



الشركة الإسلامية العربية للتأمين (ش.م.ع.)
ISLAMIC ARAB INSURANCE CO.(P.S.C.)



KEY FACT STATEMENT

HYAT SECURE PLUS

PLAN SUMMARY

About

This Key Fact Statement only highlights the salient features and risks of this Plan/plan. Before you decided to proceed with the purchase of this Plan please see further details in the Plan Terms and Conditions ('T&Cs'), Plan Schedule and Illustrations. All Capitalized words in this document are defined in the Plan T&Cs.

Plan Description

The objective of this Plan is to provide for a financial cover (Benefit Amount) to Plan Holder or Covered Member on defined type of Protection Benefits upon the occurrence of any of the specified events before the end of the Plan. This cover is provided based on payment of Takaful Donations which represents the cost of Protection Benefits and it is calculated based on personal underwriting parameters.

Protected Contribution through SALAMA Secure Strategy: Within one year after the end of the Contribution Payment Term, the Encashment Value shall not be less than Protected Contribution.

Hyat Secure Plan is a Unit Linked Whole of Life Insurance Plan that will pay a lump sum no matter when you die, whereas Term Assurance only covers you for the period of your policy. The main advantages of a Whole of Life policy include: guaranteed death entitlement, as long as payments are maintained; whole of life protection, no matter what age you live to; cash value which can be borrowed against; and level rates which will never be increased.

Sharia Structure

Hyat Secure Plus is a unit linked Protection and Investment Plan developed under Islamic Provisions of Takaful, designed using a Wakalah Model as a basis for operating the Tabarru' Fund and the Personal Investment Account ('PIA'). SALAMA acts as an agent (Wakeel) for the Plan Holders and invest Contributions in SALAMA Secure Strategy. The role of SALAMA is to manage the Tabarru' Fund in return for a Wakalah Fee.

Plan Holder's Takaful Donations are absolute grants (Tabarru') to the Tabarru' Fund, which is taken monthly from the Personal Investment Account by Unit deduction. The function of the Tabarru' Fund is to provide Protection Benefits to Plan Holders or their beneficiaries when a covered event arises. The money in the Tabarru' Fund is used to pay claims to the Plan Holders or their beneficiaries. SALAMA does not share directly in the risk borne by the Fund or any Surplus within the Tabarru' Fund.

Plan Type

A Whole of Life Plan with a Protected Contribution (applicable at end of the Contribution Payment Term)

Minimum Monthly Contribution

AED 200 / USD 50

Age Eligibility

18 - 64

Minimum Contribution Term

12 Years

Contribution Payment Modes

Monthly, Quarterly, Semi-Annual, Annual, Top-Up

Currency

AED, USD

PLAN BENEFITS

1- Family Takaful

If the Covered Member passes away during the term of the Plan, beneficiary(ies) will receive the Benefit Amount shown in the Plan Schedule or the Fund Value (the value of the units in the PIA multiplied by the relevant Unit Price) whichever is higher and the Plan will terminate.

2- Terminal Illness

This built-in Benefit pays a lump sum as shown in the Plan Schedule if the Covered Member is diagnosed as being terminally ill with a life expectancy of less than 12 months within the Plan Term. If the Benefit is paid the Plan ends.

3- Optional Benefits

Accidental Death Benefit:

This optional Benefit provides a lump sum where death of the Covered Member is directly and solely because of an accident.

Permanent and Total Disability Benefit:

This optional Benefit provides a lump sum if as a result of a sickness or an accident, the Covered Member becomes Permanently and Totally Disabled, thus losing the ability to work in any occupation. If a Permanent and Total Disability claim is paid, the Family Takaful cover will be reduced by the amount paid.

Waiver of Contribution:

This optional benefit will pay the remaining Regular Contributions on behalf of the Plan Holder if as a result of sickness or accident, the Covered Member becomes Permanently and Totally Disabled and is unable to perform any occupation.

Critical illness benefit:

This optional Benefit provides a lump sum on diagnosis of a critical illness from a predetermined list of 36 diseases subject to a minimum survival period of one month. If Critical Illness claim is paid, the Family Takaful Cover will be reduced by the amount paid.

4- Protected Contribution

For Contribution Term greater than or equal to 12 Years:

If the Plan Holder requests Encashment of the Plan within one year after the end of the Contribution Payment Term, while the Plan is in force and all due Contributions as per the Plan Schedule have been paid, the Encashment Value shall not be less than 100% of Total Contributions paid less all the Takaful Donations and Wakalah Fee in respect of the Protection Benefit(s).

Within one Plan Year after the end of the Contribution Payment Term, the Encashment Value of the Plan, shall not be less than the Protected Contribution.

5- Bonus

A Bonus Allocation as percentage of received Contribution, capped at first year regular Contribution, is added to each Plan. Bonus allocation is 10% in years 7 to 10 only.

Family Income Benefit:

This optional Benefit provides fixed annuity payments to the family upon death of the Covered Member for a period chosen by the him between 1 and 40 years.

Accidental Total or Partial Permanent Disability (Accidental Dismemberment Benefit):

This optional Benefit provides an additional lump sum payable in the event of accidental bodily injury resulting in total or partial permanent disability such as loss of limb, loss of eyes, etc. The Benefit amount is scaled and is linked to predetermined list of disabilities.

Hospital Cash Benefit:

Under this optional Benefit, a fixed amount is payable for each day (up-to maximum of 30 days per year) in case of Covered Member's hospitalization for a continuous period of more than 3 days.

OTHER PLAN FEATURES

Free Look Period

Within 30 days from the Plan Issue Date, Plan Holder will have the option to cancel the Plan by signing the relevant cancelation form and receive a refund of any Regular Contribution paid, adjusted for any fluctuations in the value of any investments under the Plan

Grace Period

A period of 90 days from the contribution due date is allowed for payment of each Contribution, during which cover will continue to be provided as long as the value of the Plan is sufficient to fund the Benefits.

Contribution Holiday

A Contribution Holiday for a maximum period of 1 year can be granted, provided that at least 3 years of Contribution payments have been paid and the Plan has sufficient Fund Value to cover Fees and Charges and the cost of benefits during the Contribution Holiday.

Reinstatement Option

If the Plan terminates as a result of non-payment of Plan Contributions it may be reinstated subject to a request being made to reinstate the Benefits within 12 months from the due date of the last unpaid Contribution. The request will be in the form of a written application for reinstatement which will include a Declaration of Health together with such other requirements as the Operator may, at its absolute discretion, reasonably require. Reinstatement subsequent to such termination of Plan is allowed only once during life time of the Plan.

FEES AND CHARGES

Administration Charges

AED 30 or USD 8 Per month

Takaful Donation

Based on the age, gender, smoking status, plan term and Sum Covered under the Plan. Please see the Illustration for details on Takaful Donation.

Wakalah Fee

15% of Takaful Donation

Fund Management Charges

0.08334% of the Fund Value deducted on a monthly basis.

Establishment Charges

1.4167% of the first year's Annual Contribution is deducted each month for the first 7 years.

Allocation Charges

15% Allocation Charge is applicable in Plan Years 2, 3, 4, 5, and 6

Encashment Deduction

12% of first year Annual Contribution will be applicable during the first 5 years of the Plan. A processing fee of AED 100 (USD equivalent fee will be charged for Plans denominated in USD) will be charged.

THE PLAN EXCLUSIONS AND LIMITATIONS

CUSTOMER OBLIGATIONS

1- Contribution Payment - Risk of Lapsation

The Plan Contributions, the due Dates and the frequency of payment are shown in the Plan Schedule.

WARNING:

In the event of Plan Holder stops paying Contributions at any time during the Contribution Payment Term following will apply:

1. the Plan and all benefits remain in force, while all the Plan Fees and Charges continue to be dripped with cost of benefits being met from the Personal Investment Account.
2. benefit of Protected Contribution at the end of the Contribution Payment Term becomes void.
3. if at any time, the remaining Fund Value is not sufficient to cover Plan Charges, the Plan will be terminated and no further amounts or benefits are due or payable.

2- Providing Accurate Information - Risk of No Takaful Cover

Benefit is not payable if the information provided by you in the Application Form or any other written statement or Declaration is not correct or complete.

LIMITATIONS

1- Early Cancelation

Encashment:

The Plan Holder will have the option to fully Encash the Plan at any time during the Plan Term subject to Encashment Deduction and processing fee mentioned above.

2- Changes to the Plan

Increase/Decrease of Plan Contributions:

Regular Contributions can be increased at any time. However, the excess of the contribution over the Regular Contribution each time shall be treated as a regular top-up and a different allocation rate will be applicable. The allocation rate for top-up is 92.5%. After the Plan has been in force for a period of 3 years, Regular Contributions can be decreased at any Plan Anniversary. The resultant Regular Contribution must not be less than the prevailing minimum for new Plans.

Partial Withdrawal:

After three years' Plan Contributions have been received, the Plan Holder may request Partial Withdrawal at any time. The amount of sum covered will be reduced by the Partial Withdrawal amount. There is a minimum Partial Withdrawal of 5% of Fund Value subject to a monetary minimum of AED 3,500 (US\$1,000). A processing fee of AED 100 (USD equivalent fee will be charged for Plans denominated in USD) will be charged.

3- Waiting / Deferment Periods

- If the Covered Member becomes a Permanent Total Disability (PTD) claim after a waiting period of 180 days, 100% of the sum covered under this rider shall be paid and the rider ceases.

- For Hospital Cash benefit, the waiting period is 90 days, starting from the Commencement Date. In cases of hospitalization due to an accident occurring after the Commencement Date, waiting period shall not apply.

- Benefits related to following illnesses come into force after a waiting period of 365 days has elapsed, starting from the Commencement Date or last reinstatement date. The illnesses are hernia of any type, tumors of any type, uterine leiomyoma and/or fibroids, anal fistula, intervertebral discs disorders, knee replacement, hysterectomy.

4- Key Exclusions & Limitations of inbuilt benefits

No Benefits under this Plan shall be payable in respect of Covered Members where the event giving rise to a claim under this Plan occurs as a result of:

- War, invasion, acts of foreign enemies, hostilities or warlike operations (whether war be declared or not), civil war, permanent or temporary dispossession resulting from confiscation, commandeering or requisition by any lawfully constituted authority, mutiny, civil commotion assuming the proportions of or amounting to a popular rising, military rising, insurrection, rebellion, revolution, military or usurped power, martial law or state of siege or any of the events or causes which determine the proclamation or maintenance of martial law or state of siege.

- Any act of terrorism.

- The Plan Holder commits suicide, attempts suicide or suffers from self-inflicted injuries or illnesses whether sane or insane within 12 Gregorian months of the Commencement Date or last reinstatement date or 12 months from increase in Sum Covered.

- Direct or indirect consequence of an unlawful act or provoked assault by the Covered Member, or punishment by due process of law.

- Other exclusions more particularly described against applicable Protection Benefits in the terms and conditions of the Plan.

- Claim is not payable if we do not receive the proof that we need about the events resulting in the claim. We may not pay a claim if we do not have a proof of title of Benefits.

- Benefit is not payable if the event covered is contributed to or caused by one of the exclusions specified in the Plan.

THE PLAN RISK AND WARNING

- This Plan is built and designed to fulfil long term financial needs, and availing maximum benefits is subject to payment of all the due contributions as per the Plan Schedule until the end of the Contribution Payment Term. This Plan should not be used to achieve short term to medium term needs.

- The performance of the investment strategies and proceeds of investment in Funds are not guaranteed. They are subject to market fluctuations and SALAMA does not bear any investment risk; including possible loss of all or partial principal amount invested.

- If you invest in this Plan, you may lose some or all of the money you invested.
- Past performance is not a reliable guide to future performance.
- If you cancel this plan before the completion of the Contribution Payment Term, you will not be eligible for Protected Contribution and will only receive the value of the underlying investments minus all the fees and charges (including Takaful Donations) as per the Plan Terms and Conditions.
- This Plan is underwritten by SALAMA and issued subject to their terms and conditions.
- Abu Dhabi Islamic Bank (ADIB) is only a distributor of this Plan and does not provide investment advice, nor does it manage, underwrite, or issue Takaful policies. ADIB is not responsible for rejected applications or claims by the takaful operator.

OTHER TERMS

- 1- No changes to the plan can be done without providing details of the change to the Plan Holder in writing and before providing 90 days of notice. No changes that are contrary to the relevant UAE regulation and standards are permissible.
- 2- Please refer to the complete T&Cs of the Plan for more details. (please visit <https://adib.ae/en/personal/takaful>)
- 3- This Plan has been approved by the Insurance Authority and SALAMA Shari'ah Board.
- 4- SALAMA is licensed by the Insurance Authority, IA license # 017

DISCLAIMER & CUSTOMER SIGNATURE

- I confirm that I have been provided with sufficient time to read this document before signing the same.
- I shall bear the full responsibility in the event of failure to comply with what is stated in the General Terms and Conditions of the Plan.
- I hereby declare that I have read, understood and accepted the above key features explained in this document including the inherent risks of the Plan, all fees, charges, commissions and expenses that may be incurred through purchasing these Plans.

For further details in relation to the above-mentioned information, I shall refer to the General Terms and Conditions of this Plan. (please visit <https://adib.ae/en/personal/takaful>)

Signature of Covered Member	Signature of Plan Holder
Date	Date

للعملاء / الشركاء
For Customers / Partners



الشركة الإسلامية العربية للتأمين (ش.م.ع.)
ISLAMIC ARAB INSURANCE CO.(P.S.C.)



بيان السمات الأساسية

حياة الآمنة الإضافية

حياة الآمنة الإضافية

ملخص الخطة

عن الخطة

يسلط بيان الحقائق الرئيسية هذا الضوء فقط على الميزات والمخاطر البارزة لهذه الخطة / الخطة. قبل أن تقرر المضي قدمًا في شراء هذه الخطة ، يرجى الاطلاع على مزيد من التفاصيل في شروط وأحكام الخطة ("الشروط والأحكام") وجدول الخطة والرسوم التوضيحية. يتم تحديد جميع الكلمات المكتوبة بحروف كبيرة في هذا المستند في "الشروط والأحكام الخاصة بالخطة".

وصف الخطة

الهدف من هذه الخطة هو توفير تغطية مالية (مبلغ المنفعة) لصاحب الخطة أو العضو المشمول بالتغطية على نوع محدد من مزايا الحماية عند حدوث أي من الأحداث المحددة قبل نهاية الخطة. يتم توفير هذا الغطاء على أساس دفع تبرعات التكافل التي تمثل تكلفة مزايا الحماية ويتم احتسابها بناءً على معايير الاكتتاب الشخصية.

المساهمة المحمية من خلال استراتيجية سلامة الآمنة: في غضون عام واحد بعد انتهاء مدة سداد الاشتراكات ، يجب ألا تقل قيمة التحصيل عن المساهمة المحمية.

خطة حياة الآمنة عبارة عن خطة تأمين مدى الحياة وتعتمد على نظام الوحدات التي ستدفع مبلغًا مقطوعًا بغض النظر عن تاريخ وفاتك ، في حين أن خطة تأمين تغطية فقط خلال فترة وثيقتك. تشمل المزايا الرئيسية لسياسة "الحياة الكاملة" ما يلي: استحقاق مضمون للوفاة ، طالما يتم الحفاظ على المدفوعات ؛ حماية كاملة للحياة ، بغض النظر عن العمر الذي تعيش فيه ؛ القيمة النقدية التي يمكن الاقتراض مقابلها ؛ ومعدلات المستوى التي لن يتم زيادتها أبدًا.

الهيكل الشرعي

حياة الآمنة الإضافية " عبارة عن خطة حماية واستثمار مرتبطة بالوحدة تم تطويرها بموجب الأحكام الإسلامية للتكافل، تم تصميمها باستخدام نموذج الوكالة كأساس لتشغيل صندوق تبرع وحساب الاستثمار الشخصي. وكيل (وكيل) لأصحاب الخطة واستثمار المساهمات في استراتيجية سلامة الآمنة ، ويتمثل دور شركة سلامة في إدارة صندوق "تبرع مقابل رسوم الوكالة. تبرعات تكافل حامل الخطة هي منح مطلقة (تبرع) لصندوق تبرع ، تؤخذ شهريًا من حساب الاستثمار الشخصي عن طريق خصم الوحدة. تتمثل وظيفة صندوق تبرع في توفير مزايا الحماية لحاملي الخطة أو المستفيدين منهم عند ظهور حدث مغطى. يتم استخدام الأموال في صندوق تبرع و لدفع المطالبات لأصحاب الخطة أو المستفيدين منهم. لا تشارك شركة سلامة بشكل مباشر في المخاطر التي يتحملها الصندوق أو أي فائض داخل صندوق تبرع.

الحد الأدنى للمساهمة الشهرية

درهم إماراتي ٢٠٠ / دولار أمريكي ٥٠

الحد الأدنى من مدة المساهمة

١٢ سنوات

العملة

الدرهم الإماراتي و الدولار الأمريكي

نوع الخطة

خطة مدى الحياة بمساهمة محمية (قابلة للتطبيق في نهاية مدة دفع الاشتراكات)

عمر الأهلية

١٨ - ٦٤

طرق دفع المساهمة

شهري ، ربع سنوي ، نصف سنوي ، سنوي ، تعبئة الرصيد

مزايا الخطة

١. التكافل العائلي

إذا توفي العضو المشمول بالتغطية خلال مدة الخطة ، فسيحصل المستفيد (المستفيدون) على مبلغ المزايا الموضح في جدول الخطة أو قيمة الصندوق (قيمة الوحدات في حساب الاستثمار الشخصي مضروبة في سعر الوحدة ذات الصلة) أيهما أعلى وستنتهي الخطة.

حياة الآمنة الإضافية

٢. مرض العضال

تدفع هذه الميزة المدمجة مبلغًا مقطوعًا إذغ تم تشخيص العضو المشمول بمرض عضال مع متوسط العمر المتوقع أقل من ١٢ شهرًا خلال مدة الخطة. إذا تم دفع المنفعة تنتهي الخطة.

٣. المزايا الاختيارية

الوفاة العرضية:

توفر هذه الميزة الاختيارية مبلغًا مقطوعًا عندما تكون وفاة العضو المشمول بشكل مباشر أو بسبب حادث فقط.

دخل الأسرة:

توفر هذه الميزة الاختيارية مدفوعات سنوية ثابتة للأسرة عند وفاة العضو المشمول بالتغطية لفترة يختارها العضو بين سنة واحدة و ٤ عامًا.

العجز الكلي والدائم:

توفر هذه الميزة الاختيارية مبلغًا مقطوعًا إذا أصبح العضو المشمول بالتغطية عاجز بشكل دائم نتيجة لمرض أو حادث ، وبالتالي فقد القدرة على العمل في أي مهنة. إذا تم دفع مطالبة العجز الدائم والكامل ، فسيتم تخفيض تغطية التكافل العائلي بالمبلغ المدفوع.

العجز الدائم الكلي أو الجزئي العرضي (العجز العرضي):

توفر هذه الميزة الاختيارية مبلغًا مقطوعًا إضافيًا يُدفع في حالة الإصابة الجسدية العرضية التي تؤدي إلى إعاقة كلية أو جزئية دائمة مثل فقدان أحد الأطراف، وفقدان العيون، وما إلى ذلك. يتم تحديد مبلغ المنفعة و يرتبط بقائمة محددة مسبقًا لحالات العجز.

التنازل عن المساهمة:

ستدفع هذه الميزة الاختيارية الاشتراكات العادية المتبقية نيابة عن صاحب الخطة إذا أصبح العضو المشمول بالتغطية ، نتيجة مرض أو حادث ، عاجز بشكل دائم و بشكل كامل وغير قادر على أداء أي مهنة.

منفعة الإستشفاء النقدية:

بموجب هذه المنفعة الاختيارية، يُدفع مبلغ ثابت عن كل يوم (بحد أقصى ٣٠ يومًا في السنة) في حالة دخول العضو المشمول في التغطية إلى المستشفى لفترة مستمرة تزيد عن ٣ أيام.

المرض العضال:

توفر هذه الميزة الاختيارية مبلغًا مقطوعًا لتشخيص مرض خطير من قائمة محددة مسبقًا تضم ٣٦ مرضًا تخضع لفترة لا تقل عن شهر واحد. إذا تم دفع مطالبة المرض العضال، فسيتم تخفيض التغطية التكافلية العائلية بالمبلغ المدفوع.

٤. المساهمة المحمية

بالنسبة إلى مدة الاشتراك التي تزيد عن ١٢ عامًا أو تساويها:

إذا طلب صاحب الخطة صرف الخطة في غضون عام واحد بعد انتهاء مدة سداد الاشتراك ، أثناء سريان الخطة ودفع جميع الاشتراكات المستحقة وفقًا لجدول الخطة ، يجب ألا تقل قيمة التحصيل عن ١٠٪ من إجمالي المساهمات المدفوعة ناقصًا جميع تبرعات التكافل ورسوم الوكالة فيما يتعلق بمزايا (مزايا) الحماية. في غضون سنة واحدة للخطة بعد انتهاء مدة سداد الاشتراك ، يجب ألا تقل قيمة التحصيل للخطة عن المساهمة المحمية.

٥. المكافأة

يُضاف تخصيص المكافأة كنسبة مئوية من المساهمة المستلمة، بحد أقصى مساهمات السنة الأولى ، إلى كل خطة. يتم تخصيص المكافأة بنسبة ١٠٪ في السنوات ٧ حتى ١٠ فقط.

حياة الآمنة الإضافية

مميزات الخطة الأخرى

فترة الالغاء المجانية

في غضون ٣٠ يومًا من تاريخ إصدار الخطة ، سيكون لصاحب الخطة خيار إلغاء الخطة عن طريق التوقيع على نموذج الإلغاء ذي الصلة واستلام استرداد أي مساهمة منتظمة مدفوعة ، مع تعديلها لأي تقلبات في قيمة أي استثمارات في إطار الخطة

فترة السماح

يُسمح بفترة ٩٠ يومًا من تاريخ استحقاق المساهمة لسداد كل مساهمة ، وسيستمر توفير التغطية خلالها طالما كانت قيمة الخطة كافية لتمويل المزايا.

أجازة المساهمات

يمكن منح عطلة مساهمة لمدة أقصاها سنة واحدة ، بشرط أن يتم دفع ٣ سنوات على الأقل من مدفوعات المساهمات وأن يكون للخطة قيمة كافية لتمويل تغطية الرسوم والتكاليف وتكلفة المزايا خلال عطلة المساهمة.

إعادة تفعيل الخطة

إذا تم إنهاء الخطة نتيجة عدم دفع المساهمات الخطة ، فقد تتم إعادتها وفقًا لطلب يتم تقديمه لإعادة المزايا في غضون ١٢ شهرًا من تاريخ استحقاق آخر مساهمة غير مدفوعة. سيكون الطلب في شكل طلب مكتوب لإعادة إلى وضعه السابق والذي سيتضمن إقرارًا بالصحة مع المتطلبات الأخرى التي قد يطلبها المشغل بشكل معقول ، وفقًا لتقديره المطلق. يُسمح بإعادة الوضع إلى سابق عهده بعد هذا الإنهاء مرة واحدة فقط خلال فترة حياة الخطة.

الرسوم و المصروفات

رسوم التأسيس

١٦٧,٤٪ من المساهمة السنوية للسنة الأولى يتم خصمها كل شهر لأول ٧ سنوات.

رسوم التخصيص

يتم تطبيق رسوم التخصيص بنسبة ١٥٪ في سنوات الخطة الثانية إلى السنة السادسة

خصم الصرف

سيتم تطبيق ١٢٪ من المساهمة السنوية للسنة الأولى خلال السنوات الخمس الأولى من الخطة. سيتم فرض رسوم معالجة قدرها ١٠٠ درهم إماراتي (سيتم فرض رسوم معادلة بالدولار الأمريكي على الخط المحددة بالدولار الأمريكي).

رسوم إدارة

٣٠ درهم إماراتي أو ٨ دولار أمريكي شهريا

تبرعات تكافل

بناءً على العمر والجنس وحالة التدخين ومدة الخطة والمبلغ المغطى بموجب الخطة. يرجى الاطلاع على الرسم التوضيحي للحصول على تفاصيل حول التبرع التكافلي.

رسوم الوكالة

١٥٪ من تبرعات التكافل

رسوم إدارة الصندوق

٨٣٣٤,٠٠٪ من قيمة الصندوق يتم استقطاعها شهرياً.

استثناءات وقيود الخطة

التزامات العميل

دفع الاشتراكات - خطر الانقضاء

- يتم عرض مساهمات الخطة وتواريخ الاستحقاق ووتيرة الدفع في جدول الخطة. تحذير:
- في حالة توقف حامل الخطة عن دفع المساهمات في أي وقت خلال مدة سداد المساهمات ، فسيتم تطبيق ما يلي:
- 1- يتم تغيير الخطة إلى خطة مدفوعة حيث لن تكون هناك حاجة إلى مزيد من المساهمات ، و تبقى جميع المنافع سارية.
 - 2- يستمر استقطاع جميع مصاريف ورسوم الخطة المتعلقة بالمنافع من حساب الاستثمار الشخصي.
 - 3- إذا لم تكن قيمة الصندوق المتبقية في أي وقت كافية لتغطية رسوم الخطة ، فسيتم إنهاء الخطة ولن تكون هناك مبالغ أو مزايا أخرى مستحقة أو مستحقة الدفع.

تقديم معلومات دقيقة - مخاطر عدم وجود تغطية تكافلية

لا تُدفع المنافع إذا كانت المعلومات التي قدمتها في نموذج الطلب أو أي بيان أو إعلان مكتوب آخر غير صحيحة أو كاملة.

التقييد

1- السحب المبكر

السحب النقدي:

سيكون لصاحب الخطة خيار صرف الخطة بالكامل في أي وقت خلال مدة الخطة الخاضعة لخصم التحصيل ورسوم المعالجة المذكورة أعلاه.

2- التغييرات في الخطة

زيادة / نقص مساهمات الخطة:

مكّن زيادة المساهمات المنتظمة في أي وقت. ومع ذلك ، سيتم التعامل مع زيادة المساهمة على المساهمة المنتظمة في كل مرة على أنها زيادة منتظمة وسيتم تطبيق معدل تخصيص مختلف. معدل التخصيص في هذه الحالة هو ٩٢,٥% بعد أن تصبح الخطة سارية المفعول لمدة ٣ سنوات، يمكن تخفيض المساهمات المنتظمة في أي ذكرى سنوية للخطة. يجب ألا تقل المساهمة المنتظمة الناتجة عن الحد الأدنى السائد للخطط الجديدة

سحب جزئي:

بعد استلام مساهمات الخطة لمدة ثلاث سنوات ، يجوز لصاحب الخطة طلب سحب جزئي في أي وقت. سيتم تخفيض المبلغ المغطى بمقدار مبلغ السحب الجزئي. يوجد حد أدنى للسحب الجزئي بنسبة ٥% من قيمة الصندوق بحد أدنى نقدي قدره ٣,٥٠٠ درهم إماراتي (١,٠٠٠ دولار أمريكي). سيتم فرض رسوم معالجة قدرها ١٠٠ درهم إماراتي (سيتم فرض الرسوم بالدولار الأمريكي على الخطط المحددة بالدولار الأمريكي).

حياة الآمنة الإضافية

٣- فترات الانتظار / التأجيل

التنفيذ بعد انقضاء فترة انتظار مدتها ٣٦٥ يومًا ، بدءًا من تاريخ البدء أو تاريخ إعادة تفعيل الخطة. الأمراض هي الفتق من أي نوع ، و الأورام من أي نوع ، و الورم العضلي الأملس الرحمي و / أو الأورام الليفية، والناسو الشرجي، واضطرابات الأقراص الفقرية، واستبدال الركبة، واستئصال الرحم.

- إذا أصيب العضو المغطى بعجز كامل دائم (PTD) بعد فترة انتظار مدتها ١٨٠ يومًا ، يتم دفع ١٠٪ من المبلغ المغطى بموجب هذه لمنفعة وتتوقف المنفعة.
- بالنسبة للاستشفاء النقدي بالمستشفى ، تكون فترة الانتظار ٩٠ يومًا ، بدءًا من تاريخ البدء. في حالات الاستشفاء بسبب حادث وقع بعد تاريخ البدء ، لا تسري فترة الانتظار.
- تدخل المنافع المتعلقة بالأمراض التالية حيز

٤- الاستثناءات الرئيسية للمزايا المدمجة

لا تُدفع أي منافع بموجب هذه الخطة فيما يتعلق بالأعضاء المشمولين بالتغطية عندما يحدث الحدث الذي أدى إلى مطالبة بموجب هذه الخطة نتيجة لما يلي:

- الحرب أو الغزو أو أعمال الأعداء الأجانب أو الأعمال العدائية أو العمليات الحربية (سواء أُعلنت الحرب أم لا) ، أو الحرب الأهلية ، أو التجريد الدائم أو المؤقت من الملكية الناتج عن المصادرة أو الاستيلاء أو الاستيلاء من قبل أي سلطة قانونية، أو التمرد، أو الاضطرابات المدنية ذات النسب أو ترقى إلى انتفاضة شعبية، أو انتفاضة عسكرية، أو تمرد، أو ثورة، أو قوة عسكرية أو معتصبة، أو الأحكام العرفية أو حالة الحصار أو أي من الأحداث أو الأسباب التي تحدد إعلان أو استمرار الأحكام العرفية أو حالة الحصار.
- أي عمل إرهابي.
- ينتحر صاحب الخطة أو يحاول الانتحار أو يعاني من إصابات أو أمراض ذاتية سواء كانت عاقلة أو جنونية خلال ١٢ شهرًا ميلاديًا من تاريخ البدء أو تاريخ إعادة التفعيل أو ١٢ شهرًا من الزيادة في المبلغ المغطى
- نتيجة مباشرة أو غير مباشرة لعمل غير قانوني أو اعتداء أو استفزاز من قبل العضو المشمول، أو العقوبة وفقًا للإجراءات القانونية الواجبة.
- الاستثناءات الأخرى الموضحة بشكل أكثر تحديدًا مقابل منافع الحماية المطبقة في شروط وأحكام الخطة.
- المطالبة غير مستحقة الدفع إذا لم نتلق الدليل الذي نحتاجه حول الأحداث التي أدت إلى المطالبة. قد لا ندفع مطالبة بأنه ليس لدينا دليل على عنوان المزايا.
- لا تكون الميزة مستحقة الدفع إذا كان الحدث المغطى قد ساهم أو نتج عن أحد الاستثناءات المحددة في الخطة.

مخاطر الخطة والتحذير

- تم بناء هذه الخطة وتصميمها لتلبية الاحتياجات المالية طويلة الأجل ، ويخضع الاستفادة القصوى من المزايا لدفع جميع المساهمات المستحقة وفقًا لجدول الخطة حتى نهاية مدة سداد المساهمات. لا ينبغي استخدام هذه الخطة لتحقيق احتياجات على المدى القصير إلى المتوسط.
- أداء استراتيجيات الاستثمار وعائدات الاستثمار في الصناديق غير مضمونة. تخضع لتقلبات السوق ولا تتحمل شركة سلامة أي مخاطر استثمارية ؛ بما في ذلك الخسارة المحتملة للمبلغ الأساسي المستثمر بالكامل أو جزئيًا.

حياة الآمنة الإضافية

- إذا استثمرت في هذه الخطة ، فقد تخسر بعضًا أو كل الأموال التي استثمرتها.
- الأداء السابق ليس دليلًا موثوقًا به للأداء المستقبلي.
- إذا قمت بإلغاء هذه الخطة قبل الانتهاء من مدة سداد المساهمة ، فلن تكون مؤهلًا للحصول على مساهمة محمية وستتلقى فقط قيمة الاستثمارات الأساسية مطروحًا منها جميع الرسوم والتكاليف (بما في ذلك تبرعات التكافل) وفقًا لشروط وأحكام الخطة.
- يتم تأمين هذه الخطة من قبل شركة سلامة ويتم إصدارها وفقًا لشروطها وأحكامها.
- مصرف أبوظبي الإسلامي (ADIB) هو مجرد موزع لهذه الخطة ولا يقدم نصائح استثمارية ، كما أنه لا يدير أو يضمن أو يصدر وثائق التكافل. مصرف أبوظبي الإسلامي غير مسؤول عن الطلبات أو المطالبات المرفوضة من قبل مشغل التكافل.

شروط أخرى

- 1- لا يمكن إجراء أي تغييرات على الخطة دون تقديم تفاصيل التغيير إلى صاحب الخطة كتابةً وقبل تقديم إشعار لمدة ٩٠ يومًا. لا يُسمح بإجراء أي تغييرات تتعارض مع اللوائح والمعايير الإماراتية ذات الصلة.
- 2- يرجى الرجوع إلى الشروط والأحكام الكاملة للخطة لمزيد من التفاصيل يرجى زيارة (<https://adib.ae/en/personal/takaful>)
- 3- تمت الموافقة على هذه الخطة من قبل هيئة التأمين وهيئة سلامة الشرعية.
- 4- شركة سلامة مُرخصة من هيئة التأمين ، ترخيص هيئة التأمين رقم ١٧ .

تنويه وتوقيع العميل

- أُؤكد أنه قد تم توفير الوقت الكافي لي لقراءة هذا المستند قبل التوقيع عليه.
- أتحمّل المسؤولية الكاملة في حالة عدم الامتثال لما هو مذكور في الشروط والأحكام العامة للخطة.
- أقر بموجب هذا بأنني قد قرأت وفهمت وقبلت الميزات الرئيسية المذكورة أعلاه الموضحة في هذا المستند بما في ذلك المخاطر الكامنة في الخطة وجميع الرسوم والتكاليف والعمولات والنفقات التي قد يتم تكبدها من خلال شراء هذه الخطط.
- لمزيد من التفاصيل فيما يتعلق بالمعلومات المذكورة أعلاه ، سأشير إلى الشروط والأحكام العامة لهذه الخطة يرجى زيارة (<https://adib.ae/en/personal/takaful>).

توقيع العضو المغطى:	توقيع حامل الخطة:
التاريخ	التاريخ