I hereby declare that I understand my personal tax obligations and responsibilities and I have complied with all legal requirements to make declarations to tax authorities and pay the tax that I owe. As appropriate and necessary I have taken, or will take, legal advice in relation to my tax affairs and in particular, my tax obligations as they apply to this application.

I understand that the Isle of Man Government has and will be entering into a number of inter-governmental agreements to share tax information, where applicable, with the tax authorities in other territories. I understand that there is a requirement to collect information about customers' tax residence and nationality as part of Isle of Man legislation and that as a financial services company Friends Provident International is legally obliged to collect it. I am aware that Friends Provident International is required to request the entity's tax residency and tax identification number/global intermediary identification number (where applicable), and where controlling persons are potentially reportable their tax residency, tax identification number (where applicable) and nationality and will record this information.

I understand that for reportable controlling persons, the information that will be reported to the Isle of Man Government is:

- The controlling person's name, address, jurisdiction of tax residence, tax identification number and date of birth.
- The Friends Provident International contract number.
- The balance or value of the account at the end of the calendar year or at the date the policy was cashed in.
- The sum of any withdrawals taken within the relevant reporting year.

I acknowledge that Friends Provident International has highlighted in purple text in this application form, those conditions where its liability may be limited or excluded under the policy.

3 Cancellation rights

You can cancel your investment up to 30 days from the day you receive the cancellation notice and contract documents. You will receive a refund of the payment less a deduction for any shortfall in value to reflect any fall in the markets in the interim and, where applicable, less any initial fee which was facilitated by us to your financial adviser. The cancellation period begins when you receive the cancellation notice and all contractual documentation and lasts for 30 days. If you wish to cancel you should follow the instructions in the cancellation notice.

A separate cooling off period will apply to any subsequent premium(s) in relation to that new premium only.

4 Premium tax/Withholding tax

I acknowledge that in the event of any premium tax or withholding tax being levied in my country of residence, it will be my responsibility to increase the payment by an appropriate amount or to settle the liability directly with the relevant tax authorities.

5 Data protection

Please read this privacy notice carefully. Please be aware that this is a short version of our privacy policy and you should visit www.fpinternational.com/legal/privacy-and-cookies to view the full policy.

Friends Provident International Limited ("FPIL") is the controller of your personal data processed in connection with this application and product. The data which we process is that which you provide in this form such as your names, contact details and information about medical history. As well as obtaining data directly from yourself, we may obtain additional information from your doctor(s) as further described in this application form.

Section 1: Setting up Reserve (continued)

Declarations (continued)

5 Data protection (continued)

We use your information to process and underwrite your application, administer your policy and handle any claims, to help detect and prevent fraudulent activity, and for customer profiling and marketing. We only retain your data for as long as is necessary for the maintenance of your contract, or for legal or regulatory requirements.

We may share your data with third parties who provide services to us, some of whom may be located outside of the Isle of Man, European Economic Area (EEA), or country in which your data was collected. In these cases we make sure that your data is protected to the same standards as in the Isle of Man, EEA, or country of data collection. We may also share your data with law enforcement and regulatory bodies, other insurers, your insurance intermediary and their service providers.

Data protection laws require us to tell you what legal basis we use for processing your personal data. In general, the processing is necessary to perform a contract with you, or to take steps requested by you before entering into this contract.

We will not normally carry out any direct marketing campaigns but if we do, we will always contact you first and give you the opportunity to opt in to direct marketing before any communications of this nature take place.

We may process data about you which the law considers to be sensitive, in particular health information. In this case, we base our processing on your freely given, informed, specific consent or that the processing is necessary for the establishment, exercise or defence of legal claims. We may also process this type of data about other people you wish to insure such as family members. Please tell these people to read this privacy notice and our privacy policy so that they understand how FPIL may use their personal data.

By proceeding with this application:

- You understand that we will use information about you, including information about health, for the above purposes.
- You are confirming that any other person (eg a family member or other individual covered by your insurance policy, or whose information is relevant to use providing this policy coverage) whose information you are providing understands and has no concerns about their information being used in this way.

NOTE: If you have any concerns about use of information for these purposes, you should not proceed with this application as we may be unable to provide you with a policy. You can also contact us at any time if you would like to ask us to cease using your information, but this may result in your policy being cancelled.

You have various rights in relation to your personal data including accessing your data, and in some limited circumstances objecting to processing or having your data erased.

You can find out more information about how to exercise these rights and details of who to contact with queries on our privacy practices by viewing our full privacy policy available on our website www.fpinternational.com/legal/privacy-and-cookies or it can be provided upon request from our Data Protection Officer, Friends Provident International Limited, Royal Court, Castletown, Isle of Man, British Isles IM9 1RA.

By signing this form I consent to this use of my personal data.

6 Financial Adviser

I acknowledge that Friends Provident International and my financial adviser have entered into an agreement ('terms of business') which sets out the basis upon which Friends Provident International is prepared to accept applications submitted by the financial adviser on my behalf. This agreement categorically states that the financial adviser acts as my agent, and not the agent of Friends Provident International. I acknowledge that my financial adviser, or any other, has no authority to act as the agent of Friends Provident International or to state, suggest or imply that they have such authority.

7 Fees and commissions

I am aware that certain investments the financial adviser makes on my behalf from time to time may contain fees which exist partly to meet promotion and distribution expenses of the investment, including commission paid to my financial adviser. I understand that full details of any commissions paid in respect of certain investments held within the Reserve policy are available on request from my financial adviser.

	First (or only) applicant	Second applicant
Signature(s) of applicant(s)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Name (block capitals)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Date	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>

Only applicable to applications for Reserve.

Section 2: Investment restrictions

Investment restrictions

The following lists details the assets permitted within the collective investments and personalised assets versions of Reserve. It is important that you understand which version you will be investing in and do not invest outside of these parameters.

Each asset will be vetted on an individual basis against our criteria and we reserve the right to refuse any asset.

Friends Provident International is the beneficial owner of all of the assets held within the policy, which are held in Friends Provident International's name.

a) Collective investments

This option allows you to invest in the following:

- UK authorised unit trusts
- UK authorised investments trusts or an overseas equivalent (excluding warrants)
- UK real estate investment trusts or an overseas equivalent
- open-ended investment companies
- an interest in an overseas collective investment scheme[†], that is structured as one of the following:
 - an open-ended investment company
 - a unit trust
 - offshore reporting and non-reporting funds.
- hedge funds and exchange-traded funds are permitted provided they comply with one of the structures above
- authorised contractual schemes*
- cash, including bank and building society deposits.

* authorised contractual schemes – as defined by section 235A(1) of UK Financial Services and Markets Act 2000.

[†] 'Collective investment' as defined in section 235 of the UK Financial Services and Markets Act 2000.

b) Personalised assets

The personalised assets option allows you to invest in the following:

- equities and fixed-interest securities (including Corporate/Government/Sukuks) quoted on most recognised stock exchanges
- UK authorised unit trusts or overseas equivalent
- open-ended investment companies
- UK authorised investments trusts or an overseas equivalent
- UK real estate investment trusts or an overseas equivalent
- hedge funds, funds of hedge funds and exchange-traded funds
- structured notes and deposits
- cash, including bank and building society deposits.

In normal circumstances Friends Provident International will not accept the following assets:

- shares in any company which is part of the group of companies of which Friends Provident International Limited is a member
- commodities
- real property
- futures and options
- precious metals
- UK National Savings and investments products
- US mutual funds, unless a fund is discretionary-managed
- Friends Provident International mirror funds.

Section 3: Appointment of investment adviser

Part A

Reserve policy number

Name of investment adviser company
(‘the adviser’)

Address of the adviser

Declaration (In respect to Part A to Part D)

I declare that I wish to appoint the adviser to be the investment adviser of the underlying assets held within my Reserve policy, in accordance with the Investment restrictions specified on page 19. I request Friends Provident International to enter into any formal agreements required by the adviser to facilitate this appointment.

Authority granted

I grant the adviser authority to act in the following capacity (please read the three options carefully before indicating the authority you have granted to your investment adviser).

Please tick one box only.

**Option 1: Advisory basis only,
my signed consent required**

I declare that the adviser will discuss any proposed alterations to the composition of the Reserve policy with me, and Friends Provident International will only act upon investment instructions that I, as policyholder(s), have signed. **Friends Provident International will not action any instructions that have not been signed by me.**

**Option 2: Advisory basis only,
without signed consent**

I declare that the adviser will discuss any proposed alterations to the composition of the Reserve policy with me, and obtain my agreement before any changes are made. **I authorise my adviser to submit written instructions to Friends Provident International on my behalf, without the need to obtain my signature(s) on these instructions.**

**Option 3: Delegated investment
management**

I declare that I have delegated investment decisions to the adviser, who has complete discretionary authority, without consulting me first, to make all investment decisions to buy or sell assets, hold cash or other investments, within the boundaries of the investment restrictions detailed below. **I authorise Friends Provident International to act upon the investment instructions of the adviser as if the adviser was the policyholder.**

I agree that Friends Provident International shall not be responsible for any loss or liability to my Reserve policy, as a result of the actions or failure to take action, on the adviser’s part or the part of any legal or natural person appointed by the adviser, which gives rise to any loss in value to my Reserve policy howsoever arising.

I and my estates promise to repay or reimburse to or reimburse Friends Provident International in respect of all losses, damages, liabilities, actions, proceedings, claims, costs and expenses (including legal expenses) arising from the activities of the adviser and any other legal or natural person appointed by the adviser (including, but not limited to, the cost of defending in any court of law such claim, demand or action against Friends Provident International and the cost of recovering the investments held by the adviser). I authorise Friends Provident International to act upon this authority until I revoke this authority in writing.

Section 3: Appointment of investment adviser (continued)

Part B

Remuneration (please tick one box)

I have agreed with the adviser that a fee will not be paid.

I authorise Friends Provident International to make a withdrawal from the Reserve policy of: GBP EUR USD Other Amount a quarter

or % per annum, at the quarterly valuation point.

I understand that an amount equivalent to this withdrawal shall be payable by Friends Provident International to the adviser on my behalf.

Part C

Investment restrictions

I agree to the investment restrictions listed on page 19.

Part D

Fees and commissions

I am aware that certain investments the adviser makes on my behalf from time to time may contain fees which exist partly to meet promotion and distribution expenses of the investment, including commission paid to my adviser. I understand that full details of any commissions paid in respect of certain investments held within the Reserve policy are available on request from my adviser.

I acknowledge that the above fees and commissions are in addition to Friends Provident International's Reserve policy charges and any investment adviser fee taken under Part B.

	First (or only) applicant	Second applicant
Signature(s) of applicant(s)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Date	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>

Section 3: Appointment of investment adviser (continued)

Important note

If you are licensed to provide financial services in one of the following jurisdictions, please complete Part E below.

Australia, Canada, Gibraltar, Guernsey, IOM, Jersey, Mauritius, New Zealand, South Africa, Sweden, Taiwan, UK

If you are not licensed in a country or jurisdiction listed above, please complete Part F.

Declaration

On behalf of the 'investment adviser' named in Section 3, Part A, I have read and understood the investment options and agree to act in accordance with them. The capacity in which I will act as investment adviser will be:

Please tick one box only.

Advisory basis only, (the Applicant(s) has/have selected Option 1 in Part A)

I confirm that I hold the appropriate authorisation to provide ongoing investment advice to the Applicant(s). I understand that Friends Provident International can only act upon investment instructions that have been signed by the Applicant(s).

Advisory basis only, (the Applicant(s) has/have selected Option 2 in Part A)

I confirm that I hold the appropriate authorisation to provide ongoing investment advice to the Applicant(s). I understand that I must obtain the Applicant's/ Applicants' agreement to any investment advice given and that I may be asked to provide such agreement to Friends Provident International if requested.

Delegated Investment Management, (the Applicant(s) has/have selected Option 3 in Part A)

I confirm that I hold the appropriate authorisation enabling me to provide investment instructions to Friends Provident International, and that I have the agreement of the Applicant(s) to issue investment instructions on their behalf.

Part E

I confirm that I am licensed by a regulatory body located in one of the following jurisdictions:

Australia, Canada, Gibraltar, Guernsey, IOM, Jersey, Mauritius, New Zealand, South Africa, Sweden, Taiwan, UK

and I am required by my regulatory body to comply with legislation in accordance with (or equivalent to) the EU Money Laundering Directives.

I am regulated by

 (name of regulatory body)

in

 (country)

My regulatory licence number is

I confirm that I will comply with all legal and regulatory requirements of the country where I am licensed to provide financial advice.

I confirm that I will notify you of any changes to my authorisation including any disciplinary action taken against me.

Signature of adviser

Date

Name of adviser

For and on behalf of (name of firm)

Address of firm

Telephone number

Fax number

Email address

Section 3: Appointment of investment adviser (continued)

Part F

Identification requirements – notes

These notes apply only if Part E is completed.

The principal requirement is to look behind the corporate entity to identify those who have ultimate control over the business and company's assets. Where the shareholder is a holding company, trust or nominee, then Friends Provident International is required to look behind this to the ultimate beneficial owner and verification of identity of the ultimate beneficial owner must be obtained, together with evidence demonstrating beneficial ownership.

Verification of the identity: this is deemed to comprise:

- Certified copy of the Certificate of Incorporation
- A list of all directors and certified ID & VOA for two, one of which must be an executive, (we will require full name, residential address and date of birth of each director).
- Evidence of the registered office address (if this is not the address on the application we require evidence that the address is being used and confirmation of why there is a difference).
- Confirmation that the company has not been, or is not in the process of being dissolved, struck off, wound up or terminated
- A list of shareholders and certified ID and address verification for those holding 25% or more of the shares (we will require full name, residential address and date of birth for all shareholders).

I understand that its principal regulator requires Friends Provident International to complete an identification check on the investment adviser firm and I must provide identification requirements as in the above notes, if not previously provided, before this appointment of investment adviser form can be accepted.

On behalf of the 'investment adviser' named in Section 3 Part A, I have read and understood the investment options in Section 3 Part A. I confirm that I will comply with all legal and regulatory requirements of the United Arab Emirates. I confirm that I will notify you of any changes to the brokerage including any disciplinary action taken against me or the company.

Signature of adviser

Date

Name of adviser

For and on behalf of (name of firm)

Address of firm

Telephone number

Fax number

Email address

Section 4: Appointment of Discretionary Fund Manager and custodian

Part A

Reserve policy number	<input type="text"/>
Name of Discretionary Fund Manager ('the manager')	<input type="text"/>
Address of the manager	<input type="text"/> <input type="text"/>
Name of custodian ('the custodian')	<input type="text"/>
Address of the custodian	<input type="text"/> <input type="text"/>

- I declare that I wish for the underlying assets held within my Reserve policy to be placed in a discretionary account, which will be managed on a discretionary basis by the manager. I further declare that I wish for the custodian or any other legal or natural person appointed by the custodian to hold safe custody of these assets.
- I acknowledge that these investments are held in the name of Friends Provident International and therefore it is necessary for Friends Provident International to enter into formal agreements ('the agreement') appointing the manager and custodian. I acknowledge that Friends Provident International may modify the agreement at its absolute discretion, for example, where the agreement allows for the provision of certain investments, which cannot be held within my Reserve policy.
- I acknowledge that Friends Provident International is only prepared to enter into the agreement as a result of my request to appoint the manager to manage the assets and for the custodian to hold safe custody of the assets.
- I agree that Friends Provident International shall not be responsible for any loss or liability to my Reserve policy, as a result of the actions, or failure to take action, on the manager's or custodian's part, or on the part of any legal or natural person appointed by the manager or custodian, which gives rise to any loss in value to my Reserve policy howsoever arising.
- I and my estates promise to repay to or reimburse Friends Provident International in respect of all losses, damages, liabilities, actions, proceedings, claims, costs and expenses (including legal expenses) arising from the activities of the manager or custodian and any legal or natural person appointed by the manager or custodian (including, but not limited to, the cost of defending in any court of law such claim, demand or action against Friends Provident International and the cost of recovering the investments). I agree that if Friends Provident International is obliged to pay any money to the manager or custodian or any legal or natural person appointed by the manager or custodian under the terms of the agreement, such money shall be deducted from my Reserve policy.
- I acknowledge that Friends Provident International may terminate the appointment.

Part B

I acknowledge that the manager will deduct a fee of: GBP EUR USD Other Amount a quarter

or % a year

of the value of the discretionary account at the quarterly valuation point, plus value added tax (VAT). I acknowledge that the provision of discretionary fund management services by UK and non-UK Discretionary Fund Managers is subject to VAT at the applicable UK rate. I agree that if Friends Provident International is obliged to apply VAT for discretionary fund management services, such money shall be deducted from my Friends Provident International policy.

I also acknowledge that other fees, including but not limited buying and selling, safe custody and delivery charges will be deducted from the discretionary account, in accordance with the manager's and custodian's rates for such charges in force from time to time.

Section 4: Appointment of Discretionary Fund Manager and custodian (continued)

Part C

I request that Friends Provident International appoints the manager, nominated by me, to manage the assets contained in the discretionary account in accordance with the following investment and risk criteria:

1 Investment criteria (for example, cautious, balanced, aggressive)

2 Risk criteria (for example, low, medium, high)

3 Investment restrictions

I agree to the investment restrictions listed on page 17.

4 Named investor status

Retail Non-Retail

To assist with client classification, Friends Provident International's definitions of a Retail and Non-Retail investor can be found below:

Retail Investor:

A Retail investor is an investor who is not a Non-Retail (Qualified/Professional) Investor.

Non-Retail Investor (Qualified/Professional):

- 1 A government, governmental institutions and authorities, or the companies fully owned by any of the aforementioned.
- 2 International bodies and organizations.
- 3 A person or entity licensed to engage in a commercial business, provided that one of the purposes of its business is managing investments, including:
 - a) A person, body corporate, partnership, trust or other unincorporated association whose ordinary business or professional activity includes acquiring, underwriting, managing, holding or disposing of investments, whether as principal or agent or giving advice about investments;
 - b) Any director or partner of or consultant to a person referred to in paragraph (a);
 - c) A functionary to a professional investment vehicle or an associate of a functionary to a professional investment vehicle;
 - d) An employee, director or shareholder of or consultant to a person in (c) who is acquiring the investment as part of his remuneration or an incentive arrangement or by way of co-investment;
 - e) A trustee of a family trust settled by or for the benefit of one or more persons referred to in paragraphs (c) or (d);
 - f) A trustee or operator of any employment benefit or executive incentive scheme or trust established for the benefit of persons referred to in paragraphs (c) or (d) or their dependents;
 - g) A government, local authority, public authority or supra-national body in the Isle of Man or elsewhere.
- 4 A natural person who declares that their annual income is not less than £250,000, or their net equity, with the exception of their main home, exceeds £1,000,000.

In addition all managers will be issued with a revised Permitted Investments Schedule, which will illustrate which asset types can be held by clients depending on their status as a Retail or Non-Retail investor.

Signature(s) of applicant(s)

First (or only) applicant

Second applicant

Date

Section 5: Asset exchange scheme

This section must be completed if an existing asset/share portfolio is to be transferred into a new policy. A power of attorney is included to enable the transfer on your behalf if you wish (not suitable for use by trustees, certain Jersey-based securities or for US securities).

The authority for asset exchange, which includes a power of attorney, is intended, once signed, to be a legally binding document. Consequently, it is essential that a number of formalities are complied with. We have set out below what we believe to be the matters which will apply to every case. There may however be other issues which apply because of your circumstances or the laws of the country in which you sign the document, and we would therefore suggest that if you have any queries you seek professional advice. The power of attorney included within this form is granted to Friends Provident International.

Guidance notes to assist you to complete the form

- 1 The document must be signed in ink by every person who is a registered holder of any of the assets listed in point 8 on page 25, in the presence of a witness.
- 2 The witness must sign the document in ink and should give his or her full name, address and occupation.
- 3 Each signature must be witnessed separately. If the same person witnesses more than one signature, the witness must give the details in respect of each signature.
- 4 If there are any alterations or changes to the document, each one should be initialled (in the margin) by all signatories and all witnesses.
- 5 If it is necessary to use any supplementary sheets, these should also be signed by all signatories and witnesses, and dated.

Authority for asset exchange

- 1 As the registered owner(s) of the assets listed below ('the assets'), I (name)
in connection with my application for a Reserve policy hereby irrevocably authorise Friends Provident International and Citibank** (as Friends Provident International's appointed nominee/custodian):
 - a) To enter in the schedule printed after this authority the current holdings of assets represented by the certificates listed below.
 - b) To transfer any or all of these funds to the relevant managers on my behalf at its absolute discretion and to account to me for the full value of the transfer.
 - c) To transfer any or all of these securities on my behalf at its absolute discretion.

**Citibank may also operate under the name VIDACOS, and/or Fundsettle
- 2 I understand that the exchange of these assets/shares may result in a capital gains tax liability, depending on my country of residence, and I further understand that no allowance will be made for the discharge of this liability, which I shall have to meet from other sources.
- 3 I understand that any transfers effected under 1 b) or c) above will normally take place as soon as possible following receipt of this completed authority, the relevant share certificates and/or other documents of title and signed application form(s).
- 4 I undertake that I shall account to Friends Provident International for all dividends, interest or other rights or benefits received or receivable by me and to which the purchaser or transferee of the said assets is entitled, and to ensure that such purchaser or transferee shall be entitled to exercise all rights, whether voting or otherwise, in respect of the said assets.
- 5 Power of attorney †
For the purpose of carrying the foregoing into effect I hereby appoint Friends Provident International and Citibank (as Friends Provident International's appointed nominee/custodian) as my attorney on my behalf to execute or sign any such deed, transfer or other document as may be required for carrying into effect any of the transfers or other matters authorised hereunder in the same manner and as fully and effectively in all respects as I could do if personally present.
† N.B. This authority is not suitable for use by trustees, or for certain Jersey-based securities, or for US Securities.

Please provide a signed cover letter from the trustees.

- 6 I hereby undertake to ratify everything that Friends Provident International shall do or purport to do under the said power and upon request, to sign and return to Friends Provident International forthwith, all documents necessary to effect such transfers. I hereby confirm that I have all the necessary power and authority to transfer the assets and that none of them is subject to any lien, charge or encumbrance or third party rights. I confirm that I am not a director (or closely related to a director) of or employed by a company which has issued any of the assets nor of a subsidiary (as defined in Section 154 of the United Kingdom Companies Act 1948) of such company. I promise to repay to or reimburse Friends Provident International in respect of all losses, damages, liabilities, actions, proceedings, claims, costs and expenses (including legal expenses) arising from or in connection with this authority.
- 7 I understand that for the purpose of the asset exchange scheme I am an execution only customer of Friends Provident International (within the context 'execution only' means that advice is not sought by the applicant or given to the applicant by Friends Provident International in relation to the transfer of these assets).

Section 5: Asset exchange scheme (continued)

Important notes

- a) This form must be signed by every person who is a registered holder of any of the assets listed in point 8 on page 27.
- b) The form must also be signed by a witness.
- c) List the funds you wish to transfer into your Reserve policy. Each fund **must** have a **minimum value of GBP 5,000** or the equivalent in other currencies.
- d) The stock transfer forms may be sent to HMRC Stamp Duty Office. When they are received back from HMRC (this can take several weeks) the following documents are sent to the registrars for re-registration:
 - i) Stock transfer form
 - ii) Certificate
 - iii) Certified true copies of the power of attorney and form of authority for fund transfer. Confirmation should then be issued by the registrar that the stock is registered into the nominee name of Citibank (as Friends Provident International's appointed nominee/custodian), and sent to us for retention.

Signed as a deed and delivered

	Signature	Signature
Signatures	<input style="width: 100%; height: 40px;" type="text"/>	<input style="width: 100%; height: 40px;" type="text"/>
Date	Dated this <input style="width: 20px;" type="text"/> day of <input style="width: 40px;" type="text"/> 20 <input style="width: 20px;" type="text"/>	Dated this <input style="width: 20px;" type="text"/> day of <input style="width: 40px;" type="text"/> 20 <input style="width: 20px;" type="text"/>
Full name	<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>	<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>

In the presence of

	Signature	Signature
Signatures	<input style="width: 100%; height: 40px;" type="text"/>	<input style="width: 100%; height: 40px;" type="text"/>
Date	Dated this <input style="width: 20px;" type="text"/> day of <input style="width: 40px;" type="text"/> 20 <input style="width: 20px;" type="text"/>	Dated this <input style="width: 20px;" type="text"/> day of <input style="width: 40px;" type="text"/> 20 <input style="width: 20px;" type="text"/>
Full name	<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>	<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>
Address	<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>	<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>
Occupation capacity [†] of witness	<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>	<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>

[†] If a Jersey stock is included in the schedule, the witness must be one of the following:

- a notary public
- a judge
- a justice of the peace
- a magistrate
- the mayor or chief officer of any city or municipal corporation
- a commissioner authorised to take oaths or affidavits
- a barrister
- a Solicitor of the Senior Courts of England and Wales
- the British Consulate consul or vice-consul (or a person for the time being discharging the duties of any such officer) in any foreign country.

Section 5: Asset exchange scheme (continued)

The following section is to be completed by the adviser. Failure to do so could result in delays to the transfer process.

10 In order for us to arrange delivery of the holdings in a timely manner, please provide the following:

- Up-to-date statement of holdings
- ISIN or applicable identifier code for each holding
- How are the client’s holdings currently held?

In the client’s own name

Through a counterparty/
other service provider

- Contract details

Registrar – The company responsible for the upkeep of a company’s register

Name	<input type="text"/>
Address	<input type="text"/> <input type="text"/>
Telephone number	<input type="text"/>
Email address	<input type="text"/>

Fund manager – The company responsible for the administration of a particular fund.

Name	<input type="text"/>
Address	<input type="text"/> <input type="text"/>
Telephone number	<input type="text"/>
Email address	<input type="text"/>

Counterparty – A service provider, offering investment services.

Name	<input type="text"/>
Address	<input type="text"/> <input type="text"/>
Telephone number	<input type="text"/>
Email address	<input type="text"/>
Re-registration details for the necessary parties, for each of the holdings (available registrar/fund manager/counterparty)	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>

Please note – the settlement period of transfers may vary significantly, as once our instruction is in place there is reliance upon third party administrators to complete the process. Any charges requested by third parties to enact a transfer will be passed on to you.

Bank instruction letter

Please use block capitals.

Please note that some banks insist that their own bank instruction form is used, so you should check with your bank that they will accept this document.



Name and full postal address of your bank

To: The Manager

(Bank)

Bank address

(postcode, if applicable)

Account number

Account currency (must be completed if the account is multi-currency)

Account holder's name

Sort code (if applicable)

 - -

SWIFT/BIC code (if applicable)

IBAN (if applicable)

Section A

Dear Sir,

On my behalf, please remit to Isle of Man Bank Limited, East Region, Douglas, Sort code: 60-95-45, Swift code: RBOSIMD2, IBAN: GB86RBOS60954540038965, account name: **Friends Provident International Limited**, account number: 9545-40038965, carrying out the transaction indicated within **48 hours**.

If remitting sterling from a UK/Channel Island or Isle of Man bank, please send the payment by:

BACS CHAPS Faster Payment

Payments in other currencies must be made by telegraphic transfer.

The reference number below (see Section B) must be quoted by the bank on all advices.

GBP EUR USD Other (figures)

GBP EUR USD Other (words)

Please charge the amount of the payment **together with any bank and agent bank's charges** to my account.

Yours faithfully,

Signature(s) of applicant(s)

Date

My address(es)

Section B (to be completed by Friends Provident International)

This reference number must be quoted by the bank on all advices.

Verification of identity, address and source of wealth accumulation

We have a legal obligation to verify the identity and residential address of each person who will apply for one of our products. We also have a regulatory obligation to obtain details of how the applicant(s) has/have acquired the monies/assets that they will invest with us. There are good reasons for doing this. Criminals and terrorists often try to launder money by using false or stolen identities in order to open accounts or place investments with financial institutions such as Friends Provident International. By providing the information and documents requested, you are not only helping us to comply with stringent money laundering legislation, in accordance with UAE law, but you are helping to protect your own identity.

Step 1

Verify the identity of each applicant

The required documents to verify identity are:

- a passport; or
- a government issued national identity card (carrying a photograph of the individual).

Where it is not possible to obtain either a passport or a government issued national identity card, two other formal government-issued documents carrying current personal details, which show verifiable reference numbers, may be accepted. Examples would include:

- a current driving licence with photograph
- an annual tax assessment issued by the tax authorities
- a government-issued document containing a unique reference number which is specific to each applicant.

These documents must be certified (please refer to **Step 3**).

Step 2

Verify the address of each applicant

We will also require an original or certified copy of a document, to verify each applicant's residential address (please refer to **Step 3**). A list of the documents that are acceptable for this purpose is provided below.

The document must be issued in the name of the applicant and show the residential address that appears on the application form. In all cases the documents seen should be the most recent available, and no older than three months, unless the document used to verify address is only issued on an annual basis. Examples include:

- a utility bill, (water, gas, electricity, landline telephone connection) rates invoice, or
Please note, mobile telephone bills, cable TV bills and internet service provider's bills are not acceptable as evidence of address.
- a current driving licence with photograph; or
- a tax assessment document; or
- an extract from the official Registrar of Electors
- a bank account statement
Please note, statements of credit cards and non-bank cards, such as store cards, are not acceptable.
- a letter from the applicant's employer, confirming their residential address and the policyholder's position within the company. Where the applicant has accompanied a partner or spouse on a work assignment or contract, and they are also an applicant, an employer may confirm the address of a non-employee where a relationship is detailed. If the applicant (or spouse) is the owner/part owner of the company a letter from the company will not be accepted.
- proof of ownership or rental of the residential address; or
- a mortgage statement.

These documents must be certified (please refer to **Step 3**).

Step 3

Authentication of documents by a suitable certifier (for each applicant)

Background

Incorrect certification of documents is one of the main reasons for delays in processing applications. The Isle of Man Financial Services Authority, our principal regulator, is very specific about how documents are to be certified, and who can perform this function.

Certification of copy documents

The certifier must state on the document:

'I certify that this is a complete and accurate copy of the original documentation that I have seen.'

Signed	(the signature of the certifier)
Name	(the printed name of the certifier)
Position or capacity	(the position or capacity of the certifier)
Date	(the date of certification)

Improper certification could lead to delays.

If the document is more than one page the certifier can either:

- certify each page individually or,
- certify the top page and add a statement detailing the number of pages of the original documentation seen.

Who can certify a copy of an original document?

An adviser who has been appointed by us as a suitable certifier for the financial advisory firm you are dealing with.

A notary public, licensed lawyer or solicitor.

A notary public is a public officer appointed under authority of state law with power to administer oaths, certify affidavits, take acknowledgements and take depositions or testimony.

An authorised representative of an embassy or consulate of the country that issued the identification documents.

An employee of Friends Provident International Limited.

Translation of documents not written in english

Where a document submitted for address verification is not written in english, we require the certifier to explain on the document:

- What the document is
- Indicate where the applicant's name and address is printed
- The certifier should also write a statement onto the document to the effect that:
'I certify that the address stated on this document is a true translation of the English address written on the application form'

Signed	(the signature of the certifier)
Name	(the printed name of the certifier)
Position or capacity	(the position or capacity of the certifier)
Date	(the date the certifier has certified the copy document)

Step 4

Background

The Insurance Authority of the UAE and the Isle of Man Financial Services Authority, through their Anti-Money Laundering Guidance, requires all companies to obtain information and documentary evidence on the Source of wealth of new investors. This source of wealth information is an integral part of the overall 'Know Your Client' (KYC) requirements that we must perform. It is also a legal, as well as a regulatory requirement, to perform a risk-based assessment of the applicant and conduct enhanced due diligence where higher risk circumstances are identified. This means that in certain circumstances independent evidence will be required to support the explanation of the client's source of wealth. Incorrect certification of documents is one of the main reasons for delays in processing applications.

Information to be provided

On pages 8 to 11 of this application form, you should clearly explain how you have acquired the wealth that you will use to make payments.

Supporting documentation to evidence source of wealth

We use both the level of premium size and your residential location to identify when applications require documentary evidence. Evidence will be required where the premium is on or above the limits. Payment levels and country risk ratings are subject to alteration and for that reason you will need to refer to the payment limits table published on our website.

You will need to combine the payment levels indicated in the payment limits table with the risk rating of your country of residence (or country where wealth is generated), to determine whether evidential support should be submitted with this application. We need documentary evidence each time a payment moves the total cumulative payment on, or higher, than the payment limits allocated to the particular country risk. Your financial adviser, who has recommended this product to you, will be able to help and advise you with this.

Important note to the introducing intermediary: All copies of original documentation must be properly certified by you, the introducing intermediary, in the same manner as you would certify client identity documentation and residential address proof.

Trust applications

Where the payment is made by the trustees, the same source of wealth information as above should be provided for the settlor and settled monies.

Any references to 'we', 'us' and 'our', refer to Friends Provident International. Friends Provident International is a business name for Friends Provident International Limited. The information given in this document is based on the understanding of Friends Provident International of current laws, regulatory requirements and taxation practice in the United Arab Emirates and Isle of Man, as at March 2019, which may change in the future. No liability can be accepted for any personal tax consequences of this policy or for the effect of future tax or legislative changes. We do not condone tax evasion and our products and services may not be used for evading your tax liabilities.

Investment involves risk. Past performance should not be viewed as a reliable guide of future performance. Fund prices may go up and down depending upon underlying investment performance, and the value of your investment cannot be guaranteed. Investments held within a fund may not be denominated in the currency of that fund and the value of those assets can go up and down simply because of movements in currency exchange rates. All fund performance is quoted net of annual charges.

All policyholders are protected by the Life Assurance (Compensation of Policyholders) Regulation 1991 of the Isle of Man, wherever their place of residence. Applicants 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 held within insurance policies.

Complaints we cannot settle can be referred to the Financial Services Ombudsman Scheme for the Isle of Man, or directly to the United Arab Emirates Insurance Authority.

Some telephone communications with Friends Provident International are recorded and may be randomly monitored.

Each policy is governed by and shall be construed in accordance with the law of the United Arab Emirates. If you effect a policy whilst resident in the United Arab Emirates, all disputes regarding your investment will be subject to the jurisdiction of the courts of the United Arab Emirates.

Copyright © 2019 Friends Provident International Limited. All rights reserved.

Friends Provident International Limited: Registered and Head Office: Royal Court, Castletown, Isle of Man, British Isles, IM9 1RA. Telephone: +44 (0)1624 821212 | Fax: +44 (0)1624 824405 | Website: www.fpinternational.com. Isle of Man incorporated company number 11494C. Authorised and regulated by the Isle of Man Financial Services Authority. Provider of life assurance and investment products. Authorised by the Prudential Regulation Authority. Subject to regulation by the Financial Conduct Authority and limited regulation by the Prudential Regulation Authority. Details about the extent of our regulation by the Prudential Regulation Authority are available from us on request. **Dubai branch:** PO Box 215113, Emaar Square, Building 6, Floor 5, Dubai, United Arab Emirates. Telephone: +9714 436 2800 | Fax: +9714 438 0144 | Website: www.fpinternational.ae. Registered in the United Arab Emirates with the UAE Insurance Authority as an insurance company. Registration date, 18 April 2007 (Registration No. 76). Registered with the Ministry of Economy as a foreign company to conduct life assurance and funds accumulation operations (Registration No. 2013). Friends Provident International is a registered trademark and trading name of Friends Provident International Limited.

أي إشارات إلى «نحن»، و«إلينا»، و«الخاص بنا» تشير إلى فريندز بروفيدنت إنترناشونال. فريندز بروفيدنت إنترناشونال هي الاسم التجاري لفريندز بروفيدنت إنترناشونال ليمتد. وتستند المعلومات المقدمة في هذا المستند إلى فهم فريندز بروفيدنت إنترناشونال للقوانين، والمتطلبات التنظيمية، والممارسات الضريبية الحالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وجزيرة Isle of Man في مارس 2019، والتي قد تتغير في المستقبل. كما أنها لا تتحمل أي مسؤولية عن أي عواقب ضريبية شخصية لهذه البوليصا، أو أثر أي تغييرات ضريبية أو تشريعية مستقبلية. نحن لا نتغاضى عن التهرب الضريبي ولا يجوز استخدام منتجاتنا وخدماتنا في التهرب من التزاماتكم الضريبية.

يحتوي الاستثمار على مخاطر. ويجب عدم النظر إلى الأداء السابق على أنه دليل موثوق على الأداء المستقبلي. قد ترتفع أسعار الصندوق أو تنخفض حسب أداء الاستثمار الأساسي، ولا يمكن ضمان قيمة استثمارك. كما أن الاستثمارات المملوكة داخل صندوق قد تكون بعملة تخالف عملة ذلك الصندوق، ويمكن أن ترتفع قيمة تلك الأصول أو تنخفض بسبب تحركات أسعار صرف العملة. ويُسعر أداء الصندوق كاملاً خالصاً من المصروفات السنوية.

جميع حاملي البوالص محميون بنظام التأمين على الحياة لسنة 1991 (تعويض حاملي البوالص) لجزيرة Isle of Man أياً كان مكان إقامتهم. يجب أن يعي مقدموا الطلبات أن أنظمة حماية المستثمرين وتعويضهم بالنسبة للاستثمارات الجماعية. وحسابات الإيداع، قد لا تنطبق في حال إخفاق الاستثمار المحتفظ به ضمن البوالص التأمين.

يمكن إحالة الشكاوى التي لا نستطيع حلها إلى محقق شكاوى للخدمات المالية لجزيرة Isle of Man، أو إحالتها مباشرة إلى هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

بعض المكالمات الهاتفية مع فريندز بروفيدنت إنترناشونال مسجلة، ويجوز مراقبتها بشكل عشوائي.

تخضع كل بوليصة وتُفسر وفق أحكام قانون دولة الإمارات العربية المتحدة. إذا نفذت بوليصة أثناء إقامتك في دولة الإمارات العربية المتحدة، فإن جميع المنازعات التي تتعلق باستثمارك تخضع للولاية القضائية غير الحصرية لمحاكم دولة الإمارات العربية المتحدة.

جميع حقوق الملكية الفكرية © لعام 2018 محفوظة لشركة فريندز بروفيدنت إنترناشونال ليمتد. جميع الحقوق محفوظة

جميع حقوق الملكية الفكرية © لعام 2019 محفوظة لشركة فريندز بروفيدنت إنترناشونال ليمتد. جميع الحقوق محفوظة

فريندز بروفيدنت إنترناشونال ليمتد: المقر الرئيسي والمسجل: رويال كورت، كاسل تاون، Isle of Man، الجزر البريطانية، IM9 1RA
هاتف: 1624 821212 (0) 44+ فاكس: 1624 824405 (0) 44+ الموقع الإلكتروني: www.fpinternational.com
شركة أُسست تحت رقم **11494C** في **Isle of Man**. مصرح لها من قِبل هيئة **Isle of Man** للخدمات المالية. تُقدم خدمات التأمين على الحياة ومنتجات الاستثمار. مُصرَّح لها من قِبل الهيئة التنظيمية العليا. خاضعة لرقابة هيئة مراقبة السلوكيات المالية البريطانية كما تخضع للرقابة المحدودة للهيئة التنظيمية العليا. سنوفر تفاصيل عن خضوعنا للهيئة التنظيمية العليا عند الطلب.
فرع دبي: ص. ب: 215113، ساحة إعمار، مبنى 6، الطابق 5، دبي، الإمارات العربية المتحدة. هاتف: 97144362800+ | فاكس: 97144380144+ |
الموقع الإلكتروني www.fpinternational.ae مسجلة بوصفها شركة تأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة لدى هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة. تاريخ التسجيل: 18 إبريل 2007 (رقم التسجيل 76). مسجلة لدى وزارة الاقتصاد بوصفها شركة أجنبية مُصرَّح لها بممارسة خدمات التأمين على الحياة وعمليات جميع الصناديق (رقم التسجيل 2013). فريندز بروفيدنت إنترناشونال هي علامة تجارية مسجلة وتُمثّل الاسم التجاري لفريندز بروفيدنت إنترناشونال ليمتد.

نبذة

من خلال إرشادات مكافحة غسيل الأموال، تطلب هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة وهيئة الخدمات المالية لجزيرة Isle of Man من جميع الشركات الحصول على معلومات وأدلة موثقة حول مصدر ثروة المستثمرين الجدد. وتمثل معلومات مصدر الثروة جزءاً لا يتجزأ من متطلبات "اعرف عميلك" العامة التي يجب علينا القيام بها. كما يُعد من المتطلبات القانونية والتنظيمية لأداء تقييم قائم على المخاطر لمقدم الطلب، وأداء العناية الواجبة المُعززة عند تحديد ظروف على مستوى عالٍ من المخاطر. ويعني هذا أنه في ظروف معينة تكون هناك حاجة إلى إثبات مستقل لدعم تفسير مصدر ثروة العميل. يمثل التوثيق غير الصحيح للمستندات أحد الأسباب الرئيسية للتأخيرات التي تعوق معالجة الطلبات وتنفيذها..

المعلومات المطلوب تقديمها

يجب عليك أن تشرح بوضوح في الصفحات من 8 إلى 11 من نموذج الطلب هذا كيف حصلت على الثروة التي ستستخدمها لسداد المدفوعات.

المستندات المؤيدة لإثبات مصدر الثروة

نستخدم كلاً من حجم المدفوعات، وعنوان السكن لتحديد متى تحتاج الطلبات إلى إثبات مستندي. إذا كان القسط يزيد على أو يفوق الحدود حينئذ يتعين وجود إثبات. كما تخضع مستويات السداد، وتصنيفات مخاطر الدول للتغيير؛ لذا فإنك تحتاج إلى الرجوع إلى جدول حدود السداد المنشور على موقعنا الإلكتروني.

سيُتبع عليك جمع مستويات السداد المُشار إليها في جدول حدود السداد مع تصنيف المخاطر للدولة التي تقيم فيها (أو الدولة التي تتحقق فيها الثروة)، لتحديد على ما إذا كان من الواجب تقديم دعم مستندي مع هذا الطلب أم لا. إننا نحتاج إلى إثبات مستندي في كل مرة يتجاوز فيها السداد مستوى السداد التراكمي الإجمالي أو مستويات السداد المُخصصة لمخاطر دولة محددة. كما بإمكان مستشارك المالي الذي نصحك بهذا المنتج مساعدتك وتقديم المشورة لك.

ملاحظة هامة للوسيط المُقدم: يتعين عليك توثيق جميع صور المستندات الأصلية بشكل ملائم، وبنفس الطريقة التي توثق بها مستندات هوية العميل، وإثبات عنوان السكن.

طلبات شركات الاستثمار

عندما يتم السداد بواسطة القيمين، يجب تقديم نفس معلومات مصدر الثروة كما ورد أعلاه للمُسجد، والمبالغ المُسدة.

التصديق على المستندات بمعرفة جهة توثيق ملائمة (لكل مقدم طلب)

نبذة

يمثل التوثيق غير الصحيح للمستندات أحد الأسباب الرئيسية للتأخيرات التي تواجه معالجة الطلبات وتنفيذها. إن هيئة الخدمات المالية لجزيرة Isle of Man الجهة التنظيمية الرئيسية الخاصة بنا- تعد جهة شديدة التحديد بشأن كيفية توثيق المستندات، ومن الذي يمكنه القيام بهذه الوظيفة.

توثيق نسخ المستندات

يجب أن تذكر جهة التوثيق على المستند:

“أشهد أن هذا المستند يمثل صورة كاملة ودقيقة من المستند الأصلي الذي اطلعت عليه.”

توقيع	(توقيع جهة التوثيق)
الاسم	(اسم جهة التوثيق طباعة)
الوظيفة أو الصفة	(وظيفة جهة التوثيق أو صفتها)
التاريخ	(تاريخ التوثيق)

يمكن أن يؤدي التوثيق غير الملائم إلى وقوع تأخيرات.

إذا كان المستند يتكون من أكثر من صفحة واحدة، فيإمكان جهة التوثيق القيام بما يلي:

- توثيق كل صفحة بشكل منفردا و.
- توثيق الصفحة الأولى وإضافة بيان يوضح بالتفصيل عدد صفحات المستند الأصلي المُطلع عليه.

من يمكنه توثيق صورة من المستند الأصلي؟

المستشار الذي قمت بتعيينه، والذي نصحك بهذا المنتج.

كاتب عدل، أو محامٍ مرخص، أو وكيل قانوني.

الكاتب العدل هو موظف عمومي يُعين بموجب سلطة قانون الولاية مع صلاحية إدارة حلف اليمين، وتوثيق الشهادات المصحوبة بقسم، وأخذ الإقرارات والشهادات.

ممثل مفوض من أي سفارة أو قنصلية للدولة التي أصدرت مستندات التعريف.

موظف من شركة فريندز بروفيدنت إنترناشونال ليمتد.

ترجمة المستندات غير المُحررة باللغة الإنجليزية

إذا كان المستند المُقدم للتحقق من العنوان غير مُحرر باللغة الإنجليزية، فإننا نطلب من جهة التوثيق أن توضح على المستند ما يلي:

- طبيعة المستند.
 - الإشارة إلى مكان طباعة اسم مقدم الطلب وعنوانه.
 - كما يجب أن تكتب جهة التوثيق بياناً على المستند بالمعنى التالي:
- “أشهد أن العنوان المذكور في هذا المستند يمثل ترجمة صحيحة للعنوان الانجليزي المذكور في نموذج الطلب.”**

توقيع	(توقيع جهة التوثيق)
الاسم	(اسم جهة التوثيق طباعة)
الوظيفة أو الصفة	(وظيفة جهة التوثيق أو صفتها)
التاريخ	(تاريخ توثيق الموثق صورة المستند)

التحقق من الهوية، والعنوان، ومصدر تراكم الثروة

نحن ملزمون قانونياً بالتحقق من هوية كل شخص يتقدم بطلب لأحد منتجاتنا وعنوان سكنه. كما أننا ملزمون تنظيمياً بالحصول على التفاصيل الخاصة بكيفية حصول مقدم/مقدمو الطلب على المبالغ المالية/ الأصول التي يستثمرونها معنا. هناك عدة أسباب وجيهة للقيام بهذا الأمر؛ حيث يعتمد المجرمون والإرهابيون غالباً إلى محاولة غسيل الأموال باستخدام هويات خاطئة، أو مسروقة لفتح حسابات لتوظيف الاستثمارات مع مؤسسات مالية مثل فريندز بروفيدنت إنترناشونال. وبتقديمك المعلومات والمستندات المطلوبة، فإنك تساعدنا في الالتزام بالتشريعات لغسيل الأموال الصارمه وفقاً لأحكام القانون الإماراتي، إضافة إلى مساعدتنا في حماية هويتك.

الخطوة 1

التحقق من هوية كل مقدم طلب

المستندات المطلوبة للتحقق من الهوية هي:

- جواز السفر أو
 - بطاقة هوية وطنية صادرة عن الحكومة (تتضمن صورة شخصية لحاملها).
 - إذا تعذر الحصول على جواز السفر، أو بطاقة الهوية الوطنية الصادرة عن الحكومة، يجوز قبول مستنديين حكوميين رسميين آخرين يتضمنان المعلومات الشخصية الملائمة التي توضح أرقام المرجع القابلة للتحقق منها، مثل:
 - رخصة قيادة سارية تحتوي على صورة فوتوغرافية.
 - تقييم ضريبي سنوي صادر عن السلطات الضريبية.
 - مستند حكومي يحتوي على رقم مرجع فريد يكون مُحددًا لكل مقدم طلب.
- هذه المستندات يجب ان تكون مصدقة (راجع الخطوة 3).

الخطوة 2

التحقق من عنوان كل مقدم طلب

كما نطلب صورة أصلية أو معتمدة من المستند للتحقق من عنوان سكن كل مقدم طلب (راجع الخطوة 3). ونوضح فيما يلي قائمة بالمستندات التي تكون مقبولة لهذا الغرض.

- يجب أن يصدر المستند باسم مقدم الطلب، ويوضح عنوان السكن الذي يظهر في نموذج الطلب. وفي جميع الحالات، يجب أن تكون المستندات المنظورة حديثه، ولا يتجاوز تاريخ إصدارها ثلاثة أشهر ما لم يكن المستند المستخدم للتحقق من العنوان لا يصدر إلا على أساس سنوي فقط، مثل:
- فاتورة خدمات (مياه، أو غاز، أو كهرباء، أو هاتف أرضي)، أو فاتورة أسعار.

يُرجى العلم بأن فواتير الهاتف المتحرك، وفواتير التلفاز الكابلي، وفواتير خدمات الإنترنت غير مقبولة كإثبات بشأن العنوان.

- رخصة قيادة سارية تحمل صورة فوتوغرافية.
- مستند التقييم الضريبي.
- مستخرج من السجل الرسمي للناخبين.
- كشف حساب بنكي.

يُرجى العلم بأن كشوف بطاقات الائتمان، والبطاقات غير البنكية مثل بطاقات المتاجر غير مقبولة.

- خطاب من صاحب عمل مقدم الطلب يؤكد عنوان سكنه، ووظيفة حامل البوليصة داخل الشركة. ومتى اصطحب مقدم الطلب شريكاً أو زوجاً في مهمة عمل أو عقد، وكانوا أيضاً من ضمن مقدمو الطلب، يجوز أن يؤكد صاحب عمل عنوان الشخص غير الموظف عندما تكون العلاقة تفصيلية. وإذا كان مقدم الطلب (أو الزوج) مالكا/ مالكا جزئياً للشركة، فإن خطاباً من الشركة لن يكون مقبولاً.
 - إثبات ملكية أو إيصال إيجار السكن أو
 - كشف الرهن.
- يجب توثيق هذه المستندات (راجع الخطوة 3).



يُرجى استخدام حروف كبيرة.

يُرجى العلم بأن بعض البنوك تصر على استخدام نموذج التعليمات البنكية الخاص بها؛ لذا يجب عليك التحقق مع البنك الخاص بك انه يقبل هذا المستند.

<input type="text" value="(البنك)"/>	اسم البنك، وعنوانه البريدي كاملاً
<input type="text"/>	إلى: المدير
<input type="text"/>	عنوان البنك
<input type="text" value="(الرمز البريدي - إن انطبق)"/>	
<input type="text"/>	رقم الحساب
<input type="text"/>	عملة الحساب (يجب استكمالها إذا كان الحساب متعدد العملات)
<input type="text"/>	اسم صاحب الحساب
<input type="text" value=" - - "/>	رمز التعريف (إن انطبق)
<input type="text"/>	رمز السويفت رمز التعريف البنكي (SWIFT/BIC) (إن انطبق)
<input type="text"/>	رقم الحساب البنكي الدولي (IBAN) (إن انطبق)

القسم A

السيد/المحترم،

نيابة عني، يُرجى أن تحول إلي بنك Isle of Man ليمتد، إيست ريجين، دوغلاس، رمز التعريف (Sort code): 45-95-60، رمز السويفت (Swift code): RBOSIMD2، رقم الحساب البنكي الدولي IBAN: GB86RBOS60954540038965، اسم الحساب: **فريندز بروفيدنت إنترناشونال ليمتد**، رقم الحساب: 9545-40038965، لتنفيذ المعاملة المُشار إليها خلال **48 ساعة**.

في حال التحويل بالجنه الإسترليني من بنك في المملكة المتحدة/جزيرة القنال أو جزيرة Isle of Man، يُرجى إرسال التحويل عن طريق: BACS CHAPS طريقة سداد أسرع. يجب أن تتم المدفوعات بالعملات الأخرى بحوالة برقية.

يجب تسعير رقم المرجع أدناه (راجع القسم B) من قبل البنك على جميع الإشعارات.

<input type="text" value="(بالأرقام)"/>	<input type="checkbox"/> جنيه إسترليني	<input type="checkbox"/> يورو	<input type="checkbox"/> دولار أمريكي	<input type="checkbox"/> أخرى
<input type="text" value="(بالحروف)"/>	<input type="checkbox"/> جنيه إسترليني	<input type="checkbox"/> يورو	<input type="checkbox"/> دولار أمريكي	<input type="checkbox"/> أخرى

يُرجى احتساب مبلغ السداد **إلى جانب أي رسوم بنكية وبنك وكيل** من حسابي. وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير.

<input type="text"/>	<input type="text"/>	توقيعات مقدم/مقدمو الطلب			
<input type="text" value=" "/>	<input type="text" value=" "/>	<input type="text" value=" "/>	<input type="text" value=" "/>	<input type="text" value=" "/>	التاريخ
<input type="text"/>	<input type="text"/>	عنواني (عناويني)			

القسم B (يُستكمل بمعرفة فريندز بروفيدنت إنترناشونال)

يجب ذكر رقم المرجع بمعرفة البنك على جميع الإشعارات.

القسم 5: نظام تبادل الأصول (تابع)

يُستكمل القسم التالي من قبل الاستشاري. وقد يترتب على الإخفاق في القيام بذلك تأخير عملية نقل الملكية.

10 للترتيب لتسليم الممتلكات في الوقت الصحيح، يُرجى توفير ما يلي:

- بيان محدث بالممتلكات.
- رقم تعريف الأوراق المالية الدولي، أو رمز التعريف المنطبق لكل ملكية (ISIN).
- كيفية الاحتفاظ بممتلكات العميل في الوقت الحالي.

باسم العميل

من خلال نظير/ مورد خدمات آخر

- تفاصيل العقد

أمين السجل - الشركة المسؤولة عن حفظ سجل الشركة

الاسم

العنوان

رقم الهاتف

عنوان البريد الإلكتروني

مدير الصندوق - الشركة المسؤولة عن إدارة صندوق معين.

الاسم

العنوان

رقم الهاتف

عنوان البريد الإلكتروني

الطرف النظير - مورد الخدمات الذي يعرض خدمات الاستثمار.

الاسم

العنوان

رقم الهاتف

عنوان البريد الإلكتروني

تفاصيل إعادة التسجيل للأطراف اللازمة لكل ملكية من الممتلكات (أمين السجل/مدير الصندوق/الطرف النظير المتاح)

يُرجى العلم - بأن فترة التسوية لنقل الملكية قد تختلف بشكل كبير، وأنه بمجرد تنفيذ تعليماتنا، يكون هناك اعتماد على المديرين من الغير لاستكمال العملية. وأي رسوم يطلبها الغير لسن عملية نقل الملكية ستحال إليك.

القسم 5: نظام تبادل الأصول (تابع)

ملاحظات هامة

- (a) يجب توقيع هذا النموذج بمعرفة كل شخص يمثل حاملاً مسجلاً لأي من الأصول المُدرجة في النقطة 8 في الصفحة 25.
- (b) كما يجب أن يوقع شاهد على النموذج.
- (c) اذكر الصناديق التي ترغب في تحويلها إلى بوليصة Reserve UAE الخاصة بك **يجب** أن يكون الحد الأدنى لقيمة كل صندوق **5,000 جنيه إسترليني** أو ما يعادله بالعملات الأخرى.
- (d) يجب إرسال نماذج نقل ملكية الحصص إلى مكتب دمغات HMRC وعند معاودة تلقيها من HMRC (قد يستغرق هذا عدة أسابيع)، تُرسل المستندات التالية إلى أمناء التسجيل لإعادة التسجيل:
- (i) نموذج نقل ملكية الحصص.
- (ii) شهادة.
- (iii) صور معتمدة طبق الأصل من سند الوكالة، ونموذج السلطة لنقل ملكية الصندوق. كما يجب إرسال تأكيد من قبل أمين السجل بأن الحصة مسجلة بالاسم المعين لسيتي بنك (بوصفه الشخص المعين/أمين الحفظ المعين لفريندز بروفيدنت إنترناشونال)، وإرسالها إلينا للاحتفاظ بها.

وُقعت كسند وحررت

التوقيع	التوقيع	التوقيعات
<input type="text"/>	<input type="text"/>	
بتاريخ 20 <input type="text"/> <input type="text"/> الموافق <input type="text"/> <input type="text"/>	بتاريخ 20 <input type="text"/> <input type="text"/> الموافق <input type="text"/> <input type="text"/>	التاريخ
<input type="text"/>	<input type="text"/>	الاسم بالكامل

في حضور

التوقيع	التوقيع	التوقيعات
<input type="text"/>	<input type="text"/>	
بتاريخ 20 <input type="text"/> <input type="text"/> الموافق <input type="text"/> <input type="text"/>	بتاريخ 20 <input type="text"/> <input type="text"/> الموافق <input type="text"/> <input type="text"/>	التاريخ
<input type="text"/>	<input type="text"/>	الاسم بالكامل
<input type="text"/>	<input type="text"/>	العنوان
<input type="text"/>	<input type="text"/>	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	الصفة المهنية للشاهد*

* إذا وردت حصة من جيرزي في هذا الجدول، يجب أن يكون الشاهد واحداً مما يلي:

- كاتب عدل
- قاضي
- قاضي صلح
- مأمور قضائي
- عمدة، أو كبير ضباط أي مدينة أو مؤسسة بلدية
- وكيل مفوض بحلف اليمين أو الشهادات المصحوبة بقسم
- محام
- وكيل عن المحاكم العليا إنجلترا وويلز
- القنصلية البريطانية، القنصل، أو نائب القنصل (أو شخص يقوم في حينها بأداء مهام أي من هؤلاء الموظفين) في أي دولة أجنبية.

القسم 5: نظام تبادل الأصول

يجب استكمال هذا القسم في حالة نقل محفظة أسهم/ أصول قائمة إلى بوليصة جديدة. يشمل هذا المستند سند وكالة لإتمام عملية نقل الملكية نيابة عنك إذا كنت ترغب في ذلك (غير ملائم للاستخدام من جانب القيمين، أو أوراق مالية محددة كائنة في جيرزي، أو الأوراق المالية الأمريكية).

تمثل سلطة تبادل الأصول والتي تشمل سند وكالة، بمجرد توقيعها، مستنداً ملزماً بشكل قانوني. وبناءً عليه، من الضروري استكمال مجموعة من الإجراءات الرسمية. وقد أوضحنا فيما يلي الأمور التي نعتقد أنها تسري على كل حالة. وربما تكون هناك مسائل أخرى تسري تتعلق بطرفك أو بقوانين الدولة التي توقع فيها هذا المستند، ومن ثم فإننا نقتراح عليك الحصول على مشورة مهنية إذا كان لديك أي استفسارات. يُمنح سند الوكالة الوارد في هذا النموذج لفريندز بروفيدينت إنترناشونال.

ملاحظات إرشادية لمساعدتك في استكمال النموذج

- 1 يجب توقيع هذا المستند بالحبر بواسطة كل شخص يمثل مالاً مسجلاً لأي من الأصول المذكورة في النقطة 8 في الصفحة 25 في حضور شاهد عيان.
- 2 يجب أن يوقع الشاهد على المستند بالحبر، ويجب أن يذكر اسمه كاملاً، وعنوانه، ومهنته.
- 3 يجب الإشهاد على كل توقيع منفصلاً، وإذا شهد نفس الشخص على أكثر من توقيع واحد، يجب على الشاهد أن يعطي التفاصيل الخاصة بكل توقيع.
- 4 إذا حدث أي تغييرات أو تعديلات في المستند، يجب أن يوقع عليها بالحروف الأولى (على الهامش) جميع الموقعين والشهود.
- 5 إذا كان من الضروري استخدام أي أوراق إضافية، يتعين حينئذ توقيعها من قبل جميع الموقعين والشهود وتوخر.

سلطة تبادل الأصول

- 1 كمالك/كملاك مسجلين للأصول المذكورة أدناه («الأصول»)

(الاسم)

فيما يتعلق بطلبي بشأن بوليصة Reserve UAE، فإنني أفوض بشكل نهائي لا رجعة فيه فريندز بروفيدينت إنترناشونال وسيتي بنك** (كشخص/أمين حفظ مُعين لفريندز بروفيدينت إنترناشونال) للقيام بما يلي:

- 1 (a) قيد الممتلكات الحالية للأصول التي تمثلها الشهادات المذكورة أدناه في الجدول الوارد بعد هذه السلطة.
 - (b) نقل أي من أو جميع هذه الأموال إلى المديرين المعيّنين نيابة عني وفق تقديرهما المطلق، وأن يفسرا لي القيمة الكاملة لعملية النقل.
 - (c) نقل أي من أو جميع هذه الأوراق المالية نيابة عني وفق تقديرهما المطلق.
- ** يجوز لسيتي بنك كذلك العمل تحت اسم فيداكوس (VIDACOS) و/أو فاندسيتل (Fundsettle).
- 2 أدرك أن تبادل هذه الأصول / الأسهم قد يترتب عليه مسؤولية ضريبية عن الأرباح الرأسمالية وفق الدولة التي أقيم فيها. كما أدرك أنه لا تُصرف أي علاوة للوفاء بهذا الالتزام، وأنه يجب عليّ الوفاء به من مصادري الأخرى.
 - 3 أدرك أن عمليات النقل التي تتم بموجب البند (b) or (c) 1 أعلاه تجري في أسرع وقت ممكن بعد تسلم هذه السلطة الكاملة و/أو شهادات الأسهم ذات الصلة و/أو مستندات الملكية الأخرى، ونموذج/نماذج الطلب الموقعة.
 - 4 أدرك أنه يتعين عليّ أن أوضح لفريندز بروفيدينت إنترناشونال جميع الأرباح، أو الفوائد، أو الحقوق، أو المزايا الأخرى المتسلمة، أو الواجبة التسلم من قبلي التي يكون المشتري، أو المتنازل له عن هذه الأصول مستحقاً لها، وضمان استحقاق هذا المشتري، أو المتنازل له ممارسة جميع الحقوق، سواء كانت حقوق التصويت أو خلافاً، فيما يتعلق بالأصول المذكورة.
 - 5 سند الوكالة*

لغرض نفاذ ما تقدم، فإنني أعين فريندز بروفيدينت إنترناشونال وسيتي بنك (بوصفهما الشخص المعين/أمين الحفظ المعين لفريندز بروفيدينت إنترناشونال) وكيلين عني ونيابة عني لتحرير أو توقيع أي سند أو نقل ملكية من هذا القبيل، أو أي مستند آخر حسبما يكون مطلوباً لنفاذ أي من عمليات نقل الملكية، أو المسائل الأخرى المصرح بها بموجب هذا المستند على نفس النحو وبشكل كامل وفعال من جميع النواحي كما لو أنني من قمت بالأمر. *ملاحظة هامة: هذه السلطة لا تلاءم الاستخدام من قبل القيمين أو فيما يتعلق بأوراق مالية معينة كائنة في جيرزي، أو الأوراق المالية الأمريكية.

يُرجى تقديم خطاب تغطية موقع من القيمين.

- 6 أتعهد باعتماد كل شيء تقوم أو تدعي فريندز بروفيدينت إنترناشونال القيام به بموجب الصلاحية المذكورة، وعند الطلب بأن أوقع وأن أعيد إلى فريندز بروفيدينت إنترناشونال على الفور جميع المستندات التي تلزم لنفاذ عمليات نقل الملكية المذكورة. كما أقر بتمتعي بجميع الصلاحيات، والسلطات لنقل الأصول، وأن أي منها لا يخضع لأي رهن، أو التزام، أو عبء، أو حقوق للغير. كما أقر بأنني لست مديراً (أو قريباً لمدير) أو موظفاً لدى شركة أصدرت أيًا من الأصول، أو شركة تابعة (بحسب التعريف الوارد في القسم 154 من قانون الشركات البريطاني لسنة 1948) لهذه الشركة، وأتعهد بأن أدفع أو أعود فريندز بروفيدينت إنترناشونال عن جميع الخسائر، والتعويضات، والمسؤوليات، والدعاوى، والإجراءات القانونية، والمطالبات، والتكاليف، والنفقات (بما في ذلك النفقات القانونية) التي تنشأ عن هذه السلطة أو فيما يتعلق بها.
- 7 كما أدرك أنه لغرض نظام تبادل الأصول، فإنني عميل تنفيذ فقط لفريندز بروفيدينت إنترناشونال (في سياق "التنفيذ فقط" يعني أن هذه المشورة لا يطلبها مقدم الطلب، أو تُقدم إلى مقدم الطلب من قبل فريندز بروفيدينت إنترناشونال فيما يتعلق بنقل ملكية هذه الأصول).

القسم 4: تعيين مدير الصندوق التفويضي وأمين الحفظ

الجزء A

<input type="text"/>	رقم بوليصة Reserve UAE
<input type="text"/>	اسم مدير الصندوق التفويضي («المدير»)
<input type="text"/>	عنوان المدير
<input type="text"/>	اسم أمين الحفظ («أمين الحفظ»)
<input type="text"/>	عنوان أمين الحفظ

- أقر بأنني أرغب في إيداع الأصول الأساسية المحفوظة ضمن بوليصة Reserve UAE الخاصة بي في حساب تفويضي يُدار علي أساس تفويضي من قبل المدير. كما أقر بأنني أرغب في أن يقوم أمين الحفظ أو أي شخص اعتباري أو طبيعي آخر يُعين من قبل أمين الحفظ بمهمة الحفظ الأمين لهذه الأصول.
- أقر بأن هذه الاستثمارات تُحفظ باسم فريندز بروفيدينت إنترناشونال؛ لذا فمن الضروري أن تبرم فريندز بروفيدينت إنترناشونال اتفاقيات رسمية ("الاتفاقية") بتعيين المدير وأمين الحفظ. أقر بأنه يجوز لفريندز بروفيدينت إنترناشونال تعديل الاتفاقية وفق تقديرها المطلق، مثل، في حال سماح الاتفاقية بتوفير استثمارات بعينها، والتي لا يمكن حفظها ضمن بوليصة Reserve UAE الخاصة بي.
- أقر بأن فريندز بروفيدينت إنترناشونال مستعدة فقط لإبرام الاتفاقيات بناءً على طلبي لتعيين مدير لإدارة الأصول وأمين الحفظ كي يتولى الحفظ الأمين للأصول.
- أوافق على ألا تكون فريندز بروفيدينت إنترناشونال مسؤولة عن أي خسارة، أو التزام تجاه بوليصة Reserve UAE الخاصة بي نتيجة تصرفات أو إخفاق المدير، أو أمين الحفظ، أو من جانب أي شخص اعتباري أو طبيعي يعينه المدير أو أمين الحفظ، وهو ما ينتج عنه خسارة قيمة بوليصة Reserve UAE الخاصة بي.
- أتعهد أنا وممتلكاتي بأن نسد أو نعوض فريندز بروفيدينت إنترناشونال عن جميع الخسائر، والتعويضات، والالتزامات، والدعاوى، والإجراءات القانونية، والمطالبات، والتكاليف، والنفقات (بما في ذلك النفقات القانونية) التي تنشأ عن أنشطة المدير، أو أمين الحفظ، أو أي شخص اعتباري أو طبيعي يعينه المدير أو أمين الحفظ (بما في ذلك، دون حصر، تكلفة الدفاع أمام أي محكمة تنشأ عن المطالبة، أو الطلب، أو الدعوى ضد فريندز بروفيدينت إنترناشونال، وتكلفة استعادة الاستثمارات). كما أوافق على أنه في حال إلزام فريندز بروفيدينت إنترناشونال بأن تدفع أي أموال إلى المدير، أو أمين الحفظ، أو أي شخص اعتباري أو طبيعي يعينه المدير أو أمين الحفظ بموجب شروط الاتفاقية، فإن هذا المال يُخصم من بوليصة Reserve UAE الخاصة بي.
- أقر بأنه يجوز لفريندز بروفيدينت إنترناشونال إنهاء التعيين.

الجزء B

أفوض فريندز بروفيدينت إنترناشونال بأن تقوم بالسحب من بوليصة Reserve UAE الخاصة بي:

جنيه إسترليني يورو دولار أمريكي أخرى المبلغ ربع سنوي

أو % سنوياً

من قيمة الحساب التفويضي عند نقطة التقييم الربع سنوي، إضافة إلى ضريبة القيمة المضافة (VAT) كما أقر بأن تقديم خدمات إدارة الصناديق التفويضية من قبل مديري صناديق بريطانيين وغير بريطانيين يخضع لضريبة القيمة المضافة عند تطبيق السعر البريطاني المعمول به. كما أوافق على أن تكون فريندز بروفيدينت إنترناشونال مُلزمة بتطبيق ضريبة القيمة المضافة على خدمات إدارة الصناديق التفويضية من خلال خصم هذا المال من بوليصة فريندز بروفيدينت إنترناشونال الخاصة بي.

كما أقر أيضاً بأن تخصم الرسوم الأخرى، بما في ذلك دون حصر، رسوم الشراء والبيع، وحفظ البيع، والتسليم من الحساب التفويضي وفق أسعار المدير وأمين الحفظ، والتي تكون نافذة من حين لأخر.

القسم 3: تعيين المستشار الاستثماري (تابع)

الجزء F

متطلبات تحديد الهوية – ملاحظات

لا تسري هذه الملاحظات إلا في حالة استكمال الجزء F.

يتمثل المطلب الرئيسي في النظر وراء الكيان المؤسسي لتحديد هوية هؤلاء الذين يتمتعون بالسيطرة النهائية على الأعمال وأصول الشركة. ومتى كان المساهم شركة قابضة، أو شركة ائتمان، أو طرفاً مُعِيناً، يتعين على فريندز بروفيدينت إنترناشونال أن تنظر وراء هذا وصولاً إلى المالك النفعي النهائي، ويجب الحصول على التحقق من هوية المالك المستفيد النهائي مع إثبات يبين الملكية النفعية.

التحقق من الهوية: يُعد هذا شاملاً لما يلي:

- صورة معتمدة من شهادة التأسيس.
- قائمة بجميع المديرين، وبطاقة الهوية المعتمدة، ومستند بيان السلطة لعدد اثنين، يجب أن يكون أحدهما موظفاً تنفيذياً (ونطلب الاسم كاملاً، وعنوان السكن، وتاريخ ميلاد كل مدير).
- إثبات عنوان المكتب المسجل (إذا لم يكن هو العنوان في الطلب، فإننا نطلب إثباتاً على استخدام العنوان، وتأكيداً على سبب الاختلاف).
- تأكيد على أن الشركة لم تدخل ولن تدخل إجراءات حل أو وقف أو تصفية أو إنهاء.
- قائمة بالمساهمين، وبطاقة الهوية المعتمدة، والتحقق من العنوان فيما يتعلق بالمساهمين الذين يملكون 25% أو أكثر من الأسهم (نطلب الاسم كاملاً، وعنوان السكن، وتاريخ ميلاد جميع المساهمين).

أدرك أن الجهة التنظيمية الأساسية تطلب من فريندز بروفيدينت إنترناشونال استكمال التحقق من الهوية بشأن المستشار الاستثماري، ويجب عليّ تقديم متطلبات الهوية في الملاحظات المذكورة أعلاه، إذا لم تُقدم قبل ذلك، قبل قبول نموذج التعيين هذا للمستشار الاستثماري.

ونياً عن "المستشار الاستثماري" المُسمى في القسم 3 الجزء A، فقد قرأت وفهمت خيارات الاستثمار المُبينة في القسم 3 الجزء A.

أقر بأنني سألتزم بجميع المتطلبات القانونية والتنظيمية لدولة الإمارات العربية المتحدة، وأتعهد بأن أخطرک بأي تغييرات تطرأ على الوساطة بما في ذلك أي إجراء تأديبي يتخذ ضدي أو ضد الشركة.

توقيع المستشار

التاريخ

اسم المستشار

عن ونياً عن (اسم المؤسسة)

عنوان المؤسسة

رقم الهاتف

رقم الفاكس

عنوان البريد الإلكتروني

القسم 3: تعيين المستشار الاستثماري (تابع)

ملاحظة هامة:

إذا كان مرخصاً لك بتقديم خدمات مالية في إحدى الدوائر القضائية التالية، يُرجى استكمال الجزء E التالي.

أستراليا - كندا - جبل طارق - غيرنزي - جزيرة Isle of Man - جيرزي - موريشيوس - نيوزيلندا - جنوب أفريقيا - السويد - تايوان - المملكة المتحدة

إذا لم يكن مرخصاً لك في إحدى الدول أو الدوائر القضائية المذكورة أعلاه، يُرجى استكمال الجزء F التالي.

إقرار

نيابة عن "المستشار الاستثماري" المُسمى بالقسم 3، الجزء A، قمت بقراءة واستيعاب خيارات الاستثمار، وأوافق على التصرف وفقاً لها. وتكون الصفة التي يتصرف بها المستشار الاستثماري كما يلي:

يُرجى وضع علامة في مربع واحد فقط.

- استشاري فقط، (اختار مقدم/مقدمو الطلب الخيار 1 في الجزء A)**
أقر بأنني أحمل الترخيص الملائم لتقديم المشورة الاستثمارية المستمرة لمقدم/مقدمو الطلب. كما أدرك أن فريندز بروفيدنت إنترناشونال لا يمكنها التصرف إلا وفق التعليمات الاستثمارية الموقعة من مقدم/مقدمو الطلب.
- استشاري فقط، (اختار مقدم/مقدمو الطلب الخيار 2 في الجزء A)**
أقر بأنني أحمل الترخيص الملائم لتقديم المشورة الاستثمارية المستمرة لمقدم/مقدمو الطلب. كما أدرك أنه يجب عليّ الحصول على موافقة مقدم/مقدمو الطلب على أي مشورة استثمارية تُقدم، وأنه قد يُطلب مني تقديم هذه الموافقة إلى فريندز بروفيدنت إنترناشونال. إن طلب ذلك.
- إدارة استثمار مفوضه، (اختار مقدم/مقدمو الطلب الخيار 3 في الجزء A)**
أقر بأنني أحمل الترخيص الملائم الذي يمكنني من توفير التعليمات الاستثمارية لفريندز بروفيدنت إنترناشونال، وأني أملك موافقة مقدم/مقدمو الطلب على إصدار التعليمات الاستثمارية نيابة عنه/عنهم.

الجزء E

أقر بأنني أحمل ترخيصاً من هيئة تنظيمية في إحدى الدوائر القضائية التالية:

أستراليا - كندا - جبل طارق - غيرنزي - جزيرة Isle of Man - جيرزي - موريشيوس - نيوزيلندا - جنوب أفريقيا - السويد - تايوان - المملكة المتحدة

أنا أضع لتنظيم

(اسم الهيئة التنظيمية)

في (الدولة) رقم رخصتي التنظيمية هو

أقر بالتزامي بجميع المتطلبات القانونية والتنظيمية بالدولة التي أنا أحمل فيها ترخيصاً بتقديم المشورة المالية. وأنعهد بأن أخطرك بأي تغييرات تطرأ على ترخيصي بما في ذلك أي إجراء تأديبي يتخذ ضدي.

توقيع المستشار

التاريخ

اسم المستشار

عن نيابة عن (اسم المؤسسة)

عنوان المؤسسة

رقم الهاتف

رقم الفاكس

عنوان البريد الإلكتروني

القسم 3: تعيين المستشار الاستثماري (تابع)

الجزء B

المكافأة (يرجى وضع علامة في مربع واحد)

اتفقت مع المستشار على عدم سداد رسم.

أفوض فريندز بروفيدنت إنترناشونال بأن تقوم بالسحب من بوليصة Reserve UAE الخاصة بـ:

جنيه يورو دولار أمريكي أخرى المبلغ ربع سنوي

أو % سنوياً عند نقطة التقييم ربع السنوي.

أدرك أن المبلغ الذي يعادل هذا السحب يتعين على فريندز بروفيدنت إنترناشونال سداهه إلى المستشار نيابة عني.

الجزء C

قيود الاستثمار

أوافق على قيود الاستثمار المذكورة في الصفحة 17.

الجزء D

الرسوم والعمولات

أدرك أن استثمارات معينة قد يقوم بها المستشار نيابة عني من حين لآخر قد تتضمن رسوماً توجد بشكل جزئي لسداد نفقات الترويج والتوزيع للاستثمار، بما في ذلك العمولة المدفوعة لمستشاري. كما أدرك أن التفاصيل الكاملة لأي عمولات تتعلق باستثمارات معينة مُحْتَفَظ بها ضمن بوليصة Reserve UAE تسدد عند الطلب من مستشاري.

أقر بأن الرسوم والعمولات المذكورة أعلاه هي إضافة إلى رسوم بوليصة Reserve UAE الخاصة بفريندز بروفيدنت إنترناشونال، وأي رسم للمستشار الاستثماري بموجب الجزء B

مقدم الطلب الثاني

مقدم الطلب الأول (أو الوحيد)

توقيعات مقدم/مقدمو الطلب

التاريخ

القسم 3: تعيين المستشار الاستثماري

الجزء A

رقم بوليصة Reserve UAE

اسم شركة المستشار الاستثماري
("المستشار")

عنوان المستشار

إقرار (فيما يتعلق بالأجزاء من A إلى D)

أقر برغبتي في تعيين المستشار ليكون المستشار الاستثماري للأصول الأساسية المحتفظ بها ضمن بوليصة Reserve UAE الخاصة بي وفقاً لقيود الاستثمار المذكورة في الصفحة 17. وأطلب من فريندز بروفيدينت إنترناشونال إبرام أي اتفاقيات رسمية يطلبها المستشار لتسهيل هذا التعيين.

السلطة الممنوحة

أمنح المستشار السلطة للتصرف بالصفة التالية (يرجى قراءة الخيارات الثلاثة بعناية قبل الإشارة إلى السلطة التي منحتها لمستشارك الاستثماري).

يرجى وضع علامة في مربع واحد فقط.

الخيار 1: استشاري فقط، موافقتي الموقعه مطلوبه أقر بأن المستشار سيناقش أي تعديلات مقترحة لتشكيل بوليصة Reserve UAE معي، ولا تتصرف فريندز بروفيدينت إنترناشونال إلا بناءً على التعليمات الاستثمارية التي أوقع عليها بصفتي حامل/حاملتي البوليصة. **ولا تنفذ فريندز بروفيدينت إنترناشونال أي تعليمات لم أوقع عليها.**

الخيار 2: استشاري فقط، من دون موافقة موقعه أقر بأن المستشار سيناقش أي تعديلات مقترحة لتشكيل بوليصة Reserve UAE معي، وسيحصل على موافقتي قبل إجراء أي تغييرات. **وأفوض مستشاري بأن يقدم تعليمات خطية إلى فريندز بروفيدينت إنترناشونال نيابة عني، من دون الحاجة إلى الحصول على توقيع/توقيعنا على هذه التعليمات.**

الخيار 3: إدارة الاستثمار المفوضة أقر بأنني قد فوضت المستشار لاتخاذ القرارات الاستثمارية، وأنه يملك السلطة التفويضية الكاملة، دون استشارتي أولاً، لاتخاذ جميع القرارات الاستثمارية لشراء الأصول أو بيعها، أو حفظ النقد، أو الاستثمارات الأخرى في حدود قيود الاستثمار المبينة بالتفصيل أدناه. **وأفوض فريندز بروفيدينت إنترناشونال للتصرف وفق التعليمات الاستثمارية للمستشار كما لو كان المستشار هو حامل البوليصة.**

أوافق على ألا تكون فريندز بروفيدينت إنترناشونال مسؤولة عن أي خسارة، أو مسؤولية تتعلق ببوليصة Reserve UAE الخاصة بي نتيجة تصرفات أو إخفاق المستشار أو أي شخص اعتباري أو طبيعي يُعيّنه المستشار، وهو ما ينتج عنه خسارة قيمة بوليصة Reserve UAE الخاصة بي.

أتعهد أنا وممتلكاتي بأن نسد أو نعوض فريندز بروفيدينت إنترناشونال عن جميع الخسائر، والتعويضات، والالتزامات، والدعاوى، والإجراءات القانونية، والمطالبات، والتكاليف، والنفقات (بما في ذلك النفقات القانونية) التي تنشأ عن أنشطة المستشار وأي شخص اعتباري أو طبيعي يعينه المستشار (بما في ذلك، دون حصر، تكلفة الدفاع أمام أي محكمة مثل المطالبة، أو الطلب، أو الدعوى ضد فريندز بروفيدينت إنترناشونال، وتكلفة استعادة الاستثمارات التي يحتفظ بها المستشار). وأفوض فريندز بروفيدينت إنترناشونال بأن تتصرف وفق هذه السلطة لحين إلغائي هذه السلطة خطياً.

القسم 2: قيود الاستثمار

قيود الاستثمار

توضح القوائم التالية الأصول المسموح بها ضمن الاستثمارات الجماعية، وإصدارات الأصول الشخصية لـ Reserve UAE. ومن المهم أن تدرك الإصدار الذي تود الاستثمار فيه، وعدم الاستثمار خارج هذه الحدود.

سيتم فحص كل أصل من الأصول على أساس فردي مقابل معاييرنا، ونحتفظ بحق رفض أي أصل.

تُعد شركة فريندز بروفيدينت انترناشونال هي المالك المستفيد من جميع الأصول الموجودة ضمن البوليصة، والموجودة باسم شركة فريندز بروفيدينت انترناشونال.

(a) الاستثمارات الجماعية

يسمح هذا الخيار لك بالاستثمار فيما يلي:

- وحدات الاستثمار المرخص لها في المملكة المتحدة
- شركات الاستثمار المرخص لها في المملكة المتحدة أو نظيرها من الشركات الخارجية (باستثناء الضمانات).
- شركات الاستثمار العقاري المرخص لها في المملكة المتحدة أو نظيرها من الشركات الخارجية.
- شركات الاستثمار المفتوحة.
- مصلحة في نظام استثمار جماعي خارجي[†]، يكون هيكله واحداً مما يلي:
 - شركة استثمار مفتوحة.
 - وحدة استثمار.
 - صناديق أجنبية مبلغ عنها وغير مبلغ عنها.
- يُسمح بصناديق تحوط، وصناديق مرتبطة بتبادل الأموال المتداولة شريطة أن تلتزم بأحد الهياكل المذكورة أعلاه.
- المخططات التعاقدية المرخص لها*
- النقد بما في ذلك الودائع البنكية، وودائع جمعيات البناء.
- * "المخططات التعاقدية المرخص لها" بحسب تعريفه في القسم (1) 235A من قانون الخدمات والأسواق المالية البريطاني لسنة 2000.
- [†] "الاستثمار الجماعي" بحسب تعريفه في القسم 235 من قانون الخدمات والأسواق المالية البريطاني لسنة 2000.

(b) الأصول الشخصية

يسمح لك خيار الأصول الشخصية بالاستثمار فيما يلي:

- حقوق الملكية والأوراق المالية ذات الفائدة الثابتة (بما في ذلك الشركات والحكومات والصكوك) المُسجَّرة في أسواق البورصة الأكثر اعترافاً.
- وحدات الاستثمار المرخص لها في المملكة المتحدة أو نظيرها من الوحدات الخارجية.
- شركات الاستثمار المفتوحة.
- وحدات الاستثمار المرخص لها في المملكة المتحدة أو نظيرها من الشركات الخارجية.
- شركات الاستثمار العقاري المرخص لها في المملكة المتحدة أو نظيرها من الشركات الخارجية.
- صناديق التحوط، وأموال صناديق التحوط، والصناديق المرتبطة بتبادل الأموال المتداولة.
- السندات الهيكلية والودائع.
- النقد بما في ذلك الودائع البنكية وودائع جمعيات البناء.

في الظروف العادية، لن تقبل شركة فريندز بروفيدينت انترناشونال الأصول التالية:

- الأسهم في أي شركة تُعد جزءاً من مجموعة شركات تكون فريندز بروفيدينت انترناشونال ليمتد عضواً فيها.
- السلع
- العقارات
- العقود الآجلة وعقود الخيار
- المعادن النفيسة
- المدخرات الوطنية والمنتجات الاستثمارية البريطانية
- الصناديق المشتركة الأمريكية والكندية ما لم يكن الصندوق مُداراً بشكل تفويضي.
- الصناديق العاكسة الخاصة بفريندز بروفيدينت انترناشونال.

5 حماية البيانات (تابع)

وتفرض علينا قوانين حماية البيانات إخبارك بالأساس القانوني الذي نستخدمه لمعالجة بياناتك الشخصية. وبصفة عامة، تُعد المعالجة أمراً ضرورياً لإبرام العقد معك، أو لاتخاذ الخطوات المطلوبة من جانبك قبل إبرام هذا العقد.

عادة لا نقوم بأي حملات تسويقية مباشرة، ولكن في حال قيامنا بذلك سنتواصل دائماً معك أولاً ونمنحك الفرصة لاختيار المشاركة في حملة التسويق المباشر قبل إجراء أي اتصالات من هذا النوع.

قد نُجري معالجة لبياناتك التي تُعد حساسة في نظر القانون وخاصة البيانات الصحية. وفي هذه الحالة، نعتمد في معالجتنا على موافقتك المُقدمة طواعية عن علم والمحددة أو أن تكون هذه المعالجة ضرورية لتأسيس المطالبات القانونية أو ممارستها أو تقديم الدفاع بشأنها. وقد نقوم أيضاً بمعالجة هذا النوع من البيانات حول أشخاص آخرين ترغب في التأمين عليهم مثل أفراد عائلتك، ويُرجى منك اخبار هؤلاء الأشخاص قراءة إخطار الخصوصية هذا وسياسة الخصوصية بالشركة ليدركوا كيفية استخدام شركة فريندز بروفيدينت انترناشونال ليمتد (FPIL) لبياناتهم الشخصية.

وبالمضي قدماً في هذا الطلب:

- نُدرك استخدامنا للبيانات المجمعَة عنك، بما في ذلك البيانات عن الحالة الصحية وذلك للأغراض المذكورة أعلاه.
- تُؤد إقرارك أي شخص آخر (مثال أحد أفراد عائلتك أو أي شخص آخر مشمول في وثيقة التأمين الخاصة بك أو تتعلق ببياناتهم بتقديم هذه التغطية التأمينية) توافينا ببيانات عنه وأنه ليس لديه أي مخاوف بشأن استخدام البيانات الخاصة به على هذا النحو.

ملاحظة: إذا كان لديك أي مخاوف بشأن استخدام البيانات لهذه الأغراض فعليك عدم الاستمرار في هذا الطلب نظراً لأنه قد يتعذر علينا تقديم وثيقة تأمين إليك. كما يمكنك الاتصال بنا في أي وقت إذا كنت ترغب في مطالبتنا بالتوقف عن استخدام بياناتك، ولكن قد يتسبب ذلك في إلغاء وثيقة التأمين الخاصة بك.

ولديك حقوق متنوعة فيما يتعلق ببياناتك الشخصية بما في ذلك حق الوصول إليها وفي بعض الظروف المحدودة يمكنك الاعتراض على معالجة بياناتك أو المطالبة بحذفها.

ويمكنك الاطلاع على المزيد من المعلومات حول كيفية مزاوله هذه الحقوق وبيانات الشخص الذي يمكنك التواصل معه للرد على أي استفسارات بشأن ممارسات الخصوصية بالشركة وذلك عبر الاطلاع على سياسة الخصوصية كاملة على موقعنا الإلكتروني www.fpinternational.com/legal/privacy-and-cookies أو يمكنك الاطلاع عليها بطلبها من مسؤول حماية البيانات بالشركة- شركة فريندز بروفيدينت انترناشونال ليمتد، رويال كورت، كاسل تاون، جزيرة Isle of Man ، الجزر البريطانية IM9 1RA

أوافق بتوقيعي على هذا النموذج على بياناتي الشخصية

6 المستشار المالي

أقر بأن فريندز بروفيدينت انترناشونال ومستشاري المالي قد أبرما هذه الاتفاقية (شروط العمل) التي تبيّن الأساس الذي استناداً إليه تكون فريندز بروفيدينت انترناشونال مستعدة لقبول الطلبات المقدمة من قبل المستشار المالي نيابة عني. وتنص هذه الاتفاقية بشكل صريح على أن يتصرف المستشار المالي وكيلاً عني، وليس وكيلاً عن فريندز بروفيدينت انترناشونال. وأقر بأن مستشاري المالي أو أي شخص آخر لا يمتلك حق التصرف وكيلاً عن فريندز بروفيدينت انترناشونال، أو ينص أو يقترح أو يلمح بأنه يملك هذه السلطة.

7 الرسوم والعمولات

أعي أن استثمارات معينة يقوم بها مستشاري المالي نيابة عني من حين لآخر قد تتضمن رسوماً توجد بشكل جزئي لسد نفقات الترويج والتوزيع للاستثمار، بما في ذلك العمولة المدفوعة لمستشاري المالي. كما أدرك أن التفاصيل الكاملة لأي عمولات تُسدد فيما يتعلق باستثمارات معينة مُحتفظ بها ضمن بوليصة Reserve UAE عند الطلب من مستشاري المالي.

مقدم الطلب الثاني

مقدم الطلب الأول (أو الوحيد)

توقيعات مقدم/مقدمو الطلب

الاسم (حروف كبيرة)

التاريخ

الإقرارات (تابع)

2 إقرارات عامة

أقر بأن هذا الطلب قد وُقِع في

(الدولة)

(الدولة)

وتم تلقي المشورة في

كما أقر بأن جميع المعلومات في نموذج الطلب هذا، بما في ذلك هذا الإقرار، تم تقديمها من خلالي أو بعلمي وأن التوقيع على هذا الطلب هو توقيعِي. وكذلك أقر أن جميع المعلومات في نموذج الطلب هذا كاملة وصحيحة في حدود علمي واعتقادي. أوافق على أنها إضافة إلى أي بيانات أخرى تقدم إلى جهة فحص طبي في حالة الفحص الطبي أو فريندز بروفيدنت إنترناشونال في الوقت الحالي أو المستقبل تشكل أساس البوليصة بموجب قانون دولة الإمارات العربية المتحدة.

كما أقر بأنني أدرك وأوافق على ألا تسري هذه البوليصة لحين إصدارها مع إتمام السداد كاملاً والوفاء بجميع المتطلبات.

إنني أدرك أن هذا الطلب لا يمكن قبوله إلا فقط من قبل موظفي فريندز بروفيدنت إنترناشونال الموجودين في المركز الرئيسي لفريندز بروفيدنت إنترناشونال في جزيرة Isle of Man وإن موظفي الغير لا يملكون السلطة اللازمة لإنشاء عقد ملزم.

أدرك أن التهرب الضريبي جريمة جنائية، ولن أستخدم وثيقة التأمين هذه للتهرب من الضرائب. وأعي أن شركة فريندز بروفيدنت إنترناشونال عليها التزامات قانونية بإبلاغ الهيئات المختصة بإنفاذ القانون أو غيرها من السلطات المعنية بشكوكها حول ارتكاب مخالفات جنائية بما في ذلك التهرب الضريبي في المواقع العاملة بها. وأتحمل مسؤولية شؤوني الضريبية، وأقر بموجب إدراكي للالتزاماتي ومسؤولياتي الضريبية وبامتثالي لجميع المتطلبات القانونية لتقديم الإقرارات الضريبية للسلطات الضريبية وسداد الضرائب المستحقة. وحسب مقتضى الحال وعند الضرورة، طلبت أو سأطلب الاستشارة القانونية بشأن شؤوني الضريبية وخاصة التزاماتي الضريبية حيث إنها تسري على هذا الطلب.

أدرك أن حكومة جزيرة Isle of Man عقدت وستعقد عدداً من الاتفاقيات بين الحكومات لمشاركة المعلومات الضريبية، وحسب الاقتضاء، مع الهيئات الضريبية في الأقاليم الأخرى. أدرك أن هناك متطلبات لجمع المعلومات حول الإقامة الضريبية للعملاء وجنسياتهم، بوصفها جزءاً من تشريعات جزيرة Isle of Man، وبوصف شركة فريندز بروفيدنت إنترناشونال شركة خدمات مالية فإنها ملزمة قانونياً بجمعها. كما أدرك أنه يتعين على شركة فريندز بروفيدنت إنترناشونال طلب نموذج الإقرار الضريبي للشركات ورقم التعريف الضريبي/ رقم التعريف الضريبي الوسيط العالمي (حسب الاقتضاء)، وحيث إن الأشخاص الخاضعين للضريبة من المحتمل الإبلاغ عن موطنهم الضريبي، فإن رقم التعريف الضريبي والجنسية سيسجلان هذه المعلومات (عند الاقتضاء).

أدرك أن المعلومات المبلغة إلى جزيرة Isle of Man عن الأشخاص الخاضعين للضريبة وللإبلاغ هي كما يلي:

- اسم الشخص الخاضع للضريبة، عنوانه، الاختصاص القضائي الذي يقع ضمن نطاق إقامته الضريبية، رقم تعريفه الضريبي وتاريخ ميلاده.
- رقم عقد فريندز بروفيدنت إنترناشونال
- رصيد الحساب أو قيمته في نهاية السنة الميلادية أو في تاريخ صرف البوليصة.
- مبلغ أي سحبات تمت خلال عام التقرير المعني

أقر بأن فريندز بروفيدنت إنترناشونال قد أبرزت باللون الأرجواني في نموذج الطلب تلك الشروط متى كانت مسؤوليتها مُحددة أو مستثناة بموجب البوليصة.

3 حقوق الإلغاء

بإمكانك إلغاء استثمارك في غضون 30 يوماً من تسلمك إخطار الإلغاء ومستندات العقد. ستحصل على رد للأموال مخصوماً منها قيمة العجز الذي يعكس أي انخفاض في الأسواق بشكل مؤقت، ومخصوماً -عند الانطباق- منها أي رسم مبدئي لمنحه لمستشارك المالي. تبدأ مدة الإلغاء بتسليمك إخطار الإلغاء وجميع المستندات التعاقدية ويستمر لمدة 30 يوماً. إذا كنت ترغب في الإلغاء، يجب أن تتبع التعليمات الموضحة في إخطار الإلغاء.

سيتم تطبيق فترة انتظار منفصلة على أي قسط (أقساط) لاحقة فيما يتعلق بذلك القسط الجديد فقط.

4 ضريبة القسط التأميني/ ضريبة المنبع

أقر بأنه في حال فرض أي ضريبة على القسط التأميني أو ضريبة المنبع في دولة إقامتي، يتعين عليّ حينئذ زيادة السداد بقيمة مناسبة، أو تسوية الالتزام مباشرة لدى السلطات الضريبية ذات الصلة.

5 حماية البيانات

يُرجى قراءة إخطار الخصوصية هذا بعناية. ويُرَجَى الانتباه إلى أن هذه نسخة مختصرة من سياسة الخصوصية بالشركة وعليك زيارة الموقع الإلكتروني www.fpinternational.com/legal/privacy-and-cookies للاطلاع على السياسة كاملة.

تُعد شركة فريندز بروفيدنت إنترناشونال ليمتد (FPIL) هي المسؤولة عن معالجة بياناتك الشخصية فيما يتعلق بهذا الطلب والمنتج. وتُعد البيانات التي نقوم بمعالجتها هي تلك البيانات التي استوفيتها في هذا النموذج مثل اسمك وبيانات الاتصال بك ومعلومات حول تاريخك الطبي. ويجوز لنا إضافة إلى الحصول على البيانات مباشرة منك الحصول على بيانات إضافية من طبيبك أو أطبائك كما هو موضح في نموذج الطلب هذا.

نستخدم البيانات الخاصة بك لمعالجة طلبك والتوقيع عليه وإدارة وثيقة التأمين الخاصة بك ومعالجة أي مطالبات، وذلك للمساعدة في اكتشاف الأنشطة الاحتيالية ومكافحتها، وكذلك تحديد العملاء والحملات التسويقية. ونحتفظ ببياناتك طالما كان ذلك ضرورياً للإبقاء على عقدك، أو للمتطلبات القانونية أو الرقابية.

وقد نشارك بياناتك مع الغير من مُقدمي الخدمات إلينا، بعضهم خارج جزيرة Isle of Man أو المنطقة الاقتصادية الأوروبية (EEA) أو الدولة التي جمعت بها بياناتك. ونضمن في هذه الحالات حماية بياناتك وفقاً لذات المعايير المعمول بها في جزيرة Isle of Man أو المنطقة الاقتصادية الأوروبية (EEA) أو الدولة التي جمعت بها بياناتك. كما يجوز لنا مشاركة بياناتك مع الهيئات المختصة بإنفاذ القانون والهيئات التنظيمية وشركات التأمين الأخرى ووسيطك التأميني ومقدمي الخدمة التابعين لهم.

نلفت نظرك إلى الإقرارات التالية. عندما نطلب معلومات نحتاج إليها للتقييم قبل قبول طلبك، يتعين عليك الإفصاح عن جميع الحقائق الجوهرية، وهي تلك الحقائق التي تعتقد أي مؤسسة مالية أنها من المحتمل أن تؤثر في تقييم العرض وقبوله. وإذا كان لديك شك بخصوص أي معلومة معينة فإنه يجب عليك الإفصاح عنها؛ حيث قد يترتب على عدم الإفصاح عنها منح شروط خاطئة، أو رفض المطالبة أو تخفيضها، أو بطلان بوليصة Reserve UAE.

إقرارات الاستثمار

قبل أن تستثمر في أي أصول من خلال بوليصة Reserve UAE الخاصة بك، فإننا نرغب في التأكد من درايتك بالطبيعة والمخاطر المحتملة المصاحبة لها؛ لذا نطلب منك التفضل بتقديم الإقرارات التالية:

- أدرك أنني أختار الاستثمارات التي قد تتصل بها بوليصة Reserve UAE الخاصة بي.
- أقر بأنه يتعين عليّ التأكد من ملائمة البوليصة و/أو الأصول الأساسية لاحتياجاتي/ لأغراض الاستثمارية و/أو تقبلي للمخاطر، كما أقر بأن أطلب مشورة مالية متخصصة عندما يتطلب الأمر ذلك.
- أقر بأنني أدرك أنه قراري لتحديد ما إذا كانت البوليصة (وكذلك الاستثمارات الأساسية) ملائمة لاحتياجاتي.
- إذا اخترت الاستثمار في الأصول التي تستهدف المستثمر غير التجاري (المؤهل / المتخصص)، فإنني أقر بأنني أتحمّل مسؤولية الحصول على نشرة الصندوق وقرأتها وفهمها أو الحصول على ما يعادلها من مستندات العروض، بما يتناسب.
- أقر بأن فريندز بروفيدينت إنترناشونال غير مسؤولة عن أداء الاستثمار، أو أي خسارة تقع، أو انخفاض قيمة بوليصة Reserve UAE الخاصة بي، قد تنشأ عن استثماري المختار. كما لا تتحمل فريندز بروفيدينت إنترناشونال أي مسؤولية عن الإدارة الاستثمارية للأصول في نطاق بوليصة Reserve UAE الخاصة بي، ولا تقبل فريندز بروفيدينت إنترناشونال أي أصل على أنه استثمار ملائم.
- أقر بأن فريندز بروفيدينت إنترناشونال تحتفظ بالحق في رفض أي أصل، في حال عدم الوفاء بمعايير إدارته محددة.
- أقر بأن شراء استثماراتي قد يتأخر إذا طلبت فريندز بروفيدينت إنترناشونال إقراراً موقفاً فيما يتعلق باستثماراتي المختارة.
- أقر بأن استثماراتي تُنفذ وتُعامل وفقاً لشروط وأحكام المؤسسة ذات الصلة التي استثمرت فيها أموالتي.
- أقر بأن أنظمة حماية وتعويض المستثمر المحددة التي قد توجد فيما يتعلق بالاستثمارات الجماعية وحسابات الإيداع قد لا تطبق في حال إخفاق الاستثمار المحفوظ به ضمن بوالص التأمين.
- أوافق الا تكون فريندز بروفيدينت إنترناشونال مسؤولة عن أي خسارة، أو مسؤولية تجاه بوليصة Reserve UAE نتيجة تصرفاتي أو إخفاقي فيما يتعلق بالقرارات الاستثمارية التي تنشئ أي خسارة في القيمة لبوليصة Reserve UAE. وأتعهد بأن أسدد وأعوض فريندز بروفيدينت إنترناشونال عن أي إجراءات قانونية، أو مطالبات، أو تكاليف، أو نفقات (بما في ذلك النفقات القانونية)، أو الدعاوى، أو الطلبات نتيجة مخالفة هذا البند.
- أقر بأن بعض الاستثمارات المُختارة قد تكون صناديق مستثمرين ذوي خبرة أو متخصصة أو مؤهلة أو متطورة كما هو محدد بموجب التشريعات المعمول بها. أدرك أن هذه الأنواع من الاستثمار ليست مخصصة للبيع العام للمستثمرين التجاريين.
- أدرك أن شركة فريندز بروفيدينت إنترناشونال ستؤخذ في الاعتبار من قبل مدير الأصول كمستثمر لأغراض الاستثمار.
- أوافق على أن تكون بعض الاستثمارات على مستوى عالٍ من المخاطرة، وأن أتحمّل مسؤولية قراءة مستندات الاستثمار بما في ذلك، أي تحذيرات مخاطر يوفرها مدير الاستثمار.
- ناقشت مع مستشاري المالي المستقل سواء كانت الأصول مناسبة لمحفظتي الاستثمار الخاصة بي أم لا.
- أوافق على أن تطلب شركة فريندز بروفيدينت إنترناشونال تأكيداً بأنني قد قرأت وفهمت وثائق الاستثمار وتحذيرات المخاطر لأي من الأصول التي أختار الاستثمار فيها.
- للاستثمار في الأصول غير التجارية، أقر بأن شركة فريندز بروفيدينت إنترناشونال سوف تطلب مني التوقيع على إقرار إضافي يؤكد أنني مؤهل ومستوفٍ للمعايير المطلوبة لأكون قادراً على الاستثمار.
- أدرك أنه يجب أن أوقع على الإقرار قبل أن تبدأ شركة فريندز بروفيدينت إنترناشونال تداول الاستثمار، وفي جميع الحالات، يحق لشركة فريندز بروفيدينت إنترناشونال رفض الاستثمار دون تقديم سبب.

القسم 1: إنشاء Reserve UAE (تابع)

ستطلب منك فريبرز بروفيدينت انترناشونال الإقرار بأنك مستوف لمعايير مستثمر متخصص (غير تجاري) إذا كنت أنت أو مستشارك ترغبان في التداول في الأصول المتخصصة (غير التجارية) في بوليصة Reserve UAE.

ملاحظات هامة

- 1 ايق لك طلب نسخة من نموذج طلبك في أي وقت، علماً بأنه ستُرسل نسخة إلى عنوان البريد الإلكتروني الوارد في نموذج الطلب بمجرد إصدار بوليصتك.
- 2 يجب عليك طلب الإرشاد من مستشارك المالي بشأن ملائمة البوليصة لظروفك الخاصة. يجب النظر إلى Reserve UAE على أنها وسيلة للاستثمار المتوسط-الطويل الأجل (خمس سنوات أو أكثر).
- 3 يمثل التأمين عقداً لحسن النوايا المُثلى، وعليك أن تفصح في نموذج الطلب هذا عن جميع الحقائق والوقائع التي تكون على علم بها، أو التي يجب أن تكون -بشكل معقول- على علم بها كاملاً وبشكل أمين. وفي حال عدم الإفصاح عن حقيقة جوهرية في هذا الطلب، أو قدمت بشكل غير صحيح أي حقيقة جوهرية، فإن أي بوليصة تصدر قد تبطل، ويجوز عدم سداد قيمة أي مطالبة كاملة أو جزئياً. وتكون الحقيقة أو الظرف "جوهرياً" إذا كان من شأنه أن يؤثر في تقدير المؤمن الحكيم في تحديد قيمة القسط التأميني، أو تحديد ما إذا كان المؤمن يقبل طلبك، وإذا كان الأمر على ذلك النحو، فتبين الشروط التي بموجبها يُقبل بها. وإذا كنت ترتاب ما إذا كانت الحقيقة جوهرية أم لا، فإننا ننصحك بأن تفصح عنها.
- 4 يُرجى التحقق للتأكد من رضاك الكامل عن المعلومات المعلنة في هذا الطلب. وبمجرد توقيعك على نموذج الطلب هذا، فإنك تقر بأن المعلومات التي أدخلتها في هذا الطلب كاملة ودقيقة، وأن هذه المعلومات قد أدخلت بواسطة الخبير بعلمك وموافقتك.
- 5 تخضع كل بوليصة وتُفسر وفقاً للحكام وقوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.
- 6 الشخص صاحب المنصب الحساس سياسياً هو شخص يكون أو كان معهوداً إليه وظائف رسمية مرموقة وهذا يتضمن رئيس الدولة أو رئيس الحكومة أو وزيراً أو نائب وزير أو مساعد وزير أو مسؤولاً حكومياً رفيعاً أو عضو برلمان أو سياسياً رفيعاً أو مسؤول حزب سياسي مهما أو مسؤولاً قضائياً رفيعاً أو عضواً بمحكمة المراجعين أو عضواً بمجلس إدارة المصرف المركزي أو سفيراً أو قائماً بالأعمال أو أي مسؤول آخر ذي منصب رفيع في العمل الدبلوماسي أو مسؤولاً رفيعاً في القوات المسلحة أو عضواً رفيعاً بهيئة إدارية أو تسييرية أو رقابية أو عضواً بهيئة حكومية بكيان دولي أو منظمة أو قنصلاً شرفياً. كما أن الشخص صاحب المنصب الحساس هو أيضاً عضو بالأسرة أو شريك مقرب من هذا الشخص.

وهذا ينطبق على صاحب الطلب، صاحب البوليصة المؤمن على حياته، من يدفع القسط التأميني، المستفيد أو أي طرف آخر مرتبط بهذا الطلب. يُرجى الرجوع إلى قانون جزيرة Isle of Man لمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب لعام 2015 للتعرف على التعريف الكامل للشخص صاحب المنصب الحساس سياسياً، وتحديدًا، للمزيد من التفصيل حول ما إذا كان للشخص «أحد أفراد الأسرة» أو «أحد شركاء العمل المقربين».

6 إقرار الاستثمار

- يمنحك Reserve UAE خياراً استثمارياً من بين قائمة كبيرة جداً من الاستثمارات. وتصنف بعض الصناديق المتاحة لك على أنها صناديق غير تجارية تستهدف المستثمرين غير التجاريين (المؤهلين / المتخصصين).
- إذا كنت تستثمر في هذا الصندوق مباشرة بنفسك من خلال بوليصة Reserve UAE الخاصة بك، فقد يتعين عليك أن تعلن:
- أنك قد قرأت وفهمت المعلومات المقدمة إليك، وأنت تدرك طبيعة أي مخاطر تنطوي عليها.
 - أنك قد ناقشت مع مستشارك المالي المستقل إذا كان هذا الأصل ملائماً لمحفظة الاستثمارية أم لا.
 - بأنه يحق لك الاستثمار في الصندوق، وأنت تملك المعرفة والخبرة الاستثمارية اللتين يتطلبهما مدير الصندوق.
 - أنك تفهم بالحد الأدنى المُعين من المتطلبات المالية.

يُرجى العلم بأن دوائر قضائية مختلفة قد تفرض معايير مختلفة بشأن التعريف المقبول عموماً لمستثمر غير تجاري (مؤهل / متخصص). التعاريف الكاملة والتقييدات ومتطلبات المستثمر يمكن الحصول عليها في نشرة/ شروط وأحكام كل صندوق وهي متاحة من مدير الصندوق أو مستشارك المالي. ونطلب منك الحصول على صورة من النشرة/ الشروط والأحكام المتعلقة باستثمارك (استثماراتك) المختار وقراءتها وفهمها فهماً كاملاً، والحصول على مشورة متخصصة تتعلق بملاءمة Reserve UAE والاختيارات الاستثمارية المبينة بالتفصيل في هذا النموذج.

(اسم المستشار)	من
(المؤسسة)	من
(الموقع)	في

معلومات السيولة

تخضع بعض الصناديق لقيود بشأن قدرتها على سداد الاسترداد المستحقة لنوع الاستثمارات الأساسية التي تملكها. وقد يقيد هذا الأمر قدرتك على جمع السيولة المالية من الصندوق في المستقبل.

يجب النظر إلى الاستثمار في الصناديق غير التجارية على أنه استثمار طويل الأجل. ويجب عليك مناقشة مستشارك المالي في المبلغ الذي تستثمره من خلال بوليصتك إذا كان من المحتمل أن تحتاج إلى الوصول إلى رأس مالك بسرعة في المستقبل.

القسم 1: إنشاء Reserve UAE (تابع)

يُرجى استكمال باقي هذا القسم إذا كنت مقيماً في دولة الإمارات العربية المتحدة، أو إذا لم تكن مقيماً في دولة الإمارات العربية المتحدة، فإنك توقع على نموذج الطلب هذا في دولة الإمارات العربية المتحدة. هذه المعلومات إلزامية، ولا يمكن المضي في طلبك بدون استكمالها.

الظروف المالية

مقدم الطلب الثاني

مقدم الطلب الأول (أو الوحيد)

1 يُرجى ذكر صافي الدخل السنوي لأخر 3 سنوات.

السنة 1	العملة	المبلغ	العملة	المبلغ
السنة 2	العملة	المبلغ	العملة	المبلغ
السنة 3	العملة	المبلغ	العملة	المبلغ

2 يُرجى ذكر تفاصيل الأصول المملوكة.

النقد في البنوك	العملة	المبلغ	العملة	المبلغ
قيمة الأصول والاسهم	العملة	المبلغ	العملة	المبلغ
قيمة العقارات	العملة	المبلغ	العملة	المبلغ
استثمارات أخرى	العملة	المبلغ	العملة	المبلغ

3 يُرجى ذكر تفاصيل الالتزامات.

القروض التي تُسدد والصادرة عن البنوك	العملة	المبلغ	العملة	المبلغ
الرصيد المستحق الذي يُسدد على القروض الأخرى	العملة	المبلغ	العملة	المبلغ
الرصيد المستحق الذي يُسدد على بطاقات الائتمان	العملة	المبلغ	العملة	المبلغ

4 يُرجى ذكر أسماء البنوك وعناوين الفروع التي تملك فيها حسابات (يُرجى الاستمرار في ورقة منفصلة- إذا تطلب الأمر ذلك)

اسم البنك	
عنوان البنك	

5 يُرجى ذكر تفاصيل بوالص التأمين الأخرى المملوكة (يُرجى الاستمرار في ورقة منفصلة- إذا تطلب الأمر ذلك)

رقم البوليصة				
المورد				
قيمة القسط التأميني عن السنة الواحدة	العملة	المبلغ	العملة	المبلغ
الحالة (مُسدد - مصروف - مدفوع)				

القسم 1: إنشاء Reserve UAE (تابع)

طرق السداد

الخيار 1

استخدم هذا الخيار إذا كنت تقوم بالسداد بشيك شخصي أو إذا كنت ترغب في أن نقوم بتحويل السداد من البنك الخاص بك نيابة عنك. يُرجى وضع علامة في المربع الملائم واتباع التعليمات بعناية.

شيك شخصي

يُرجى إتاحة الشيكات للسداد **لفريندز بروفيدنت إنترناشونال ليمتد**.

حوالة إلكترونية

يُرجى استكمال **خطاب التعليمات البنكية** (الصفحة 29) وإعادته إلينا مع نموذج الطلب هذا.

الخيار 2

استخدم هذا الخيار إذا كنت تقوم بترتيباتك الخاصة بالسداد بموجب **حوالة بنكية** أو **إلكترونية**. يُرجى وضع علامة في المربعات الملائمة واستكمال قسم **مصدر السداد** التالي.

لقد رتبنا للسداد بموجب **حوالة بنكية** كما يرد أدناه ليكون واجب السداد لـ **فرييندز بروفيدنت إنترناشونال ليمتد** (مرجع: اسم حامل البوليصه). وقد أرسلت صورة معتمدة من خطاب الإقرار البنكي إلى فرييندز بروفيدنت إنترناشونال مع هذه الحوالة.

يُرجى وضع علامة في مربع واحد فقط

- | | | | |
|--------------------------|---|--------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> | حوالة بالكرونا السويدية مسحوبة على بنك في السويد | <input type="checkbox"/> | حوالة بالدولار الأمريكي مسحوبة على بنك في نيويورك |
| <input type="checkbox"/> | حوالة بالفرنك السويسري مسحوبة على بنك في سويسرا | <input type="checkbox"/> | حوالة بالجنه الإسترليني مسحوبة على بنك في المملكة المتحدة |
| <input type="checkbox"/> | حوالة بالدولار الأسترالي مسحوبة على بنك في أستراليا | <input type="checkbox"/> | حوالة باليورو مسحوبة على بنك في الاتحاد الاقتصادي والنقدي الأوروبي (EMU) |
| <input type="checkbox"/> | حوالة بالين الياباني مسحوبة على بنك في اليابان | <input type="checkbox"/> | حوالة بدولار هونج كونج مسحوبة على بنك في هونج كونج |

لقد رتبنا للسداد **بحوالة إلكترونية**. وأرسلت صورة معتمدة من نموذج الطلب البنكي إلى فرييندز بروفيدنت إنترناشونال

فيما يتعلق بمرجع **الحوالة الإلكترونية**. أشر إلى رقم البوليصه المخصص مسبقاً، إن كان معلوماً.

مصدر السداد

أقر بأن تُسدد الحوالة الإلكترونية بخصمها من الأموال المُقيدة في حسابي البنكي الشخصي. وتفاصيل الحساب كما يلي:

رمز التعريف (إن انطبق)

رقم الحساب البنكي الدولي IBAN (إن انطبق)

رمز السويفت/رمز التعريف البنكي Swift/BIC code (إن انطبق)

رقم الحساب

اسم الحساب

اسم البنك

عنوان البنك

القسم 1: إنشاء Reserve UAE (تابع)

مصدر الثروة (تابع)

<input type="text"/>	اسم صاحب العمل	<input type="checkbox"/>	صاحب العمل المُسدّد للقسط التأميني
<input type="text"/>	بلد التأسيس		
<input type="text"/>	رقم التأسيس		يُرجى تقديم المستندات التالية: • خطاب من صاحب العمل
<input type="text"/>	تاريخ التقاعد	<input type="checkbox"/>	دخل التقاعد
<input type="text"/>	المهنة السابقة		
<input type="text"/>	اسم آخر صاحب عمل (الأخير)		
<input type="text"/>	عنوان آخر صاحب عمل (الأخير)		
<input type="text"/>			
<input type="text"/>			
<input type="text"/>	مصدر دخل التقاعد		
<input type="text"/>	اسم المؤسسة التي تحفظ فيها المدخرات	<input type="checkbox"/>	وديعة ثابتة - المدخرات
<input type="text"/>	تاريخ فتح الحساب		
<input type="text"/>	تفاصيل كيفية الحصول على المدخرات		
<input type="text"/>			
<input type="text"/>			
<input type="text"/>	تاريخ تسلم حصص الأرباح	<input type="checkbox"/>	سداد حصص الأرباح
<input type="text"/>	إجمالي المبلغ المتسلم		
<input type="text"/>	اسم الشركة التي تدفع حصة الأرباح		
<input type="text"/>	مدة الاحتفاظ بالأسهم في الشركة		
<input type="text"/>	أعوام		
<input type="text"/>	شهور		
<input type="text"/>		<input type="checkbox"/>	مصدر آخر للثروة
<input type="text"/>			يُرجى تقديم أكبر قدر ممكن من التفاصيل.
<input type="text"/>			
<input type="text"/>			
<input type="text"/>			
<input type="text"/>			

القسم 1: إنشاء Reserve UAE (تابع)

مصدر الثروة (تابع)

اسم المتوفى

تاريخ الوفاة

العلاقة بمقدم الطلب

تاريخ التسلم

المبلغ الإجمالي

اسم الوكيل

اسم مكتب الوكيل

عنوان الوكيل

تاريخ تسلم الأموال

إجمالي المبلغ المتسلم

اسم الشريك المطلق

اسم الشركة

عنوان الشركة

طبيعة الشركة

مبلغ الأرباح السنوية

يُرجى توضيح منشأ ووسائل تكوين الثروة المستخدمة في الحصول على الأصول.

مصدر ووسائل الثروة

تبادل (الاسهم) الأصول

إذا احتُفظ بالأصول لمدة تقل عن سنتين، يُرجى تقديم ما يلي:

- إثبات بشأن المصدر الأصلي للثروة المستخدمة للاستحواذ على الأصول

المدة الزمنية لحفظ الأصول بالشركة

تاريخ تسلم الأموال

المبلغ الإجمالي

العلاقة بمقدم الطلب

مصدر ثروة الواهب

الهبات

يُرجى ذكر جميع ما يلي:

- خطاب من الواهب يوضح فيه سبب الهبة ومصدر ثروة الواهب
- مستندات موثقة خاصة بهويه الواهب

قسم 1: إنشاء Reserve UAE (تابع)

الأشخاص أصحاب المناصب الحساسة سياسياً

إذا كنت مقدم (مقدمي) الطلب أو أي طرف مرتبط بهذا الطلب يمكن أن ينطبق عليك تعريف الأشخاص أصحاب المناصب (الحساسة سياسياً) (على سبيل المثال والإرشاد راجع الصفحة 15)، يُرجى تقديم التفاصيل.

1	اللقب	<input type="checkbox"/> السيد <input type="checkbox"/> السيدة <input type="checkbox"/> الأنسة <input type="checkbox"/> أخرى
2	اسم العائلة (كما يظهر في بطاقة الهوية/جواز السفر)	<input type="text"/>
3	الأسماء الأولى (كما تظهر في بطاقة الهوية/جواز السفر)	<input type="text"/>
4	الصلة بالبوليصة	<input type="text"/>
5	المنصب الذي تشغله بصفتك من أصحاب المناصب الحساسة سياسياً	<input type="text"/>
6	الدولة التي تشغل / كنت تشغل فيها حتي المنصب	<input type="text"/>

المسحوبات الاختيارية

يجوز لمقدمو الطلب الإختبار لتلقي دفعة منتظمة من البوليصه الخاصة بهم. ويبلغ الحد الأدنى الحالي للسحب الفردي 375 دولاراً أمريكياً (أو 250 جنيهاً إسترلينياً؛ 375 يورو؛ 3,000 دولار هونج كونج؛ 625 فرنك سويسري؛ 750 دولاراً أسترالي؛ 3,250 كروناً سويدية؛ 50,000 ين ياباني). ويجوز تغيير مستوى المسحوبات أو وقفه كلياً بتقديم إخطار خطي. **لا يسمح ببيع أي أصول للوفاء بالمسحوبات المنتظمة دون تعليمات.**

يجب تمويل المسحوبات المنتظمة إما من خلال النقد المتوفر في حساب المعاملات العامة وإما بتقديم تعليمات التعامل التي يمكن تنزيلها من موقعنا الإلكتروني. وقد يترتب على الإخفاق في ضمان الأموال المتوفرة تأخير في دفع المسحوبات المنتظمة.

تعليمات السحب

يُرجى العلم بأننا نقوم بإرسال المدفوعات أما في يوم 1st أو 14th من الشهر - يُرجى الإشارة إلى التاريخ الذي تفضله في المربع المناسب.

أرغب في تلقي	<input type="checkbox"/> جنيه إسترليني <input type="checkbox"/> دولار أمريكي <input type="checkbox"/> أخرى <input type="checkbox"/> المبلغ	<input type="text"/>
القيمة المستحقه (ضع علامة في مربع واحد فقط)	<input type="checkbox"/> شهري <input type="checkbox"/> ربع سنوي <input type="checkbox"/> نصف سنوي <input type="checkbox"/> سنوي	<input type="text"/>
بداية من (ضع علامة أمام التاريخ الذي ينطبق)	1 st <input type="text"/> 14 th <input type="text"/> من <input type="text"/> شهر <input type="text"/> سنة	<input type="text"/>

أطلب من فريندز بروفيدنت إنترناشونال ليمتد (فريندز بروفيدنت إنترناشونال) أن تدفع المزايا بحوالة برقية (TT). يُرجى تحويل المزايا إلى حسابي (يجب أن يكون حساب حامل البوليصه).

رمز التعريف (إن انطبق)	<input type="text"/>
رمز السويفت/رمز التعريف البنكي SWIFT/BIC (إن انطبق)	<input type="text"/>
رقم الحساب البنكي الدولي IBAN (إن انطبق)	<input type="text"/>
رقم الحساب	<input type="text"/>
اسم الحساب	<input type="text"/>
اسم البنك	<input type="text"/>
عنوان البنك	<input type="text"/>

قسم 1: إنشاء Reserve UAE (تابع)

التفاصيل الخاصة بك (تابع)

مقدم الطلب الأول (أو الوحيد)	مقدم الطلب الثاني
<input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> لا	<input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> لا
<input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> لا	<input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> لا
<input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> لا	<input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> لا

20 هل أنت حامل البوليصية؟

21 هل سيؤمن على حياتك؟

22 هل تتمتع بصحة جيدة؟ إذا كانت الإجابة بـ "لا"، يُرجى توضيح التفاصيل بهذا الشأن على ورقة منفصلة، ولكن في البداية يُرجى الرجوع إلى قسم حماية البيانات في الصفحة 17.

في حال عدم قيام مقدموا الطلب بالتأمين على حياتهم، فإنه يجب إكمال نموذج طلب إضافي "أشخاص إضافيون مؤمن على حياتهم/ أصحاب بوليصة". ويجب أن يكون هناك شخص واحد على الأقل مؤمن على حياته في بوليصة تأمين شاملة على الحياة (Whole of Life).

إجمالي الأقساط

أود السداد بعملة جنيهه دولار أمريكي عملة أخرى المبلغ

الحد الأدنى للسداد
(a) هيكل رسوم الإنشاء:

75,000 دولار أمريكي – 50,000 جنيهه إسترليني – 75,000 يورو – 600,000 دولار هونج كونج – 10,000,000 ين ياباني – 150,000 دولار أسترالي – 650,000 كرونا سويدية – 125,000 فرنك سويسري

(b) هيكل رسوم البوليصية السنوية:

150,000 دولار أمريكي – 100,000 جنيهه إسترليني – 150,000 يورو – 1,200,000 دولار هونج كونج – 20,000,000 ين ياباني – 300,000 دولار أسترالي – 1,300,000 كرونا سويدية – 250,000 فرنك سويسري

ملاحظة: عند استثمار الصناديق يُرجى الإشارة إلى استثماراتك المختارة في **تعليمات الاستثمار** في الصفحة 12.

يُرجى العلم بأن الحد الأدنى للسداد قد يختلف إذا اخترت تعيين مدير صندوق تفويضي لإدارة الاستثمار الخاص سواءً بصورة كاملة أو جزئية. للمزيد من المعلومات يُرجى التحدث مع مستشارك المالي.

عدد فئات البوليصية

يُرجى تحديد عدد البوالص الفردية التي ترغب في إصدار بوليصة Reserve UAE الخاصة بك بها.

العدد الأدنى للبوالص الفردية هو 1، والعدد الأقصى هو 100. في حال الحاجة إلى أكثر من 100 بوليصة يُرجى الاتصال بنا. إذا تركزت خالية، ستصدر 100 بوليصة.

عملة البوليصية

يُرجى اختيار العملة التي ترغب في أن تصدر بوليصة Reserve UAE الخاصة بك بها (وتكون هي العملة التي تُقيم بها البوليصية الخاصة بك، وحساب رقم السداد الإجمالي)

<input type="checkbox"/> جنيهه إسترليني	<input type="checkbox"/> دولار أمريكي	<input type="checkbox"/> يورو	<input type="checkbox"/> دولار هونج كونج
<input type="checkbox"/> فرنك سويسري	<input type="checkbox"/> دولار أسترالي	<input type="checkbox"/> كرونا سويدية	<input type="checkbox"/> ين ياباني

قسم 1: إنشاء Reserve UAE (تابع)

التفاصيل الخاصة بك (تابع)

مقدم الطلب الثاني

مقدم الطلب الأول (أو الوحيد)

11 دولة الإقامة

12 عنوان السكن

13 ما مدة إقامتك في هذا العنوان؟

14 عنوان المراسلة (إذا كان مختلف عن عنوان السكن)

15 رقم الهاتف الخاص بعنوان المراسله

سيستلم مستشارك المالي وثائق البوليصة الخاصة بك وكافة المراسلات المرتبطة بخطتك ما لم تشر إلى خلاف ذلك أدناه.
(يرجى الرجوع إلى الصفحة 12 لتقديم التعليمات المتعلقة بإرسال كشوف التقييم)

وبدلاً من ذلك يُرجى وضع علامة هنا إذا كنت تفضل أن نرسل كافة المراسلات والبيانات الخاصة بوثيقتك إليك

تفاصيل الاتصال

16 يرجى ذكر كافة تفاصيل الإتصال أدناه

رقم هاتف المنزل

رقم هاتف المكتب

رقم الهاتف المتحرك

عنوان البريد الإلكتروني (الزامي)

الوظيفة

17 الوظيفة أو المهنة
(إذا كنت متقاعداً، يُرجى ذكر الوظيفة السابقة)

18 طبيعة العمل

19 إذا كنت متقاعداً، يُرجى ذكر تاريخ التقاعد

يُستكمل من قبل كل مالك بوليصة الذي يمثل قانونياً صاحب الدفع/السداد الحالي. يتم ذكر الاسم/ الأسماء كما تظهر في بطاقة الهوية الخاصة بك أو جواز السفر، حسب المعمول به.

يُرجى الرجوع إلى "ما الذي يجب توقيه" للاطلاع على متطلبات دعم التحقق من الهوية والعنوان في صفحة 31.

يرجى الكتابة بالحبر واستخدام الأحرف الكبيرة

قسم 1: إنشاء Reserve UAE

التفاصيل الخاصة بك

مقدم الطلب الأول (أو الوحيد)		مقدم الطلب الثاني	
السيد <input type="checkbox"/>	السيدة <input type="checkbox"/>	السيد <input type="checkbox"/>	السيدة <input type="checkbox"/>
اللقب	1	اللقب	1
أخرى <input type="checkbox"/>		أخرى <input type="checkbox"/>	
اسم العائلة (كما هو مبين في جواز السفر / بطاقة الهوية)	2		
الاسم الأول (كما هو مبين في جواز السفر / بطاقة الهوية)	3		
رقم جواز السفر / بطاقة الهوية	4		
بلد الإصدار	5		
الحالة العائلية	6		
تاريخ الميلاد (يوم/شهر/سنة)	7		
يُرجى إبلاغنا بمحل ميلادك	8	المدينة	المدينة
		الدولة	الدولة
9 يُرجى ذكر كافة الدول التي تخضع فيها للضريبة. يُرجى ذكر رقم بطاقتك الضريبية لكل دولة.			
الدولة 1	الدولة 1	الدولة 1	الدولة 1
الرقم الضريبي	الرقم الضريبي	الرقم الضريبي	الرقم الضريبي
الدولة 2	الدولة 2	الدولة 2	الدولة 2
الرقم الضريبي	الرقم الضريبي	الرقم الضريبي	الرقم الضريبي
الدولة 3	الدولة 3	الدولة 3	الدولة 3
الرقم الضريبي	الرقم الضريبي	الرقم الضريبي	الرقم الضريبي
عندما يقتضي الأمر يرجى تقديم أي معلومات إضافية في ورقة منفصلة.			
إذا كنت غير متأكد من وضعك بوصفك مقيماً خاضعاً للضريبة، أو رقم التعريف الضريبي الخاص بك، أو إذا كان لديك أي استعلامات ضريبية أخرى، فإننا نوصيك بشدة بأن تحصل على إرشاد ضريبي مهني لتجنب أي تأخير لطبلك.			
10 في أي دولة تملك وضعياً جنسية/مواطنة؟ إذا كنت تحمل أكثر من وضعياً جنسية/ مواطنة واحدة، فاذكر الدول التي تكون مواطناً من مواطنيها، وكذلك رقم/أرقام التعريف الضريبي ذات الصلة متى انطبقت. يُرجى الاستكمال في ورقة منفصلة - إن لزم ذلك.			
الدولة 1	الدولة 1	الدولة 1	الدولة 1
الرقم الضريبي	الرقم الضريبي	الرقم الضريبي	الرقم الضريبي
الدولة 2	الدولة 2	الدولة 2	الدولة 2
الرقم الضريبي	الرقم الضريبي	الرقم الضريبي	الرقم الضريبي
الدولة 3	الدولة 3	الدولة 3	الدولة 3
الرقم الضريبي	الرقم الضريبي	الرقم الضريبي	الرقم الضريبي

معلومات إضافية/ تعليمات خاصة

يُرجى إعلامنا في المساحة التالية بأي من المعلومات الإضافية التي نحتاج إلى العلم بها فيما يتعلق بالطلب.

هيكل الإستثمار الخاص بك

<input type="checkbox"/>	جماعي
<input type="checkbox"/>	شخصي

هيكل الإستثمار الشخصي متوفر فقط للمقيمين غير البريطانيين. لتفسير هذه الشروط يرجى الرجوع إلى الصفحة 17

حالة المستثمر

مطلوب من فريندز بروفيدنت انترناشونال ليمتد الحصول على إقرار منك للتأكد من حالة المستثمر لديك، والذي يوضح الأصول التي قد تستثمرها.

تستخدم حالة المستثمر الخاصة بك من خلالنا لفهم نوع الأصول التي ترغب في الاستثمار فيها. يجب عليك أن تعلمنا إذا كنت ترغب في تملك أصول تجارية أو غير تجارية. في حال عدم إعلاننا، سنفترض أنك مستثمر تجاري وترغب في امتلاك أصول تجارية فقط. للمساعدة في تصنيف العميل، فإن تعريفات شركة فريندز بروفيدنت انترناشونال للمستثمر التجاري وغير التجاري كما هي موضحة أدناه:

المستثمر التجاري

المستثمر التجاري هو أي مستثمر ليس من المستثمرين غير التجاريين (مؤهل / متخصص). (انظر أدناه).

المستثمر غير التجاري (مؤهل / متخصص)

1. الحكومة، المؤسسات أو الهيئات الحكومية أو الشركات المملوكة بالكامل لأي مما سبق.
2. الكيانات والمنظمات الدولية.
3. شخص أو كيان مرخص له القيام بأعمال تجارية، شريطة أن يكون أحد أغراض أعماله هو إدارة الاستثمارات، بما في ذلك:
 - (a) أي شخص، شركة، هيئة، صندوق أو جمعية غير مدمجة أخرى يتضمن نشاطها التجاري العادي أو المهني جمع الاستثمارات أو الاكتتاب فيها أو إدارتها أو تملكها أو التصرف فيها، سواء كطرف أساسي أو وكيل أو من خلال تقديم المشورة حول الاستثمارات.
 - (b) أي مدير أو شريك أو مستشار لأحد الأشخاص المشار إليهم في الفقرة (a).
 - (c) المسؤول عن مركبة استثمارية مهنية أو مساعد للمسؤول عن مركبة استثمارية مهنية
 - (d) موظف أو مدير أو مساهم أو مستشار لأحد الأشخاص المذكورين في الفقرة (c) والذي يجمع الاستثمارات بصفته جزءاً من مكافأته أو ترتيبات مُحفزة أو عن طريق الاستثمار المشترك.
 - (e) أمين وديعة عائلية يسدها من خلال أو لصالح واحد أو أكثر من الأشخاص المشار إليهم في الفقرتين (c) أو (d).
 - (f) أمين أو مشغل للخدمات الاجتماعية العمالية أو خطة حوافز تنفيذية أو وديعة تأسست لمصلحة الأشخاص المشار إليهم في الفقرتين (c) أو (d) أو معولهم.
 - (g) حكومة أو هيئة محلية أو هيئة عامة أو هيئة فوق الوطنية.
4. الشخص الطبيعي الذي يُقر أن دخله السنوي لا يقل عن 250,000 جنيه إسترليني، أو أن صافي أملاكه باستثناء منزله الأساسي يتجاوز 1,000,000 جنيه إسترليني.

إنك مسؤول عن الحصول على النشرة و/أو مستندات العروض لأي من الأصول التي ترغب في تملكها في Reserve UAE وقراءتها. وهو الأمر الذي سيساعدك في تحديد ما إذا كان الأصل مناسباً لك أم لا. من خلال اختيارك لأحد المربعات الموضحة أدناه فإنك تُقر بأنه ينطبق عليك التعريف كما هو مفصل أعلاه:

تجاري غير تجاري

إذا اخترت المربع أعلاه للإشارة إلى أنك مستثمر غير تجاري، واخترت الاستثمار في أصول غير تجارية (مؤهل / متخصص)، فقد يكون هناك متطلبات يجب استكمالها والتوقيع على إقرار (إقرارات) -أصل محدد- إضافية. إذا كان ذلك مطلوباً، فإن الإقرار (الإقرارات) ذات الصلة سيوفره لك فريق الاستثمار التقني في وقت التداول.

تفاصيل المستشار المالي والبوليصة

اسم الشركة

فريندز بروفيدينت إنترناشيونال
رقم الوكالة

تفاصيل الاتصال بخصوص الإقرار/ الاستفسار عن الطلب:

اسم جهة الاتصال

رقم الهاتف

البريد الإلكتروني

يُرجى الاتصال بنا للحصول على رقم البوليصة
المُخصص مسبقاً إذا كنت ترغب في ذلك.

رقم البوليصة (إذا عُلم)

يُرجى وضع علامة للتأكيد على ان هذا الطلب يتضمن:

البيان التوضيحي للمصاريف / التكاليف الشخصية

التحقق من هوية العميل *

التحقق من عنوان العميل من دليل مثل فاتورة الخدمات (أو البديل المناسب) *

مصدر الثروة (بما في ذلك المستندات الداعمة حيثما كان مطلوباً) *

تفاصيل طرق السداد (إذا علم)

* شهادة معتمدة كانها صورة طبق الأصل

لتفاصيل المعلومات المطلوبة عن مصدر ثروة يمكن الاطلاع على صفحات 8-11.

يرجى استكمال جميع التفاصيل في القسم 1:

يجب قراءة هذا النموذج إضافة إلي المستندات التالية:

• نشرة Reserve UAE

• شرح هيكل الرسوم الشخصية الخاصة بك

• وثيقة هيكل الرسوم الخاصة ب Reserve UAE

تتوافر عينة شروط البوليصة من خلالنا عند الطلب. يرجى تقديم جميع المعلومات والمستندات ذات الصلة حتى يمكننا المضي في معالجة طلبك في أسرع وقت ممكن. إذا لم تقدم جميع المعلومات ذات الصلة فقد يتسبب ذلك في تأخير معالجة طلبك. يمكنك طلب المزيد من المعلومات أثناء عملية الاعتماد (الإسئلة التي تنشأ عن المعلومات المقدمة).

يرجى استكمال هذا النموذج باللغة العربية باستخدام حروف كبيرة. في حال أي خطأ من جانبك، يرجى الشطب عليه وتصحيحة بالتوقيع بالحروف الأولى علي أي تعديلات. يرجى عدم استخدام سائل التصحيح أو أي طريقة أخرى لحذف المعلومات غير الصحيحة.

تتوفر نسخة باللغة الإنجليزية من هذا المستند عند الطلب. وتسري النسخة التي باللغة العربية أمام محاكم دولة الإمارات العربية المتحدة.

نموذج طلب