

برنامج تكافل للادخار
الشروط والأحكام

SABB Takaful سبب تكافل

Member HSBC  Group

**Saving Takaful Plan
Terms and Conditions**

SABB Takaful سبب تكافل

Member HSBC  Group

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله محمد وعلى آله وصحبه، وبعد،

إن برنامج تكافل للادخار من شركة ساب تكافل يوفر لك منافع الادخار ومنافع التغطية معاً، وهدفه الرئيسي جمع اشتراكاتك لبناء صندوق خلال مدة الوثيقة المختارة. وإذا اخترت منافع التغطية الإضافية منذ البداية فسوف توفر لك الوثيقة حماية مالية ضد بعض مخاطر المرض أو الإصابة خلال مدة الوثيقة.

مقابل اشتراكك، سوف تحصل على منافع الوثيقة حسب الموضح في شهادة التكافل مع مراعاة الأحكام والشروط والضمانات والبنود والاستثناءات المذكورة صراحة أو ضمناً في الوثيقة والملاحق المرفقة بها أو المصادقة عليها.

تتكون اشتراكاتك من جزئين. يستخدم أحدهما للحصول على منافع التغطية من خلال دفعه إلى صندوق التكافل والذي يتم بموجبه تغطيتك مع المشتركين الآخرين فيه. أما الجزء الآخر من الاشتراكات فيوجه لمنفعة الادخار حيث يودع في حساب الادخار الخاص بك ويستثمر في صناديق الادخار التي تختارها.

اعتمدت الشركة عند إعداد هذه الوثيقة على المعلومات والكشوف التي قام حامل الوثيقة والمشارك بتزويد الشركة بها في نموذج الطلب (أو الإقرار) الخاص بهذه الوثيقة.

إن الشركة على ثقة بأن هذه الوثيقة ستفي باحتياجات عملائها، ولكن في حالة عدم رغبة أحد عملائها في هذه الوثيقة بعد تسلمها، يرجى إفادة الشركة خطياً وإعادة الوثيقة إليها خلال 21 يوماً من تاريخ إيصالها. وسوف تقوم الشركة بإلغاء الوثيقة وإعادة أي مبلغ اشتراك تم دفعه بعد خصم الرسوم الطبية المدفوعة من قبل الشركة في حال وجودها، وبعد تسوية الاشتراك حسب تذبذبات السوق وفقاً لما تقرره الشركة. ولن يتم إعادة أي مبلغ إذا تم دفع مطالبة. وفي حال عدم تسلم الشركة طلب الإلغاء خلال مدة الـ 21 يوماً هذه فسوف يعتبر العميل قد قبل الوثيقة. هذا، ويجب أن يتم توقيع طلب إلغاء الوثيقة من قبل حامل الوثيقة وتسليمه الشركة مباشرة خلال 21 يوماً من تاريخ استلام الوثيقة.

جميع حقوق الطبع محفوظة لشركة ساب تكافل – (يوليو 2007)

لا يجوز إعادة طباعة هذه النشرة أو حفظها في أي نظام يسمح بإعادة استخراجها أو نقلها بأي شكل أو أية كيفية سواء كان ذلك إلكترونياً أو ميكانيكياً أو عن طريق النسخ أو التسجيل أو بأي شكل آخر دون الحصول على تصريح مسبق من شركة ساب تكافل.

شركة ساب تكافل

الإدارة الرئيسية: ص.ب. 9086، الرياض 11413، المملكة العربية السعودية

هاتف: 276 4400 (9661)، فاكس: 276 4463 (9661)، الموقع الإلكتروني: www.sabtakaful.com

شركة سعودية مساهمة، سجل تجاري رقم 1010234032، برأس مال 100 مليون ريال (مدفوع بالكامل)

Your SABB Takaful Savings Plan provides you both Savings and Coverage Benefits. Its prime purpose is to accumulate your Contributions to build a fund over the selected term of your Policy. If you have taken additional Coverage Benefits at the outset, the Policy provides you financial coverage over the duration of the Policy against certain risks of illness or Injury.

In return for your Contribution, you will receive Policy Benefits as stated in the Takaful Certificate subject to the terms, conditions, warranties, provisions and exclusions expressed or implied in the Policy and Endorsements attached herewith or endorsed hereon.

Your Contributions are composed of two components. One is for Coverage Benefits that you pay to the Takaful Fund under which you are covered with other Participants of the Takaful Fund. The other component is for Savings Benefit and is paid into your Savings Account and invested in the Savings Funds chosen by you.

When drawing up this Policy, the Company has relied on the information and statements the Policyholder and the Participant have provided in the application (or declaration) for this Policy.

The Company trusts that this Policy meets the needs of its clients. However, if one of its clients, after receiving the Policy, is not interested in it, then he must advise the Company in writing and return the Policy to the Company within 21 days from the Policy delivery date. The Company will cancel the Policy and refund any Contribution paid after deducting medical fee incurred by the Company, if any, and settlement of Contribution according to market fluctuations at the Company's discretion. No refund can be made if a claim has already been paid. If the Company does not receive the cancellation request within these 21 days, it will assume that the Policy has been accepted. Request to cancel the Policy must be signed by the Policyholder and received directly by the Company within 21 days from the Policy delivery date.

© Copyright. SABB Takaful Company. July 2007. All rights reserved.

No part of this publication may be reproduced, stored in a retrieval system, or transmitted, on any form or by any means, electronic, mechanical, photocopying, recording, or otherwise, without prior written permission of SABB Takaful Company.

SABB Takaful Company

Head Office: P.O. Box 9086, Riyadh 11413, Kingdom of Saudi Arabia
Tel: (9661) 276 4400 Fax: (9661) 276 4463 Web: www.sabbtakaful.com

A Saudi Joint Stock Company, C.R. No. 1010234032, Capital SR. 100 Million (Fully Paid)

Table of Contents

| | |
|--|----|
| Introduction | 5 |
| Introduction – General Policy Definition | 6 |
| The Basis of this Policy | 8 |
| Coverage Section | 9 |
| Savings Section | 11 |
| Common Section for Contributions | 13 |
| General Section | 14 |
| Rider Benefits Section | 15 |
| Annexure | 20 |

المحتويات

| | |
|----|-------------------------|
| 5 | مقدمة |
| 6 | تعريفات عامة للوثيقة |
| 8 | أساس الوثيقة |
| 9 | قسم التغطية |
| 11 | قسم الادخار |
| 13 | القسم العام للاشتراكات |
| 14 | القسم العام |
| 15 | قسم منافع العقد الإضافي |
| 20 | الملاحق |

مقدمة

- 1.1. يرجى توجيه عناية خاصة بالكلمات والعبارات المعرفة في قسم التعريفات العامة للوثيقة حيث أن لهذه الكلمات معانٍ وتفسيرات محددة لغرض هذه الوثيقة كما أن لها أثر في تحديد ماهو مغطى وماهو مستثنى من هذه الوثيقة. وقد أعدت هذه الوثيقة باللغة الإنجليزية أولاً ثم تمت ترجمتها إلى اللغة العربية، وفي حال وجود أي تضارب في المعنى ما بين النص العربي والنص الإنجليزي فسوف تكون الأولوية للنص العربي على النص الإنجليزي.
- 2.1. توضح هذه الوثيقة شروط وأحكام البرنامج عند بدايتها ويجب تضمين أية تعديلات عليها في ملاحق خاصة بالوثيقة. ويمكن التحقق من الوضع الحالي للوثيقة في أي وقت خطياً من الشركة.
- 3.1. تخضع هذه الوثيقة لمبادئ وأحكام الشريعة حسبما تقررته الهيئة الشرعية.
- 4.1. يتكون كل اشتراك من الاشتراكات المحددة في شهادة التكافل من جزئين:
 ◀ اشتراك التكافل: وهو الجزء المقتطع لصندوق التكافل؛ و
 ◀ اشتراك الادخار: وهو الجزء المستمر في حساب الادخار
- 5.1. توزع الاشتراكات كوحدة في صناديق الادخار التي يختارها حامل الوثيقة منذ البداية عند في نموذج الطلب أو لاحقاً بالكتابة إلى الشركة. إن التفاصيل المتعلقة باشتراكات التكافل وبصندوق التكافل موضحة في قسم التنظية، أما تفاصيل الجزء الخاص باشتراكات الادخار وصناديق الادخار وحسابات الادخار فهي موضحة في قسم الادخار.
- 7.1. إن الشروط والأحكام الخاصة بسداد كل اشتراك موضحة في القسم العام للاشتراكات.
- 8.1. في هذه الوثيقة، ما لم يرد نصٌ يخالفها، فإن الإشارة إلى أي جنس تشمل كلا الجنسين (الذكر والأنثى) كما أن الإشارة إلى المفرد تعني أيضاً الجمع والعكس بالعكس. كما أن هناك بعض العبارات والكلمات العامة التي تحمل معاني خاصة في سياق هذه الوثيقة ولذلك فقد تم إظهارها على أنها أسماء علم. تم استخدام الخط العريض لبعض المفردات في هذه الوثيقة من أجل الملاءمة فقط ولا يعني ذلك تقييد أو توسيع معانيها.

Introduction

- 1.1. Please pay particular attention to the words and phrases that are defined in the General Policy Definitions. These words have specific meaning and explanation for this Policy. They affect what is covered and what is excluded from this Policy. This Policy is first drafted in English and then translated into Arabic. However, in case of any difference of meaning in the two versions, the Arabic version of the Policy will take precedence over the English version.
- 1.2. The Policy sets out the Plan Terms and Conditions at its commencement. Any alterations to it shall be reflected in Endorsements to the Policy. The current position may be ascertained from the Company at any time in writing.
- 1.3. This Policy is subject to the Shariah Principles as determined by the Shariah Committee.
- 1.4. Each Contribution as stated in the Takaful Certificate is made up of two parts,
 - ▶ Takaful Contribution is a portion paid into the Takaful Fund, and
 - ▶ Savings Contribution is the investment into the Savings Account
- 1.5. Contributions are allocated to units in Savings Funds chosen by the Policyholder at the outset in the application or subsequently in writing to the Company.
- 1.6. Details of Takaful Contribution and Takaful Fund are given in the Coverage Section and of Savings Contribution, Savings Funds and Savings Account in the Savings Section.
- 1.7. The Terms and Conditions governing the payment of each Contribution are covered under Common Section for Contributions.
- 1.8. In this Policy document, unless it says otherwise, references to any gender shall include all genders, and reference to any singular number shall include the plural, and vice versa. Some common words/expressions carry specific meaning in the context of this Policy and hence are shown as proper nouns. The headings used in this Policy are for convenience only and do not limit or broaden its scope.

Introduction – General Policy Definition

Acceleration Payment

An option under a Rider Benefit whereby the Benefit Amount is payable as a portion of Family Takaful Benefit. Once the Benefit Amount, under the Rider Benefit having this option, is paid the Family Takaful Benefit is reduced by the said amount.

Accident

An unexpected, unforeseen and unintentional event, which is a direct cause of injury or death.

Actuary

The Company's actuary as defined in the Insurance Regulations.

Additional Payment

An option under a Rider Benefit whereby the Benefit Amount is payable without reducing the Family Takaful Benefit.

Age

Participant's age last birthday preceding the Effective Date of the Policy.

Beneficiary

Person or persons mentioned in the Beneficiary section of the Takaful Certificate or declared by the Policyholder in writing to the Company to whom the Family Takaful Benefit is payable.

Benefit Amount

The amount(s) payable by the Company under Coverage Benefit(s) and stated in the Coverage Benefit section of the Takaful Certificate against each Coverage Benefit.

Benefit Expiry Date

The date indicated against each Coverage Benefit in the Coverage Benefit section of the Takaful Certificate on which an applicable benefit expires.

Business Day

Any day other than Thursdays, Fridays and national holidays as declared by the Government of the Kingdom of Saudi Arabia or intimated by the Insurance Regulator.

Company

SABB Takaful Company or its successors in title, acting as the Manager of Takaful Fund.

Contribution

The amount paid or payable by the Policyholder by way of Regular Contributions or Top-ups.

Contribution Holiday

An option available to the Policyholder whereby he/she may request in writing to the Company to allow him/her to discontinue payment of Regular Contributions for an agreed period of time not exceeding 1 year. This relaxation is only granted where the value of the Savings Account is sufficient enough to deduct policy charges during the period of Contribution Holiday.

Coverage Benefits

Collective term for Family Takaful Benefit and Rider Benefits.

Disability

Physiological or psychological condition that prevents a Participant from performing normal job functions.

Effective Date

The date indicated in the Takaful Certificate when the first Contribution is paid and the Policy Benefits become applicable.

Endorsement

A written document issued by the Company evidencing any change in or addition to or deletion from the original Plan Terms and Conditions and which is attached to or endorsed on to the Policy.

Entitlement Date

The date when a Coverage Benefit becomes payable.

Family Takaful Benefit

It is the amount payable on death of the Participant, as per the option stated in the Takaful Certificate, which is either higher of or the sum of 1 & 2 below:

- ▶ The Benefit Amount as stated against the Family Takaful Benefit in the Coverage Benefit section of the Takaful Certificate
- ▶ The value of aggregate number of units in the Savings Account

Fund Manager

The Company or any other company appointed by the Company as it deems necessary and subject to applicable rules and regulations.

Hospital

An institution, which is legally licensed as a medical or surgical hospital in the country in which it is located.

Injury

Any bodily injury caused solely and directly by an Accident.

Insurance Regulations

Law on Supervision of Cooperative Insurance Companies promulgated by Royal Decree No. (M/32) dated 2/6/1424H (corresponding to 31/7/2003G), and its implementing regulations, and any subsequent amendments thereto.

Insurance Regulator

Means Saudi Arabian Monetary Agency (SAMA) or any other competent authority appointed by the Government of the Kingdom of Saudi Arabia to regulate the activities of insurance companies in the Kingdom of Saudi Arabia.

Investment Strategy Guide

This is a separate document providing details of investing in the Savings Funds and Investment Service Fee.

Law

The laws (including the Shariah) as construed in The Kingdom of Saudi Arabia and regulations of The Kingdom of Saudi Arabia.

Liability Amount

The amount representing the balance of Family Takaful Benefit payable from the Takaful Fund in excess of the value of aggregate number of units applying to the Policy as accounted for under the Savings Account.

Loss

The loss of limbs or sight. Loss of limbs occurs when there is total, continuous and permanent physical loss or loss of functions of limbs or when there is physical separation of limbs at or above the wrist or ankle. Loss of sight occurs when there is a total and irreversible loss of sight in the eye.

Manager of Takaful Fund

The Company.

Maturity Date

The date shown in the Takaful Certificate on which the Policy terminates and all benefits come to an end. Policy can also terminate upon the death of the Participant or the date upon which the Participant (or the older Participant in case two lives are covered) attains 75 years or such other age as may be specified in the Special Provisions and Endorsement section of the Takaful Certificate.

Medical Practitioner

A doctor with a recognised degree in conventional medicine who is legally authorised to practise in his country of residence, but who should not be the Policyholder or the Participant, or any person related by blood or marriage to the Policyholder or to the Participant.

تعريفات عامة للوثيقة

اشتراك

المبلغ المدفوع أو المستحق الدفع من قبل حامل الوثيقة سواءً بالاشتراك المنتظم أو من خلال زيادة الاشتراك.

اشتراك منتظم

المبلغ الذي حدده حامل الوثيقة لدفعه بانتظام من بداية هذه الوثيقة، إذ يمكن أن يكون الدفع سنوياً أو نصف سنوي أو ربع سنوي أو شهرياً.

إصابة

أية إصابة جسدية حاصلة نتيجة لحادث مباشرة وحصراً.

إكتواري

الخبير الإكتواري للشركة حسب المحدد في أنظمة التأمين.

انسحاب

إلغاء حامل الوثيقة للوثيقة قبل موعد تاريخ الاستحقاق.

أنظمة التأمين

نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/23 بتاريخ 1424/6/2هـ (الموافق 2003/07/31م) ولائحته التنفيذية وأية تعديلات لاحقة عليها.

انقطاع الاشتراك

وهو خيار متاح لحامل الوثيقة حيث يمكنه/يمكنها الطلب خطياً من الشركة السماح له/لها بالتوقف عن دفع الاشتراكات المنتظمة لمدة يُتفق عليها ولا تتجاوز سنة واحدة. ويمنح هذا التسامح فقط في الحالات التي تكون فيها قيمة حساب الادخار كافية بما يسمح لاقتطاع رسوم الوثيقة خلال فترة انقطاع الإشتراك.

تاريخ الاستحقاق

التاريخ الموضح في شهادة التكافل والذي تنتهي فيه الوثيقة وجميع المنافع. ويمكن للوثيقة كذلك أن تنتهي إما بوفاء المشترك أو في تاريخ بلوغ المشترك (أو المشترك الأكبر في حال تغطية حياتين) سن الـ 75 عاماً أو أي عمر آخر حسب المحدد في قسم الملحقات والشروط الخاصة في شهادة التكافل.

تاريخ التعويض

التاريخ الذي تصبح فيه منفعة التغطية مستحقة الدفع.

تاريخ النفاذ

التاريخ المحدد في شهادة التكافل حينما يتم دفع أول اشتراك وتصبح منافع الوثيقة قابلة للاستحقاق.

تاريخ انتهاء المنفعة

التاريخ المحدد مقابل كل منفعة تغطية في قسم منفعة التغطية في شهادة التكافل والذي تنتهي فيه المنفعة المنطبقة.

تاريخ حوли للوثيقة

التاريخ الحولي لتاريخ النفاذ (وإذا لم يكن ذلك التاريخ موجوداً فيكون اليوم السابق له مباشرة) ويقع كل سنة ميلادية.

تغطية تعجيل

يتم بموجب عقد إضافي اختياري يكون بتعجيل جزء من منفعة التكافل العائلي في حال استحقاق تغطيته بمنفعة عقد إضافي، وفي حال استحقاق منفعة التكافل العائلي فتُخفّض منه منفعة العقد الإضافي الذي سبق له استلامها.

تغطية إضافية

هي عقد إضافي اختياري حيث يكون مبلغ المنفعة مستحق الدفع بدون تخفيض منفعة التكافل العائلي.

التكافل

هو تأمين تعاوني طبقاً لمبادئ وأحكام الشريعة.

جدول العجز والإعاقاة

إما الجدول الدولي الكامل للعجز الجزئي الدائم أو الجدول الدولي المحدود للعجز الجزئي الدائم حسب الموضع في قسم منفعة التغطية في شهادة التكافل مقابل منفعة العجز الجزئي الدائم.

الجهة الإشرافية على التأمين

مؤسسة النقد العربي السعودي أو أية جهة مختصة أخرى يتم تعيينها من قبل حكومة المملكة العربية السعودية لتنظيم نشاطات شركات التأمين في المملكة العربية السعودية.

حادث

هو حدث غير متوقع ولا يمكن التنبؤ به وهو غير مقصود، وهو السبب المباشر لإصابة أو وفاة.

حالة مسبقة / حالة موجودة سابقاً

أية حالة صحية معروفة للمشارك و/أو حامل الوثيقة والتي تبدي أعراضاً أو كانت نتيجة لأية إصابة أو مرض والتي تم لأجلها تقديم علاج طبي أو جراحي و/أو دوائي أو أي تشخيص طبي أو استشارة قبل تاريخ النفاذ المحدد في شهادة التكافل أو في الملحق – في حالة إضافة أية منفعة عقد إضافي كملحق.

حامل الوثيقة

الشخص المذكور كحامل الوثيقة في شهادة التكافل ويشمل ذلك أي شخص لديه مبلغ مستحق أو دفعة مستحقة متكررة دورياً بموجب الوثيقة أو له أي منافع يستحقها أو أن مثل ذلك المبلغ أو الدفعة أو المنافع يحتمل استحقاقها أو دفعها له أو تزويده بها.

حساب الادخار

حساب يمكن التعرف عليه بشكل منفصل يتم فتحه لصالح كل حامل وثيقة مقسم إلى حسابات وحدات.

حساب الوحدات

الحساب/الحسابات التي تكوّن جزءاً من حساب الادخار وتمثل حصة من صندوق ادخار معين.

دليل استراتيجية الاستثمار

وهو مستند منفصل يتضمن تفاصيل حول الاستثمار في صناديق الادخار ورسم خدمات الاستثمار.

رسوم العقد الإضافي

تُصدّر كل منفعة عقد إضافي مقابل دفع اشتراك إضافي يمكن الاطلاع على تفاصيله في فقرة رسوم العقد الإضافي لكل منفعة عقد إضافي.

رسوم الوثيقة

تعني الرسوم المطبقة على الاشتراكات و/أو أصول صندوق التكافل وصناديق الادخار. ويتم اقتطاع هذه الرسوم من خلال إلغاء عدد مناسب من الوحدات بناءً على سعر الوحدة المتوفر في التاريخ الذي يصبح فيه هذا الاقتطاع مستحقاً وفقاً للمادة 15-4.

زيادة الاشتراك

اشتراك فردي يُدفع بالإضافة إلى الاشتراكات المنتظمة في أي وقت خلال مدة الوثيقة.

سنة الوثيقة

فترة الإثني عشر شهراً التي تبدأ من تاريخ النفاذ أو التاريخ الحولي للوثيقة.

سعر الوحدة

السعر المستخدم لتحديد عدد الوحدات المخصصة في حساب الوحدات.

الشركة

شركة ساب تكافل أو خلفاؤها في الملكية وهي القائمة كمدير صندوق التكافل.

شروط وأحكام البرنامج

ما جاء في هذه الوثيقة.

الشرعية / مبادئ وأحكام الشريعة / أنظمة شرعية

تعني الأحكام الشرعية التي ترد في قرارات الهيئة الشرعية.

شهادة التكافل

هي جزء لا يتجزأ من هذه الوثيقة وتوفر معلومات مثل مبلغ المنافع المستحق والبيانات المرتبطة بالمستفيدين وحملة الوثائق والمستفيدين أية شروط خاصة تطبق والاشتراكات المنتظمة المستحقة ومدة استحقاقها.

صناديق الادخار

هي صناديق أو محافظ مستقلة عن بعضها، تخضع لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية تؤسس وتدار من قبل مدير الصندوق. ويجوز تغيير عدد ونوع الصناديق والمحافظ المتوفرة في أي وقت حسب تقدير الشركة.

صندوق التكافل

الصندوق المكون من اشتراكات التكافل ويوفر التغطية على أساس تعاوني للمشاركين.

طبيب عام

طبيب يحمل شهادة معترف بها في الطب التقليدي ومفوض قانونياً لممارسة الطب في بلد إقامته على أن لا يكون هو حامل الوثيقة أو المشترك أو أي شخص ذو قرابة من ناحية الدم أو بالزواج لحامل الوثيقة أو المشترك.

عجز

حالة جسدية أو نفسية تمنع المشترك من أداء وظائفه وأعماله المعتادة.

عمر

عمر المشترك وفق آخر تاريخ ميلاد سابق لتاريخ نفاذ الوثيقة.

فقد

فقد أحد الأطراف أو النظر. ويحصل فقد الأطراف عند حصول فقد فعلي أو فقد وظيفي كلي ومستمر ودائم في الأطراف أو في حالة الفصل الفعلي للأطراف من منطقة ما فوق أو عند حد المعصم أو الكاحل. ويحصل فقد النظر في حالة وجود فقد كامل غير قابل للشفاء في العين.

المبلغ المستحق

المبلغ الذي يمثل رصيد منفعة التكافل العائلي مستحق الدفع من صندوق التكافل والذي يزيد عن قيمة إجمالي عدد الوحدات المطبقة على الوثيقة كما هو محتسب بموجب حساب الادخار.

مبلغ المنفعة

المبلغ/المبالغ المستحقة الدفع من قبل الشركة بموجب منفعة/منافع التغطية الواردة في قسم منفعة التغطية في شهادة التكافل مقابل أي منفعة تغطية.

مدة الوثيقة

الفترة بين تاريخ النفاذ وتاريخ الاستحقاق.

مدير الصندوق

الشركة أو أية شركة أخرى يتم تعيينها من قبل الشركة حسبما تراه ملائماً وطبقاً للأنظمة والقواعد النافذة.

مدير صندوق التكافل

الشركة.

مرض

حالة طبية أو مرض أو علة تتلوي على حمى أو ألم و/أو تعطل أو تضرر أحد أعضاء الجسم أو إحدى وظائفه يتكبدها المشترك، والتي تحتم على المشترك تلقي العناية والرعاية من قبل طبيب عام.

مستشفى

مؤسسة مرخصة قانونياً كمستشفى طبي أو جراحي في البلد المتواجدة فيه.

مستفيد

هو الشخص/الأشخاص المذكورون في قسم المستفيد في شهادة التكافل أو المبلغ من قبل حامل الوثيقة خطياً للشركة، والذي يؤول إليه دفع منفعة التكافل العائلي.

مشترك

هو مصطلح شامل للشخص/الأشخاص المسمى بعبارة المشترك الأول و/أو المشترك الثاني في شهادة التكافل.

ملحق

مستند خطي تصدره الشركة يوضح التغييرات أو الإضافات أو الحذف من شروط وأحكام البرنامج الأصلية وهو الذي يرافق أو يُحرر على الوثيقة.

منافع التغطية

مصطلح شامل لمنفعة التكافل العائلي ومنافع العقد الإضافي.

منافع العقد الإضافي

كافة المنافع المستحقة الدفع من صندوق التكافل مثل علاج الأمراض المستعصية والعجز الكلي الدائم والعجز الجزئي الدائم ومنفعة الوفاة الناتجة عن حادث ومنفعة الإعفاء عن دفع الاشتراكات وأية منافع تغطية أخرى مماثلة تقدمها الشركة. ويمكن الاطلاع على تفاصيل منافع العقد الإضافي في قسم منافع العقد الإضافي.

منافع الوثيقة

مصطلح شامل لمنافع التغطية ومنفعة الادخار.

منفعة الادخار

صافي قيمة الوحدات المتبقية المخصصة لحساب الادخار بناءً على سعر الوحدة الحالي لتلك الوحدات.

منفعة التكافل العائلي

المبلغ مستحق الدفع في حال وفاة المشترك حسب الاختيار الموضح في شهادة التكافل ويكون الأعلى من 1 أو 2 أو مجموعهما:

- ◀ مبلغ المنفعة الذي هو مقابل منفعة التكافل العائلي في قسم منفعة التغطية الوارد في شهادة التكافل
- ◀ قيمة إجمالي عدد الوحدات في حساب الادخار

نظام / أنظمة / القانونية / القانون

الأنظمة (بما في ذلك الأنظمة الشرعية) حسب تفسيرها في المملكة العربية السعودية والقواعد النافذة في المملكة العربية السعودية.

الهيئة الشرعية

لجنة مستقلة من علماء بارزين يشرفون على التقيد بالأحكام الشرعية.

وثيقة

هي شروط وأحكام البرنامج وشهادة التكافل.

يوم العمل

أي يوم غير أيام الخميس والجمعة وأيام العطلات الرسمية التي تعلنها حكومة المملكة العربية السعودية أو تبليغ من قبل الجهة الإشرافية على التأمين.

يرجى ملاحظة أن هذه التعريفات هي عامة بطبيعتها وتجب قراءتها بالتزامن مع البنود ذات الصلة.

Participant

Collective term for the Person(s) named as First Participant and/or Second Participant in the Takaful Certificate.

Plan Terms and Conditions

This document.

Policy

Plan Terms and Conditions and the Takaful Certificate.

Policy Anniversary Date

An anniversary of the Effective Date (or if such date does not exist, the day immediately preceding) occurring each calendar year.

Policy Benefits

Collective term for Coverage Benefits and Savings Benefit.

Policy Charges

The charges made against the Contributions and/or the assets of Takaful Fund and Savings Funds. These charges will be deducted by cancelling appropriate number of units based on the Unit Price available on the date such deduction becomes due according to Clause 4.15.

Policyholder

Person shown as the Policyholder in the Takaful Certificate including any person to whom under the Policy, a sum is due, a periodic payment is payable or any other benefit is to be provided or to whom such a sum, payment or benefit is contingently due, payable or to be provided.

Policy Term

Period between Effective Date and Maturity Date.

Policy Year

A period of 12 months commencing on the Effective Date or a Policy Anniversary Date.

Pre-Existing Condition

Any health condition known to the Participant and/or to the Policyholder which exhibited symptoms or was a consequence of Injury or Sickness for which medical, surgical, and/or pharmaceutical treatment, medical diagnosis or advice was provided prior to the Effective Date given in the Takaful Certificate or in the Endorsement – if any Rider Benefit is added as an Endorsement.

Regular Contribution

The amount elected by the Policyholder to be paid regularly at the commencement of this Policy, which may be at annual, half-yearly, quarterly or monthly intervals.

Rider Benefits

All benefits that are payable out of the Takaful Fund, such as Critical Illness, Total and Permanent Disability, Partial and Permanent Disability, Accidental Death, Waiver of Contribution and any other similar Coverage Benefits offered by the Company. Details of these Rider Benefits are given in the Rider Benefits Section.

Rider Charges

Each Rider Benefit is issued in consideration of the payment of additional Contribution details of which are given in Rider Charges clause of each Rider Benefit.

Savings Account

Separately identifiable account held for the benefit of each Policyholder, which is sub-divided into Unitised Accounts.

Savings Benefit

Value of units remaining allocated to the Savings Account based on current Unit Price of these units.

Scale of Disabilities

Either Full Continental Scale or Limited Continental Scale as stated in the Coverage Benefit section of the Takaful Certificate against Partial and Permanent Disability Benefit.

Savings Funds

Separately identifiable Shariah compliant funds or portfolios established and managed by the Fund Manager. The number and type of funds and portfolios available may be changed at any time at the discretion of the Company.

Shariah Committee

A committee of independent Shariah scholars supervising the Shariah compliance.

Shariah/Shariah Principles

Islamic law as interpreted by the Shariah Committee.

Sickness

Medical condition, illness or disease involving fever, pain, and/or malfunction of a bodily organ or function which is sustained by the Participant and which occasions the necessity for the Participant to receive care and attendance from a Medical Practitioner.

Surrender

Cancellation of the Policy by the Policyholder before Maturity Date.

Takaful

A co-operative insurance in accordance with the Shariah Principles.

Takaful Certificate

It is an integral part of this Policy which provides details such as the amount of benefits payable, details related to the Participants, the Policyholders and Beneficiaries, any special conditions applying, Regular Contributions payable and for how long payable.

Takaful Fund

The fund made up of Takaful Contributions, providing cover on co-operative basis to Participants.

Top-up

A single Contribution paid in addition to Regular Contributions at anytime during the Policy Term.

Unitised Account

Account(s), which form part of Savings Account and represent a share of a particular Savings Fund.

Unit Price

The price used to determine number of units allocated in a Unitised Account.

Please note that these definitions are broad in nature and should be read in conjunction with the relevant clauses.

The Basis of this Policy

2.1. The following documents are the basis of this contract. Policyholder should keep these documents together and in a safe place;

- ▶ This Policy
- ▶ Any replacement Takaful Certificate(s)
- ▶ Any Endorsements or Rider Benefits relating to this Policy
- ▶ Any amendments or specially agreed terms relating to this Policy
- ▶ Any deeds of assignment or reassignment relating to this Policy

The above documents provide evidence of Policyholder legal entitlement to the benefits under the Policy. Any of these documents should not be destroyed. Policyholder or Beneficiary will need them in the event of a claim under the Policy.

2.2. This Policy is issued to the Policyholder on the basis of application(s) and declaration(s) the Policyholder and the Participant have submitted to the Company. Any variation in the Terms and Conditions of this Policy after it has been issued shall be binding on the Policy only if it is made by an Endorsement.

2.3. The Company shall adhere to the guidance of its Shariah Committee in all operations of this Policy and shall ensure that the management and the investment of the assets of the Savings Funds and the Takaful Fund and surplus thereof is done in Shariah compliant instruments. It undertakes to invest these assets separately from its own assets and free from any liens of its own creditors.

2.4. Any investment losses in the Savings Account due to market and/or credit conditions are entirely borne by the Policyholder.

أساس الوثيقة

- 1.2. تشكل المستندات التالية أساس هذا العقد. وعلى حامل الوثيقة الحفاظ على هذه المستندات مجتمعة وفي مكان آمن:
- ◀ هذه الوثيقة
 - ◀ أية شهادة/شهادات تكافل مستبدلة
 - ◀ أية ملاحق أو منافع عقد إضافي تتعلق بهذه الوثيقة
 - ◀ أية تعديلات أو شروط متفق عليها بشكل خاص تتعلق بهذه الوثيقة
 - ◀ أي سند تنازل أو إعادة تنازل يتعلق بهذه الوثيقة
- إن المستندات أعلاه تعتبر إثباتاً للاستحقاق القانوني لحامل الوثيقة للمنافع بموجب هذه الوثيقة، ولذا يتوجب عدم اتلاف أي من هذه المستندات حيث أن حامل الوثيقة أو المستفيد سيحتاج إليها في حالة المطالبة بموجب الوثيقة.
- 2.2. لقد تم إصدار الوثيقة لحامل الوثيقة بناءً على نموذج/نماذج الطلب والإقرار/الإقرارات المقدمة من قبل حامل الوثيقة والمشارك إلى الشركة. ولن تعتبر أية تعديلات على أحكام وشروط هذه الوثيقة بعد إصدارها ملزمة إلا إذا كان التعديل قد تم بموجب ملحق.
- 3.2. سوف تلتزم الشركة بتوجيهات الهيئة الشرعية في جميع العمليات المتعلقة بهذه الوثيقة وسوف تضمن أن تتم إدارة واستثمار أصول صناديق الادخار وصندوق التكافل والفائض الناتج عنهما وفقاً لقواعد الاستثمار الشرعية المعتمدة؛ وتتعهد الشركة باستثمار هذه الأصول بشكل مستقل عن أصولها الخاصة وبدون أية التزامات قانونية تجاه دائني الشركة.
- 4.2. سوف تكون كافة خسائر الاستثمار في حساب الادخار الناتجة عن ظروف السوق و/أو الأوضاع الائتمانية على مسؤولية حامل الوثيقة بالكامل.

قسم التغطية

- 1.3. **صندوق التكافل**
وهو صندوق جماعي أسسته الشركة وفق مبادئ وأحكام الشريعة.
- 1.1.3. إن صندوق التكافل هو صندوق جماعي هدفه الوحيد هو توفير منافع التغطية بما يحقق المصلحة المشتركة للمشاركين فيه.
- 2.1.3. تعتبر اشتراكات التكافل منحة مطلقة لصندوق التكافل.
- 3.1.3. تعتبر المشاركة في صندوق التكافل نافذة من تاريخ النفاذ الموضح في شهادة التكافل.
- 4.1.3. تدار أصول صندوق التكافل من قبل الشركة وتستثمر وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة حيث يتجنب الصندوق الاستثمار في جميع الأوراق المالية ذات الفوائد الربوية والأصول التي تحرمها الشريعة الإسلامية. ويتحمل صندوق التكافل جميع التكاليف والنفقات والرسوم والضرائب للحفاظ على أصول صندوق التكافل واستثماره وأية مصروفات أخرى تخص صندوق التكافل.
- 5.1.3. أي إقرار خاطئ أو إخفاء لحقائق هامة من قبل حامل الوثيقة و/أو المشترك سوف يجعل منافع التغطية المقررة في هذه الوثيقة لاغية وباطلة. ويُقصد بالحقائق الهامة تلك التي تؤثر على قرارات الشركة المتعلقة بقبول تلك المخاطر من عدمه، وتؤثر على مقتضيات الشروط في حال قبولها ذلك الخطر.
- 6.1.3. **فائض / عجز التكافل**
طبقاً لأحكام المشاركة في صندوق التكافل يدفع المشتركون اشتراكات التكافل إلى صندوق تعاوني لمصلحة جميع المشاركين فيه. وتشمل مصادر صندوق التكافل ما يلي: اشتراكات المشتركين الخاصة بالتكافل وعوائد استثمار الاشتراكات والتعويضات من شركات إعادة التأمين و أية عوائد أخرى، وتشمل الالتزامات من صندوق التكافل على مصاريف التعويضات ورسوم الوثيقة ورسوم إدارة صندوق الادخار والرسوم التي تدفع من صندوق التكافل لإعادة التأمين، وتبقى الاحتياطات في صندوق التكافل لتعزيز قدرة صندوق التكافل على دفع المطالبات. ويُعد الفرق بين ما يُقيد على صندوق التكافل وما يُقيد له هو فائض أو عجز التكافل.
- 7.1.3. للتحقق من كون إجمالي مخاطر التأمين في صندوق التكافل غير زائد فسوف تؤمن الشركة تغطية إعادة التأمين. وستكون إعادة التأمين هذه متوافقة مع مبادئ وأحكام الشريعة. أما في حالة عدم توفر إعادة تأمين ملائمة ومطابقة لمبادئ وأحكام الشريعة مع ضمانات مقبولة فيمكن إجراء إعادة التأمين على أسس تقليدية حتى توفر خيار إعادة تكافل مقبول. وسوف تُحمّل كافة المصروفات ذات العلاقة على صندوق التكافل وستشكل كافة العمولات المقبوضة أو مستحقة القبض أيضاً جزءاً من موارد صندوق التكافل.
- 8.1.3. سوف يكون أي جزء من اشتراكات التكافل التي يتم تحويلها إلى إعادة التأمين مستقطعاً من صندوق التكافل.
- 2.3. **اشترك التكافل**
يمثل اشترك التكافل تكلفة منافع التغطية.
- 1.2.3. يخضع تقدير ما يستحق لصندوق التكافل من اشترك كل مشترك إلى بيانات المشتركين في وثائق تكافل أو برامج تأمين مماثلة على مدى عدة سنوات. وقد جرى هذا الاستخلاص على أسس علمية من مراكز الأبحاث الإكتوارية في مناطق متعددة من العالم. ويتم تقييم التجارب السابقة لوثائق مماثلة على ضوء الإثباتات الإحصائية والتجريبية ذات العلاقة إضافة إلى ما يستجد من معلومات إحصائية بالاتجاهات العامة في مستوى المواليد والوفيات والعجز والمرض، حيث يجري جمعها وتحليلها على مدى سنوات أخذين في الاعتبار التباين والاختلاف المتعلق بالموقع الجغرافي والنواحي الاقتصادية والديموغرافية عند تطبيق هذه المعدلات على سوق معينة أو منطقة محددة أو بلد معين. ويسمى معدل الوفيات المُستخلص من تلك الدراسات معدل التَّكافل المطبق.
- 3.2.3. يتم احتساب اشترك التكافل بضرب معدل التكافل في المبلغ المستحق مع إضافة تكلفة منافع العقد الإضافي.
- 4.2.3. لتحقيق العدل في التسعير بطريقة تعكس المخاطر المتفاوتة المرتبطة بكل مشترك يجب أن تقتنع الشركة بملائمة الحالة الصحية للمشارك وعمله وأية عوامل أخرى تعتبر ذات علاقة بالنسبة للشركة، وقد تضطر الشركة إلى فرض شروط إضافية ملائمة أو تحديد مبلغ منفعة/منافع التغطية في مستوى أقل مما طلبه حامل الوثيقة إذا كان المشترك خاضعاً لمخاطر غير عادية عند تاريخ النفاذ.
- 3.3. سوف تكون قيمة ونوع منافع التغطية التي تنطبق على هذه الوثيقة حسب ماهو موضح في شهادة التكافل. وسيتم دفع هذه المنافع فقط عند تقديم دليل مستندي تقبله الشركة بخصوص التالي:
- ◀ الأوضاع والظروف التي تكون بموجبها منفعة التغطية مستحقة الدفع
 - ◀ إثبات استحقاق المطالب لمنفعة التغطية
 - ◀ تاريخ ميلاد المشترك المؤمن
 - ◀ أية مستندات أخرى تطلبها الشركة بما في ذلك إعادة هذه الوثيقة
- 1.3.3. يُدفع مبلغ المنفعة إلى حامل الوثيقة أو إلى وريث/ورثة المشترك، أو إلى المستفيد أو المستفيدين شرط أن لا يكون هناك ما يمنعه من تسلمها بموجب أية أنظمة سارية تنطبق على هذه الوثيقة عند وقت الدفع.
- 2.3.3. سوف تحسم مبالغ الضرائب المستحقة إن وجدت من مبلغ المطالبة حسب القوانين السارية.
- 3.3.3. في حال تغطية حياتين بتغطية واحدة بموجب الوثيقة فإن منفعة التكافل العائلي تستحق وتدفع مرة واحدة فقط عند وفاة المشترك المتوفى أولاً.
- 4.3.3. تنطبق كافة منافع العقد الإضافي فقط على حياة المشترك المسمى كمشارك أول في شهادة التكافل.

Coverage Section

- 3.1. **Takaful Fund**
This fund is a collective pool established by the Company in accordance with the Shariah Principles.
- 3.1.1. Takaful Fund is a collective pool with the sole purpose of providing Coverage Benefits for mutual benefit of its Participants.
- 3.1.2. Takaful Contributions are absolute grants to the Takaful Fund.
- 3.1.3. The participation in Takaful Fund takes effect on the Effective Date shown in Takaful Certificate.
- 3.1.4. The assets of Takaful Fund are managed by the Company and invested in accordance with Shariah Principles, avoiding interest bearing securities and assets prohibited under Shariah. All costs, expenses, charges and levies for maintaining and investing the assets of the Takaful Fund and any other expenses related to the Takaful Fund shall be borne by the Takaful Fund.
- 3.1.5. Any false declaration or non-disclosure of material fact by the Policyholder and/or by the Participant shall render Coverage Benefits under this Policy null and void. A material fact is the one that affects the Company's judgement in deciding whether or not a risk is acceptable, and if it accepts the risk, the terms on which it would do so.
- 3.1.6. **Takaful Surplus/Deficit**
The terms of participation in the Takaful Fund are that the Participants pay Takaful Contributions to a co-operative pool for the benefit of its Participants. The resources of the Takaful Fund include the following: Participants' Takaful Contributions, revenues from investment of Contributions, indemnities from reinsurance companies and any other revenues. The Takaful Fund to be debited with compensations, policy charges, Savings Fund management fees, charges paid by the Takaful Fund for reinsurance and also to set aside reserves in the Takaful Fund to strengthen the claim paying ability of the Takaful Fund. The difference between what was debited and credited to the Takaful Fund shall be the Takaful Surplus or Deficit.
- 3.1.7. To ensure that overall insurance risk in the Takaful Fund is not excessive the Company shall secure reinsurance coverage. This reinsurance will be in Shariah compliant manner but if suitable Shariah compliant reinsurance is not available with acceptable security then the reinsurance will be done on conventional basis until such time that acceptable retakaful option is available. All related expenses shall be charged to the Takaful Fund and any commission received or receivable shall also form part of the resources of the Takaful Fund.
- 3.1.8. Any portion of the Takaful Contribution that is transferred to reinsurance will be deducted from the Takaful Fund.
- 3.2. **Takaful Contribution**
- 3.2.1. The Takaful Contribution represents the cost of the Coverage Benefits.
- 3.2.2. The amount payable for the Takaful Fund from the Contribution of each Participant is based on the data of people taking out similar insurance / Takaful policies over a number of years investigated on scientific basis by actuarial institutes around the world. The past experience of similar policies is assessed in the light of statistical and empirical evidence related to trends in births, deaths, Disability and Sickness rates collected and studied over several years. Geographic, economic and demographic differences are taken into account in applying these rates to particular market, region and country. The appropriate rate of mortality arrived from such studies is called the applicable Takaful rate.
- 3.2.3. Takaful Contribution is calculated by multiplying the Takaful rate with the Liability Amount and adding the cost of Rider Benefits.
- 3.2.4. In order to maintain fair pricing to reflect disproportionate risks associated with each Participant, the Company shall be satisfied as to the suitability of the Participant's state of health, occupation and any other factors considered relevant by the Company and may impose suitable additional conditions or may limit the amount of Coverage Benefit(s) the Policyholder has applied for, if the Participant is subject to unusual risks at the Effective Date.
- 3.3. The amount and type of Coverage Benefits applicable to this Policy are as stated in the Takaful Certificate. The payment of these benefits is effected only when documentary evidence is submitted to the satisfaction of the Company in respect of the following:
- ▶ The conditions and circumstances under which Coverage Benefit is payable
 - ▶ The title of the claimant of Coverage Benefit
 - ▶ The date of birth of the Participant
 - ▶ Any other document as required by the Company including return of this Policy
- 3.3.1. The Benefit Amount is payable to the Policyholder or his heir(s) or named Beneficiary or Beneficiaries provided they are not disqualified from receiving it under any Law in force and applicable to this Policy at the time of payment.
- 3.3.2. Any taxes payable will be deducted from the claim payment in accordance with prevailing legislation.
- 3.3.3. In case two lives are covered under the Policy, Family Takaful Benefit is applicable on both Participants however it is paid only once and paid only on the death of the Participant dying first.
- 3.3.4. All Rider Benefits are applicable only on the life of the Participant named as First Participant in the Takaful Certificate.

- 3.3.5. In case of withdrawals from the Savings Account, the total amount of withdrawals will be deducted from the Benefit Amount as stated against the Family Takaful Benefit in the Coverage Benefit section of the Takaful Certificate.
- 3.3.6. The Family Takaful Benefits is normally paid in a lump sum but may be paid in instalments provided the Policyholder or the Beneficiary makes a written request to the Company. In such case the Company shall continue to pay out an agreed amount at agreed intervals until the Family Takaful Benefit and the gains and/or losses accumulated thereon are exhausted. Till such time the unpaid amount will remain invested in a lower risk Savings Fund.
- 3.3.7. The Family Takaful Benefit is payable only if the Participant dies prior to the expiry of the term of this Policy, in addition to any amount payable if a Rider Benefit is chosen.
- 3.3.8. The Family Takaful Benefit is payable to the named Beneficiaries registered with the Company prior to the date of death, or in the absence of named Beneficiaries, payable according to the decision of the court of Law.
- 3.3.9. **Excluded Risks**
Coverage Benefit is not payable if the loss occurs either directly or indirectly due to any of the causes stated below.
- 3.3.9.1. Engaging in or training for any dangerous or hazardous sports, competitions or activities. Hazardous sports or activities may include the following:
- ▶ Any form of aerial flight including light aircraft, monoplanes, ballooning, hang-gliding, parachuting, etc
 - ▶ Winter sports such as sleighing, ski jumping, ice hockey, etc
 - ▶ Water sports such as powerboats, water skiing, jet skiing, diving, etc
 - ▶ Horse riding activities such as hunting, jumping, polo, racing, etc
 - ▶ Climbing activities such as mountaineering, rock-climbing, pot holing, abseiling, etc
 - ▶ Participation in any kind of power-vehicle race, rally or competition
 - ▶ Judo, boxing, karate, wrestling and other martial arts of any kind
 - ▶ Bungee jumping
- 3.3.9.2. Suicide, attempted suicide or self-inflicted Injuries by the Participant, while sane or insane.
- 3.3.9.3. Punishment of the Participant by the due process of Law.
- 3.3.9.4. Influence of alcohol, narcotics or drugs.
- 3.3.9.5. Injuries contracted or sustained while violating or attempting to violate the Law, or committing an assault, or resisting arrest.
- 3.3.9.6. Murder of the Participant by any of the Beneficiaries whose share in the Benefit Amount will be annulled.
- 3.3.9.7. Engaging in aviation other than as fare paying passenger on a regular route of a licensed scheduled aircraft.
- 3.3.9.8. Where Participant's death occurs after the Policyholder had signed Surrender request.
- 3.3.9.9. Participant's active participation in war (whether declared or not), civil war, insurrection, riot, terrorist act, mutiny, piracy, civil commotion, revolution, military or other acts of violence originating from any political or civil unrest.
- 3.3.9.10. Any loss or damage, cost or expense directly or indirectly caused by, contributed to by, resulting from, or arising out of or in connection with biological, chemical, or nuclear explosion, pollution, contamination and/or fire following thereon.
- 3.4. Policyholder may Surrender the Policy upon written notification to the Company at any time before the Maturity Date. This will result in the following:
- 3.4.1. All Coverage Benefits will expire without value.
- 3.4.2. Takaful Contributions are non-refundable.
- 3.4.3. The Policyholder is entitled to the Surrender Value according to Clause 4.14.
- 3.5. **Takaful Surplus Distribution**
The surplus for distribution to Participants in the relevant financial year shall be the Takaful Surplus less the Performance Incentive Fee. The distribution of surplus would be subject to approval of the competent authorities, if required, and of the Board of Directors of the Company.
- 3.6. **Deficit in Takaful Fund**
Where assets of Takaful Fund are insufficient to settle the Coverage Benefits due, the Company shall grant an interest free loan (Al-qard Al-hasan) to the Takaful Fund, to be reimbursed once assets are available. However, if such conditions persist for more than 2 years due to unusual increase in mortality experience, the Company may, on the technical advice of the Actuary require Participants to cover part or the remaining deficit in a manner endorsed by the Actuary and the Insurance Regulator.

- 5.3.3. في حالات السحب الجزئي من حساب الادخار، سيتم خصم إجمالي مبلغ السحوبات من مبلغ المنفعة حسب ماهو مذكور مقابل منفعة التكافل العائلي في قسم منفعة التغطية من شهادة التكافل.
- 6.3.3. يتم دفع منفعة التكافل العائلي عادةً دفعة واحدة، ولكن يمكن دفعها على أقساط شريطة أن يقدم حامل الوثيقة أو المستفيد طلباً خطياً إلى الشركة. وفي هذه الحالة، ستقوم الشركة بالاستمرار بدفع مبلغ متفق عليه على فترات متفق عليها حتى يتم استنفاد منفعة التكافل العائلي والأرباح و/أو الخسائر المتراكمة وفقاً لذلك. وحتى ذلك الوقت، سيظل المبلغ غير المدفوع مستثمراً في صندوق ادخار ذي مخاطر منخفضة.
- 7.3.3. تكون منفعة التكافل العائلي مستحقة الدفع فقط في حالة وفاة المشترك قبل انتهاء مدة هذه الوثيقة بالإضافة إلى أي مبلغ آخر مستحق في حالة اختيار منفعة العقد الإضافي.
- 8.3.3. تكون منفعة التكافل العائلي مستحقة الدفع إلى المستفيدين المسميين المسجلين لدى الشركة قبل تاريخ الوفاة، أو في حال غياب المستفيدين المسميين فستكون مستحقة الدفع حسب ما تقرره المحكمة القانونية.
- 9.3.3. **الأخطار المستثناة**
 لن تكون منفعة التغطية مستحقة الدفع إذا وقع الفقد بطريق مباشر أو غير مباشر نتيجة لأحد الأسباب الموضحة أدناه.
- 1.9.3.3. المشاركة في أو التدريب على أية رياضات أو منافسات أو أنشطة خطيرة أو مجازفة. وقد تشمل الرياضات أو الأنشطة الخطرة ما يلي:
- ◀ أي شكل من أشكال الطيران الشراعي بما في ذلك الطائرات الخفيفة والطائرات الفردية أو ركوب المناطيد أو القفز المظلي أو بالطائرات الشراعية، إلخ
 - ◀ الرياضات الشتوية كالتزلج على الجليد بأنواعه أو الهوكي، إلخ
 - ◀ الرياضات المائية مثل ركوب القوارب النفاثة أو التزلج على الماء أو التزلج بالدرجات البحرية أو الغطس، إلخ
 - ◀ أنشطة ركوب الخيل كالصيد والقفز ولعبة البيولو والسباق، إلخ
 - ◀ أنشطة التسلق كتسلق الجبال والصخور والأنشطة المتطلبة عادة استخدام الجبال أو أدوات التوجيه، إلخ
 - ◀ المشاركة في أي من سباقات السيارات كالترايلات أو المنافسات المرتبطة بذلك
 - ◀ لعبة الجودو والكاراتيه والملاكمة والمصارعة والفنون الحربية الأخرى من أي نوع كانت
 - ◀ القفز الارتدادي من ارتفاعات شاهقة
- 2.9.3.3. الانتحار أو محاولة الانتحار أو الإصابات الذاتية المتعمدة من قبل المشترك سواءً كان عاقلاً أو غير ذلك.
- 3.9.3.3. معاقبة المشترك بموجب إجراءات قانونية.
- 4.9.3.3. تأثير الكحول أو المخدرات أو المسكنات.
- 5.9.3.3. الإصابات الناشئة عن أو التي يتم تكبدها أثناء مخالفة أو محاولة مخالفة القانون أو بالهجوم أو ممانعة الاعتقال.
- 6.9.3.3. قتل المشترك عمداً من قبل أي من المستفيدين وفي هذه الحالة تُلغى حصة ذلك المستفيد من مبلغ المنفعة.
- 7.9.3.3. السفر جواً عداً أن يكون راكباً بأجر على طائرة مرخصة في رحلة مجدولة.
- 8.9.3.3. إذا حدثت وفاة المشترك بعد توقيع حامل الوثيقة على طلب الانسحاب.
- 9.9.3.3. اشتراك المشترك النشط في الحرب (سواءً أعلنت الحرب أو لم تعلن)، أو في الحروب الأهلية أو أعمال الإرهاب أو التمرد أو القرصنة أو العصيان المدني أو الشغب أو الاضطرابات الأهلية أو الثورات أو الأعمال العسكرية أو أعمال العنف الأخرى الناتجة عن أية أعمال سياسية أو قلاقل مدنية.
- 10.9.3.3. أية خسائر أو أضرار أو تكاليف أو نفقات مباشرة أو غير مباشرة ناتجة عن أو ساهم في حصولها أو ناشئة عن أو الظاهرة من أو المتعلقة بأي انفجارات بيولوجية أو كيميائية أو نووية أو أي تلوث أو إشعاعات و/أو الحرائق المصاحبة لذلك.
- 4.3. يمكن لحامل الوثيقة الانسحاب من الوثيقة في أي وقت قبل تاريخ الاستحقاق وذلك بتقديم إشعار خطي للشركة، وسوف ينتج عن ذلك ما يلي:
- 1.4.3. انتهاء كافة منافع التغطية بدون أي تعويض.
- 2.4.3. تكون اشتراكات التكافل المدفوعة مسبقاً غير قابلة للاسترداد.
- 3.4.3. يعطي حامل الوثيقة استحقاقه من قيمة الانسحاب حسب البند 4-14.
- 5.3. **توزيع فائض التكافل**
 الفائض المتوفر للتوزيع على المشتركين في السنة المالية ذات العلاقة هو مبلغ فائض التكافل مستقطعاً منه رسم حافز الأداء. و سوف يتم توزيع الفائض بناءً على موافقة السلطات المختصة إذا كان الأمر يقتضي ذلك وكذلك بعد موافقة مجلس إدارة الشركة.
- 6.3. **عجز صندوق التكافل**
 في الحالات التي تكون فيها أصول صندوق التكافل غير كافية لسداد منافع التغطية المستحقة، تقوم الشركة بمنح قرض بدون فوائد (قرض حسن) إلى صندوق التكافل ثم يجري سداد القرض من قبل الصندوق فور توفر الأصول الكافية لذلك. أما إذا استمر هذا العجز لمدة تتجاوز السنتين نتيجة لزيادة غير عادية في عدد الوفيات، يجوز للشركة بناءً على المشورة الفنية من الخبير الإكتواري أن تطلب من المشتركين تغطية جزء من العجز المتبقي بطريقة يحددها الخبير الإكتواري والجهة الإشرافية على التأمين.

قسم الادخار

- 1.4. لتحديد منافع الوثيقة تحتفظ الشركة بعدد من حسابات الادخار القابلة للتحديد بشكل منفصل لكل حامل وثيقة. وتقسّم حسابات الادخار إلى حساب وحدات أو أكثر يمثل حصة من صندوق ادخار معين.
- 2.4. يجوز تغيير عدد ونوع صناديق الادخار المتوفرة في أي وقت حسب تقدير الشركة، وسوف تشمل أية أنماط يتم اعتمادها حسب مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.
- 3.4. تحول الاشتراكات إلى وحدات في صناديق الادخار التي يتم اختيارها منذ البداية أو في وقت لاحق، ويتم تخصيص هذه الوحدات للوثيقة وفقاً للفقرات من 4-4 إلى 6-4. ويتم حساب عدد الوحدات المخصصة بقسمة الاشتراك على سعر الوحدة المطبق في تاريخ التسعير في اليوم التالي مباشرة لتاريخ استلام الاشتراك. ويُجبر عدد الوحدات التي تم حسابها بهذا الشكل إلى أقرب كسر من 1/10000 من الوحدة الواحدة.
- 4.4. تحدد قيمة منفعة الادخار بموجب الوثيقة بالرجوع إلى قيمة الوحدات المتبقية والمخصصة لتلك الوثيقة.
- 5.4. إن الوحدات المقيدة لصالح الوثيقة هي وحدات حساب رمزية تستخدم فقط بهدف حساب المنافع علماً بأن كافة الوحدات في كل صندوق ادخار ذات قيم متساوية.
- 6.4. للشركة الحق في إقفال أي من صناديق الادخار في أي وقت، وفي هذه الحالة يتم استخدام قيمة الوحدات في صندوق الادخار المقفل لشراء وحدات في صندوق ادخار آخر يختاره حامل الوثيقة. وفي حالة عدم تسلّم اختيار حامل الوثيقة لصندوق ادخار جديد فإن للشركة أن تتخذ الإجراء الذي تراه مناسباً حيال كيفية استثمار قيمة صندوق الادخار المغلق.
- 7.4. يتم إلغاء الوحدات لنقل الوحدات من صندوق ادخار إلى آخر ولدفع رسوم الوثيقة المترتبة بموجب الوثيقة. وعند تسهيل الوحدات لدفع هذه الرسوم، يجري تقييد العدد الملائم من الوحدات على الحساب. ويتم احتساب سعر الوحدة في كل صندوق ادخار بالطريقة الواردة في الفقرة رقم 9-4.
- 8.4. يتم تقييم أصول كل صندوق ادخار في تواريخ التقييم التي يقرها مدير الصندوق. ويحدد مدير الصندوق قيمة الأصول بالرجوع إلى القيمة السوقية الملائمة للأصول ناقصة جميع الضرائب و/أو المبالغ و/أو الرسوم المفروضة على الاستثمارات وكافة الالتزامات والاحتياطات الخاصة بالاستثمارات بعد تسوية مبالغ تكلفة شراء أو بيع الأصول، آخذين بالاعتبار الالتزامات القائمة أو المحتملة على صندوق الادخار المتعلقة بالضرائب والمصروفات والمفروضات التي لم يتم مسبقاً أخذها في الاعتبار.
- 9.4. يتم تحديد سعر الوحدة في كل صندوق ادخار وذلك بقسمة قيمة صندوق الادخار على عدد الوحدات المُصدرة عنه في ذلك التاريخ. ويمكن تخصيص احتياطي في سعر الوحدة لمقابلة الرسوم والتكاليف وأية ضرائب مستحقة على صندوق الادخار.
- 10.4. **إعادة توجيه الاشتراكات**
يجوز لحامل الوثيقة إعطاء تعليمات خطية للشركة لإعادة توجيه أو تغيير تخصيص اشتراكات الادخار المستقبلية إلى صناديق ادخار أخرى متاحة للاستثمار حيثما يكون ذلك مسموحاً وحسب الموضح في كتيب الصندوق المعني به. ويسري مفعول تلك التعليمات اعتباراً من تاريخ دفع الاشتراك التالي، كما يخضع تنفيذ التعليمات إلى تلك الشروط والرسوم التي تحددها الشركة من وقت لآخر.
- 11.4. **نقل الوحدات من صندوق ادخار إلى آخر**
يمكن لحامل الوثيقة إصدار تعليماته للشركة في أي وقت بإلغاء بعض أو جميع الوحدات المخصصة لحساب الادخار مقابل تخصيص وحدات في صناديق ادخار أخرى وذلك بناءً على الأسس التالية:
1.11.4. أن أسعار الوحدة التي ستستخدم عند النقل هي السارية في تاريخ التسعير الذي يلي مباشرة تاريخ استلام الشركة للتعليمات.
2.11.4. يخضع الإلغاء والتخصيص لشروط الحد الأدنى للمبالغ حسبما تحدده الشركة من وقت لآخر.
3.11.4. يخضع تنفيذ تعليمات حامل الوثيقة الخاصة بالانتقال لاحتساب رسم تحدد الشركة مقداره من وقت لآخر.
- 12.4. **منفعة الادخار**
1.12.4. تتراكم اشتراكات الادخار بعد اقتطاع رسوم الوثيقة خلال مدة الوثيقة في صناديق الادخار المختارة وذلك لتكوين مبلغ الادخار المستهدف وهو منفعة الادخار. وسوف يتم توفير منفعة الادخار في تاريخ الاستحقاق الموضح في شهادة التكافل أو في أي تاريخ آخر وتُحتسب طبقاً للفقرات 2-12-4 و 14-4.
2.12.4. سوف تكون منفعة الادخار في تاريخ الاستحقاق مساوية لقيمة كافة الوحدات المتبقية والمخصصة للوثيقة بناءً على أسعار وحداتها عند تقييم صناديق الادخار في ذلك التاريخ. وعند دفع كامل منفعة الادخار فإنه سيتم إلغاء الوثيقة وجميع الوحدات.
3.12.4. يتم دفع منفعة الادخار عادةً في تاريخ الاستحقاق دفعة واحدة، إلا أنه يجوز الدفع على أقساط بناءً على طلب خطي من حامل الوثيقة إلى الشركة في أي وقت قبل تاريخ استحقاق الوثيقة. وفي هذه الحالة سوف تواصل الشركة دفع مبلغ متفق عليه على فترات متفق عليها حتى يتم استنفاد منفعة الادخار والأرباح و/أو الخسائر المتراكمة عليها. وحتى ذلك الوقت فإن المبلغ غير المدفوع سيظل مستمراً في صندوق ادخار ذي مخاطر منخفضة.

Savings Section

- 4.1. In order to determine the Policy Benefits, the Company will maintain a number of separately identifiable Savings Accounts for each Policyholder. Savings Accounts will be sub-divided into one or more Unitheld Accounts, which represent share of a particular Savings Fund.
- 4.2. The number and type of Savings Funds available may be changed at any time at the discretion of the Company and will include any forms approved under the Shariah Principles.
- 4.3. The Contribution is converted into units of the Savings Funds selected at the outset or subsequently. These units are allocated to the Policy in accordance with Clauses 4.4 through 4.6. The number of units allocated will be calculated by dividing the Contribution by the Unit Price applicable at the pricing date immediately following the date the Contribution is received and rounding the number of units so calculated to the next lower 1/10000th part of 1 unit.
- 4.4. The value of Savings Benefit under the Policy is determined by reference to the value of units remaining allocated to the Policy.
- 4.5. Units credited to the Policy are notional units of account used purely for the purposes of calculating benefits. For each Savings Fund all units are of the same value.
- 4.6. The Company reserves the right to close any of the Savings Funds at any time. The value of the units in the closed Savings Fund will be used to purchase units in another Savings Fund chosen by the Policyholder. If no notification is received of the choice of a new Savings Fund the Company will decide how the value of the closed Savings Fund will be invested.
- 4.7. Units are cancelled to switch units between Savings Funds and to pay for Policy Charges under the Policy. Where cancellation of units is to pay for charges, appropriate number of units is debited from the account. The Unit Price in each Savings Fund is calculated in the manner described in Clause 4.9.
- 4.8. The assets of each Savings Fund are valued on such valuation dates as the Fund Manager decides. The value of assets will be determined by the Fund Manager by reference to the appropriate market value of assets less all levies, charges and/or fees on investments and all liabilities and provisions in respect of investments and adjusted by amounts for the cost of purchase or sale of assets and for each Savings Fund's liability or potential liability for taxes, levies and expenses not already taken into account.
- 4.9. The Unit Price of each Savings Fund will be determined by dividing the value of the Savings Fund by the number of units in issue at that date. An allowance may be made in the Unit Price for fees, charges and any taxation due in respect of that Savings Fund.
- 4.10. **Contribution Redirection**
The Policyholder may instruct the Company in writing to redirect or vary the apportionment of the future Savings Contributions to Savings Funds available for investment where such allocation is allowed as explained in the relevant fund brochure. These instructions shall be effective from the following Contribution payment date. The implementation of the instruction will be subject to such provisions and charges as the Company determines from time to time.
- 4.11. **Switching of units between Savings Funds**
Policyholder may instruct the Company at any time to cancel some or all of the units allocated to the Savings Account in exchange for allocation of units of another Savings Funds on the following basis:
- 4.11.1. The Unit Prices to be used for switching will be those applicable at the pricing date immediately following receipt of the instruction by the Company.
- 4.11.2. The cancellation and allocation shall be subject to such minimum amounts as the Company may determine from time to time;
- 4.11.3. The implementation of Policyholder's instruction to switch shall be subject to such charge as the Company determines from time to time.
- 4.12. **Savings Benefit**
- 4.12.1. The Savings Contributions net of Policy Charges are accumulated over the Policy Term in the selected Savings Funds to build a savings amount known as Savings Benefit. The Savings Benefit is available at Maturity Date shown in Takaful Certificate or at any other date, calculated in accordance with Clauses 4.12.2 and 4.14.
- 4.12.2. The Savings Benefit at Maturity Date shall be equal to the value of all units remaining allocated to the Policy based on their Unit Prices at the valuation of the Savings Funds on that date. On payment of the full Savings Benefit, the Policy and all units will be cancelled.
- 4.12.3. The Savings Benefit at Maturity Date is normally paid in a lump sum but may be taken in instalments provided a written request was made by the Policyholder to the Company at any time prior to the Maturity Date of the Policy. In such case the Company shall continue to pay out an agreed amount at agreed intervals until the Savings Benefit and the gains and/or losses accumulated thereon are exhausted. Till such time the unpaid amount will remain invested in a lower risk Savings Fund.

4.13. **Partial Withdrawal**

The Policyholder may, in writing to the Company, withdraw an amount from the Savings Account on the following basis:

- 4.13.1. The withdrawals shall be subject to such minimum and maximum amounts as the Company may determine from time to time and will be subject to charges applicable under Clause 4.14.2.
- 4.13.2. The withdrawals shall also be subject to such other rules and charges as the Company may determine from time to time.
- 4.13.3. Appropriate number of units based on the withdrawal amount are cancelled using Unit Price of the relevant Savings Fund(s) fixed at the pricing date immediately following the receipt of withdrawal instruction.
- 4.13.4. The Policyholder's Savings Benefit will be decreased by the amount of partial withdrawal from the Savings Account.

4.14. **Surrender Value**

Policyholder may Surrender the Policy upon written notification to the Company at any time before the Maturity Date. This will affect Coverage Benefits. Refer to Clause 3.4 in Section 3. The Savings Benefit will be encashed to the Policyholder for a Surrender Value. Upon Surrender, the Policy is cancelled and all units allocated to the Policy are encashed. The following conditions apply upon Surrender of the Policy:

- 4.14.1. The Surrender Value will be an amount equal to the value of total number of units remaining allocated to this Policy less any surrender penalty. These units are encashed to the Policyholder using Unit Price of the relevant Savings Fund(s) fixed at the pricing date immediately following the receipt of Surrender instruction from the Policyholder.
- 4.14.2. There will be a penalty if Surrender takes place within the first 3 years of the Policy. This penalty will be equal to 50% of the Savings Benefit in the first Policy month reducing each month by 1% to become 15% of the Savings Benefit by the end of the third Policy Year i.e. 36 month of the Policy. There will be no Surrender penalty thereafter.

4.15. **Policy Charges**

The Company is entitled to charges under the agreement between the Company and the Policyholders or their representatives. These charges are mentioned in the Takaful Certificate.

- 13.4. **السحب الجزئي**
- يجوز لحامل الوثيقة بطلب خطي مقدم إلى الشركة سحب مبلغ من حساب الادخار على الأسس التالية:
- 1.13.4 تخضع السحوبات للحد الأدنى والحد الأعلى للمبالغ حسبما تحدده الشركة من وقت لآخر، وتخضع أيضاً للرسوم المطبقة بموجب البند 2-14-4.
- 2.13.4 تخضع السحوبات أيضاً إلى القواعد والرسوم الأخرى التي تحددها الشركة من وقت لآخر.
- 3.13.4 يتم إلغاء عدد مناسب من الوحدات بمقدار مبلغ السحب وذلك باستخدام سعر الوحدة لصندوق/لصناديق الادخار المعنية حسب المحدد في تاريخ التسعير التالي مباشرة لاستلام تعليمات السحب.
- 4.13.4 تتغير منفعة الادخار الخاصة بحامل الوثيقة بالنقص في حال سحبه سحبا جزئياً بقدر ما يسحبه من ادخار.
- 14.4. **أثر الانسحاب**
- يمكن لحامل الوثيقة الانسحاب من الوثيقة في أي وقت قبل تاريخ الاستحقاق بعد تقديم طلب خطي إلى الشركة بذلك، وسوف يؤثر ذلك على منافع التغطية، يرجى الرجوع إلى الفقرة 3-4 من القسم 3. ويترتب على الانسحاب المبكر إلغاء الوثيقة وتسييل كافة الوحدات المخصصة للوثيقة وصرافها لحامل الوثيقة. ويتم تطبيق الشروط التالية عند انسحاب الوثيقة:
- 1.14.4 سوف تكون قيمة الانسحاب مبلغاً يساوي قيمة مجموع عدد الوحدات المتبقية المخصصة للوثيقة مخصوماً منه أية عقوبات مترتبة على الانسحاب. ويتم تسييل هذه الوحدات لحامل الوثيقة بناءً على سعر الوحدة لصندوق/لصناديق الادخار المحدد في تاريخ التسعير التالي مباشرة لاستلام تعليمات الانسحاب من حامل الوثيقة.
- 2.14.4 سوف تحتسب عقوبة في حالة الانسحاب خلال الثلاث السنوات الأولى من الوثيقة. ويساوي مقدار هذه العقوبة 50% من منفعة الادخار في شهر الوثيقة الأول وتتناقص كل شهر بنسبة 1% حتى تصل إلى 15% من منفعة الادخار بنهاية سنة الوثيقة الثالثة (أي 36 شهراً من الوثيقة). وبعد ذلك لن تكون هناك عقوبة على الانسحاب.
- 15.4. **رسوم الوثيقة**
- تستحق شركة ساب تكافل رسماً بموجب اتفاق بينها وبين حملة الوثائق أو من ينوب عنهم يجري تحديده في كل شهادة تكافل.

القسم العام للاشتراكات

- 1.5. توضح شهادة التكافل وأية ملاحق مرفقة بها المبلغ والشروط التي يقوم حامل الوثيقة بموجبها بدفع الاشتراكات.
- 2.5. يستحق دفع أول اشتراك في تاريخ النفاذ. وتستحق الاشتراكات اللاحقة في تواريخ دفعها كما هو موضح في شهادة التكافل.
- 3.5. يجب سداد الاشتراكات بطريقة دفع تكون مقبولة لدى الشركة.
- 4.5. يجوز أن تتوقف الشركة عن قبول وسيلة دفع أو تحديد وسيلة دفع جديدة في أي وقت.
- 5.5. يتعهد حامل الوثيقة بدفع الاشتراكات في تاريخ الدفع حسب المادة 2-5 ويستحق كل اشتراك الدفع مقدماً حسب الموضح في هذه الوثيقة.
- 6.5. يجوز لحامل الوثيقة زيادة مستوى الاشتراكات المنتظمة في أي تاريخ استحقاق للاشتراك المنتظم.
- 7.5. إضافة إلى الاشتراك الحالي يمكن لحامل الوثيقة عمل زيادة الاشتراك في أي وقت خلال مدة الوثيقة شريطة الالتزام بالحد الأدنى للاشتراك المطبق عند وقت الدفع.
- 8.5. يستطيع حامل الوثيقة تخفيض مبلغ الاشتراكات المنتظمة في أي تاريخ استحقاق للاشتراك المنتظم. ولا يجوز لهذا التخفيض أن يترك الاشتراك المنتظم المتبقي أقل من الحد الأدنى المقبول وقت التخفيض. وإذا يؤثر أي تخفيض في الاشتراك المنتظم على قيمة المنافع يجب على حامل الوثيقة أن يكون راضياً عن قيمة المنافع المعدلة والمتوقعة قبل أن يختار التخفيض.
- 9.5. يدفع حامل الوثيقة الاشتراكات في الوثيقة وفقاً للدفعات المنصوص عليها في شهادة التكافل وتُحسب المنافع على اعتبار أن كافة الاشتراكات المستحقة سوف يتم سدادها بانتظام خلال مدة الوثيقة. وفي حال توقف دفع الاشتراكات فإن المنافع ستخفّض أو ربما تلغى نتيجة لعدم الدفع.
- 10.5. **عدم سداد الاشتراكات**
إذا بقي الاشتراك غير مدفوع لمدة 30 يوماً أو أكثر من تاريخ استحقاق الدفع، فسوف يتم التعامل مع الوثيقة على النحو التالي:
- 1.10.5. إذا توفر للوثيقة مبلغ كافٍ في حساب الادخار فتستمر الوثيقة سارية طالما بقيت قيمة حساب الادخار كافية للوفاء برسوم الوثيقة لشهر واحد على الأقل. ولكن، عند مرور ثلاثة أشهر من تاريخ استحقاق أول اشتراك منتظم غير مدفوع، ستتوقف منفعة الإعفاء عن دفع الاشتراكات إن وجدت ولن يتم خصم أي رسم عقد إضافي منطبق على منفعة الإعفاء عن دفع الاشتراكات بعد ذلك.
- 2.10.5. إذا لم يتوفر للوثيقة مبلغ كافٍ في حساب الادخار لسداد رسوم الوثيقة لشهر واحد على الأقل فسوف تنتهي الوثيقة مباشرة بدون أي قيمة وستُمنح مهلة إثني عشر شهراً لإعادة سريان الوثيقة شرط أن يتم سداد كافة الاشتراكات غير المدفوعة. ولكن، لن تكون منفعة التغطية من حق المشترك طوال الفترة التي تخلف عن سداد الاشتراكات غير المدفوعة فيها.
- 3.10.5. في حال تخلف حامل الوثيقة عن دفع الاشتراكات لأكثر من إثني عشر شهراً، فستعتبر الوثيقة منتهية ويمكن لحامل الوثيقة أن يقدم نموذج طلب جديد.
- 4.10.5. في حالة تطبيق أو استخدام انقطاع الاشتراك، إذا لم يتم دفع الاشتراكات المنتظمة بعد انتهاء فترة انقطاع الاشتراك فسيتم التعامل مع الوثيقة حسب المواد 1-10-5 و 2-10-5 و 3-10-5.
- 11.5. **إعادة سريان الوثيقة**
يمكن لحامل الوثيقة تقديم طلب خطي إلى الشركة لإعادة سريان الوثيقة خلال مدة إثني عشر شهراً من تاريخ انقضائها. وعلى حامل الوثيقة في هذه الحالة دفع كافة الاشتراكات غير المسددة قبل أن يتمكن من إعادة سريان الوثيقة. ويلزم المشترك تقديم إقرار يفيد بعدم حدوث أي تدهور في صحته أو أحواله المالية، وتحفظ الشركة بالحق في طلب تقديم إثبات وافٍ بقابلية المشترك للتأمين عليه.

Common Section for Contribution

- 5.1. The Takaful Certificate and any attaching Endorsements show the amount and terms under which the Policyholder pays the Contributions.
- 5.2. First Contribution is payable on the Effective Date and subsequent Contributions on payment due dates as stated in the Takaful Certificate.
- 5.3. Contributions must be paid by a method of payment acceptable to the Company.
- 5.4. The Company may cease to accept a method of payment or introduce a new method at any time.
- 5.5. Policyholder undertakes to pay the Contributions on the due dates as set out in Clause 5.2 and each Contribution will be payable in advance as set out in this Policy.
- 5.6. The Policyholder may increase the level of Regular Contribution at any Regular Contribution due date.
- 5.7. In addition to the existing amount of Contribution the Policyholder may make Top-ups at any time during the Policy Term subject to the minimum Contribution applicable at the time of payment.
- 5.8. The Policyholder may decrease the level of Regular Contribution at any Regular Contribution due date. The amount of any decrease cannot leave the remaining Regular Contribution lower than the minimum acceptable level at the time of the decrease. Any decrease in the Regular Contribution will affect the value of benefits and the Policyholder must satisfy him/herself with the revised estimated value of benefits before electing to decrease.
- 5.9. The Policyholder makes Contributions to the Policy according to the frequency of payment as stated in Takaful Certificate and benefits are calculated on the basis that all Contributions due over the Policy Term will be paid regularly. If payments are stopped, benefits may have to be reduced or they may be lost as a consequence of the non-payment.
- 5.10. **Non-payment of Contributions**
If Contribution remains unpaid for 30 days or more from the payment due date, the Policy will be dealt as follows:
- 5.10.1. If the Policy has a sufficient amount in the Savings Account the Policy will remain in force so long as the value of the Savings Account remains sufficient to meet at least one month's Policy Charges. However, three months after the payment due date of the first outstanding Regular Contribution, the Waiver Of Contribution Benefit, if applicable, will cease and no further Rider Charge applicable for Waiver Of Contribution Benefit will be deducted.
- 5.10.2. If the Policy does not have sufficient amount in the Savings Account to pay at least one month's Policy Charges, it will terminate immediately without any value and a 12 months period will be granted to reinstate the Policy provided that all outstanding Contributions shall be paid. However, the Participant will not be entitled for Coverage Benefit during the period the Contributions remained outstanding.
- 5.10.3. Should the Policyholder fail to settle his Contributions for more than 12 months, the Policy will be considered terminated and the Policyholder may submit a new application.
- 5.10.4. In case of Contribution Holiday, if the Regular Contributions are not recommenced after the end of Contribution Holiday period then the Policy will be dealt with according to Clauses 5.10.1, 5.10.2 and 5.10.3.
- 5.11. **Reinstatement**
The Policyholder may apply to the Company in writing to reinstate this Policy within 12 months from the date it lapsed. The Policyholder shall pay all outstanding Contributions before the Policy can be reinstated. The Participant will be required to make declaration that there was no deterioration in his health or financial circumstances. The Company also reserves the right to ask for satisfactory evidence of insurability of the Participant.

General Section

- 6.1. **Limitation of Action**
All rights to claim Coverage Benefits under this Policy shall lapse after a period of 2 years from the date on which the right to claim arose.
- 6.2. **Assignment**
Notices of assignment should be given at the Head Office of the Company.
- 6.3. **Exceptional Circumstance**
- 6.3.1. The Company has the right to defer the cancellation of any units for a period not exceeding 6 months where the value of the units is attributable directly or indirectly to the value of real estate property and for a period not exceeding 1 month in other cases. In such event, the units of Savings Funds will be valued at the Unit Prices ruling at the end of the period of deferment or where appropriate valued at Unit Prices at the end of the period of deferment.
- 6.3.2. The Company has the right to alter the Plan Terms and Conditions by giving 3 months notice to the Policyholder in such a way as it deems appropriate in the event of a change in the Law or in the basis of taxation or statutory levy applicable to the Company or its freedom of investment and/or the tax treatment of its investment.
- 6.3.3. The rights mentioned above will be exercised only if the Company, its Shariah Committee and the relevant regulatory authority consider the circumstances to be exceptional.
- 6.3.4. Announcement of any such change will be posted on the Company's website prior to the change taking effect.
- 6.3.5. Under the circumstances mentioned above, the Policyholder will have the right to surrender the Policy as per Clause 4.14.
- 6.4. Any instructions, notifications or requests to be given to the Company shall be given in writing in a form acceptable to the Company and delivered or sent to its office together with any other documents, information or consents which the Company may require.
- 6.5. The Company reserves the right to require proof of age of the Participant before paying any Coverage Benefit under this Policy. If the age of the Participant is found at any time to have been misstated, the benefits payable under the Policy would be adjusted to such amount as the Company considers would have been the amount available under the Policy had the correct age been given at the outset.
- 6.6. All certificates, reports and information required by the Company for processing any claim shall be furnished by the claimants at their own expense and shall be in such form as the Company may prescribe.
- 6.7. This Policy shall be incontestable after it has been in force for 2 years from its Effective Date or date of reinstatement except where there has been a deliberate attempt to obtain Coverage Benefit through misrepresentation or non-disclosure.
- 6.8. The Policyholder and Participant must inform the Company in writing of any change in address. The Company shall send all correspondence to the address stated in the application or the last recorded address and any documents sent to that address shall be considered to have been received by the Policyholder.
- 6.9. The calculation of dates and time periods herein shall be in accordance with the Gregorian calendar.
- 6.10. The Policy shall be governed in accordance with the laws of the Kingdom of Saudi Arabia including, without limitation, the Insurance Regulations.

القسم العام

- 1.6. **مهلة حقوق المطالبة** .4.6
تنتهي كافة حقوق المطالبة بمنافع التغطية بموجب هذه الوثيقة بعد إنقضاء مدة سنتين من التاريخ الذي نشأ فيه حق المطالبة.
- 2.6. **التنازل**
يتم تسليم إخطارات التنازل إلى الشركة في مركز إدارتها.
- 3.6. **الظروف الاستثنائية**
1.3.6. للشركة الحق في تأجيل إلغاء أية وحدات لمدة لا تتجاوز ستة أشهر في الحالات التي تكون قيمة الوحدات بشكل مباشر أو غير مباشر مرتبطة بقيمة الاستثمار العقاري، ولمدة لا تتجاوز شهراً واحداً في الأحوال الأخرى. وفي هذه الحالة، سيتم تقييم وحدات صناديق الادخار حسب أسعار الوحدة السائدة في نهاية مدة التأجيل أو أسعار الوحدة التي تحددها الشركة في نهاية مدة التأجيل إذا كان ذلك ملائماً.
- 2.3.6. إذا تغيرت القوانين أو أسس احتساب الضرائب والأعباء المالية المطبقة على الشركة أو حرية الشركة في الاستثمار و/أو على المعالجة الضريبية لاستثماراتها، فللشركة الحق في تعديل شروط وأحكام البرنامج بالشكل الذي تراه مناسباً وإخطار حامل الوثيقة بذلك قبل ثلاثة أشهر من تاريخ التغيير.
- 3.3.6. تمارس الشركة الحقوق أعلاه فقط، إذا أرتأت أن هناك ظروفاً استثنائية تبررها ووافقت على ذلك الهيئة الشرعية أو أية هيئة تشريعية أخرى ذات صلة.
- 4.3.6. سوف تعلن الشركة عن مثل هذه التغييرات على موقعها بشبكة الإنترنت أو في وسائل الإعلام قبل تنفيذها.
- 5.3.6. في حال حدوث الظروف المذكورة أعلاه، فإن لحامل الوثيقة الحق في الانسحاب من الوثيقة وفقاً للبند 4-14.
- 4.6. يجب أن تكون أية تعليمات أو إخطارات أو طلبات مقدمة إلى الشركة خطية وبالشكل المقبول لها وتسلم أو ترسل إلى أحد مكاتب الشركة مرفقة مع أية مستندات أخرى أو معلومات أو موافقات قد تطلبها الشركة.
- 5.6. تحتفظ الشركة بالحق في طلب إثبات عمر المشترك قبل دفع أي منفعة تغطية بموجب هذه الوثيقة. وإذا تبين في أي وقت أن عمر المشترك يخالف ما تم التصريح به فسوف يتم تعديل جميع المنافع المستحقة الدفع بموجب الوثيقة إلى المبلغ الذي ترى الشركة أنه كان سيستحق الدفع لو تم التصريح بالعمر الصحيح للمشارك منذ البداية.
- 6.6. يجب على مقدم المطالبة تقديم كافة الشهادات والتقارير والمعلومات التي تطلبها الشركة لمعالجة أية مطالبة على نفقته ويجب أن تكون تلك المستندات بالشكل الذي تحدده الشركة.
- 7.6. تصبح هذه الوثيقة غير قابلة للنقض بعد مرور سنتين من تاريخ النفاذ أو تاريخ إعادة السريان إلا إذا كانت هناك محاولة متعمدة للحصول على منفعة التغطية من خلال تقديم بيانات غير صحيحة أو عدم الإفصاح عن حقائق هامة.
- 8.6. يجب على حامل الوثيقة والمشارك إبلاغ الشركة خطياً بأي تغيير في عناوينهم. وسوف تقوم الشركة بتوجيه كافة المراسلات إلى العنوان المدون في نموذج الطلب أو إلى آخر عنوان مسجل وسُعدت أية مستندات مرسله إلى ذلك العنوان على أنها قد سُلمت إلى حامل الوثيقة.
- 9.6. يتم حساب التواريخ والمدد الزمنية المشار إليها هنا وفقاً للتقويم الميلادي.
- 10.6. تخضع هذه الوثيقة إلى الأنظمة واللوائح النافذة في المملكة العربية السعودية شاملة بدون أي تحديد لأنظمة التأمين.

قسم منافع العقد الإضافي

- 2.7. **منفعة المصاريف الطبية الناتجة عن الحادث**
في حال تكبد المشترك لأية مصاريف طبية أو مصاريف مستشفى بناءً على استشارة الطبيب العام فسيتم تعويضه مقابل هذه المصاريف من قبل الشركة وفقاً للشروط التالية:
- ◀ أن تكون المصاريف الطبية أو مصاريف المستشفى قد تم تكبدها نتيجة لإصابة وتحملها خلال 90 يوماً من هذه الحادث؛ و
 - ◀ أن لا يتجاوز الحد الأقصى لالتزام الشركة المتعلق بأي مطالبة واحدة أو مجموعة مطالبات ناشئة من نفس الحادث الحد الأقصى لمبلغ المنفعة المذكور ضمن منفعة الوفاة الناتجة عن حادث في قسم منفعة التغطية من شهادة التكافل
- 1.7. **منفعة الوفاة الناتجة عن حادث**
في حال تعرض المشترك لإصابة والتي تشأ عنها الوفاة خلال 90 يوماً من هذه الإصابة فسوف يصبح مبلغ المنفعة المنطبق بموجب منفعة الوفاة الناتجة عن حادث مستحق الدفع.
- 1.1.7. **الاستثناءات**
لا تطبق منفعة الوفاة الناتجة عن حادث إذا حدثت الوفاة نتيجة لأي من الاستثناءات المحددة في البند 9-3-3.
- 2.1.7. **الشروط**
- 1.2.1.7. **تحديد رسوم العقد الإضافي**
تعتمد رسوم العقد الإضافي على معدل الاشتراك السنوي وفقاً لفئة وظيفة المشترك وجنسه وسيتم تطبيقها على مبلغ المنفعة المذكور مقابل منفعة الوفاة الناتجة عن حادث الواردة في قسم منفعة التغطية من شهادة التكافل. وسيتم خصم هذه الرسوم شهرياً بإلغاء عدد مناسب من الوحدات بناءً على سعر الوحدة المتوفر في التاريخ الذي يصبح فيه هذا الخصم مستحقاً.
- 2.2.2.7. **الإخطارات وإثبات صحة المطالبة**
سوف تنظر الشركة في المطالبة المتعلقة بمنفعة المصاريف الطبية الناتجة عن حادث فقط بالشروط التالية:
- ◀ تقديم إشعار خطي إلى الشركة بالمطالبة خلال 90 يوماً من تاريخ تكبد المصروفات الطبية أو مصروفات المستشفى ما لم يتم إعطاء سبب مقبول لعدم تقديم الإشعار خلال فترة 90 يوماً ولكنه قدم في أقرب وقت معقول؛
 - ◀ تقديم جميع المستندات والإثباتات والمعلومات على نفقة صاحب المطالبة؛ و
 - ◀ أن تكون جميع المستندات والإثباتات والمعلومات مستوفية لمتطلبات الشركة من حيث إثبات أحقية المطالبة.
- 3.2.2.7. **الفحوصات الطبية**
يهدف تقييم المطالبة المتعلقة بمنفعة المصاريف الطبية الناتجة عن حادث، فإن الشركة تحتفظ بحق مطالبة المشترك بالخضوع لفحص من قبل الطبيب العام المعين من قبل الشركة في أي وقت وبأي طريقة معقولة.
- 3.2.7. **الإلغاء**
يجوز إلغاء منفعة العقد الإضافي من قبل حامل الوثيقة في تاريخ استحقاق أي اشتراك منتظم وذلك بإشعار خطي تقوم الشركة بموجبه بإصدار ملحق إلغاء منفعة العقد الإضافي والذي يشكل جزءاً من هذه الوثيقة.
- 4.2.7. **الإنهاء**
تعتبر منفعة المصاريف الطبية الناتجة عن الحادث منتهية تلقائياً في الحالات التالية:
- ◀ في حال توقف سريانها بسبب عدم سداد الاشتراكات؛
 - ◀ عند بلوغ المشترك سن الـ 65 سنة؛
 - ◀ عند طلب انسحاب الوثيقة؛
 - ◀ عند تاريخ استحقاق الوثيقة؛
 - ◀ عند تاريخ انتهاء المنفعة قبل حدوث مقتضاها؛
- أهم يحدث أولاً.
- إن منافع العقد الإضافي اختيارية وتخضع لقبول الشركة ويمكن إضافتها للوثيقة سواءً عند البداية أو كملحق في أي تاريخ استحقاق للاشتراك المنتظم خلال مدة الوثيقة وذلك وفقاً للشروط وأحكام منافع العقد الإضافي وتعتمد منافع العقد الإضافي على كون الوثيقة سارية المفعول إلا أنه يجوز إلغاؤها وحذفها من الوثيقة الأصلية في أي تاريخ استحقاق للاشتراك المنتظم.
- ويتم تطبيق منافع العقد الإضافي المذكورة أدناه، ما لم يذكر كونها «لا تنطبق» في قسم منفعة التغطية في شهادة التكافل أو بإلحاقها بالوثيقة كملحق.
- 1.7. **منفعة الوفاة الناتجة عن حادث**
في حال تعرض المشترك لإصابة والتي تشأ عنها الوفاة خلال 90 يوماً من هذه الإصابة فسوف يصبح مبلغ المنفعة المنطبق بموجب منفعة الوفاة الناتجة عن حادث مستحق الدفع.
- 1.1.7. **الاستثناءات**
لا تطبق منفعة الوفاة الناتجة عن حادث إذا حدثت الوفاة نتيجة لأي من الاستثناءات المحددة في البند 9-3-3.
- 2.1.7. **الشروط**
- 1.2.1.7. **تحديد رسوم العقد الإضافي**
تعتمد رسوم العقد الإضافي على معدل الاشتراك السنوي وفقاً لفئة وظيفة المشترك وجنسه وسيتم تطبيقها على مبلغ المنفعة المذكور مقابل منفعة الوفاة الناتجة عن حادث الواردة في قسم منفعة التغطية من شهادة التكافل. وسيتم خصم هذه الرسوم شهرياً بإلغاء عدد مناسب من الوحدات بناءً على سعر الوحدة المتوفر في التاريخ الذي يصبح فيه هذا الخصم مستحقاً.
- 2.2.1.7. **الإخطارات وإثبات صحة المطالبة**
سوف تنظر الشركة في المطالبة المتعلقة بمنفعة الوفاة الناتجة عن حادث فقط بالشروط التالية:
- ◀ تقديم إشعار خطي إلى الشركة بالمطالبة خلال 90 يوماً من تاريخ الوفاة إلا أن يكون لدى مقدم المطالبة سبب مقبول لعدم تقديم الإشعار خلال فترة 90 يوماً ولكنه قدم في أقرب وقت معقول؛
 - ◀ تقديم جميع المستندات والإثباتات والمعلومات على نفقة مقدم المطالبة؛ و
 - ◀ أن تكون جميع المستندات والإثباتات والمعلومات المقدمة مستوفية لمتطلبات الشركة من حيث إثبات أحقية المطالبة.
- 3.2.1.7. **الفحوصات الطبية**
للشركة الحق في فحص جثمان المشترك أو طلب إجراء تشريح للجثمان إذا لم يحظر القانون ذلك.
- 3.1.7. **الإلغاء**
يجوز إلغاء منفعة العقد الإضافي هذا من قبل حامل الوثيقة في تاريخ استحقاق أي اشتراك منتظم وذلك بإشعار خطي تقوم الشركة بموجبه بإصدار ملحق إلغاء العقد الإضافي والذي يشكل جزءاً من هذه الوثيقة.
- 4.1.7. **الإنهاء**
تعتبر منفعة الوفاة الناتجة عن حادث منتهية تلقائياً في الحالات التالية:
- ◀ في حال توقف سريانها بسبب عدم دفع الاشتراكات؛
 - ◀ عند دفع مبلغ المنفعة المستحق بموجب منفعة الوفاة الناتجة عن حادث؛
 - ◀ عند بلوغ المشترك سن الـ 65 سنة؛
 - ◀ عند طلب انسحاب الوثيقة؛
 - ◀ عند تاريخ استحقاق الوثيقة؛
 - ◀ عند تاريخ انتهاء المنفعة قبل حدوث مقتضاها؛
- أهم يحدث أولاً.

Rider Benefits Section

Rider Benefits are optional and subject to the acceptance by the Company, may be added to the Policy either at inception or as an Endorsement at any regular Contribution due date during the Policy Term subject to the Rider Benefits Terms and Conditions. These Rider Benefits are conditional on the Policy being in force but may be cancelled and deleted from the Policy at any Regular Contribution due date.

Rider Benefits given hereunder are applicable unless stated as 'Not Applicable' in the Coverage Benefit section of the Takaful Certificate or endorsed on the Policy as an Endorsement.

7.1. **Accidental Death Benefit**

If the Participant sustains an Injury which results in death within 90 days of such Injury, the Benefit Amount applicable to the Accidental Death Benefit becomes payable.

7.1.1 **Exclusions**

Accidental Death Benefit is not applicable if the death occurs due to any of the causes stated under Clause 3.3.9.

7.1.2. **Conditions**

7.1.2.1. **Rider Charges**

The Rider Charges will be based on the yearly Contribution rates according to the Participant's occupation class and gender and will be applied on the Benefit Amount stated against Accidental Death Benefit in the Coverage Benefit section of the Takaful Certificate. These charges will be deducted monthly by canceling appropriate number of units based on the Unit Price available on the date such deduction becomes due.

7.1.2.2. **Notice and Proof of Claim**

Company will only consider a claim for Accidental Death Benefit if:

- ▶ Written notice of the claim is given to the Company within 90 days from the date of death, unless it can be shown that there is a good reason why notice could not be given within the 90 days but was given as soon as reasonably possible;
- ▶ All required documents, evidence and information are provided at the claimant's own expense; and
- ▶ All documents, evidence and information provided satisfy Company's requirements on proof of claim

7.1.2.3. **Medical Examinations**

Company has the right to examine the body of the Participant or require an autopsy to be done if it is not forbidden by Law.

7.1.3. **Cancellation**

This Rider Benefit may be cancelled by the Policyholder on any Regular Contribution due date by written notice whereby the Company shall issue an Endorsement of cancellation of the Rider Benefit, which shall form part of this Policy.

7.1.4. **Termination**

The Accidental Death Benefit will automatically terminate:

- ▶ If it lapses due to non-payment of Contribution;
- ▶ when the Benefit Amount payable under the Accidental Death Benefit has been paid;
- ▶ When the Participant reaches age 65;
- ▶ Upon Policy Surrender;
- ▶ On the Policy Maturity Date;
- ▶ On the Benefit Expiry Date

whichever occurs first.

7.2. **Accidental Medical Expenses Benefit**

If the Participant incurs any medical or Hospital expenses upon the advise of a Medical Practitioner, such expenses shall be reimbursed by the Company provided that:

- ▶ Medical or Hospital expenses were incurred as a result of an Injury sustained within 90 days of such Accident; and
- ▶ The Company's maximum liability in respect of any one claim or series of claims resulting from the same Accident shall not exceed the maximum Benefit Amount stated against the Accidental Death Benefit in the Coverage Benefit section of the Takaful Certificate

7.2.1. **Exclusions**

Accidental Medical Expense Benefit is not applicable if the Injury occurs due to any of the causes stated under Clause 3.3.9.

7.2.2. **Conditions**

7.2.2.1. **Rider Charges**

The Rider Charges will be based on the yearly Contribution rates according to the Participant's occupation class and gender and will be applied on the Benefit Amount stated against Accidental Medical Expenses Benefit in the Coverage Benefit section of the Takaful Certificate. These charges will be deducted monthly by canceling appropriate number of units based on the Unit Price available on the date such deduction becomes due.

7.2.2.2. **Notice and Proof of Claim**

Company will only consider a claim for Accidental Medical Expenses Benefit if:

- ▶ Written notice of the claim is given to the Company within 90 days from the date of incurring Medical or Hospital expenses, unless it can be shown that there is a good reason why notice could not be given within the 90 days but was given as soon as reasonably possible;
- ▶ All required documents, evidence and information are provided at the claimant's own expense; and
- ▶ All documents, evidence and information provided satisfy Company's requirements on proof of claim

7.2.2.3. **Medical Examinations**

To assess a claim for Accidental Medical Expenses, Company reserve the right to require the Participant to be examined by Company's appointed Medical Practitioner at any time and in any manner, which is reasonable.

7.2.3. **Cancellation**

This Rider Benefit may be cancelled by the Policyholder on any Regular Contribution due date by written notice whereby the Company shall issue an Endorsement of cancellation of the Rider Benefit, which shall form part of this Policy.

7.2.4. **Termination**

The Accidental Medical Expenses Benefit will automatically terminate:

- ▶ If it lapses due to non-payment of Contribution;
- ▶ When the Participant reaches age 65;
- ▶ Upon Policy Surrender;
- ▶ On the Policy Maturity Date;
- ▶ On the Benefit Expiry Date

whichever occurs first.

- 7.3. **Critical Illness Benefit**
If the Participant is diagnosed with one or more Critical Illness(es) after 90 days from the Effective Date given in the Takaful Certificate or in the Endorsement and survives for 30 days from the date of diagnosis of the said Critical Illness(es), the Benefit Amount becomes payable but only once.
- 7.3.1. **Critical Illnesses are defined below**
- 7.3.1.1. **Heart Attack**
The first occurrence of Heart Attack or myocardial infarction which means the death of a portion of the heart muscle, as a result of an acute interruption of blood supply to the myocardium. The diagnosis must be based on a history of typical chest pain, new electrocardiographic changes proving infarction, and significant elevation of cardiac enzymes. Angina is specifically excluded.
- 7.3.1.2. **Coronary Artery Bypass Surgery**
The actual undergoing of open-heart surgery to correct the narrowing or blockage of one or more coronary arteries with bypass grafts. Angiographic evidence of significant coronary artery obstruction must be provided and the procedure must be considered medically necessary by a consultant cardiologist. Angioplasty and all other intra arterial, catheter based techniques or laser procedures are excluded.
- 7.3.1.3. **Stroke**
A cerebrovascular incident which results in permanent neurological deficit. The diagnosis must be supported by new changes on a CT or MRI scan. Infarction of brain tissue or intracranial bleeding as a result of external injury is specifically excluded. Transient ischaemic attacks are also excluded.
- 7.3.1.4. **Kidney Failure**
End stage kidney disease presenting as chronic irreversible failure of both kidneys to function. This must be evidenced by the undergoing of regular renal dialysis or undergoing a renal transplant.
- 7.3.1.5. **Cancer**
The diagnosis of a malignant tumour characterised by the uncontrolled growth and spread of malignant cells with invasion and destruction of normal tissue.
The cancer must be confirmed by histological evidence of malignancy by a qualified oncologist or pathologist.
Cancer includes
Leukaemia, Malignant Lymphoma, Hodgkin's Disease, Malignant bone marrow disorders & Metastatic skin cancer.
The following are excluded:
▶ "Carcinoma in Situ", cervical dysplasia, Cervix cancer CIN -1, CIN-2 & CIN-3, and all premalignant conditions or non -invasive cancers
▶ Early prostate cancer TNM Classification T1 (including T1a and T1b or equivalent classification
▶ Melanomas of the skin of Stage 1A (<=1mm, level II or III, no ulceration) – according to the new AJCC classification of 2002
▶ Hyperkeratoses, basal cell and squamous skin cancers
▶ All tumours in the presence of HIV infection
- 7.3.1.6. **Major Organ/Bone Marrow Transplant**
The actual undergoing of a transplant of any of the below organ as a recipient or the inclusion on an official organ transplant waiting list for any of the below organ:
▶ One of the following whole human organs: heart, lung, liver, kidney, pancreas, or
▶ Human bone marrow using haematopoietic stem cells preceded by total bone marrow ablation
The transplant must be medically necessary and based on objective confirmation of organ failure. Other than the above stem cell transplants are excluded.
- 7.3.1.7. **Multiple Sclerosis**
Multiple neurological deficit over a period of more than 6 months, as a result of demyelination in the brain and spinal cord. The diagnosis has to be unequivocal and made by a consultant neurologist, following more than one episode of well-defined neurological symptoms, involving any combination of deficit in the optic nerves, brain stem, spinal cord, co-ordination or sensory function.
- 7.3.1.8. **Aorta Surgery**
Major surgery of the thoracic or abdominal aorta for life threatening vascular disease. This includes coarctation repair, surgical grafts for aortic aneurisms or aortic dissections but minimally invasive stent grafting is excluded. Surgery on the branches of the aorta is not covered.
- 7.3.1.9. **Coma**
A state of unconsciousness with no reaction or response to external stimuli or internal needs, persisting continuously with the use of life support systems, for a period of at least 96 hours. Permanent neurological deficit, as certified by a consultant neurologist, must be present. Coma resulting directly from alcohol or drug abuse is excluded.
- 7.3.1.10. **Blindness**
Total irreversible loss of sight in both eyes as a result of illness or Accident. The blindness must be certified by an ophthalmologist's report. The blindness must not be able to be corrected by medical procedure.
- 7.3.1.11. **Major Burns**
3rd degree burns covering at least 20% of the body surface.
- 7.3.1.12. **Alzheimer's Disease**
Deterioration or loss of intellectual capacity, due to irreversible global failure of brain functioning, as confirmed by clinical evidence and standardised tests and questionnaires for Alzheimer's Disease and Dementia. The disease must result in significant cognitive impairment and the diagnosis must be confirmed by a consultant neurologist. Dementia relating to alcohol, drug abuse or AIDS is excluded.
- 7.3.2. **Exclusions**
In addition to the exclusions given under Clause 3.3.9, Company will not pay the Critical Illness Benefit if the Critical Illness was a Pre-Existing Condition.

- 3.7. **منفعة علاج الأمراض المستعصية**
- في حال تشخيص المشترك بأنه يعاني من مرض/أمراض مستعصية بعد 90 يوماً من تاريخ النفاذ الوارد في شهادة التكافل أو في الملحق، وفي حال بقاءه حياً لمدة 30 يوماً من تاريخ تشخيص هذا المرض/الأمراض المستعصية فإن مبلغ المنفعة يصبح مستحق الدفع ولكن فقط مرة واحدة.
- 1.3.7. **فيما يلي تعريف الأمراض المستعصية**
- 1.1.3.7. **النوبة القلبية**
- أول ظهور للنوبة القلبية أو احتشاء عضل القلب والذي يعني موت جزء من عضلة القلب نتيجة الانقطاع الحاد في إمدادات الدم إلى العضلة القلبية. ويجب أن يكون التشخيص مبنياً على تاريخ ألم الصدر النموذجي والتغيرات الحاصلة في تخطيط كهربائي حديث للقلب والتي تُثبت الاحتشاء، مع ارتفاع شديد في معدل الإنزيمات القلبية. وتُستثنى على وجه التحديد الذبحة.
- 2.1.3.7. **جراحة المجازة التاجية**
- الخضوع الفعلي لجراحة القلب المفتوح لتصحيح ضيق أو انسداد أحد أو أكثر من الشرايين التاجية عن طريق الطعوم المجازية. ويجب تقديم التصوير الوعائي كدليل على انسداد الشرايين التاجية الخطر وعلى ضرورة التدخل الطبي من قبل أحد استشاريي أمراض القلب. ويُستثنى من ذلك رأب الأوعية وكافة الشرايين الداخلية الأخرى والتقنيات المعتمدة على التقطار وعمليات الليزر.
- 3.1.3.7. **السكتة**
- الحالات الوعائية الدماغية التي تؤدي إلى خلل عصبي دائم. ويجب أن يكون التشخيص مؤيداً بالتغيرات الجديدة التي تطرأ على نتائج الأشعة المقطعية CT أو أشعة الرنين المغناطيسي MRI. ويستثنى على وجه التحديد التلف الجزئي لنسيج الدماغ أو النزيف داخل التحف والنتاج عن إصابة خارجية، كما تُستثنى نوبات القلب الإقفارية العابرة.
- 4.1.3.7. **الفشل الكلوي**
- مرض الكلى في أطواره الأخيرة والذي يُعد فشلاً مزمناً غير قابل للشفاء في وظائف كلتا الكليتين. ويجب إثبات ذلك بإجراء الغسيل الكلوي المنتظم أو بإجراء زراعة الكلى.
- 5.1.3.7. **السرطان**
- تشخيص الورم الخبيث الذي يتميز بنمو وانتشار مطلق للخلايا الخبيثة مع غزو وتدمير للأنسجة العادية.
- ويجب تأكيد السرطان من خلال الفحص النسيجي للخبيث بواسطة أحد المختصين المؤهلين في علم الأورام أو علم الأمراض.
- السرطان يشمل: ابيضاض الدم والأورام اللمفاوية الخبيثة وداء هودجكن واضطرابات النخاع العظمي الخبيثة وسرطان الجلد الانبثاثي. وفيما يلي الحالات المستثناة:
- ◀ السرطان اللابد وخلل التنسج العنقي وسرطان عنق الرحم بأنواعه CIN1 و CIN2 و CIN3، وكافة الحالات سابقة التسرطن أو السرطان غير القابل للغزو
 - ◀ سرطان البيروستاتة المبكر TNM ذو تصنيف T1 (يشمل T1a و T1b) أو تصنيف معادل
 - ◀ ورم الجلد الخبيث في الطور A1 (أقل من أو مساو للمليمتر ومستوى 2 أو 3، مع عدم وجود تفرح وفقاً لتصنيف AJCC الجديد لعام 2002)
 - ◀ ضخامة القرنية وسرطان الخلايا القاعدية وسرطان قشور الجلد
 - ◀ كافة الأورام في وجود مرض نقص المناعة البشرية
- 6.1.3.7. **زرع الأعضاء الرئيسية/النخاع العظمي**
- الخضوع الفعلي لعملية زرع أي من الأعضاء المدرجة أدناه كمتلقي أو إدراج الاسم على أحد قوائم الانتظار الرسمية لزرع أي من الأعضاء التالية:
- ◀ أحد الأعضاء البشرية الكاملة التالية: القلب أو الرئة أو الكبد أو الكلية أو البنكرياس؛ أو
 - ◀ النخاع العظمي البشري باستخدام الخلايا الجذعية المكونة للدم والمسيوقة بالاستئصال الجراحي الكلي للنخاع العظمي
- يجب أن تكون الزراعة ضرورية طبياً ومبنية على تأكيد موضوعي لفشل العضو. وباستثناء ما ورد أعلاه فإن زراعة الخلايا الجذعية مستثناة.
- 7.1.3.7. **التصلب المتعدد**
- الخلل العصبي المتعدد على مدى فترة تتجاوز ستة أشهر كنتيجة لإزالة الميالين في المخ والنخاع الشوكي. ويجب أن يكون التشخيص جلياً ومعداً بواسطة استشاري أمراض عصبية بعد حدوث أكثر من عارض من العوارض العصبية المعروفة التي ترتبط بأي شكل من أشكال الخلل في الأعصاب البصرية أو جذع الدماغ أو الحبل الشوكي أو التناسق أو الوظيفة الحسية.
- 8.1.3.7. **جراحة الشريان الأورطي**
- الجراحة الرئيسية للأبهر الصدري أو البطن من أجل مرض الأوعية الدموية المهدد للحياة، ويشمل ذلك إصلاح التضيق والرقع الجراحية لأم الدم الأبهرية أو تشريح الشريان الأورطي. إلا أن تطعيم الدعامة المصغرة مستثنى، وجراحة فروع الشريان الأورطي غير مغطاة.
- 9.1.3.7. **الغيبوبة**
- هي حالة فقدان الوعي مع عدم وجود رد فعل أو استجابة للمؤثرات الخارجية أو الاحتياجات الداخلية، والخضوع المستمر لاستخدام أجهزة دعم الحياة لفترة لا تقل عن 96 ساعة. ولا بد أن يكون الخلل العصبي الدائم مؤكداً بشهادة استشاري أمراض عصبية. وتُستثنى من ذلك الغيبوبة الناشئة مباشرة من تأثير استخدام الكحول أو المخدرات.
- 10.1.3.7. **العمى**
- الفقد الكامل للبصر غير القابل للشفاء في كلتا العينين نتيجة لمرض أو حادث. ويجب أن يتم إثبات العمى بواسطة تقرير صادر من أحد أطباء العيون، وأن يكون العمى غير قابل للتصحيح بأي إجراء طبي.
- 11.1.3.7. **الحروق الرئيسية**
- الحروق من الدرجة الثالثة التي تغطي على الأقل 20% من سطح الجسد.
- 12.1.3.7. **مرض ألزهايمر**
- تدهور أو فقدان القدرة العقلية بسبب الفشل الشامل غير القابل للشفاء في وظائف الدماغ وفقاً لتأكيد دليل طبي وفضوح قياسية واستبيانات خاصة بمرض ألزهايمر والخرف ويجب أن يؤدي المرض إلى تدهور جوهري في المعرفة وأن يتم تأكيد التشخيص بواسطة استشاري أمراض عصبية. وتُستثنى من ذلك الخرف الناتج عن استخدام الكحول أو المخدرات أو الأيدز.
- 2.3.7. **الإستثناءات**
- بالإضافة للإستثناءات الواردة في الفقرة 9-3-3 فإن الشركة لن تدفع منفعة علاج الأمراض المستعصية إذا كان المرض المستعصي حالة موجودة سابقاً.

| | | | |
|---------|--------------------------------------|---------|---|
| 3.3.7 | الشروط | 4.7 | منفعة العجز الجزئي الدائم |
| 1.3.3.7 | تحديد رسوم العقد الإضافي | 1.4.7 | تاريخ بداية العجز |
| 2.3.3.7 | الإخطارات وإثبات صحة المطالبة | 3.4.7 | جدول العجز والإعاقه |
| 3.3.3.7 | الفحوصات الطبية | 1.3.4.7 | حساب الجدول الدولي الكامل للعجز الجزئي الدائم |
| 4.3.7 | الإلغاء | 2.3.4.7 | حساب الجدول الدولي المحدود للعجز الجزئي الدائم |
| 5.3.7 | الإنهاء | 4.4.7 | الاستثناءات |
| | | 5.4.7 | الشروط |
| | | 1.5.4.7 | تحديد رسوم العقد الإضافي |
| | | 2.5.4.7 | الإخطارات وإثبات صحة المطالبة |

في حال تعرض المشترك لعجز جزئي دائم فإن الشركة سوف تدفع مبلغ المنفعة حسب جدول العجز و الإعاقه.

في حال تعرض المشترك لعجز جزئي دائم جراء حادث فإن تاريخ بداية العجز سوف يكون هو تاريخ وقوع الحادث شريطة حصول العجز خلال 90 يوماً من تاريخ الحادث.

في حال تعرض المشترك لعجز جزئي دائم نتيجة مرض فإن تاريخ بداية العجز سيكون هو تاريخ التشخيص.

وفي حال تعرض المشترك لعجز جزئي دائم كنتيجة للفقد فإن تاريخ بداية العجز سيكون هو تاريخ حصول الفقد أو بدايته.

ويجب أن يكون تاريخ بداية العجز قبل بلوغ المشترك لسن 65 سنة أو تاريخ انتهاء المنفعة أيهما يحل أولاً.

تاريخ التعويض

في حال تعرض المشترك للعجز الجزئي الدائم من حادث أو مرض أو كنتيجة للفقد فإن تاريخ التعويض سيكون تاريخ بداية العجز.

جدول العجز والإعاقه

يعني العجز الجزئي الدائم أيًا من حالات العجز التالية:

حساب الجدول الدولي الكامل للعجز الجزئي الدائم

يرجى الرجوع إلى الملحق 8-1 للاطلاع على الجدول الدولي الكامل للعجز الجزئي الدائم.

حساب الجدول الدولي المحدود للعجز الجزئي الدائم

يرجى الرجوع إلى الملحق 2-8 للاطلاع على الجدول الدولي المحدود للعجز الجزئي الدائم.

الاستثناءات

لا تطبق منفعة العجز الجزئي الدائم إذا وقع العجز نتيجة لأي من الأسباب المذكورة في الفقرة 3-3-9.

الشروط

تحديد رسوم العقد الإضافي

تعتمد رسوم العقد الإضافي على معدل الاشتراك السنوي وفقاً لجدول العجز والإعاقه وفئة وظيفة المشترك وجنسه وتطبق على مبلغ المنفعة المذكور مقابل منفعة العجز الجزئي الدائم الوارد في قسم منفعة التغطية من شهادة التكافل. وتخضع هذه الرسوم شهرياً بإلغاء عدد مناسب من الوحدات بناءً على سعر الوحدة المتوفر في التاريخ الذي يصبح فيه هذا الخصم مستحقاً.

الإخطارات وإثبات صحة المطالبة

المتعلقة بمنفعة العجز الجزئي الدائم فقط بالشروط التالية:

تقديم إشعار خطي بالمطالبة للشركة خلال 90 يوماً من تاريخ بداية العجز ما لم يتم إعطاء سبب مقبول لعدم تقديم الإشعار خلال فترة 90 يوماً ولكنه قدم في أقرب وقت معقول؛

تقديم جميع المستندات والإثباتات والمعلومات على نفقة مقدم المطالبة؛ و

أن تكون جميع المستندات والإثباتات والمعلومات المقدمة مستوفية لتطلبات الشركة من حيث إثبات أحقية المطالبة

تعتمد رسوم العقد الإضافي على معدل الاشتراك السنوي وفقاً لعمر وجنس المشترك وسيتم تطبيقها على مبلغ المنفعة المذكور مقابل منفعة علاج الأمراض المستعصية الوارد في قسم منفعة التغطية من شهادة التكافل. وسيتم خصم هذه الرسوم شهرياً بإلغاء عدد مناسب من الوحدات بناءً على سعر الوحدة المتوفر في التاريخ الذي يصبح فيه هذا الخصم مستحقاً.

ويحق للشركة مراجعة رسوم العقد الإضافي وتعريف الأمراض المستعصية الواردة في المادة 3-7-1 في التاريخ الحولي الخامس للوثيقة وكل تاريخ حولي للوثيقة بعد ذلك.

في حال تشخيص مرض مستعصي، يجب تقديم إشعار خطي بالمطالبة إلى الشركة خلال 90 يوماً من تاريخ التشخيص من قبل طبيب عام. كما يجب أن تتسلم الشركة شهادة خطية تثبت المرض المستعصي خلال حياة المشترك وخلال سنة أشهر من تاريخ التشخيص. ويجب أن يكون التشخيص مؤيداً بإثبات سريري وإشعاعي ونسجي ومخبري مقبول. وسوف تنظر الشركة في المطالبة المتعلقة بمنفعة علاج الأمراض المستعصية فقط بالشروط التالية:

تقديم إشعار خطي بالمطالبة إلى الشركة خلال فترة الإشعار المطلوبة؛

تقديم جميع المستندات والإثباتات والمعلومات على نفقة مقدم المطالبة؛ و

أن تكون جميع المستندات والإثباتات والمعلومات المقدمة مستوفية لتطلبات الشركة من حيث إثبات أحقية المطالبة

في حال تشخيص مرض مستعصي، يجب تقديم إشعار خطي بالمطالبة إلى الشركة خلال 90 يوماً من تاريخ التشخيص من قبل طبيب عام. كما يجب أن تتسلم الشركة شهادة خطية تثبت المرض المستعصي خلال حياة المشترك وخلال سنة أشهر من تاريخ التشخيص. ويجب أن يكون التشخيص مؤيداً بإثبات سريري وإشعاعي ونسجي ومخبري مقبول. وسوف تنظر الشركة في المطالبة المتعلقة بمنفعة علاج الأمراض المستعصية فقط بالشروط التالية:

تقديم إشعار خطي بالمطالبة إلى الشركة خلال فترة الإشعار المطلوبة؛

تقديم جميع المستندات والإثباتات والمعلومات على نفقة مقدم المطالبة؛ و

أن تكون جميع المستندات والإثباتات والمعلومات المقدمة مستوفية لتطلبات الشركة من حيث إثبات أحقية المطالبة

7.3.3. **Conditions**

7.3.3.1. **Rider Charges**

The Rider Charges will be based on the yearly Contribution rates according to the Participant's Age and gender and will be applied on the Benefit Amount stated against Critical Illness Benefit in the Coverage Benefit section of the Takaful Certificate. These charges will be deducted monthly by canceling appropriate number of units based on the Unit Price available on the date such deduction becomes due.

Company shall have the right to review the Rider Charges and Critical Illness definitions, given under Clause 7.3.1, on the fifth Policy Anniversary Date and every Policy Anniversary Date thereafter.

7.3.3.2. **Notice and Proof of Claim**

If the Participant has been diagnosed with a Critical Illness, written notice of the claim must be given to the Company within 90 days from the date of diagnosis by a Medical Practitioner. Company must receive written proof of the Critical Illness during the lifetime of the Participant and within 6 months from the date of the diagnosis. The diagnosis must be supported by acceptable clinical, radiological, histological and laboratory evidence. Company will only consider a claim for Critical Illness Benefit if:

- ▶ Written notice of the claim is given to the Company within the required notice period;
- ▶ All required documents, evidence and information are provided at the claimant's own expense; and
- ▶ All documents, evidence and information provided satisfy our requirements on proof of claim

7.3.3.3. **Medical Examinations**

To assess a claim for Critical Illness, Company reserve the right to require the Participant to be examined by the Company's appointed Medical Practitioner at any time and in any manner which is reasonable.

7.3.4. **Cancellation**

This Rider Benefit may be cancelled by the Policyholder on any Regular Contribution due date by written notice whereby the Company shall issue an Endorsement of cancellation of the Rider Benefit, which shall form part of this Policy.

7.3.5. **Termination**

The Critical Illness Benefit will automatically terminate:

- ▶ If it lapses due to non-payment of Contribution;
- ▶ When the Benefit Amount payable under the Critical Illness Benefit has been paid;
- ▶ If the Participant dies, regardless of the cause of death;
- ▶ When the Participant reaches age 65;
- ▶ Upon Policy Surrender;
- ▶ On the Policy Maturity Date;
- ▶ On the Benefit Expiry Date,

whichever occurs first.

7.4. **Partial and Permanent Disability Benefit**

If the Participant sustains Partial and Permanent Disability, the Company will pay the Benefit Amount as per the Scale of Disabilities.

7.4.1. **Disability Start Date**

If the Participant sustained a Partial and Permanent Disability from an Accident, the Disability Start Date shall be the date of the Accident, provided the Disability results within 90 days from the date of the Accident.

If the Participant sustained the Partial and Permanent Disability from a Sickness, the Disability Start Date shall be the date of the diagnosis.

If the Participant sustained the Partial and Permanent Disability as a result of Loss, the Disability Start Date shall be the date the Loss occurred or started.

The Disability Start Date must be before the Participant's 65th birthday or the Benefit Expiry Date, whichever is earlier.

7.4.2. **Entitlement Date**

If the Participant sustained the Partial and Permanent Disability from an Accident or a Sickness or as a result of Loss, the Entitlement Date shall be the Disability Start Date.

7.4.3. **Scale of Disabilities**

Partial and Permanent Disability means any one of the following Disabilities:

7.4.3.1. **As per the Full Continental Scale**

Please refer to Annexure 8.1 for Full Continental Scale.

7.4.3.2. **As per the Limited Continental Scale**

Please refer to Annexure 8.2 for Limited Continental Scale.

7.4.4. **Exclusions**

Partial and Permanent Disability Benefit is not applicable if the Disability occurs due to any of the causes stated under Clause 3.3.9.

7.4.5. **Conditions**

7.4.5.1. **Rider Charges**

The Rider Charges will be based on the yearly Contribution rates according to the Scale of Disability and Participant's occupational class and gender and will be applied on the Benefit Amount stated against Partial and Permanent Disability Benefit in the Coverage Benefit section of the Takaful Certificate. These charges will be deducted monthly by canceling appropriate number of units based on the Unit Price available on the date such deduction becomes due.

7.4.5.2. **Notice and Proof of Claim**

Company will only consider a claim for Partial and Permanent Disability Benefit if:

- ▶ Written notice of the claim is given to the Company within 90 days from the Disability Start Date, unless it can be shown that there is a good reason why notice could not be given within the 90 days but was given as soon as reasonably possible;
- ▶ All required documents, evidence and information are provided at the claimant's own expense; and
- ▶ All documents, evidence and information provided satisfy Company's requirements on proof of claim

- 7.4.5.3. **Medical Examinations**
To assess a claim for Partial and Permanent Disability, Company reserve the right to require the Participant to be examined by the Company's appointed Medical Practitioner at any time and in any manner which is reasonable.
- 7.4.5.4. **Termination of other Benefits**
Cover under the Accidental Death Benefit will automatically terminate on the Disability Start Date.
- 7.4.6. **Cancellation**
This Rider Benefit may be cancelled by the Policyholder on any Regular Contribution due date by written notice whereby the Company shall issue an Endorsement of cancellation of the Rider Benefit, which shall form part of this Policy.
- 7.4.7. **Termination**
The Partial and Permanent Disability Benefit will automatically terminate:
- ▶ If it lapses due to non-payment of Contribution;
 - ▶ When the Benefit Amount payable under Total and Permanent Disability Benefit has been paid;
 - ▶ When the Participant reaches age 65;
 - ▶ Upon Policy Surrender;
 - ▶ On the Policy Maturity Date;
 - ▶ On the Benefit Expiry Date,
- whichever occurs first.*
- 7.5. **Total and Permanent Disability Benefit**
If the Participant sustains Total and Permanent Disability, the Company will pay the Benefit Amount.
- Total and Permanent Disability means any one of the following situations:
- ▶ The Participant sustains a Disability from an Accident or a Sickness; the Disability is total, continuous and permanent; and for at least 6 continuous months after the Disability Start Date, the Participant is completely unable to perform the duties of any occupation or any business whatsoever for remuneration or profit; or
 - ▶ Loss of sight of both eyes; or
 - ▶ Loss of two major limbs; or
 - ▶ Loss of sight of one eye and Loss of one major limb
- 7.5.1. **Disability Start Date**
If the Participant sustained a Total and Permanent Disability from an Accident, the Disability Start Date shall be the date of the Accident, provided the Disability results within 90 days from the date of the Accident.
- If the Participant sustained the Total and Permanent Disability from a Sickness, the Disability Start Date shall be the date of the diagnosis.
- If the Participant sustained the Total and Permanent Disability as a result of Loss, the Disability Start Date shall be the date the Loss occurred or started.
- The Disability Start Date must be before the Participant's 65th birthday or the Benefit Expiry Date, whichever is earlier.
- 7.5.2. **Entitlement Date**
If the Participant sustained the Total and Permanent Disability from an Accident or a Sickness, the Entitlement Date shall be the date immediately following the minimum six months Disability period prescribed in the definitions of Total and Permanent Disability above.
- If the Participant sustained the Total and Permanent Disability as a result of Loss, the Entitlement Date shall be the Disability Start Date.
- 7.5.3. **Exclusions**
Total and Permanent Disability Benefit is not applicable if the Disability occurs due to any of the causes stated under Clause 3.3.9.
- 7.5.4. **Conditions**
- 7.5.4.1. **Rider Charges**
The Rider Charges will be based on the yearly Contribution rates according to the Participant's Age, occupation class and gender and will be applied on the Benefit Amount stated against Total and Permanent Disability Benefit in the Coverage Benefit section of the Takaful Certificate. These charges will be deducted monthly by canceling appropriate number of units based on the Unit Price available on the date such deduction becomes due.
- 7.5.4.2. **Notice and Proof of Claim**
Company will only consider a claim for Total and Permanent Disability Benefit if:
- ▶ Written notice of the claim is given to the Company within 90 days from the Disability Start Date, unless it can be shown that there is a good reason why notice could not be given within the 90 days but was given as soon as reasonably possible;
 - ▶ All required documents, evidence and information are provided at the claimant's own expense; and
 - ▶ All documents, evidence and information provided satisfy Company's requirements on proof of claim
- 7.5.4.3. **Medical Examinations**
To assess a claim for Total and Permanent Disability, Company reserve the right to require the Participant to be examined by Company's appointed Medical Practitioner at any time and in any manner which is reasonable.
- 7.5.4.4. **Termination of other Benefits**
Cover under the Accidental Death Benefit will automatically terminate on the Disability Start Date.
- 7.5.5. **Cancellation**
This Rider Benefit may be cancelled by the Policyholder on any Regular Contribution due date by written notice whereby the Company shall issue an Endorsement of cancellation of the Rider Benefit, which shall form part of this Policy.

| | | | |
|---------|---|---------|--|
| 3.5.4.7 | الفحوصات الطبية | 2.5.7 | تاريخ التعويض |
| | لتقييم المطالبة المتعلقة بمنفعة العجز الجزئي الدائم فإن الشركة تحتفظ بحق مطالبة المشترك بالخضوع لفحص من قبل الطبيب العام المعين من قبل الشركة في أي وقت من وبأية طريقة معقولة. | | في حال تعرض المشترك للعجز الكلي الدائم من حادث أو مرض فإن تاريخ التعويض سيكون التاريخ الذي يلي مباشرة الفترة الدنيا لـ ستة أشهر من العجز الموضحة في تعاريف العجز الكلي الدائم أعلاه. |
| 4.5.4.7 | إنهاء التغطيات الأخرى | | وفي حال تعرض المشترك للعجز الكلي الدائم كنتيجة للفقد فإن تاريخ التعويض سيكون تاريخ بداية العجز. |
| | سوف تنتهي تغطية منفعة الوفاة الناتجة عن حادث تلقائياً في تاريخ بداية العجز. | 3.5.7 | الاستثناءات |
| 6.4.7 | الإلغاء | | لا تطبق منفعة العجز الكلي الدائم إذا وقع العجز نتيجة لأي من الأسباب المذكورة في الفقرة 3-3-9. |
| | يجوز إلغاء منفعة العقد الإضافي من قبل حامل الوثيقة في تاريخ استحقاق أي اشتراك منتظم وذلك بإشعار خطي تقوم الشركة بموجبه بإصدار ملحق إلغاء منفعة العقد الإضافي والذي يشكل جزءاً من هذه الوثيقة. | 4.5.7 | الشروط |
| 7.4.7 | الإنهاء | 1.4.5.7 | تحديد رسوم العقد الإضافي |
| | تنتهي منفعة العجز الجزئي الدائم تلقائياً في الحالات التالية: | | تعتمد رسوم العقد الإضافي على معدل الاشتراك السنوي وفقاً لعمر وفئة وظيفة المشترك وجنسه وتطبق على مبلغ المنفعة المذكور مقابل منفعة العجز الكلي الدائم الوارد في قسم منفعة التغطية من شهادة التكافل. وتخصص هذه الرسوم شهرياً بإلغاء عدد مناسب من الوحدات بناءً على سعر الوحدة المتوفر في التاريخ الذي يصبح فيه هذا الخصم مستحقاً. |
| | في حال توقف سريان الوثيقة بسبب عدم سداد الاشتراكات؛ | 2.4.5.7 | الإخطارات وإثبات صحة المطالبة |
| | عند دفع مبلغ المنفعة المستحق بموجب منفعة العجز الكلي الدائم؛ | | سوف تنظر الشركة في المطالبة المتعلقة بمنفعة العجز الكلي الدائم فقط بالشروط التالية: |
| | عند بلوغ المشترك سن الـ 65 عاماً؛ | | تقديم إشعار خطي بالمطالبة للشركة خلال 90 يوماً من تاريخ بداية العجز ما لم يتم إعطاء سبب مقبول لعدم تقديم الإشعار خلال فترة 90 يوماً ولكنه قدم في أقرب وقت معقول؛ |
| | عند طلب انسحاب الوثيقة؛ | | تقديم جميع المستندات والإثباتات والمعلومات على نفقة مقدم المطالبة؛ و |
| | عند تاريخ استحقاق الوثيقة؛ | | أن تكون جميع المستندات والإثباتات والمعلومات المقدمة مستوفية لمتطلبات الشركة من حيث إثبات أحقية المطالبة |
| | عند تاريخ انتهاء المنفعة قبل حدوث مقتضاها؛ | | |
| | أيهم يحصل أولاً. | | |
| 5.7 | منفعة العجز الكلي الدائم | 3.4.5.7 | الفحوصات الطبية |
| | في حال تعرض المشترك لعجز كلي دائم فإن الشركة سوف تدفع مبلغ المنفعة. | | لتقييم المطالبة بمنفعة العجز الكلي الدائم فإن الشركة تحتفظ بحق مطالبة المشترك بالخضوع لفحص من قبل الطبيب العام المعين من قبل الشركة في أي وقت وبأية طريقة معقولة. |
| | يعني العجز الكلي الدائم أيًا من الحالات التالية: | 4.4.5.7 | إنهاء التغطيات الأخرى |
| | في حال تعرض المشترك لعجز من جراء حادث أو مرض؛ ويكون العجز كلياً، مستمراً ودائماً؛ ويكون المشترك، لمدة ستة أشهر متواصلة على الأقل بعد تاريخ بدء العجز، غير قادر تماماً على أداء مهام أية مهنة أو أي عمل مهما كانت طبيعتها بغية الحصول على أجر أو ربح؛ أو | | سوف تنتهي التغطية بموجب منفعة الوفاة الناتجة عن حادث تلقائياً في تاريخ بداية العجز. |
| | فقد البصر في كلتا العينين؛ أو | 5.5.7 | الإلغاء |
| | فقد طرفين رئيسيين؛ أو | | يجوز إلغاء منفعة العقد الإضافي من قبل حامل الوثيقة في تاريخ استحقاق أي اشتراك منتظم وذلك بإشعار خطي تقوم الشركة بموجبه بإصدار ملحق إلغاء منفعة العقد الإضافي والذي يشكل جزءاً من هذه الوثيقة. |
| | فقد البصر في عين واحدة وفقد طرف رئيسي واحد | | |
| 1.5.7 | تاريخ بداية العجز | | |
| | في حال تعرض المشترك لعجز كلي دائم جراء حادث فإن تاريخ بداية العجز سوف يكون هو تاريخ وقوع الحادث شريطة حصول العجز خلال 90 يوماً من تاريخ الحادث. | | |
| | في حال تعرض المشترك لعجز كلي دائم نتيجة مرض فإن تاريخ بداية العجز سيكون هو تاريخ التشخيص. | | |
| | وفي حال تعرض المشترك لعجز كلي دائم كنتيجة للفقد فإن تاريخ بداية العجز سيكون هو تاريخ حصول الفقد أو بدايته. | | |
| | ويجب أن يكون تاريخ بداية العجز قبل بلوغ المشترك لسن 65 سنة أو تاريخ انتهاء المنفعة أيهما يحل أولاً. | | |

| | |
|--|---|
| <p>3.6.7 الاستثناءات</p> <p>لا تطبق منفعة الإعفاء عن دفع الاشتراكات إذا وقع العجز نتيجة لأي من الأسباب المذكورة في الفقرة 3-3-9.</p> <p>4.6.7 الشروط</p> <p>1.4.6.7 تحديد رسوم العقد الإضافي</p> <p>تعتمد رسوم العقد الإضافي على معدل الاشتراك السنوي وفقاً لعمرك المشترك وتطبق على مبلغ المنفعة المذكور مقابل منفعة الإعفاء عن دفع الاشتراكات الواردة في قسم منفعة التغطية من شهادة التكافل. وتخصص هذه الرسوم شهرياً بإلغاء عدد مناسب من الوحدات بناءً على سعر الوحدة المتوفر في التاريخ الذي يصبح فيه هذا الخصم مستحقاً.</p> <p>2.4.6.7 الإخطارات وإثبات صحة المطالبة</p> <p>سوف تنظر الشركة في المطالبة المتعلقة بمنفعة الإعفاء عن دفع الاشتراكات فقط بالشروط التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> ◀ تقديم إشعار خطي بالمطالبة للشركة خلال 90 يوماً من تاريخ بداية العجز ما لم يتم إعطاء سبب مقبول لعدم تقديم الإشعار خلال فترة 90 يوماً، ولكنه قدم في أقرب وقت معقول؛ ◀ تقديم جميع المستندات والإثباتات والمعلومات على نفقة مقدم المطالبة؛ و ◀ أن تكون جميع المستندات والإثباتات والمعلومات المقدمة مستوفية لمتطلبات الشركة من حيث إثبات أحقية المطالبة <p>3.4.6.7 الفحوصات الطبية</p> <p>لتقييم مطالبة العجز الكلي والدائم فإن الشركة تحتفظ بحق مطالبة المشترك بالخضوع لفحص من قبل الطبيب العام المعين من قبل الشركة في أي وقت وبأية طريقة معقولة. ويستمر هذا الحق بعد أن تبدأ الشركة بدفع منفعة الإعفاء عن دفع الاشتراكات ولها أن تطلب بإثبات خطي يؤكد استمرار العجز الكلي الدائم مقدماً خلال فترات معقولة.</p> <p>4.4.6.7 إنهاء التغطيات الأخرى</p> <p>سوف تنتهي التغطية بموجب منفعة الوفاة الناتجة عن حادث تلقائياً في تاريخ بداية العجز.</p> <p>5.6.7 الإلغاء</p> <p>يجوز إلغاء منفعة العقد الإضافي من قبل حامل الوثيقة في تاريخ استحقاق أي اشتراك منتظم وذلك بإشعار خطي تقوم الشركة بموجبه بإصدار ملحق إلغاء منفعة العقد الإضافي والذي يشكل جزءاً من هذه الوثيقة.</p> <p>6.6.7 الإنهاء</p> <p>تنتهي منفعة الإعفاء عن دفع الاشتراكات تلقائياً في الحالات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> ◀ في حال توقف سريان الوثيقة بسبب عدم سداد الاشتراكات؛ ◀ عند بلوغ المشترك سن الـ 65 عاماً؛ ◀ عند طلب انسحاب الوثيقة؛ ◀ عند تاريخ استحقاق الوثيقة؛ ◀ عند تاريخ انتهاء المنفعة قبل حدوث مقتضاها؛ <p>أيهم يحصل أولاً.</p> | <p>6.5.7 الإنهاء</p> <p>تنتهي منفعة العجز الكلي الدائم تلقائياً في الحالات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> ◀ في حال توقف سريان الوثيقة بسبب عدم سداد الاشتراكات؛ ◀ عند دفع مبلغ المنفعة المستحق بموجب منفعة العجز الكلي الدائم؛ ◀ عند بلوغ المشترك سن الـ 65 عاماً؛ ◀ عند طلب انسحاب الوثيقة؛ ◀ عند تاريخ استحقاق الوثيقة؛ ◀ عند تاريخ انتهاء المنفعة قبل حدوث مقتضاها؛ <p>أيهم يحصل أولاً.</p> <p>6.7 منفعة الإعفاء عن دفع الاشتراكات</p> <p>إذا تعرض المشترك إلى عجز كلي دائم فسوف تتنازل الشركة عن الاشتراكات المستقبلية فقط إلى حد الاشتراك المنتظم المطبق في تاريخ نفاذ الوثيقة أو مبلغ الإعفاء المحدد من قبل العميل أو أي تخفيض لاحق في الاشتراك المنتظم، أيهما يكون أقل. ولكن هذا الإعفاء لا يشمل الزيادات في الاشتراكات بعد تاريخ نفاذ الوثيقة.</p> <p>باستثناء حالة الوفاة حيث يتم التوقف عن تحصيل الاشتراكات فوراً، إذا أصيب المشترك بما يستحق عليه المنفعة فإن سداد الاشتراكات يتواصل من قبل حامل الوثيقة وتواصل الشركة خصم رسوم العقد الإضافي من حساب الادخار اعتباراً من تاريخ بداية العجز وحتى تاريخ التعويض. وبعد تاريخ التعويض سيكون أول اشتراك يتم الإعفاء عنه هو المستحق مباشرة بعد تاريخ بداية العجز. وبناءً على هذا، فستعيد الشركة له الاشتراكات المسددة منه بعد تاريخ العجز. هذا ولن تعفي الشركة الدفع عن الاشتراكات التي كانت مستحقة لفترة تزيد عن ستة أشهر قبل استلام الشركة إخطاراً بالمطالبة بمنفعة الإعفاء عن دفع الاشتراكات.</p> <p>1.6.7 تاريخ بداية العجز</p> <p>في حال تعرض المشترك لعجز كلي دائم من جراء حادث فإن تاريخ بداية العجز سيكون هو تاريخ وقوع الحادث شريطة حصول العجز خلال 90 يوماً من تاريخ الحادث.</p> <p>في حال تعرض المشترك لعجز كلي دائم نتيجة مرض فإن تاريخ بداية العجز هو تاريخ التشخيص.</p> <p>في حالة تعرض المشترك لعجز كلي دائم نتيجة لفقدان تاريخ بداية العجز سيكون هو تاريخ حصول الفقد أو بدايته.</p> <p>يجب أن يكون تاريخ بداية العجز قبل بلوغ المشترك لسن 65 سنة أو تاريخ انتهاء المنفعة أيهما يحل أولاً.</p> <p>2.6.7 تاريخ التعويض</p> <p>في حال تعرض المشترك للعجز الكلي الدائم من حادث أو مرض فإن تاريخ التعويض سيكون التاريخ الذي يلي مباشرة الفترة الدنيا لستة أشهر من العجز الموضحة في تعريفات العجز الكلي الدائم في البند 5-7. وفي حال تعرض المشترك للعجز الكلي الدائم كنتيجة لفقدان تاريخ التعويض سيكون هو تاريخ بداية العجز.</p> |
|--|---|

7.5.6. **Termination**

The Total and Permanent Disability Benefit will automatically terminate:

- ▶ If it lapses due to non-payment of Contribution;
- ▶ when the Benefit Amount payable under Total and Permanent Disability Benefit has been paid;
- ▶ when the Participant reaches age 65;
- ▶ Upon Policy Surrender;
- ▶ On the Policy Maturity Date;
- ▶ On the Benefit Expiry Date,

whichever occurs first.

7.6. **Waiver of Contribution Benefit**

If the Participant sustains Total and Permanent Disability, the Company will waive the future Contributions only to the extent of Regular Contribution applicable on the Effective Date of the Policy, the amount of waiver chosen by the client or any subsequent decrease in Regular Contribution, whichever is lower. However, any increase in contribution subsequent to the Effective Date of the Policy shall not affect the amount to be waived.

Except in the case of death where Contributions cease to be payable immediately, the Contributions continue to be payable by the Policyholder and the Company continue to deduct the Rider Charges from the units from the Disability Start Date up to the Entitlement Date. Following the Entitlement Date, the first Contribution to be waived is that which is due immediately following the Disability Start Date.

Company will not waive the Contributions, which were due more than 6 months prior to the date Company received notice of the claim for the Waiver Of Contribution Benefit.

7.6.1. **Disability Start Date**

If the Participant sustained a Total and Permanent Disability from an Accident, the Disability Start Date shall be the date of the Accident, provided the Disability results within 90 days from the date of the Accident.

If the Participant sustained the Total and Permanent Disability from a Sickness, the Disability Start Date shall be the date of the diagnosis.

If the Participant sustained the Total and Permanent Disability as a result of Loss, the Disability Start Date shall be the date the Loss occurred or started.

The Disability Start Date must be before the Participant's 65th birthday or the Benefit Expiry Date, whichever is earlier.

7.6.2. **Entitlement Date**

If the Participant sustained the Total and Permanent Disability from an Accident or a Sickness, the Entitlement Date shall be the date immediately following the minimum 6 months Disability period prescribed in the definitions of Total and Permanent Disability under Clause 7.5.

If the Participant sustained the Total and Permanent Disability as a result of Loss, the Entitlement Date shall be the Disability Start Date.

7.6.3. **Exclusions**

Waiver of Contribution Benefit is not applicable if the Disability occurs due to any of the causes stated under Clause 3.3.9.

7.6.4. **Conditions**

7.6.4.1. **Rider Charges**

The Rider Charges will be based on the yearly Contribution rates according to the Age of the Participant and will be applied on the Benefit Amount stated against Waiver Of Contribution Benefit in the Coverage Benefit section of the Takaful Certificate. These charges will be deducted monthly by canceling appropriate number of units based on the Unit Price available on the date such deduction becomes due.

7.6.4.2. **Notice and Proof of Claim**

Company will only consider a claim for Waiver Of Contribution Benefit if:

- ▶ Written notice of the claim is given to the Company within 90 days from the Disability Start Date, unless it can be shown that there is a good reason why notice could not be given within the 90 days but was given as soon as reasonably possible;
- ▶ All required documents, evidence and information are provided at the claimant's own expense; and
- ▶ All documents, evidence and information provided satisfy Company's requirements on proof of claim.

7.6.4.3. **Medical Examinations**

To assess a claim for Total and Permanent Disability, Company reserve the right to require the Participant to be examined by Company's appointed Medical Practitioner at any time and in any manner which is reasonable. This right will continue after Company start to pay the Waiver Of Contribution Benefit. After the Company starts to pay the Waiver Of Contribution Benefit, Company may require written proof of the continuing Total and Permanent Disability to be provided at reasonable intervals.

7.6.4.4. **Termination of other Benefits**

Cover under the Accidental Death Benefit will automatically terminate on the Disability Start Date.

7.6.5. **Cancellation**

This Rider Benefit may be cancelled by the Policyholder on any Regular Contribution due date by written notice whereby the Company shall issue an Endorsement of cancellation of the Rider Benefit, which shall form part of this Policy.

7.6.6. **Termination**

The Waiver Of Contribution Benefit will automatically terminate:

- ▶ If it lapses due to non-payment of Contribution;
- ▶ When the Participant reaches age 65;
- ▶ Upon Policy Surrender;
- ▶ On the Policy Maturity Date;
- ▶ On the Benefit Expiry Date,

whichever occurs first.

Annexure

8.1. Full Continental Scale

| Nature of Disability | Amount as a proportion of the Benefit Amount |
|--|--|
| Total and irrecoverable Loss of sight of both eyes | 100% |
| Loss of both arms or both hands | 100% |
| Complete and permanent deafness of both ears of traumatic origin | 100% |
| Removal of the lower jaw | 100% |
| Permanent Loss of speech of traumatic origin | 100% |
| Loss of one arm and one leg | 100% |
| Loss of one arm and one foot | 100% |
| Loss of one hand and one foot | 100% |
| Loss of one hand and one leg | 100% |
| Loss of both legs | 100% |
| Loss of both feet | 100% |
| Total Paralysis | 100% |
| Head | |
| Loss of osseous substance of the skull in all its thickness | |
| Surface of at least 6 sq. cm | 40% |
| Surface of 3 to 6 sq. cm | 20% |
| Surface of less than 3 sq. cm | 10% |
| Partial removal of the lower jaw, rising section in its entirety, or half of the maxillary bone | 40% |
| Loss of one eye | 40% |
| Complete and permanent deafness of one ear | 30% |
| Upper Limbs | |
| Loss of one arm or one hand | 50% |
| Considerable loss of osseous substance of the arm (definite and incurable lesion) | 40% |
| Total paralysis of the upper limb (incurable lesion of the nerves) | 55% |
| Total paralysis of the circumflex nerve | 15% |
| Shoulder ankylosis | 30% |
| Elbow ankylosis | |
| In favourable position (15 degree round the right angle) | 20% |
| In unfavourable position | 35% |
| Extensive loss of osseous substance of the two bones of the forearm (definite & incurable lesion) | 30% |
| Total paralysis of the median nerve | 35% |
| Total paralysis of the radial nerve at the torsion cradle | 35% |
| Total paralysis of the forearm radial nerve | 25% |
| Total paralysis of the hand radial nerve | 15% |
| Total paralysis of the cubital nerve | 25% |
| Ankylosis of the wrist in favourable position (straight and pronation) | 15% |
| Ankylosis of the wrist in unfavourable position (flexion of strained extension or supine position) | 25% |
| Total loss of thumb | 15% |
| Partial loss of thumb (ungula phalanx) | 5% |
| Total ankylosis of thumb | 15% |
| Total amputation of forefinger | 10% |
| Amputation of two phalanges of forefinger | 8% |
| Amputation of the ungula phalanx of forefinger | 3% |
| Simultaneous amputation of thumb and forefinger | 25% |
| Amputation of thumb and finger other than forefinger | 20% |
| Amputation of two fingers other than thumb and forefinger | 8% |
| Amputation of three fingers other than thumb and forefinger | 15% |
| Amputation of four fingers including thumb | 40% |
| Amputation of four fingers excluding thumb | 35% |
| Amputation of the median finger | 8% |
| Amputation of a finger other than thumb, forefinger and median | 3% |

Lower Limbs

| | |
|--|-----|
| Amputation of thigh (upper half) | 60% |
| Amputation of thigh (lower half) and leg | 50% |
| Total loss of foot (tibio-tarsal disarticulation) | 45% |
| Partial loss of foot (sub-ankle-bone disarticulation) | 40% |
| Partial loss of foot (medio-tarsal disarticulation) | 35% |
| Partial loss of foot (tarso-metatarsal disarticulation) | 30% |
| Total paralysis of lower limb (incurable nerve lesion) | 60% |
| Complete paralysis of the external popliteal sciatic nerve | 30% |
| Complete paralysis of the internal popliteal sciatic nerve | 20% |
| Complete paralysis of two nerves (popliteal sciatic nerve external & internal) | 40% |
| Ankylosis of the hip | 40% |
| Ankylosis of the knee | 40% |
| Loss of osseous substance from the thigh or both bones of the leg (incurable condition) | 60% |
| Loss of osseous substance of the knee-pan with considerable separation of the fragments and considerable difficulty of movements in stretching the leg | 40% |
| Loss of osseous substance of the knee-pan while the movements are preserved | 20% |
| Shortening of the lower limb by at least 5 cm | 30% |
| Shortening of the lower limb by 3 cm to 5 cm | 20% |
| Shortening by 1 to 3 cm | 10% |
| Total amputation of all the toes | 25% |
| Amputation of four toes including the big toe | 20% |
| Amputation of four toes | 10% |
| Ankylosis of the big toe | 10% |
| Amputation of two toes | 5% |
| Amputation of one toe, other than the big toe | 3% |

Ankylosis of the fingers (other than the thumb) and of the toes (other than the big toe) shall only entitle to 50% of the compensation, which would be due for the loss of the said members.

The total compensation payable in respect of several disablements due to the same Accident is arrived at by adding together the various sums, but shall not exceed the total Benefit Amount stated in the Takaful Certificate.

Permanent Disabilities not mentioned above shall be compensated in accordance with their seriousness as compared with that of those mentioned, the occupation of the employee not being taken into consideration.

The partial or total 'functional' disablement not specifically dealt with in the Scale of Disabilities, of a limb or an organ is treated like the partial or total loss of the said limb or organ.

8.2. Limited Continental Scale

| Nature of Disability | Amount as a proportion of the Benefit Amount |
|--|--|
| Total and irrecoverable Loss of sight of both eyes | 100% |
| Loss of both arms or both hands | 100% |
| Complete and permanent deafness of both ears of traumatic origin | 100% |
| Removal of the lower jaw | 100% |
| Permanent Loss of speech of traumatic origin | 100% |
| Loss of one arm and one leg | 100% |
| Loss of one arm and one foot | 100% |
| Loss of one hand and one foot | 100% |
| Loss of one hand and one leg | 100% |
| Loss of both legs | 100% |
| Loss of both feet | 100% |
| Total Paralysis | 100% |
| Lower Limbs | |
| Amputation of thigh (upper half) | 60% |
| Amputation of thigh (lower half and leg) | 50% |
| Total loss of foot (tibio-tarsal disarticulation) | 45% |
| Total paralysis of lower limb (incurable nerve lesion) | 60% |

الملاحق

1.8. الجدول الدولي الكامل للعجز الجزئي الدائم

| مبلغ المنفعة | المبلغ كنسبة من طبيعة العجز |
|--------------|--|
| 100% | فقد النظر الكلي وبشكل غير قابل للشفاء لكلتا العينين |
| 100% | فقد كلتا الذراعين أو كلتا اليدين |
| 100% | فقد السمع الكامل والدائم لكلتا الأذنين من جراء إصابة |
| 100% | إزالة الفك السفلي |
| 100% | الفقد الدائم للنطق من جراء إصابة |
| 100% | فقد ذراع واحدة وساق واحد |
| 100% | فقد ذراع واحدة و قدم واحدة |
| 100% | فقد يد واحدة و قدم واحدة |
| 100% | فقد يد واحدة وساق واحد |
| 100% | فقد كلتا الساقين |
| 100% | فقد كلتا القدمين |
| 100% | الشلل التام |

إصابات الرأس

| | |
|-----|--|
| 40% | فقد المادة العظمية للجمجمة بكافة كثافتها: |
| 20% | بمساحة لا تقل عن 6 سنتيمتر مربع |
| 10% | بمساحة تبلغ ما بين 3-6 سنتيمتر مربع |
| 10% | بمساحة أقل من 3 سنتيمتر مربع |
| 40% | الإزالة الجزئية للفك السفلي ، القسم الأعلى بكامله أو نصف العظم الفكي |
| 40% | فقد عين واحدة |
| 30% | فقد السمع الكامل والدائم لأذن واحدة |

إصابات الأطراف العليا

| | |
|-----|--|
| 50% | فقد ذراع واحدة أو يد واحدة |
| 40% | فقد جزء كبير من المادة العظمية للذراع (ضرب مؤكد وغير قابل للشفاء) |
| 55% | الشلل التام للأطراف العليا (ضرب الأعصاب غير القابل للشفاء) |
| 15% | الشلل التام للعصب المقوس |
| 30% | انكيلوسيا الكتف: |
| 20% | في وضعية مواتية (١٥ درجة حول الزاوية اليمينية) |
| 35% | في وضعية غير مواتية |
| 30% | الفقد المكثف للمادة العظمية لعظمي الساعد (ضرب مؤكد وغير قابل للشفاء) |
| 35% | الشلل التام للعصب النصفي |
| 35% | الشلل التام للعصب الكعبري عند القفص الالتهوائي |
| 25% | الشلل التام للعصب الكعبري للساعد |
| 15% | الشلل التام للعصب الكعبري لليد |
| 25% | الشلل التام لعصب الذراع |
| 15% | انكيلوسيا المعصم في وضعية مواتية (مستقيمة و باتجاه الأسفل) |
| 25% | انكيلوسيا المعصم في وضعية غير مواتية (وضعية الثني أو المد المجهد أو الاستلقاء) |
| 15% | الفقد الكامل للإبهام |
| 5% | الفقد الجزئي للإبهام (سلامية الظفر) |
| 15% | انكيلوسيا الإبهام الكلية |
| 10% | البيتر الكلي لإصبع السبابة |
| 8% | بيتر سلاميتين من إصبع السبابة |
| 3% | بيتر سلامية الظفر من إصبع السبابة |
| 25% | بيتر السبابة والإبهام في نفس الوقت |
| 20% | بيتر الإبهام وإصبع آخر غير السبابة |
| 8% | بيتر إصبعين غير السبابة والإبهام |
| 15% | بيتر 3 أصابع غير السبابة والإبهام |
| 40% | بيتر 4 أصابع شاملة الإبهام |
| 35% | بيتر 4 أصابع باستثناء الإبهام |
| 8% | بيتر الإصبع الوسطى |
| 3% | بيتر إصبع غير الإبهام أو السبابة أو الإصبع الوسطى |

| إصابات الأطراف السفلية | المبلغ كنسبة من طبيعة العجز |
|------------------------|---|
| 60% | بيتر الفخذ (التنصف الأعلى) |
| 50% | بيتر الفخذ (التنصف الأسفل) والساق |
| 45% | الفقد الكامل للقدم (tibio-tarsal disarticulation) |
| 40% | الفقد الجزئي للقدم (مفصل عظم ما تحت الكاحل) |
| 35% | الفقد الجزئي للقدم (medio-tarsal disarticulation) |
| 30% | الفقد الجزئي للقدم (tarso-metatarsal disarticulation) |
| 60% | الشلل التام للطرف السفلي (ضرب الأعصاب غير القابل للشفاء) |
| 30% | الشلل التام للعصب الوركي الخارجي |
| 20% | الشلل التام للعصب الوركي الداخلي |
| 40% | الشلل التام للعصبين (الوركي الداخلي والخارجي) |
| 40% | انكيلوسيا الورك |
| 40% | انكيلوسيا الركبة |
| 60% | فقد المادة العظمية من الفخذ أو كلتا عظمي الساق (حالة غير قابلة للشفاء) |
| 40% | فقد المادة العظمية من رضفة الركبة مع فصل كبير في الأجزاء وصعوبة كاملة في الحركة ومد الساق |
| 20% | فقد المادة العظمية من رضفة الركبة مع الاحتفاظ بالحركات |
| 30% | قصر الطرف السفلي بمقدار 5 سم على الأقل |
| 20% | قصر الطرف السفلي بمقدار 3-5 سم |
| 10% | قصر الطرف السفلي بمقدار 1-3 سم |
| 25% | البيتر الكلي لجميع أصابع القدم |
| 20% | بيتر ٤ من أصابع القدم شاملاً الإصبع الكبير |
| 10% | بيتر ٤ أصابع من القدم |
| 10% | انكيلوسيا الإصبع الكبير |
| 5% | بيتر إصبعين من القدم |
| 3% | بيتر إصبع واحد من القدم غير الإصبع الكبير |

انكيلوسيا الأصابع (غير الإبهام) وأصابع القدم (غير الإصبع الكبير) تخول نسبة 50% من التعويضات التي تصبح مستحقة عند فقد الأعضاء المذكورة.

يتم حساب إجمالي التعويض المدفوع فيما يخص الإعاقات المتعددة الناتجة عن نفس الحادث بجمع مختلف المبالغ شرط أن لا تتجاوز إجمالي مبلغ المنفعة المذكور في شهادة التكافل.

وبالنسبة لإصابات العجز الدائم غير المذكورة أعلاه فسيتم تعويضها طبقاً لشدها مقارنة بالبيتر المذكورة شرط أن لا تتجاوز إجمالي مبلغ المنفعة المذكور في شهادة التكافل، مع عدم أخذ مهنة الموظف في الاعتبار.

وسوف تتم معالجة العجز "الوظيفي" الكلي أو الجزئي غير المذكور تحديداً في جدول قياس العجز لأي طرف أو عضو كما لو كان قدراً كلياً أو جزئياً لذلك الطرف أو العضو.

2.8. الجدول الدولي المحدود للعجز الجزئي الدائم

| مبلغ المنفعة | المبلغ كنسبة من طبيعة العجز |
|--------------|--|
| 100% | فقد النظر الكلي وبشكل غير قابل للاسترداد لكلتا العينين |
| 100% | فقد الذراعين واليدين |
| 100% | فقد السمع الكامل والدائم لكلتا الأذنين من جراء إصابة |
| 100% | إزالة الفك السفلي |
| 100% | الفقد الدائم للنطق من جراء إصابة |
| 100% | فقد ذراع واحدة وساق واحدة |
| 100% | فقد ذراع واحدة و قدم واحدة |
| 100% | فقد يد واحدة و قدم واحدة |
| 100% | فقد يد واحدة وساق واحدة |
| 100% | فقد كلتا الساقين |
| 100% | فقد كلتا القدمين |
| 100% | الشلل التام |

إصابات الأطراف السفلية

| | |
|-----|--|
| 60% | بيتر الفخذ (التنصف الأعلى) |
| 50% | بيتر الفخذ (التنصف الأسفل) والساق |
| 45% | الفقد الكامل للقدم (tibio-tarsal disarticulation) |
| 60% | الشلل التام للطرف السفلي (ضرب الأعصاب غير القابل للشفاء) |