



Private Vehicle Insurance Policy

QBE INSURANCE (MALAYSIA) BERHAD welcomes you as a policyholder and we take this opportunity to recommend that you thoroughly examine this Document which sets out the limitations and benefits of the Insurance. Please store it in a safe place.

Should you have any query, please contact your Registered Agent/Broker or our QBE office, especially if the Insurance is not completely in accordance with your intentions.

"WE WOULD REMIND YOU THAT YOU MUST DISCLOSE TO US, FULLY AND FAITHFULLY, THE FACTS YOU KNOW OR OUGHT TO KNOW, OTHERWISE YOU MAY NOT RECEIVE ANY BENEFITS FROM YOUR POLICY."

EXPLANATORY NOTES

How to read this document

Please note that your Private Car Policy only starts from page 6 onwards. To help you read and understand your policy better we provide some explanatory notes together with comments and examples (written in *italic*). These are not meant to be part of your policy and should not be used to interpret your insurance contract in the event of any dispute.

Words in bold

You will notice that some words in the policy are printed in **bold** letters. This is because they have been given specific meaning in your Private Car Policy. Please refer to Section F on pages 17 to 20 for the meaning of these words.

What makes up your insurance contract?

Your insurance contract with us is made up of the following:

- *insurance policy in pages 6 to 27 (excluding the italic texts);*
- *the information you provided us when you applied for this insurance;*
- *the Schedule;*
- *the Endorsements attached to the policy; and*
- *the Certificate of Insurance (CI).*

All these must be read together as they form your insurance contract.

DUTY OF DISCLOSURE

A. Consumer Insurance Contract

Where you have applied for this insurance wholly for purposes unrelated to your trade, business or profession, you had a duty to take reasonable care not to make a misrepresentation in answering the questions in the Proposal Form (or when you applied for this insurance) i.e. you should have answered the questions fully and accurately. Failure to have taken reasonable care in answering the questions may result in avoidance of your contract of insurance, refusal or reduction of your claim(s), change of terms or termination of your contract of insurance in accordance with Schedule 9 of the Financial Services Act 2013. You were also required to disclose any other matter that you knew to be relevant to our decision in accepting the risks and determining the rates and terms to be applied.

You also have a duty to tell us immediately if at any time after your contract of insurance has been entered into, varied or renewed with us, any of the information given in the Proposal Form (or when you applied for this insurance) is inaccurate or has changed.

B. Non-Consumer Insurance Contract

Where you have applied for this insurance for purposes related to your trade, business or profession, you had a duty to disclose any matter that you know to be relevant to our decision in accepting the risks and determining the rates and terms to be applied, and any matter a reasonable person in the circumstances could be expected to know to be relevant, otherwise it may result in avoidance of your contract of insurance, refusal or reduction of your claim(s), change of term(s) or termination of your contract of insurance.

You also have a duty to tell us immediately if at any time after your contract of insurance has been entered into, varied or renewed with us, any of the information given in the Proposal Form (or when you applied for this insurance) is inaccurate or has changed.

If you misrepresented any facts to us before the policy is entered into, examples of the actions that may be taken by us against you include the following:

- *declare your policy void from inception (which means treating it as invalid), and we may not return any premium;*
- *cancel this policy and return any premium less our cancellation charge or recover any unpaid premium;*
- *remove one or more named drivers from your policy and adjust your premium accordingly;*
- *recover any shortfall in premium;*
- *not pay any claim that has been or will be made under the policy; or be entitled to recover from you the total amount of any claim already paid under the policy or any claim we have to pay*

What is covered?

Your insurance does not cover you against everything that can happen to your car. Check out the Schedule that we issued to you to know the type of cover you bought. The main types of cover are:

Page	Basic Cover:	Comprehensive	Third Party, Fire and Theft	Third Party Only
6 to 9	Section A: Loss or Damage to Your Own Car			
6 to 7	1. a. Events We Cover			
	(i) accidental collision or overturning	✓	x	x
	(ii) collision or overturning caused by mechanical breakdown	✓	x	x
	(iii) collision or overturning caused by wear and tear	✓	x	x
	(iv) impact damage caused by falling objects subject to certain exclusions	✓	x	x
	(v) fire, explosion or lightning	✓	✓	x
	(vi) breakage of windscreen, windows or sunroof including lamination / tinting film	✓	x	x
	(vii) burglary, housebreaking or theft	✓	✓	x
	(viii) malicious act	✓	x	x
	(ix) while in transit (limited cover)	✓	x	x
7	1. b. Events We Do Not Cover	✓	✓	x
8 to 9	2. Basis of Settlement (how we will settle your claim)	✓	✓	x
9	3. Towing Costs (to a repairer or safe place)	✓	✓	x
9 to 11	Section B: Liability to Third Parties			
9	1. a. What is Covered (by this section)	✓	✓	✓
10	1. b. What is Not Covered (by this section)	✓	✓	✓
11	2. Limits of Our Liability (the maximum that we pay)	✓	✓	✓
11	3. Cover for Legal Personal Representatives (if you are dead)	✓	✓	✓
11	4. Maximum Legal Costs (if approved)	✓	✓	✓
11	5. Rights of Recovery	✓	✓	✓
11 to 12	Section C: No Claim Discount	✓	✓	✓
12 to 14	Section D: General Exceptions (what is not covered by the policy)	✓	✓	✓
14 to 17	Section E: Conditions (terms that you must comply with)	✓	✓	✓
17 to 20	Section F: Definitions (explains the words in bold)	✓	✓	✓
20 to 27	Section G: Endorsements (additional terms that we may impose on you or additional covers if you have paid additional premium)	Optional	Optional	Optional

Key: ✓ = applicable x = not applicable

What this policy does not cover?

These are referred to as 'Exceptions' in your policy and there are three sections where you can find them:

- Section A1b – see 'Events We Do Not Cover' (pages 7): applicable to Comprehensive policy only.
- Section B1b – see 'What is Not Covered' (pages 10): applicable to Comprehensive, Third Party, Fire & Theft and Third Party Only policies.
- Section D – see 'General Exceptions' (pages 12 to 14): applicable to Comprehensive, Third Party, Fire & Theft and Third Party Only policies.

There are generally three reasons why we put these exceptions in your basic Private Car Policy:

1. Cover is not provided for the exceptions. We have to charge additional premium if you want to cover any of these exceptions. Some examples of the exceptions which are not covered by your basic Private Car Policy but which can be covered if you pay additional premium are:
 - flood, storm {see Section A1b – 'Events We Do Not Cover' (page 7)};
 - strike, riot, civil commotion {see Section D – 'General Exception 8b' (page 13)}; and
 - use outside Malaysia, Singapore or Brunei {see Section D – 'General Exception 6' (page 13)}.
2. There are other risks which are not covered by the basic Private Car Policy or by any of its extensions. We would have to issue a different policy if you want these types of cover. For example, the following are not covered by your Private Car Policy but can be covered under a different type of policy:
 - carriage of goods must be covered under a Commercial Vehicle Policy; and
 - hire or reward must be covered by taxi or hired car policy.
3. We cannot and do not cover certain risks at all. Some examples of these can be seen in Section D – 'General Exceptions' (pages 12 to 14) such as:
 - war, nuclear fission or fusion;
 - risks that are against public policy or against the law; and
 - drunk driving.

How can your car be used?

Since this is a Private Car Policy, your policy only covers you if your car is used for "social, domestic and pleasure purposes and for the policyholder's business". This is clearly stated in the Certificate of Insurance under the heading "Limitation as to Use".

The following are some examples of how your car can be used:

- to visit relatives and friends, for shopping etc.; and
- for some limited business use such as getting to and from work, and meeting customers.

However, we will not cover you, for example, if you use your car in the following manner:

- as a private taxi by charging fares to carry passengers;
- as a hire car by charging rental to use your car;
- to carry any goods in connection with any trade or business other than samples. You must buy a Commercial Vehicle Policy to cover for this use;
- for motor trade (use for showroom display and for test-drive);
- to practise for or to take part in any race, rally, pacemaking, reliability trial or speed test; and
- use on any racetrack.

Who can drive your car?

- Practically anyone can drive your car as long as the driver:
 - has a valid licence of the relevant class to drive and is not disqualified to drive by law or for some other reason {(see exclusion on Unlicensed Drivers in Section D – 'General Exception 1' (page 12)};
 - has your permission to drive (see definition of Authorised Driver in page 17); and
 - complies with all the terms and conditions of this policy.
- Although anyone complying with the above conditions can drive your car, you may have to pay an additional excess depending on the age of the driver, the type of licence the driver possesses or if the driver is not a named driver (see explanation on excess in page 4). If you or your authorised driver is not qualified to drive or breach any of the terms and conditions, your claim may be rejected. If we are compelled by law to pay, we can recover any sum(s) paid and any expenses incurred from you or your authorised driver.

In which territory is your car covered?

This insurance you have purchased only covers you in Malaysia, Singapore and Brunei in accordance to the laws of Malaysia. Additionally, note that if you intend to drive your car into Singapore, you are required by Singapore's law to have cover against Legal Liability to Passengers (LLP). Since LLP is not covered by the basic Private Car Policy, you will need to purchase Endorsement 100 (see page 24), which provides a limited cover for your liability for death or bodily injury of passengers.

When is your cover effective?

This insurance is effective from the time of purchase of cover or at the agreed time of commencement, until the expiry date. The period of insurance will be printed in the Policy Schedule and related documents. If there is any change to these dates, it will be officially shown in an Endorsement issued by us.

How much should you insure your car for under a Comprehensive or Third Party, Fire and Theft Policy?

To be safe, you should insure your car at its current market value (see definition in page 19). In simple terms, this is the current cost to replace your car with another car of the same make, model, age and general condition. The amount that you choose to insure is called the sum insured. Please note that you could be penalised if your car is under-insured (see Section A2e – 'Under-Insurance' in page 8).

For example, if the market value of your car is RM100,000 but you only insured it for RM80,000 then you could be penalised for under-insurance. Assuming the loss is assessed at **RM5,000**, instead of the insurer paying the full amount, you could be made to bear a portion of the loss in proportion to the under-insurance as follows:

$$\frac{\text{Sum Insured}}{\text{Market Value}} \times \text{Loss} = \frac{\text{RM80,000}}{\text{RM100,000}} \times \text{RM5,000} = \underline{\text{RM4,000}}$$

Therefore we will pay **RM4,000** while the balance of **RM1,000 will be borne by you**.

You would be penalised as shown above if the market value of your car exceeds the sum insured by 10%. On the other hand, it would be a waste of money to over-insure as your insurer would not pay more than the market value. One way to protect yourself from being under-insured or over-insured is to opt for the sum insured determined by a market valuation system approved by Persatuan Insurans Am Malaysia (PIAM).

What is No Claim Discount ("NCD")?

This is a form of premium discount for not having made a claim during the preceding period of your insurance (provided the period of insurance exceeds one year). The scale of NCD applied is specifically mentioned in the policy.

The applicable NCD can be checked with us or the Central NCD Database ("CND") at <https://www.mycarinfo.com.my/ncdcheck/online> before the purchase of your Private Car Policy.

What is an Excess?

This is the first amount that you have to bear yourself for each and every claim that we approve, even if the incident is not your fault. However, please note that the excess does not apply to loss or damage caused by fire, explosion, lightning, burglary, housebreaking, theft, third party property damage or bodily injury claims. Please check your Policy Schedule to find out the amount that you are liable to pay. This is referred to as Endorsement 1 or 2 in your policy. Note that there is also the Compulsory Excess (see page 9) where you have to bear an additional excess of RM400 if you or the person driving your car:

- is under 21 years old;
- holds a Provisional (P) or Learner (L) driver's licence; or
- is not named in the Schedule as a named driver.

As an example, if we assess the claim payable to be **RM10,000** but your policy carries an excess of RM500, you will have to bear the first **RM500** yourself and we will pay the balance of RM9,500. However, if the driver is below 21 years old, you have to bear an additional excess of RM400. Using the same example, you now have to bear RM900 (i.e. 500 + 400) and we will pay RM9,100.

Do's and Don'ts – after you have had an accident or theft

Do:

- Call your Insurance Company or Auto Assist/Roadside Assistance Provider if your car is badly damaged and you need towing service.
- Get the name and registration number of the authorised tow truck operator from your insurance company or Auto Assist/Roadside Assistance provider and wait for them to arrive.
- Inform us as soon as possible about any incident which may give rise to a claim;
- report all accidents to the police within 24 hours as required by law;
- submit immediately to us all letters, claims, writs and summons which you have received from third parties as a result of the incident;
- remove your car to a PIAM Approved Repairer or our approved panel repairer for repairs or windscreen repairs or replacement;
- fully fill up the relevant sections of your claim form – do not put “refer to police report”; and
- if you have a Comprehensive cover and the third party that knocked your car is clearly at fault, you are advised to submit own damage Knock-for-Knock (KfK) claim to us in order to expedite claims processing. Your NCD entitlement will not be affected and you can claim the excess that you had paid from the insurer of the third party.

Don't:

- negotiate, admit or repudiate any claim without our consent (see Condition 2 in page 15); and
- authorise repair without our consent (see Condition 2f in page 15).

Condition 2 of your policy (see page 15) spells out the do's and the don'ts after an accident or theft in more detail.

PRIVATE CAR POLICY

Our agreement with You

- A. Where **Your Car** is used for any purpose that is not related to Your trade, business or profession, the following applies:

Consumer Insurance Contract

This **Policy** is issued in consideration of the payment of premium as specified in the **Policy Schedule** and pursuant to the answers given in **Your** Proposal Form (or when **You** applied for this insurance) and any other disclosures made by **You** between the time of submission of **Your** Proposal Form (or when **You** applied for this insurance) and the time this contract is entered into. The answers and any other disclosures given by **You** shall form part of this contract of insurance between **You** and **Us**. However, in the event of any pre-contractual misrepresentation made in relation to **Your** answers or in any disclosures given by **You**, only the remedies in Schedule 9 of the Financial Services Act 2013 will apply.

This **Policy** reflects the terms and conditions of the contract of insurance as agreed between **You** and **Us**.

- B. Where **Your Car** is used for purposes related to Your trade, business or profession, the following applies:

Non-Consumer Insurance Contract

This **Policy** is issued in consideration of the payment of premium as specified in the **Policy Schedule** and pursuant to the answers given in **Your** Proposal Form (or when **You** applied for this insurance) and any other disclosures made by **You** between the time of submission of **Your** Proposal Form (or when **You** applied for this insurance) and the time this contract is entered into. The answers and any other disclosures given by **You** shall form part of this contract of insurance between **You** and **Us**. In the event of any pre-contractual misrepresentation made in relation to **Your** answers or in any disclosures made by **You**, it may result in avoidance of **Your** contract of insurance, refusal or reduction of **Your** claim(s), change of terms or termination of **Your** contract of insurance.

This **Policy** reflects the terms and conditions of the contract of insurance as agreed between **You** and **Us**.

Section A: Loss or Damage to Your Own Car

*This section spells out what **We** cover under Section A and is only applicable if **You** have Comprehensive cover.*

1a: Events We Cover

We will indemnify **You** if **Your Car** is lost or damaged during the **Period of Insurance** arising from the following **Incidents**:

- (i) accidental collision or overturning;
- (ii) collision or overturning caused by mechanical breakdown;
- (iii) collision or overturning caused by wear and tear;
- (iv) impact damage caused by falling objects provided no convulsions of nature is involved;
- (v) fire, explosion or lightning;
- (vi) breakage of windscreen, windows or sunroof including lamination / tinting film, if any;

*However, **You** no claim discount would be forfeited when **You** make windscreen, windows or sunroof claim if **You** have not already purchased **Endorsement 89**.*

- (vii) burglary, housebreaking or theft;
- (viii) malicious act; or

- (ix) while in transit i.e. being carried from one place to another (including during loading and unloading) of **Your Car** by:
- a. **Road**;
 - b. rail;
 - c. inland waterway i.e. across a river or canal etc.; or
 - d. across the sea by ferry or ship or any sea faring vessels etc. between the island of Penang and the mainland only.

*For an additional premium, **Your Policy** can be extended to cover for ferry transit between Sabah and Labuan (**Endorsement 109**).*

1b: Events We Do Not Cover

The events We do not cover are the exceptions listed below. These exceptions are specific to Section A and are in addition to exceptions listed in Section D and the applicable Endorsements.

We will not pay for the following losses:

(i) Consequential Losses

Any direct or indirect losses of any kind that may arise as a consequence of any **Incident** other than that provided for in Section A2.

(ii) Loss of Use

Any expense or financial loss that **You** may incur because **You** cannot use **Your Car** e.g. cost of hiring replacement car, travelling expenses etc.

*For an additional premium, **Your Policy** can be extended to cover an agreed payment per day for an agreed duration (**Endorsement 112**).*

(iii) Depreciation

The loss of value of **Your Car** due to the damage sustained or the time taken to repair the **Car**, and / or for any loss or damage that results over a prolonged period of time due to wear and tear, rust and corrosion.

(iv) Breakdown or Malfunction of Parts

Any mechanical, electrical or electronic breakdown, equipment or computer malfunction, or any other failure or breakdown to **Your Car**.

(v) Damage to Tyre(s)

Any damage to the tyre(s) of unless other parts of **Your Car** are also damaged at the same time.

(vi) Convulsions of Nature

Any loss or damage to **Your Car** caused by flood, typhoon, hurricane, storm, tempest, volcanic eruption, earthquake, landslide, landslip, subsidence or sinking of the soil / earth or other convulsions of nature.

(vii) Excess

The amount of **Excess** stated in the **Schedule**. This is the first amount that **You** have to bear in respect of each and every claim under the **Policy**.

(viii) Loss of Electronic Data

Loss of electronic data and any consequences arising from it, directly or indirectly caused by or in connection with a computer virus. This includes loss of use, reduced functionality, or any other associated loss or expense in connection with the electronic data.

(ix) Cheating or Criminal Breach of Trust

Any loss or damage, including theft, caused by or attributed to the act of **Cheating** or **Criminal Breach of Trust** by any person.

2: Basis of Settlement

This section explains how **We** will settle **Your** claim once **We** accept that it is payable under Section A. If **Your Car** is damaged as a result of any **Incident**, **We** have the option of doing the following:

a. If Your Car is Repairable

If in **Our** opinion **Your Car** is economical to repair, **We** have the option to:

- arrange for **Your Car** to be repaired at **Our** approved **Repairer** and pay the cost of repairing **Your Car** to the condition which is as near as possible to the condition it was in before the loss happened;
- pay **You** in cash the amount **We** estimate it would cost to repair **Your Car**; or
- reinstate or replace **Your Car** with one of the same make, model, age and general condition.

b. If Your Car is not Repairable

If in **Our** opinion, the damage to **Your Car** is so great that it would not be safe or economical to repair, **We** will declare **Your Car** “Beyond Economic Repair” (“BER”) and **We** will pay **You** up to the maximum amount as stated in (d) below or offer **You** a settlement sum equivalent to the **Market Value**. **We** may also opt to replace **Your Car** with one of the same make, model, age and general condition. If **We** take any of these actions, this **Policy** shall be automatically terminated once **We** make payment.

*In cases where the valuation of the franchise-holder vary from **Market Value** by more than 10%, **We** would also have the option to offer a settlement value which is equal to the cost of purchasing a replacement car of the same make, model and age of the **Car** at the time of loss. It is **Our** option to offer **You** a replacement of the **Car**, should **You** not agree with the offer.*

c. Replacement Parts

If the spare parts or **Accessories** required to repair **Your Car** are not available in Malaysia, or if **We** choose to pay for the loss or damage in cash, **We** will settle **Your** claim on the following basis:

- the last known parts price list issued in Malaysia by the manufacturer or their agent. If the price list in Malaysia does not exist, **We** will use the price at the manufacturer’s production plant and include reasonable cost of transportation to Malaysia (but not the cost of air freight); and
- the reasonable labour cost of fitting such spare parts or **Accessories** in Malaysia.

d. The Maximum Amount We will Pay You

If **Your Car** is BER or stolen and not recovered, the amount payable under the **Policy** will be the **Market Value** at the time of the loss or the **Sum Insured** as shown in the **Schedule**, whichever sum is the lesser. Upon **Our** payment of the said amount, this **Policy** shall be automatically terminated. The **Market Value** is to be determined according to clauses 14 and 15 of Section F.

e. Under-Insurance

If the **Sum Insured** of **Your Car** is less than the **Market Value** at the time of the loss, **We** will only bear part of the loss in proportion to the difference between the **Market Value** and the **Sum Insured** as shown in the formula below:

$$\frac{\text{Sum Insured}}{\text{Market Value}} \times \text{Assessed Loss}$$

The balance has to be borne by **You**. However, this will only apply if the under-insured amount is more than 10% of the **Market Value**.

f. Betterment

If new original parts are used to repair **Your Car** and as a result of which **Your Car** is in a better condition than it was before the damage, **You** would be required to contribute to its betterment, a proportion of the costs of such new original parts. **Your** contribution would be according to the following scale:

Age of Your Car (Years)	Rate of Betterment
less than 5	0
5	15%
6	20%
7	25%
8	30%
9	35%
10 and above	40%

To determine the rate of betterment to be applied, the age of **Your Car** will be calculated based on when it was originally registered in Malaysia:

a. as a locally assembled car	Date of Original Registration
b. as a new imported Completely Built Unit (CBU) car	Year of Manufacture
c. as an imported second-hand / used / reconditioned car	Year of Manufacture

g. Compulsory Excess (please see page 4 for explanation)

In addition to the **Excess** shown in the **Schedule**, **We** have the right to deduct another RM400 as Compulsory **Excess** if at the time of the **Incident**, **You** or the person driving **Your Car** with **Your** consent:

- is under 21 years old;
- holds a Provisional (P) or Learner (L) driver's licence; or
- is not named in the **Schedule** as **Named Driver**.

We will not deduct this additional RM400 **Excess** if the loss or damage is caused by fire, explosion, lightning, burglary, housebreaking, theft, third party property damage or bodily injury claims.

3: Towing Costs

If **Your Car** cannot be driven as a result of any damage to it that is covered by this **Policy**, **We** will pay up to a maximum of RM200 for the necessary and reasonable costs to remove **Your Car** to the nearest approved **Repairer** or to a safe place of storage while awaiting repair or disposal.

Section B: Liability to Third Parties

This section explains what is covered and not covered under Section B.

1a: What is Covered?

We will indemnify **You** and / or **Your Authorised Driver** for the amount which **You** and / or **Your Authorised Driver** are legally liable to pay any third party (including third party's costs and expenses) for:

- death or bodily injury to any person except those specifically excluded under this **Policy**; and / or
- damage to property except those specifically excluded under this **Policy**

as a result of an **Incident** arising out of the use of **Your Car** on a **Road**. This cover is extended to **Your Authorised Driver** provided **Your Authorised Driver** also complies with all the terms and conditions of this **Policy**.

1b: What is Not Covered?

These exceptions are specific to Section B and are in addition to the Exceptions stated in Section D of this **Policy** and any other applicable endorsements. **We** will not pay for:

- (i) death or bodily injury to any passenger being carried for hire or reward;
- (ii) death or bodily injury to any person where such death or injury arises out of and in the course of the employment of such person by **You** or by **Your Authorised Driver**;

*Under the Road Transport Act 1987, this **Policy** shall not be required to cover, except in the case of a motor vehicle in which passengers are carried for hire or reward or by reason of or in pursuance of a contract of employment, liability in respect of death of or bodily injury to persons being carried in or upon or entering or getting onto or alighting from the motor vehicle at the time of the occurrence of the event out of which the claims arise.*

***In the course of employment** – Any person who is injured / dies (whether as passenger or otherwise) while on the job and is in or on the said **Car** as part of his / her employment e.g. car wash worker, mechanic etc.*

- (iii) damage to property belonging to or in the custody of or control of or held in trust by **You** or **Your Authorised Driver** and / or any member of **Your** or **Your Authorised Driver's Household**;
- (iv) liability to any person being carried in or upon or entering or getting onto or alighting from **Your Car** unless he / she is required to be carried in or on **Your Car** by reason of or in pursuance of his / her contract of employment with **You** or **Your Authorised Driver** and / or his / her employer;

*In pursuance of the contract of employment – **The passenger is required to be carried to a destination in order to carry out the job as spelt out in his / her contract of employment.***

Liability to passengers other than:

- a) passengers carried for hire or reward;
 - b) employees in the course of employment; or
 - c) **Your** or **Your Authorised Driver's Household** member unless he / she is required to be carried in **Your Car** by reason of or in pursuance to a contract of employment;
- may be insured separately for additional premium under **Endorsement 100**. If **You** have insured such liability, **You** will need to refer to the full text of **Endorsement 100: Legal Liability to Passengers** as to what this **Endorsement** covers or excludes and the applicable conditions.*

- (v) liability caused by a passenger travelling in or alighting from **Your Car**;

***Liability for accidents caused by Your passengers** may be insured separately for additional premium under **Endorsement 72**. **You** will need to refer to the full text of **Endorsement 72: Legal Liability of Passengers for Negligent Acts** as to what this **Endorsement** covers or excludes and the applicable conditions.*

- (vi) any claims brought against **You** by any driver of **Your Car**, whether authorised or not;
- (vii) any claims brought against any person in any country in courts outside Malaysia, the Republic of Singapore or Negara Brunei Darussalam; and / or
- (viii) all legal costs and expenses which are not incurred in or recoverable in Malaysia, the Republic of Singapore and Negara Brunei Darussalam.

2: Limits of Our Liability

We will pay the following for any one claim, or series of claims arising from one **Incident**, in any one **Period of Insurance**:

- (i) unlimited amount for death or bodily injury to third party; and / or
- (ii) up to a maximum of RM3 million for third party property damage.

*For an additional premium, the limits of liability for third party property damage can be extended up to RM20 million (**Endorsement 105**).*

3: Cover for Legal Personal Representatives

Following the death of any person covered under this **Policy**, **We** will indemnify that person's legal representatives for liability covered under this Section, provided such legal representatives comply with all the terms and conditions of the **Policy**.

4: Legal Costs

If **You** or **Your Authorised Driver** is charged for reckless and dangerous driving or careless or inconsiderate driving under the Road Transport Act 1987 or any other offence related to the said **Incident**, **We** will pay legal costs incurred up to a maximum of RM2,000 to defend **You** or **Your Authorised Driver** provided always that such costs are incurred in Malaysia, the Republic of Singapore or Negara Brunei Darussalam, and that cost has been incurred with **Our** prior agreement in writing.

We will only pay for legal cost and **We** will not pay for any penalty imposed on **You** or **Your Authorised Driver**.

5: Rights of Recovery

We have a right to refuse to indemnify **You** or **Your Authorised Driver** if either of **You** commit a breach of any **Policy** conditions or where the claim falls outside the scope of cover provided by **Us** under this **Policy**. However, if **We** are legally required to pay any judgment sum in respect of a claim under Section B of this **Policy** because of laws in force in Malaysia, Republic of Singapore or Negara Brunei Darussalam, which **We** would otherwise not have to pay, **We** have the right to ask **You** or **Your Authorised Driver** to repay to **Us** the amount of that payment and any costs **We** have incurred in connection with the claim.

Section C: No Claim Discount

This section spells out the reward system known as the "No Claim Discount".

1. No Claim Discount (NCD)

If **You** have insured **Your Car** for a continuous period of 12 months and **You** or anyone else did not make any claim under this **Policy** during that time, a NCD will be applied at each renewal. The applicable NCD will increase with each renewal if **You** continue to have claim free years as follows:

Claim Free Year of Insurance	NCD Entitlement
After 1 continuous claim free year	25%
After 2 continuous claim free years	30%
After 3 continuous claim free years	38 1/3%
After 4 continuous claim free years	45%
After 5 continuous claim free years and beyond	55%

2. **One Claim and Your NCD is Down to Zero**

If **You** or anybody else meet with an **Incident** which will give rise to a claim on this **Policy**, the NCD entitlement that **You** have accumulated would drop to zero at the next renewal and Your NCD will start all over again. If a claim is received after the NCD has been applied, **We** shall be entitled to recover the NCD given from **You**.

3. **Exception to this Rule**

Your NCD will not be affected even if a claim is made if:

- **We** are of the opinion that **You** are not at fault for causing the loss;
- the offending vehicle is identifiable and is not a vehicle used for carriage of passengers for hire or reward (for example taxis, hire cars, public buses, stage buses, school buses and factory buses for hire);
- the offending vehicle is insured by a Malaysian licensed insurer; and
- there is no death or personal injury claim involved.

4. **Your NCD is not Transferable**

The NCD is personal to **You** which means that if **You** were to sell **Your Car** and **We** agree to transfer this **Policy** to the new owner, **Your** NCD cannot be transferred for the benefit of the new owner.

5. **Non-utilisation of NCD**

For every year that the NCD is not utilised by **You**, the NCD accumulated and applicable for this **Policy** will be reversed in accordance with the scale set out in the table in clause C1 above.

Section D: General Exceptions - these apply to the whole Policy

*This section lists down circumstances under which this **Policy** does not provide cover at the time of happening of the **Incident**. This is in addition to those already listed in Sections A1b (see pages 7) and B1b (see pages 10).*

1. **Unlicensed Drivers**

There is no cover under this **Policy** if **You** or **Your Authorised Driver** do not have a valid driving licence to drive **Your Car**. This will not apply if **You** or **Your Authorised Driver** have an expired licence but are not disqualified from holding or obtaining such driving licence under any existing laws, by-laws and regulations.

2. **Alcohol, Drugs and Other Intoxicating Substances**

There is no cover under this **Policy** if **You** or **Your Authorised Driver** is under the influence of alcohol or intoxicating liquor, narcotics, dangerous drugs or any other deleterious drugs or intoxicating substance to such an extent that **You** or **Your Authorised Driver** are incapable of having proper control of **Your Car**.

***You** or **Your Authorised Driver** shall be deemed as incapable of having proper control of **Your Car** if after a toxicology or equivalent test, it is shown that the alcohol level in the breath, blood or urine of **You** or **Your Authorised Driver** is higher than the prescribed limit pursuant to Section 45G(1) of the Road Transport Act 1987 of 80mg of alcohol in 100ml of blood (or equivalent in respect of breath or urine) or other equivalent legislation that is in force at the material time.*

3. **Fraud and Exaggerated Claims**

If any claim is in any part fraudulent or exaggerated, or if **You** or anyone acting on **Your** behalf, uses fraudulent means to get any benefit under this **Policy**, the entire claim will not be paid or payable. If **We** are required to make payment of any such claim to a third party, **We** shall be entitled to recover the sum paid and any costs incurred from **You**.

4. **Unlawful Purpose**

There is no cover under this **Policy** if **You** or **Your Authorised Driver** use **Your Car** for an unlawful purpose or to attempt an unlawful purpose i.e. in violation of the criminal law or a recognised law of the country where **Your Car** was being used.

5. **Use for Racing etc.**

There is no cover under this **Policy** if **You** use or **You** allow **Your Authorised Driver** to use **Your Car**:

- a. to practise for or to take part in any motor sport, competition (other than treasure hunt), rally, pacemaking, reliability trial or speed test; or
- b. on any racetrack.

For an additional premium, **Your Policy** can be extended to cover the use of **Your Car** for reliability trial or competition if **You** purchase the prescribed extension cover **{Endorsement 24(c) or 24(d)}**.

6. **Use Outside Malaysia**

Unless **We** provide otherwise, this insurance does not cover **You** in respect of claims arising whilst **Your Car** was being used or driven outside Malaysia, the Republic of Singapore and Negara Brunei Darussalam. In Malaysia, **Our** liability under this **Policy** is governed by the Road Transport Act 1987 and the terms and conditions of this **Policy**, and **Our** liability outside Malaysia is governed by the terms and conditions of this **Policy** only.

For an additional premium, **Your Policy** can be extended to cover the use of **Your Car** in Thailand or Kalimantan only if **You** purchase the prescribed extension cover **(Endorsements 101 and 102)**.

7. **Failure to take Precaution**

We will not pay for any additional damages if after an **Incident** or breakdown **You**:

- a. left **Your Car** unattended or failed to take proper precaution to prevent further loss or damage; or
- b. continue to drive **Your Car** in an unroadworthy condition before any repair is done.

We will also not pay for claims that arise if, when using **Your Car**, **You** do not take reasonable precaution to keep **Your Car** secured. This includes but is not limited to leaving **Your Car** unattended while unlocked or with ignition key left in or on **Your Car**.

8. **War Risk**

There is no cover under this **Policy** for any loss or liability (including any cost of defending any action) connected in any way directly or indirectly to:

- a. war, invasion, acts of foreign enemies, hostilities or warlike operation (whether war is declared or not), civil war, **Act of Terrorism**, mutiny, rebellion or revolution; or
- b. strike, riots or civil commotion assuming the proportion of or amounting to an uprising, insurrection or military or usurped power.

*For an additional premium, **Your Policy** can be extended to cover strikes, riots and civil commotion **(Endorsement 25)**.*

9. **Nuclear Risk**

There is no cover under this **Policy** for any accident, loss or damage to any property or any loss or liability arising therefrom (including consequential losses and costs of defending any actions) connected in any way with operations using the nuclear fission or fusion process, or handling of radioactive material. This includes, but is not limited to:

- a. the use of nuclear reactors such as atomic piles, particle accelerators or generators and similar devices;
- b. the use, handling or transportation of radioactive material in relation to any **Act of Terrorism**;
- c. the use, handling or transportation of any weapon or explosive device employing nuclear fission or fusion; or
- d. the use, handling or transportation of radioactive material.

10. Convulsions of Nature

There is no cover (unless specifically purchased) for any loss, damage or liability caused by flood, typhoon, hurricane, storm, tempest, volcanic eruption, earthquake, landslide, landslip, subsidence or sinking of the soil / earth or other convulsions of nature.

*For an additional premium, **Your Policy** can be extended to cover flood, typhoon, hurricane, storm, tempest, volcanic eruption, earthquake, landslide, landslip, subsidence etc. (**Endorsement 57**).*

11. Contractual Liability

We will not pay for any liability that arises by virtue of an agreement but for which **We** would not have been liable in the absence of such agreement.

12. Unauthorised Driver

We will not pay for any **Incident**, loss, damage or liability caused, sustained or incurred whilst **Your Car**, in respect of which indemnity is provided by this **Policy**, is being driven by any person other than an **Authorised Driver** or person driving on **Your** order or with **Your** permission.

Section E: Conditions - These apply to the whole Policy

*This section spells out the terms and conditions that **You** must observe to ensure this insurance remains effective. Basically these conditions are of three types:*

- What **You must do**
- What **You must not do**
- What **We can do**

Conditions Precedent to Policy Liability

The following conditions are conditions precedent to **Our** liability to indemnify **You** under this **Policy** and have to be observed by **You** strictly. **We** can repudiate this **Policy** and / or will not pay claims under the **Policy** if **You** breach any of the relevant conditions. These conditions also apply to **Your Authorised Driver** and any legal representative who seek indemnity under this **Policy**.

1. Duty of Disclosure

The duty of disclosure is different for a Consumer Insurance Contract and for a Non-Consumer Insurance Contract. They are separately outlined below:

A. Consumer Insurance Contract

Where **You** have applied for this insurance wholly for purposes unrelated to **Your** trade, business or profession, **You** had a duty to take reasonable care not to make a misrepresentation in answering the questions in the Proposal Form (or when **You** applied for this insurance) i.e. **You** should have answered the questions fully and accurately. Failure to have taken reasonable care in answering the questions may result in avoidance of **Your** contract of insurance, refusal or reduction of **Your** claim(s), change of terms or termination of **Your** contract of insurance in accordance with Schedule 9 of the Financial Services Act 2013. **You** were also required to disclose any other matter that **You** knew to be relevant to **Our** decision in accepting the risks and determining the rates and terms to be applied.

You also have a duty to tell **Us** immediately if at any time after **Your** contract of insurance has been entered into, varied or renewed with **Us**, any of the information given in the Proposal Form (or when **You** applied for this insurance) is inaccurate or has changed.

B. Non-Consumer Insurance Contract

Where **You** have applied for this insurance for purposes related to **Your** trade, business or profession, **You** had a duty to disclose any matter that **You** know to be relevant to **Our** decision in accepting the risks and determining the rates and terms to be applied, and any matter a reasonable person in the circumstances could be expected to know to be relevant, otherwise it may result in avoidance of **Your** contract of insurance, refusal or reduction of **Your** claim(s), change of terms or termination of **Your** contract of insurance.

You also have a duty to tell **Us** immediately if at any time after **Your** contract of insurance has been entered into, varied or renewed with **Us**, any of the information given in the Proposal Form (or when **You** applied for this insurance) is inaccurate or has changed.

2. **Accidents and Claims Procedures**

If **Your Car** is involved in any **Incident** that could lead to a claim under this **Policy**, **You** must do the following:

- a. Notify **Our** claims department of the **Incident** and get a Claim Form. **You** must notify **Us** of the **Incident** as soon as possible but in any event:
 - Within seven (7) days if **You** are not physically disabled or hospitalised following the **Incident**; or
 - Within thirty (30) days or as soon as practicable if **You** are physically disabled and hospitalised as a result of the **Incident**.

We may allow a longer notification period if **You** can provide specific proof and justification for the delay.

- b. Report the **Incident** to the police as required by law and do all that is required to assist the police authorities to secure a conviction against the offender.
- c. Complete the Claim Form in full and return it to **Us** within twenty-one (21) days from the date of **Your** notification as per (a) above. **You** are required to answer all the questions in detail in all applicable sections and provide **Us** with all the necessary documents to support **Your** claim. **We** will not be held responsible if there is any delay on **Your** part to submit the Claim Form duly completed together with all the necessary documents.

A longer claims submission period may be allowed by **Us** subject to specific proof and justification by **You** for the delay.

- d. If there are any claims made against **You** by a third party, **You** must immediately notify **Us** of the same and **You** must send to **Us** any notification of claim, notice of impending prosecution or inquest, summons, writ or any letters from the solicitors of the third party as soon as **You** receive such documents, but in any event within fourteen (14) days from the date of receipt of any of the documents.
- e. Send **Your Car** to any of **Our** approved **Repairer** so that **We** can inspect **Your Car** before **We** give approval to proceed with repairs or take reasonable action to safeguard **Your Car** from further loss or damage. **We** can refuse to pay any claim under Section A of this **Policy** if **You** breach this condition.
- f. **You** must obtain **Our** consent in writing before **You** repair **Your Car** or incur any expenses in connection with a claim under this **Policy**.

You must not do any of the following:

- Admit any responsibility for any **Incident**; or
- Negotiate or settle any claims made against **You** by a third party, unless **We** write and inform **You** that **You** can.

We will decide whether to negotiate, defend or settle, in **Your** name, **Your Authorised Driver's** name and / or on **Your** behalf, any claims made against **You** or **Your Authorised Driver** by a third party. If in **Our** assessment the third party claim made against **You** or **Your Authorised Driver** for property damage will exceed the limit of liability of RM3 million, **We** will pay the full amount of **Our** liability to **You** or the third party and hand over the further conduct of any defence, settlement or proceeding to **You** completely. After doing so **We** will not be liable under this **Policy** to make any more payments to **You** or any claimant or any other person arising from the same **Incident**.

*The conditions above also apply to anyone else who wishes to claim under the terms and conditions of this **Policy**. "Anyone else" may refer to personal representative or administrator / estate of the policyholder.*

3. Cancellation

Either **You** or **We** may cancel this **Policy** at any time during the **Period of Insurance**.

a. Cancellation by **You**:

- **You** can cancel this **Policy** at any time by returning the **Certificate of Insurance (CI)** to **Us** or, if the **CI** has been lost or destroyed, **You** must provide **Us** with a duly certified Statutory Declaration (SD) to confirm this.
- After returning the **CI** or SD **You** will be entitled to a refund of premium if no claim was incurred prior to cancellation. **Your** refund will be the difference between the total premium and **Our** customary short-period rates calculated for the time **We** were on risk until the date **We** received the **CI** or SD:

Period of Insurance	Refund of Premium
Not exceeding 1 week	87.5% of the total premium
Not exceeding 1 month	75.0% of the total premium
Not exceeding 2 months	62.5% of the total premium
Not exceeding 3 months	50.0% of the total premium
Not exceeding 4 months	37.5% of the total premium
Not exceeding 6 months	25.0% of the total premium
Not exceeding 8 months	12.5% of the total premium
Exceeding 8 months	No refund of premium allowed

- The **Policy** will automatically lapse once **You** sell or dispose off **Your Car** because **Your** insurable interest in the **Car** will cease. If **You** want to transfer the **Policy** to the new buyer, **You** have to get **Our** prior consent.

b. Cancellation by **Us**:

- **We** may also cancel this **Policy** by giving **You** fourteen (14) days notice in writing by registered post to **Your** last address known to **Us**.
- After returning the **CI** or SD **You** will be entitled to a refund premium for the unexpired period calculated on a pro-rata basis from the date **We** receive the **CI** or SD from **You** to the expiry date of the **Policy**.

There will not be any refund of premium for any cancellation of **Policy** (either by **You** or by **Us**) if **You** have paid the **Minimum Premium** only or if a claim has been made on this **Policy**.

4. If there is More Than One Insurance Covering the Same Car

- You** must inform **Us** in writing if **You** have taken out any other insurance in respect of **Your Car** during the **Period of Insurance**.
- If a claim arises under this **Policy** and such a loss is also claimable under the other insurance policy(ies) taken by **You**, **We** will only contribute **Our** rateable proportion of the whole loss. **We** will not be liable to pay the claim first and then seek recovery from the other co-insurers who is / are also liable for the loss.

5. Subrogation

We are entitled to take over all rights and remedies that **You** may have against any third party who caused the loss. **We** shall have the absolute discretion in the conduct of any proceedings, at **Our** own costs, against the third party and in the settlement of any such claim and **You** shall give **Us** such information and assistance as **We** may require from time to time including assigning all rights to take action in **Your** name. **You** must however give **Us** **Your** full cooperation to protect these rights and provide all assistance and take such steps as **We** require.

6. **Dispute Resolution**

If there are differences or disputes on any matters relating to this **Policy** involving amounts exceeding RM250,000, an Arbitrator shall be jointly appointed by **You** and **Us** in writing to resolve the differences or disputes. If no agreement is reached on who is to be the Arbitrator within one month of being required to do so then **You** and **We** shall be entitled to appoint an Arbitrator each. Both Arbitrators shall then proceed to hear the difference or dispute together with an Umpire to be jointly appointed by them. If the Arbitrators cannot agree on an Umpire within thirty (30) days, then the Kuala Lumpur Regional Centre for Arbitration shall appoint an Umpire.

If the disputed sum is less than RM250,000, **You** may refer the matter to the **Ombudsman for Financial Services** to resolve the dispute.

7. **Other Matters**

We will only be liable to indemnify **You** under this **Policy** if **You**:

- a. Comply with all the terms and conditions of this **Policy**. These conditions are also applicable to **Your Authorised Driver** and any legal representative who seek protection under this **Policy**;
- b. Maintain **Your Car** in a reasonably efficient and roadworthy condition. **You** must get **Our** consent if **You** make any modification that will enhance or in any way affect the performance of **Your Car**;
- c. Take reasonable care to avoid any situation that could result in a claim. This **Policy** will not cover **You** if **You** or **Your Authorised Driver** are reckless i.e. where **You** recognise a serious risk but deliberately do not take steps to prevent it. This includes but is not limited to leaving **Your Car** unattended while unlocked or with ignition keys left in or on **Your Car**; and
- d. Make **Your Car** available to **Us** for inspection at all reasonable times upon request.

8. **Prevalent Policy Wording**

For avoidance of doubt, the English version of this **Policy** wording will prevail over the Bahasa Malaysia version at all times.

Section F: Definitions of words highlighted in the Policy

*This section explains what **We** mean by the words printed in bold in this **Policy**.*

In this **Policy**, **Schedule** and **Certificate of Insurance**, unless the context otherwise requires, the following words shall have the meanings as defined below.

1. **Accessories**

This refers to the standard factory-fitted tools of the **Car** including air-conditioners and spare tyres and may include radio / cassette player / compact disc player and the like if specified in the **Schedule**.

2. **Act of Terrorism**

This refers to an act by any person(s) or group that uses force or violence and / or the threat of force or violence, whether they are acting alone or on behalf of or in connection with any organisation(s) or government(s) and done for political, religious, ideological, ethnic or similar purposes or reasons, including the intention to influence any government and / or to put the public, or any section of the public, in fear.

3. **Adjuster**

This refers to a person or entity registered under the Financial Services Act 2013 who is appointed by **Us** to investigate the cause and circumstances of a loss and to determine the amount of loss.

4. **Authorised Driver**

This refers to any person who drives **Your Car** with **Your** consent or permission provided he or she holds a valid driving licence of the relevant type and is not disqualified to drive by law or for any other reason.

5. Car

This refers to the motor vehicle described in the **Schedule** and includes the manufacturer's standard options and **Accessories** fitted to it and any other non-standard options or descriptions that are specifically listed in the **Schedule**

6. Certificate of Insurance

This certificate is a prescribed form that **We** are required to issue to **You** under the Road Transport Act 1987 and it outlines the particulars of any conditions subject to which the **Policy** is issued.

7. Cheating

This follows the meaning as defined under Section 415 of the Penal Code which is as follows:

Whoever by deceiving any person, whether or not such deception was the sole or main inducement:

- a. fraudulently or dishonestly induces the person so deceived to deliver any property to any person, or to consent that any person shall retain any property; or
- b. intentionally induces the person so deceived to do or omit to do anything which he would not do or omit to do if he were not so deceived and which act or omission causes or is likely to cause damage or harm to any person in body, mind, reputation, or property,

is said to "cheat".

8. Criminal Breach of Trust

This follows the meaning as defined under Section 405 of the Penal Code which is as follows:

Whoever, being in any manner entrusted with property, or with any dominion over property either solely or jointly with any other person, dishonestly misappropriates, or converts to his own use, that property, or dishonestly uses or disposes of that property in violation of any direction of law prescribing the mode in which such trust is to be discharged, or of any legal contract, express or implied, which he has made touching the discharge of such trust, or wilfully suffers any other person so to do, commits "criminal breach of trust".

9. Endorsement

This refers to the document that **We** issue to **You** to confirm any changes or extensions of the coverage to the basic **Policy**.

10. Excess

This refers to the amount that must be borne by **You** first for each claim. The amount of the excess is shown in the **Schedule**. **You** have to pay the excess irrespective of who is at fault in the **Incident**.

11. Household

This refers to all members of **Your** or **Your Authorised Driver's** immediate family i.e. spouse, children including legally adopted children, parents, brother(s) and sister(s) staying under one roof with **You** in the case of **Your** immediate family, or with **Your Authorised Driver**, in the case of his immediate family.

12. Incident

Any event which could lead to a claim under this **Policy**.

13. Limitations as to Use

According to **Your Certificate of Insurance (CI)**, **Your Car** can only be used for "Social, domestic and pleasure purposes and for the policyholder's business". The **CI** also states that "The **Policy** does not cover use for hire or reward, racing, pacemaking, reliability, trial speed-testing, the carriage of goods other than samples in connection with any trade or business".

14. Market Value

This refers to the reasonable cost to buy another car of the same make, model, age and general condition similar to **Your Car** at the time of loss. The **Market Value** of **Your Car** at the time of loss would be determined according to the terms of the option that **You** had chosen at the time **You** purchased this **Policy**. If **You** had opted for a **Market Valuation System** to determine **Your Sum Insured** then the **Market Value** would be based on that valuation system as described in clause 15 below. However, if **You** had not opted for a **Market Valuation System** then the **Market Value** of **Your Car** in the event of dispute would be determined by the Head Office of the **Car** franchise-holder and this value should be equal to the cost of purchasing a replacement car of the same make, model and age of **Your Car** at the time of loss. If this valuation is not available or appears in **Our** opinion to be unduly low or high then valuation will be determined by an **Adjuster** registered under the Financial Services Act 2013, agreed by both **You** and **Us**.

15. Market Valuation System

This refers to the motor vehicle **Market Valuation System** approved by Persatuan Insurans Am Malaysia (PIAM) to determine the **Market Value** of **Your Car** at the time **You** purchased / renewed this **Policy** as well as at the time of the loss. You can opt to use the valuation recommended by this system as the **Sum Insured** to avoid the consequences of under-insurance as described in Section A2e. Alternatively, **You** may choose to determine the **Sum Insured Yourself** but **You** would be subject to Section A2e if **You** are under-insured.

16. Minimum Premium

The minimal premium described in the **Schedule**.

17. Named Driver

This refers to the persons named in the **Policy** who are authorised by **You** to drive **Your Car**. The compulsory excess of RM400 stated in Section A2g will not apply if **Your Car** is driven by a **Named Driver** provided they hold a valid full driving licence of the relevant type and are not disqualified to drive by law or for any other reason and are above the age of 21 years at the time of the **Incident**.

18. Ombudsman for Financial Services (OFS)

This is an independent body that provides a free and efficient avenue to help settle financial disputes between **You** and **Us** under this **Policy** as an alternative to the courts.

19. Period of Insurance

The period shown in the **Schedule** when the cover provided by this **Policy** is operative. Cover is only valid from the actual time of purchase of the insurance **Policy** or from when **You** and **We** agree that cover should commence.

20. Policy

Policy includes the **Schedule**, the **Certificate of Insurance** and all **Endorsements** specifically listed in the **Schedule**.

21. Repairer

This refers to motor repair workshops approved by **Us** or by Persatuan Insurans Am Malaysia (PIAM) under the PIAM Approved Repairers Scheme (PARS) or any repairer that **We** have given **You** a special permission to use, for a claim.

22. Road

Section 2 of the Road Transport Act 1987 defines "Road" as "any public road and any other road to which the public has access and includes bridges, tunnels, lay-bys, ferry facilities, interchanges, roundabouts, traffic islands, road dividers, all traffic lanes, sidetables, median strips, overpasses, underpasses, approaches, entrance and exit ramps, toll plazas, service areas, and other structures and fixtures to fully effect its use".

23. Schedule

This document shows **Your** name and address, the **Period of Insurance**, the sections of this **Policy** which apply, the premium **You** have paid, the **Car** which is insured, the **Sum Insured** and details of any extensions or **Endorsements**.

24. Sum Insured

This is the maximum that **We** will pay **You** for a claim under Section A. This amount is shown in the **Schedule**. The **Sum Insured** must be sufficient to cover the cost to replace **Your Car** in the event of an **Incident** that completely destroys it.

25. We, Our, Us

This refers to the licensed Insurance Company that is issuing **You** this **Policy**.

26. You, Your, Yourself

This refers to the policyholder or person described in the **Schedule** as “the Insured”.

Section G: Endorsements - applicable only if the Endorsement number is printed in the Schedule

The following is a list of additional terms and conditions (known as **Endorsements**) that **We** may impose on **You** or optional covers available that **You** may want to add to **Your** basic **Policy** by paying additional premium. Note that only **Endorsements** with their numbers specifically printed in the **Schedule** shall apply to this **Policy**.

Endorsement 1: Excess All Claims

The **Excess** amount shown in the **Schedule** is the amount that **You** have to pay for each and every claim under Sections A arising out of one **Incident**. This means that **We** have the right to deduct the **Excess** from the amount that **We** would otherwise have to pay. If **We** are not able to deduct the **Excess**, **We** have the right to demand that **You** pay **Us** the **Excess** first, before **We** make any payment.

We will not deduct this **Excess** for loss of damage in respect of third party claims.

Endorsement 2: Excess Damage Claim

The **Excess** amount shown in the **Schedule** is the amount that **You** have to pay for each and every claim under Section A arising out of one **Incident**. This means that **We** have the right to deduct the **Excess** from the amount that **We** would otherwise have to pay. If **We** cannot deduct the **Excess**, **We** have the right to demand that **You** pay **Us** the **Excess** first, before **We** make any payment.

We will not deduct this **Excess** if the loss or damage is caused by fire, explosion, lightning, burglary, housebreaking, theft, third party property damage or bodily injury claims.

Endorsement 3(p): Third Party Only Insurance

The cover that **You** have chosen for **Your Car** is limited to ‘Third Party’ insurance only. This means that **We** will not pay for any loss or damage to **Your Car**. For that reason Section A is deleted and only Section B coverage has been purchased and is available to **You**.

Endorsement 3(q): Third Party, Fire and Theft Insurance

The cover that **You** have chosen for **Your Car** is called ‘Third Party, Fire and Theft’ insurance. This means that the cover provided to **Your Car** under Section A is limited to any loss or damage caused by fire, explosion, lightning, burglary, housebreaking or theft only. For that reason all the remaining covers under Section A1a are deleted and Section B coverage has been purchased and is available to **You**.

Endorsement 14: Transfer of Interest

In consideration of the additional premium that **You** paid **Us** for this endorsement, **We** agree to transfer the interest in this **Policy** on *[state date]* to *[state name of transferee and NRIC No. / Business Registration No.]* of *[state address]* carrying on or engaging in the business or profession of _____ whose proposal and declaration dated *[state date]* shall be the basis of this contract.

Subject otherwise to the terms and conditions of this **Policy**.

Endorsement 15: Hire Purchase

We note that **Your Car** is under a Hire Purchase agreement with the Hire Purchase company named in the **Schedule** as the Owners. **You** unconditionally agree that the payment of any claim under Section A by **Us** by way of a cash payment shall be made to the Owners as long as they remain as the Owner of **Your Car** at the time of the **Incident**. The receipt from the Owners will fully discharge **Us** from any further claims or liability in respect of such loss or damage. For all other purposes **You** are the principal party under this **Policy** and not an agent or trustee for the Owners and that **You** have not assigned **Your** rights, benefits and claims under this **Policy** to the Owners. **You** cannot assign **Your** rights, benefits and claims under this **Policy** to anybody without **Our** written consent.

Endorsement 15(a): Employer's Loan

We note that **Your Car** was bought under an Employer's Loan agreement. **You** unconditionally agree that the payment of any claim under Section A by **Us** by way of a cash payment shall be made to the Employer named in the **Schedule** as long as the loan remains outstanding at the time of the Incident giving rise to a claim. The receipt from the Employer will fully discharge **Us** from any further claims or liability in respect of the **Incident**.

Other than the above, **Our / Your** rights and liabilities under this **Policy** are not affected.

Endorsement 18: Fleet Rated Risks – Cancellation of 'No Claim Discount'

By virtue of the benefit of the Fleet Discount received, the No Claim Discount clause of this **Policy** is cancelled.

Subject otherwise to the terms and conditions of this **Policy**.

Endorsement 22: Caravan / Luggage / Boat Trailers

In consideration of the additional premium that **You** paid **Us** for this endorsement, **We** agree to cover Caravan or Luggage or Boat Trailer that is specified in the **Schedule** under the heading '**Endorsement 22**' while it is being used together with **Your Car**.

This endorsement does not cover:

- a. legal liability for death or bodily injury to any passenger in the specified Caravan / Luggage / Boat Trailer unless such person is being carried by reason of or in pursuance of a contract of employment;
- b. loss or damage to the contents of or anything being carried in the specified Caravan / Luggage / Boat Trailer; and
- c. loss or damage to the Boat being carried by the specified Trailer.

The maximum amount that **We** will pay for loss or damage to the specified Caravan / Luggage / Boat Trailer under Section A for this endorsement is the amount mentioned in the **Schedule** under the heading '**Endorsement 22**'.

Endorsement 24(c): Reliability Trials, Competitions etc.

In consideration of the additional premium that **You** paid **Us** for this endorsement, **We** agree that the insurance provided under this **Policy** shall cover **Your Car** while it is being used for [state either reliability trials, competition] to be held at [state place / location] on [state date] organized by [state name of organizer] including officially conducted practice for the event.

Endorsement 24(d): Reliability Trials, Competitions etc. (Third Party Cover Only)

In consideration of the additional premium that **You** paid **Us** for this endorsement, **We** agree that the insurance provided under Section B of this **Policy** shall cover legal liability while **Your Car** is being used for [state either reliability trials, competition] to be held at [state place / location] on [state date] organized by [state name of organizer] including officially conducted practice for the event.

Endorsement 25: Strike, Riot and Civil Commotion

In consideration of the additional premium that **You** paid **Us** for this endorsement, **We** agree that the insurance provided under Section A of this **Policy** shall cover loss or damage to **Your Car** caused by:

- a. the wilful act of any striker or locked out worker to further a strike or to resist a lock out;
- b. the act of any person taking part together with others in disturbance of the public peace (whether in connection with a strike or lock out or not); and
- c. the action of any lawfully constituted authority in preventing, suppressing or attempting to prevent or suppress any of these acts or in minimising the consequences of them.

This endorsement does not cover:

- a. civil war, war, invasion or acts of foreign enemy hostilities or warlike operations (whether war is declared or not);
- b. revolution, rebellion or civil disturbance amounting to a popular uprising; and
- c. **Act of Terrorism.**

It also does not cover any loss, damage or liability directly or indirectly, proximately or remotely caused by or contributed to or traceable to or arising out of or in connection with the above stated exceptions.

Endorsement 57: Inclusion of Special Perils

In consideration of the additional premium that **You** paid **Us** for this endorsement, **We** agree that the insurance provided under Section A of this **Policy** will cover loss or damage to **Your Car** caused by flood, typhoon, hurricane, storm, tempest, volcanic eruption, earthquake, landslide, landslip, subsidence or sinking of the soil / earth or other convulsions of nature.

Endorsement 72: Legal Liability of Passengers for Negligent Acts

In consideration of the additional premium that **You** paid **Us** for this endorsement, **We** agree that the insurance provided under Section B of this **Policy** will include legal liability incurred by any passenger in **Your Car** on condition that the passenger:

- a. is not driving **Your Car**;
- b. is not entitled to indemnity under any other policy of insurance; and
- c. complies with all the terms and conditions of this **Policy** as though he was **You**.

This endorsement does not cover:

- a. death or bodily injury to any person who is employed by **You** or the passenger, and who dies or is injured in the course of such employment;
- b. damage to any property that belongs to or is held in trust or in the custody or control of **You** or the passenger or which is being carried in **Your Car**; and / or
- c. death or bodily injury to the driver or any other passenger travelling in **Your Car** at the same time.

Endorsement 87: Agreed Value Clause

The Agreed Value shown in the **Schedule** is the maximum amount that **We** will pay for **Your Car**, less any **Excess** (if applicable) if **Your Car** is stolen or totally destroyed.

We and **You** have agreed at the commencement of this **Policy** to use this value as the basis of settlement provided **We** are liable to pay for such loss or destruction under the terms and conditions of this **Policy**. The **Market Value** of **Your Car** at the time of the loss will not be taken into account.

Endorsement 89: Cover for Windscreens, Windows and Sunroof

In consideration of the additional premium that **You** paid **Us** for this endorsement, **We** agree that the insurance provided under Section A of this **Policy** will cover the cost to replace or repair any glass in the windscreen, window or sunroof of **Your Car** that is accidentally damaged including the cost of lamination / tinting film (if any) provided no other claim is submitted for this **Incident**. The maximum amount that **We** will pay under this endorsement is the amount mentioned in the **Schedule** under the heading '**Endorsement 89**'.

If **Your** claim is for the damaged glass only and no other damage, **We** will not deduct any **Excess**, and **You** will not lose **Your** No Claim Discount entitlement.

If the damaged glass is replaced, the cover provided by this endorsement comes to an end as soon as the glass is replaced. If **You** wish to enjoy continued coverage **You** must buy a new endorsement cover and pay the additional premium to **Us**.

Alternatively if the damaged glass is repaired this cover will continue but the limit of the amount payable will be reduced by the amount of the repair cost. To restore the cover to the original limit **You** must pay the additional premium to **Us** for the increased cover.

We have the final say on whether to repair or to replace the damaged glass.

Endorsement 95: Leasing Agreement

We note that **Your Car** is under a Leasing Agreement with the Leasing company named in the **Schedule** as the Lessors. **You** unconditionally agree that the payment of any claim under Section A by **Us** by way of a cash payment shall be made to the Lessors as long as the Leasing Agreement remains valid at the time of the **Incident**. The receipt from the Lessors will fully discharge **Us** from any further claims or liability in respect of such loss or damage. For all other purposes, **You** are the principal party under this **Policy** and not as an agent or trustee for the Lessors and **You** have not assigned **Your** rights, benefits and claims under this **Policy** to the Lessors. **You** cannot assign **Your** rights, benefits and claims under this **Policy** without **Our** written consent.

Endorsement 97: Separate Cover for Accessories fixed to Your Car

In consideration of the additional premium that **You** paid **Us** for this endorsement, **We** agree that the insurance provided under Section A of this **Policy** shall cover the non-standard **Accessories** specified in the **Schedule**. The maximum amount that **We** will pay under this endorsement is the amount mentioned in the said **Schedule** under the heading '**Endorsement 97**'.

If **Your** claim is for the **Accessories** only and no other damages, **We** will not deduct any **Excess** and **You** will not lose **Your** No Claim Discount entitlement.

This cover is terminated on the date **Your** claim is settled under this endorsement. To restore this cover **You** must pay the additional premium to **Us** for the renewed cover.

Endorsement 97(a): Gas Conversion Kit and Tank

In consideration of the additional premium that **You** paid **Us** for this endorsement, **We** agree that the insurance provided under Section A of this **Policy** shall cover loss or damage to the Gas Conversion Kit and Tank of **Your Car** as a separate item provided it is installed by a qualified installer. The maximum amount that **We** will pay under this endorsement is the amount mentioned in the **Schedule** under the heading '**Endorsement 97(a)**'.

If **Your** claim is for the Gas Conversion Kit and Tank only and no other damage, **We** will not deduct any **Excess** and **You** will not lose **Your** No Claim Discount entitlement.

This cover is terminated on the date **Your** claim is settled under this endorsement. To restore this cover **You** must pay the additional premium to **Us** for the renewed cover.

Endorsement 100: Legal Liability to Passengers

In consideration of the additional premium that **You** paid **Us** for this endorsement, **We** shall pay towards **You** or **Your Authorised Driver's** liability to any person being carried in or upon or entering or getting into or onto or alighting from **Your Car** except for:

- a. death or bodily injury to any passenger being carried for hire or reward;
- b. death or bodily injury to any person where such death or injury arises out of and in the course of the employment of such person by **You** or by **Your Authorised Driver**;
- c. damage to property belonging to or in the custody of or control of or held in trust by **You** or **Your Authorised Driver** and / or any member of **Your** or **Your Authorised Driver's Household**;
- d. liability to any person who is a member of **Your** and / or **Your Authorised Driver's Household** who is a passenger in **Your Car** unless he / she is required to be carried in or on **Your Car** by reason of or in pursuance of his / her contract of employment with **You** or **Your Authorised Driver** and / or his / her employer;
- e. liability caused by a passenger travelling in or alighting from **Your Car**;
- f. any claims brought against **You** by any driver of **Your Car**, whether authorised or not;
- g. any claims brought against any person in any country in courts outside Malaysia, the Republic of Singapore or Negara Brunei Darussalam; and / or
- h. all legal costs and expenses which are not incurred in or recoverable in Malaysia, the Republic of Singapore and Negara Brunei Darussalam.

Condition of Cover

If at the time of **Incident** giving rise to a claim under this endorsement, **Your Car** is carrying passengers in excess of the stated maximum number permitted by law, **Our** liability shall be limited to the number of passengers specified for the vehicle as registered at the Road Transport Department.

If the number of passengers carried at the time of the happening of an **Incident** is more than the maximum number permitted in the vehicle by law, **We** will not pay their claim in full. Any payment **We** make to any claimant under this endorsement will be rateably reduced in the proportion of the legally permitted maximum number of lawful passengers over the actual number of passengers carried, at the time of the Incident. The difference between the sum paid by **Us** and the claim to be paid to each passenger claimant shall be borne by **You** or **Your Authorised Driver**. The proportion **We** pay shall be calculated in accordance with the following formula:

$$\frac{\text{Number of passengers permitted by law}}{\text{Actual number of passengers carried at time of Incident}} \times \text{Total Claim Awarded}$$

Endorsement 101: Extension of Cover to the Kingdom of Thailand

In consideration of the additional premium that **You** paid **Us** for this endorsement, **We** agree that the insurance provided under Section A and Section B1a(ii) of this **Policy** shall cover **Your Car** while it is being used in the Kingdom of Thailand from the time of purchase on [state date] to midnight (Malaysian Standard Time) on [state date]. The limit of liability that **We** provide under Section B1a(ii) will be up to a maximum of RM100,000 only.

This endorsement does not cover legal liability under Section B1a(i) while **Your Car** is being used in the Kingdom of Thailand.

Endorsement 102: Extension of Cover to Kalimantan

In consideration of the payment of additional premium by **You** to **Us**, the geographical area of this **Policy** is extended to include Kalimantan with effect from _____ a.m. / p.m. on [state date] to midnight (Malaysian Standard Time) on [state date] subject to the limit of liability of RM50,000 under Section B1a(i) and B1a(ii).

Subject otherwise to the terms and conditions of this **Policy**.

Endorsement 105: Limits of Liability for Third Party Property Damage (TPPD)

In consideration of the additional premium that **You** paid **Us** for this endorsement, **We** agree to increase the limit of liability provided under Section B2(ii) of this **Policy** to RM [state new limit] with effect from [state date].

Limits of liability in excess of RM3 million up to RM20 million is allowed subject to additional premium stated as below:-

TPPD limits of Liability

From RM 3 million up to RM4 million	- 15% of Third Party Premium
Up to RM6 million	- 30% of Third Party Premium
Up to RM10 million	- 45% of Third Party Premium
Up to RM20 million	- 60% of Third Party Premium

Endorsement 109: Extension of Cover for Ferry Transit to and / or from Sabah and the Federal Territory of Labuan

In consideration of the additional premium that **You** paid **Us** for this endorsement, **We** agree that the insurance provided under Section A of this **Policy** shall cover loss or damage to **Your Car** when in transit to and / or from Sabah and Federal Territory of Labuan.

You must bear the first 1% of the **Sum Insured** or RM500 (whichever is higher) for each and every claim arising out of one transit for every claim payable under this endorsement. **We** have the right to deduct this amount in addition to the **Excess** mentioned in the **Schedule** of this **Policy**.

Endorsement 111: Current Year “NCD” Relief (only applicable to Comprehensive Private Car Policy)

In consideration of the additional premium that **You** paid **Us** for this endorsement, **We** agree to compensate you the No Claim Discount that **You** may forfeit due to a claim being made under this **Policy**. The amount is equal to **Your** No Claim Discount entitlement shown in the **Schedule** of this **Policy** for the current **Period of Insurance**.

The cover provided under this endorsement is terminated automatically when:

- a. **We** make a payment for a claim under this endorsement;
- b. the ownership of this **Policy** is transferred to another party; or
- c. **You** withdraw **Your** No Claim Discount entitlement from this **Policy**.

We will not refund any portion of the additional premium that **You** paid to **Us** if the cover under this endorsement is terminated as mentioned above or if **You** cancel this endorsement at any time.

Endorsement 112: Compensation for Assessed Repair Time (CART)

In consideration of the additional premium that **You** paid **Us** for this endorsement, **We** will pay compensation for the number of days assessed by **Us** as required to repair **Your Car** under Section A of this **Policy** ('the assessed repair time'). **We** agree that payment will be based on the assessed repair time by the **Adjuster** or the maximum amount provided in the **Schedule** whichever is the lesser.

The maximum rate per day and the maximum number of days that **We** will pay under this endorsement is limited to the amounts mentioned in the **Schedule** under the heading '**Endorsement 112**'.

For any claim that **We** agree to pay under this endorsement **We** will not deduct any **Excess** and **You** will not lose **Your** No Claim Discount entitlement.

We will not pay:

- a. if **Your** claim is only for breakage of glass that is payable under Endorsement 89;
- b. for any delay in the time taken to repair **Your Car** (beyond the assessed repair time) due to any reason at all. The final decision on the time required to repair **Your Car** will be decided by **Us** irrespective of whether **Your** claim is lodged directly with **Us** or against a third party;
- c. if **Your** claim is for theft or total loss of **Your Car**; or
- d. if **Your** claim is under a BER process.

We will not refund any portion of the additional premium that **You** paid **Us** if **You** cancel this endorsement at any time.

Endorsement 113: Reference to Motor Vehicle Market Valuation System

This refers to the motor vehicle **Market Valuation System** approved by Persatuan Insurans Am Malaysia (PIAM) to determine the **Sum Insured** of **Your Car** at the time **You** purchased / renewed this **Policy** as well as the **Market Value** at the time of the loss.

When a claim is made, the **Market Value** of **Your Car** would be determined by the Red Book Automotive Data service and this value would be accepted as the cost of purchasing a replacement car of the same make, model and age of **Your Car** at the time of loss.

If no **Market Value** is available from the Red Book Automotive Data service for **Your Car**, the **Market Value** of the **Car** would be determined by an **Adjuster**, agreed to by both **You** and **Us**.

The valuation done by the Red Book Automotive Data service or **Adjuster** will be conclusive evidence in respect of the **Market Value** of **Your Car** in any legal proceedings against **Us**.

Subject otherwise to the terms and conditions of this **Policy**.

IMPORTANT NOTICE:

1. The following are channels available for complaints on insurance related matters. You can contact our Complaint Unit for assistance at 03-7861 8400 or the following authorised bodies:

(a) **OMBUDSMAN FOR FINANCIAL SERVICES**

LEVEL 14, MAIN BLOCK MENARA TAKAFUL
MALAYSIA.

NO. 4, JALAN SULTAN SULAIMAN

50000 KUALA LUMPUR

TEL : +603-2272 2811

FAX : +603-2272 1577

Email: enquiry@ofs.org.my

Website: www.ofs.org.my

(b) **LAMAN INFORMASI NASIHAT DAN
KHIDMAT (LINK)**

BANK NEGARA MALAYSIA

P.O BOX 10922

50929 KUALA LUMPUR

TEL: 1-300-88-5465

FAX: +603-2174 1515

Email: bnmtelelink@bnm.gov.my

2. For all intents and purposes where there is a conflict or ambiguity as to the meaning in the Bahasa Malaysia provisions of any part of the Policy, the English version of the Policy shall prevail

NOTA PENERANGAN

Cara membaca dokumen ini

Sila ambil perhatian bahawa Polisi Kereta Persendirian anda hanya bermula dari halaman 33 dan seterusnya. Bagi membantu anda membaca dan memahami polisi anda dengan lebih mudah, kami menyediakan beberapa nota penerangan bersama-sama dengan ulasan dan contoh yang ditulis dalam huruf condong (*italic*). Nota penerangan ini tidak dianggap sebagai sebahagian daripada polisi dan tidak boleh digunakan bagi mentakrif kontrak insurans anda jika berlaku apa-apa pertikaian.

Perkataan dalam huruf tebal

Anda boleh perhatikan bahawa terdapat beberapa perkataan dalam polisi ini dicetak dalam **huruf tebal**. Ini adalah kerana perkataan-perkataan tersebut diberikan makna yang khusus dalam Polisi Kereta Persendirian anda ini. Sila rujuk Seksyen F pada halaman 44 hingga 47 bagi makna perkataan-perkataan tersebut.

Apakah yang dikira sebagai kontrak insurans anda?

Kontrak insurans anda dengan kami merangkumi seperti berikut:

- polisi insurans pada halaman 33 hingga 55 (kecuali teks dalam huruf condong);
- apa-apa maklumat yang anda telah beritahu kami semasa memohon insurans ini;
- Jadual;
- Endorsmen yang dilampirkan pada polisi; dan
- Sijil Insurans (CI).

Kesemuanya hendaklah dibaca bersekali kerana ia merupakan kontrak insurans anda.

TANGGUNGJAWAB ANDA MEMBERITAHU KAMI

A. Kontrak Insurans Pengguna

Jika insurans yang anda pohon ini tidak berkaitan sama sekali dengan perdagangan, perniagaan atau profesion anda, anda bertanggungjawab mengambil langkah yang munasabah untuk tidak membuat salah nyataan semasa menjawab apa-apa soalan dalam Borang Cadangan (atau semasa anda membuat permohonan insurans ini) iaitu, anda sepatutnya menjawab semua soalan dengan tepat dan sepenuhnya. Kegagalan mengambil langkah yang munasabah dalam menjawab apa-apa soalan boleh menyebabkan kami mengelak kontrak insurans, menolak atau mengurangkan tuntutan anda, menukar terma atau menamatkan kontrak insurans anda mengikut remedi-remedi yang diperuntukan di bawah Jadual 9 Akta Perkhidmatan Kewangan 2013. Anda juga dikehendaki mendedahkan lain-lain perkara yang anda tahu sebagai berkaitan kepada keputusan kami sama ada untuk menerima atau tidak risiko dan kadar dan terma yang hendak dipakai.

Anda juga bertanggungjawab memberitahu kami serta merta jika pada bila-bila masa selepas kontrak insurans anda berkuat kuasa, semasa memohon dengan kami untuk membuat perubahan atau memperbaharui, apa-apa maklumat yang diberi di dalam Borang Cadangan (atau semasa anda membuat permohonan insurans ini) tidak tepat atau telah berubah.

B. Kontrak Insurans Komersial

Jika insurans yang anda pohon ini berkaitan sepenuhnya dengan perdagangan, perniagaan atau profesion anda, anda bertanggungjawab mendedahkan apa-apa perkara yang anda tahu sebagai berkaitan kepada keputusan kami sama ada untuk menerima atau tidak risiko dan kadar dan terma yang hendak dipakai, serta apa-apa perkara seorang yang munasabah dalam hal keadaan itu boleh dijangkakan tahu sebagai berkaitan, kegagalan berbuat demikian boleh menyebabkan kami mengelak kontrak insurans, menolak atau mengurangkan tuntutan anda, menukar terma atau menamatkan kontrak insurans anda.

Anda juga bertanggungjawab memberitahu kami serta merta jika pada bila-bila masa selepas kontrak insurans anda berkuat kuasa, semasa memohon dengan kami untuk membuat perubahan atau memperbaharui, apa-apa maklumat yang diberi di dalam Borang Cadangan (atau semasa anda membuat permohonan insurans ini) tidak tepat atau telah berubah.

Berikut adalah contoh-contoh tindakan yang boleh kami ambil terhadap anda jika anda memberi pernyataan salah tentang mana-mana fakta kepada kami sebelum polisi berkuat kuasa:

- isytiharkan polisi anda sebagai terbatal dari mula lagi (iaitu polisi dianggap tidak sah), dan kami boleh tidak pulangkan apa-apa premium;
- batalkan polisi tersebut dan pulangkan premium setelah ditolak caj pembatalan atau menuntut premium yang belum dibayar;
- singkir satu atau lebih pemandu dinamakan dari polisi anda dan selaraskan premium anda;
- tuntutan semula apa-apa kekurangan premium yang tidak dikenakan;
- tolak mana-mana tuntutan yang telah atau akan dikemukakan di bawah polisi; atau
- berhak menuntut kembali dari jumlah mana-mana tuntutan yang telah dibayar di bawah polisi atau mana-mana tuntutan yang terpaksa kami bayar kerana undang-undang jalanraya termasuk kos membuat tuntutan.

Apa yang dilindungi?

Tidak mungkin insurans anda melindungi segala perkara yang boleh berlaku terhadap kereta anda. Sila semak Jadual Polisi yang telah kami berikan kepada anda untuk mengetahui skop perlindungan yang anda telah perolehi. Jenis perlindungan utama terdiri dari:

Halaman	Perlindungan Asas	Komprehensif	Pihak Ketiga, Kebakaran dan Kecurian	Pihak Ketiga Sahaja
33 ke 36	Seksyen A: Kerugian atau Kerosakan pada Kereta Anda Sendiri			
33 ke 34	1. a. Kejadian yang Kami Lindungi			
	(i) berlanggar atau terbalik akibat kemalangan	✓	x	x
	(ii) berlanggar atau terbalik akibat kerosakan mekanikal	✓	x	x
	(iii) berlanggar atau terbalik akibat haus dan lusuh	✓	x	x
	(iv) rosak akibat dihempap objek jatuh tertakluk kepada pengecualian tertentu	✓	x	x
	(v) kebakaran, letupan atau disambar kilat	✓	✓	x
	(vi) pecah cermin depan / belakang, tingkap atau tingkap bumbung matahari termasuk filem salutan / mewarna	✓	x	x
	(vii) pecah masuk, pecah rumah, atau kecurian	✓	✓	x
	(viii) perbuatan niat jahat	✓	x	x
	(ix) semasa dalam transit (perlindungan terhad)	✓	x	x
34	1. b. Kejadian yang Kami Tidak Lindungi	✓	✓	x
35 ke 36	2. Asas Penyelesaian (bagaimana kami menyelesaikan tuntutan anda)	✓	✓	x
36	3. Kos Menunda (ke bengkel pembaik kereta atau ke tempat yang selamat)	✓	✓	x
36 ke 38	Seksyen B: Liabiliti Terhadap Pihak Ketiga			
36	1. a. Apa yang Dilindungi (di bawah seksyen ini)	✓	✓	✓
37	1. b. Apa yang Tidak Dilindungi (di bawah seksyen ini)	✓	✓	✓
38	2. Had Liabiliti Kami (bayaran maksimum kami)	✓	✓	✓
38	3. Perlindungan untuk Wakil Sah (jika anda meninggal)	✓	✓	✓
38	4. Kos Guaman Maksimum (jika diluluskan)	✓	✓	✓
38	5. Hak Tuntut Balik	✓	✓	✓
38 ke 39	Seksyen C: Diskaun Tanpa Tuntutan	✓	✓	✓
39 ke 41	Seksyen D: Pengecualian Am (apa-apa yang tidak dilindungi oleh polisi)	✓	✓	✓
41 ke 44	Seksyen E: Syarat (terma-terma yang anda mesti patuhi)	✓	✓	✓
44 ke 47	Seksyen F: Takrif (menerangkan perkataan dalam huruf tebal)	✓	✓	✓
47 ke 55	Seksyen G: Endorsmen (terma tambahan yang akan kami kenakan atau perlindungan tambahan jika anda telah membayar premium tambahan)	Pilihan	Pilihan	Pilihan

Key: ✓ = diguna pakai x = tidak diguna pakai

Apa yang tidak dilindungi oleh polisi ini?

Terdapat tiga seksyen dalam polisi anda di mana dinyatakan apa yang tidak dilindungi. Seksyen-seksyen ini dirujuk sebagai 'Pengecualian' dan terdiri dari:

- Seksyen A1b – lihat 'Kejadian yang Kami Tidak Lindungi' (halaman 34): berkaitan dengan polisi Komprehensif sahaja.
- Seksyen B1b– lihat 'Apa yang Tidak Dilindungi' (halaman 37): berkaitan dengan polisi Komprehensif, Pihak Ketiga, Kebakaran & Kecurian dan polisi Pihak Ketiga Sahaja.
- Seksyen D – lihat 'Pengecualian Am' (halaman 39 hingga 41): berkaitan dengan polisi Komprehensif, Pihak Ketiga, Kebakaran & Kecurian dan polisi Pihak Ketiga Sahaja.

Pada umumnya terdapat tiga sebab mengapa kami mengenakan pengecualian ini di dalam polisi asas Kereta Persendirian anda:

1. Perlindungan tidak diberikan untuk pengecualian ini. Kami terpaksa mengenakan premium tambahan jika mana-mana pengecualian tersebut mahu dilindungi. Di antara contoh kejadian yang tidak dilindungi oleh polisi asas ini tetapi boleh dilindungi jika anda membayar premium tambahan adalah:
 - banjir, ribut {lihat Seksyen A1b 'Kejadian yang Kami Tidak Lindungi' (halaman 34)};
 - mogok, rusuhan, kekacauan awam {lihat Seksyen D – 'Pengecualian Am 8b' (halaman 40)}; dan
 - digunakan di luar Malaysia, Singapura atau Brunei {lihat Seksyen D – 'Pengecualian Am 6' (halaman 40)}.
2. Terdapat risiko-risiko lain yang tidak dilindungi oleh polisi asas Kereta Persendirian atau mana-mana tambahan kepada polisi seperti itu. Jika anda mahu perlindungan tambahan tersebut, kami terpaksa mengeluarkan polisi lain. Contohnya, yang berikut tidak dilindungi oleh Polisi Kereta Persendirian anda tetapi ia boleh dilindungi oleh polisi berbeza:
 - kenderaan membawa barang dagangan mestilah dilindungi oleh Polisi Kenderaan Komersial; dan
 - kenderaan yang mengutip sewa atau tambang mestilah dilindungi oleh polisi teksi atau kereta sewa.
3. Kami tidak akan dan tidak boleh melindungi risiko tertentu secara keseluruhan. Di antara contoh risiko seperti ini dapat dilihat dalam Seksyen D – 'Pengecualian Am' (halaman 39 hingga 41) contohnya:
 - perang, pembelahan nuklear atau pelakuran;
 - risiko yang bertentangan dengan polisi awam atau undang-undang;
 - memandu dalam keadaan mabuk.

Bagaimana kereta anda boleh digunakan?

Memandangkan ini adalah Polisi Kereta Persendirian, polisi anda hanya melindungi anda jika kereta anda digunakan untuk tujuan "sosial, domestik dan bersukaria dan juga untuk urusan pemegang polisi." Ini dinyatakan dengan jelas di dalam Sijil Insurans di bawah tajuk "Had Penggunaan".

Berikut adalah beberapa contoh bagaimana kereta anda boleh digunakan:

- untuk melawat saudara-mara dan kawan, pergi membeli-belah dsb.; dan
- untuk urusan niaga terhad seperti pergi dan balik dari tempat kerja dan untuk berjumpa dengan para pelanggan.

Walau bagaimanapun, kami tidak memberi perlindungan, contohnya, jika kereta anda digunakan dengan cara berikut:

- sebagai teksi atau bas persendirian dengan mengenakan tambang untuk membawa penumpang;
- sebagai kereta sewa dengan mengenakan sewa untuk menggunakan kereta anda;
- untuk mengangkut barang berkaitan sebarang perniagaan atau urusan niaga selain membawa sampel barang. Anda mestilah membeli Polisi Kenderaan Komersial untuk tujuan kegunaan tersebut;
- untuk perniagaan kenderaan (contohnya digunakan untuk memandu uji dan dipamerkan di bilik pameran);
- untuk berlatih atau mengambil bahagian dalam sebarang perlumbaan, rali, perentak perlumbaan (pace-making), ujian keandalan (reliability trial) atau ujian kelajuan; dan
- digunakan di sebarang litar perlumbaan.

Siapakah yang boleh memandu kereta anda?

- Hampir sesiapa sahaja boleh memandu kereta anda selagi pemandu itu:
 - mempunyai lesen yang sah bagi memandu kelas kereta yang berkenaan dan tidak hilang kelayakan memandu dari segi undang-undang atau kerana sebab-sebab lain {lihat pengecualian tentang Pemandu Tidak Berlesen dalam Seksyen D – 'Pengecualian Am 1' (halaman 39)};
 - mendapat kebenaran anda untuk memandu (lihat takrif Pemandu Dibenarkan pada halaman 44); dan
 - mematuhi semua terma dan syarat polisi ini.
- Walaupun sesiapa yang mematuhi segala syarat tersebut di atas boleh memandu kereta anda, anda mungkin perlu menanggung eksekusi tambahan berdasarkan umur pemandu, jenis lesen yang dimiliki pemandu atau sama ada pemandu adalah bukan pemandu dinamakan (lihat halaman 34 untuk penjelasan lanjut tentang eksekusi). Jika anda atau pemandu dibenarkan tidak layak memandu atau memungkirinya mana-mana terma dan syarat, tuntutan anda mungkin ditolak. Jika kami terpaksa juga membayar, kami boleh menuntut semula wang yang telah dibayar serta perbelanjaan yang ditanggung oleh kami daripada anda atau pemandu dibenarkan.

Di wilayah manakah kereta anda dilindungi?

Insurans yang anda telah perolehi ini hanya melindungi anda di Malaysia, Singapura dan Brunei tertakluk kepada undang-undang Malaysia. Di samping itu, sila ambil perhatian bahawa jika anda berhajat untuk memandu kereta anda ke Singapura, anda dikehendaki di bawah undang-undang Singapura untuk mempunyai Perlindungan Liabiliti Penumpang (PLP). Oleh kerana PLP tidak dilindungi oleh polisi asas Kereta Persendirian maka anda perlu membeli Endorsmen 100 (lihat halaman 51), yang menyediakan perlindungan terhad bagi liabiliti anda terhadap kematian atau kecederaan tubuh badan penumpang.

Bila perlindungan anda berkuat kuasa?

Insurans ini mula berkuat kuasa dari waktu anda membeli perlindungan atau pada waktu mula berkuat kuasa yang dipersetujui sehingga tarikh tamat. Tempoh Insurans akan dicetak di dalam Jadual Polisi dan dokumen berkaitan. Jika terdapat sebarang perubahan bagi tarikh-tarikh tersebut, ianya akan ditunjukkan dalam Endorsmen yang dikeluarkan oleh kami.

Berapakah nilai yang anda patut insuranskan kereta anda di bawah Polisi Komprehensif atau Polisi Pihak Ketiga, Kebakaran dan Kecurian?

Supaya lebih selesa, anda perlu menginsuranskan kereta anda mengikut nilai pasaran semasa (lihat takrif pada halaman 46). Dalam kata yang mudah, ini adalah kos semasa untuk menggantikan kereta anda dengan kereta yang sama buatannya, modelnya, umurnya dan keadaannya. Amaun yang anda pilih untuk menginsuranskan kereta anda dikenali sebagai amaun diinsuranskan (sum insured) Sila ambil perhatian bahawa anda boleh didenda jika kereta anda diinsuranskan pada amaun yang kurang daripada nilai pasaran sebenar (lihat Bahagian A2e – 'Insurans Terkurang' pada halaman 35).

Contohnya, jika nilai pasaran kereta anda ialah RM100,000 tetapi anda hanya menginsuranskannya pada nilai RM80,000, maka anda boleh didenda kerana insurans terkurang. Andaikan kerugian yang ditaksir sebanyak **RM5,000**, kami berhak tidak membayar jumlah sepenuhnya tetapi sebaliknya anda perlu menanggung sebahagian daripada kerugian itu, mengikut kadar insurans terkurang seperti berikut:

$$\frac{\text{Amaun Diinsuranskan}}{\text{Nilai Pasaran}} \times \text{Kerugian} = \frac{\text{RM80,000}}{\text{RM100,000}} \times \text{RM5,000} = \underline{\text{RM4,000}}$$

Oleh itu, kami akan membayar **RM4,000** sementara baki **RM1,000** akan ditanggung oleh anda sendiri.

Anda hanya akan didenda seperti yang ditunjukkan di atas jika perbezaan di antara nilai pasaran kereta anda dengan amaun diinsuranskan melebihi 10%. Namun, adalah juga menjadi satu pembaziran jika insurans terlebih kerana syarikat insurans tidak akan membayar lebih dari nilai pasaran. Satu cara bagi mengatasi masalah insurans terkurang atau terlebih ialah dengan memilih amaun diinsuranskan yang ditentukan oleh sistem penilaian nilai pasaran yang diluluskan oleh Persatuan Insurans Am Malaysia (PIAM).

Apakah Diskaun Tanpa Tuntutan (No Claim Discount – "NCD")?

Ini merupakan suatu ganjaran yang diberi dalam bentuk diskaun jika anda tidak membuat tuntutan dalam tempoh insurans sebelum ini (dengan syarat tempoh insurans tersebut melebihi setahun). Skala NCD yang digunakan dinyatakan secara khusus di dalam polisi ini.

Anda boleh menyemak NCD berkenaan dengan kami atau melalui Pangkalan Data Pusat NCD (Central NCD Database ("CND")) di [https:// www.mycarinfo.com.my /ncdcheck/online](https://www.mycarinfo.com.my/ncdcheck/online) sebelum membeli Polisi Kereta Persendirian anda.

Apakah Maksud Ekses?

Ini adalah amaun pertama yang anda terpaksa tanggung sendiri bagi setiap tuntutan yang kami luluskan, walaupun kejadian itu bukan salah anda. Sila ambil perhatian, walau bagaimanapun, ekses tersebut tidak akan dikenakan jika kerugian atau kerosakan yang dialami adalah akibat kebakaran, letupan, disambar kilat, pecah masuk, pecah rumah, kecurian, kerosakan harta pihak ketiga atau tuntutan kecederaan tubuh badan pihak ketiga. Sila semak Jadual polisi anda untuk mengetahui amaun yang anda kena tanggung. Ekses ini dirujuk sebagai Endorsmen 1 atau 2 di dalam polisi anda. Sila ambil perhatian bahawa di samping itu, terdapat juga Ekses Wajib (lihat halaman 36) di mana anda juga mungkin terpaksa menanggung ekses tambahan sebanyak RM400 jika anda atau orang yang memandu kereta anda:

- di bawah umur 21 tahun;
- pemegang lesen memandu sementara (P) atau percubaan (L); atau
- tidak dinamakan dalam Jadual polisi sebagai pemandu dinamakan.

Contohnya, jika tuntutan yang harus kami bayar sebanyak RM10,000 tetapi polisi anda mengenakan Ekses sebanyak RM500, anda terpaksa menanggung sendiri RM500 yang pertama dan kami akan membayar baki RM9,500. Tetapi jika pemandu berkenaan di bawah umur 21 tahun, maka anda mesti menanggung ekses tambahan sebanyak RM400. Dengan menggunakan contoh yang sama, anda sekarang terpaksa menanggung RM900 (iaitu RM500 + RM400) dan kami akan membayar RM9,100.

Perkara yang Patut dan yang Tidak Patut Dilakukan – setelah anda mengalami kemalangan atau kecurian

Patut Dilakukan:

- maklumkan kepada kami secepat mungkin tentang sebarang kejadian yang barangkali berakhir dengan tuntutan;
- laporkan semua kemalangan kepada polis dalam tempoh 24 jam sepertimana yang dikehendaki oleh undang-undang;
- serahkan dengan segera kepada kami kesemua surat, tuntutan, writ, saman yang anda terima daripada pihak ketiga akibat kejadian tersebut;
- hantarkan kereta anda ke Bengkel Pembaikan yang Diluluskan oleh PIAM atau panel membaiki kereta yang diluluskan oleh syarikat insurans anda untuk dibaiki atau untuk membaiki cermin depan atau menggantikannya;
- isikan dengan lengkap bahagian yang berkaitan dalam borang tuntutan – jangan tulis “rujuk kepada laporan polis”; dan
- jika anda mempunyai perlindungan Komprehensif dan pihak ketiga yang melanggar kereta anda adalah jelas bersalah, anda dinasihatkan untuk membuat tuntutan kerosakan sendiri Knock for Knock (Kfk) kepada kami untuk mempercepatkan proses tuntutan. Diskaun Tanpa Tuntutan (NCD) anda tidak akan terjejas dan anda boleh menuntut ekses yang anda telah bayar daripada syarikat insurans pihak ketiga.

Tidak Patut Dilakukan:

Jangan:

- berunding, mengaku atau menolak sebarang tuntutan tanpa persetujuan kami (lihat Syarat 2 pada halaman 42); dan
- memberikan kebenaran untuk membaiki tanpa persetujuan kami (lihat Syarat 2f pada halaman 42).

Syarat 2 polisi anda (lihat halaman 42) menerangkan dengan lebih terperinci di mana perkara yang patut dan yang tidak patut dilakukan selepas kemalangan atau kecurian.

POLISI KERETA PERSENDIRIAN

Perjanjian antara Kita

- A. Jika **Kereta Anda** digunakan untuk sebarang tujuan yang tidak berkaitan dengan perdagangan, perniagaan atau profesion **Anda**, syarat di bawah akan diguna pakai:

Kontrak Insurans Pengguna

Polisi ini dikeluarkan sebagai balasan kepada bayaran premium seperti yang ditentukan dalam Jadual **Polisi** dan berdasarkan jawapan yang **Anda** berikan dalam Borang Cadangan (atau semasa **Anda** memohon insurans ini) serta lain-lain pendedahan yang **Anda** buat di antara waktu Borang Cadangan diserahkan (atau semasa **Anda** memohon insurans ini) dan waktu kontrak ini mula berkuat kuasa. Jawapan serta apa-apa pendedahan lain yang **Anda** beri akan dijadikan asas kepada kontrak insurans di antara **Anda** dan **Kami**. Walau bagaimanapun, jika berlaku apa-apa salah nyataan bersabit jawapan **Anda** atau apa-apa pendedahan lain yang **Anda** berikan di peringkat pra-kontrak, hanya remedi dalam Jadual 9 Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 akan diguna pakai.

Polisi ini mencerminkan terma dan syarat kontrak insurans yang dipersetujui di antara **Anda** dan **Kami**.

- B. Jika **Kereta Anda** digunakan untuk tujuan yang berkaitan dengan perdagangan, perniagaan atau profesion **Anda**, syarat di bawah akan diguna pakai:

Kontrak Insurans Komersial

Polisi ini dikeluarkan sebagai balasan bayaran premium seperti yang ditentukan dalam Jadual **Polisi** dan berdasarkan jawapan yang **Anda** berikan dalam Borang Cadangan (atau semasa **Anda** memohon insurans ini) serta lain-lain pendedahan yang **Anda** buat di antara waktu Borang Cadangan diserahkan (atau semasa **Anda** memohon insurans ini) dan waktu kontrak ini mula berkuat kuasa. Jawapan serta apa-apa pendedahan lain yang **Anda** beri akan dijadikan asas kepada kontrak insurans di antara **Anda** dan **Kami**. Jika berlaku apa-apa salah nyataan bersabit jawapan **Anda** atau apa-apa pendedahan lain yang **Anda** berikan di peringkat pra-kontrak, boleh menyebabkan **Kami** mengelak kontrak insurans, menolak atau mengurangkan tuntutan **Anda**, menukar terma atau menamatkan kontrak insurans **Anda**.

Polisi ini mencerminkan terma dan syarat kontrak insurans yang dipersetujui di antara **Anda** dan **Kami**.

Seksyen A: Kerugian atau Kerosakan pada Kereta Anda Sendiri

*Seksyen ini menjelaskan apa yang **Kami** lindungi di bawah Seksyen A dan ia hanya boleh diguna pakai jika **Anda** memperolehi Perlindungan Komprehensif.*

1a: Kejadian yang Kami Lindungi

Kami akan mengganti kerugian **Anda** jika **Kereta Anda** hilang atau rosak dalam **Tempoh Insurans** akibat **Kejadian-Kejadian** berikut:

- (i) berlanggar atau terbalik akibat kemalangan;
- (ii) berlanggar atau terbalik akibat kerosakan mekanikal;
- (iii) berlanggar atau terbalik akibat haus dan lusuh;
- (iv) rosak akibat dihempap objek jatuh dengan syarat ini tidak bersabit banjir, taufan, hurikan, ribut, ribut kencang, letusan gunung berapi, gempa bumi, tanah runtuh, gelinciran tanah, penurunan atau penenggelaman tanah ataupun konvulsi semula jadi yang lain;
- (v) kebakaran, letupan atau di sambar kilat;
- (vi) pecah cermin depan / belakang, tingkap atau tingkap bumbung matahari termasuk filem salutan / mewarna jika ada;

*Walaupun bagaimanapun NCD akan terjejas jika **Anda** membuat tuntutan pecah cermin tanpa memperolehi **Endorsmen 89** terlebih dahulu.*

- (vii) pecah masuk, pecah rumah atau kecurian;
- (viii) perbuatan niat jahat; atau

- (ix) semasa dalam transit iaitu, semasa **Kereta Anda** dibawa dari suatu tempat ke tempat yang lain (termasuk semasa punggah memunggah) melalui:
- Jalan**;
 - jalan kereta api;
 - laluan air pendalaman, contohnya menyeberangi sungai atau terusan dsb.; atau
 - laluan laut terus merentasi selat antara Pulau Pinang dan Semenanjung sahaja.

Dengan membayar premium tambahan, **Polisi Anda** boleh diperluaskan untuk perlindungan transit feri di antara Sabah dan Labuan (**Endorsmen 109**).

1b: Kejadian yang Kami Tidak Lindungi

Kejadian yang Kami tidak lindungi merupakan pengecualian-pengecualian yang tersenarai di bawah. Pengecualian ini khusus untuk Seksyen A dan adalah tambahan kepada pengecualian yang tersenarai dalam Seksyen D dan Endorsmen yang berkaitan.

Kami tidak akan membayar kerugian berikut:

(i) **Kerugian Turutan**

Apa-apa jenis kerugian langsung atau tak langsung yang terbit turutan dari sebarang **Kejadian** selain yang diberikan di bawah Seksyen A2.

(ii) **Hilang Kegunaan Kereta Anda**

Apa-apa perbelanjaan atau kerugian kewangan sampingan yang **Anda** tanggung kerana tidak dapat gunakan **Kereta Anda** contohnya kos menyewa kereta gantian, tambang pengangkutan dsb.

Dengan membayar premium tambahan, **Polisi Anda** boleh diperluaskan untuk bayaran harian bagi tempoh yang dipersetujui. (**Endorsmen 112**)

(iii) **Susut Nilai**

Penurunan nilai **Kereta Anda** akibat kerosakan yang dialami atau jangka masa yang diambil untuk membaiki **Kereta**, dan / atau sebarang kerugian atau kerosakan disebabkan haus dan lusuh, karat dan hakisan kerana telah melalui jangka masa umur.

(iv) **Kerosakan atau Kepincangan Tugas (Malfungsi) Peralatan**

Sebarang kerosakan mekanikal, elektrik atau elektronik, kepincangan tugas peralatan atau komputer, atau apa-apa saja kegagalan atau kerosakan terhadap fungsi **Kereta Anda**.

(v) **Kerosakan pada Tayar**

Sebarang kerosakan pada tayar **Kereta Anda** kecuali jika bahagian-bahagian lain **Kereta Anda** juga turut rosak pada masa yang sama.

(vi) **Malapetaka Alam**

Sebarang kerugian atau kerosakan pada **Kereta Anda** akibat banjir, taufan, hurikan, ribut, ribut kencang, letusan gunung berapi, gempa bumi, tanah runtuh, gelinciran tanah, penurunan atau penenggelaman tanah ataupun malapetaka alam yang lain.

(vii) **Ekses**

Amaun **Ekses** yang dinyatakan di dalam **Jadual Polisi**. Amaun inilah yang **Anda** kena tanggung terlebih dahulu bagi setiap tuntutan di bawah **Polisi** ini.

(viii) **Kehilangan Data Elektronik**

Kehilangan data elektronik dan sebarang akibat yang timbul daripada keadaan itu, secara langsung atau tidak langsung kerana disebabkan atau berkaitan dengan virus komputer. Ini termasuk keadaan di mana ia tidak boleh digunakan, fungsinya berkurangan atau apa-apa kerugian atau perbelanjaan yang berkaitan dengan data elektronik.

(ix) **Penipuan atau Pecah Amanah Jenayah**

Apa-apa kerugian atau kerosakan, termasuk kecurian yang disebabkan oleh atau berpunca daripada perbuatan **Penipuan** atau **Pecah Amanah Jenayah** oleh sesiapa sahaja.

2: Asas Penyelesaian Tuntutan

Seksyen ini menerangkan bagaimana **Kami** boleh menyelesaikan tuntutan **Anda** sekiranya **Kami** memutuskan bahawa tuntutan itu layak dibayar mengikut Seksyen A. Jika **Kereta Anda** rosak akibat sebarang **Kejadian**, **Kami** mempunyai pilihan untuk melakukan seperti berikut:

a. Jika Kereta Anda Boleh Dibaiki

Jika pada pendapat **Kami** lebih berhemat **Kereta Anda** dibaiki, **Kami** boleh pilih sama ada untuk:

- mengatur supaya **Kereta Anda** dibaiki oleh **Bengkel** yang **Kami** luluskan dan membayar kos membaiki **Kereta Anda** supaya se hampir mungkin berada dalam keadaan seperti sedia kala sepertimana sebelum berlaku kerosakan;
- membayar **Anda** secara tunai jumlah yang **Kami** anggarkan wajar untuk membaiki **Kereta Anda**; atau
- mengembalikan atau mengganti **Kereta Anda** dengan kereta yang sama buatannya, modelnya, umurnya dan keadaan umumnya.

b. Jika Kereta Anda Tidak Boleh Dibaiki

Jika pada pendapat **Kami**, kerosakan pada **Kereta Anda** sangat teruk dan tidak selamat atau berhemat dibaiki, **Kami** akan mengisytiharkan **Kereta Anda** sebagai “Tidak Berhemat Dibaiki” (“*Beyond Economic Repair*” atau **BER**) dan **Kami** akan membayar **Anda** amaun maksimum seperti yang dinyatakan pada perenggan (d) di bawah. **Kami** juga boleh memilih untuk mengganti **Kereta Anda** dengan kereta yang se hampir mungkin sama buatannya, modelnya, umurnya dan keadaan umumnya. Jika **Kami** mengambil mana-mana tindakan ini, **Polisi** ini akan ditamatkan secara automatik setelah **Kami** membuat pembayaran.

*Dalam keadaan di mana jurang perbezaan penilaian **Nilai Pasaran** oleh pemegang francais lebih daripada 10%, **Kami** juga mempunyai pilihan menawarkan amaun bersamaan dengan kos mengganti **Kereta Anda** dengan kereta yang se hampir mungkin sama buatannya, modelnya, umurnya dan keadaan umumnya pada masa kerugian berlaku. Pilihan untuk menawarkan gantian **Kereta** masih dipegang, jika **Anda** tidak setuju dengan tawaran ini.*

c. Penggantian Alat-Alat Ganti

Jika alat ganti atau **Aksesori** yang diperlukan untuk membaiki **Kereta Anda** tidak terdapat di Malaysia, atau sekiranya **Kami** memilih untuk membayar kerugian atau kerosakan tersebut secara tunai, **Kami** akan selesaikan tuntutan **Anda** berdasarkan berikut:

- Mengikut senarai harga terakhir yang dikeluarkan di Malaysia oleh pengilang atau agen mereka. Jika senarai harga tidak wujud di Malaysia, **Kami** akan menggunakan harga di kilang pengeluaran dan ditambah dengan kos pengangkutan yang munasabah ke Malaysia (tetapi bukan kos kargo udara); dan
- kos buruh yang munasabah untuk memasang alat ganti atau **Aksesori** di Malaysia.

d. Amaun Maksimum yang Kami akan Bayar Anda

Jika **Kereta Anda** Tidak Dapat Dibaiki Secara Berhemat (**BER**) atau dicuri dan tidak dapat jumpa semula, amaun yang boleh dibayar di bawah **Polisi** ini adalah mengikut **Nilai Pasaran** pada masa kerugian atau **Amaun Diinsuranskan** seperti yang ditunjukkan dalam **Jadual Polisi**, mengikut yang mana yang lebih rendah. Sebaik sahaja amaun tersebut dibayar, **Polisi** ini akan ditamatkan secara automatik. **Nilai Pasaran** akan ditentukan mengikut Fasal 14 dan 15 Seksyen F.

e. Insurans Terkurang

Jika **Amaun Diinsuranskan** bagi **Kereta Anda** didapati kurang daripada **Nilai Pasaran** pada masa berlakunya kerugian, **Kami** akan hanya menanggung sebahagian kerugian setimpal dengan perbezaan di antara **Nilai Pasaran** dan **Amaun Diinsuranskan** mengikut formula di bawah:

$$\frac{\text{Amaun Diinsuranskan}}{\text{Nilai Pasaran}} \times \text{Kerugian Tertaksir}$$

Bakinya hendaklah ditanggung oleh **Anda** sendiri. Walau bagaimanapun, denda ini hanya akan dikenakan jika amaun insurans yang terkurang melebihi 10% daripada **Nilai Pasaran**.

f. Penambahbaikan (Betterment)

Jika alat ganti asli yang baharu digunakan untuk membaiki **Kereta Anda** dan ini menyebabkan **Kereta Anda** berada dalam keadaan yang lebih baik daripada keadaannya sebelum kerosakan berlaku, **Anda** diperlukan menyumbang terhadap penambahbaikan itu, dengan menanggung sebahagian kos alat ganti baharu dan asli tersebut. Skala sumbangan **Anda** adalah berdasarkan seperti berikut:

Umur Kereta Anda (Tahun)	Kadar Penambahbaikan
Kurang daripada 5 tahun	0
5	15%
6	20%
7	25%
8	30%
9	35%
10 dan ke atas	40%

Kadar penambahbaikan yang diguna pakai akan ditentukan oleh umur **Kereta Anda** yang akan dihitung berdasarkan tahun pada asalnya ia didaftarkan di Malaysia:

a. sebagai kereta tempatan	Tarikh Pendaftaran Asal
b. sebagai kereta baharu import unit siap dipasang (CBU)	Tahun Buatan
c. sebagai kereta import terpakai / telah digunakan / disesuaikan semula	Tahun Buatan

g. Ekses Wajib (sila lihat halaman 31 untuk penjelasan)

Di samping **Ekses** yang ditunjukkan di dalam **Jadual Polisi**, **Kami** berhak potong RM400 lagi sebagai **Ekses Wajib** jika pada waktu berlakunya **Kejadian**, **Anda** atau orang yang memandu **Kereta Anda** dengan izin **Anda**:

- adalah di bawah umur 21 tahun;
- memegang lesen memandu Percubaan (P) atau Sementara (L); atau
- tidak dinamakan di dalam **Jadual Polisi** sebagai **Pemandu Dinamakan**;

Kami tidak akan potong **Ekses** tambahan RM400 ini jika kerugian atau kerosakan adalah disebabkan kebakaran, letupan, disambar kilat, pecah masuk, pecah rumah, kecurian, kerosakan harta pihak ketiga atau tuntutan kecederaan tubuh badan pihak ketiga.

3: Kos Menunda

Jika **Kereta Anda** tidak boleh dipandu kerana rosak akibat **Kejadian** yang dilindungi di bawah **Polisi** ini, **Kami** akan membayar hingga RM200 maksimum bagi kos munasabah untuk menunda **Kereta Anda** ke **Bengkel** terdekat yang diluluskan atau ke tempat simpanan yang selamat sementara menunggu dibaiki atau dihapuskan.

Seksyen B: Liabiliti Terhadap Pihak Ketiga

Seksyen ini menerangkan apa yang dilindungi dan apa yang tidak dilindungi di bawah Seksyen B.

1a: Apa yang Dilindungi?

Kami akan mengganti rugi amaun yang **Anda** dan / atau **Pemandu Dibenarkan** perlu bayar mengikut undang-undang kepada mana-mana pihak ketiga (termasuk kos dan perbelanjaan pihak ketiga) atas sebab:

- kematian atau kecederaan tubuh badan mana-mana orang melainkan mereka yang dikecualikan secara khusus di dalam **Polisi** ini; dan / atau
- kerosakan terhadap harta melainkan harta kepunyaan mereka yang dikecualikan secara khusus di dalam **Polisi** ini

akibat **Kejadian** yang berpunca dari penggunaan **Kereta Anda** di **Jalan**. Perlindungan ini diperluaskan kepada **Pemandu Dibenarkan** dengan syarat **Pemandu Dibenarkan** itu mematuhi semua terma dan syarat **Polisi** ini.

1b: Apa yang Tidak Dilindungi?

Pengecualian berikut adalah khusus untuk Seksyen B dan adalah tambahan bagi Pengecualian yang dinyatakan di dalam Seksyen D **Polisi** ini serta mana-mana **Endorsmen** yang berkaitan. Kami tidak akan membayar bagi:

- (i) kematian atau kecederaan tubuh badan kepada mana-mana penumpang yang dibawa untuk tujuan sewaan atau mengutip tambang;
- (ii) kematian atau kecederaan tubuh badan kepada mana-mana orang di mana kematian atau kecederaan tersebut berlaku berpunca daripada dan semasa orang berkenaan melaksanakan tugas dengan **Anda** atau dengan **Pemandu Dibenarkan**;

Di bawah Akta Pengangkutan Jalan 1987, polisi ini tidak dikehendaki melindungi, kecuali dalam hal kenderaan motor yang membawa penumpang untuk sewa atau upah atau disebabkan oleh atau menurut suatu kontrak pekerjaan, liabiliti berkenaan dengan kematian atau kecederaan tubuh badan yang dialami oleh orang yang dibawa di dalam atau di atas kenderaan itu atau yang memasuki atau menaiki atau turun daripadanya semasa berlakunya kejadian itu yang menyebabkan timbulnya tuntutan tersebut;

Semasa dalam tugas – Mana-mana orang yang mati atau cedera (sama ada sebagai penumpang atau tidak) semasa berada di dalam atau di atas **Kereta** di mana ini adalah sebahagian dari tugasnya dengan pihak yang dilindungi contoh sebagai pencuci kereta, mekanik dsb.

- (iii) kerosakan terhadap harta kepunyaan, atau di bawah jagaan atau di bawah kawalan atau diamankan kepada **Anda** atau **Pemandu Dibenarkan** dan / atau mana-mana **Ahli Keluarga Anda** atau **Ahli Keluarga Pemandu Dibenarkan**;
- (iv) liabiliti kepada mana-mana orang yang dibawa di dalam atau di atas atau memasuki atau turun dari **Kereta Anda** kecuali dia dikehendaki dibawa dengan sebab atau bagi tujuan melaksanakan kontrak pekerjaannya dengan **Anda** atau **Pemandu Dibenarkan** dan / atau majikannya;

Semasa melaksanakan kontrak pekerjaan – Penumpang yang terpaksa dibawa ke suatu tempat untuk menjalankan tugas sebagaimana yang diperuntukkan dalam kontrak pekerjaan.

Liabiliti terhadap penumpang selain dari:

- a) penumpang yang dibawa untuk tujuan sewaan atau mengutip tambang;
- b) pekerja yang sedang melaksanakan kontrak pekerjaan; atau
- c) **Ahli Keluarga Anda** atau **Ahli Keluarga Pemandu Dibenarkan** kecuali dia terpaksa dibawa di dalam **Kereta Anda** untuk menjalankan tugas seperti yang diperuntukkan dalam kontrak pekerjaan;

boleh diinsuranskan secara berasingan dengan premium tambahan di bawah **Endorsmen 100**. Jika **Anda** telah mempunyai **Endorsmen** ini, **Anda** perlu merujuk kepada teks penuh **Endorsmen 100: Liabiliti di sisi Undang-undang terhadap Penumpang** mengenai apa yang dilindungi atau dikecualikan serta syarat yang terpakai untuk **Endorsmen** ini.

- (v) liabiliti yang disebabkan oleh penumpang yang menaiki atau turun dari **Kereta Anda**;

Liabiliti bagi kemalangan yang disebabkan oleh penumpang Anda mungkin boleh diinsuranskan secara berasingan dengan premium tambahan di bawah **Endorsmen 72**. **Anda** perlu merujuk teks penuh **Endorsmen 72: Liabiliti Penumpang di sisi Undang-undang kerana Perbuatan Cuai** mengenai apa yang dilindungi atau dikecualikan serta syarat yang terpakai untuk **Endorsmen** ini.

- (vi) apa-apa tuntutan yang dibawa terhadap **Anda** oleh mana-mana pemandu **Kereta Anda**, sama ada dibenarkan atau tidak;
- (vii) apa-apa tuntutan yang dibawa ke mahkamah terhadap mana-mana orang di mana-mana negara di luar Malaysia, Republik Singapura atau Negara Brunei Darussalam; dan / atau
- (viii) semua kos dan perbelanjaan perundangan yang tidak tertanggung atau boleh dituntut balik di Malaysia, Republik Singapura dan Negara Brunei Darussalam.

2: Had Liabiliti Kami

Kami akan membayar sehingga amaun berikut bagi mana-mana satu tuntutan, atau satu siri tuntutan yang timbul akibat satu **Kejadian**, dalam mana-mana satu **Tempoh Insurans**:

- (i) kematian atau kecederaan tubuh badan pihak ketiga - tidak terhad; dan / atau
- (ii) kerosakan harta pihak ketiga sehingga RM3,000,000 had maksimum.

Dengan membayar premium tambahan, had liabiliti untuk kerosakan harta pihak ketiga boleh diperluaskan sehingga RM20,000,000. (Endorsmen 105)

3: Perlindungan untuk Wakil Sah Di sisi Undang-undang

Berikutan kematian mana-mana orang yang dilindungi di bawah **Polisi** ini, **Kami** akan mengganti rugi wakil sah di sisi undang-undang orang tersebut bagi liabiliti yang dilindungi di bawah Seksyen ini, dengan syarat wakil berkenaan mematuhi semua terma dan syarat **Polisi** ini.

4: Kos Guaman

Jika **Anda** atau **Pemandu Dibenarkan** dihadapkan pertuduhan memandu secara melulu dan berbahaya atau memandu secara cuai atau tidak bertimbang rasa di bawah Akta Pengangkutan Jalan 1987 atau sebarang kesalahan yang berkaitan dengan **Kejadian** tersebut, **Kami** akan membayar kos guaman yang ditanggung sehingga amaun maksimum RM2,000 kerana membela **Anda** atau **Pemandu Dibenarkan** asalkan kos tersebut ditanggung di Malaysia, Republik Singapura dan Negara Brunei Darussalam dan persetujuan bertulis daripada **Kami** telah diperoleh terlebih dahulu.

Kami hanya akan membayar kos guaman dan sebarang penalti yang dikenakan terhadap **Anda** atau **Pemandu Dibenarkan** tidak akan dibayar.

5: Hak Tuntut Balik

Kami berhak tidak membayar ganti rugi kepada **Anda** jika **Anda** atau **Pemandu Dibenarkan** telah memungkiri mana-mana syarat **Polisi** atau jika tuntutan terkeluar dari skop perlindungan yang **Kami** beri di bawah **Polisi** ini. Walau bagaimanapun, jika **Kami** dikehendaki oleh undang-undang yang dikuat kuasakan di Malaysia, Republik Singapura, atau Negara Brunei Darussalam untuk membayar sebarang jumlah penghakiman (*judgment sum*) berkaitan dengan sesuatu tuntutan di bawah Seksyen B **Polisi** yang jika tidak kerananya **Kami** tidak perlu membayarnya, **Kami** berhak meminta **Anda** atau **Pemandu Dibenarkan** membayar balik kepada **Kami** amaun yang dibayar itu termasuk sebarang kos yang ditanggung.

Seksyen C: Diskaun Tanpa Tuntutan (NCD)

Seksyen ini menjelaskan sistem ganjaran yang dikenali sebagai "Diskaun Tanpa Tuntutan" atau "No Claim Discount" (NCD).

1. Diskaun Tanpa Tuntutan (NCD)

Jika **Anda** telah menginsuranskan **Kereta Anda** selama 12 bulan secara berterusan dan **Anda** atau sesiapa yang lain tidak membuat apa-apa tuntutan terhadap **Polisi** ini dalam tempoh tersebut, suatu Diskaun Tanpa Tuntutan (NCD) akan diberikan setiap kali **Polisi** diperbaharui. Diskaun Tanpa Tuntutan ini akan meningkat setiap tahun **Polisi** diperbaharui selagi **Anda** terus tidak membuat tuntutan mengikut peratusan berikut:

Insurans bebas tuntutan mengikut tahun	Kelayakan Diskaun Tanpa Tuntutan
Selepas 1 tahun berterusan tanpa tuntutan	25%
Selepas 2 tahun berterusan tanpa tuntutan	30%
Selepas 3 tahun berterusan tanpa tuntutan	38 1/3%
Selepas 4 tahun berterusan tanpa tuntutan	45%
Selepas 5 tahun berterusan tanpa tuntutan dan seterusnya	55%

2. **Satu Tuntutan dan Diskaun Tanpa Tuntutan Anda Menjadi Sifar**

Jika **Anda** atau sesiapa yang lain mengalami **Kejadian** yang menyebabkan tuntutan terhadap **Polisi** ini, kelayakan Diskaun Tanpa Tuntutan yang **Anda** telah kumpulkan akan menjadi sifar semasa pembaharuan seterusnya dan proses mengumpul Diskaun Tanpa Tuntutan **Anda** terpaksa dimulakan semula. Jika sesuatu tuntutan diterima selepas Diskaun Tanpa Tuntutan diberikan, **Kami** berhak menuntut semula daripada **Anda** Diskaun Tanpa Tuntutan yang telah diberikan.

3. **Pengecualian Bagi Peraturan Ini**

Diskaun Tanpa Tuntutan **Anda** tidak akan terjejas walaupun tuntutan dibuat jika:

- **Kami** berpendapat bahawa **Anda** tidak bersalah menyebabkan kerugian tersebut;
- kenderaan yang bersalah itu boleh dikenal pasti dan ia bukan kenderaan yang digunakan untuk membawa penumpang bagi tujuan sewaan atau mengutip tambang (contohnya teksi, kereta sewa, bas awam, bas henti-henti, bas sekolah dan bas kilang untuk disewa);
- kenderaan yang bersalah itu diinsuranskan oleh syarikat insurans berlesen di Malaysia; dan
- tuntutan berkenaan tidak melibatkan kematian atau kecederaan tubuh badan.

4. **Diskaun Tanpa Tuntutan Anda tidak boleh Dipindah milik**

Diskaun Tanpa Tuntutan adalah hak peribadi **Anda** dan ini bermakna jika **Anda** menjual **Kereta Anda** dan **Kami** bersetuju memindahkan **Polisi** ini kepada pemilik baharu, Diskaun Tanpa Tuntutan **Anda** tidak boleh dipindahkan bagi manfaat pemilik baharu itu.

5. **Jika Diskaun Tanpa Tuntutan tidak Digunakan**

Bagi setiap tahun di mana Diskaun Tanpa Tuntutan tidak digunakan oleh **Anda**, Diskaun Tanpa Tuntutan yang terkumpul itu dan diguna pakai untuk **Polisi** ini akan berkurangan setiap tahun ia tidak digunakan mengikut skala tertera di jadual dalam fasal C1 di atas.

Seksyen D: Pengecualian Am – ini diguna pakai bagi keseluruhan Polisi

*Seksyen ini menyenaraikan keadaan yang tidak dilindungi oleh **Polisi** in ketika berlaku **Kejadian**. Ini merupakan pengecualian tambahan pada yang telah disenaraikan dalam Seksyen A1b (lihat halaman 34) dan B1b (lihat halaman 37).*

1. **Pemandu Tanpa Lesen**

Polisi ini tidak memberi perlindungan jika **Anda** atau **Pemandu Dibenarkan** tidak mempunyai lesen yang sah untuk memandu **Kereta Anda**. Pengecualian ini tidak dikuat kuasakan sekiranya **Anda** atau **Pemandu Dibenarkan** memiliki lesen yang telah tamat tempoh tetapi tidak hilang kelayakan memiliki atau memperolehi lesen memandu di bawah undang-undang, undang-undang kecil atau peraturan yang ada.

2. **Arak, Dadah dan Bahan-bahan Lain yang Memabukkan**

Polisi ini tidak memberi perlindungan jika **Anda** atau **Pemandu Dibenarkan** memandu di bawah pengaruh minuman keras atau arak yang memabukkan, narkotik, dadah berbahaya atau dadah-dadah lain yang memudaratkan atau bahan yang memabukkan sehingga **Anda** atau **Pemandu Dibenarkan** tidak dapat mengawal **Kereta Anda** dengan baik.

***Anda** atau **Pemandu Dibenarkan** akan dianggap tidak dapat mengawal **Kereta Anda** dengan sewajarnya jika selepas toksikologi atau ujian setara dengannya, ia menunjukkan bahawa tahap alkohol di dalam nafas, darah atau air kencing **Anda** atau **Pemandu Dibenarkan** lebih tinggi daripada had yang ditetapkan menurut Seksyen 45G (1) Akta Pengangkutan Jalan 1987 daripada 80mg alkohol di dalam 100ml darah (atau setara bagi nafas atau air kencing) atau apa sahaja undang-undang yang sedang berkuat kuasa pada masa itu.*

3. **Tuntutan Palsu dan Melampau**

Mana-mana tuntutan palsu atau yang sengaja dilebih-lebihkan secara menipu, atau jika **Anda** atau sesiapa yang bertindak bagi pihak **Anda**, menggunakan cara palsu bagi mendapat sebarang manfaat di bawah **Polisi** ini, keseluruhan tuntutan tidak akan dibayar atau berbayar. Jika **Kami** terpaksa juga membuat bayaran bagi sebarang tuntutan kepada pihak ketiga, **Kami** berhak menuntut kembali jumlah yang telah dibayar dan apa-apa kos yang ditanggung daripada **Anda**.

4. **Penggunaan Kereta secara Menyalahi Undang-undang**

Polisi ini tidak memberi perlindungan jika **Anda** atau **Pemandu Dibenarkan** menggunakan **Kereta Anda** untuk tujuan yang menyalahi undang-undang atau cuba menyalahi undang-undang, iaitu, melanggar undang-undang jenayah atau undang-undang yang diiktiraf oleh negara di mana **Kereta Anda** digunakan.

5. Penggunaan Kereta untuk Berlumba dsb.

Polisi ini tidak memberi perlindungan jika **Anda** menggunakan atau mengizinkan **Pemandu Dibenarkan** untuk menggunakan **Kereta Anda**:

- a. untuk berlatih atau untuk mengambil bahagian dalam mana-mana sukan bermotor, pertandingan (selain acara mencari harta karun) rali, perentak perlumbaan (*pacemaking*), ujian keandalan (*reliability trial*) atau ujian kelajuan; atau
- b. di mana-mana litar perlumbaan.

*Dengan membayar premium tambahan, **Polisi Anda** boleh diperluaskan untuk melindungi **Kereta Anda** bagi tujuan ujian keandalan atau pertandingan jika **Anda** membeli perluasan perlindungan yang ditetapkan {**Endorsmen 24(c)** atau **24(d)**}.*

6. Penggunaan Kereta di Luar Malaysia

Kecuali **Kami** setuju sebaliknya, insurans ini tidak melindungi **Anda** terhadap tuntutan yang timbul semasa **Kereta Anda** digunakan atau dipandu di luar Malaysia, Republik Singapura dan Negara Brunei Darussalam. Tanggungan **Kami** di bawah **Polisi** ini di Malaysia tertakluk pada Akta Pengangkutan Jalan 1987 serta terma dan syarat **Polisi** ini dan tanggungan **Kami** di luar Malaysia adalah tertakluk pada terma dan syarat **Polisi** ini sahaja.

*Dengan membayar premium tambahan, **Polisi Anda** boleh diperluaskan untuk melindungi penggunaan **Kereta Anda** di Thailand atau Kalimantan sahaja jika **Anda** membeli perluasan perlindungan yang ditetapkan. (**Endorsmen 101 dan 102**).*

7. Gagal mengambil Langkah-langkah Pencegahan

Kami tidak akan membayar sebarang tambahan jika selepas suatu **Kejadian** atau kerosakan, **Anda**:

- a. membiarkan **Kereta Anda** tanpa dijaga atau **Anda** gagal mengambil langkah wajar untuk mencegah kerugian atau kerosakan tambahan; atau
- b. terus memandu **Kereta Anda** dalam keadaan ia tidak wajar digunakan sebelum melakukan sebarang pembaikan.

Kami juga tidak akan membayar mana-mana tuntutan yang timbul jika semasa menggunakan **Kereta Anda**, **Anda** tidak mengambil tindakan munasabah bagi memastikan **Kereta Anda** selamat. Ini termasuk tetapi tidak terhad kepada membiarkan **Kereta Anda** tanpa pengawasan semasa tidak dikunci atau dengan kuncinya berada di dalam atau di atas **Kereta Anda**.

8. Risiko Peperangan

Polisi ini tidak memberi perlindungan bagi apa-apa kerugian atau liabiliti (termasuk kos membela sebarang tindakan) dalam apa juga cara, sama ada secara langsung atau tidak langsung, yang berkaitan dengan:

- a. peperangan, penaklukan, tindakan musuh luar negara, permusuhan atau operasi seakan-akan peperangan (sama ada peperangan diisytiharkan ataupun tidak) perang saudara, **Tindakan Keganasan**, dahagi, pemberontakan atau revolusi; atau
- b. mogok, rusuhan atau kekacauan awam yang meningkat hingga boleh dikatakan sebagai suatu pemberontakan atau revolusi atau rampasan kuasa tentera.

*Dengan membayar premium tambahan, **Polisi Anda** boleh diperluaskan untuk melindungi mogok, rusuhan dan kekacauan awam (**Endorsmen 25**).*

9. Risiko Nuklear

Polisi ini tidak memberi perlindungan bagi apa-apa kemalangan, kerugian atau kerosakan terhadap sebarang harta atau sebarang kerugian atau liabiliti berpunca dari (termasuk kerugian turutan serta kos untuk membela sebarang tindakan) yang berkaitan dalam apa juga cara dengan pengendalian yang menggunakan pembelahan nuklear atau proses gabungan, atau semasa mengendalikan bahan radioaktif. Ini termasuk, tetapi tidak terbatas kepada:

- a. penggunaan reaktor nuklear seperti longgokan atom, pemecut zarah atau generator dan alat-alat yang serupa dengannya;
- b. penggunaan, pengendalian atau pengangkutan bahan radioaktif yang berkaitan dengan sebarang **Tindakan Keganasan**;
- c. penggunaan, pengendalian atau pengangkutan apa-apa senjata atau alat letupan yang menggunakan pembelahan nuklear atau proses gabungan; atau
- d. penggunaan, pengendalian atau pengangkutan bahan radioaktif.

10. Malapetaka Alam

Polisi ini tidak memberi perlindungan (kecuali dibeli secara khusus) bagi sebarang kerugian, kerosakan atau liabiliti akibat banjir, taufan, hurikan, ribut, ribut kencang, letusan gunung berapi, gempa bumi, tanah runtuh, gelinciran tanah, penurunan atau penenggelaman tanah / bumi atau malapetaka alam yang lain.

*Dengan membayar premium tambahan, **Polisi Anda** boleh diperluaskan untuk melindungi banjir, taufan, hurikan, ribut, ribut kencang, letusan gunung berapi, gempa bumi, tanah runtuh, gelinciran tanah, penurunan atau penenggelaman tanah dsb. (Endorsmen 57).*

11. Liabiliti Berkontrak

Kami tidak akan membayar apa-apa liabiliti yang berbangkit daripada sesuatu perjanjian, jika tanpa perjanjian tersebut **Kami** tidak bertanggungjawab.

12. Pemandu Tidak Dibenarkan

Berkenaan dengan gantirugi yang diperuntukkan di dalam **Polisi** ini, **Kami** tidak akan membayar mana-mana **Kejadian**, kerugian, kerosakan atau liabiliti yang disebabkan atau berpunca semasa **Kereta Anda** dipandu oleh mana-mana orang selain daripada **Pemandu Dibenarkan** atau orang yang memandu atas arahan atau dengan kebenaran **Anda**.

Seksyen E: Syarat – Ini diguna pakai bagi keseluruhan Polisi

*Seksyen ini menjelaskan terma dan syarat yang mesti **Anda** patuhi bagi memastikan insurans ini terus berkuat kuasa. Pada dasarnya syarat-syarat ini ada tiga jenis:*

- Apa yang **Anda** mesti lakukan
- Apa yang **Anda** tidak boleh lakukan
- Apa yang **Kami** boleh lakukan

Prasyarat Terdahulu terhadap Liabiliti Polisi

Syarat-syarat berikut merupakan prasyarat bagi **Kami** bertanggungjawab melindungi **Anda** di bawah **Polisi** ini dan **Anda** mesti betul-betul mematuhi. **Kami** berhak menolak Polisi ini dan / atau tidak akan membayar mana-mana tuntutan di bawah **Polisi** ini jika **Anda** melanggar mana-mana syarat. **Pemandu Dibenarkan** dan mana-mana wakil yang sah dari segi undang-undang yang mahu mendapat gantirugi di bawah **Polisi** ini turut tertakluk kepada syarat-syarat yang sama.

1. Kewajipan Pendedahan

Kewajipan pendedahan ini adalah berlainan untuk Kontrak Insurans Pengguna dan untuk Kontrak Insurans Komersial. Kedua-duanya dinyatakan berasingan seperti di bawah:

A. Kontrak Insurans Pengguna

Jika insurans yang **Anda** pohon ini tidak berkaitan sama sekali dengan perdagangan, perniagaan atau profesion **Anda**, **Anda** berkewajipan mengambil langkah yang munasabah untuk tidak membuat salah nyataan semasa menjawab apa-apa soalan dalam Borang Cadangan (atau semasa **Anda** membuat permohonan insurans ini) iaitu, **Anda** sepatutnya menjawab semua soalan dengan tepat dan sepenuhnya. Kegagalan mengambil langkah yang munasabah dalam menjawab apa-apa soalan boleh menyebabkan **Kami** mengelak kontrak insurans, menolak atau mengurangkan tuntutan **Anda**, menukar terma atau menamatkan kontrak insurans **Anda** mengikut remedi-remedi yang diperuntukkan di bawah Jadual 9 Akta Perkhidmatan Kewangan 2013. **Anda** juga dikehendaki mendedahkan lain-lain perkara yang **Anda** tahu sebagai berkaitan kepada keputusan **Kami** sama ada untuk menerima atau tidak risiko dan kadar dan terma yang hendak dipakai.

Anda juga bertanggungjawab memberitahu **Kami** serta merta jika pada bila-bila masa selepas kontrak insurans **Anda** berkuat kuasa, semasa memohon dengan **Kami** untuk membuat perubahan atau memperbaharui, apa-apa maklumat yang diberi di dalam Borang Cadangan (atau semasa **Anda** membuat permohonan insurans ini) tidak tepat atau telah berubah.

B. Kontrak Insurans Komersial

Jika insurans yang **Anda** pohon ini berkaitan sepenuhnya dengan perdagangan, perniagaan atau profesion **Anda**, **Anda** bertanggungjawab mendedahkan apa-apa perkara yang **Anda** tahu sebagai berkaitan kepada keputusan **Kami** sama ada untuk menerima atau tidak risiko dan kadar dan terma yang hendak dipakai serta apa-apa perkara seorang yang munasabah dalam hal keadaan itu boleh dijangkakan tahu sebagai berkaitan, kegagalan membuat demikian boleh menyebabkan **Kami** mengelak kontrak insurans, menolak atau mengurangkan tuntutan **Anda**, menukar terma atau menamatkan kontrak insurans **Anda**.

Anda juga bertanggungjawab memberitahu **Kami** serta merta jika pada bila-bila masa selepas kontrak insurans **Anda** berkuat kuasa, semasa memohon dengan **Kami** untuk membuat perubahan atau memperbaharui, apa-apa maklumat yang diberi di dalam Borang Cadangan (atau semasa **Anda** membuat permohonan insurans ini) tidak tepat atau telah berubah.

2. **Kemalangan dan Prosedur Tuntutan**

Jika **Kereta Anda** terlibat dalam sebarang **Kejadian** yang memungkinkan tuntutan dibuat terhadap **Polisi** ini **Anda** mesti melakukan perkara berikut:

- a. Laporkan kepada jabatan tuntutan **Kami** tentang **Kejadian** itu dan dapatkan Borang Tuntutan. **Anda** mesti laporkan **Kejadian** tersebut kepada **Kami** dengan secepat mungkin namun apa pun mestilah:
 - Dalam tempoh tujuh (7) hari jika **Anda** tidak hilang upaya dari segi fizikal atau tidak dimasukkan ke hospital akibat **Kejadian** itu; atau
 - Dalam tempoh tiga puluh (30) hari atau secepat yang boleh dilakukan jika **Anda** hilang upaya dan dimasukkan ke hospital akibat **Kejadian** itu.

Kami boleh membenarkan tempoh pemberitahuan yang lebih lama jika **Anda** dapat memberikan bukti khusus serta justifikasi bagi kelewatan tersebut.

- b. Laporkan **Kejadian** kepada polis seperti yang dikehendaki undang-undang dan lakukan segala yang diperlukan bagi membantu pihak polis memastikan pihak bersalah dijatuhkan hukuman.
- c. Lengkapkan Borang Tuntutan sepenuhnya dan kembalikannya kepada **Kami** dalam masa dua puluh satu (21) hari dari tarikh pemberitahuan **Anda** seperti perenggan (a) di atas. **Anda** dikehendaki memberi jawapan terperinci terhadap semua soalan pada bahagian berkenaan dan **Anda** juga mesti kemukakan segala dokumen yang **Kami** perlukan bagi menyokong tuntutan **Anda**. **Kami** tidak bertanggungjawab jika **Anda** lewat menyerahkan Borang Tuntutan yang siap dilengkapkan bersama-sama kesemua dokumen yang diperlukan.

Kami mungkin membenarkan tempoh penyerahan tuntutan yang lebih panjang tertakluk kepada bukti khusus dan justifikasi yang **Anda** berikan.

- d. Jika **Anda** menerima sebarang tuntutan daripada pihak ketiga, **Anda** mesti memberitahu **Kami** tentangnya dengan serta-merta dan **Anda** mesti menghantar kepada **Kami** apa-apa amaran tuntutan, notis pendakwaan atau inkues yang akan berlaku, saman, writ atau sebarang surat daripada peguam pihak ketiga sebaik sahaja **Anda** menerima dokumen-dokumen tersebut, namun apa pun mestilah dalam tempoh empat belas (14) hari dari tarikh penerimaan dokumen berkenaan.
- e. Hantar **Kereta Anda** ke mana-mana **Bengkel** yang **Kami** luluskan supaya **Kami** dapat memeriksa **Kereta Anda** sebelum memberi kelulusan untuk membaikinya atau ambil tindakan munasabah bagi mengawal **Kereta Anda** dari kerugian atau kerosakan tambahan. **Kami** boleh menolak sebarang tuntutan di bawah Seksyen A **Polisi** ini jika **Anda** melanggar syarat ini.
- f. **Anda** mesti mendapat persetujuan **Kami** secara bertulis sebelum **Anda** membaiki **Kereta Anda** atau membelanjakan wang berkaitan dengan apa-apa tuntutan di bawah **Polisi** ini.

Anda dilarang mengambil tindakan-tindakan seperti berikut:

- Mengaku bertanggungjawab bagi sebarang **Kejadian**; atau
- Berunding atau menyelesaikan sebarang tuntutan yang dibuat terhadap **Anda** oleh pihak ketiga, kecuali **Kami** memberi kelulusan bertulis bahawa **Anda** boleh lakukan begitu.

Kami berhak memutuskan sama ada untuk berunding, membela atau menyelesaikan sebarang tuntutan yang dibuat terhadap **Anda** oleh pihak ketiga, di atas nama **Anda**, nama **Pemandu Dibenarkan** dan / atau bagi pihak **Anda**. Jika pada hemat **Kami** tuntutan pihak ketiga yang dibuat terhadap **Anda** atau **Pemandu Dibenarkan** bagi kerosakan harta akan melebihi had liabiliti sebanyak RM3 juta, **Kami** akan membayar aman penuh liabiliti **Kami** kepada **Anda** atau pihak ketiga dan menyerahkan sepenuhnya tanggungjawab pembelaan, penyelesaian atau prosiding seterusnya kepada **Anda**. Selepas berbuat demikian **Kami** tidak lagi bertanggungjawab di bawah **Polisi** ini untuk membuat apa-apa bayaran lagi kepada **Anda** atau mana-mana pihak yang menuntut atau mana-mana orang yang berkaitan dengan **Kejadian** yang sama.

*Syarat-syarat di atas juga dikenakan ke atas sesiapa sahaja yang ingin membuat tuntutan di bawah terma **Polisi** ini. "Sesiapa sahaja" termasuk juga mana-mana wakil yang sah dari segi undang-undang atau pentadbir harta pusaka pemegang **Polisi**.*

3. Pembatalan

Kedua-dua belah pihak boleh membatalkan **Polisi** ini pada bila-bila masa dalam **Tempoh Insurans**:

a. Pembatalan oleh **Anda**:

- **Anda** boleh membatalkan **Polisi** ini pada bila-bila masa dengan mengembalikan **Sijil Insurans (CI)** kepada **Kami** atau, jika **Sijil Insurans** itu telah hilang atau musnah, **Anda** mesti kemukakan kepada **Kami** Akuan Berkanun {Statutory Declaration (SD)} yang telah diperakui dengan sewajarnya untuk mengesahkan hal ini.
- Selepas mengembalikan **Sijil Insurans** atau Akuan Berkanun **Anda** layak mendapat bayaran balik sebahagian premium sekiranya tiada tuntutan dibuat sebelum pembatalan. Bahagian yang akan dikembalikan kepada **Anda** adalah perbezaan antara premium penuh yang telah dibayar dan kadar jangka pendek biasa **Kami** yang dikira bagi tempoh **Kami** mula menanggung risiko hingga tarikh **Kami** menerima **Sijil Insurans** atau Akuan Berkanun:

Tempoh Insurans	Kadar Bayaran Balik Premium
Tidak melebihi 1 minggu	87.5% daripada premium tahunan
Tidak melebihi 1 bulan	75.0 % daripada premium tahunan
Tidak melebihi 2 bulan	62.5 % daripada premium tahunan
Tidak melebihi 3 bulan	50.0 % daripada premium tahunan
Tidak melebihi 4 bulan	37.5 % daripada premium tahunan
Tidak melebihi 6 bulan	25.0 % daripada premium tahunan
Tidak melebihi 8 bulan	12.5 % daripada premium tahunan
Melebihi 8 bulan	bayaran balik premium tidak dibenarkan

- **Polisi** ini akan luput secara automatik sebaik sahaja **Anda** menjual atau melupuskan **Kereta Anda** kerana kepentingan boleh insurans **Anda** untuk **Kereta** itu akan tamat. Jika **Anda** mahu memindahkan **Polisi** ini kepada pembeli yang baharu, **Anda** mesti mendapat persetujuan **Kami** terlebih dahulu.

b. Pembatalan oleh **Kami**:

- **Kami** boleh juga membatalkan **Polisi** ini dengan memberi **Anda** notis empat belas (14) hari secara bertulis melalui surat berdaftar kepada alamat terakhir **Anda** yang **Kami** tahu.
- Selepas mengembalikan **Sijil Insurans** atau Akuan Berdaftar **Anda** layak mendapat bayaran balik premium bagi baki tempoh yang tidak diberi perlindungan dikira secara pro rata dari tarikh **Kami** menerima **Sijil Insurans** atau Akuan Berkanun daripada **Anda** hingga ke tarikh luput **Polisi**.

Tidak ada bayaran balik premium bagi sebarang pembatalan **Polisi** (sama ada oleh **Anda** atau **Kami**) sekiranya **Anda** telah membayar **Premium Minimum** sahaja atau jika sesuatu tuntutan telah dibuat terhadap **Polisi** ini.

4. Jika terdapat Lebih Dari Satu Insurans yang Melindungi Kereta yang Sama

- a. **Anda** mesti memberitahu **Kami** secara bertulis jika mempunyai lain-lain insurans yang turut melindungi **Kereta Anda** dalam **Tempoh Insurans**.
- b. Jika sesuatu tuntutan dibuat di bawah **Polisi** ini dan kerugian tersebut juga dilindungi oleh polisi insuran lain yang **Anda** ambil, **Kami** akan hanya membayar bahagian **Kami** mengikut nisbah pro-rata dari kerugian sepenuhnya. Bukan tanggungjawab **Kami** membayar dahulu keseluruhan tuntutan itu dan kemudian menuntut balik bahagian syarikat insurans yang turut bertanggungjawab bagi kerugian tersebut.

5. Subrogasi

Kami berhak mengambil alih kesemua hak dan remedi yang **Anda** ada terhadap mana-mana pihak ketiga yang menyebabkan kerugian yang dilindungi di bawah **Polisi** ini. **Kami** mempunyai budi bicara mutlak dalam mengendalikan prosiding terhadap pihak ketiga dalam urusan tuntutan tersebut dengan kos ini ditanggung **Kami** sendiri. **Anda** mesti memberi apa-apa maklumat dan bantuan yang mungkin **Kami** perlu dari semasa ke semasa termasuklah menyerahkan kesemua hak untuk bertindak atas nama **Anda**. **Anda** mestilah memberi **Kami** kerjasama yang sepenuhnya untuk melindungi hak ini dan memberikan segala bantuan dan mengambil langkah-langkah sepertimana yang **Kami** perlukan.

6. Menyelesaikan Pertikaian

Jika berlaku perselisihan atau pertikaian tentang sebarang perkara yang berkaitan dengan **Polisi** ini yang melibatkan amaun melebihi RM250,000, **Anda** dan **Kami** akan bersama melantik seorang Penimbang Tara secara bertulis untuk menyelesaikan perselisihan atau pertikaian ini. Jika **Anda** dan **Kami** tidak boleh bersetuju tentang siapakah yang akan menjadi Penimbang Tara dalam masa sebulan seperti yang dikehendaki, maka **Anda** dan **Kami** boleh masing-masing melantik seorang Penimbang Tara. Kedua-dua Penimbang Tara tersebut akan kemudian mendengar perselisihan dan pertikaian bersama dengan seorang Pengadil yang mereka lantik. Jika Penimbang Tara tidak bersetuju dalam pemilihan Pengadil dalam masa tiga puluh (30) hari, maka seorang Pengadil akan dilantik oleh Pusat Timbang Tara Serantau Kuala Lumpur.

Jika jumlah yang dipertikaikan adalah kurang daripada RM250,000 **Anda** boleh rujuk perkara ini kepada **Ombudsman Perkhidmatan Kewangan** untuk diselesaikan.

7. Hal-hal Lain

Kami hanya akan bertanggungjawab untuk menanggung rugi **Anda** di bawah **Polisi** ini jika **Anda**:

- a. Mematuhi semua terma dan syarat **Polisi** ini. **Pemandu Dibenarkan** dan mana-mana wakil sah **Anda** yang mahu perlindungan di bawah **Polisi** ini juga tertakluk kepada syarat-syarat ini;
- b. Menyelenggara **Kereta Anda** secara munasabah supaya cekap dan layak dipandu di jalan raya. **Anda** mesti memberitahu **Kami** jika **Anda** telah membuat sebarang pengubahsuaian yang akan menambah dalam apa juga cara yang akan memberikan kesan terhadap prestasi **Kereta Anda**;
- c. Mengambil langkah yang munasabah untuk mengelak daripada sebarang keadaan yang boleh mengakibatkan berlakunya tuntutan. **Polisi** ini tidak akan melindungi **Anda** jika **Anda** atau **Pemandu Dibenarkan** memandu secara melulu, iaitu, di mana **Anda** tahu adanya bahaya tetapi dengan sengaja tidak mengambil langkah-langkah mencegahnya. Ini termasuk dan tidak terhad kepada membiarkan **Kereta Anda** tanpa pengawasan semasa tidak dikunci atau dengan kuncinya berada di dalam atau di atas **Kereta Anda**.
- d. **Anda** mesti membenarkan **Kami** memeriksa **Kereta Anda** pada bila-bila masa yang sesuai apabila diminta.

8. Percanggahan Perkataan dalam Polisi

Bagi mengelakkan kekeliruan, versi **Polisi** Bahasa Inggeris ini akan mengatasi versi Polisi Bahasa Malaysia (Melayu) pada setiap masa.

Seksyen F: Takrif perkataan yang ditandakan di dalam Polisi

*Seksyen ini menerangkan apa yang **Kami** maksudkan dengan perkataan yang dicetak dalam huruf tebal dalam **Polisi** ini.*

Di dalam **Polisi**, **Jadual** dan **Sijil Insurans** ini, perkataan-perkataan berikut mempunyai makna seperti yang ditakrifkan di bawah kecuali konteks sebaliknya diperlukan:

1. Aksesori

Ini merujuk kepada alat-alat standard **Kereta** yang telah dipasang di kilang, termasuk penyaman udara dan tayar ganti, dan juga termasuk radio / pemain kaset / pemain cakera padat dan seumpamanya jika dinyatakan di dalam **Jadual Polisi**.

2. Tindakan Keganasan

Ini merujuk kepada sesuatu tindakan oleh mana-mana orang atau kumpulan orang yang menggunakan kekerasan atau keganasan dan / atau ugutan kekerasan atau keganasan, sama ada bertindak secara sendirian atau bagi pihak orang lain atau berkaitan dengan mana-mana organisasi atau kerajaan dan dilakukan bagi tujuan atau sebab-sebab politik, agama, ideologi, bangsa atau bagi tujuan lain yang serupa, termasuklah niat untuk mempengaruhi mana-mana kerajaan dan / atau untuk membuat orang awam, atau mana-mana pihak awam, berada dalam ketakutan.

3. Ajuster (*Adjuster*)

Ini merujuk kepada orang atau entiti yang berdaftar di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 yang **Kami** lantik untuk menyasat sebab dan keadaan berlakunya kerugian dan untuk menentukan amaun kerugian.

4. Pemandu Dibenarkan

Ini merujuk kepada sesiapa yang memandu **Kereta Anda** dengan kebenaran atau izin **Anda** dengan syarat dia mempunyai lesen memandu yang sah bagi jenis kenderaan yang berkaitan dan tidak hilang kelayakan untuk memandu dari segi undang-undang atau atas sebab-sebab lain.

5. Kereta

Ini merujuk kepada kenderaan bermotor yang dinyatakan di dalam **Jadual Polisi** termasuk opsyen piawaian pengilang dan **Aksesori** yang dipasang kepadanya dan lain-lain yang bukan opsyen piawaian pengilang atau huraian yang tersenarai secara khusus di dalam **Jadual Polisi**.

6. Sijil Insurans (CI)

Sijil ini telah ditetapkan bentuknya di bawah Akta Pengangkutan Jalan 1987 yang **Kami** dikehendaki memberikannya kepada **Anda** dan ia menggariskan syarat-syarat yang tertakluk kepada **Polisi** yang dikeluarkan.

7. Penipuan

Ini merujuk kepada maksud yang ditakrifkan di bawah Seksyen 415 (Penal Code) seperti berikut:

Barang siapa dengan memperdayakan mana-mana orang, sama ada atau tidak perdayaan tersebut ialah dorongan tunggal atau utama:

- a. dengan fraud atau dengan curang mendorong orang yang diperdayakan demikian untuk menghantar apa-apa harta kepada mana-mana orang, atau bersetuju bahawa mana-mana orang boleh menyimpan apa-apa harta; atau
- b. dengan sengaja mendorong yang diperdayakan demikian membuat atau meninggalkan untuk membuat apa-apa yang orang itu tidak akan buat atau meninggalkan untuk dibuat jika ia tidak diperdayakan demikian dan tindakan atau peninggalan yang mana menyebabkan atau mungkin menyebabkan kerosakan atau mudarat kepada badan, ingatan, reputasi atau harta mana-mana orang,

adalah dikatakan "menipu."

8. Pecah Amanah Jenayah

Ini merujuk kepada maksud yang ditakrifkan di bawah Seksyen 405 (Penal Code) seperti berikut:

Barang siapa, yang dengan apa-apa cara telah diamanahkan dengan harta sama ada sendirian atau berse sama dengan mana-mana orang lain, atau dengan apa-apa kuasa atas harta, dengan curangnya menyalahgunakan, harta itu atau menjadikannya bagi kegunaannya sendiri, atau dengan curangnya menggunakan, atau melepaskan harta itu dengan melanggar apa-apa arahan undang-undang yang menetapkan cara bagaimana amanah itu kena disempurnakan, atau apa-apa kontrak di sisi undang-undang, yang nyata atau yang disifatkan ada, yang ia telah buat mengenai penyempurnaan amanah itu, atau dengan bersengaja membiarkan mana-mana orang lain berbuat demikian itu, adalah melakukan "Pecah Amanah Jenayah".

9. Endorsmen

Ini merujuk kepada dokumen yang **Kami** keluarkan kepada **Anda** untuk mengesahkan sebarang perubahan atau perlindungan tambahan bagi **Polisi** asas.

10. Ekses

Ini merujuk kepada amaun pertama yang **Anda** terpaksa tanggung terlebih dahulu bagi setiap tuntutan. Amaun **Ekses** ini disebut dalam **Jadual Polisi**. **Anda** mesti menanggung **Ekses** tersebut tanpa mengira siapa yang bersalah pada **Kejadian** itu.

11. Ahli Keluarga

Ini merujuk kepada semua ahli keluarga **Anda** atau ahli keluarga terdekat **Pemandu Dibenarkan** iaitu, suami / isteri, anak-anak termasuk anak angkat yang sah di sisi undang-undang, ibu bapa, dan adik-beradik yang tinggal di bawah satu bumbung dengan **Anda**, atau dengan **Pemandu Dibenarkan**.

12. Kejadian

Satu peristiwa yang berlaku di **Jalan** yang boleh menyebabkan tuntutan dibuat di bawah **Polisi** ini.

13. Had Penggunaan

Mengikut **Sijil Insurans Anda**, **Kereta Anda** hanya boleh digunakan untuk "sosial, domestik dan bersukaria dan juga untuk urusan pemegang **Polisi**". **Sijil Insurans** juga menyatakan bahawa "**Polisi** tidak melindungi penggunaannya bagi tujuan sewaan atau mengutip tambang, perlumbaan, perentak perlumbaan (*pacemaking*), ujian keandalan (*reliability trial*) atau ujian kelajuan cubaan, membawa barang yang berkaitan dengan sebarang urusan niaga atau perniagaan selain sampel barang".

14. Nilai Pasaran

Ini merujuk kepada kos munasabah untuk membeli sebuah kereta lain yang sama buatannya, modelnya, umurnya dan keadaan umumnya serupa dengan **Kereta Anda** semasa berlaku kerugian. **Nilai Pasaran Kereta Anda** pada masa kerugian akan ditentukan mengikut terma yang **Anda** telah pilih semasa **Anda** membeli **Polisi** ini. Jika **Anda** telah memilih **Sistem Penilaian Pasaran** untuk menentukan **Amaun Diinsuranskan**, maka **Nilai Pasaran** akan ditentukan mengikut sistem penilaian seperti yang diuraikan dalam fasal 15 di bawah. Walau bagaimanapun, jika **Anda** tidak memilih **Sistem Penilaian Pasaran** maka **Nilai Pasaran Kereta Anda** jika berlaku pertikaian akan ditentukan oleh Ibu Pejabat Pemegang Francais **Kereta** dan nilai ini mesti bersamaan dengan kos membeli kereta gantian yang sama buatannya, modelnya dan umurnya dengan **Kereta Anda** semasa berlakunya kerugian. Sekiranya penilaian ini tidak dapat diperolehi atau pada pendapat **Kami** terlalu rendah atau tinggi maka penilaian ini akan ditentukan oleh **Ajuster** yang berdaftar di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013, dipersetujui oleh **Anda** dan **Kami**.

15. Sistem Penilaian Pasaran

Ini merujuk kepada **Sistem Penilaian Pasaran** kenderaan bermotor yang diluluskan oleh Persatuan Insurans Am Malaysia (PIAM) untuk menentukan **Nilai Pasaran Kereta Anda** pada masa **Anda** membeli / memperbaharui **Polisi** ini dan juga pada masa kerugian berlaku. **Anda** boleh memilih untuk menggunakan penilaian yang disyorkan oleh sistem ini sebagai **Amaun Diinsuranskan** untuk mengelak akibat insurans terkurang seperti yang diuraikan di dalam Seksyen A2e. Sebagai alternatif, **Anda** boleh memilih untuk menentukan **Amaun Diinsuranskan** sendiri tetapi **Anda** akan tertakluk kepada Seksyen A2e jika **Anda** mengalami insurans terkurang.

16. Premium Minimum

Premium minimum yang disebut di dalam **Jadual Polisi**.

17. Pemandu Dinamakan

Ini merujuk kepada orang yang **Anda** namakan di dalam **Jadual Polisi** yang dibenarkan memandu **Kereta Anda**. **Ekses** wajib sebanyak RM400 yang dinyatakan dalam Seksyen A2(g) tidak akan dikenakan jika **Kereta Anda** dipandu oleh **Pemandu Dinamakan** dengan syarat mereka mempunyai lesen memandu yang sah bagi jenis yang relevan dan tidak hilang kelayakan dari segi undang-undang untuk memandu atau kerana sebab-sebab lain dan adalah berumur lebih daripada 21 tahun pada masa **Kejadian**.

18. Ombudsman Perkhidmatan Kewangan

Ini adalah sebuah badan bebas yang menawarkan saluran percuma dan cekap untuk membantu menyelesaikan pertikaian tertentu antara **Anda** dengan **Kami** di bawah **Polisi** ini sebagai alternatif kepada penyelesaian di mahkamah.

19. Tempoh Insurans

Ini merujuk kepada tempoh yang disebut di dalam **Jadual Polisi** bila perlindungan yang diberikan oleh **Polisi** ini berkuat kuasa. Perlindungan hanya sah dari waktu sebenar **Polisi** insurans dibeli atau dari masa **Anda** dan **Kami** bersetuju bila perlindungan patut bermula.

20. Polisi

Polisi termasuk juga **Jadual**, **Sijil Insurans** dan semua **Endorsmen** yang disenaraikan secara khusus di dalam **Jadual Polisi**.

21. Bengkel

Ini merujuk kepada bengkel membaiki kereta yang diluluskan oleh **Kami** atau Persatuan Insurans Am Malaysia (PIAM) di bawah Skim Bengkel Kereta Diluluskan PIAM (PARS) atau mana-mana bengkel kereta yang diberi kelulusan khas untuk digunakan, bagi sesuatu tuntutan.

22. Jalan

Seksyen 2 Akta Pengangkutan Jalan 1987 mentakrif "Jalan" sebagai "mana-mana jalan awam dan mana-mana jalan lain yang mana orang awam mempunyai akses dan termasuklah jambatan, terowong, hentian sebelah, kemudahan feri, jalan bertingkat, bulatan jalan, pulau lalu lintas, pembahagi jalan, segala lorong lalu lintas, lorong laju, lorong perlahan, bahu jalan, garis tengah, jejambat, jalan tembok, jalan tuju, landasan masuk dan keluar, plaza tol, kawasan khidmat dan struktur dan lekapan lain bagi memberikan kesan sepenuhnya kepada penggunaannya".

23. Jadual

Dokumen ini menyatakan nama dan alamat **Anda**, **Tempoh Insurans**, seksyen-seksyen **Polisi** ini yang berkuat kuasa, premium yang **Anda** telah bayar, **Kereta** yang diinsuranskan, **Amaun Diinsuranskan** dan perincian sebarang perluasan atau **Endorsmen**.

24. Amaun Diinsuranskan

Ini adalah amaun maksimum yang **Kami** akan bayar kepada **Anda** bagi sesuatu tuntutan di bawah Seksyen A. Amaun ini dicatatkan di dalam **Jadual Polisi**. **Amaun Diinsuranskan** mestilah cukup untuk menampung kos mengganti **Kereta Anda** sekiranya berlaku **Kejadian** yang memusnahkannya sama sekali.

25. Kami

Ini merujuk kepada Syarikat Insurans berdaftar yang mengeluarkan **Polisi** insurans ini.

26. Anda

Ini merujuk kepada pemegang **Polisi** atau pihak yang namanya dicatat di dalam **Jadual Polisi** sebagai 'Insured'.

Seksyen G: Endorsmen –diguna pakai hanya jika nombor Endorsmen di cetak di dalam Jadual

Berikut adalah senarai terma dan syarat tambahan (dikenali sebagai **Endorsmen**) yang **Kami** boleh kenakan terhadap **Anda** atau perlindungan pilihan yang ada yang **Anda** mungkin mahu perluaskan ke **Polisi** asas **Anda** dengan membayar premium tambahan. Sila ambil perhatian bahawa hanya **Endorsmen** yang nombornya tercatat secara khusus di dalam **Jadual Polisi** akan diguna pakai oleh **Polisi** ini.

Endorsmen 1: Ekses Semua Tuntutan

Amaun **Ekses** yang tercatat di **Jadual Polisi** adalah amaun yang **Anda** terpaksa tanggung sendiri bagi setiap satu tuntutan di bawah Seksyen A yang timbul akibat satu **Kejadian**. Ini bermakna bahawa **Kami** berhak memotong **Ekses** ini dari amaun yang jika tidak, **Kami** terpaksa tanggung sepenuhnya. Jika **Kami** tidak dapat memotong **Ekses** tersebut, **Kami** berhak menuntut supaya **Anda** membayar **Ekses** itu kepada **Kami** dahulu sebelum **Kami** membuat apa-apa bayaran.

Kami tidak akan memotong **Ekses** tersebut bagi kerugian atau kerosakan yang melibatkan tuntutan pihak ketiga.

Endorsmen 2: Ekses Tuntutan Kerosakan

Amaun **Ekses** yang tercatat di **Jadual Polisi** adalah amaun yang **Anda** terpaksa tanggung sendiri bagi setiap satu tuntutan di bawah Seksyen A yang timbul akibat satu **Kejadian**. Ini bermakna bahawa **Kami** berhak memotong **Ekses** ini dari amaun yang jika tidak, **Kami** terpaksa tanggung sepenuhnya. Jika **Kami** tidak dapat memotong **Ekses** tersebut, **Kami** berhak menuntut supaya **Anda** membayar **Ekses** itu kepada **Kami** dahulu sebelum **Kami** membuat apa-apa bayaran.

Kami tidak akan memotong **Ekses** tersebut jika kerugian atau kerosakan disebabkan kebakaran, letupan, kilat, pecah-masuk, pecah rumah, kecurian, tuntutan kerosakan harta pihak ketiga dan kecederaan tubuh badan pihak ketiga.

Endorsmen 3(p): Insurans Pihak Ketiga Sahaja

Perlindungan yang **Anda** pilih untuk **Kereta Anda** adalah terhad kepada insurans 'Pihak Ketiga' sahaja. Ini bermakna bahawa **Kami** tidak akan membayar apa-apa kerugian atau kerosakan terhadap **Kereta Anda**. Atas sebab ini Seksyen A terbatal dan hanya perlindungan di bawah Seksyen B sahaja yang diberikan kepada **Anda**.

Endorsmen 3(q): Insurans Pihak Ketiga, Kebakaran dan Kecurian

Perlindungan yang **Anda** telah pilih untuk **Kereta Anda** disebut sebagai insurans 'Pihak Ketiga, Kebakaran dan Kecurian'. Ini bermakna perlindungan yang diberikan terhadap **Kereta Anda** di bawah Seksyen A adalah terhad kepada sebarang kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh kebakaran, letupan, kilat, pecah-masuk, pecah rumah atau kecurian sahaja. Atas sebab ini baki perlindungan yang masih di bawah Seksyen A1a adalah terbatal dan perlindungan Seksyen B diberikan kepada **Anda**.

Endorsmen 14: Pertukaran Hak Milik

Sebagai balasan terhadap premium tambahan yang **Anda** telah bayar kepada **Kami** bagi endorsmen ini, **Kami** bersetuju menukar hak milik dalam **Polisi** ini pada [nyatakan tarikh] kepada [nyatakan nama penerima tukar milik dan No. Kad Pengenalan. / No. Pendaftaran Perniagaan] beralamat di [nyatakan alamat] yang menjalankan atau melibatkan diri dalam perniagaan atau profesion _____ yang cadangan dan akuannya bertarikh [nyatakan tarikh] hendaklah menjadi asas kontrak ini.

Tertakluk juga kepada terma dan syarat **Polisi** ini.

Endorsmen 15: Sewa Beli

Kami mendapati bahawa **Kereta Anda** diperolehi melalui Perjanjian Sewa Beli dengan syarikat Sewa Beli yang dinamakan di dalam **Jadual Polisi** sebagai Pemilik. **Anda** bersetuju tanpa syarat bahawa sebarang tuntutan yang **Kami** bayar secara tunai di bawah Seksyen A akan diberi kepada Pemilik selagi mereka kekal menjadi Pemilik **Kereta Anda** pada masa berlakunya **Kejadian**. Akaun penerimaan daripada Pemilik akan membebaskan **Kami** daripada sebarang tuntutan atau liabiliti selanjutnya berkaitan dengan kerugian atau kerosakan tersebut. Bagi semua tujuan lain **Anda** dianggap sebagai pihak prinsipal di bawah **Polisi** ini dan bukannya ejen atau pemegang amanah bagi Pemilik dan **Anda** tidak menyerahkan hak manfaat dan tuntutan **Anda** di bawah **Polisi** ini kepada Pemilik. **Anda** tidak boleh menyerahkan hak, manfaat dan tuntutan **Anda** di bawah **Polisi** ini kepada sesiapa tanpa persetujuan bertulis daripada **Kami**.

Endorsmen 15 (a): Pinjaman Majikan

Kami mendapati bahawa **Kereta Anda** diperolehi di bawah perjanjian Pinjaman Majikan. **Anda** bersetuju tanpa syarat bahawa sebarang tuntutan yang **Kami** bayar secara tunai di bawah Seksyen A akan dibayar di atas nama Majikan yang namanya tercatat di dalam **Jadual Polisi** selagi pinjaman itu belum dilunaskan pada masa **Kejadian** yang menyebabkan tuntutan. Akaun penerimaan daripada Majikan akan membebaskan **Kami** daripada tuntutan atau liabiliti selanjutnya bagi **Kejadian** tersebut.

Selain dari yang di atas, hak dan liabiliti **Kami** / **Anda** di bawah **Polisi** ini tidak akan terjejas.

Endorsmen 18: Risiko Berkadar Flit (*Fleet Rated Risks*) – Pembatalan 'Diskaun Tanpa Tuntutan'

Oleh kerana manfaat Diskaun Flit diterima, fasal Diskaun Tanpa Tuntutan bagi **Polisi** ini dibatalkan.

Tertakluk juga kepada terma dan syarat **Polisi** ini.

Endorsmen 22: Karavan / Bagasi / Treler Bot

Sebagai balasan terhadap premium tambahan yang **Anda** telah bayar kepada **Kami** bagi endorsmen ini, **Kami** bersetuju melindungi Karavan, Bagasi atau Treler Bot yang butirannya dinyatakan dalam **Jadual Polisi** di bawah tajuk '**Endorsmen 22**' semasa digunakan bersama-sama dengan **Kereta Anda**.

Endorsmen ini tidak melindungi:

- a. liabiliti di sisi undang-undang bagi kematian atau kecederaan tubuh badan terhadap mana-mana penumpang di dalam Karavan / Baga si / Treler Bot tersebut kecuali orang itu sedang dibawa atas sebab atau bagi tujuan melaksanakan kontrak pekerjaannya;
- b. kerugian atau kerosakan terhadap kandungan atau apa jua yang dibawa di dalam Karavan / Bagasi / Treler Bot tersebut; dan
- c. kerugian atau kerosakan terhadap Bot yang dibawa oleh Treler tersebut.

Amaun maksimum yang **Kami** tanggung bagi kerugian atau kerosakan terhadap Karavan / Bagasi / Treler Bot tersebut di bawah Seksyen A untuk endorsmen ini ialah amaun yang dinyatakan dalam **Jadual Polisi** di bawah tajuk '**Endorsmen 22**'.

Endorsmen 24(c): Ujian Keutuhan, Pertandingan dsb.

Sebagai balasan terhadap premium tambahan yang **Anda** telah bayar kepada **Kami** bagi endorsmen ini, **Kami** bersetuju bahawa insurans yang diberikan di bawah **Polisi** ini melindungi **Kereta Anda** semasa ia digunakan untuk *[nyatakan sama ada ujian keutuhan, pertandingan]* yang akan diadakan di *[nyatakan tempat / lokasi]* pada *[nyatakan tarikh]* yang dianjurkan oleh *[nyatakan nama penganjur]* termasuk latihan rasmi yang rasmi yang dikendalikan bagi acara tersebut.

Endorsmen 24(d): Ujian Keutuhan, Pertandingan dsb. (Perlindungan Pihak Ketiga Sahaja)

Sebagai balasan terhadap premium tambahan yang **Anda** telah bayar kepada **Kami** bagi endorsmen ini, **Kami** bersetuju bahawa insurans yang diberikan di bawah Seksyen B **Polisi** ini akan melindungi liabiliti di sisi undang-undang semasa **Kereta Anda** digunakan untuk *[nyatakan sama ada ujian keutuhan, pertandingan]* yang akan diadakan di *[nyatakan tempat / lokasi]* pada *[nyatakan tarikh]* yang dianjurkan oleh *[nyatakan nama penganjur]* termasuk latihan rasmi yang dikendalikan bagi acara tersebut.

Endorsmen 25: Mogok, Rusuhan dan Kekecohan Awam

Sebagai balasan terhadap premium tambahan yang **Anda** telah bayar kepada **Kami** bagi endorsmen ini, **Kami** bersetuju bahawa insurans yang diberikan di bawah Seksyen A **Polisi** ini akan melindungi kerugian atau kerosakan terhadap **Kereta Anda** disebabkan oleh:

- a. perbuatan sengaja mana-mana pemogok atau pekerja yang disekat-masuk yang menyokong suatu mogok atau menentang sekat-masuk;
- b. perbuatan mana-mana orang yang mengambil bahagian bersama-sama dengan orang lain dalam sebarang gangguan ketenteraman awam (sama ada yang berkaitan dengan mogok atau sekat-masuk atau tidak); dan
- c. tindakan pihak berkuasa yang sah di sisi undang-undang dalam membanteras atau percubaan untuk membanteras mana-mana gangguan sedemikian atau untuk mengurangkan akibat gangguan tersebut.

Endorsmen ini tidak melindungi:

- a. perang saudara, peperangan, pencerobohan atau perbuatan musuh asing, permusuhan atau operasi seakan peperangan (sama ada peperangan diisytiharkan ataupun tidak);
- b. revolusi, pemberontakan atau kekecohan awam yang mencapai tahap kebangkitan awam; dan
- c. **Tindakan Keganasan.**

Endorsmen ini juga tidak melindungi sebarang kerugian, kerosakan atau liabiliti secara langsung atau tidak langsung, secara dekat atau jauh yang disebabkan oleh atau yang diakibatkan oleh atau yang boleh dikesan kepada atau yang timbul dari atau yang berkaitan dengan pengecualian yang dinyatakan di atas.

Endorsmen 57: Perlindungan Tambahan Bencana Khas

Sebagai balasan terhadap premium tambahan yang **Anda** telah bayar kepada **Kami** bagi endorsmen ini, **Kami** bersetuju bahawa insurans yang diberikan di bawah Seksyen A **Polisi** ini akan melindungi kerugian atau kerosakan terhadap **Kereta Anda** akibat banjir, taufan, hurikan, ribut, ribut kencang, letusan gunung berapi, gempa bumi, tanah runtuh, gelinciran tanah, penurunan atau penenggelaman tanah ataupun malapetaka alam yang lain.

Endorsmen 72: Liabiliti Penumpang Di Sisi Undang-undang Kerana Perbuatan Cuai

Sebagai balasan terhadap premium tambahan yang **Anda** telah bayar kepada **Kami** bagi endorsmen ini, **Kami** bersetuju bahawa insurans yang diberikan di bawah Seksyen B **Polisi** ini termasuk liabiliti di sisi undang-undang yang ditanggung oleh mana-mana penumpang di dalam **Kereta Anda** dengan syarat penumpang itu:

- a. tidak memandu **Kereta Anda**;
- b. tidak layak mendapat ganti rugi di bawah mana-mana **Polisi** insurans yang lain; dan
- c. mematuhi semua terma dan syarat **Polisi** ini seolah-olah dia adalah **Anda**.

Endorsmen ini tidak melindungi:

- a. kematian atau kecederaan tubuh badan terhadap sesiapa yang bekerja dengan **Anda** atau penumpang, dan orang itu meninggal atau cedera semasa melaksanakan kontrak pekerjaannya;
- b. kerosakan harta kepunyaan atau yang diamanahkan atau berada dalam jagaan atau kawalan **Anda** atau penumpang atau ketika dibawa di dalam **Kereta Anda**; dan / atau
- c. kematian atau kecederaan tubuh badan kepada pemandu atau mana-mana penumpang lain di dalam **Kereta Anda** dalam masa yang sama.

Endorsmen 87: Fasal Nilai Dipersetujui

Nilai Dipersetujui yang dinyatakan di dalam **Jadual Polisi** adalah amaun maksimum yang **Kami** akan bayar untuk **Kereta Anda**, setelah ditolak sebarang **Ekses** (jika berkaitan) sekiranya **Kereta Anda** dicuri atau musnah sama sekali.

Kami dan **Anda** telah bersetuju semasa **Polisi** ini mula berkuat kuasa supaya nilai ini digunakan sebagai asas penyelesaian dengan syarat **Kami** bertanggungjawab membayar kerugian atau kemusnahan itu di bawah terma dan syarat **Polisi** ini. **Nilai Pasaran Kereta Anda** pada masa kerugian berlaku tidak akan diambil kira.

Endorsmen 89: Perlindungan untuk Cermin Depan / Belakang, Tingkap dan Bumbung Matahari

Sebagai balasan terhadap premium tambahan yang **Anda** telah bayar kepada **Kami** bagi endorsmen ini, **Kami** bersetuju bahawa insurans yang diberikan di bawah Seksyen A **Polisi** ini akan melindungi kos menggantikan atau memperbaiki mana-mana kaca pada cermin depan, tingkap atau bumbung matahari **Kereta Anda** yang pecah secara tidak sengaja termasuk kos laminasi / lapisan penintaan (jika ada) dengan syarat tiada tuntutan lain dibuat bagi **Kejadian** ini. Amaun maksimum yang **Kami** akan bayar di bawah endorsmen ini adalah amaun yang disebut di dalam **Jadual Polisi** di bawah tajuk '**Endorsmen 89**'.

Jika tuntutan **Anda** adalah khusus untuk kaca cermin yang pecah sahaja dan bukan kerosakan yang lain, **Kami** tidak akan memotong sebarang **Ekses**, dan **Anda** juga tidak akan hilang kelayakan Diskaun Tanpa Tuntutan **Anda**.

Jika cermin yang pecah diganti, perlindungan yang diberikan oleh endorsmen ini akan tamat sebaik sahaja kaca itu digantikan. Jika **Anda** ingin mendapatkan perlindungan berterusan **Anda** dikehendaki membayar premium tambahan kepada **Kami**.

Sebaliknya jika kaca yang pecah diperbaiki perlindungan ini akan terus berkuat kuasa tetapi dengan amaun perlindungan yang berkurangan setelah ditolak kos untuk membaikinya. Untuk mengembalikan semula amaun perlindungan ini ke had yang asal **Anda** dikehendaki membayar premium tambahan kepada **Kami** bagi perlindungan tambahan tersebut.

Kami mempunyai kata putus sama ada kaca yang pecah itu diperbaiki atau digantikan.

Endorsmen 95: Perjanjian Pajakan

Kami mendapati bahawa **Kereta Anda** diperolehi di bawah Perjanjian Pajakan dengan syarikat Pajakan yang dinamakan dalam **Jadual Polisi** sebagai Pemberi Pajak. **Anda** bersetuju tanpa syarat bahawa bayaran tunai yang **Kami** bayar bagi sebarang tuntutan di bawah Seksyen A akan dibuat kepada Pemberi Pajak selagi perjanjian Pajakan itu masih sah pada masa berlakunya **Kejadian** itu. Akaun penerimaan dari Pemberi Pajak akan membebaskan **Kami** sepenuhnya daripada tuntutan liabiliti selanjutnya yang berkaitan dengan kerugian atau kerosakan tersebut. Bagi semua tujuan lain **Anda** adalah pihak prinsipal di bawah **Polisi** ini dan bukannya ejen atau pemegang amanah bagi Pemberi Pajak dan **Anda** tidak menyerahkan hak manfaat dan tuntutan **Anda** di bawah **Polisi** ini kepada Pemberi Pajak. **Anda** tidak boleh menyerahkan hak manfaat dan tuntutan **Anda** di bawah **Polisi** ini kepada sesiapa tanpa persetujuan bertulis daripada **Kami**.

Endorsmen 97: Perlindungan Berasingan Bagi Aksesori yang dipasang pada Kereta Anda

Sebagai balasan terhadap premium tambahan yang **Anda** telah bayar kepada **Kami** bagi endorsmen ini, **Kami** bersetuju bahawa insurans yang diberikan di bawah Seksyen A **Polisi** ini akan melindungi **Aksesori** bukan piawaian yang butirannya dinyatakan di dalam **Jadual Polisi**. Amaun maksimum yang **Kami** akan bayar di bawah endorsmen ini ialah amaun yang dinyatakan di dalam **Jadual Polisi** di bawah tajuk '**Endorsmen 97**'.

Jika tuntutan **Anda** adalah khusus untuk **Aksesori** sahaja dan bukan untuk kerosakan lain, **Kami** tidak akan memotong sebarang **Ekses**, dan **Anda** juga tidak akan hilang kelayakan Diskaun Tanpa Tuntutan **Anda**.

Perlindungan ini akan ditamatkan pada tarikh tuntutan **Anda** dibayar di bawah endorsmen ini. Untuk mengembalikan semula perlindungan ini **Anda** dikehendaki membayar premium tambahan kepada **Kami** bagi perlindungan ini diperbaharui.

Endorsmen 97(a): Peralatan Penukaran Gas dan Tangki

Sebagai balasan terhadap premium tambahan yang **Anda** telah bayar kepada **Kami** bagi endorsmen ini, **Kami** bersetuju bahawa insurans yang diberikan di bawah Seksyen A **Polisi** ini akan melindungi kerugian atau kerosakan terhadap Peralatan Penukaran Gas dan Tangki **Kereta Anda** sebagai item berasingan dengan syarat ia dipasang oleh pemasang yang bertauliah. Amaun maksimum yang **Kami** akan bayar di bawah endorsmen ini ialah amaun yang dinyatakan di dalam **Jadual Polisi** di bawah tajuk '**Endorsmen 97(a)**'.

Jika tuntutan **Anda** adalah hanya untuk Peralatan Penukaran Gas dan Tangki sahaja dan bukan untuk kerosakan yang lain, **Kami** tidak akan memotong sebarang **Ekses** dan **Anda** tidak akan hilang kelayakan Diskaun Tanpa Tuntutan **Anda**.

Perlindungan akan ditamatkan pada tarikh tuntutan **Anda** dibayar di bawah endorsmen ini. Untuk memulihkan semula perlindungan ini **Anda** dikehendaki membayar premium tambahan kepada **Kami** bagi perlindungan ini diperbaharui.

Endorsmen 100: Liabiliti dari segi Undang-undang terhadap Penumpang

Sebagai balasan terhadap premium tambahan yang **Anda** telah bayar kepada **Kami** bagi endorsmen ini, **Kami** akan mengganti rugi liabiliti **Anda** atau **Pemandu Dibenarkan** terhadap mana-mana penumpang yang dibawa di dalam atau semasa menaiki atau memasuki atau turun dari **Kereta Anda** kecuali bagi:

- a. kematian atau kecederaan tubuh badan mana-mana penumpang yang dibawa untuk sewaan atau mengutip tambang;
- b. kematian atau kecederaan tubuh badan mana-mana orang di mana kematian atau kecederaan tersebut berlaku berpunca daripada dan semasa orang berkenaan melaksanakan tugas dengan **Anda** atau dengan **Pemandu Dibenarkan**;
- c. kerosakan terhadap harta kepunyaan, atau di bawah jagaan atau di bawah kawalan atau diamankan kepada **Anda** atau **Pemandu Dibenarkan** dan / atau mana-mana **Ahli Keluarga Anda** atau **Ahli Keluarga Pemandu Dibenarkan**;
- d. liabiliti kepada mana-mana orang yang juga **Ahli Keluarga Anda** dan / atau **Ahli Keluarga Pemandu Dibenarkan** yang menjadi penumpang di dalam atau di atas **Kereta Anda** kecuali dia dikehendaki dibawa dengan sebab atau bagi tujuan melaksanakan kontrak pekerjaannya dengan **Anda** atau **Pemandu Dibenarkan** dan / atau majikannya;
- e. liabiliti yang disebabkan oleh penumpang yang menaiki atau turun dari **Kereta Anda**;
- f. apa-apa tuntutan yang dibawa terhadap **Anda** oleh mana-mana pemandu **Kereta Anda** sama ada dibenarkan atau tidak;
- g. apa-apa tuntutan yang dibawa ke mahkamah terhadap mana-mana orang di mana-mana negara di luar Malaysia, Republik Singapura atau Negara Brunei Darussalam; dan / atau
- h. semua kos dan perbelanjaan perundangan yang tidak tertanggung atau boleh dituntut balik di Malaysia, Republik Singapura dan Negara Brunei Darussalam.

Syarat Perlindungan

Jika semasa berlakunya **Kejadian** yang membawa kepada tuntutan di bawah endorsmen ini, **Kereta Anda** membawa penumpang lebih daripada bilangan had maksimum yang dibenarkan oleh undang-undang, liabiliti **Kami** akan dihadkan kepada bilangan penumpang yang dinyatakan pada kenderaan yang didaftarkan di Jabatan Pengangkutan Jalan (JPJ).

Jika bilangan penumpang yang dibawa di dalam kenderaan semasa berlakunya suatu **Kejadian** itu lebih daripada bilangan maksimum yang dibenarkan oleh undang-undang, **Kami** tidak akan membayar tuntutan mereka secara penuh. Sebarang bayaran yang **Kami** buat kepada orang yang membuat tuntutan di bawah endorsmen ini akan dibahagikan mengikut kadar berkurangan dengan nisbah bilangan penumpang maksimum dibenarkan oleh undang-undang ke atas jumlah sebenar penumpang yang dibawa pada masa **Kejadian**. Perbezaan di antara jumlah yang **Kami** bayar dan tuntutan yang akan dibayar kepada setiap penumpang yang diinsuranskan yang membuat tuntutan di bawah endorsmen ini akan ditanggung oleh **Anda / Pemandu Dibenarkan**. Bahagian yang **Kami** bayar akan dikira berdasarkan formula berikut:-

$$\frac{\text{Jumlah penumpang dibenarkan oleh undang-undang}}{\text{Bilangan sebenar penumpang yang dibawa ketika Kejadian}} \times \text{Jumlah tuntutan Diberikan}$$

Endorsmen 101: Perluasan Perlindungan ke Negara Thailand

Sebagai balasan terhadap premium tambahan yang **Anda** telah bayar kepada **Kami** bagi endorsmen ini, **Kami** bersetuju bahawa insurans yang diberikan di bawah Seksyen A dan B1(a)(ii) **Polisi** ini akan melindungi **Kereta Anda** semasa digunakan di Negara Thailand berkuat kuasa dari masa perlindungan tersebut dibeli pada [nyatakan tarikh] hingga tengah malam (Waktu Rasmi Malaysia / pada [nyatakan tarikh]). Had liabiliti yang **Kami** berikan di bawah Seksyen B1(a)(ii) adalah sehingga jumlah maksimum sebanyak RM100,000 sahaja.

Endorsmen ini tidak melindungi liabiliti dari segi undang-undang di bawah Seksyen B1(a)(i) semasa **Kereta Anda** digunakan di Negara Thailand.

Endorsmen 102: Perluasan Perlindungan ke Kalimantan

Sebagai balasan terhadap premium tambahan yang **Anda** telah bayar kepada **Kami** kawasan geografi **Polisi** ini diperluas untuk meliputi Kalimantan berkuat kuasa dari _____ pagi / petang / malam pada [nyatakan tarikh] hingga ke tengah malam (Waktu Rasmi Malaysia) pada [nyatakan tarikh] tertakluk pada had liabiliti sebanyak RM50,000 di bawah Bahagian B1(a)(i) dan B1(a)(ii).

Tertakluk juga kepada terma dan syarat **Polisi** ini.

Endorsmen 105: Had Liabiliti bagi Kerosakan Harta Pihak Ketiga

Sebagai balasan terhadap premium tambahan yang **Anda** telah bayar kepada **Kami** bagi endorsmen ini, **Kami** bersetuju untuk menambah had liabiliti yang diberikan di bawah Seksyen B2(ii) **Polisi** sehingga RM [nyatakan had baharu] berkuat kuasa dari [nyatakan tarikh].

Had liabiliti yang melebihi RM3 juta sehingga RM20 juta adalah dibenarkan tertakluk kepada premium tambahan yang dinyatakan seperti di bawah:

Had liabiliti Kerosakan Harta Pihak Ketiga

Dari RM3 juta sehingga RM4 juta	-	15% dari Premium Pihak Ketiga
Sehingga RM6 juta	-	30% dari Premium Pihak Ketiga
Sehingga RM10 juta	-	45% dari Premium Pihak Ketiga
Sehingga RM20 juta	-	60% dari Premium Pihak Ketiga

Endorsmen 109: Perluasan Perlindungan Transit Feri ke dan / atau dari Sabah dan Wilayah Persekutuan Labuan

Sebagai balasan terhadap premium tambahan yang **Anda** telah bayar kepada **Kami** bagi endorsmen ini, **Kami** bersetuju bahawa insurans yang diberikan di bawah Seksyen A **Polisi** ini akan melindungi kerugian atau kerosakan terhadap **Kereta Anda** semasa dalam transit ke dan / atau dari Sabah dan Wilayah Persekutuan Labuan.

Anda mesti menanggung 1% pertama dari **Amaun Diinsuranskan** atau RM500 (yang mana yang lebih tinggi) bagi setiap tuntutan yang timbul dari satu transit bagi setiap tuntutan yang mesti dibayar di bawah endorsmen ini. **Kami** berhak memotong amaun ini di samping **Ekses** yang dinyatakan di dalam **Jadual Polisi** ini.

Endorsmen 111: Pampasan “Diskaun Tanpa Tuntutan” Tahun Semasa (diguna pakai hanya bagi Polisi Komprehensif Kereta Persendirian)

Sebagai balasan terhadap premium tambahan yang **Anda** telah bayar kepada **Kami** bagi endorsmen ini, **Kami** bersetuju membayar balik Diskaun Tanpa Tuntutan yang **Anda** telah hilang kerana membuat tuntutan di bawah **Polisi** ini. Amaun yang **Kami** akan bayar balik adalah sama dengan peratus kelayakan Diskaun Tanpa Tuntutan **Anda** yang ditunjukkan di dalam **Jadual Polisi** ini bagi **Tempoh Insurans** semasa.

Perlindungan yang diberikan di bawah endorsmen ini akan tamat secara automatik apabila:

- a. **Kami** membuat bayaran bagi sesuatu tuntutan di bawah endorsmen ini;
- b. pemilikan **Polisi** ini dipindahkan ke pihak yang lain; atau
- c. **Anda** menarik balik kelayakan Diskaun Tanpa Tuntutan **Anda** daripada **Polisi** ini.

Kami tidak akan mengembalikan mana-mana bahagian premium tambahan yang **Anda** telah bayar kepada **Kami** jika perlindungan di bawah endorsmen ini ditamatkan seperti yang tersebut di atas atau **Anda** telah membatalkan endorsmen ini pada bila-bila masa.

Endorsmen 112: Pampasan untuk Tempoh Pembaikan yang Dianggarkan (*Compensation for Assessed Repair Time (CART)*)

Sebagai balasan terhadap premium tambahan yang **Anda** telah bayar kepada **Kami** bagi endorsmen ini, **Kami** akan membayar pampasan bagi jumlah hari yang **Kami** anggarkan diperlukan untuk membaiki **Kereta Anda** di bawah Seksyen A **Polisi** ini ('tempoh pembaikan yang dianggarkan'). **Kami** bersetuju bahawa bayaran akan didasarkan pada tempoh pembaikan yang dianggarkan oleh **Ajuster** atau amaun maksimum yang diberikan di dalam **Jadual Polisi** atau yang mana lebih rendah.

Kadar maksimum bagi setiap hari dan jumlah hari maksimum yang **Kami** akan bayar di bawah endorsmen ini terhad kepada jumlah yang disebutkan di dalam **Jadual Polisi** di bawah tajuk '**Endorsmen 112**'.

Kami tidak akan memotong sebarang **Ekses** bagi setiap tuntutan yang **Kami** setuju untuk bayar di bawah endorsmen ini dan **Anda** tidak akan hilang kelayakan Diskaun Tanpa Tuntutan **Anda**.

Kami tidak akan membayar:

- a. jika tuntutan **Anda** hanya untuk cermin pecah yang boleh dibayar di bawah **Endorsmen 89**;
- b. untuk sebarang kelewatan dari segi tempoh masa yang diambil untuk membaiki **Kereta Anda** (lebih dari tempoh anggaran pembaikan) atas apa juga sebab sekali pun. Keputusan muktamad tentang tempoh masa yang diperlukan untuk membaiki **Kereta Anda** akan ditentukan oleh **Kami** tanpa mengira sama ada tuntutan **Anda** dikemukakan secara terus kepada **Kami** atau terhadap pihak ketiga;
- c. jika tuntutan **Anda** adalah untuk kecurian atau kerugian sepenuhnya **Kereta Anda**; atau
- d. jika tuntutan **Anda** di dalam proses BER.

Kami tidak akan mengembalikan mana-mana bahagian premium tambahan yang **Anda** telah bayar kepada **Kami** jika **Anda** membatalkan endorsmen ini pada bila-bila masa.

Endorsmen 113: Rujukan untuk Sistem Penilaian Pasaran Kenderaan Bermotor

Ini merujuk kepada **Sistem Penilaian Pasaran** kenderaan bermotor yang diluluskan oleh Persatuan Insurans Am Malaysia (PIAM) untuk menentukan **Amaun Diinsuranskan Kereta Anda** pada masa **Anda** membeli / memperbaharui **Polisi** dan juga pada masa berlakunya kerugian tersebut.

Apabila tuntutan dibuat, **Nilai Pasaran Kereta Anda** akan ditentukan oleh (nama **Sistem Penilaian Pasaran** kenderaan bermotor) dan nilai ini akan diterima sebagai kos pembelian kereta gantian yang sama buatannya, modelnya, umurnya dan keadaannya pada masa kerugian berlaku.

Jika tidak ada **Nilai Pasaran** daripada (nama **Sistem Penilaian Pasaran** kenderaan bermotor) bagi **Kereta Anda**, **Nilai Pasaran Kereta** itu akan ditentukan oleh **Ajuster**, yang dipersetujui oleh **Anda** dan **Kami**.

Penilaian yang dibuat oleh (nama **Sistem Penilaian Pasaran** kenderaan bermotor) atau **Ajuster** adalah muktamad berkaitan dengan **Nilai Pasaran Kereta Anda** di dalam mana-mana prosiding undang-undang terhadap **Kami**.

Tertakluk juga kepada terma dan syarat **Polisi** ini.

NOTA PENTING:

1. Berikut adalah laluan untuk aduan mengenai isu yang berkaitan dengan insurans. Anda boleh mengadu terus kepada Unit Aduan di 03-7861 8400 atau badan-badan yang diperkuasa di bawah ini:

(a) **OMBUDSMAN FOR FINANCIAL SERVICES**

LEVEL 14, MAIN BLOCK MENARA TAKAFUL
MALAYSIA.
NO. 4, JALAN SULTAN SULAIMAN
50000 KUALA LUMPUR
TEL : +603-2272 2811
FAX : +603-2272 1577
Email: enquiry@ofs.org.my
Website: www.ofs.org.my

(b) **LAMAN INFORMASI NASIHAT DAN KHIDMAT (LINK)**

BANK NEGARA MALAYSIA
P.O BOX 10922
50929 KUALA LUMPUR
TEL: 1-300-88-5465
FAX: +603-2174 1515
Email: bnmtelelink@bnm.gov.my

2. Bagi tujuan dan maksud sekiranya terdapat konflik atau kekaburan berkenaan makna di dalam peruntukan Bahasa Malaysia tentang mana-mana bahagian polisi, adalah dipersetujui bahawa polisi versi Bahasa Inggeris akan diguna pakai.

Contact details

QBE Insurance (Malaysia) Berhad

(Licensed under Financial Service Act 2013, regulated by Bank Negara Malaysia)
Registration No.: 198701002415(161086-D) SST No.: B16-1808-31042744

No. 638, Level 6, Block B1, Leisure Commerce Square,
No. 9, Jalan PJS 8/9, 46150 Petaling Jaya,
Alamat Surat- menyurat : Peti Surat 10637,50720 Kuala Lumpur.
Nombor Telefon: 03-7861 8400 Nombor Faks: 03-7873 7430
www.qbe.com.my Email: info.mal@qbe.com

Cawangan:

- Penang • Ipoh • Melaka • Johor Bahru • Kuching • Kota Kinabalu • Sandakan • Petaling Jaya • Kuala Lumpur
- Klang