

We welcome you as a Sharaf Exchange customer to enjoy the benefits offered under this Insurance. We request you to go through the Cover details in order to understand thoroughly the Cover offered. Sharaf Exchange is not at any time considered as the insurance service provider or an agent of Union Insurance Company, the Insurance Provider. Any claims or contestations for any insurance coverage shall be negotiated directly with Union Insurance Company only.

## **DEFINITIONS**

**For the purpose of this policy, the following terms wherever used herein shall be held to mean:**

**Accident** means a sudden, unforeseen and unusual specific event that happens unexpectedly caused solely and directly by violent, external and visible means which occur at an identifiable time and place resulting in injury and which is the sole and direct cause of accidental death or disablement.

**Accidental death** means loss of life due to an accident as determined by a medical practitioner.

**Bodily Injury** means identifiable physical injury which is caused by an Accident and solely and independently of any other cause, except illness directly resulting from, or medical or surgical treatment rendered necessary by such injury.

**Company/ We/us/our/ours** means Union Insurance Company P.S.C., Dubai, United Arab Emirates

**Close relative** means spouse, parent, parent-in-law, grandparent, son or daughter-in-law, brother or sister, brother or sister-in-law, grandchild, legal guardian, dependent or fiancé(e) of the Insured person.

**Dependants/dependant** means biological off-springs of the Insured Person.

**Effective Date** means the date the Insured Person is enrolled for this Policy by the Insured or the date of inception of this Policy whichever is later.

**Hospital** means any licensed medical institution which meets the following criteria:

- It has full time facilities for overnight patients.
- It has facilities for surgery, medical diagnosis and treating injured and sick people.
- It is run by medical practitioner(s).
- It provides 24-hour nursing supervised by state registered nurses.
- It is not a medical institution specialized in training and education, a nursing or convalescent home, a hospice or place for the terminally ill, a residential care home, or a place for drug addicts or alcoholics.

**Hospital confinement** means the Insured Person's dependant is registered as an in-patient in a hospital for a medical treatment for an injury upon the recommendation of a medical practitioner and continuously stays in the hospital prior to his/her discharge from the hospital. Hospital confinement will be evidenced by a daily room and board charge by the hospital.

**He/She** - where the context admits, words importing the masculine gender shall include the feminine gender and words importing singular member shall include the plural and vice versa.

**Insured Persons (IP)/ you/your/yours** means the loyalty card members of original Insured who has not been disqualified by the provisions of this Policy to be eligible to receive the Benefits under this Policy and who are within the maximum coverage age and in accordance with its terms & conditions.

**Policyholder** means Sharaf Exchange LLC, P.O.Box 29040, Dubai, UAE

**Injury** means Bodily injury sustained in an accident directly and independently of all other causes.

**Medical practitioner** means a person other than the insured person or close relative of the Insured Person, who is qualified by degree in western medicine and legally authorized in the geographical area of his/her practice to render medical and surgical services.

**Policy Period** means the period of 12 months from the Effective Date as mentioned in the Policy Schedule.

**Policy/Contract** is this Policy including the Policy Conditions, Policy Schedule, Claims Procedure and the Scope of Cover with its various sections and any endorsements attaching now or in the future which show the same policy number as on the cover to this Policy.

**Parent / Parents** means biological parents of the Insured Person, being a mother or father, who is primarily dependent on the Insured Person for support.

**Policy Schedule/ Schedule** means the schedule outlining information and policy details such as, but not limited to, terms and conditions, premium, covers/benefits and limits, enclosed cover(s), extensions, exclusions and conditions, along with any endorsements issued.

**Premium** means the amount paid by the Insured to the Company.

**Pre-existing diseases** means the Insured Person / Dependant received medical treatment, diagnosis consultation or prescribed drugs, or medical condition for which the Dependant is on a waiting list for Hospital in-patient treatment. Or an ongoing or recurring medical condition for which medical advice or treatment was recommended by a Medical practitioner within a two (2) year period preceding the Policy Effective Date.

**Spouse** means a person who has a legitimate marital contract to the Insured Person as recognised by United Arab Emirates laws or the Insured Person's home country laws and between the ages of eighteen (18) years and sixty-four (64) years.

**Scheduled Airline** means any civilian aircraft operated by a civilian scheduled air carrier holding a certificate, license or similar authorization for a civilian scheduled air carrier transport issued by the country of the aircraft's registry, and which in accordance therewith flies, maintains and publishes tariffs for regular passenger service between named cities at regular and specified times, or regular or chartered flights operated by such carrier.

**Travel ticket expenses** means economy fare travel ticket expenses to travel back to the home country of the Insured Person or economy fare travel ticket expenses to travel to UAE of the Close relative and the return ticket to the home country.

**Terrorism** means the use or threatened use of force or violence against person or property, or commission of an act dangerous to human life or property, or commission of an act that interferes with or disrupts an electronic communication system, undertaken by any person or group, whether or not acting on behalf of or in any connection with organization, government, power, authority or military force, when the effect is to intimidate, coerce or harm a government, the civilian population or any segment of the economy.

**War** means war, whether declared or not, or any warlike activities, including use of military force by any sovereign nation to achieve economic, geographic, nationalistic, political, racial, religious or other ends. Warlike operations means hostilities, mutiny, riot, civil commotion, civil war, rebellion, revolution, insurrection, conspiracy, military or usurped power and martial law or state of siege.

## **SCOPE OF COVER**

### **EMERGENCY TRAVEL ASSISTANCE**

#### **Secton A**

Death Due to Any cause : In the event

- of an Illness which results in the death of the Insured Person's Parent, Spouse, Son or Daughter
- or a Bodily Injury which results in the death of the Insured Person's Parent, Spouse, Son or Daughter within 365 days from the date of the Accident

covered in the policy after the Effective Date and during the Policy Period, the Company shall reimburse the economy air fare/ Travel Ticket Expenses for the Insured Person to travel to his home country and return to UAE , in accordance with the terms and conditions of the policy

#### **Secton B**

In the event of a Bodily Injury which results in the in patient Hospitalisation of the Insured Person for more than 15 consecutive days as a result of an Accident covered in the policy, the Company will reimburse the economy air fare for one Close relative at the Insured Person choice to fly to UAE from the home country and retrun to the home country of the Insured Person in accordance with the terms and conditions of this policy.

- The maximum reimbursement under the Emergency Travel Assistance (a &b above) will be AED 5,000/-, irrespective of the number of claims in the policy year per Insured Person.

Irrespective of number of loyalty card held by the Insured Person the maximum claims shall not exceed the aggregate limit / maximum limit of AED 5,000/- (for A & B)

Subject to the following exclusions under **Secton B**:

This section does not cover:

- a. Hospital confinement due to surgery or medical treatment which is not substantiated by a written report from the qualified Medical practitioner;
- b. Hospital confinement due to quarantine and/or infectious disease and/or illness;
- c. No compensation shall be payable if the Insured Person's living area has been declared as an infected area;
- d. Hospital confinement for non-essential medical treatment and/or non-emergency treatment which are not directly related to the Injury;
- e. Hospital confinement contrary to the advice of and which are not thought necessary by a Medical practitioner;

- f. Hospital confinement due to any and all cosmetic surgeries, refractive errors of eyes or hearing-aids;
- g. Hospital confinement as a result of Injury that occurred prior to the Policy Period;
- h. Hospital confinement relating to:
  - Pregnancy or childbirth; or
  - Injury arising from being under the influence of alcohol or drugs;
- i. Hospital confinement which is a result of stress, anxiety or nervous disorder;
- j. Hospital confinement as a result of Pre-existing medical conditions.

Subject to the following provisions and limitations:

- a. We shall not be liable for claims arising directly or indirectly from any hospital confinement for dependant(s) not declared under this Policy prior to Effective Date.
- b. The insured person shall declare all dependents under this policy up to a maximum of four (4) dependents

### **GENERAL EXCLUSIONS APPLICABLE TO ALL SECTIONS**

*No payment shall be made under this policy as such claim occurs as a result of:*

1. Any illegal or unlawful act by the insured person or confiscation, detention, destruction by customs or other authorities;
2. Riding or driving in any kind of motor racing, or engaging in a sport in a professional capacity or where the insured person would or could earn income or remuneration from engaging in such sport;
3. Willful or deliberate exposure to danger (except in an attempt to save human life), suicide or attempt thereat, or intentional self-inflicted injury;
4. Insanity, mental or nervous disorders including, but not limited to, anxiety disorders, eating disorders, psychotic disorders, affective disorders, personality disorders, substance use disorders, somatoform disorders, dissociate disorders, psychosexual disorders, adjustment disorders, organic mental disorders, mental retardation and autism;
5. (a) Any condition under the influence of alcohol, drugs or narcotics (unless such drugs or narcotics were administered by a medical practitioner or unless prescribed by and taken in accordance with the directions of a Medical practitioner);  
(b) Alcohol abuse, alcoholism, substance abuse, solvent abuse, drug abuse or addictive conditions of any kind;  
(c) An insured person being under the influence of alcohol with more than the legal limit of alcohol in his/her blood or breath;
6. Congenital anomalies and conditions arising out of or resulting there from, and hernia;
7. Air travel where the insured person is acting as pilot or part of the aircraft crew other than as a fare-paying passenger on a regular scheduled airline or licensed chartered aircraft;
8. Flying in any aircraft owned, leased or operated by or on behalf of an insured person or close relative;
9. Engaging in any kind of occupational activities underground or aerial photography; handling or requiring the use of explosives; naval, military or air force service or operations or armed force services (including being in service or on duty with or undergoing training with any military or police force, or militia or paramilitary organization);
10. Any Injury, illness, death, loss, expense or other liability attributable to HIV (Human Immunodeficiency Virus) and/or HIV-related illness including AIDS and/or any mutant derivative or variations thereof however caused or however named;
11. Any sexually transmitted or transmissible disease, or infection or virus of any sort emanating from a sexually transmitted or transmissible disease;
12. Chronic fatigue syndrome or myalgic encephalomyelitis (M.E.) (anticardiolipin antibody positively);
13. Any event arising from war, invasion, act of foreign enemy, hostilities (whether war is declared or not), civil war, rebellion, revolution, insurrection, labor disturbance, riot, strike or lockout, military force or coup;
14. Any expenses, consequential loss, legal liability or loss of or damage directly or indirectly arising from:
  - Ionising radiation or contamination by radioactivity from any nuclear fuel or from any nuclear waste from the combustion of nuclear fuel;
  - The radioactive, toxic, explosive or other hazardous properties of any nuclear assembly or nuclear component;
15. The release, the dispersal or application of pathogenic or poisonous biological or chemical materials;
16. Deliberate violation of criminal law;

17. Consequential loss of any kind or financial loss and/or expense not otherwise specifically covered;
18. Any type of adventure sports or extreme adventure sports (such as but not limited to, sky diving, parachuting, hand gliding, bungee jumping, scuba diving, mountain climbing, martial arts or all forms of motor racing);
19. Any terrorist act or bomb incident or threat thereof;
20. The intentional use of military force to intercept, prevent, or mitigate any known or suspected terrorist act;
21. Any terrorist or member of a terrorist organization, narcotics trafficker, or purveyor of nuclear, chemical or biological weapons;
22. Notwithstanding any other terms under this insurance contract, no insurer shall be deemed to provide coverage or will make any payments or provide any service or benefit to any insured or other party to the extent that such cover, payment, service, benefit and/or any business or activity of the insured would violate any applicable trade or economic sanctions law or regulation.

## **POLICY CONDITIONS**

### **1. CONTRACT**

This Policy, including the terms and conditions and any endorsements, if any, the proposal form shall constitute the entire contract between the parties. All statements made by the Insured Person shall, in the absence of fraud, be deemed representations and not warranties. No such statement shall void this Policy or be used in defence of a claim hereunder.

No Agent but only a duly authorised Officer of the Company has the power on behalf of the Company to extend the time for the payment of Premium or in any way to modify this Contract.

All benefits under this Policy are payable at the Head Office of the Company situated at Dubai, UAE.

### **2. ELIGIBILITY**

1. The Insured Person must be a valid resident on a work permit visa living and working in the United Arab Emirates; and
2. The Insured Person should be within the age criteria mentioned herein.

### **3. AGE LIMITS**

Minimum age at entry : 18 years

Maximum age at entry : 64 years

Maximum coverage age: 65 years.

If only the year of birth of an Insured Person is provided to the Company then the date of birth for this Policy shall be January 1st of such Insured Person's year of birth unless it is mentioned & confirmed by passport or National ID.

However, Insured Person(s) who attain the maximum age limit during the Policy Period will be covered up to expiry of the Policy Period

### **4. FRAUDULENT CLAIMS**

If any Claim made pursuant to this Policy is in any respect fraudulent or if any fraudulent means or devices or trick devices or other false pretence are used by the Insured Person or any one acting on his behalf to obtain any benefit under this Policy or if the claim be occasioned by the wilful act or with the connivance of the Insured Person all benefits under this policy shall be forfeited in respect of that particular Insured Person.

### **5. MISDESCRIPTION**

If there be any material and intentional misdescription or omission or any intentional misrepresentation as to any material fact to be known for estimating the risk to state such fact, the Company shall not be liable under this Policy and the Policy shall become null and void.

### **6. ALTERATION**

If under any circumstances the Contract entered into is materially altered, without the written consent of the Company, the Policy shall become null and void.

### **7. ASSIGNMENT**

- a) Neither party to this Policy shall directly or indirectly assign this Policy or any of its rights and obligations, without the prior written approval of the other party.
- b) The right of designation or change of Beneficiary is reserved to the Insured Person. No assignment of interest shall be binding upon the Company until the Company thereof receives the original of a copy. The Company assumes no responsibility for the validity of such designation or change of Beneficiary or assignment.
- c) Consent of the Beneficiary, if any, shall not be requisite to change of Beneficiary or to any other changes in the policy.

#### **8. ARBITRATION**

If any difference shall arise as to the amount to be paid under this Policy (liability being otherwise admitted), such difference shall be referred to an arbitrator to be appointed by the parties in accordance with statutory provisions. Where any difference is to be referred to arbitration, the making of an award shall be a condition precedent to any right of action against the Company. Arbitration shall be in the English language and conducted in accordance with the Arbitration Rules of the DIFC-LCIA Arbitration Centre.

#### **9. COMPLIANCE WITH POLICY PROVISIONS**

Failure to comply with any of the provisions contained in the policy shall invalidate all claims hereunder.

#### **10. OBSERVANCE OF CONDITIONS**

The due observance and fulfilment of the terms conditions and endorsements of this Policy by the Insured / Insured Person in so far as they relate to anything to be done or complied with by the Insured / Insured Person them shall be conditions precedent to any liability of the Company to make payment under this Policy.

#### **11. TERMINATION OF COVER**

Insurance of an Insured Person shall terminate immediately on the earliest of:

1. the date the Policy Contract is terminated; However, as annual Premium is collected, the coverage will terminate on natural expiry date in respect of each Insured Person
2. the date the Insured Person is no longer eligible within the definition of Insured Person;
3. the date the Insured has given instruction to the Company to delete the Insured Person from the scheme;
4. the date the benefits are paid to the extent of the principle sum insured in respect of the Insured Person;
5. the date the Insured Person has attained the age of 65 years;
6. the date the Insured Person no longer holds a valid UAE residency visa and/or UAE ID Card;
7. if the required Premium is not paid within the due date by the Policyholder; or
8. the Contract end date if subsequently not renewed by the Policyholder. However, as annual Premium is collected, the coverage will terminate on natural expiry date in respect of each Insured Person.

Any such termination shall be without prejudice to any valid claim originating prior to the date of termination.

#### **12. TERRITORIAL LIMITS**

24 hours Worldwide and whilst in United Arab Emirates

#### **13. JURISDICTION**

This Policy shall be governed by and construed in accordance with the laws of United Arab Emirates. Both parties agree that all claims and/or disputes shall be subject to the jurisdiction of the competent courts of Dubai, United Arab Emirates.

#### **14. CHANGE IN PREMIUM RATES AT POLICY ANNIVERSARY DATE**

The Company may, at any time, change the Premium rates at each anniversary of this Policy by advance written notice delivered to the Policyholder or mailed to his last address as shown on the records of the Company, no later than thirty (30) days prior to such anniversary of this Policy.

#### **15. CONFORMITY WITH STATUTES**

Any provision of the policy which, on the Effective Date, is in conflict with statutes of the jurisdiction in

which the policy is issued, is hereby amended to conform to the minimum requirements of such statutes

#### **16. LEGAL ACTIONS**

No action at law or in equity shall be brought to recover on the policy prior to the expiration of sixty (60) days after written proof of loss has been furnished in accordance with the requirements of the policy. No such action shall be brought after the expiration of three (3) years after the time written proof of loss is required to be furnished.

#### **17. TIME LIMITATION**

If a claim is made and rejected and an action or suit is not commenced within one (1) year after such rejection all benefits under this Policy shall be forfeited.

#### **18. SANCTION CLAUSE**

The Company shall not provide cover and the Company shall not be liable to pay any claim or provide any benefit hereunder to the extent that the provision of such cover, payment of such claim or provision of such benefit would expose the Company to any sanction, prohibition or restriction under United Nations resolutions or the trade or economic sanctions, laws or regulations of the European Union, United Kingdom, United States of America, United Arab Emirates and / or all other jurisdictions where the Company transacts its business.

#### **19. CLAIMS PROCEDURE**

Upon happening of an event giving rise to a claim under this Policy, Insured Person /Insured Person's representative/beneficiary shall follow the following procedure:

##### **1. Claim Intimation**

The Insured Person /Insured Person's representative/beneficiary shall intimate the claim to Company within 30 days from the date of event.

##### **2. Claim Submission/ Registration**

The Insured Person / Insured Person's representative/beneficiary shall submit the completed claim form issued by the Company and produce to the Company with such evidence to substantiate the claim to the satisfaction of the Company as the Company may reasonably require and shall submit all documents as soon as possible but not later than 365 days from the date of event.

##### **3. Claim Update**

Company updates the Insured Person /Insured Person's representative/beneficiary on the claim status within 15 working days of receipt of the documents. Status may be an approval, requirement of incomplete/additional documents or a repudiation of the claim.

##### **1. Submission of incomplete/ additional documents**

The Insured Person /Insured Person's representative/beneficiary submits all incomplete / additional documents as and when they receive the same from their representative. The status of the claim is updated by Company accordingly.

##### **2. Claim Settlement**

The Company will settle the claim within fifteen (15) working days of receipt of all the claim documents.

##### **3. Claim Repudiation**

If the claim is not admissible within the Contract terms and conditions, then the Company shall send a repudiation letter to the Insured Person / Insured Person's representative /beneficiary who has submitted the claim within five (5) working days from the date of receipt of all the claim documents.

1. Documents to support the claim in respect of various Benefits, required by the Company, include but are not limited to the following:

#### **Emergency Travel Assistance Claims**

- a.) Economy Air Fare for Insured Person Travel to Home Country for death of Parent/ Spouse / Dependents:

1. Claim form
2. The original death certificate issued by a competent authority in the country of death is submitted initially and if the Company deems necessary, for a reasonable cause, to get it attested by the UAE Embassy of the country where death took place and subsequently attested

by the Ministry of Foreign Affairs in UAE In such case, the time taken for attestation shall not be counted as delay for the purpose of the claim proceedings and the cost for the attestation will be reimbursed by the Company along with claim settlement.

3. Passport Copy or any valid identity proof document to verify the age of deceased.
4. Wherever legally possible, a Post Mortem Report will be required, along with a Police Report, if Death was due to an Accident.
5. A detailed Medical Report is to be submitted if the actual cause of Death is not clearly mentioned on the Death Certificate.
6. Copy of Insured Person's passport with valid residence visa page
7. A clear and valid Actual Air Ticket bills as may be required
8. Any other documents as may be required to substantiate the claim.

b.) Economy Air Fare for Close Relative to fly to UAE due to hospitalization of Insured Person:

1. Claim form
2. Police Report on the Accident that originated the Claim (if required by us) (where legally required)
3. Medical Report including a detailed diagnosis with cause of such hospital confinement and duration of stay as in-patient in hospital
4. Discharge Summary
5. Copy of Insured Person's passport with valid residence visa page
6. Any other documents as may be required to establish the cause of hospitalization
7. Close Relative's valid passport copy or any other form of official identification that details his/her: name, date of birth, father's name and relation to the Insured person
8. A clear and valid Actual Air Ticket bills as may be required
9. Any other documents as may be required to substantiate the claim

2. The Company may, if need be, insist on the above documents to be provided in original for verification.
3. The Insured Person must give us all the documents needed to deal with any claim. All associated costs for attestation of Death Certificate, if requested by the Company and the courier shall be reimbursed by the Company along with the admissible claim settlement amount.
4. We may refuse to reimburse you for any expenses for which you cannot provide receipts, bills or any claim supporting documents deemed necessary to process the claim.
5. If any claim is covered by any other insurance, we will not pay for more than our share of that claim.
6. We can, at any time, do the following: Take over the defense or settlement of any claim. Try to recover expenses or compensation from any other third party at any time in your name or in the name of anyone else claiming under this policy. Reserve the right to access any of your current or prior medical records in order to finalize and/or proceed with the assessment of a claim and/or render medical assistance. By virtue of this clause, the Insured Person shall be deemed to have given us written consent to access any of his/her current or prior medical records. Additionally any items which become the subject of a claim for damage must be retained for our inspection and shall be forwarded to our Agents upon request at your or your legal personal representative's expense. All such items shall become our property following final settlement of the claim.

يشرفنا التعاون مع عملائنا الكرام في شركة شرف للمصارفة والتمتع بالمزايا والمنافع التي نوفرها في عرض التأمين هذا. ويرجى الاطلاع على تفاصيل التغطية التأمينية حتى يكون لديكم الدراية الكافية بغطاء التأمين المقدم في هذا العرض.

ولا تُعد شركة شرف للصرافة بموجبه، وفي أي وقت وبأي حال من الأحوال، مقدم خدمات تأمينية أو وكيلاً معتمد لدى شركة الاتحاد للتأمين، أو شركة تأمين. ويتعين التفاوض بشأن المطالبات والنزاعات التي قد تنشأ بمناسبة التغطية التأمينية، مباشرة مع شركة الاتحاد للتأمين فقط لا غير.

#### **التعريفات:**

ولأغراض هذه البوليصة، فيُقصد بالكلمات والمصطلحات الواردة هنا المعاني والمفاهيم التالية:  
**الحادث:** ويُقصد به كل واقعة مفاجئة وغير متوقعة أو اعتيادية قد تحدث بشكل فردي ومباشر نتيجة أي من الوسائل الخارجية والمريئة والعنيفة التي قد تحدث في وقت ومكان محددين مما ينشأ عنه إصابة شخصية ومباشرة تؤدي إلى الوفاة أو العجز.

**حالة الوفاة أثر حادث:** وتشير هذه الحالة إلى حالة الوفاة جراء حادث على النحو الذي يُحدده تشخيص الطبيب.  
**الإصابة الجسدية:** ويُقصد به الإصابات الجسدية التي قد تنشأ جراء حادث ما بشكل فردي ومستقل عن أي إصابة ناشئة جراء أي سبب آخر، ويستثنى من ذلك المرض الذي قد ينشأ مباشرة نتيجة العلاج الطبي والعمليات الجراحية التي قد يتعرض لها المؤمن عليه جراء الإصابة.

**شركة التأمين/ أسماء الإشارة (نحن أو لدينا):** تشير إلى شركة الاتحاد للتأمين (ش. م)، الكائن مقرها الرئيسي في إمارة دبي، بالامارات العربية المتحدة.

**الأقرباء:** يُقصد بها الزوجة، الآباء، الحموان، الأجداد، الأبن والأبنة، زوجة الأبن وزوج الأبنة، الأحفاد، الوصي قانوناً، من يعول الشخص المؤمن له.

**تاريخ النفاذ:** يعني التاريخ الذي يُسجل المؤمن له المؤمن عليه في هذه البوليصة أو تاريخ بدء سريان هذه البوليصة والعمل بموجبه أيهما أحدث.

**المستشفى:** يُقصد بها أي مؤسسة طبية مُعتمدة ومرخصة بما يتفق مع المعايير التالية:

لديها مرافق بدوام كامل للمرضى الذين قد يأتون بين العشية وضحاها.

لديها مرافق للجراحة والتشخيص الطبي وعلاج المصابين والمرضى.

تُدار بواسطة أطباء متخصصين.

تُقدم خدمات التمريض على مدار الأربعة وعشرون (24) ساعة تحت إشراف ممرضات مُعتمدين لدى الدولة.

ليست مؤسسة طبية متخصصة في التدريب والتعليم أو دار ترميز أو شفاء أو دار رعاية أو مكان مُخصص للمرضى

المصابين بأمراض خطيرة فقط أو دار رعاية منزلية أو مكان مُخصص لعلاج مدمني المخدرات أو مدمني الكحول.

**الحجز في المستشفى:** يعني أن من يعوله الشخص المؤمن مُسجلاً كمرضى داخلي في المستشفى لتلقي العلاج الطبي من

إصابة بناءً على توصية من الطبيب المختص وسيبقى في المستشفى لفترة مستمرة قبل خروجه منها. ويُثبت حجز

المستشفى برسم غرفة يومية ورسوم المستشفى الصادرة عنها.

**هو / هي -** تشمل هذه الإشارات الجنس المذكور أو الجنس المؤنث وتشمل الكلمات المفردة الإشارة إلى الجمع أيضاً

والعكس صحيح، حيثما يقتضي السياق ذلك.

**الأشخاص المؤمن عليهم (IP) / أسماء الإشارة (أنت / لديك):** يُقصد بها الأشخاص المدرجين في بطاقة الولاء الخاصة

بالمؤمن عليهم الأصليين الذين لم يتم استبعادهم بموجب أحكام هذه البوليصة حتى يكون من حقهم تلقي المنافع والمزايا

المُقررة بموجب هذه البوليصة والذين لم يتعدوا الحد الأقصى لسن التغطية التأمينية المسموح به وفقاً لشروطها وأحكامها.

**حامل البوليصة:** يُقصد به شركة شرف للصرافة (ذ. م. م)، ص.ب: 29040، إمارة دبي، الإمارات العربية المتحدة

الإصابات: تعني أي إصابة جسدية نتجت جراء حادث بشكل مباشر ومستقل عن أي سبب آخر.

**يُقصد الطبيب المختص:** أي شخص بخلاف الشخص المؤمن عليه أو أحد أقربائه، ممن هم مؤهلين بدرجة علمية في

الطب الغربي ومصرح لهم قانوناً بتقديم الخدمات الطبية والجراحية في المنطقة الجغرافية.

**مدة سريان البوليصة:** يُقصد بها مدة اثني عشر (12) شهراً اعتباراً من تاريخ النفاذ حسبما هو وارد في الجدول الزمني

للبوليصة.

**البوليصة / العقد:** تشير هذه الكلمات إلى هذه البوليصة وما يدخل في حكمها من شروط البوليصة وجدولها وإجراءات

المطالبات ونطاق التغطية التأمينية الخاصة بها بأقسامها المختلفة وأي إقرارات مرفقة بها في تاريخه أو لاحقاً والتي

تُظهر في رقم البوليصة نفسه على غلافها.

**الوالد / الآباء:** تُشير إلى الوالدين البيولوجيين للشخص المؤمن عليه، سواء كان أم أو أب، والذي يعتمد بشكل أساسي

على الشخص المؤمن عليه في الإنفاق عليه.

**جدول البوليصة / الجدول:** يُقصد به الجدول الذي يحدد المعلومات والتفاصيل الخاصة بالبوليصة ومن ذلك، على سبيل

المثال لا الحصر، الشروط والأحكام، الأقساط، الأغطية / المزايا والحدود، التغطية المرفقة، الإضافات، الاستثناءات

والشروط، ذلك إلى جانب أي مصادقات صادرة بشأنها.

**القسط:** يعني المبلغ الذي دفعه المؤمن له لشركة التأمين.

**الأمراض الموجودة مسبقاً:** يُقصد بها كل الأمراض السابقة عن إصدار هذه البوليصة التي يُعاني منها الشخص المؤمن

عليه أو من يعوله ويتلقى العلاج الطبي أو استشارة التشخيص أو العقاقير الموصوفة، أو الحالة الطبية التي يكون في

المعال مدرجاً عليها في قائمة انتظار العلاج داخل المستشفى. أو حالة مرضية مستمرة أو متكررة أوصى بها الطبيب أو

كان يتلقى متابعة طبية لمرض سابق عن البوليصة خلال فترة سنتين (2) تسبق تاريخ نفاذ هذه البوليصة.



**الزوج أو الزوجة:** يُقصد به الشخص المتزوج شرعاً بالمؤمن عليه على النحو المعترف به في قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة أو القوانين المعمول بها في بلد الشخص المؤمن عليه ويكون عمره بين سن الثامنة عشرة (18) وأربعة وستين (64) سنة.

**المعالون:** ويُقصد بهم الأبناء البيولوجيين للشخص المؤمن عليه

**خط جوي مُنظم:** يُقصد به أي طائرة مدنية تشغلها شركة طيران مدنية بشكل منتظم وتكون حاصلة على شهادة أو رخصة أو تصريح صادرًا عن بلد تسجيلها مشابه لتصريح النقل الجوي المدني المعمول به هنا، والذي بموجبه يحق للطائرة التحليق وتلقي خدمات الصيانة وإصدار التعريفات بانتظام لتقديم خدمة نقل الركاب بين المدن المذكورة في الأوقات العادية والمحددة، أو الرحلات العادية أو المستأجرة حسبما يُديرها هذا الناقل.

**مصاريف تذكرة السفر:** تعني مصاريف تذكرة السفر ذات القيمة الاقتصادية للعودة إلى موطن المؤمن عليه أو مصاريف تذكرة السفر ذات القيمة الاقتصادية للسفر إلى دولة الإمارات العربية المتحدة لزيارة أحد الأقرباء وتذكرة العودة إلى الوطن.

**الإرهاب:** ويعني استخدام القوة أو التهديد باستخدامها أو العنف ضد أي شخص أو ممتلكات، أو ارتكاب فعل يهدد حياة البشر أو ممتلكاتهم، أو ارتكاب فعل من شأنه تعطيل نظام الاتصالات الإلكترونية، وأي من هذه التصرفات التي قد يقوم به أي شخص أو مجموعة من الأشخاص، سواء كان يقوم بذلك تحت اسم منظمة أو حكومة أو سلطة قوة عسكرية أم لا، عندما يكون الأثر الناتج عن هذا الفعل هو تخويف وزعر أو إكراه أو إلحاق الأذى بالحكومة أو السكان المدنيين أو أي قطاع من قطاعات الاقتصاد.

**الحرب:** ويُقصد بها هنا أي من إجراءات الحرب، سواء كانت معلنة أم لا، أو أي أنشطة حربية، بما في ذلك استخدام أي دولة ذات سيادة للقوة العسكرية لتحقيق غايات اقتصادية أو جغرافية أو قومية أو سياسية أو عنصرية أو دينية أو غيرها. ويُقصد بالعمليات الحربية كل من الأعمال العدائية أو حالات التمرد أو الشغب أو الاضطرابات المدنية أو الحروب الأهلية أو الإضراب أو الثورة أو التآمر أو استخدام القوة العسكرية أو اغتصاب السلطة أو حالة انطباق الأحكام العرفية أو حالة الحصار.

### نطاق التغطية التأمينية:

**مساعدة السفر في حالات الطوارئ:**

**القسم (أ):**

في حالة الوفاة جراء سبب ما: كالتعرض لحادث أفضى إلى:

- الإصابة بمرض نتج عنه وفاة والد المؤمن عليه أو زوجته/ زوجها أو الابن أو الابنة.
  - التعرض لإصابة جسدية أدت إلى وفاة والد المؤمن عليه أو زوجته/ زوجها أو الابن أو الابنة. في غضون 365 يومًا من تاريخ وقوع حادث
- مُغطى في هذه البوليصة بعد تاريخ نفاذها وخلال فترة سريانها، فعلى شركة التأمين أن تُسدد مصاريف النقل الجوي وتذكرة الطيران الخاصة بسفر المؤمن عليه إلى وطنه وعودته إلى الإمارات العربية المتحدة.

### القسم (ب):

في حالة التعرض لأي من الإصابة جسدية التي قد تؤدي إلى دخول المريض المؤمن عليه في المستشفى لأكثر من 15 يومًا متتاليًا جراء حادث مُغطى في هذه البوليصة، يتعين على شركة التأمين القيام بسداد أجرة السفر الجوية لأحد اقارب المؤمن عليه المختارين للسفر إلى المؤمن عليه في دولة الإمارات العربية المتحدة من موطنه وعودته إلى موطن الشخص المؤمن عليه بما يتماشى مع شروط وأحكام هذه البوليصة.

- الحد الأقصى للسداد بموجب مساعدة السفر في حالات الطوارئ (في القسمين (أ) و (ب) أعلاه) سيكون - 5,000 درهم، بغض النظر عن عدد المطالبات لهذا السداد في سنة بوليصة الشخص المؤمن عليه.

يجب ألا يتجاوز الحد الأقصى للمطالبات الحد الإجمالي أو الحد الأقصى المسموح به وهو 5,000 درهم - (بالنسبة للقسمين (أ) و (ب) أعلاه)، وذلك وبصرف النظر عن عدد بطاقات الولاء التي يحتفظ بها الشخص المؤمن عليه.

ويتعين مراعاة الاستثناءات التالية فيما يتعلق القسم (ب):

لا يُغطي هذا القسم ما يلي:

- أ. الحجز في المستشفى بسبب إجراءات جراحية أو علاج طبي لا يدعمه تقرير خطي مُحَرَّر من طبيب مُعتمد؛
- ب. الحجز في المستشفى بسبب الحجر الصحي أو الأمراض المعدية؛
- ج. لن يتم دفع أي تعويض إذا تم إعلان منطقة معيشة الشخص المؤمن عليه كمناطق موبوءة؛
- د. الحجز في المستشفى للعلاج الطبي غير الضروري أو العلاج غير الطارئ الذي لا يرتبط مباشرة بالإصابة؛
- هـ. الحجز في المستشفى بخلاف توصية الطبيب الذي لا يعتقد أنه أمراً ضرورياً؛
- و. الحجز في المستشفى بسبب أي من عمليات التجميل أو الأخطاء الانكسارية للعيون أو أجهزة المساعدة على السمع؛
- ز. الحجز في المستشفى جراء إصابة ما تعرض لها المؤمن عليه قبل تاريخ نفاذ هذه البوليصة؛
- ح. الحجز بالمستشفى جراء أي مما يلي:
  - الحمل أو الولادة؛ أو
  - الإصابات الناجمة عن شرب الكحول أو تعاطي المخدرات؛
  - ط. الحجز في المستشفى نتيجة للإجهاد أو القلق أو الاضطراب العصبي؛ أو
  - ي. الحجز في المستشفى نتيجة لظروف صحية سابقة عن تاريخ نفاذ هذه البوليصة.

وذلك شريطة عدم التعارض مع الأحكام والقيود التالية:

لن تتحمل أي مسؤولية عن المطالبات الناشئة بشكل مباشر أو غير مباشر نتيجة أي حجز في المستشفى للمعالين غير المدرجين بموجب هذه البوليصة قبل تاريخ سريانها.  
يجب على الشخص المؤمن عليه إدراج أسماء جميع المعالين بموجب هذه البوليصة فيما لا يتعدى أربعة (4) اشخاص مُعالين بحد أقصى.

#### **استثناءات عامة تنطبق على جميع الأقسام:**

لن يتم إجراء أي مدفوعات بموجب هذه السياسة حينما تنشأ المطالبة بهذا السداد نتيجة أيماً مما يلي:

1. قيام المؤمن عليه بإجراء أي عمل غير قانوني أو قيام الجمارك أو غيرها من السلطات بإجراءات المصادرة أو الحجز أو الهدم والتدمير؛
2. الركوب أو القيادة في أي نوع من سيارات السباق، أو الانخراط في رياضة بصفة مهنية أو حيث يمكن للشخص المؤمن عليه كسب دخل أو أجر من المشاركة في مثل هذه الرياضة؛
3. التعرض للخطر عن قصد (إلا في محاولة لإنقاذ حياة الإنسان)، أو الانتحار أو محاولة الانتحار، أو إصابة النفس عن قصد؛
4. الجنون، الاضطرابات العقلية أو العصبية بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، اضطرابات القلق والتوتر، واضطرابات الأكل، والاضطرابات الذهنية، والاضطرابات العاطفية، واضطرابات الشخصية، واضطرابات تعاطي المخدرات، والاضطرابات الجسدية والاضطرابات الانفسامية، والاضطرابات النفسية الجنسية، واضطرابات الإحكام، والاضطرابات النفسية العضوية، والتخلف العقلي والتوحد؛
5. (أ) أي حالة تحت تأثير الكحول أو المخدرات أو الأدوية الناركوتية (إلا إذا كانت هذه الأدوية أو المخدرات أوصى بيها طبيب مُعالج أو ما لم يشرع بها وقد اتخذت وفقاً لتوجيهات الطبيب المُعالج)؛
- (ب) تعاطي الكحول أو إدمان الكحول أو إساءة استخدام المذيبات أو العقاقير أو تعاطي المخدرات أو أي نوع من أنواع الإدمان؛
- (ج) عندما يكون لشخص المؤمن عليه تحت تأثير الكحول مع وجود أكثر من الحد القانوني المسموح به للكحول في دمه أو تنفسه؛
6. حالات الشذوذ الخلقية والحالات المرضية الناجمة عنها والفتق؛
7. السفر بالطائرة حيث يعمل الشخص المؤمن عليه كطيار أو جزء من طاقم الطائرة بخلاف الركاب الأجرة على شركة طيران منتظمة مجدولة أو طائرة مستأجرة مرخصة؛
8. السفر متن طائرة مملوكة أو مؤجرة أو مدارة من قبل أو نيابة عن شخص مؤمن عليه أو أحد أقاربه.
9. الانخراط في أي من الأعمال المهنية تحت الأرض أو التصوير الجوي؛ المناولة أو التي تتطلب استخدام المتفجرات؛ أو قيامه بالخدمة في عمليات تابعة للقوات البحرية أو العسكرية أو الجوية أو خدمات القوات المسلحة (بما في ذلك الخدمة أو العمل أو التدريب مع أي قوة عسكرية أو شرطية أو ميليشيا أو أي منظمة ما شبه عسكرية)؛

10. أي إصابة أو مرض أو وفاة أو خسارة أو مصاريف أو غيرها من المسؤوليات التي تُعزى إلى فيروس نقص المناعة البشرية أو الأمراض المرتبطة بفيروس نقص المناعة البشرية بما في ذلك مرض الإيدز أو أي من مشتقاته المرضية مهما كانت سببها أو تم تسميتها؛
11. أي مرض ينتقل عن طريق الاتصال الجنسي أو عدوى أو فيروس من أي نوع ينشأ من مرض ينتقل عن طريق الاتصال الجنسي أو الأمراض المعدية؛
12. متلازمة التعب المزمن أو التهاب الدماغ النخاعي العضلي (M.E) (الأجسام المضادة لمضادات الكارديوليبين بمؤثر إيجابي)؛
13. أي حدث ينشأ عن أفعال الحرب أو الغزو أو بفعل العدو الأجنبي أو الأعمال العدائية (سواء أعلنت الحرب أم لا) أو الحرب الأهلية أو التمرد أو الثورة أو العصيان المدني أو الاضرابات العمالية أو أعمال الشغب أو الإضراب أو الحصار أو أفال القوة العسكرية أو الانقلاب على السلطة؛
14. أي نفقات أو خسائر تبعية أو مسؤولية قانونية أو خسارة أو ضرر ناتج بشكل مباشر أو غير مباشر عن:
- الإشعاعات المؤينة أو التلوث عن طريق النشاط الإشعاعي الناجم عن أي وقود نووي أو أي نفايات نووية ناتجة عن احتراق الوقود النووي؛
  - الخصائص المشعة أو السامة أو المتفجرة أو غيرها من الخصائص الخطرة لأي تجميع نووي أو مكون نووي؛
15. إطلاق المواد البيولوجية أو الكيميائية السامة أو انتشارها أو تطبيقها؛
16. أي انتهاك متعمد للقانون الجنائي؛
17. الخسارة المترتبة على أي خسارة مالية أو مادية أو مصروفات لم تتم تغطيتها بشكل محدد؛
18. أي نوع من رياضات المغامرة أو الرياضات شديدة الخطورة (ومنها على سبيل المثال لا الحصر، رياضة الغطس بالمظلات، القفز بالمظلات، التزلج الشراعي، القفز بالحبال، الغوص، تسلق الجبال، فنون الدفاع عن النفس أو جميع أشكال سباقات السيارات)؛
19. أي عمل إرهابي أو حادث انفجار قنبلة أو تهديد بانفجار؛
20. الاستخدام المتعمد للقوة العسكرية لاعتراض أو منع أو تخفيف أي عمل إرهابي معروف أو مشتبه به؛
21. أي إرهابي أو عضو في منظمة إرهابية أو مهرب مخدرات أو مؤرد للأسلحة النووية أو الكيميائية أو البيولوجية؛
22. لا يحق لأي شركة التأمين أن تقدم تغطية تأمينية أو تسدد أي مدفوعات أو تقدم أي خدمة أو منفعة للمؤمن عليه أو الغير إذا كانت هذه التغطية التأمينية أو الدفع أو الخدمة أو المنفعة أو أي عمل تجاري أو نشاط يمارسه المؤمن عليه، يُعد مخالفاً لأي قانون أو لائحة عقوبات تجارية أو اقتصادية سارية. وذلك بغض النظر عن أي شروط أخرى مقررة بموجب عقد التأمين هذا.

### شروط وأحكام البوليصة:

#### 1. العقد:

تُشكل هذه البوليصة بما في ذلك الشروط والأحكام وأي مصادقات (إن وجدت) ونموذج العرض المقدم، عقد التأمين المبرم بين الأطراف بشكل شامل. وتُعد جميع التصريحات والبيانات التي أدلى بها الشخص المؤمن عليه (وذلك بافتراض غياب أي حالة من حالات التزييف للحقائق) هي جميعاً أقرارات وليست ضمانات. ولا يحق إبطال هذه البوليصة جراء أي من هذه التصريحات أو استخدامها كحجة للدفاع في أي مطالبة ناشئة عنها. لا يجوز تمديد الوقت المحدد لسداد القسط أو تعديل هذا العقد عن طريق أي وكيل ولكن فقط من خلال أحد المسؤولين المفوضين بذلك نيابة عن الشركة. تُدفع جميع المستحقات المقررة بموجب هذه البوليصة في المقر الرئيسي للشركة بإمارة دبي، في الإمارات العربية المتحدة.

#### 2. الأهلية القانونية:

1. ينبغي أن يكون الشخص المؤمن عليه له إقامة سارية المفعول في تأشيرة تصريح عمل ويعيش ويعمل في دولة الإمارات العربية المتحدة؛ و
2. أن يكون الشخص المؤمن عليه ضمن المعايير العمرية المذكورة هنا.

### 3. الحدود العمرية:

الحد الأدنى للسنة عند الدخول: 18 سنة  
الحد الأقصى للسنة عند الدخول: 64 سنة  
الحد الأقصى لعمر التغطية: 65 عامًا.  
إذا تم تقديم سنة ميلاد الشخص المؤمن عليه فقط إلى شركة التأمين، فسيكون تاريخ ميلاد هذه البوليصه هو الأول من شهر يناير في سنة ميلاد ذلك الشخص المؤمن عليه وذلك ما لم يتم ذكر تاريخ الميلاد بالكامل وتأكيده في جواز السفر أو بطاقة الهوية.

ومع ذلك، سيتم تغطية الأشخاص المؤمن عليهم الذين بلغوا الحد الأقصى للسنة خلال فترة سريان البوليصه حتى انتهاء مدتها.

### 4. المطالبات الاحتمالية:

إذا كانت أي مطالبة مقدمة عملاً بهذه البوليصه من المطالبات الاحتمالية أو كانت مزيفة أو باستخدام أي وسيلة أو أجهزة تزيف أو مطالبة كاذبة يستخدمها الشخص المؤمن عليه أو أي شخص يتصرف نيابة عنه للحصول على أي منفعة مُقررة بموجب هذه البوليصه أو إذا تم رفع الدعوى عن طريق الفعل المتعمد أو بالتواطؤ مع الشخص المؤمن عليه، فسيتم إلغاء جميع المزاي المُقررة بموجب هذه البوليصه فيما يتعلق بهذا الشخص المؤمن عليه.

### 5. الخطأ في الوصف:

إذا كان هناك أي سوء فهم أو إغفال مادي أو مقصود أو أي تحريف متعمد فيما يتعلق بأي واقعة مادية في تقدير المخاطر الناجمة عنها، فلا تتحمل شركة التأمين المسؤولية عن هذه الواقعة بموجب هذه البوليصه وتبطل هذه البوليصه جراء هذا الأمر.

### 6. التعديل:

إذا تم تغيير العقد المبرم تحت أي ظرف من الظروف، دون الحصول على موافقة شركة التأمين خطياً، تُعد البوليصه باطلة.

### 7. التنازل:

(أ) لا يجوز لأي من أطراف هذه البوليصه التنازل عنها بشكل مباشر أو غير مباشر أو عن أي من حقوقها والتزاماتها، دون الحصول على موافقة الطرف الآخر خطياً.

(ب) يحتفظ الشخص المؤمن عليه وحده بحق تعيين أو تغيير المستفيد من هذه البوليصه. ولا يكون أي تنازل عن الاستفادة منها ملزماً لشركة التأمين حتى تستلم الشركة نسخة أصلية من مستندات هذا التصرف القانوني. ولا تتحمل الشركة أي مسؤولية عن صحة هذا التعيين أو التغيير للمستفيد أو التنازل.

(ت) لا تُعد موافقة المستفيد (إن وجدت) ضرورية لتغيير المستفيد أو أي تغييرات أخرى في البوليصه.

### 8. التحكيم:

في حال نشوء أي نزاع أو خلاف حول المبالغ المطلوب سدادها بموجب هذه البوليصه (بشرط الإقرار بالمسؤولية) يحال ذلك الخلاف إلى محكم يعينه الطرفان وفقاً للنص القانوني ذي الصلة الذي يكون ساري المفعول حينئذ. وفي حال إحالة أي خلاف بموجب هذا الشرط إلى التحكيم فإن إصدار الحكم يكون شرطاً مسبقاً لأي حق في اتخاذ أي إجراء ضد شركة التأمين. على تسري إجراءات التحكيم باللغة الإنجليزية ووفقاً لقواعد التحكيم في مركز التحكيم الدولي في مركز دبي المالي العالمي (the DIFC-LCIA Arbitration Centre).

### 9. الامتثال لأحكام البوليصه:

يسقط الحق في أي مطالبات ناشئة أو مقررة بموجب هذه البوليصه، في حالة التقاعس عن الامتثال لأحكام هذه البوليصه.

### 10. التقيد بالشروط:

يكون التقيد والوفاء الواجب بأحكام وشروط هذه البوليصه من جانب المؤمن له أو الشخص المؤمن عليه، إلى الحد الذي تكون فيه ذات علاقة بأي شيء يتعين القيام أو الالتزام به من جانبه شرطاً مسبقاً لتحمل الشركة لأية مسؤولية في دفع تعويض بموجب هذه البوليصه.

## 11. انتهاء التغطية التأمينية:

يتعين فسخ عقد التأمين بالنسبة لأي شخص مؤمن عليه بأثر فوري في أقرب وقت عند حلول:

1. تاريخ فسخ عقد بوليصة التأمين؛ كما أنه سينتهي التأمين عند تحصيل القسط السنوي، في تاريخ انتهاء مدة السريان الطبيعي للبوليصة الخاصة بكل شخص مؤمن عليه
  2. التاريخ الذي يصبح فيه المؤمن عليه غير مؤهلاً قانوناً للحصول على البوليصة وفقاً لتعريف الشخص المؤمن عليه؛
  3. التاريخ الذي أعطى فيه المؤمن له تعليمات إلى شركة التأمين لحذف المؤمن عليه من نظام التأمين؛
  4. تاريخ دفع الاستحقاقات إلى حد المبلغ الأساسي المؤمن به فيما يتعلق بالمؤمن عليه؛
  5. تاريخ بلوغ المؤمن عليه سن 65 عاماً؛
  6. التاريخ الذي لم يعد فيه الشخص المؤمن عليه يحمل تأشيرة إقامة سارية المفعول في دولة الإمارات العربية المتحدة أو بطاقة الهوية الإماراتية؛
  7. إذا لم يُسدد حامل البوليصة القسط المطلوب في تاريخ حلول الأداء؛ أو
  8. تاريخ انتهاء العقد إذا لم يجدده حامل البوليصة لاحقاً. غير أنه مع ذلك، سينتهي التأمين عند تحصيل القسط السنوي، في تاريخ انتهاء مدة السريان الطبيعي للبوليصة الخاصة بكل شخص مؤمن عليه.
- يجب أن يكون أي إنهاء للتأمين من هذا القبيل دون الإخلال بأي مطالبة صالحة تنشأ قبل تاريخ الإنهاء.

## 12. النطاق المكاني والزمني لنفاذ التأمين:

24 ساعة في جميع أنحاء العالم، وفي الإمارات العربية المتحدة

## 13. الاختصاص القضائي:

تخضع هذه البوليصة وتفسر أحكامها وفقاً للقوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة. اتفق الطرفين على أن تُنظر جميع الدعاوى والنزاعات القضائية أمام المحاكم المختصة في إمارة دبي بدولة الإمارات العربية المتحدة

## 14. تغيير سعر قسط البوليصة في تاريخ تجديدها السنوي:

يحق لشركة التأمين وفي أي وقت أن تقوم بتغيير سعر قسط البوليصة في تاريخ تجديدها السنوي في كل عام من خلال إشعار خطي مسبق بذلك تُرسله الشركة إلى حامل البوليصة في العنوان الأخير الخاص به الوارد في سجلاتها، شريطة أن يكون ذلك في غضون ثلاثون (30) يوماً على الأقل قبل حلول تاريخ التجديد السنوي للبوليصة.

## 15. الامتثال للتشريعات:

في حالة ما إذا كان أحد أحكام هذه البوليصة متعارضاً في تاريخ النفاذ الخاص بها مع التشريعات ذات الصلة والتي على أساسها صدرت البوليصة، فيتعين بموجبه، تعديل هذه الأحكام في البوليصة بما يقارب الحد الأدنى من المتطلبات التشريعية ذات الصلة لتحقيق الغرض المقصود من هذه الأحكام.

## 16. الإجراءات القانونية:

لا تجوز إقامة أي دعوى بموجب القانون أو حقوق العدالة المطلقة لاسترداد البوليصة قبل انقضاء ستين (60) يوم من تاريخ تقديم الإثبات الخطي للخسارة وفق لشروط البوليصة. كما لا يجوز إقامة مثل تلك الدعوى بعد انقضاء ثلاث (3) سنوات من تاريخ اشتراط تقديم الإثبات الخطي للخسارة.

## 17. القيد الزمني:

إذا رُفعت أي مطالبة وقوبلت بالرفض ولم تُرفع دعوى أو يُتخذ إجراء قانوني بشأنها خلال عام (1) واحد بعد هذا الرفض، فُتُلغى جميع المزايَا ذات الصلة المُقررة بموجب هذه البوليصة.

## 18. بند العقوبات:

لا تغطي الشركة ولن تكون مسؤولة عن دفع أي مطالبة أو تقديم أي منفعة بموجب هذه البوليصة طالما كان ذلك سيعرضها لأي عقوبة أو حظر أو قيود وفق لقرارات الأمم المتحدة أو العقوبات التجارية أو الاقتصادية أو قوانين أو لوائح الاتحاد الأوروبي أو المملكة المتحدة أو الولايات المتحدة الأمريكية أو الإمارات العربية المتحدة أو كافة الاختصاصات الأخرى التي تزاوَل الشركة عملها فيها.

## 19. إجراءات المطالبة:

عقب وقوع حادث أفضى إلى تقديم مطالبة بموجب هذه البوليصة، يتعين على المؤمن عليه/الممثل/المستفيد/اتباع الإجراء التالي:

### 1. إخطار المطالبة:

يتعين على الشخص المؤمن عليه أو من يمثله أو المستفيد إخطار شركة التأمين بالمطالبة في غضون ثلاثون (30) يوماً من تاريخ وقوع الحادث.

### 2. تقديم وثائق المطالبة:

يتعين على الشخص المؤمن عليه أو من يمثله أو المستفيد استكمال نموذج المطالبة الموحد الصادر عن شركة التأمين وتقديمه بدون تحميلها أي تكلفة مع تقديم إثباتات المطالبة بالشكل الذي تقبله الشركة وحسبما تطلبه في حدود المعقول، كما يتعين عليه تقديم جميع المستندات في أقرب وقت ممكن شريطة ألا يتعدى ذلك ثلاثمائة خمسة وستون (365) يوماً من تاريخ وقوع الحادث.

### 3. حالة المطالبة ومستجدياتها:

تقوم شركة التأمين بإبلاغ المؤمن عليه أو من يمثله أو المستفيد بمستجديات المطالبة في غضون خمسة عشر (15) أيام عمل اعتباراً من تاريخ استلام وثائق المطالبة. وقد تكون الحالة متمثلة في قبول المطالبة أو تطلب استكمال بعد النواقص في المستندات والبيانات المقدمة بالمطالبة أو مستندات إضافية أو رفض المطالبة.

#### 1. تقديم الوثائق الناقصة أو الإضافية المطلوبة:

يتعين على الشخص المؤمن عليه أو من يمثله أو المستفيد تقديم جميع المستندات الناقصة والإضافية عند تلقيها من ممثله. وعليه، تقوم شركة التأمين بتحديث حالة المطالبة بما يتفق مع ما يُقدمه.

#### 2. تسوية المطالبة:

يتعين على شركة التأمين تسوية المطالبة في غضون خمسة عشر (15) أيام عمل من تاريخ استلام جميع وثائق المطالبة.

#### 3. رفض المطالبة:

في حالة رفض المطالبة وفقاً لشروط وأحكام عقد التأمين، فيتعين على شركة التأمين إرسال إخطار بالرفض إلى الشخص المؤمن عليه أو من يمثله أو المستفيد الذي قام بتقديم المطالبة، على أن يُجرى ذلك في غضون خمسة (5) أيام عمل من تاريخ استلام جميع وثائق المطالبة.

1. فيما يتعلق بما تطلبه الشركة من مستندات تدعم المطالبة ذات الصلة من أجل الحصول على العديد من المزايا، فقد تشمل هذه المستندات ما يلي على سبيل المثال لا الحصر:

### مطالبات مساعدة السفر في حالات الطوارئ

(أ) أجرة رحلة طيران اقتصادية للأشخاص المؤمن عليهم الذين يسافرون إلى الوطن الأم بسبب وفاة الوالد أو الزوج / الزوجة أو المعال:

1. نموذج المطالبة
  2. تُقدم شهادة الوفاة الأصلية الصادرة عن السلطة المختصة في بلد الوفاة أولاً، وإذا رأت شركة التأمين أنه من ضروري، لسبب معقول، الحصول على شهادة من سفارة دولة الإمارات العربية المتحدة التي وقعت فيها الوفاة بتصديق من وزارة الشؤون الخارجية في دولة الإمارات العربية المتحدة، ففي هذه الحالة لا يُحتسب الوقت المستغرق للتصديق على أنه تأخير في إجراءات المطالبة، ومن ثم، تقوم الشركة بسداد تكلفة التصديق إلى جانب تسوية المطالبة.
  3. تقديم نسخة من جواز السفر أو أي مستند إثبات هوية ساري المفعول للتحقق من عمر المتوفى.
  4. حيثما كان ذلك ممكناً من الناحية القانونية، ستكون هناك حاجة إلى تقديم تقرير ما بعد الوفاة، إلى جانب تقرير الشرطة عن الوفاة بسبب حادث.
  5. يتعين تقديم تقرير طبي مفصل إذا لم يتم ذكر السبب الحقيقي للوفاة بوضوح في شهادة الوفاة.
  6. تقديم نسخة من جواز سفر الشخص المؤمن عليه مع صفحة تأشيرة إقامة سارية
  7. تقديم فواتير تذاكر الطيران الفعلية واضحة وصحيحة بحسب الاقتضاء
  8. تقديم أي مستندات أخرى قد تكون مطلوبة لإثبات المطالبة.
- (ب) أجرة طيران اقتصادية لأحد أقارب المؤمن عليه للسفر إلى الإمارات بسبب دخول الشخص المؤمن عليه إلى المستشفى:

1. نموذج المطالبة:
2. تقديم تقرير الشرطة عن الحادث الذي نشأ عنه المطالبة (إذا طلبنا ذلك) (عند الاقتضاء من الناحية القانونية)
3. تقديم تقرير طبي يشمل تشخيصاً مفصلاً لسبب الحجز بالمستشفى ومدة الإقامة في المستشفى
4. تقديم تقرير ملخص عن خروج المريض
5. نسخة من جواز سفر المؤمن عليه مع صفحة تأشيرة إقامة سارية.
6. أي وثائق أخرى قد تكون مطلوبة لإثبات سبب دخول المستشفى
7. تقديم نسخة من جواز سفر هذا القريب من قريب ويكون ساري المفعول أو أي شكل آخر من أشكال الهوية الرسمية التي توضح: الاسم وتاريخ الميلاد واسم الأب وصلة قرابة هذا الشخص بالمؤمن عليه

8. فواتير تذاكر الطيران الفعلية واضحة وصحيحة حسب الاقتضاء
9. أي وثائق أخرى قد تكون مطلوبة لإثبات المطالبة.
2. يحق لشركة التأمين عند الضرورة، أن تصر على تلقيها أصول تلك المستندات المذكورة أعلاه بغرض التحقق منها.
3. يجب أن يقدم لنا الشخص المؤمن عليه جميع المستندات اللازمة للتعامل مع أي مطالبة. وتُرد جميع التكاليف المرتبطة بشهادة الوفاة، عند طلب الشركة لذلك وتقوم أيضاً بسداد مستحقات شركة الشحن إلى جانب مبلغ تسوية المطالبة المسموح به.
4. يجوز لنا أن نرفض تعويضكم عن أي نفقات في حالة ما إذا تعذر عليكم تقديم إيصالات أو فواتير أو أي مطالبة تدعم المستندات التي تعتبر ضرورية للتعامل مع المطالبة.
5. إذا كانت أي مطالبة مشمولة بأي تأمين آخر، فلن ندفع أكثر من نصيبنا من هذه المطالبة.
6. يحق لنا في أي وقت القيام بما يلي: تولي حقوق الدفاع عنكم أو التعامل مع أي دعاوى قضائية. محاولة استرداد النفقات أو الحصول على تعويض من الغير في أي وقت باسمك أو باسم أي شخص آخر يطالبنا بمبلغ التأمين بموجب هذه البوليصة. ونحتفظ بالحق في الوصول إلى أي من السجلات الطبية الحالية أو السابقة من أجل الانتهاء أو المضي قدماً في تقييم المطالبة أو تقديم المساعدة الطبية اللازمة. ومن ثم، فإنه بموجب هذا البند، يُعتبر الشخص المؤمن عليه موافقاً خطياً ومقرراً بحقنا في الوصول إلى أي من سجلاته الطبية الحالية أو السابقة. بالإضافة إلى ما تقدم، فنبغى الاحتفاظ بأي عناصر أصبحت موضوع مطالبة بالتعويض، وذلك بغرض السماح لنا بإجراء أعمال التفتيش الخاصة بنا ويجب إرسالها إلى وكلائنا عند الطلب على نفقتكم الخاصة أو عن طريق ممثلكم القانوني. وعليه، تصبح كل هذه العناصر ملكاً لنا بعد التسوية النهائية للمطالبة.