

Disclaimer: Commercial Bank of Dubai is acting as a distributor for Credit Shield and shall not be responsible for the insurance company's actions or decisions nor shall Commercial Bank of Dubai be liable regarding payment of claims under the policy/Insurance contract issued by Orient Insurance. Commercial Bank of Dubai is referred to as Company in this document.

Group Credit Shield Insurance / Certificate of Insurance

COMMERCIAL BANK OF DUBAI

This is to certify that all eligible cardholders under the Group Credit Shield Insurance are insured under the Scheme

Issued by

ORIENT INSURANCE PJSC

For the following benefits

(I) DEATH DUE TO ACCIDENT

Primary cardholder: In case of death due to accident to the primary credit cardholder, the Policyholder will be relieved of 100% of the credit card account outstanding balance or credit limit whichever is lower up to a maximum Sum Insured of AED 100,000/- .

(II) PERMANENT TOTAL DISABILITY DUE TO ACCIDENT & SICKNESS

Primary cardholder: In case of permanent total disablement of a primary credit cardholder due to accident or sickness, the Policyholder will be relieved of 100% of the credit card account outstanding balance or credit limit whichever is lower up to a maximum Sum Insured of AED 100,000/-

(III) CRITICAL ILLNESS: In the event of the Primary Cardholder contracting any of the diseases as stated below after the enrollment date and during the policy period, the **Company** shall relieve the **Policyholder** of 100% of the credit card account outstanding balance or credit limit whichever is lower up to a maximum Sum Insured of AED 50,000/- per Cardholder:

COVERED CRITICAL ILLNESS: "Critical Illness condition" shall mean the insured cardholder having suffered or developed one of the following Critical Illness during the period of cover of this benefit.

1. Cancer
2. Stroke
3. Heart Attack
4. Coronary Artery (Bypass) Surgery
5. Major Organ Transplant
6. Kidney Failure (End Stage Renal Disease)
7. Multiple Sclerosis

(iv) Involuntary Loss of Employment (ILOE): In respect of Involuntary Loss of Employment for the Primary Cardholder, the company would pay 10% of outstanding amount subject to a maximum of AED 3,000/- per month with a maximum indemnity period of 12 months. The benefits are payable only if the Date of event falls after 180 days of the inception/commencement date of cover for the cardholders.

- a. This Insurance Certificate is valid as long as the insured member remains a valid cardholder covered under Policy No. P/01/GPA/20/0016699/03.
- b. Policy Period - 01/05/2023 to 30/04/2024 (both days inclusive)
- c. This Certificate of insurance witnessed that subject to the terms, exclusions, provisions and conditions contained in the credit shield policy issued to Commercial Bank of Dubai, Insurance company will indemnify the certificate holder to the extent thereafter provided.
- d. General Conditions: An Insured member can have only one certificate under his/her name. Any additional Certificates are invalid.
- e. The Insurance coverage under the Policy will cease immediately upon closure of the card facility or attaining age-limit as specified in Policy or non-renewal of Group Credit Shield Insurance Policy by the Policyholder with the Company.
- f. Exclusions as per enclosure (Annexure A)
- g. Claims procedure / documentation (Annexure B)
- h. Minimum and Maximum age at entry including termination age are as below :
Minimum Age at Entry : 18 years}
Maximum Age at Entry: 64 years} Death due to accident &
Termination Age : 70 years} Permanent Total Disability

Minimum Age at Entry : 18 years}
Maximum Age at Entry: 59 years} Critical Illness & ILOE
Termination Age : 60 years}
- i. Claims Notification period : In the event of a claim the same must be notified to the Company as soon as possible but in any event not more than
 - 180 days from date of death/ disability
 - 90 days from date of Critical Illness
 - 30 days from ILOEAll required documents to be submitted within 180 days maximum to Orient Insurance Company



Orient Insurance PJSC
Place and Date: Dubai 08/05/2023

ANNEXURE A

Exclusions applicable for Group Credit Shield

1. DEATH DUE TO ACCIDENT BENEFIT ONLY
- 1.1 Active participation in a war or in warlike operations.

Cover is excluded if a member is an Active Participant and/or directly or indirectly involved in war (whether declared or not) or war like operations.

“Active Participant” in Warlike Operations means an active member of a military force e.g. army, navy, air force, territorial army or police or any other special forces activated by the government of a country or other public authorities to defend law and order in case of a warlike operation, or any other person who takes up arms in an active or defensive role.

“Warlike Operations” means terrorism, hostilities, mutiny, riot, civil commotion, civil war, rebellion, revolution, insurrection, conspiracy, military or usurped power and martial law or state of siege.

The above exclusion shall not apply if a Member is non-participant and is an innocent bystander. However, above exclusion shall apply for Insurance coverage including Passive War Cover in a) Iraq, Afghanistan, Yemen, Libya, Palestine, Israel, Syria, Iran, Sudan and any other country where war or war like operation takes place; b) Where a member remains in a country for more than 28 days following an outbreak of war in that country; and c) Where a member is travelling to or visiting a country after war has been declared in that country or after it has been recognized as a war zone by the United Nations or the USA, U.K. or the EU or any other competent International Agencies or if Foreign Offices advice against all travel in that country or where there are war like operations.

1.2 TERRORISM EXCLUSION

This policy does not insure against loss or damage (including death) and any associated cost or expense resulting directly or indirectly from an act or multiple or related acts of Terrorism, regardless of any other cause or event contributing concurrently or in any other sequence thereto.

The term “Terrorism” as used herein, shall mean an activity that:

- 1.2.1. Involves a violent act or an act dangerous to human life, tangible or intangible property or infrastructure, causing damage to property or injury to persons, or a threat thereof; and
- 1.2.2. Appears to be intended to:
 - i). Intimidate, coerce or incite a civilian population; or
 - ii). Inflict economic loss or disrupt any segment of a local, national or global economy; or
 - iii). Influence or protest against the policy or conduct of a government by any means, including mass destruction, murder, kidnapping, hijacking, hostage-taking, intimidation or coercion.

This exclusion (1.2) shall not apply if the Member is a non-participant and is an innocent bystander to an act of terrorism. However, above terrorism exclusion shall strictly apply to claims

arising a) as a result of Nuclear Weapons or Devices, Chemical or Biological Agents and b) occurring in Travel restricted zones / War zones as mentioned above in Exclusion 1.1.

1.3 Destructive Agents Exclusion

This policy does not insure against loss or damage (including death) and any associated cost or expense resulting directly or indirectly from the discharge, explosion or use of any device, weapon or material employing or involving nuclear fission, nuclear fusion or radioactive force, or chemical, biological, radiological or similar agents, whether in time of peace or war, and regardless of who commits the act, regardless of any other cause or event contributing concurrently or in any other sequence thereto. This exclusion shall apply to non-participant & innocent bystander too.

2. DISABILITY BENEFITS EXCLUSIONS

2.1 War Risk Exclusion

2.1.1. This policy does not insure against loss or damage (including death or injury) and any associated cost or expense resulting directly or indirectly from any of the following, regardless of any other cause or event contributing concurrently or in any other sequence thereto:

2.1.2 Hostile or warlike action in time of peace or war, including but not limited to action in hindering, combating, or defending against an actual, impending, or expected attack by:

- a. military, naval, or air forces; or
- b. any government or sovereign power (de jure de facto) or by any authority maintaining or using military, naval, or air forces;
- c. an agent of such government, power, authority or forces.

2.1.3 Insurrection, rebellion, revolution, civil war, usurped power or action taken by governmental authority in hindering, combating or defending against any of these.

2.1.4 Insurance coverage including Passive War Cover in a) Iraq, Afghanistan, Libya, Palestine, Israel Syria, Iran, Yemen and any other country where war or war like operation takes place; b) Where a member remains in a country for more than 28 days following an outbreak of war in that country; and c) Where a member is travelling to or visiting a country after war has been declared in that country or after it has been recognized as a war zone by the United Nations or the USA, U.K. or the EU or any other competent International Agencies or if Foreign Offices advice against all travel in that country or where there are war like operations, as described in 1.1.

2.2 Destructive Agents Exclusion

This Policy does not insure against loss or damage (including death or injury) and any associated cost or expense resulting directly or indirectly from the discharge, explosion or use of any device, weapon or material employing or involving nuclear fission, nuclear fusion or radioactive force, or chemical, biological, radiological or similar agents, whether in time of peace or war, and regardless of who commits the act, regardless of any other cause or event contributing concurrently or in any other sequence thereto. This exclusion shall apply to non-participant & innocent bystander too.

2.3 Terrorism Exclusion

This policy does not insure against loss or damage (including injury) and any associated cost or expense resulting directly or indirectly from an act or multiple or related acts of Terrorism as defined below regardless of any other cause or event contributing concurrently or in any other sequence thereto.

The term "Terrorism" as used herein, shall mean an activity that satisfies both of items 2.3.1 and 2.3.2 below:

2.3.1. involves a violent act or an act dangerous to human life, tangible or intangible property or infrastructure, causing damage to property or injury to persons, or a threat thereof; and

2.3.2. Appears to be intended to:

- a. intimidate, coerce or incite a civilian population: or
- b. inflict economic loss or disrupts any segment of a local, national or global economy; or
- c. Influence, protest, intimidate or coerce against the policy or conduct of a government by any means, including mass destruction, murder, kidnapping, hijacking, hostage-taking.

This exclusion (2.3) shall not apply if the Member is a non-participant and is an innocent bystander to an act of terrorism. However, above terrorism exclusion shall strictly apply to claims arising a) as a result of Nuclear Weapons or Devices, Chemical or Biological Agents and b) occurring in Travel restricted zones / War zones as mentioned above in Exclusion 1.1.

- 2.4 Attempted suicide or self-inflicted injury whilst sane or insane.
- 2.5 Any breach of the law by the Member of any assault provoked by him
- 2.6 Accidents caused by the use of intoxicating liquor or drugs, other than drugs taken in accordance with treatment prescribed and directed by a qualified medical practitioner, but not for the treatment of drug addiction.
- 2.7 Aviation, gliding or any other forms of flight other than as a fare paying passenger of a recognized airline or charter service.
- 2.8 Deliberate exposure to exceptional danger (except in an attempt to save human life), or the Insured Person's own criminal act.
- 2.9 Participation in, or training for, any hazardous sport of competition or riding or driving in any form of race or competition except in the case for leisure / pleasure.
- 2.10 Involvement in any professional underwater activity.
- 2.11 Injury caused by nuclear fusion, nuclear fission or radioactive contamination.
- 2.12 Serving in any capacity for any military forces (navy, army or air force).
- 2.13 Mental illness or disease.
- 2.14 Pregnancy, childbirth or abortion or any complications arising there from.
- 2.15 Any disease or medical impairment from which the insured was suffering or had a serious past history at the commencement of the cover or his date of entry if later, for new members only.
- 2.16 Infection from any Human Immuno-deficiency Virus (HIV), Acquired Immuno-deficiency Syndrome (AIDS) or any AIDS-related condition.

General exclusions (Critical Illness)

The Cedant shall not be liable and shall not pay any claim under this policy connected directly or indirectly with or arising from:

- a) Flying in any form of aircraft, unless the insured is travelling as a fare-paying passengers in a civilian aircraft which is certified for transporting passengers.
- b) The insured actively participates in war, rebellion, anarchy, sabotage and the intensity events defined as a crime or actively participates in illegal events causing illnesses/ accidents which is covered by the policy.
- c) Chronic alcohol abuse or the use of drugs (excluding at doctor's orders).
- d) Intentionally self-inflicted injury, regardless of whether or not the Insured is sound of mind and committing suicide.

- e) Boxing, wrestling, or any kind of physical combat, skiing (water or on snow), gliding, parachuting, bungee jumping, mountaineering, professional sports activities ,diving using equipment.
- f) Illnesses or conditions which are mutations or variations of AIDS, HTVL and HIV.
- g) Injury from non-conventional weapons (such as atomic, chemical or biological weapons) or from conventional ballistic missiles.
- h) Nuclear fusion, nuclear fission, nuclear waste, where the illnesses and injuries stem from radioactive or ionizing radiation.

Pre-existing conditions and underlying causes and symptoms (Critical Illness)

Pre-existing conditions

Pre-existing conditions are excluded. A pre-existing condition is a disease, surgery or condition covered under this Critical Illness cover that was present, had occurred or was diagnosed in any grade of severity before the member joined the scheme – regardless from any severity conditions set out for the covered Critical Illnesses in the policy wording.

Heart attack, coronary artery by-pass surgery, heart transplant or stroke are considered diseases of the cardio- and cerebrovascular system and therefore treated as one condition, for example if the member has had a stroke before he/she joined the scheme, no benefit shall be payable for a future stroke, heart attack, coronary by-pass surgery or heart transplant.

No benefit will be paid for any specified condition which resulted from underlying causes or symptoms which were known to the member before joining the scheme.

This restriction only applies after the member has joined the scheme. The list of underlying causes or symptoms for each condition is given below. This exclusion will apply from the date the insured joins the scheme.

Such conditions will include the following:

Cancer:

Any previous cancer or pre-malignant conditions, papilloma of the bladder, polyposis coli, Crohn's Disease, ulcerative colitis, haematuria, blood in stools, haemoptysis, lymphadenopathy, splenomegaly, cachexia.

Heart attack, Coronary By-pass surgery:

Hypertension, angina pectoris, arteriosclerosis and coronary artery disease, chest pain on exertion, diabetes mellitus, cardiac arrhythmias, abnormal ECG, hyperlipidaemia, obesity.

Stroke:

Hypertension, valvular disorders of the heart, transient ischaemic attacks, haemophilia, pulmonary embolus, embolism of any major vessel, diabetes mellitus, aneurysms of the intracranial blood vessels, arteriosclerosis, arteriovenous malformations, atrial fibrillation.

Major Organ Transplantation:

Heart and Heart/Lung: coronary artery disease, cardiac failure, cardiomyopathy, hypertension.

Lung: pulmonary failure, mucoviscidosis.

Liver: hepatitis B or C, end-stage chronic hepatitis, primary biliary cirrhosis, alcoholic liver disease, autoimmune hepatitis, hepatic vein thrombosis, metabolic disorders, tumours, cholangitis.

Pancreas: diabetes mellitus, pancreatitis, mucoviscidosis.

Kidney: Chronic glomerulonephritis, congenital disorders, polycystic disease of the kidneys, analgesic or reflux nephropathy, hypertension, diabetes mellitus, systemic lupus erythematosus

Bone marrow: All malign conditions, anaemias, leukopenias and/or thrombopenias

Kidney Failure:

Chronic glomerulonephritis, congenital disorders, polycystic disease of the kidneys, analgesic or reflux nephropathy, hypertension, diabetes mellitus, systemic lupus erythematosus.

Exclusions applicable to ILOE cover

1. Employees who have not been continuously employed with the same employer for a minimum of 1 year.
2. Employees who are on probation.
3. Employment on fixed term contract (less than 2 years) or part time or temporary employment.
4. Resignation or leaving by mutual agreement or voluntary unemployment or redundancy after voluntary breaks from employment in excess of normal holiday entitlement.
5. Disability, sickness or accident or any other medical reasons (mental and/or physical).
6. Involuntary Loss of Employment which starts within 180 days of the Commencement Date.
7. Where the insured person was aware of pending unemployment on or before the Commencement Date.
8. Where the unemployment is a normal seasonal part of the employment or due to non-renewal of employment contract by the authorities.
9. Where the Insured person has neither been terminated nor become redundant, but his/her salary or allowances are being withheld in part or in full for any reason of the employment contract.
10. Unemployment due to any of the following:
 - i. Misconduct Page 7 of 11
 - ii. Criminal Conviction
 - iii. Dishonesty or Fraudulent Act
 - iv. Non-Performance or Underperformance
 - v. Refusal to accept orders from the superiors.
11. Payment after the insured person reaches the age 60.
12. Voluntary retirement.
13. Company failure where a contributing cause was a natural catastrophic peril.
14. If the Insured is not able to claim under the Tanmia unemployment benefit (for UAE nationals only).
15. Dismissal or redundancy when the employer is a next of kin of the claimant, or when the claimant is a shareholder of the company or a member of its board.
16. Self-employment / Any period of unemployment following self-employment.
17. Strikes, lockouts, or other organized labour disputes or any unlawful acts.
18. Employees of CBD.
19. Emiratisation (localisation).
20. If the Insured does not have a valid UAE resident or employment visa (applicable for Expats).
21. Mass layoffs due to economic recession or company non-performance due to its inability to pay its debts, insolvency, or liquidation proceedings.
22. Happens at a time while working outside UAE for more than 30 days in a row.
23. If the insured covered refuses any other reasonable employment offered by his/her Employer.
24. If the ILOE is in any way voluntary or results directly or indirectly from the individual covered own actions.
25. Any ILOE where the individual covered cannot prove it was involuntary and that none-exclusions in this section apply.
26. Arising from war, invasion, acts of foreign enemies, hostilities (whether war be declared or not), civil war, rebellion, terrorism, revolution insurrection, military or usurped power or confiscation or nationalization or requisition or destruction of or damage to property by or under the order of any government or public or local authority.
27. Directly or indirectly caused by or contributed to or arising ionizing radiation contamination by radioactivity from any nuclear fuel or from any nuclear waste from the combustion of nuclear fuel or the radioactive toxic explosive or other hazardous properties of any explosive nuclear assembly or nuclear component thereof.
28. If any misrepresentation or concealment is made by or on behalf of the individual covered to obtain cover in support of any claim hereunder.

29. If at a date of ILOE the individual covered was employed by a company of which he or his spouse, partner, parent, child, brother, or sister were a director and or shareholder (other than by way of bon fide investment in a company quoted on a recognized stock exchange).

30. Where the individual covered was dismissed by his employer in accordance with the employer's right to do so under Article 120 of UAE labour law.

31. Any notification not reported to the company within 30 days.

32. If the individual covered is an Expatriate, any UAE resident visa obtained through sponsorship from a family member.

33. The period of which payment from the employer is received instead of working notice.

34. Any ILOE claim arising out, resulting from as a direct or indirect cause, contributed or caused directly or indirectly by the outbreak or epidemic or pandemic declared by the World Health Organization, or any Government or ruling body of a country that the outbreak or epidemic or pandemic has occurred in and the repercussions therefrom.

PASSIVE WAR & TERRORISM RISK RIDER

Scope of Cover:

It is hereby agreed that, notwithstanding the terms and provisions of the basic policy Contract, the Insurance Company will cover the insured member of the group against death or permanent disability occurring as a direct or indirect consequence of War & Terrorism, where the insured member is not an active participant.

The Term "War" includes but not limited to:

Invasion or acts perpetrated by foreign enemies (whether war be declared or not), hostilities, civil war, martial law or declaration of a state of siege, state of siege or any of the events or causes which determine the proclamation or maintenance of martial law or state or siege, civil disobedience, general mobilization, revolution, usurpation of power (military or politically), insurrection, rebellion, mutiny, riots, civil commotion, revolution, conspiracy, mutiny, strike, pillage, any kind of military projectile or explosive including booby trapped vehicles or objects, cannon shells, rockets or other weapon of war, whatever their origin and type, any act unlawful act perpetrated by armed individual be they members of political, military or paramilitary organizations or parties or not and be they acting on their behalf or on behalf of any other organizations.

The term "Terrorism" as used herein, shall mean an activity that satisfies both of items below:

Involves a violent act or an act dangerous to human life, tangible or

Intangible property or infrastructure, causing damage to property or Injury to persons, or a threat thereof; and

Appears to be intended to:

Intimidate, coerce or incite a civilian population or Inflict economic loss or disrupts any segment of a local, national or global economy; or Influence, protest, intimidate or coerce against the policy or conduct of a government by any means, including mass destruction, murder, kidnapping, hijacking, hostage-taking.

The Company's liability under this rider shall be at any time limited to the benefit payable at the time on the death/disability of the said Insured provided such benefits shall not exceed a maximum amount as described in the basic policy.

"Active participant" in war-like operations means an active member of the military forces e.g. Army, Navy, Air Force, Territorial Army or Police or any other special forces activated by Government or other public authorities to defend law and order in case of a war or warlike operation, or any other person who takes up arms in an active or defensive role. The term Active Participant includes but not limited to participation in opposition forces in conflicts, civil commotion, revolution, and insurgency or any similar situation.

Exclusions:

However, this extension will not apply, and no benefit will be payable if at the time of occurrence, the insured member(s) is directly or indirectly:

1. Taking an active participation in any of the above-mentioned events,
2. Engaged in any quarrel or dispute whether armed or not,
3. Resisting arrest,
4. Member of any armed force or serving in any armed force or member of any police or security or bodyguard services,
5. Travelling a country or an area where the British Government Foreign and Commonwealth

Office advises against 'all travel' there; or

6. Remains in a country or an area for more than 28 days from the date of change of status where the British Government Foreign and Commonwealth Office advises against 'all travel' there; or

7. Travelling to a country or an area where the British Government Foreign and Commonwealth Office advises against 'all but essential travel' and stays for more than 28 days from the date of change of status or date of travel

ANNEXURE B

ILOE Claims Procedure

Upon happening of an event giving rise to a claim under this policy, the Insured shall follow the following procedure:

- a) Give immediate written notice to the Company but not later than 30 days from the Date of Event
- b) The Insured shall complete the standard claim form issued by the Company and produced at no cost to the Company with such evidence to substantiate the claim to the satisfaction of the Company as the Company may reasonably require;
- c) The Insured shall submit the following documents within 90 days from the Date of Event.
 - i. Letter of termination confirming that employee's (insured) contract was terminated indicating clearly the reason of termination, stamped and signed by the Employer
 - ii. Copy of employment contract
 - iii. Copy of Passport with valid Visa Page (expatriates) or National Identity Card (UAE nationals)
 - iv. Salary slips for 2 months preceding date of notice of termination
 - v. Requirements for validation of continuity of ILOE claim
 - vi. Any other document as may be required.

Evidence required for every monthly claim payment:

- Original passport including visa and termination letter from the company, showing the member/Life Assured is unemployed
- For UAE Nationals: certificate or other confirmation from Ministry of Labour confirming termination from current employment

The individual covered shall inform the Company as soon as he/she accepts an alternative job within six months period from the date of his actual unemployment. In case, it is found that the individual covered has been reemployed during the period he has been receiving the monthly benefits, the entire claim will be void and the company reserves the right to recover the full amount paid to the individual covered as monthly benefit since the beginning of his unemployment

Claimant must present himself with his original passport to get the claim payment

Claimant should have a valid employment and residency visa or permit to get the claim benefit. No benefit will be payable if the member exits country after cancellation of visa and returns to the country on visit visa and claims for the benefit.

Only one ILOE claim is payable under the ILOE rider during the term of the policy

Claims Settlement Procedure - first settlement

1. On receipt of all the documents, if the documents are in order the Company will forward the file for investigation or else the Insured Person will be requested for additional documents as may be required. Likewise if the claim is not admissible then the Insured Person will be notified accordingly.
2. Based on the investigation report the Company will process the claim and communicate the decision to the Insured Person accordingly.
3. The amount will be transferred to the CBD account.
4. Settlement for all claims submitted on or before 15th of the previous month will be made on 1st of the following month and settlement for all claims submitted on or after 16th of the previous month will be made on 16th of following month.

Claims Settlement Procedure - following settlements

The insured member has to visit the Company office or nearest branch office and provide his original passport for verification. On checking the unemployment status of the insured member, the Company will transfer the amount to the bank account.

Conditions

1. The Date of Event falls after a waiting period of 365 days from the Commencement Date
2. 1 month elimination period (this is a period where after losing job, no claim is paid, post 1 month, benefits are paid retroactively)
3. The Insured remains unemployed during the period for which the benefit under this policy is paid and shall provide all necessary proofs as may be called upon by the Company in order to substantiate his unemployment
4. The Insured has to submit the passport copy showing the visa page on a monthly basis where applicable.
5. The Insured shall inform the Company as soon as he accepts an alternative job within six months period from the date of his actual unemployment. In case, it is found that the Insured has been re-employed during the period he has been taking the monthly benefits, the entire claim will be void and the company reserves the right to recover the full amount paid to the Insured as monthly benefit since the beginning of his unemployment.
6. Notwithstanding anything contained herein to the contrary the ILOE benefit under this policy in respect of the Insured shall terminate upon the happening of any one or more of the following:
 - The Insured having attained the maximum coverage age specified of 60 years.
 - The Insured becoming unemployed voluntarily.
 - 6 months prior to the Insured's normal retirement date depending upon the age of the Insured and the law of the land where he is employed. However, the termination of cover in such event shall be only in respect of Involuntary Loss of Employment;
 - Cancellation of the benefits under this policy by the Insured member at any time in accordance with the terms and conditions of this policy. After his cancellation, the insured member cannot re-enter.
 - Cancellation of UAE resident visa
7. The ILOE benefit shall be reimbursed only once during the policy period.
8. The ILOE benefit is not payable to member / customer during the probationary period of employment.
9. Payment of ILOE benefit is allowed up to 6 months indemnity period if the members / customers in UAE are remaining unemployed in UAE up to 6 months. The payment of ILOE installments shall cease upon exit of member following cancellation of visa.

CLAIMS DOCUMENTATION

FOR DEATH AND DISABILITY CLAIMS:

- Original official death certificate or copy duly attested will be provided supporting the claim, provided death occurs within the UAE. In case of death occurring outside UAE, the original death certificate must be provided duly notarized, attested and legalized by the appropriate Authorities. The original Death Certificate must be verified and accepted by the Company for Death occurring outside UAE.
- In case of disability, a medical report from a licensed medical officer specifying the date and nature of accident to be submitted together with a Claim Form.
- In the event of inability of the Policy Holder to obtain the death certificate or the medical report as the case may be, the Company shall request for any other form of proof of death or disability as it may consider appropriate that can satisfy the Company as to (a) the date and (b) the cause, or death or disability of the insured person.
- Original or true copy of the death certificate
- Passport copy of deceased with valid visa page at the time of death.

- Wherever legally possible, a post mortem report will be required, along with a police report if death was due to an accident.
- A detailed medical report is to be submitted if the actual cause of death is not clearly mentioned on the death certificate.
- The reprint of last credit card statement of account showing the details of the repayment and outstanding amount of the Credit Card Holder's Account will be submitted along with details of any transactions and charges between the last statement and date of death.
- Any other documents pertaining to the claim which the Company may require

FOR CRITICAL ILLNESS CLAIMS:

- In case of a Critical Illness, Medical report from a Registered Medical Practitioner appointed by the Company diagnosing the Critical Illness. This must be supported by acceptable clinical, radiological , histological and laboratory evidence
 - Police Report (If Critical Illness was a result of an Accident)
 - Passport Copy with valid visa page.
 - Original Full and complete Medical Report showing Diagnosis, Future Prognosis and specifying any percentage of disability from the treating Doctor or Hospital/Clinic.
 - Original Discharge Summary if In-Hospitalization was involved from the treating Doctor or Hospital.
 - Original Copies of results of any diagnostic tests
- Any of above documents will have to be verified and accepted by the company.

ALTERNATIVE PROOF OF CLAIM (Last resort):

In the event of inability of the Company to obtain the death certificate or the medical report as the case may be, the Company shall request for any other form of proof of death or disability as it may consider appropriate that can satisfy the company as to:

- (a) The occurrence date of the event
- (b) The cause of the death or disability of the Member

All the above documents will have to be verified and accepted by the Company.



إخلاء المسؤولية: يعمل بنك دبي التجاري بصفته موزع لبرنامج الدرع الائتماني ولن يكون مسؤولاً عن إجراءات أو قرارات شركة التأمين كما لن يكون بنك دبي التجاري مسؤولاً فيما يتعلق بدفع المطالبات بموجب بوليصة التأمين/عقد التأمين الصادر عن شركة أورينت للتأمين. يُشار إلى بنك دبي التجاري بـ "الشركة" في هذا المستند.

تأمين الدرع الائتماني الجماعي / وثيقة التأمين

بنك دبي التجاري

هذا للتأكيد على أن جميع حاملي البطاقات المؤهلين بموجب تأمين الدرع الائتماني الجماعي مؤمن عليهم بموجب البرنامج

أصدرت من قبل

أورينت للتأمين ش.م.ع

للاطلاع بالمزايا التالية:

الموت بسبب حادث

حامل البطاقة الرئيسي: في حالة وفاة حامل بطاقة الائتمان الرئيسي بسبب حادث، فسيُعطى حامل الوثيقة من كامل الرصيد المستحق في حساب بطاقة الائتمان أو حد الائتمان أيهما أقل بحد أقصى 100,000 درهم إماراتي.

العجز الكلي الدائم بسبب حادث أو مرض

حامل البطاقة الرئيسي: في حالة عجز حامل بطاقة الائتمان الرئيسي بشكل دائم بسبب حادث أو مرض، فسيُعطى حامل الوثيقة من كامل الرصيد المستحق في حساب بطاقة الائتمان أو حد الائتمان أيهما أقل بحد أقصى 100,000 درهم إماراتي.

الأمراض الحرجة: في حالة إصابة حامل البطاقة الرئيسي بأي مرض من الأمراض المذكورة أدناه بعد تاريخ التسجيل وأثناء فترة الوثيقة، فستُغطي الشركة حامل الوثيقة من كامل الرصيد المستحق في حساب بطاقة الائتمان أو حد الائتمان أيهما أقل بحد أقصى 50,000 درهم إماراتي لكل حامل بطاقة:

الأمراض الحرجة المُغطاة: "الحالات المرضية الحرجة" تعني أن حامل البطاقة المؤمن له قد عانى أو أصيب بأحد الأمراض الحرجة التالية خلال فترة التغطية.

1. السرطان
2. السكتة الدماغية
3. النوبة القلبية
4. جراحة مجازة الشريان التاجي
5. عملية زراعة عضو رئيسي
6. الفشل الكلوي (المرحلة الأخيرة من قصور الكلى)
7. التصلب المتعدد

فقدان الوظيفة قهرياً: في حالة فقدان حامل البطاقة الرئيسي لوظيفته قهرياً، ستدفع الشركة 10٪ من المبلغ المستحق بحد أقصى 3,000 درهم شهرياً لمدة أقصاها 12 شهراً. لا تُدفع التعويضات إلا إذا وقع تاريخ الحدث بعد 180 يوماً من تاريخ بدء تغطية حاملي البطاقات.

أ. تسري وثيقة التأمين الماثلة طالما استمر المؤمن له عميلاً بموجب وثيقة رقم P/01/GPA/20/0016699/03
ب. فترة الوثيقة - من 2023/05/01 إلى 2024/04/30 (كلا اليومين مشمولين)

- ج. تشهد وثيقة التأمين هذه أن شركة التأمين ستقوم بتعويض حامل الوثيقة إلى الحد المنصوص عليه أدناه وذلك وفقاً للشروط والاستثناءات والبنود والأحكام الواردة في وثيقة الدرغ الائتماني الصادرة إلى بنك دبي التجاري.
- د. الشروط العامة يمكن للمؤمن له الحصول على وثيقة واحدة فقط باسمه. وستكون أي وثائق إضافية غير صالحة.
- هـ. ستوقف التغطية التأمينية فور إغلاق تسهيلات البطاقة أو بلوغ الحد الأقصى للعمر المحدد في الوثيقة أو عدم تجديد حامل الوثيقة لوثيقة الدرغ الائتماني الجماعي مع الشركة.
- و. الاستثناءات حسب المرفقات (الملحق أ)
- ز. إجراءات / وثائق المطالبات (الملحق ب)
- ح. الحد الأدنى والحد الأقصى للعمر عند الانضمام شاملاً سن الإنهاء كما يلي:
 الحد الأدنى للعمر عند الانضمام: 18 سنة
 الحد الأقصى للعمر عند الانضمام: 64 سنة { الوفاة نتيجة حادث و سن الإنهاء: 70 عامًا } العجز الكلي الدائم
- الحد الأدنى للعمر عند الانضمام: 18 سنة
 الحد الأقصى للعمر عند الانضمام: 59 عامًا { الأمراض الحرجة وفقدان الوظيفة قهرياً سن الإنهاء: 60 سنة }
- ط. فترة الإخطار بالمطالبات: في حالة وجود مطالبة، يجب إخطار الشركة في أقرب وقت ممكن شريطة ألا تزيد المدة عن:
 - 180 يوماً من تاريخ الوفاة / العجز
 - 90 يوماً من تاريخ الإصابة بالمرض الحرج
 - 30 يوماً من فقدان الوظيفة قهرياً
 يجب تقديم جميع المستندات المطلوبة خلال 180 يوماً كحد أقصى إلى شركة أورينت للتأمين



أورينت للتأمين ش.م.ع

المكان والتاريخ: دبي 2023/05/08



الملحق "أ"

الاستثناءات المطبقة على درع الائتمان الجماعي

1. الوفاة بسبب حادث فقط

1.1 المشاركة الفاعلة في العمليات الحربية أو شبه الحربية.

لا تتوفر التغطية التأمينية إذا كان العضو مشاركاً بصورة فاعلة و/أو منخرطاً بشكل مباشر أو غير مباشر في العمليات الحربية (سواء تم الإعلان عنها أم لا) أو شبه الحربية.

يُقصد بمصطلح "مشارك فاعل" في العمليات الحربية، عضواً فاعلاً في قوة عسكرية، مثل الجيش أو البحرية أو القوات الجوية أو الجيش الإقليمي أو الشرطة أو أي قوات خاصة أخرى تؤسسها الحكومة أو أي سلطات عامة أخرى للدفاع عن القانون والنظام في حالة العمليات شبه الحربية، أو أي شخص آخر يحمل السلاح في دور فاعل أو دفاعي.

"العمليات شبه الحربية" تعني الإرهاب والأعمال الحربية والعصيان والشغب والاضطرابات المدنية والحرب الأهلية والتمرد والثورات والانتفاضات ضد السلطة والمؤامرات واغتصاب العسكر للسلطة والأحكام العرفية أو حالات الحصار.

لا ينطبق الاستثناء الوارد أعلاه إذا كان العضو غير فاعل وكان أحد المارة الأبرياء. ومع ذلك، ينطبق الاستثناء الوارد أعلاه على التغطية التأمينية حتى في حالة تغطية الحرب السليبية في (أ) العراق وأفغانستان واليمن وليبيا وفلسطين وإسرائيل وسوريا وإيران والسودان وأي دولة أخرى تحدث فيها عمليات حربية أو شبه حربية؛ (ب) إذا ظل العضو في دولة ما لأكثر من 28 يوماً بعد اندلاع الحرب فيها؛ (ج) إذا سافر العضو إلى إحدى الدول أو زارها بعد إعلان الحرب فيها أو بعد إعلانها منطقة حرب من قبل الأمم المتحدة أو الولايات المتحدة الأمريكية أو المملكة المتحدة أو الاتحاد الأوروبي أو أي وكالات دولية مختصة أخرى أو إذا أوصت مكاتب الخارجية بعدم السفر إلى ذلك البلد أو إذا كانت هناك عمليات شبه حربية.

1.2 استثناء الإرهاب

لا تتوفر تغطية تأمينية ضد الخسارة أو الضرر (بما في ذلك الوفاة) وأي تكلفة أو مصروفات مرتبطة بها ناتجة بشكل مباشر أو غير مباشر عن عمل أو أعمال إرهابية متعددة أو ذات صلة بها، بغض النظر عن أي سبب أو حدث آخر يساهم فيها بشكل متزامن أو وفق أي تسلسل آخر له.

يُقصد بمصطلح "الإرهاب" المستخدم هنا، نشاطاً:

1.2.1 ينطوي على عمل عنيف أو فعل خطير على حياة الإنسان أو الممتلكات أو البنية التحتية المادية أو غير المادية، مما يتسبب في إلحاق الضرر بالممتلكات أو إصابة الأشخاص أو التهديد بذلك؛ و

1.2.2 يهدف إلى:

(1) تخويف السكان المدنيين أو إكراههم أو تحريضهم؛ أو

(2) التسبب في خسائر اقتصادية أو تعطيل جزء من الاقتصاد المحلي أو الوطني أو العالمي؛ أو

(3) التأثير على الوثيقة أو سلوك الحكومة أو الاحتجاج عليهما بأي وسيلة، بما يشمل الدمار الشامل أو القتل أو الاختطاف أو الاستيلاء أو أخذ الرهائن أو التهريب أو الإكراه.

لا ينطبق هذا الاستثناء (1.2) إذا كان العضو غير مشارك في العمل الإرهابي وكان أحد المارة الأبرياء. ومع ذلك، فإن استثناء الإرهاب الوارد أعلاه ينطبق بشكل صارم على المطالبات الناشئة (أ) نتيجة للأسلحة أو الأجهزة النووية والعوامل الكيميائية أو البيولوجية؛ (ب) التي تحدثت في مناطق حظر السفر / مناطق الحرب المذكورة أعلاه في الاستثناء 1.1.

1.3 استثناء العوامل المدمرة

لا توفر هذه الوثيقة تغطية تأمينية ضد الخسارة أو الضرر (بما في ذلك الوفاة) وأي تكلفة أو مصروفات مرتبطة بها ناتجة بشكل مباشر أو غير مباشر عن إطلاق أو انفجار أو استخدام أي جهاز أو سلاح أو مادة تستخدم أو تنطوي على الانشطار أو الاندماج النووي أو القوة الإشعاعية أو العوامل الكيميائية أو البيولوجية أو الإشعاعية أو ما شابه ذلك، سواء في وقت السلم أو الحرب، وبغض النظر عما يرتكب الفعل، وأيضاً بغض النظر عن أي سبب أو حدث آخر يساهم في ذلك بشكل متزامن أو وفق أي تسلسل آخر. ينطبق هذا الاستثناء على غير المشاركين والمارة الأبرياء أيضاً.

2. الاستثناءات المطبقة على تعويضات العجز

2.1 استثناء مخاطر الحرب

2.1.1 لا توفر هذه الوثيقة تغطية تأمينية ضد الخسارة أو الضرر (بما في ذلك الوفاة أو الإصابة) وأي تكاليف أو مصروفات مرتبطة بها ناتجة بشكل مباشر أو غير مباشر عن أي مما يلي، بغض النظر عن أي سبب أو حدث آخر يساهم في حدوثه بشكل متزامن أو وفق أي تسلسل آخر له:

2.1.2 الأعمال العدائية أو شبه الحربية في وقت السلم أو الحرب، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، العمل الذي يعيق أو يكافح أو يمنع هجوم فعلي أو وشيك أو متوقع من خلال:

أ. القوة العسكرية أو البحرية أو الجوية؛ أو

ب. أي سلطة حكومية أو سيادية (بحكم الواقع) أو أي سلطة تمتلك أو تستخدم القوة العسكرية أو البحرية أو الجوية؛

ج. أي وكيل لهذه الحكومة أو السلطة أو القوات.

2.1.3 العصيان المسلح أو التمرد أو الثورات أو الحروب الأهلية أو استخدام القوة العسكرية أو الأعمال التي تقوم بها السلطة الحكومية لعرقلة أو مكافحة أو منع أي مما ذكر.

2.1.4 التغطية التأمينية تشمل تغطية الحرب السلبية في (أ) العراق وأفغانستان وليبيا وفلسطين وإسرائيل وسوريا وإيران واليمن وأي دولة أخرى تحدث فيها عمليات حربية أو شبه حربية؛ (ب) إذا ظل العضو في دولة ما لأكثر من 28 يوماً بعد اندلاع الحرب فيها؛ (ج) إذا سافر العضو إلى إحدى الدول أو زارها بعد إعلان الحرب فيها أو بعد إعلانها منطقة حرب من قبل الأمم المتحدة أو الولايات المتحدة الأمريكية أو المملكة المتحدة أو الاتحاد الأوروبي أو أي وكالات دولية مختصة أخرى أو إذا أوصت مكاتب الخارجية بعدم السفر إلى ذلك البلد أو إذا كانت هناك عمليات شبه حربية، كما هو موضح في الفقرة 1.1.

2.2 استثناء العوامل المدمرة

لا توفر هذه الوثيقة تغطية تأمينية ضد الخسارة أو الضرر (بما في ذلك الوفاة أو الإصابة) وأي تكلفة أو مصروفات مرتبطة بها ناتجة بشكل مباشر أو غير مباشر عن إطلاق أو انفجار أو استخدام أي جهاز أو سلاح أو مادة تستخدم أو تنطوي على الانشطار أو الاندماج النووي أو القوة الإشعاعية أو العوامل الكيميائية أو البيولوجية أو الإشعاعية أو ما شابه ذلك، سواء في وقت السلم أو الحرب، وبغض النظر عما يرتكب الفعل، وأيضاً بغض النظر عن أي سبب أو حدث آخر يساهم في ذلك بشكل متزامن أو وفق أي تسلسل آخر. ينطبق هذا الاستثناء على غير المشاركين والمارة الأبرياء أيضاً.

2.3 استثناء الإرهاب

لا توفر هذه الوثيقة تغطية تأمينية ضد الخسارة أو الضرر (بما في ذلك الإصابة) وأي تكلفة أو مصروفات مرتبطة بها ناتجة بشكل مباشر أو غير مباشر عن عمل أو أعمال إرهابية متعددة أو ذات صلة بها على النحو المحدد أدناه، بغض النظر عن أي سبب أو حدث آخر يساهم فيها بشكل متزامن أو وفق أي تسلسل آخر له.

يُقصد بمصطلح "الإرهاب" المستخدم هنا، نشاطاً يتوافر فيه البندين 2.3.1 و2.3.2 أدناه:

2.3.1. ينطوي على عمل عنيف أو فعل خطير على حياة الإنسان أو الممتلكات أو البنية التحتية المادية أو غير المادية، مما يتسبب في إلحاق الضرر بالممتلكات أو إصابة الأشخاص أو التهديد بذلك؛ و

2.3.2. يهدف إلى:

- أ. تخويف السكان المدنيين أو إكراههم أو تحريضهم؛ أو
 - ب. التسبب في خسائر اقتصادية أو تعطيل جزء من الاقتصاد المحلي أو الوطني أو العالمي؛ أو
 - ج. التأثير على الوثيقة أو سلوك الحكومة أو الاحتجاج عليهم أو التهريب منهما أو الإكراه عليهما بأي وسيلة، بما يشمل الدمار الشامل أو القتل أو الاختطاف أو الاستيلاء أو أخذ الرهائن.
- لا ينطبق هذا الاستثناء (2.3) إذا كان العضو غير مشارك في العمل الإرهابي وكان أحد المارة الأبرياء. ومع ذلك، فإن استثناء الإرهاب الوارد أعلاه ينطبق بشكل صارم على المطالبات الناشئة (أ) نتيجة للأسلحة أو الأجهزة النووية والعوامل الكيميائية أو البيولوجية؛ (ب) التي تحدث في مناطق حظر السفر / مناطق الحرب المذكورة أعلاه في الاستثناء 1.1.

- 2.4. محاولة الانتحار أو أي فعل للإصابة الذاتية المتعمدة سواء كان الشخص عاقلاً أو مجنوناً.
- 2.5. أي خرق للقانون يقوم به العضو أو أي فعل هجومي يتسبب فيه.
- 2.6. الحوادث الناجمة عن تعاطي الخمر أو العقاقير المسكرة بغير وصفة طبية من ممارس طبي مؤهل، شريطة ألا يكون لعلاج إدمان المخدرات.
- 2.7. ممارسة الطيران أو التحليق بأي شكل من أشكاله ما عدا حالة السفر مدفوع الأجر بالطائرة لشركة طيران معترف بها أو خدمات طيران مستأجرة (charter).
- 2.8. التعرض المتعمد لخطر استثنائي (إلا في محاولة لإنقاذ حياة الإنسان) أو الفعل الإجرامي للشخص المؤمن له.
- 2.9. المشاركة أو التدريب للدخول في منافسات رياضية خطيرة أو ركوب أو قيادة مركبات في أي نوع من أنواع السباقات أو المنافسات إلا في حالة الترفيه / المتعة.
- 2.10. المشاركة في أي نشاط احترافي تحت الماء.
- 2.11. الإصابات الناتجة عن أنشطة اندماج نووي أو انشطار نووي أو تلوث إشعاعي.
- 2.12. الخدمة بأي صفة في أي نوع من أنواع القوات العسكرية (البحرية أو الجيش أو سلاح الجو).
- 2.13. حالات الاختلال أو الأمراض العقلية.
- 2.14. حالات الحمل أو الولادة أو الإجهاض أو أي مضاعفات تنتج عن
- 2.15. أي مرض أو خلل طبي كان المؤمن له يعاني منه سابقاً عند بدء سريان التغطية أو عند دخوله فيها إن كان ذلك في تاريخ لاحق، وذلك للأعضاء الجدد فقط.
- 2.16. الالتهاب الناجم عن فيروس نقص المناعة البشرية (HIV) أو متلازمة نقص المناعة المكتسبة (الإيدز) أو أي حالة ذات صلة بالإيدز.

الاستثناءات العامة (الأمراض الحرجة)

لن تكون شركة إعادة التأمين مسؤولة ولن تدفع أي مطالبة مرتبطة بشكل مباشر أو غير مباشر أو ناشئة عن أي مما يلي:

- أ. الطيران بأي شكل من الأشكال، ما لم يكن المؤمن له مسافر يدفع أجرة في طائرة مدنية معتمدة لنقل الركاب.
- ب. مشاركة المؤمن له الفاعلة في الحرب والتمرد والفوضى والتخريب وأحداث العنف التي تم تعريفها على أنها جريمة أو مشاركته الفاعلة في الأحداث غير القانونية التي تسبب الأمراض / الحوادث التي تغطيها الوثيقة.
- ج. تعاطي الكحول المزمّن أو تعاطي المخدرات (باستثناء ما كان بأمر الطبيب).
- د. تعمد إلحاق الأذى بالنفس، بغض النظر عما إذا كان المؤمن له سليم العقل وينتحر أم لا.

- هـ. الملاكمة أو المصارعة أو أي نوع من القتال البدني أو التزلج (على الماء أو على الجليد) أو الطيران الشراعي أو القفز بالمظلات أو القفز بالحيال أو تسلق الجبال أو الأنشطة الرياضية الاحترافية أو الغوص باستخدام المعدات.
- و. الأمراض أو الحالات التي تكون عبارة عن طفرات أو اختلافات في فيروس الإيدز وفيروس تي- الليمفاوي البشري من النوع الأول وفيروس نقص المناعة البشرية.
- ز. الإصابة بالأسلحة غير التقليدية (مثل الأسلحة الذرية أو الكيميائية أو البيولوجية) أو من الصواريخ الباليستية التقليدية.
- ح. الاندماج النووي والانشطار النووي والنفابات النووية حيث تنجم الأمراض والإصابات عن الإشعاع المشع أو المؤين.

الحالات الطبية الموجودة سابقًا والأسباب والأعراض الكامنة (الأمراض الحرجة)

الحالات الطبية الموجودة سابقًا

وتُستثنى منها الحالات الطبية الموجودة سابقًا. تُعرّف الحالات الطبية الموجودة سابقًا بأنها هي المرض أو الجراحة أو الحالة المغطاة تحت هذه التغطية للأمراض الحرجة والتي كانت موجودة أو حدثت أو تم تشخيصها بأي درجة من الشدة قبل تاريخ سريان عقد المؤمن له بصرف النظر عن أي ظروف شدة واردة بالنسبة للأمراض الحرجة المغطاة بموجب وثيقة التأمين الماثلة.

تعتبر النوبات القلبية أو جراحة مجازة الشريان التاجي أو زراعة القلب أو السكتة الدماغية من أمراض القلب والأوعية الدموية الدماغية، وبالتالي يتم التعامل معها كحالة واحدة، فعلى سبيل المثال إذا أصيب العضو بسكتة دماغية قبل تاريخ سريان عقد التأمين، فلن يُدفع أي تعويض مقابل السكتة الدماغية أو النوبة القلبية أو جراحة مجازة الشريان التاجي أو زراعة القلب التي قد تحدث في المستقبل.

لن يُدفع أي تعويض مقابل أي حالة ناتجة عن أسباب أو أعراض كامنة كانت معروفة للعضو قبل سريان عقد التأمين.

لا ينطبق هذا القيد إلا بعد سريان عقد التأمين. وفيما يلي قائمة بالأسباب أو الأعراض الكامنة وراء كل حالة. وسيُطبق هذا الاستثناء من تاريخ سريان عقد التأمين.

وتشمل هذه الحالات ما يلي:

السرطان:

أي إصابة سابقة بالسرطان أو حالات ما قبل أن يصبح المرض خبيثًا والورم الحليمي في المثانة وداء السلائل القولوني وداء كرون والتهاب القولون التقرحي والبييلة الدموية والدم في البراز ونفث الدم وتضخم العقد الليمفاوية وتضخم الطحال والذئب.

النوبة القلبية وجراحة مجازة الشريان التاجي:

ارتفاع ضغط الدم والذبحة الصدرية وتصلب الشرايين وأمراض الشرايين التاجية وآلام الصدر عند الإجهاد وداء السكري وعدم انتظام ضربات القلب وتخطيط القلب غير الطبيعي وفرط شحميات الدم والسمنة.

السكتة الدماغية:

ارتفاع ضغط الدم واضطرابات صمامات القلب النوبات الإقفارية العابرة والهييموفيليا والانصمام الرئوي وانسداد أي وعاء رئيسي وداء السكري وتمدد الأوعية الدموية داخل الجمجمة وتصلب الشرايين والتشوهات الشريانية الوريدية والرجفان الأذيني.

عملية زراعة عضوريثي:

القلب والقلب/الرئة: مرض الشريان التاجي وقصور القلب واعتلال عضلة القلب وارتفاع ضغط الدم.

الرئة: الفشل الرئوي والتليف الكيسي.

الكبد: التهاب الكبد بي أو سي والمرحلة الأخيرة من التهاب الكبد المزمن وتليف الكبد الصفراوي الأولي ومرض الكبد الكحولي والتهاب الكبد المناعي الذاتي وتجلط الأوردة الكبدية واضطرابات التمثيل الغذائي والأورام والتهاب القنوات الصفراوية.

البنكرياس: داء السكري والتهاب البنكرياس والتليف الكيسي.

الكلية: التهاب كبيبات الكلية المزمن والاضطرابات الخلقية وداء الكلى متعددة الكيسات واعتلال الكلية الارتجاعي أو الناتج عن المسكنات وارتفاع ضغط الدم وداء السكري والذئبة الحمامية الجهازية والنخاع العظمي: جميع الحالات الخبيثة وفقر الدم ونقص كريات الدم البيضاء و/أو نقص الصفائح الدموية

الفشل الكلوي:

التهاب كبيبات الكلية المزمن والاضطرابات الخلقية وداء الكلى متعددة الكيسات واعتلال الكلية الارتجاعي أو الناتج عن المسكنات وارتفاع ضغط الدم وداء السكري والذئبة الحمامية الجهازية.

الاستثناءات المطبقة على التأمين في حالة فقدان الوظيفة قهرياً

1. الموظفون الذين لم يستمروا في وظيفتهم مع نفس صاحب العمل لمدة لا تقل عن سنة واحدة
2. الموظفون الذين يقضون فترة الاختبار الأولية
3. العمل بعقد محدد المدة لفترة تقل عن سنتين أو العمل بدوام جزئي أو مؤقت
4. الاستقالة من الوظيفة أو ترك العمل بالاتفاق المتبادل أو انتهاء الاستخدام طوعياً أو الاستغناء عن الفائض بعد انقطاعات طوعية عن العمل أطول من أيام العطلة المستحقة المعتادة
5. العجز البدني والمرض أو الحوادث أو أي سبب طبي آخر (عقلي و/أو جسدي)
6. فقدان الوظيفة القهري الذي يبدأ خلال 180 يوماً من تاريخ بدء التغطية
7. إذا كان المؤمن له على علم بأنه سيفقد وظيفته في أو قبل تاريخ بدء التغطية
8. أن يكون فقدان الوظيفة أمراً موسميًا معتادًا كجزء من طبيعة الوظيفة أو بسبب عدم تجديد عقد التوظيف بأمر من السلطات
9. في حالة عدم إنهاء خدمات المؤمن له ولم يصبح زائداً عن الحاجة، ولكن تم وقف مخصصات راتبه بشكل جزئي أو كلي لأي سبب من الأسباب المنصوص عليها في عقد التوظيف
10. فقدان الوظيفة لأي سبب من الأسباب التالية:
 1. سوء السلوك
 2. الإذانة الجنائية
 3. خيانة الأمانة أو فعل التحايل
 4. عدم الأداء أو ضعف الأداء
 5. رفض قبول الأوامر من الرؤساء في العمل
11. الدفع بعد بلوغ المؤمن له سن الستين.
12. التقاعد الاختياري.
13. انهيار الشركة بسبب أخطار كارثية طبيعية.
14. إذا كان المؤمن له غير قادر على المطالبة بموجب إعانة البطالة من تنمية (مخصصة للمواطنين الإماراتيين فقط).
15. الفصل من العمل أو الاستغناء عن الفائض إذا كان صاحب العمل قريباً للمدعي أو إذا كان المدعي مساهماً في الشركة أو عضواً في مجلس إدارتها.
16. العمل الحر / أي فترة فقدان وظيفة بعد العمل الحر.
17. الإضرابات أو إغلاق الأعمال أو غيرها من النزاعات العمالية المنظمة أو أي أعمال غير قانونية.
18. موظفو بنك دبي التجاري.
19. سياسة التوطين (إحلال إماراتيين محل الأجانب).
20. إذا لم يكن لدى المؤمن له تأشيرة إقامة أو تأشيرة عمل سارية في دولة الإمارات العربية المتحدة (تنطبق على الوافدين).
21. التسريح الجماعي للعمال بسبب الركود الاقتصادي أو عدم أداء الشركة بسبب عدم قدرتها على سداد ديونها أو إجراءات الإعسار أو التصفية.
22. إذا حدث أثناء العمل خارج دولة الإمارات العربية المتحدة لأكثر من 30 يوماً متتالياً.
23. إذا رفض المؤمن له وظيفة مناسبة أخرى يقدمها صاحب العمل.
24. إذا كان فقدان الوظيفة طوعياً بأي شكل من الأشكال أو كان ناتجاً بشكل مباشر أو غير مباشر عن أفعال المؤمن له.
25. أي فقدان الوظيفة لا يمكن معه للمؤمن له إثبات أنه كان غير طوعي وأنه لا تطبق عليه أي استثناءات واردة في هذا القسم.

26. إذا حدث بسبب الحرب أو الغزو أو فعل عدو أجنبي أو أعمال حربية (سواء أعلنت الحرب أم لم تعلن) أو الحرب الأهلية أو التمرد أو الإرهاب أو الثورة أو العصيان أو الانقلاب العسكري أو أعمال الشغب أو المصادرة أو التأمين أو الاستيلاء أو التدمير أو الإضرار بالمتلكات بأمر من أي حكومة أو سلطة عامة أو محلية.
27. إذا حدث بسبب حدوث تلوث إشعاعي مؤين أو ساهم في حدوثه أو نشأ عنه سواء بشكل مباشر أو غير مباشر تلوث إشعاعي مؤين بالنشاط الإشعاعي من وقود نووي أو من نفايات نووية جزاء احتراق الوقود النووي أو المتفجرات المشعة السامة أو غيرها من الخواص الخطيرة لأي تجميع نووي متفجر أو مكون نووي منه.
28. إذا قدم المؤمن له بيانات محرفة أو أخفى أي معلومات للحصول على تعويض دعماً لأي مطالبة بموجب هذه الاتفاقية.
29. إذا كان المؤمن له يعمل في تاريخ فقدانه للوظيفة لدى شركة وكان هو أو زوجته أو شريكه أو والدته أو ابنه أو أخيه أو أخته مديراً و/أو مساهماً بها (إلا إذا كان الاستثمار بحسن نية في شركة مدرجة في بورصة معترف بها).
30. إذا قام صاحب العمل بفصل المؤمن له استناداً إلى المادة 120 من قانون العمل الإماراتي.
31. أي إخطار لم تبلغ الشركة به خلال 30 يوماً.
32. إذا كان المؤمن له مغترباً وتم الحصول على تأشيرة إقامة في دولة الإمارات العربية المتحدة من خلال كفالة أحد أفراد الأسرة.
33. استلام مقابل مالي بدل فترة الإنذار من صاحب العمل.
34. أي مطالبة بفقْدان للوظيفة نشأ أو نتج بشكل مباشر أو غير مباشر عن تفشي مرض أو وباء أو جائحة أعلنته منظمة الصحة العالمية أو أي حكومة أو هيئة حاكمة في الدولة التي تفشى فيها المرض أو الوباء أو الجائحة وتدابيرها.

إضافة مخاطر الحرب السلبية والإرهاب

نطاق التغطية:

وخلالاً لشروط وأحكام عقد التأمين الأساسي، من المتفق عليه أن شركة التأمين ستغطي المؤمن له العضو في المجموعة ضد الوفاة أو العجز الدائم الذي يحدث كنتيجة مباشرة أو غير مباشرة للحرب والإرهاب، إذا لم يكن مشاركاً فيها بصورة فاعلة. يشمل مصطلح "الحرب" ما يلي على سبيل المثال لا الحصر:

الغزو أو الأعمال التي يرتكبها عدو أجنبي (سواء أعلنت الحرب أم لم تعلن) أو الأعمال العدائية أو الحرب الأهلية أو الأحكام العرفية أو إعلان الحصار أو حالة الحصار أو أي من الأحداث أو الأسباب التي تؤدي إلى إعلان أو استمرار سريان الأحكام العرفية أو الحصار أو العصيان المدني أو التعبئة العامة أو الثورة أو اغتصاب السلطة (عسكرياً أو سياسياً) أو العصيان المسلح أو التمرد أو الفتنة أو الشغب أو الاضطرابات المدنية أو الثورات أو المؤامرات أو التمرد أو الإضرابات أو النهب أو أي نوع من المقتوفات العسكرية أو المتفجرات وتشمل المركبات أو الأشياء المفخخة أو قذائف المدافع أو الصواريخ أو غيرها من الأسلحة الحربية أياً كان مصدرها ونوعها، وكذا أي عمل غير قانوني يرتكبه أفراد مسلحون سواء كانوا أعضاء في منظمات أو أحزاب سياسية أو عسكرية أو شبه عسكرية أم لا وسواء كانوا يتصرفون لمصلحتهم أو نيابة عن منظمات أخرى.

يُقصد بمصطلح "الإرهاب" المستخدم هنا، نشاطاً يتوافر فيه البندين الواردين أدناه:

ينطوي على عمل عنيف أو فعل خطير على حياة الإنسان أو الممتلكات أو البنية التحتية المادية أو غير المادية، مما يتسبب في إلحاق الضرر بالممتلكات أو إصابة الأشخاص أو التهديد بذلك؛ و يهدف إلى:

تخويف السكان المدنيين أو إكراههم أو تحريضهم أو إلحاق خسائر اقتصادية أو تعطيل أي جزء من الاقتصاد المحلي أو الوطني أو العالمي؛ أو التأثير على الوثيقة أو سلوك الحكومة أو الاحتجاج عليهما أو الترهيب منهما أو الإكراه عليهما بأي وسيلة، بما في ذلك الدمار الشامل أو القتل أو الاختطاف أو الاستيلاء أو أخذ الرهائن.

تقتصر مسؤولية الشركة بموجب هذه الإضافة على التعويضات المستحقة الدفع في وقت وفاة/عجز المؤمن له المذكور شريطة ألا تتجاوز هذه التعويضات الحد الأقصى للمبلغ الموضح في الوثيقة الأساسية.

يُقصد بمصطلح "مشارك فاعل" في العمليات شبه الحربية، عضواً فاعلاً في قوة عسكرية، مثل الجيش أو البحرية أو القوات الجوية أو الجيش الإقليمي أو الشرطة أو أي قوات خاصة أخرى تؤسسها الحكومة أو أي سلطات عامة أخرى للدفاع عن القانون والنظام في حالة العمليات الحربية وشبه الحربية، أو أي شخص آخر يحمل السلاح في دور فاعل أو دفاعي. يشمل مصطلح "مشارك فاعل"، على سبيل المثال لا الحصر، المشاركة في قوى المعارضة في النزاعات والاضطرابات المدنية والثورات والتمرد أو أي وضع مماثل.

الاستثناءات:

- ومع ذلك، لن تطبق هذه الإضافة ولن يُدفع أي تعويض إذا كان المؤمن له سواء بشكل مباشر أو غير مباشر:
1. مشاركاً فاعلاً في أي من الأحداث المذكورة أعلاه،
 - 2 - منخرطاً في أي شجار أو نزاع مسلح أم لا،
 3. مقاوماً للاعتقال،
 4. عضواً في قوة مسلحة أو يخدم فيها أو فرداً من أفراد الشرطة أو الأمن أو خدمات الحراسة الشخصية،
 5. مسافراً إلى بلد أو منطقة أوصت وزارة الخارجية وشؤون الكومنولث التابعة للحكومة البريطانية بعدم "السفر" إليها؛ أو
 6. ظل في بلد أو منطقة لأكثر من 28 يوماً من تاريخ تغيير الحالة، بأن أوصت وزارة الخارجية وشؤون الكومنولث التابعة للحكومة البريطانية بعدم "السفر" إليها؛ أو
 7. سافر إلى بلد أو منطقة أوصت وزارة الخارجية وشؤون الكومنولث التابعة للحكومة البريطانية بـ "عدم السفر إليها إلا للضرورة" وظل بها لأكثر من 28 يوماً من تاريخ تغيير الحالة أو من تاريخ السفر

الملحق "ب"

إجراءات مطالبة فقدان الوظيفة قهراً

- عند وقوع حادث يمكن أن تنشأ عنه مطالبة بموجب هذه الوثيقة، يتوجب على المؤمن له اتباع الإجراءات التالية:
- (أ) أن يقدم فوراً إخطاراً مكتوباً للشركة بما لا يتجاوز 30 يوماً من تاريخ الحادث.
 - (ب) على المؤمن له تعبئة نموذج المطالبة المعتمد الصادر عن الشركة دون أي تكاليف ويقدمه للشركة مع الإثباتات الضرورية لتعزيز المطالبة لديها حسب متطلبات الشركة.
 - (ج) على المؤمن له تقديم الوثائق التالية خلال 90 يوماً من تاريخ الحادث.
1. خطاب إنهاء الخدمة مختوماً وموقعاً من صاحب العمل مؤكداً فيه أن الموظف (المشمول بالتغطية) قد تم إنهاء خدماته ومبيناً بوضوح سبب الإنهاء.
 2. صورة من عقد التوظيف.
 3. صورة من جواز السفر به صفحة تأشيرة سارية (للوافدين) أو بطاقة الهوية الوطنية (للمواطنين الإماراتيين)
 4. قسائم الراتب للشهرين اللذين سبقا إخطار إنهاء الخدمات.
 5. متطلبات التحقق من استمرارية مطالبة فقدان الوظيفة قهراً
 6. أي وثائق أخرى قد تكون مطلوبة.

الإثباتات المطلوبة لكل دفعة مطالبة شهرية:

- جواز السفر الأصلي متضمناً التأشيرة وخطاب إنهاء الخدمة من الشركة، يوضح أن العضو / المؤمن له عاطل عن العمل
- للمواطنين الإماراتيين: شهادة أو تأكيد آخر من وزارة العمل يؤكد إنهاء العمل الحالي

يجب على المؤمن له إبلاغ الشركة بمجرد قبوله لوظيفة بديلة خلال ستة أشهر من تاريخ بطالته الفعلية. وإذا اكتُشف أن المؤمن له قد أعيد توظيفه خلال الفترة التي كان يتلقى فيها التعويضات الشهرية، فستكون المطالبة بأكملها باطلة وتحفظ الشركة بالحق في استرداد كامل المبلغ المدفوع للمؤمن له منذ بداية فترة بطالته.

يجب على المدعي تقديم جواز سفره الأصلي للحصول على مدفوعات المطالبة.

يجب أن يكون لدى المدعي تأشيرة عمل وإقامة ساريتين أو تصريح للحصول على تعويضات المطالبة. لن يُدفع أي تعويض إذا ترك العضو الدولة بعد إلغاء التأشيرة وعاد إلى البلد بتأشيرة زيارة وطالب بالتعويض.

لا تُدفع تعويضات فقدان الوظيفة قهراً إلا مرة واحدة فقط خلال مدة الوثيقة.

إجراءات تسوية المطالبات - التسوية الأولى

1. عند استلام جميع الوثائق بصورتها النظامية، تحيل الشركة الملف للتحقيق أو تطلب من المؤمن له ما قد يلزم من وثائق إضافية. فإذا وجد أن المطالبة غير مقبولة، فيبلغ المؤمن له بذلك.
2. وحسب تقرير التحقيق، تتخذ الشركة إجراءاتها بخصوص وتبلغ قرارها للمؤمن له.
3. وسيحول المبلغ إلى حساب بنك دبي التجاري.
4. تسدد جميع المطالبات المقدمة حتى اليوم الخامس عشر من الشهر السابق في اليوم الأول من الشهر الذي يليه وتسدد جميع المطالبات المقدمة بعد اليوم الخامس عشر من الشهر السابق في السادس عشر من الشهر الذي يليه.

إجراءات تسوية المطالبات - بعد التسوية

يجب على المؤمن له زيارة مكتب الشركة أو أقرب مكتب فرعي وتقديم جواز سفره الأصلي للتحقق منه. وعند التحقق من بطلالة المؤمن له، ستقوم الشركة بتحويل المبلغ إلى الحساب المصرفي.

الشروط

1. أن يقع تاريخ الحدث بعد فترة انتظار مدتها 180 يومًا من تاريخ بدء التغطية
2. فترة إقصاء مدتها شهر واحد (هذه هي الفترة التي لا يُدفع أي تعويض عن المطالبات بعد فقدان الوظيفة، بينما تُدفع التعويضات بعد شهر واحد بأثر رجعي)
3. أن يظل المؤمن له عاطلاً عن العمل خلال الفترة التي يُدفع فيها التعويض ويجب أن يقدم جميع الأدلة اللازمة التي قد تطلبها الشركة لإثبات بطالته
4. أن يقدم المؤمن له شهرًا صورة من جواز السفر تظهر صفحة التأشيرة عند الاقتضاء.
5. يجب على المؤمن له إبلاغ الشركة بمجرد قبوله لوظيفة بديلة خلال ستة أشهر من تاريخ بطالته الفعلية. وإذا اكتُشف أن المؤمن له قد أعيد توظيفه خلال الفترة التي كان يتلقى فيها التعويضات الشهرية، فستكون المطالبة بأكملها باطلة وتحتفظ الشركة بالحق في استرداد كامل المبلغ المدفوع للمؤمن له منذ بداية فترة بطالته.
6. وخلافًا لما يتعارض مع ذلك، ينتهي استحقاق تعويض فقدان العمل قهريًا عند حدوث واحد أو أكثر مما يلي:
 - بلوغ المؤمن له الحد الأقصى لسن التغطية المحدد بـ 60 سنة.
 - فقدان المؤمن له للوظيفة طوعًا.
 - 6 أشهر قبل تاريخ التقاعد العادي للمؤمن له حسب سنه وقانون الدولة التي يعمل فيها. ومع ذلك، لا يسري إنهاء التغطية في مثل هذه الحالة إلا فيما يتعلق بفقدان الوظيفة قهريًا.
 - إلغاء المؤمن له للتأمين في أي وقت وفقًا لشروط وأحكام هذه الوثيقة. وبعد الإلغاء، لا يمكن للمؤمن له الدخول في التأمين مرة أخرى.
 - إلغاء تأشيرة الإقامة الإماراتية
7. يُسدد تعويض فقدان العمل قهريًا مرة واحدة فقط خلال فترة الوثيقة.
8. لا يُسدد تعويض فقدان العمل قهريًا للعضو / العميل خلال فترة الاختبار الأولية.
9. يُسمح بدفع تعويض فقدان العمل قهريًا لمدة تصل إلى 12 شهرًا إذا كان الأعضاء / العملاء في دولة الإمارات العربية المتحدة لا يزالون عاطلين عن العمل فيها لمدة تصل إلى 6 أشهر. يتوقف دفع أقساط تعويض فقدان العمل قهريًا عند مغادرة العضو بعد إلغاء التأشيرة.

وثائق المطالبات

مطالبات الوفاة والعجز:

- شهادة الوفاة الرسمية الأصلية أو نسخة مصدقة منها لدعم المطالبة، بشرط حدوث الوفاة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. شهادة وفاة أصلية في حالات الوفاة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة، على أن تكون شهادة الوفاة موثقة ومصدقة حسب الأصول من السلطات المختصة. يلزم أن تتحقق الشركة من شهادة الوفاة الأصلية مع قبولها لها وذلك في حالات الوفاة التي تحدث خارج دولة الإمارات العربية المتحدة.

- وفي حالة العجز، يُقدم تقرير طبي من مسؤول طبي مرخص يحدد تاريخ وطبيعة الحادث مع استمارة المطالبة.
- وفي حالة عدم قدرة حامل الوثيقة على الحصول على شهادة الوفاة أو التقرير الطبي حسب الحالة، تطلب الشركة أي شكل آخر من أشكال إثبات الوفاة أو العجز على النحو الذي تراه مناسبًا فيما يتعلق بـ (أ) تاريخ؛ و(ب) سبب أو وفاة أو عجز المؤمن له.
- صورة أصلية أو صورة طبق الأصل من شهادة الوفاة
- صورة من جواز سفر المتوفي مع صفحة تأشيرة سارية المفعول وقت الوفاة.
- وحيثما كان ذلك ممكنًا قانونيًا، يجب تقديم تقرير تشريح الجثة إلى جانب تقرير الشرطة إذا كانت الوفاة بسبب حادث.
- يجب تقديم تقرير طبي مفصل إذا لم يكن السبب الفعلي للوفاة مذكورًا بوضوح في شهادة الوفاة.
- تقديم إعادة طباعة لأخر كشف حساب لبطاقة الائتمان يوضح تفاصيل السداد والمبلغ المستحق لحساب صاحب بطاقة الائتمان جنبًا إلى جنب مع تفاصيل أي معاملات ورسوم بين آخر كشف وتاريخ الوفاة.
- أي مستندات أخرى تطلبها الشركة فيما يتعلق بالمطالبة.

مطالبات الأمراض الحرجة:

- في حالات الأمراض الحرجة، يلزم تقديم تقرير طبي من ممارس طبي مسجل تعينه الشركة لتشخيص المرض الحرج. ويجب أن يكون هذا مدعومًا بأدلة سريرية وإشعاعية ونسجية ومخبرية مقبولة
- تقرير الشرطة (إذا كان المرض الحرج ناتج عن حادث)
- صورة من جواز السفر مع صفحة تأشيرة سارية المفعول.
- تقرير طبي أصلي كامل وتام من الطبيب المعالج أو المستشفى / العيادة موضح فيه التشخيص الحالي والمستقبلي وتحديد نسبة الإعاقة.
- ملخص الخروج الأصلي من المستشفى إذا كان العلاج في المستشفى مشاركًا فيه الطبيب المعالج أو المستشفى.
- النسخ الأصلية لنتائج أي اختبارات تشخيصية.
- يلزم أن تتحقق الشركة من المستندات المذكورة أعلاه مع قبولها لها.

إثبات المطالبة البديل (الخيار الأخير):

- في حالة عدم قدرة الشركة على الحصول على شهادة الوفاة أو التقرير الطبي حسب الحالة، تطلب الشركة أي شكل آخر من أشكال إثبات الوفاة أو العجز على النحو الذي تراه مناسبًا فيما يتعلق بما يلي:

(أ) تاريخ وقوع الحدث

(ب) سبب وفاة أو عجز العضو

- يلزم أن تتحقق الشركة من المستندات المذكورة أعلاه مع قبولها لها.