



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



KEY FACT STATEMENT

HEMAYA PLUS

PLAN SUMMARY

About

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

Plan Description

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

Shari'ah Structure

This Shari'ah compliant Plan is designed using a Wakalah Model as a basis for operating the Tabarru' Fund and the Personal Reserve Account (PRA). SALAMA acts as an agent (Wakeel) for the Plan Holders. The role of SALAMA is to manage the Tabarru' Fund in return for a fee.

Plan holder's donation (Tabarru'), which is taken monthly from the Personal Reserve Account by Unit deduction, is credited to the Tabarru' Fund. The function of the Tabarru' Fund is to provide protection benefits to Plan Holders or their beneficiaries when a covered event arises. The money in the Tabarru' Fund is used to pay claims to the Plan Holders or their beneficiaries. SALAMA does not share directly in the risk borne by the Fund or any Surplus within the Tabarru' Fund.

The PRA is a notional account to which contributions are credited.

Plan Type

Term Takaful Plans: A simple Takaful only product where the customer agrees to pay Takaful Contributions for an agreed period and enjoys a Takaful cover for that period. This type of product does not have any savings and investment aspect.

Age Eligibility

18 – 74

Contribution Terms

The Plan Holder can choose to have a Contribution Term that is equal to or less than the Plan Term. In the latter case, the limits below apply:

Plan Term	Contribution Payment Term
2 to 5	Same as Plan Term
6 to 10	5
11 to 15	8
16 to 20	10
21 to 25	12
26 to 30	15
31 to 35	18
36 to 82	20

Contribution Payment Modes

Monthly, Quarterly, Semi-Annual, Annual & Single Contribution

Currency

AED, USD

PLAN BENEFITS

1- Family Takaful Benefit

A built-in Benefit that provides a lump sum payment if the Covered Member passes away during the term of the Plan, beneficiary(ies) will receive the Sum Covered and the Plan will terminate.

2- Terminal Illness Benefit

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

3- Optional Benefits

Accidental Death Benefit:

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

Permanent and Total Disability Benefit:

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

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

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

Waiver of Contribution:

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

Family Income Benefit:

This optional Benefit provides fix annuity payments to the family upon death of the Covered Member for a period decided by him at plan commencement.

Critical illness Benefit:

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

OTHER PLAN FEATURES

Free Look Period

Within 30 days from the Plan Issue Date, you have the option to cancel your Plan and receive a refund of any Contribution paid.

Grace Period

A period of 90 days from the contribution due date will be allowed for payment of each contribution, during which the cover will continue to be provided.

Reinstatement Option

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

PLAN COSTS, FEES AND CHARGES

- A management fee charged as a percentage of Takaful Donation is known as the Wakalah Fee and shall not exceed 15% of the Takaful Donation.
- Takaful Donation
- The Plan Acquisition Charges.

THE PLAN EXCLUSIONS AND LIMITATIONS

CUSTOMER OBLIGATIONS

1- Contribution Payment - Risk of Lapsation

In the event of Plan Holder stops paying Contributions at any time during the Contribution Payment Term the Plan will lapse and all benefits will terminate after expiry of Grace Period.

2- Providing Accurate Information - Risk of No Takaful Cover

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

LIMITATIONS

1- Waiting / Deferment Periods

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

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

2- Key Exclusions & Limitations of inbuilt benefits

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

- War, invasion, acts of foreign enemies, hostilities, or warlike operations (whether war be declared or not), civil war. Permanent or temporary dispossession resulting from confiscation, commandeering or requisition by any lawfully constituted authority. Mutiny, civil commotion assuming the proportions of or amounting to a popular rising, military rising, insurrection, rebellion, revolution, military or usurped power, martial law or state of siege or any of the events or causes which determine the proclamation or maintenance of martial law or state of siege
- Any act of terrorism.
- The Plan Holder commits suicide whether sane or insane within first 12 Gregorian months of the Commencement Date or last reinstatement date.
- Direct or indirect consequence of an unlawful act by the Covered Member or punishment by due process of law.
- Other exclusions more particularly described against applicable Protection Benefits in the terms and conditions of the Plan
- Claim is not payable if we do not receive the proof that we need about the events resulting in the claim. We may not pay a claim if we do not have a proof of title of Benefits.
- Benefit is not payable if the event covered is contributed to or caused by one of the exclusions specified in the Plan.

THE PLAN RISK AND WARNING

- The Plan has no cash value at any time
- The Plan will not pay out Benefit in the following conditions:
 - If the information provided in the Application Form or any other written statement or Declaration is not correct or complete.
 - If the event contributed to or caused by one of the exclusions specified in the Plan.
 - If all the required proofs about the events resulting in claim are not submitted.
 - Absence of proof of title to Benefits.

- If the Plan is assigned to a third party, ownership rights will be transferred to the Assignee, who may nominate a new beneficiary.
- This Plan is underwritten by Salama and issued subject to their terms and conditions.
- Abu Dhabi Islamic Bank (ADIB) is only a distributor of this Plan and does not provide advice, nor does it manage, underwrite, or issue Takaful policies. ADIB is not responsible for rejected applications or claims by the takaful operator.

OTHER TERMS

- 1-No changes to the Plan Terms and Conditions can be done without providing details of the change to the Plan Holder in writing and before providing 90 days of notice. No changes that are contrary to the relevant UAE regulation and standards are permissible.
- 2-Please refer to the complete T&Cs of the Plan for more details. (Please visit <https://adib.ae/en/personal/takaful>)
- 3- This Plan has been approved by the Insurance Authority and SALAMA Shari'ah Board.
- 4- SALAMA is licensed by the Insurance Authority, IA license # 0171
- 5- Abu Dhabi Islamic Bank is regulated by the Central Bank of the UAE.
- 6- "Note: Value Added Tax (VAT) is in effect in the UAE from January 1, 2018, which is 5% of applicable fees & charges. For complete list for Schedule of charges please visit adib.ae. This is subject to change as per the instruction of Federal Tax Authority. VAT is exclusive on all above fees and charges unless specified.

DISCLAIMER & CUSTOMER SIGNATURE

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

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

Signature of Covered Member	Signature of Plan Holder
Date	Date

للعملاء / الشركاء
For Customers / Partners



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



بيان السمات الأساسية

حماية إضافية

ملخص الخطة

عن الخطة

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

وصف الخطة

الهدف من هذه الخطة هو توفير غطاء تكافلي لحامل البرنامج أو العضو المغطى على نوع محدد من مزايا الحماية عند حدوث أي من الأحداث المحددة قبل نهاية الخطة. يتم توفير هذا الغطاء على أساس دفع تبرعات التكافل التي تمثل تكلفة مزايا الحماية ويتم احتسابها بناءً على معايير الاكتتاب الشخصية.

هيكل الشريعة

تم تصميم هذه الخطة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية باستخدام نظام "الوكالة" كأساس لتشغيل "صندوق التبرع" وحساب الاحتياطي الشخصي. تعمل شركة سلامة كوكيل (وكيل) لحاملي الخطط. يتمثل دور شركة سلامة في إدارة صندوق التبرع مقابل رسوم.

تبرع صاحب الخطة (تبرع)، والذي يتم إقتطاعه شهريًا من حساب الاحتياطي الشخصي عن طريق "خصم الوحدة"، يتم إضافته إلى صندوق التبرع. تتمثل وظيفة صندوق التبرع في توفير مزايا الحماية لحاملي الخطط أو المستفيدين منهم عند ظهور حدث مغطى. يتم استخدام الأموال في صندوق التبرع لدفع المطالبات لأصحاب الخطط أو المستفيدين منهم. لا تشارك شركة سلامة بشكل مباشر في المخاطر التي يتحملها الصندوق أو أي فائض داخل صندوق التبرع.

حساب الإحتياطي الشخصي هو حساب افتراضي تُقيد فيه المساهمات.

نوع الخطة

شروط خطط التكافل محددة المدة: منتج تكافل بسيط حيث يوافق العميل على دفع المساهمات التكافل لفترة محددة متفق عليها وبذلك يتمتع بغطاء تكافلي لتلك الفترة. لا يحتوي هذا النوع من المنتجات على أي جانب من جوانب الادخار والاستثمار.

أهلية العمر

من عمر ١٨ لغاية ٧٤ عاما.

شروط المساهمة

من عمر ١٨ لغاية ٧٤ عاما.

مدة دفع المساهمة	مدة الدفع
نفس مدة الخطة	٢ الى ٥
٥	٦ الى ١٠
٨	١١ الى ١٥
١٠	١٦ الى ٢٠
١٢	٢١ الى ٢٥
١٥	٢٦ الى ٣٠
١٨	٣١ الى ٣٥
٢٠	٣٦ الى ٨٢

طرق دفع المساهمة

مساهمة شهرية، ربع سنوية، نصف سنوية، سنوية أو دفعة واحدة منفردة تدفع مقدماً.

العملة

الدرهم الإماراتي.
الدولار الأمريكي.

منافع الخطة

١. منفعة التكافل العائلي

منفعة مضمنة توفر مبلغًا مقطوعًا في حالة وفاة العضو المشمول بالتغطية خلال مدة الخطة ، وسيتلقى المستفيد (المستفيدون) المبلغ المغطى وسيتم إنهاء الخطة.

٢. منفعة المرض المميت

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

٣. منافع الحماية الاختيارية

منفعة الوفاة العرضية:

توفر هذه المنفعة الاختيارية مبلغًا مقطوعًا عندما تكون وفاة العضو المشمول فقط بسبب حادث مباشر.

منفعة العجز الكلي الدائم:

توفر هذه المنفعة الاختيارية مبلغًا مقطوعًا إذا أصبح العضو المغطى عاجزاً بشكل دائم وكامل نتيجة مرض أو حادث، وبالتالي يفقد القدرة على العمل في أي مهنة. إذا تم دفع مطالبة العجز الدائمة والكاملة ، فسيتم تخفيض تغطية التكافل العائلي بالمبلغ المدفوع.

منفعة العجز الدائم الكلي أو الجزئي العرضي:

توفر هذه المنفعة الاختيارية مبلغًا مقطوعًا إضافيًا يُدفع في حالة الإصابة الجسدية نتيجة حادث عرضي يؤدي إلى عجز كلي أو جزئي دائم مثل فقدان أحد الأطراف وفقدان العين وما إلى ذلك.

الإعفاء من المساهمة:

ستدفع هذه المنفعة الاختيارية المساهمات المنتظمة المتبقية نيابة عن صاحب الخطة إذا أصبح العضو المشمول بالتغطية عاجزاً بشكل دائم و كامل وغير قادر على أداء أي مهنة، نتيجة مرض أو حادث.

منفعة دخل الأسرة:

توفر هذه المنفعة الاختيارية مدفوعات الأقساط السنوية الثابتة للأسرة عند وفاة العضو المشمول بالتغطية لفترة يقررها عند بدء الخطة.

منفعة مرض العضال:

توفر هذه المنفعة الاختيارية مبلغًا مقطوعًا في حال تشخيص مرض خطير من قائمة المحددة مسبقاً والتي تضم ٣٦ مرضًا تخضع لفترة متوسط عمر متوقع لا تقل عن شهر واحد. إذا تم دفع مطالبة الأمراض الخطيرة، فسيتم تخفيض التغطية التكافلية العائلية بقيمة المبلغ المدفوع.

مميزات أخرى للخطة

الإلغاء المجاني

في غضون ٣٠ يومًا من تاريخ إصدار الخطة ، لديك خيار إلغاء خطتك واسترداد أي مساهمة مدفوعة.

فترة السماح

سيتم السماح بفترة ٩٠ يومًا من تاريخ استحقاق المساهمة لسداد كل قيمة مساهمة، وسيستمر توفير الغطاء خلالها.

خيار إعادة التفعيل

إذا تم إنهاء الخطة نتيجة عدم دفع مساهمات الخطة، فقد يتم إعادة تفعيلها وفقاً لطلب يتم تقديمه لإعادة المزايا في غضون ١٢ شهراً من تاريخ استحقاق آخر مساهمة غير مدفوعة. سيكون الطلب في شكل طلب مكتوب لإعادة تفعيل الخطة والذي سيتضمن إقراراً بالصحة مع المتطلبات الأخرى التي قد يطلبها (سلامة) بشكل متناسب، يُسمح بإعادة الوضع إلى سابق عهده بعد هذا الإنهاء مرة واحدة فقط خلال عمر الخطة.

تكاليف الخطة، الرسوم والنفقات

- تُعرف رسوم الإدارة التي يتم احتسابها كنسبة مئوية من قيمة تبرع التكافل بإسم رسوم الوكالة ويجب ألا تتجاوز ١٥٪ من قيمة تبرع التكافل.
- التبرع التكافلي
- رسوم الإستحواذ على الخطة.

استثناءات وقيود الخطة

التزامات العميل

١ - دفع المساهمات - خطر الإنهاء

في حالة توقف صاحب الخطة عن دفع المساهمات في أي وقت خلال مدة سداد المساهمات، فإن الخطة ستنتهي وسينتهي بذلك جميع المزايا اللاحقة بها وذلك بعد انتهاء فترة السماح.

٢- تقديم معلومات دقيقة - مخاطر عدم وجود تغطية تكافلية

لا تدفع الخطة أي منفعة إذا كانت المعلومات التي قدمها العضو في نموذج الطلب أو أي بيان أو إعلان مكتوب آخر غير صحيحة أو غير كاملة.

المحددات

١- فترات الانتظار / التأجيل

السحب النقدي:

- إذا قام العضو المغطى بتقديم مطالبة بعجز كلي دائم بعد فترة انتظار مدتها ١٨ يومًا، يتم دفع ١٠٪ من المبلغ المغطى بموجب هذه المنفعة الإضافية وبذلك يتم إيقاف هذه المنفعة الإضافية.

- تصبح المزايا المتعلقة بالأمراض التالية سارية المفعول بعد فترة انتظار مدتها ٣٦٥ يومًا انقضاء، بدءًا من تاريخ البدء أو تاريخ آخر "إستعادة" للخطة. الأمراض هي الفتق من أي نوع، والأورام من أي نوع، والورم العضلي الأملس الرحمي و / أو الأورام الليفية، والناسور الشرجي، واضطرابات الأقراص الفقرية، واستبدال الركبة، واستئصال الرحم.

٢- الاستثناءات والقيود الرئيسية لمزايا الخطة

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

- الحرب أو الغزو أو أعمال الأعداء الأجانب أو الأعمال العدائية أو العمليات الشبيهة بالحرب (سواء أعلنت الحرب أم لا) أو الحرب الأهلية. التجريد الدائم أو المؤقت من الملكية الناتج عن المصادرة أو الاستيلاء أو الاستيلاء من قبل أي سلطة قانونية. التمرد والاضطراب المدني الذي يتسم بنسب أو يرقى إلى انتفاضة شعبية، أو انتفاضة عسكرية، أو تمرد، أو ثورة، أو قوة عسكرية أو مغتصبة، أو في حال وجود احكام عرفية أو حالة حصار أو أي من الأحداث أو الأسباب التي تحدد الإعلان أو الحفاظ على أوامر عسكرية.
- أي عمل إرهابي.
- انتحار صاحب الخطة سواء كان عاقلًا أو مجنونًا خلال أول ١٢ شهرًا ميلاديًا من تاريخ البدء أو تاريخ إستعادة للخطة.
- النتيجة المباشرة أو غير المباشرة لفعل غير قانوني من قبل العضو المشمول بالتغطية أو العقوبة وفقًا للإجراءات القانونية الواجبة.
- الاستثناءات الأخرى والموصوفة بشكل معاكس لمزايا الحماية المطبقة في الشروط وشروط الخطة.
- المطالبة غير مستحقة الدفع إذا لم تتلقى الإثبات الذي تحتاجه شركة سلامة حول الأحداث التي أدت إلى المطالبة. قد لا تدفع شركة سلامة مطالبة إذا لم يتم تقديم دليل إثبات ملكية للمزايا.
- لا تُدفع المنفعة إذا كان الحدث المغطى بالخطة قد ساهم في الحدث أو كان سببه أحد الإستثناءات المحددة في الخطة.

مخاطر الخطة والتحذير

- لا توجد قيمة نقدية للخطة في أي وقت.
- لن تدفع الخطة المزايا في الحالات التالية:
 - إذا كانت المعلومات الواردة في نموذج طلب التغطية أو أي بيان أو إعلان مكتوب آخر من قبل أي من الأعضاء المغطيين غير صحيحة أو غير كاملة.
 - إذا ساهم أو تسبب في الحدث أي من الاستثناءات المحددة في الخطة.
 - إذا لم يتم تقديم جميع الأدلة المطلوبة حول الأحداث التي أدت إلى المطالبة.
 - عدم وجود إثبات ملكية للمزايا.
- إذا تم نقل ملكية الخطة إلى طرف ثالث، فسيتم نقل حقوق الملكية إلى المتنازل له، والذي بدوره قد يرشح مستفيدًا جديدًا.

حماية الإضافية

- يتم إكتتاب هذه الخطة من قبل شركة سلامة ويتم إصدارها وفقاً لشروط الشركة وأحكامها.
- مصرف أبوظبي الإسلامي (ADIB) هو موزع فقط لهذه الخطة ولا يقدم المشورة، كما أنه لا يدير، يكتبب و/أو يصدر وثائق التكافل. مصرف أبوظبي الإسلامي غير مسؤول عن الطلبات أو المطالبات المرفوضة من قبل مشغل التكافل.

شروط أخرى

- 1- لا يمكن إجراء أي تغييرات على شروط وأحكام الخطة دون تقديم تفاصيل التغيير إلى صاحب الخطة كتابة وقبل تقديم إشعار لمدة ٩٠ يوماً. لا يُسمح بإجراء أي تغييرات تتعارض مع اللوائح والمعايير الإماراتية ذات الصلة.
- 2- يرجى الرجوع إلى الشروط والأحكام الكاملة للخطة لمزيد من التفاصيل. يرجى زيارة الموقع الإلكتروني التالي (<https://adib.ae/en/personal/takaful>)
- 3- تمت الموافقة على هذه الخطة من قبل هيئة التأمين وهيئة سلامة الشرعية.
- 4- شركة سلامة مرخصة من هيئة التأمين ، ترخيص 1A # 171 .
- 5- يخضع مصرف أبوظبي الإسلامي لرقابة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- 6- "ملاحظة: ضريبة القيمة المضافة (VAT) سارية المفعول في الإمارات العربية المتحدة اعتباراً من 1 يناير ٢٠١٨ وهي ٥% من الرسوم والتكاليف المطبقة. للحصول على القائمة الكاملة لجدول الرسوم ، يرجى زيارة adib.ae. هذا خاضع للتغيير وفقاً لتعليمات هيئة الضرائب الفيدرالية ، فإن ضريبة القيمة المضافة هي حصرية لجميع الرسوم والتكاليف المذكورة أعلاه ما لم يتم تحديدها

إخلاء المسؤولية وتوقيع العميل

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

توقيع صاحب الخطة:	توقيع العضو المغطى:
التاريخ:	التاريخ: