

पूरक करार - फाराम नं. 39 B
घातक विमारी (CRITICAL ILLNESS)
अमेरिकन लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी (ALICO)
(सन् १९२१ मा यु. एस. ए. मा लिमिटेड कम्पनीको रूपमा संस्थापित)
(यसपछि "कम्पनी" भनिएको)

द्वारा
जारी गरिएको

यो पूरक करार जुन बीमालेख (यसपछि "बीमालेख" भनिएको) संग संलग्न हुन्छ, त्यस संगै संयुक्तरूपमा जारी गरिएकोछ तर त्यसको अंग बन्दैन र माथि उल्लेखित पूरक करार फाराम नम्बर, लाभ रकम र बीमाशुल्क बीमालेख अनुसूचीमा उल्लेख गरे पछि वा बीमालेखमा अनुमोदन गरेपछि मात्र वैध हुनेछ।

कम्पनीले यहाँ बीमितलाई यस पूरक करार अन्तर्गत रक्षावरण गरिएका जोखिमहरूको लागि यस अन्तर्गतका अपवादहरू, सीमाहरू, प्रावधानहरू, र फारामहरूको आधारमा र सो कै अधिनमा रहि बीमा गर्दछ।

यस पूरक करार अन्तर्गत प्रदान गरिएको बीमा, त्यस्ता विभिन्न रक्षावरणहरूका सन्दर्भमा मात्र लागूहुनेछ, जुन संलग्न बीमालेख अनुसूचीमा निश्चित बीमा रकम द्वारा देखाइएका हुन्छन्।

यो पूरक करार बीमालेख अनुसूचीमा तोकिएको बीमाशुल्क अग्रिम रूपमा भुक्तानी गरिएको आधारमा जारी गरिएको छ।

यस अन्तर्गत कम्पनीले वा कम्पनीलाई तिर्नुपर्ने सबै रकमहरू, बीमालेख अनुसूचीमा उल्लेख भए अनुरूपको मुद्रामा र बीमालेख अनुसूचीमा उल्लेखित देशमा रहेको कम्पनीको रजिष्टर्ड कार्यालयमा भुक्तानी गरिनेछ।

यस पृष्ठमा तथा यस पछिका पृष्ठहरू र यसै साथ संलग्न फारामहरूमा व्यवस्था गरिएका लाभहरू, प्रावधानहरू तथा शर्तहरू यस करारका अंग हुन्।

यस कम्पनीमा गरिएको अन्य बीमा: यदि कम्पनीद्वारा बीमितलाई पहिल्यै जारी गरिएको समान घातक विमारी बीमालेख (Critical Illness Policy) वा पूरक करार यस संगसंगै हाल बहाल रही कुल एकमुष्ट लाभ भुक्तानी रकम विश्वव्यापी अधिकतम ने.रु. पचास लाख (५,०००,०००) भन्दा बढी हुन आएमा त्यस्तो बढी बीमा बढेर हुनेछ र त्यस्तो बढी बीमाको लागि भुक्तानी गरिएका सबै बीमाशुल्क बीमित वा निजको हकवालालाई फिर्ता गरिनेछ।

कम्पनीद्वारा बीमितलाई जारी अन्य बीमालेखहरू (व्यक्तिगत वा सामूहिक) अन्तर्गतको समान लाभहरू सम्बन्धमा जेसुकै लेखिएको भएपनि विश्वव्यापी अधिकतम ने.रु. पचास लाख (५,०००,०००) सबै घातक विमारी बीमालेखहरू (Critical Illness Policies) वा पूरक करारहरूमा लागू हुनेछ।

भाग १ - परिभाषाहरू (DEFINITIONS)

"आवेदन र बीमालेख अनुसूची (Application and Policy Specifications Schedule)" यस पूरक करारमा जहाँ सुकै प्रयोग भए पनि बीमाको लागि आवेदन र बीमालेखको अंगको रूपमा बीमालेख संग संलग्न बीमालेख अनुसूचीलाई बुझाउनेछ।

"घातक विमारी लाभ (Critical Illness Benefit)" यस पूरक करारमा जहाँ सुकै प्रयोग भएपनि बीमालेख अनुसूचीमा उल्लेखित रकमलाई बुझाउनेछ।

"रक्षावरण लागू मिति (Coverage Commencement Date)" यस पूरक करारमा जहाँ सुकै प्रयोग भएपनि क) पूरक करार लागू मिति ख) रक्षावरणमा पछि कुनै परिवर्तन गरिएको भए परिवर्तन सम्बन्धी उपयुक्त अनुमोदनमा उल्लेखित मिति वा ग) कुनै पुनर्जागरण गरिएको भए पूरक करारको पुनर्जागरण मिति, मध्ये पछिल्लो मितिपछिको एकसठ्ठौं (६१औं) दिन लाई बुझाउनेछ।

"रक्षावरण गरिएको घातक विमारी (Covered Critical illness)" यस पूरक करारमा जहाँसुकै प्रयोग भएपनि, रक्षावरण गरिएको घातक विमारीहरूको अनुसूचीमा सूचीकृत तथा परिभाषित निरूपण भएपछिको वा त्यसमा उल्लेखित रक्षावरण गरिएको शल्यचिकित्सा क्रिया गरिएपछिको विमारीलाई बुझाउने छ।

"निरूपण (Diagnosis) वा निरूपण भएको (Diagnosed)" यस पूरक करारमा जहाँसुकै प्रयोग भएपनि, यसैमा तल परिभाषित गरिएअनुसार र सम्बन्धित खास घातक विमारीको यसमा तल दिएको परिभाषामा निर्दिष्ट विशिष्ट प्रमाणको आधारमा वा यस्तो विशिष्ट प्रमाणको अभावमा कम्पनीलाई स्वीकार्य हुने विकिरणशास्त्र, रोगलक्षण, तन्तुशास्त्र वा प्रयोगशाला प्रमाणका आधारमा, तल परिभाषा गरिए अनुसारको चिकित्सकद्वारा गरिएको निश्चित निरूपणलाई बुझाउनेछ। यसरी गरिएको निरूपण कम्पनीको मेडिकल निर्देशकद्वारा समर्थन गरिएको हुनुपर्नेछ। कम्पनीको मेडिकल निर्देशकले आफ्नो राय बीमितले बुझाएको मेडिकल प्रमाण वा निजले आवश्यक ठानेका अन्य कुनै अतिरिक्त प्रमाणका आधारमा दिन सक्नेछन्।

निरूपणको उपयुक्तता वा सत्यता सम्बन्धमा विवाद वा असहमति देखापरेमा सम्बन्धित बीमित वा त्यस्तो निरूपणको लागि प्रयोग भएको प्रमाणको परीक्षण गराउन सक्ने अधिकार कम्पनीलाई हुनेछ। यस्तो परीक्षण कम्पनीद्वारा छनौट गरिएको सम्बन्धित औषधी क्षेत्रमा कार्यरत ख्याति प्राप्त स्वतन्त्र विशेषज्ञद्वारा गराइनेछ र यस्तो विशेषज्ञको राय बीमित तथा कम्पनी दुबैका लागि बाध्यतात्मक हुनेछ।

"अस्पताल (Hospital)" यस पूरक करारमा जहाँ सुकै प्रयोग भएपनि, तल दिएका सबै आवश्यकताहरू पुरा गर्ने निकायलाई बुझाउने छ :

- राज्य वा सरकारद्वारा इजाजत आवश्यक गरिएको अवस्थामा अस्पतालको रूपमा इजाजतपत्र प्राप्त,
 - आधारभूत रूपमा विरामी, रोगी वा घाउचोट लागेको व्यक्तिलाई भर्ना गरी, हेरचाह र औषधोपचारको लागि सञ्चालन भएको,
 - दिनको चौविसै घण्टा पंजिकृत वा स्नातक नर्सहरूद्वारा नर्सिङ सेवा पुर्याउने,
 - एक वा एक भन्दा बढी चिकित्सक कर्मचारी चौविसै घण्टा उपलब्ध रहने व्यवस्था भएको,
 - शल्यचिकित्सा र रोग निरूपण प्रक्रियाहरूको लागि व्यवस्थित सुविधा भएको,
 - आधारभूत रूपमा क्लिनिक, नर्सिङ, विश्रामगृह, स्वास्थ्य लाभ गृह वा त्यस्तै प्रकृतिको निकाय र आकस्मिक रूपमा बाहेक मदिरा वा औषधि दुर्व्यसनी उपचारकेन्द्र नभएको र
- छ) एक्स-रे उपकरण र सर्जरी कक्षको समुचित व्यवस्था भएको।

"घाउचोट (Injury)" यस पूरक करारमा जहाँ सुकै प्रयोग भएपनि यो पूरक करार चालु रहेको अवधिमा दुर्घटना घटेको मितिले ३६५ (तीन सय पैसठ्ठी) दिन भित्र अन्य कुनै कारणले नभई प्रत्यक्ष र स्वतन्त्र रूपले दुर्घटनाको कारणबाट यस पूरक करारले रक्षावरण गरेको कुनै क्षति हुनेगरी बीमितलाई लागेको दुर्घटनात्मक शारीरिक घाउचोटलाई बुझाउने छ।

"बीमित (Insured)" यस पूरक करारमा जहाँ सुकै प्रयोग भएपनि आवेदनमा उल्लेखित, यस पूरक करारका लागि आवेदन गर्दाको मितिमा उमेर अठार (१८) वर्ष पुगेको र चौबन्न् (५४) वर्ष ननाघेको, बीमालेख मालिकलाई बुझाउनेछ।

"एकमुष्ट भुक्तानी (Lump Sum Payment)" यस पूरक करारमा जहाँ सुकै प्रयोग भएपनि, रक्षावरण गरिएको कुनै घातक विमारीको लागि भुक्तानी हुनसक्ने रकमलाई बुझाउनेछ। एकमुष्ट भुक्तानीको रकम बीमालेख अनुसूची वा बीमालेख अनुमोदनमा उल्लेख गरिएको छ।

"चिकित्सक (Physician)" यस पूरक करारमा जहाँ सुकै प्रयोग भएपनि, बीमित, बीमितको नातेदार, रोजगारदाता वा कामदार बाहेकको औषधी उपचार र/वा सर्जरी गर्न कानूनी रूपमा इजाजत प्राप्त व्यक्तिलाई बुझाउनेछ।

"पूर्व विद्यमान अवस्था (Pre-existing Condition)" यस पूरक करारमा जहाँ सुकै प्रयोग भए पनि, यो पूरक करार लागूमिति वा पछिल्लो रक्षावरण शुरु मिति मध्ये पछि आउने मिति अगाडि जुनसुकै समयमा निरूपण भएको, औषधोपचार गरिएको वा चिकित्सकीय सल्लाह लिइएको कुनै शारीरिक अवस्था वा विद्यमान रहेका कुनै रोग वा विमारी, आवेदन वा स्वास्थ्य विवरणमा घोषित वा अघोषित जे भएपनि, लाई बुझाउनेछ।

SUPPLEMENTARY CONTRACT - FORM NO. 39 B

CRITICAL ILLNESS

Issued by

AMERICAN LIFE INSURANCE COMPANY (ALICO)

(Incorporated in 1921 in the U.S.A. as a Limited Company)

(Hereinafter called "the Company")

THIS SUPPLEMENTARY CONTRACT is issued in conjunction with, but does not form part of the Policy to which it is attached (hereinafter called the "Policy"), and is valid only if the above Supplementary Contract Form Number, Benefit Amount and Premium are stated on the Policy Specifications Schedule of the said Policy or is endorsed on the said Policy.

THE COMPANY hereby insures the Insured against loss covered by this Supplementary Contract, subject to and in accordance with the exceptions, limitations, provisions and forms herein contained.

THE INSURANCE provided under this Supplementary Contract is only with respect to such and so many of the coverages as are indicated by a specific amount set opposite thereto in the Policy Specifications Schedule attached.

THIS SUPPLEMENTARY CONTRACT is issued in consideration of the payment in advance of the Premium specified in the Policy Specifications Schedule.

ALL SUMS payable hereunder by or to the Company shall be payable in the currency stated in the Policy Specifications Schedule and shall be paid at the Registered office of the Company in the Country stated in the Policy Specifications Schedule.

THE BENEFITS provisions and conditions set forth on this and following pages and on forms herein contained are part of this contract.

OTHER INSURANCE WITH THE COMPANY: If a like Critical Illness policy or Supplementary Contract previously issued by the Company to the Insured be in force concurrently herewith, making the aggregate indemnity for the "Lump Sum Payment" in excess of the Global Maximum of Nepali Rupees Five Million (NPR 5,000,000), the excess insurance shall be void and all premiums paid for such excess shall be returned to the Insured or to his estate.

The Global Maximum of NPR 5,000,000 applies to all Critical Illness policies or Supplementary Contracts, notwithstanding any reference to similar benefits under any other policies (Life or Group Policy) granted by the Company to the Insured.

PART I - DEFINITIONS

"Application" and "Policy Specifications Schedule" wherever used in this Supplementary Contract means the Application for Insurance and the Policy Specification Schedule which are attached to the Policy and which form a part of the Policy.

"Critical Illness Benefit" wherever used in this Supplementary Contract means the amount stated in the Policy Specifications Schedule.

"Coverage Commencement Date" wherever used in this Supplementary Contract means the sixty first (61st) day after: (a) the Supplementary Contract Effective date; (b) the date stated in the relevant endorsement when subsequent changes are made to the coverage; or (c) the date of reinstatement of the Supplementary Contract in case of any reinstatement, whichever is later.

"Covered Critical Illness" wherever used in this Supplementary Contract means the illnesses as listed and defined in the Schedule of Covered Critical Illnesses upon Diagnosis or performance of any of the covered surgeries stated therein.

"Diagnosis" or "Diagnosed" wherever used in this Supplementary Contract means the definitive Diagnosis made by a Physician as herein below defined, based upon such specific evidence, as referred to herein below in the definition of the particular Critical Illness concerned, or, in the absence of such specific evidence, based upon radiological, clinical, histological or laboratory evidence acceptable to the Company. Such Diagnosis must be supported by the Company's Medical Director who may base his opinion on the medical evidence submitted by the Insured and / or any additional evidence that he may require.

In the event of any dispute or disagreement regarding the appropriateness or correctness of the Diagnosis, the Company shall have the right to call for an examination, of either the Insured or the evidence used in arriving at such Diagnosis, by an independent acknowledged expert in the field of medicine concerned selected by the Company and the opinion of such expert as to such Diagnosis shall be binding on both the Insured and the Company.

"Hospital" wherever used in this Supplementary Contract means an establishment which meets all of the following requirements: (1) holds a license as hospital, if licensing is required in the country or governmental jurisdiction; (2) operates primarily for the reception, care and treatment of sick, ailing or injured persons as in-patients; (3) provides 24 hour a day nursing service by registered or graduate nurses; (4) has a staff of one or more physicians available at all times; (5) provides organized facilities for

Diagnosis and major surgical procedures; (6) is not primarily a clinic, nursing home, rest or convalescent home or similar establishment and is not, other than incidentally, a place for alcoholics or drug addicts; and (7) maintains X-ray equipment and operating room facilities.

"Injury" wherever used in this Supplementary Contract means accidental bodily injury occurring to the Insured while this Supplementary Contract is in force and resulting directly and independently of all other causes within three hundred sixty five (365) days from the date of its occurrence, in a loss covered by the Supplementary Contract.

"Insured" wherever used in this Supplementary Contract means the Owner as stated in the Application and who is not less than eighteen (18) years and not more than fifty four (54) years of age at the time of applying for this Supplementary Contract.

"Lump Sum Payment" wherever used in this Supplementary Contract means the amount payable for a covered Critical Illness. The amount of the Lump Sum Payment is shown in the Schedule or in an endorsement to the Policy.

"Physician" wherever used in this Supplementary Contract means a person legally licensed to practice medicine and/or surgery other than the Insured or a relative to the Insured or employer / employee of the Insured.

"Pre-existing Condition" wherever used in this Supplementary Contract means any physical condition that was Diagnosed, treated, or for which a Physician was consulted or the existence of any illness or disease at any time prior to the Supplementary Contract Effective Date or the last Coverage Commencement Date, whichever is later; whether declared or undeclared on the Application or in the health statement.

“रक्षावरण गरिएको घातक विमारी अनुसूची (Schedule of Covered Critical Illness)” यस पूरक करारमा जहाँ सुकै प्रयोग भए पनि, रक्षावरण गरिएका घातक विमारीहरूको नामावली र परिभाषा सहितको, पूरक करारको अभिन्न अंगको रूपमा यस संग संलग्न अनुसूचीलाई बुझाउनेछ।

“पूरक करार लागू हुने मिति (Supplementary Contract Effective Date)” यस पूरक करारमा जहाँसुकै प्रयोग भए पनि, बीमालेख अनुसूचीमा वा उपयुक्त अनुमोदनमा उल्लेख गरिएको बीमालेख लागूमितिमा बुझाउनेछ र बीमालेख अनुसूचीमा फरक मिति उल्लेख गरिएकोमा बाहेक, यहि मितिमा यो पूरक करार लागूहुनेछ।

“आतङ्कवादी कार्य (Terrorist Act)” भन्नाले आर्थिक, जनजातीय, राष्ट्रियता सम्बन्धि, राजनीतिक, जातीय, वा धार्मिक स्वार्थ त्यस्तो स्वार्थ घोषित भए पनि नभए पनि) पुर्ति गर्ने कथित वा अकथित उद्देश्यले कुनै व्यक्ति, सम्पत्ति वा सरकार विरुद्ध, क्षति, घाउचोट, हानि वा अवरोध गराउने गरी वा गराउने प्रति लक्षित, बल वा हिंसाको कुनै वास्तविक वा संभावित प्रयोग वा मानव जीवन वा सम्पतिको लागि खतरनाक हुने कुनै कार्य गर्नुलाई बुझाउनेछ। डकैतिहरू, वा समान्यतः व्यक्तिगत लाभका लागि गरिने र पीडित र पीडक विचको विगतको सम्बन्धबाट उत्पन्न हुने अन्य अपराधिक कार्यलाई आतङ्कवादी कार्य मनिने छैन। “आतङ्कवादी कार्य” ले कार्य हुने देशको उपयुक्त सरकारद्वारा आतङ्कवादी कार्य भनि प्रमाणित वा मान्यता प्राप्त कुनैपनि कार्यलाई समेत समेट्नेछ।

भाग-२

सामान्य अपवादहरू (GENERAL EXCEPTIONS)

यस पूरक करारले निम्न जोखिम रक्षावरण गर्नेछैन र यसका लागि कुनै पनि भुक्तानी गरिनेछैन :

१) निम्न कारण वा सो को परिणाम स्वरूप हुने क्षति :

क) सद्दे वा मगज विग्रेको जुनसुकै अवस्थामा जानाजान आफैबाट गराइएको घाउचोट, आत्महत्या वा त्यस्तो कुनैपनि प्रयत्न,

ख) युद्ध, अतिक्रमण, वैदेशिक सैन्य कारवाही, वैमनस्यता अथवा युद्ध जस्तै कार्यवाही (युद्ध घोषित वा अघोषित जे भएपनि), सैन्य विद्रोह, हुलदंगा, गृहयुद्ध, हडताल, राजद्रोह, क्रान्ति, विप्लव; नाभिकीय प्रतिक्रिया वा विक्रिण वा विक्रिणीय प्रदूषण; विषाणुयुक्त वा विषालु जैविक वा रसायनिक पदार्थ; गोलाबारुद आक्रमण, धराप र यस्तै प्रकृतिका अन्य कुनै पनि गतिविधिहरूमा सक्रिय रूपमा संलग्न रहेको अवस्था वा बीमित शान्ति वा युद्ध जुनसुकै अवस्थामा कुनै पनि देशको सशस्त्र फौज सेवामा सेवारत रहेको अवधि,

ग) जन्मजात विकृतिहरू र सो बाट वा सोको परिणाम स्वरूप उत्पन्न अवस्थाहरू,

घ) दावीको समयमा यदि बीमित एड्स (AIDS -Acquired Immune Deficiency Syndrome), एड्ससंग सम्बन्धित जटिलता (ARC - AIDS Related Complex) अथवा एच. आइ. भि. (HIV- Human Immune Virus) संक्रमणको लागि सकारात्मक रगत परीक्षण भएको भनी निरूपण (Diagnosed) भएमा अवसरवादी संक्रमण (opportunistic infection) वा malignant neoplasm वा अन्य कुनै विमारी अवस्थाको कारणबाट भएको कुनै दावी।

ङ) आतङ्कवादी कार्यमा सक्रिय सहभागिता,

२) कुनै पूर्व विद्यमान अवस्था।

३) देहायका कारण वा सोको परिणाम स्वरूप हुने कुनै क्षति :

क) रक्षावरण गरिएको घातक विमारीको अनुसूचीमा परिभाषित गरिए अनुसार घातक विमारीको रूपमा निरूपण गरिए भन्दा फरक कुनै पनि विमारी, वा

ख) आवेदन फाराम अथवा स्वास्थ्य विवरणमा घोषित वा अघोषित, रक्षावरण लागू मिति भन्दा अगाडि नै प्रथम संकेत वा लक्षणहरू देखापरेका घातक विमारी,

ग) औषधी वा मदिरा/मादक पदार्थको स्वेच्छिक दुरुपयोग,

४) निम्न अवस्थामा हुने क्षति :

क) बीमित चालक वा चालक दलको सदस्यका रूपमा नभई भाडा तिर्ने यात्रुको रूपमा, उपयुक्त तवरले प्रमाणित पाइलट द्वारा संचालित, स्थापित र व्यवस्थित एयरपोर्ट बीच उडान भन्ने व्यवसायिक वायुसेवाको वायुयान वा वायुउडान उपकरणमा गर्ने उडान बाहेक अन्य कुनै वायुयान वा वायुउडान उपकरणमा उडान गर्दा,

ख) बीमित जमिन, वायु वा समुन्द्रमा हुने होडबाजी, दौड, प्रतिस्पर्धा, प्रतियोगितामा भाग लिंदा; वा पर्वतारोहण, गुफा पस्ने (pot holing), paragliding, bungee jumping, प्यारासुटिङ वा Scuba diving जस्ता शोख संग सम्बन्धित कुनै पनि खेलमा भाग लिंदाको अवस्थामा।

परिस्थितिको माग र आवश्यकता भएमा कम्पनीको कुनै पनि दायित्व पूर्तिको क्रममा बीमितले यस पूरक करार अन्तर्गत दावी गरिएको क्षति कुनैपनि किसिमले अपवादहरू अन्तर्गत उल्लेखित भएको अवस्था वा कारण बाट भएको होइन भनी प्रमाण पेश गर्नुपर्नेछ।

भाग-३ लाभहरू (BENEFITS)

खण्ड क - रक्षावरण गरिएका घातक विमारीहरू (COVERED CRITICAL ILLNESSES)

घातक विमारी लाभले, रक्षावरण गरिएका घातक विमारी अनुसूचीमा सूचीकृत र परिभाषित कुनै पनि विमारीलाई त्यसमै उल्लेख गरिए अनुसार निरूपण पश्चात रक्षावरण गर्दछ।

१. घातक विमारी लाभ (CRITICAL ILLNESS BENEFIT): यसमा दिएका शर्त र प्रावधानहरूको अधिनमा रहि, बीमित रक्षावरण गरिएका घातक विमारी अनुसूचीमा परिभाषित गरिए अनुसारको कुनै घातक विमारीबाट पीडित रहेको निरूपित भएमा र निम्न शर्तहरू पुरा भएमा, कम्पनीले बीमालेख अनुसूचीमा उल्लेख गरिएको ‘घातक विमारी लाभ’ एकमुष्ट भुक्तानी गर्नेछ।

क) बीमित, रक्षावरण गरिएका घातक विमारी अनुसूचीमा विशिष्टरूपमा सूचीकृत र परिभाषित घातक विमारी बाट पीडित भएमा,

ख) बीमितलाई भएको घातक विमारी, बीमितमा सो घातक विमारी भएको प्रथम पटक भएमा,

ग) बीमितलाई भएको घातक विमारीको लक्षण रक्षावरण लागूमितिमा वा तत् पश्चात बीमित द्वारा अनुभव गरिएमा,

घ) बीमालेख अन्तर्गतका सामान्य अपवाद र पूरक करारको भाग-२ अन्तर्गतको कुनै पनि अपवाद लागू नहुने भएमा, र

ङ) निरूपणको समयमा बीमित जीवित रहेमा,

च) बीमालेखको बीमाशुल्क भुक्तानी अवधिमा मात्र बीमितलाई घातक विमारी रक्षावरण प्रदान गरिने छ।

घातक विमारी लाभ भुक्तानी हुनेगरी कुनै घातक विमारी हुनासाथ यस पूरक करार अन्तर्गतको बीमा रक्षावरण तुरुन्त अन्त्य हुनेछ।

भाग ४ - समान प्रावधानहरू (UNIFORM PROVISIONS)

१) सम्पूर्ण करार-परिवर्तनहरू (ENTIRE CONTRACT - CHANGES) :

यस पूरक करारमा गरिने कुनै पनि परिवर्तन कम्पनीको कुनै अधिकृत द्वारा स्वीकृत नगरिएसम्म र त्यस्तो स्वीकृति यसमा अंकित वा संलग्न नगरिए सम्म मान्य हुनेछैन। कुनै अभिकर्तालाई यो पूरक करार परिवर्तन गर्ने वा पूरक करारको कुनैपनि प्रावधान छुट्टा दिने अधिकार छैन।

२) मान्यता (CONSIDERATION) : यो पूरक करार बीमा आवेदनमा गरिएको घोषणाहरूको आधारमा र यस पूरक करारलाई लागूहुने, बीमालेख अनुसूचीमा उल्लेखित बीमाशुल्कको अग्रिम भुक्तानी गरिएको आधारमा जारी गरिएको छ।

कम्पनीद्वारा जोखिम स्वीकृतिमा असर पार्ने खालको कुनै तथ्य बीमितद्वारा लुकाईएमा वा घोषणामा भुङ्गा विवरण दिईएमा यो पूरक करार, प्रारम्भ देखि नै बदर हुनेछ।

३) लागू मिति (EFFECTIVE DATE) : यो पूरक करार बीमालेख अनुसूचीमा उल्लेखित लागू मितिदेखि लागू हुनेछ। लागू भइसके पश्चात् यो पूरक करार बीमालेख अनुसूचीमा उल्लेखित नविकरण मितिसम्म बहाल रहनेछ र तत् पश्चात् यसैमा उल्लेखित “मोहलतको अवधि” र “नविकरणको शर्तहरू” प्रावधानहरूको अधिनमा रही बहाल रहन सक्नेछ। बीमाका सबै अवधिहरू बीमालेख अनुसूचीमा उल्लेखित देशको १२ :०१ बिहानको समयमा शुरु र अन्त्य हुनेछन्।

"Schedule of Covered Critical Illness" wherever used in this Supplementary Contract means the schedule listing and defining the Covered Critical Illnesses attached to and forming part of the Supplementary Contract.

"Supplementary Contract Effective Date" whenever used in this Supplementary Contract means the "Policy date" stated in the Policy Specification Schedule or in the relevant endorsement, and at which this Supplementary Contract takes effect unless a different date is stated in the Policy Specification Schedule.

"Terrorist Act" means any actual or threatened use of force or violence directed at or causing damage, Injury, harm or disruption, or commission of an act dangerous to human life or property, against any individual, property or government, with the stated or unstated objective of pursuing economic, ethnic, nationalistic, political, racial or religious interests, whether such interests are declared or not. Robberies or other criminal acts, primarily committed for personal gain and acts arising primarily from prior personal relationships between perpetrator/s and victim/s shall not be considered Terrorist Acts. 'Terrorist Act' shall also include any act which is verified or recognized as an act of terrorism by the relevant government of the country where the act occurs.

PART II - GENERAL EXCEPTIONS

This Supplementary Contract does not cover and no payment shall be made in respect to:

1. Any loss caused by or resulting from:
 - a) Intentionally self-inflicted Injury, suicide or any attempt thereat while sane or insane;
 - b) Active participation in war, invasion, act of foreign enemy, hostilities or warlike operations (whether war be declared or not), mutiny, riot, civil commotion, strike, civil war, rebellion, revolution, insurrections; nuclear reaction or radiation or radioactive contamination; pathogenic or poisonous biological or chemical materials; shelling, sniping, ambushes, and all acts of similar nature; or any period an Insured is serving in the Armed Forces of any country, whether in peace or war;
 - c) Congenital anomalies and conditions arising out of or resulting therefrom;
 - d) Any claim caused by an opportunistic infection or malignant neoplasm, or any other sickness condition, if, at the time of the claim, the Insured had been Diagnosed as having AIDS (Acquired Immune Deficiency Syndrome), ARC (AIDS Related Complex) or having an antibody positive blood test to HIV (Human Immunodeficiency Virus.)
 - e) Active participation in Terrorist Acts.
2. Any Pre-Existing Condition.
3. Any loss caused by or resulting from:
 - a) Any Illness other than a Diagnosis of Critical Illness as defined in the Schedule of Covered Critical Illness; or
 - b) Any Critical Illness, of which the signs or symptoms first occurred prior to the Coverage Commencement Date, which was disclosed or not disclosed in the Application or health statement.
 - c) Willful misuse of drugs or alcohol.
4. Any loss occurring while:
 - a) The Insured is flying in an aircraft or device for aerial navigation except as a fare paying passenger (not as an operator or crew member) on a commercial airline operated by a properly certified pilot, flying between duly established and maintained airports;
 - b) The Insured is participating in competitions, races, contests, matches in land, air or sea; or in any sport related to the following hobbies: mountain climbing, pot holing, paragliding, bungee jumping, parachuting or scuba diving.

The Insured shall, if so required, and as condition precedent to any liability of the Company, prove that the loss did not in any way arise under or through any of the excepted circumstances or causes under this Supplementary Contract.

PART III - BENEFITS

Section A. Covered Critical Illnesses

The Critical Illness Benefit covers any of the Illnesses as listed and defined in the Schedule of Covered Critical Illness upon Diagnosis as stated therein.

1 - CRITICAL ILLNESS BENEFIT

Subject to the conditions and provisions contained herein, when the Insured is diagnosed to be suffering from a Critical Illness as defined in the Schedule of Covered Critical Illnesses, the Company shall pay the "Critical Illness Benefit" stated in the Policy Specifications Schedule in one lump sum, provided that all the following conditions are satisfied:

- a) The Insured experiences a Critical Illness specifically listed and defined in the Schedule of Covered Critical Illnesses;
- b) The Critical Illness experienced by the Insured is the first incidence of that Critical Illness;
- c) The signs or symptoms of the Critical Illness experienced by the Insured commenced on or after the Coverage Commencement Date;
- d) None of the General Exceptions under the Policy & Part II of the Supplementary Contract applies; and
- e) The Insured is still living at the time of Diagnosis.
- f) The Critical Illness coverage is provided to the insured during the Premium Paying Period of the Policy only.

The occurrence of any Critical Illness for which the "Critical Illness Benefit" is paid shall at once terminate the insurance coverage under this Supplementary Contract.

PART IV - UNIFORM PROVISIONS

1 - ENTIRE CONTRACT - CHANGES:

No change in this Supplementary Contract shall be valid until approved by an officer of the Company and unless such approval be endorsed hereon or attached hereto. No agent has authority to change this Supplementary Contract or to waive any of the Provisions of the Supplementary Contract.

2 - CONSIDERATION: This Supplementary Contract is issued on the basis of the declarations made in the Application for Insurance, and in consideration of the payment in advance of the premium applicable to this Supplementary Contract specified in the Policy Specifications Schedule.

Concealment of facts or false statement in the declarations made by the Insured which affect the acceptance of risk by the Company shall invalidate the Supplementary Contract from its inception.

3 - EFFECTIVE DATE: This Supplementary Contract takes effect on the Effective Date stated on the Policy Specifications Schedule. After taking effect this Supplementary Contract shall continue in effect until the Renewal Date specified in the Policy Specifications Schedule and may continue in effect thereafter subject to the " Grace Period " and " Renewal Conditions " set forth herein. All periods of insurance shall begin and end at 12:01 A.M. time of the Country stated in the Policy Specifications Schedule.

४) **नविकरणका शर्तहरू (RENEWAL CONDITIONS)** : यो पूरक करार, मोहलतको अवधि र पूरक करारका अन्य सबै प्रावधान एवं शर्तहरूको अधिनमा रही, नविकरणको समयमा लागू रहेको कम्पनीको दर अनुसार कम्पनीले तोकेको कुल बीमाशुल्क अग्रिम भुक्तानी गरि, एक अवधि पछि अर्को अवधिको लागि नविकरण गर्न सकिनेछ। यसमा दिइए अनुसार नविकरण नगरिएमा यो पूरक करार मोहलतको अवधि प्रावधानको अधिनमा रही बीमाशुल्क भुक्तानी गरिएको अवधि समाप्त हुने मितिमा अन्त हुनेछ।

५) **मोहलतको अवधि (GRACE PERIOD)** : कुनै बक्यौता हुन आउने बीमाशुल्क भुक्तानीको लागि प्रदान गरिने मोहलतको अवधि बीमालेख अन्तर्गत प्रदान गरिएको अवधि सरह हुनेछ। यदि मोहलतको अवधिको अन्तमा यस पूरक करारको कुनै बीमाशुल्क भुक्तानी नभई बक्यौता रहेमा यो पूरक करार अन्त हुनेछ र यस अन्तर्गत कुनै रक्षावरण प्रदान गरिने छैन।

यदि मोहलतको अवधि भित्र बीमितको मृत्यु वा असक्तताका कारण यो पूरक करार अन्त भएमा त्यस बखत भुक्तानी नभई बक्यौता रहेको बीमाशुल्क बीमालेख अन्तर्गत भुक्तानी हुने कुनैपनि रकमबाट कट्टी गरिनेछ।

६) **पुनर्जागरण (REINSTATEMENT)** : शुरुको अवधि वा कुनै नविकरणको अवधिको अन्तमा, बीमाशुल्क भुक्तानी नभएको कारण यो पूरक करार अन्त भएमा बक्यौता रहन आएको बीमाशुल्क भुक्तानी मितिले नब्बे (९०) दिन भित्र निम्न लिखित आधारमा र कम्पनीको सहमतिमा यो पूरक करार पुनर्जागरण गर्न सकिनेछ तर यस्तो पुनर्जागरण यो पूरक करार संलग्न रहेको बीमालेख, सोको कुनैपनि बीमाशुल्क बक्यौता नरहि, पूर्ण लागू रहेमा मात्र गरिने छ :

क) पुनर्जागरणको लागि लिखित आवेदन,

ख) कम्पनीलाई चित्तबुझ्दो बीमा योग्यताको प्रमाणको प्रस्तुति,

ग) पुनर्जागरणको समय लागू रहेको बीमाशुल्कको भुक्तानी,

यस्तो पुनर्जागरणले रक्षावरण गरिएको त्यस्तो घातक विमारी लाई मात्र रक्षावरण गर्नेछ जुन पुनर्जागरण मितिको साठी (६०) दिन पछि मात्र शुरु भएको हुन्छ।

७) **रद्द (CANCELLATION)** : बीमित वा कम्पनी कसै द्वारा पनि यो पूरक करार रद्द गर्न सकिने छैन। तापनि, बीमितद्वारा भ्रष्टाचार विवरण दिइएको वा जालसाजी गरिएको अवस्थामा यो पूरक करार लागू मितिदेखि नै बदर हुनेछ।

८) **उमेर ढाटेमा (MISSTATEMENT OF AGE)** : यदि बीमितको उमेर घटी उल्लेख गरिएको रहेछ भने, यस पूरक करार अनुसार भुक्तानी गर्नुपर्ने सबै रकम भुक्तानी गरिएको बीमाशुल्कले बीमितको सहि उमेरको आधारमा खरिद गर्न सक्ने बीमा रकम अनुसार हुनेछ। बीमितको उमेर बढी उल्लेख गरिएको अवस्थामा, कम्पनीले भुक्तानी गरिएको बढी बीमाशुल्क फिर्ता गर्नेछ। यदि सही उमेर अनुसार यस पूरक करार अन्तर्गत प्रदान गरिने रक्षावरण बीमितलाई लागू हुन नसक्ने भएमा, वा बीमाशुल्क(हरू) स्वीकार गर्नु भन्दा अगावै समाप्त हुने भएमा, कम्पनीको दायित्व बीमित रक्षावरणको लागि योग्य नरहेको अवधिको लागि भुक्तानी गरिएको सबै बीमाशुल्कहरू निजको लिखित अनुरोधमा फिर्ता गर्नेसम्म मात्र सिमित रहनेछ।

९) **दाबीको सूचना (NOTICE OF CLAIM)** : घातक विमारीको निरूपण (पहिचान) भएको तीस (३०) दिन भित्र दाबीको लिखित सूचना कम्पनीलाई अनिवार्य रूपमा दिनुपर्नेछ। बीमित वा बीमितको तर्फबाट कम्पनी वा कम्पनीको कुनै अधिकार प्राप्त अभिकर्तालाई बीमितको पूर्ण पहिचान हुन सक्ने विवरण सहित दिइएको सूचनालाई कम्पनीलाई दिएको सूचना मानिनेछ।

१०) **क्षतिको प्रमाण (PROOF OF LOSS)** : दाबीको सूचना प्राप्त गरेपछि, कम्पनीले दाबीकर्तालाई घातक विमारी वा शल्यक्रियाको प्रमाण प्रस्तुत गर्ने फाराम उपलब्ध गराउनेछ।

कुनै दाबी, यसमा तल परिभाषा गरिए अनुसार Cancer (अर्बुद रोग) मा आधारित भएमा, कम्पनीलाई यस्तो घातक विमारीको प्रमाण स्वीकार गर्नु भन्दा अगाडि शर्तको रूपमा, एच.आइ.भी.समेत पत्ता लगाउने गरि बीमितको रगत परीक्षण माग गर्ने अधिकार हुनेछ।

११) **क्षतिको प्रमाण बुझाउने म्याद (TIME FOR FILING PROOF OF LOSS)** : कम्पनीले माग गरे अनुसारको चिकित्सकीय प्रमाण सहित, घातक विमारी वा शल्यक्रिया गरिएको लिखित प्रमाण, त्यस्तो घातक विमारी निरूपण वा शल्यक्रिया सम्पन्न भएको तीस (३०) दिनभित्र कम्पनीमा पेश गर्नुपर्नेछ।

तोकिएको म्याद भित्र प्रमाण पेश गर्न सम्भव नभएको कारणले तोकिएको म्याद भित्र त्यस्तो प्रमाण बुझाउन नसकेको कारणले दाबी बदर हुने वा घट्टने छैन, यदि त्यस्तो प्रमाण मनासिब तवरले सम्भव हुनासाथ तत्कालै पेश गरिन्छ भने। तर क्षतिको प्रमाण पेश गर्नुपर्ने समयको एक(१) वर्ष पछि बुझाइने प्रमाण कुनै अवस्थामा पनि स्वीकार गरिनेछैन।

१२) **दाबीको भुक्तानी अवधि (TIME OF PAYMENT OF CLAIM)** : कम्पनीलाई चित्त बुझ्दो, क्षतिको उपयुक्त लिखित प्रमाण प्राप्त भएमा यस पूरक करार अन्तर्गत भुक्तान योग्य क्षतिपूर्तिहरू तुरुन्तै भुक्तानी दिइनेछ। सद्विश्वासका आधारमा कम्पनी द्वारा यस प्रावधानको अधिनमा गरिएको कुनैपनि भुक्तानीले कम्पनीलाई भुक्तानीको हद सम्म दायित्वबाट मुक्त गराउनेछ।

१३) **लाभहरू कसलाई भुक्तान हुने (TO WHOM INDEMNITIES ARE PAYABLE)** : बीमित जीवित भएमा, यस पूरक करार अन्तर्गतको सबै क्षतिपूर्ति बीमितलाई भुक्तान गरिनेछ अन्यथा यो पूरक करार अन्तर्गत इच्छाईएको व्यक्ति(हरू)लाई भुक्तानी दिइनेछ।

१४) **मेडिकल जाँच (MEDICAL EXAMINATION)** : यस पूरक करार अन्तर्गतको कुनै दाबी लम्बित रहेको अवस्थामा कम्पनीलाई आ नै खर्चमा र व्यवहारिक रूपमा आवश्यक भए अनुसार पटक-पटक बीमित व्यक्तिको मेडिकल जाँच गराउन सक्ने र थप प्रमाण माग्न सक्ने र बीमितको मृत्यु भएको अवस्थामा कानूनले निषेध नगरेको भए शव परीक्षण समेत गराउन सक्ने अधिकार र अवसर हुनेछ।

१५) **पूरक करारको अन्त (TERMINATION OF SUPPLEMENTARY CONTRACT)** : यो पूरक करार निम्न मध्ये पहिला आउने मितिमा स्वतः अन्त हुनेछ :

क) यस पूरक करार वा यो पूरक करार संलग्न भएको बीमालेखको कुनै बीमाशुल्क भुक्तानी नभई देय हुन आएको मिति वा मोहलतको अवधिको अन्तमा; वा

ख) बीमितको ६०औं जन्मदिनमा पर्ने वा सो लगत्तै आउने पूरक करार वार्षिकोत्सव मितिमा; वा

ग) बीमालेख समर्पण भएको वा अन्य कुनै प्रकारले अन्त भएको मितिमा; वा

घ) यस पूरक करारको भाग ३ को खण्ड क अन्तर्गत घातक विमारी लाभ भुक्तानी वा देय भएको मितिमा;

ङ) बीमितको मृत्यु भएको मितिमा।

च) बीमालेखको बीमाशुल्क भुक्तानी अवधिको अन्तमा।

यो पूरक करार अन्त हुँदा अन्त हुनु अगावै उत्पन्न दाबी प्रति पूर्वाग्रही हुनेछैन। यो पूरक करार अन्त भएपछि भुक्तानी गरिएको वा स्वीकार गरिएको कुनै बीमाशुल्कले कुनै दायित्व सृजना गर्नेछैन तर कम्पनीले त्यस्तो बीमाशुल्क फिर्ता गर्नेछ।

१६) **हस्तान्तरण (ASSIGNMENT)** : यस पूरक करार अन्तर्गतका कुनैपनि लाभहरू हस्तान्तरण योग्य हुने छैनन्। यस पूरक करार अन्तर्गत कुनै हकको हस्तान्तरण कम्पनी माथि बाध्यकारी हुने छैन।

१७) **कानूनको पालना (COFORMITY WITH COUNTRY STATUTES)**: पूरक करार लागू मितिमा यस पूरक करारको कुनै पनि प्रावधान उक्त मितिमा बीमित बसोबास गर्ने देशको ऐन कानूनसँग बाझिएमा, बाझिएको हदसम्म प्रचलित कानून बमोजिम हुने गरी उक्त प्रावधान यहाँ संशोधन गरिएकोछ।

१८) **मुनाफामा सरीक नहुने (NON-PARTICIPATION)** : यस पूरक करारको समर्पण मूल्य वा Paid up मूल्य हुनेछैन र यो कम्पनीले आर्जन गर्ने मुनाफामा वा बचतमा सहभागी हुने छैन।

साक्षीको रोहवरमा, कम्पनीले बीमालेख अनुसूची वा संलग्न उपयुक्त अनुमोदनमा उल्लेख भएको जारी मितिका दिन छाप लगाई यो पूरक करार कार्यान्वयन गरेको छ।

4 - RENEWAL CONDITIONS: This Supplementary Contract may be renewed from term to term by the payment in advance of the total premium specified by the Company, which premium shall be at the Company's premium rate in force at the time of renewal, subject to the "Grace Period" and all other terms and conditions of the Supplementary Contract. Unless renewed as herein provided, this Supplementary Contract shall terminate at the expiration of the period for which the premium has been paid, subject to the "Grace Period".

5 - GRACE PERIOD: The grace period allowed for payment of any premium due shall be the same as that allowed under the Policy. If at the end of the Grace Period any premium due and payable on this Supplementary Contract has not been paid, then it shall terminate and no further coverage will be provided hereunder.

Should this Supplementary Contract terminate within the Grace Period by the death or disability of the Insured, any premium then due and unpaid will be deducted from any amount payable under the Policy.

6 - REINSTATEMENT: When this Supplementary Contract terminates by reason of non-payment of premium at the end of the initial or any renewed term, the Supplementary Contract may be reinstated with the consent of the Company within ninety (90) days after the due date of the premium in default but only if the Policy, which it is attached to, is in full force with no premium in default thereon and subject to:

- a) A written application for reinstatement;
- b) Production of evidence of insurability satisfactory to the Company; and
- c) Payment of the applicable premium at the time of reinstatement.

Such reinstatement shall only cover a Covered Critical Illness, occurring more than sixty (60) days after the date of reinstatement.

7 - CANCELLATION: This Supplementary Contract may not be cancelled by the Insured or by the Company; however, it shall become null and void from its Effective Date in case of misrepresentation or fraud by the Insured.

8 - MISSTATEMENT OF AGE: If the age of the Insured has been understated, all amounts payable under this Supplementary Contract shall be such as the premium paid would have purchased at the correct age. In the event the age of the Insured has been overstated, the Company will refund the excess premium paid. If according to the correct age of the Insured, the coverage provided by this Supplementary Contract would not have become effective, or would have ceased prior to the acceptance of such premium or premiums, then the liability of the Company during the period the Insured is not eligible for coverage shall be limited to the refund, upon written request, of all premiums paid for the period not covered by the Supplementary Contract.

9 - NOTICE OF CLAIM: Written notice of claim must be given to the Company within thirty (30) days after the Diagnosis of Critical Illness. Notice given by or on behalf of the Insured to the Company or to any authorized agent of the Company, with information sufficient to identify the Insured, shall be deemed notice to the Company.

10 - PROOF OF LOSS: The Company, upon receipt of a notice of claim, will furnish to the claimant forms for filing proof of Critical Illness or Surgery.

Where a claim is based upon Cancer as defined herein below, the Company shall be entitled to require the Insured to undergo a blood test including a test for the detection of any HIV as a condition precedent to any acceptance by the Company of due proof of such Critical Illness.

11 - TIME FOR FILING PROOF OF LOSS: Written proof of Critical Illness or Surgery must be furnished to the Company within thirty (30) days after the Diagnosis of such Critical Illness or performance of Surgery, accompanied by medical evidence as required by the Company.

Failure to furnish such proof within the time required shall not invalidate nor reduce any claim if it was not reasonably possible to give proof within such time, provided such proof is furnished as soon as reasonably possible and in no event later than one (1) year from the time proof otherwise required.

12 - TIME OF PAYMENT OF CLAIM: Indemnities payable under this Supplementary Contract will be paid immediately upon receipt of due written proof of such loss, satisfactory to the Company. Any payment made by the Company in good faith pursuant to this provision shall fully discharge the Company to the extent of the payment.

13 - TO WHOM INDEMNITIES ARE PAYABLE: All indemnities of this Supplementary Contract are payable to the Insured, if living, otherwise to the beneficiary (ies) designated under this Supplementary Contract.

14 - MEDICAL EXAMINATION: The Company at its own expense shall have the right and opportunity to require additional proof and to examine the person of the Insured when and so often as it may reasonably require during the pendency of a claim hereunder and to make an autopsy in case of death where it is not forbidden by law.

15 - TERMINATION OF THE SUPPLEMENTARY CONTRACT: This Supplementary Contract shall automatically terminate at the earliest of the following dates:

- a. any premium on this Supplementary Contract or on the Policy to which it is attached remains unpaid when due or at the end of the Grace Period; or
- b. on the Supplementary Contract's anniversary date occurring on or directly following the Insured's sixtieth (60th) birthday; or
- c. the date on which Policy is surrendered or otherwise terminated; or
- d. the date on which the "Critical Illness Benefit" under Part III, Section A of this Supplementary Contract has been paid or becomes payable.
- e. the death of the Insured.
- f. at the end of premium payment period of the Policy.

Termination of this Supplementary Contract shall be without prejudice to any claim arising prior to such termination. The payment to or acceptance of any premium hereunder subsequent to termination of this Supplementary Contract shall not create any liability but the Company shall refund any such premium.

16 - ASSIGNMENT: The benefits under this Supplementary Contract shall be non-assignable. No assignment of interest under this Supplementary Contract shall be binding upon the Company.

17 - CONFORMITY WITH COUNTRY STATUTES: Any provision of this Supplementary Contract, which, on its Effective Date, is in conflict with the statutes of the Country in which the Insured resides on such date, is hereby amended to conform to the minimum requirements of such statutes.

18 - NON-PARTICIPATION: This Supplementary Contract has no surrender value or paid up value, and does not participate in the profits or surplus of the Company.

IN WITNESS WHEREOF, the Company has affixed its seal and caused this Supplementary Contract to be executed as of the date of issue stated in the Policy Specification Schedule or in the relevant endorsement attached thereto.

COVERED CRITICAL ILLNESS SCHEDULE

Attached to Supplementary Contract Form No. 39 B and forming a part thereof

DEFINITIONS OF CRITICAL ILLNESSES AND DIAGNOSTIC REQUIREMENTS

Major Cancers

A malignant tumor characterized by the uncontrolled growth and spread of malignant cells with invasion and destruction of normal tissue. This diagnosis must be supported by histological evidence of malignancy and confirmed by an oncologist or pathologist.

The following are excluded:

- ✦ Tumors showing the malignant changes of carcinoma-in-situ and tumors which are histologically described as pre-malignant or non-invasive, including, but not limited to: Carcinoma-in-Situ of the Breasts, Cervical Dysplasia CIN-1, CIN-2 and CIN-3;
- ✦ Hyperkeratoses, basal cell and squamous skin cancers, and melanomas of less than 1.5mm Breslow thickness, or less than Clark Level 3, unless there is evidence of metastases;
- ✦ Prostate cancers histologically described as TNM Classification T1a or T1b or Prostate cancers of another equivalent or lesser classification, T1N0M0 Papillary micro-carcinoma of the Thyroid less than 1 cm in diameter, Papillary micro-carcinoma of the Bladder, and Chronic Lymphocytic Leukemia less than Rai Stage 3; and
- ✦ All tumors in the presence of HIV infection.

Benign Brain Tumour

A benign tumor in the brain where all of the following conditions are met:

- ✦ It is life threatening;
- ✦ It has caused damage to the brain;
- ✦ It has undergone surgical removal or, if inoperable, has caused a permanent neurological deficit; and
- ✦ Its presence must be confirmed by a neurologist or neurosurgeon and supported by findings on Magnetic Resonance Imaging, Computerized Tomography, or other reliable imaging techniques.

The following are excluded:

- ✦ Cysts;
- ✦ Granulomas;
- ✦ Vascular Malformations;
- ✦ Hematomas; and
- ✦ Tumors of the pituitary gland or spinal cord.

Stroke

A cerebrovascular incident including infarction of brain tissue, cerebral and subarachnoid hemorrhage, cerebral embolism and cerebral thrombosis. This diagnosis must be supported by all of the following conditions:

- ✦ Evidence of permanent neurological damage confirmed by a neurologist at least 6 weeks after the event; and
- ✦ Findings on Magnetic Resonance Imaging, Computerized Tomography, or other reliable imaging techniques consistent with the diagnosis of a new stroke.

The following are excluded:

- ✦ Transient Ischemic Attacks;
- ✦ Brain damage due to an Injury, infection, vasculitis, and inflammatory disease;
- ✦ Vascular disease affecting the eye or optic nerve; and
- ✦ Ischemic disorders of the vestibular system.

First Heart Attack

Death of a portion of the heart muscle as a result of inadequate cardiac blood supply to the relevant area. This diagnosis must be supported by three or more of the following five criteria which are consistent with a new heart attack:

- a) History of typical chest pain;
- b) Diagnostic elevation of cardiac enzymes CK-MB; and
- c) New electrocardiogram (ECG) changes proving infarction;
- d) Diagnostic elevation of Troponin (T or I);
- e) Left ventricular ejection fraction less than 50% measured three (3) months or more after the event.

Serious Coronary Artery Disease

The narrowing of the lumen of at least one coronary artery by a minimum of seventy-five percent (75%) and of two (2) other arteries by a minimum of sixty percent (60%), as proven by coronary arteriography.

Coronary arteries herein refer to left main stem, left anterior descending, circumflex and right coronary artery.

Heart Valve Surgery

The actual undergoing of open-heart surgery to replace or repair heart valve abnormalities. The diagnosis of heart valve abnormality must be supported by cardiac catheterization or echocardiogram and the procedure must be considered medically necessary by a consultant cardiologist.

Repair via valvotomy, endarterial, "keyhole" surgery or similar techniques are specifically excluded.

Primary Pulmonary Hypertension

Primary Pulmonary Hypertension with substantial right ventricular enlargement confirmed by investigations including cardiac catheterization, resulting in permanent physical impairment of at least Class IV of the New York Heart Association (NYHA) Classification of Cardiac Impairment.

The NYHA Classification of Cardiac Impairment (Source: "Current Medical Diagnosis & Treatment - 39th Edition"):

Class I: No limitation of physical activity. Ordinary physical activity does not cause undue fatigue, dyspnea, or anginal pain.

Class II: Slight limitation of physical activity. Ordinary physical activity results in symptoms.

Class III: Marked limitation of physical activity. Comfortable at rest, but less than ordinary activity causes symptoms.

Class IV: Unable to engage in any physical activity without discomfort. Symptoms may be present even at rest.

पूरक करार - फाराम नं. 140 B

परिवार सुरक्षा अतिरिक्त करार

(बीमालेख मालिक पूर्ण र स्थायी असक्त भएको अवस्थामा बीमाशुल्क मिन्हा रक्षावरण प्रदान गर्ने)

अमेरिकन लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी (ALICO)

(सन् १९२१ मा यु. एस. ए. मा लिमिटेड कम्पनीको रूपमा संस्थापित)

(यसपछि कम्पनी भनिएको)

द्वारा

जारी गरिएको

यो पूरक करार जुन बीमालेखसंग संलग्न हन्छ त्यसको अंग बन्दछ र माथि दिइएको पूरक करार फाराम उल्लेखित बीमालेखको बीमालेख अनुसूचीमा उल्लेख गरिएपछि वा बीमालेखमा अनुमोदन गरिएपछि मात्र वैध हुनेछ। यो पूरक करार, बीमालेख अनुसूचीमा उल्लेख गरिएको यस पूरक करारको लागि लागू हुने बीमाशुल्क भुक्तानीका आधारमा जारी गरिएको छ।

कम्पनीले मञ्जुर गर्दछ कि, यहाँ तल दिइएको "पूरक करारको अन्त" प्रावधानमा उल्लेखित कुनैपनि घटना घट्नु अगाडि र यसमा भएका प्रावधान र शर्तहरूका अधिनमा रहि, बीमालेख मालिक यसमा परिभाषित गरिए अनुसार पूर्ण र स्थायी असक्त भएमा र सोको प्रमाण प्राप्त भइ स्वीकृत भएमा, कम्पनीले असक्तता जारी रहेको अवधि भित्र, असक्तता शुरु भएको मिति लगत्तै आउने बीमाशुल्क भुक्तानी मिति देखि बीमालेख र पूरक करार अन्तगत देय हुने बीमाशुल्क, त्यस्तो असक्तता अन्त भएको मिति वा बीमालेख परिपक्वता मिति वा यस पूरक करारको अन्त मिति अगाडिको बीमाशुल्क भुक्तानी मिति सम्म मिन्हा गर्ने छ। यस पूरक करारको समाप्ति मिति पछि, यस पूरक करारको बीमाशुल्क बाहेक बीमालेख अन्तगत देय हुने बीमाशुल्कको भुक्तानी पुनः शुरु गरिने छ।

पूर्ण र स्थायी असक्तता सम्बन्धी प्रावधान (Provisions as to Total and Permanent Disability) : शारीरिक घाउचोट वा रोगको परिणाम स्वरूप हुने असक्तता जसले बीमालेख मालिकलाई कुनैपनि व्यवसाय वा पेशामा संलग्न हुन र आय वा नाफाको लागि कुनैपनि कार्य गर्न बाट बञ्चित गराउछ, जुन असक्तता निरन्तर रूपमा कमिमा छ (६) महीनाको अवधि सम्म जारी रहन्छ, त्यस्तो अवधिको त्यस्तो असक्ततालाई यस अन्तगत दायित्वको प्रारम्भ निर्धारण प्रयोजनका लागि स्थायी असक्तता मानिने छ। तापनि, दुवै आँखाको ज्योति पूर्ण रूपमा र निको नहुनेगरी गुमेमा, वा १. नाडि भन्दा माथि दुवै हातको वा २. गोलीगाँडा भन्दा माथि दुवै खुट्टाको वा ३. नाडि भन्दा माथि एउटा हात र गोलीगाँडा भन्दा माथि एउटा खुट्टाको विच्छेदन द्वारा क्षति भएमा, कम्पनीले पूर्ण र स्थायी असक्तताको रूपमा मान्यता दिने छ।

बीमाशुल्क मिन्हा (Waiver of Premium) त्यस्तो पूर्ण र स्थायी असक्तताको लागि मात्र गरिने छ जुन पूर्ण र स्थायी असक्तता (क) यस पूरक करारको लागुमिति पछि लागेको घाउचोट वा रोगको परिणाम स्वरूप भएको हुन्छ र (ख) बीमालेख मालिकको साठिथौं जन्ममितिको सबभन्दा नजिक पर्ने उल्लेखित बीमालेखको वार्षिकोत्सव अगावै शुरु भएको हुन्छ र (ग) उल्लेखित बीमालेख र यस पूरक करारको बीमाशुल्क भुक्तानीमा भएको कुनै ढिलाई भन्दा अगावै वा मोहलतको अवधि भित्र शुरु भएको हुन्छ (तर, यस अवस्थामा त्यस्तो बक्यौता बीमाशुल्क र सोमा लाग्ने कम्पनीले निर्धारण गरेको दर अनुसारको ब्याज भुक्तानी गर्ने दायित्व बीमालेख मालिकको हुनेछ, यो रकम बीमालेख अन्तगत देय हुने कुनैपनि रकमबाट घटाउन सकिने छ।)

निम्न कुराको परिणाम स्वरूप हुने पूर्ण र स्थायी असक्तताको लागि बीमाशुल्क मिन्हा गरिने छैन : (क) सद्दे वा विक्षिप्त जुनसुकै मानसिक अवस्थामा जानाजान आफै द्वारा लगाइएको शारीरिक घाउचोट वा (ख) कुनै व्यवसायिक यात्रावाहक विमानसेवा द्वारा तालिकाबद्ध वायुसेवाको रूपमा र स्थापित यात्रा रूटमा संचालित वायुयानमा यात्राको रूपमा यात्रा वा उडान गर्दा लागेको घाउचोट बाहेक अन्य कुनैपनि किसिमको वायुयानद्वारा यात्रा वा उडान गर्दा भएको शारीरिक घाउचोट वा (ग) यो पूरक करार संलग्न गरिएको उल्लेखित बीमालेखमा अपवाद भनी तोकिएका अन्य कुनैपनि कारण।

यसपछि यसमा जहाँसुकै प्रयोग भएपनि "असक्तता (Disability)" शब्दले माथि परिभाषित र सीमित गरिए अनुसारको पूर्ण र स्थायी असक्ततालाई बुझाउने छ।

"बीमाशुल्क भुक्तानी अवधि (Premium Payment Period) शब्दावली यस पूरक करारमा जहाँसुकै प्रयोग भएपनि पूरक करारको लागि बीमाशुल्क भुक्तानी गरिने अवधिलाई जनाउनेछ, र बीमालेख अनुसूचीमा उल्लेख भएको बीमालेखको लागि रोजिएको अवधि बराबर हुनेछ।

दावीको लिखित सूचना र उचित प्रमाण (Written Notice and Due Proof of Claim) : पूर्ण र स्थायी असक्तता भएको अवस्थामा यस अन्तगतको दावीको लिखित सूचना (क) बीमालेख मालिकको जीवनकालमा (ख) असक्तता कायमै रहेको अवधि भित्र र (ग) कुनै बीमाशुल्क बक्यौता भए, पहिलो बक्यौता बीमाशुल्कको देयमितिले एक वर्ष भित्र, कम्पनी समक्ष पेश भएको र कम्पनीले बुझेको हुनु पर्ने छ। असक्तताको उचित प्रमाण पेश गर्ने फाराम माग भएमा कम्पनीले उपलब्ध गराउने छ, र मुनासिब तवरले संभव भए सम्म, यस्तो उचित प्रमाण यस फाराममा र यसका आवश्यकताहरूका अधिनमा रहि पेश गर्नुपर्ने छ।

असक्तता कायम रहेको प्रमाण (Proof of Continuance of Disability) : असक्तताको प्रमाण सन्तोषजनक भएको भनी कम्पनीद्वारा स्वीकार गरिएको भए तापनि, बीमालेख मालिकले मुनासीब समय अन्तरालमा, कम्पनीद्वारा माग गरिएमा त्यस्तो असक्तता कायमै रहेको उचित प्रमाण माथि उल्लेखित विधि अनुसार उपलब्ध गराउनु पर्ने छ। तर, त्यस्तो असक्तता पूरा दुई वर्ष सम्म कायम रहिसके पश्चात, कम्पनीले प्रत्येक आउंदो वर्षमा एक पटक भन्दा बढि त्यस्तो प्रमाण माग गर्ने छैन। यदि बीमालेख मालिक त्यस्तो प्रमाण पेश गर्न असफल भएमा वा यदि बीमालेख मालिक आय वा नाफाको लागि कुनै कार्य गर्न वा कुनै व्यवसाय वा पेशामा संलग्न हुन समर्थ भएमा, यी मध्ये कुनैपनि घटना पछि देय हुन आउने सबै बीमाशुल्क उल्लेखित बीमालेख र यस पूरक करारका शर्तहरू अनुसार भुक्तानी गर्नु पर्ने छ।

रद्द (Cancellation) : बीमालेख चालु रहेको अवस्थामा, पूरक करार लागुमिति देखि प्रारम्भिक दुई (२) वर्षको अवधिमा बीमालेख मालिक वा कम्पनीद्वारा यो पूरक करार रद्द गर्न पाइने छैन। तापनि, बीमालेख मालिकद्वारा गलत कथन (Misrepresentation) वा जालसाजी (Fraud) गरिएको अवस्थामा यो पूरक करार यसको लागुमिति देखि नै बदर हुनेछ। प्रारम्भिक दुई (२) वर्षको अवधि पश्चात, बीमालेख मालिकद्वारा, लिखित अनुरोध का साथै त्यस्तो रद्द अनुमोदनका लागि यो पूरक करार सहितको बीमालेख, कम्पनीमा पेश गरी कुनैपनि बीमाशुल्क देयमितिमा यो पूरक करार रद्द गर्न सकिने छ।

रक्षावरणको अन्त (Termination of Coverage) : यस पूरक करार अन्तगतको रक्षावरण निम्नवस्थामा स्वतः अन्त हुनेछ : (क) बीमालेख मालिक घोषित वा अघोषित युद्धमा भएको कुनै देशको सैनिक (Military), जलसेना (Naval), वा वायुसेना (Air force) को सदस्य भएमा, वा (ख) बीमालेख मालिक घोषित वा अघोषित युद्धमा भएको कुनै देशको सैनिक (Military), जलसेना (Naval), वा वायुसेना (Air force) संग काम गर्ने सहायक वा नागरिक लँडाई गर्नुपर्ने एकाईको सदस्य भएमा वा (ग) बीमालेख मालिकको साठिथौं जन्ममितिको सबभन्दा नजिक पर्ने बीमालेख वार्षिकोत्सवमा वा (घ) यहाँ तल दिए अनुसार यो पूरक करार अन्तगतको बीमा अन्त हुँदा।

पूरक करारको अन्त (Termination of the Supplementary Contract) : यस पूरक करार अन्तगतको बीमा निम्न मध्ये पहिला आउने मितिमा स्वतः अन्त हुनेछ :

(क) मोहलतको अवधि प्रावधानको व्यवस्था बाहेक बीमाशुल्क भुक्तानी भएको अवधिको अन्तिम दिनमा; वा

(ख) बीमितको साठिथौं जन्ममितिमा पर्ने वा सो लगत्तै पर्ने पूरक करारको वार्षिकोत्सव मितिमा; वा

(ग) बीमालेखको बीमाशुल्क भुक्तानी अवधिको अन्तमा; वा

(घ) बीमालेख समर्पण भएको मितिमा।

यो पूरक करार अन्तगतको असक्तता रक्षावरण जुनसुकै बेला अन्त गरिँदा, सो वापतको उपयुक्त थप बीमाशुल्क तत् पश्चात देय हुनेछैन र अन्त लागू भई सकेपछिको अवधिको लागि तिरिएको, कम्पनीले आर्जन गरिसकेको त्यस्तो थप बीमाशुल्कको अंश, कुनैभए, लाई फिर्ता गर्नु बाहेक त्यस वापत कुनै मुल्य रहने छैन। अन्त पश्चात देय हुने तर अगाडि नै भुक्तानी गरिएको कुनै थप बीमाशुल्क भए फिर्ता गरिने छ। अन्त पश्चात यस अन्तगत भुक्तानी गरिएको वा स्वीकार गरिएको कुनै बीमाशुल्कले, त्यस्तो बीमाशुल्क फिर्ता गर्ने बाहेक अन्य कुनै दायित्व सृजना गर्ने छैन।

पूरक करार बीमालेखको अंग : यो पूरक करार उल्लेखित बीमालेखको अंग हुनेछ र तल उल्लेखित बाहेक, उल्लेखित बीमालेखका प्रावधानहरू, यहाँ आकर्षित हुन्छन् र यसका अंग बनेका छन्।

(क) "आत्महत्या", "उमेर", "युद्ध अपवाद" "Acquired Immune Deficiency Syndrome (AIDS)" भन्ने प्रावधानहरूमा भएको मालिक वा बीमित शब्दहरूको सट्टा बीमित कायम गरिएको छ; र

(ख) यो पूरक करार असहभागितात्मक हुनेछ र कम्पनीले आर्जन गरेको बचतमा सहभागी हुनेछैन; र

(ग) कुनै बीमाशुल्क भुक्तानी गर्न बाँकी नभई उल्लेखित बीमालेख चालुरहेको अवस्थामा बाहेक यो पूरक करार पुनर्जागरण गरिने छैन; र

(घ) यो पूरक करार लागुमिति, सबभन्दा नजिकको जन्ममितिमा बीमालेख मालिकको उमेर चौबन् (५४) वर्ष भन्दा बढि भएमा यस पूरक करार अन्तगतको असक्तता रक्षावरण बदर हुनेछ र यसरी उमेर सम्बन्धि तथ्य पत्ता लागे पछि त्यस्तो असक्तता रक्षावरणको लागि वास्तविक रूपमा तिरिएको र कम्पनीले प्राप्त गरेको थप बीमाशुल्क माग गरेपछि फिर्ता गर्ने बाहेक त्यसको कुनै मुल्य हुने छैन; र

(ङ) बीमालेख मालिकको असक्तता जारी रहेको अवधिमा उल्लेखित बीमालेखको स्वरूपमा वा बीमाशुल्क भुक्तानीको तरिकामा कुनै परिवर्तन हुनेछैन।

Universal life किसिमको बीमालेखसंग संलग्न रहँदा वा बीमालेखको Universal life phase मा यो पूरक करार रद्द वा अन्त भएमा, बीमित मालिक द्वारा रद्द वा अन्त भएको रक्षावरणको हकमा वास्तविक रूपमा भुक्तानी गरिएको कुनै बीमाशुल्क फिर्ता गरिने छैन र त्यस्तो रद्द वा अन्त भएको रक्षावरणमा लागू हुने बीमाको लागत रद्द वा अन्त लागूभए पछिका मासिक शुल्कमा समावेश गरिने छैन।

बीमालेखको लाभ प्रभावित नहुने : उल्लेखित बीमालेख अन्तगत भुक्तानी हुने कुनैपनि रकमबाट यस पूरक करार अन्तगत मिन्हा गरिएको कुनैपनि बीमाशुल्क घटाइने छैन।

लागुमिति : यहाँ भिन्न लागुमिति..... देखाइएको मा बाहेक यस पूरक करारको लागुमिति उल्लेखित बीमालेखको लागुमिति हुनेछ।

साक्षीको रोहवरमा अमेरिकन लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी (ALICO) ले बीमालेख अनुसूचीमा उल्लेखित यसको जारीमितिमा वा यसमा अन्यथा दिइएको मितिमा यो पूरक करार कार्यान्वयन गराएको छ।

SUPPLEMENTARY CONTRACT - FORM NO. 140 B
FAMILY PROTECTION RIDER

(Covering Waiver Of Premium In Case Of Total And Permanent Disability Of The Owner)
Issued by
AMERICAN LIFE INSURANCE COMPANY(ALICO)
(Incorporated in 1921 in the U.S.A. as a Limited Company)
(Hereinafter called "the Company")

THIS SUPPLEMENTARY CONTRACT forms a part of the Policy to which it is attached and is valid only if the above Supplementary Contract Form is stated in the Policy Specification Schedule of said Policy or is endorsed on said Policy; it is issued in consideration of payment of the premium applicable to this Supplementary Contract stated in the Policy Specification Schedule.

THE COMPANY AGREES that, prior to the occurrence of any of the events stated under clause "TERMINATION OF THE SUPPLEMENTARY CONTRACT" herein, and subject to the provisions and conditions contained herein, upon receipt and approval of proof that the Owner of the Policy has become totally and permanently disabled, as herein defined, IT WILL WAIVE during the continuance of such disability, the payment of each premium becoming due under said Policy and Supplementary Contracts beginning with the premium the due date of which next succeeds the commencement of such disability and terminating with the premium the due date of which precedes the end of such disability or Policy maturity date or termination date of this Supplementary Contract. Payment of Premium under the Policy excluding premium on this Supplementary Contract shall be resumed as due after the Expiry Date of this Supplementary Contract.

PROVISIONS AS TO TOTAL AND PERMANENT DISABILITY: Total and Permanent Disability is defined as disability resulting from bodily injury or disease which disability wholly prevents the Owner from engaging in any and every business or occupation and from performing any work for compensation or profit and which disability has continued uninterruptedly for a period of at least six months (such disability of such duration being deemed to be permanent only for the purpose of determining the commencement of liability hereunder). The Company, however, will recognize as total and permanent disability the entire and irrevocable loss of the sight of both eyes, or the loss by severance of (1) both hands above the wrists or of (2) both feet above the ankles or of (3) one hand above the wrist and one foot above the ankle.

WAIVER OF PREMIUM shall be made only for Total and Permanent Disability which (a) resulted from bodily injury sustained, or disease occurring, after the Effective Date of this Supplementary Contract and (b) commenced prior to the anniversary of said Policy nearest the sixtieth birthday of the Owner and (c) commenced prior to any default in the payment of a premium under said Policy and this Supplementary Contract or within the grace period allowed in said Policy for such payment (in which case, however, the Owner shall be liable for such premium in default, with interest at a rate determined by the Company, which amount may be deducted from any amount otherwise payable under said Policy).

Waiver Of Premium shall not be made for Total and Permanent Disability resulting (a) from bodily injury intentionally self inflicted while sane or insane, or (b) from bodily injury sustained as a result of travel or flight in or on any type of aircraft except as a passenger in an aircraft operated by a commercial passenger airline on a scheduled air service over an established passenger route, or (c) from any other causes specified as exclusions in said Policy to which this Supplementary Contract is attached.

The word "DISABILITY" wherever it hereafter appears means Total and Permanent Disability as above defined and limited.

The term "Premium Payment Period" wherever used in this Supplementary Contract, refers to the period during which premiums in respect of the Supplementary Contract will be paid and will equal the selected term of Policy, as stated in the Policy Specification Schedule.

WRITTEN NOTICE AND DUE PROOF OF CLAIM: In the event of Total and Permanent Disability, written notice of claim hereunder must be presented to and received by the Company (a) during the lifetime of the Owner (b) during the continuance of disability and (c) within one year of the due date of the first premium in default, if there be such default. Forms for presentation of due proof of disability will be furnished by the Company on request, and, if reasonably possible, such due proof shall be presented on such forms in accordance with the requirements thereof.

PROOF OF CONTINUANCE OF DISABILITY: Notwithstanding that proof of disability may have been accepted by the Company as satisfactory, the Owner shall at reasonable intervals, on demand from the Company, furnish due proof in the manner aforesaid of the continuance of such disability, but after such disability shall have continued for two full years, the Company will not demand such proof more than once in each subsequent year. If the Owner shall fail to furnish such proof, or if the Owner shall become able to perform any work or engage in any business or occupation for compensation or profit, all premiums falling due after either of such events shall be payable according to the terms of said Policy and of this Supplementary Contract.

CANCELLATION: This Supplementary Contract may not be cancelled by the Owner during the initial two (2) years term from the Supplementary Contract Effective Date, or by the Company, while the Policy is in-force. However, it shall become null and void from its Effective Date in case of misrepresentation or fraud by the Owner. After the initial two (2) years term, this Supplementary Contract can be cancelled by the Owner on the due date of any premium, by written request to the Company, together with the return of the said Policy Document including the Supplementary Contract to the Company for endorsement of such cancellation hereon.

TERMINATION OF COVERAGES: The coverages under this Supplementary Contract shall automatically terminate (a) when the Owner becomes a member of the military, naval or air forces of any country at war, declared, or undeclared, or (b) when the Owner becomes a member of any auxiliary or civilian non-combatant unit serving with the military, naval or air forces of any country, at war, declared or undeclared or (c) on the anniversary of the Policy nearest to the sixtieth birthday of the Owner, or (d) when the insurance under this Supplementary Contract terminates as hereinafter provided.

TERMINATION OF THE SUPPLEMENTARY CONTRACT: The insurance under this Supplementary Contract shall automatically terminate at the earliest of the following dates:

- (a) The last day for which premium has been paid, except as provided by the Grace Period; or
- (b) On the Supplementary Contract's anniversary date occurring on or directly following the Insured's sixtieth (60th) birthday or;
- (c) After the end of the Premium Payment Period of the Policy; or
- (d) The date on which the Policy is surrendered.

Whenever the Disability Coverage under this Supplementary Contract shall be terminated, the appropriate additional premium thereof shall no longer be payable and there shall be no value on account thereof except for the return of the unearned portion, if any, of such additional premium paid which covered the period during which termination became effective, together with any additional premiums paid which fall due after termination. The subsequent payment or acceptance of any premium hereunder shall not create any liability except for the return of such premiums.

SUPPLEMENTARY CONTRACT PART OF POLICY: This Supplementary Contract shall be part of said Policy and the provisions of said Policy are hereby referred to and made a part thereof, except that

- (a) The words "Owner or Insured" shall be substituted for the "Insured" in the provisions entitled "Suicide", "Misstatement of Age", "War Exclusion", and "Acquired Immune Deficiency Syndrome (AIDS)"; and
- (b) This Supplementary Contract shall be non-participating and shall not share in the surplus earnings of the Company; and
- (c) This Supplementary Contract shall not be reinstated unless said Policy is in force with no premium default thereon; and
- (d) If at issue of this Supplementary Contract the age of the Owner at nearest birthday is greater than fifty four years, the Disability Coverage under this Supplementary Contract shall be void and of no value except for the return, upon demand after discovery of such fact as to age, of the additional premiums for such Disability Coverage hereon actually paid to and received by the Company, and
- (e) No change in the form of said Policy or in the mode of premium payments on said Policy may be made during the continuance of disability of the Owner.

In the event this Supplementary Contract is cancelled or terminated when attached to a universal life type policy or during the universal life phase of a policy, as applicable, any premiums actually paid by the Insured /Owner under said Policy with respect to the cancelled or terminated cover shall not be returned and the cost of insurance applicable to the cancelled or terminated cover shall not be included in the Monthly Deductions following the effective date of such cancellation or termination.

BENEFITS OF POLICY NOT AFFECTED: The amount payable under any settlement of said Policy will not be reduced by any premiums waived under this Supplementary Contract.

EFFECTIVE DATE: The effective date of this Supplementary Contract shall be the date of the Policy unless a different effective date is shown here.....

IN WITNESS WHEREOF, American Life Insurance Company (ALICO) has caused this Supplementary Contract to be executed as of its date of issue as shown in the Policy Specification Schedule or as otherwise, stated herein.

Endorsement

Attached to & forming an integral part of Policy No.

Expenses, Surrender Charge & Processing Fee:

a. Premium related expenses and surrender charges:

Policy Year	Expenses (% of premium)		Surrender Charge (% of Account Value)	
	Term: 5-10 years	Term: 11-20 years	Term: 5 years	Term: 6-20 years
1	31.25	50	100	100
2	Nil	15	50	50
3	Nil	Nil	25	25
4	Nil	Nil	15	15
5	Nil	Nil	Nil	10
6 onwards	Nil	Nil	Nil	Nil

b. A monthly Administration & Management Expenses of NPR 50 will be applicable.

c. Cost of insurance is 100% of the Nepal Assured Lives 2009 Mortality Table, based on attained age.

d. Cost of insurance for ADD and PTD benefits is 1 per 1,000 of the Principle Sum.

e. The deduction from the annual yield earned by the assets of the applicable Separate Nonparticipating Fund to which this policy is referable to is 100 basis points.

f. A Processing Fee of NPR 300 will be applicable for any surrender and partial withdrawal.

Note:

On each Policy Anniversary, any charges and/or fees under the Policy and Supplementary Contract(s), if any, attached to the Policy, may change at the Company's discretion without prior notice.