

# LIFE PROTECT

# INDIVIDUAL LIFE

## KEY FEATURES

## DOCUMENT

### Product at a glance

<b>Product Class</b>	Whole of Life(Unit Linked)
<b>Policy Term</b>	Up to attained age of 95 years
<b>Premium Payment Mode</b>	Single Pay and Regular Pay (Monthly, Quarterly, Semi-Annual, Annually)
<b>Currency</b>	USD / AED / EUR
<b>Minimum Premium</b>	Premium Minimum USD 25,000 for Single Pay and USD 3,000 for Limited pay (5/7) USD 1,800 for regular pay. No limit on maximum premium.
<b>Minimum Premium Payment Term</b>	5, 7, 10 years & above till attained age of 95
<b>Issue Age</b>	18 to 75 years
<b>Minimum SA Multiple</b>	For Single : 1.5 times and Regular: 10 times annual premium
<b>Top Up Applicable</b>	Minimum amount is USD 1,000
<b>Lock-in Period</b>	Nil
<b>Death Benefit</b>	<p>There are 2 options available:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Sum Assured (a fixed amount specified in the policy schedule) plus the Account Value</li> <li>• Sum Assured (a fixed amount specified in the policy schedule) or the Account Value, whichever is higher</li> </ul>
<b>Maturity Benefits</b>	The maturity value is 100% of the Account Value on the maturity date. Funds would be liquidated based on the Unit Valuation Date, following the applicable maturity date of the policy.
<b>Riders</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Accidental Death Benefit</li> <li>• Critical Illness Benefit (Accelerated or Additional Cover)</li> <li>• Permanent Total Disability (Accident only)</li> <li>• Permanent Total Disability (Accident or Sickness)</li> <li>• Waiver of Premium due to Disability</li> <li>• Hospital Indemnity</li> </ul>

To notify a claim email us on [life.claims@sukoon.com](mailto:life.claims@sukoon.com) by providing your policy number stated in the Policy Schedule in writing within 90 days of the date of Death or any other event covered. Additionally you may call us at 800 SUKOOK (785666).

Please note that the policy charges are subject to review by Sukoon Insurance PJSC (hereinafter referred to as "Sukoon") and may change in the future.

## Product Charges

### Sales Load

Sales Load charges will be charged in respect of the Premiums paid, based on the table below

Premium Type	Year 1	Year 2	Year 3	Year 4	Year 5	Year 6 - 10	Year 11 onwards
Regular < \$6000	55%	40%	30%	25%	25%	5%	-
Regular >= \$6000	30%	25%	25%	25%	25%	5%	-
Single	15%	-	-	-	-	-	-
Top Up	5%	-	-	-	-	-	-

### Cost of Insurance

The monthly amount of Cost of Insurance charge shall be levied based on the Age of the Life Assured at the time of taking this Policy, and thereafter will be revised based on the completed Age at every Policy anniversary. The age used for the COI rate is that of the insured at the insured's last birthday. It will be levied on a monthly basis through cancellation of units.

### Policy Management

A policy management charge will be deducted from the policyholder's account value to cover general administrative costs of Sukoon. The charge will be calculated as % of the account value and will be deducted at the end of every month, as tabulated below. It will be levied on a monthly basis through cancellation of units.

Policy Management Charge (as % of Account Value)	
Premium Type	Monthly
Single Premium	1/12 <sup>th</sup> of 1.00%
Regular Premium	1/12 <sup>th</sup> of 2.00%

### Surrender

In case of surrender of the policy prior to the end of the policy term, the policyholder will get his cash value less the surrender charge. Surrender Charges will be deducted from the policy owner's cash value. In addition to the below, a fixed charge equal to USD 15 will be applicable on partial surrenders. It is a calculated as a % of Account value.

Premium Type	Year 1	Year 2	Year 3	Year 4	Year 5 onwards
Regular	30%	20%	15%	10%	0%
Single	20%	10%	0%	0%	0%

### Implicit Fund Management

All fees/expenses which are deducted by Fund manager and/or which are used to adjust the unit price by the Fund manager as more described within respective Fund's prospectus.



## Product Features

### Investment Avenues

Model Portfolios: Predefined investment strategies such as Aggressive, Balanced, Conservative, etc. will be offered to the policyholder. These model portfolios are actively managed by Morningstar and/or Mashreq Capital. (Subject to availability)

List of Funds: Policyholders will have the option to directly select funds made available by Sukoon and thereby manage their investment portfolio in any manner they desire.

### Loyalty Bonus

We will pay an additional sum of money as a reward for being a long term regular customer. It will be available annually after the completion of 10th policy year.

It will be derived based on your annualized premium multiplied by the factors mentioned below.

Premium Type	Year 10 – 29	Year 30 – Maturity
Regular	5.00%	10.00%
Single	0.25%	0.50%

### Partial Encashment

The Account Value can be withdrawn partially, by encashing a limited number of units in the policies, anytime during the policy term. The amount withdrawn is considered as a permanent withdrawal and does not have to be repaid.

The minimum withdrawal amount is USD 1,000. The balance account value must be greater than or equal to higher of USD 3,000 and 50% of the account value. The partial withdrawals cannot be made more than twice during a policy year. Each partial withdrawal will be subject to a partial surrender charge. A customer is entitled to a loyalty bonus but this entitlement is lost if the customer has made any partial withdrawal(s).

### Maximum Possible Loss

“Investor may get back less than the amount invested or lose the total premiums paid as investments are subject to market fluctuations in this unit linked policy. The value of units in this policy are not guaranteed.”

### Maximum Payable Commissions

[5% of Annual Premium] \* Term (limited to a Max. Term of 20 years)



## Product Features

### Free Look Period

In the event that the Policy Owner is not completely satisfied with this Policy (including the terms and conditions and exclusions), this Policy can be returned within 30 days from the date of Policy issuance, the date when coverage commences, or the date when the Policy documents are signed by the client, whichever is earlier. This Policy shall then be cancelled from the Policy Effective Date and the Policy Owner shall be refunded with the Account Values of the applicable Funds and Charges (other than Implicit Fund management Charge) (if any), after deducting expenses incurred on medical tests as on the date Sukoon processes the cancellation request. For avoidance of doubt, any upward and downward gains/losses in Account Value shall be borne by the Policy Owner.

### Surrender of Policy

A request for surrender should be made in writing/email by the Policy Owner from the registered email id to Sukoon. A request for surrender can only be made while this Policy is in full force and effect, and in case no prior payment has been made under the Death Benefit or Maturity Benefit provisions of this Policy. Following the acceptance of a request for surrender, this Policy shall cease to be in-force and no benefits shall be payable under the Death or Maturity provisions of this Policy.

The current Surrender Charges applicable on the Account Value as stated in Charges section. The table of Surrender Charges may be modified by Sukoon after giving a notice of three months to the Policy Owner.

### Partial Surrender

A request for partial surrender should be made in writing by the Policy Owner to the Head Office of Sukoon. A request for partial surrender can only be made while this Policy is in full force and effect, and in case no prior payment has been made under the Death Benefit or Maturity Benefit provisions of this Policy. Each partial surrender will be subject to a Surrender Charge as per above Surrender Charge schedule. The Surrender Charge shall be applicable on the amount of partial withdrawal/surrender. This partial Surrender Charges shall be levied on the remaining Net Asset Value by cancellation of Units from all the Funds selected by the Policy Owner in proportion to their Net Asset Values allocation.

A surrender administration charge of USD 15 will additionally be applied for each partial surrender request. This charge may be increased or decreased by Sukoon after providing a notice of three months to the Policy Owner.

### Fund Switches

Switches can be done free of charge any time after the policy inception. There are no restrictions on the number of switches.

**Disclaimer:** Life Protect is a non-participating, unit linked insurance policy and is subject to various risks including but not limited to investment risks and market risks. Past performance is not indicative of future performance. Please note that there is no guarantee of any kind in relation to any returns including of the premiums paid. Please take note the maximum possible loss as explained above. Please also take note of the fees, charges and commissions that will be levied on the Product at inception and throughout the full tenor, including both planned and early withdrawal from the Product. Please also take note of the possibility of an early withdrawal from the Product may be probable and the ramifications of such decision. Please also take note of detailed terms and conditions and exclusions of the insurance policy, a copy of which will be duly provided to you. Please confirm by signing below that you have fully understood the features, terms and conditions and exclusions of the Product, inherent risks of the product, all fees, charges, commissions and expenses that may be incurred through purchasing the Product and during the full tenor of your policy.



## Product Features

### Grace Period and Missed Premium

If the Policy Owner skips a due premium payment(beyond grace period), the policy status would change to “Premium Lapse” and premium due notices shall be sent out to the Policy Owner. However, the policy would continue to remain invested until:

- i. Account Value, on any Monthly Transaction Date, becomes insufficient to cover the monthly deductions then due. This is applicable for the first two (2) Policy years.
- ii. Surrender Value, on any Monthly Transaction Date becomes insufficient to cover the monthly deductions then due

This is applicable for Policy year three (3) onwards. Once the Account Value or Surrender Value, as described above, becomes insufficient to cover the monthly deductions, a Grace Period of thirty one (31) days shall be allowed for the payment of an amount equal to One Full Annualized Premium of the policy. If the Life Assured's death occurs during the Grace Period, the part of the total Premium representing the unpaid Cost of Insurance, other Charges and premiums for any rider benefits will be deducted from any settlement hereunder.

If sufficient Premium is not paid by the end of the Grace Period and the Account Value or Surrender Value, as described above, is still insufficient to cover the monthly deductions/Charges, all coverage under this Policy shall terminate and the Policy shall end without value.

### Reinstatement

If the Policy is terminated, it may be reinstated together with the attached supplementary contracts/riders, endorsements, if any, during the Life Assured's lifetime within 3 years after the expiry of the Grace Period. Reinstatement requirements shall follow the applicable underwriting requirements as on the reinstatement date which may require additional medical tests/declarations at the discretion of Sukoon. These requirements may change from time to time. The applicable Premiums may also change based on revised underwriting.

### Declaration

I confirm that I fully understand the above Disclaimer, the features, terms and conditions and exclusions of the Product, inherent risks of the product, maximum possible loss, early withdrawal charges, all fees, charges, commissions and expenses that may be incurred through purchasing the product and during the full tenor.

Name: \_\_\_\_\_

Customer Signature: \_\_\_\_\_

Date: \_\_\_\_\_

## For More Information

call 800 SUKOON (785666) or visit [www.sukoon.com](http://www.sukoon.com)

Sukoon Insurance PJSC  
Paid up Capital AED 461,872,125, C.L. No. 203970  
Regulated by the Central Bank of the UAE  
No. 9 dated 24/12/1984, TRN 100258594900003  
Head Office: P.O. Box 5209, Dubai, UAE  
Tel: +971 4 233 7777, SUKOON.COM

12/2023



# التأمين على الحياة

## التأمين على الحياة للأفراد

### مستند الخصائص الرئيسية

#### رسوم المنتج

التأمين مدى الحياة (الخطط المرتبطة بالوحدات)	فئة المنتج
متاحة حتى تبلغ 95 عامًا	مدة الوثيقة
السداد دفعة واحدة والسداد المنتظم (شهري، ربع سنوي، نصف سنوي، سنوي)	طريقة سداد قسط التأمين
دولار أمريكي. يتمتع العملاء بخيار السداد بالدرهم الإماراتي	العملة
الحد الأدنى لقسط التأمين 25,000 دولار أمريكي للسداد دفعة واحدة و3,000 دولار أمريكي للسداد لعدد محدد من الأقساط (7 / 5) 1,800 دولار أمريكي للسداد المنتظم. لا توجد قيود على الحد الأقصى لقسط التأمين.	الحد الأدنى لقسط التأمين
5، و7، و10 سنوات وأكثر حتى تبلغ من العمر 95 عامًا	الحد الأدنى لمدة دفع الأقساط
يتراوح بين 18 و75 عامًا	سن الإصدار
بالنسبة للسداد دفعة واحدة: 1,5 مرة والسداد المنتظم: 10 أضعاف قسط التأمين السنوي	الحد الأدنى لمبلغ التأمين المتعدد
الحد الأدنى للمبلغ 1,000 دولار أمريكي	المبلغ التكميلي المطبق
لا شيء	فترة التجميد
فيما يلي الخيارين المتاحين:	تعويض الوفاة
مبلغ التأمين (مبلغ ثابت مُحدد في جدول الوثيقة) بالإضافة إلى قيمة الحساب	
مبلغ التأمين (مبلغ ثابت مُحدد في جدول الوثيقة) أو قيمة الحساب، أيهما أكبر	
تكون قيمة الاستحقاق 100% من قيمة الحساب في تاريخ الاستحقاق. يُمكن تصفية المبالغ بناءً على تاريخ تقييم الوحدة، عقب تاريخ استحقاق الوثيقة المعمول به.	تعويضات الاستحقاق
التعويض عن حالات الوفاة الناتجة عن الحوادث	
منفعة الأمراض الخطيرة (التغطية المُعجلة أو الإضافية)	
العجز الكلي الدائم (يقتصر على الحوادث)	
العجز الكلي الدائم (الناتج عن الحوادث أو الأمراض)	
التنازل عن قسط التأمين نتيجة الإصابة بالعجز	
ملحق التعويض عن دخول المستشفى	الملاحق

للإبلاغ بوجود مطالبة يُرجى مراسلتنا عبر البريد الإلكتروني التالي: [life.claims@sukoon.com](mailto:life.claims@sukoon.com) مع ذكر رقم وثيقة التأمين الوارد في جدول الوثيقة خطيًا في غضون 90 يومًا اعتبارًا من تاريخ حالة الوفاة أو وقوع أي حدث آخر مغطى. كما يُمكنك الاتصال أيضًا على الرقم (785666) 800 SUKOON يُرجى العلم أن رسوم وثيقة التأمين تخضع للمراجعة من جانب سكون للتأمين ش م ع "سكون" وقد تخضع للتغيير في المستقبل.

## ملحة عن المنتج

### رسوم المبيعات

ستُفرض رسوم المبيعات فيما يتعلق بالأقساط المدفوعة، بناءً على الجدول الوارد أدناه

نوع قسط التأمين الأولي	السنة	السنة الثانية	السنة الثالثة	السنة الرابعة ذ	السنة الخامسة	من السنة السادسة وحتى العاشرة	السنة الحادية وما بعد ذلك ذ
السداد المنتظم أقل من ٦٠٠٠ دولار أمريكي	٥٥%	٤٠%	٣٠%	٢٥%	٢٥%	٥%	-
السداد المنتظم أكثر من أو يساوي ٦٠٠٠ دولار أمريكي	٣٠%	٢٥%	٢٥%	٢٥%	٢٥%	٥%	-
سداد دفعة واحدة	١٥%	-	-	-	-	-	-
دفعة تكميلية	٥%	-	-	-	-	-	-

### تكلفة التأمين

يفرض المبلغ الشهري لرسوم تكلفة التأمين بناءً على عُمر المؤمن على حياته في وقت الحصول على هذه الوثيقة، ويتم تعديله بعد ذلك بناءً على اكتمال عُمر الشخص بمرور كل سنة على الوثيقة. يكون العُمر المُستخدم لتحديد نسبة تكلفة التأمين هو عُمر المؤمن عليه في آخر عيد ميلاد للمؤمن عليه. تُفرض تكلفة التأمين على أساس شهري من خلال إلغاء الوحدات.

### إدارة الوثيقة

تُخصم رسوم إدارة الوثيقة من قيمة حساب حامل الوثيقة لتغطية التكاليف الإدارية بشكل عام والخاصة بالشركة. تُحتسب الرسوم باعتبارها نسبة مئوية من قيمة الحساب وستُخصم في نهاية كل شهر، كما هو مبين في الجدول أدناه. تُفرض تكلفة التأمين على أساس شهري بسبب إلغاء الوحدات.

نوع قسط التأمين	رسوم إدارة الوثيقة (باعتبارها نسبة مئوية من قيمة الحساب) شهري
القسط المفرد	١٢/١ من ١,٠٠%
القسط المنتظم	١٢/١ من ٢,٠٠%

### التنازل

في حالة التنازل عن الوثيقة قبل نهاية مدة الوثيقة، سيحصل حامل الوثيقة على القيمة النقدية مخصوماً منها رسوم التنازل. تُخصم رسوم التنازل من القيمة النقدية لمالك الوثيقة. وبالإضافة إلى ما يلي، تُطبق الرسوم الثابتة التي تساوي ١٥ دولاراً أمريكياً على عمليات التنازل الجزئي. تُحسب باعتبارها نسبة مئوية من قيمة الحساب.

نوع قسط التأمين ذلك	السنة الأولى	السنة الثانية	السنة الثالثة	السنة الرابعة	السنة الخامسة وما بعد
منتظم	٣٠%	٢٠%	١٥%	١٠%	٠%
دفعة واحدة	٢٠%	١٠%	٠%	٠%	٠%

### الإدارة الضمنية للصندوق

جميع الرسوم/ المصروفات التي يخصمها مدير الصندوق و/ أو يستخدمها لتعديل سعر الوحدة كما هو موضح أكثر في نشرة الإصدار الخاصة بالصندوق.



TM

## خصائص المنتج

### سبل الاستثمار

المحافظ الاستثمارية النموذجية: تُعرض إستراتيجيات الاستثمار المُحددة مسبقًا مثل القائمة على خوض المخاطر، والمتوازنة، والتحفيفية، وما إلى ذلك على حامل الوثيقة. وتتم إدارة هذه المحافظ الاستثمارية النموذجية بفعالية عن طريق نظام مورنينغستار و/ أو المشرق كابيتال. (رهنًا بالتوافر)

قائمة الصناديق: يتمتع حاملو الوثيقة بخيار تحديد الصناديق المتاحة فورًا من خلال سكون للتأمين ش م ع "سكون" وبالتالي إدارة محافظهم الاستثمارية بأي طريقة يرونها مناسبة.

### مكافأة الولاء

سندفع مبلغًا إضافيًا باعتباره مكافأة لكونك عميل دائم لفترة طويلة. ستتوفر هذه المكافأة سنويًا بعد إتمام الوثيقة عشر سنوات. سيتم تسليمها بعد سداد قسطك السنوي المضاعف الناجمة عن العوامل المحددة أدناه.

نوع قسط التأمين	من السنة العاشرة وحتى التاسعة وعشرين	من السنة الثلاثين وحتى الاستحقاق
منتظم	5,00%	10,00%
دفعة واحدة	0,25%	0,50%

### صرف المبالغ النقدية الجزئية

يُمكن سحب قيمة الحساب جزئيًا، عن طريق صرف عدد محدود من الوحدات الواردة في وثائق التأمين، في أي وقت خلال مدة الوثيقة. يعتبر المبلغ المسحوب سحبًا دائمًا وليس من الضروري إعادة تسديده.

الحد الأدنى للمبلغ المسحوب 1,000 دولار أمريكي. يجب أن يكون رصيد قيمة الحساب أكبر من أو يساوي 3,000 دولار أمريكي و50% من قيمة الحساب. يتعذر إجراء عمليات السحب الجزئية أكثر من مرتين خلال سنة سريان وثيقة التأمين. تخضع كل عملية من عمليات السحب الجزئية لرسوم التنازل الجزئي. يحق للعميل مكافأة الولاء إلا أن هذا الحق يضيع إذا أجرى العميل أي عملية (عمليات) سحب جزئية.

### الحد الأقصى للخسارة الممكنة

"قد يسترد المستثمر أقل من المبلغ المستثمر أو قد يخسر إجمالي الأقساط المدفوعة باعتبار أن الاستثمارات تخضع لتقلبات السوق في وثيقة التأمين هذه المرتبطة بالوحدة. وبالتالي فإن قيمة الوحدات الواردة في وثيقة التأمين غير مضمونة."

### الحد الأقصى للعمولات المستحقة السداد

[5% من القسط السنوي] \* المدة (تُحدد بالحد الأقصى للمدة التي تبلغ 20 عامًا)



TM



## خصائص المنتج

### فترة المراجعة المجانية

في حالة عدم رضا مالك الوثيقة تمامًا عن هذه الوثيقة - بما في ذلك الشروط والأحكام والاستثناءات - يمكن إعادة هذه الوثيقة خلال ٣٠ يومًا من إصدارها، أو من تاريخ بداية سريانها، أو من تاريخ توقيع العميل على مستندات الوثيقة، أيهما أسبق. تلغى هذه الوثيقة عندئذٍ اعتبارًا من تاريخ نفاذها، ويسترد مالك الوثيقة قيم حساب الصناديق المرتبطة بها والرسوم (باستثناء رسوم الإدارة الضمنية للصندوق) (إن وُجدت)، بعد خصم النفقات المتكبدة نظير الفحوصات الطبية اعتبارًا من تاريخ مباشرة الشركة لطلب الإلغاء. درءًا للشك، يتحمل مالك الوثيقة أي أرباح/ خسائر تصاعدية وتنازلية في قيمة الحساب.

### التنازل عن الوثيقة

يجب أن يُقدم مالك الوثيقة طلب التنازل خطيًا / عبر البريد الإلكتروني من مُعرف البريد الإلكتروني المسجل لدى الشركة. لا يمكن التقدّم بطلب للتنازل عن الوثيقة إلا إذا كانت الوثيقة سارية وناظدة تمامًا وفي حالة عدم دفع أي مبالغ مسبقة بموجب نصوص تعويضات الوفاة أو تعويضات الاستحقاق الواردة في هذه الوثيقة. بعد قبول طلب التنازل، يتوقف سريان هذه الوثيقة وعليه لا تستحق أي تعويضات بموجب أحكام الوفاة أو الاستحقاق الواردة في هذه الوثيقة. وتكون رسوم التنازل الحالية المطبقة على قيمة الحساب على النحو المنصوص عليه في قسم الرسوم. يحق للشركة تعديل جدول رسوم التنازل بعد تقديم إخطار مدته ثلاثة أشهر إلى مالك الوثيقة.

### التنازل الجزئي

يقدم مالك الوثيقة طلب خطي بالتنازل الجزئي في المقر الرئيسي للشركة. لا يمكن التقدّم بطلب للتنازل الجزئي عن الوثيقة إلا إذا كانت الوثيقة سارية وناظدة تمامًا، وفي حالة عدم دفع أي مبالغ مسبقة بموجب أحكام تعويضات الوفاة أو الاستحقاق الواردة في هذه الوثيقة. يخضع كل تنازل جزئي لرسوم التنازل وفقًا لجدول رسوم التنازل الوارد أعلاه. تطبق رسوم التنازل على مبلغ السحب / التنازل الجزئي. تُفرض رسوم التنازل الجزئي هذه على صافي قيمة الأصول المتبقية عن طريق إلغاء الوحدات من جميع الصناديق التي يختارها مالك الوثيقة بما يتناسب مع توزيع قيم الأصول الصافية الخاصة بهم. تطبق رسوم إدارية على التنازل قدرها ١٥ دولارًا أمريكيًا لكل طلب تنازل جزئي. ويجوز للشركة زيادة هذا الرسم أو تخفيضه بعد تقديم إشعار مدته ثلاثة (٣) أشهر إلى مالك الوثيقة. مكافأة الولاء إلا أن هذا الحق يضيع إذا أجرى العميل أي عملية (عمليات) سحب جزئية.

### عمليات تبديل الصندوق

يُمكن إجراء عمليات التبديل مجانًا في أي وقت بعد بدء سريان هذه الوثيقة. لا يوجد قيود على عدد عمليات التبديل.

**إخلاء المسؤولية:** لا يتضمن التأمين على الحياة المشاركة، ووثيقة التأمين المرتبطة بالوحدة وتخضع للمخاطر المتنوعة ويتضمن ذلك على سبيل المثال لا الحصر مخاطر الاستثمار ومخاطر السوق. ولا يُعد الأداء السابق مؤشرًا على الأداء المستقبلي. يُرجى الملاحظة أنه لا يوجد ضمان بأي نوع ذي صلة بأي عوائد تتضمن أقساط التأمين المدفوعة. يُرجى الملاحظة أن الحد الأقصى للخسارة الممكنة على النحو الموضح أعلاه. يُرجى الملاحظة أيضًا أن الرسوم، والأتعاب، والعمولات التي تُفرض على المنتج عند بدء سريانه وخلال مدة سريانه بالكامل، ويتضمن ذلك كل من عمليات السحب المخطط لها والمبكرة من المنتج. يُرجى أيضًا ملاحظة احتمالية السحب المبكر من المنتج وتداعيات مثل هذا القرار. يُرجى الملاحظة أيضًا أنه سيتم تقديم نسخة من الشروط والأحكام والاستثناءات التفصيلية الخاصة بوثيقة التأمين هذه إليك. يُرجى التأكيد من خلال التوقيع أدناه أنك قد استوعبت تمامًا الخصائص، والشروط والأحكام، والاستثناءات الخاصة بالمنتج، والمخاطر الكامنة في المنتج، وجميع الرسوم، والأتعاب، والعمولات، والنفقات التي يُمكن تكبدها من خلال شراء المنتج وخلال مدة سريان وثيقتك بالكامل.



## خصائص المنتج

### فخصائص المنتج

- إذا ما أغفل مالك الوثيقة سداد قسط تأمين مستحق (بعد فترة السماح)، فستتغير حالة الوثيقة إلى "الانقطاع عن سداد قسط التأمين" ومن ثم تُرسل الإخطارات إلى مالك الوثيقة. ومع ذلك، يستمر سداد النفقات والمبالغ الخاصة بالوثيقة حتى:
1. تصبح قيمة الحساب، في تاريخ المعاملة الشهري، غير كافية لتغطية الخصومات الشهرية المستحقة حينها. ويسري هذا على أول عامين من أعوام الوثيقة.
  2. تصبح قيمة التنازل، في تاريخ المعاملة الشهري، غير كافية لتغطية الخصومات الشهرية المستحقة حينها

ويسري هذا على أول ثلاثة أعوام من الوثيقة وما بعد ذلك. بمجرد أن تصبح قيمة الحساب أو قيمة التنازل، الموضحين أعلاه، غير كافية لتغطية الخصومات الشهرية، تمنح فترة سماح قدرها واحد وثلاثين (31) يومًا لسداد قيمة مساوية لقسط تأمين سنوي كامل من أقساط الوثيقة. في حالة وفاة المؤمن على حياته خلال فترة السماح، يمثل جزء من إجمالي قسط التأمين

تكلفة التأمين غير المدفوعة، وتُخصم الرسوم وأقساط التأمين الأخرى لأي من منافع الملحق من أي تسوية بموجب ذلك. في حالة التخلف عن سداد قسط تأمين كافٍ في نهاية فترة السماح، بينما لا تزال قيمة الحساب وقيمة التنازل، الموضحتان أعلاه، غير كافية لتغطية الخصومات / الرسوم الشهرية، يتم إنهاء تغطية هذه الوثيقة بأكملها وإنهاء الوثيقة دون أي قيمة.

### إعادة سريان الوثيقة

في حالة إنهاء الوثيقة، يجوز إعادة سريانها مرة أخرى جنبًا إلى جنب مع الملاحق / العقود المكتملة والمرفقة بها، إن وجدت، طوال حياة المؤمن على حياته وذلك خلال 3 أعوام بعد انتهاء فترة السماح. تحدد شروط إعادة السريان بناءً على شروط التأمين المطبقة كما في تاريخ إعادة السريان والتي قد تنطوي على إجراء المزيد من الفحوصات الطبية / تقديم المزيد من الإقرارات حسب تقدير الشركة. يجوز تغيير هذه الشروط من وقت لآخر. كما يجوز تغيير أقساط التأمين السارية بناءً على التأمين المعدل.

### إقرار

أؤكد أنني قد استوعبت تمامًا بيان إخلاء المسؤولية الوارد أعلاه، والخصائص، والشروط والأحكام، والاستثناءات الخاصة بالمنتج، والمخاطر الكامنة في المنتج، والحد الأقصى للخسارة الممكنة، ورسوم الانسحاب المبكر وجميع الرسوم، والأتعاب، والعمولات، والنفقات الواردة أعلاه التي يمكن تكبدها في أثناء شراء المنتج وخلال مدة سريان وثيقة التأمين بالكامل.

الاسم: \_\_\_\_\_

توقيع العميل: \_\_\_\_\_

التاريخ: \_\_\_\_\_

## للمزيد من المعلومات

( ٧٨٥٦٦٦ هواتف ) SUKOON أو زيارة ٨٠٠ www.sukoon.com



TM

سكون للتأمين ش م ع  
رأس المال المدفوع: 461,872,125 درهم إماراتي، رقم رت: 203970  
مُرخصة من البنك المركزي الإماراتي بموجب الترخيص  
رقم 9 المؤرخ 24/12/1984، سجل ضريبي رقم 100258594900003  
المقر الرئيسي: دبي- الإمارات العربية المتحدة- ص. ب. 5209  
هاتف: SUKOON.COM +971 4 233 7777

١٢/٢٠٢٣