



HSBC Bank Middle East Limited

Key Facts Statement – HAYAH Group Life Insurance

PRODUCT/SERVICE DESCRIPTION AND KEY FEATURES

Description	The HAYAH Group Life Insurance Policy (Group Life Insurance Policy) is a decreasing term insurance plan that provides insurance cover in the event you are unable to pay your HSBC home loan instalments as a result of your loss of life. The insurance provider is HAYAH Insurance Company P.J.S.C., a company registered in the UAE (HAYAH). HSBC home loan provider is HSBC Bank Middle East Limited (HSBC).
Key Features	<p>The Group Life Insurance Policy covers death due to any cause and includes passive war risk and terrorism cover, refer to KEY TERMS and LIMITATIONS and KEY EXCLUSIONS below. No other cover is provided.</p> <p>HAYAH is the underwriter of this insurance product. HSBC is the distributor. HSBC is also the policyholder and the beneficiary under the Group Life Insurance Policy (which means benefits are paid to HSBC in the event of a claim).</p> <p>In the event of your loss of life, the outstanding debt in principal plus interest, charges and any other overdue amount unpaid under your HSBC Home Loan, as at the date of death, would be paid by HAYAH to HSBC up to a maximum coverage of AED 35,000,000. There is no maturity benefit with this product.</p>

WHAT YOU PAY – INSURANCE PREMIUM, FEES AND CHARGES

Monthly Insurance Premium Rate	Each Insured Borrower (for Joint Borrowers the rates apply to each life insured) pays from 0.0044% to 0.1255%* applied to the outstanding balance under your HSBC Home Loan each month.
	*Premium rates may change if medical tests are required. Premium rates may also change for home loans in excess of eight million Dirhams (AED 8,000,000).
	The insurance premium will be collected by HSBC monthly with your HSBC Home Loan monthly repayment.
	Premiums must be paid in United Arab Dirhams (AED).
	HSBC receives commission from the insurance company for insurance that is purchased through the Bank. This commission is paid directly by the insurance company.

YOUR RIGHT TO CANCEL

You have the right to a cooling-off period after you have signed your insurance agreement which means you may cancel your insurance cover under the Group Life Insurance Policy during this cooling-off period and you will not be charged. Your cooling-off period is 5 complete working days commencing from the day after the date you sign your Home Loan Agreement (your Offer Letter). If you wish to cancel during your cooling off period, you should contact your HSBC Home Finance Manager. HSBC will notify the insurer. If you do choose to exercise your right to cancel your Group Life Insurance cover, HSBC will not be able to proceed with your Home Loan application unless you provide an alternative individual life insurance policy (assigned to HSBC) from one of our approved providers. You may end your Group Life Insurance cover after your cooling off period has expired but you may be charged for your time on cover (see below for information about how you can end your cover during the term of your Home Loan Agreement).

ENDING YOUR AGREEMENT EARLY

You have the right to end your Group Life Insurance cover at any time during the term of your Home Loan Agreement by giving the Bank 30 days' advance notice and providing us with an alternative individual life insurance policy (assigned to HSBC) from one of our approved providers. Instructions how to end your Group Life Insurance cover can be found in section 10 of our Home Loan Insurance Terms and Conditions which will be provided to you for review and signing before your Home Loan Agreement (your Offer Letter) can be finalized. The Home Loan Insurance Terms and Conditions can also be found on our website (www.hsbc.ae).

WHAT ARE YOUR PRIMARY OBLIGATIONS?

If you wish to apply for cover under the Group Life Insurance Policy, you must complete the insurer's medical questionnaire and their application form so that they may assess your eligibility for cover. You must do this before your Home Loan Agreement (your Offer Letter) can be finalized. You must provide true and complete information and statements as required when answering the insurer's questions. You must also sign our Home Loan Insurance Terms and Conditions, available on our website (www.hsbc.ae) and which will be provided to you for review before you sign your Home Loan Agreement. Our Home Loan Insurance Terms and Conditions describe your obligations to us and ours to you in relation to Group Life Insurance cover. In this section we describe your primary obligations to us: -

- ▶ Life insurance is a mandatory requirement for HSBC Home Loans, we will not be able to proceed with your Home Loan application without this requirement being met.
- ▶ If you select and pay for insurance cover under the Group Life Insurance Policy, you must maintain that cover throughout the term of your HSBC Home Loan OR arrange alternative individual life insurance and provide a valid policy (assigned to HSBC) with one of our approved insurance providers in accordance with the terms of your agreement with us.
- ▶ You must pay us the monthly insurance premium (see above WHAT YOU PAY) with your HSBC Home Loan monthly repayment on the dates they are due until you have paid off the whole Home Loan debt or, if earlier, you replace your insurance cover under the Group Life Insurance Policy with an alternative individual life insurance policy.
- ▶ If you are jointly borrowing under the HSBC Home Loan, Group Life Insurance cover must be in place for the borrower/borrowers on whose income/s the home loan application is/are based.

This is not a comprehensive list of your obligations, for full details refer to our Home Loan Insurance Terms and Conditions. You will be expected to meet all of your obligations throughout your period of cover.

CHANGES TO YOUR TERMS AND CONDITIONS

We reserve the right to make certain changes to our Home Loan Insurance Terms and Conditions after you have signed them, these are permissible changes. We will always give you at least 60 days' notice before we make a permissible change unless the change is required by law or regulation to take effect sooner. Refer to the Home Loan Insurance Terms and Conditions and your HSBC Personal Banking Terms and Conditions (UAE) available on our website (www.hsbc.ae) for further details.

WHAT ARE THE KEY TERMS AND LIMITATIONS?

KEY TERMS and LIMITATIONS

Minimum age at entry: twenty-one (21) years.

Maximum age at entry: sixty-four (64) years

Maximum age of coverage:

1. Seventy (70) years - Self-employed and salaried
2. Seventy-five (75) years - UAE Nationals.

Maximum Home Loan Tenor: 25 years

Property jurisdiction: UAE

The maximum Sum Insured in aggregate, per life insured, shall not exceed thirty-five million Dirhams (AED 35,000,000).

Cover will cease on the earlier of the following events: -

1. You reach the age of 70 years or 75 years if you are a UAE National;
2. Payment of your loss of life (death) claim is made;
3. You fully settle your Home Loan with HSBC;
4. HSBC cancels your Home Loan or your Home Loan becomes delinquent due to your failure to pay your Monthly Payments (as defined in your Home Loan documentation);
5. Any fraud, misstatement or concealment by you in relation to your application for cover or your enrollment under the Group Life Insurance Policy, or in relation to any claim, which event will invalidate your cover.

KEY TERMS and LIMITATIONS (Cont.)

There is no maturity benefit with this product.

In case of early termination of your Home Loan, no refund of insurance premium will be made. You will remain cover until the expiry of the covered month (i.e. until the day the next monthly premium would have been due).

No refund of insurance premium is due following your death.

Passive War Risk Cover and Terrorism means: Cover 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 of 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:

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. 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.

"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.

WARNING:

KEY EXCLUSIONS

No benefit will be payable should the claim event occur directly or indirectly due to the following:

1. **Active participation in war, warlike operations (whether war is declared or not, conventional, biological, chemical or nuclear), invasion, acts of foreign enemies, hostilities, acts of terrorism, terrorist sabotage, rebellion, mutiny, civil commotion, civil war, revolution, insurrection, military or usurped power, martial law, embargo or any act committed by any person or persons for the purpose of overthrowing a government by violent force or to influence political decision making. Terrorism (suspected or proven) shall be understood to include the consequences of hostage taking, drive-by shooting, planting of bombs and any other forms of physical violence.**
2. **In the event of loss, damage, cost or expense directly or indirectly caused by, contributed to by, resulting from or arising out of or in connection with biological, chemical or nuclear explosion, pollution, contamination and/or fire following thereon.**
3. **The insurer will not cover the borrower or pay any benefits if to do so would involve a breach of any laws or regulations or applicable sanctions, prohibition or restriction under United Nations resolutions, the European Union, UK or US or any other jurisdictions where the insurer transacts its business.**
4. **When a borrower is individually underwritten and accepted for cover, any claim arising from any disease or medical impairments not declared in the Application Form / Health Declaration / Medical Questionnaire shall be excluded.**
5. **A sickness or illness directly or indirectly attributed to the condition of Acquired Immune Deficiency Syndrome (AIDS), or any AIDS related illness or virus HIV.**
6. **Flight of the insured borrower in any kind of aircraft except as a fare-paying passenger in an aircraft operated on a regular schedule by an incorporated common carrier for passenger service over its established air route, or he is transported as a patient or injured or attendant or hostess with an ambulance or rescue-aircraft or helicopter.**

KEY EXCLUSIONS (Cont.)

7. **Suicide while sane or insane.**
8. **Self-destruction or self-inflicted injury, while sane or insane.**
9. **Chronic alcoholism or abuse of alcohol or abuse or addiction to drugs.**
10. **Participation in any professional sport or any sport involving a motor engine (including rallies), boxing, scuba or skin diving, parachuting or hang-gliding, horse racing and mountain climbing.**
11. **Military service in the armed forces or security forces of any country or authority.**
12. **Any psychiatric, mental, or nervous disorder.**

The Passive War Risk and Terrorism cover described above under KEY TERMS will not apply, and no benefit will be payable if at the time of occurrence, the Insured Borrower(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.**
8. **Iraq, Afghanistan, Syria.**

WARNING:

KEY RISKS:

What if you do not keep up with your monthly insurance payments for insurance cover under the Group Life Insurance Policy?

If you do not keep up your payments, your insurance cover under the Group Life Insurance Policy will lapse. However, HSBC may (but is not obliged to) either: -

- **pay to the insurer the monthly insurance cost on your behalf and recover the amount paid plus our service charge from your next Home Loan monthly payment or your credit balance held with HSBC; or**
- **take out a standalone life policy in its favour to cover the insured risks under the lapsed cover (referred to as "Replacement Policy Cover") and recover the costs of the Replacement Policy Cover from your next Home Loan monthly repayment or your credit balance held with HSBC plus, if applicable, any service charge disclosed in our schedule of services and tariffs available on our website at www.hsbc.ae**

The service charge will continue so long as your monthly insurance payment remains outstanding. For the avoidance of doubt, the costs cannot be reversed once paid or accrued.

If your insurance cover under the Group Life Insurance Policy lapses your Home Loan will be uninsured in the event of your loss of life. In addition, as it is a condition of your Home Loan Agreement to maintain valid life insurance you will be in breach of your Home Loan Agreement. If that happens, HSBC may proceed to enforce your Home Loan Agreement terms and any security you have provided, including any legal mortgage on your property. Refer to Clause 11 of the Home Loan Terms and Conditions available on our website (www.hsbc.ae) for further details.

YOUR RIGHT TO COMPLAIN

The easiest way to make a complaint is by emailing us at contactus.me@hsbc.com or by completing the form available online.

If you are unhappy with the response you've received, you can escalate your complaint to our Customer Experience team, who will look into the matter further for you. You can also contact our Customer Experience team by email at customerexperienceuae@hsbc.com or write to Customer Experience Team, HSBC Bank Middle East Limited, PO Box 66, Dubai, UAE.

If we are unable to resolve your complaint to your satisfaction you may complain to our regulator: the Central Bank of the UAE (www.centralbank.ae).

I/We acknowledge receipt of the above document.

Signed:

1: Date

2: (Joint borrower) Date

بيان الحقائق الرئيسية – التأمين الجماعي على الحياة من حياه

وصف المنتج/ الخدمة والمزايا الرئيسية	
الوصف	وثيقة التأمين الجماعي على الحياة من حياه (وثيقة التأمين الجماعي على الحياة) هي خطة تأمين مؤقتة متناقصة توفر التغطية التأمينية في حال عجزك عن سداد أقساط قرضك السكني من HSBC نتيجة الوفاة. وتعتبر شركة حياه للتأمين ش.م.ع.، هي المزودة لخدمات التأمين، وهي شركة مسجلة في دولة الإمارات العربية المتحدة (حياه). أما مزود القرض السكني من HSBC فهو بنك HSBC الشرق الأوسط المحدود (HSBC).
المزايا الرئيسية	تغطي وثيقة التأمين الجماعي على الحياة الوفاة لأي سبب وتتضمن تغطية مخاطر الحرب والإرهاب، مع مراعاة القيود والشروط الأساسية والاستثناءات الرئيسية أدناه. دون أي تغطية أخرى. وتعتبر حياه هي الجهة الضامنة لمنتج التأمين هذا. أما بنك HSBC فهو مجرد موزع. وهو حامل وثيقة التأمين والمستفيد بموجب وثيقة التأمين الجماعي على الحياة (مما يعني أن المزايا تسدد إلى HSBC في حال المطالبة). وفي حال وفاتك، تقوم حياه بسداد الدين المستحق من المبلغ الأصلي إلى بنك HSBC بالإضافة إلى الفوائد والرسوم وأي مبلغ آخر متأخر السداد لم يتم دفعه بموجب قرضك السكني من HSBC الخاص بك، وذلك اعتباراً من تاريخ الوفاة، بتغطية قصوى تصل إلى ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي بدون أي مزايا استحقاق بخصوص هذا المنتج.
ما الذي تسدده – قسط التأمين، الرسوم والمصاريف	
الإجمالي الشهري/ معدل القسط التأميني	يدفع كل مقترض مؤمن عليه (بالنسبة للمقترضين المشتركين الأسعار المطبقة على كل مؤمن على الحياة) من ٠.٠٤٤٪ إلى ١.٢٥٥٪ * تنطبق على الرصيد المستحق بموجب قرض السكن من HSBC الخاص بك في كل شهر. * قد تتغير معدلات أقساط التأمين إذا كانت الفحوصات الطبية مطلوبة. وقد تتغير معدلات أقساط التأمين كذلك لقرض السكن التي تزيد قيمتها عن ثمانية ملايين درهم إماراتي (٨,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي). يتعين عليك دفع قسط التأمين الشهري إلى HSBC، ويتم احتسابه كنسبة مئوية من الرصيد المستحق بموجب قرض السكن من HSBC الخاص بك (انظر الجدول أعلاه). وسيقوم بنك HSBC بتحويل قسط التأمين شهرياً من خلال الدفعة الشهرية لقرض السكن من HSBC الخاص بك. يجب سداد الأقساط بالدرهم الإماراتي (الدرهم الإماراتي). يحصل بنك HSBC على عمولة من شركة التأمين مقابل التأمين الذي يتم شراؤه عن طريق البنك. وتدفع هذه العمولة مباشرة من قبل شركة التأمين.
حقل في إلغاء التأمين	
سيكون لديك الحق بفترة تراجع تبدأ بعد توقيعك لاتفاقية التأمين الخاصة بك، مما يعني أنه بإمكانك إلغاء التغطية التأمينية الخاصة بك بموجب وثيقة التأمين الجماعي على الحياة خلال فترة التراجع ولن يتم تحصيل أي رسوم منك. وستكون مدة فترة التراجع الخاصة بك هي ٥ أيام عمل كاملة تبدأ من اليوم التالي لتاريخ توقيعك على اتفاقية قرض السكن (خطاب العرض الخاص بك). وإذا كنت ترغب في الإلغاء خلال فترة التراجع الخاصة بك، فينبغي عليك الاتصال بمدير تمويل قروض السكن لدى HSBC. وسيقوم بنك HSBC بإخطار شركة التأمين. وإذا اخترت ممارسة حقل في إلغاء تغطية التأمين الجماعي على الحياة الخاصة بك بشكل فعلي، فلن يتمكن بنك HSBC من متابعة تنفيذ طلب فرض السكن الخاص بك ما لم تقدم وثيقة تأمين فردية بديلة على الحياة (لصالح بنك HSBC) من أحد مزودي خدمات التأمين المعتمدين لدينا. ويمكنك إنهاء تغطية التأمين الجماعي على الحياة الخاصة بك بعد انتهاء فترة التراجع الخاصة بك ولكن قد يتم فرض أي رسوم على الوقت الذي قضيته في التغطية (انظر أدناه للحصول على معلومات حول كيفية إنهاء التغطية خلال مدة اتفاقية قرض السكن الخاصة بك).	
الإنهاء المبكر للاتفاقية الخاصة بك	
يمكنك إنهاء تغطية التأمين الجماعي على الحياة في أي وقت خلال مدة اتفاقية قرض السكن الخاصة بك عن طريق إرسال إشعار مسبق بذلك إلى البنك قبل ٣٠ يوماً وتزويدنا بوثيقة تأمين فردية بديلة (لصالح بنك HSBC) من أحد مزودي الخدمة المعتمدين لدينا. ويمكنك الاطلاع على تعليمات كيفية إنهاء تغطية التأمين الجماعي على الحياة في القسم ١٠ من شروط وأحكام تأمين قروض السكن المطبقة لدينا والتي سيتم توفيرها لك لمراجعتها والتوقيع عليها قبل أن تنتهي من اتفاقية قرض السكن (خطاب العرض الخاص بك). كما يمكنك الاطلاع أيضاً على شروط وأحكام تأمين قرض السكن عبر موقعنا الإلكتروني (www.hsbc.ae).	
ما هي التزاماتك الأساسية؟	

إذا كنت ترغب في التقدم بطلب للحصول على التغطية التأمينية بموجب وثيقة التأمين الجماعي على الحياة، فيجب عليك إكمال الاستبيان الطبي لشركة التأمين واستمارة الطلب الخاصة بها ليتمكنوا من تقييم مدى أهليتك للحصول على التغطية التأمينية. ويجب عليك القيام بذلك قبل أن يتم الانتهاء من اتفاقية قرض السكن (خطاب العرض الخاص بك). ويجب عليك تقديم المعلومات والبيانات الصحيحة والكاملة على النحو المطلوب عند الإجابة على أسئلة شركة التأمين. كما يجب عليك التوقيع على الشروط والأحكام الخاصة بتأمين قروض السكن، والمتوفرة على موقعنا الإلكتروني (www.hsbc.ae) والتي سيتم توفيرها لك لمراجعتها قبل التوقيع على اتفاقية قرض السكن الخاصة بك. وتبين شروط وأحكام تأمين قروض السكن المطبقة لدينا التزاماتك تجاهنا والتزاماتنا تجاهك فيما يتعلق بتغطية التأمين الجماعي على الحياة. وتبين في هذا القسم التزاماتك الأساسية تجاهنا وهي:-

- ◀ التأمين على الحياة شرط إلزامي لقروض السكن من HSBC ، ولن تتمكن من متابعة طلب قرض السكن الخاص بك دون استيفاء هذا الشرط.
- ◀ إذا اخترت التغطية التأمينية ودفعت مقابلها بموجب وثيقة التأمين الجماعي على الحياة، فيجب عليك الاحتفاظ بهذه التغطية طوال مدة قرض السكن من HSBC الخاص بك أو ترتيب تأمين شخصي بديل على الحياة وتقديم وثيقة تأمين سارية (لصالح بنك HSBC) لدى أحد مزودي خدمات التأمين وفقاً لشروط اتفاقيتك معنا.
- ◀ أن تدفع لنا قسط التأمين الشهري (انظر أعلاه "ما الذي تسدده") من خلال الدفعة الشهرية لقرض السكن من HSBC في تواريخ استحقاقها إلى حين سداد دين قرض السكن بالكامل، أو، إذا لم تكن مستحقة بعد، استبدال التغطية التأمينية الخاصة بك بموجب وثيقة التأمين الجماعي على الحياة بوثيقة تأمين حياة فردية بديلة.
- ◀ إذا كنتم تقترضون بشكل مشترك بموجب قرض السكن من HSBC ، فيجب عليكما الحصول على تغطية تأمينية جماعية على الحياة للمقترض/المقترضين، والذي سيتم إعطاء قرض السكن بموجب راتبه/رواتبهم وسيُدفع كل منكما القسط الشهري بالمعدل الموضح أعلاه للمقترضين المشتركين.
- ◀ هذه ليست بقائمة شاملة بالتزاماتك، وللحصول على كامل التفاصيل، يرجى العودة إلى شروط وأحكام تأمين قروض السكن الخاصة بنا. ومن المتوقع منك استيفاء جميع التزاماتك طوال فترة التغطية.

التغييرات في الشروط والأحكام الخاصة بك

نحتفظ بالحق في إجراء تغييرات معينة على شروط وأحكام تأمين قروض السكن لدينا بعد توقيعك عليها، فهذه التغييرات مسموح بها. وسنرسل لك دوماً إشعاراً بذلك قبل ٦٠ يوم على الأقل من إجراء أي تغيير مسموح به ما لم يكن التغيير مطلوباً بموجب القانون أو اللوائح التنظيمية ليصبح سارياً في أقرب وقت. يرجع العودة إلى شروط وأحكام تأمين قروض السكن وشروط وأحكام الخدمات المصرفية الشخصية من HSBC (الإمارات العربية المتحدة) المتوفرة على موقعنا الإلكتروني (www.hsbc.ae) للحصول على المزيد من التفاصيل.

ما هي الشروط والقيود الأساسية؟

القيود والشروط الرئيسية

- الحد الأدنى للسكن عند بدء تنفيذ الاتفاقية: واحد وعشرون (٢١) عاماً.
- الحد الأقصى للسكن عند بدء تنفيذ الاتفاقية: أربعة وستون (٦٤) عاماً.
- الحد الأقصى لسكن التغطية:
١. سبعون (٧٠) عاماً - لأصحاب المهن الحرة والموظفين براتب
٢. خمسة وسبعون (٧٥) عاماً - ل مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة.
- الحد الأقصى لمدة قرض السكن: ٢٥ سنة.
- الاختصاص القضائي للعقار: الإمارات العربية المتحدة.
- يجب ألا يتجاوز الحد الأقصى لمبلغ التأمين الإجمالي، لكل مؤمن على الحياة، خمسة وثلاثين مليون درهم (٣٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم).
- ستتوقف التغطية قبل انتهاء مدتها في حال وقوع أي من الأحداث التالية.
١. بلوغك ٧٠ عاماً أو ٧٥ عاماً إذا كنت من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة؛
٢. دفع تعويضك عن فقدان الحياة (الوفاة)؛
٣. قيامك بسداد كامل قرض السكن لدى HSBC ؛
٤. قيام HSBC بإلغاء قرض السكن الخاص بك أو أن يصبح قرض السكن الخاص بك متأخراً بسبب إخفاقك في سداد أقساطك الشهرية (على النحو المحدد في وثائق قرض السكن الخاصة بك)؛
٥. أي حالة غش أو تحريف أو إغفال من جانبك بما يتعلق بطلبك للتغطية أو تسجيلك بموجب وثيقة التأمين الجماعي على الحياة، أو فيما يتعلق بأي مطالبة، ستؤدي في حال حدوثها إلى إبطال تغطيتك.
- لا يوجد مزاي استحقاق مع هذا المنتج.
- في حالة الإنهاء المبكر لقرض السكن الخاص بك، لن يتم استرداد أي قسط التأمين. وستبقى مشمولاً بالتغطية حتى انتهاء الشهر المشمول بالتغطية (أي حتى اليوم الذي يكون فيه القسط الشهري التالي مستحقاً).
- لا يوجد استرداد لقسط التأمين المستحق بعد وفاتك.

القيود والشروط الرئيسية تتمتع..

مخاطر الحرب السلبية وتغطية الإرهاب: ويعني هذا الغطاء ضد الوفاة التي تحدث كنتيجة مباشرة أو غير مباشرة للحرب والإرهاب، حيث لا يكون المقترض المؤمن عليه مشاركاً نشطاً. يشمل مصطلح «الحرب» على سبيل المثال لا الحصر: الغزو أو الأعمال التي يرتكبها العدو الأجنبي (سواء أعلنت الحرب أم لا)، أو الأعمال العدائية، أو الحرب الأهلية، أو الأحكام العرفية، أو إعلان حالة الحصار، أو حالة الحصار، أو أي من الأحداث أو الأسباب التي تحدد إعلان أو الحفاظ على الأحكام العرفية أو الدولة أو الحصار، العصيان المدني، تعبئة عامة، الثورة، اغتصاب السلطة (عسكرياً أو سياسياً)، العصيان، التمرد، الفتنة، أعمال الشغب، الاضطرابات المدنية، الثورة، التآمر، الفتنة، الإضراب، النهب، أو أي نوع من المقتوفات أو المتفجرات العسكرية بما في ذلك المركبات أو الأشياء المفخخة، قذائف المدافع، الصواريخ أو غيرها من أسلحة الحرب، مهما كان مصدرها ونوعها، أي عمل غير قانوني يرتكبه فرد مسلح، سواء كانوا أعضاء في منظمات أو أحزاب سياسية، أو عسكرية أو شبه عسكرية أم لا، و سواء كانوا يتصرفون نيابة عنهم أو نيابة عن أي منظمات أخرى.

يقصد بتعبير «الإرهاب» كما هو مستخدم هنا، نشاطاً يفي بكل البندين أدناه:

1. ينطوي على فعل عنيف أو فعل خطير على حياة الإنسان أو الممتلكات أو البنية التحتية الملموسة أو غير الملموسة، مما يسبب ضرراً للممتلكات أو الضرر للأشخاص، أو تهديداً بذلك؛ و
 2. يبدو أن الغرض منه هو تخويف السكان المدنيين أو إكراههم أو تحريضهم أو إلحاق خسائر اقتصادية أو تعطيل أي قطاع من قطاعات الاقتصاد المحلي أو الوطني أو العالمي؛ أو التأثير أو الاحتجاج أو التهيب أو الإكراه ضد سياسة أو سلوك الحكومة بأي وسيلة، بما في ذلك الدمار الشامل والقتل والخطف والاختطاف وأخذ الرهائن.
- يُقصد بـ «المشارك النشط» في العمليات الشبيهة بالعمليات الحربية عضواً نشطاً في القوات العسكرية مثل الجيش والبحرية والقوات الجوية والجيش الإقليمي أو الشرطة أو أي قوات خاصة أخرى تنشطها الحكومة أو السلطات العامة الأخرى للدفاع عن القانون والنظام في حالة عمليات حربية أو العمليات الشبيهة بالعمليات الحربية، أو أي شخص آخر يحمل السلاح في دور نشط أو دفاعي. يشمل مصطلح «مشارك نشط» على سبيل المثال لا الحصر المشاركة في قوى المعارضة في النزاعات والاضطرابات المدنية والثورة والتمرد أو أي حالة مماثلة.

تحذير:

الاستثناءات الرئيسية

لن يتم دفع أي فائدة في حالة حدوث أي مطالبة بشكل مباشر أو غير مباشر بسبب ما يلي:

1. المشاركة النشطة في الحرب والعمليات الحربية (سواء كانت الحرب معلنة أم لا، تقليدية، بيولوجية، كيميائية أو نووية)، الغزو، أعمال الاعتداء الأجنبي، الأعمال العدائية، أعمال الإرهاب، التخريب الإرهابي، التمرد، التحريض على التمرد، الاضطرابات المدنية، الحرب المدنية، الثورة، العصيان، القوة العسكرية أو المقتتصة، الأحكام العرفية، الحظر أو أي فعل يرتكبه أي شخص أو أشخاص بغرض الإطاحة بحكومة بالعدف أو التأثير على صنع القرار السياسي. ويشمل مفهوم الإرهاب (المشتبه به أو المثبت) عواقب أخذ الرهائن وإطلاق النار من السيارات المارة وزرع القنابل وأي شكل آخر من أشكال العنف الجسدي.
 2. في حالة الخسارة أو التلف أو التكلفة أو المصاريف الناجمة بنحو مباشر أو غير مباشر عن انفجار بيولوجي، كيميائي أو نووي، تلوث، عدوى و/أو حريق يتبعه، أو ما يتصل بذلك.
 3. لن تغطي شركة التأمين أو تدفع أي مزايا للمقترض إذا كان القيام بذلك ينطوي على انتهاك لأي قوانين أو لوائح تنظيمية أو عقوبات سارية أو حظر أو تقييد بموجب قرارات الأمم المتحدة أو الاتحاد الأوروبي أو المملكة المتحدة أو الولايات المتحدة أو أي سلطات قضائية أخرى تمارس شركة التأمين أعمالها فيها.
 4. عندما يتم تأمين المقترض بشكل فردي وقبول تغطيته، يتم استبعاد أي مطالبة تنشأ عن أي مرض أو إعاقات طبية غير معلن عنها في نموذج الطلب/ الإقرار الصحي/ الاستبيان الطبي.
 5. أي مرض أو علة تعزى بنحو مباشر أو غير مباشر إلى حالة مرض نقص المناعة المكتسب (الإيدز)، أو أي مرض متعلق بالإيدز أو فيروس نقص المناعة البشرية.
 6. قيام المقترض المؤمن عليه برحلة طيران في أي نوع من الطائرات باستثناء ما إذا كان راكباً يدفع أجرة السفر في طائرة يتم تشغيلها وفقاً لجدول منتظم بواسطة شركة نقل مشتركة لخدمة الركاب عبر خطها الجوي المحدد، أو يتم نقله كمريض أو مصاب أو مرافق أو مضييفة مع سيارة إسعاف أو طائرة إنقاذ أو طائرة هليكوبتر.
 7. الانتحار عاقلاً أو مجنوناً.
 8. تدمير الذات أو إيذاء النفس عاقلاً أو مجنوناً.
 9. الإدمان المزمن على الكحول أو تعاطيها أو الإدمان على المخدرات أو تعاطيها.
 10. المشاركة في أي رياضة احترافية أو أي رياضة تتضمن محركاً للسيارات (بما في ذلك الراليات) أو الملاكمة أو الغطس أو الغطس الجليدي أو القفز بالمظلات أو القفز المظلي أو القفز بالمظلات أو سباق الخيل أو تسلق الجبال.
 11. الخدمة العسكرية في القوات المسلحة أو قوات الأمن في أي دولة أو سلطة.
 12. أي اضطراب نفسي أو عقلي أو عصبي.
- لن يتم تطبيق هذا التمديد، ولن يتم دفع أي منفعة إذا كان العضو (الأعضاء) المؤمن عليهم، وقت وقوع الحدث، بشكل مباشر أو غير مباشر:
- 1- المشاركة الفعالة في أي من الفعاليات المذكورة أعلاه،
 - 2- الدخول في أي شجار أو نزاع مسلح أو غير مسلح،
 - 3- مقاومة الاعتقال،

- ٤- عضوًا في أي قوة مسلحة أو يخدم في أي قوة مسلحة أو فردًا في أي من خدمات الشرطة أو الأمن أو الحراسة الشخصية،
- ٥- السفر إلى بلد أو منطقة ينصح بها الشؤون الخارجية والكومنولث التابعة للحكومة البريطانية بعدم «السفر» إلى هناك؛ أو
- ٦- يبقى في بلد أو منطقة لأكثر من ٢٨ يومًا من تاريخ تغيير الحالة حيث ينصح بها الشؤون الخارجية والكومنولث التابعة للحكومة البريطانية بعدم «السفر» هناك؛ أو
- ٧- السفر إلى بلد أو منطقة ينصح بها الشؤون الخارجية والكومنولث التابعة للحكومة البريطانية بعدم «السفر باستثناء الرحلات الضرورية» ويبقى لمدة تزيد عن ٢٨ يومًا من تاريخ تغيير الحالة أو تاريخ السفر.
- ٨- العراق ، أفغانستان ، سوريا.

تحذير:

المخاطر الرئيسية

ماذا لو لم تلتزم بسداد دفعات التأمين الشهرية للتغطية التأمينية بموجب وثيقة التأمين الجماعي على الحياة؟
إذا لم تواصل سداد الدفعات، فسوف تنتهي تغطية التأمين الخاصة بك بموجب وثيقة التأمين الجماعي على الحياة.
مع ذلك، يجوز لبنك HSBC دون أي إلزام إما:

- ◀ أن يدفع تكلفة التأمين الشهرية لشركة التأمين بالنيابة عنك واسترداد المبلغ المدفوع بالإضافة إلى رسوم الخدمة لدينا من الدفعة الشهرية التالية للقرض السكني أو من رصيدك الدائن لدى HSBC؛
 - ◀ أن يحصل على وثيقة تأمين على الحياة قائمة مستقلة لصالحه لتغطية المخاطر المؤمن عليها بموجب التغطية المنتهية (المشار إليه باسم «تغطية وثيقة التأمين البديلة») واسترداد تكاليف تغطية وثيقة التأمين البديلة من الدفعة الشهرية التالي لقرض السكن أو رصيدك الائتماني الموجود لدى HSBC بالإضافة، إن أمكن، أي رسوم خدمة تم الإفصاح عنها في جدول رسوم الخدمات والتعرفات المتاح على موقعنا الإلكتروني www.hsbc.ae
- لتجنب الشك، لا يمكن التراجع عن أي تكاليف حال سدادها أو استحقاقها.

إذا انقضت فترة تغطية التأمين الخاصة بك بموجب وثيقة التأمين الجماعي على الحياة، فلن يكون قرض السكن الخاص بك مؤمنًا عليه في حال وفاتك. بالإضافة إلى ذلك، وباعتبار أن من شروط اتفاقية قرض السكن الخاصة بك الاحتفاظ بتأمين سار على الحياة، فسوف تكون قد انتهكت اتفاقية قرض السكن الخاصة بك. وفي حال حدوث ذلك، يجوز لبنك HSBC الشروع بتنفيذ شروط اتفاقية قرض السكن وأي ضمان قدمته، بما في ذلك أي رهن عقاري قانوني على العقار الخاص بك. يرجى مراجعة البند ١١ من شروط وأحكام قرض السكن المتوفرة على موقعنا الإلكتروني (www.hsbc.ae) للمزيد من التفاصيل.

حقل بتقديم شكوى

إن أسهل طريقة لتقديم شكوى هي مراسلتنا عبر البريد الإلكتروني على العنوان contactus.me@hsbc.com أو عن طريق تعبئة الاستمارة المتاحة عبر الإنترنت.

إذا لم تكن راضيًا عن الرد الذي تلقيته، فيمكنك تصعيد الشكوى إلى فريق تجربة العملاء لدينا، الذي سينظر في الأمر بتمعن من أجلك. كما يمكنك الاتصال بفريق تجربة العملاء لدينا عبر البريد الإلكتروني على العنوان customerexperienceuae@hsbc.com أو مراسلة فريق تجربة العملاء، بنك HSBC الشرق الأوسط المحدود، ص.ب. ٦٦، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

إذا لم تتمكن من حل الشكوى بنحو يرضيك، فيمكنك رفع الشكوى إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (www.centralbank.ae) باعتباره الجهة التنظيمية المحلية لدينا.

أقر/نقر باستلام الوثيقة أعلاه.

توقيع:

١: _____ التاريخ: _____

٢: (المقترض المشترك) _____ التاريخ: _____

© بنك HSBC الشرق الأوسط المحدود ٢٠٢٢ جميع الحقوق محفوظة. لا يجوز استنساخ أي جزء من هذا المنشور أو تخزينه في أي جهاز لخص المعلومات أو تحويله، في أي شكل أو وسيلة إلكترونية، ميكانيكية، أو تصويرية، أو تسجيله، أو غير ذلك، دون الحصول على إذن خطي مسبق من بنك HSBC الشرق الأوسط المحدود.

صدر عن بنك HSBC الشرق الأوسط المحدود فرع الإمارات العربية المتحدة، ص.ب. ٦٦، دبي، الإمارات العربية المتحدة، يخضع لقوانين مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لغرض هذا الترويج ويخضع للتنظيم الرئيسي من قبل سلطة دبي للخدمات المالية. CRN: MOR032622. تاريخ سريان المفعول ١٥ فبراير ٢٠٢٣.