



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

# For A Better Future



**KEY FACT STATEMENT**

# IDIKHAR PLUS - SECURE

# IDIKHAR PLUS - SECURE

## PLAN SUMMARY

### About

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

### Plan Description

The objective of this Plan is to provide a savings platform, where the money contributed by the customer is invested in selected funds. In addition to that, this Plan provides a financial cover (Benefit Amount) to Plan Holder or Covered Member on defined type of Protection Benefits upon the occurrence of any of the specified events before the end of the Plan. This cover is provided based on payment of Takaful Donations which represents the cost of Protection Benefits and it is calculated based on personal underwriting parameters.

The Maturity Value will not be less than Total Contributions paid less total Takaful Donation and Wakala Charges.

Idikhar Plus Secure is a Unit Linked Saving Plan with the component of insurance designed to accommodate changes to benefits as the circumstances of your life change.

### Sharia Structure

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

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

### Plan Type

A Savings Plan with a Protected Contribution

### Minimum Monthly Contribution

AED 1,000 / USD 275

### Age Eligibility

18 - 74

### Minimum Contribution Term

5 Years

### Contribution Payment Modes

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

### Currency

AED, USD

## PLAN BENEFITS

### 1- Family Takaful

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

## 2- Terminal Illness

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

## 3- Optional Benefits

### Accidental Death Benefit:

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

### Permanent and Total Disability Benefit:

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

### Waiver of Contribution:

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

### Critical illness benefit:

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

### Family Income Benefit:

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

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

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

### Hospital Cash Benefit:

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

## Capital Protection Component

The Maturity Value will not be less than Total Contributions paid less total Takaful Donation and Wakala Charges.

## Bonus

No Bonus Allocation applicable.

## OTHER PLAN FEATURES

### Free Look Period

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

# IDIKHAR PLUS - SECURE

## Grace Period

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

## Contribution Holiday

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

## Reinstatement Option

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

## FEES AND CHARGES

### Administration Charges

AED 20 / USD 5.5 for first 5 Plan Years, AED 30 / USD 8 from Plan Year 6 onwards

### Takaful Donation

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

### Wakalah Fee

15% of Takaful Donation

### Fund Management Charges

0.05% of the Fund Value deducted on a monthly basis.

### Establishment Charges

| TERM    | PLAN YEAR |       |       |       |
|---------|-----------|-------|-------|-------|
|         | 1         | 2     | 3     | 4+    |
| 5 - 9   | 5.50%     | 6.50% | 6.50% | 6.50% |
| 10 - 20 | 5.00%     | 5.50% | 6.00% | 6.50% |

### Allocation Charges

No Allocation Charges applicable.

## THE PLAN EXCLUSIONS AND LIMITATIONS

### CUSTOMER OBLIGATIONS

#### 1- Contribution Payment - Risk of Lapsation

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

#### WARNING:

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

1. The Plan is changed to Paid-up , where further Contributions will not be required, and all benefits remain in force.
2. All the Plan Fees and Charges continue to be dripped with cost of benefits being met from the Personal Investment Account.

3. Benefit of Protected Contribution at the end of the Plan Term becomes void.
4. If at any time, the remaining Fund Value is not sufficient to cover Plan Charges, the Plan will be terminated and no further amounts or benefits are due or payable.

## 2- Providing Accurate Information - Risk of No Takaful Cover

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

## LIMITATIONS

### 1- Early Cancellation

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

### 2- Changes to the Plan

#### Increase/Decrease of Plan Contributions:

Regular Contributions can be increased at any time. However, the excess of the contribution over the Regular Contribution each time shall be treated as a regular top-up and a different allocation rate will be applicable. The allocation rate for top-up is 92.5%.

Decrease of Contribution is possible only after two years' Contributions have been paid. Regular Contributions can be decreased at Plan Anniversary only. The resultant Regular Contribution must not be less than the prevailing minimum for new Plans. During first five years the reduction in Contribution cannot go below 50% of first year Regular Contribution.

#### Partial Withdrawal:

After three years' Plan Contributions have been received, the Plan Holder may request Partial encashment at any time. The maximum amount of withdrawal at any time is equal to 50% of Encashment Value. The amount of sum covered will be reduced by the partial withdrawal amount and the Maturity value shall be adjusted using generally accepted actuarial methods. There is a minimum Partial Encashment of 5% of Encashment Value subject to a minimum value of AED 3,500 (US\$1,000).

### 3- Waiting / Deferment Periods

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

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

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

## 4- Key Exclusions & Limitations of inbuilt benefits

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

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

## THE PLAN RISK AND WARNING

---

- This Plan is built and designed to fulfil long term financial needs, and availing maximum benefits is subject to payment of all the due contributions as per the Plan Schedule until the end of the Contribution Payment Term. This Plan should not be used to achieve short term to medium term needs.
- The performance of the investment strategies and proceeds of investment in Funds are not guaranteed. They are subject to market fluctuations and SALAMA does not bear any investment risk; including possible loss of all or partial principal amount invested.
- If you invest in this Plan, you may lose some or all of the money you invested.
- Past performance is not a reliable guide to future performance.
- If you cancel this plan before the completion of the Contribution Payment Term, you will not be eligible for Protected Contribution and will only receive the value of the underlying investments minus all the fees and charges (including Takaful Donations) as per the Plan Terms and Conditions.
- This Plan is underwritten by Salama and issued subject to their terms and conditions.
- Abu Dhabi Islamic Bank (ADIB) is only a distributor of this Plan and does not provide investment advice, nor does it manage, underwrite, or issue Takaful policies. ADIB is not responsible for rejected applications or claims by the takaful operator.

## OTHER TERMS

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

## DISCLAIMER & CUSTOMER SIGNATURE

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

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

| Signature of Covered Member | Signature of Plan Holder |
|-----------------------------|--------------------------|
|                             |                          |
| Date                        | Date                     |

للعملاء / الشركاء  
For Customers / Partners



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



## من أجل مستقبل أفضل



### بيان السمات الأساسية

# إدخار الإضافية - الآمنة



## ملخص الخطة

### عن الخطة

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

### وصف الخطة

الهدف من هذه الخطة هو توفير منصة ادخار ، حيث يتم استثمار الأموال التي يساهم بها العميل في صناديق مختارة. بالإضافة إلى ذلك ، توفر هذه الخطة تغطية مالية (مبلغ المنفعة) لصاحب الخطة أو العضو المشمول بالتغطية على نوع محدد من مزايا الحماية عند حدوث أي من الأحداث المحددة قبل نهاية الخطة. يتم توفير هذا الغطاء على أساس دفع تبرعات التكافل التي تمثل تكلفة مزايا الحماية ويتم احتسابها بناءً على معايير الاكتتاب الشخصية.

لن تقل قيمة الاستحقاق عن إجمالي الاشتراكات المدفوعة ناقصًا إجمالي تبرع التكافل ورسوم الوكالة.

خطة ادخار الاضافية الآمنة هي خطة ادخار مرتبطة بالوحدة مع مكون تأمين مصمم لاستيعاب التغييرات في المزايا مع تغير ظروف حياتك.

### الهيكل الشرعي

هي خطة حماية واستثمار مرتبطة بالوحدة تم تطويرها بموجب الأحكام الإسلامية للتكافل، تم تصميمها باستخدام نموذج الوكالة كأساس لتشغيل صندوق تبرع وحساب الاستثمار الشخصي ("حساب الاستثمار الشخصي"). تعمل شركة سلامة كوكيل (وكيل) لأصحاب الخطط وتستثمر المساهمات في استراتيجية سلامة الآمنة. يتمثل دور شركة سلامة في إدارة صندوق تبرع مقابل رسوم الوكالة.

تبرعات تكافل حامل الخطة هي منح مطلقة (تبرع) لصندوق تبرع ، تؤخذ شهريًا من حساب الاستثمار الشخصي عن طريق خصم الوحدة.

تتمثل وظيفة صندوق تبرع في توفير مزايا الحماية لحاملي الخطط أو المستفيدين منهم عند ظهور حدث مغطى. يتم استخدام الأموال في صندوق تبرع لدفع المطالبات لأصحاب الخطط أو المستفيدين منهم. لا تشارك شركة سلامة بشكل مباشر في المخاطر التي يتحملها الصندوق أو أي فائض داخل صندوق تبرع.

### الحد الأدنى للمساهمة الشهرية

درهم إماراتي ١٠٠٠ / دولار أمريكي ٢٧٥

### نوع الخطة

خطة توفير بمساهمة محمية

### الحد الأدنى من مدة المساهمة

خمس سنوات

### عمر الأهلية

١٨ - ٧٤

### العملة

الدرهم الإماراتي و الدولار الأمريكي

### طرق دفع المساهمة

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

## مزايا الخطة

### ١. التكافل العائلي

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

### ٢. مرض العضال

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

### ٣. المزايا الإختيارية

#### الوفاة العرضية:

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

#### العجز الكلي والدائم:

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

#### التنازل عن المساهمة:

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

#### المرض العضال:

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

### ٤. المساهمة المحمية

لن تقل قيمة الاستحقاق عن إجمالي المساهمات المدفوعة ناقصًا إجمالي تبرع التكافل ورسوم الوكالة.

### ٥. المكافأة

لا توجد مكافأة تخصيص مطبقة.

#### دخل الأسرة:

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

#### العجز الدائم الكلي أو الجزئي العرضي (العجز العرضي):

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

#### منفعة الإستشفاء النقدية:

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

# إدخار الإضافية - الآمنة

## مميزات الخطة الأخرى

### فترة الالغاء المجانية

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

### فترة السماح

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

### أجازة المساهمات

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

### إعادة تفعيل الخطة

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

## الرسوم والمصروفات

### رسوم إدارة الصندوق

٠.٠٥٪ من قيمة الصندوق يتم استقطاعها شهريًا.

### رسوم التأسيس

| سنة الخطة |      |      |      | مدة الخطة |
|-----------|------|------|------|-----------|
| ٤+        | ٣    | ٢    | ١    |           |
| ٦.٥٪      | ٦.٥٪ | ٦.٥٪ | ٥.٥٪ | ٩ - ٥     |
| ٦.٥٪      | ٦.٥٪ | ٥.٥٪ | ٥.٥٪ | ٢ - ١     |

### رسوم التخصيص

لا توجد رسوم تخصيص مطبقة.

### رسوم إدارة

٢. درهمًا إماراتيًا / ٥,٥ دولارًا أمريكيًا لأول خمس سنوات من الخطة ، و ٣. درهمًا إماراتيًا / ٨ دولارًا أمريكيًا من السنة السادسة للخطة فصاعدًا

### تبرعات تكافل

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

### رسوم الوكالة

١٥٪ من تبرعات التكافل

## استثناءات وقيود الخطة

### التزامات العميل

#### دفع الاشتراكات - خطر الانقضاء

يتم عرض مساهمات الخطة وتواريخ الاستحقاق ووتيرة الدفع في جدول الخطة. تحذير:

في حالة توقف حامل الخطة عن دفع المساهمات في أي وقت خلال مدة سداد المساهمات ، فسيتم تطبيق ما يلي:

١- يتم تغيير الخطة إلى خطة مدفوعة حيث لن تكون هناك حاجة إلى مزيد من المساهمات ، و تبقى جميع المنافع سارية.

٢- يستمر استقطاع جميع مصاريف ورسوم الخطة المتعلقة بالمنافع من حساب الاستثمار الشخصي.

٣- يتم إبطال منفعة حماية المساهمات عند انتهاء الخطة

٤- إذا لم تكن قيمة الصندوق المتبقية في أي وقت كافية لتغطية رسوم الخطة ، فسيتم إنهاء الخطة ولن تكون هناك مبالغ أو مزايا أخرى مستحقة أو مستحقة الدفع.

#### تقديم معلومات دقيقة - مخاطر عدم وجود تغطية تكافلية

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

### التقييد

#### ١- السحب المبكر

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

#### ٢- التغييرات في الخطة

##### زيادة / نقص مساهمات الخطة:

يمكن زيادة المساهمات العادية في أي وقت. ومع ذلك ، سيتم التعامل مع زيادة المساهمة على المساهمة العادية في كل مرة على أنها زيادة منتظمة وسيتم تطبيق معدل تخصيص مختلف. معدل التخصيص للزيادة المنتظمة هو ٩٢,٥٪. لا يمكن تقليل المساهمة إلا بعد دفع اشتراكات عامين. يمكن إنقاص المساهمات العادية في "الذكرى السنوية للخطة" فقط. يجب ألا تقل المساهمة المنتظمة الناتجة عن الحد الأدنى السائد للخطط الجديدة. خلال السنوات الخمس الأولى لا يمكن أن يقل التخفيض في المساهمة عن ٥٠٪ من المساهمة العادية للسنة الأولى.

##### سحب الجزئي:

بعد استلام مساهمات الخطة لمدة ثلاث سنوات، يجوز لصاحب الخطة طلب صرف جزئي في أي وقت. الحد الأقصى لمبلغ السحب في أي وقت يساوي ٥٠٪ من قيمة الصرف. سيتم تخفيض المبلغ المغطى بمقدار مبلغ السحب الجزئي وتعديل قيمة الاستحقاق باستخدام طرق إكتوارية مقبولة بشكل عام. يوجد حد أدنى من التحصيل الجزئي بنسبة ٥٪ من قيمة الصرف مع مراعاة حد أدنى لقيمة ٣٥٠٠ درهم إماراتي (١,٠٠٠ دولار أمريكي).

## ٣- فترات الانتظار / التأجيل

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

• إذا أصيب العضو المغطى بعجز كامل دائم (PTD) بعد فترة انتظار مدتها ١٨٠ يومًا ، يتم دفع ١٠٠٪ من المبلغ المغطى بموجب هذه لمنفعة وتتوقف المنفعة.

• بالنسبة للاستشفاء النقدي بالمستشفى ، تكون فترة الانتظار ٩٠ يومًا ، بدءًا من تاريخ البدء. في حالات الاستشفاء بسبب حادث وقع بعد تاريخ البدء ، لا تسري فترة الانتظار.

• تدخل المنافع المتعلقة بالأمراض التالية حيز

## ٤- الاستثناءات الرئيسية للمزايا المدمجة

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

• الحرب أو الغزو أو أعمال الأعداء الأجانب أو الأعمال العدائية أو العمليات الحربية (سواء أعلنت الحرب أم لا) ، أو الحرب الأهلية ، أو التجريد الدائم أو المؤقت من الملكية الناتج عن المصادرة أو الاستيلاء أو الاستيلاء من قبل أي سلطة قانونية، أو التمرد، أو الاضطرابات المدنية ذات النسب أو ترقى إلى انتفاضة شعبية، أو انتفاضة عسكرية، أو تمرد، أو ثورة، أو قوة عسكرية أو معتصبة، أو الأحكام العرفية أو حالة الحصار أو أي من الأحداث أو الأسباب التي تحدد إعلان أو استمرار الأحكام العرفية أو حالة الحصار.

• أي عمل إرهابي.

• ينتحر صاحب الخطة أو يحاول الانتحار أو يعاني من إصابات أو أمراض ذاتية سواء كانت عاقلة أو جنونية خلال ١٢ شهرًا ميلاديًا من تاريخ البدء أو تاريخ إعادة التفعيل أو ١٢ شهرًا من الزيادة في المبلغ المغطى

• نتيجة مباشرة أو غير مباشرة لعمل غير قانوني أو اعتداء أو استفزاز من قبل العضو المشمول، أو العقوبة وفقًا للإجراءات القانونية الواجبة.

• الاستثناءات الأخرى الموضحة بشكل أكثر تحديدًا مقابل منافع الحماية المطبقة في شروط وأحكام الخطة.

• المطالبة غير مستحقة الدفع إذا لم نتلق الدليل الذي نحتاجه حول الأحداث التي أدت إلى المطالبة. قد لا ندفع مطالبة بأنه ليس لدينا دليل على عنوان المزايا.

• لا تكون الميزة مستحقة الدفع إذا كان الحدث المغطى قد ساهم أو نتج عن أحد الاستثناءات المحددة في الخطة.

## مخاطر الخطة والتحذير

• تم بناء هذه الخطة وتصميمها لتلبية الاحتياجات المالية طويلة الأجل ، ويخضع الاستفادة القصوى من المزايا لدفع جميع المساهمات المستحقة وفقًا لجدول الخطة حتى نهاية مدة سداد المساهمات. لا ينبغي استخدام هذه الخطة لتحقيق احتياجات على المدى القصير إلى المتوسط.

• أداء استراتيجيات الاستثمار وعائدات الاستثمار في الصناديق غير مضمونة. تخضع لتقلبات السوق ولا تتحمل شركة سلامة أي مخاطر استثمارية ؛ بما في ذلك الخسارة المحتملة للمبلغ الأساسي المستثمر بالكامل أو جزئيًا.

# إدخار الإضافية - الآمنة

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

## شروط أخرى

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

## تنويه وتوقيع العميل

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

| توقيع العضو المغطى: | توقيع حامل الخطة: |
|---------------------|-------------------|
|                     |                   |
| التاريخ             | التاريخ           |