

MOTORCYCLE PRO INSURANCE POLICY POLISI INSURANS MOTOSIKAL 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

How to read this document

Please note that **Your Motorcycle 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 Motorcycle Pro Policy**. Please refer to Section G on pages 12 to 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 16 (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;
- 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 Motorcycle**. 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 Motorcycle
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) burglary, housebreaking or theft
	(vii) malicious act
	(viii) while in transit (limited cover)
	(ix) loss or damage caused by Convulsions of Nature such as flood, storm and landslide
5 to 6	(b) Events We Do Not Cover
6	2. Basis of Settlement (how we will settle your claim)
7	3. Unlimited Towing (to an Approved Repairer or safe place)
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)
7	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: Additional Benefits
8 to 9	Section D: No Claim Discount
9 to 10	Section E: General Exceptions (what is not covered by the Policy)
10 to 11	Section F: Conditions (terms that you must comply with)
12 to 13	Section G: Definitions (explains the words in bold)
13 to 16	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 to 6)
- Section B1b – see 'What is Not Covered' (page 7)
- Section E – see 'General Exceptions' (pages 9 to 10)

There are generally three reasons why we put these exceptions in **Your** basic Motorcycle Pro **Policy**:

1. Cover is not provided for the exceptions. **We** have to charge additional premium if **You** want to cover any of these exceptions. Some examples of the exceptions which are not covered by **Your** basic Motorcycle Pro **Policy** but which can be covered if **You** pay additional premium are:
 - strike, riot, civil commotion {see Section E – 'General Exception 8b' (page 9)}; and
 - use outside Malaysia, Singapore or Brunei {see Section E – 'General Exception 6' (page 9)}.
2. There are other risks which are not covered by the basic Motorcycle Pro **Policy** or by any of its extensions. **We** would have to issue a different **Policy** if you want these types of cover. For example, carriage of goods are not covered by your Private Motorcycle Pro **Policy** but can be covered under a Commercial Motorcycle **Policy**.
3. **We** cannot and do not cover certain risks at all. Some examples of these can be seen in Section E – 'General Exceptions' (pages 9 to 10) such as:
 - war, nuclear fission or fusion;

- risks that are against public policy or against the law; and
- drunk riding.

Your Motorcycle Policy type is categorised by its permitted use – Make sure that You have bought the correct Policy type for Your Motorcycle or You may have no cover.

Each type of Motorcycle **Policy** covers a specific usage of the vehicle. If **You** have bought the wrong Motorcycle **Policy** type, **You** may find that **You** actually have no insurance cover at all. The type of Motorcycle **Policy** is stated in the **Certificate of Insurance** under the heading '**Limitations as to Use**'. Users for whom **You** have bought cover are named under the heading 'Persons or Classes of Persons Entitled to Drive'.

The following are standard types of Motorcycle Policies:

- Private Use
- Commercial Use
- Motorcycle Trade
- Motorcycle Used for Hire

A Motorcycle Policy for Private Use covers **You** if **Your Motorcycle** is used for "social, domestic and pleasure purposes and for the policyholder's business". The following are some examples of these personal situations for which **Your** insurance **Policy** will provide **You** cover:

- to visit relatives and friends, go shopping etc.;
- giving lifts where no fee will be charged or paid; and
- limited work or business related transport such as getting to and from work and for attending business meetings.

A Motorcycle Policy for Commercial Use must be bought if the **Motorcycle** is meant or intended to ferry any goods in connection with any trade or business.

A Motorcycle Policy for Trade Plate Use is intended for:

- motorcycle retail trade (showroom display and / or for test-ride, etc.); and
- repair trade (towing / repair / test-ride, etc.).

A Motorcycle Used for Hire is intended for motorcycles which are in the business of being rented or hired out for use (see Very Important Note below).

VERY IMPORTANT NOTE: Unless **Your Policy** is specifically extended for this purpose, **You** will have no insurance cover if **You** use **Your Motorcycle** in the following manner:

- to practise for or to take part in any race, rally, pacemaking, reliability trial or speed test;
- use on any racetrack; and
- for rental, hire and reward.

Who can ride Your Motorcycle?

- Motorcycle Pro **Policy** provides 'All-Riders' coverage, practically anyone can ride **Your Motorcycle** as long as the rider:
 - has a valid licence of the relevant class to ride and is not disqualified to ride by law or for some other reason {(see exclusion on Unlicensed Riders in Section E – 'General Exception 1' (page 9));
 - has **Your** permission to ride (see definition of **Authorised Rider** in page 12); and
 - complies with all the terms and conditions of this **Policy**.
- Note that for either cover, if **You** or **Your Authorised Rider** is not qualified to ride or breach any of the terms and conditions, **Your** claim may be rejected. If **We** are compelled by law to pay, **We** can recover any sum(s) paid and any expenses incurred from **You** or **Your Authorised Rider**.

In which territory is Your Motorcycle 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 ride **Your Motorcycle** into Singapore, **You** are required by Singapore's law to have cover against Legal Liability to Pillion (LLP). Since LLP is not covered by the basic Motorcycle Pro **Policy**, **You** will need to purchase **Endorsement 108** (see pages 14 to 15), which provides a limited cover for **Your** liability for death or bodily injury of **Pillion**.

When is Your cover effective?

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

How much should You insure Your Motorcycle for under this Policy?

To be safe, **You** should insure **Your Motorcycle** at its current **Market Value** (see definition in pages 12 to 13). In simple terms, this is the current cost to replace **Your Motorcycle** with another motorcycle 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 Motorcycle** is under-insured (see Section A2e 'Under-Insurance' in page 6).

For example, if the **Market Value** of **Your Motorcycle** is RM10,000 but **You** only insured it for RM8,000 then **You** could be penalised for under-insurance. Assuming the loss is assessed at **RM3,000**, 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:

$$\frac{\text{Sum insured}}{\text{Market Value}} \times \text{Loss} = \frac{\text{RM8,000}}{\text{RM10,000}} \times \text{RM3,000} = \text{RM2,400}$$

Therefore **We** will pay RM2,400 while the balance of RM600 will be borne by **You**.

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

What is No Claim Discount (“NCD”)?

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

The applicable NCD can be checked with **Us** or the Central NCD Database (“CND”) at <https://www.mycarinfo.com.my/ncdcheck/online> before the purchase of **Your Motorcycle Pro 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 Compulsory Excess (see page 6) in **Your Policy**.

As an example, if **We** assess the claim payable to be **RM3,000** but **Your Policy** carries an excess of **RM200**, **You** will have to bear the first **RM200 Yourself** and **We** will pay the balance of **RM2,800**.

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

- **Do:**
 - 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 Motorcycle** to an **Approved Repairer** for repairs; and
 - fully fill up the relevant sections of **Your** claim form – do not put “refer to police report”.
- **Don't:**
 - negotiate, admit or repudiate any claim without **Our** consent (see Condition 2 in pages 10 to 11); and
 - authorise repair without **Our** consent (see Condition 2f in page 10)

Condition 2 of **Your Policy** (see pages 10 to 11) spells out the do's and the don'ts after an accident or theft in more detail.

OUR AGREEMENT WITH YOU

- A. Where **Your Motorcycle** 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 Motorcycle** 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 MOTORCYCLE

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

1. (a) Events We Cover

We will indemnify **You** if **Your Motorcycle** 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) burglary, housebreaking or theft;
- (vii) malicious act, or
- (viii) while in transit i.e. being carried from one place to another (including during loading and unloading) of **Your Motorcycle** 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).

- (ix) loss or damage caused by flood, typhoon, hurricane, storm, tempest, volcanic eruption, earthquake, landslide, landslip, subsidence or sinking of the soil / earth or other convulsions of nature.

(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 Motorcycle** e.g. cost of hiring replacement **Motorcycle**, travelling expenses etc.

(iii) Depreciation

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

(iv) Theft of Accessories and Parts

Loss or damage to **Accessories** (or any part thereof) and / or loss or damage to any part(s) of **Your Motorcycle** caused by theft unless **Your Motorcycle** is stolen at the same time.

(v) Breakdown or Malfunction of Parts

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

(vi) Damage to Tyre(s)

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

(vii) 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.

(viii) **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 Motorcycle** is damaged as a result of any **Incident**, **We** have the option of doing the following:

(a) **If Your Motorcycle is Repairable**

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

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

(b) **If Your Motorcycle is not Repairable**

If in **Our** opinion, the damage to **Your Motorcycle** is so great that it would not be safe or economical to repair, **We** will declare **Your Motorcycle** "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 Motorcycle** 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 **Motorcycle** of the same make, model and age of the **Motorcycle** at the time of loss. It is **Our** option to offer **You** a replacement of the **Motorcycle**, should **You** not agree with the offer.

(c) **Replacement Parts**

If the spare parts or **Accessories** required to repair **Your Motorcycle** 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 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 Motorcycle** 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 and 16 of Section G.

(e) **Under-Insurance**

If the **Sum Insured** of **Your Motorcycle** 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 Motorcycle** and as a result of which **Your Motorcycle** 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 Motorcycle (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 Motorcycle** will be calculated based on when it was originally registered in Malaysia:

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

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

We have the right to deduct 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.

This **Excess** does not apply to the loss or damage is caused by fire, explosion, lightning, burglary, housebreaking, theft, third party property damage or bodily injury claims.

3. Unlimited Towing

This **Policy** extends to cover unlimited towing in respect of any single towing trip from the location of the accident or breakdown to an **Approved Repairer** or a safe place of storage of **Your** choice within Malaysia while awaiting repair or disposal.

Specific Exclusions

1. Cost of parts, toll charges, summons, compound, fines, unpaid parking fees or any cross-border levy fees.
2. **Your Motorcycle** has no valid road tax.
3. Any towing or transfer of **Your Motorcycle** via inland waterways or sea route, or from one repairer or safe place of storage to another.
4. For the purpose of disposing **Your Motorcycle**.

Specific Conditions

1. **Your** choice of **Approved Repairer** or safe place of storage, for all intents and purposes of this benefit, shall be deemed approved by **You** and **We** shall not be liable for any damage, loss or expense arising from such choices, as the case maybe.
2. Provision of towing under this benefit shall not be construed as an admission on coverage or liability under **Your Policy**.
3. **You** or **Your Authorised Rider** must contact Pacific Motor Roadside Assist at 1800 88 4488 to arrange for the towing services.

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 Rider** for the amount which **You** and / or **Your Authorised Rider** 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 Motorcycle** on a **Road**. This cover is extended to **Your Authorised Rider** provided **Your Authorised Rider** 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 **Pillion** 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 Rider**;

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 or of 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 **Pillion** or otherwise) while on the job and is on the said **Motorcycle** as part of his / her employment e.g. mechanic.

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

In pursuance of the contract of employment – The **Pillion** 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 Pillion other than:

- a) **Pillion** carried for hire or reward;
 - b) employees in the course of employment; or
 - c) **You** or **Your Authorised Rider's Household** member unless he / she is required to be carried on **Your Motorcycle** by reason of or in pursuance to a contract of employment;
- may be insured separately for additional premium under **Endorsement 108**. If **You** have insured such liability, **You** will need to refer to the full text of **Endorsement 108: Legal Liability to Pillion** as to what this **Endorsement** covers or excludes and the applicable conditions.

- (v) liability caused by a **Pillion** travelling on or alighting from **Your Motorcycle**;
- (vi) any claims brought against **You** by any rider of **Your Motorcycle**, whether authorised or not;
- (vii) death or bodily injury to any person or damage to property caused or arising outside the limits of any carriageway or thoroughfare in connection with the loading onto and unloading from **Your Motorcycle**;
- (viii) any claims brought against any person in any country in courts outside Malaysia, the Republic of Singapore or Negara Brunei Darussalam; and / or
- (ix) 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 Rider** is charged for reckless and dangerous riding or careless or inconsiderate riding under the Road Transport Act 1987 or any other offence related to the said **Incident**, **We** will pay legal costs incurred up to a maximum of RM2,000 to defend **You** or **Your Authorised Rider** 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 Rider**.

5. Rights of Recovery

We have a right to refuse to indemnify **You** or **Your Authorised Rider** 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 Rider** to repay to **Us** the amount of that payment and any costs **We** have incurred in connection with the claim.

SECTION C: ADDITIONAL BENEFITS

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

1. Motorcycle Personal Accident

This **Policy** extends to cover **You** or **Your Authorised Rider** for **Death** or **Bodily Injury** arising out of an accident in direct connection with the usage of **Your Motorcycle** as a **Rider**, provided that such accident results in the following within twelve (12) calendar months from the date of occurrence:

Coverage and Compensation Sum Insured		
No.	Coverage	Sum Insured (RM)
1.	Death or Total Permanent Disablement , Total Paralysis or Permanently Bedridden	5,000
2.	Total permanent loss of use of one or both hands	
3.	Total permanent loss of use of one foot or both feet	
4.	Total permanent loss of sight in one or both eyes	
5.	Bereavement Allowance	600

Specific Definition

Specific definitions used in this benefit are as follows:

- Bodily Injury** shall mean **Bodily Injury** sustained in a motor accident directly and independently of all other causes.
- Total Permanent Disablement** shall mean disablement that results solely, directly and independently of all other causes from **Bodily Injury**.

Provided always that:

- The total coverage sum payable within this **Policy Period** shall not exceed 100% of the coverage and compensation **Sum Insured** as stated above.
- You** or **Your Authorised Rider** must be wearing a suitable helmet while riding **Your Motorcycle** at all times and at the time of accident.
- If **You** or **Your Authorised Rider** is aged above seventy (70) years at the time of accident, the amount payable under Items 1 to 4 as stated in the above table shall be limited to 50% of the applicable **Sum Insured**.
- Payment of the monies shall be made directly to **You** or **Your Authorised Rider**, or **You** or **Your Authorised Rider's** legal personal representative whose receipt shall be a full discharge in respect of the claim.
- This benefit cover shall expire when a claim is made by **You** or **Your Authorised Rider**, or **You** or **Your Authorised Rider's** legal personal representative.

We will not pay under the following circumstances:

- Intentionally self-inflicted injury, insanity, suicide (whether felonious or not) or any attempt thereat.
- Provoked assault, deliberate exposure to exceptional danger (except in an attempt to save human life).
- Death or **Bodily Injury** caused directly or indirectly, wholly or partly by:
 - Any pre-existing physical or mental defects or infirmity, fits of any kind, disease or sickness of any kind.
 - HIV (Human immunodeficiency Virus) and/or HIV related illness including AIDS thereof.
 - Childbirth, miscarriage, pregnancy or any complications arising thereof.
- If **You** or **Your Authorised Rider** uses **Your Motorcycle** for hire or any purpose in connection with motor trade.

2. Waiver of Compulsory Excess

We agree to waive the Compulsory Excess under Section A 2(g) Compulsory Excess for each claim under Section A arising out of one **Incident**.

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

Claim Free Year of Insurance	NCD Entitlement
After 1 continuous claim free year	15%
After 2 continuous claim free year	20%
After 3 continuous claim free year and beyond	25%

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 Motorcycle** 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 D1 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 to 6) and B1b (see page 7).

1. Unlicensed Riders

There is no cover under this **Policy** if **You** or **Your Authorised Rider** do not have a valid driving licence to ride **Your Motorcycle**. This will not apply if **You** or **Your Authorised Rider** have an expired licence but are not disqualified from holding or obtaining such 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 Rider** 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 Rider** are incapable of having proper control of **Your Motorcycle**.

You or **Your Authorised Rider** shall be deemed as incapable of having proper control of **Your Motorcycle** 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 Rider** 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 Rider** use **Your Motorcycle** 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 Motorcycle** was being used.

5. Use for Racing etc.

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

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

6. Use Outside Malaysia

Unless **We** provide otherwise, this insurance does not cover **You** in respect of claims arising whilst **Your Motorcycle** was being used or ridden 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 Motorcycle** 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 Motorcycle** unattended or failed to take proper precaution to prevent further loss or damage; or
- (b) continue to ride **Your Motorcycle** in an unroadworthy condition before any repair is done.

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

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 Rider

We will not pay for any **Incident**, loss, damage or liability caused, sustained or incurred whilst **Your Motorcycle**, in respect of which indemnity is provided by this **Policy**, is being ridden by any person other than an **Authorised Rider** or person riding 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 Rider** 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 Motorcycle** is involved in any **Incident** that could lead to a claim under this **Policy**, **You** must do the following:

- (a) Notify **Our** claims department of the **Incident** and get a Claim Form. **You** must notify **Us** of the **Incident** as soon as possible but in any event:
 - Within seven (7) days if **You** are not physically disabled or hospitalised following the **Incident**; or
 - Within thirty (30) days or as soon as practicable if **You** are physically disabled and hospitalised as a result of the **Incident**.**We** may allow a longer notification period if **You** can provide specific proof and justification for the delay.
- (b) Report the **Incident** to the police as required by law and do all that is required to assist the police authorities to secure a conviction against the offender.
- (c) Complete the Claim Form in full and return it to **Us** within twenty-one (21) days from the date of **Your** notification as per (a) above. **You** are required to answer all the questions in detail in all applicable sections and provide **Us** with all the necessary documents to support **Your** claim. **We** will not be held responsible if there is any delay on **Your** part to submit the Claim Form duly completed together with all the necessary documents.
A longer claims submission period may be allowed by **Us** subject to specific proof and justification by **You** for the delay.
- (d) If there are any claims made against **You** by a third party, **You** must immediately notify **Us** of the same and **You** must send to **Us** any notification of claim, notice of impending prosecution or inquest, summons, writ or any letters from the solicitors of the third party as soon as **You** receive such documents, but in any event within fourteen (14) days from the date of receipt of any of the documents.
- (e) Send **Your Motorcycle** to an **Approved Repairer** so that **We** can inspect **Your Motorcycle** before **We** give approval to proceed with repairs or take reasonable action to safeguard **Your Motorcycle** from further loss or damage. **We** can refuse to pay any claim under Section A of this **Policy** if **You** breach this condition.
- (f) **You** must obtain **Our** consent in writing before **You** repair **Your Motorcycle** 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 Rider's** name and / or on **Your** behalf, any claims made against **You** or **Your Authorised Rider** by a third party. If in **Our** assessment the third party claim made against **You** or **Your Authorised Rider** for property damage will exceed the limit of liability of RM3 million, **We** will pay the full amount of **Our** liability to **You** or the third party and hand over the further conduct of any defence, settlement or proceeding to **You** completely. After doing so **We** will not be liable under this **Policy** to make any more payments to **You** or any claimant or any other person arising from the same **Incident**.

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

3. Cancellation

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

(a) Cancellation by **You**:

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

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

- The **Policy** will automatically lapse once **You** sell or dispose off **Your Motorcycle** because **Your** insurable interest in the **Motorcycle** 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 Motorcycle

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

5. Subrogation

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

6. Dispute Resolution

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

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

7. Other Matters

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

- Comply with all the terms and conditions of this **Policy**. These conditions are also applicable to **Your Authorised Rider** and any legal representative who seek protection under this **Policy**;
- Maintain **Your Motorcycle** 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 Motorcycle**;
- Take reasonable care to avoid any situation that could result in a claim. This **Policy** will not cover **You** if **You** or **Your Authorised Rider** 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 Motorcycle** unattended with ignition key left in or on **Your Motorcycle**; and
- Make **Your Motorcycle** 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 **Motorcycle** including 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 motor repair workshops approved by **Us**, any repairer that **We** have given **You** a special permission to use or franchise repairers, for a claim.
- 5. Authorised Rider**
This refers to any person who rides **Your Motorcycle** with **Your** consent or permission provided he or she holds a valid licence of the relevant type and is not disqualified to ride by law or for any other reason.
- 6. Certificate of Insurance**
This certificate is a prescribed form that **We** are required to issue to **You** under the Road Transport Act 1987 and it outlines the particulars of any conditions subject to which the **Policy** is issued.
- 7. Cheating**
This follows the meaning as defined under Section 415 of the Penal Code which is as follows:
Whoever by deceiving any person, whether or not such deception was the sole or main inducement:
(a) fraudulently or dishonestly induces the person so deceived to deliver any property to any person, or to consent that any person shall retain any property; or
(b) intentionally induces the person so deceived to do or omit to do anything which he would not do or omit to do if he were not so deceived and which act or omission causes or is likely to cause damage or harm to any person in body, mind, reputation, or property, is said to "cheat".
- 8. Criminal Breach of Trust**
This follows the meaning as defined under Section 405 of the Penal Code which is as follows:
Whoever, being in any manner entrusted with property, or with any dominion over property either solely or jointly with any other person, dishonestly misappropriates, or converts to his own use, that property, or dishonestly uses or disposes of that property in violation of any direction of law prescribing the mode in which such trust is to be discharged, or of any legal contract, express or implied, which he has made touching the discharge of such trust, or wilfully suffers any other person so to do, commits "criminal breach of trust".
- 9. Endorsement**
This refers to the document that **We** issue to **You** to confirm any changes or extensions of the coverage to the basic **Policy**.
- 10. Excess**
This refers to the amount that must be borne by **You** first for each claim. The amount of the **Excess** is shown in the **Schedule**. **You** have to pay the **Excess** irrespective of who is at fault in the **Incident**.
- 11. Financial Markets Ombudsman Service (FMOS)**
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.
- 12. Household**
This refers to all members of **Your** or **Your Authorised Rider'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 Rider**, in the case of his immediate family.
- 13. Incident**
Any event which could lead to a claim under this **Policy**.
- 14. Limitations as to Use**
According to **Your Certificate of Insurance (CI)**, **Your Motorcycle** 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".
- 15. Market Value**
This refers to the reasonable cost to buy another **Motorcycle** of the same make, model, age and general condition similar to **Your Motorcycle** at the time of loss. The **Market Value** of **Your Motorcycle** at the time of loss would be determined according to the terms of the option that **You** had chosen at the time **You** purchased this **Policy**. If **You** had opted for a **Market Valuation System** to determine **Your Sum Insured** then the **Market Value** would be based on that valuation system as described in clause 16 below. However, if **You** had not opted for a **Market Valuation System** then the **Market Value** of **Your Motorcycle** in the event of dispute would be determined by the Head Office of the **Motorcycle** franchise-holder and this value should be equal to the cost of purchasing a replacement motorcycle

of the same make, model and age of **Your Motorcycle** at the time of loss. If this valuation is not available or appears in **Our** opinion to be unduly low or high then valuation will be determined by an **Adjuster** registered under the Financial Services Act 2013, agreed by both **You** and **Us**.

16. Market Valuation System

This refers to the motor vehicle **Market Valuation System** approved by **Persatuan Insurans Am Malaysia (PIAM)** to determine the **Market Value** of **Your Motorcycle** 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.

17. Minimum Premium

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

18. Motorcycle

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**.

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. Pillion

Pillion means a **Pillion** rider who is a person seated in the **Pillion** seat of a **Motorcycle**.

21. Policy

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

22. Road

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

23. Schedule

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

24. Sum Insured

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

25. We, Our, Us

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

26. You, Your, Yourself

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

SECTION 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 **Endorsements**) that **We** may impose on **You** or optional covers available that **You** may want to add to **Your** basic **Policy** by paying additional premium. Note that only **Endorsements** with their numbers specifically printed in the **Schedule** shall apply to this **Policy**.

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

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

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

By virtue of the benefit of the Fleet Discount received, the No Claim Discount clause of this **Policy** is cancelled.
Subject otherwise to the terms and conditions of this **Policy**.

Endorsement 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 Motorcycle** 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 87: Agreed Value Clause

The Agreed Value shown in the **Schedule** is the maximum amount that **We** will pay for **Your Motorcycle**, less any **Excess** (if applicable) if **Your Motorcycle** 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 Motorcycle** at the time of the loss will not be taken into account.

Endorsement 95: Leasing Agreement

We note that **Your Motorcycle** 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 Motorcycle

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 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 Motorcycle** 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.

The **Endorsement** does not cover legal liability under Section B1a(i) while **Your Motorcycle** 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 108: Legal Liability to Pillion

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

- (a) death or bodily injury to any **Pillion** 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 Rider**;
- (c) damage to property belonging to or in the custody of or control of or held in trust by **You** or **Your Authorised Rider** and / or any member of **You** or **Your Authorised Rider's Household**;
- (d) liability to any person who is a member of **You** and / or **Your Authorised Rider's Household** who is a **Pillion** on your **Motorcycle** unless he / she is required to be carried on **Your Motorcycle** by reason of or in pursuance of his / her contract of employment with **You** or **Your Authorised Rider** and / or his / her employer;
- (e) liability caused by a **Pillion** travelling on or alighting from **Your Motorcycle**;
- (f) any claims brought against **You** by any rider of **Your Motorcycle**, whether authorised or not;
- (g) death or bodily injury to any person or damage to property caused or arising outside the limits of any carriageway or thoroughfare in connection with the loading onto and unloading from **Your Motorcycle**;
- (h) any claims brought against any person in any country in courts outside Malaysia, the Republic of Singapore or Negara Brunei Darussalam; and / or
- (i) 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 Motorcycle** is carrying **Pillion** in excess of the stated maximum number permitted by law, **Our** liability shall be limited to the number of **Pillion** specified for the vehicle as registered at the Road Transport Department.

If the number of **Pillion** 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 **Pillion** over the actual number of **Pillion(s)** carried, at the time of the **Incident**. The difference between the sum paid by **Us** and the claim to be paid to each **Pillion** claimant shall be borne by **You** or **Your Authorised Rider**.

The proportion **We** pay shall be calculated in accordance with the following formula:

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

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 Motorcycle** 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 113: Reference to Motor Vehicle Market Valuation System

This refers to the motor vehicle **Market Valuation System** approved by Persatuan Insurans Am Malaysia (PIAM) to determine the **Sum Insured** of **Your Motorcycle** 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 Motorcycle** would be determined by the ISM–Automotive Business Intelligence System and this value would be accepted as the cost of purchasing a replacement motorcycle of the same make, model and age of **Your Motorcycle** at the time of loss.

If no **Market Value** is available from the ISM–Automotive Business Intelligence System for **Your Motorcycle**, the **Market Value** of the **Motorcycle** 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 Motorcycle** in any legal proceedings against **Us**.

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

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 D04A/B/C/D – Motorcycle Personal Accident (Non-Tariff)

In consideration of the additional premium that **You** paid **Us** for this **Endorsement**, **We** agree that this **Policy** shall extend to cover **You** or **Your Authorised Rider** for **Death** or **Bodily Injury** arising out of an accident in direct connection with the usage of **Your Motorcycle** as a **Rider**, and the indemnity granted by this **Endorsement** shall only be effective if within twelve (12) calendar months of the occurrence of such accident it results in the following:

Coverage and Compensation Sum Insured					
No.	Coverage	Sum Insured (RM)			
		Endt D04A	Endt D04B	Endt D04C	Endt D04D
		Plan 1	Plan 2	Plan 3	Plan 4
1.	Death or Total Permanent Disablement , Total Paralysis or Permanently Bedridden	5,500	11,000	16,000	21,000
2.	Total permanent loss of use of one or both hands				
3.	Total permanent loss of use of one foot or both feet				
4.	Total permanent loss of sight in one or both eyes				
5.	Bereavement Allowance	600	600	600	600

Specific Definition (applicable only for this Endorsement)

- Bodily Injury** shall mean **Bodily Injury** sustained in a motor accident directly and independently of all other causes.
- Total Permanent Disablement** shall mean disablement that result solely, directly and independently of all other causes from **Bodily Injury**.

Provided always that:

- The total coverage sum payable within this **Policy Period** shall not exceed 100% of the coverage and compensation **Sum Insured** as stated above.
- You** or **Your Authorised Rider** must be wearing a suitable helmet while riding **Your Motorcycle** at all times and at the time of accident.
- If **You** or **Your Authorised Rider** is aged above seventy (70) years at the time of accident, the amount payable under Items 1 to 4 as stated in the above table shall be limited to 50% of the applicable **Sum Insured**.
- Payment of the monies shall be made directly to **You** or **Your Authorised Rider**, or **You** or **Your Authorised Rider's** legal personal representative whose receipt shall be a full discharge in respect of the claim.
- This **Endorsement** cover shall expire when a claim is made by **You** or **Your Authorised Rider**, or **You** or **Your Authorised Rider's** legal personal representative.

We will not pay under the following circumstances:

- Intentionally self-inflicted injury, suicide (whether felonious or not) or any attempt thereat.
- Provoked assault, deliberate exposure to exceptional danger (except in an attempt to save human life).
- You** or **Your Authorised Rider's** criminal act, intoxication, effects of drugs or insanity.
- Death or **Bodily Injury** caused directly or indirectly, wholly or partly by:
 - Any pre-existing physical or mental defects or infirmity, fits of any kind, disease or sickness of any kind.
 - HIV (Human immunodeficiency Virus) and/or HIV related illness including AIDS thereof.
 - Childbirth, miscarriage, pregnancy or any complications arising thereof.
- If **You** or **Your Authorised Rider** uses **Your Motorcycle** for hire, racing, road rally, pace-making, speed-testing or used for any purpose in connection with motor trade.
- If **You** or **Your Authorised Rider** does not have a valid driving license to ride **Your Motorcycle**.
- Where any of the General Exceptions of this **Policy** shall apply.

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

Cara membaca dokumen ini

Sila ambil perhatian bahawa **Polisi** Motosikal 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** Motosikal Pro **Anda** ini. Sila rujuk Seksyen G pada 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 17 (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 membentuk 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 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.

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;
- menuntut semula apa-apa kekurangan premium yang tidak dikenakan;
- tolak mana-mana tuntutan yang telah atau akan dikemukakan di bawah **Polisi**; atau
- berhak menuntut kembali dari jumlah mana-mana tuntutan yang telah dibayar di bawah **Polisi** atau mana-mana tuntutan yang terpaksa **Kami** bayar kerana undang-undang jalanraya termasuk kos membuat tuntutan.

Apa yang dilindungi?

Tidak mungkin insurans **Anda** melindungi segala perkara yang boleh berlaku terhadap **Motosikal 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 Motosikal 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 masuk, pecah rumah atau kecurian
	(vii) perbuatan niat jahat
	(viii) semasa dalam transit (perlindungan terhad)
	(ix) kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh konvulsi semula jadi seperti banjir, ribut dan gelinciran tanah
5 ke 6	(b) Kejadian yang Kami Tidak Lindungi
6 ke 7	2. Asas Penyelesaian (bagaimana kami menyelesaikan tuntutan anda)
7	3. Penundaan tanpa had (ke Bengkel Pembaikan yang Diluluskan atau ke tempat simpanan yang selamat)
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 ke 9	Seksyen C: Manfaat Tambahan
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 patuh)
12 ke 14	Seksyen G: Takrif (menerangkan perkataan dalam huruf tebal)
14 ke 17	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 ke 6)
- Seksyen B1b – lihat 'Apa yang Tidak Dilindungi' (halaman 7 ke 8)
- Seksyen E – lihat 'Pengecualian Am' (halaman 9 ke 10)

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

1. Perlindungan tidak diberikan untuk pengecualian ini. **Kami** terpaksa mengenakan premium tambahan jika mana-mana pengecualian tersebut mahu dilindungi. Di antara contoh kejadian yang tidak dilindungi oleh **Polisi** asas Motosikal Pro **Anda** ini tetapi boleh dilindungi jika **Anda** membayar premium tambahan adalah:
 - 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** asas Motosikal Pro atau mana-mana tambahan kepada **Polisi** seperti itu. Jika **Anda** mahu perlindungan tambahan tersebut, **Kami** terpaksa mengeluarkan polisi lain. Contohnya, kenderaan membawa barang dagangan tidak dilindungi oleh **Polisi** Motosikal Pro Persendirian **Anda** tetapi ia boleh dilindungi oleh **Polisi** Motosikal Komersial.
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 ke 10) contohnya:

- Perang, pembelahan nuklear atau pelakuran;
- risiko yang bertentangan dengan polisi awam atau undang-undang; dan
- menunggang dalam keadaan mabuk.

Jenis Polisi Motosikal Anda dikategorikan mengikut penggunaan yang dibenarkan - Pastikan Anda telah membeli jenis Polisi yang betul untuk Motosikal Anda atau Anda mungkin tidak mempunyai perlindungan.

Setiap jenis **Polisi** Motosikal melindungi penggunaan tertentu kenderaan tersebut. Jika **Anda** telah membeli jenis **Polisi** motosikal yang salah, **Anda** mungkin mendapati bahawa sebenarnya **Anda** tiada langsung perlindungan insurans. Jenis **Polisi** Motosikal dinyatakan dalam **Sijil Insurans** di bawah '**Had Penggunaan**'. Pengguna yang telah membeli perlindungan dinamakan sebagai 'Orang atau Kelas Orang yang Layak Memandu'.

Berikut adalah jenis-jenis **Polisi** Motosikal:

- Kegunaan Persendirian
- Kegunaan Komersial
- Perniagaan Motosikal
- Motosikal Digunakan untuk Sewaan

Polisi Motosikal untuk Kegunaan Persendirian melindungi **Anda** jika **Motosikal** itu digunakan untuk tujuan "sosial, domestik dan bersukaria dan juga untuk urusan pemegang polisi." Berikut adalah contoh perlindungan yang diberikan oleh **Polisi** insurans **Anda**:

- untuk melawat saudara-mara dan kawan, pergi membeli-belah dsb.;
- untuk menumpangkan di mana tiada fi akan dikenakan atau dibayar;
- untuk urusan niaga terhad seperti pergi dan balik dari tempat kerja dan untuk berjumpa dengan para pelanggan.

Polisi Motosikal untuk Kegunaan Komersial mesti dibeli jika **Motosikal** digunakan khusus untuk mengangkut barang berkaitan dengan sebarang perdagangan atau perniagaan.

Polisi Motosikal untuk Kegunaan Plet Perdagangan adalah khusus untuk:

- perniagaan penjualan motosikal (dipamerkan di bilik pameran dan / atau untuk memandu uji, dsb.); dan
- perniagaan bengkel pembaikan (penundaan / pembaikan / memandu uji, dsb.).

Polisi Motosikal digunakan untuk Sewaan adalah khusus untuk perniagaan motosikal sewaan atau untuk disewakan (rujuk Nota Penting di bawah).

NOTA PENTING: **Anda** tidak akan mempunyai perlindungan insurans jika **Motosikal Anda** digunakan untuk tujuan berikut kecuali **Polisi Anda** mempunyai perluasan perlindungan khusus bagi tujuan tersebut:

- untuk berlatih atau mengambil bahagian dalam sebarang perlumbaan, rali, perentak perlumbaan (pacemaking), ujian keandalan (reliability trial) atau ujian kelajuan;
- digunakan di sebarang litar perlumbaan; dan
- sebagai motosikal sewa dengan mengenakan sewa untuk menggunakan **Motosikal Anda**.

Siapakah yang boleh menunggang Motosikal Anda?

- **Polisi** Motosikal Pro memberi perlindungan 'All-Riders', hampir sesiapa sahaja boleh menunggang **Motosikal Anda** selagi penunggang itu:
 - mempunyai lesen yang sah bagi menunggang kelas motosikal yang berkenaan dan tidak hilang kelayakan menunggang dari segi undang-undang atau kerana sebab-sebab lain (lihat pengecualian tentang Penunggang Tanpa Lesen dalam Seksyen E – 'Pengecualian Am 1' (halaman 9);
 - mendapat kebenaran **Anda** untuk menunggang (lihat takrif **Penunggang Dibenarkan** pada halaman 13); dan
 - mematuhi semua terma dan syarat **Polisi** ini.
- Sila ambil perhatian bahawa jika **Anda** atau **Penunggang Dibenarkan** tidak layak untuk menunggang atau memungkirinya mana-mana terma dan syarat, tuntutan **Anda** mungkin ditolak. Jika **Kami** terpaksa juga membayar, **Kami** boleh menuntut semula wang yang telah dibayar serta perbelanjaan yang ditanggung oleh **Kami** daripada **Anda** atau **Penunggang Dibenarkan**.

Di wilayah manakah Motosikal 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 menunggang **Motosikal Anda** ke Singapura, **Anda** dikehendaki di bawah undang-undang Singapura untuk mempunyai Perlindungan Liabiliti Pembonceng (PLP). Oleh kerana PLP tidak dilindungi oleh **Polisi** asas Motosikal Pro maka **Anda** perlu membeli **Endorsmen 108** (lihat halaman 16) yang menyediakan perlindungan terhad bagi liabiliti **Anda** terhadap kematian atau kecederaan tubuh badan **Pembonceng**.

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 Motosikal Anda di bawah Polisi ini?

Supaya lebih selesa, **Anda** perlu menginsuranskan **Motosikal Anda** mengikut **Nilai Pasaran** semasa (lihat takrif pada halaman 13 ke 14). Dalam kata yang mudah, ini adalah kos semasa untuk menggantikan **Motosikal Anda** dengan motosikal yang sama buatannya, modelnya, umurnya dan keadaannya. Amaun yang **Anda** pilih untuk menginsuranskan **Motosikal Anda** dikenali sebagai **Amaun Diinsuranskan** (sum insured). Sila ambil perhatian bahawa **Anda** boleh didenda jika **Motosikal Anda** diinsuranskan pada amaun yang kurang daripada **Nilai Pasaran** sebenar (lihat Bahagian A2e – 'Insurans Terkurang' pada halaman 6).

Contohnya, jika **Nilai Pasaran Motosikal Anda** ialah RM10,000 tetapi **Anda** hanya menginsuranskannya pada nilai RM8,000, maka **Anda** boleh didenda kerana insurans terkurang. Andaikan kerugian yang ditaksir sebanyak **RM3,000**, **Kami** berhak tidak membayar jumlah sepenuhnya tetapi sebaliknya **Anda** perlu menanggung sebahagian daripada kerugian itu, mengikut kadar insurans terkurang seperti berikut:

$$\frac{\text{Amaun Diinsuranskan}}{\text{Nilai Pasaran}} \times \text{Kerugian} = \frac{\text{RM8,000}}{\text{RM10,000}} \times \text{RM3,000} = \text{RM2,400}$$

Oleh itu, **Kami** akan membayar RM2,400 sementara baki RM600 akan ditanggung oleh **Anda** sendiri.

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

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

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

Anda boleh menyemak NCD berkenaan dengan **Kami** atau melalui Pangkalan Data Pusat NCD (Central NCD Database (“CND”)) di <https://www.mycarinfo.com.my/ncdcheck/online> sebelum membeli **Polisi Motosikal 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 Ekses Wajib di dalam polisi anda (lihat halaman 7).

Contohnya, jika tuntutan yang harus **Kami** bayar sebanyak **RM3,000** tetapi **Polisi Anda** mengenakan Ekses RM200, **Anda** terpaksa menanggung sendiri **RM200** yang pertama dan **Kami** akan membayar baki **RM2,800**.

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

- **Patut Dilakukan:**
 - maklumkan kepada **Kami** secepat mungkin tentang sebarang **Kejadian** yang barangkali berakhir dengan tuntutan;
 - laporkan semua kemalangan kepada polis dalam tempoh 24 jam sepertimana yang dikehendaki oleh undang-undang;
 - serahkan dengan segera kepada **Kami** kesemua surat, tuntutan, writ, saman yang **Anda** terima daripada pihak ketiga akibat **Kejadian** tersebut;
 - hantarkan **Motosikal Anda** ke **Bengkel Pembaikan Yang Diluluskan** untuk dibaiki; dan
 - isikan dengan lengkap bahagian yang berkaitan dalam borang tuntutan – jangan tulis “rujuk kepada laporan polis.”
- **Tidak Patut Dilakukan:**
 - 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 **Motosikal 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 **Motosikal 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**.

SECTION A: KERUGIAN ATAU KEROSAKAN PADA MOTOSIKAL 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 **Motosikal 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) kerosakan akibat dihempap objek yang jatuh dengan syarat tiada penglibatan konvulsi semula jadi;
- (v) kebakaran, letupan atau di sambar kilat;
- (vi) pecah masuk, pecah rumah atau kecurian;
- (vii) perbuatan niat jahat; atau
- (viii) semasa dalam transit iaitu, semasa **Motosikal 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**).

- (ix) kerugian atau kerosakan akibat 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.

(b) Kejadian yang Kami Tidak Lindungi

Kejadian yang **Kami** tidak lindungi merupakan pengecualian-pengecualian yang tersenarai di bawah. Pengecualian ini khusus untuk Seksyen A dan adalah tambahan kepada pengecualian yang tersenarai dalam Seksyen 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 Motosikal Anda

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

(iii) Susut Nilai

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

(iv) Kecurian Aksesori dan Alat Ganti

Kecurian atau kerosakan **Aksesori** (atau mana-mana bahagiannya) dan / atau kerugian atau kerosakan pada mana-mana alat ganti / bahagian **Motosikal Anda** atas sebab kecurian kecuali jika **Motosikal Anda** turut dicuri pada waktu yang sama.

(v) 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 **Motosikal Anda**.

(vi) Kerosakan pada Tayar

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

(vii) **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.

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

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

2. **Asas Penyelesaian Tuntutan**

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

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

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

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

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

Jika pada pendapat **Kami**, kerosakan pada **Motosikal Anda** sangat teruk dan tidak selamat atau berhemat dibaiki, **Kami** akan mengisytiharkan **Motosikal 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 **Motosikal Anda** dengan motosikal yang se hampir mungkin sama buatannya, modelnya, umurnya dan keadaan umumnya. Jika **Kami** mengambil mana-mana tindakan ini, **Polisi** ini akan ditamatkan secara automatik setelah **Kami** membuat pembayaran.

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

(c) **Penggantian Alat-Alat Ganti**

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

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

(d) **Amaun Maksimum yang Kami akan Bayar Anda**

Jika **Motosikal 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 **Motosikal 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 **Motosikal Anda** dan ini menyebabkan **Motosikal 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 Motosikal 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 bergantung kepada umur **Motosikal Anda** yang akan dihitung berdasarkan tahun pada asalnya ia didaftarkan di Malaysia:

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

- (g) **Ekses Wajib** (sila lihat halaman 4 untuk penjelasan)

Kami berhak potong amaun yang perlu **Anda** bayar bagi setiap satu tuntutan di bawah Seksyen A yang timbul akibat dari satu **Kejadian**. Ini bermakna bahawa **Kami** berhak memotong Ekses ini dari amaun yang patut **Kami** tanggung sepenuhnya.

Ekses ini tidak terpakai jika kerugian atau kerosakan adalah disebabkan kebakaran, letupan, disambar kilat, pecah masuk, pecah rumah, kecurian, kerosakan harta pihak ketiga atau tuntutan kecederaan tubuh badan pihak ketiga.

3. Penundaan Tanpa Had

Polisi ini diperluaskan untuk menampung penundaan tanpa had berkenaan dengan mana-mana perjalanan tunda tunggal dari tempat kejadian kemalangan atau kerosakan kepada **Bengkel Pembaikan yang Diluluskan** atau tempat penyimpanan yang selamat pilihan Anda di Malaysia sementara menunggu 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. **Motosikal Anda** tidak mempunyai cukai jalan yang sah.
3. Sebarang penundaan atau pemindahan **Motosikal Anda** melalui laluan air dalaman atau laluan laut, atau dari satu bengkel atau tempat penyimpanan yang selamat ke bengkel atau tempat yang lain.
4. Untuk tujuan melupuskan **Motosikal Anda**.

Syarat Khusus

1. **Bengkel Pembaikan yang Diluluskan** pilihan **Anda** atau tempat penyimpanan yang selamat, untuk semua niat dan tujuan **Endorsmen** ini, akan dianggap telah diluluskan oleh **Anda** dan **Kami** tidak akan bertanggungjawab ke atas sebarang kerosakan, kerugian atau perbelanjaan yang timbul daripada pilihan tersebut, mengikut mana-mana yang berkenaan.
2. Peruntukan menunda di bawah manfaat ini tidak boleh ditafsirkan sebagai pengakuan ke atas perlindungan atau liabiliti di bawah **Polisi Anda**.
3. **Anda** atau **Penunggang Dibenarkan** mesti menghubungi Pacific Motor Roadside Assist di 1800 88 4488 untuk mengatur bantuan menunda.

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 **Penunggang Dibenarkan** perlu bayar mengikut undang-undang kepada mana-mana pihak ketiga (termasuk kos dan perbelanjaan pihak ketiga) atas sebab:

- (i) kematian atau kecederaan tubuh badan mana-mana orang melainkan mereka yang dikecualikan secara khusus di dalam **Polisi** ini; dan / atau
- (ii) kerosakan terhadap harta melainkan harta kepunyaan mereka yang dikecualikan secara khusus di dalam **Polisi** ini akibat **Kejadian** yang berpunca dari penggunaan **Motosikal Anda** di **Jalan**. Perlindungan ini diperluaskan kepada **Penunggang Dibenarkan** dengan syarat **Penunggang 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:

- (i) kematian atau kecederaan tubuh badan kepada mana-mana **Pembonceng** yang dibawa untuk tujuan sewaan atau mengutip tambang;
- (ii) kematian atau kecederaan tubuh badan kepada mana-mana orang di mana kematian atau kecederaan tersebut berlaku berpunca daripada dan semasa orang berkenaan melaksanakan tugas dengan **Anda** atau dengan **Penunggang 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 **Pembonceng** atau tidak) semasa berada di dalam atau di atas **Motosikal** di mana ini adalah sebahagian dari tugasnya dengan pihak yang dilindungi contohnya mekanik.

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

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

Liabiliti terhadap Pembonceng selain dari:

- a) **Pembonceng** yang dibawa untuk tujuan sewaan atau mengutip tambang;
 - b) pekerja yang sedang melaksanakan kontrak pekerjaan; atau
 - c) **Ahli Keluarga Anda** atau **Ahli Keluarga Penunggang Dibenarkan** kecuali dia terpaksa dibawa di dalam **Motosikal Anda** untuk menjalankan tugas seperti yang diperuntukkan dalam kontrak pekerjaan;
- boleh diinsuranskan secara berasingan dengan premium tambahan di bawah **Endorsmen 108**. Jika **Anda** telah mempunyai **Endorsmen** ini, **Anda** perlu merujuk kepada teks penuh **Endorsmen 108: Liabiliti di sisi Undang-undang terhadap Pembonceng** mengenai apa yang dilindungi atau dikecualikan serta syarat yang terpakai untuk **Endorsmen** ini.

- (v) liabiliti yang disebabkan oleh **Pembonceng** yang menaiki atau turun dari **Motosikal Anda**;
- (vi) apa-apa tuntutan yang dibawa terhadap **Anda** oleh mana-mana penunggang **Motosikal Anda**, sama ada dibenarkan atau tidak;
- (vii) kematian atau kecederaan tubuh badan kepada mana-mana orang atau kerosakan terhadap harta yang disebabkan atau berpunca di luar had mana-mana laluan kenderaan atau jalanraya awam berkaitan dengan pemunggahan ke atas dan dari **Motosikal Anda**;
- (viii) 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
- (ix) 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 **Penunggang Dibenarkan** dihadapakan pertuduhan menunggang secara melulu dan berbahaya atau menunggang secara cuai atau tidak bertimbang rasa di bawah Akta Pengangkutan Jalan 1987 atau sebarang kesalahan yang berkaitan dengan **Kejadian** tersebut, **Kami** akan membayar kos guaman yang ditanggung sehingga amaun maksimum RM2,000 kerana membela **Anda** atau **Penunggang Dibenarkan** asalkan kos tersebut ditanggung di Malaysia, Republik Singapura atau 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 **Penunggang Dibenarkan** tidak akan dibayar.

5. Hak tuntutan Balik

Kami berhak tidak membayar ganti rugi kepada **Anda** jika **Anda** atau **Penunggang 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 **Penunggang Dibenarkan** membayar balik kepada **Kami** amaun yang dibayar itu termasuk sebarang kos yang ditanggung.

SEKSYEN C: MANFAAT TAMBAHAN

Seksyen ini menerangkan manfaat-manfaat lain di bawah **Polisi** ini.

1. Kemalangan Diri Motosikal

Polisi ini diperluaskan untuk melindungi **Anda** atau **Penunggang Dibenarkan** untuk **Kematian** atau **Kecederaan Badan** yang disebabkan oleh kemalangan yang secara langsung berkaitan dengan penggunaan **Motosikal Anda** sebagai **Penunggang**, dengan syarat kemalangan tersebut mengakibatkan perkara-perkara berikut dalam tempoh dua belas (12) bulan kalendar dari tarikh kejadian:

Perlindungan dan Jumlah Pampasan yang Diinsuranskan		
No.	Perlindungan	Jumlah yang Diinsuranskan (RM)
1.	Kematian atau Hilang Upaya Kekal Keseluruhan, Lumpuh Keseluruhan atau Kekal Terlantar	5,000
2.	Kehilangan kekal keseluruhan penggunaan satu atau kedua-dua tangan	
3.	Kehilangan kekal keseluruhan penggunaan satu kaki atau kedua-dua kaki	
4.	Kehilangan penglihatan kekal keseluruhan dalam satu atau kedua-dua mata	
5.	Elaun Perkabungan	600

Definisi Khusus

Definisi khusus yang digunakan dalam manfaat ini adalah seperti berikut:

- 1. **Kecederaan Badan** bermaksud **Kecederaan Badan** akibat secara langsung dari kemalangan motor dan bebas dari sebab-sebab lain.
- 2. **Hilang Upaya Kekal Keseluruhan** bermaksud hilang upaya yang disebabkan semata mata dan secara langsung oleh **Kecederaan Badan** sahaja dan bebas dari sebab-sebab lain.

Dengan Syarat Bahawa:

- 1. Jumlah perlindungan yang perlu dibayar dalam **Tempoh Polisi** ini tidak boleh melebihi 100% daripada perlindungan dan jumlah pampasan yang diinsuranskan seperti dinyatakan di atas.
- 2. **Anda** atau **Penunggang Dibenarkan** mesti memakai topi keledar yang sesuai semasa menunggang **Motosikal Anda** pada setiap masa dan pada masa kemalangan.
- 3. Jika **Anda** atau **Penunggang Dibenarkan** berumur lebih daripada tujuh puluh (70) tahun pada masa kemalangan, jumlah yang perlu dibayar di bawah Perkara 1 hingga 4 yang dinyatakan dalam jadual di atas adalah terhad kepada 50% daripada **Jumlah Diinsuranskan** yang berkenaan.
- 4. Bayaran pampasan hendaklah dibuat terus kepada **Anda** atau **Penunggang Dibenarkan**, atau wakil **Anda** atau wakil **Penunggang Dibenarkan** yang sah di mana penerimaan bayaran tersebut hendaklah menjadi pelepasan penuh berkenaan dengan tuntutan itu.
- 5. Perlindungan manfaat ini akan tamat apabila tuntutan dibuat oleh **Anda** atau **Penunggang Dibenarkan** atau wakil **Anda** atau wakil **Penunggang Dibenarkan** yang sah.

Kami tidak akan membayar di bawah keadaan berikut:

1. Kecederaan ke atas diri sendiri dengan sengaja, kegilaan, bunuh diri (sama ada dengan niat atau tidak) atau apa-apa percubaan ke atasnya.
2. Serangan provokasi, pendedahan kepada bahaya luar biasa yang disengajakan (kecuali dalam usaha untuk menyelamatkan nyawa manusia).
3. Kematian atau **Kecederaan Badan** yang disebabkan secara langsung atau tidak langsung, keseluruhan atau sebahagiannya oleh:
(a) Mana-mana kecacatan atau kelemahan fizikal atau mental yang sedia ada, apa-apa jenis sawan, atau apa-apa jenis penyakit.
(b) HIV (Human immunodeficiency Virus) dan/atau penyakit berkaitan HIV termasuk AIDS dan sebagainya.
(c) Bersalin, keguguran, kehamilan atau sebarang komplikasi yang timbul daripadanya.
4. Jika **Anda** atau **Penunggang Dibenarkan** menggunakan **Motosikal Anda** untuk tujuan sewa atau untuk sebarang tujuan berkaitan dengan perdagangan motor.

2. Pengecualian untuk Ekses Wajib

Kami setuju untuk mengecualikan Ekses Wajib yang dinyatakan bawah Seksyen A 2(g) Ekses Wajib untuk setiap tuntutan yang dinyatakan di bawah Seksyen A yang timbul akibat dari satu **Kejadian**.

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 **Motosikal 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	15%
Selepas 2 tahun berterusan tanpa tuntutan	20%
Selepas 3 tahun berterusan tanpa tuntutan dan seterusnya	25%

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 **Motosikal Anda** dan **Kami** bersetuju memindahkan **Polisi** ini kepada pemilik baharu, Diskaun Tanpa Tuntutan **Anda** tidak boleh dipindahkan bagi manfaat pemilik baharu itu.

5. Jika Diskaun Tanpa Tuntutan tidak Digunakan

Bagi setiap tahun di mana Diskaun Tanpa Tuntutan tidak digunakan oleh **Anda**, Diskaun Tanpa Tuntutan yang terkumpul itu dan diguna pakai untuk **Polisi** ini akan berkurangan setiap tahun ia tidak digunakan mengikut skala tertera di jadual dalam fasal D1 di atas.

SEKSYEN E: PENGECEULIAN 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. Penunggang Tanpa Lesen

Polisi ini tidak memberi perlindungan jika **Anda** atau **Penunggang Dibenarkan** tidak mempunyai lesen yang sah untuk menunggang **Motosikal Anda**. Pengecualian ini tidak dikuat kuasakan sekiranya **Anda** atau **Penunggang 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 **Penunggang Dibenarkan** menunggang 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 **Penunggang Dibenarkan** tidak dapat mengawal **Motosikal Anda** dengan baik.

Anda atau **Penunggang Dibenarkan** akan dianggap tidak dapat mengawal **Motosikal Anda** dengan sewajarnya jika selepas toksikologi atau ujian setara dengannya, ia menunjukkan bahawa tahap alkohol di dalam nafas, darah atau air kencing **Anda** atau **Penunggang 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 Motosikal secara Menyalahi Undang-undang

Polisi ini tidak memberi perlindungan jika **Anda** atau **Penunggang Dibenarkan** menggunakan **Motosikal 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 **Motosikal Anda** digunakan.

5. Penggunaan Motosikal untuk Berlumba dsb.

Polisi ini tidak memberi perlindungan jika **Anda** menggunakan atau mengizinkan **Penunggang Dibenarkan** untuk menggunakan **Motosikal 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 Motosikal di Luar Malaysia

Kecuali **Kami** setuju sebaliknya, insurans ini tidak melindungi **Anda** terhadap tuntutan yang timbul semasa **Motosikal Anda** digunakan atau ditunggang 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 **Motosikal 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 kerugian tambahan jika selepas suatu **Kejadian** atau kerosakan, **Anda**:

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

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

8. Risiko Peperangan

Polisi ini tidak memberi perlindungan bagi apa-apa kerugian atau liabiliti (termasuk kos membela sebarang tindakan) yang berkaitan 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. Penunggang 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 **Motosikal Anda** ditunggang oleh mana-mana orang selain daripada **Penunggang Dibenarkan** atau orang yang menunggang 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. **Penunggang 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 **Motosikal 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 laporkan **Kejadian** tersebut kepada **Kami** dengan secepat mungkin namun apa pun mestilah:
 - Dalam tempoh tujuh (7) hari jika **Anda** tidak hilang upaya dari segi fizikal atau tidak dimasukkan ke hospital akibat **Kejadian** itu; atau
 - Dalam tempoh tiga puluh (30) hari atau secepat yang boleh dilakukan jika **Anda** hilang upaya dan dimasukkan ke hospital akibat **Kejadian** itu.**Kami** boleh membenarkan tempoh pemberitahuan yang lebih lama jika **Anda** dapat memberikan bukti khusus serta justifikasi bagi kelewatan tersebut.
- 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 **Motosikal Anda** ke **Bengkel Pembaikan yang Diluluskan** supaya **Kami** dapat memeriksa **Motosikal Anda** sebelum memberi kelulusan untuk membaikinya atau ambil tindakan munasabah bagi mengawal **Motosikal 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 **Motosikal 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 **Penunggang Dibenarkan** dan / atau bagi pihak **Anda**. Jika pada hemat **Kami** tuntutan pihak ketiga yang dibuat terhadap **Anda** atau **Penunggang 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**.

(a) Pembatalan oleh **Anda**:

- Anda** boleh membatalkan **Polisi** ini pada bila-bila masa dengan mengembalikan **Sijil Insurans (CI)** kepada **Kami** atau, jika **Sijil Insurans** itu telah hilang atau musnah, **Anda** mesti kemukakan kepada **Kami** Akuan Berkanun {*Statutory Declaration (SD)*} yang telah diperakui dengan sewajarnya untuk mengesahkan hal ini.
- Selepas mengembalikan **Sijil Insurans** atau Akuan Berkanun **Anda** layak mendapat bayaran balik sebahagian premium

sekiranya tiada tuntutan dibuat sebelum pembatalan. Bahagian yang akan dikembalikan kepada **Anda** adalah perbezaan antara premium penuh yang telah dibayar dan kadar jangka pendek biasa **Kami** yang dikira bagi tempoh **Kami** mula menanggung risiko hingga tarikh **Kami** menerima **Sijil Insurans** atau Aduan Berkanun:

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

- **Polisi** ini akan luput secara automatik sebaik sahaja **Anda** menjual atau melupuskan **Motosikal Anda** kerana kepentingan boleh insurans **Anda** untuk **Motosikal** 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 Motosikal yang sama

- (a) **Anda** mesti memberitahu **Kami** secara bertulis jika mempunyai lain-lain insurans yang turut melindungi **Motosikal 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. **Penunggang Dibenarkan** dan mana-mana wakil sah **Anda** yang mahu perlindungan di bawah **Polisi** ini juga tertakluk kepada syarat-syarat ini;
- (b) Menyelenggara **Motosikal Anda** secara munasabah supaya cekap dan layak ditunggang 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 **Motosikal 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 **Penunggang Dibenarkan** menunggang secara melulu, iaitu, di mana **Anda** tahu adanya bahaya tetapi dengan sengaja tidak mengambil langkah-langkah mencegahnya. Ini termasuk dan tidak terhad kepada membiarkan **Motosikal Anda** tanpa pengawasan dengan kuncinya berada di dalam atau di atas **Motosikal Anda**; dan
- (d) **Anda** mesti membenarkan **Kami** memeriksa **Motosikal 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.

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

1. **Aksesori**
Ini merujuk kepada alat-alat standard **Motosikal** yang telah dipasang di kilang, termasuk tayar ganti, dan juga termasuk radio / pemain kaset / pemain cakera padat dan seumpamanya jika dinyatakan di dalam **Jadual Polisi**.
2. **Tindakan Keganasan**
Ini merujuk kepada sesuatu tindakan oleh mana-mana orang atau kumpulan orang yang menggunakan kekerasan atau keganasan dan / atau ugutan kekerasan atau keganasan, sama ada bertindak secara sendiri atau bagi pihak orang lain atau berkaitan dengan mana-mana organisasi atau kerajaan dan dilakukan bagi tujuan atau sebab-sebab politik, agama, ideologi, bangsa atau bagi tujuan lain yang serupa, termasuklah niat untuk mempengaruhi mana-mana kerajaan dan / atau untuk membuat orang awam, atau mana-mana pihak awam, berada dalam ketakutan.
3. **Ajuster (*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 bengkel membaiki motor yang diluluskan oleh **Kami**, mana-mana bengkel pembaikan yang **Kami** telah memberikan kebenaran khas kepada **Anda** untuk menggunakannya, atau bengkel pembaikan francais, bagi tujuan tuntutan.
5. **Penunggang Dibenarkan**
Ini merujuk kepada sesiapa yang menunggang **Motosikal Anda** dengan kebenaran atau izin **Anda** dengan syarat dia mempunyai lesen yang sah bagi jenis kenderaan yang berkaitan dan tidak hilang kelayakan untuk menunggang dari segi undang-undang atau atas sebab-sebab lain.
6. **Sijil Insurans (CI)**
Sijil ini telah ditetapkan bentuknya di bawah Akta Pengangkutan Jalan 1987 yang **Kami** dikehendaki memberikannya kepada **Anda** dan ia menggariskan syarat-syarat yang tertakluk kepada **Polisi** yang dikeluarkan.
7. **Penipuan**
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".
8. **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 sendiri 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".
9. **Endorsmen**
Ini merujuk kepada dokumen yang **Kami** keluarkan kepada **Anda** untuk mengesahkan sebarang perubahan atau perlindungan tambahan bagi **Polisi** asas.
10. **Ekses**
Ini merujuk kepada amaun pertama yang **Anda** terpaksa tanggung terlebih dahulu bagi setiap tuntutan. Amaun **Ekses** ini disebut dalam **Jadual Polisi**. **Anda** mesti menanggung **Ekses** tersebut tanpa mengira siapa yang bersalah pada **Kejadian** itu.
11. **Perkhidmatan Ombudsman Pasaran Kewangan (FMOS)**
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.
12. **Ahli Keluarga**
Ini merujuk kepada semua ahli keluarga **Anda** atau ahli keluarga terdekat **Penunggang 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 **Penunggang Dibenarkan**.
13. **Kejadian**
Satu peristiwa yang berlaku di **Jalan** yang boleh menyebabkan tuntutan dibuat di bawah **Polisi** ini.
14. **Had Penggunaan**
Mengikut **Sijil Insurans Anda**, **Motosikal Anda** hanya boleh digunakan untuk "sosial, domestik dan bersukaria dan juga untuk urusan pemegang **Polisi**". **Sijil Insurans** juga menyatakan bahawa "**Polisi** tidak melindungi penggunaannya bagi tujuan sewaan atau mengutip tambang, perlumbaan, perentak perlumbaan (*pacemaking*), ujian keandalan (*reliability trial*) atau ujian kelajuan cubaan, membawa barang yang berkaitan dengan sebarang urusan niaga atau perniagaan selain sampel barang".
15. **Nilai Pasaran**
Ini merujuk kepada kos munasabah untuk membeli sebuah motosikal lain yang sama buatannya, modelnya, umurnya dan keadaan umumnya serupa dengan **Motosikal Anda** semasa berlaku kerugian. **Nilai Pasaran Motosikal Anda** pada masa kerugian akan ditentukan mengikut terma yang **Anda** telah pilih semasa **Anda** membeli **Polisi** ini. Jika **Anda** telah memilih **Sistem Penilaian Pasaran** untuk menentukan **Amaun Diinsuranskan**, maka **Nilai Pasaran** akan ditentukan mengikut sistem penilaian seperti yang diuraikan dalam fasal 16 di bawah. Walau bagaimanapun, jika **Anda** tidak memilih **Sistem Penilaian Pasaran** maka **Nilai Pasaran Motosikal Anda** jika berlaku pertikaian akan ditentukan oleh Ibu Pejabat Pemegang Francais **Motosikal** dan nilai ini mesti bersamaan dengan kos

membeli motosikal gantian yang sama buatannya, modelnya dan umurnya dengan **Motosikal Anda** semasa berlakunya kerugian. Sekiranya penilaian ini tidak dapat diperolehi atau pada pendapat **Kami** terlalu rendah atau tinggi maka penilaian ini akan ditentukan oleh **Ajuter** yang berdaftar di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013, dipersetujui oleh **Anda** dan **Kami**.

16. Sistem Penilaian Pasaran

Ini merujuk kepada **Sistem Penilaian Pasaran** kenderaan bermotor yang diluluskan oleh Persatuan Insurans Am Malaysia (PIAM) untuk menentukan **Nilai Pasaran Motosikal 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.

17. Premium Minimum

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

18. Motosikal

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

Ini bermaksud **Pembonceng** motosikal yang duduk di tempat duduk **Pembonceng Motosikal**.

21. Polisi

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

22. Jalan

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

23. Jadual

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

24. Amaun Diinsuranskan

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

25. Kami

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

26. Anda

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

SEKSYEN 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.

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 **Motosikal Anda** diperolehi melalui satu 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 **Motosikal 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 **Motosikal 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. Akuan penerimaan daripada Majikan akan membebaskan **Kami** daripada tuntutan atau liabiliti selanjutnya bagi **Kejadian** tersebut.

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

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

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

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

Endorsmen 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 **Motosikal 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 87: Fasal Nilai Dipersetujui

Nilai Dipersetujui yang dinyatakan di dalam **Jadual Polisi** adalah amaun maksimum yang **Kami** akan bayar untuk **Motosikal Anda**, setelah ditolak sebarang **Ekses** (jika berkaitan) sekiranya **Motosikal 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 Motosikal Anda** pada masa kerugian berlaku tidak akan diambil kira.

Endorsmen 95: Perjanjian Pajakan

Kami mendapati bahawa **Motosikal Anda** diperolehi di bawah Perjanjian Pajakan dengan syarikat Pajakan yang dinamakan dalam **Jadual Polisi** sebagai Pemberi Pajak. **Anda** bersetuju tanpa syarat bahawa bayaran tunai yang **Kami** bayar bagi sebarang tuntutan di bawah Seksyen A akan dibuat kepada Pemberi Pajak selagi perjanjian Pajakan itu masih sah pada masa berlakunya **Kejadian** itu. Akuan 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 Motosikal 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 butirananya 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 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 **Motosikal 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 **Motosikal 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 108: Liabiliti dari Segi Undang-undang terhadap Pembonceng

Sebagai balasan terhadap premium tambahan yang **Anda** telah bayar kepada **Kami** bagi endorsmen ini, **Kami** akan mengganti rugi liabiliti **Anda** atau **Penunggang Dibenarkan** terhadap mana-mana orang yang dibawa semasa menaiki atau turun dari **Motosikal Anda** kecuali bagi:

- (a) kematian atau kecederaan tubuh badan mana-mana **Pembonceng** yang dibawa untuk sewaan atau mengutip tambang;
- (b) kematian atau kecederaan tubuh badan mana-mana orang di mana kematian atau kecederaan tersebut berlaku berpunca daripada dan semasa orang berkenaan melaksanakan tugas dengan **Anda** atau dengan **Penunggang Dibenarkan**;
- (c) kerosakan terhadap harta kepunyaan, atau di bawah jagaan atau di bawah kawalan atau diamanahkan kepada **Anda** atau **Penunggang Dibenarkan** dan / atau mana-mana **Ahli Keluarga Anda** dan / atau **Ahli Keluarga Penunggang Dibenarkan**;
- (d) liabiliti kepada mana-mana orang yang juga **Ahli Keluarga Anda** dan / atau **Ahli Keluarga Penunggang Dibenarkan** yang menjadi **Pembonceng** di atas **Motosikal Anda** kecuali dia dikehendaki dibawa dengan sebab atau bagi tujuan melaksanakan kontrak pekerjaannya dengan **Anda** dan / atau **Penunggang Dibenarkan** dan / atau majikannya;
- (e) liabiliti yang disebabkan oleh **Pembonceng** yang menaiki atau turun dari **Motosikal Anda**;
- (f) apa-apa tuntutan yang dibawa terhadap **Anda** oleh mana-mana penunggang **Motosikal Anda**, sama ada dibenarkan atau tidak;
- (g) kematian atau kecederaan tubuh badan kepada mana-mana orang atau kerosakan terhadap harta yang disebabkan atau berpunca di luar had mana-mana laluan kenderaan atau jalanraya awam berkaitan dengan pemunggahan ke atas dan dari **Motosikal Anda**;
- (h) 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
- (i) 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, **Motosikal Anda** membawa **Pembonceng** lebih daripada bilangan had maksimum yang dibenarkan oleh undang-undang, liabiliti **Kami** akan dihadkan kepada bilangan **Pembonceng** yang dinyatakan pada kenderaan yang didaftarkan di Jabatan Pengangkutan Jalan (JPJ).

Jika bilangan **Pembonceng** 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 **Pembonceng** maksimum dibenarkan oleh undang-undang ke atas jumlah sebenar **Pembonceng** yang dibawa pada masa **Kejadian**. Perbezaan di antara jumlah yang **Kami** bayar dan tuntutan yang akan dibayar kepada setiap **Pembonceng** yang diinsuranskan yang membuat tuntutan di bawah endorsmen ini akan ditanggung oleh **Anda / Penunggang Dibenarkan**.

Bahagian yang **Kami** bayar akan dikira berdasarkan formula berikut:

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

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 **Motosikal 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 113: Rujukan untuk Sistem Penilaian Pasaran Kenderaan Bermotor

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

Apabila tuntutan dibuat, **Nilai Pasaran Motosikal Anda** akan ditentukan oleh ISM – Automotive Business Intelligence System dan nilai ini akan diterima sebagai kos pembelian motosikal gantian yang sama buatannya, modelnya, umurnya dan keadaannya pada masa kerugian berlaku.

Jika tidak ada **Nilai Pasaran** daripada ISM – Automotive Business Intelligence System bagi **Motosikal Anda**, **Nilai Pasaran Motosikal** 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 Motosikal Anda** di dalam mana-mana prosiding undang-undang terhadap **Kami**.

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

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

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

Endorsmen D04A/B/C/D – Kemalangan Diri Motosikal (Buakn Tarif)

Sebagai balasan terhadap premium tambahan yang **Anda** telah bayar kepada **Kami** untuk **Pengendorsan** ini, **Kami** bersetuju bahawa **Polisi** ini akan diperluaskan untuk melindungi **Anda** atau **Penunggang Dibenarkan** untuk **Kematian** atau **Kecederaan Badan** yang disebabkan oleh kemalangan yang secara langsung berkaitan dengan penggunaan **Motosikal Anda** sebagai **Penunggang**, dan indemniti yang diberikan oleh **Pengendorsan** ini hanya akan berkuatkuasa jika dalam tempoh dua belas (12) bulan kalendar dari berlakunya kemalangan tersebut yang mengakibatkan perkara berikut:

Perlindungan dan Jumlah Pampasan yang Diinsuranskan					
No.	Perlindungan	Jumlah yang Diinsuranskan (RM)			
		Endt D04A	Endt D04B	Endt D04C	Endt D04D
		Pelan 1	Pelan 2	Pelan 3	Pelan 4
1.	Kematian atau Hilang Upaya Kekal Keseluruhan, Lumpuh Keseluruhan atau Kekal Terlantar	5,500	11,000	16,000	21,000
2.	Kehilangan kekal keseluruhan penggunaan satu atau kedua-dua tangan				
3.	Kehilangan kekal keseluruhan penggunaan satu kaki atau kedua-dua kaki				
4.	Kehilangan penglihatan kekal keseluruhan dalam satu atau kedua-dua mata				
5.	Elaun Perkabungan	600	600	600	600

Definisi Khusus (hanya dipakai untuk Pengendorsan ini)

- Kecederaan Badan** bermaksud **Kecederaan Badan** akibat secara langsung dari kemalangan motor dan bebas dari sebab-sebab lain.
- Hilang Upaya Kekal Keseluruhan** bermaksud hilang upaya yang disebabkan semata mata dan secara langsung oleh kecederaan badan sahaja dan bebas dari sebab-sebab lain.

Dengan Syarat Bahawa:

- Jumlah perlindungan yang perlu dibayar dalam **Tempoh Polisi** ini tidak boleh melebihi 100% daripada perlindungan dan jumlah pampasan yang diinsuranskan seperti dinyatakan di atas.
- Anda** atau **Penunggang Dibenarkan** mesti memakai topi keledar yang sesuai semasa menunggang **Motosikal Anda** pada setiap masa dan pada masa kemalangan.
- Jika **Anda** atau **Penunggang Dibenarkan** berumur lebih daripada tujuh puluh (70) tahun pada masa kemalangan, jumlah yang perlu dibayar di bawah Perkara 1 hingga 4 yang dinyatakan dalam jadual di atas adalah terhad kepada 50% daripada **Jumlah Diinsuranskan** yang berkenaan.
- Bayaran pampasan hendaklah dibuat terus kepada **Anda** atau **Penunggang Dibenarkan**, atau wakil **Anda** atau wakil **Penunggang Dibenarkan** yang sah di mana penerimaan bayaran tersebut hendaklah menjadi pelepasan penuh berkenaan dengan tuntutan itu.
- Perlindungan **Pengendorsan** ini akan tamat apabila tuntutan dibuat oleh **Anda** atau **Penunggang Dibenarkan** atau wakil **Anda** atau wakil **Penunggang Dibenarkan** yang sah.

Kami tidak akan membayar di bawah keadaan berikut:

- Kecederaan ke atas diri sendiri dengan sengaja, bunuh diri (sama ada dengan niat atau tidak) atau apa-apa percubaan ke atasnya.
- Serangan provokasi, pendedahan kepada bahaya luar biasa yang disengajakan (kecuali dalam usaha untuk menyelamatkan nyawa manusia).
- Tindakan jenayah, kemabukan, kesan ubat-ubatan atau kegilaan **Anda** atau **Penunggang Dibenarkan**.
- Kematian atau Kecederaan Badan yang disebabkan secara langsung atau tidak langsung, keseluruhan atau sebahagiannya oleh:
 - Mana-mana kecacatan atau kelemahan fizikal atau mental yang sedia ada, apa apa jenis sawan, atau apa-apa jenis penyakit.
 - HIV (Human Immunodeficiency Virus) dan/atau penyakit berkaitan HIV termasuk AIDS dan sebagainya.
 - Bersalin, keguguran, kehamilan atau sebarang komplikasi yang timbul daripadanya.
- Jika **Anda** atau **Penunggang Dibenarkan** menggunakan **Motosikal Anda** untuk tujuan sewa, perlumbaan, rali jalan raya, perentak perlumbaan, ujian kelajuan atau digunakan untuk sebarang tujuan berkaitan dengan perdagangan motor.
- Jika **Anda** atau **Penunggang Dibenarkan** tidak mempunyai lesen memandu yang sah untuk menunggang **Motosikal Anda**.
- Di mana mana-mana Pengecualian Am **Polisi** ini akan terpakai.

Terma-terma dan syarat **Polisi** ini yang sedia ada hendaklah terus terpakai bagi **Pengendorsan** ini.