

MOTOR PRO INSURANCE POLICY POLISI INSURANS MOTOR PRO

The benefit(s) payable under eligible certificate/policy/product is(are) protected by PIDM up to limits. Please refer to PIDM's TIPS Brochure or contact The Pacific Insurance Berhad or PIDM (visit www.pidm.gov.my).

Manfaat-manfaat yang dibayar di bawah sijil/polisi/produk yang layak adalah dilindungi oleh PIDM sehingga had perlindungan. Sila rujuk Brosur Sistem Perlindungan Manfaat Takaful dan Insurans PIDM atau hubungi The Pacific Insurance Berhad atau PIDM (layari www.pidm.gov.my).

INTRODUCING THE PACIFIC INSURANCE BERHAD

The Pacific Insurance Berhad has its roots going back to the 1950s when it was the Malayan business arm of The Netherlands Insurance Company, then the 12th largest insurance company in the world. Since March 2011, The Pacific Insurance Berhad, has become a member of the Fairfax Group of Company. The Pacific Insurance Berhad offers all classes of general insurance and is known for being a pioneer and a quality provider of medical insurance. The Pacific Insurance Berhad is currently ranked as one of the largest individual medical insurance provider among general insurance companies in Malaysia.

MEMPERKENALKAN THE PACIFIC INSURANCE BERHAD

The Pacific Insurance Berhad mempunyai asal-usul sejak dari tahun 1950 apabila ia menjadi cawangan perniagaan Malaya untuk The Netherlands Insurance Company, pada masa itu syarikat insurans kedua-belas terbesar di dunia. Sejak Mac 2011, The Pacific Insurance Berhad, telah menjadi ahli kumpulan Syarikat Fairfax. The Pacific Insurance Berhad menawarkan semua jenis insurans am dan terkenal kerana menjadi perintis dan pembekal yang berkualiti bagi insurans perubatan. Diantara syarikat-syarikat insurans di Malaysia, The Pacific Insurance Berhad pada masa ini dinobatkan sebagai pembekal insurans perubatan perseorangan yang terbesar.

BRANCH NETWORK / RANGKAIAN CAWANGAN

The Pacific Insurance Berhad

Co. Reg (New) 198201011878 (Old: 91603-K)

40-01, Q Sentral, 2A Jalan Stesen Sentral 2, KL Sentral, 50470 Kuala Lumpur, Malaysia. (P.O.Box 12490, 50780 Kuala Lumpur, Malaysia.)

Tel: 03-2633 8999 Fax: 03-2633 8998 Toll-free line: 1-800-88-1629 Email: customerservice@pacificinsurance.com.my

Website: www.pacificinsurance.com.my

NORTHERN REGION KAWASAN UTARA

Alor Setar

No 15, Ground & First Floor,
Kompleks Perniagaan Long
Island Trade Centre,
Seberang Jalan Putra, Mergong,
05150 Alor Setar, Kedah
Tel : 04 - 732 4377
Fax : 04 - 731 5869

Penang

A-3-7 & 8, Vantage Desiran
Tanjung
10470 Tanjung Tokong,
Penang
Tel : 04 - 893 1757
Fax : 04 - 893 1077

Ipoh

No 12 & 12A, Persiaran
Greentown 1,
Pusat Perdagangan Greentown,
30450 Ipoh, Perak.
Tel : 05 - 241 9933
Fax : 05 - 241 9393

Taiping

31 Jalan Medan Taiping 2
Medan Taiping
34000 Taiping, Perak
Tel : 05 - 806 3388
Fax : 05 - 806 2666

CENTRAL REGION KAWASAN TENGAH

Petaling Jaya

Wisma MCIS, Level B1 & Level 3A
Tower 2, Jalan Barat,
46200 Petaling Jaya,
Selangor.
Tel : 03 - 7453 8222
Fax : 03 - 7453 8221

Klang

No. 42, Pelangi Avenue,
Jalan Kelicap 42A/KU1,
41050 Klang, Selangor.
Tel : 03 - 3341 0115
Fax : 03 - 3341 0103

EAST COAST PANTAI TIMUR

Kuantan

Ground Floor,
B36 Lorong Tun Ismail 11,
Jalan Tun Ismail 1,
25000 Kuantan, Pahang
Tel : 09 - 514 2882
Fax : 09 - 514 2953

SOUTHERN REGION KAWASAN SELATAN

Seremban

Lot 2, Jalan Era Square 2,
Era Square,
70200 Seremban, Negeri Sembilan.
Tel : 06-767 5066
Fax : 06-767 5068

Melaka

Lot 20,
Jalan Kota Laksamana 3/14,
Pangsapuri Kota Laksamana,
75200 Melaka
Tel : 06 - 288 8710
Fax : 06 - 288 8721

Johor Bahru

G-01-07, Komersial Southkey Mozek,
Persiaran Southkey 1, Kota Southkey,
80150 Johor Bahru, Johor.
Tel : 07 - 338 3365
Fax : 07 - 336 4441

EAST MALAYSIA MALAYSIA TIMUR

Kota Kinabalu

Unit B-0-5, Ground Floor,
Blok B, Karamunsing Capital,
88300, Kota Kinabalu, Sabah
Tel : 088 - 233 292
Fax : 088 - 232 195

Kuching

C149 & C249, Ground Floor & First Floor,
L2116, 4422, 7029 & 7030,
Jalan Pending, Icom Square Block C,
93450 Kuching, Sarawak.
Tel : 082 - 552 421
Fax : 082 - 552 402

IMPORTANT NOTICE

This Policy is the contract of insurance between you and us. It is important that this Policy with the attaching Schedule and any endorsements or subsequent amendments attaching thereto be read together as one single document. To ensure that your interest is protected, you are advised to read through the entire Policy carefully and to make sure that all the information contained therein are in accordance with your understanding of insurance protection you have purchased. Should you find that there is any alteration or amendment required, please advise us immediately to make the appropriate correction.

OUR PROMISE OF SERVICE

We care about the services that we provide to our customers and we make every effort to maintain a high standard of service to meet your expectation. If you need any assistance or have any enquiry, please do not hesitate to contact your intermediary (agent or broker). If you do not have one, please contact our nearest branch offices to attend to your needs.

COMPLAINTS PROCEDURES

Step 1

To speak to the Intermediary or our Branch Manager first. If you are still not satisfied, you should then complete the complaint form (a copy can be obtained from our website <http://www.pacificinsurance.com.my>) and channel the completed complaint form to our Branch Manager or directly to us at:

Complaint Monitoring Unit,
40-01, Q Sentral, 2A Jalan Stesen Sentral 2,
Kuala Lumpur Sentral, 50470 Kuala Lumpur, Malaysia.
(P.O. Box 12490, 50780 Kuala Lumpur, Malaysia.)
Tel: +603-2633 8999 Fax: +603-2633 8998
E-mail: customerservice@pacificinsurance.com.my

Step 2

Our Officer handling your complaint shall revert to you no later than 14 days from the date of receipt of the complaint.

If the case is complicated or involves complex issue that requires further investigation, our Officer shall inform you of the reasons for the delay and the need for additional time to resolve the complaint which shall not exceed 30 days from the date the complaint was first lodged.

Where a decision cannot be made within 30 days due to the need to obtain material information or document from third party (e.g., medical, forensic or police investigation reports), our Officer shall follow up with the relevant third party for the information/document required, and provide you updates on the progress of the case at least on a monthly basis.

Once complete information/document is received, our Officer shall finalise the investigation and be in touch with you within 14 days.

Step 3

In the event that you are still not satisfied, you could address your complaint to the following bureaux:

- (a) Director
Jabatan LINK dan Pejabat Wilayah
Bank Negara Malaysia
P.O. Box 10992
50929 Kuala Lumpur
Tel: 1-300-88-5465
Fax: +603-2174 1515
Email: bnmtelelink@bnm.gov.my
- (b) Ombudsman for Financial Services (OFS)
(Formerly known as Financial Mediation Bureau)
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
(For claims matters only)

NOTIS PENTING

Polisi ini adalah kontrak insurans diantara anda dan kami. Adalah penting iaitu Polisi ini dengan jadual dan sebarang pengendorsan atau pengubahan seterusnya dibaca bersama-sama sebagai satu dokumen. Untuk memastikan faedah anda dilindungi, anda dinasihatkan membaca keseluruhan Polisi dengan teliti dan memastikan kesemua butiran terkandung didalamnya bertepatan dengan pengertian perlindungan insurans yang anda beli. Sekiranya anda mendapati perlu ada sebarang pengubahan atau pindaan, sila beritahu kami dengan segera untuk pembetulan yang sewajarnya.

PERJANJIAN KAMI UNTUK PERKHIDMATAN

Kami prihatin dengan perkhidmatan yang diberikan kepada anda sebagai pelanggan dan pegawai kami berusaha untuk mengekalkan piawai perkhidmatan setinggi mungkin untuk menepati harapan anda. Sekiranya anda memerlukan sebarang bantuan atau mempunyai sebarang pertanyaan, sila hubungi pengantara anda (agen atau broker). Sekiranya anda tiada pengantara, sila hubungi cawangan-cawangan terdekat kami (lihat alamat tertera dibelakang) untuk melayan keperluan anda.

TATACARA ADUAN

Langkah 1

Rujuk perkara ini kepada Perantara atau Pengurus Cawangan kami terlebih dahulu. Sekiranya anda masih tidak puas hati, anda hendaklah mengisi borang aduan (salinan boleh didapati dari laman sesawang kami di <http://www.pacificinsurance.com.my>) dan menghantar borang aduan yang lengkap kepada Pengurus Cawangan atau hantar terus kepada Unit Pengawasan Aduan kami di:

Unit Pengawasan Aduan,
40-01, Q Sentral, 2A Jalan Stesen Sentral 2,
Kuala Lumpur Sentral, 50470 Kuala Lumpur, Malaysia.
(P.O. Box 12490, 50780 Kuala Lumpur, Malaysia.)
Tel: +603-2633 8999 Faks: +603-2633 8998
Emel: customerservice@pacificinsurance.com.my

Langkah 2

Pegawai kami yang mengendalikan aduan anda akan membalas dalam masa tidak lebih dari 14 hari dari tarikh penerimaan aduan. Sekiranya kes menyulitkan atau melibatkan isu rumit yang memerlukan siasatan lanjut, Pegawai kami akan memberitahu anda sebab-sebab kelewatan dan perlu masa tambahan untuk menyelesaikan aduan tetapi tidak melebihi 30 hari dari tarikh pertama aduan dibuat.

Sekiranya keputusan tidak dapat dibuat dalam masa 30 hari disebabkan perlu mendapatkan maklumat penting atau dokumen dari pihak ketiga (seperti, laporan perubatan, forensik atau siasatan polis), Pegawai kami akan mengambil tindakan susulan dengan pihak ketiga berkenaan untuk maklumat/dokumen yang diperlukan, dan memberitahu perkembangan terkini kes sekurang-kurangnya pada setiap bulan.

Jika maklumat/dokumen lengkap diterima, Pegawai kami akan mengakhiri penyiasatan dan berhubung dengan anda dalam masa 14 hari.

Langkah 3

Sekiranya anda masih tidak berpuas hati, anda boleh mengutarakan aduan anda kepada biro berikut:

- (a) Pengarah
Jabatan LINK dan Pejabat Wilayah
Bank Negara Malaysia
P.O. Box 10992
50929 Kuala Lumpur
Tel: 1-300-88-5465
Fax: +603-2174 1515
Emel: bnmtelelink@bnm.gov.my
- (b) Ombudsman Perkhidmatan Kewangan (OPK)
(Dahulu dikenali sebagai Biro Pengantaraan Kewangan)
Tingkat 14, Blok Utama
Menara Takaful Malaysia
No 4, Jalan Sultan Sulaiman
50000 Kuala Lumpur
Tel: +603-2272 2811 Faks: +603-2272 1577
Emel: enquiry@ofs.org.my
(Berkenaan hal-hal tuntutan sahaja)



A member of the Fairfax Group

The Pacific Insurance Berhad (91603-K)
40-01, Q Sentral 2A Jalan Stesen Sentral 2,
Kuala Lumpur Sentral, 50470 Kuala Lumpur, Malaysia.
(P.O. Box 12490 50780 Kuala Lumpur, Malaysia.)
Tel: +603-2633 8999 Fax: +603-2633 8998
Website: www.pacificinsurance.com.my

STAMP
DUTY
PAID

MOTOR PRO

[FOR INDIVIDUAL NAMED POLICYHOLDER ONLY]

Item	Description	Page
1.	INTRODUCING THE PACIFIC INSURANCE BERHAD	1
2.	BRANCH NETWORK / RANGKAIAN CAWANGAN	1
3.	IMPORTANT NOTICE	1
4.	OUR PROMISE OF SERVICE	1
5.	COMPLAINTS PROCEDURES	1
6.	WARNING NOTICE	2
7.	WHAT MAKES UP YOUR INSURANCE CONTRACT?	2
8.	SERVICE TAX CLAUSE	2
9.	EXPLANATORY NOTES	2
10.	PRIVATE CAR POLICY - Our agreement with You	6
11.	DEFINITIONS OF SPECIFIC WORDS IN POLICY / GLOSSARY	6
12.	SECTION A: LOSS OR DAMAGE TO YOUR OWN CAR	8
13.	SECTION B: LIABILITY TO THIRD PARTIES	10
14.	SECTION C: OTHER BENEFITS	11
15.	SECTION D: NO CLAIMS DISCOUNT (NCD)	12
16.	SECTION E: GENERAL EXCLUSIONS	12
17.	SECTION F CONDITIONS	14
18.	SECTION G: ENDORSEMENTS	16

INTRODUCING THE PACIFIC INSURANCE BERHAD

The Pacific Insurance Berhad has its roots going back to the 1950s when it was the Malayan business arm of The Netherlands Insurance Company, then the 12th largest insurance company in the world. Since March 2011, The Pacific Insurance Berhad, has become a member of the Fairfax Group of Company. The Pacific Insurance Berhad offers all classes of general insurance and is known for being a pioneer and a quality provider of medical insurance. The Pacific Insurance Berhad is currently ranked as one of the largest individual medical insurance provider among the general insurance companies in Malaysia.

BRANCH NETWORK / RANGKAIAN CAWANGAN

The Pacific Insurance Berhad

40-01, Q Sentral, 2A, Jalan Stesen Sentral 2, KL Sentral, 50470 Kuala Lumpur, Malaysia (PO Box 12490, 50780 Kuala Lumpur)

Tel: 03-2633899; Fax: 03-26338998; Toll Free Line: 1-800-88-1629; Email: customerservice@pacificinsurance.com.my

Website: <https://www.pacificinsurance.com.my/contact/> for information of our branches

IMPORTANT NOTICE

This **Policy** is the contract of insurance between **You** and **Us**. It is important that this **Policy** with the attaching **Schedule** and any **Endorsements** or subsequent amendments attaching thereto be read together as one single document. To ensure that **Your** interest is protected, **You** are advised to read through the entire **Policy** carefully and to make sure that all the information contained therein are in accordance with **Your** understanding of insurance protection **You** have purchased. Should **You** find that there is any alteration or amendment required, please advise **Us** immediately to make the appropriate correction.

OUR PROMISE OF SERVICE

We care about the services that **We** provide to **Our** customers and **We** make every effort to maintain a high standard of service to meet **Your** expectation. If **You** need any assistance or have any enquiry, please do not hesitate to contact **Your** intermediary (agent or broker). If **You** do not have one, please contact **Our** nearest branch offices to attend to **Your** needs.

COMPLAINTS PROCEDURES

Step 1

To speak to the Intermediary or **Our** Branch Manager first. If **You** are still not satisfied, **You** should then complete the complaint form (a copy can be obtained from **Our** website <http://www.pacificinsurance.com.my>) and channel the completed complaint form to **Our** Branch Manager or directly to **Us** at:

Complaint Monitoring Unit

Level 40-01, Q Sentral,
2A, Jalan Stesen Sentral 2,
Kuala Lumpur Sentral,
50470 Kuala Lumpur, Malaysia.
(P.O. Box 12490, 50780 Kuala Lumpur, Malaysia.)
Tel : +603-2633 8999 Fax: +603-2633 8998
E-mail: customerservice@pacificinsurance.com.my

Step 2

Our Officer handling **Your** complaint shall revert to **You** no later than 14 days from the date of receipt of the complaint. If the case is complicated or involves complex issue that requires further investigation, **Our** Officer shall inform **You** of the reasons for the delay and the need for additional time to resolve the complaint which shall not exceed 30 days from the date the complaint was first lodged. Where a decision cannot be made within 30 days due to the need to obtain material information or document from third party (e.g. medical, forensic or police investigation reports), **Our** Officer shall follow up with the relevant third party for the information/document required, and provide **You** updates on the progress of the case at least on a monthly basis. Once complete information/document is received, **Our** Officer shall finalise the investigation and be in touch with **You** within 14 days.

Step 3

In the event that **You** are still not satisfied, **You** could address **Your** complaint to the following bureaux:

Ombudsman for Financial Services (OFS)

(Formerly known as Financial Mediation Bureau)
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
(For claims matters only)

Director

LINK and BNM Offices
Bank Negara Malaysia,
P. O. Box 10992, 50929 Kuala Lumpur
Tel: 1-300-88-5465; Fax: +603-2174 1515
Email: bnmtelelink@bnm.gov.my

WARNING NOTICE:

- 1. All Accidents must be reported to the police within 24 hours.**
- 2. It is an offence under the law of Republic of Singapore to enter the country without extending passenger liability cover to Your motor insurance. If this extension is required, please contact Your agent or Our nearest branch for further information.**

WHAT MAKES UP YOUR INSURANCE CONTRACT?

Your insurance contract with **Us** is made up of the following:

- (a) insurance **Policy** in pages 5 onwards;
- (b) the information **You** provided **Us** when **You** applied for this insurance;
- (c) the **Schedule**;
- (d) the **Endorsements** attached to the **Policy**; and
- (e) the **Certificate of Insurance (CI)**.

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

SERVICE TAX CLAUSE

Service Tax is implemented by the Government of Malaysia with effect from 1 September 2018 at a rate of six (6%) percent. **We** reserve the right to collect from **You** an amount equivalent to the Service Tax payable on the applicable premium for the **Policy** period. **Your** obligation to pay Service Tax shall form part of the Terms and Conditions in **Your** insurance **Policy**.

The laws governing Service Tax are the **Service Tax Act 2018** and all subsidiary legislations published in the Malaysian Government Gazette from time to time.

EXPLANATORY NOTES

1. How to read this document

To help **You** read and understand **Your Policy** better, **We** provide some explanatory notes together with comments and examples. 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.

2. Words in bold / Definition of Specific Words in Policy

The words in bold or stated in DEFINITION OF SPECIFIC WORDS IN POLICY / GLOSSARY have been given specific meaning in insurance **Policy**. Please refer to DEFINITIONS OF SPECIFIC WORDS IN POLICY / GLOSSARY on pages 6 to 7 for the meaning of these words.

3. 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:

- (a). declare **Your Policy** void from inception (which means treating it as invalid), and **We** may not return any premium;
- (b). cancel this **Policy** and return any premium less **Our** cancellation charge or recover any unpaid premium;
- (c). remove one or more **Named Drivers** from **Your Policy** and adjust **Your** premium accordingly;
- (d). recover any shortfall in premium;
- (e). not pay any claim that has been or will be made under the **Policy**; or
- (f). be entitled to recover from **You** the total amount of any claim already paid under the **Policy** or any claim **We** have to pay because of any relevant **Road** traffic legislation, plus any recovery cost.

4. What is covered?

This policy is issued to cover **YOU** as an individual named policyholder **ONLY**.

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.

This table represents a summary of **Your** insurance cover subject to details provided in the respective Section of this **Policy**:

Item	Basis Cover	Page
SECTION A:	LOSS OR DAMAGE TO YOUR OWN CAR	
1(A)	Events We Cover:	8
	(a). Accidental collision or overturning	8
	(b). Collision or overturning caused by mechanical breakdown	8
	(c). Collision or overturning caused by wear and tear	8
	(d). Impact damage caused by falling objects subject to certain exclusions	8
	(e). Fire, explosion or lightning	8
	(f). Breakage of windscreen, windows or sunroof including lamination / tinting film	8
	(g). Burglary, housebreaking or theft	8
	(h). Malicious act	8
	(i). While in transit (limited cover)	8
	(j). Loss or damaged caused by Convulsion of Nature as flood, such storm and landslip (subject to stated limit).	8
	(k). All Authorised Driver	8
	(l). Towing Costs (to an Approved Repairer or safe place)	8
1(B)	Events We Do Not Cover: <i>(please read the list carefully)</i>	8
2.	Basis of Settlement (How We settle Your claim)	9
SECTION B:	LIABILITY TO THIRD PARTIES	10
1(A)	What Is Covered (by this section) (i) Death or bodily injury to third parties (ii) Third party property damage	10
1(B)	What is not covered (by this section)	10
2.	Limits of Our Liability (the maximum that We pay)	11
3.	Cover for Legal Personal Representatives	11
4.	Legal Costs (on approval basis)	11
5.	Rights of Recovery	11
SECTION C:	OTHER BENEFITS - Snatch Theft	11

Item	Basis Cover	Page
SECTION D:	NO CLAIM DISCOUNT (NCD)	12
SECTION E:	GENERAL EXCLUSIONS (what is not covered by the Policy)	12
SECTION F:	CONDITIONS (terms that You must comply with)	14 to 16
SECTION G:	ENDORSEMENTS AND/OR ADD-ONS (applicable only if the Endorsement or Add-On reference number is printed on Your Schedule)	16 to 27

5. What this Policy does not cover?

These are referred to as 'Exclusions' in **Your Policy** and there are three sections where **You** can find them in:

- SECTION A: 1(B)** : See 'Events **We** Do Not Cover' (pages 8)
SECTION B: 1(B) : See 'What is Not Covered' (pages 10)
SECTION E : See 'General Exclusions' (pages 12 to 13)

The reasons why **We** put these exclusions in **Your Policy** are:

- (I). Cover is not provided for the exclusions. **We** have to charge additional premium if **You** want to cover any of these exclusions. Some examples of these exclusions which are not covered by this insurance **Policy** but which can be covered if **You** pay additional premium are:
- (a) Top –Up cover to full **Sum Insured** for convulsion of nature cover (see **SECTION A: 1(B)(vi)** – 'Events We Do Not Cover'; page 9);
 - (b) Strike, riot, civil commotion (see **SECTION E – GENERAL EXCLUSION 8(b)**; page 13); and
 - (c) Use outside Malaysia, Singapore or Brunei (see **SECTION E – GENERAL EXCLUSION 6**; page 13)

Kindly refer to **SECTION G: ENDORSEMENTS AND/OR ADD-ONS** (page 16 onwards) for list of additional features.

- (II). There are other risks which are not covered by this insurance **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 this **Policy** but can be covered under a different type of **Policy**:
- (a) carriage of goods must be covered under a Commercial Vehicle **Policy**; and
 - (b) hire or reward must be covered by taxi or, Hire and Drive car **Policy**.
- (III). **We** cannot and do not cover certain risks at all. Some examples of these can be seen in **SECTION E: GENERAL EXCLUSIONS** (pages 12 to 13) such as:
- (a) war, nuclear fission or fusion;
 - (b) risks that are against public policy or against the law; and
 - (c) drunk driving.

6. How can Your Car be used?

Your Policy only covers **You** if **Your Car** is used for "social, domestic and pleasure purposes and for the Policyholder's business"; as 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:

- (a). to visit relatives and friends, for shopping etc.; and
- (b). 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:

- (a). as a private taxi by charging fares to carry passengers; as a hired car by charging rental to use **Your Car**;
- (b). 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, pace-making, reliability trial or speed test; and
- (c). use on any racetrack.

7. Who can drive Your Car?

- (a). Practically anyone can drive **Your Car** as long as the driver:
 - has a valid license 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 E – 'GENERAL EXCLUSION NO.1** [page 12]);
 - has **Your** permission to drive (see definition of **Authorised Driver** in page 6); and
 - complies with all the terms and conditions of this **Policy**.

8. In which territory/countries is Your Car covered?

This insurance **You** have purchased only covers **You** in Malaysia, Singapore and Brunei in accordance to the laws of Malaysia.

HOWEVER, 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 this insurance **Policy**, **You** will need to arrange for **Endorsement V100** (see page 18), which provides cover for **Your** liability for death or bodily injury of passengers.

9. When is Your cover effective?

Cover is effective during the **Period of Insurance** which can be from the time of purchase of cover, or at the agreed future 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**.

10. How much should You insure Your Car for under a Motor Pro Policy?

Your Car may be insured at its current **Market Value** (see definition in page 7) which 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**. You may also opt for **Our Agreed Value** as **Sum Insured**, as provided under **Endorsement V087** (page 17). This Agreed Value is provided by **Our** internal market valuation system.

Take note that **You** may be penalised if **Your Car** is under-insured (see **SECTION A2(e) 'Under-Insurance'** in pages 9).

Illustration:

If **Your Car's Market Value** is RM100,000.00 but **Your Sum Insured** is only RM80,000.00 then **You** would be penalised for under insurance. Therefore, if a loss/damage is assessed at RM5,000.00; **You** could be made to bear a portion of the loss in proportion to the under insurance as follows:

$$\frac{\text{Sum insured (RM80,000.00)}}{\text{Market Value (RM100,000.00)}} \times \text{Loss (RM5,000.00)} = \text{RM4,000.00}$$

Therefore, **We** will pay only RM4,000.00 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%.

One way to protect **Yourself** from being under-insured or over-insured is to opt for the **Sum Insured** determined by **Our** approved **Market Valuation System** (page 7), or to take up **Our Agreed Value Sum Insured**.

11. What is No Claim Discount ("NCD")?

This is a discount on premium for not having made a claim during the previous "**Period of Insurance**" on **Your** insurance **Policy**; provided the **Period of Insurance** exceeds one year. The scale of NCD applied is specifically described in the **Policy**. **You** can check **Your** applicable NCD with **Us** or the industry's Central NCD Database ("NCD") at <https://www.mycarinfo.com.my/ncdcheck/online> before the purchase of **Your Policy**.

12. What is an Excess?

This is the amount that **You** have to bear **Yourself** for each and every claim that **We** approve, regardless of fault. This is referred to as **Endorsement 2 in Your Policy**.

Please note that the application of **Excess** provided under **Endorsement 2** does not apply to loss or damage caused by fire, explosion, lightning, burglary, housebreaking, theft, third party property damage (TPPD) or third-party bodily injury (TPBI) claims. Kindly check **Your Policy Schedule** to find out the amount that **You** are liable to pay.

13. Do's and Don'ts — after **You** have had an **Accident** or theft loss:

(i). Do:

- (a). Call **Our Pacific Motor Roadside Assist's** 24-hour Call Centre at 1800-88-4488 for immediate assistance;
- (b). inform **Us** as soon as possible about any **Accident** which may give rise to a claim;
- (c). report all **Accidents** to the police within 24 hours as required by law;
- (d). submit immediately to **Us** all letters, claims, writs and summons which **You** have received from any party as a result of the **Accident**;
- (e). remove your car to an **Approved Repairer** for repairs or any Approved Repairers or windscreen repair shop for windscreen repairs or replacement only;
- (f). duly complete **Your** claim form — **do not put "refer to police report"**;
- (g). if **You** have a Motor Pro cover and the third party that knocked **Your Car** is clearly at fault, **You** are advised to submit own damage Knock-for-Knock (OD-KFK) claim to **Us** in order to expedite claims processing. **Your** NCD entitlement will not be affected and **You** can claim the **Excess** (if applicable), under **Endorsement 2** (page 15) that **You** had paid from the insurer of the third party.

(ii). Don't:

- (a). negotiate, admit or repudiate any claim without **Our** consent (see **Condition 2** in page 14); and
- (b). authorize repair without **Our** consent (see **Condition 2(f)** in page 14)

Kindly refer to Condition **2(f)** of **SECTION F: CONDITIONS** in **Your Policy** (see page 14) for 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**.

DEFINITIONS OF SPECIFIC WORDS IN POLICY / GLOSSARY

This section explains what **We** mean by specific words (whether printed in bold or not) 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/explained 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. **Accident**
Any sudden and unexpected event which lead to a claim under this **Policy**.
3. **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.
4. **Add-On**
This refers to addition coverage, extension or **Endorsement** that you wish to purchase.
5. **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.
6. **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.
7. **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**.
8. **Certificate of Insurance (CI)**
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.
9. **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".

10. **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".
11. **Endorsement**
This refers to the document that **We** issue to **You** to confirm any changes or extensions of the coverage to the basic **Policy**.
12. **Excess**
This refers to the **Excess** (if applicable) under **Endorsement 2** of this **Policy**, the amount that must be borne by **You** first for each claim. The amount of the **Excess** under **Endorsement 2** of this **Policy** is shown in the **Schedule**. **You** have to pay the **Excess** irrespective of who is at fault in the **Accident**. Please refer to the wording of **Endorsement 2** of this **Policy** on page 15.
13. **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.
14. **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". **Your Certificate of Insurance (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".
15. **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 **Our Market Valuation System** to determine **Your Sum Insured** then the **Market Value** would be based on the valuation system as described in Item 16 below. However, if **You** had not opted for **Our 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**.
16. **Market Valuation System**
This refers to **Our** motor vehicle **Market Valuation System** 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 derived from our system as the **Sum Insured** to avoid the consequences of under-insurance as described in **SECTION A: 2(e)**. Alternatively, **You** may choose to determine the **Sum Insured Yourself** but **You** would be subject to **SECTION A: 2(e)** if **You** are under-insured.
17. **Minimum Premium**
The minimal premium, if any as described in the **Schedule**.
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. **Approved Repairer**
This shall mean:
 - (a) motor repair workshops approved by **Us**; or
 - (b) motor repair workshops approved by Persatuan Insurans Am Malaysia (PIAM) under the PIAM Approved Repairers Scheme (PARS);
 - (c) any windscreen repair shop (for windscreen repairs only); or
 - (d) any repairer that **We** have given **You** a special permission to use;
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, round-a-bouts, traffic islands, road dividers, all traffic lanes, acceleration lanes, deceleration lanes, side-tables, 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: LOSS OR DAMAGE TO YOUR OWN CAR**. 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 **Accident** 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" who must be an individual person.

SECTION A: LOSS OR DAMAGE TO YOUR OWN CAR

This section spells out what **We** cover under **SECTION A: LOSS OR DAMAGE TO YOUR OWN CAR**.

1(A): EVENTS WE COVER

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

- (a) accidental collision or overturning;
- (b) collision or overturning caused by mechanical breakdown;
- (c) collision or overturning caused by wear and tear;
- (d) impact damage caused by falling objects provided no convulsions of nature is involved;
- (e) fire, explosion or lightning;
- (f) breakage of windscreen, windows or sunroof including lamination tinting film, if any;

*However, **Your** no claim discount (NCD) would be forfeited when **You** make windscreen, windows or sunroof claim if **You** have not already purchased the extension cover under **Endorsement 89**.*

- (g) burglary, housebreaking or theft;
- (h) malicious act, or
- (i) while in transit i.e. being carried from one place to another (including during loading and unloading) of **Your Car** by:
 - (i) road;
 - (ii) rail;
 - (iii) inland waterway i.e. across a river or canal etc.; or
 - (iv) 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: Extension of Cover for Ferry Transit to and/or from Sabah and the Federal territory of Labuan** [page 18]).*

- (j) Convulsion of Nature as specified in **SECTION A: 1(B)(vi)**;

This **Policy** provides cover subject to a limit for 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 convulsion of nature up to the amount stated in **Your Policy Schedule**.

The limit for this convulsion of nature is stated in **Your Policy Schedule**.

- (k) **All Authorised Drivers**

We will cover **You** or **Your** unnamed **Authorized Driver** who is driving **Your Car** within the definition of **Authorised Driver**.

- (l) **Accident Towing Cost**

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 RM300 for the necessary and reasonable costs to remove **Your Car** to an **Approved Repairer** or to a safe place of storage while awaiting repair or disposal.

1(B). EVENTS WE DO NOT COVER

The events **We** do not cover are the exclusions listed below. These exclusions are specific to **SECTION A: LOSS OR DAMAGE TO YOUR OWN CAR** and are in addition to the general exclusions listed in **SECTION E: GENERAL EXCLUSIONS** 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 **Accident** other than that provided for in **SECTION A: 2** (below).
- (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 compensation per day for an agreed duration through an extension in **Endorsement 112** [page 19].

(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 **Your Car** unless other parts of **Your Car** are also damaged at the same time.

(vi) **Convulsions of Nature**

Any loss or damage to **Your Car** above the limit mentioned under **SECTION A: 1(A)(j)** and as stated in **Your Policy Schedule** 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** (if applicable) as stated in the **Schedule** and its application as provided in **Endorsement 2** of this **Policy**. This is the first amount that **You** have to bear in respect of each and every claim under this **Policy**. Please refer to the wording of **Endorsement 2** on page 15 of this **Policy**.

(viii) **Electronic Data Loss**

Loss of electronic data and any consequences arising from it, directly or indirectly caused by or in connection with a computer virus.

(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: LOSS OR DAMAGE TO YOUR OWN CAR** (page 7). If **Your Car** is damaged as a result of any **Accident**, **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:

- (i). arrange for **Your Car** to be repaired at an **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;
- (ii). pay **You** in cash the amount **We** estimate it would cost to repair **Your Car**; or
- (iii). 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:

- (i). 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
- (ii). 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 beyond economical repair (BER) or stolen and not recovered, the amount payable under this **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 **Items 15 & 16: DEFINITION OF SPECIFIC WORDS / GLOSSARY** (pages 7).

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:

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

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:

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

SECTION B: LIABILITY TO THIRD PARTIES

1(A). **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:

- (i) death or bodily injury to any person except those specifically excluded under this **Policy**; and / or
- (ii) damage to property except those specifically excluded under this **Policy** as a result of an **Accident** 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**.

1(B). **WHAT IS NOT COVERED?**

These exclusions are specific to **SECTION B** and are in addition to the Exclusions stated in **SECTION E: GENERAL EXCLUSIONS** 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 **You** 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 V100**. If **You** have insured such liability, **You** will need to refer to the full text of **Endorsement V100: Legal Liability to Passengers** (page 18) 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 VE072: Legal Liability of Passengers for Negligent Acts** (page 17) 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 **Accident**, in any one **Period of Insurance**:

- (i) unlimited amount for death or bodily injury to third party; and / or
- (ii) Up to a maximum amount for third party property damage as stated in the **Policy Schedule**

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 this **Policy**.

4. LEGAL COSTS

If **You** or **Your Authorised Driver** is charged in the court of law for reckless and dangerous driving or careless or inconsiderate driving under the **Road Transport Act 1987** or any other offence related to the said **Accident**, **We** will pay legal costs incurred up to a maximum amount as stated in the **Policy Schedule** to defend **You** or **Your Authorised Driver** provided always that such costs are justifiably 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 form of penalties or fines imposed on **You** or **Your Authorised Driver**.

The limit for this legal cost is stated in **Your Policy Schedule**.

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: LIABILITY TO THIRD PARTIES** 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 recover the amount from **You** or **Your Authorised Driver** and any costs **We** have incurred in connection with the claim.

SECTION C: OTHER BENEFITS

This section explains other benefits under this **Policy**.

1. Snatch Theft Cover

We will indemnify **You** or **Your Authorised Driver** up to the limit as stated in the **Policy Schedule**, subject to the sub limit, specific definition and specific exclusion stated below, for loss or damage to **Personal Effects** belonging to **You** or **Your Authorised Driver**, caused by snatch theft accompanied by violent act or forcible entry while **You** or **Your Authorised Driver** are getting into, out of, or in **Your Car**, during the Period of Insurance.

Specific Definition

Specific definitions used in this benefit are as follows:

Personal Effects means items belonging to, worn and carried on the person for his/her personal use or adornment, for example clothing, watch, wallet. Loss of cash is limited to a maximum of RM500 for the period of insurance.

Specific Exclusion

We would not cover: -

- (a) Animals, pets, flora and fauna;
- (b) Deeds, bonds, bills of exchange, promissory notes, cheques, securities for money, stamps, documents of any kind, currency notes, bank notes, manuscripts, medals or coins;
- (c) Loss or damage caused by or resulting from or traceable to any member of **You** or **Your Authorised Driver's Household**;
- (d) Losses which are not reported to the police within twenty-four (24) hours of the loss or damage;

SECTION D: NO CLAIMS DISCOUNT (NCD)

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

1. No Claim Discount (NCD) Entitlement

If **You** have insured **Your Car** for a continuous period of twelve (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 year	30%
After 3 continuous claim free year	38.33%
After 4 continuous claim free year	45%
After 5 continuous claim free year and beyond	55%

2. One Claim and Your NCD is Down to Zero

If **You** or anybody else meet with an **Accident** 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**.

A claim under Section C of this **Policy** will not affect the NCD of **Your** NCD.

3. Exclusion to this Rule

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

- (a). **We** are of the opinion that **You** are not at fault for causing the loss;
- (b). 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);
- (c). the offending vehicle is insured by a Malaysian licensed insurer; and
- (d). 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. NCD Entitlement**" above.

6. NCD Clawback

In the event of an NCD clawback, the shortfall in premium as a result will be recovered from **You**. An **Endorsement** will be issued for the purpose of such recovery and in any event after 14 days thereof where **You** had failed to settle the shortfall amount, **We** will pass another **Endorsement** to have **Your Policy** cancelled, **Sum Insured** reduced or amend coverage in this **Policy** to a lower **Policy** cover.

SECTION E: GENERAL EXCLUSIONS — 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 **Accident**. This is in addition to those already listed in **SECTION A: 1(B)** (see pages 8) and **SECTION B: 1(B)** (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, pace-making, 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)** [page 16]).

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**[page 18]).

7. Failure to take Precaution

We will not pay for any additional damages if after an **Accident** **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 un-roadworthy 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** [page 16]).

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. 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.

11. Unauthorised Driver

We will not pay for any **Accident**, 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.

We reserve the right to recover from the offending party in the event **We** are obligated to pay a claim under any law.

SECTION F: 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:

- (i). What **You** must do*
- (ii). What **You** must not do*
- (iii). 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 this **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 **Accident** that could lead to a claim under this **Policy**, **You** must do the following:

- (a). Notify **Our** claims department of the **Accident** and get a Claim Form. **You** must notify **Us** of the **Accident** as soon as possible but in any event:
 - (i) Within seven (7) days if **You** are not physically disabled or hospitalised following the **Accident**; or
 - (ii) Within thirty (30) days or as soon as practicable if **You** are physically disabled and hospitalised as a result of the **Accident**.**We** may allow a longer notification period if **You** can provide specific proof and justification for the delay.
- (b). Report the **Accident** 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 an **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:

- (i). Admit any responsibility for any **Accident**; or
- (ii). 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 **Our** liability as stated in the **Schedule**, **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 **Accident**.

*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**:

- (i). **You** can cancel this **Policy** at any time by returning the **Certificate of Insurance (CI)** to **Us** or, if the **Certificate of Insurance (CI)** has been lost or destroyed, **You** must provide **Us** with a duly certified Statutory Declaration (SD) to confirm this.
- (ii). After returning the **Certificate of Insurance (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 **Certificate of Insurance (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

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

(b). Cancellation by **Us**:

- (i). **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**.
- (ii). After returning the **Certificate of Insurance (CI)** or Statutory Declaration (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 **Certificate of Insurance (CI)** or Statutory Declaration (SD) from **You** to the expiry date of this **Policy**.

There will not be any refund of premium for any cancellation of this **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**

- (a). **You** must inform **Us** in writing if **You** have taken out any other insurance in respect of **Your Car** during the **Period of Insurance**.
- (b). 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 / Recovery**

- (a). **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.
- (b). **We** reserve all rights of subrogation or to recovery from the responsible or offending parties in the event **we** are obligated to settle any claim under the law.

6. **Dispute Resolution**

If there are differences or disputes on any matters relating to this **Policy** involving amounts exceeding RM250,000.00, 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 RM250,000.00, **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 G: ENDORSEMENTS AND/OR ADD-ON (applicable only if the **Endorsement** or **Add-On** reference number is printed in the **Schedule**).

The following is a list of additional terms and conditions that **We** may impose on **You** in the form of **Endorsement** or any extension **Endorsement** or **Add-On** (as optional covers) available that **You** may want to add to this **Policy** by paying additional premium.

Note that only **Endorsements** and/or **Add-ons** with their numbers specifically printed in the **Schedule** shall apply to this **Policy**.

(I) TARIFF ENDORSEMENTS

Endorsement 2: Excess Damage Claim (Please see page 5 Item 12 for explanation and page 7 Item 12 for definition)

The **Excess** amount shown in the **Schedule** is the amount that **You** have to pay for each and every claim under **SECTION A: LOSS OR DAMAGE TO YOUR OWN CAR** arising out of one **Accident**.

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 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: LOSS OR DAMAGE TO YOUR OWN CAR** 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 **Accident**. 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: LOSS OR DAMAGE TO YOUR OWN CAR** 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 **Accident** giving rise to a claim. The receipt from the Employer will fully discharge **Us** from any further claims or liability in respect of the **Accident**.

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: LOSS OR DAMAGE TO YOUR OWN CAR** 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: LIABILITY TO THIRD PARTIES** 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/ Organizer] 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: LOSS OR DAMAGE TO YOUR OWN CAR** of this **Policy** shall cover loss or damage to **Your Car** caused by:

- (a) 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 lockout 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 exclusions.

Endorsement VE072: 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: LIABILITY TO THIRD PARTIES** 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 V087: 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 V089: 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: LOSS OR DAMAGE TO YOUR OWN CAR** 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 **Accident**. 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: LOSS OR DAMAGE TO YOUR OWN CAR**

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 **Accident**. 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: LOSS OR DAMAGE TO YOUR OWN CAR** 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: LOSS OR DAMAGE TO YOUR OWN CAR** 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 V100: Legal Liability to Passengers (LLP)

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:

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

Condition of Cover

If at the time of **Accident** 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 **Your Car** as registered at the Road Transport Department. If the number of passengers carried at the time of the happening of an **Accident** is more than the maximum number permitted in **Your Car** 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 **Accident**. 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:

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

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: LOSS OR DAMAGE TO YOUR OWN CAR** and **SECTION B: 1(A)(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 B: 1(A)(ii)** will be up to a maximum of RM100,000.00 only. This **Endorsement** does not cover legal liability under **SECTION B: 1(A)(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 RM50,000.00 under **SECTION B:1(A)(i)** and **SECTION B: 1(A)(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 RM3 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: LOSS OR DAMAGE TO YOUR OWN CAR** 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 RM500.00 (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 V111: 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: LOSS OR DAMAGE TO YOUR OWN CAR** 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 V113: 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 ISM—Insurance Services Malaysia Bhd/ Automobile Intelligence System 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 ISM—Automobile Intelligence System for **Your Car**, the **Market Value** of **Your Car** would be determined by an **Adjuster**, agreed to by both **You** and **Us**. The valuation done by the ISM—Automobile Intelligence System 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**.

(II) NON-TARIFF ENDORSEMENTS AND ADD-ONS**Endorsement B114: Market Value Not Available in ISM ABI Motor Vehicle Market Valuation System** *(Non-tariff)*

Market Value 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. As ISM-ABI System does not have market valuation for **Your Car**, **You** have chosen the market value of **Your** choice (which may be different from the **Market Value** referred herein) for the purpose of setting **Your Policy Sum Insured** of **Your Car**.

In the event of dispute, the **Market Value** of **Your Car** at the time of loss would be determined by checking with the Head Office of the **Car's** 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 the valuation from the franchise-holder is not available or appears in **Our** opinion to be unduly low or high, then the valuation of **Your Car** will be determined by an **Adjuster** registered under the Financial Services Act 2013, agreed by both **You** and **Us**.

Endorsement 115: Sanction Limitation and Exclusion Clause *(Non-tariff)*

We shall be deemed not to provide cover and shall not be liable to pay any claim or provide any benefit hereunder to the extent that the provision of such cover, payment of such claim or provision of such benefit would expose **Us** to any sanction, prohibition or restriction under the United Nations resolutions, orders pursuant to section 66B of the Anti-Money Laundering, Anti-Terrorism Financing and Proceeds of Unlawful Activities Act 2001 or any trade or economic sanctions, laws or regulations of Malaysia, the European Union, Japan, United Kingdom or United States of America.

Endorsement D06C: Unlimited Towing Services

We will provide **You** or **Your Authorised Driver** with towing service if **Your Car** is involved in an event in Malaysia, Singapore and Brunei involving:

- (1). An accident that requires towing from the scene of the accident to an **Approved Repairer** and if necessary shall include towing to the nearest police station for lodging of a police report.
- (2). A breakdown that requires towing from the scene of the breakdown to any repairer of **Your** choice or to any safe place of storage including your home.
- (3). Towing of recovered vehicle due to theft to an **Approved Repairer**, or the nearest repairer of **Your** choice, or to any safe place of storage, whichever is deemed applicable in the **Policy**.

Conditions

- (1). **You** or **Your Authorised Driver** must contact *Pacific Motor Roadside Assist at 1800 88 4488* to arrange for towing assistance.
- (2). **Your** choice of repairer or an **Approved Repairer**, for all intents and purposes of this **Endorsement**, shall be deemed approved by **You** and **We** shall not be liable for any damage loss or expense arising from such choices, as the case maybe.
- (3). All conditions and exclusions under this **Policy** are applicable unless specifically addressed in this **Endorsement**.
- (4). Provision of towing under this **Endorsement** shall not be construed as an admission on coverage under the **Policy**.

Not covered

- (1). Toll charges and/or levy fees incurred while towing **Your Car**.
- (2). Any summons, compound or fines from any authorities or any unpaid parking fees that may be incurred.
- (3). Towing of **Your Car**:
 - (a). for the purpose of disposing **Your Car**;
 - (b). transferring **Your Car** from one workshop to another;
 - (c). where **Your Car** has no valid road tax;
 - (d). towing or transfer of vehicle via inland waterways or sea route.

Endorsement D022: Top Up for Full Convulsion of Nature Cover

In consideration of an additional premium that **You** paid **Us** for this **Endorsement**, notwithstanding anything to the contrary in **SECTION A: 1(A)(j)**, **We** agree that the insurance provided under **SECTION A: LOSS OR DAMAGE TO YOUR OWN CAR** of this **Policy** will provide cover up to the **Sum Insured** specified in **Your Policy Schedule** for 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 D02A/B: Reimbursement of Betterment Cost (Non-Tariff)

In consideration of the payment of additional premium to **Us** by **You** for this **Endorsement**, **We** hereby agree to pay for the cost of betterment that is applied in an own damage **Accident** claim made on **Your** Motor Pro Insurance **Policy** arising from the age of **Your Car**.

The coverage herein are payable subject to the **Car** being repaired at an **Approved Repairer** at the time of the **Accident**.

Reimbursement is subject to the actual expenses incurred as prescribed in the scale of Betterment in **SECTION A: 2(f)**.

PLAN	REIMBURSEMENT OF BETTERMENT COST	
A1	For vehicles aged 5 – 7 years old	D02A
A2	For vehicles aged 8 – 15 years old	D02B

Specific Exclusions

This **Endorsement** will not entertain any claim(s) under any of the following situations:

1. If the claim under **SECTION A: LOSS OR DAMAGE TO YOUR OWN CAR** of this insurance **Policy** is repudiated or declined.
2. **Accident** that results directly or indirectly from an illegal act or criminal offence.
3. **Accident** whereby the **Car** is being test driven or where the driver is under the influence of alcohol or drugs such as to be incapable of driving or of controlling **Your Car**.
4. Arising directly or indirectly from flood, storm, landslip, land subsidence, falling objects, theft, strike, riot & civil commotion, and suchlike unless such claim is payable under this insurance **Policy**.
5. Defective design and defective repairs, and in any way unconnected with a **Road Accident**.
6. Second and subsequent claims under the same **Endorsement** unless reinstated by payment of a further additional premium.

The existing terms and conditions of this **Policy** shall continue to apply for this **Endorsement**.

Endorsement D03A/B/C/D: Inconvenience Allowance (Non-Tariff)

In consideration of the payment of additional premium to **Us** by **You** for this **Endorsement**, **We** hereby agree to pay for the inconvenience allowance which cover a maximum of the first 10 or 20 days whilst **Your Car** is at an **Approved Repairers** following an identifiable and admissible Own Damage Motor **Accident** claim under this insurance **Policy**. **Your Car** must be sent for repairs to the an **Approved Repairers** within 7 days of the **Accident**.

The time taken for **Repairs** is calculated from the time of placing **Your Car** at an **Approved Repairer** for the accidental repairs allowed by **Us** to the time of completion of the same.

PLAN	INCONVENIENCE ALLOWANCE	PERIOD	ENDORSEMENT
B1	RM100 per day	Maximum 10 days	D03A
B2	RM100 per day	Maximum 20 days	D03B
B3	RM200 per day	Maximum 10 days	D03C
B4	RM200 per day	Maximum 20 days	D03D

Specific Exclusions

This **Endorsement** will not entertain any claim(s) under any of the following situations:

- (1). If the claim under **SECTION A: LOSS OR DAMAGE TO YOUR OWN CAR** of this insurance **Policy** is repudiated or declined.
- (2). **Accident** that results directly or indirectly from an illegal act or criminal offence.
- (3). **Accident** whereby **Your Car** is being test driven or where the driver is under the influence of alcohol or drugs such as to be incapable of driving or of controlling **Your Car**.
- (4). Arising directly or indirectly from flood, storm, landslip, land subsidence, falling objects, theft, strike, riot & civil commotion, and suchlike unless such claim is payable under this insurance **Policy**.
- (5). Defective design and defective repairs, and in any way unconnected with a **Road Accident**.
- (6). Second and subsequent claims under the same **Endorsement** unless reinstated by payment of a further additional premium.

The existing terms and conditions of this **Policy** shall continue to apply for this **Endorsement**.

Endorsement D01A/B: Private Hire Car Endorsement (Non-Tariff)

In consideration of the additional premium that **You** paid **Us** for this **Endorsement**, **We** agree that this **Policy's** terms have been amended as stated below.

'Limitation as to Use' as defined under the **Certificate of Insurance** and explained under **DEFINITIONS OF WORDS / GLOSSARY** highlighted in this **Policy** is amended to include use of the **Car** for the carriage of passengers for hire and reward under an e-hailing service license for the period the **Car** is driven by that **Authorised e-hailing Driver** who is assigned to this **Car**, in the following manner:-

Condition Under Which This Endorsement Applies:

Cover under this **Policy** is extended by this **Endorsement** on condition that the **Car** is fully licensed by **APAD** and/or **CVLB** in accordance with their licensing provision for e-hailing services for private cars (i.e. '**Private Hire**'), and where all regulatory or administrative provisions for use for '**Private Hire**' are fully complied with.

Any restrictions to cover with regards to '**Private Hire**' as mentioned in this **Policy** is therefore cancelled when this **Endorsement** is in force.

This cover is confined only to the geographical boundary of Malaysia, as well as any geographical limits of operation that are or may be imposed by any administrative or licensing Authority.

(I) Events We Cover Under This Endorsement:

Every coverage already taken under this **Policy** will apply during the time the **Car** is **On Call** while providing a legitimate e-hailing service. In addition the insurance covers required by **APAD** and/or **CVLB** are specially provided by this **Endorsement** for the duration that the **Car** is **On Call**. The extent of these coverages are fully explained under **(iii) Additional Extended Cover** below:-

- (a). Loss or Damage to **Your Car** (as expressed under **SECTION A: LOSS OR DAMAGE TO YOUR OWN CAR** of this **Policy**)
- (b). Liability to Third Parties (as expressed under **SECTION B: LIABILITY TO THIRD PARTIES** of this **Policy**)
- (c). Legal Liability to Fare Paying Passengers
- (d). Personal accident cover of RM50,000.00/100,000.00 due to accidental injury or death of the **Authorised e-hailing Driver** in the course of driving the **Car**.
- (e). Legal Liability of Fare Paying Passengers for Negligent Acts

(II) Additional Definition of Terms:

- Authorised e-hailing Driver** : Any driver who is registered and licensed with **APAD** and/or **CVLB** and is authorised by an e-hailing service provider for the purpose of performing e-hailing services using this **Car** and with the Policyholder's permission to do so.
- CVLB** : refers to the licensing authority in East Malaysia for public service vehicles i.e. Commercial Vehicle Licensing Board.
- E-hailing app** : refers to the electronic mobile application provided by an intermediation business
- E-hailing services** : the legitimate business as licensed by **APAD** and/or **CVLB** of carrying passengers in a private car for a fee organised through an e-hailing app. The description "**e-hailing services**" and "**Private Hire**" are synonymous and applies in context.
- Fare-paying passenger(s)** : Passenger(s) who pay a fare to be transported in the **Car** pursuant to an **e-hailing service** call together with every person who accompanies them in the same ride.
- On Call** : The period between the point the **authorised e-hailing driver** logs on to the **e-hailing app**, until :-
 - (i) the last **fare-paying passenger** of the last trip has fully disembarked or alighted from the **e-hailing Car**, or
 - (ii) when the last trip on the **e-hailing app** has ended or has been cancelled through the **e-hailing app**, or
 - (iii) when the **authorised e-hailing driver** logs off the **e-hailing app** i.e. the **authorised e-hailing driver** is no longer available for **Private Hire** or to accept any trips for e-hailing, whichever occurs later.
- Private Hire** : the licence granted by **APAD** and/or **CVLB** which permits a private car to be used for the business of carriage of passengers for a fee under an **e-hailing service**.
- APAD** : refers to the licensing authority for public service vehicles agency (known as Agensi Pengangkutan Awan Darat).

(III) Additional Extended Cover:

(i) Loss or Damage to Your Own Car

Coverage for loss or damage to own **Car** will follow the terms and conditions provided under **SECTION A: LOSS OR DAMAGE TO YOUR OWN CAR**, under the main **Policy** in accordance with the terms and conditions for which it has been issued, with the exclusion that cover now applies when the **Car** is **On Call**.

(ii) Liability to Third Parties

Coverage for **Liability to Third Parties** will follow the terms and conditions provided under **SECTION B: LIABILITY TO THIRD PARTIES**, under the main **Policy** in accordance with the terms and conditions for which it has been issued, with the exclusion that cover now applies when the **Car** is **On Call**.

(iii) Legal Liability to Fare-Paying Passengers

We shall pay towards **You** or **Your Authorised E-Hailing Driver's** liability to any **Fare-paying Passengers** being carried in or upon or entering or getting into or onto or alighting from the **Car** except for:

- (a) damage to property belonging to or in the custody of or control of or held in trust by **You** or **Your Authorised e-Hailing Driver** and / or any member of **Your** or **Your Authorised e-Hailing Driver's Household** unless these are being carried for hire or reward during the **e-hailing service**;
- (b) any claims brought against any person in any country in courts outside Malaysia, the Republic of Singapore or Negara Brunei Darussalam; and

- (c) all legal costs and expenses which are not incurred in or recoverable in Malaysia, the Republic of Singapore and Negara Brunei Darussalam; and
- (d) all liability arising from any assault, battery, robbery, medical assistance rendered in an emergency and /or any delay caused by or contributed to by **You** or **Your Authorised e-hailing Driver**; and
- (e) all liability caused by or contributed to by the **e-hailing service** provider and/or failure of the **e-hailing app**; and
- (f) consequential loss of any kind arising from any of the above.

(iv) Personal accident Cover for Authorised e-Hailing Driver

It is hereby understood and agreed that **We** will pay the following compensation for bodily injury sustained by the **Authorised e-Hailing Driver** only when **On Call** on condition that: -

- (1). the bodily injury is solely and independently caused by violent accidental external and visible means (excluding consequential medical or surgical treatment due to such injury), and
- (2). where the bodily injury results in the following **"PAYABLE INJURY"** (below) within three calendar months of the occurrence of the **Accident**:-

NO.	PAYABLE INJURY	PAYABLE INJURY (RM)	
		D01A	D01B
1.	Death	50,000.00	100,000.00
2.	Total and irrecoverable loss of sight in both eyes	50,000.00	100,000.00
3.	Total loss by physical severance at or above the wrist or ankle of both hands or both feet or of one hand together with one foot	50,000.00	100,000.00
4.	Total loss by physical severance at or above the wrist or ankle of one hand or one foot together with the total and irrecoverable loss of sight in one eye	50,000.00	100,000.00
5.	Total and irrecoverable loss of sight in one eye	25,000.00	50,000.00
6.	Total loss by physical severance at or above the wrist or ankle of one hand or one foot	25,000.00	50,000.00

Provided always that:

- (a) Compensation shall be payable under one of the **"PAYABLE INJURY"** (above) only in respect of any one person arising out of any one occurrence. **Our** total liability shall not in the aggregate exceed the sum of RM50,000.00/100,000.00 during any one **Period of Insurance**.
- (b) No compensation shall be payable in respect of death or injury directly or indirectly wholly or in part arising or resulting from or traceable to: -
 - (i). intentional self-injury, suicide (whether felonious or not) or attempted suicide, physical defect or infirmity or
 - (ii). an **Accident** happening whilst such person is under the influence of intoxicating liquor or drugs.
- (c) No compensation shall be payable if the **Authorised e-Hailing Driver** is not authorised by the **Car** owner and the **e-hailing service** provider at the time of the **Accident** giving rise to the injury. Subject otherwise to the terms of this **Policy**.

(v) Legal Liability of Fare-Paying Passengers for Negligent Acts

We agree that the insurance provided under **SECTION B: LIABILITY TO THIRD PARTIES** of this **Policy** will include legal liability for any **Accident** to a third party which is caused by a passenger of **Your Car** during his ride as a **Fare Paying 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 were **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, care 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 passenger travelling in **Your Car** at the same time.

(iv) Premium Refund:

No refund shall be allowed for the cancellation of this **Endorsement**.

(v) General Application of Policy Terms And Conditions.

All other terms and conditions provided under this **Policy** is otherwise unchanged.

Driver And Passengers Personal Accident (DPPA)

In consideration of the additional premium that **You** paid **Us** for this **Endorsement**, **We** agree that: -

This **Policy** is extended to cover **You, Your Authorised Driver** or passengers for loss or injuries stated in the Table of Benefits sustained in an **Accident** while with **Your** permission they are driving, travelling, boarding or alighting from **Your Car** named in this **Policy** during the **Period of Insurance** of this **Policy**.

TABLE BENEFITS		
NO.	BENEFITS	COMPENSATION (Amount Payable per Person)
1.	Death	RM10,000.00
2.	For Total Permanent Disablement and Total Loss of Sight	RM10,000.00
	i Permanent Disablement of Both Hands or Both Legs or Total Loss of Sight of Both Eyes	RM10,000.00
	ii Permanent Disablement of One Hand and One Leg	RM10,000.00
	iii Permanent Disablement of Either Hand or Leg and Total Loss of Sight of One Eye	RM10,000.00
	iv Permanent Disablement of Either Hand or Leg	RM 5,000.00
	v Total Loss of Sight of One Eye	RM 5,000.00
3.	Medical expenses When by reasons of injury, You, Your Authorised Driver or passengers shall require treatment by a legally qualified physician or surgeon, confinement in hospital or the employment of a licensed or graduate nurse, We will pay subject to presentation of original medical bills the actual expenses incurred within 365 days from the date of accident for such treatment, hospital charges and nurses fees.	RM500.00 (per person/per Period of Insurance)

Specific Definition

Disablement used in reference to the above shall mean disability of the hand or foot that results solely, directly from an injury and independently of all other cause and which occurs within 365 days of the accident in which such injury was sustained.

Permanent shall mean lasting twelve (12) consecutive calendar months from the date of injury and at the expiry of that period being beyond any reasonable hope of improvement.

Total Loss of Sight means the entire and irrecoverable loss of sight.

Provided Always That:-

- No compensation shall be payable under Benefits 1 & 2 of this **Endorsement** unless death, loss or **Permanent Disablement** take place within six (6) calendar months from the date of the accident.
- No one person shall be entitled to receive compensation under more than one of the aforesaid in Benefits 1 & 2.
- No compensation shall be payable under any circumstances for more than one loss under Benefit 2. For the avoidance of doubt, **Our** liability under Benefits 1 & 2 shall not exceed RM10,000 per person.
- The occurrence of any loss for which compensation is payable under Benefits 1 or 2 of this **Endorsement** shall at once terminate all insurance coverage under this **Endorsement**, but such termination shall be without prejudice to any claim originating out of the accident causing such loss.
- In the event that the actual number of persons carried exceeds the seating capacity of **Your Car** stated in **Your Car's Policy Schedule or Registration Card**, **Our** limit of liability per person under Benefits 1, 2 & 3 will be proportionately reduced by the ratio of the actual number of persons carried over the seating capacity of **your Car** permitted by law.
- Passenger aged 5 years old and below shall be entitled only to 50% of all Benefits in this **Endorsement** or the amount computed under Paragraph 5 above whichever is lower.

Exclusions

This **Endorsement** shall not apply:

- to bodily injury or loss caused directly or indirectly, wholly or partly:
 - by bacterial or viral infections (except pyogenic or pathogenic infections which shall occur through an accidental cut or wound);
 - by any kind of disease;
 - by medical or surgical treatment (except necessary treatments as a result of injuries covered by this **Endorsement** and performed within 72 hours from the time of such injuries);
 - by childbirth or miscarriage;
 - while **Your Car** is driven by **You** or **Your Authorised Driver** under the influence of alcohol or drug, without any valid driving licence or used for unlicensed or illegal business pursuit such as an unlicensed common carrier.
- to any bodily injury which shall result in hernia;
- to suicide or any attempt thereat (sane or insane);

Conditions

- Any word or expression to which a specific meaning has been attached in any part of this **Policy** or **Schedule** shall bear such specific meaning wherever it may appear.
- All claims shall be submitted through **You** as the named insured.

- All notices including claim notifications must be given by **You** to **Us** in writing addressed to **Us** within thirty (30) days of the accident giving rise to such a claim. In the event of a claim for death, immediate notice must be given to **Us**.
- All documentation, information and evidence required by **Us** shall be furnished at **Your** expense and shall be in such form and of such nature as **We** shall prescribe.
- We** shall not be bound to notice or be effected by any notice of any trust, charge, lien, assignment or other dealing with or relating to this **Endorsement**, but the receipt from **You** or **Your** legal personal representatives shall in all cases discharge **Us** of any such obligations.
- Compensation for death (under Benefit No. 1 of the Table of Benefits above) of an insured person is payable to the legal personal representative of that deceased person. All other compensation benefits under this **Endorsement** which are payable other than to **You** shall be payable only with **Your** approval and directly to the injured person or to his legal representative whose receipt shall be a full discharge of the injury of such person.
- We** will have the right and opportunity to examine any of the insured persons when and as often as it may reasonably require during the pendency of claim under this **Endorsement**, and also the right and opportunity to make an autopsy in case of death where it is not forbidden by law.
- Failure to comply with any of the provisions in this **Endorsement** shall invalidate all claims hereunder.

All existing terms, conditions, provisions, and exceptions of **Your Policy** will continue to apply for this **Endorsement**.

Endorsement D14A/B/C/D: COVID-19 OR DENGUE FEVER: HOSPITALISATION PLUS BENEFITS ENDORSEMENT Non-tariff

In consideration of the additional premium **You** pay to **Us**, **We** would pay **You** and/or **Your** insured **Family Member(s)** on a per Insured Person basis:

TABLE BENEFITS					
DESCRIPTION OF BENEFITS (per Insured Person or per family member)					
NO.	COVERAGE	PLAN A	PLAN B	PLAN C	FAMILY PLAN
SECTION A - MAIN BENEFITS					
1.	Hospitalisation Benefits (subject to maximum number of days): (i) Daily Hospital Income (ii) Food vouchers Maximum number of days per Period of Insurance	RM100 per/day RM50 per/day 14 days	RM200 per/day RM50 per/day 21 days	RM300 per/day RM50 per/day 30 days	RM200 per/day RM50 per/day 21 days
2.	Hardship Allowance when Hospitalisation period exceed 30 days continuously	RM2,000	RM3,000	RM4,000	RM3,000
SECTION B - SUPPLEMENTARY BENEFIT					
3.	Death caused directly due to motor vehicle accident	RM10,000	RM20,000	RM30,000	RM20,000
4.	Reimbursement of Medical Bills caused directly due to motor vehicle Accident	300	400	500	400

For Family Plan, the names and ID (identity document) of all participating member(s) other than **You** are to be declared.

For Insured Person(s) other than **You**, their name(s) and ID are to be declared.

SECTION A - MAIN BENEFITS

- Hospitalisation** Benefits (subject to maximum number of days):
 - Daily Hospitalisation Income.
 - Daily food vouchers.
- Hardship Allowance when **Hospitalisation** period exceed 30 days continuously.

as specified in the Table of Benefit above, for and after, the period of **Hospitalisation**, as a result of being diagnosed with either COVID-19 disease, Dengue Fever or both, during the **Period of Insurance**.

SECTION B - SUPPLEMENTARY BENEFIT

- Lump sum for **Death** caused directly due to motor vehicle **Accident**.
- Reimbursement of **Medical Bills** for treatment for injury caused directly due to motor vehicle **Accident**.

as specified in the Table of Benefit above for **Death** and/or injury caused directly due to motor vehicle **Accident**; and for **Death**, it must occur within 365 days of the **Accident** during the **Period of Insurance**.

Specific Definitions

Accident shall mean an unforeseen and involuntary event which happen during the **Period of Insurance** and causes physical bodily injury.

Death shall be proven by a death certificate issued by the authorities.

Doctor shall mean a qualified and registered medical practitioner licensed to practice medicine under applicable Malaysian laws and acting within the scope of his/her licensing and training. The attending **Doctor** must not be **You**, **Your Family Member**, or **You** or **Your** spouse's business partner, employer, or employee.

Family Member(s) under **Your** Family Plan shall mean **Your** immediate family i.e. **You, Your** spouse, and children including legally adopted children. The number of children is limited to two (2) for the purpose of insuring on the FAMILY PLAN.

Hospital shall mean a place that is equipped to admit and administer treatment to COVID-19 patients or dengue fever patients, whichever apply and holds a valid license (if required by law); operates primarily for the care and treatment of sick or injured persons; has a staff of one or more **Doctors** available at all times; provides 24-hour nursing service and has at least one registered professional nurse on duty at all times; has organized diagnostic and surgical facilities, either on premises or in facilities available to the hospital on a pre-arranged basis; and is not a clinic, nursing home, rest home, or convalescent home for the aged, or a facility operated as a drug and/or alcohol treatment centre.

Hospitalisation or **Hospitalised** shall mean admission in a **Hospital** as a registered patient and upon the recommendation of a **Doctor**, the stay is extended beyond 12 hours or overnight and for which the **Hospital** makes a charge for room and board to **You** and/or **Your Insured Family member(s)**.

Medical Bills shall relate to the medical costs for treatment incurred and issued by a qualified and registered **Doctor**.

Overseas shall mean beyond the territorial limits of Malaysia.

Pre-Existing Condition shall mean any condition which **You** and/or **Your Family Members** has received or is receiving medical attention, medical care or prescribed medication for Covid-19 or Dengue Fever within six (6) months preceding the date that **You** and/or **Your Family Members** are insured under this **Endorsement**.

Proviso

1. Any claim under SECTION A - Main Benefits under this **Endorsement** will be subject to a 14-day waiting period.
2. The benefits listed under SECTION A - Main Benefits above is payable only if **You** and/or **Your Family Member(s)** is/are **Hospitalised** upon being diagnosed with the COVID-19 disease or Dengue Fever.
3. The benefits under SECTION A - Main Benefits is payable if **You and/or Your Family Member(s)** is **Hospitalised** for more than twelve (12) hours onwards.
4. Hardship Allowance benefit under SECTION A - Main Benefits No. 2 is payable only if the period of **Hospitalisation** exceeds 30 days continuously for any one occurrence during a **Period of Insurance**.
5. The occurrence of any loss or claim under Section A or Section B for which compensation is payable under that Section shall at once terminate all insurance coverage under that specific Section; but such termination shall be without prejudice to any claim originating out of the same occurrence causing such loss or a different occurrence under the other Section of this **Endorsement**.

SPECIFIC EXCLUSIONS

SECTION A - MAIN BENEFITS

This **Endorsement** does not cover benefits under SECTION A - MAIN BENEFITS caused by or resulting from, or traceable to:

1. Any sickness, disease, illness or medical condition other than COVID-19 or Dengue Fever;
2. **You** and/or **Your Family Member(s)** having been diagnosed with, or is reasonably suspected to have been infected with COVID-19 and/or Dengue Fever by a **Doctor**, or is currently serving a Leave of Absence, Stay-Home Notice or Quarantine Order as directed by Ministry Of Health (MOH), on or before the inception of this **Endorsement** whichever is earlier;
3. **You** and/or **Your Family Member(s)** choosing to travel domestically or **Overseas** despite having a travel advisory, travel alert or travel warning in place (including non-essential travel) issued either by Ministry of Foreign Affairs or Ministry of Health of Malaysia, in relation to his/her country or destination;
4. Any **Pre-Existing Medical Conditions**.

SECTION B - SUPPLEMENTARY BENEFIT

This **Endorsement** does not cover benefits under SECTION B - SUPPLEMENTARY BENEFITS caused by or resulting from, or traceable to: -

1. to bodily injury or loss caused directly or indirectly, wholly or partly:
 - i. by bacterial or viral infections (except pyogenic or pathogenic infections which shall occur through an accidental cut or wound);
 - ii. by any kind of disease.
 - iii. by medical or surgical treatment (except necessary treatments as a result of injuries covered by this **Endorsement** and performed within 72 hours from the time of such injuries).
 - iv. by childbirth or miscarriage.
 - v. while **You** and/or **Your Family Member(s)** under the influence of alcohol or drug, without any valid driving licence or used for unlicensed or illegal business pursuit such as an unlicensed common carrier.
2. to any bodily injury which shall result in hernia.
3. to suicide or any attempt thereof (sane or insane).

Conditions

1. Any word or expression to which a specific meaning has been attached in any part of this **Policy** or **Schedule** shall bear such specific meaning wherever it may appear.
2. All notices including claim notifications must be given by **You** and/or **Your Family Members** to **Us** in writing addressed to **Us** within thirty (30) days of being **Hospitalized** giving rise to such a claim. In the event of a claim for death, immediate notice must be given to **Us**.

3. All documentation, information and evidence required by **Us** shall be furnished at **Your** expense and shall be in such form and of such nature as **We** shall prescribe.
4. **We** shall not be bound to notice or be effected by any notice of any trust, charge, lien, assignment or other dealing with or relating to this **Endorsement** but the receipt from **You** or **Your** legal personal representatives shall in all cases discharge **Us** of any such obligations.
5. Compensation for **Death** (under Supplementary Benefit No. 3 of the Table of Benefits above) of the **Insured Person** is payable to his or her legal personal representative. Other compensation benefit under this **Endorsement** shall be payable only to **You** and/or **Your Family Member(s)** which shall be a full discharge of **Our** obligation under **You** and/or **Your Family Member(s)**' claim.
6. **We** will have the right and opportunity to examine **You and/or Your Family Member(s)** when and as often as it may reasonably require during the pendency of claim under this **Endorsement**, and also the right and opportunity to make an autopsy in case of death where it is not forbidden by law.
7. Failure to comply with any of the provisions in this **Endorsement** shall invalidate all claims hereunder.

All existing terms, conditions, provisions and exceptions of this **Policy** will continue to apply for this **Endorsement**.

MOTOR PRO

[UNTUK PEMEGANG POLISI INDIVIDU YANG DINAMAKAN SAHAJA]

No.	Keterangan	Halaman
1.	MEMPERKENALKAN THE PACIFIC INSURANCE BERHAD	1
2.	RANGKAIAN CAWANGAN	1
3.	NOTIS PENTING	1
4.	JANJI KHIDMAT KAMI	1
5.	TATACARA ADUAN	1
6.	NOTIS AMARAN	2
7.	APAKAH YANG DIKIRA SEBAGAI KONTRAK INSURANS ANDA?	2
8.	FASAL CUKAI PERKHIDMATAN	2
9.	NOTA PENERANGAN	2
10.	POLISI KERETA PERSENDIRIAN - Perjanjian antara Kita	7
11.	DEFINISI ISTILAH KHUSUS DALAM POLISI / GLOSARI	7
12.	SEKSYEN A: KERUGIAN ATAU KEROSAKAN PADA KERETA ANDA SENDIRI	9
13.	SEKSYEN B: LIABILITI TERHADAP PIHAK KETIGA	11
14.	SEKSYEN C: MANFAAT-MANFAAT LAIN	13
15.	SEKSYEN D: DISKAUN TANPA TUNTUTAN (NCD)	13
16.	SEKSYEN E: PENGECUALIAN AM	14
17.	SEKSYEN F: SYARAT-SYARAT	15
18.	SEKSYEN G: ENDORSMEN	18

MEMPERKENALKAN THE PACIFIC INSURANCE BERHAD

The Pacific Insurance Berhad mempunyai asal-usul sejak dari tahun 1950 apabila ia menjadi cawangan perniagaan Malaya untuk The Netherlands Insurance Company, pada masa itu syarikat insurans kedua-belas terbesar di dunia. Sejak Mac 2011, The Pacific Insurance Berhad, telah menjadi ahli kumpulan Syarikat Fairfax. The Pacific Insurance Berhad menawarkan semua jenis insurans am dan terkenal kerana menjadi perintis dan pembekal yang berkualiti bagi insurans perubatan. Diantara syarikat-syarikat insurans di Malaysia, The Pacific Insurance Berhad pada masa ini dinobatkan sebagai pembekal insurans perubatan perseorangan yang terbesar.

RANGKAIAN CAWANGAN

The Pacific Insurance Berhad

40-01, Q Sentral, 2A, Jalan Stesen Sentral 2, KL Sentral, 50470 Kuala Lumpur, Malaysia (PO Box 12490, 50780 Kuala Lumpur)

Tel: 03-2633899; Fax: 03-26338998; Tol Free Line: 1-800-88-1629; Email: customerservice@pacificinsurance.com.my

Laman Web: <https://www.pacificinsurance.com.my/contact/> untuk maklumat cawangan kami.

NOTIS PENTING

Polisi ini adalah kontrak insurans diantara **Anda** dan **Kami**. Adalah penting iaitu **Polisi** ini dengan **Jadual** dan sebarang **Endorsmen** atau pengubahan seterusnya dibaca bersama-sama sebagai satu dokumen. Untuk memastikan faedah **Anda** dilindungi, **Anda** dinasihatkan membaca keseluruhan **Polisi** dengan teliti dan memastikan kesemua butiran terkandung didalamnya bertepatan dengan pengertian perlindungan insurans yang **Anda** beli. Sekiranya **Anda** mendapati perlu ada sebarang pengubahan atau pindaan, sila beritahu **Kami** dengan segera untuk pembedahan yang sewajarnya.

JANJI KHIDMAT KAMI

Kami prihatin dengan perkhidmatan yang diberikan kepada **Anda** sebagai pelanggan dan pegawai **Kami** berusaha untuk mengekalkan piawai perkhidmatan setinggi mungkin untuk menepati harapan **Anda**. Sekiranya **Anda** memerlukan sebarang bantuan atau mempunyai sebarang pertanyaan, sila hubungi pengantara **Anda** (agen atau broker). Sekiranya **Anda** tiada pengantara, sila hubungi cawangan-cawangan terdekat **Kami** untuk memenuhi keperluan **Anda**.

TATACARA ADUAN

Langkah 1

Rujuk perkara ini kepada Perantara atau Pengurus Cawangan **Kami** terlebih dahulu. Sekiranya **Anda** masih tidak puas hati, **Anda** hendaklah mengisi borang aduan (salinan boleh didapati dari laman sesawang **Kami** di <http://www.pacificinsurance.com.my>) dan menghantar borang aduan yang lengkap kepada Pengurus Cawangan atau hantar terus kepada Unit Pengawasan Aduan **Kami** di:

Unit Pengawasan Aduan

Level 40-01, Q Sentral,
2A, Jalan Stesen Sentral 2,
Kuala Lumpur Sentral,
50470 Kuala Lumpur, Malaysia.
(P.O. Box 12490, 50780 Kuala Lumpur, Malaysia.)
Tel : +603-2633 8999 Fax: +603-2633 8998
E-mail: customerservice@pacificinsurance.com.my

Langkah 2

Pegawai **Kami** yang mengendalikan aduan **Anda** akan membalas dalam masa tidak lebih dari 14 hari dari tarikh penerimaan aduan. Sekiranya kes menyulitkan atau melibatkan isu rumit yang memerlukan siasatan lanjut, Pegawai **Kami** akan memberitahu **Anda** sebab-sebab kelewatan dan perlu masa tambahan untuk menyelesaikan aduan tetapi tidak melebihi 30 hari dari tarikh pertama aduan dibuat. Sekiranya keputusan tidak dapat dibuat dalam masa 30 hari disebabkan perlu mendapatkan maklumat penting atau dokumen dari pihak ketiga (seperti, laporan perubatan, forensik atau siasatan polis), Pegawai **Kami** akan mengambil tindakan susulan dengan pihak ketiga berkenaan untuk maklumat/dokumen yang diperlukan, dan memberitahu **Anda** perkembangan terkini kes sekurang-kurangnya pada setiap bulan. Jika maklumat/dokumen lengkap diterima, Pegawai **Kami** akan mengakhiri penyiasatan dan berhubung dengan **Anda** dalam masa 14 hari.

Langkah 3

Sekiranya **Anda** masih tidak berpuas hati, **Anda** boleh mengutarakan aduan anda kepada biro berikut:

Ombudsman Perkhidmatan Kewangan (OPK)

(Dahulu dikenali sebagai Biro Pengantaraan Kewangan)

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
(Berkenaan hal-hal tuntutan sahaja)

Pengarah

Jabatan LINK dan Pejabat Wilayah
Bank Negara Malaysia,
P. O. Box 10992, 50929 Kuala Lumpur
Tel: 1-300-88-5465; Fax: +603-2174 1515
Email: bnmtelelink@bnm.gov.my

NOTIS AMARAN:

1. Semua kemalangan mestilah dilaporkan kepada pihak polis dalam tempoh 24 jam.
2. Adalah menjadi satu kesalahan di bawah undang-undang Republik Singapura jika memasuki negara tersebut tanpa perlindungan liabiliti penumpang di dalam insurans motor **Anda**. Jika perlindungan ini diperlukan, sila hubungi agen **Anda** atau cawangan terdekat **Kami** untuk maklumat lanjut.

APAKAH YANG DIKIRA SEBAGAI KONTRAK INSURANS ANDA?

Kontrak insurans **Anda** dengan **Kami** merangkumi yang berikut:

- (a) **Polisi** insurans bermula di halaman 7 dan seterusnya;
- (b) apa-apa maklumat yang **Anda** telah beritahu **Kami** semasa memohon insurans ini;
- (c) **Jadual**;
- (d) **Endorsmen** yang dilampirkan pada **Polisi**; dan
- (e) Sijil Insurans (CI).

Kesemuanya hendaklah dibaca bersekali kerana ia merupakan kontrak insurans anda.

FASAL CUKAI PERKHIDMATAN

Cukai Perkhidmatan dikuatkuasakan oleh Kerajaan Malaysia pada 1 September 2018 pada kadar enam (6%) peratus. **Kami** berhak memungut sejumlah amaun bayaran daripada **Anda** yang bersamaan dengan Cukai Perkhidmatan ke atas premium yang terpakai bagi tempoh **Polisi**. Kewajipan **Anda** untuk membayar Cukai Perkhidmatan hendaklah membentuk sebahagian daripada Terma dan Syarat ini dalam **Polisi** insurans **Anda**.

Undang-Undang yang mengawal Cukai Perkhidmatan tertakluk kepada Akta Cukai Perkhidmatan 2018 dan segala peraturan yang diluluskan oleh Kerajaan Malaysia dari semasa ke semasa.

NOTA PENERANGAN

1. Cara membaca dokumen ini

Untuk membantu **Anda** membaca dan memahami **Polisi Anda** dengan lebih baik, **Kami** menyediakan beberapa nota-nota bersama-sama dengan komen dan contoh. Ini tidak bertujuan untuk menjadi sebahagian daripada **Polisi Anda** dan tidak boleh digunakan untuk mentafsir kontrak insurans **Anda** sekiranya berlaku apa-apa pertikaian.

2. Perkataan dalam huruf tebal/ Definisi Perkataan Tertentu dalam Polisi

Perkataan dalam huruf tebal atau dinyatakan dalam DEFINISI ISTILAH KHUSUS DALAM POLISI / GLOSARI telah diberikan makna khusus dalam **Polisi** insurans. Sila rujuk kepada DEFINISI ISTILAH KHUSUS DALAM POLISI / GLOSARI pada muka surat 7 hingga 9 untuk makna perkataan ini.

3. 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:

- (a). isytiharkan **Polisi Anda** sebagai terbatal dari mula lagi (iaitu polisi dianggap tidak sah), dan **Kami** boleh tidak pulangkan apa-apa premium;
- (b). batalkan **Polisi** tersebut dan pulangkan premium setelah ditolak caj pembatalan atau menuntut premium yang belum dibayar;
- (c). singkir satu atau lebih pemandu dinamakan dari **Polisi Anda** dan selaraskan premium **Anda**;
- (d). tuntutan semula apa-apa kekurangan premium yang tidak dikenakan;
- (e). tolak mana-mana tuntutan yang telah atau akan dikemukakan di bawah polisi; atau
- (f). 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.

4. Apa yang dilindungi?

Polisi ini dikeluarkan untuk melindungi **ANDA** sebagai pemegang **Polisi** individu yang dinamakan SAHAJA.

Insurans **Anda** tidak melindungi **Anda** daripada semua perkara yang boleh berlaku pada **Kereta Anda**. Sila semak Jadual yang **Kami** berikan kepada **Anda** untuk mengetahui skop perlindungan yang **Anda** perolehi.

Jadual ini menunjukkan ringkasan perlindungan insurans **Anda**, tertakluk kepada butiran yang diberikan di bawah Seksyen yang berkenaan dalam Polisi ini:

Item	Perlindungan Asas	Halaman
SEKSYEN A:	Kerugian atau Kerosakan pada Kereta Anda Sendiri	
1(A)	Kejadian yang Kami Lindungi	9
	(a). berlanggar atau terbalik akibat kemalangan	9
	(b). berlanggar atau terbalik akibat kerosakan mekanikal	9
	(c). berlanggar atau terbalik akibat haus dan lusuh	9
	(d). rosak akibat dihempap objek jatuh tertakluk kepada pengecualian tertentu	9
	(e). kebakaran, letupan atau disambar kilat	9
	(f). pecah cermin depan / belakang, tingkap atau tingkap bumbung matahari termasuk filem salutan / mewarna.	9
	(g). pecah masuk, pecah rumah, atau kecurian	9
	(h). perbuatan niat jahat	9
	(i). semasa dalam transit (perlindungan terhad)	9
	(j). Kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh Konvulsi Alam seperti banjir, ribut dan gelinciran tanah (tertakluk kepada had yang dinyatakan).	9
	(k). Semua Pemandu Dibenarkan	9
	(l). Kos Menunda Kemalangan (ke Bengkel Pembaikan yang Diluluskan atau ke tempat yang selamat)	9
1(B)	Kejadian yang Kami tidak lindungi: (Sila baca senarai dengan teliti)	10
2.	Asas Penyelesaian Tuntutan (Bagaimana Kami menyelesaikan tuntutan Anda)	10
SEKSYEN B:	Liabiliti Terhadap Pihak Ketiga	11
1(A)	Apa yang dilindungi (di bawah seksyen ini):	11

	(i) Kematian atau kecederaan anggota badan pihak ketiga (ii) kerosakan harta benda pihak ketiga	
1(B)	Apa yang tidak dilindungi (di bawah seksyen ini)	11
2.	Had Liabiliti Kami (bayaran maksimum Kami)	12
3.	Perlindungan untuk Wakil Sah	12
4.	Kos Guaman (jika diluluskan)	12
5.	Hak Tuntut Balik	13
SEKSYEN C	Manfaat-Manfaat Lain – Kecurian Ragut	13
SEKSYEN D:	Diskaun Tanpa Tuntutan	13
SEKSYEN E:	Pengecualian Am (apa-apa yang tidak dilindungi oleh Polisi)	14
SEKSYEN F:	Syarat-Syarat (terma-terma yang Anda mesti patuhi)	15 hingga 18
SEKSYEN G:	Endorsmen dan / atau PENAMBAHAN (diguna pakai hanya jika nombor rujukan Endorsmen atau Penambahan dicetak di dalam Jadual Anda)	18 hingga 30

5. 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 A: 1(B)** : Lihat 'Kejadian yang **Kami** Tidak Lindungi' (halaman 10)
SEKSYEN B: 1(B) : Lihat 'Apa yang Tidak Dilindungi' (halaman 11)
SEKSYEN E : Lihat 'Pengecualian Am' (halaman 14)

Sebab-sebab mengapa **Kami** mengenakan pengecualian ini di dalam **Polisi Anda** ialah:

- (I). Perlindungan tidak diberikan untuk pengecualian ini. **Kami** terpaksa mengenakan premium tambahan jika **Anda** ingin dilindungi di bawah mana-mana pengecualian tersebut. Di antara contoh kejadian yang tidak dilindungi oleh **Polisi** ini tetapi boleh dilindungi jika **Anda** membayar premium tambahan adalah:

- (a). Bayaran tambahan bagi **Amaun Diinsurankan** untuk perlindungan tambahan bencana khas (lihat **SEKSYEN A: 1 (B) (vi)** - 'Kejadian **Kami** tidak melindungi'; halaman 10);
- (b). Mogok, rusuhan, kekecohan awam (lihat **SEKSYEN E - PENGECUALIAN AM 8 (b)**; halaman 15); dan
- (c). Penggunaan di luar Malaysia, Singapura atau Brunei (lihat **SEKSYEN E - PENGECUALIAN AM 6**; halaman 15)

Sila rujuk **SEKSYEN G: ENDORSMEN DAN / ATAU PENAMBAHAN** (halaman 18 dan seterusnya) untuk senarai ciri-ciri tambahan.

- (II). Terdapat risiko-risiko lain yang tidak dilindungi oleh **Polisi** ini atau mana-mana perlindungan tambahan **Polisi** tersebut. Jika anda mahu perlindungan tambahan tersebut, kami terpaksa mengeluarkan polisi lain. Contohnya, yang berikut tidak dilindungi oleh **Polisi** ini tetapi ia boleh dilindungi oleh **Polisi** berbeza::

- (a). kenderaan membawa barang dagangan mestilah dilindungi oleh **Polisi** Kenderaan Komersial; dan
- (b). kenderaan yang mengutip sewa atau tambang mestilah dilindungi oleh **Polisi** teksi atau kereta sewa.

- (III). Kami tidak akan dan tidak boleh melindungi risiko tertentu secara keseluruhan. Di antara contoh risiko seperti ini dapat dilihat dalam **SEKSYEN E - PENGECUALIAN AM** (halaman 14) seperti:

- (a). perang, pembelahan nuklear atau pelakuran;
- (b). risiko yang bertentangan dengan polisi awam atau undang-undang; dan
- (c). memandu dalam keadaan mabuk.

6. Bagaimana Kereta Anda boleh digunakan?

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:

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

Walau bagaimanapun, **Kami** tidak memberi melindungi, contohnya, jika **Anda** menggunakan **Kereta Anda** dengan cara yang berikut:

- (a). sebagai teksi persendirian dengan mengenakan tambang untuk membawa penumpang; sebagai kereta sewa dengan mengenakan sewa untuk menggunakan **Kereta Anda**;
- (b). 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

(c). digunakan di sebarang litar perlumbaan.

7. Siapakah yang boleh memandu kereta anda?

- (a). Hampir sesiapa sahaja boleh memandu **Kereta Anda** selagi pemandu itu:
- (i). 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 untuk **Pemandu Tidak Berlesen** dalam **SEKSYEN E - 'PENGECEUALIAN AM NO.1** (halaman 14);
 - (ii). mempunyai kebenaran **Anda** untuk memandu (lihat takrif **Pemandu Dibenarkan** di halaman 5); dan
 - (iii). mematuhi semua terma dan syarat **Polisi** ini.

8. Di wilayah / negara manakah Kereta Anda dilindungi?

Insurans yang anda telah perolehi ini hanya melindungi **Anda** di Malaysia, Singapura dan Brunei tertakluk kepada undang-undang Malaysia.

WALAU BAGAIMANAPUN, 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** insurans ini, maka **Anda** perlu membeli **Endorsmen 100** (lihat halaman 21), yang menyediakan perlindungan terhadap bagi liabiliti **Anda** terhadap kematian atau kecederaan tubuh badan penumpang

9. Bilakah 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**.

10. Berapakah nilai yang Anda perlu menginsuranskan Kereta Anda di bawah Polisi Motor Pro?

Kereta Anda boleh diinsuranskan pada **Nilai Pasaran** semasa (lihat definisi di halaman 8) yang merupakan 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**. **Anda** juga boleh memilih untuk menginsuranskan **Kereta Anda** dengan **Nilai Yang Dipersetujui** sebagai **Amaun Diinsuranskan**, sebagaimana yang diperuntukkan di bawah **Endorsmen V087** (halaman 20). **Nilai Yang Dipersetujui** ini disediakan oleh sistem penilaian nilai pasaran **Kami**.

Sila ambil perhatian bahawa **Anda** boleh didenda jika **Kereta Anda** diinsuranskan pada amaun yang kurang daripada nilai pasaran sebenar (lihat **SEKSYEN A2 (e) 'Insurans Terkurang'** di halaman 11).

Ilustrasi:

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:

$$\frac{\text{Amaun Diinsuranskan (RM80,000.00)}}{\text{Nilai Pasaran (RM100,000.00)}} \times \text{Kerugian (RM5,000.00)} = \text{RM4,000.00}$$

Oleh itu, **Kami** akan membayar RM4,000 sementara baki RM1,000 akan ditanggung oleh **Anda**. **Anda** akan dikenakan tindakan seperti di atas jika **Nilai Pasaran Kereta Anda** melebihi **Amaun Diinsuranskan** sebanyak 10%.

Satu cara bagi mengatasi masalah insurans terkurang atau terlebih ialah dengan memilih **Amaun Diinsuranskan** yang ditentukan oleh sistem penilaian nilai pasaran (halaman 8) yang diluluskan oleh **Kami**, atau memilih **Nilai Yang Dipersetujui**.

11. Apakah Diskaun Tanpa Tuntutan ("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 ("NCD") di <https://www.mycarinfo.com.my/ncdcheck/online> sebelum membeli **Polisi Anda**.

12. Apakah Maksud Ekses?

Ini adalah amaun pertama yang **Anda** terpaksa tanggung sendiri bagi setiap tuntutan yang **Kami** luluskan, walaupun kejadian itu bukan salah **Anda**. Ini dirujukan sebagai **Endorsmen 2** di dalam **Polisi Anda**.

Sila ambil perhatian, **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.

13. Perkara yang Patut dan yang Tidak Patut Dilakukan — setelah **Anda** mengalami **Kemalangan** atau kecurian:

- (i). **Patut Dilakukan:**
- (a). Hubungi Pusat Panggilan Pacific Motor Roadside Assist 24-jam **Kami** di 1800-88-4488 untuk bantuan segera; atau

- (b). maklumkan kepada **Kami** secepat mungkin tentang sebarang **Kemalangan** yang barangkali berakhir dengan tuntutan;
- (c). laporkan semua **Kemalangan** kepada polis dalam tempoh 24 jam sepertimana yang dikehendaki oleh undang-undang;
- (d). serahkan dengan segera kepada **Kami** kesemua surat, tuntutan, writ, saman yang anda terima daripada pihak ketiga akibat **Kemalangan** tersebut;
- (e). hantarkan **Kereta Anda** ke **Bengkel Pembaikan yang Diluluskan** untuk pembaikan atau mana-mana **Bengkel Pembaikan yang Diluluskan** atau kedai membaiki cermin depan untuk pembaikan cermin atau penggantian sahaja;
- (f). isikan dengan lengkap bahagian yang berkaitan dalam borang tuntutan – jangan tulis “rujuk kepada laporan polis”; dan
- (g). jika **Anda** mempunyai perlindungan Insurans Motor Pro 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** (jika berkenaan) yang **Anda** telah bayar daripada syarikat insurans pihak ketiga di bawah **Endorsmen 2** (halaman 18).

(ii). **Tidak Patut Dilakukan:**

- (a). berunding, mengaku atau menolak sebarang tuntutan tanpa persetujuan **Kami** (lihat **Syarat 2** pada halaman 16; dan
- (b). memberikan kebenaran untuk membaiki tanpa persetujuan **Kami** (lihat **Syarat 2(f)** pada halaman 16).

Sila rujuk kepada **Syarat 2(f) BAHAGIAN F: SYARAT- SYARAT** dalam **Polisi Anda** (lihat halaman 16) untuk keterangan terperinci.

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**.

DEFINISI ISTILAH KHUSUS DALAM POLISI / GLOSARI

Seksyen ini menerangkan apa yang **Kami** maksudkan dengan perkataan tertentu (sama ada dicetak dalam huruf tebal atau tidak) dalam **Polisi** ini.

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. **Kemalangan**
Apa-apa kejadian secara tiba-tiba dan tidak dijangka yang membawa kepada tuntutan di bawah **Polisi** ini.
3. **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 sendiri 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.
4. **Tambahan Liputan (Add-on)**
Ini merujuk kepada liputan tambahan, sambungan atau **Endorsmen** yang anda ingin beli.
5. **Adjuster**
Ini merujuk kepada orang atau entiti yang berdaftar di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 yang **Kami** lantik untuk menyiasat sebab dan keadaan berlakunya kerugian dan untuk menentukan amaun kerugian.
6. **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.
7. **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**.
8. **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.

9 **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."

10 **Jenayah Pecah Amanah:**

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 bersesama 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".

11 **Endorsmen**

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

12 **Ekses**

Ini merujuk kepada **Ekses** (jika berkenaan) di bawah **Endorsmen 2 Polisi** ini, amaun yang mesti ditanggung oleh **Anda** terlebih dahulu bagi setiap tuntutan. Amaun **Ekses** di bawah **Endorsmen 2 Polisi** ini ditunjukkan dalam **Jadual**. **Anda** perlu membayar **Ekses** tanpa mengira siapa yang bersalah dalam **Kemalangan** tersebut. Sila rujuk perkataan **Endorsmen 2 Polisi** ini di halaman 18.

13 **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**.

14 **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".

15 **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 16 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 **Ajuter** yang berdaftar di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013, dipersetujui oleh **Anda** dan **Kami**.

16 **Sistem Penilaian Pasaran**

Ini merujuk kepada **Sistem Penilaian Pasaran** kenderaan bermotor yang 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 berkurang 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 berkurang.

17 **Premium Minima**

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

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 Pembaikan yang Diluluskan**

Ini bermakna:

- (a) bengkel membaiki kereta yang diluluskan oleh **Kami**; atau
- (b) bengkel membaiki kereta yang diluluskan oleh Persatuan Insurans Am Malaysia (PIAM) di bawah Skim Pembaikan Diluluskan PIAM (PARS);

- (c) mana-mana kedai membaiki cermin depan (untuk membaiki cermin depan sahaja); atau
(d) mana-mana bengkel kereta yang **Kami** telah berikan kelulusan khas kepada **Anda** untuk digunakan.

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 sepenuh 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: KERUGIAN ATAU KEROSAKAN PADA KERETA ANDA SENDIRI**. Amaun ini dicatatkan di dalam **Jadual Polisi**. **Amaun Diinsuranskan** mestilah cukup untuk menampung kos mengganti **Kereta Anda** sekiranya berlaku **Kemalangan** yang memusnahkannya sama sekali.

25 **Kami**

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

26 **Anda**

Ini merujuk kepada pemegang **Polisi** atau pihak yang namanya dicatat di dalam **Jadual Polisi** sebagai ‘Insured’ yang merupakan seorang individu.

SEKSYEN A: KERUGIAN ATAU KEROSAKAN PADA KERETA ANDA SENDIRI

Seksyen ini menjelaskan apa yang **Kami** lindungi di bawah **SEKSYEN A: KERUGIAN ATAU KEROSAKAN PADA KERETA ANDA SENDIRI**.

1(A): KEJADIAN YANG KAMI LINDUNGI

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

- (a) berlanggar atau terbalik akibat **Kemalangan**;
- (b) berlanggar atau terbalik akibat kerosakan mekanikal;
- (c) berlanggar atau terbalik akibat haus dan lusuh;
- (d) rosak akibat dihempap oleh objek jatuh, dengan syarat tiada konvulsi semula jadi yang terlibat;
- (e) kebakaran, letupan atau di sambar kilat;
- (f) pecah cermin depan / belakang, tingkap atau tingkap bumbung termasuk filem salutan / mewarna jika ada;

*Walau bagaimanapun, Diskaun Tanpa Tuntutan (NCD) akan terjejas jika **Anda** membuat tuntutan untuk cermin depan, tingkap atau tingkap bumbung tanpa memperolehi **Endorsmen 89** terlebih dahulu.*

- (g) pecah masuk, pecah rumah atau kecurian;
- (h) perbuatan niat jahat; atau
- (i) semasa dalam transit iaitu, semasa **Kereta Anda** dibawa dari suatu tempat ke tempat yang lain (termasuk semasa punggah memunggah) melalui:
 - (i) **Jalan**;
 - (ii) jalan kereta api;
 - (iii) laluan air pendalaman, contohnya menyeberangi sungai atau terusan dsb.; atau
 - (iv) 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: Perluasan Perlindungan Transit Feri ke dan / atau dari Sabah dan Wilayah Persekutuan Labuan**).*

- (j) Konvulsi alam sebagaimana yang dinyatakan dalam **SEKSYEN A: 1(B)(vi)**;
Polisi ini menyediakan perlindungan terhadap kerugian atau kerosakan kepada **Kereta Anda** disebabkan oleh banjir, taufan, hurikan, ribut, ribut kencang, letusan gunung berapi, gempa bumi, tanah runtuh, gelinciran tanah, penurunan atau penenggelaman tanah / bumi atau konvulsi semula jadi yang lain sehingga jumlah yang dinyatakan dalam **Jadual Polisi Anda**.

Had gantirugi bagi konvulsi semula jadi adalah dinyatakan di dalam **Jadual Polisi Anda**.

(k) **Semua Pemandu Dibenarkan**

Kami akan melindungi **Anda** atau **Pemandu Dibenarkan** yang tidak dinamakan, yang memandu **Kereta Anda** mengikut definisi **Pemandu Dibenarkan**.

(l) **Kos Menunda Kemalangan**

Jika **Kereta Anda** tidak dapat dipandu akibat daripada sebarang kerosakan yang dilindungi di bawah **Polisi** ini, **Kami** akan membayar sehingga RM300 jumlah maksimum yang dinyatakan di dalam **Jadual Polisi** untuk kos yang diperlukan dan munasabah untuk mengalihkan **Kereta Anda** ke **Bengkel Pembaikan yang Diluluskan** atau ke tempat penyimpanan selamat sementara menunggu pembaikan atau pelupusan.

1(B). KEJADIAN YANG KAMI TIDAK DILINDUNGI

Kejadian yang **Kami** tidak lindungi merupakan pengecualian-pengecualian yang tersenarai di bawah. Pengecualian ini adalah khusus untuk **SEKSYEN A: KERUGIAN ATAU KEROSAKAN PADA KERETA ANDA SENDIRI** dan adalah tambahan kepada pengecualian umum yang disenaraikan di **SEKSYEN E: PENGECUALIAN AM** 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 **Kemalangan** selain yang diberikan di bawah **SEKSYEN A: 2** (di bawah).

(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 melalui lanjutan dalam **Endorsmen 112** (halaman 22).*

(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** melebihi had yang dinyatakan dalam **SEKSYEN A: 1 (A) (j)** dan seperti tertakluk di dalam **Jadual Polisi 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** (jika berkenaan) seperti yang dinyatakan di dalam **Jadual** dan penggunaannya seperti yang ditunjukkan dalam **Endorsmen 2 Polisi** ini. Amaun inilah yang **Anda** kena tanggung terlebih dahulu bagi setiap tuntutan di bawah **Polisi** ini. Sila rujuk perkataan **Endorsmen 2 Polisi** ini di halaman 18.

(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.

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

Apa-apa kerugian atau kerosakan, termasuk kecurian yang disebabkan oleh atau berpunca daripada perbuatan **Penipuan** atau **Jenayah Pecah Amanah** 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: KERUGIAN ATAU KEROSAKAN PADA KERETA ANDA SENDIRI**. Jika **Kereta Anda** rosak akibat sebarang **Kemalangan**, **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:

- (i) mengatur supaya **Kereta Anda** dibaiki oleh **Bengkel Pembaikan yang Diluluskan** dan membayar kos membaiki **Kereta Anda** supaya se hampir mungkin berada dalam keadaan seperti sedia kala sepertimana sebelum berlaku kerosakan;
- (ii) membayar **Anda** secara tunai jumlah yang **Kami** anggarkan wajar untuk membaiki **Kereta Anda**; atau
- (iii) 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 sehampir 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 sehampir 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:

- (i). Mengikut senarai harga terakhir yang dikeluarkan di Malaysia oleh pengilang atau ejen 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
- (ii). 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 15 & 16: **DEFINISI ISTILAH KHUSUS DALAM POLISI / GLOSARI** (di halaman 8).

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	0%
5	15%
6	20%
7	25%
8	30%
9	35%
10 dan keatas	40%

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

- (i). sebagai kereta tempatan - Tarikh Pendaftaran Asal
- (ii). sebagai kereta baharu import unit siap dipasang (CBU) - Tahun Buatan
- (iii). sebagai Kereta import terpakai / telah digunakan / disesuaikan semula - Tahun Buatan

SEKSYEN B: LIABILITI TERHADAP PIHAK KETIGA

1(A). 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:

- (i) kematian atau kecederaan tubuh badan mana-mana orang melainkan mereka yang dikecualikan secara khusus di dalam **Polisi** ini; dan / atau
- (ii) kerosakan terhadap harta melainkan harta kepunyaan mereka yang dikecualikan secara khusus di dalam **Polisi** ini akibat **Kemalangan** 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.

1(B). APA YANG TIDAK DILINDUNGI?

Pengecualian berikut adalah khusus untuk **SEKSYEN B** dan adalah tambahan bagi Pengecualian yang dinyatakan di dalam **Seksyen E**:

PENGECUALIAN AM 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 pencuri kereta, mekanik dsb.

- (iii) kerosakan terhadap harta kepunyaan, atau di bawah jagaan atau di bawah kawalan atau diamanahkan 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** 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 **Kemalangan**, dalam mana-mana satu **Tempoh Insurans**:

- (i) kematian atau kecederaan tubuh badan pihak ketiga yang tidak terhad; dan/atau
- (ii) kerosakan harta pihak ketiga sehingga had maksimum tertakluk pada **Jadual Polisi**.

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** diadapakan 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 **Kemalangan** tersebut, **Kami** akan membayar kos guaman yang ditanggung sehingga amaun maksimum dinyatakan di **Jadual Polisi** untuk 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 tidak akan membayar sebarang penalti yang dikenakan terhadap **Anda** atau **Pemandu**

Dibenarkan.

Had untuk kos undang-undang ini dinyatakan di dalam **Jadual Polisi Anda**.

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: LIABILITI PIHAK KETIGA 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 : MANFAAT-MANFAAT LAIN

Seksyen ini menerangkan manfaat-manfaat lain di bawah polisi ini.

1. Kecurian Ragut

Kami akan membayar ganti rugi kepada **Anda** atau **Pemandu Dibenarkan Anda** sehingga had yang dinyatakan dalam **Jadual Polisi**, tertakluk kepada sub had, definisi khusus dan pengecualian khusus yang dinyatakan di bawah, untuk kerugian atau kerosakan pada Barang Peribadi kepunyaan **Anda** atau **Pemandu Dibenarkan Anda**, yang disebabkan oleh ragut yang disertai dengan tindakan ganas atau kemasukan secara paksa semasa **Anda** atau **Pemandu Dibenarkan Anda** masuk, keluar dari, atau di dalam **Kereta Anda**, semasa Tempoh Insurans.

Definisi Khusus

Definisi khusus yang digunakan dalam manfaat ini adalah seperti berikut :

Kesan Peribadi bermaksud barang-barang milik, dipakai dan dibawa oleh orang itu untuk kegunaan atau perhiasan peribadi, seperti pakaian, jam tangan, dompet.

Pengecualian Khusus

Kami tidak akan meliputi: -

- (a) Haiwan, haiwan peliharaan, flora dan fauna;
- (b) Surat ikatan, bon, bil pertukaran, nota janji hutang, cek, sekuriti wang, setem, apa-apa jenis dokumen, wang tunai, wang kertas, manuskrip, pingat atau syiling;
- (c) Kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh atau akibat daripada atau dapat dikesan kepada mana-mana **Ahli Keluarga Anda** atau **Ahli Keluarga Pemandu Dibenarkan**;
- (d) Kerugian yang tidak dilaporkan kepada polis dalam masa dua puluh empat (24) jam dari kerugian atau kerosakan.

SEKSYEN D: DISKAUN TANPA TUNTUTAN (NCD)

Seksyen ini menjelaskan sistem ganjaran yang dikenali sebagai "Diskaun Tanpa Tuntutan".

1. Diskaun Tanpa Tuntutan (NCD)

Jika **Anda** telah menginsuranskan **Kereta Anda** selama dua belas (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 peraturan 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	38.33%
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 **Kemalangan** 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:

- (a). **Kami** berpendapat bahawa **Anda** tidak bersalah menyebabkan kerugian tersebut;

- (b). 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);
- (c). kenderaan yang bersalah itu diinsuranskan oleh syarikat insurans berlesen di Malaysia; dan
- (d). 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 di dalam **Polisi** baharu akan berkurangan setiap tahun ia tidak digunakan mengikut skala tertera di jadual dalam fasal C1 di atas.

6. Penarikan Balik Diskaun Tanpa Tuntutan

Sekiranya berlaku penarikan balik Diskaun Tanpa Tuntutan, kekurangan dalam premium akan dipulihkan semula oleh **Anda**. **Endorsmen** akan dikeluarkan untuk tujuan pemulihan tersebut dan dalam apa jua keadaan selepas 14 hari di mana **Anda** gagal menyelesaikan jumlah kekurangan, **Kami** akan mengeluarkan **Endorsmen** lain untuk membatalkan **Polisi Anda**, mengurangkan **Jumlah Diinsuranskan** atau meminda liputan dalam **Polisi** ini kepada perlindungan **Polisi** yang lebih rendah.

SEKSYEN E: PENGECEUALIAN AM – ini diguna pakai bagi keseluruhan **Polisi**

Seksyen ini menyenaraikan keadaan yang tidak dilindungi oleh **Polisi** ini ketika berlaku **Kemalangan**. Ini merupakan pengecualian tambahan pada yang telah disenaraikan dalam **SEKSYEN A: 1(B)** (lihat halaman 9) dan **SEKSYEN B: 1(B)** (lihat halaman 11).

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 sedia 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) [halaman 19]).

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** [halaman 21]).*

7. **Gagal mengambil Langkah-langkah Pencegahan**

Kami tidak akan membayar sebarang tambahan jika selepas suatu **Kemalangan** 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** [halaman 19]).*

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. **Liabiliti Berkontrak**

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

11. **Pemandu Tidak Dibenarkan**

Berkenaan dengan gantirugi yang diperuntukkan di dalam **Polisi** ini, **Kami** tidak akan membayar mana-mana **Kemalangan**, 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**.

Kami berhak untuk menuntut semula daripada pihak yang bersalah sekiranya **Kita** diwajibkan untuk membayar tuntutan di bawah mana-mana undang-undang.

SEKSYEN F: SYARAT- 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:

- (i). Apa yang **Anda mesti** lakukan
- (ii). Apa yang **Anda tidak boleh** lakukan
- (iii). 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 **Kemalangan** yang memungkinkan tuntutan dibuat terhadap **Polisi** ini **Anda** mesti melakukan perkara berikut:

- (a). Laporkan kepada jabatan tuntutan **Kami** tentang **Kemalangan** itu dan dapatkan Borang Tuntutan. **Anda** mesti laporkan **Kemalangan** tersebut kepada **Kami** dengan secepat mungkin namun apa pun mestilah:
 - (i) Dalam tempoh tujuh (7) hari jika **Anda** tidak hilang upaya dari segi fizikal atau tidak dimasukkan ke hospital akibat **Kemalangan** itu; atau
 - (ii) Dalam tempoh tiga puluh (30) hari atau secepat yang boleh dilakukan jika **Anda** hilang upaya dan dimasukkan ke hospital akibat **Kemalangan** itu.**Kami** boleh membenarkan tempoh pemberitahuan yang lebih lama jika **Anda** dapat memberikan bukti khusus serta justifikasi bagi kelewatan tersebut.
- (b). Laporkan **Kemalangan** 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 inkuies 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 Pembaikan yang Diluluskan** 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:

- (i). Mengaku bertanggungjawab bagi sebarang **Kemalangan**; atau
- (ii). 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 yang dinyatakan dalam

Jadual Polisi, Kami akan membayar amaun 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 Kemalangan 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:
 - (i). 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 Aduan Berkanun {Statutory Declaration (SD)} yang telah diperakui dengan sewajarnya untuk mengesahkan hal ini.
 - (ii). Selepas mengembalikan Sijil Insurans atau Aduan 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 Aduan 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

- (iii). Polisi ini akan luput secara automatik sebaik sahaja Anda menjual atau melupuskan Kereta Anda kerana kepentingan 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:
 - (i). 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.
 - (ii). Selepas mengembalikan Sijil Insurans atau Aduan 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 Aduan 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

- (a). 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.
- (b). Kami mempunyai semua hak-hak subrogasi atau pemulihan daripada pihak-pihak yang bertanggungjawab atau bersalah sekiranya Kami diwajibkan untuk menyelesaikan sebarang tuntutan di bawah undang-undang.

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 lantik 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 G: ENDORSMEN DAN/ATAU PENAMBAHAN (diguna pakai hanya jika nombor rujukan **Endorsmen** atau **Penambahan** dicetak di dalam **Jadual**)

Berikut adalah senarai terma dan syarat tambahan yang **Kami** boleh kenakan terhadap **Anda** dalam bentuk **Endorsmen** atau mana-mana **Endorsmen** lanjutan atau **Penambahan** (sebagai perlindungan pilihan) tersedia yang **Anda** mungkin ingin perluaskan ke **Polisi** ini dengan membayar premium tambahan.

Sila ambil perhatian bahawa hanya **Endorsmen** dan/atau **Penambahan** yang nombornya tercatat secara khusus di dalam **Jadual Polisi** akan diguna pakai oleh **Polisi** ini.

(I) ENDORSMEN TARIF

Endorsmen 2: Ekses Tuntutan Kerosakan (Sila lihat halaman 5 untuk penerangan dan halaman 8 untuk takrif)

Amaun **Ekses** yang tercatat di **Jadual Polisi** adalah amaun yang **Anda** terpaksa tanggung sendiri bagi setiap satu tuntutan di bawah **SEKSYEN A: KERUGIAN ATAU KEROSAKAN PADA KERETA ANDA SENDIRI** yang timbul akibat satu **Kemalangan**.

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 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 bertarih [nyatakan tarikh] hendaklah menjadi asas kontrak ini.

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

Endorsmen 15: Sewa Beli

Kami mendapati bahawa **Kereta Anda** adalah di bawah 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: KERUGIAN ATAU KEROSAKAN PADA KERETA ANDA SENDIRI** akan diberi kepada Pemilik selagi mereka kekal menjadi Pemilik **Kereta Anda** pada masa berlakunya **Kemalangan**. 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: KERUGIAN ATAU KEROSAKAN PADA KERETA ANDA SENDIRI** akan dibayar di atas nama Majikan yang namanya tercatat di dalam **Jadual Polisi** selagi pinjaman itu belum dilunaskan pada masa **Kemalangan** yang menyebabkan tuntutan. Akaun penerimaan daripada Majikan akan membebaskan **Kami** daripada tuntutan atau liabiliti selanjutnya bagi **Kemalangan** 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 / Bagasi / 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: KERUGIAN ATAU KEROSAKAN PADA KERETA ANDA SENDIRI** 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.

Endorsment 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: LIABILITI TERHADAP PIHAK KETIGA 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: KERUGIAN ATAU KEROSAKAN PADA KERETA ANDA SENDIRI 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 VE072: 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: LIABILITI TERHADAP PIHAK KETIGA 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 V087: 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: KERUGIAN ATAU KEROSAKAN PADA KERETA ANDA SENDIRI 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 **Kemalangan** 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: KERUGIAN ATAU KEROSAKAN PADA KERETA ANDA SENDIRI** akan dibuat kepada Pemberi Pajak selagi perjanjian Pajakan itu masih sah pada masa berlakunya **Kemalangan** 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: KERUGIAN ATAU KEROSAKAN PADA KERETA ANDA SENDIRI 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: KERUGIAN ATAU KEROSAKAN PADA KERETA ANDA SENDIRI 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 V100: 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 diamanahkan 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; dan / atau Negara Brunei Darussalam;
- (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 **Kemalangan** 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 **Kemalangan** 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 **Kemalangan**. 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:-

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

Endorsment 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: KERUGIAN ATAU KEROSAKAN PADA KERETA ANDA SENDIRI** dan **SEKSYEN B: 1(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 B: 1(A)(ii)** adalah sehingga jumlah maksimum sebanyak RM100,000 sahaja. **Endorsmen** ini tidak melindungi liabiliti dari segi undang-undang di bawah **Seksyen B: 1(A)(i)** semasa **Kereta Anda** digunakan di Negara Thailand.

Endorsmen 102: Perluasan Perlindungan ke Kalimantan Barat

Sebagai balasan terhadap premium tambahan yang **Anda** telah bayar kepada **Kami**, kawasan geografi **Polisi** ini diperluas untuk meliputi Kalimantan Barat 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 **SEKSYEN B: 1(A)(i)** dan **SEKSYEN B: 1(A)(ii)**. Tertakluk 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 B: 2(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 - 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: KERUGIAN ATAU KEROSAKAN PADA KERETA ANDA SENDIRI** 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 V111: 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 disebutkan di atas atau **Anda** 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** anggarakan diperlukan untuk membaiki **Kereta Anda** di bawah **SEKSYEN A: KERUGIAN ATAU KEROSAKAN PADA KERETA ANDA SENDIRI** Polisi ini ('tempoh pembaikan yang dianggarkan'). **Kami** bersetuju bahawa bayaran akan didasarkan pada tempoh pembaikan yang dianggarkan oleh **Ajuter** 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.

Endorsemen V113: 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 ISM – Automobile Business Intelligence System 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 ISM – Automobile Business Intelligence System bagi **Kereta Anda**, **Nilai Pasaran Kereta** itu akan ditentukan oleh **Ajuter**, yang dipersetujui oleh **Anda** dan **Kami**. Penilaian yang dibuat oleh ISM – Automobile Business Intelligence System atau **Ajuter** 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.

(II) ENDORSMEN DAN PENAMBAHAN BUKAN TARIF

Endorsmen 114: Nilai Pasaran Tidak Terdapat Dalam Sistem Penilaian Pasaran Kenderaan Bermotor ISM ABI (Bukan Tarif)

Nilai Pasaran merujuk kepada kos yang berpatutan untuk membeli **Kereta** lain yang sama, model, umur dan keadaan umum yang serupa dengan **Kereta Anda** pada masa kerugian. Oleh kerana sistem ISM-ABI tidak mempunyai penilaian pasaran untuk **Kereta Anda**, **Anda** telah memilih nilai pasaran pilihan **Anda** (Yang mungkin berbeza dengan **Nilai Pasaran** yang disebutkan di sini) untuk tujuan menetapkan **Jumlah Polisi Yang Diinsuranskan** dari **Kereta Anda**.

Sekiranya berlaku perselisihan, **Nilai Pasaran Kereta Anda** pada waktu kerugian akan ditentukan dengan memeriksa dengan Ibu Pejabat pemegang francais kenderaan dan nilai ini harus sama dengan kos membeli kereta ganti yang sama, model dan usia **Kereta Anda** pada masa kehilangan. Sekiranya penilaian dari pemegang francais tidak tersedia atau pada pendapat **Kami** terlalu rendah atau tinggi, maka penilaian **Kereta Anda** akan ditentukan oleh pihak **Penyelaras** yang didaftarkan dibawah akta Perkhidmatan Kewangan 2013, yang dipersetujui oleh **Anda** dan **Kami**.

Endorsmen 115: Fasal Pembatasan Dan Pengecualian Sekatan (Non Tarif)

KAMI dianggap tidak akan memberi perlindungan dan tidak akan bertanggungjawab untuk membayar sebarang tuntutan atau memberi

sebarang manfaat di bawah polisi ini sekiranya peruntukan perlindungan, pembayaran tuntutan atau peruntukan manfaat tersebut akan mendedahkan syarikat insurans kepada mana-mana sekatan, larangan atau Batasan di bawah resolusi Majlis Keselamatan mengikut seksyen 66B dari Pencegahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan dan Hasil dari Akta Aktiviti Haram 2001 atau sebarang sekatan perdagangan atau sekatan ekonomi, undang-undang atau peraturan dari Kesatuan Eropah, Jepun, United Kingdom atau Amerika Syarikat.

Endorsmen D06C: Pengendorsan Perkhidmatan Tunda Tanpa Had Tambahan

Kami akan menyediakan perkhidmatan menunda kepada **Anda** atau **Pemandu Dibenarkan Anda** jika **Kereta Anda** terlibat dalam **Kejadian** di Malaysia, Singapura dan Brunei yang melibatkan:

- (1). **Kemalangan** yang memerlukan tundaan dari tempat kejadian kemalangan kepada **Bengkel Pembaikan yang Diluluskan Kami** atau bengkel pembaikan terdekat pilihan **Anda**, mengikut mana yang berkenaan dalam **Polisi** dan jika perlu, hendaklah termasuk menunda ke balai polis terdekat untuk membuat laporan polis.
- (2). Kerosakan yang memerlukan tundaan dari tempat kerosakan ke mana-mana bengkel pembaikan pilihan **Anda** atau ke tempat penyimpanan yang selamat termasuk rumah **Anda**.
- (3). Tundaan kenderaan kecurian yang dijumpai yang memerlukan tundaan ke **Bengkel Pembaikan yang Diluluskan Kami**, atau bengkel pembaikan terdekat pilihan **Anda**, atau ke tempat penyimpanan yang selamat, mengikut mana yang berkenaan dalam **Polisi** ini.

Syarat-syarat

- (1). **Anda** atau **Pemandu Dibenarkan** anda mesti menghubungi Pacific Motor Roadside Assist di 1800 88 4488 untuk mengatur bantuan menunda.
- (2). Bengkel pembaikan pilihan **Anda** atau mana-mana **Bengkel Pembaikan yang Diluluskan Kami**, untuk semua sebab dan tujuan **Endorsmen** ini, akan dianggap telah diluluskan oleh **Anda** dan **Kami** tidak akan bertanggungjawab untuk sebarang kerugian atau perbelanjaan kerosakan yang timbul daripada pilihan tersebut, mengikut mana-mana yang berkenaan.
- (3). Semua syarat dan pengecualian di bawah **Polisi** ini terpakai melainkan jika ditujukan khusus **Endorsmennya**.
- (4). Peruntukan menunda di bawah **Endorsmen** ini tidak boleh ditafsirkan sebagai kemasukan ke atas perlindungan di bawah **Polisi** ini.

Tidak dilindungi

- (1). Bayaran tol dan / atau bayaran levi yang ditanggung semasa menunda **Kereta Anda**.
- (2). Apa-apa saman, kompaun atau denda daripada mana-mana pihak berkuasa atau apa-apa bayaran letak kereta dikenakan yang tidak dibayar.
- (3). Menunda **Kereta Anda**:
 - (a). untuk tujuan melupuskan **Kereta Anda**;
 - (b). memindahkan **Kereta Anda** dari satu bengkel ke yang lain;
 - (c). di mana **Kereta Anda** tidak mempunyai cukai jalan yang sah;
 - (d). menunda atau memindahkan kenderaan melalui laluan air dalaman atau laluan laut.

Pengendorsan D022: Tambah Nilai untuk Perlindungan Konvulsi Semula Jadi Secara Penuh

Sebagai balasan terhadap premium tambahan yang **Anda** telah bayar kepada **Kami** bagi **Endorsmen** ini, walau apa pun apa-apa yang terkandung yang bertentangan dalam **BAHAGIAN A: 1(A)(j)**, **Kami** bersetuju bahawa insurans yang dinyatakan di bawah **SEKSYEN A: KERUGIAN ATAU KEROSAKAN PADA KERETA ANDA SENDIRI** pada **Polisi** ini akan memberi perlindungan sehingga **Jumlah Diinsuranskan** yang dinyatakan di dalam **Jadual Polisi Anda** untuk kerugian atau kerosakan kepada **Kereta Anda** yang disebabkan oleh banjir, taufan, hurikan, ribut, ribut kencang, letusan gunung berapi, gempa bumi, tanah runtuh, gelinciran tanah, penurunan atau penenggelaman tanah / bumi atau konvulsi semula jadi yang lain.

Endorsemen D02A/B: Pembayaran Balik Kos "Betterment"

Sebagai balasan pembayaran premium tambahan kepada **Kami** oleh **Anda** untuk **Endorsmen** ini, **Kami** dengan ini bersetuju untuk membayar kos kebaikan yang dikenakan dalam tuntutan **Kemalangan** kerosakan sendiri yang dibuat pada **Polisi** Insurans Motor Pro **Anda** yang timbul dari umur **Kereta Anda**.

Perlindungan di sini adalah tertakluk kepada kenderaan yang dibaiki di **Bengkel Pembaikan yang Diluluskan** pada masa **Kemalangan**.

Pembayaran balik adalah tertakluk kepada perbelanjaan sebenar yang ditanggung seperti yang ditetapkan dalam skala Betterment dalam **Seksyen A: 2(f)**.

PELAN	PEMBAYARAN BALIK KOS "BETTERMENT"	
A1	Untuk Kenderaan Berumur 5 – 7 Tahun	D02A
A2	Untuk Kenderaan Berumur 8 – 15 Tahun	D02B

Pengecualian Khusus

Polisi ini tidak akan melayan apa-apa tuntutan yang melibatkan perkara-perkara seperti berikut;

1. Jika tuntutan di bawah **SEKSYEN A: KERUGIAN ATAU KEROSAKAN PADA KERETA ANDA SENDIRI** pada **Polisi** Insurans ini telah dibantah atau ditolak.
2. **Kemalangan** yang berlaku secara langsung atau tidak langsung dari perbuatan yang salah di sisi undang-undang atau jenayah.
3. **Kemalangan** di mana **Kereta** sedang dipandu uji atau di mana pemandu memandu di bawah pengaruh minuman alkohol atau dadah.

sehingga tidak mampu mengawal pemanduan ke atas **Kereta Anda**.

4. **Kemalangan** akibat secara langsung atau tidak langsung daripada banjir, ribut, tanah runtuh, penggelamam tanah, objek jatuh, kecurian, mogok, rusuhan dan kekacauan awam, dan seumpamanya melainkan tuntutan tersebut dibayar di bawah **Polisi** insurans ini.
5. Kecacatan pada reka bentuk atau pada pembaikan, dan dalam apa jua cara tidak berkaitan dengan **Kemalangan Jalan Raya**.
6. Tuntutan kedua dan seterusnya di bawah **Endorsmen** yang sama kecuali dikembalikan semula dengan pembayaran premium tambahan.

Terma dan syarat sedia ada **Polisi** ini akan terus digunapakai untuk **Endorsmen** ini.

Endorsmen D03A/B/C/D: Elaun Kesulitan

Sebagai balasan pembayaran premium tambahan kepada **Kami** oleh **Anda** bagi **Endorsmen** ini, **Kami** dengan ini bersetuju untuk membayar elaun kesulitan yang meliputi maksimum 10 atau 20 hari pertama manakala **Kereta Anda** berada di **Bengkel Pembaikan yang Diluluskan** berikutan tuntutan **Kemalangan** Motor Kerosakan Sendiri yang boleh dikenalpasti dan boleh diterima di bawah **Polisi** ini. **Kereta Anda** mesti dihantar untuk pembaikan di **Bengkel Pembaikan yang Diluluskan** dalam masa 7 hari dari **Kemalangan**.

Masa yang diambil untuk pembaikan dikira dari masa meletakkan **Kereta Anda** di **Bengkel Pembaikan yang Diluluskan** untuk pembaikan selepas kemalangan yang dibenarkan oleh **Kami** sehingga siap dibaiki.

PELAN	ELAUN KESULITAN	TEMPOH	ENDORSMEN
B1	RM100 per day	Maximum 10 days	D03A
B2	RM100 per day	Maximum 20 days	D03B
B3	RM200 per day	Maximum 10 days	D03C
B4	RM200 per day	Maximum 20 days	D03D

Pengecualian Khusus

Endorsmen ini tidak akan melayan apa-apa tuntutan yang melibatkan perkara-perkara seperti berikut;

- (1). Jika tuntutan di bawah **SEKSYEN A: KERUGIAN ATAU KEROSAKAN PADA KERETA ANDA SENDIRI** pada **Polisi** Insurans ini telah dibantah atau ditolak.
- (2). **Kemalangan** yang berlaku secara langsung atau tidak langsung dari perbuatan yang salah di sisi undang-undang atau jenayah.
- (3). **Kemalangan** di mana **Kereta Anda** sedang dipandu uji atau di mana pemandu memandu di bawah pengaruh minuman alkohol atau dadah sehingga tidak mampu mengawal pemanduan ke atas **Kereta Anda**.
- (4). **Kemalangan** akibat secara langsung atau tidak langsung daripada banjir, ribut, tanah runtuh, penggelamam tanah, objek jatuh, kecurian, mogok, rusuhan dan kekacauan awam, dan seumpamanya melainkan tuntutan tersebut dibayar di bawah **Polisi** insurans ini.
- (5). Kecacatan pada reka bentuk atau pada pembaikan, dan dalam apa jua cara tidak berkaitan dengan **Kemalangan Jalan Raya**.
- (6). Tuntutan kedua dan seterusnya di bawah **Endorsmen** yang sama kecuali dikembalikan semula dengan pembayaran premium tambahan.

Terma dan syarat sedia ada **Polisi** ini akan terus digunapakai untuk **Endorsmen** ini.

Endorsmen D01A/B: Endorsmen Kereta Sewaan Persendirian (Bukan Tariff)

Sebagai balasan terhadap premium tambahan yang **Anda** telah bayar kepada **Kami** bagi **Endorsmen** ini, **Kami** bersetuju bahawa terma-terma polisi ini telah dipinda seperti yang dinyatakan di bawah.

'**Had Penggunaan**' seperti yang ditakrifkan di bawah **Sijil Insurans (CI)** dan dijelaskan di bawah **DEFINISI ISTILAH KHUSUS DALAM POLISI / GLOSARI** yang ditandakan di dalam **Polisi** adalah dipinda bagi merangkumi penggunaan **Kereta** bagi pengangkutan penumpang untuk sewaan dan tambang di bawah suatu lesen servis e-hailing bagi sepanjang tempoh **Kereta** tersebut dipandu oleh seorang **Pemandu Sewa Persendirian** **Dibenarkan** untuk **Kereta** ini, dengan cara yang berikut:-

Syarat Bagi Endorsmen Ini:

Perlindungan di bawah **Polisi** ini adalah dilanjutkan oleh **Endorsmen** ini dengan syarat bahawa **Kereta** tersebut adalah dilesenkan secara penuh oleh **APAD** dan/atau **LPKP** selaras dengan peruntukan pelesenan kedua-duanya bagi servis e-hailing untuk kereta persendirian (iaitu '**Sewaan Persendirian**') dan di mana kesemua peruntukan pengawalseliaan atau pentadbiran untuk penggunaan bagi '**Sewaan Persendirian**' adalah dipatuhi dengan sepenuhnya.

Sebarang pembatasan perlindungan berkenaan dengan '**Sewaan Persendirian**' seperti yang dinyatakan dalam **Polisi** ini adalah terbatal apabila **Endorsmen** ini berkuatkuasa.

Perlindungan ini adalah terhad kepada sempadan geografi Malaysia serta sebarang had operasi secara geografi yang mana akan atau mungkin akan dikenakan oleh mana-mana Pihak Berkuasa pentadbiran atau pelesenan.

i) Kejadian Yang Kami Lindungi Di Bawah Endorsmen Ini:

Setiap perlindungan yang telah diambil di bawah **Polisi** ini akan diguna pakai semasa **Kereta** tersebut "**On Call**" ketika mengendalikan servis e-hailing yang sah. Sebagai tambahan, perlindungan insurans yang diperlukan oleh **APAD** dan/atau **LPKP** adalah diberikan secara khusus melalui **Endorsmen** ini sepanjang tempoh **Kereta** tersebut "**On Call**". Tahap perlindungan ini adalah dijelaskan sepenuhnya di bawah **(iii) 'Perlindungan Lanjutan Tambahan'** :-

- (a). Kerugian atau Kerosakan pada **Kereta Anda** (seperti yang dinyatakan di bawah **SEKSYEN A: KERUGIAN ATAU KEROSAKAN PADA KERETA ANDA SENDIRI** Polisi ini)
- (b). Liabiliti terhadap Pihak Ketiga (seperti yang dinyatakan di bawah **SEKSYEN B: LIABILITI TERHADAP PIHAK KETIGA** Polisi ini)
- (c). Liabiliti dari segi undang-undang terhadap Penumpang yang Membayar Tambang
- (d). Perlindungan Kemalangan Peribadi sebanyak RM50,000/100,000 yang disebabkan oleh kecederaan atau kematian akibat kemalangan **Pemandu e-Hailing Dibenarkan** semasa memandu **Kereta** tersebut.
- (e). Liabiliti Penumpang yang Membayar Tambang Di Sisi Undang-undang kerana Perbuatan Cuai

ii) Definisi Terma-Terma Tambahan:

Pemandu e-hailing Dibenarkan	: Mana-mana pemandu yang berdaftar dan berlesen dengan APAD dan/atau LPKP dan yang diberi kuasa oleh pengendali servis e-hailing bagi tujuan melaksanakan servis-servis e-hailing dengan menggunakan Kereta ini dan dengan kebenaran Pemegang Polisi untuk berbuat demikian.
LPKP	: merujuk kepada pihak berkuasa pelesenan di Malaysia Timur untuk kenderaan-kenderaan perkhidmatan awam iaitu Lembaga Pelesenan Kenderaan Perdagangan.
Aplikasi e-hailing	: merujuk kepada aplikasi mudah alih elektronik yang dikendali oleh suatu perniagaan pengantaraan.
Servis-servis e-hailing	: perniagaan sah yang dilesenkan oleh APAD dan/atau LPKP untuk membawa penumpang dalam kereta persendirian untuk satu fi dan yang diaturkan melalui suatu aplikasi e-hailing . Deskripsi “servis-servis e-hailing” dan “ Sewaan Persendirian ” adalah secara sinonim dan terpakai dalam konteks.
Penumpang yang Membayar Tambang On Call	: Penumpang yang membayar tambang untuk dibawa dalam Kereta tersebut melalui satu panggilan servis e-hailing bersama dengan setiap orang yang mengiringi mereka dalam perjalanan yang sama. : Tempoh yang bermula sejak pemandu e-hailing dibenarkan daftar masuk ke aplikasi e-hailing sehingga :- : (i) penumpang yang membayar tambang yang terakhir bagi perjalanan terakhir telah keluar atau turun sepenuhnya daripada kereta e-hailing , atau : (ii) apabila perjalanan terakhir melalui aplikasi e-hailing telah tamat atau telah dibatalkan melalui aplikasi e-hailing , atau : (iii) apabila pemandu e-hailing keluar daripada aplikasi e-hailing (pemandu e-hailing dibenarkan tidak lagi tersedia untuk sewaan persendirian atau untuk menerima sebarang perjalanan e-hailing), yang mana yang berlaku kemudian.
Sewaan Persendirian	: lesen yang diberikan oleh APAD dan/atau LPKP yang membenarkan suatu kereta persendirian digunakan untuk perniagaan pengangkutan penumpang untuk satu fi di bawah servis e-hailing .
APAD	: merujuk kepada pihak berkuasa pelesenan untuk kenderaan-kenderaan perkhidmatan awam iaitu Agensi Pengangkutan Awam Darat.

iii) Perlindungan Lanjutan Tambahan:

(i) Kerugian atau Kerosakan pada Kereta Anda Sendiri

Perlindungan untuk Kerugian atau Kerosakan pada **Kereta Anda** Sendiri akan mengikut terma-terma dan syarat-syarat yang diperuntukkan di bawah **SEKSYEN A: KERUGIAN ATAU KEROSAKAN PADA KERETA ANDA SENDIRI**, di bawah **Polisi** utama selaras dengan terma-terma dan syarat-syarat yang mana telah dikeluarkan melainkan di mana perlindungan tersebut kini terpakai apabila **Kereta** tersebut “**On Call**”.

(ii) Liabiliti terhadap Pihak Ketiga

Perlindungan untuk **Liabiliti terhadap Pihak Ketiga** akan mengikut terma-terma dan syarat-syarat yang diperuntukkan di bawah **SEKSYEN B: LIABILITI TERHADAP PIHAK KETIGA** di bawah **Polisi** utama selaras dengan terma-terma dan syarat-syarat yang mana telah dikeluarkan melainkan di mana perlindungan tersebut kini terpakai apabila **Kereta** tersebut “**On Call**”.

(iii) Liabiliti dari segi Undang-Undang terhadap Penumpang yang Membayar Tambang

Kami akan membayar atas liabiliti **Anda** atau **Pemandu E-Hailing Dibenarkan Anda** terhadap mana-mana **Penumpang yang Membayar Tambang** yang dibawa di dalam atau semasa menaiki atau memasuki atau turun dari **Kereta** tersebut kecuali bagi:

- (a) kerosakan terhadap harta kepunyaan atau di bawah jagaan atau di bawah kawalan atau diamankan kepada **Anda** atau **Pemandu e-Hailing Dibenarkan Anda** dan/atau mana-mana ahli keluarga **Anda** atau ahli keluarga **Pemandu e-Hailing Dibenarkan Anda** melainkan jika mereka telah dibawa untuk sewaan atau mengutip tambang semasa **servis e-hailing**;
- (b) 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
- (c) semua kos dan perbelanjaan perundangan yang tidak tertanggung atau boleh dituntut balik di Malaysia, Republik Singapura dan Negara Brunei Darussalam; dan
- (d) semua liabiliti yang terbangkit daripada sebarang serangan, sentuhan, rompakan, bantuan perubatan yang diberi semasa kecemasan dan/atau sebarang penangguhan yang disebabkan atau disumbangkan oleh **Anda** atau **Pemandu e-Hailing Dibenarkan Anda**; dan
- (e) semua liabiliti yang disebabkan atau disumbangkan oleh pengendali servis e-hailing dan/atau kegagalan **aplikasi e-hailing** tersebut; dan
- (f) sebarang kerugian turutan yang terbangkit daripada apa-apa yang tersebut di atas.

(iv) Perlindungan Kemalangan Peribadi untuk Pemandu e-Hailing Dibenarkan

Ia adalah difahamkan dan dipersetujui bahawa Syarikat akan membayar pampasan untuk kecederaan badan yang dialami oleh **Pemandu e-**

Hailing Dibenarkan semasa “On Call” atas syarat bahawa: -

- (1). kecederaan badan tersebut adalah khususnya dan secara bebasnya disebabkan oleh cara-cara yang ganas tidak sengaja secara luaran dan dengan cara yang boleh dilihat (tidak termasuk rawatan perubatan atau pembedahan yang disebabkan oleh kecederaan tersebut) dan
- (2). di mana kecederaan badan mengakibatkan Kecederaan yang boleh Dibayar seperti berikut dalam masa tiga bulan kalendar daripada berlakunya Kejadian tersebut:-

NO.	KECEDERAAN YANG BOLEH DIBAYAR	Skala Pampasan (RM)	
		D01A	D01B
1.	Kematian	50,000.00	100,000.00
2.	Kehilangan penglihatan kedua-dua mata yang penuh dan tidak dapat dipulihkan	50,000.00	100,000.00
3.	Kehilangan penuh secara pemutusan fizikal pada atau atas pergelangan tangan atau buku lali kedua-dua tangan atau kedua-dua kaki atau satu tangan bersama dengan satu kaki	50,000.00	100,000.00
4.	Kehilangan penuh secara pemutusan fizikal pada atau atas pergelangan tangan atau buku lali satu tangan atau satu kaki bersama dengan kehilangan penglihatan satu mata yang penuh dan tidak dapat dipulihkan	50,000.00	100,000.00
5.	Kehilangan penglihatan satu mata yang penuh dan tidak dapat dipulihkan	25,000.00	50,000.00
6.	Kehilangan penuh secara pemutusan fizikal pada atau atas pergelangan tangan atau buku lali satu tangan atau satu kaki	25,000.00	50,000.00

Dengan syarat sentiasa bahawa:

- (a) Pampasan akan dibayar di bawah salah satu daripada Kecederaan yang boleh Dibayar tersebut sahaja berkenaan dengan mana-mana seorang akibat daripada mana-mana satu kejadian. Jumlah liabiliti **Kami** tidak akan dalam agregat melebihi jumlah RM50,000/100,000 bagi mana-mana satu **Tempoh Insurans**.
- (b) Tiada pampasan akan dibayar berkenaan kematian atau kecederaan secara langsung atau tidak langsung keseluruhannya atau sebahagiannya yang berbangkit atau diakibatkan atau dapat dikesan berkenaan dengan:-
 - (i). kecederaan sendiri yang disengajakan, bunuh diri (sama ada secara feloni atau tidak) atau percubaan bunuh diri, kecacatan atau kelemahan fizikal atau;
 - (ii). suatu **Kemalangan** yang berlaku semasa seseorang itu berada di bawah pengaruh minuman keras yang memabukkan atau dadah.
- (c) Tiada pampasan akan dibayar sekiranya **Pemandu e-Hailing Dibenarkan** tersebut tidak diberikuasa oleh pemilik **Kereta** dan pembekal **servis e-hailing** pada masa **Kemalangan** tersebut yang mengakibatkan kecederaan tersebut. Tertakluk juga kepada Terma-terma **Polisi** ini.

(v) Liabiliti Penumpang yang Membayar Tambang Di Sisi Undang-undang kerana Perbuatan Cuai

Kami bersetuju bahawa insurans yang diperuntukkan di bawah **SEKSYEN B: LIABILITI TERHADAP PIHAK KETIGA Polisi** ini akan termasuk liabiliti undang-undang untuk mana-mana **Kemalangan** terhadap satu pihak ketiga yang disebabkan oleh seorang penumpang **Kereta Anda** semasa perjalanannya sebagai seorang **Penumpang yang Membayar Tambang** dalam **Kereta Anda** dengan syarat bahawa penumpang tersebut:

- (a) tidak memandu **Kereta Anda**;
- (b) tidak berhak untuk mendapat indemniti di bawah sebarang polisi insurans yang lain; dan
- (c) mematuhi kesemua terma-terma dan syarat-syarat **Polisi** ini seakan-akan beliau 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** pada masa yang sama.

(iv) Bayaran Balik Premium;

Tiada bayaran balik premium dibenarkan di atas pembatalan **Endorsmen** ini

(v) Terma-Terma Dan Syarat-Syarat Polisi Yang Diguna Pakai Secara Am:

Kesemua terma-terma dan syarat-syarat yang lain yang diperuntukkan di bawah **Polisi** ini adalah tidak berubah.

Kemalangan Diri Pemandu Dan Penumpang (DPPA)

Sebagai balasan terhadap premium tambahan yang **Anda** telah bayar kepada **Kami** bagi **Endorsmen** ini, **Kami** bersetuju bahawa: -

Polisi ini dilanjutkan untuk melindungi **Anda**, **Pemandu Dibenarkan Anda** atau penumpang untuk kerugian atau kecederaan yang dinyatakan dalam Jadual Manfaat yang dialami dalam **Kemalangan**, di mana dengan kebenaran **Anda** mereka memandu, melancong, menaiki atau turun dari **Kereta Anda** yang dinamakan dalam **Polisi** ini semasa **Tempoh Insurans Polisi** ini.

JADUAL MANFAAT		
NO.	MANFAAT	PAMPASAN (Amaun Dibayar Setiap Orang)
1.	Kematian	RM10,000.00
2.	Untuk Kehilangan Upaya Kekal dan Kehilangan Penglihatan Kekal	RM10,000.00
	i Hilang Upaya Kekal Kedua-dua Tangan atau Kedua-dua Kaki atau Kehilangan Penglihatan kedua-dua mata	RM10,000.00
	ii Hilang Upaya Kekal sebelah tangan dan sebelah kaki	RM10,000.00
	iii Kehilangan Upaya Kekal Tangan atau Kaki dan kehilangan Penglihatan pada satu mata	RM10,000.00
	iv Kehilangan Upaya Kekal sebelah tangan atau kaki	RM 5,000.00
	v Kehilangan Penglihatan Kekal sebelah mata	RM 5,000.00
3.	Perbelanjaan perubatan Apabila atas sebab kecederaan, Anda, Pemandu Dibenarkan Anda atau penumpang memerlukan rawatan oleh doktor atau pakar bedah yang bertauliah di sisi undang-undang, berpantang di hospital atau pekerjaan jururawat berlesen atau siswazah, Kami akan membayar perbelanjaan sebenar tertakluk kepada pembentangan bil perubatan asal. ditanggung dalam tempoh 365 hari dari tarikh kemalangan untuk rawatan tersebut, caj hospital dan bayaran jururawat.	RM500.00 (setiap orang/ setiap Tempoh Insurans)

Definisi Khusus

Kehilangan Upaya digunakan untuk merujuk kepada perkara di atas bermaksud kecacatan tangan atau kaki yang berpunca semata-mata, secara langsung daripada kecederaan dan bebas daripada semua sebab lain dan yang berlaku dalam tempoh 365 hari dari tarikh kemalangan di mana kecederaan tersebut dialami.

Kekal bermaksud berkekalan dua belas (12) bulan berturut-turut dari tarikh kecederaan dan apabila habis tempoh itu yang tiada harapan penambahbaikan.

Kehilangan Penglihatan Kekal bermaksud kehilangan keseluruhan dan tidak dapat dipulihkan penglihatan.

Dengan syarat sentiasa:-

1. Tiada pampasan akan dibayar di bawah Manfaat 1 & 2 **Endorsmen** ini melainkan kematian, kerugian atau **Kehilangan Upaya Kekal** mengambil tempat dalam tempoh enam bulan (6) kalendar dari tarikh **Kemalangan**.
2. Tiada sesiapa yang berhak untuk menerima pampasan lebih daripada satu daripada yang dinyatakan di atas Manfaat 1 & 2.
3. Tiada pampasan akan dibayar di bawah mana-mana keadaan untuk lebih daripada satu kerugian di bawah Manfaat 2. Bagi mengelakkan keraguan, liabiliti **Kami** di bawah Manfaat 1 & 2 tidak akan melebihi RM10,000 setiap orang.
4. Dalam berlakunya apa-apa kerugian yang pampasan kena dibayar di bawah Manfaat 1 atau 2, **Endorsmen** ini hendaklah dengan segera menamatkan semua perlindungan insurans di bawah **Endorsmen** ini, tetapi penamatan sedemikian hendaklah tanpa menjejaskan apa-apa yang berasal tuntutan dari kemalangan yang menyebabkan kehilangan tersebut.
5. Sekiranya bilangan sebenar orang yang dibawa melebihi jumlah tempat duduk untuk **Kereta Anda** dinyatakan di dalam Jadual **Polisi Anda Kereta** atau Kad Pendaftaran, had liabiliti **Kami** setiap orang di bawah Manfaat 1, 2 & 3 akan dikurangkan mengikut kadar oleh nisbah jumlah sebenar mangsa yang dibawa kapasiti tempat duduk **Kereta Anda** yang dibenarkan oleh undang-undang.
6. Penumpang yang berumur 5 tahun ke bawah hanya berhak untuk 50% daripada semua Manfaat **Endorsmen** ini atau jumlah yang dikira di bawah Perenggan 5 di atas, yang mana lebih rendah.

Pengecualian

Endorsmen ini tidak akan terpakai:

- (a) untuk kecederaan badan atau kehilangan yang disebabkan secara langsung atau tidak langsung, keseluruhannya atau sebahagiannya:
 - (i) oleh jangkitan bakteria atau virus (kecuali jangkitan pyogenik atau patogen yang berlaku melalui luka atau luka yang tidak disengajakan);
 - (ii) oleh apa-apa jenis penyakit;
 - (iii) melalui rawatan perubatan atau pembedahan (kecuali rawatan yang diperlukan akibat kecederaan yang dilindungi oleh **Endorsmen** ini dan dilaksanakan dalam tempoh 72 jam dari masa kecederaan tersebut);
 - (iv) oleh kelahiran anak atau keguguran;
 - (v) semasa **Kereta Anda** dipandu oleh **Anda** atau **Pemandu Dibenarkan Anda** di bawah pengaruh alkohol atau dadah, tanpa sebarang lesen memandu yang sah atau digunakan untuk usaha perniagaan yang tidak berlesen atau menyalahi undang-undang seperti pengangkutan biasa yang tidak berlesen.
- (b) kepada apa-apa kecederaan badan yang akan mengakibatkan hernia;
- (c) untuk membunuh diri atau sebarang percubaan melakukannya (siuman atau tidak siuman);

Syarat

1. Apa-apa perkataan atau pernyataan yang makna khususnya telah dinyatakan di mana-mana bahagian **Polisi** ini atau **Jadualnya** hendaklah membawa makna khusus yang sedemikian apabila ia tercatat.
2. Semua tuntutan hendaklah dikemukakan melalui **Anda** sebagai nama yang diinsuranskan.
3. Semua notis termasuk pemberitahuan tuntutan haruslah dihantarkan oleh **Anda** kepada **Kami** secara bertulis yang dialamatkan kepada **Kami** dalam masa tiga puluh (30) hari dari tarikh **Kemalangan** itu yang menyebabkan tuntutan itu. Sekiranya berlaku tuntutan kematian, notis dengan segera perlu diberikan kepada **Kami**.
4. Semua dokumen, maklumat dan bukti yang diperlukan oleh **Kami** hendaklah dibekalkan atas perbelanjaan **Anda** dan hendaklah dalam bentuk dan sifat seperti yang akan ditetapkan oleh **Kami**.
5. **Kami** tidak terikat kepada notis atau dikuatkuasakan oleh mana-mana notis berkenaan dengan amanah, caj, lien, penyerahan hak atau urusan lain dengan atau berkaitan dengan **Endorsmen** ini, tetapi penerimaan dari **Anda** atau wakil peribadi yang sah di sisi undang-undang **Anda** hendaklah dalam semua kes melepaskan **Kami** daripada mana-mana obligasi itu.
6. Pampasan bagi kematian (di bawah Manfaat No. 1 dalam Jadual Manfaat di atas) orang yang diinsuranskan akan dibayar kepada wakil peribadi yang sah bagi orang yang meninggal tersebut. Semua manfaat pampasan lain di bawah **Endorsmen** ini yang akan dibayar selain daripada untuk **Anda** hanya akan dibayar dengan kelulusan **Anda** dan secara langsung kepada orang yang tercedera atau wakil peribadi yang sah yang diterima hendaklah menjadi pelepasan penuh kecederaan orang itu.
7. **Kami** mempunyai hak dan peluang untuk memeriksa mana-mana orang yang diinsuranskan pada bila-bila masa dan sekerap mungkin diperlukan sementara menunggu tuntutan di bawah **Endorsmen** ini, dan juga hak dan peluang untuk membuat bedah siasat dalam kes kematian di mana ia tidak dilarang oleh undang-undang.
8. Kegagalan untuk mematuhi mana-mana peruntukan dalam **Endorsmen** ini akan membatalkan semua tuntutan di bawah ini.

Semua terma, syarat, peruntukan dan pengecualian sedia ada dalam **Polisi Anda** akan terus digunapakai untuk **Endorsmen** ini.

Endorsmen D014A/B/C/D: COVID-19 ATAU DEMAM DENGGI: PENGENDORSAN MANFAAT TAMBAHAN HOSPITAL (Non-Tarif)

Sebagai balasan bagi premium tambahan yang **Anda** membayar kepada **Kami**, **Kami** akan membayar kepada **Anda** dan/atau **Ahli Keluarga Anda** atas dasar setiap **Orang Yang Diinsuranskan**:

JADUAL MANFAAT					
HURAIAN MANFAAT (setiap Orang yang Diinsuranskan atau Ahli Keluarga)					
NO	PERLINDUNGAN	PELAN A	PELAN B	PELAN C	PELAN KELUARGA
SEKSYEN A - MANFAAT UTAMA					
1.	Manfaat Hospital (tertakluk kepada jumlah hari maksimum):				
	(i) Pendapatan Hospital Harian	RM100 per/day	RM200 per/day	RM300 per/day	RM200 per/day
	(ii) Baucar Makanan	RM50 per/day	RM50 per/day	RM50 per/day	RM50 per/day
	Jumlah hari maksimum setiap Tempoh Insurans	14 days	21 days	30 days	21 days
2.	Elaun Kesusahan apabila tempoh kemasukkan hospital melebihi 30 hari secara berterusan	RM2,000	RM3,000	RM4,000	RM3,000
SEKSYEN B – MANFAAT TAMBAHAN					
3.	Kematian yang disebabkan secara langsung akibat dari Kemalangan kenderaan bermotor	RM10,000	RM20,000	RM30,000	RM20,000
4.	Pembayaran balik Bil-Bil Perubatan yang disebabkan secara langsung akibat dari Kemalangan kenderaan motor	300	400	500	400

Untuk **Pelan Keluarga**, nama dan DP (pengenalan diri/dokumen pengenalan) bagi semua ahli yang mengambil bahagian harus diisytiharkan selain daripada **Anda**.

Untuk **Orang Yang Diinsuranskan** selain daripada **Anda**, nama dan dokumen pengenalan diri mereka hendaklah diisytiharkan

SEKSYEN A - MANFAAT UTAMA

1. **Manfaat Hospital** (tertakluk kepada jumlah hari maksimum):
 - a. Pendapatan Hospital Harian;
 - b. Baucar makanan Harian;
2. **Elaun Kesusahan** apabila tempoh **Kemasukkan Ke Hospital** melebihi 30 hari secara berterusan;

sebagaimana yang dinyatakan di dalam Jadual Manfaat di atas, untuk dan selepas, tempoh **Kemasukkan Ke Hospital**, akibat disahkan menghidap penyakit COVID-19, Demam Denggi atau kedua-duanya, semasa **Tempoh Insurans**.

SEKSYEN B – MANFAAT TAMBAHAN

1. Pampasan untuk **Kematian** yang disebabkan secara langsung akibat dari **Kemalangan** kenderaan bermotor;
2. Pembayaran balik **Bil-Bil Perubatan** untuk rawatan bagi kecederaan yang disebabkan secara langsung akibat dari **Kemalangan** kenderaan bermotor;

sebagaimana yang dinyatakan di dalam Jadual Manfaat di atas untuk **Kematian** dan/atau kecederaan yang disebabkan secara langsung akibat dari **Kemalangan** kenderaan bermotor; dan untuk **Kematian**, ia mesti berlaku dalam tempoh 365 hari dari tarikh **Kemalangan** dalam **Tempoh Insurans**.

Definisi Khusus

Ahli keluarga di bawah PELAN KELUARGA **Anda** bermaksud keluarga terdekat **Anda** iaitu **Anda**, suami atau isteri **Anda** dan anak-anak termasuk anak angkat yang sah **Anda**. Bilangan anak-anak adalah terhad kepada dua (2) bagi tujuan peninsuranaan untuk PELAN KELUARGA.

Bil-bil Perubatan hendaklah berkaitan dengan kos rawatan perubatan yang ditanggung dan dikeluarkan oleh **Doktor** yang berkelayakan dan berdaftar.

Doktor bermaksud pengamal perubatan yang berkelayakan dan berdaftar yang dilesenkan untuk mengamalkan perubatan di bawah undang-undang Malaysia, dan bertindak dalam skop pelesenan dan latihan beliau. **Doktor** yang merawat mestilah bukan **Anda**, **Ahli Keluarga Anda**, atau rakan kongsi perniagaan, majikan atau pekerja **Anda** atau suami atau isteri **Anda**.

Hospital bermaksud tempat yang dilengkapi untuk menerima dan memberi rawatan kepada pesakit COVID-19 atau demam denggi, yang mana berkenaan; memiliki lesen yang sah (jika diwajibkan oleh undang-undang); beroperasi terutamanya untuk penjagaan dan rawatan orang yang sakit atau cedera; mempunyai sekurang-kurangnya satu atau lebih **Doktor** yang tersedia pada setiap masa; menyediakan perkhidmatan kejururawatan 24 jam dan mempunyai sekurang-kurangnya seorang jururawat profesional berdaftar yang bertugas pada setiap masa; mempunyai kemudahan diagnostik dan pembedahan, sama ada di premis atau di kemudahan yang disediakan terdahulu di hospital lain secara teratur; dan bukanlah sebuah klinik, rumah jagaan, rumah rehat, atau rumah pemulihan untuk orang tua atau kemudahan yang beroperasi sebagai pusat pemulihan dadah dan/atau alkohol.

Kemalangan bermakna suatu peristiwa yang tidak dijangka dan tidak sengaja yang berlaku dalam **Tempoh Insurans** dan menyebabkan kecederaan badan fizikal.

Kematian hendaklah dibuktikan dengan sijil kematian yang dikeluarkan oleh pihak berkuasa.

Kemasukkan ke Hospital atau **Dimasukkan ke Hospital** bermaksud kemasukkan ke **Hospital** sebagai pesakit berdaftar dan atas cadangan seorang **Doktor**, tempoh penginapan yang berlanjutan melebihi 12 jam atau semalaman dimana Hospital mengenakan bayaran untuk bilik **Anda** dan/atau **Ahli Keluarga Anda Yang Diinsuranskan**.

Luar Negara bermaksud di luar had wilayah Malaysia.

Penyakit Sedia Ada bermaksud apa-apa keadaan yang **Anda** dan/atau **Ahli Keluarga Anda** telah terima atau sedang menerima rawatan perubatan atau ubat-ubatan yang ditetapkan untuk Covid-19 atau Demam Denggi dalam tempoh enam (6) bulan sebelum tarikh yang **Anda** dan/atau **Ahli Keluarga Anda** dilindungi di bawah **Endorsmen** ini.

Proviso

1. Sebarang tuntutan di bawah SEKSYEN A - MANFAAT UTAMA di bawah **Endorsmen** ini akan tertakluk kepada tempoh tangguhan 14 hari.
2. Manfaat yang disenaraikan di bawah SEKSYEN A - MANFAAT UTAMA diatas akan dibayar hanya jika **Anda** dan/atau **Ahli-Ahli Keluarga Anda** dimasukkan ke hospital setelah disahkan menghidap penyakit COVID-19 atau Demam Denggi.
3. Manfaat di bawah SEKSYEN A - MANFAAT UTAMA akan dibayar hanya jika **Anda** dan/atau **Ahli-Ahli Keluarga Anda** dimasukkan ke hospital berterusan melebihi tempoh dua belas (12) jam.
4. Manfaat Elaun Kesusahan di bawah SEKSYEN A - MANFAAT UTAMA, No. 2 hanya akan dibayar jika tempoh kemasukkan hospital melebihi 30 hari secara berterusan bagi mana-mana satu kejadian semasa **Tempoh Insurans**.
5. Jika berlakunya apa-apa kerugian atau tuntutan di bawah SEKSYEN A atau SEKSYEN B dimana pampasan harus dibayar di bawah Seksyen tersebut, maka semua perlindungan insurans di bawah SEKSYEN tersebut akan ditamatkan serta-merta sekaligus; tetapi penamatan itu tidak akan menjejaskan apa-apa tuntutan yang berasal daripada kejadian yang sama yang menyebabkan kerugian tersebut atau kejadian yang lain di bawah SEKSYEN lain **Endorsmen** ini.

PENGECUALIAN KHUSUS

SEKSYEN A - MANFAAT UTAMA

Manfaat di bawah SEKSYEN A - MANFAAT UTAMA **Endorsmen** ini tidak melindungi tuntutan yang disebabkan oleh atau akibat daripada, atau yang boleh dikesan kepada:

1. Apa-apa penyakit, kesakitan, atau keadaan perubatan selain daripada COVID-19 atau Demam Denggi;
2. **Anda** dan/atau **Ahli Keluarga Anda** setelah didiagnos, atau dengan semunasabahnya disyaki telah dijangkiti COVID-19 dan/atau Demam Denggi oleh **Doktor**, atau sedang menjalani cuti, Notis berkurung di rumah atau Perintah kuarantin seperti yang diarahkan oleh Kementerian Kesihatan Malaysia (KKM), pada atau sebelum permulaan **Endorsmen** yang mana lebih awal;
3. **Anda** dan/atau **Ahli Keluarga Anda** memilih untuk meneruskan perjalanan di dalam atau **Luar Negara** walaupun terdapat nasihat perjalanan, waspada perjalanan atau amaran perjalanan untuk destinasi (termasuk perjalanan yang tidak penting) yang dikeluarkan sama

ada oleh Kementerian Luar Negeri atau Kementerian Kesihatan Malaysia, berhubung dengan negara atau destinasi **Orang yang Diinsuranskan**;

4. Apa-apa masalah kesihatan **Penyakit Sedia Ada**.

SEKSYEN B - MANFAAT TAMBAHAN

Manfaat di bawah SEKSYEN B - MANFAAT TAMBAHAN. **Endorsmen** ini tidak melindungi tuntutan yang disebabkan oleh atau akibat daripada, atau yang boleh dikesan kepada:

1. kecederaan badan atau kehilangan yang disebabkan secara langsung atau tidak langsung, keseluruhannya atau sebahagiannya:
 - i. oleh jangkitan bakteria atau virus (kecuali jangkitan pyogenik atau patogen yang berlaku melalui suatu luka terbuka atau luka daripada Kemalangan yang tidak disengajakan);
 - ii. oleh apa-apa jenis penyakit;
 - iii. oleh rawatan perubatan atau pembedahan (kecuali rawatan perlu akibat kecederaan yang dilindungi oleh **Endorsmen** ini dan dilaksanakan dalam tempoh 72 jam dari masa kecederaan itu);
 - iv. oleh kelahiran anak atau keguguran;
 - v. semasa **Anda** dan / atau **Ahli Keluarga** di bawah pengaruh alkohol atau dadah, memandu tanpa lesen memandu yang sah atau digunakan bagi perniagaan tanpa izin atau menyalahi undang-undang seperti syarikat pengangkutan yang tidak berlesen .
2. mana-mana kecederaan anggota yang akan mengakibatkan hernia;
3. kejadian membunuh diri atau sebarang percubaan bunuh diri (samada waras atau tidak);

Syarat- Syarat

1. Mana-mana perkataan atau ungkapan yang mempunyai makna tertentu yang dilampirkan di mana-mana bahagian dalam **Polisi** atau **Jadual** ini hendaklah membawa makna khusus tersebut di mana sahaja ia muncul.
2. Semua notis termasuk notis tuntutan mestilah diberikan oleh **Anda** dan/atau **Ahli Keluarga Anda** secara bertulis dan dialamatkan kepada **Kami** dalam masa tiga puluh (30) hari selepas dimasukkan ke hospital yang menimbulkan tuntutan tersebut. Sekiranya berlaku tuntutan kematian, notis segera perlu diberikan kepada **Kami**.
3. Semua kos dokumen, maklumat dan bukti yang diperlukan oleh **Kami** hendaklah ditanggung oleh **Anda** dan hendaklah dalam bentuk dan sifat yang akan **Kami** tetapkan.
4. **Kami** tidak akan terikat oleh notis atau dipengaruhi oleh mana-mana notis berkaitan pertuduhan, hak gadai janji, tugas atau urusan lain yang berkaitan dengan **Endorsmen** ini tetapi resit penerimaan dari **Anda** atau wakil sah **Anda** akan melepaskan **Kami** daripada bertanggungjawab di bawah **Endorsmen** ini.
5. Pampasan untuk **Kematian Orang yang Diinsuranskan** (di bawah Manfaat Tambahan No. 3 dalam Jadual Manfaat di atas) akan dibayar kepada wakil peribadinya yang sah. Manfaat pampasan lain di bawah **Endorsmen** ini hanya akan dibayar kepada **Anda** dan/atau **Ahli Keluarga Anda** yang akan menjadi pelepasan penuh tanggungjawab **Kami** kepada tuntutan **Anda** atau **Ahli Keluarga Anda**.
6. **Kami** mempunyai hak dan kesempatan untuk memeriksa **Anda** dan/atau **Ahli Keluarga Anda** bila dan seberapa kerap sekiranya di rasakan munasabah semasa penungguan tuntutan di bawah **Endorsmen** ini, dan juga hak dan kesempatan untuk melakukan autopsi sekiranya berlaku kematian di mana ia tidak dilarang oleh undang-undang.
7. Kegagalan mematuhi mana-mana peruntukan dalam **Endorsmen** ini akan membatalkan semua tuntutan di bawah **Endorsmen** ini.

Semua terma, syarat, peruntukan dan pengecualian yang sedia ada dalam **Polisi** ini akan digunapakai untuk **Endorsmen** ini.