



**Thokhour**



انتم استثمارینا.  
Invested in You.



**Protection | Saving | Investment**  
A LIFE INSURANCE AND INVESTMENT PLAN

# TABLE OF CONTENTS

1- PREAMBLE.....	4
2- DEFINITIONS.....	4
3- GENERAL TERMS AND CONDITIONS.....	9
3.1- INSURANCE POLICY.....	9
3.2- EFFECTIVE INSURANCE.....	9
3.3- INSURANCE YEAR.....	9
3.4- POLICY TERM.....	9
3.5- POLICY ASSIGNMENT.....	9
3.6- AGE AND BIRTHDATE.....	9
3.7- AGE AT COMMENCEMENT DATE.....	9
3.8- DEATH OF POLICYHOLDER OR BENIFICIARY.....	10
3.9- AMOUNTS DUE.....	10
3.10- POLICY ENDORSEMENTS.....	10
3.11- LAW, JURISDICTION AND LANGUAGE.....	10
3.12- COMMUNICATION.....	10
4- INSURANCE BENEFIT.....	11
THE POLICYHOLDER SHALL BE ABLE TO CHOOSE ONE OF THE INSURANCE COVERS MENTIONED BELOW. IT IS NOT PERMISSIBLE TO CHOOSE MORE THAN ONE INSURANCE BENEFIT FOR THE SAME POLICY.....	11
4.1- DEATH BY ANY REASON.....	11
4.2- DEATH BY ACCIDENT.....	11
4.3- CRITICAL ILLNESS COVERAGE.....	11
5- BENEFICIARIES.....	11
5.1- BENEFICIARY RIGHTS.....	11
5.2- CHANGING BENEFICIARIES.....	12
5.3- BENEFICIARY RIGHTS ON TRANSFER.....	12
6- PREMIUM PAYMENT.....	13
6.1- PREMIUM CURRENCY.....	13
6.2- PREMIUM FREQUENCY AND ALLOCATION.....	13
6.3- PREMIUM VARIATION.....	13
6.4- MINIMUM PREMIUM.....	13
6.5- PREMIUM TERM.....	13
6.6- BOOSTER PREMIUM.....	13
7- DEFAULT IN PREMIUM.....	14
7.1- GRACE PERIOD (FOR THE POLICY WITH PERIODICAL PREMIUMS).....	14
7.2- POLICY LAPSTATION.....	14



7.3- PAID UP POLICY.....	14
7.4- POLICY REINSTATEMENT.....	14
8- RETIREMENT ACCOUNT AND MATURITY.....	15
8.1- FUNDS.....	15
8.2- ALLOCATION OF PREMIUM.....	15
8.3- MONTHLY CHARGES.....	15
8.4- TAX CHARGES.....	15
8.5- RETIREMENT ACCOUNT VALUE.....	15
8.6- LOYALTY BONUS.....	15
8.7- FUND SWITCHING .....	16
8.8- ACCOUNT STATEMENT.....	16
8.9- MATURITY OPTIONS.....	16
9- POLICY SURRENDER.....	17
9.1- SURRENDER CHARGE.....	17
9.2- FULL SURRENDER.....	17
9.3- PARTIAL SURRENDER.....	18
10- GENERAL EXCLUSIONS.....	19
11- CLAIMS.....	21
11.1- CLAIM TERMS.....	21
11.2- VOID CLAIMS.....	21
12- ADDITIONAL BENEFITS (RIDERS).....	22
12.1- DEATH DUE TO ACCIDENT.....	22
12.2- DEATH.....	22
12.3- TOTAL PERMANENT DISABLEMENT BENEFIT.....	22
12.4- TOTAL PERMANENT DISABLEMENT BENEFIT CAUSED BY AN ACCIDENT.....	23
12.5- TOTAL PARTIAL DISABLEMENT BENEFIT.....	23
12.6- TOTAL PARTIAL DISABLEMENT BENEFIT CAUSED BY AN ACCIDENT.....	23
12.7- CRITICAL ILLNESS.....	23
12.8- WAIVER OF PREMIUMS IN THE EVENT OF THE DEATH.....	24
12.9- WAIVER OF PREMIUMS IN THE EVENT OF TOTAL PERMANENT DISABILITY.....	24
12.10- MONTHLY INCOME IN CASE OF DEATH.....	24
12.11- MONTHLY INCOME IN CASE OF TOTAL PERMANENT AND PARTIAL DIABILITY.....	24
12.112- WAR RISK.....	25
APPENDIX 1: DISABILITY SCALE.....	26
PERMANENT TOTAL DISABLEMENT.....	26
PERMANENT PARTIAL DISABLEMENT.....	26

## 1- PREAMBLE

Thokhour is a life insurance policy and an investment plan. The purpose of this policy is to provide life insurance benefits and a retirement account that accumulates units in investment funds dispensed at maturity. The value of the units allocated under this policy, after deducting the applicable charges, will be dependent on the investment performance of the funds present under this Policy.

Gulf Insurance & Reinsurance Company K.S.C.C. hereafter called the "Company" guarantees, in consideration of the premium payments made by or on behalf of the Policyholder and subject to the terms and conditions contained herein, the insurance benefits mentioned in the attached Policy Schedule. The company also commits subject to the above-mentioned premium, terms and conditions, investing in the investment funds mentioned in the Policy Schedule.

The information given by Policyholder in the proposal form, personal statement together with any reports or other documents and declarations form part of this insurance policy with the Company. The policy document, comprises the policy schedule along with this policy and any endorsements, is evidence of the contract. This document should be read carefully and if any errors found brought to the Company's notice immediately for effecting correction.

## 2- DEFINITIONS

Words, terms, expressions and abbreviations used in the context of this Insurance Policy shall always have the meanings set forth here below.

### POLICY SCHEDULE

A document issued by the Company and signed by the Policyholder containing information about the policy specifics including the policyholder, insured, premiums, sums insured, insurance benefits, investment funds, fees, and other terms and conditions.

### COMPANY

The "Company" refers to Gulf Insurance and Reinsurance Company K.S.C.C.

### COMMENCEMENT DATE

The date of commencement of this insurance policy.

### MATURITY DATE

The date at which the retirement account is payable as specified in the Policy Schedule and at which insurance benefits terminate.

### EXPIRY DATE

The date at which the insurance coverage ceased as specified in the Policy Schedule.

#### POLICY ANNIVERSARY

The date in each insurance year during the policy period that corresponds to the anniversary of the commencement date (the same day and month for the years following the commencement date).

#### POLICY TERM

The duration of the policy in whole years.

#### PAYMENT TERM

The duration in whole years in which the policyholder must pay premiums. The duration can be less than or equal to the policy term.

#### POLICYHOLDER

The owner of this insurance policy and the legal party, contracted with the Company, who is entitled to make endorsements to it.

#### INSURED

The person on whose life the insurance is contracted and who could be the policyholder as well.

#### BENEFICIARIES

Beneficiaries are one or more persons stated in the Proposal Form, unless later changed and accepted by the Company. The Beneficiaries are entitled to the Life Insurance Benefit of this Policy while the Policy is in force.

#### ASSIGNMENT

A request made by the policyholder and approved by the Company to transfer the ownership of the policy from the existing policyholder to a new policyholder.

#### BENEFIT

An insured risk in which the Company pays the sum insured if the risk occurs within the policy term and while the policy is in force.

#### BASIC SUM INSURED

The amount of money payable to the Beneficiaries if the covered risk occurs to the insured during the Policy term and provided the Policy is in force.

#### INSURANCE COVERAGE

The policyholder has the right to choose the insurance coverage specific to the policy in the beginning of the insurance period. The insurance coverage is mentioned in the Policy Schedule and cannot be amended during the policy period.

#### CRITICAL ILLNESS COVER

If the policyholder chooses the critical illness insurance coverage, the covered illnesses will be mentioned in the Policy Schedule ( the definition of the critical illness covered are attached)

## PERMENANT TOTAL DISABILITY

It is defined as bodily injury resulting from an accident or illness, provided that the Company doctor approves the reports to prove this, according to which the insured becomes permanently unable to practice any work and earn completely. Total Disability is considered permanent if it continues without improvement for a continuous period of six months. The following cases are considered Permanent Total Disability:

(Total loss of two legs or arms or one leg and one arm- Total loss of vision in both eyes- Total loss of a leg or an arm with a complete loss of vision in one eye). "Loss" also means completely incurable loss of ability. If the insured was only performing unpaid housework at the time the Permanent Total Disability occurred, the previous definition would include unpaid housework, and the insured should be staying at home and needs continuous treatment based on the instructions of a specialist doctor.

## THE ACCIDENT

Any event, sudden and unexpected event which has happened beyond the control of the insured during the policy period and resulted in death or bodily injury within ninety days of its occurrence. Surgeries, heart attack, stroke, or internal bleeding is not considered accidental.

## ADDITONAL BENEFITS (RIDERS)

Optional insurance benefits that the policyholder may add to the policy and shown in the Policy Schedule if selected.

## DISABILITY SCALE

An appendix attached to this policy (Appendix 1) containing tables and guidelines for determining the amount of indemnity calculated as percentage of the sum insured. This scale is only applicable for the additional benefits (accidental permanent total and partial disablements).

## ENDORSEMENT

A change in any of the terms and conditions of the policy agreed to and issued by the Company, in writing.

## AGE

The life insured's age on last birthday

## INITIAL PREMIUM

The annual premium payable on the first policy year.

## SINGLE PERMIUM

The policyholder has the right to choose to pay a single lump sum premium for the policy and in this case is not entitled to periodic premiums.

#### PERIODICAL PREMIUM

The premium paid on a certain frequency by the policyholder to the Company. The frequency could be yearly, half-yearly, quarterly or monthly. The periodical premium is calculated as the annual premium divided by the frequency.

#### BOOSTER PREMIUM

Optional premium paid by the policyholder to the Company at any time while the policy is in force and is allocated to investment after deducting the booster premium charges.

#### ANNUAL VARIATION RATE

A percentage rate mentioned in the Policy Schedule and applies on the premium (and optionally on the sum insured if selected by the policyholder) in which the premium (and optionally the sum insured) would increase every year, on a compounded basis, by the annual variation rate.

#### FUND MANAGEMENT FEE

A fee deducted from the retirement account on a monthly basis as a percentage of the retirement account value at the deduction date.

#### ADMIN FEE

A fee deducted on a monthly basis as a percentage of the initial premium or single premium in the policy currency from the retirement account.

#### INSURANCE COST

The cost of covering the insurance benefits mentioned in the policy schedule

#### PROPOSAL FORM

The application signed by the policyholder containing information about the policyholder, insured, requested benefits, sums insured, premiums, selected funds (and their proportions), beneficiaries, and a health declaration of the life insured. The proposal form is part of the insurance policy.

#### FUND

An investment fund is a financial vehicle managed by third parties and composed of units that have an offer and sale price. The unit price can change up or down depending on market performance and currency exchange rates.

#### FUND VALUE

It is the product of the total number of units under the fund and the corresponding sale price of the units.

## RETIREMENT ACCOUNT

An account representing the total number of purchased units of each selected fund multiplied by the "sale price" per unit of that fund less monthly charges.

## SURRENDER VALUE

The retirement account value of the policy before maturity after applying the surrender percentage charge.

## SURRENDER CHARGE

A percentage to be deducted from the retirement account if the policyholder decides to surrender the policy before maturity.

## FULL SURRENDER

An option for the policyholder to discontinue the policy before the maturity date and receive the surrender value.

## PARTIAL SURRENDER

An option for the policyholder to surrender part of the Retirement Account.

## IN FORCE POLICY

An in force policy is one in which the insurance benefits are active and the policy did not complete the policy term.

## LAPSED POLICY

A lapsed policy is one that is cancelled with all its effects. The policyholder may request in writing reinstatement of the policy subject to Company approval.

## GRACE PERIOD

A period in which the policyholder is allowed to be late in paying due premiums without stopping the insurance benefits.

## LOYALTY BONUS

Bonus investment units provided as a percentage of total investments for the policyholder.

### 3- GENERAL TERMS AND CONDITIONS

#### 3.1 INSURANCE POLICY

This document combined with the Policy Schedule, Proposal Form and any declarations provided and signed by the policyholder together with any endorsements issued by the Company and signed by the policyholder constitute the entire policy.

#### 3.2 EFFECTIVE INSURANCE

The insurance policy will not be effective unless duly signed by the policyholder and after the first periodical premium has been paid and subject to the further payment of every subsequent periodical premium.

#### 3.3 INSURANCE YEAR

The insurance year is equivalent to the Christian year that is a full period of twelve consecutive months commencing from the commencement date of the policy mentioned in the Policy Schedule or from each anniversary of the commencement date.

#### 3.4 POLICY TERM

The minimum policy term for this policy is 10 years. The maximum policy term is limited to the insured reaching the age of 85 at maturity.

In the event that the policyholder chooses to pay a Single premium, the minimum policy term becomes 5 years.

#### 3.5 POLICY ASSIGNMENT

The Company will not be affected by notice of any assignment relating to this policy unless and until an express notice in writing of the assignment has been received by the head office of the Company. The Company is not liable for any responsibility on the validity, effect, or sufficiency of such assignment.

#### 3.6 AGE AND BIRTHDATE

The Company reserves its right to claim a proof of the insured's date of birth before paying any due amount. If the date of birth has been inadvertently misstated, the policy will not be invalidated and the payable amount will be adjusted accordingly. However, if at the effective date of the policy, the read age of the insured exceeds the age limit fixed to grant the benefit, the Company becomes free of any liability except for the payment of the surrender value due under the present policy.

#### 3.7 AGE AT COMMENCEMENT DATE

##### 3.7.1 POLICYHOLDER AGE

The minimum age for the policyholder at commencement date is 21 years.

##### 3.7.2 INSURED AGE

The minimum age for the life insured at commencement date is 6 months and the maximum age is 65. The minimum age for granting any of the additional benefits mentioned in this policy is 18 years.

### 3.8 DEATH OF POLICYHOLDER OR BENEFICIARY

In the event of death of the policyholder during the policy term, all rights will pass to the insured. In the event of death of all beneficiaries, the rights of this policy will pass to the policyholder.

### 3.9 AMOUNTS DUE

All amounts due from the Company will be paid at the Company's head office to the policyholder, if the insured is living, otherwise to the beneficiaries specified in the Policy Schedule.

### 3.10 POLICY ENDORSEMENTS

During any policy year, while this policy is in force, the policyholder may elect to change any of the below mentioned items. Any endorsements under this paragraph must be made by written notice from the policyholder to the Company, received at least two months before the next policy anniversary, approved and issued by the Company. Such endorsement is to take effect at the next policy anniversary.

- Changing the sum insured or additional benefits to a higher or lower amount with a consequent alteration in the cost of insurance. Any change in the sums insured to a higher value may only be made if the Company is satisfied as to the continued good health and insurability of the insured and may necessitate the payment of a higher insurance cost
- Changing the premium subject to the minimum premium specified in this policy
- Changing the Policy Term subject to the minimum and maximum term specified in this policy.

### 3.11 LAW, JURISDICTION AND LANGUAGE

This policy is issued by Gulf Insurance & Reinsurance Company K.S.C.C. It is expressly agreed that any dispute arising from the present policy shall be construed and governed by the Laws of the State of Kuwait and will be settled by the courts of the State of Kuwait. The Arabic text version of this policy shall prevail in any dispute that may arise.

### 3.12 COMMUNICATION

Any query, complaint or grievances can be addressed to Gulf Insurance & Reinsurance Company, Customer Service Department. Telephone Number +965 1 80 20 80, Email: [customer.serv@gig.com.kw](mailto:customer.serv@gig.com.kw)



## 4- INSURANCE BENEFIT

The policyholder shall be able to choose one of the insurance covers mentioned below. It is not permissible to choose more than one insurance benefit for the same policy.

### 4.1 DEATH BY ANY REASON

In the event of death of the life insured before reaching the age of seventy five and if the death occurred before the maturity date of the policy, the company would pay the basic sum insured subject to the terms and conditions herein. The sum insured is the amount specified in the Policy Schedule for the insurance year in which the death of the insured occurred. If the retirement account value is greater than the sum insured then the Company will pay the retirement account value to the beneficiaries.

### 4.2 DEATH BY ACCIDENT

In the event that the death of the insured is a result of an accident before the age of eighty five, and the death occurred before the maturity date of the policy, the company shall pay the basic sum insured subject to the term and conditions herein. The sum insured is the amount specified in the Policy Schedule for the insurance year in which the death of the insured occurred. If the retirement account value is greater than the sum insured then the Company will pay the retirement account value to the beneficiaries.

### 4.3 CRITICAL ILLNESS COVERAGE

In the event that the insured suffers any of the critical illnesses mentioned in the Policy Schedule after the lapse of three months from the policy effective date and before reaching the age of sixty five, and the death occurred before the maturity date of the policy, the company shall pay the basic sum insured subject to the term and conditions herein. The sum insured is the amount specified in the Policy Schedule for the insurance year in which the death of the insured occurred. If the retirement account value is greater than the sum insured then the Company will pay the retirement account value to the beneficiaries.

## 4- INSURANCE BENEFIT

### 5-BENEFICIARIES

#### 5.1 BENEFICIARY RIGHTS

This policy lists the beneficiaries of this policy in the Policy Schedule as requested by the policyholder; if no person or persons are stated then legal heirs are the Beneficiaries. The right of the beneficiaries is limited to the sum insured amounts in the event of the insured's death occurring before the maturity date of the policy. Concerning the rights of the beneficiaries, the provisions of the Kuwaiti civil law will prevail to any contradiction contained therein.

#### 5.2 CHANGING BENEFICIARIES

The policyholder may, prior to the death of the insured and without requiring the consent of any beneficiaries, exercise his own right conferred by this policy and in particular may at any time remove, or change the beneficiaries thereunder. The change will only take effect upon the policyholder's written request confirmed by a written endorsement issued by the Company.

#### 5.3 BENEFICIARY RIGHTS ON TRANSFER

If the policyholder mortgages, changes, assigns, or transfers any interest in this policy, the rights of the beneficiaries will be subordinated to the rights of the person acquiring such interest.

## 6 PREMIUM PAYMENT

### 6.1 PREMIUM CURRENCY

The policy premium currency is chosen by the policyholder upon issuing the policy and mentioned in the Policy Schedule. The policyholder may pay in any currency and the defined exchange rate will apply to convert to the assigned premium currency.

### 6.2 PREMIUM FREQUENCY AND ALLOCATION

Premiums can be paid on a yearly, half-yearly, quarterly, monthly frequency or as single premium. Regardless of payment frequency, all premiums paid will transfer to the retirement account on a monthly basis.

### 6.3 PREMIUM VARIATION

The annual premium payable for the first year is the initial premium shown in the Policy Schedule. For each subsequent year the premium is calculated as the preceding year premium adjusted in accordance with the “annual variation rate”, if any, on compounded basis.

### 6.4 MINIMUM PREMIUM

The minimum premium paid by the policyholder annually is KWD 600 or its equivalent in other currencies depending on selected policy premium currency specified in the Policy Schedule. The minimum modal premium paid by the policyholder is the minimum annual premium divided by frequency. In the event that the customer chooses to pay a single lump sum, the minimum premium becomes KWD 4000 or its equivalent in other currencies depending on selected policy premium currency specified in the Policy Schedule.

### 6.5 PREMIUM TERM

The minimum premium payment term is 10 years or 5 years for a single lump sum and cannot exceed the policy term. The Company will deduct its monthly charges from the retirement account for the entire term of the policy regardless of the length of the premium term.

### 6.6 BOOSTER PREMIUM

At any time during the policy term, the policyholder may pay additional booster premium. The booster premium will transfer to the retirement account after deducting charges calculated as percentage of the amount paid and mentioned in the Policy Schedule.

## 7 DEFAULT IN PREMIUM

### 7.1 GRACE PERIOD (FOR THE POLICY WITH Periodical PREMIUMS)

A grace period of ninety days is allowed for the policyholder to pay due premiums. If the insured dies within the grace period the amount of due monthly charges will be deducted from the payable sum insured(s).

### 7.2 POLICY LAPSE

If any installment or premium remains unpaid at the expiry of the grace period, this will be considered "failure to pay". If this happens before the full payment of the first two annual premiums, this policy will lapse with all its effects and all paid premiums remain the vested right of the Company.

### 7.3 PAID UP POLICY

If any installment or premium remains unpaid at the expiry of the grace period, this will be considered "failure to pay". If this happens after the first two years of the policy and after the full payment of the first two annual premiums, and the Company will continue to deduct monthly charges until retirement account depletion the basic policy coverage will continue. If the retirement account is depleted then the policy will be cancelled with all its effects.

### 7.4 POLICY REINSTATEMENT

#### 7.4.1 LAPSED POLICY REINSTATEMENT

The policyholder may reinstate a lapsed policy as per article 7.2 within one year from the date of its lapse on condition that the policyholder submits an application to this effect accompanied with a health declaration from the insured acceptable to the Company.

## 8 RETIREMENT ACCOUNT AND MATURITY

### 8.1 FUNDS

The Company provides a collection of investment funds for the policyholder to select from specified with their proportions in the Policy Schedule. The minimum proportion of investment for any selected fund is 5% and the total proportion of investment in all selected funds must sum up to 100%.

### 8.2 ALLOCATION OF PREMIUM

Upon receiving a premium payment, the Company will purchase a number of units in the funds selected by the policyholder and mentioned in the Policy Schedule. The units are purchased in predetermined proportions selected by the policyholder and specified in the Policy Schedule.

### 8.3 MONTHLY CHARGES

At each month, the Company shall deduct from the Retirement account the below mentioned deductions:

- \* The cost of the insurance benefits as specified in the Policy Schedule
- \* A fund management fee mentioned in the Policy Schedule as a percentage. This percentage is divided by 12 and deducted on a monthly basis from the Retirement Account
- \* An Admin Fee mentioned in the Policy Schedule.

### 8.4 TAX CHARGES

The Company may deduct from the Retirement Account, or any payment made from the Retirement Account, the amount of any tax that arises in respect of it as stipulated by Law.

### 8.5 RETIREMENT ACCOUNT VALUE

This policy does not acquire a surrender value before completing a duration of two years with two annual premiums fully paid. The value of the retirement account will equal at any point in time the accumulated number of units in each fund multiplied by the "sale price" per unit of the said fund less monthly charges applied. It is expressly agreed that the Company is not liable for the change in unit prices for any fund as such prices are controlled by market performance and currency exchange rates.

### 8.6 LOYALTY BONUS

Where the Premium Paying Term is greater than 16 years, the company will provide a Loyalty Bonus starting from the 10th Policy anniversary year and each Policy anniversary year thereafter. This bonus will be added to the funds as units calculated as a percentage of the current number of units for the relevant Policy Anniversary. The percentage of Loyalty Bonus applicable to the policy will be specified in the Policy Schedule.

## 8.7 FUND SWITCHING

At any time while this policy is still in force and all premiums paid, the policyholder may effect a modification to the predetermined proportion of selected funds, provided the Company receive a written request from the policyholder. In this request, the policyholder may choose one of the following options upon switching:

- \* The Company starts purchasing investment units in the selected funds starting from the subsequent months after the fund-switching request.
- \* The Company sells the units in the previously selected funds at the current sale price and purchases units in the newly selected funds at their offer price in the requested percentages.

The Company will charge a switch fee starting from the second transfer mentioned in the Policy Schedule calculated as a percentage of the switched value.

## 8.8 ACCOUNT STATEMENT

Upon the policyholder's written request, the Company will provide the policyholder with a statement of the retirement account in accordance with latest sale price of the units of the selected funds.

## 8.9 MATURITY OPTIONS

At the maturity date of the policy, options to dispense the retirement account of the policy will be offered as specified in the Policy Schedule. The options should be one of the following:

- (a) The final retirement account is paid totally in cash at maturity; or
- (b) The final retirement account is converted to annual payments for a limited number of years

If the policyholder decides to receive the retirement account value as one cash lump sum at the maturity date stated in the Policy Schedule, the Company will pay to the policyholder an amount equal to the value of the retirement account at that time.

If the policyholder opts to receive the retirement account in annual payments then the Company will pay to the policyholder an annual payment for a number of years as specified in the Policy Schedule. Each annual payment will be deducted from the Retirement Account in the specified percentages for each invested fund. The annual payment payable to the policyholder will not exceed the value of the retirement account at the time of the due payment. If the policyholder dies, then the right for the remainder of annual payments will transfer to the beneficiaries.

## 9 POLICY SURRENDER

### 9.1 SURRENDER CHARGE

Provided the policy has completed duration of two years, and after the full payment of two annual premiums, the policy will acquire a Retirement Account value. The surrender value of the policy before maturity date will be equal to the Retirement Account value at the surrender date after applying the surrender charge shown in the below table.

#### For policies with periodic premiums

During the year	Surrender Charge
1	100%
2	100%
3	40%
4	35%
5	30%
6	25%
7	20%
8	15%
9	10%
10	5%
11 and above	0%

#### For policies with a single Premium

During the year	Surrender Charge
1	100%
2	100%
3	4%
4	3%
5	2%
6 and above	0%

### 9.2 FULL SURRENDER

The policyholder may choose to surrender the policy after acquiring a surrender value by making a signed request to the Company; once this policy is surrendered the surrender value will be paid to the policyholder and it will terminate with all its effects

### 9.3 PARTIAL SURRENDER

The policyholder may surrender part of the Retirement Account value of this policy provided the surrender value does not exceed 80% of the total Retirement Account value and with a minimum amount of KWD 500 or its equivalent in other currencies. A partial surrender will result in reducing the Retirement account by the amount surrendered and the surrender charge specified in article 9.1 will apply. The policyholder may request a partial surrender in writing to the Company no more than two times during any policy year.

The policyholder may determine the proportion of the partial surrender from each fund. If the policyholder provides no specific proportions then the partial surrender will be deducted from funds in the proportions indicated in the Policy Schedule.



## 10 GENERAL EXCLUSIONS

Regardless of any provision to the contrary in this contract, no insurance benefits will be allowed when arising from any of the below exclusions:

### 1. Death related exclusions

- \* The liability of the Company shall be limited to surrender value if the death of the insured results from a direct or indirect consequence of war, war-like operations (whether war be declare or not), invasion, hostilities, rebellion, mutiny, civil commotion, civil war, revolution, insurrection, military or usurped power, martial law, embargo, or any act committed by any person acting on his behalf or on behalf of any military or parliamentary organization for the purpose of overthrowing the government by force, or violence and terrorism acts.
- \* Mines, bombs, missiles or other weapons or explosives left over from hostile acts or military training.
- \* Suicide: Should the insured commit suicide, whether he is sane or insane, within two years from the effective date or the date of the reinstatement of this policy, the liability of the Company hereunder shall be limited to the surrender value at that date.
- \* Any Human Immunodeficiency Virus (HIV) or Acquired Immunodeficiency Syndrome (AIDS) or other similar condition or syndrome, as defined by the World Health Organization.
- \* Commission of unlawful act.
- \* Ionizing, radiation, pollution or contamination by radioactivity from any nuclear waste or from the combustion of nuclear fuel.
- \* If the Life insured is affected by alcohol or drugs.
- \* Aviation or travel by air in any form other than as a fare paying passenger of a recognized airline or charter service.

## 10 GENERAL EXCLUSIONS

- \* Premeditated murder by beneficiary unless there is more than one beneficiary, then the policy will exclude the one who committed the crime.
- \* Death or disability of the insured person while he is in one of the dangerous or politically unstable areas unless he has notified the company in advance and obtained its approval for his presence in one of these areas.

2. Exclusions specific to insurance coverage other than death is excluded from the insurance coverage in addition to the death exception:

- \* Disability resulting from attempted suicide or deliberate injury caused by the insured, whether conscious or not.
- \* Mental, Psychological and neurological disorders or diseases.
- \* Pre-existing conditions
- \* Any injury unless the insured complies with the safety stipulation and regulation and/or engineering principles necessitated by work requirements.
- \* If the injured did not have a valid driving license for the specific vehicle which he was driving when the accident causing his injury occurred.
- \* If the vehicle or equipment was being used by the injured otherwise than in accordance with the limitations of its use or if it was not in an efficient working condition which lead to his injury.
- \* Participation in or training for dangerous or hazardous sports or competition or riding or driving in any form of race or competition, or involvement in any underwater activities.
- \* Congenital impairments and conditions arising or resulting from them.
- \* Illegal pregnancy, illegal abortion, or illegal childbirth.
- \* Any work-related injuries that are not directly caused by an accident

## 11 CLAMIS

### 11.1 CLAIM TERMS

In the event of any occurrence that gives rise to a claim, the Company will pay subject to the terms, conditions, limitations and exclusions of this Policy to the beneficiaries the amounts payable for the benefits claimed subject to the following conditions:

- \* A written notification from the claimant must be submitted to the Company within a maximum period of 3 months from the date of occurrence of an incident / accident.
- \* Claims are only covered if they occur within the policy term and if the policy is in force at the time of the incident.
- \* All required documents must be submitted within a maximum period of one year from the date of notification.
- \* The company will pay the claim after receiving all required documents provided they were found in order.
- \* In the event of death of the life insured the required documents shall include the original insurance policy, the birth certificate of the insured, a death certificate issued by the Ministry of Health and any other documents that Company may request.
- \* In the event of an accident based claim the required documents shall include the original insurance policy, accident police report and any other documents that the Company may request.
- \* Disabilities are determined using the Disability Scale in Appendix 1 of this Policy.
- \* The beneficiaries shall lose the right to any claim unless all above conditions are adhered to.

### 11.2 VOID CLAIMS

The Company shall not be liable to make any payment under this Policy in respect of any claim if such claim is in any manner fraudulent, whether made by the Life Insured or by any person on behalf of the Life Insured, nor if the Insurance has been granted or continued in consequence of any material misstatement or the non-disclosure of any material information by or on behalf of the Life Insured, or if the claim was rejected and the insured did not take any action for a maximum period of 3 months from the rejection date; Therefore, all premiums paid will be forfeited to the company.

## 12 ADDITIONAL BENEFITS (RIDERS)

One or more additional benefits may be attached to this policy, provided an application is made by the policyholder and accepted by the Company. Any rider benefit attached to this policy should be mentioned in the Policy Schedule so the contract becomes effective on the specified date in the Policy Schedule and after paying the first premium and is subject to the general conditions and rules of this policy. The value of the premiums of the additional benefits is added to the basic premium of the policy.

The effectiveness of the additional benefits ends when one of the following conditions occur:

- 1.1.Cancellation, termination or expiration of the insurance policy.
- 1.2.Cancellation of the contract based on a written request from the policyholder notifying the company.
- 1.3.The expiry of the contract period specified in the Policy Schedule.
- 1.4.Not paying the periodic premium of the contract after the Grace Period expires.
- 1.5.When the insured dies of any reason.
- 1.6.Eligibility of basic insurance coverage.
- 1.7.When the insurance coverage is due for the additional contract.

### 12.1 DEATH DUE TO ACCIDENT

In the event of the death of the insured as a resulting from an accident during the period of the additional benefits validity and before the insured reaches the age of eighty-five, the company shall pay the insurance amount which is mentioned in the Policy Schedule.

The death of the insured is excluded in this contract if it results directly or indirectly from any of the exclusions mentioned in the basic insurance policy.

### 12.2 DEATH

In the event of the death of the insured during the validity period of the additional benefits and before the insured reaches the age of seventy-five, the company shall pay the insurance amount which is mentioned in the Policy Schedule.

The death of the insured is excluded in this contract if it results directly or indirectly from any of the exclusions mentioned in the basic insurance policy.

### 12.3 TOTAL PERMANENT DISABLEMENT BENEFIT

In the event of Total Permanent Disability of the insured during the period of the validity of the additional benefits and before the insured reaches the age of sixty, the company shall pay the insurance amount which is mentioned in the Policy Schedule.

This contract excludes disability if it results directly or indirectly from any of the exclusions mentioned in the basic insurance policy.

#### 12.4 TOTAL PERMANENT DISABLEMENT BENEFIT CAUSED BY AN ACCIDENT

In the event of Total Permanent Disability resulting from an accident of the insured during the period of the validity of the additional benefits and before the insured reaches the age of sixty, the company shall pay the insurance amount which is mentioned in the Policy Schedule.

This contract excludes disability if it results directly or indirectly from any of the exclusions mentioned in the basic insurance policy.

#### 12.5 PERMANENT PARTIAL DISABLEMENT BENEFIT

In the event of Permanent Partial Disability of the insured during the validity period of the additional benefits and before the insured reaches the age of sixty, the company shall pay the insurance amount depending on the degree of partial disability as percentages mentioned in Appendix 1.

This contract excludes disability if it results directly or indirectly from any of the exclusions mentioned in the basic insurance policy.

#### 12.6 PERMANENT PARTIAL DISABLEMENT BENEFIT CAUSED BY AN ACCIDENT

In the event of Permanent Partial Disability of the insured during the validity period of the additional benefits and before the insured reaches the age of sixty, the company shall pay the insurance amount depending on the degree of partial disability as percentages mentioned in Appendix 1.

This contract excludes disability if it results directly or indirectly from any of the exclusions mentioned in the basic insurance policy.

#### 12.7 CRITICAL ILLNESS

In the event that the insured suffers from one of the critical illnesses mentioned in the Policy Schedule after three months from the inception of the additional benefits the insured reaches the age of sixty, the company shall pay the insurance amount which is mentioned in the Policy Schedule.

Attached to the Policy and is considered as an integral part of the definition of covered critical illness and the company reserves the right to change the definition of critical illnesses or cancel any of the critical illnesses based on notification to the policyholder three months prior to the date of the change.

Subject to the conditions mentioned in this contract, when the insured is diagnosed to suffer a critical illness as defined in the critical illness schedule specified in the Policy Schedule, the company pays the insured amount for the additional benefits, provided that all of the following conditions are met:

- 1.The insured suffers from an incurable illness listed and defined in the covered critical illness schedule.
- 2.The critical illness suffered by the insured has occurred to him for the first time.
- 3.The signs and the symptoms of the critical illness suffered have appeared and began for the first time at a date subsequent to the beginning date of the coverage.
- 4.Any of the exclusions mentioned in the basic insurance policy does not apply to the critical illness.
- 5.The insured is alive when the illness is diagnosed.

The occurrence of any critical illness and the payment of the insurance amount applied to it will not lead to the immediate termination of the insurance protection under this additional benefits.

The company reserved the right to amend the amount of premiums for critical illness coverage based on notification of the amendment three months before the due date of the premium.

#### 12.8 WAIVER OF PREMIUMS IN THE EVENT OF THE DEATH OF THE POLICYHOLDER

In the event of the death of the policyholder during the validity period of the additional benefits and before reaching the age of sixty, the company will pay the basic premiums on behalf of the insured until he reaches the age of sixty-five. As for the unpaid premiums prior to the date of the policyholder's death, they will remain unpaid and can be paid by the insured.

This contract excludes the death of the policyholder if it results directly or indirectly from any of the exclusions mentioned in the basic insurance policy.

#### 12.9 WAIVER OF PREMIUMS IN THE EVENT OF TOTAL PERMANENT DISABILITY OF THE POLICYHOLDER

In the event of the total permanent disability of the policyholder during the validity period of the additional benefits and before the reaching the age of sixty, the company will pay the basic premiums on behalf of the insured until he reaches the age of sixty-five. As for the unpaid premiums prior to the date of the policyholder's death, they will remain unpaid and can be paid by the policyholder or whoever replacing him.

The company may examine the policyholder before deciding the disability and whenever necessary.

In the event of any disagreement in determining the disability between the treating doctor of the insured and the company doctor, a consultant would be sought with the approval of the two mentioned doctors and his opinion shall be final.

This contract excludes the disability of the policyholder if it results directly or indirectly from any of the exclusions mentioned in the basic insurance policy.

#### 12.10 MONTHLY INCOME INCASE OF DEATH

In the event of the death of the policyholder during the validity period of the additional benefits and before the reaching the age of sixty, the company will pay on monthly basis a specific amount specified in the Policy Schedule until the insured reaches the age of sixty-five.

This contract excludes the disability of the policyholder if it results directly or indirectly from any of the exclusions mentioned in the basic insurance policy.

#### 12.11 MONTHLY INCOME INCASE OF TOTAL PERMANENT AND PARTIAL DIABILITY

In the event of the total permanent disability of the policyholder during the validity period of the additional benefits and before the reaching the age of sixty, the company will pay on monthly basis a specific amount specified in the Policy Schedule until the insured reaches the age of sixty-five.

The company may examine the policyholder before deciding the disability and whenever necessary.

In the event of any disagreement in determining the disability between the treating doctor of the insured and the company doctor, a consultant would be sought with the approval of the two mentioned doctors and his opinion shall be final.

This contract excludes the disability of the policyholder if it results directly or indirectly from any of the exclusions mentioned in the basic insurance policy.

## **WAR RISK**

Despite any text to the contrary in case the policyholder chooses this additional benefit, the insurance coverage (if death and disability is covered) is extended to cover death, total and partial disability caused directly or indirectly resulting from:

Invasion or war operations (whether the war is declared or undeclared), hostilities, riots, civil unrest, popular uprisings, conspiracy, strike, looting, military law or declaration of the state of siege, state of siege or military rebellion, popular, rebellion, revolutions, military coup, seizure of government, military missiles or any kind of explosives, clung cars ammunition, cannons, rockets. or any weapon of war despite origin and type.

This contract does not cover or pay any compensation if the accident occurs and the policyholder was directly or indirectly:

**1.** Participating in the above mentioned actions.

**2.** Participating in a conflict or battle, whether armed or not.

**3.** Resist arrest.

**4.** A member of armed force or serving armed force, a member of the police or security or a personal bodyguard.

**5.** A member of the government, parliament or political party.

**6.** Traveler to a country after the declaration of war or after the United Nations recognized that the country is a war zone, or any of the above mentioned actions occurred.

It also excludes any injury resulting directly or indirectly from nuclear or ionic radiation or radiation pollution from any atomic fuel or any atomic residues or biological weapons.

The total amount of compensation for this coverage should not exceed the amount of sum insured mentioned in the policy schedule for covering the risks of war

## APPENDIX 1: DISABILITY SCALE

The below is applicable for accidental permanent total and partial disablements – the amount of indemnity is calculated as percentage of the basic sum insured and shown below for each additional benefit.

### PERMANENT TOTAL DISABLEMENT

Total loss of sight of both eyes	100%
Total incurable insanity	100%
Loss of both arms or both hands	100%
Complete deafness of both ears of traumatic origin	100%
Removal of the lower jaw	100%
Loss of speech	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%

### PERMANENT PARTIAL DISABLEMENT

#### HEAD

Loss of osseous substance of the skull in all its thickness	20%
Partial removal of the lower jaw rising section in its entirety or half of the maxillary bone	40%
Loss of one eye	40%
Complete deafness of one ear	30%

#### UPPER LIMBS

Loss of one arm or one hand	60%
Considerable loss of osseous substance of the arm (definite and incurable lesion)	45%
Total loss or total loss of use of thumb	20%
Partial loss of thumb (ungula phalanx)	10%
Total amputation of any finger	8%
Amputation of a phalanx of any finger	3%
Amputation of four fingers including thumb	45%



## LOWER LIMBS

Total loss or total loss of use of one leg	60%
Total loss of foot (tibio-tarsal disarticulation)	45%
Ankylosis of the hip	40%
Ankylosis of the knee	20%
Shortening of the leg by at least 5 cm	30%
Total amputation of all the toes	25%
Amputation of the four toes including the big toe	20%
Amputation of the big toe	10%
Amputation of one toe other than the big toe	3%

Ankyloses of the fingers (other than thumb and forefinger) 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.

Permanent disabilities not mentioned above shall be compensated in accordance with their seriousness as compared to those listed above.

The partial or total "functional" disablement, not specifically dealt with in the scale of permanent disabilities of a limb, is treated like the partial or total loss of the said limb. The total compensation payable in respect of several disabilities due of the same accident is arrived at by adding together the various sums, but shall not exceed the total additional sum insured.

انتم استمارنا.  
Invested in You.



@gulfinurance

TEL +965 180 2080

[www.gig.com.kw](http://www.gig.com.kw)



**العجز الجزئي الدائم**  
**\* الرأس**

فقد المادة العظمية للججمة بكافة كثافتها	% 20
الإزالة الجزئية لل الفك السفلي، القسم الأعلى بكامله أو نصف العظم الفكي	% 40
فقد عين واحدة	% 40
فقد السمع الكامل لأذن واحدة	% 30

**\* الأطراف العلوية**

فقد ذراع واحدة أو يد واحدة	% 60
(فقد جزء كبير من المادة العظمية للذراع (ضرر مؤكد وغير قابل للشفاء	% 45
الفقد الكلي للإبهام أو الفقد الكلي لاستخدامه	% 20
(الفقد الجزئي للإبهام (سلامية الظفر	% 10
البتر الكامل لأي إصبع من اليد	% 8
بتر سلامية أي إصبع في اليد	% 3
بتر أربعة أصابع من اليد بما في ذلك الإبهام	% 45

**\* الأطراف السفلية**

الفقد الكلي لساق واحدة أو الفقد الكلي لاستخدامها	% 60
(الفقد الكامل للقدم (خلع في المفصل الرسغي الظنبوبي	% 45
قَسَطُ الورك	% 40
قَسَطُ الركبة	% 20
قصر الساق بمقدار ٥ سم على الأقل	% 30
البتر الكامل لجميع أصابع القدم	% 25
بتر أربعة من أصابع القدم بما في ذلك الإصبع الكبير	% 20
بتر إصبع القدم الكبير	% 10
بتر إصبع قدم غير الإصبع الكبير	% 3

قَسَطُ أصابع اليد (غير الإبهام والسبابة) وأصابع القدم (غير الإصبع الكبير) تخول نسبة ٥٠٪ فقط من التعويضات التي قد تكون مستحقة عن فقد الأعضاء المذكورة. بالنسبة لإصابات العجز الدائم غير المذكورة أعلاه فسيتم تعويضها طبقاً لشدتها مقارنة بالبنود المذكورة أعلاه.

وسوف تتم معاملة العجز «الوظيفي» الجزئي أو الكلي، غير المذكور تحديداً في جدول قياس العجز الدائم لأي طرف كما لو كان عجزاً جزئياً أو كلياً لذلك الطرف. يتم التوصل إلى إجمالي التعويضات واجبة الدفع فيما يتعلق بإصابات العجز المتعددة المستحقة عن نفس الحادث عن طريق جمع المبالغ المختلفة، على ألا تتجاوز إجمالي مبلغ التأمين الإضافي.

## ١٢.١٢- خطر الحرب السلبية

بالرغم من أي نص مخالف في حالة اختيار حامل الوثيقة هذا العقد الاضافي فإن التغطية التأمينية (إذا شملت الوفاة أو العجز) تمتد لتشمل الوفاة أو العجز الكلي و الجزئي الناجم بشكل مباشر أو غير مباشر نتيجة:

الغزو أو العمليات الحربية (سواء كانت الحرب معلنة أو غير معلنة)، الأعمال العدائية، الحرب الأهلية، التمرد، الشغب، الاضطرابات المدنية، الانتفاضات الشعبية، التآمر، الإضراب، النهب، القانون العسكري أو إعلان حالة حصار، حالة الحصار أو التمرد العسكري، التمرد الشعبي، العصيان، الثورات، الانقلاب العسكري، الاستيلاء على الحكم، القذائف العسكرية أو أي نوع من المتفجرات بما فيه السيارات أو الأشياء الملغمة، المدافع، الصواريخ أو أي سلاح حربي مهما كان أصله ونوعه.

لا تطبق هذه التغطية ولا يدفع أي تعويض إذا حصل الحادث وكان المؤمن عليه بشكل مباشر أو غير مباشر:

1. مشارك في الأعمال المذكورة أعلاه،
2. مشارك في نزاع أو معركة إذا مسلحة أم لا،
3. يقاوم الاعتقال،
4. عضو في قوة مسلحة أو يخدم في قوة مسلحة، أو عضو في الشرطة أو الأمن أو حارس شخصي،
5. عضو في الحكومة أو البرلمان أو حزب سياسي،
6. مسافر إلى بلد بعد أن أعلنت الحرب فيه أو بعد أن أقرت الأمم المتحدة هذا البلد أنه منطقة حربية أو حدث أية من الأعمال المذكورة أعلاه.

كما تستثنى أية إصابة ناتجة بشكل مباشر أو غير مباشر عن الإشعاعات النووية أو الأيونية أو التلوث الإشعاعي من أي وقود ذري أو أية مخلفات ذرية أو عن الأسلحة البيولوجية.

**إن إجمالي مبالغ التعويض لهذه التغطية يجب ألا يتعدى مبلغ التأمين المذكور في جدول الوثيقة الخاص بتغطية أخطار الحرب السلبية.**

## الملحق ا: مقياس العجز

ينطبق ما يلي على العجز الكلي الدائم والعجز الجزئي الدائم الناتجين عن حوادث - ويتم احتساب التعويض كنسبة من مبلغ التأمين الأساسي وهي مبنية أدناه لكل منفعة إضافية.

### العجز الكلي الدائم

فقد البصر الكامل لكلتا العينين	% ١٠٠
الجنون الكامل غير القابل للشفاء	% ١٠٠
فقد كلتا الذراعين أو كلتا اليدين	% ١٠٠
فقد السمع الكامل لكلتا الأذنين من جراء إصابة	% ١٠٠
إزالة الفك السفلي	% ١٠٠
فقد النطق	% ١٠٠
فقد ذراع واحدة وساق واحدة	% ١٠٠
فقد ذراع واحدة وقدم واحدة	% ١٠٠
فقد يد واحدة وقدم واحدة	% ١٠٠
فقد يد واحدة وساق واحدة	% ١٠٠
فقد كلتا الساقين	% ١٠٠
فقد كلتا القدمين	% ١٠٠

#### ٨.١٢- الاعفاء من سداد الاقساط في حالة وفاة حامل الوثيقة

في حالة وفاة حامل الوثيقة خلال فترة سريان هذا العقد الاضافي وقبل بلوغه سن الستين تحل الشركة محله في دفع اقساط الوثيقة الاساسية حتى بلوغ المؤمن عليه سن الخامسة والستين أما الاقساط غير المدفوعة السابقة على تاريخ وفاة حامل الوثيقة فتبقي غير مدفوعة ويمكن دفعها بواسطة المؤمن عليه. يستثنى من هذا العقد وفاة حامل الوثيقة إذا كانت ناتجة بصورة مباشرة أو غير مباشرة عن أي من الاستثناءات الواردة في وثيقة التأمين الاساسية

#### ٩.١٢- الاعفاء من سداد الاقساط في حالة العجز الكلي المستديم لحامل الوثيقة

في حالة العجز الكلي الدائم لحامل الوثيقة خلال فترة سريان هذا العقد الاضافي وقبل بلوغه سن الستين تحل الشركة محله في دفع اقساط الوثيقة الاساسية حتى بلوغ المؤمن عليه سن الخامسة والستين أما الاقساط غير المدفوعة السابقة على تاريخ عجز حامل الوثيقة فتبقي غير مدفوعة ويتوجب دفعها بواسطة حامل الوثيقة او من يحل محله. يجوز للشركة فحص حامل الوثيقة قبل إقرار العجز وكلما كان ذلك ضرورياً. في حالة وجود خلاف في إقرار العجز بين الطبيب المعالج لحامل الوثيقة والطبيب المعتمد لدى الشركة، يتم اللجوء لطبيب استشاري يتم تحديده بموافقة الطبيين المذكورين ويكون رأيه نهائياً. يستثنى عجز حامل الوثيقة إذا كانت ناتجة بصورة مباشرة أو غير مباشرة عن أي من الاستثناءات الواردة في وثيقة التأمين الاساسية.

#### ١٠.١٢- الدخل الشهري في حالة الوفاة

في حالة وفاة المؤمن عليه خلال فترة سريان هذا العقد الاضافي وقبل بلوغ المؤمن عليه سن الستين تدفع الشركة بصفة شهرية المبلغ المحدد في جدول الوثيقة حتي بلوغ المؤمن عليه سن الخامسة والستين. يستثنى من هذا العقد وفاة حامل الوثيقة إذا كانت ناتجة بصورة مباشرة أو غير مباشرة عن أي من الاستثناءات الواردة في وثيقة التأمين الاساسية

#### ١١.١٢- الدخل الشهري في حالة العجز الكلي و الدائم

في حالة العجز الكلي الدائم المؤمن عليه خلال فترة سريان هذا العقد الاضافي وقبل بلوغ المؤمن عليه سن الستين تدفع الشركة بصفة شهرية المبلغ المحدد في جدول الوثيقة حتي بلوغ المؤمن عليه سن الخامسة والستين. يجوز للشركة فحص الشخص المؤمن عليه قبل إقرار العجز وكلما كان ذلك ضرورياً. في حالة وجود خلاف في إقرار العجز بين الطبيب المعالج للمؤمن عليه والطبيب المعتمد لدى الشركة، يتم اللجوء لطبيب استشاري يتم تحديده بموافقة الطبيين المذكورين ويكون رأيه نهائياً. يستثنى من العقد عجز المؤمن عليه إذا كانت ناتجة بصورة مباشرة أو غير مباشرة عن أي من الاستثناءات الواردة في وثيقة التأمين الاساسية.

#### ٥.١٢- العجز الجزئي الدائم

في حالة العجز الجزئي الدائم للمؤمن عليه خلال فترة سريان هذا العقد الاضافي وقبل بلوغ المؤمن عليه سن الستين تدفع الشركة نسبة من مبلغ التأمين الخاص بهذا العقد طبقاً لدرجة العجز الجزئي طبقاً للنسب المذكورة في الملحق 1. يستثنى من هذا العقد عجز المؤمن عليه إذا كانت ناتجة بصورة مباشرة أو غير مباشرة عن أي من الاستثناءات الواردة في وثيقة التأمين الاساسية.

#### ٦.١٢- العجز الجزئي و الدائم الناتج عن الحادث

في حالة العجز الجزئي الدائم الناتج عن حادث للمؤمن عليه خلال فترة سريان هذا العقد الاضافي وقبل بلوغ المؤمن عليه سن الستين تدفع الشركة نسبة من مبلغ التأمين الخاص بهذا العقد طبقاً لدرجة العجز الجزئي للنسب المذكورة في الملحق 1. يستثنى من هذا العقد عجز المؤمن عليه إذا كانت ناتجة بصورة مباشرة أو غير مباشرة عن أي من الاستثناءات الواردة في وثيقة التأمين الاساسية

#### ٧.١٢- الامراض الحرجة

في حالة اصابة المؤمن عليه بأحد الامراض الحرجة المذكورة بجدول الوثيقة بعد مرور ثلاثة أشهر من اصدار هذا العقد الاضافي وخلال فترة سريانه وقبل بلوغ المؤمن عليه سن الستين تدفع الشركة مبلغ التأمين الخاص بهذا العقد والمذكور في جدول الوثيقة.

مرفق بالعقد ويعتبر جزءاً مكملًا له تعريف الامراض الحرجة المغطاة ويحق للشركة تغيير تعريف الامراض الحرجة او الغاء اي من الامراض الحرجة بناء علي اخطار لمالك الوثيقة قبل ثلاثة اشهر من تاريخ التغيير.

مع مراعاة الشروط و الأحكام المنصوص عليها في هذا العقد، عندما يتم التشخيص بأن المؤمن عليه يعاني من مرض حرج كما هو معرف في جدول الأمراض الحرجة المحدد في جدول الوثيقة، تدفع الشركة مبلغ التأمين الخاص بالعقد الاضافي على أن تتحقق جميع الشروط التالية:

1. أن يعاني المؤمن عليه من مرض مدرج و معرف في جدول الأمراض الحرجة المغطاة
  2. أن يكون المرض الحرج الذي يعاني منه المؤمن عليه قد حدث له لأول مرة
  3. أن تكون علامات أو أعراض المرض الحرج التي يعاني منه المؤمن عليه قد ظهرت و بدأت لأول مرة في تاريخ لاحق لتاريخ بداية التغطية
  4. أن لا ينطبق على المرض الحرج أي من الاستثناءات الواردة في وثيقة التأمين الاساسية
  5. أن يكون المؤمن عليه على قيد الحياة عند تشخيص المرض
- إن حدوث أي مرض حرج ودفع مبلغ التأمين الخاص بالمرض الحرج المطبقة عليها، سوف تؤدي على الفور الى انتهاء سريان الحماية التأمينية تحت هذا العقد الاضافي.
- للشركة الحق في تعديل قيمة الاقساط الخاصة بتغطية الأمراض الحرجة بناء على إخطار بقيمة التعديل قبل ثلاثة أشهر من تاريخ استحقاق القسط.

٣.١- انتهاء مدة العقد المحدد في جدول مواصفات الوثيقة.

٤.١- عند عدم القيام بسداد القسط الدوري الخاص بالعقد بعد انتهاء فترة السماح.

٥.١- عند وفاة المؤمن علياً لسبب

٦.١- استحقاق التغطية التأمينية الأساسية للوثيقة

٧.١- عند استحقاق التغطية التأمينية للعقد الإضافي

١.١٢- الوفاة بحادث

في حالة وفاة المؤمن علياً نتيجة حادث خلال فترة سريان هذا العقد الإضافي وقبل بلوغ المؤمن علياً سن الخامسة والثمانين تدفع الشركة مبلغ التأمين الخاص بهذا العقد والمذكور في جدول الوثيقة. يستثنى من هذا العقد وفاة المؤمن عليه إذا كانت ناتجة بصورة مباشرة أو غير مباشرة عن أي من الاستثناءات الواردة في وثيقة التأمين الأساسية.

٢.١٢- الوفاة

في حالة وفاة المؤمن علياً خلال فترة سريان هذا العقد الإضافي وقبل بلوغ المؤمن علياً سن الخامسة والسبعين تدفع الشركة مبلغ التأمين الخاص بهذا العقد والمذكور في جدول الوثيقة. يستثنى من هذا العقد وفاة المؤمن عليه إذا كانت ناتجة بصورة مباشرة أو غير مباشرة عن أي من الاستثناءات الواردة في وثيقة التأمين الأساسية

٣.١٢- العجز الكلي والدائم

في حالة العجز الكلي الدائم المؤمن علياً خلال فترة سريان هذا العقد الإضافي وقبل بلوغ المؤمن علياً سن الستين تدفع الشركة مبلغ التأمين الخاص بهذا العقد والمذكور في جدول الوثيقة. يستثنى من هذا العقد وفاة المؤمن عليه إذا كانت ناتجة بصورة مباشرة أو غير مباشرة عن أي من الاستثناءات الواردة في وثيقة التأمين الأساسية

٤.١٢- العجز الكلي والدائم الناتج عن الحادث

في حالة العجز الكلي الدائم الناتج عن حادث المؤمن علياً خلال فترة سريان هذا العقد الإضافي وقبل بلوغ المؤمن علياً سن الستين تدفع الشركة مبلغ التأمين الخاص بهذا العقد والمذكور في جدول الوثيقة.

العجز الكلي الدائم يعرف بأنه الإصابة الجسدية الناتجة عن حادث أو مرض بشرط أن يعتمد طبيب الشركة التقارير التي تثبت ذلك، التي يصبح على أثرها المؤمن عليه غير قادر كلياً بصفة مستديمة وباستمرار على ممارسة أي عمل يتكسب منه. يجوز للشركة فحص الشخص المؤمن عليه قبل إقرار العجز وكلما كان ذلك ضرورياً. في حالة وجود خلاف في إقرار العجز بين الطبيب المعالج للمؤمن عليه والطبيب المعتمد لدى الشركة، يتم اللجوء لطبيب استشاري يتم تحديده بموافقة الطبيب المذكورين ويكون رأيه نهائياً.

يستثنى من هذا العقد عجز المؤمن عليه إذا كانت ناتجة بصورة مباشرة أو غير مباشرة عن أي من الاستثناءات الواردة في وثيقة التأمين الأساسية



## ١١- المطالبات

### ١.١١- شروط المطالبة

- في حالة وقوع أي حادث يؤدي إلى تقديم مطالبة، تدفع الشركة إلى المستفيدين، مع مراعاة البنود والشروط والقيود والاستثناءات الواردة في هذه الوثيقة، المبالغ واجبة الدفع للمنافع التي تم المطالبة بها مع مراعاة الشروط التالية:
- \* ينبغي تقديم إخطار كتابي من الطالب إلى الشركة في غضون مدة أقصاها ٣ أشهر من تاريخ وقوع الواقعة/الحادث.
  - \* لا يتم تغطية المطالبات إلا إذا حدثت أثناء مدة الوثيقة وإذا كانت التغطية التأمينية سارية في وقت الحادث.
  - \* ينبغي تقديم جميع المستندات المطلوبة في غضون مدة أقصاها سنة من تاريخ الحادث
  - \* تدفع الشركة المطالبة بعد استلام جميع المستندات المطلوبة شريطة أن تكون سليمة.
  - \* يجب أن تشمل المستندات المطلوبة وثيقة التأمين الأصلية وشهادة ميلاد المؤمن عليه وشهادة الوفاة الصادرة من وزارة الصحة وأي مستندات أخرى قد تطلبها الشركة.
  - \* في حالة تقديم مطالبة ناشئة عن حادث تتضمن المستندات المطلوبة وثيقة التأمين الأصلية وتقرير الشرطة عن الحادث وأي مستندات أخرى قد تطلبها الشركة.
  - \* يتم تحديد العجز باستخدام مقياس العجز الوارد في الملحق ١ المرفق بهذه الوثيقة.
  - \* يسقط حق المستفيدين في المطالبة ما لم يتم الالتزام بجميع الشروط المذكورة أعلاه.

### ٢.١١- المطالبات الباطلة

الشركة غير مسؤولة عن دفع أي مطالبات بموجب هذه الوثيقة إذا كانت هذه المطالبة احتيالية بأي شكل من الأشكال، سواءً أقدمها المؤمن عليه بوثيقة تأمين على الحياة أم أي شخص آخر ينوب عنه، أو إذا تم منح أو استمرار التأمين عقب ارتكاب أي تحريف جوهري أو إخفاء لأي معلومات جوهرية من جانب المؤمن عليه بوثيقة تأمين على الحياة أو بالنيابة عنه، أو إذا تم رفض المطالبة ولم يتخذ المؤمن عليه أي إجراء خلال مدة أقصاها ٣ أشهر من تاريخ الرفض، وعليه، تصدر الشركة جميع الأقساط المسددة.

## ١٢ - المنافع الإضافية (العقود الإضافية)

يجوز إرفاق منفعة إضافية واحدة أو أكثر بهذه الوثيقة، شريطة أن يقدم حامل الوثيقة طلب توافق عليه الشركة. ينبغي إدراج أي منفعة عقد إضافي مرفقة بهذه الوثيقة في جدول الوثيقة ليصبح العقد ساري المفعول في التاريخ المحدد له ضمن جدول مواصفات الوثيقة وبعد تسديد القسط الأول الخاص به على أن تخضع للشروط والأحكام العامة لهذه الوثيقة. تضاف قيمة الأقساط الخاصة بالعقود الإضافية إلى القسط الأساسي إلى الوثيقة.

ينتهي سريان العقود الإضافية عند تحقق أو توفر إحدى الحالات التالية:

- ١.١- إلغاء أو فسخ أو انتهاء وثيقة التأمين.
- ٢.١- إلغاء العقد بناء على طلب خطي من حامل الوثيقة يبلغ إلى الشركة.

- \* إذا كان المؤمن عليه بوثيقة تأمين على الحياة واقعاً تحت تأثير المشروبات الكحولية أو المخدرات.
  - \* ارتكاب أو الاشتراك في الأفعال غير القانونية.
  - \* التأين أو الإشعاع أو التلوث أو التلويث الإشعاعي من أي نفايات نووية أو احتراق الوقود النووي.
  - \* إذا كان المؤمن عليه بوثيقة تأمين على الحياة واقعاً تحت تأثير المشروبات الكحولية أو المخدرات.
  - \* الطيران أو السفر جواً بأي طريقة بغير حالات الطيران كمسافر مقابل أجر عبر شركة طيران منظمة أو خدمة الطائرات التجارية.
  - \* الوفاة أو العجز للمؤمن عليه أثناء تواجده في أحد المناطق الخطرة أو غير المستقرة سياسياً ما لم يكن قد أخطرت الشركة بذلك مسبقاً وحصل على موافقتها على تواجده في أحد هذه المناطق.
  - \* القتل العمد من قبل المستفيد و في حال وجود أكثر من مستفيد واحد تستثنى الوثيقة المستفيد الذي ارتكب الجريمة.
- ب. الاستثناءات الخاصة بالتغطيات التأمينية بخلاف الوفاة يستثنى من التغطية التأمينية بالإضافة إلى الاستثناءات الخاصة بالوفاة:
- \* حالات العجز الناتجة عن محاولة الانتحار أو الإصابة المتعمدة التي يحدثها المؤمن عليه في نفسه سواء كان في وعيه أم لا
  - \* الاضطرابات أو الأمراض العقلية والنفسية والعصبية.
  - \* العجز و/أو الأمراض السابقة على التأمين.
  - \* أي إصابة إلا إذا التزم المؤمن عليه بشروط وأنظمة السلامة و/أو الأصول الهندسية التي تقتضيها متطلبات العمل.
  - \* إذا لم يكون لدى المصاب رخصة قيادة سارية خاصة بالمركبة التي كان يقودها في وقت وقوع الحادث الذي تسبب في إصابته.
  - \* إذا كان المصاب يستخدم المركبة أو المعدات بدون الالتزام بحدود الاستخدام أو إذا كانت في حالة غير صالحة للعمل مما أدى إلى إصابته.
  - \* المشاركة أو التدريب على الرياضات الخطرة أو المنافسة أو الركوب أو القيادة في أي شكل من أشكال السباق أو المنافسات، أو المشاركة في أي أنشطة تحت الماء.
  - \* العاهات الخلقية و الحالات الناشئة منها أو الناتجة عنها
  - \* الحمل غير القانوني أو الإجهاض غير القانوني أو الولادة غير القانونية
  - \* أي إصابات متعلقة بالعمل ولا تنتج مباشرة عن حادث

تقتصر مسؤولية الشركة على قيمة التصفية إذا حدث الخطر المغطى تأمينياً في الوثيقة الأساسية وفي حال حدوث الخطر المغطى في العقود الإضافية فتصبح التغطية التأمينية باطلة وتنتهي مسؤولية الشركة.

### ٣.٩- التصفية الجزئية

يجوز لحامل الوثيقة تصفية جزء من قيمة حساب التقاعد في هذه الوثيقة شريطة ألا تتجاوز قيمة التصفية ٨٠٪ من إجمالي قيمة حساب التقاعد وبمبلغ ٥٠٠ دينار كويتي بحد أدنى أو ما يعادله بعمليات أخرى. تؤدي التصفية الجزئية إلى تقليل حساب التقاعد بمقدار قيمة التصفية ويتم تطبيق رسم التصفية المحدد في البند ٩.١. يجوز لحامل الوثيقة تقديم طلب كتابي إلى الشركة للتصفية الجزئية بما لا يتجاوز مرتين خلال كل سنة تأمينية للوثيقة. يجوز لحامل الوثيقة تحديد نسبة التصفية الجزئية من كل صندوق. إذا لم يقدم حامل الوثيقة نسب محددة يتم اقتطاع التصفية الجزئية من الصناديق حسب النسب المعتمدة في جدول الوثيقة. وتؤدي التصفية الجزئية إلى تخفيض مبلغ التأمين بما يعادل المبلغ المطلوب تصفيته، شرط المحافظة على الحد الأدنى المسموح به لمبلغ التأمين

### ١٠- الاستثناءات العامة

بصرف النظر عن أي حكم متعارض في هذا العقد، لا يُسمح بدفع منافع تأمين للوثيقة الأساسية أو العقود الإضافية عندما تنشأ من أي من الاستثناءات المبينة أدناه:

#### أ. الاستثناءات الخاصة بالوفاة

- \* وفاة المؤمن عليه نتيجة مباشرة أو غير مباشرة لأعمال الحرب أو العمليات الحربية (سواء أتم إعلان الحرب من عدمه)، أو الغزو، أو العدوان، أو التمرد، أو العصيان، أو الاضطرابات المدنية، أو الحرب الأهلية، أو الثورة، أو الانتفاضة، أو الحكم العسكري أو الاستيلاء على السلطة، أو إعلان الأحكام العرفية، أو فرض الحظر، أو أي عمل يقوم به أي شخص بالأصالة عن نفسه أو بالنيابة عن أي جهة عسكرية أو برلمانية بغرض الإطاحة بالحكومة بالقوة، أو بالعنف، أو بالأعمال الإرهابية.
- \* الألغام، أو القنابل، أو الصواريخ، أو الأسلحة الأخرى أو بقايا المواد المتفجرة المتخلفة عن العدوان أو التدريبات العسكرية.
- \* الانتحار: إذا أقدم المؤمن عليه على الانتحار، سواء أكان بكامل قواه العقلية من عدمه، في غضون سنتين من تاريخ سريان الوثيقة أو تاريخ إعادة تفعيلها، تقتصر مسؤولية الشركة وفقاً لهذه الوثيقة على قيمة التصفية في هذا التاريخ.
- \* الإصابة بفيروس نقص المناعة البشرية (HIV) أو متلازمة نقص المناعة المكتسبة (AIDS) أو أي حالة أو متلازمة مرضية، كما تحددها منظمة الصحة العالمية.

## ٩- تصفية الوثيقة

### ٩.١- رسم التصفية

شريطة اتمام الوثيقة مدة عامين وسداد قسطين سنويين بالكامل، تكتسب الوثيقة قيمة حساب التقاعد. تعادل قيمة التصفية من الوثيقة قبل تاريخ الاستحقاق قيمة حساب التقاعد في تاريخ التصفية بعد تطبيق رسم التصفية المبين في الجداول التالية:

للوئائق ذات الاقساط الدورية:

رسم التصفية	خلال السنة
% ١٠٠	١
% ١٠٠	٢
% ٤٠	٣
% ٣٥	٤
% ٣٠	٥
% ٢٥	٦
% ٢٠	٧
% ١٥	٨
% ١٠	٩
% ٥	١٠
% ٠	١١ وأعلى

للوئائق ذات الاقساط الدورية:

رسم التصفية	خلال السنة
% ١٠٠	١
% ١٠٠	٢
% ٤	٣
% ٣	٤
% ٢	٥
% ٠	٦ وأعلى

### ٩.٢- التصفية الكاملة

يجوز لحامل الوثيقة اختيار التصفية من هذه الوثيقة بعد اكتساب قيمة التصفية عن طريق تقديم طلب موقع إلى الشركة، وبعد التصفية من هذه الوثيقة يتم دفع قيمة التصفية إلى حامل الوثيقة وتنتهي الوثيقة بجميع مفاعيلها.

#### ٧.٨- التحويل بين الصناديق

في أي وقت أثناء سريان مفعول هذه الوثيقة وشريطة سداد جميع الأقساط، يجوز لحامل الوثيقة تعديل النسبة المحددة مسبقاً للصناديق المختارة، شريطة أن تستلم الشركة طلب كتابي من حامل الوثيقة. في هذا الطلب، يجوز لحامل الوثيقة اختيار أحد الخيارات التالية عند التحويل:

\* أن تبدأ الشركة في شراء الوحدات الاستثمارية في الصناديق المختارة اعتباراً من الشهور التي تعقب تاريخ طلب التحويل بين الصناديق.

\* أن تبيع الشركة وحدات الصناديق المختارة مسبقاً في تاريخ البيع الحالي ثم تشتري وحدات في صناديق جديدة يتم اختيارها بسعر العرض بالنسب المطلوبة على أن تتقاضى الشركة رسم التحويل الوارد في جدول الوثيقة بدء من المرة الثانية لطلب التحويل ويتم احتسابه كنسبة مئوية من القيمة المحولة.

#### ٨.٨- كشف الحساب

بناءً على طلب كتابي يقدمه حامل الوثيقة، تقدم الشركة لحامل الوثيقة كشف حساب التقاعد وفقاً لآخر سعر بيع لوحدات الصناديق المختارة.

#### ٩.٨- خيارات الاستحقاق

في تاريخ استحقاق الوثيقة، يتم منح خيارات صرف حساب التقاعد بالوثيقة كما هو محدد في جدول الوثيقة. ينبغي أن تكون أحد الخيارات التالية:

(أ) دفع حساب التقاعد النهائي بالكامل ونقداً في تاريخ الاستحقاق، أو

(ب) تحويل حساب التقاعد النهائي إلى مدفوعات سنوية لعدد محدود من السنوات.

(ج) دفع جزء من حساب التقاعد نقداً في تاريخ الاستحقاق و تحويل الباقي إلى مدفوعات سنوية لعدد محدود من السنوات.

إذا قرر حامل الوثيقة الحصول على قيمة حساب التقاعد على شكل مبلغ نقدي في تاريخ الاستحقاق الوارد في جدول الوثيقة، تدفع الشركة لحامل الوثيقة مبلغاً يعادل قيمة حساب التقاعد في ذلك الوقت.

إذا اختار حامل الوثيقة الحصول على حساب التقاعد على شكل دفعات سنوية، تدفع الشركة لحامل الوثيقة دفعة سنوية لعدد من السنوات يتم تحديده في جدول الوثيقة. يتم اقتطاع كل دفعة سنوية من حساب التقاعد بالنسب المحددة لكل صندوق مستثمر. لا تتجاوز الدفعة السنوية واجبة السداد إلى حامل الوثيقة قيمة حساب التقاعد في وقت استحقاق الدفعة. في حالة وفاة حامل الوثيقة، يؤول الحق في المدفوعات السنوية المتبقية إلى المستفيدين.

## ٨- حساب التقاعد والاستحقاق

### ٨.١- الصناديق

تقدم الشركة مجموعة من صناديق الاستثمار ليختار منها حامل الوثيقة وهي محددة بنسبها في جدول الوثيقة. يبلغ الحد الأدنى من نسبة الاستثمار لأي صندوق مختار 5% ويبلغ إجمالي نسبة الاستثمار لجميع الصناديق المختارة 100%

### ٨.٢- تخصيص الأقساط

بعد استلام القسط، تشتري الشركة عدد من الوحدات في الصناديق التي اختارها حامل الوثيقة والواردة في جدول الوثيقة. يتم شراء الوحدات بنسب محددة مسبقاً يحددها حامل الوثيقة ويتم ذكرها في جدول الوثيقة.

### ٨.٣- الرسوم الشهرية

في كل شهر، تقتطع الشركة الاقتطاعات الواردة أدناه من حساب التقاعد:

\* تكلفة التغطية التأمينية كما هي محددة في جدول الوثيقة.

\* رسم إدارة الصندوق الوارد في جدول الوثيقة على شكل نسبة مئوية. يتم قسمة هذه النسبة على 12 واقتطاعها من حساب التقاعد شهرياً

\* الرسم الإداري الوارد في جدول الوثيقة.

### ٨.٤- الرسوم الضريبية

يجوز للشركة أن تقتطع من حساب التقاعد، أو أي مبلغ يُسدد من حساب التقاعد، قيمة أي ضريبة قد تنشأ فيما يتعلق به كما هو محدد في القانون.

### ٨.٥- قيمة حساب التقاعد

لا تكتسب هذه الوثيقة قيمة التصفية قبل اتمام مدة سنتين ودفع قسطين سنويين بالكامل. في أي مرحلة زمنية، تعادل قيمة حساب التقاعد العدد التراكمي للوحدات في كل صندوق مضروباً في "سعر البيع" للوحدة في الصندوق المذكور مطروحاً منه الرسوم الشهرية المعتمدة. تم الاتفاق صراحةً على أن الشركة غير مسؤولة عن تغيير أسعار الوحدات في أي صندوق حيث تخضع هذه الأسعار لأداء السوق وأسعار صرف العملات.

### ٨.٦- مكافأة الاستمرار

عندما تزيد مدة دفع القسط عن 16 سنة، تمنح الشركة مكافأة استمرار اعتباراً من تاريخ ذكرى الوثيقة العاشر وفي كل تاريخ ذكرى للوثيقة بعد ذلك. تُضاف هذه المكافأة إلى الصناديق على شكل وحدات يتم احتسابها كنسبة مئوية من عدد الوحدات القائمة في تاريخ ذكرى الوثيقة. يتم تحديد نسبة مكافأة الاستمرار المطبقة على الوثيقة في جدول الوثيقة.

## ٧- التخلف عن دفع الأقساط

### ١.٧- فترة السماح (للوثيقة ذات القسط الدوري)

يحصل حامل الوثيقة على فترة سماح قوامها تسعين يوماً لدفع الأقساط المستحقة، إذا توفى المؤمن عليه خلال فترة السماح، يتم اقتطاع الرسوم الشهرية المستحقة من مبلغ (مبالغ) التأمين واجب الدفع.

### ٢.٧- الوثيقة المنتهية

إذا بقيت أي دفعة أو قسط غير مسدد في تاريخ انتهاء فترة السماح، سيتم اعتبار ذلك «عجزاً عن السداد». إذا حدث ذلك قبل سداد أول قسطين سنويين بالكامل، تنقضي هذه الوثيقة مع جميع آثارها وتظل جميع الأقساط المدفوعة حقاً مكتسباً للشركة.

### ٣.٧- الوثيقة المدفوعة

إذا بقيت أي دفعة أو قسط غير مسدد في تاريخ انتهاء فترة السماح، سيتم اعتبار ذلك «عجزاً عن السداد». إذا حدث ذلك بعد سداد أول قسطين سنويين بالكامل وبعد سنتين منذ تاريخ البدء، يتم اقتطاع الرسوم الشهرية من حساب التقاعد ويستمر التغطية التأمينية للوثيقة وتلغى التغطيات الإضافية. إذا تم استنفاد حساب التقاعد يتم إلغاء الوثيقة بجميع مفاعيلها.

### ٤.٧- إعادة تفعيل الوثيقة

#### ١.٤.٧- إعادة تفعيل الوثيقة المنتهية

يجوز إعادة تفعيل الوثيقة المنتهية حسب البند ٧.٢ خلال سنة من تاريخ انتهائها شريطة تقديم طلب كتابي من حامل الوثيقة إلى الشركة مرفقاً بإقرار طبي من المؤمن عليه ومقبول لدى الشركة.

## ٦- دفع الأقساط

### ٦.١- عملة الأقساط

يختار حامل الوثيقة العملة المستخدمة لدفع أقساط الوثيقة عند إصدار الوثيقة وتُذكر هذه العملة في جدول الوثيقة. يجوز لحامل الوثيقة الدفع بأي عملة على أن يُطبق سعر الصرف المحدد على التحويل إلى عملة القسط المخصصة.

### ٦.٢- نظام دفع الأقساط وتخصيصها

يمكن دفع الأقساط بصفة سنوية، أو نصف سنوية، أو ربع سنوية، أو شهرية أو يمكن دفعها كقسط وحيد. بصرف النظر عن نظام الدفع، يتم تحويل جميع الأقساط المدفوعة إلى حساب التقاعد بشكل شهري.

### ٦.٣- تصاعد الأقساط

القسط السنوي واجب الدفع عن السنة الأولى هو القسط الأولي المبين في جدول الوثيقة. لكل سنة لاحقة، يُحتسب القسط بقيمة القسط للسنة السابقة على أن يتم تعديله وفقاً لـ "معدل التصاعد السنوي"، إن وجد، على أساس مركّب.

### ٦.٤- الحد الأدنى من القسط

قيمة الحد الأدنى من القسط السنوي الذي يدفعه حامل الوثيقة هو 600 دينار كويتي أو ما يعادله بالعملات الأخرى حسب العملة المختارة لدفع قسط الوثيقة والمحددة في جدول الوثيقة. قيمة الحد الأدنى من القسط الدوري الذي يدفعه حامل الوثيقة هو الحد الأدنى من القسط السنوي مقسوماً على عدد الأقساط الدورية. في حالة اختيار العميل دفع قسط وحيد يصبح الحد الأدنى للقسط هو 4000 دينار كويتي أو ما يعادله بالعملات الأخرى حسب العملة المختارة لدفع قسط الوثيقة والمحددة في جدول الوثيقة.

### ٦.٥- مدة الدفع

الحد الأدنى لمدة الدفع هو 10 سنوات للقسط الدوري أو 5 سنوات للقسط الوحيد ولا يمكن أن تزيد مدة الدفع عن مدة الوثيقة. تقتطع الشركة الرسوم الشهرية المستحقة لها من حساب التقاعد عن كامل مدة الوثيقة بصرف النظر عن مدة الدفع.

### ٦.٦- القسط الإضافي

في أي وقت خلال مدة الوثيقة، يجوز لحامل الوثيقة دفع قسط إضافي. يتم تحويل القسط الإضافي إلى حساب التقاعد بعد اقتطاع الرسوم المحتسبة من المبلغ المدفوع بواقع النسبة المذكورة في جدول الوثيقة.



## ٤ - التغطيات التأمينية

يحق لحامل الوثيقة اختيار احدي التغطيات التأمينية المذكورة ادناه ولا يجوز اختيار اكثر من منفعة تأمينية في ذات الوثيقة

### ٤.١- الوفاة لأي سبب

في حالة وفاة المؤمن عليه بوثيقة تأمين على الحياة قبل أن يبلغ سن الخامسة والسبعين وإذا وقعت الوفاة قبل تاريخ استحقاق الوثيقة، تدفع الشركة مبلغ التأمين الأساسي مع مراعاة الشروط والأحكام الواردة هنا. مبلغ التأمين هو المبلغ المحدد في جدول الوثيقة للسنة التأمينية التي شهدت وفاة المؤمن عليه. إذا كانت قيمة حساب التقاعد أعلى من مبلغ التأمين، تدفع الشركة قيمة حساب التقاعد إلى المستفيدين.

### ٤.٢- الوفاة بحادث

في حالة وفاة المؤمن عليه بوثيقة تأمين على الحياة نتيجة حادث قبل أن يبلغ سن الخامسة والثمانين وإذا وقعت الوفاة قبل تاريخ استحقاق الوثيقة، تدفع الشركة مبلغ التأمين الأساسي مع مراعاة الشروط والأحكام الواردة هنا. مبلغ التأمين هو المبلغ المحدد في جدول الوثيقة للسنة التأمينية التي شهدت وفاة المؤمن عليه. إذا كانت قيمة حساب التقاعد أعلى من مبلغ التأمين، تدفع الشركة قيمة حساب التقاعد إلى المستفيدين.

### ٤.٣- تغطية الإصابة بإحدى الامراض الحرجة

في حالة إصابة المؤمن عليه بوثيقة تأمين على الحياة بإحدى الامراض الحرجة المذكورة في جدول الوثيقة بعد مرور ٣ شهور من تاريخ بدء سريان الوثيقة وقبل أن يبلغ سن الخامسة والستين و قبل تاريخ استحقاق الوثيقة، تدفع الشركة مبلغ التأمين الأساسي مع مراعاة الشروط والأحكام الواردة هنا. مبلغ التأمين هو المبلغ المحدد في جدول الوثيقة للسنة التأمينية التي شهدت إصابة المؤمن عليه. إذا كانت قيمة حساب التقاعد أعلى من مبلغ التأمين، تدفع الشركة قيمة حساب التقاعد إلى المستفيدين.

## ٥- المستفيدين

### ٥.١- حقوق المستفيدين

تدرج هذه الوثيقة قائمة بالمستفيدين في جدول الوثيقة بطلب من حامل الوثيقة، وفي حالة عدم إدراج شخص أو أشخاص يعتبر الورثة الشرعيين عندئذ هم المستفيدين. يقتصر حق المستفيدين في مبالغ التأمين في حالة وفاة المؤمن عليه قبل تاريخ استحقاق الوثيقة، فيما يتعلق بحقوق المستفيدين، يُعتمد بأحكام القانون المدني الكويتي في حالة وجود أي تعارض في هذه الوثيقة.

### ٥.٢- تغيير المستفيدين

يجوز لحامل الوثيقة، قبل وفاة المؤمن عليه وبدون طلب موافقة أي من المستفيدين، ممارسة حقه المخول له بموجب هذه الوثيقة، وعلى وجه التحديد، يجوز له في أي وقت حذف أو تغيير المستفيدين بموجبها. لا يسري مفعول هذا التغيير إلا إذا وجه حامل الوثيقة طلباً كتابياً مؤيداً بتأكيد كتابي صادر عن الشركة.

### ٥.٣- حقوق المستفيد عند النقل

إذا قام حامل الوثيقة برهن أي حصة في هذه الوثيقة، أو تغييرها، أو التنازل عنها، أو نقل ملكيتها، تصبح حقوق المستفيدين تابعة لحقوق الشخص الذي استحوذ على هذه الحصة.

### ٨.٣- وفاة حامل الوثيقة أو المستفيد

في حالة وفاة حامل الوثيقة أثناء مدة الوثيقة، تؤول جميع الحقوق إلى المؤمن عليه. في حالة وفاة جميع المستفيدين، تؤول حقوق هذه الوثيقة إلى حامل الوثيقة.

### ٩.٣- المبالغ المستحقة

تسدد الشركة جميع المبالغ المستحقة عليها في المقر الرئيسي للشركة إلى حامل الوثيقة، إذا كان المؤمن عليه على قيد الحياة، أو بخلاف ذلك إلى المستفيدين المحددين في جدول الوثيقة.

### ١٠.٣- ملاحق الوثيقة

خلال أي سنة من سنوات الوثيقة، وأثناء سريان هذه الوثيقة، يجوز لحامل الوثيقة اختيار تغيير أي من البنود الواردة أدناه. ينبغي إضافة أي ملاحق بموجب هذه الفقرة بإخطار خطي يرسله حامل الوثيقة إلى الشركة، ويتم استلامه قبل تاريخ الذكر السنوية المقبل للوثيقة بشهرين على الأقل، على أن تقوم الشركة باعتماده والتوقيع عليه. يدخل هذا الملحق حيز النفاذ في تاريخ الذكرى السنوية التالي للوثيقة.

\* تغيير مبلغ التأمين أو المنافع الإضافية بالزيادة أو النقصان مع ما ينجم عن ذلك من تغيير في تكلفة التأمين. لا يمكن إجراء أي تغيير في مبالغ التأمين بالزيادة إلا بموافقة واقتناع الشركة من حيث استمرار الصحة الجيدة للمؤمن عليه وقابليته للتأمين وقد تفرض دفع تكلفة تأمين أعلى

\* تغيير القسط مع مراعاة الحد الأدنى من القسط المحدد في هذه الوثيقة

\* تغيير مدة الوثيقة مع مراعاة الحدين الأدنى والأقصى من المدة المحددان في هذه الوثيقة.

### 3.11 القانون والاختصاص القضائي واللغة

تم إصدار هذه الوثيقة من قبل شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ك.م. وتم الاتفاق صراحةً على أن يُفسر ويخضع أي نزاع قد ينشأ عن الوثيقة الحالية لقوانين دولة الكويت وأن تتولى المحاكم الكويتية تسوية هذا النزاع ويُعتمد بالنسخة العربية من هذه الوثيقة في أي نزاع قد ينشأ.

### 3.12 المراسلات

يمكن إرسال أي استفسار، أو شكوى، أو تظلم إلى إدارة خدمة العملاء في شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين.

هاتف رقم: +965 180 20 80 ، بريد إلكتروني: [customer.serv@gig.com.kw](mailto:customer.serv@gig.com.kw)

### ٣- الشروط والأحكام العامة

#### ١.٣- وثيقة التأمين

تمثل هذه الوثيقة إلى جانب جدول الوثيقة ونموذج طلب التأمين وأي إقرارات يقدمها ويوقعها حامل الوثيقة مع أي ملحق تصدرها الشركة ويوقعها حامل الوثيقة كامل العقد.

#### ٢.٣- التأمين الساري

لا تدخل وثيقة التأمين هذه حيز النفاذ إلا إذا كانت تحمل توقيع حامل الوثيقة وبعد دفع القسط الدوري الأول وشريطة دفع كل الأقساط الدورية اللاحقة.

#### ٣.٣- السنة التأمينية

تعاذل السنة التأمينية سنة ميلادية قوامها اثني عشر شهراً متتابعة تبدأ اعتباراً من تاريخ بدء الوثيقة الوارد في جدول الوثيقة أو اعتباراً من تاريخ الذكرى السنوية لتاريخ البدء.

#### ٤.٣- مدة الوثيقة

ادنى مدة لهذه الوثيقة هو ١٠ سنوات. تتقيد مدة الوثيقة القصوى ببلوغ المؤمن عليه سن الخامسة والثمانين في تاريخ الاستحقاق.

في حالة اختيار حامل الوثيقة دورية سداد كقسط وحيد تصبح ادنى مدة للوثيقة ٥ سنوات.

#### ٥.٣- التنازل عن الوثيقة

لن تتأثر الشركة بأي إخطار يفيد بالتنازل يتعلق بهذه الوثيقة إلا إذا تم تسليم إخطار صريح وخطي يفيد بالتنازل إلى المقر الرئيسي للشركة والشركة غير مسؤولة عن صلاحية أو أثر أو كفاية مثل هذا التنازل.

#### ٦.٣- السن وتاريخ الميلاد

تحتفظ الشركة بحقها في المطالبة بدليل يثبت تاريخ ميلاد المؤمن عليه قبل دفع المبلغ المستحق. إذا كان تاريخ الميلاد مُحرّف بشكل غير مقصود، لن يتم إبطال الوثيقة وسيتم تعديل المبلغ واجب الدفع وفقاً لذلك. ومع ذلك، إذا كان سن المؤمن عليه المذكور في تاريخ سريان الوثيقة يتجاوز حد السن المحدد لدفع التعويض، يتم إبراء الشركة من أي مسؤولية باستثناء دفع قيمة التصفية المستحقة بموجب الوثيقة القائمة.

#### ٧.٣- السن في تاريخ البدء

#### ١.٧.٣- سن حامل الوثيقة

الحد الأدنى لسن حامل الوثيقة في تاريخ البدء هو ٢١ سنة.

#### ٢.٧.٣- سن المؤمن عليه

الحد الأدنى لسن المؤمن عليه للتأمين على الحياة في تاريخ البدء هو ٦ اشهر والحد الأقصى ٦٥ عام والحد الأدنى للسن المؤهل للحصول على المنافع الإضافية المذكورة في هذه الوثيقة هو ١٨ عام ما عدا الإعفاء من سداد الأقساط في حالة وفاة حامل الوثيقة و الإعفاء من سداد الأقساط في حالة العجز الكلي الدائم لحامل الوثيقة ، الحد الأدنى للسن هو ٢١ عام.

## نموذج طلب التأمين

هو الطلب الذي يحمل توقيع حامل الوثيقة ويحتوي على بيانات عن حامل الوثيقة، والمؤمن عليه، والمنافع المطلوبة، ومبالغ التأمين، والأقساط، والصناديق المختارة (ونسبها)، والمستفيدين، وإقرار صحي من المؤمن عليه بوثيقة تأمين على الحياة. يعد نموذج طلب التأمين جزءاً لا يتجزأ من وثيقة التأمين.

## الصندوق

صندوق الاستثمار عبارة عن أداة مالية يديرها أطراف خارجيين وتتألف من وحدات لها سعر عرض وسعر بيع. قد يتغير سعر الوحدة بالزيادة أو النقصان حسب أداء السوق وأسعار صرف العملات.

## قيمة الصندوق

هو حاصل إجمالي عدد وحدات الصندوق مضروبة في سعر بيع الوحدات.

## حساب التقاعد

هو حساب يمثل إجمالي عدد الوحدات التي تم شراؤها لكل صندوق يتم اختياره مضروباً في "سعر البيع" لكل وحدة في الصندوق ومطروحاً منه الرسوم الشهرية.

## قيمة التصفية

قيمة حساب التقاعد في الوثيقة قبل تاريخ الاستحقاق بعد تطبيق رسم نسبة التصفية.

## رسوم التصفية

نسبة يتم استقطاعها من حساب التقاعد إذا قرر حامل الوثيقة تصفية الوثيقة قبل تاريخ الاستحقاق.

## التصفية الكاملة

هو خيار متاح لحامل الوثيقة لإيقاف الوثيقة قبل تاريخ الاستحقاق واستلام قيمة التصفية.

## التصفية الجزئية

هو خيار متاح لحامل الوثيقة لتصفية جزء من حساب التقاعد.

## وثيقة سارية المفعول

الوثيقة سارية المفعول عبارة عن وثيقة تكون فيها منافع التأمين مُفعّلة ولم تستكمل الوثيقة مدتها.

## وثيقة منتهية

هي الوثيقة التي يتم إلغاؤها بجميع مفاعيلها. يجوز لحامل الوثيقة تقديم طلب خطي لإعادة تفعيل الوثيقة بموافقة الشركة.

## وثيقة مدفوعة

هي وثيقة اكتسبت قيمة التصفية، وإذا بقيت أي دفعة أو قسط غير مسدد في تاريخ انتهاء فترة السماح، سوف يتم اقتطاع الرسوم الشهرية من حساب التقاعد ويستمر التغطية التأمينية للوثيقة وتلغى التغطيات الإضافية.

## فترة السماح

هي فترة يُسمح لحامل الوثيقة خلالها بالتأخر في دفع الأقساط المستحقة دون إيقاف منافع التأمين.

## مكافأة الاستثمار

وحدات استثمارية مجانية يتم تقديمها كنسبة مئوية من إجمالي الاستثمارات لحامل الوثيقة.

## الحادث

هو أي حدث عرضي مفاجئ وغير متوقع ويكون سببه خارج عن إرادة المؤمن عليه يقع أثناء مدة سريان الوثيقة وينتج عنه الوفاة أو أي إصابة جسدية في خلال تسعين يوماً من وقوعه. كما لا تعتبر العمليات الجراحية أو السكتة القلبية أو السكتة الدماغية أو النزيف الداخلي حادثاً.

## المنافع الإضافية (العقود الإضافية)

منافع تأمينية اختيارية يجوز لحامل الوثيقة إضافتها إلى الوثيقة وهي تظهر في جدول الوثيقة إذا تم اختيارها.

## مقياس العجز

هو ملحق مرفق بهذه الوثيقة (ملحق رقم ١) يحتوي على جداول وتوجيهات تحدد مقدار التعويض المُحتسب على شكل نسبة من مبلغ التأمين. يُطبق هذا المقياس على المنافع الإضافية فقط (العجز الكلي الدائم والجزئي الناجم عن حادث)

## ملحق

تغيير في شروط وأحكام الوثيقة توافق عليها الشركة وتصدرها كتابياً.

## السن

سن المؤمن عليه بوثيقة تأمين على الحياة في يوم مولده السابق

## القسط الأولي

القسط السنوي واجب الدفع في السنة الأولى للوثيقة.

## القسط الوحيد

يحق للمتعاقد اختيار دفع قسط وحيد عن الوثيقة وفي هذه الحالة لا يستحق أي أقساط دورية

## القسط الدوري

القسط الذي يُسدده حامل الوثيقة إلى الشركة بوتيرة دورية محددة. قد تكون الوتيرة سنوية، أو نصف سنوية، أو ربع سنوية، أو شهرية. يُحتسب القسط الدوري كقسط سنوي مقسوماً على الوتيرة.

## القسط الإضافي

هو قسط اختياري يدفعه حامل الوثيقة إلى الشركة في أي وقت خلال سريان مفعول الوثيقة ويتم تخصيصه للاستثمار بعد اقتطاع رسوم القسط الإضافي.

## معدل التصاعد السنوي

هو نسبة مئوية مذكورة في جدول الوثيقة وتُطبق على القسط (واختيارياً، على مبلغ التأمين إذا اختار حامل الوثيقة ذلك) حيث من الممكن أن يزيد القسط (واختيارياً، مبلغ التأمين) سنوياً، على أساس مركّب، بمعدل التصاعد السنوي.

## رسم إدارة الصندوق

هو رسم يُقتطع من حساب التقاعد كل شهر على شكل نسبة مئوية من قيمة حساب التقاعد في تاريخ الاقتطاع.

## رسم الإدارة

هو رسم يُقتطع كل شهر على شكل نسبة مئوية من القسط الأولي أو القسط الوحيد لتغطية المصاريف الإدارية.

## تكلفة التأمين

هي تكلفة تغطية منافع التأمين المذكورة في جدول الوثيقة.

## مدة الدفع

المدة بسنوات كاملة التي يتعين على حامل الوثيقة دفع الأقساط خلالها. يمكن أن تقل المدة عن مدة الوثيقة أو تعادلها.

## حامل الوثيقة

هو حامل وثيقة التأمين والطرف القانوني المتعاقد مع الشركة والذي يحق له عمل ملاحق وتعديلات للوثيقة.

## المؤمن عليه

الشخص الذي تم التعاقد للتأمين على حياته والذي من الممكن أن يكون هو أيضاً حامل الوثيقة.

## المستفيدون

المستفيدون هم شخص أو أكثر مذكورين في نموذج طلب التأمين، إلا إذا تم تغييرهم لاحقاً وقامت الشركة بالموافقة على هذا التغيير. يحق للمستفيدين الحصول على منفعة التأمين على الحياة في هذه الوثيقة أثناء سريانها.

## التنازل

طلب يقدمه حامل الوثيقة وتعتمده الشركة لنقل ملكية الوثيقة من حاملها الحالي إلى حامل وثيقة جديد.

## المنفعة

خطر مؤمن عليه حيث تدفع الشركة مبلغ التأمين إذا وقع الخطر خلال مدة الوثيقة وأثناء سريان مفعولها.

## مبلغ التأمين الأساسي

المبلغ واجب الدفع إلى المستفيدين في حالة حدوث الخطر المغطى تأمين للمؤمن عليه أثناء مدة الوثيقة وشريطة سريان مفعول الوثيقة.

## التغطية التأمينية

يحق لحامل الوثيقة اختيار التغطية التأمينية الخاصة بالوثيقة عند بدء التأمين ويتم ذكر التغطية التأمينية في جدول الوثيقة ولا يمكن تغييرها خلال فترة سريان التأمين

## الامراض الحرجة المغطاة

إذا قام حامل الوثيقة باختيار الامراض الحرجة كتغطية تأمينية فسيتم ذكر الامراض الحرجة المغطاة في جدول الوثيقة (مرفق تعريفات الامراض الحرجة المغطاة)

## العجز الكلي الدائم

يعرف بأنه الإصابة الجسدية الناتجة عن حادث أو مرض بشرط أن يعتمد طبيب الشركة التقارير التي تثبت ذلك، التي يصبح على أثرها المؤمن عليه غير قادر كلياً بصفة مستديمة وباستمرار على ممارسة أي عمل يتكسب منه. يعتبر العجز الكلي دائماً إذا استمر دون تحسن لمدة 6 شهور متواصلة. وتعتبر الحالات الآتية على الأخص عجزاً كاملاً و دائماً:

(الفقدان الكلي للساقين أو للذراعين أو ساق واحدة وذراع واحد - الفقدان الكلي للبصر في كلتا العينين - الفقدان الكلي لساق أو لذراع مع فقدان كامل للبصر في عين واحدة) "الفقدان" يعني أيضاً فقدان الصلاحية غير القابل للشفاء تماماً. إذا كان المؤمن عليه لا يقوم إلا بأعمال منزلية غير مدفوعة الأجر في وقت حدوث العجز الكلي الدائم، في هذه الحالة يشمل التعريف السابق الأعمال المنزلية غير مدفوعة الأجر، وعلى أن يكون المؤمن عليه ملازماً لمنزله ويحتاج لعلاج مستمر بناءً على تعليمات الطبيب المختص.

## ١- تمهيد

برنامج «ذخر» هو وثيقة للتأمين على الحياة وخطة للاستثمار. الغرض من هذه الوثيقة هو تقديم منافع التأمين على الحياة وتوفير حساب للتقاعد يجمع وحدات في صناديق استثمارية تُصرف عند الاستحقاق. تعتمد قيمة الوحدات المرصودة بموجب هذه الوثيقة، بعد اقتطاع الرسوم الواجبة، على الأداء الاستثماري للصناديق المختارة في هذه الوثيقة. تضمن شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ك.م، ويُشار إليها فيما بعد باسم «الشركة»، نظير الأقساط المسددة من قبل حامل الوثيقة أو من ينوب عنه، ومع مراعاة الشروط والأحكام الواردة هنا، المنافع التأمينية المذكورة في الجدول المرفق بالوثيقة. كما تلتزم الشركة، شريطة سداد الأقساط المذكورة أعلاه ومراعاة الشروط والأحكام، بالاستثمار في الصناديق الاستثمارية المذكورة في جدول الوثيقة. تمثل المعلومات المقدمة من حامل الوثيقة في نموذج طلب التأمين، والإفادة الشخصية إلى جانب أي تقارير أو مستندات أو إقرارات أخرى جزءاً من وثيقة التأمين هذه المبرمة مع الشركة. تمثل الوثيقة، التي تتألف من جدول الوثيقة وهذا النص وإلى جانب أي ملاحق، الدليل على التعاقد. ينبغي قراءة الوثيقة بعناية وفي حالة اكتشاف أي أخطاء ينبغي إخطار الشركة بها على الفور لتصحيحها.

## ٢- التعريفات

في كل الأوقات يكون للكلمات والمصطلحات والعبارات والاختصارات المستخدمة في سياق وثيقة التأمين هذه المعاني المحددة أدناه.

### جدول الوثيقة

مستند تصدره الشركة ويوقعه حامل الوثيقة وهو يحتوي على معلومات عن تفاصيل الوثيقة، بما في ذلك حامل الوثيقة، والمؤمن عليه، والأقساط، ومبالغ التأمين، ومنافع التأمين، وصناديق الاستثمار، والرسوم، والشروط والأحكام الأخرى.

### الشركة

تشير «الشركة» إلى شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ك.م.

### تاريخ البدء

تاريخ بدء سريان وثيقة التأمين.

### تاريخ الاستحقاق

تاريخ استحقاق سداد حساب التقاعد كما هو محدد في جدول الوثيقة.

### تاريخ انتهاء منافع التأمين

هو تاريخ توقف التغطية التأمينية كما هو محدد في جدول الوثيقة

### تاريخ الذكرى السنوية للوثيقة

هو التاريخ في كل سنة تأمينية خلال مدة الوثيقة الذي يرادف الذكرى السنوية لتاريخ البدء (نفس اليوم والشهر للسنوات اللاحقة لتاريخ البدء).

### مدة الوثيقة

مدة الوثيقة بسنوات كاملة.

١٣	٨- حساب التقاعد والاستحقاق
١٣	٨,١ - الصناديق
١٣	٨,٢ - تخصيص الأقساط
١٣	٨,٣ - الرسوم الشهرية
١٣	٨,٤ - الرسوم الضريبية
١٣	٨,٥ قيمة حساب التقاعد
١٣	٨,٦ مكافأة الاستمرار
١٤	٨,٧ التحويل بين الصناديق
١٤	٨,٨ كشف الحساب
١٤	٨,٩ خيارات الاستحقاق
١٥	٩ تصفية الوثيقة
١٥	٩,١ رسم التصفية
١٥	٩,٢ التصفية الكاملة
١٦	٩,٣ التصفية الجزئية
١٧	١٠ الاستثناءات العامة
١٨	١١ المطالبات
١٨	١١,١ شروط المطالبة
١٨	١١,٢ المطالبات الباطلة
١٩	١٢ المنافع الإضافية (العقود الإضافية)
١٩	١٢,١ الوفاة بحادث
١٩	١٢,٢ الوفاة
١٩	١٢,٣ العجز الكلي و الدائم
١٩	١٢,٤ العجز الكلي و الدائم الناتج عن الحادث
٢٠	١٢,٥ العجز الجزئي و الدائم
٢٠	١٢,٦ العجز الجزئي و الدائم الناتج عن الحادث
٢٠	١٢,٧ الامراض الحرجة
٢٠	١٢,٨ الاعفاء من سداد الاقساط في حالة وفاة حامل الوثيقة
٢٠	١٢,٩ الاعفاء من سداد الاقساط في حالة العجز الكلي المستديم لحامل الوثيقة
٢١	١٢,١٠ الدخل الشهري في حالة الوفاة
٢١	١٢,١١ الدخل الشهري في حالة العجز الكلي و الدائم
٢١	١٢,١٢ خطر الحرب السلبية
٢٢	الملحق ١: مقياس العجز
٢٢	العجز الكلي الدائم
٢٢	العجز الجزئي الدائم



# جدول المحتويات

٤	١- تمهيد.....
٤	٢- التعريفات.....
٧	٣- الشروط والأحكام العامة.....
٧	١.٣- وثيقة التأمين.....
٨	٢.٣- التأمين الساري.....
٨	٣.٣- السنة التأمينية.....
٨	٤.٣- مدة الوثيقة.....
٨	٥.٣- التنازل عن الوثيقة.....
٨	٦.٣- السن وتاريخ الميلاد.....
٨	٧.٣- السن في تاريخ البدء.....
٨	٨.٣- وفاة حامل الوثيقة أو المستفيد.....
٨	٩.٣- المبالغ المستحقة.....
٩	١٠.٣- ملاحق الوثيقة.....
٩	١١.٣- القانون والاختصاص القضائي واللغة.....
٩	١٢.٣- المراسلات.....
١٠	٤- التغطيات التأمينية.....
١٠	١.٤- الوفاة لأي سبب.....
١٠	٢.٤- الوفاة بحادث.....
١٠	٣.٤- تغطية الاصابة بإحدى الامراض الحرجة.....
١٠	٥- المستفيدون.....
١٠	١.٥- حقوق المستفيدين.....
١٠	٢.٥- تغيير المستفيدين.....
١٠	٣.٥- حقوق المستفيد عند النقل.....
١١	٦- دفع الأقساط.....
١١	١.٦- عملة الأقساط.....
١١	٢.٦- نظام دفع الأقساط وتخصيصها.....
١١	٣.٦- تصاعد الأقساط.....
١١	٤.٦- الحد الأدنى من القسط.....
١١	٥.٦- مدة الدفع.....
١١	٧.٦- القسط الإضافي.....
١٢	٧- التخلف عن دفع الأقساط.....
١٢	١.٧- فترة السماح (للوثيقة ذات القسط الدري).....
١٢	٢.٧- الوثيقة المنتهية.....
١٢	٣.٧- الوثيقة المدفوعة.....
١٢	٤.٧- إعادة تفعيل الوثيقة.....
١٢	٥.٧- إعادة تفعيل الوثيقة المنتهية.....



**Protection | Saving | Investment**  
A LIFE INSURANCE AND INVESTMENT PLAN

١٣	٨- حساب التقاعد والاستحقاق
١٣	١.٨- الصناديق
١٣	٢.٨- تخصيص الأقساط
١٣	٣.٨- الرسوم الشهرية
١٣	٤.٨- الرسوم الضريبية
١٣	٥.٨- قيمة حساب التقاعد
١٣	٦.٨- مكافأة الاستمرار
١٤	٧.٨- التحويل بين الصناديق
١٤	٨.٨- كشف الحساب
١٤	٩.٨- خيارات الاستحقاق
١٥	٩- تصفية الوثيقة
١٥	١.٩- رسم التصفية
١٥	٢.٩- التصفية الكاملة
١٦	٣.٩- التصفية الجزئية
١٧	١٠- الاستثناءات العامة
١٨	١١- المطالبات
١٨	١.١١- شروط المطالبة
١٨	٢.١١- المطالبات الباطلة
١٩	١٢- المنافع الإضافية (العقود الإضافية)
١٩	١.١٢- الوفاة بحادث
١٩	٢.١٢- الوفاة
١٩	٣.١٢- العجز الكلي و الدائم
١٩	٤.١٢- العجز الكلي و الدائم الناتج عن الحادث
٢٠	٥.١٢- العجز الجزئي و الدائم
٢٠	٦.١٢- العجز الجزئي و الدائم الناتج عن الحادث
٢٠	٧.١٢- الامراض الحرجة
٢٠	٨.١٢- الاعفاء من سداد الاقساط في حالة وفاة حامل الوثيقة
١٩	٩.١٢- الاعفاء من سداد الاقساط في حالة العجز الكلي المستديم لحامل الوثيقة
٢١	١٠.١٢- الدخل الشهري في حالة الوفاة
٢١	١١.١٢- الدخل الشهري في حالة العجز الكلي و الدائم
٢١	١٢.١٢- خطر الحرب السلبية
٢٢	الملحق ١: مقياس العجز
٢٢	العجز الكلي الدائم
٢٢	العجز الجزئي الدائم



ذخر

