Lifestyle *Priority* – Terms and Conditions

DEFINITIONS

For the purpose of this policy, the following terms wherever used herein shall be held to mean.

Accident means where the bodily injury caused solely and directly by external violent means is unexpected, unforeseeable and not attributable to the Insured Person's intentional self-injury or suicide.

Bank means The National Bank of Ras Al Khaimah (P.S.C), United Arab Emirates

Beneficiary means any individual named by the Insured Person in the applicable Certificate of Insurance to whom the benefits under the Policy would be paid in case of death of the Insured Person. Beneficiary can be spouse or children or parents or direct brothers or sisters and may also be a non-resident of UAE.

Certificate of Insurance (COI) means the schedule of benefits duly signed by the Company which includes the Certificate number, the name of the Insured Person, the benefits, limits as well as the Policy Effective Date and Premium.

Company/Insurer means Union Insurance Company P.S.C.

Date of Event means any one of the following:

- In respect of Death the date of Death resulting from an Accident or Illness happening on or after the Effective Date and during the Period of Insurance.
- In respect of Involuntary Loss of Employment, the date of notice of termination served to the Insured Person on or after the Effective Date and during the Period of Insurance.

Death due to Illness means loss of life due to sickness as determined by a physician / medical practitioner.

Effective Date means the date the Insured Person has given consent to the telephone marketing person of the Bank or the complete application form with valid Premium instructions or the date of actual premium receipt.

Expatriate means a person temporarily or permanently residing in a country and culture other than that of the person's upbringing or legal residence.

His/Her/He /She means where the context admits, words importing the masculine gender shall include the feminine gender and words importing singular member shall include the plural and vice versa.

Indemnity Period means the period of three months commencing from the date of actual Involuntary Loss of Employment.

Insured Person means the customer who has actively subscribed to this Policy and his name appears in the Certificate of Insurance.

Involuntary Loss of Employment means unemployment of the Insured Person arising out of the unilateral decision of his employer to terminate his employment contract without citing any reason or for any reason other than those mentioned under exclusions in the Policy, provided the

لايف ستايل برايورتي – الشروط والأحكام

التعريفات

لأغراض هذه البوليصة، تُحمل المصطلحات التالية متى وردت في هذه البوليصة على المعاني المذكورة أمام كل منها.

الحادث ويقصد به حدوث إصابة جسدية تُعزى فقط ومباشرةً إلى وسائل خارجية عنيفة وتكون مفاجئة وغير متوقعة وليست ناتجة من تعمُّد المؤمن عليه إيذاء نفسه أو إقدامه على الانتحار.

البنك يقصد به بنك رأس الخيمة الوطني ش.م.ع، دولة الإمارات العربية المتحدة.

المستفيد يقصد به أي فرد يسميه المؤمن عليه في شهادة التأمين الصادرة والتي ستدفع له المنافع المنصوص عليها في البوليصة في حالة وفاة المؤمن عليه. ويمكن أن يكون المستفيد زوجاً أو طفلاً أو أحد الأبوين أو الإخوة أو الأخوات المباشرين، ويمكن أن يكون أيضاً فرداً غير مقيم في دولة الإمارات العربية المتحدة.

شهادة التأمين يقصد بها جدول المنافع الموقع أصولاً من قبل الشركة ويشمل رقم الشهادة واسم المؤمن عليه والمنافع والحدود وتاريخ بدء سريان البوليصة والقسط.

الشركة/شركة التأمين ويقصد بها شركة الإتحاد للتأمين ش.م.ع.

تاريخ الحدث يقصد به أي مما يلي:

- في حالة الوفاة؛ تاريخ الوفاة نتيجة حادث أو مرض يحدث بعد تاريخ بدء السريان وأثناء فترة التأمين.
- في حالة فقدان الوظيفة اللاإرادي، تاريخ الإخطار بإنهاء الخدمات المقدم إلى المؤمن عليه بعد تاريخ بدء السريان وأثناء فترة البوليصة.

الوفاة نتيجة مرض يقصد بها الوفاة بسبب اعتلال صحي يحدده الطبيب/الممارس الطبي.

تاريخ بدء السريان يقصد به التاريخ الذي يقدم فيه المؤمن عليه موافقته إلى موظف التسويق عبر الهاتف بالبنك، أو تاريخ تقديم نموذج الطلب المكتمل مع تعليمات صحيحة بالأقساط السارية أو تاريخ استلام القسط الفعلي.

تاريخ بدء السريان يقصد به التاريخ الذي يقدم فيه حامل البوليصة موافقته إلى موظف التسويق عبر الهاتف بالبنك، أو تاريخ تقديم نموذج الطلب المكتمل مع تعليمات صحيحة بالأقساط السارية أو تاريخ استلام القسط الفعلي.

الوافد يقصد به الشخص المقيم إقامة مؤقتة أو دائمة في بلد ما ليس بمقر إقامته القانوني وتختلف الثقافة السائدة فيه عن الثقافة التي نشأ عليها.

ضمائر الملكية للمفرد المذكر/المؤنث/ضمير المخاطب للمفرد المذكر/المؤنث، متى سمح السياق بذلك، هي ألفاظ تشير إلى الاسم المذكر، وتشمل الاسم المؤنث، ويندرج الاسم الجمع تحت أي إشارة إلى الاسم المفرد والعكس صحيح.

فترة التعويض يقصد بها فترة من ثلاثة أشهر تبدأ من التاريخ الفعلي لفقدان الوظيفة اللاإرادي.

المؤمن عليه يقصد به العميل الموقع فعلياً على هذه البوليصة والظاهر اسمه في شهادة التأمين.

فقدان الوظيفة اللاإرادي يقصد به انتهاء عمل المؤمن عليه بناءً على قرار أحادي من جانب الشركة التي يعمل بها بإنهاء عقد عمله دون إبداء أي سبب أو لسبب آخر غير الأسباب الواردة ضمن الاستثناءات في البوليصة، شريطة تقديم إخطار إلى المؤمن عليه بعد ٩٠ يوماً على الأقل من تاريخ بدء السريان. وتبدأ فترة فقدان الوظيفة اللاإرادي من تاريخ

Notification is given to the Insured Person at least 90 days after the Effective Date. A period of Involuntary Loss of Employment shall commence on the date the Insured Person loses his employment or in the event the Insured Person is in receipt of payment in lieu of notice at the end of such period, whichever is the later i.e. the date from the Insured Person will no longer get a salary from his employer.

Monthly benefit means the sum less than or equal to the Insured Person's monthly salary at the commencement date conformed by a salary certificate provided by his employer and supported by the average of the last 3 salary credits on his bank statements.

Notification means the first intimation given to the Insured Person either orally or in writing of his impending Involuntary Loss of Employment by his employer.

Passive War means a situation where the Insured Person is not actively involved in War, whether declared or not, or any Warlike operations, including use of military force by any sovereign nation to achieve economic, geographic, nationalistic, political, racial, religious or other ends.

Period of Insurance means the period for which Premium is fully paid by the Insured Person.

Policy/Contract means this Policy including any schedules, subsequent terms, conditions, tables, exclusions, endorsements and application form (if any).

Pre Existing Illness means illness, disease or sickness occurring or manifesting prior to the Effective Date of the Policy/ subscription, for which advice or treatment was sought or obtained from a medical practitioner, chiropractor, naturopath, or any other practitioner of a similar kind within twelve months immediately prior to the Effective Date of Policy/ subscription whichever is later.

Premium means the means the amount payable by the Insured Person to the Company in consideration of the cover provided by the Company.

Re-Employment/Re-employed means working for one's self. Self-employed people can also be referred to as a person who works for himself instead of an employer, but drawing income from a trade or business that they operate personally.

Sickness / Illness / ill means sudden and unforeseen change in health, sickness or disease of the Insured Personcontracted and commenced during the Period of Insurance as certified by a physician. The illness must be serious enough to consult a physician for the purpose of medical treatment and for which prevents the normal continuation of the Insured Person's daily life.

Scheduled Airline means any civilian aircraft operated by a civilian scheduled air carrier holding a certificate, license or similar authorization for a civilian scheduled air carrier transport issued by the country of the aircraft's registry, and which in accordance therewith flies, maintains and publishes tariffs for regular passenger service between named cities at regular and specified times, or regular or chartered flights operated by such carrier.

Sum Insured means the maximum amount of benefit and/ or limit mentioned in the Certificate of Insurance in relation to a benefit.

فقدان المؤمن عليه لعمله أو، إذا استلم المؤمن عليه مبلغاً مقابل فترة الإخطار، في نهاية تلك الفترة، أيهما كان آخراً، أي التاريخ الذي يتوقف فيه المؤمن عليه عن تقاضي أي راتب من صاحب العمل.

المنفعة الشهرية يقصد بها المبلغ الذي يقل عن أو يساوي الراتب الشهري للمؤمن عليه في تاريخ بدء السريان والمثبت في شهادة الراتب الصادرة من صاحب العمل و المدعوم بمتوسط آخر ٣ تحويلات للراتب في كشوف حسابه البنكي.

الإخطار يقصد به أول إشعار يقدم إلى المؤمن عليه شفهياً أو خطياً ويؤكد فيه صاحب العمل قُرب إنهاء عمله.

الحرب السلبية يقصد بها عدم مشاركة المؤمن عليه في الحرب فعلياً، سواءً أُعلنت الحرب أم لم تُعلن، أو أي أعمال حربية، وتشمل استخدام القوة العسكرية من جانب أي دولة ذات سيادة لتحقيق أهداف اقتصادية أو جغرافية أو قومية أو سياسية أو عرقية أو دينية أو غايات أخرى.

فترة التأمين يقصد بها الفترة التي يدفع المؤمن عليه بخصوصها قسط التأمين كاملاً.

البوليصة/العقد يقصد به/بها هذه البوليصة ، وتشمل أي ملاحق وأحكام لاحقة وشروط وجداول واستثناءات وتظهيرات ونموذج الطلب (إن وجدت).

المرض السابق يقصد به المرض أو الاعتلال أو الداء الذي وقع أو ظهر قبل تاريخ بدء سريان البوليصة/الاشتراك، وطُلب أو تم الحصول لأجله على استشارة أو علاج من طبيب أو معالج يدوي أو معالج بالطبيعة أو أي ممارس آخر من نوعية مماثلة خلال الأشهر الإثنى عشر التي تسبق مباشرة تاريخ بدء سريان البوليصة/الاشتراك، أيهما حلّ آخراً.

القسط يقصد به المبلغ المستحق على المؤمن عليه إلى الشركة مقابل التغطية التأمينية التي تمنحها الشركة.

العمل الجديد/موظف من جديد يقصد به قبول وبدء العمل لدى صاحب عمل جديد أو نفس صاحب العمل بناء على عقد عمل جديد خلال فترة التعويض اعتباراً من تاريخ فقدان الوظيفة اللإرادي.

صاحب العمل الحر يقصد به عمل الشخص لحسابه الخاص. وكذلك يمكن الإشارة إلى أصحاب العمل الحر بالأشخاص اللذين يعملون لحسابهم الخاص وليس لحساب صاحب عملٍ ولكنهم يستمدون دخلهم من تجارةٍ أو عملٍ ما يقيمون بإدارته شخصياً.

المرض/الداء/الاعتلال يقصد به تغير مفاجئ غير متوقع في الصحة أو مرض أو اعتلال المؤمن عليه المتعاقد والذي يبدأ خلال فترة البوليصة، حسب الشهادة الصادرة عن طبيب مختص. وينبغي أن يكون المرض خطيراً لدرجة تستدعي استشارة طبيب بغية الحصول على علاج طبي ما يحول دون استمرار الحياة اليومية الطبيعية للمؤمن عليه.

الخطوط الجوية المنتظمة يقصد بها أي طائرة مدنية يتم تشغيلها من خلال ناقل جوي مدني منتظم يحمل شهادةً أو رخصةً أو تفويضاً مشابهاً للنقل الجوي المنتظم صادراً عن الدولة المسجلة فيها الطائرة والتي تسيِّر رحلاتها وتحدد وتنشر أسعار الخدمات المنتظمة للمسافرين بين المدن المحددة في أوقات منتظمة ومعلومة أو الرحلات المنتظمة أو المستأجرة التي تسيِّرها.

مبلغ التغطية يقصد به الحد الأقصى لمبلغ المنفعة و/أو الحد المذكور في شهادة التأمين فيما يتعلق بالمنفعة

Terrorism means the use or threatened use of force or violence against person or property, or commission of an act dangerous to human life or property, or commission of an act that interferes with or disrupts an electronic communication system, undertaken by any person or group, whether or not acting on behalf of or in any connection with organization, government, power, authority or military force, when the effect is to intimidate, coerce or harm a government, the civilian population or any segment of the economy.

Waiting Period means the period during which the coverage under the Policy does not apply and the Insured Person cannot lodge a claim under the Policy.

War means war, whether declared or not, or any warlike activities, including use of military force by any sovereign nation to achieve economic, geographic, nationalistic, political, racial, religious or other ends.

Warlike operations means hostilities, mutiny, riot, civil, commotion, civil war, rebellion, insurrection, conspiracy, military or usurped power and martial law or state of siege.

ELIGIBILITY FOR COVER

The Insured Person should:

a) Be within the age criteria mentioned herein:
   i. Minimum age at entry: 18 completed years
   ii. Maximum age at entry: 64 completed years, however 58 years in respect of ILOE benefit
   iii. Maximum coverage age – 65 years, however 59 years in respect of ILOE benefit

b) Be a resident of UAE at the time of enrolment.

c) Not be absent from work because of an accident, sickness or disability at time of enrolment.

SCOPE OF COVER

SECTION 1 - DEATH DUE TO ACCIDENT (DEATH)

In the event of a bodily Injury which results in Death of an Insured Person within 365 days after the date of Accident, after the Effective Date and during the Period of Insurance, the Company shall pay the Beneficiary the Sum Insured stated in the Certificate of Insurance in accordance with terms and conditions of the Policy.

SECTION 2 - LIFESTYLE BENEFITS

In the event of a Death of an Insured Person due to Accident or Sickness arising out of a cause not specifically excluded herein, after the Effective Date and during the Period of Insurance, the Company shall pay the Beneficiary the Sum Insured as stated in the Certificate of Insurance in accordance with terms and conditions of the Policy.

Death due to Accident & Lifestyle benefits (Sickness) provided under this Policy will be subject to the following provisions and limitations:

The total indemnity payable shall be either due to Accident or Sickness and shall not exceed 100% as the highest compensation payable and as specified in the Certificate of Insurance.

الإرهاب يقصد به استخدام أو التهديد باستخدام القوة أو العنف ضد شخص أو ممتلكات أو ارتكاب فعل يعرّض حياة الإنسان أو الممتلكات للخطر أو ارتكاب فعلٍ يتعارض مع أو يعطل نظام إرسال إلكتروني يقوم به شخصٌ أو مجموعة أشخاص، سواءً كانوا يعملون لحساب أي منظمة أو حكومة أو سلطة أو هيئة أو قوة عسكرية أم لا، بهدف تخويف أو إرغام أو الإضرار بالحكومة أو السكان المدنيين أو أي قطاع من القطاعات الاقتصادية.

فترة الانتظار يقصد بها الفترة التي لا تطبق خلالها التغطية المنصوص عليها في البوليصة ولا يمكن للمؤمن عليه تقديم مطالبة خلالها بموجب البوليصة.

الحرب يقصد بها، أُعلنت أم لم تُعلن، أي أعمال حربية، وتشمل استخدام القوة العسكرية من جانب أي دولة ذات سيادة لتحقيق أهداف اقتصادية أو جغرافية أو قومية أو سياسية أو عرقية أو دينية أو غايات أخرى.

العمليات الحربية يقصد بها الأعمال العدائية أو التمرد أو الشغب أو الاضطرابات الأهلية أو الحرب الأهلية أو العصيان أو الهيجان أو التآمر أو استخدام القوة العسكرية أو اغتصاب السلطة وفرض الأحكام العرفية أو فرض الحصار.

أهلية التغطية

ينبغي أن يستوفي المؤمن عليه الشروط الآتية:

(أ) استيفاء معايير السن المذكورة في هذه البوليصة:
   (١) الحد الأدنى للسن عند الإنضمام: بلوغ ١٨ عاماً
   (٢) الحد الأقصى للسن عند الإنضمام: بلوغ ٦٤ عاماً، وبالنسبة لمنفعة فقدان الوظيفة اللاإرادي، بلوغ ٥٨ عاماً
   (٣) الحد الأقصى لسن التغطية – ٦٥ عاماً، وبالنسبة لمنفعة فقدان الوظيفة اللاإرادي ٥٩ عاماً

(ب) أن يكون مقيماً بدولة الإمارات العربية المتحدة وقت الإنضمام،

(ج) ألا يتغيب عن العمل لحادث أو مرض أو عجز وقت الانضمام.

نطاق التغطية

القسم الأول - الوفاة نتيجة حادث (الوفاة)

في حالة تعرض المؤمن عليه لإصابة جسدية تؤدي إلى وفاته خلال ٣٦٥ يوماً من تاريخ الحادث، سوف تقوم الشركة بدفع مبلغ التغطية إلى المستفيد المذكور في شهادة التأمين ووفقاً لشروط وأحكام البوليصة.

القسم ٢ – منافع نمط الحياة

في حالة وفاة المؤمن عليه نتيجة حادث أو مرض ناشئ من سبب غير مستثنى تحديداً في هذه البوليصة بعد تاريخ بدء السريان وخلال فترة البوليصة، تدفع الشركة إلى المستفيد مبلغ التغطيةالمذكور في شهادة التأمين ووفقاً لشروط وأحكام البوليصة.

وتخضع منفعة الوفاة نتيجة حادث ومنفعة أسلوب الحياة (المرض) المنصوص عليها في هذه البوليصة للشروط والقيود التالية:

يستحق التعويض الإجمالي الواجب إما نتيجة الحادث أو المرض شريطة ألا يتجاوز ١٠٠٪ من أعلى تعويض مستحق كما هو محدد في شهادة التأمين.

SECTION 3 - Involuntary Loss of Employment (ILOE)

In the event of Involuntary Loss of Employment of the Insured Person after the Effective Date and during the Period of Insurance, the Company shall pay the Monthly Benefit specified in the Certificate of Insurance not exceeding three months for each subsequent continuous complete 30 day period of the Insured Person's Involuntary Loss of Employment subject to the total period of such indemnity not exceeding three months.

Special Conditions: applicable to ILOE

- The date of event falls after a waiting period of 90 days from the Effective Date.
- The Insured Person remains unemployed during the period for which the benefit under this Policy is paid and shall provide all necessary proofs as may be called upon by the Company in order to substantiate his unemployment.
- The Insured Person shall inform the Company as soon as he accepts an alternative job within the Indemnity Period. In case, it is found that the Insured Person been Re-employed during the period he has been taking the Monthly benefits, the entire claim will be void and Company reserves the right to recover the full amount paid to the Insured Person as Monthly benefit since the beginning of his Re-employment. The customer needs to inform about his Re-employment within 30 days of accepting an alternative job.

SECTION 4 – SECOND MEDICAL OPINION

The international medical consultation service known as 'Second Medical Opinion', allows the Insured Person, to receive a second medical opinion directly from medical specialists working in world-class medical institutions, in case of suffering from any medical condition or grave illness deemed deserving of such an external evaluation based on the nature, severity, or complexity of the condition. The Insured Person can, at any time, request that his/her case be sent to Houston Inter Medical Consultants (HIMC) in the city of Houston for evaluation by a specialist, and/or request a consultation between his/her treating physician and the doctor(s) in Houston.

All pertinent data regarding the case is sent via electronic transmission to the specialist who in-turn provides his/her opinion on the case. This opinion is appropriate in order to confirm a diagnosis, determine a diagnosis for a complex and unresolved case and/or work with the treating physician to determine that the prescribed treatment is the most appropriate option available locally and/or internationally for the specific condition.

This second medical opinion is provided to any individual covered by the service, on a remote basis without having to travel outside their country of residence. The medical professionals providing the service are located in the United States of America and are duly registered as such under the laws and regulations of that country.

القسم ٣ - فقدان الوظيفة اللاإرادي

في حالة فقدان المؤمن عليه لوظيفته بشكل لاإرادي بعد تاريخ بدء السريان وخلال فترة البوليصة، تدفع الشركة المنفعة الشهرية المحددة في شهادة التأمين بما لا يتجاوز ثلاثة أشهر عن كل فترة تمتد لثلاثين (٣٠) يوماً متصلة بعد فقدان الوظيفة اللاإرادي، مع مراعاة فترة إجمالية للتعويض أقصاها ثلاثة أشهر.

الشروط الخاصة المطبقة على فقدان الوظيفة اللاإرادي

- أن يحل تاريخ الحدث بعد فترة انتظار مدتها ٩٠ يوماً من تاريخ بدء السريان.
- أن يظل المؤمن عليه بلا عمل طوال الفترة التي تُدفع بخصوصها المنفعة المحددة في هذه البوليصة مع تقديم كافة الإثباتات الضرورية التي تطلبها الشركة لإثبات عدم شغله لأي عمل.
- يجب على المؤمن عليه إبلاغ الشركة فور قبوله لعمل آخر خلال فترة التعويض. إذا ثبت حصول المؤمن عليه على عمل جديد خلال الفترة التي حصل على منفعة شهرية بخصوصها، تُلغى المطالبة بكاملها وتحتفظ الشركة بحقها في استرداد كامل المبلغ المدفوع إليه كمنفعة شهرية منذ بداية العمل الجديد. ينبغي على العميل أن يرسل إخطاراً بعمله الجديد خلال ٣٠ يوم من قبول العمل البديل.

القسم ٤ - الاستشارة الطبية الثانية

تُعرف الاستشارة الطبية الدولية بإسم «الاستشارة الطبية الثانية»، وتتيح للمؤمن عليه الحصول على استشارة طبية ثانية مباشرة من أخصائيين طبيين يعملون في مؤسسات طبية عالمية وذلك في حالة الإصابة بأي مرض أو داء خطير يستحق تقييماً خارجياً بحسب طبيعته أو شدته أو مدى تعقيده.

ويمكن للمؤمن عليه في أي وقت طلب إحالة حالته/حالتها إلى هيوستن ميديكال كونسلتنتس (إتش آي إم سي) في مدينة هيوستن لتقييمها من قبل أحد الأخصائيين و/أو طلب استشارة بين طبيبه/طبيبها المعالج والطبيب(الأطباء) في هيوستن.

ويتم إرسال كافة البيانات الخاصة بالحالة إلكترونياً إلى الأخصائي الذي يقوم بدوره بإبداء رأيه عن الحالة. وهذه الاستشارة ملائمة لتأكيد التشخيص أو التوصل إلى تشخيص لحالة معقدة ومستعصية و/أو العمل مع الطبيب المعالج للتأكيد على أن العلاج الموصوف هو الخيار الأمثل محلياً و/أو دولياً للحالة المحددة.

ويمكن توفير هذه الاستشارة الطبية الثانية لأي فرد مشمول بالخدمة عن بعد دون الحاجة إلى السفر خارج دولة الإقامة. ويعمل الأخصائيون الطبيون المختصون بتوفير تلك الخدمة في الولايات المتحدة الأمريكية وهم مسجلون أصولاًووفقاً للقوانين واللوائح المطبقة في تلك الدولة.

ولا يمكن تقديم أي حالة للمراجعة خلال أول ستين (٦٠) يوماً من التغطية. ويبدأ احتساب هذه الفترة من نفس يوم خضوع الشخص للتغطية بموجب هذه المنفعةالإضافية.

الشروط

١. العقد

تشكل هذه البوليصة، وأي تظهيرات لها، إن وجدت، ونموذج الطلب الموقع، إن وجد، وشهادة التأمين مجمل العقد بين الشركة والمؤمن عليه. وتعتبر كافة البيانات التي قدمها المؤمن عليه، حال خلوها من أي احتيال، إقرارات وليست ضمانات. ولا يلغي أي بيان كهذا تلك البوليصة أو يستخدم

No case may be submitted for review during the first sixty (60) days of coverage. This grace period begins to count on the same day that the person comes under coverage for this rider.

CONDITIONS

1. CONTRACT

This Contract, and any endorsements, if any, signed application form, if any and the Certificate of Insurance shall constitute the entire contract between the Company and the Insured Person. All statements made by the Insured Person shall, in the absence of fraud, be deemed representations and not warranties. No such statement shall void this Policy or be used in defence of a claim hereunder, unless such statement is contained in the said Certificate of Insurance.

No agent but a duly authorised officer of the Company has the power on behalf of the Company to extend the time for the payment of Premium or in any way to modify this Policy by issuing a written endorsement.

All benefits under this Policy are payable at the Head Office of the Company situated at UAE.

2. AGE LIMITS

a. Minimum age at entry – 18 completed years.

b. Maximum age at entry – 64 completed years, however 58 completed years with respect to ILOE benefit.

c. Maximum coverage age – 65 completed years, however 59 completed years with respect to ILOE benefit.

If only the year of birth of an Insured Person is provided to the Company then the date of birth for this Policy shall be December 31st of the Insured Person's year of birth, unless it is mentioned and confirmed by Passport or National Identity Card.

3. REVIEW / FREE-LOOK PERIOD

The Insured Person is entitled to a full refund of Premium if coverage under the Policy is cancelled by the Insured Person's within thirty (30) days from the Effective Date/ the date the first Premium paid by the Insured Person. The Company reserves the right to decline a second application following the cancellation of the first application under this Policy, from the same Insured Person.

4. GRACE PERIOD

A grace period of thirty (30) days will be granted for the payment of each Premium falling due after the first Premium, during which time the Policy shall be continued in force, unless the Policy has been cancelled in accordance with "Cancellation".

The Insured Person shall be liable to the Company for the payment of the Premium for the period the Policy continues in force. If loss occurs within the Grace Period, any Premium then due and unpaid will be deducted on settlement.

5. SUFFICIENCY OF NOTICE

Such notice on behalf of the Insured Person or the Beneficiary given to the Company or to any authorized agent of the Company, with particulars sufficient to identify the Insured Person shall be deemed to be notice to the Company. Failure

لتدعيم أي مطالبة ما لم يكن قد ضُمن في شهادة التأمين المذكورة.

ولا يحق لأي وكيل، سوى مسؤول مفوض أصولاً من الشركة، القيام نيابة عن الشركة بتمديد وقت سداد القسط أو تعديل هذه البوليصة عبر إصدار تظهير خطي.

وتستحق كافة المنافع المذكورة في هذه البوليصة في المقر الرئيسي للشركة الكائن في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٢. حدود السنّ

(أ) الحد الأدنى للسن عند الإنضمام– بلوغ ١٨ عاماً

(ب) الحد الأقصى للسن عند الإنضمام– بلوغ ٦٤ عاماً، وبالنسبة لمنفعة فقدان الوظيفة اللاإرادي، بلوغ ٥٨ عاماً كاملاً.

(ج) الحد الأقصى للسن عند التسجيل – بلوغ ٦٥ عاماً، وبالنسبة لمنفعة فقدان الوظيفة اللاإرادي، بلوغ ٥٩ عاماً كاملاً.

إذا دوّن في المعلومات المقدمة إلى الشركة سنة ميلاد المؤمن عليه فقط، فسوف يدوّن تاريخ ميلاده في هذه البوليصة ليكون الحادي والثلاثين من ديسمبر في تلك السنة، ما لم يُذكر تاريخ ميلاده ويؤكد وفقاً لجواز السفر أو بطاقة الهوية الوطنية.

٣. المراجعة / فترة الاطلاع الحر

يحق للمؤمن عليه استرداد كامل القسط إذا أُلغيت التغطية بموجب هذا العقد من قبله خلال ثلاثين (٣٠) يوماً من تاريخ بدء السريان/تاريخ سداد المؤمن عليه لأول قسط. وتحتفظ الشركة بحقها في رفض نموذج الطلب الثاني بعد إلغاء الطلب الأول، بموجب هذه البوليصة، والمقدم من نفس المؤمن عليه.

٤. فترة الإمهال

تُمنح فترة سماح مدتها ثلاثون (٣٠) يوماً لسداد كل قسط يستحق بعد القسط الأول، والتي تظل خلالها البوليصة سارية المفعول، ما لم يتم إلغاؤها وفقاً لبند «الإلغاء».

ويكون المؤمن عليه مسؤولاً بسداد القسط المستحق إلى الشركة عن الفترة التي تظل فيها البوليصة سارية المفعول. وفي حالة وقوع خسارة خلال فترة الإمهال، يخصم أي قسط مستحق وغير مسدد حينئذ عند التسوية.

٥. كفاية الإخطار

تصبح الشركة مخطرةً إذا أُرسل إليها أو إلى وكيل معتمد منها إخطاراً نيابة عن المؤمن عليه أو المستفيد وكان يتضمن تفاصيلاً كافية لتعريف المؤمن عليه. ولا يترتب على الإخفاق في تقديم هذا الإخطار خلال المدة المحددة في هذه البوليصة بطلان أي مطالبة إذا ثبت استحالة تقديمه بشكل معقول وأنه قد قُدم بعد التأكد من إمكانية تقديمه بشكل معقول.

٦. الاشتراك

يتم تخفيض المنفعة الشهرية على أساس نسبي إذا كان المؤمن عليه لديه بوالص أخرى للتأمين على الحياة لأجل محدد – لايف ستايل صادرة من البنك والتي توفر الحماية له في حالة فقدان الوظيفة بشكل لاإرادي/الوفاة. ولا يحق للمؤمن عليه تحت أي ظرف من الظروف تقديم مطالبات بموجب أكثر من بوليصة واحدة للتأمين على الحياة لأجل محدد – لايف ستايل لدى البنك في وقت واحد.

to give notice within the time provided in this Policy shall not invalidate any claim if it shall be shown not to have been reasonably possible to give such notice and that was given as soon as was reasonably possible.

6. CONTRIBUTION

The Monthly Benefit shall be reduced on a pro-rata basis if the Insured Person has other policies of Life Style Protect Policy from the Bank in place providing protection in the event of his Involuntary Loss of Employment/ Death. In no circumstances can the Insured Person claim under more than one Life Style Protect Policy with the Bank at any one time.

7. TERMINATION DATES OF CERTIFICATE OF INSURANCE

The benefits under this Policy in respect of the Insured Person shall terminate immediately on the earliest of:

a) The Insured Person attains Maximum Coverage Age specified herein
b) Upon payment of a Death claim under this Policy,
c) Cancellation of this Policy by the Insured Person at any time in accordance with the terms and conditions of this Policy
d) The Insured Person loses his UAE residency status in respect of ILOE Benefit
e) The Insured Person's Employment Visa is cancelled in respect of ILOE Benefit
f) The Premium due date if the required Premium is not paid within the Grace Period
g) the date the Policy is terminated
h) The Policy end date if subsequently not renewed by the Company

8. OBSERVANCE OF TERMS AND CONDITIONS

The observance by the Insured Person of the terms of this Policy and the truth of the statements and the answers by the Insured Person in the proposal and other material information provided by the Insured Person shall be condition precedent to any liability of the Company. If the circumstances in which the Policy was entered into are materially altered without the written consent of the Company, the Policy shall become null and void in respect of the particular Insured Person.

9. FRAUDULENT CLAIMS

If the claim is in any respect fraudulent or if any fraudulent means or devices are used by the Insured Person or his representatives or by anyone acting on his or their behalf to obtain any benefit under this Policy, all benefits hereunder shall be forfeited in respect of the particular Insured Person.

10. CANCELLATION

The Insured Person may cancel the Policy at any time by written notice, giving the reason for cancellation. Such cancellation shall be without prejudice to any valid claim originating prior thereto.

The Company may cancel this Policy by sending 30 days' notice by recorded delivery to the Insured Person's last known address and the Insured Person shall become entitled to a return of Premium calculated on a pro-rata basis corresponding to the unexpired Period of Insurance.

No Refund of Premium if a claim is already paid or intimated prior to cancellation request.

٧. تواريخ إنهاء شهادة التأمين

تنتهي المنافع المحددة في هذه البوليصة والمستحقة إلى المؤمن عليه فور حدوث الأول مما يلي:

١. بلوغ المؤمن عليه الحد الأقصى لمتوسط السن المحدد في هذه البوليصة،
٢. عندد فع مطالبة الوفاة بموجب هذه البوليصة،
٣. إذا قام المؤمن عليه بإلغاء البوليصة في أي وقت وفقاً لما يرد بها من شروط وأحكام.
٤. إذا فقد المؤمن عليه تأشيرة الإقامة بدولة الإمارات العربية المتحدة فيما يتعلق بمنفعة فقدان الوظيفة اللاإرادي
٥. في حالة إلغاء تأشيرة عمل المؤمن عليه، فيما يتعلق بمنفعة فقدان الوظيفة اللاإرادي
٦. إذا لم يسددقسط التأمين المطلوب بعد حلول تاريخ استحقاقه وخلال فترة الإمهال،
٧. عند تاريخ انهاء البوليصة،
٨. إذا حلّ تاريخ انتهاء البوليصة ولم يتم تجديدها من قبل الشركة.

٨. الالتزام بالشروط والأحكام

يشترط قبل تنفيذ الشركة لأي مسؤولية عليها التزام المؤمن عليه بشروط هذه البوليصة وصحة البيانات والأجوبة التي قدمها وأي معلومات أساسية أخرى قدمها. وإذا تغيرت الظروف التي أبرمت فيها البوليصة تغيراً جوهرياً دون موافقة خطية من الشركة، تُلغى البوليصة الخاصة بالمؤمن عليه ذي الصلة.

٩. المطالبات الاحتيالية

إذا انطوت المطالبة في أي جانب من جوانبها على أي احتيال أو استخدم المؤمن عليه أو ممثله أو من ينوب عنه وسائل أو طرقاً احتياليةً بغية الحصول على أي منفعة وفقاً لهذه البوليصة، تسقط كافة المنافع المذكورة في هذه البوليصة.

١٠. الإلغاء

يحق للمؤمن عليه إلغاء البوليصة في أي وقت بعد تقديم إخطار خطي يتناول فيه أسباب ذلك. ولن ينتقص هذا الإلغاء من أي مطالبة صحيحة نشأت قبله.

ويحق للشركة إلغاء هذه البوليصة عبر تقديم إخطار مسجل بعلم الوصول مدته ٣٠ يوماً إلى آخر عنوان معروف للمؤمن عليه، على أن يحق له استعادة قسط يحتسب على أساس نسبي مقابل فترة التأمين غير المنقضية.

ولن يرد القسط إذا كانت أي مطالبة قد دُفعت فعلياً أو أُخطر بها قبل طلب الإلغاء.

١١. التحكيم

إذا نشأ أي خلاف حول المبلغ المطلوب دفعه بموجب هذه البوليصة (وكان التزامٌ معترفاً به)، يحال هذا الخلاف إلى التحكيم وفقاً لقواعد مركز دبي للتحكيم الدولي، وتعدّ هذه القواعد جزءاً من هذا البند بالإشارة. ويُجرى التحكيم في دبي. وتستعمل اللغة الإنجليزية في إجراءاته. ويكون قانون دبي الموضوعي هو القانون الحاكم. ومتى أحيل أي خلاف كهذا إلى التحكيم، كان الحكم الصادر فيه نهائياً.

١٢. الأهلية

يصبح المؤمن عليه مؤهلاًللمنافع فقط إذا كانت لديه تأشيرة إقامة سارية بدولة الإمارات العربية المتحدةعندتاريخ بدء السريان وتاريخ الحدث على حد سواء.

11. ARBITRATION

If any difference shall arise as to the amount to be paid under this Policy (liability being otherwise admitted) such difference shall be referred to arbitration under the Dubai International Arbitration Center (DIAC) Rules, which Rules are deemed incorporated by reference to this clause. The seat of the arbitration will be Dubai. The language used in the arbitration proceedings shall be English. The governing law shall be the substantive law of Dubai. Where any difference is to be referred to arbitration the making of an award shall be final.

12. ELIGIBILITY

The Insured Person is eligible for the benefits only if he holds a valid UAE residence visa both at the Effective Date and at the Date of Event.

13. BENEFICIARY

Only one Beneficiary can be nominated. Only spouse or children or parents or direct brothers or sisters can be nominated as a Beneficiary and it is not mandatory that the Beneficiary should be a resident of UAE. In absence of nomination of Beneficiary by the Insured Person, legal heirs, of Insured Person would be the Beneficiary.

14. GOVERNING LAWS & JURISDICTION

This agreement is governed by UAE Law & all claims and/or disputes shall be subject to the jurisdiction of the Competent Courts of United Arab Emirates

15. PREMIUM

All Premiums and applicable taxes, if any, are payable in advance by the Insured Person on or before the date they become due; unless official notice of termination has been given, a grace period will be granted for the payment of any Premium falling due after the first Premium, subject to the terms of the provision entitled Grace Period.

16. COMPLIANCE WITH CONTRACT PROVISIONS

Failure to comply with any of the provisions contained in the Policy shall invalidate all claims hereunder.

17. ASSIGNMENT

a) Neither party to this Policy shall directly or indirectly assign this Policy or any of its rights and obligations, without the prior written approval of the other party.

b) The right of designation or change of Beneficiary is reserved to the Insured Person. No assignment of interest shall be binding upon the Company until the Company thereof receives the original or a copy. The Company assumes no responsibility for the validity of such designation or change of Beneficiary or assignment.

c) The Insured Person can request for a change in Beneficiary. Consent of the Beneficiary, if any, shall not be requisite to change of Beneficiary or to any other changes in the Policy.

18. PREMIUM PAYMENT AND EFFECTIVE DATE

Coverage in respect of the Insured Person shall commence from the day the Insured Person has given his consent to the Bank to enroll and purchase the Policy over the phone

١٣. المستفيد

يمكن تسمية مستفيد واحد فقط. ولا يصلح لأن يكون مستفيداً بموجب البوليصة إلا الزوج/الزوجة أو أحد الأطفال أو أحد الأبوين أو الإخوة أو الأخوات المباشرين، ولا يلزم أن يكون المستفيد مقيماً بدولةالإمارات العربية المتحدة. وإذا لم يسمي المؤمن عليه مستفيداً، كان ورثته الشرعيون هم «المستفيد».

١٤. القانون الحاكم والاختصاص القضائي

تخضع هذه الاتفاقية لقوانين دولة الإمارات العربية المتحدة، ولمحاكمها المختصة ولاية الفصل في كل ما يتعلق بها من دعاوى و/أو نزاعات.

١٥. القسط

تستحق كافة الأقساط والضرائب المفروضة مقدماً، إن وجدت، على المؤمن عليه في موعد غايته تاريخ استحقاقها، وما لم يقدم إخطار رسمي بالإنهاء سيتم منح مهلة لسدادأي قسط يحل تاريخ استحقاقه بعد القسط الأول، مع مراعاة أحكام البند الذي ينص على منح تلك المهلة.

١٦. الالتزام بشروط العقد

تبطُل كافة المطالبات المقدمة بموجب هذه البوليصة إذا لم يتم الالتزام بما تضمنته من شروط.

١٧. التنازل

(أ) لا يحق لأي طرف في هذه البوليصة التنازل بشكل مباشر أو غير مباشر عن هذه البوليصة أو أي من حقوقه والتزاماته بموجبها إلا بعد الحصول على موافقة خطية مسبقة من الطرف الآخر.

(ب) ويحتفظ المؤمن عليه بحقه في تسمية أو تغيير المستفيد. ولا يكون التنازل عن الحقوق ملزماً للشركة إلا بعد استلامها أصل سند التنازل أو صورة منه. ولا تتحمل الشركة أي مسؤولية عن صحة تسمية المستفيد أو تغييره أو التنازل.

(ج) يمكن للمؤمن عليه المطالبة بتغيير المستفيد. ولا تلزم موافقة المستفيد، إن وجد، لتغييره أو لإجراء أي تغيير آخر في البوليصة.

١٨. سدادالقسط وتاريخ بدء السريان

تبدأ التغطية على المؤمن عليه من تاريخ تقديم موافقته إلى البنك للإنضمام وشراء البوليصة عبر الهاتف أو التوقيع على نموذج الطلب و أمر الخصم والموافقة على سدادالقسط من خلال خصمه من بطاقته الائتمانية/ بطاقة الخصم أيهما لاحقاً. ويُذكر تاريخ بدء السريان في شهادة التأمين.

١٩. المنافع التراكمية

لا يتجاوز الحد الأقصى للمبلغ التراكمي للمنافع المستحقة وفقاً لهذه البوليصة لأي شخص واحد المبلغ المذكور في شهادة التأمين. وإذا كان المؤمن عليه يملك أكثر من بوليصة واحدة صادرة عن الشركة، فسوف يرد قسط البوالص الأخرى إلى المؤمن عليه، وتُدفع المطالبة بموجب بوليصة واحدة فقط، مع مراعاة الشروط والأحكام.

٢٠. الفحص الطبي

يحق للشركة وتُتاح لها، على نفقتها الخاصة، فرصة فحص المؤمن عليه متى وكُلما طلبت الشركة ذلك بشكل معقول خلال فترة النظر في أي مطالبة بموجب هذه البوليصة، والحق كذلك في تشريح الجثمان في حالة الوفاة، إن لم يمنع القانون ذلك.

or a signed application form and authorization to debit his credit/debit card for the purpose of collecting the Premium, whichever is later. The Effective Date is mentioned in the Certificate of Insurance.

19. CUMULATIVE BENEFITS

The maximum cumulative amount of benefits payable under this Policy for any one person shall not exceed the amount stated in the Certificate of Insurance. In case the Insured Person has more than one Policy issued by the Company then the Premium under other policies will be refunded to the Insured Person and the claim will be paid only under one Policy, subject otherwise to the terms and conditions.

20. MEDICAL EXAMINATION

The Company, at its own expense, shall have the right and opportunity to examine the Insured Person when and as often as the Company may reasonably require during the pendency of a claim hereunder, and also the right and opportunity to make an autopsy in case of death where it is not forbidden by law.

21. REINSTATEMENT OF POLICY

Reinstatement of the Policy after a claim is paid is not allowed. In case if it is found that the Insured Person has re-enrolled into the scheme at any time during the currency of the Policy, the Policy will become null and void. No claim will be paid and the Premium paid by the Insured Person is also not refundable. When the Policy terminates by reason of non-payment of Premium, any subsequent acceptance of a Premium and reinstatement of the Policy by the Company shall solely be at the Company's option.

22. POLICY RENEWAL

Automatic Renewal, however the Company reserves the right to offer the renewal and also the right to change the Premium rates, terms and conditions.

23. CONFORMITY WITH STATUTES

Any provision of the Policy which, on the Effective Date, is in conflict with statutes of the jurisdiction of UAE is hereby amended to conform to the minimum requirements of such statutes.

24. LEGAL ACTIONS

No action at law or in equity shall be brought to recover on the Policy prior to the expiration of sixty (60) days after written proof of loss has been furnished in accordance with the requirements of the Policy. No such action shall be brought after the expiration of three (3) years after the time written proof of loss is required to be furnished.

25. TERRITORIAL LIMITS

24 hours Worldwide. However, restricted to UAE in case of Involuntary Loss of Employment (ILOE).

26. CLAIMS PROCEDURE

Upon happening of an event giving rise to a claim under this Policy, the Insured Person /representative / beneficiary shall follow the following procedure:

1. Notification of claims: Give immediate written notice to the Company but not later than 30 days from the date of event.
2. Submission of Claim Documents : Submit the

٢١. إعادة سريان البوليصة

لا يسمح بإعادة سريان البوليصة بعد دفع المطالبة. وإذا ثبت إعادة قسط البوالص الأخرى عليه في البرنامج في أي وقت خلال مدة البوليصة، تبطُل البوليصة. ولا تُدفع أي مطالبة، ولا يُردّ القسط المسدد من المؤمن عليه. إذا تم إنهاء البوليصة نتيجة عدم سداد القسط، كانت أي موافقة لاحقة على القسط وإعادة سريان البوليصة متروكة لتقدير الشركة.

٢٢. تجديد البوليصة

تُجدد البوليصة تلقائياً، غير أن الشركة تحتفظ بحقها في عرض التجديد، وكذلك حق تغيير معدلات القسط والشروط والأحكام.

٢٣. التقيد بالقوانين

يُعدل أي بند ورد في البوليصة ويكون متعارضاً، في تاريخ بدء سريان العقد، مع قوانين الاختصاص القضائي لدولة الإمارات العربية المتحدة، لتتوافق مع الحد الأدنى لمتطلبات تلك القوانين.

٢٤. الإجراءات القانونية

لا تجوز إقامة أي دعوى بموجب القانون أو حقوق العدالة المطلقة لاسترداد البوليصة قبل انقضاء ستين (٦٠) يوماً من تاريخ تقديم الإثبات الخطي للخسارة وفقاً لشروط البوليصة. كما لا يجوز إقامة مثل تلك الدعوى بعد انقضاء ثلاث (٣) سنوات من تاريخ اشتراط تقديم الإثبات الخطي للخسارة.

٢٥. الحدود الجغرافية

٢٤ ساعة في جميع أنحاء العالم. ولكنها تقتصر على دولة الإمارات العربية المتحدة في حالة فقدان الوظيفة اللاإرادي.

٢٦. إجراء المطالبة

عقب وقوع حادث أفضى إلى تقديم مطالبة بموجب هذه البوليصة، يتعين على المؤمن عليه/الممثل/المستفيد اتباع الإجراء التالي:

١. الإخطار بالمطالبة: تزويد الشركة بإخطار خطي فوري في موعد أقصاه ٣٠ يوماً من تاريخ وقوع الحدث.

٢. تقديم وثائق المطالبة: ينبغي تقديم وثائق المطالبة في أسرع وقت ممكن وفي موعد أقصاه ٩٠ يوماً من تاريخ الحدث.

٣. يتعين على المؤمن عليه أو ممثله/المستفيد استكمال نموذج المطالبة الموحد الصادر عن الشركة وتقديمه بدون تحميل الشركة أي تكلفة مع تقديم إثباتات المطالبة بالشكل الذي تقبله الشركة وحسبما تطلبه في حدود المعقول.

٤. يقدم المؤمن عليه أو ممثله/المستفيد المستندات التالية:

مطالبات الوفاة

(أ) شهادة التأمين

(ب) شهادة الوفاة

(ج) تقرير تشريح الجثمان (متى طُلب قانوناً)

(د) تقرير الشرطة (إذا كانت الوفاة نتيجة حادث)

(ه) تقرير طبي*

(و) صورة عن جواز السفر مع صفحة التأشيرة السارية (للوافدين) أو بطاقة الهوية الوطنية (لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة فقط)

(ز) أي مستندات اخرى تكون ضرورية لإثبات المطالبة.

*ينبغي الحصول على تقرير طبي من طبيب معتمد ومعترف

documents a soon as possible but not later than 90 days from the date of Event.

3. The Insured Person or Insured Person's representative / beneficiary shall complete the standard claim form issued by Company and produced at no cost to Company with such evidence to substantiate the claim to the satisfaction of Company as Company may reasonably require.
4. The Insured Person or Insured Person's representative/ beneficiary shall submit the following documents:

Death Claims

a) Certificate of Insurance
b) Death Certificate
c) Post-mortem Report (wherever legally required)
d) Police Report (if due to accident)
e) Medical Report *
f) Copy of Passport with valid Visa Page (Expatriates) or National identity card (UAE nationals)
g) Any other documents as may be required to substantiate the claim.

** Medical report should be obtained from an Authorised Medical Practitioner, recognised by the relevant authorities. With detailed diagnosis and cause of Death. If required by the Company when the actual cause of Death is not clearly mentioned in the Death certificate*

Life Style benefits Claims

In addition to the documents submitted for Death Claims,

a) Proof of expenses as may be applicable.
b) Any other documents as may be required to substantiate the claim.

ILOE Claims

a) Certificate of Insurance
b) Notice of termination from the Insured Person's employer.
c) Copy of passport with valid visa page (Expatriates) or National identity card (UAE nationals).
d) Salary slips for the 3 months preceding date of notice of termination.
e) The Company may also request for a copy of the Labour Contract from the Employer if it is required to verify the period of employment contract.
f) Any other documents as may be required to substantiate the claim.

5. If the claim is accepted the Insured Person shall report in person to the Company's offices each month as a pre-condition of future to confirm whilst the Monthly benefit inrespect of ILOE benefit.
6. Claims amounts with respect to ILOE are paid directly to the Insured Person in the event of an admissible claim.
7. All papers as indicated above may be required to be produced as attested copies (other than those surrendered to the authorities or Employer) for verification before the final settlement claim.

بـه مـن السـلطات المحليـة. علـى أن يتضمـن التقريـر تشـخيصاً تفصيلياً وبيـان سـبب الوفـاة. إذا طلبـت الشـركة ذلـك، فـي حـال لـم تتضمـن شـهادة الوفـاة تفصيلاً واضحـاً لسـبب الوفـاة الفعلـي.

مطالبات منافع نمط الحياة

إضافة إلى المستندات المقدمة بخصوص مطالبات الوفاة،

إضافة إلى المستندات المقدمة بخصوص مطالبات الوفاة،

(أ) إثبات المصاريف، حسب ما يكون مطلوباً.

(ب) أي مستندات اخرى قد تكون ضرورية لإثبات المطالبة.

مطالبات فقدان الوظيفة اللاإرادي

(أ) شهادة التأمين

(ب) إخطار إنهاء العمل من قبل صاحب عمل المؤمن عليه،

(ج) صورة عن جواز السفر مع صفحة التأشيرة السارية (للوافدين) أو بطاقة الهوية الوطنية (لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة فقط).

(د) قسائم الراتب لآخر ثلاثة أشهر تسبق تاريخ إخطار إنهاء العمل.

(ه) يحق للشركة مطالبة صاحب العمل بتقديم صورة من عقد العمل إذا دعت الحاجة للتحقق من مدة عقد العمل.

(و) أي مستندات اخرى قد تكون ضرورية لإثبات المطالبة.

٥. إذا قُبلت المطالبة، يتعين على المؤمن عليه أن يتوجه بشخصه إلى مقر الشركة كل شهر كشرط مسبق لاستحقاقه للمنفعة الشهرية المستحقة عن فقدان الوظيفة اللاإرادي.

٦. يدفع مبلغ المطالبة الخاصة بفقدان الوظيفة اللاإرادي مباشرة إلى المؤمن عليه في حالة قبول المطالبة.

٧. قد يلزم تقديم أصول كافة المستندات الواردة أعلاه (خلاف تلك التي تقدم إلى السلطات أو صاحب العمل) للتحقق منها قبل التسوية النهائية للمطالبة.

ملاحظة: إذا ذكر المؤمن عليه عند الإنضمام مبلغا يتجاوز راتبه الشهري ليتم تسجيله في منتج آخر يوفر منفعة شهرية تزيد عن راتبه الشهري الإجمالي الفعلي، فإن الشركة سوف تقوم بدفع منافع شهرية تتناسب مع إجمالي راتبه الفعلي.

إجراء تسوية مطالبات فقدان الوظيفة اللاإرادي

مرحلة التحقيق

١. بعد استلام كافة المستندات، وتأكد الشركة من سلامتها، ترسل الشركة الملف للتحقيق، أو تطالب المؤمن عليه بتقديم مستندات أخرى حسب ماتستدعي الحاجة. والمؤمن عليه مطالب في جميع الأوقات بالتعاون مع الشركة عند اللزوم لتقديم إثباتات ومسوغات مطالبته. ويتم إخطار المؤمن عليه في حالة رفض مطالبته.

٢. وبناء على تقرير التحقيق، تنفذ الشركة المطالبة طبقاً لأحكام وشروط البوليصة وتُعلن المؤمن عليه بقرارها.

التسوية الأولى (حال ثبوت صحة المطالبة)

١. متى ثبتت صحة المطالبة، تُدفع إلى المؤمن عليه منفعة شهرية.

Note: In the event of an Insured Person overstating monthly salary at enrollment and there by enrolling into a product variant, which offers a Monthly benefit higher than his actual gross monthly salary. The Company would pay monthly benefits so as to commensurate with a product variant that suits the Insured Person actual gross salary.

ILOE CLAIMS SETTLEMENT PROCEDURE

Investigation Stage

1. On receipt of all the documents, if the documents are in order the Company will forward the file for investigation or else the Insured Person will be requested for additional documents as may be required. At all times the Insured Person is required to cooperate with the Company where necessary to substantiate and justify their claim. If the claim is not admissible then the Insured Person will be notified accordingly.
2. Based on the investigation report, the Company will process the claim in accordance with the terms and conditions of the Policy, and communicate the decision to the Insured Person.

First Settlement (if valid)

1. If the claim is valid a Monthly benefit will be paid to the Insured Person.
2. Settlement for all claims submitted on or before 15th of the previous month, and once validated, will be made on 14th of the following month and settlement for all claims submitted on or after 16th of the previous month, once validated, will be made on 28th of following month.

Subsequent Settlements

1. The Company will conduct the investigation every month and the subsequent Monthly benefit will be settled based on the investigation report. In case the Insured Person is not eligible for the next Monthly benefit the Company will advise the Insured Person accordingly.
2. The Insured Person has to visit the Company every month with his original passport and declare his employment status. Subsequently the money will be paid to the Insured Person.

Second Medical Opinion

The Insured Person initiates a request for service by contacting the Company (contracting entity) through which the coverage was obtained. The doctor or his/her administrative assistant at the contracting entity is responsible for sending information on the case to HIMC in Houston. The doctor provides background information on the case, which includes, among other information, a detailed medical history of the individual (provided by the treating physician) as well as results of all medical tests which have been performed and that pertain to the case.

All information is sent via internet unless a different transmission mode (courier) is deemed necessary due to the nature of the materials being sent.

٢. تتم تسوية كافة المطالبات المقدمة في موعد غايته الخامس عشر من الشهر السابق، بعد التحقق من صحتها، في الرابع عشر من الشهر التالي، وتتم تسوية كافة المطالبات المقدمة في موعد غايته السادس عشر من الشهر السابق، بعد التحقق من صحتها، في الثامن والعشرين من الشهر التالي.

التسويات اللاحقة

١. تجري الشركةُ تحقيقاً شهرياً، وتقوم بتسوية المنفعة الشهرية التالية بناء على تقرير التحقيق. وتقوم الشركة بإعلام المؤمن عليه في حال عدم ثبوت أهليته للمنفعة الشهرية التالية

٢. ينبغي على المؤمن عليه زيارة الشركة شهرياً حاملاً معه جواز سفره الأصلي لإعلان وضعه الوظيفي. وبعد ذلك، تُدفع المبالغ المستحقة إلى المؤمن عليه.

الاستشارة الطبية الثانية

يقدم المؤمن عليه طلباً للحصول على تلك الخدمة عبر الاتصال بالشركة (الجهة المتعاقدة) التي تم الحصول على التغطية من خلالها. يتحمل الطبيب أو مساعده الإداري في الجهة المتعاقدة مسؤولية إرسال المعلومات الخاصة بالحالة إلى مركز إتش آي إم سي في هيوستن. ويقدم الطبيب المعلومات التاريخية عن الحالة وتشمل، من بين معلومات أخرى، سجل طبى تفصيلي للفرد (بالشكل المقدم من الطبيب المعالج) بالإضافة إلى نتائج جميع الفحوص الطبية التي أجريت للحالة.

ويتم إرسال كافة المعلومات عبر الإنترنت، إلا إذا اعتبرت طريقة إرسال أخرى (البريد السريع) ضرورية نتيجة لطبيعة المواد المرسلة.

وفي الكثير من الحالات، يتواصل مدير طبي من مركز إتش آي إم سي مع الطبيب المسؤول في الجهة المتعاقدة أو بشكل مباشر مع الطبيب المعالج لمراجعة المعلومات المرسلة وتوضيح أي مسائل تستدعي التوضيح قبل إحالة الحالة إلى الأخصائي. حيث يقوم الفريق الطبي في مركز إتش آي إم سي بتقييم المعلومات المستلمة، ومن خلال استخدام «قاعدة بيانات سجل الأخصائي» يتم تحديد الأخصائي (الأخصائيين) الأنسب للتعامل مع الحالة.

وعقب تحديد الأخصائي المناسب، يقوم مركز إتش آي إم سي بإرسال كافة معلومات الحالة إلى الأخصائي للاطلاع الأولي عليها. وإذا طلب الأخصائي معلومات أخرى لمباشرة التقييم، يتم الاتصال بالطبيب المعالج و/أو الطبيب المختص في الجهة المتعاقدة لطلب تلك المعلومات الإضافية أو الإجابة عن أية أسئلة غير واضحة.

ويقوم الطبيب المسؤول في الجهة المتعاقدة بإرسال أي معلومات إضافية يطلبها الأخصائي إلى هيوستن عبر الإنترنت أو البريد السريع، حسب ما يلزم. وترسل تلك المعلومات في المقابل إلى الأخصائي لإكمال التقييم.

ويكمل الأخصائيون تقييمهم للحالة على وجه السرعة وفي الموعد المقرر، على أن يحرر بها «استشارة» مكتوبة تصدربعد خمسة (٥) أيام عمل من موعد استلام كافة المعلومات المطلوبة. وفي بعض الحالات يعقد الأخصائيون والطاقم الطبي المساعدفي مركز إتش آي إم سي مؤتمراً طبياً مع الطبيب المعالج، إن كان موجوداً، لمناقشة الحالة بصورة أعمق وتقييم كافة الخيارات المتاحة أمام المريض.

وبعد صدور الاستشارة الطبية الثانية من الأخصائي (الأخصائيون)، ترسل إلى الطبيب المسؤول في الجهة المتعاقدة أو مباشرة إلى الطبيب المعالج لاستخدامها في مراجعاتهم اللاحقة مع المريض.

In many cases, an HIMC Medical Director will be in contact with the contracting entity's doctor or directly with the treating physician, to review the information sent and clarify any outstanding questions, prior to assigning the case to the specialist. The HIMC medical team evaluates the information received and through the use of a 'specialist registry database', determines which specialist(s) is the most appropriate to see the case.

Once a determination has been made, HIMC forwards all the case information to the specialist for his/her initial review. If additional information is required by the specialist in order to proceed with his/her evaluation, the treating physician and/or the contracting entity's doctor is contacted to request the additional data or answer any outstanding questions.

The contracting entity's doctor or administrator sends any additional information required by the specialist, to Houston via the internet or through courier as necessary. This information is in-turn sent to the specialist to complete his/her evaluation.

The specialists completes their evaluation of the case in an urgent and timely fashion; with a written 'opinion' published within five (5) business days from the time all the required information has been received. In certain cases, the specialists and the HIMC support medical staff, will conduct a medical conference with the treating physician if available, to discuss the case further and evaluate all options available to the patient.

Once the second medical opinion has been issued by the specialist(s), it is sent to the contracting entity's doctor or directly to the treating physician, for their subsequent review with the patient.

This 'opinion' may confirm or propose a diagnosis of the case and/or may help define the most appropriate treatment or procedures available to the Insured Person at that moment – be it in their own country or internationally. However the final professional evaluation and confirmation of the medical condition/diagnosis and/or the decision on the course of treatment to be followed is the responsibility of the treating physician.

The Company may, if need be, insist on the above documents to be provided in original for verification.

Documents should be submitted within a maximum period of 90 days from date of diagnosis or any extension provided by the Company.

Claim Payment: Indemnity, if any, of the Insured Person is payable to the Beneficiary as evidence in the Certificate of Insurance, who shall be the legal Beneficiary designated in writing provided such Beneficiary survives the Insured Person by thirty (30) days, otherwise to the estate of the Insured Person. Any payment made by the Company in good faith pursuant to this provision shall fully discharge the Company to the extent of the payment.

27. SANCTION CLAUSE

The Company shall not provide cover and the Company shall not be liable to pay any claim or provide any benefit hereunder to the extent that the provision of such cover,

وقد تؤكد تلك «الاستشارة» أو تقترح تشخيصاَ للحالة و/أو قد تساعد في تحديد أنسب العلاجات أو الإجراءات المتاحة أمام المؤمن عليه وقتئذ، سواء كان في بلده أو في أي بلد من العالم. غير أن التقييم المهني النهائي وتأكيد الحالة الطبية/التشخيص و/أو القرار الخاص بدورة العلاج المقرر اتباعها يبقى من مسؤوليات الطبيب المعالج.

يحق للشركة المطالبة بتقديم أصول المستندات المذكورة أعلاه لأغراض التحقق من صحة المستندات، متى احتاجت إليها.

ويجب تقديم المستندات خلال فترة أقصاها ٩٠ يوماً من تاريخ التشخيص أو أي تمديد تمنحه الشركة.

دفع المطالبة: يُستحق تعويض المؤمن عليه، إن وجد، إلى المستفيد المثبت اسمه في شهادة التأمين والذي يكون المستفيد القانوني المسمى خطياً، شريطاً أن يبقى المستفيد على قيد الحياة بعد وفاة المؤمن عليه بمدة ثلاثين (٣٠) يوماً، وإلا فإنه يصرف إلى ورثة المؤمن عليه. ويعتبر أي مبلغ تدفعهالشركة بحسن نية عملاً بهذا البند إعفاءً كاملاً لها بقدر ما دُفع.

٢٧. بند العقوبات

لا تغطي الشركة ولن تكون مسؤولة عن دفع أي مطالبة أو تقديم أي منفعة بموجب هذه البوليصة طالما كان ذلك سيعرضها لأي عقوبة أو حظر أو قيود وفقاً لقرارات الأمم المتحدة أو العقوبات التجارية أو الاقتصادية أو قوانين أو لوائح الاتحاد الأوروبي أو المملكة المتحدة أو الولايات المتحدة الأمريكية و/أو كافة الاختصاصات الأخرى التي تزاول الشركة عملها فيها.

٢٨. الإستثناءات

الاستثناءات المنطبقة على منفعة الوفاة نتيجة حادث:

لن يتم دفع أي مبلغ بموجب هذه البوليصة بخصوص الحادث الذي يتعرض له المؤمن عليه إذا كان الحادث ناتجاً عن:

١. ركوب الدراجات النارية
   (أ) إذا كان المؤمن عليه يقود أو يركب دراجة نارية تزيد السعة اللترية لمحركها عن ٢٥٠ سي سي، أو
   (ب) إذا كان المؤمن عليه يقود الدراجة النارية بدون رخصة قيادة سارية
٢. تسلق الجبال أو الصخور باستخدام الحبال أو الدلائل أو القفز بالحبال أو الغوص بالرئة المائية أو استكشاف المغارات أو الرياضات الجماعية المنظمة.
٣. الصيد البري، ركوب الدراجات البهلوانية BMX، الملاكمة، والتسلق الحر للجبال، ركوب سيارات الكارتنج،ورياضة الجمباز، والغطس من الأماكن المرتفعة (خلاف ما يكون من على منصة غطس مخصصة مبنية فوق حمام سباحة من صنع الإنسان)، المبارزة بالسيف، الفنون القتالية، الطيران بالطائرات الخفيفة، سباقات أو منافسات السيارات، رياضة التحمل في الأماكن المفتوحة، الدورات الرياضية الخارجية، رحلات السفاري للصيد، القفز الاستعراضي، الألعاب البهلوانية، الأنشطة التي تُجرى في باطن الأرض (خلاف ما يكون جزءاً من رحلة أو جولة استكشافية منظمة)، القفز التزلجي على الماء، التجديف في المياه البيضاء، المصارعة، أو أي أشكال أخرى مما سبق.
٤. المنافسة أو ممارسة اختبارات السرعة أو الزمن أو سباقات المسافات القصيرة أو أي نوع من السباق.

payment of such claim or provision of such benefit would expose the Company to any sanction, prohibition or restriction under United Nations resolutions or the trade or economic sanctions, laws or regulations of the European Union, United Kingdom, United States of America, United Arab Emirates and / or all other jurisdictions where the Company transacts its business.

28. EXCLUSIONS

Exclusions applicable to Accidental Death benefit:

No payment shall be made under this Policy on the Accident incurred by Insured Person, if such Accident occurs as a result of:

1. Motor cycling
   a). as a driver or passenger on machines with more than 250 cc engine capacity; or
   b). as a driver if the Insured Person does not have a valid motor cycle license.
2. Mountaineering or rock climbing that uses ropes or guides, bungee jumping, scuba diving,pot holing or organised team sports.
3. Big Game Hunting, BMX Stunt Riding, Boxing, Free Climb Mountaineering, Go Carting, Gymnastic, High Diving (other than from a purpose built diving board over a man-made swimming pool), Jousting, Martial Arts, Micro-lighting, Motor Rallies or Competitions, Outdoor Endurance, Outward Bound Courses, Safaris with guns, Show Jumping, Stunt Events, Underground Activities (other than as a part of an organised excursion or tour), Water Ski Jumping, White Water Rafting, Wrestling or any variations thereof.
4. Competing in or practising for speed or time trials, sprints or racing of any kind.
5. Taking part in expeditions or being a crewmember on a vessel.
6. Losses sustained or contracted in consequence of a named Insured Person being intoxicated or under the influence of any narcotic or drug unless administered on the advice of a physician.
7. Engaged in aviation, gliding, or any other form of aerial flight other than as a fare paying passenger, pilot and crew in a commercially licensed aircraft of a recognized airline or charter service operating on a regular route.
8. Any breach of criminal law by the life assured or an assault provoked by him.
9. Consequent upon the following:
   a. War other than Passive War. “Passive war” cover is excluded if an Insured Person is travelling to a country after war has been declared in that country or after it has been recognized as a war zone by the United Nations or where there is war like operations.

٥. المشاركة في الرحلات الاستكشافية أو العمل كعضو في طاقم السفن.

٦. الخسائر الناتجة أو المردودة إلى سُكر المؤمن عليه أو خضوعه لتأثير أي مخدر أو عقار عدا ما يوصف بنصيحة من الطبيب.

٧. العمل في مجال الطيران أو الطيران الشراعي أو أي شكل أخر من أشكال الطيران الجوي عدا السفر كمسافر بأجر أو كطيار أو كعضو في طاقم طائرة مرخصة تجارياً لشركة طيران معترف بها أو خدمة نقل تعمل على المسارات المنتظمة.

٨. أي خرق للقانون الجنائي من قبل المؤمن له أو وقوع اعتداء بتحريض من قبله.

٩. ما يترتب على الآتي:

(أ) الحرب، عدا الحرب السلبية. وتُستثنى تغطية «الحرب السلبية» إذا كان المؤمن عليه يسافر إلى دولة بعد إعلان الحرب فيها أو بعد إعلانها منطقة حرب من قبل الأمم المتحدة أو كانت تشهد أي عمليات حربية.

(ب) الغزو

(ج) الأعمال العدائية الأجنبية على الدولة التي يحمل المؤمن عليه جنسيتها أو الدولة التي تقع فيها أو عليها تلك الأعمال.

(د) الحروب الأهلية

(ه) الشغب

(و) التمرد

(ز) العصيان

(ح) الثورة

(ط) الإطاحة بالحكومة القائمة قانونا

(ي) أي أنشطة إرهابية.

(ك) انفجار الأسلحة الحربية

(ل) نشر أسلحة الدمار الشامل التي لا تنطوي على أي تسلسلات تفجيرية

(م) القتل أو الهجوم الذي يثبت لاحقاً أمام محكمة قائمة قانوناً وبما لا يدع مجالاً للشك أنه من تدبير عملاء لدولة أجنبية على الدولة التي يحمل المؤمن عليه جنسيتها سواء أُعلنت الحرب أم لم تعلن.

١٠. الخسارة الناتجة عن الانتشار المقصود أو غير المقصود للمواد النووية أو البيولوجية أو الكيميائية، بما فيها الخسارة أو التلف أو التكاليف أو المصاريف الناتجة أو التي تعزى بشكل مباشر أو غير مباشر إلى أي إجراء اتُخذ للسيطرة على أو منع أو مكافحة أي حادث انطوى على مواد نووية أو كيميائية أو بيولوجية بأي شكل من الأشكال.

١١. محاولة الانتحار أو إيذاء النفس، سواء أكان عاقلاً أم مجنوناً، خلال سنة واحدة من تاريخ بدء سريان التأمين على الحياة.

الاستثناءات المنطبقة على الوفاة نتيجة مرض:

لن يتم دفع أي مبلغ بموجب هذه البوليصة في حالة وفاة المؤمن عليه إذا كانت الوفاة ناتجة عن:

١. آثار أو مضاعفات الحمل أو الولادة

b. Invasion
c. Act of an enemy foreign to the nationality of the or the country in, or over, which the act occurs
d. Civil war
e. Riot
f. Rebellion
g. Insurrection
h. Revolution
i. Overthrow of the legally constituted government
j. Terrorist activity of any kind
k. Explosions of war weapons
l. Release of weapons of mass destruction that do not involve an explosive sequence
m. Murder or assault subsequently proved in a legally constituted court to have been the act of agents of a state foreign to the nationality of the Insured Person whether war be declared with that state or not.

10. Loss resulting from accidental or deliberate spread or use of Nuclear, Biological or Chemical material including loss, damage, cost or expense of whatsoever nature directly or indirectly caused by, resulting from or in connection with any action taken in controlling, preventing, suppressing or in any way relating to any event where Nuclear, Biological, and Chemical material is involved.
11. Attempted suicide or self-inflicted injury whilst sane or insane within 1 year after the date on which the assurance of that life assured first commenced

Exclusions applicable to Death due to Sickness:

No payment shall be made under this Policy on the death of Insured Person, if such death occurs as a result of:

1. Effects or complications arising out of pregnancy or childbirth
2. Death attributable directly or indirectly to Human Immunodeficiency Virus (HIV) and/or any HIV related illness including Acquired Immune Deficiency Syndrome (AIDS) and /or any mutant derivatives or variations thereof, other than blood transfusion.
3. Pre-existing condition, however pre-existing conditions are covered after the first twelve months.

Exclusions applicable to Involuntary Loss of Employment:

The Company is not liable in respect of Involuntary Loss of Employment arising out of and/or attributable to and/or in connection with the following:

1. If the Insured Person is deemed to have impending knowledge in the reasonable opinion of the Company of Notification at the Effective Date;
2. If the Insured Person has not been in continuous

٢. الوفاة الناتجة بشكل مباشر أو غير مباشر عن فيروس نقص المناعة المكتسبة (HIV) و/أو أي أمراض مرتبطة به بما فيها متلازمة نقص المناعة المكتسبة (الإيدز) و/أو أي من أشكاله أو الأمراض المشتقة منه، خلاف نقل الدم؛

٣. الحالات السابقة للتأمين، ومع ذلك تُغطَّى الحالات السابقة بعد الإثنى عشر شهراً الأولى.

الاستثناءات المنطبقة على منفعة فقدان الوظيفة اللاإرادي:

لا تتحمل الشركة أي مسؤولية فيما يتعلق بفقدان الوظيفة اللاإرادي إذا نشأ أو عُزي أو رُد ذلك إلى أي من الأسباب التالية:

١. إذا كان المؤمن عليه على علم بقرب انتهاء عمله بحسب الرأي المعقول للشركة الصادرُ منها الإخطار في تاريخ بدء السريان،

٢. إذا لم يعمل المؤمن عليه بصفة مستمرة لدى نفس صاحب العمل لمدة ٦ أشهر،

٣. إذا أخفق المؤمن عليه في إتمام فترة الاختبار المطبقة عليه بنجاح،

٤. إذا كان سبب فقدان الوظيفة اللاإرادي سوء سلوك المؤمن عليه أو رفض الانصياع لأوامر رؤسائه أو تدني أدائه في العمل،

٥. إذا رفض المؤمن عليه أي عمل آخر معقول عرضه عليه صاحب العمل،

٦. إذا نتج فقدان الوظيفة اللاإرادي بشكل مباشر أو غير مباشر عن إضراب أو نزاع عمالي أو إغلاقٍ من قبل صاحب العمل،

٧. الاستقالة أو الاتفاق المشترك و/أو الاستقالة الطوعية من المؤمن عليه،

٨. إذا كان فقدان العمل بهذه الصورة أمراً معتاداً أو يحدث بصفة موسمية في مثل عمل المؤمن عليه أو نتيجة رفض السلطات الحكومية تجديد عقد عمله،

٩. فقدان الوظيفة اللاإرادي نتيجة إدانة بارتكاب جريمة أو خيانة الأمانة أو التزوير،

١٠. إذا حدث فقدان الوظيفة اللاإرادي نتيجة عدم امتلاك المؤمن عليه تأشيرة إقامة سارية بدولة الإمارات العربية المتحدة وقت تقديم المطالبة،

١١. إذا حدث فقدان العمل نتيجة اندلاع الحروب أو الغزو أو الأعمال العدائية الأجنبية أو المعاداة (أعلنت الحرب أم لم تعلن) أو الحروب الأهلية أو التمرد أو الإرهاب أو الثورة أو العصيان أو استخدام القوة العسكرية أو اغتصاب السلطة أو المصادرة أو التأميم أو الاستيلاء أو هلاك أو إتلاف الممتلكات من قبل أي حكومة أو سلطة حكومية أو محلية أو بناء على أي أمرٍ منهم،

١٢. ما ينتج بشكل مباشر أو غير مباشر أو ينشأ عن التلوث الإشعاعي المؤين عن طريق النشاط الإشعاعي من أي وقود نووي أو أية نفايات نووية ناتجة عن احتراق وقود نووي، أو المتفجرات المشعة السامة أو غيرها من الخصائص الخطرة لأي تركيبة نووية متفجرة أو مكوناتها النووية،

١٣. إذا أقدم المؤمن عليه على أي تحريف أو طمس للحقائق أو حدث ذلك باسمه للحصول على تغطية لدعم أي مطالبة بموجب هذه البوليصة،

employments with the same employer for a period of 6 months;

3. If the Insured Person fails to successfully complete their probationary period;
4. Involuntary Loss of Employment due to misconduct or refusal to accept orders from superiors or poor performance;
5. If the Insured Person refuse any other reasonable employment offered by his employer;
6. Resulting directly or indirectly from a strike, labour dispute or lock-out;
7. As a result of resignation or mutual agreement and/or Voluntary resignation of the Insured Person;
8. Where it is normal or seasonal in the Insured Person 's occupation or due to non-renewal of an employment contract by the government authorities;
9. Involuntary Loss of Employment resulting from a conviction for a crime or dishonesty or fraud;
10. If the Involuntary Loss of Employment is caused by the Insured Person not holding a valid UAE residents visa at the time of claim;
11. Arising from war, invasion, acts of foreign enemies, hostilities (whether war be declared or not), civil war, rebellion, terrorism, revolution insurrection, military or usurped power or confiscation or nationalization or requisition or destruction of or damage to property by or under the order of any government or public or local authority;
12. Directly or indirectly caused by or contributed to or arising from ionising radiation contamination by radioactivity from any nuclear fuel or from any nuclear waste from the combustion of nuclear fuel or the radioactive toxic explosive or other hazardous properties of any explosive nuclear assembly or nuclear component thereof;
13. If any misrepresentation or concealment is made by or on behalf of the Insured Person to obtain cover in support of any claim hereunder;
14. If at the date of Involuntary Loss of Employment the Insured Person was employed by a Company of which he or his spouse, partner, parent, child, brother or sister were a director and or shareholder (other than by way of bona fide investment in a company quoted on a recognized stock exchange)
15. Insured Person employed on a fixed term contract of less than 2 years or in a part time or temporary employment;
16. Where the Insured Person was dismissed by his

١٤. إذا كان المؤمن عليه يعمل وقت فقدان الوظيفة اللاإرادي لدى شركة يكون هو أو زوجه أو شريكه أو أحد والديه أو طفله أو أخوه أو أخته عضواً بمجلس إدارتها و/أو شريكاً (خلاف ما يكون من طريق الاستثمار القائم على حسن النية في شركة مدرجة في بورصة أوراق مالية معروفة).

١٥. إذا كان المؤمن عليه يعمل بعقد محدد المدة يقل عن سنتين (٢) أو بدوام جزئي أو بصفة مؤقتة،

١٦. إذا فُصل المؤمن عليه من عمله طبقاً لحقوق صاحب العمل التي تمنحها له المادة ١٢٠ من قانون العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة،

١٧. إذا لم يَنه عمل المؤمن عليه أو يُفصل من عمله، بل تم وقف دفع راتبه و/أو بدلاته كلياً لأي سبب،

١٨. الفترة التي يحصل المؤمن عليه بخصوصها على بدل إخطار من صاحب العمل،

١٩. في حالة فشل الشركة، وكان أحد العوامل المسببة لفشلها وقوع مخاطر كارثية طبيعية،

٢٠. أي توجُّه من قبل حكومة دولة الإمارات العربية المتحدة نحو التوطين،

٢١. إذا اعتُبر المؤمن عليه من أصحاب العمل الحر.

٢٢. إذا لم تُعلَن الشركة بأي إخطار خلال ٣٠ يوماً.

employer in accordance with the employers rights to do so under Article 120 of the UAE labour law;

17. Where the Insured Person has neither had his employment terminated nor become redundant but instead had his salary and or allowances withheld in full for whatever reason;
18. The period of which payment from the employer is received instead of working notice;
19. Company failure where a contributing cause was a natural catastrophic peril;
20. Any drive as per the UAE government towards Emiratisation;
21. The Insured Person is deemed to be self-employed;
22. Any Notification not reported to the Company within 30 days.

Union Insurance Company
Head Office
Single Business Tower, Sheikh Zayed Road
PO Box 119227 Dubai, United Arab Emirates
T: +971 (04) 3787 777, F : +971 (04) 3787 778

شركة الإتحاد للتأمين
المكتب الرئيسي
سنجل بيزينس تاور، شارع الشيخ زايد
ص.ب. ١١٩٢٢٧ دبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف:٣٧٨٧٧٧٧ (٠٤) ٩٧١ +، فاكس:٣٧٨٧٧٧٨ (٠٤) ٩٧١ +