



SAHAM
Life Insurance

Entreprise régie par le Code des Assurances (CIMA)
Head Office / Siège Sociale : Boulevard de la Liberté - Akwa
P.O. Box 267 Douala - Tel.: (237) 233 43 09 04 / Fax: 233 43 12 37
Capital.: I 379 890 000 Fcfa

POLICE D'ASSURANCE

TEMPORAIRE DECES
TERM LIFE

INSURANCE POLICY

A CAPITAL CONSTANT OU VARIABLE

CONDITIONS GENERALES / GENERAL CONDITIONS



TEMPORAIRE DECES

TERM LIFE

Joindre copie de la proposition, Conditions particulières, et Contrats Supplémentaires.
Attach copy of Application, Special Provisions, and Supplementary Contract, if any.

AVENANTS

(Réservé à la Compagnie Exclusivement)

ENDORSEMENTS

(to be made by the Company only)

LA CASE COCHÉE INDIQUE LE MOTIF DE L'AVENANT.
(Checkmark indicates the reason for endorsement)

- MONTANT DE L'INDEMNITE ACCIDENT REDUIT A.....POUR PRIME INSUFISANTE.
Accidental indemnity amount reduced to..... on account of insufficient premiums.
- INDEMNITE D'ACCIDENT NON ACCORDEE A CAUSE DE LA PROFESSION
Accidental indemnity not granted on account of occupation
- MONTANT DE L'INDEMNITE ACCIDENT REDUIT A..... SELON LES REGLES DE LA COMPAGNIE.
Accidental indemnity amount reduced to..... in account of Company Policy.
- SURPRIME SUR LE CONTRAT ACCIDENT DU FAIT DE LA PROFESSION.
Accidental indemnity rated on account of occupation.
- SURPRIME SUR LA POLICE-VIE DU FAIT DE L'ETAT PHYSIQUE.
Life rated on account of present physical condition
- EXONERATION DE PRIME NON ACCORDEE A CAUSE DE DE LA PROFESSION.
Waiver of premiums not granted on account of occupation.
- MONTANT NOMINAL DE L'ASSURANCE REDUIT A.....POUR PRIME INSUFISANTE.
Basic Plan Face Amount reduced to.....on account of insufficient premiums.
- MONTANT NOMINAL DE L'ASSURANCE AUGMENTEE A.....
Basic Plan Face Amount increased to

TEMPORAIRE DECES

CONDITIONS GENERALES

“La Temporaire décès” est le contrat d'assurance par lequel en cas de décès de l'assuré avant le terme du contrat, le bénéficiaire reçoit le capital garanti.

ARTICLE 1 : BASES JURIDIQUES INCONTESTABILITE

Le présent contrat est régi par le CODE CIMA, notamment par son livre premier, et par les présentes conditions générales ainsi que les conditions particulières qui s'y rattachent.

Les déclarations du souscripteur ou de l'assuré, servent de base à l'établissement du contrat qui deviennent incontestables dès son entrée en vigueur, sous réserve des dispositions de l'article 8 du présent contrat.

ARTICLE 2 : DEFINITIONS

Les termes ci-après définis, seront utilisés et considérés selon leur sens retenu par le présent article:

SOUSCRIPTEUR OU CONTRACTANT: c'est la personne qui signe le contrat et qui s'engage à payer les primes;

ASSURE(S): c'est la (les) personne(s) sur la (les) tête(s) de laquelle (desquelles) repose(nt) le(s) risque(s) pris par l'assureur.

ASSUREUR: c'est la compagnie d'assurance ou son mandataire, qui contresigne le contrat et s'engage à payer les sommes assurées en cas de décès.

BENEFICIAIRE(S): c'est la (les) personne(s) désignée(s) par le contrat pour percevoir les sommes assurées en cas de décès de (des) l'assuré(s).

DECES: c'est la mort dûment constatée par les autorités civiles et médicales compétentes, des suites de maladie ou accident.

L'INVALIDITE résulte d'une maladie ou d'un accident. Elle est reconnue permanente et totale dès lors qu'il est prouvé médicalement que l'assuré est dans l'impossibilité absolue et présumée définitive de se livrer à un travail quelconque lui procurant gain ou profit et que l'assistance d'une tierce personne lui est nécessaire pour accomplir les

TERM LIFE

GENERAL CONDITIONS

The "Term Life insurance Policy" is a contract whereby the beneficiary shall be paid the sum insured (capital) in case of death of the insured prior to the expiry of the contract.

ARTICLE 1 : LEGAL BASIS INCONTESTABILITY

The Present Contract shall be governed by the code des Assurances des Etats membres de la CIMA (CIMA CODE), notably by Book one thereof, and by the present General Conditions as well as the Special Provisions attached thereto.

Declarations/Statements made by the policyholder or the insured shall form the basis for drawing up the contract which shall become incontestable upon its entry into effect, subject to the provisions of article 8 of the present contract.

ARTICLE 2 : DEFINITIONS

The terms defined hereinafter shall be used and considered according to their meaning as stipulated in this article:

POLICYHOLDER OR APPLICANT: this shall be the person who signs the contract and accepts to pay the premiums;

INSURED PERSON(S) (INSURED): this (these) shall be the person(s) upon whose life the insurance depends;

INSURER: This shall be the insurance company or its legal representative who shall underwrite the contract and undertake to pay the sum insured;

BENEFICIARY (BENEFICIAIRES): this (these) shall be the person(s) designated by the contract to claim the insurance proceeds in case of death of the insured person(s);

DEATH: this shall constitute duly established death by qualified civil and medical authorities, through illness or accident.

DISABILITY shall result from sickness or an accident. Disability is considered permanent and total where it is medically proven that the insured is in complete and

TEMPORAIRE DECES

CONDITIONS GENERALES

actes ordinaires de la vie quotidienne. Est considérée en outre comme PERMANENTE et TOTALE toute INVALIDITE qui résulte d'un accident et dont le taux est au moins égal à 66%, taux évalué conformément au barème indicatif du code CIMA.

L'ACCIDENT est toute atteinte corporelle non intentionnelle de la part de l'assuré, qui provient de l'action soudaine d'une cause extérieure.

➤ ARTICLE 3 : OBJET DE L'ASSURANCE

La compagnie s'engage, en cas de décès ou d'une invalidité permanente et totale de l'assuré avant le terme du contrat et après sa prise d'effet, à payer au(x) bénéficiaire(s) désigné(s) au contrat ou à sa (leurs) succession(s) si le contrat ne désigne pas de bénéficiaire(s), les sommes assurées conformément aux dispositions de l'article 14 du présent contrat et à celles des conditions particulières.

Le capital assuré peut être constant ou variable.

La compagnie peut aussi s'engager sur plusieurs assurés (plusieurs têtes), à payer en cas de décès d'un de ces assurés, tout ou partie du capital garanti, conformément aux dispositions des conditions particulières. Il peut s'agir:

- D'une assurance au premier décès. Dans ce cas, la totalité du capital garanti est payée dès que l'un des assurés quel qu'il soit, décède et le contrat prend fin.
- D'une assurance au dernier décès. Dans ce cas, la totalité du capital garanti est payée après le décès du dernier survivant des assurés quel qu'il soit et le contrat prend fin.

➤ ARTICLE 4 : RISQUES GARANTIS ETENDUE DE LA GARANTIE

La compagnie garantit tous les risques de décès de (des) l'assuré(s) à travers le monde, quelle qu'en soit la cause, sauf les cas de décès cités dans l'article 5 ci-dessous du présent contrat.

LE DECES PAR SUICIDE : L'assurance en cas de décès est de nul effet si l'assuré se donne volontairement et consciemment la mort au cours des deux premières années de contrat.

TERM LIFE

GENERAL CONDITIONS

presumed definite inability to engage in any gainful or profitable business and that the assistance of a third party is required to enable him carry out normal daily activities. PERMANENT AND TOTAL DISABILITY shall also be any disability resulting from an accident, the level of which is not less than 66%. This level shall be determined in conformity with the indicative scale of the CIMA CODE.

AN ACCIDENT shall be any unintentional bodily injury of the insured inflicted by a sudden effect of external force.

➤ ARTICLE 3 : PURPOSE OF THE CONTRACT

The company shall undertake in case of death or the permanent and total disability of the insured before the expiry of the contract and after its effective date, to pay to the designated beneficiary (or beneficiaries) or the insured's estate, if the contract does not designate any beneficiary (or beneficiaries), the sum insured, in conformity with the provisions laid down in article 14 of the present contract and those stipulated under Special Provisions.

The amount insured could be a fixed or variable capital.

The company may also undertake to pay for several persons, in case of death of one, several or all persons insured thereof, all or part of the sum insured (capital) in conformity with the Special Provisions. These may include:

- Insurance at the first death. In this case, the sum insured (capital) shall be payable after the death of one of the insured persons who so ever dies, and the contract shall come to an end;
- Insurance at the last death. In this case, the sum insured (capital) shall be payable after the death of the last survivor of the insured persons who ever he may be, and the contract shall come to an end.

➤ ARTICLE 4 : RISKS COVERED SCOPE OF THE COVERAGE

The company shall cover all risks of death of the insured person(s) all over the world, whatever the cause thereof, except in case of death cited in article 5 hereunder.

TEMPORAIRE DECES

CONDITIONS GENERALES

EN CAS DE GUERRE ETRANGERE, la garantie du risque décès de la compagnie n'aura d'effet qu'après les hostilités et, dans les conditions qui seront déterminées par la législation nationale à intervenir sur les assurances sur la vie en temps de guerre.

EN CAS DE CONDAMNATION POUR MEUTRE VOLONTAIRE DE L'ASSURE PAR LE BENEFICIAIRE DESIGNÉ, le présent contrat cesse d'avoir effet à l'égard de ce bénéficiaire condamné et la provision mathématique du contrat, s'il y a une, est versée au souscripteur ou à ses ayants droit, sauf s'ils sont complices.

EN CAS DE TENTATIVE DE MEUTRE DE L'ASSURE PAR LE BENEFICIAIRE DESIGNÉ, le souscripteur a le droit de révoquer ce bénéficiaire même si ce dernier avait déjà donné son consentement par écrit.

ARTICLE 5 : RISQUES EXCLUS

TOUTE ASSURANCE EN CAS DE DECES SUR LA TÊTE D'UN MINEUR DE MOINS DE DOUZE ANS, SUR LA TÊTE D'UN MAJEUR EN TUTELLE OU D'UNE PERSONNE PLACEE DANS UN ETABLISSEMENT PSYCHIATRIQUE D'HOSPITALISATION, EST INTERDITE SOUS PEINE DE NULLITE ABSOLUE.

SONT AUSSI EXCLUS, LES DECES CONSECUTIFS A :

- Un accident de la navigation aérienne sauf si l'assuré se trouve à bord d'un appareil muni d'un certificat de navigabilité et conduit par un pilote possédant un brevet valable pour l'appareil utilisé et une licence non périmée, ce pilote pouvant être l'assuré lui-même;
- Un cataclysme naturel;
- La participation de l'assuré à des paris, défis, duels ou rixes, sauf en cas de légitime défense ou d'obligation professionnelle;
- L'usage abusif ou sans prescription médicale de substances hallucinogènes ou de stupéfiants;
- L'explosion fortuite ou provoquée d'un engin destiné à exploser par modification du noyau de l'atome ainsi qu'aux radiations ionisantes émises de façon soudaine et fortuite par des combustibles nucléaires, des produits ou des déchets radioactifs provenant de réacteurs.

TERM LIFE

GENERAL CONDITIONS

DEATH THROUGH SUICIDE: This shall be void if the insured consciously and voluntary take away his life within the first two years of the policy.

IN THE EVENT OF FOREIGN WAR coverage of risk of death by the company shall be enforceable only upon cessation and under conditions which shall be determined by national legislation governing life insurance in times of war.

IN THE EVENT OF CONVICTION OF THE DESIGNATED BENEFICIARY FOR PREMEDITATED MURDER OF THE INSURED, the present contract shall cease to be enforceable with regard to the convicted beneficiary and the mathematical reserve of the contract, where applicable, shall be payable to the policyholder or to his/her claimant(s) provided they shall not be accomplices.

IN THE EVENT OF ATTEMPTED MURDER OF THE INSURED BY THE DESIGNATED BENEFICIARY the policyholder shall reserve the right to revoke the beneficiary even where the latter shall have agreed in writing.

ARTICLE 5 : EXCLUDED RISKS

ALL INSURANCE IN CASE OF DEATH TAKEN ON THE LIFE OF MINORS LESS THAN TWELVE YEARS OLD, ADULTS UNDER GUARDIANSHIP OR PERSONS ADMITTED INTO PSYCHIATRIC HOSPITAL SHALL BE PROHIBITED AND CONSIDERED NULL AND VOID.

DEATH RESULTING FROM THE FOLLOWING SHALL ALSO BE EXCLUDED:

- Accidents resulting from air transportation, except where insured is on board an aircraft which has a valid certificate of air worthiness and is piloted by a pilot who has valid authority to operate the aircraft and an in-force licence; the pilot may be the insured him/herself;
- Natural disasters;
- participation of the insured in wagering, daring challenges, duels, brawls except in the event of self-defence or professional obligation;
- Abusive or self-prescribed utilization of hallucinogenic substances or drugs;
- Fortuitous or incited explosion of devices designed to

TEMPORAIRE DECES

CONDITIONS GENERALES

➤ ARTICLE 6 : DUREE - DATE D'EFFET

La durée du contrat est mentionnée en caractères très apparents dans les conditions particulières et, le contrat prend effet immédiatement après sa signature par les parties et le paiement de la première prime, ou alors à une date ultérieure précisée dans les conditions particulières si le contrat est un contrat à effet différé.

Tout contractant qui a signé sa police ou une proposition d'assurance a la faculté d'y renoncer par lettre recommandée avec demande d'avis de réception ou tout autre moyen équivalent faisant foi. La renonciation entraîne la restitution de la prime versée, moins le coût de la police, pourvu que ceci soit fait dans un délai de trente jours à compter de la date de paiement de la première prime. (Article 65 du Code des Assurances CIMA).

➤ ARTICLE 7 : DOMICILIATION INFORMATION

Toute notification est valablement adressée au souscripteur, à (aux) l'assuré(s) ou au(x) bénéficiaire(s) acceptant(s), à la dernière adresse connue par la compagnie. Les personnes ci-dessus citées sont tenues de signaler à la compagnie leurs changements d'adresse par lettre recommandée ou tout autre moyen, adressée au siège social.

La compagnie fait tenir au souscripteur à la fin de chaque exercice, une note d'information lui rappelant, conformément à l'article 75 du code CIMA, le sens et les conséquences légales et contractuelles des opérations de réduction et de rachat du contrat, de même que les valeurs de réduction et de rachat acquises par le contrat, ainsi que les capitaux garantis et la prime due au titre du contrat.

➤ ARTICLE 8 : DECLARATION DU RISQUE

L'assuré est tenu de répondre avec exactitude aux questions de l'assureur afin de lui permettre d'évaluer au mieux le risque qu'il prend en accordant sa garantie.

Toute fausse déclaration intentionnelle ou toute réticence à informer l'assureur de la part de l'assuré, entraîne la nullité du contrat si elle est de nature à changer l'objet du risque ou à en diminuer l'importance dans l'appréciation de l'assureur.

TERM LIFE

GENERAL CONDITIONS

explode by modification of the nucleus of the atoms as well as ionizing radiation emitted unexpectedly and fortuitously by nuclear combustibles, radioactive products or wastes from nuclear reactors.

➤ ARTICLE 6 : DURATION - EFFECTIVE DATE

The duration of the contract shall be mentioned in very clear print under Special Provisions and the contract shall enter into effect immediately upon signature by the contracting parties and payment of the first premium, or a later date stated under the Special Provisions, for contracts with deferred effect.

Any applicant, who has signed his/her policy or an application for the insurance, may renounce it by registered mail with acknowledgement of receipt or any other similar means to prove this delivery. The renunciation entails the restitution of the premium paid less cost of the policy, provided this is done within 30 days of the date of the first premium paid. (Article 65 of the Insurance Code).

➤ ARTICLE 7: DOMICILE - INFORMATION

Notification shall be duly served the policyholder, the insured person(s) or consenting beneficiaries at their last known address by the company. Persons stated above shall have the responsibility of informing the company of their changes of address, by registered mail addressed to the head office.

In conformity with Article 75 of the CIMA CODE, at the end of each financial year, the company shall serve the policyholder an information note reminding him, of the meaning, legal and contractual implications of the reduction or surrender of the contract, the reduction and surrender values acquired by the contract, the sum insured (capital) and the premium due.

➤ ARTICLE 8 : RISK DECLARATION

The insured shall precisely answer the questions of the insurer in order to permit the latter to best assess the risk he/she insures by providing coverage.

Any voluntary misrepresentation or reluctance by the insured to inform the insurer shall lead to nullity of the contract, where it is liable to modify the object of risk or mislead the underwriter in his assessment thereof.

TEMPORAIRE DECES

CONDITIONS GENERALES

L'erreur sur l'âge de l'assuré entraîne la nullité de l'assurance, si son âge véritable est en dehors du tarif utilisé par l'assureur au moment de la souscription du contrat.

ARTICLE 9 : PAIEMENT DES PRIMES

Les primes sont payables d'avance soit en une seule fois (prime unique), soit annuellement (primes annuelles). Elles peuvent également être payées semestriellement, trimestriellement ou mensuellement mais, moyennant frais.

Les primes et accessoires de primes ainsi que les impôts et taxes sur les contrats d'assurance dont la récupération n'est pas interdite, sont à payer soit directement au siège de la société, soit auprès de toute personne habilitée par écrit à cet effet par elle, suivant les montants et aux dates stipulées dans les conditions particulières.

Les primes sont payées par le souscripteur. Mais toute personne intéressée peut se substituer à lui et payer en son lieu et place.

ARTICLE 10 : MISE EN DEMEURE

Conformément aux dispositions de l'article 73 du CODE CIMA, lorsqu'une prime ou fraction de prime n'est pas payée dans les dix jours suivant son échéance, l'assureur adresse au souscripteur une lettre recommandée l'informant qu'à l'expiration d'un délai de quarante jours à dater de l'envoi de cette lettre, le défaut de paiement entraînera la résiliation du contrat en cas d'inexistence ou d'insuffisance de la valeur de rachat.

La mise en demeure peut être également adressée par lettre contresignée.

ARTICLE 11 : RESILIATION

Dix jours après la suspension du contrat prévue par l'article 10 ci-dessus, le contrat sera purement et simplement résilié si la prime ou fraction de prime à payer n'est toujours pas payée, ainsi que toutes les autres primes ou fractions de primes arrivées à échéance entre temps.

L'assurance temporaire décès ne comportant pas de valeur de réduction, ni de valeur de rachat conformément aux dispositions de l'article 77 du CODE CIMA, le

TERM LIFE

GENERAL CONDITIONS

Misstatement of age of the insured shall lead to nullification of the insurance if his real age falls outside the rates applied by the insurer at subscription.

ARTICLE 9 : PAYMENT OF PREMIUMS

Premiums shall be payable in advance either in one instalment (single premium) or annually (annual premium). They may also be paid half-yearly, quarterly or monthly with attendant charges.

The premium and premium accessories as well as the taxes on insurance contract, collection of which is not prohibited, shall be either directly payable to the Head Office of the company, or to any person empowered by it in writing, in accordance with the amounts and at the dates stated under the, Special Provisions.

Premiums shall be paid by the policyholder. However, any other interested person shall be allowed to substitute him and pay on his behalf.

ARTICLE 10 : NOTIFICATION

Pursuant to the provisions of article 73 of the CIMA CODE, when the premium or fraction of the premium is not paid within ten days following its due date, the insurer shall inform the policyholder by registered mail that at the expiry of forty days commencing on the day of postage, default of payment shall lead either, to termination of the contract where the surrender value is inexistent or insufficient.

Notification of unpaid premiums could also be addressed by a contresigned letter.

ARTICLE 11 : TERMINATION

Ten days after the suspension of the contract as stipulated in article 10 above, the contract will be purely and simply terminated if the premium or fraction of premiums which have in the meantime attained their due date.

Term insurance policy does not have either a reduction value or a surrender value in conformity with the provision of article 77 of the CIMA CODE, the contract can only be terminated and premiums already paid retained by the company.

TEMPORAIRE DECES

CONDITIONS GENERALES

contrat ne peut qu'être résilié et, les primes déjà payées restent acquises à l'assureur.

➤ ARTICLE 12 : REMISE EN VIGUEUR

L'assurance résiliée ou réduite peut être remise en vigueur si le souscripteur en fait la demande, à condition que l'assuré soit en vie, qu'il apporte la preuve à ses propres frais que son état de santé ne s'est pas dégradé entre temps et, que toutes les primes arriérées, augmentées des intérêts de retard et des frais soient payées.

➤ ARTICLE 13 : CESSION TRANSFERT CONSTITUTION DE GAGE

Moyennant le consentement par écrit de l'assuré et conformément à la législation en vigueur, le présent contrat d'assurance peut être cédé à un tiers, faire l'objet d'un gage ou d'un transfert, à condition que la compagnie en soit informée et qu'elle le constate par avenant dûment signé.

➤ ARTICLE 14 : PAIEMENT DES SOMMES ASSUREES

Le décès de l'assuré doit être notifié à la compagnie dans les plus brefs délais, par le bénéficiaire ou par les ayants droit.

Les pièces justificatives du décès à remettre à la compagnie sont les suivantes:

- La police d'assurance originale;
- L'acte de décès du décujs ;
- Un certificat médical constatant la cause du décès.
- Pièces justifiant la qualité du bénéficiaire.
- Tableau d'amortissement et l'acte de prêt.

Avant paiement des sommes assurées par la compagnie, le(s) bénéficiaire(s) doit apporter à ses frais, la preuve qu'il a qualité pour recevoir le paiement du capital ou de la rente garantie.

Le paiement est indivisible à l'égard de la compagnie qui règle sur quittance conjointe des intéressés. Toutefois, toutes les primes restant dues à la compagnie, y compris les intérêts s'y rapportant, sont déduites du capital ou de la rente stipulée dans les conditions particulières et payable par la compagnie .

TERM LIFE

GENERAL CONDITIONS

➤ ARTICLE 12 : REINSTATEMENT

A terminated term insurance policy may be reinstated at the request of the policyholder provided the insured is still alive, that he provides proof at his own expense that his health has not deteriorated in the meantime, and that all arrears of the premiums including interests for delay and the charges are paid.

➤ ARTICLE 13 : ASSIGNMENT TRANSFER CONSTITUTION OF SECURITY

This insurance policy may be assigned to a third party, used as security or transfer, provided, there is a written approval of the insured and in, accordance with the laws in force and provided the company is notified and establishes a duly signed endorsement.

➤ ARTICLE 14 : PAYMENT OF INSURED AMOUNTS

The death of the insured shall be notified to the company, with the least possible delay, by the beneficiary or by the claimants.

The following supporting documents attesting death shall be submitted to the company prior to payment of the capital (sum insured):

- Original copy of the insurance policy;
- Death certificate of the deceased;
- Medical certificate establishing cause of death
- National identity card of the beneficiary.

Prior to payment of the amounts insured by the company, the beneficiary or beneficiaries shall provide, at his/their own expense, proof that he/they is/are qualified to receive the capital or the annuities.

Payments by the company shall be indivisible and be paid to the interested parties on a joint receipt. However, all premiums still owed the company, with the attendant interests, shall be deducted from the capital or annuities stipulated under Special Provisions and payable by the company, in accordance with legal conditions on payment of retirement benefits from annuities.

➤ ARTICLE 15 : DISTRIBUTION OF PROFITS REVALUATION

The present contract shall participate in the distribution

TEMPORAIRE DECES

CONDITIONS GENERALES

ARTICLE 15 : PARTICIPATION AUX BENEFICES

Le présent contrat participe aux répartitions d'un «Fonds de revalorisation» créé à cet effet, pour tous les contrats réalisés par la compagnie au Cameroun, et participant à la répartition aux bénéfices conformément à l'article 81 du code CIMA.

Ce fonds est alimenté à la fin de chaque année:

1 - Par une partie au moins égale à 90% des bénéfices de mortalité et de gestion des contrats réalisés au Cameroun après imputation s'il y a lieu, du solde débiteur des exercices précédents;

2 - Par au moins 85% des bénéfices d'intérêts et des bénéfices sur réalisation de valeurs.

Le fonds ainsi constitué est en plus productifs d'intérêts à un taux au moins égal au taux le plus faible des tarifs d'assurances revalorisables.

Le conseil d'Administration de la compagnie ayant statué sur les comptes d'un exercice, les montants à prélever du fonds aux fins de la répartition des bénéfices sont fixés par ledit conseil d'Administration et répartis à la fin de l'exercice d'attribution, entre tous les contrats en cours au 31 Décembre, depuis au moins dix huit (18) mois, et dont toutes les primes échues sont payées.

L'affectation des bénéfices qui tient compte de la catégorie des contrats, est faite proportionnellement à la provision mathématique de chaque contrat sauf disposition contraire du conseil d'Administration de la compagnie.

Les bénéfices sont attribués au contrat sous forme d'un bonus qui vient en augmentation du capital assuré.

ARTICLE 16 : PRESCRIPTION

Toutes actions dérivant du présent contrat sont prescrites par cinq ans, conformément aux dispositions des articles 28 et 29 du CODE des Assurances CIMA.

ARTICLE 17: COMPETENCES

En cas de litiges né de l'exécution du présent contrat et porté devant les autorités judiciaires, seul le tribunal du lieu de domicile de l'assuré est compétent.

TERM LIFE

GENERAL CONDITIONS

of a "revaluation fund" set up to this effect, for all contracts drawn up by the company in Cameroon and participating in the distribution of profits in conformity with article 81 of the CIMA CODE.

This fund shall be funded at the end of each year

1 - By instalments no less than 90% of the profits for mortality and management of contracts drawn up in Cameroon after deduction, of the debit balance of the preceding financial years, where applicable.

2 - By at least 85% of the profit from interest and the profits from securities.

The fund thus built up shall in addition generate interest at a rate at least equal to the lowest revaluable insurance rate.

Following the approval of the Board of Directors on the accounts of the financial year, the amounts to be withdrawn from the fund as profits for distribution shall be fixed by the said Board of Directors and distributed at the end of the said financial year, to all contracts in force for at least 18 months at 31 December and for which all due premiums have been paid.

The distribution of profits, which takes into account the various categories of contracts shall be made in proportion to the mathematical reserve of each contract except otherwise provided by the Board of Directors of the company.

Profits shall be attributed to the contract in the form of a bonus which increases the sum insured (capital).

ARTICLE 16 : LIMITATION

All actions resulting from the present contract shall be subject to a limitation period of five years in accordance with the provisions of articles 28 and 29 of the CIMA CODE.

ARTICLE 17: JURISDICTION

In the event of litigation resulting from the implementation of this contract before judicial authorities, only courts in the place of domicile of the insured shall be competent to hear the matter.



SAHAM
Life Insurance

Avancez Librement
Feel free to move forward



SAHAM
Life Insurance

SAHAM LIFE INSURANCE

SIÈGE SOCIAL

Boulevard de la Liberté
Akwa - Douala
Tel.: (237) 233 43 09 04
Fax: 233 43 12 37

AGENCE DE DOUALA

Boulevard de la Liberté
Akwa - Douala
Tel.: (237) 233 43 11 44

AGENCE DE YAOUNDE I

3ème étage Immeuble SHELL
B.P. : 12187 Yaoundé
Tel.: (237) 222 22 26 32

AGENCE DE YAOUNDE II

Imm-Afrique construction
MVOG-MBI
B.P. : 12187 Yaoundé
Tel.: (237) 222 23 60 42

AGENCE DE BAMENDA

Sonac street
P.O.Box. : 129 Bamenda
Tel.: (237) 233 36 30 52

AGENCE DE BERTOUA

Quartier Mokolo
B.P.: 611 Bertoua
Tel.: (237) 233 43 09 04
Fax: 222 24 15 30

AGENCE DE BAFOUSSAM

Ancien Imm. Foot Pools
B.P.: 1208 Bafoussam
Tel.: (237) 233 44 23 34
699 93 03 69

Avancez Librement
Feel free to move forward