

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) Laman Informasi Nasihat dan Khidmat (BNMLINK)
Bank Negara Malaysia
4th Floor, Podium Bangunan AICB
No. 10, Jalan Dato' Onn
50480 Kuala Lumpur
Tel: 1-300-88-5465
Fax: +603-2174 1515
Web Form: bnm.gov.my/BNMLINK
- (b) Financial Markets Ombudsman Service
(formerly known as Ombudsman for Financial Services)
Company No: 200401025885
Level 14, Main Block
Menara Takaful Malaysia
No. 4, Jalan Sultan Sulaiman
50000 Kuala Lumpur
Tel: +603-2272 2811
Website: www.fmos.org.my

NOTIS PENTING

Polisi ini adalah kontrak insurans diantara anda dan kami. Adalah penting iaitu Polisi ini dengan jadual dan sebarang pengendoursan atau perubahan 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 di belakang) 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) Laman Informasi Nasihat dan Khidmat (BNMLINK)
Bank Negara Malaysia
Tingkat 4, Podium Bangunan AICB
No. 10, Jalan Dato' Onn
50480 Kuala Lumpur
Tel: 1-300-88-5465
Faks: +603-2174 1515
Borang Sesawang: bnm.gov.my/BNMLINK
- (b) Perkhidmatan Ombudsman Pasaran Kewangan (FMOS)
(dahulunya dikenali sebagai Ombudsman Perkhidmatan Kewangan)
No Syarikat: 200401025885
Tingkat 14, Blok Utama
Menara Takaful Malaysia
No. 4, Jalan Sultan Sulaiman
50000 Kuala Lumpur
Tel: +603-2272 2811
Laman Sesawang: www.fmos.org.my

MOTOR PRO INSURANCE POLICY

EXPLANATORY NOTES

How to read this document

Please note that **Your** Motor Pro Policy only starts from page 5 onwards. To help **You** read and understand **Your Policy** better, **We** provide some explanatory notes together with comments and examples (written in italic). These are not meant to be part of **Your Policy** and should not be used to interpret **Your** insurance contract in the event of any dispute.

Words in bold

You will notice that some words in the **Policy** are printed in **bold** letters. This is because they have been given specific meaning in **Your** Motor Pro Policy. Please refer to Section G on pages 11 – 13 for the meaning of these words.

What makes up your insurance contract?

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

- insurance **Policy** in pages 5 to 19 (excluding the italic texts);
- the information **You** provided **Us** when **You** applied for this insurance;
- the **Schedule**;
- the **Endorsements** attached to the **Policy**; and
- the **Certificate of Insurance (CI)**.

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

Duty of Disclosure

A. Consumer Insurance Contract

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

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

B. Non-Consumer Insurance Contract

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

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

If **You** misrepresented any facts to **Us** before the **Policy** is entered into, examples of the actions that may be taken by **Us** against **You** include the following:

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

What is covered?

Your insurance does not cover **You** against everything that can happen to **Your Car**. Check out the **Schedule** that **We** issued to **You** to know the type of cover **You** bought. The main types of cover are:

Page	Basic Cover
5 to 7	Section A: Loss or Damage to Your Own Car
5	1. (a) Events We Cover:
	(i) accidental collision or overturning
	(ii) collision or overturning caused by mechanical breakdown
	(iii) collision or overturning caused by wear and tear
	(iv) impact damage caused by falling objects subject to certain exclusions
	(v) fire, explosion or lightning
	(vi) breakage of windscreen, windows or sunroof including lamination / tinting film
	(vii) burglary, housebreaking or theft
	(viii) malicious act
	(ix) while in transit (limited cover)
	(x) loss or damaged caused by Convulsion of Nature as flood, such storm and landslip (subject to stated limit).
	(xi) all authorised drivers
	(xii) accident towing costs (to an Approved Repairer or safe place of storage)
5 to 6	(b) Events We Do Not Cover
6 to 7	2. Basis of Settlement (How We settle Your claim)
7 to 8	Section B: Liability to Third Parties
7	1. (a) What is Covered (by this section)
7	(b) What is Not covered (by this section)
7	2. Limits of Our Liability (the maximum that We pay)
8	3. Cover for Legal Personal Representatives (if You are dead)
8	4. Maximum Legal Costs (if approved)
8	5. Rights of Recovery
8	Section C: Other Benefits - Snatch Theft
8	Section D: No Claim Discount
9	Section E: General Exceptions (what is not covered by the Policy)
10 to 11	Section F: Conditions (terms that You must comply with)
11 to 13	Section G: Definitions (explains the words in bold)
13 to 19	Section H: Endorsements (additional terms that we may impose on you or additional covers if you have paid additional premium)

What this policy does not cover?

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

- Section A1b – see 'Events We Do Not Cover' (pages 5 and 6)
- Section B1b – see 'What is Not Covered' (page 7)
- Section E – see 'General Exceptions' (pages 9)

There are generally three reasons why **We** put these exceptions in **Your Policy**:

1. Cover is not provided for the exceptions. **We** have to charge additional premium if **You** want to cover any of these exceptions. Some examples of the exceptions which are not covered by this insurance **Policy** but which can be covered if **You** pay additional premium are:
 - Top-Up cover to full sum insured for convulsion of nature cover {see Section A1b – 'Events We Do Not Cover' (page 6)};
 - strike, riot, civil commotion {see Section E – 'General Exceptions 8b' (page 9)}; and
 - use outside Malaysia, Singapore or Brunei {see Section E – 'General Exceptions 6' (page 9)}.
2. 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**:
 - carriage of goods must be covered under a Commercial Vehicle Policy; and
 - hire or reward must be covered by taxi or hired car **Policy**.
3. **We** cannot and do not cover certain risks at all. Some examples of these can be seen in Section E – 'General Exceptions' (page 9) such as:
 - war, nuclear fission or fusion;
 - risks that are against public policy or against the law; and
 - drunk driving.

How can your car be used?

Your Policy only covers **You** if **Your Car** is used for "social, domestic and pleasure purposes and for the Policyholder's business". This is clearly stated in the **Certificate of Insurance** under the heading "Limitation as to Use".

The following are some examples of how **Your Car** can be used:

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

However, **We** will not cover **You**, for example, if **You** use **Your Car** in the following manner:

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

Who can drive your car?

- Practically anyone can drive **Your Car** as long as the driver:
 - has a valid licence of the relevant class to drive and is not disqualified to drive by law or for some other reason {see exclusion on **Unlicensed Drivers** in Section E – 'General Exceptions 1' (page 9)};
 - has **Your** permission to drive (see definition of **Authorised Driver** in page 12); and
 - complies with all the terms and conditions of this **Policy**.

In which territory is your car covered?

This insurance **You** have purchased only covers **You** in Malaysia, Singapore and Brunei in accordance to the laws of Malaysia. Additionally, note that if **You** intend to drive **Your Car** into Singapore, **You** are required by Singapore's law to have cover against Legal Liability to Passengers (LLP). Since LLP is not covered by this insurance **Policy**, **You** will need to purchase Endorsement 100 (see page 15), which provides a limited cover for **Your** liability for death or bodily injury of passengers.

When is your cover effective?

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

How much should you insure your car for under a Motor Pro policy?

To be safe, you should insure **Your Car** at its current **Market Value** (see definition in pages 12 and 13). In simple terms, this is the current cost to replace **Your Car** with another car of the same make, model, age and general condition. The amount that **You** choose to insure is called the **Sum Insured**.

Please note that **You** could be penalised if **Your Car** is under-insured (see Section A2e – 'Under-Insurance' in page 6).

For example, if the **Market Value** of **Your Car** is RM100,000 but **You** only insured it for RM80,000 then **You** could be penalised for under-insurance. Assuming the loss is assessed at RM5,000, instead of we paying the full amount, **You** could be made to bear a portion of the loss in proportion to the under-insurance as follows:

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

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

You would be penalised as shown above if the **Market Value** of **Your Car** exceeds the **Sum Insured** by 10%. On the other hand, it would be a waste of money to over-insure as **Your** insurer would not pay more than the market value. One way to protect **Yourself** from being under-insured or over-insured is to opt for the **Sum Insured** determined by a **Market Valuation System** approved by **Your** insurer.

What is No Claim Discount ("NCD")?

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

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

What is an Excess?

This is the first amount that **You** have to bear **Yourself** for each and every claim that **We** approve, even if the incident is not **Your** fault. However, please note that the **Excess** does not apply to loss or damage caused by fire, explosion, lightning, burglary, housebreaking, theft, third party property damage or bodily injury claims. Please check **Your Policy Schedule** to find out the amount that **You** are liable to pay. This is referred to as Endorsement 2 in **Your Policy**.

Do's and Don'ts – after **You** have had an accident or theft:

- **Do:**
 - call **Our Pacific Motor Roadside Assist's** 24-hour Call Centre at 1800-88-4488 for immediate assistance; or
 - inform **Us** as soon as possible about any **Incident** which may give rise to a claim;
 - report all accidents to the police within 24 hours as required by law;
 - submit immediately to **Us** all letters, claims, writs and summons which **You** have received from third parties as a result of the **Incident**;
 - move your car to an **Approved Repairer** for repairs, or our approved panel repairers for repairs or windscreen repairs or replacement;
 - fully fill up the relevant sections of **Your** claim form — do not put "refer to police report"; and
 - if **You** have a 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 (KFK) claim to **Us** in order to expedite claims processing. **Your** NCD entitlement will not be affected and **You** can claim the **Excess** that **You** had paid from the insurer of the third party.

- **Don't:**
 - negotiate, admit or repudiate any claim without **Our** consent (see Condition 2 in page 10); and
 - authorise repair without **Our** consent (see Condition 2f in page 10)

Condition 2 of **Your Policy** (see page 10) spells out the do's and the don'ts after an accident or theft in more detail.

OUR AGREEMENT WITH YOU

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

Consumer Insurance Contract

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

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

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

Non-Consumer Insurance Contract

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

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

SECTION A: LOSS OR DAMAGE TO YOUR OWN CAR

This section spells out what **We** cover under Section A.

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 **Incidents**:

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

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

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

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

- (x) convulsion of nature as specified in Section A1b(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**.

- (xi) all authorised drivers
We will cover **You** or **Your** unnamed **Authorised Driver** who is driving **Your Car** within the definition of **Authorised Driver**.
- (xii) 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 move **Your Car** to an **Approved Repairer** or to a safe place of storage while awaiting repair or disposal.

(b) Events We Do Not Cover

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

We will not pay for the following losses:

- (i) **Consequential Losses**
Any direct or indirect losses of any kind that may arise as a consequence of any **Incident** other than that provided for in Section A2.
- (ii) **Loss of Use**
Any expense or financial loss that **You** may incur because **You** cannot use **Your Car** e.g. cost of hiring replacement **Car**, travelling expenses etc.

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

- (iii) **Depreciation**
The loss of value of **Your Car** due to the damage sustained or the time taken to repair the **Car**, and / or for any loss or damage that results over a prolonged period of time due to wear and tear, rust and corrosion.
- (iv) **Breakdown or Malfunction of Parts**
Any mechanical, electrical or electronic breakdown, equipment or computer malfunction, or any other failure or breakdown to **Your Car**.
- (v) **Damage to Tyre(s)**
Any damage to the tyre(s) of **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 A1a(x) 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** as stated in the **Schedule**. This is the first amount that **You** have to bear in respect of each and every claim under this **Policy**.
- (viii) **Loss of Electronic Data**
Loss of electronic data and any consequences arising from it, directly or indirectly caused by or in connection with a computer virus. This includes loss of use, reduced functionality, or any other associated loss or expense in connection with the electronic data.
- (ix) **Cheating or Criminal Breach of Trust**
Any loss or damage, including theft, caused by or attributed to the act of **Cheating** or **Criminal Breach of Trust** by any person.

2. Basis of Settlement

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

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

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

- (c) **Replacement Parts**
If the spare parts or **Accessories** required to repair **Your Car** are not available in Malaysia, or if **We** choose to pay for the loss or damage in cash, **We** will settle **Your** claim on the following basis:
- the last known parts price list issued in Malaysia by the manufacturer or their agent. If the price list in Malaysia does not exist, **We** will use the price at the manufacturer's production plant and include reasonable cost of transportation to Malaysia (but not the cost of air freight); and
 - the reasonable labour cost of fitting such spare parts or **Accessories** in Malaysia.
- (d) **The Maximum Amount We will Pay You**
If **Your Car** is (BER) or stolen and not recovered, the amount payable under the **Policy** will be the **Market Value** at the time of the loss or the **Sum Insured** as shown in the **Schedule**, whichever sum is the lesser. Upon **Our** payment of the said amount, this **Policy** shall be automatically terminated. The **Market Value** is to be determined according to clauses 15 & 16 of Section G.
- (e) **Under-Insurance**
If the **Sum Insured** of **Your Car** is less than the **Market Value** at the time of the loss, **We** will only bear part of the loss in proportion to the difference between the **Market Value** and the **Sum Insured** as shown in the formula below:

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

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

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

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

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

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

SECTION B: LIABILITY TO THIRD PARTIES

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

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

(b) What is not Covered?

These exceptions are specific to Section B and are in addition to the Exceptions stated in Section E 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) **You** or **Your Authorised Driver's Household** member unless he / she is required to be carried in **Your Car** by reason of or in pursuance to a contract of employment;
- may be insured separately for additional premium under **Endorsement 100**. If **You** have insured such liability, **You** will need to refer to the full text of **Endorsement 100: Legal Liability to Passengers** as to what this **Endorsement** covers or excludes and the applicable conditions.

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

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

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

2. Limits of Our Liability

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

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

3. Cover for Legal Personal Representatives

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

4. Legal Costs

If **You** or **Your Authorised Driver** is charged for reckless and dangerous driving or careless or inconsiderate driving under the Road Transport Act 1987 or any other offence related to the said **Incident**, **We** will pay legal costs incurred up to a maximum of RM15,000 to defend **You** or **Your Authorised Driver** provided always that such costs are incurred in Malaysia, the Republic of Singapore or Negara Brunei Darussalam, and that cost has been incurred with **Our** prior agreement in writing.

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

5. Rights of Recovery

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

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

1. No Claim Discount (NCD)

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

3. Exception to this Rule

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

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

4. Your NCD is not Transferable

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

5. Non-utilisation of NCD

For every year that the NCD is not utilised by **You**, the NCD accumulated and applicable for this **Policy** will be reversed in accordance with the scale set out in the table in Clause 1 of this Section D above.

SECTION E: GENERAL EXCEPTIONS (THESE APPLY TO THE WHOLE POLICY)

This section lists down circumstances under which this **Policy** does not provide cover at the time of happening of the **Incident**. This is in addition to those already listed in Sections A1b (see pages 5 and 6) and Section B1b (see page 7).

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.

6. Use Outside Malaysia

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

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

7. Failure to take Precaution

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

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

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

8. War Risk

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

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

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

9. Nuclear Risk

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

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

10. 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 **Incident**, loss, damage or liability caused, sustained or incurred whilst **Your Car**, in respect of which indemnity is provided by this **Policy**, is being driven by any person other than an **Authorised Driver** or person driving on **Your** order or with **Your** permission.

SECTION 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:

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

Conditions Precedent to Policy Liability

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

1. Duty of Disclosure

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

A. Consumer Insurance Contract

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

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

B. Non-Consumer Insurance Contract

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

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

2. Accidents and Claims Procedures

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

- Notify **Our** claims department of the **Incident** and get a Claim Form. **You** must notify **Us** of the **Incident** as soon as possible but in any event:
 - Within seven (7) days if **You** are not physically disabled or hospitalised following the **Incident**; or
 - Within thirty (30) days or as soon as practicable if **You** are physically disabled and hospitalised as a result of the **Incident**.**We** may allow a longer notification period if **You** can provide specific proof and justification for the delay.
- Report the **Incident** to the police as required by law and do all that is required to assist the police authorities to secure a conviction against the offender.
- 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.
- 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.
- 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.
- You** must obtain **Our** consent in writing before **You** repair **Your Car** or incur any expenses in connection with a claim under this **Policy**.

You must not do any of the following:

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

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

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

3. Cancellation

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

(a) Cancellation by **You**:

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

until the date **We** received the **CI** or **SD**:

Period of Insurance	Refund of Premium
Not exceeding 1 week	87.5% of the total premium
Not exceeding 1 month	75.0% of the total premium
Not exceeding 2 months	62.50% of the total premium
Not exceeding 3 months	50.0% of the total premium
Not exceeding 4 months	37.5% of the total premium
Not exceeding 6 months	25.0% of the total premium
Not exceeding 8 months	12.5% of the total premium
Exceeding 8 months	No refund of premium allowed

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

(b) Cancellation by **Us**:

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

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

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

- (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**

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

6. **Dispute Resolution**

If there are differences or disputes on any matters relating to this **Policy** involving amounts exceeding RM250,000.00, 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 **Financial Markets Ombudsman Service** 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: DEFINITIONS OF WORDS HIGHLIGHTED IN THE POLICY

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

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

1. **Accessories**

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

2. **Act of Terrorism**

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

3. Adjuster

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

4. Approved Repairer

This refers to any of the following:

- (a) motor repair workshops which are on **Our** panel of approved workshops;
 - (i) **We** will ensure there are adequate number of **Our** panel of approved workshops to provide reasonable and convenient access to **You**;
 - (ii) Where there are no panel of approved workshops at any nearby locations in the event of an **Incident**, **We** may at **Our** discretion choose to either:
 - assist **You** in accessing the nearest workshop on **Our** panel and arrange for towing services to such selected workshop at no cost to **You**; or
 - allow the damaged vehicle to be repaired at any nearby accident repair workshop registered with Jabatan Pengangkutan Jalan (JPJ), as may be determined by **Us**.

or

- (b) any other repairer that **We** have given **You** special permission to use. The circumstances under which a special permission may be granted by **Us** includes:
 - (i) no **Approved Repairer** described in (a) above is available at the location of **Your Car**, and **We** are unable to assist **You** in accessing the nearest workshop on **Our** panel or that is registered with JPJ;
 - (ii) repairs that require special expertise from specific repairers which cannot be provided by an **Approved Repairer**; and
 - (iii) franchise repairers.

5. 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.

6. 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**.

7. Certificate of Insurance

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

8. 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".

9. 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".

10. Endorsement

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

11. Excess

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

12. Financial Markets Ombudsman Service

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.

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. Incident

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

15. Limitations as to Use

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

16. Market Value

This refers to the reasonable cost to buy another **Car** of the same make, model, age and general condition similar to **Your Car** at the time of loss. The **Market Value** of **Your Car** at the time of loss would be determined according to the terms of the option that **You** had chosen at the time **You** purchased this **Policy**. If **You** had opted for a **Market Valuation System** to determine **Your Sum Insured** then the **Market Value** would be based on the valuation system as described in clause 17 below. However, if **You** had not opted for a **Market Valuation**

System then the **Market Value** of **Your Car** in the event of dispute would be determined by the Head Office of the **Car** franchise-holder and this value should be equal to the cost of purchasing a replacement car of the same make, model and age of **Your Car** at the time of loss. If this valuation is not available or appears in **Our** opinion to be unduly low or high then valuation will be determined by an **Adjuster** registered under the **Financial Services Act 2013**, agreed by both **You** and **Us**.

17. Market Valuation System

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

18. Minimum Premium

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

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. 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, 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".

22. 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**.

23. Sum Insured

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

24. We, Our, Us

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

25. You, Your, Yourself

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

SECTION H: ENDORSEMENTS (APPLICABLE ONLY IF THE ENDORSEMENT NUMBER IS PRINTED IN THE SCHEDULE)

The following is a list of additional terms and conditions (known as **Endorsement**) that **We** may impose on **You** or optional covers available that **You** may want to add to this **Policy** by paying additional premium.

Note that only **Endorsements** with their numbers specifically printed in the **Schedule** shall apply to this **Policy**.

(I) TARIFF ENDORSEMENTS

Endorsement 2: Excess Damage Claim (Please see page 3 for explanation and page 12 Item 11 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 arising out of one **Incident**. This means that **We** have the right to deduct the **Excess** from the amount that **We** would otherwise have to pay. If **We** cannot deduct the **Excess**, **We** have the right to demand that **You** pay **Us** the **Excess** first, before **We** make any payment.

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

Endorsement 14: Transfer of Interest

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

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

Endorsement 15: Hire Purchase

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

Endorsement 15(a): Employer's Loan

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

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

Endorsement 22: Caravan / Luggage / Boat Trailers

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

This endorsement does not cover:

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

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

Endorsement 25: Strike, Riot and Civil Commotion

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

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

This endorsement does not cover:

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

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

Endorsement 72: Legal Liability of Passengers for Negligent Acts

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

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

This endorsement does not cover:

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

Endorsement 87: Agreed Value Clause

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

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

Endorsement 89: Cover for Windscreens, Windows and Sunroof

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

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

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

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

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

Endorsement 95: Leasing Agreement

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

Endorsement 97: Separate Cover for Accessories fixed to Your Car

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

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

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

Endorsement 97(a): Gas Conversion Kit and Tank

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

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

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

Endorsement 100: Legal Liability to Passengers

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

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

Condition of Cover

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

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

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

Endorsement 101: Extension of Cover to the Kingdom of Thailand

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

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

Endorsement 102: Extension of Cover to Kalimantan

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

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

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

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

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

Endorsement 111: Current Year "NCD" Relief

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

The cover provided under this endorsement is terminated automatically when:

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

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

Endorsement 112: Compensation for Assessed Repair Time (CART)

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

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

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

We will not pay:

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

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

Endorsement 113: Reference to Motor Vehicle Market Valuation System

This refers to the motor vehicle **Market Valuation System** approved by **Us** 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 – Automotive Business 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 – Automotive Business Intelligence System for **Your Car**, the **Market Value** of the **Car** would be determined by an **Adjuster**, agreed to by both **You** and **Us**.

The valuation done by the ISM – Automotive Business 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 114: 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 D022: Top Up for Full Convulsion of Nature Cover (Non-Tariff)

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 Policy** arising from the age of **Your** motor vehicle.

1. The coverage herein are payable subject to the vehicle being repaired at an **Approved Repairers** at the time of the **Accident**.
2. 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	D02A
A2	For Vehicles aged 8 – 15 Years	D02B

Specific Exclusions

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

1. If the claim under Section A of **Your Policy** is repudiated or declined.
2. Accident that results directly or indirectly from an illegal act or criminal offence.
3. Accident whereby the vehicle 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** motor vehicle.
4. Arising directly or indirectly from flood, storm, landslide, land subsidence, falling objects, theft, strike, riot & civil commotion, and suchlike unless such claim is payable under **Your 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** motor vehicle is at an **Approved Repairers** following an identifiable and admissible Own Damage Motor Accident claim under **Your Policy**. **Your** motor vehicle must be sent for repairs at 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		
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 of **Your Policy** is repudiated or declined.
2. Accident that results directly or indirectly from an illegal act or criminal offence.
3. Accident whereby **Your** motor vehicle 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** motor vehicle.
4. Arising directly or indirectly from flood, storm, landslide, land subsidence, falling objects, theft, strike, riot & civil commotion, and suchlike unless such claim is payable under **Your 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 D06C/D: Unlimited Towing (Non-Tariff)

In consideration of the additional premium that **You** paid **Us** for this Add-On, **We** agree to extend **Your Policy** to cover towing service arising from a breakdown of or accident involving **Your Car** as stated in **Your Policy Schedule**, from the location of the breakdown or accident to:

- (i) a repairer of **Your** choice; or
 - (ii) a safe place of storage of **Your** choice;
- within Malaysia, Singapore and Brunei for repair or disposal.

Specific Exclusions

1. Cost of parts, toll charges, summons, compound, fines, unpaid parking fees or any cross-border levy fees.
2. Charges for crane rental or any additional equipment other than the tow truck.
3. **Your Car** has no road tax or a lapsed road tax.
4. Any towing or transfer of **Your Car** via inland waterways, rivers, or sea route, or from one repairer to another, or after having towed **Your Car** to any safe place of storage of **Your** choice.
5. For the purpose of selling or disposing **Your Car**.
6. **Your Car** did not have a breakdown or is not involved with any vehicular accident.
7. **Your Car** is a stolen or abandoned vehicle, or with missing mechanical parts, whether fully or partially dismantled.
8. **Your Car's** registration, chassis and/or engine numbers did not match with those stated in **Your Policy Schedule**.
9. **Your Car** is immobilised on an unpaved road surface which is inaccessible by tow truck such as off-road, beaches, plantations, farms, jungles, or on a road that is not a gazetted road under the Malaysia, Singapore, or Brunei Road System.
10. **Your Car** is outside of the territorial limits stated in **Your Policy**.
11. Recreational vehicles include, but are not limited to, caravan, campervan, camper truck, and motorhome.

Specific Conditions

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

Driver And Passengers Personal Accident (DPPA) (Non-Tariff)

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:-

1. 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.
2. No one person shall be entitled to receive compensation under more than one of the aforesaid in Benefits 1 & 2.
3. 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.
4. 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.
5. 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.
6. 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:

- (a) 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 **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.
- (b) to any bodily injury which shall result in hernia;
- (c) to suicide or any attempt thereat (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 claims shall be submitted through **You** as the named insured.
3. 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**.
4. 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.
5. **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.
6. 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.
7. **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.
8. 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**.

POLISI INSURANS MOTOR PRO

NOTA PENERANGAN

Cara membaca dokumen ini

Sila ambil perhatian bahawa Polisi Motor Pro **Anda** hanya bermula dari halaman 5 dan seterusnya. Bagi membantu **Anda** membaca dan memahami **Polisi Anda** dengan lebih mudah, **Kami** menyediakan beberapa nota penerangan bersama-sama dengan ulasan dan contoh yang ditulis dalam huruf condong (*italic*). Nota penerangan ini tidak dianggap sebagai sebahagian daripada **Polisi** dan tidak boleh digunakan bagi mentakrif kontrak insurans **Anda** jika berlaku apa-apa pertikaian.

Perkataan dalam huruf tebal

Anda boleh perhatikan bahawa terdapat beberapa perkataan dalam **Polisi** ini dicetak dalam huruf **tebal**. Ini adalah kerana perkataan-perkataan tersebut diberikan makna yang khusus dalam Polisi Motor Pro **Anda** ini. Sila rujuk Seksyen G halaman 12 hingga 14 bagi makna perkataan-perkataan tersebut.

Apakah yang dikira sebagai kontrak insurans anda?

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

- **Polisi** insurans pada halaman 5 hingga 21 (kecuali teks dalam huruf condong);
- apa-apa maklumat yang **Anda** telah beritahu **Kami** semasa memohon insurans ini;
- **Jadual**;
- **Endorsmen** yang dilampirkan pada **Polisi**; dan
- **Sijil Insurans (CI)**.

Kesemuanya hendaklah dibaca bersekali kerana ia merupakan kontrak insurans **Anda**.

Tanggungjawab anda memberitahu kami

A. Kontrak Insurans Pengguna

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

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

B. Kontrak Insurans Komersial

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

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

Berikut adalah contoh-contoh tindakan yang boleh **Kami** ambil terhadap **Anda** jika **Anda** memberi pernyataan salah tentang mana-mana fakta kepada **Kami** sebelum **Polisi** berkuat kuasa:

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

Apa yang dilindungi?

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

Halaman	Perlindungan Asas
5 ke 7	Seksyen A: Kerugian atau Kerosakan pada Kereta Anda Sendiri
5	1. (a) Kejadian yang Kami Lindungi:
	(i) berlanggar atau terbalik akibat kemalangan
	(ii) berlanggar atau terbalik akibat kerosakan mekanikal
	(iii) berlanggar atau terbalik akibat haus dan lusuh
	(iv) rosak akibat dihempap objek jatuh tertakluk kepada pengecualian tertentu
	(v) kebakaran, letupan atau disambar kilat
	(vi) pecah cermin depan / belakang, tingkap atau tingkap bumbung matahari termasuk filem salutan / mewarna
	(vii) pecah masuk, pecah rumah, atau kecurian
	(viii) perbuatan niat jahat
	(ix) semasa dalam transit (perlindungan terhad)
	(x) kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh Konvulsi Alam seperti banjir, ribut dan gelinciran tanah (tertakluk kepada had yang dinyatakan).
	(xi) semua pemandu dibenarkan
	(xii) kos menunda kemalangan (ke Bengkel Pembaikan yang Diluluskan atau ke tempat simpanan yang selamat)
5 ke 6	(b) Kejadian yang Kami Tidak Lindungi:
6 ke 7	2. Asas Penyelesaian (Bagaimana Kami menyelesaikan tuntutan Anda)
7 ke 8	Seksyen B: Liabiliti Terhadap Pihak Ketiga
7	1. (a) Apa yang Dilindungi (di bawah seksyen ini)
7 ke 8	(b) Apa yang Tidak Dilindungi (di bawah seksyen ini)
8	2. Had Liabiliti Kami (bayaran maksimum Kami)
8	3. Perlindungan untuk Wakil Sah (jika Anda meninggal)
8	4. Kos Guaman Maksimum (jika diluluskan)
8	5. Hak Tuntut Balik
8	Seksyen C: Manfaat-Manfaat Lain – Kecurian Ragut
9	Seksyen D: Diskaun Tanpa Tuntutan
9 ke 10	Seksyen E: Pengecualian Am (apa-apa yang tidak dilindungi oleh Polisi)
10 ke 12	Seksyen F: Syarat (terma-terma yang Anda mesti patuhi)
12 ke 14	Seksyen G: Takrif (menerangkan perkataan dalam huruf tebal)
14 ke 21	Seksyen H: Endorsmen (terma tambahan yang akan Kami kenakan atau perlindungan tambahan jika Anda telah membayar premium tambahan)

Apa yang tidak dilindungi oleh polisi ini?

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

- Seksyen A1b – lihat 'Kejadian yang Kami Tidak Lindungi' (halaman 5 hingga 6)
- Seksyen B1b – lihat 'Apa yang Tidak Dilindungi' (halaman 7 hingga 8)
- Seksyen E – lihat 'Pengecualian Am' (halaman 9 hingga 10)

Pada umumnya terdapat tiga sebab mengapa **Kami** mengenakan pengecualian ini di dalam **Polisi Anda**:

1. Perlindungan tidak diberikan untuk pengecualian ini. **Kami** terpaksa mengenakan premium tambahan jika mana-mana pengecualian tersebut mahu dilindungi. Di antara contoh kejadian yang tidak dilindungi oleh **Polisi** ini tetapi boleh dilindungi jika **Anda** membayar premium tambahan adalah:
 - Penambahan nilai untuk perlindungan konvulsi semula jadi secara penuh (lihat Seksyen A1b 'Kejadian yang Kami Tidak Lindungi' (halaman 6));
 - mogok, rusuhan, kekacauan awam (lihat Seksyen E – 'Pengecualian Am 8b' (halaman 10)); dan
 - digunakan di luar Malaysia, Singapura atau Brunei (lihat Seksyen E – 'Pengecualian Am 6' (halaman 10)).
2. Terdapat risiko-risiko lain yang tidak dilindungi oleh Polisi Motor Pro atau mana-mana tambahan kepada **Polisi** seperti itu. Jika **Anda** mahu perlindungan tambahan tersebut, **Kami** terpaksa mengeluarkan **Polisi** lain. Contohnya, yang berikut tidak dilindungi oleh Polisi Motor Pro **Anda** tetapi ia boleh dilindungi oleh **Polisi** berbeza:
 - kenderaan membawa barang dagangan mestilah dilindungi oleh Polisi Kenderaan Komersial; dan
 - kenderaan yang mengutip sewa atau tambang mestilah dilindungi oleh **Polisi** teksi atau kereta sewa.
3. **Kami** tidak akan dan tidak boleh melindungi risiko tertentu secara keseluruhan. Di antara contoh risiko seperti ini dapat dilihat dalam Seksyen E – 'Pengecualian Am' (halaman 9 hingga 10) contohnya:
 - perang, pembelahan nuklear atau pelakuran;

- risiko yang bertentangan dengan polisi awam atau undang-undang; dan
- memandu dalam keadaan mabuk.

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:

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

Walau bagaimanapun, **Kami tidak memberi perlindungan**, contohnya, jika **Kereta Anda** digunakan dengan cara berikut:

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

Siapakah yang boleh memandu kereta anda?

- Hampir sesiapa sahaja boleh memandu **Kereta Anda** selagi pemandu itu:
 - mempunyai lesen yang sah bagi memandu kelas **Kereta** yang berkenaan dan tidak hilang kelayakan memandu dari segi undang-undang atau kerana sebab-sebab lain (lihat pengecualian tentang **Pemandu Tidak Berlesen** dalam Seksyen E – ‘Pengecualian Am 1’ (halaman 9));
 - mempunyai kebenaran **Anda** untuk memandu (lihat takrif **Pemandu Dibenarkan** di halaman 13); dan
 - mematuhi semua terma dan syarat **Polisi** ini.

Di wilayah manakah kereta anda dilindungi?

Insurans yang **Anda** telah perolehi ini hanya melindungi **Anda** di Malaysia, Singapura dan Brunei tertakluk kepada undang-undang Malaysia. Di samping itu, sila ambil perhatian bahawa jika **Anda** berhajat untuk memandu **Kereta Anda** ke Singapura, **Anda** dikehendaki di bawah undang-undang Singapura untuk mempunyai Perlindungan Liabiliti Penumpang (PLP). Oleh kerana PLP tidak dilindungi oleh Polisi Motor Pro maka **Anda** perlu membeli Endorsmen 100 (lihat halaman 16 hingga 17), yang menyediakan perlindungan terhad bagi liabiliti **Anda** terhadap kematian atau kecederaan tubuh badan penumpang.

Bila perlindungan anda berkuat kuasa?

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

Berapakah nilai yang anda patut insuranskan kereta anda di bawah Polisi Motor Pro?

Supaya lebih selesa, **Anda** perlu menginsuranskan **Kereta Anda** mengikut **Nilai Pasaran** semasa (lihat takrif pada halaman 14). Dalam kata yang mudah, ini ialah kos semasa untuk menggantikan **Kereta Anda** dengan kereta yang sama buatannya, modelnya, umurnya dan keadaannya. Amaun yang **Anda** pilih untuk menginsuranskan **Kereta Anda** dikenali sebagai **Amaun Diinsuranskan** (sum insured).

Sila ambil perhatian bahawa **Anda** boleh didenda jika **Kereta Anda** diinsuranskan pada amaun yang kurang daripada nilai pasaran sebenar (lihat Seksyen A2e ‘Insurans Terkurang’ di halaman 7).

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

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

Oleh itu, **Kami** akan membayar RM4,000 sementara baki RM1,000 akan ditanggung oleh **Anda**.

Anda hanya akan didenda seperti yang ditunjukkan di atas jika perbezaan di antara **Nilai Pasaran Kereta Anda** dengan **Amaun Diinsuranskan** melebihi sebanyak 10%. Namun, adalah juga menjadi satu pembaziran jika insurans terlebih kerana syarikat insurans tidak akan membayar lebih dari nilai pasaran. Satu cara bagi mengatasi masalah insurans terkurang atau terlebih ialah dengan memilih **Amaun Diinsuranskan** yang ditentukan oleh **Sistem Penilaian Nilai Pasaran** yang diluluskan oleh syarikat insurans **Anda**.

Apakah Diskaun Tanpa Tuntutan (No Claim Discount “NCD”)?

Ini merupakan suatu ganjaran yang diberi dalam bentuk diskaun jika **Anda** tidak membuat tuntutan dalam **Tempoh Insurans** sebelum ini (dengan syarat **Tempoh Insurans** tersebut melebihi setahun.) Skala NCD yang digunakan dinyatakan secara khusus di dalam **Polisi** ini.

Anda boleh menyemak NCD berkenaan dengan **Kami** atau melalui Pangkalan Data Pusat NCD (Central NCD Database (“CND”)) di <https://www.mycarinfo.com.my/ncdcheck/online> sebelum membeli Polisi Motor Pro **Anda**.

Apakah Maksud Ekses?

Ini adalah amaun pertama yang **Anda** terpaksa tanggung sendiri bagi setiap tuntutan yang **Kami** luluskan, walaupun kejadian itu bukan salah **Anda**. Sila ambil perhatian, walau bagaimanapun, **Ekses** tersebut tidak akan dikenakan jika kerugian atau kerosakan yang dialami adalah akibat kebakaran, letupan, disambar kilat, pecah masuk, pecah rumah, kecurian, kerosakan harta pihak ketiga atau tuntutan kecederaan tubuh badan pihak ketiga. Sila semak **Jadual Polisi Anda** untuk mengetahui amaun yang **Anda** kena tanggung. Ekses ini dirujuk sebagai Endorsmen 2 di dalam **Polisi Anda**.

Perkara yang Patut dan yang Tidak Patut Dilakukan – setelah **Anda** mengalami kemalangan atau kecurian:

- **Patut Dilakukan:**
 - Hubungi **Pusat Panggilan Pacific Motor Roadside Assist** 24-jam **Kami** di 1800-88-4488 untuk bantuan segera; atau
 - maklumkan kepada **Kami** secepat mungkin tentang sebarang **Kejadian** yang barangkali berakhir dengan tuntutan;
 - laporkan semua kemalangan kepada polis dalam tempoh 24 jam sepertimana yang dikehendaki oleh undang-undang;
 - serahkan dengan segera kepada **Kami** kesemua surat, tuntutan, writ, saman yang **Anda** terima daripada pihak ketiga akibat **Kejadian** tersebut;
 - hantarkan **Kereta Anda** ke **Bengkel Pembaikan yang Diluluskan** atau panel membaiki kereta yang diluluskan oleh syarikat insurans **Anda** untuk dibaiki atau untuk membaiki cermin depan atau menggantikannya;
 - isikan dengan lengkap bahagian yang berkaitan dalam borang tuntutan – jangan tulis “rujuk kepada laporan polis”; dan
 - jika **Anda** mempunyai perlindungan 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** yang **Anda** telah bayar daripada syarikat insurans pihak ketiga.
- **Tidak Patut Dilakukan:**
 - Jangan:
 - berunding, mengaku atau menolak sebarang tuntutan tanpa persetujuan **Kami** (lihat Syarat 2 pada halaman 11); dan
 - memberikan kebenaran untuk membaiki tanpa persetujuan **Kami** (lihat Syarat 2f pada halaman 11).

Syarat 2 **Polisi Anda** (lihat halaman 11) menerangkan dengan lebih terperinci di mana perkara yang patut dan yang tidak patut dilakukan selepas kemalangan atau kecurian.

PERJANJIAN ANTARA KITA

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

Kontrak Insurans Pengguna

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

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

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

Kontrak Insurans Komersial

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

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

SEKSYEN A: KERUGIAN ATAU KEROSAKAN PADA KERETA ANDA SENDIRI

Seksyen ini menjelaskan apa yang **Kami** lindungi di bawah Seksyen A.

1. (a) Kejadian yang Kami Lindungi

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

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

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

- (vii) pecah masuk, pecah rumah atau kecurian;
- (viii) perbuatan niat jahat; atau
- (ix) semasa dalam transit iaitu, semasa **Kereta Anda** dibawa dari suatu tempat ke tempat yang lain (termasuk semasa punggah memunggah) melalui:
 - a. **Jalan**;
 - b. jalan kereta api;
 - c. laluan air pendalaman, contohnya menyeberangi sungai atau terusan dsb.; atau
 - d. 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**).

- (x) konvulsi alam sebagaimana yang dinyatakan dalam Seksyen A1b(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**.

- (xi) semua pemandu dibenarkan
Kami akan melindungi **Anda** atau **Pemandu Dibenarkan** yang tidak dinamakan, yang memandu **Kereta Anda** mengikut definisi **Pemandu Dibenarkan**.
- (xii) 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.

(b) Kejadian yang Kami Tidak Lindungi

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

Kami tidak akan membayar kerugian berikut:

(i) **Kerugian Turutan**

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

(ii) **Hilang Kegunaan Kereta Anda**

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

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

(iii) **Susut Nilai**

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

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

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

(v) **Kerosakan pada Tayar**

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

(vi) **Malapetaka Alam**

Sebarang kerugian atau kerosakan pada **Kereta Anda** melebihi had yang dinyatakan dalam Seksyen A1a(x) 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** yang dinyatakan di dalam **Jadual Polisi**. Amaun inilah yang **Anda** kena tanggung terlebih dahulu bagi setiap tuntutan di bawah **Polisi** ini.

(viii) **Kehilangan Data Elektronik**

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

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

Apa-apa kerugian atau kerosakan, termasuk kecurian yang disebabkan oleh atau berpunca daripada perbuatan **Penipuan** atau **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. Jika **Kereta Anda** rosak akibat sebarang **Kejadian**, **Kami** mempunyai pilihan untuk melakukan seperti berikut:

(a) **Jika Kereta Anda Boleh Dibaiki**

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

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

(b) **Jika Kereta Anda Tidak Boleh Dibaiki**

Jika pada pendapat **Kami**, kerosakan pada **Kereta Anda** sangat teruk dan tidak selamat atau berhemat dibaiki, **Kami** akan mengisytiharkan **Kereta Anda** sebagai "Tidak Berhemat Dibaiki" ("Beyond Economic Repair" atau **BER**) dan **Kami** akan membayar **Anda** amaun maksimum seperti yang dinyatakan pada perenggan (d) di bawah. **Kami** juga boleh memilih untuk mengganti **Kereta Anda** dengan kereta yang 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:

- 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
- 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 dan 16 Seksyen G.

(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 ke atas	40%

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

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

SEKSYEN B: LIABILITI TERHADAP PIHAK KETIGA

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

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:

- kematian atau kecederaan tubuh badan mana-mana orang melainkan mereka yang dikecualikan secara khusus di dalam **Polisi** ini; dan / atau
- kerosakan terhadap harta melainkan harta kepunyaan mereka yang dikecualikan secara khusus di dalam **Polisi** ini akibat **Kejadian** yang berpunca dari penggunaan **Kereta Anda** di **Jalan**. Perlindungan ini diperluaskan kepada **Pemandu Dibenarkan** dengan syarat **Pemandu Dibenarkan** itu mematuhi semua terma dan syarat **Polisi** ini.

(b) **Apa yang Tidak Dilindungi?**

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

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

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

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

- 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**;
- liabiliti kepada mana-mana orang yang dibawa di dalam atau di atas atau memasuki atau turun dari **Kereta Anda** kecuali dia dikehendaki dibawa dengan sebab atau bagi tujuan melaksanakan kontrak pekerjaannya dengan **Anda** atau **Pemandu Dibenarkan** dan / atau majikannya;

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

Liabiliti terhadap penumpang selain dari:

- a) penumpang yang dibawa untuk tujuan sewaan atau mengutip tambang;
 - b) pekerja yang sedang melaksanakan kontrak pekerjaan; atau
 - c) **Ahli Keluarga Anda** atau **Ahli Keluarga Pemandu Dibenarkan** kecuali dia terpaksa dibawa di dalam **Kereta Anda** untuk menjalankan tugas seperti yang diperuntukkan dalam kontrak pekerjaan;
- boleh diinsuranskan secara berasingan dengan premium tambahan di bawah **Endorsmen 100**. Jika **Anda** telah mempunyai **Endorsmen** ini, **Anda** perlu merujuk kepada teks penuh **Endorsmen 100: Liabiliti di sisi Undang-undang terhadap Penumpang** mengenai apa yang dilindungi atau dikecualikan serta syarat yang terpakai untuk **Endorsmen** ini.

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

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

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

2. Had Liabiliti Kami

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

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

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** dihadapakan pertuduhan memandu secara melulu dan berbahaya atau memandu secara cuai atau tidak bertimbang rasa di bawah Akta Pengangkutan Jalan 1987 atau sebarang kesalahan yang berkaitan dengan **Kejadian** tersebut, **Kami** akan membayar kos guaman yang ditanggung sehingga amaun maksimum RM15,000 kerana membela **Anda** atau **Pemandu Dibenarkan** asalkan kos tersebut ditanggung di Malaysia, Republik Singapura dan Negara Brunei Darussalam dan persetujuan bertulis daripada **Kami** telah diperoleh terlebih dahulu.

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

5. Hak Tuntut Balik

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

SEKSYEN C: 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 memasuki 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. Kehilangan wang tunai dihadkan kepada maksimum RM500 bagi tempoh insurans.

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" atau "No Claim Discount"(NCD).

1. Diskaun Tanpa Tuntutan (NCD)

Jika **Anda** telah menginsuranskan **Kereta Anda** selama 12 bulan secara berterusan dan **Anda** atau sesiapa yang lain tidak membuat apa-apa tuntutan terhadap **Polisi** ini dalam tempoh tersebut, suatu Diskaun Tanpa Tuntutan (NCD) akan diberikan setiap kali **Polisi** diperbaharui. Diskaun Tanpa Tuntutan ini akan meningkat setiap tahun **Polisi** diperbaharui selagi **Anda** terus tidak membuat tuntutan mengikut 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 **Kejadian** yang menyebabkan tuntutan terhadap **Polisi** ini, kelayakan Diskaun Tanpa Tuntutan yang **Anda** telah kumpulkan akan menjadi sifar semasa pembaharuan seterusnya dan proses mengumpul Diskaun Tanpa Tuntutan **Anda** terpaksa dimulakan semula. Jika sesuatu tuntutan diterima selepas Diskaun Tanpa Tuntutan diberikan, **Kami** berhak menuntut semula daripada **Anda** Diskaun Tanpa Tuntutan yang telah diberikan.

3. Pengecualian Bagi Peraturan ini

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

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

4. Diskaun Tanpa Tuntutan Anda tidak boleh Dipindah Milik

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

5. Jika Diskaun Tanpa Tuntutan tidak Digunakan

Bagi setiap tahun di mana Diskaun Tanpa Tuntutan tidak digunakan oleh **Anda**, Diskaun Tanpa Tuntutan yang terkumpul itu dan diguna pakai untuk **Polisi** ini akan berkurangan setiap tahun ia tidak digunakan mengikut skala tertera dalam jadual di Fasal 1 Seksyen D di atas.

SEKSYEN E: PENGECUALIAN AM (INI DIGUNA PAKAI BAGI KESELURUHAN POLISI)

Seksyen ini menyenaraikan keadaan yang tidak dilindungi oleh **Polisi** ini ketika berlaku **Kejadian**. Ini merupakan pengecualian tambahan pada yang telah disenaraikan dalam Seksyen A1b (lihat halaman 5 hingga 6) dan B1b (lihat halaman 7 hingga 8).

1. Pemandu Tanpa Lesen

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

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

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

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

3. Tuntutan Palsu dan Melampau

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

4. Penggunaan Kereta secara Menyalahi Undang-undang

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

5. Penggunaan Kereta untuk Berlumba dsb.

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

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

6. Penggunaan Kereta di Luar Malaysia

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

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

7. Gagal mengambil Langkah-langkah Pencegahan

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

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

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

8. Risiko Peperangan

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

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

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

9. Risiko Nuklear

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

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

10. Liabiliti Berkontrak

Kami tidak akan membayar apa-apa liabiliti yang berbangkit 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 **Kejadian**, kerugian, kerosakan atau liabiliti yang disebabkan atau berpunca semasa **Kereta Anda** dipandu oleh mana-mana orang selain daripada **Pemandu Dibenarkan** atau orang yang memandu atas arahan atau dengan kebenaran **Anda**.

SEKSYEN F: SYARAT – INI DIGUNA PAKAI BAGI KESELURUHAN POLISI

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

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

Prasyarat Terdahulu terhadap Liabiliti Polisi

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

1. Kewajipan Pendedahan

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

A. Kontrak Insurans Pengguna

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

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

B. Kontrak Insurans Komersial

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

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

2. Kemalangan dan Prosedur Tuntutan

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

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

Kami boleh membenarkan tempoh pemberitahuan yang lebih lama jika **Anda** dapat memberikan bukti khusus serta justifikasi bagi kelewatan tersebut.
- Laporkan **Kejadian** kepada polis seperti yang dikehendaki undang-undang dan lakukan segala yang diperlukan bagi membantu pihak polis memastikan pihak bersalah dijatuhkan hukuman.
- 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.
- 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.
- Hantar **Kereta Anda** ke **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.
- Anda** mesti mendapat persetujuan **Kami** secara bertulis sebelum **Anda** membaiki **Kereta Anda** atau membelanjakan wang berkaitan dengan apa-apa tuntutan di bawah **Polisi** ini.

Anda dilarang mengambil tindakan-tindakan seperti berikut:

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

Kami berhak memutuskan sama ada untuk berunding, membela atau menyelesaikan sebarang tuntutan yang dibuat terhadap **Anda** oleh pihak ketiga, di atas nama **Anda**, nama **Pemandu Dibenarkan** dan / atau bagi pihak **Anda**. Jika pada hemat **Kami** tuntutan pihak ketiga yang dibuat terhadap **Anda** atau **Pemandu Dibenarkan** bagi kerosakan harta akan melebihi had liabiliti sebanyak RM3 juta, **Kami** akan membayar 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 **Kejadian** yang sama.

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

3. Pembatalan

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

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

Tempoh Insurans	Kadar Bayaran Balik Premium
Tidak melebihi 1 minggu	87.5 % daripada premium tahunan
Tidak melebihi 1 bulan	75.0 % daripada premium tahunan
Tidak melebihi 2 bulan	62.5 % daripada premium tahunan
Tidak melebihi 3 bulan	50.0 % daripada premium tahunan
Tidak melebihi 4 bulan	37.5 % daripada premium tahunan
Tidak melebihi 6 bulan	25.0 % daripada premium tahunan

Tempoh Insurans	Kadar Bayaran Balik Premium
Tidak melebihi 8 bulan	12.05 % daripada premium tahunan
Melebihi 8 bulan	Bayaran balik premium tidak dibenarkan

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

(b) Pembatalan oleh **Kami**:

- **Kami** boleh juga membatalkan **Polisi** ini dengan memberi **Anda** notis empat belas (14) hari secara bertulis melalui surat berdaftar kepada alamat terakhir **Anda** yang **Kami** tahu.
- Selepas mengembalikan **Sijil Insurans** atau 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

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

6. Menyelesaikan Pertikaian

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

Jika jumlah yang dipertikaikan adalah kurang daripada RM250,000 **Anda** boleh rujuk perkara ini kepada **Perkhidmatan Ombudsman Pasaran 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: TAKRIF PERKATAAN YANG DITANDAKAN DI DALAM POLISI

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

2. Tindakan Keganasan

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

3. **Ajuter(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.

4. **Bengkel Pembaikan yang Diluluskan**

Ini merujuk kepada mana-mana yang berikut:

- (a) bengkel membaiki motor dalam panel bengkel pembaikan yang diluluskan oleh **Kami**;
- (i) **Kami** akan memastikan bilangan bengkel membaiki motor yang diluluskan dalam panel **Kami** adalah mencukupi untuk menyediakan akses yang munasabah dan mudah kepada **Anda**;
- (ii) Jika tiada panel bengkel membaiki motor yang diluluskan di mana-mana lokasi berdekatan sekiranya berlaku **Insiden**, **Kami** mungkin atas budi bicara **Kami** memilih sama ada:
- membantu **Anda** mengakses bengkel membaiki motor yang terdekat dalam panel **Kami** dan mengatur perkhidmatan menunda ke bengkel yang dipilih tanpa sebarang kos kepada **Anda**; atau
 - membenarkan kenderaan yang rosak itu dibaiki di mana-mana bengkel pembaikan kemalangan berdekatan yang berdaftar dengan Jabatan Pengangkutan Jalan (JPJ), sebagaimana yang ditentukan oleh **Kami**.

atau

- (b) mana-mana bengkel pembaikan lain yang **Kami** telah memberikan kebenaran khas kepada **Anda** untuk menggunakannya. Keadaan di mana kebenaran khas boleh diberikan oleh **Kami** termasuklah:
- (i) tiada Bengkel **Pembaikan Yang Diluluskan** seperti yang dinyatakan di bahagian (a) di atas di lokasi **Kenderaan Anda**, dan **Kami** tidak dapat membantu **Anda** untuk mengakses bengkel membaiki motor yang terdekat dalam panel **Kami** atau yang berdaftar dengan JPJ;
- (ii) pembaikan yang memerlukan kepakaran khas daripada bengkel pembaikan yang khusus yang tidak boleh disediakan oleh **Bengkel Pembaikan Yang Diluluskan**; dan
- (iii) bengkel pembaikan francais.

5. **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.

6. **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**.

7. **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.

8. **Penipuan**

Ia 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."

9. **Pecah Amanah Jenayah**

Ia 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".

10. **Endorsmen**

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

11. **Ekses**

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

12. **Perkhidmatan Ombudsman Pasaran 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.

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. **Kejadian**

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

15. 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”.

16. 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 17 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**.

17. Sistem Penilaian Pasaran

Ini merujuk kepada **Sistem Penilaian Pasaran** kenderaan bermotor yang diluluskan oleh syarikat insurans **Anda** untuk menentukan **Nilai Pasaran Kereta Anda** pada masa **Anda** membeli / memperbaharui **Polisi** ini dan juga pada masa kerugian berlaku. **Anda** boleh memilih untuk menggunakan penilaian yang disyorkan oleh sistem ini sebagai **Amaun Diinsuranskan** untuk mengelak akibat insurans berkurangan 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 berkurangan.

18. Premium Minimum

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

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 dalam **Jadual Polisi**.

21. 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”.

22. 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**.

23. Amaun Diinsuranskan

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

24. Kami

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

25. Anda

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

SEKSYEN H: ENDORSMEN (DIGUNA PAKAI HANYA JIKA NOMBOR ENDORSMEN DICETAK DI DALAM JADUAL)

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

(I) ENDORSMEN TARIF

Endorsmen 2: Ekses Tuntutan Kerosakan (*Sila lihat halaman 3 untuk penerangan dan halaman 13 untuk takrif*)

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

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

Endorsmen 14: Pertukaran Hak Milik

Sebagai balasan terhadap premium tambahan yang **Anda** telah bayar kepada **Kami** bagi endorsmen ini, **Kami** bersetuju menukar hak milik dalam **Polisi** ini pada *[nyatakan tarikh]* kepada *[nyatakan nama penerima tukar milik dan No. Kad Pengenalan. / No. Pendaftaran Perniagaan]*

beralamat di [nyatakan alamat] yang menjalankan atau melibatkan diri dalam perniagaan atau profesion [] yang cadangan dan akuannya bertarikh [nyatakan tarikh] hendaklah menjadi asas kontrak ini.

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

Endorsmen 15: Sewa Beli

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

Endorsmen 15(a): Pinjaman Majikan

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

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

Endorsmen 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 untuk endorsmen ini ialah amaun yang dinyatakan dalam **Jadual Polisi** di bawah tajuk '**Endorsmen 22**'.

Endorsmen 25: Mogok, Rusuhan dan Kekecohan Awam

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

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

Endorsmen ini tidak melindungi:

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

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

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

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

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

Endorsmen ini tidak melindungi:

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

- (c) kematian atau kecederaan tubuh badan kepada pemandu atau mana-mana penumpang lain di dalam **Kereta Anda** dalam masa yang sama.

Endorsmen 87: Fasal Nilai Dipersetujui

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

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

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

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

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

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

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

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

Endorsmen 95: Perjanjian Pajak

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

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

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

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

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

Endorsmen 97(a): Peralatan Penukaran Gas dan Tangki

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

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

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

Endorsmen 100: Liabiliti dari segi Undang-undang terhadap Penumpang

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

- (i) kematian atau kecederaan tubuh badan mana-mana penumpang yang dibawa untuk sewaan atau mengutip tambang;
- (ii) 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**;

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

Syarat Perlindungan

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

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

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

Endorsmen 101: Perluasan Perlindungan ke Negara Thailand

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

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

Endorsmen 102: Perluasan Perlindungan ke Kalimantan

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

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

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

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

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

Endorsmen 111: Pampasan “Diskaun Tanpa Tuntutan” Tahun Semasa

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

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

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

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

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

Sebagai balasan terhadap premium tambahan yang **Anda** telah bayar kepada **Kami** bagi endorsmen ini, **Kami** akan membayar pampasan bagi jumlah hari yang **Kami** anggarakan diperlukan untuk membaiki **Kereta Anda** di bawah Seksyen A **Polisi** ini ('tempoh pembaikan yang dianggarkan'). **Kami** bersetuju bahawa bayaran akan didasarkan pada tempoh pembaikan yang dianggarkan oleh **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:

- jika tuntutan **Anda** hanya untuk cermin pecah yang boleh dibayar di bawah **Endorsmen 89**;
- untuk sebarang kelewatan dari segi tempoh masa yang diambil untuk membaiki **Kereta Anda** (lebih dari tempoh anggaran pembaikan) atas apa jua 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;
- jika tuntutan **Anda** adalah untuk kecurian atau kerugian sepenuhnya **Kereta Anda**; atau
- jika tuntutan **Anda** di dalam proses BER.

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

Endorsmen 113: Rujukan untuk Sistem Penilaian Pasaran Kenderaan Bermotor

Ini merujuk kepada **Sistem Penilaian Pasaran** kenderaan bermotor yang diluluskan oleh **Kami** 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 – Automotive 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 – Automotive Business Intelligence System bagi **Kereta Anda**, **Nilai Pasaran Kereta** itu akan ditentukan oleh **Ajuster**, yang dipersetujui oleh **Anda** dan **Kami**.

Penilaian yang dibuat oleh ISM – Automotive Business Intelligence System atau **Ajuster** adalah muktamad berkaitan dengan **Nilai Pasaran Kereta Anda** di dalam mana-mana prosiding undang-undang terhadap **Kami**.

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

(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 disini) 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 Tariff)

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 D022: Tambah Nilai untuk Perlindungan Konvulsi Semula Jadi Secara Penuh (Non Tariff)

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.

Endorsmen D02A/B: Pembayaran Balik Kos 'Betterment' (Non-Tariff)

Sebagai balasan pembayaran premium tambahan kepada **Kami** oleh **Anda** untuk pengendorsan ini, **Kami** dengan ini bersetuju untuk membayar kos kebaikan yang dikenakan dalam tuntutan **Kemalangan** kerosakan sendiri yang dibuat pada **Polisi Anda** yang timbul dari umur kenderaan motor **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

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

1. Jika tuntutan di bawah Seksyen A **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 kenderaan sedang dipandu uji atau di mana pemandu memandu di bawah pengaruh minuman alkohol atau dadah sehingga tidak mampu mengawal pemanduan ke atas kenderaan **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, kecuali tuntutan tersebut dibayar di bawah **Polisi** insurans ini.
5. Kecacatan pada reka bentuk atau 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 membayar premium tambahan.

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

Endorsmen D03A/B/C/D: Elaun Kesulitan (Non-Tarif)

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

Masa yang diambil untuk pembaikan dikira dari semasa meletakkan kenderaan **Anda** di **Bengkel Pembaikan yang Diluluskan** untuk pembaikan selepas kemalangan yang dibenarkan oleh **Kami** pada masa penyelesaian yang sama.

PELAN	ELAUN KESULITAN		
B1	RM100 sehari	Maksimum 10 hari	D03A
B2	RM100 sehari	Maksimum 20 hari	D03B
B3	RM200 sehari	Maksimum 10 hari	D03C
B4	RM200 sehari	Maksimum 20 hari	D03D

Pengecualian Khusus

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

1. Jika tuntutan di bawah Seksyen A **Polisi** insurans **Anda** 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 kenderaan sedang dipandu uji atau di mana pemandu memandu di bawah pengaruh minuman alkohol atau dadah sehingga tidak mampu mengawal pemanduan ke atas kenderaan **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, kecuali tuntutan tersebut dibayar di bawah **Polisi** insurans **Anda**.
5. Kecacatan pada reka bentuk atau 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 membayar premium tambahan.

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

Endorsmen D06C/D: Pengendorsan Perkhidmatan Tunda Tanpa Had Tambahan (Non-Tarif)

Sebagai balasan terhadap premium tambahan yang **Anda** telah bayar kepada **Kami** bagi Perlindungan Tambahan ini, **Kami** bersetuju untuk melanjutkan **Polisi Anda** untuk melindungi perkhidmatan menunda yang disebabkan oleh kerosakan atau kemalangan yang melibatkan **Kereta Anda** seperti dinyatakan di dalam **Jadual Polisi Anda**, dari tempat kejadian kerosakan atau kemalangan ke:

- (i) bengkel pilihan **Anda**; atau
- (ii) tempat simpanan yang selamat pilihan **Anda**; di Malaysia, Singapura dan Brunei untuk pembaikan atau pelupusan.

Pengecualian Khusus

1. Kos alat ganti, bayaran tol, saman, kompaun, denda, bayaran tempat letak kereta yang belum dibayar atau sebarang bayaran levi rentas sempadan.
2. Bayaran untuk penyewaan kren atau sebarang peralatan tambahan selain daripada trak tunda.
3. **Kereta Anda** tiada cukai jalan atau cukai jalan sudah luput.
4. Sebarang penundaan atau pemindahan **Kereta Anda** melalui laluan air pedalaman, sungai atau laluan laut, atau dari satu bengkel ke bengkel yang lain, atau selepas menunda **Kereta Anda** ke tempat simpanan yang selamat pilihan **Anda**.
5. Untuk tujuan menjual atau melupuskan **Kereta Anda**.
6. **Kereta Anda** tidak mengalami kerosakan atau tidak terlibat dalam sebarang kemalangan kenderaan.
7. **Kereta Anda** ialah kenderaan yang dicuri atau terbiar, atau dengan bahagian mekanikal yang hilang, sama ada dileraikan sepenuhnya atau sebahagiannya.
8. Nombor pendaftaran, casis dan/atau enjin **Kereta Anda** tidak sepadan dengan yang dinyatakan di dalam **Jadual Polisi Anda**.
9. **Kereta Anda** tidak dapat bergerak di atas permukaan jalan yang tidak berturap yang tidak boleh diakses oleh trak tunda seperti di luar jalan, pantai, perladangan, kebun, hutan, atau di atas jalan yang tidak diwartakan di bawah Sistem Jalan Raya Malaysia, Singapura atau Brunei.
10. **Kereta Anda** berada di luar had wilayah yang dinyatakan dalam **Polisi Anda**.
11. Kenderaan rekreasi termasuk, tetapi tidak terhad kepada, karavan, *campervan*, trak perkhemahan, dan *motorhome*.

Syarat Khusus

1. **Anda** atau **Pemandu Dibenarkan Anda** mesti menghubungi Pacific Roadside Assist di 1800 88 4488 untuk mengatur perkhidmatan menunda.

2. Bengkel atau tempat simpanan yang selamat pilihan **Anda**, untuk semua niat dan tujuan Perlindungan Tambahan ini, akan dianggap telah diluluskan oleh **Anda** and **Kami** tidak akan bertanggungjawab ke atas sebarang kerosakan, kerugian atau perbelanjaan walau bagaimana sekalipun yang timbul daripada pilihan tersebut, mengikut mana-mana yang berkenaan.
3. Peruntukan menunda di bawah Perlindungan Tambahan ini tidak boleh ditafsirkan sebagai pengakuan ke atas perlindungan atau liabiliti di bawah **Polisi Anda**.
4. Semua syarat dan pengecualian di bawah **Polisi Anda** adalah terpakai melainkan jika ditujukan secara khusus di bawah Perlindungan Tambahan ini.

PENGENDORSAN PEMANDU DAN PENUMPANG KEMALANGAN DIRI (DPPA) (Non-Tarif)

Sebagai balasan bagi premium tambahan yang **Anda** bayar kepada **Kami** untuk **Pengendorsan** ini, **Kami** bersetuju bahawa: -

Polisi ini diperluaskan untuk melindungi **Anda**, **Pemandu Dibenarkan Anda** atau penumpang bagi kerugian atau kecederaan yang dinyatakan di dalam Jadual Manfaat yang dialami dalam **Kemalangan**, di mana dengan kebenaran **Anda** mereka memandu, dalam perjalanan, menaiki atau turun dari **Kereta Anda** yang dinamakan dalam **Polisi** ini semasa **Tempoh Insurans** bagi **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 Sekiranya disebabkan oleh kecederaan, Anda , Pemandu Dibenarkan Anda atau penumpang memerlukan rawatan daripada pakar perubatan atau pakar bedah yang berkecualan secara sah, dimasukkan ke hospital atau mendapatkan khidmat jururawat berlesen atau bertauliah, Kami akan membayar tertakluk kepada pengemukaan bil perubatan asal perbelanjaan sebenar yang ditanggung dalam tempoh 365 hari dari tarikh kemalangan untuk rawatan, caj hospital dan yuran jururawat.	RM500.00 (setiap orang / satu 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 bahawa: -

1. Tiada pampasan akan dibayar di bawah Manfaat 1 & 2 **Pengendorsan** ini melainkan Kematian, kerugian atau **Kehilangan Upaya Kekal** mengambil tempat dalam tempoh enam bulan (6) kalendar dari tarikh **Kemalangan**.
2. Tiada sesiapa seorang pun berhak untuk menerima pampasan di bawah 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 **Pengendorsan** ini hendaklah dengan segera menamatkan semua perlindungan insurans di bawah **Pengendorsan** 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 **Pengendorsan** ini atau jumlah yang dikira di bawah Perenggan 5 di atas yang mana lebih rendah.

Pengecualian

Pengendorsan ini tidak akan diterima pakai:

- (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 patogenik yang berlaku melalui luka atau cedera akibat kemalangan);
 - (ii) dengan apa-apa jenis penyakit;
 - (iii) oleh rawatan perubatan atau pembedahan (kecuali rawatan yang diperlukan akibat kecederaan yang dilindungi oleh **Pengendorsan** ini dan dilaksanakan dalam tempoh 72 jam dari masa kecederaan tersebut berlaku);
 - (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 urusan perniagaan tanpa lesen atau menyalahi undang-undang seperti pengangkutan awam tanpa lesen.
- (b) kepada mana-mana kecederaan anggota yang akan mengakibatkan hernia;
- (c) untuk membunuh diri atau sebarang percubaan bunuh diri (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 dihantar daripada **Anda** kepada **Kami** secara bertulis yang dialamatkan kepada **Kami** dalam masa tiga puluh (30) hari dari tarikh Kemalangan yang menyebabkan tuntutan tersebut. 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 ditetapkan oleh **Kami**.
5. **Kami** tidak terikat kepada notis atau terpengaruh oleh mana-mana notis mengenai amanah, gadaian, lien, penyerahan hak atau urusan lain dengan atau berkaitan dengan Pengendorsan ini, tetapi penerimaan dari **Anda** atau wakil peribadi sah **Anda** hendaklah dalam semua keadaan melepaskan **Kami** daripada sebarang obligasi sedemikian.
6. Pampasan bagi kematian (di bawah Faedah No. 1 dalam Jadual Manfaat di atas) orang yang diinsuranskan akan dibayar kepada wakil diri sah bagi orang yang mati tersebut. Semua manfaat pampasan lain di bawah Pengendorsan ini yang akan dibayar selain daripada untuk **Anda** hanya akan dibayar dengan kelulusan **Anda** dan secara langsung kepada orang yang tercedera atau wakil sahnyanya, yang penerimaannya hendaklah menjadi pelepasan penuh terhadap kecederaan orang tersebut.
7. **Kami** mempunyai hak dan peluang untuk memeriksa mana-mana orang yang diinsuranskan pada bila-bila masa dan sekerap mungkin diperlukan secara munasabah sementara menunggu tuntutan di bawah Pengendorsan 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 Pengendorsan ini akan membatalkan semua tuntutan di bawah ini.

Semua terma, syarat, peruntukan dan pengecualian polisi sedia ada **Anda** akan terus memohon **Pengendorsan** ini.