



Policy

Secure Motor

The benefits payable under eligible policy are protected by PIDM up to limits.
Please refer to PIDM's TIPS Brochure or contact Berjaya Sompo Insurance Berhad or PIDM (visit www.pidm.gov.my).

Berjaya Sompo Insurance Berhad
Registration No. 198001008821 (62605-U)
Level 36, Menara Bangkok Bank,
105, Jalan Ampang, 50450 Kuala Lumpur.
Toll Free: 1-800-889-933
Tel.: 03-2170 7300
E-mail: customer@bsompo.com.my
Website: www.berjayasompo.com.my

Scan for
more products



SM1024

Table of Contents

EXPLANATORY NOTES	3
IMPORTANT NOTICE.....	7
OUR AGREEMENT WITH YOU	8
SECTION A: LOSS OR DAMAGE TO YOUR OWN CAR.....	8
SECTION B: LIABILITY TO THIRD PARTIES.....	11
SECTION C: NO CLAIM DISCOUNT	12
SECTION D: GENERAL EXCEPTIONS (These apply to the whole Policy)	13
SECTION E: CONDITIONS (These apply to the whole Policy)	14
SECTION F: DEFINITIONS OF WORDS HIGHLIGHTED IN THE POLICY	17
SECTION G: ENDORSEMENTS (Applicable only if the Endorsement number is printed in the Schedule)	19

How to read this document

Please note that **Your Private Car Policy** only starts from page 8 onwards. To help **You** read and understand **Your Policy** better **We** provide some explanatory notes together with comments and examples (written in italic). These are not meant to be part of **Your Policy** and should not be used to interpret **Your** insurance contract in the event of any dispute.

Words in bold

You will notice that some words in the **Policy** are printed in bold letters. This is because they have been given specific meaning in **Your Private Car Policy**. Please refer to Section F on page 17 to 19 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 8 to 31 (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 **Policy** provides a Comprehensive coverage for **Your Car** but it may not cover **You** against everything. 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	Checklist
8	Section A: Loss or Damage to Your Own Car	
8	1. (a) Events We Cover	✓
	(i) accidental collision or overturning	✓
	(ii) collision or overturning caused by mechanical breakdown	✓
	(iii) collision or overturning caused by wear and tear	✓
	(iv) impact damage caused by falling objects subject to certain exclusions	✓
	(v) fire, explosion or lightning	✓
	(vi) breakage of windscreen, windows or sunroof including lamination / tinting film	✓
	(vii) burglary, housebreaking or theft	✓
	(viii) malicious act	✓
	(ix) while in transit (limited cover)	✓
	(x) loss or damage caused by Convulsion of Nature such as flood, storm and landslip (subject to stated limit)	✓
	(b) Events We Do Not Cover	✓
9	2. Basis of Settlement (how We will settle Your claim)	✓
11	3. Towing Costs (to a Repairer or safe place)	✓
11	Section B: Liability to Third Parties	✓
11	1. (a) What is Covered (by this section)	✓
	(i) Death or bodily injury to third parties;	✓
	(ii) Third party property damage	✓
11	(b) What is Not Covered (by this section)	✓
12	2. Limits of Our Liability (the maximum that We pay)	✓
12	3. Cover for Legal Personal Representatives (if You are dead)	✓
12	4. Maximum Legal Costs (if approved)	✓
12	5. Rights of Recovery	✓
12	Section C: No Claim Discount	✓
13	Section D: General Exceptions (what is not covered by the Policy)	✓
14	Section E: Conditions (terms that You must comply with)	✓
17	Section F: Definitions (explains the words in bold)	✓
19	Section G: Endorsements (additional terms that We may impose on You or additional covers if You have paid additional premium)	Optional

Key: ✓ = Applicable

What this Policy does not cover?

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

- Section A1b – see 'Events **We** Do Not Cover' (pages 9): applicable to Comprehensive **Policy** only.
- Section B1b – see 'What is Not Covered' (pages 11): applicable to Comprehensive.
- Section D – see 'General Exceptions' (pages 13): applicable to Comprehensive.

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

- (1) Cover is not provided for the exceptions. **We** have to charge additional premium if **You** want to cover any of these exceptions. Some examples of the exceptions which are not covered by **Your** basic Private **Car Policy** but which can be covered if **You** pay additional premium are:
 - full cover for flood, storm {see Section A1b – 'Events **We** Do Not Cover' (page 9);

- strike, riot, civil commotion {see Section D – ‘General Exception 8b’ (page 14); and
 - use outside Malaysia, Singapore or Brunei {see Section D – ‘General Exception 6’ (page 13).
- (2) There are other risks which are not covered by the basic Private **Car Policy** or by any of its extensions. **We** would have to issue a different **Policy** if **You** want these types of cover. For example, the following are not covered by **Your Private Car Policy** but can be covered under a different type of **Policy**:
- carriage of goods must be covered under a Commercial Vehicle **Policy**; and
 - hire or reward must be covered by taxi or hired **Car Policy**.
- (3) **We** cannot and do not cover certain risks at all. Some examples of these can be seen in Section D – ‘General Exceptions’ (page 13) such as:
- war, nuclear fission or fusion;
 - risks that are against public **Policy** or against the law; and
 - drunk driving.

How can Your Car be used?

Since this is a Private **Car Policy**, **Your Policy** only covers **You** if **Your Car** is used for “social, domestic and pleasure purposes and for the policyholder’s business”. This is clearly stated in the **Certificate of Insurance** under the heading “Limitation as to Use”.

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

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

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

- as a private taxi or private hire **Car** (e-hailing) by charging fares to carry passengers;

For an additional premium **Your Policy** can be extended to cover Private Hire if **You** or **Your Authorised Driver** is using **Your Car** for the purpose of licensed e-hailing (**Endorsement A008: Private Hire Car Endorsement**, page 24).

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

Who can drive Your Car?

- Practically anyone can drive **Your Car** as long as the driver:
 - has a valid licence of the relevant class to drive and is not disqualified to drive by law or for some other reason {(see exclusion on Unlicensed Drivers in Section D – ‘General Exception 1’ (page 13));
 - has **Your** permission to drive (see definition of **Authorised Driver** in page 17); and
 - complies with all the terms and conditions of this **Policy**.
- Although anyone complying with the above conditions can drive **Your Car**, **You** may have to pay a Compulsory **Excess** depending on the age of the driver or the type of license the driver possesses (see explanation on **Excess** in page 17).
- If **You** or **Your Authorised Driver** is not qualified to drive or breach any of the terms and conditions, **Your** claim may be rejected. If **We** are compelled by law to pay, **We** can recover any sum(s) paid and any expenses incurred from **You** or **Your Authorised Driver**.

In which territory is Your Car covered?

This insurance **You** have purchased only covers **You** in Malaysia, Singapore and Brunei in accordance to the laws of Malaysia. Additionally, note that if **You** intend to drive **Your Car** into Singapore, **You** are required by Singapore’s law to have cover against Legal Liability to Passengers (LLP). Since LLP is not covered by the basic Private **Car Policy**, **You** will need to purchase **Endorsement 100** (see page 21), which provides a limited cover for **Your** liability for death or bodily injury of passengers.

When is Your cover effective?

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

How much should You insure Your Car for under a Comprehensive or Third Party, Fire and Theft Policy?

To be safe, **You** should insure **Your Car** at its current **Market Value** (see definition in page 18). In simple terms, this is the current cost to replace **Your Car** with another **Car** of the same make, model, age and general condition. The amount that **You** choose to

insure is called the **Sum Insured**. Please note that **You** could be penalised if **Your Car** is under-insured (see Section A2e – ‘Under-Insurance’ in page 10).

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

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

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

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

What is No Claim Discount (“NCD”)?

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

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

What is an Excess?

This is the first amount that **You** have to bear **Yourself** for each and every claim that **We** approve, even if the **Incident** is not **Your** fault. Please check **Your Policy Schedule** to find out the amount that **You** are liable to pay. This is usually referred to as Voluntary **Excess** identified either as **Endorsement 1: Voluntary Excess All Claims** or **Endorsement 2: Voluntary Excess Damage Claim** in **Your Policy**. Note that there is also the **Compulsory Excess** (see page 11) where **You** have to bear an additional **Excess** of RM400 if **You** or the person driving **Your Car**

- is under 21 years old;
- holds a Provisional (P) or Learner (L) driver’s license.

You are not required to provide name(s) of **Your Authorised Driver(s)**. All **Authorised Drivers** are not subject to the **Compulsory Excess** unless they fall within the category of person who is under 21 years old or holds a provisional or learner driver licence.

As an example, if **We** assess the claim payable to be RM10,000 but **Your Policy** carries a voluntary **Excess** of RM500, **You** will have to bear the first RM500 **Yourself** and **We** will pay the balance of RM9,500. However, if the driver is below 21 years old, **You** have to bear an additional **Excess** of RM400. Using the same example, **You** now have to bear RM900 (i.e. 500 + 400) and **We** will pay RM9,100.

Do’s and Don’ts – after **You** have had an accident, breakdown or theft

Do:

- Call **Our Rakan Auto** 24-hour Call Centre at 1800 18 8033 for immediate **Road** assistance or tow service, or to make an enquiry on claims procedure;
- inform **Us** as soon as possible about any **Incident** which may give rise to a claim;
- report all accidents to the police within 24 hours as required by law;
- submit immediately to **Us** all letters, claims, writs and summons which **You** have received from third parties as a result of the **Incident**;
- remove **Your Car** to **Our** approved panel **Repairer** for repairs or windscreen repairs or replacement;
- fully fill up the relevant sections of **Your** claim form – do not put “refer to police report”; and
- if **You** have a Comprehensive cover and the third party that knocked **Your Car** is clearly at fault, **You** are advised to submit own damage Knock-for-Knock (KfK) claim to **Us** in order to expedite claims processing. **Your** NCD entitlement will not be affected and **You** can claim the **Excess** that **You** had paid from the insurer of the third party.

Don’t:

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

Condition 2 of **Your Policy** (see page 15) spells out the Do’s and the Don’ts after an accident or theft in more detail.

IMPORTANT NOTICE

This is **Your Secure Motor Policy**. You should satisfy yourself that this **Policy** will best serve **Your** needs. You should read and understand the **Policy** terms, conditions and warranties and discuss with **Your** insurance advisor, agent, broker and/or with **Us** directly for more information and/or to clarify any doubts **You** may have when **You** purchase this **Policy**. If there is any error or misdescription, or if the cover is not in accordance with **Your** wishes, please return the **Policy** to **Us** immediately for amendment.

You must fully observe and fulfill this **Policy**'s terms, conditions and warranties to enjoy the coverage provided. If **You** have any questions after reading these documents, please contact **Us** for further clarification. If there is any change in **Your** declarations that may affect the insurance provided, please notify **Us** immediately, otherwise **You** may not receive the benefits of this **Policy**.

To help preserve the environment, **We** will send a printed copy of this **Policy** Wording once only. Please keep this **Policy** wording safely. In case of renewal and/or amendment of **Your Policy**, **We** will send **You** the **Policy Schedule** and/or **Endorsement** only. If **You** have lost **Your Policy** wording, **You** may request a copy of it from any of **Our** offices nationwide.

If **You** have any complaints relating to this **Policy**, please contact:

COMPLAINTS UNIT – CUSTOMER SERVICE CENTRE

Berjaya Sompo Insurance Berhad
Registration No. 198001008821 (62605-U)
Level 36, Menara Bangkok Bank
105 Jalan Ampang
50450 Kuala Lumpur
Tel : 03-2170 7300
Toll Free : 1-800-889-933
Fax : 03-2170 4800
Email : customer@bsompo.com.my

If **You** are not happy with **Our** response, **You** may opt to contact either:

OMBUDSMAN FOR FINANCIAL SERVICES

Level 14, Main Block
Menara Takaful Malaysia
4, Jalan Sultan Sulaiman
50000 Kuala Lumpur
Tel. : 03-2272 2811
Fax : 03-2272 1577
E-mail : enquiry@ofs.org.my
Website : www.ofs.org.my

LAMAN INFORMASI NASIHAT DAN KHIDMAT (LINK)

BNMLINK,
Bank Negara Malaysia,
P.O.Box 10922
50929 Kuala Lumpur
Tel : 1-300-88-5465 / 03-2174 1717 (Overseas)
Fax : 03-2174 1515
eLINK : <https://bnmlink.bnm.gov.my/>

OUR AGREEMENT WITH YOU

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

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

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

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

Non-Consumer Insurance Contract

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

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

SECTION A: LOSS OR DAMAGE TO YOUR OWN CAR

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

1. (a) Events We Cover

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

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

However, **Your** no claim discount (NCD) would be forfeited when **You** make windscreen, windows or sunroof claim if **You** have not already purchased **Endorsement 89A: Enhanced Cover for Windscreens, Windows and Sunroof**, page 20.

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

For an additional premium, **Your Policy** can be extended to cover for ferry transit between Sabah and Labuan (**Endorsement 109: Extension of Cover for Ferry Transit to and / or from Sabah and the Federal Territory of Labuan**).

- (x) loss or damage caused by any form of convulsions of nature as specified in Section A, 1(b) (vi), where claim amount is limited only to RM10,000 or 20% of **Policy Sum Insured**, whichever is the lower.

(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 D and the applicable Endorsements

We will not pay for the following losses:

(i) Consequential Losses

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

(ii) Loss of Use

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

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

(iii) Depreciation

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

(iv) Breakdown or Malfunction of Parts

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

(v) Damage to Tyre(s)

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

(vi) Convulsions of Nature

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

For an additional premium, **Your Policy** can be extended with a Top-Up Full Cover Convulsions of Nature (**Endorsement A009: Top Up for Full Convulsion of Nature Cover, Page 26.**)

(vii) Excess

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

(viii) Loss of Electronic Data

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

(ix) Cheating or Criminal Breach of Trust

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

2. Basis of Settlement

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

(a) If Your Car is Repairable

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

- arrange for **Your Car** to be repaired at **Our** approved **Repairer** and pay the cost of repairing **Your Car** to the condition which is as near as possible to the condition it was in before the loss happened;

For repairs **We** will provide a Repairs Warranty against defects on both new parts replaced and workmanship carried out by **Our** Panel of Repairers. This warranty is for a duration of 12 months which will commence immediately upon delivery of the repairs. This warranty will cease upon the expiry of the 12 months period or immediately within the 12 months period if:

- (1) any alteration is done on the said new parts without referring to **Our** Panel of Repairers; or
- (2) the vehicle is sold; or
- (3) the **Policy** has lapsed or not renewed with **Us**;

whichever occurs first.

- pay **You** in cash the amount **We** estimate it would cost to repair **Your Car**; or
- reinstate or replace **Your Car** with one of the same make, model, age and general condition.

(b) If Your Car is not Repairable

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

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

(c) Replacement Parts

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

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

(d) The Maximum Amount We Will Pay You

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

(e) Under-Insurance

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

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

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

(f) Betterment

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

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

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

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

(g) Compulsory Excess

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

- is under 21 years old; or
- holds a Provisional (P) or Learner (L) driver's licence.

We will not deduct this additional RM400 Compulsory **Excess** if the loss or damage is caused solely by fire, explosion, lightning, burglary, housebreaking, theft, or where this relates to third party property damage or bodily injury claims. (please see page 9 for explanation)

3. Towing Costs

If **Your Car** cannot be driven as a result of any damage to it that is covered by this **Policy** or in the event of a breakdown as provided in **Your Rakan Auto** programme, **We** will pay up to a maximum of RM300 for the necessary and reasonable costs to remove **Your Car** to the nearest approved **Repairer** or to a safe place of storage while awaiting repair or disposal. Cost of parts, toll charges and levy fee charged by Customs for cross border towing are excluded.

SECTION B: LIABILITY TO THIRD PARTIES

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

1. (a) What is Covered?

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

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

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

(b) What is Not Covered?

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

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

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

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

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

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

Liability to passengers other than:

- (a) passengers carried for hire or reward;
- (b) employees in the course of employment; or

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

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

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

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

2. Limits of Our Liability

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

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

3. Cover for Legal Personal Representatives

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

4. Legal Costs

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

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

5. Rights of Recovery

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

SECTION C: NO CLAIM DISCOUNT

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

1. No Claim Discount (NCD)

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

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

2. One Claim and Your NCD is Down to Zero

If **You** or anybody else meet with an **Incident** which will give rise to a claim on this **Policy**, the NCD entitlement that **You**

have accumulated would drop to zero at the next renewal and **Your** NCD will start all over again. If a claim is received after the NCD has been applied, **We** shall be entitled to recover the NCD given from **You**.

3. **Exception to this Rule**

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

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

4. **Your NCD is not Transferable**

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

5. **Non-utilisation of NCD**

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

SECTION D: GENERAL EXCEPTIONS (These apply to the whole Policy)

This section lists down circumstances under which this **Policy** does not provide cover at the time of happening of the **Incident**. This is in addition to those already listed in Sections A1b (see pages 9) and B1b (see page 11).

1. **Unlicensed Drivers**

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

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

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

You or **Your Authorised Driver** shall be deemed as incapable of having proper control of **Your Car** if after a toxicology or equivalent test, it is shown that the alcohol level in the breath, blood or urine of **You** or **Your Authorised Driver** is higher than the prescribed limit pursuant to Section 45G(1) of the **Road Transport Act 1987** of 50mg of alcohol in 100ml of blood (or equivalent in respect of breath or urine) and includes any amendments, revisions and/or subsidiary legislations issued thereunder or other equivalent legislation that is in force at the material time.

3. **Fraud and Exaggerated Claims**

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

4. **Unlawful Purpose**

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

5. **Use for Racing etc.**

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

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

6. **Use Outside Malaysia**

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

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

7. **Failure to take Precaution**

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

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

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

8. **War Risk**

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

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

For an additional premium, **Your Policy** can be extended to cover strikes, riots and civil commotion (**Endorsement 25: Strike, Riot and Civil Commotion**, Page 20).

9. **Nuclear Risk**

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

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

10. **Contractual Liability**

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

11. **Unauthorised Driver**

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

SECTION E: CONDITIONS (These apply to the whole Policy)

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

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

Conditions Precedent to Policy Liability

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

1. **Duty of Disclosure**

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

A. Consumer Insurance Contract

Where **You** have applied for this insurance wholly for purposes unrelated to **Your** trade, business or profession, **You** had a duty to take reasonable care not to make a misrepresentation in answering the questions in the Proposal Form (or when **You** applied for this insurance) i.e. **You** should have answered the questions fully and accurately. Failure to

have taken reasonable care in answering the questions may result in avoidance of **Your** contract of insurance, refusal or reduction of **Your** claim(s), change of terms or termination of **Your** contract of insurance in accordance with Schedule 9 of the Financial Services Act 2013. **You** were also required to disclose any other matter that **You** knew to be relevant to **Our** decision in accepting the risks and determining the rates and terms to be applied.

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

B. Non-Consumer Insurance Contract

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

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

2. Accidents and Claims Procedures

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

(a) Notify **Our** claims department of the **Incident** and get a Claim Form. **You** must notify **Us** of the **Incident** as soon as possible but in any event:

- Within seven (7) days if **You** are not physically disabled or hospitalised following the **Incident**; or
- Within thirty (30) days or as soon as practicable if **You** are physically disabled and hospitalised as a result of the **Incident**.

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

(b) Report the **Incident** to the police as required by law and do all that is required to assist the police authorities to secure a conviction against the offender.

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

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

(d) If there are any claims made against **You** by a third party, **You** must immediately notify **Us** of the same and **You** must send to **Us** any notification of claim, notice of impending prosecution or inquest, summons, writ or any letters from the solicitors of the third party as soon as **You** receive such documents, but in any event within fourteen (14) days from the date of receipt of any of the documents.

(e) Send **Your Car** to any of **Our** approved **Repairer** so that **We** can inspect **Your Car** before **We** give approval to proceed with repairs or take reasonable action to safeguard **Your Car** from further loss or damage. **We** can refuse to pay any claim under Section A of this **Policy** if **You** breach this condition.

(f) **You** must obtain **Our** consent in writing before **You** repair **Your Car** or incur any expenses in connection with a claim under this **Policy**.

You must not do any of the following:

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

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

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

3. Cancellation

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

(a) Cancellation by **You**:

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

- After returning the CI or SD **You** will be entitled to a refund of premium if no claim was incurred prior to cancellation. **Your** refund will be the difference between the total premium and **Our** customary short-period rates calculated for the time **We** were on risk until the date **We** received the CI or SD:

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

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

(b) Cancellation by **Us**:

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

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

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

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

(b) If a claim arises under this **Policy** and such a loss is also claimable under the other insurance **Policy** (ies) taken by **You**, **We** will only contribute **Our** rateable proportion of the whole loss. **We** will not be liable to pay the claim first and then seek recovery from the other co-insurers who is / are also liable for the loss.

5. **Subrogation**

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

6. **Dispute Resolution**

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

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

7. **Other Matters**

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

- Comply with all the terms and conditions of this **Policy**. These conditions are also applicable to **Your Authorised Driver** and any legal representative who seek protection under this **Policy**;
- Maintain **Your Car** in a reasonably efficient and roadworthy condition. **You** must get **Our** consent if **You** make any modification that will enhance or in any way affect the performance of **Your Car**;
- Take reasonable care to avoid any situation that could result in a claim. This **Policy** will not cover **You** if **You** or **Your Authorised Driver** are reckless i.e. where **You** recognise a serious risk but deliberately do not take steps to prevent it.

This includes but is not limited to leaving **Your Car** unattended while unlocked or with ignition keys left in or on **Your Car**; and
(d) Make **Your Car** available to **Us** for inspection at all reasonable times upon request.

8. **Prevalent Policy Wording**

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

SECTION F: DEFINITIONS OF WORDS HIGHLIGHTED IN THE POLICY

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

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

1. **Accessories**

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

2. **Act of Terrorism**

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

3. **Adjuster**

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

4. **Authorised Driver**

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

5. **Car**

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

6. **Certificate of Insurance (CI)**

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

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**. There are two types of **Excess** mentioned in this **Policy** – Voluntary **Excess** and Compulsory **Excess**.

Voluntary **Excess**, if any is imposed as part of the premium calculation in **Your Policy** and Compulsory **Excess** is imposed at time of a claim where the driver is under 21 years old and or holds a Provisional (P) or Learner (L) driver's licence.

11. **Household**

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

12. **Incident**

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

13. **Limitations as to Use**

According to **Your Certificate of Insurance (CI)**, **Your Car** can only be used for "Social, domestic and pleasure purposes and for the policyholder's business". This CI is further extended to include **Your Authorised Driver'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". However, **Your Policy** shall be extended to insure whilst **Your Vehicle** is in the custody or control of a member of the Motor Trade for the purpose of overhaul, upkeep or repair of **Your Vehicle**.

14. **Market Value**

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

15. **Market Valuation System**

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

16. **Minimum Premium**

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

17. **Ombudsman for Financial Services (OFS)**

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

18. **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.

19. **Policy**

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

20. **Rakan Auto**

This is a 24-hour emergency roadside assistance programme. **You** are required to contact **Our Rakan Auto** 24-hour Call Centre at 1800 18 8033 for any emergency roadside assistance. This programme provides for emergency towing services following an accident, emergency breakdown and minor roadside repair services (up to a limit of RM300 per **Incident**). Other services within the programme also include assistance with **Car** rental, arrangement for hotel accommodation, providing referral to doctor and hospital or for legal assistance.

21. **Approved Repairer**

This refers to any of the following:

- (a) motor repair workshops which are on **Our** panel of approved workshops;
 - (i) We will ensure there are adequate number of **Our** panel of approved workshops to provide reasonable and convenient access to **You**;
 - (ii) Where there are no panel of approved workshops at any nearby locations in the event of an **Incident**, **We** may at **Our** discretion choose to either:

- assist **You** in accessing the nearest workshop on **Our** panel and arrange for towing services to such selected workshop at no cost to **You**; or
- allow the damaged vehicle to be repaired at any nearby accident repair workshop registered with Jabatan Pengangkutan Jalan (JPJ) as may be determined by **Us**.

Or

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

22. Road

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

23. Schedule

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

24. Sum Insured

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

25. We, Our, Us

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

26. You, Your, Yourself

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

SECTION G: ENDORSEMENTS (Applicable only if the Endorsement number is printed in the Schedule)

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

Endorsement 1: Voluntary Excess All Claims (Please see page 9 for explanation and page 17 for definition)

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

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

Endorsement 2: Voluntary Excess Damage Claim (Please see page 9 for explanation and page 17 for definition)

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

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

Endorsement 15: Hire Purchase

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

Endorsement 15(a): Employer's Loan

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

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

Endorsement 22: Caravan / Luggage / Boat Trailers

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

This **Endorsement** does not cover:

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

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

Endorsement 25: Strike, Riot and Civil Commotion

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

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

This **Endorsement** does not cover:

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

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

Endorsement 72: Legal Liability of Passengers for Negligent Acts

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

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

This **Endorsement** does not cover:

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

Endorsement 87: Agreed Value Clause

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

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

Endorsement 89A: Enhanced Cover for Windscreens, Windows and Sunroof (Non-Tariff)

In consideration of the additional premium that **You** paid **Us** for this **Endorsement**, the insurance provided under Section A of this **Policy** will cover the cost to either replace or repair any accidental damage of the windscreen, window or sunroof glass of **Your**

Car, including the cost of lamination / tinting film (if any) provided that no other claim is submitted for this **Incident**. The maximum amount payable under this **Endorsement** is as stated in the **Schedule**.

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

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

If the damaged glass is repaired, the cover provided by this **Endorsement** will continue and the original limit stated in the **Schedule** will be maintained, up to a maximum of two (2) repairs within the **Period of Insurance**. For the third and subsequent repairs, the original limit will be reduced based on the repair costs incurred. If **You** wish to restore the cover to the original limit, **You** must pay an additional premium to **Us**.

Endorsement 95: Leasing Agreement

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

Endorsement 97: Separate Cover for Accessories fixed to Your Car

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

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

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

Endorsement 97(a): Gas Conversion Kit and Tank

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

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

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

Endorsement 100: Legal Liability to Passengers

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

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

Condition of Cover

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

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

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

Endorsement 101: Extension of Cover to the Kingdom of Thailand

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

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

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

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

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

Endorsement 111: Current Year "NCD" Relief

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

The cover provided under this **Endorsement** is terminated automatically when:

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

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

Endorsement 112: Compensation for Assessed Repair Time (CART)

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

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

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

We will not pay:

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

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

Endorsement 113: Reference to Motor Vehicle Market Valuation System

This refers to the motor vehicle **Market Valuation System** approved by **Us** to determine the **Sum Insured** of **Your Car** at the time **You** purchased / renewed this **Policy** as well as the **Market Value** at the time of the loss.

When a claim is made, the **Market Value** of **Your Car** would be determined by the ISM Automotive Business Intelligence System and this value would be accepted as the cost of purchasing a replacement **Car** of the same make, model and age of **Your Car** at the time of loss.

If no **Market Value** is available from the ISM Automotive Business Intelligence System for **Your Car**, the **Market Value** of the **Car** would be determined by an **Adjuster**, agreed to by both **You** and **Us**.

The valuation done by the ISM Automotive Business Intelligence System or **Adjuster** will be conclusive evidence in respect of the **Market Value** of **Your Car** in any legal proceedings against **Us**.

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

Endorsement A003: Personal Accident Add-on

In consideration of the additional premium **You** paid **Us** for this **Endorsement**, **We** agree that this **Policy** extends cover to **You** or **Your Authorised Driver** and/or passengers arising out of an accident covered under Section A of this **Policy**. This **Endorsement** shall cover for death or bodily injury sustained in direct connection with the usage of **Your Vehicle** within twelve calendar months of the occurrence of such accident. The following is the table of Coverage and Compensation:

Coverage and Compensation (per life assured and per seat)			
Coverage	Sum Insured (RM)		
	Plan A	Plan B	Plan C
(1) Death, Total Permanent Disablement, Total Paralysis or Permanently Bedridden.	25,000	50,000	100,000
(2) Total and irrecoverable loss of sight in one or both eyes.			
(3) Total permanent loss of use of one hand or both hands.			
(4) Total permanent loss of use of one foot or both feet.			
(5) Bereavement Allowance	500	500	500

Provided always that:

1. There is a loss or damage to **Your Vehicle** in respect of which indemnity is granted by this **Policy** including any extended cover, **Endorsement** or add-on cover.
2. **You** and **Your Authorised Driver** are aged between 17 years and above but below 70 years old.
3. The total **Sum Insured** is capped by the maximum number of seats permitted by **Road** transport laws. Any **Excess** number of passengers beyond the permissible number shall result in the total sum payable apportioned to the maximum number of passengers permitted by laws. The stipulated number of permissible seats is as stated on the **Schedule**.

Number of seats refers to the driver seat and permissible number of passenger seats within **Your Vehicle**.

Condition for Apportionment in the case of **Excess** passengers:
 If at the time of **Incident** giving rise to a claim under this **Endorsement**, **Your Vehicle** is carrying passengers in **Excess** of the stated maximum number permitted by law, **Our** Coverage and Compensation shall be limited to the number of passengers specified for the vehicle as registered at the Road Transport Department.

If the number of passengers carried at the time of the happening of an **Incident** is more than the maximum number permitted in the vehicle by law, **We** will not pay their claim in full. Any payment **We** make to any claimant under this **Endorsement** shall be rateably reduced in the proportion of the legally permitted maximum number of lawful passengers over the actual number of passengers carried, at the time of the **Incident**. The proportion **We** pay shall be calculated in accordance with the following formula:

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

4. Proceeds payable as stated under Coverage and Compensation shall be made directly to the injured person(s) or the estate of the life assured, or the legal personal representative whose receipt shall constitute a full discharge in respect of the claim.
5. This **Endorsement** cover shall expire when a claim is successfully made by anyone of the life assureds.

Specific exclusions to Endorsement A003

This **Endorsement** does not provide coverage under the following circumstances:

- (a) insanity, suicide (whether sane or insane), intentional self-inflicted injury or any attempt threat.
- (b) pre-existing physical or mental defect or infirmity.
- (c) HIV (Human Immunodeficiency Virus) and/or HIV related illnesses including AIDS and/or any mutant derivatives or variations thereof.
- (d) to childbirth, miscarriage, abortion or pregnancy unless caused solely and directly by accidental means to **You** or **Your Authorised Driver** and/or passenger(s) while driving, riding, alighting or boarding **Your Car**.
- (e) 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**.

We will not refund any premium that **You** paid **Us** for the cancellation of this **Endorsement** at any time unless the cancellation is effected together with the **Policy** where no claim has been made for both the **Policy** and this **Endorsement**.

Endorsement A004: Compensation for Loss of Use of Vehicle - e-Ride/hailing (fee reimbursement) add-on

In consideration of the additional premium that **You** paid **Us** for this **Endorsement**, **We** will reimburse the fees incurred for utilising approved e-ride/hailing services, up to the limits specified in **Your** Plan as mentioned in the **Schedule**, while **Your Car** is being repaired by **Our** Approved Repairers. For any claim that **We** agree to pay under this add-on **Endorsement**, **We** will not deduct any **Excess** and **You** will not lose **Your** No Claim Discount entitlement.

We will not pay:

- 1. if the repair to **Your Car** is not claimable under **Your Policy**.
- 2. if **You** have incurred the fees beyond the period of use agreed by **Us**.
- 3. if the claim on **Your Policy** is only for breakage of windscreen glass, whether payable under **Endorsement** 89A or otherwise.
- 4. if **You** have a claim for theft loss of **Your Car**.

There will be no refund any premium for the cancellation by **You** of this **Endorsement** at any time unless **You** cancel this **Policy** and no claim has been made under the **Policy**.

Endorsement A008: Private Hire Car Endorsement

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

'Limitation as to Use' as defined under the CI and explained under Section F: Definitions of words highlighted in the **Policy** is amended to include use of the **Car** for the carriage of passengers for hire and reward under an e-hailing service license for the period the **Car** is driven by that Authorised Private Hire Driver who is assigned to this vehicle, in the following manner:-

Time of cover:

Effective date of Private Hire Cover **Endorsement**: dd-mm-yyyy

Expiry date of Private Hire Cover **Endorsement**: dd-mm-yyyy

Condition under which this Endorsement applies:

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

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

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

(I) Events we cover under this Endorsement:

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

- (i) Loss or Damage to **Your Own Car** (as expressed under Section A of the **Policy**)
- (ii) Liability to Third Parties (as expressed under Section B of the **Policy**)
- (iii) Legal Liability to Fare Paying Passengers
- (iv) Personal Accident cover of RM 10,000 due to accidental injury or death of the Authorised e-Hailing Driver in the course of driving the **Car**
- (v) Legal Liability of Fare Paying Passengers for Negligent Acts

(II) Additional definition of terms:

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

(iii) Additional extended cover:

(i) Loss of Damage to Your Own Car

Coverage for Loss or Damage to Own **Car** will follow the terms and conditions provided under Section (A) Loss or Damage to **Your Own Car**, under the main **Policy** in accordance with the terms and conditions for which it has been issued, with the exception that cover now applies when the **Car** is On Call.

(ii) Liability to Third Parties

Coverage for Liability to Third Parties will follow the terms and conditions provided under Section (B) Liability to Third Parties, under the main **Policy** in accordance with the terms and conditions for which it has been issued, with the exception that cover now applies when the **Car** is On Call.

(iii) Legal Liability to Fare-Paying Passengers

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

- (a) damage to property belonging to or in the custody of or control of or held in trust by **You** or **Your** Authorised e-Hailing Driver and / or any member of **Your** or **Your** Authorised e-Hailing Driver's **Household** unless these are being carried for hire or reward during the e-hailing service;
- (b) any claims brought against any person in any country in courts outside Malaysia, the Republic of Singapore or Negara Brunei Darussalam; and
- (c) all legal costs and expenses which are not incurred in or recoverable in Malaysia, the Republic of Singapore and Negara Brunei Darussalam; and
- (d) all liability arising from any assault, battery, robbery, medical assistance rendered in an emergency and /or any delay caused by or contributed to by **You** or **Your** Authorised e-Hailing Driver; and
- (e) all liability caused by or contributed to by the e-hailing service provider and/or failure of the e-hailing app; and
- (f) consequential loss of any kind arising from any of the above.

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

It is hereby understood and agreed that the Company will pay the following compensation for bodily injury sustained by the Authorised e-Hailing Driver only when On Call on condition that (1) the bodily injury is solely and independently caused by violent accidental external and visible means (excluding consequential medical or surgical treatment due to such injury), and (2) where the bodily injury results in the following Payable Injury within three calendar months of the occurrence of the **Incident**:

Payable Injury	Scale of Compensation (RM)
(1) Death	10,000
(2) Total and irrecoverable loss of sight in both eyes	10,000
(3) Total loss by physical severance at or above the wrist or ankle of both hands or both feet or of one hand together with one foot	10,000
(4) Total loss by physical severance at or above the wrist or ankle of one hand or one foot together with the total and irrecoverable loss of sight in one eye	10,000

(5) Total and irrecoverable loss of sight in one eye	10,000
(6) Total loss by physical severance at or above the wrist or ankle of one hand or one foot	10,000
(7) Total disablement from engaging in or giving any attention to such person's occupation	RM50 per week for a period not exceeding 26 consecutive weeks.

Provided always that:

- (a) Compensation shall be payable under one of the Payable Injury only in respect of any one person arising out of any one occurrence. The total liability of the Company shall not in the aggregate exceed the sum of RM10,000 during any one **Period of Insurance**.
- (b) No weekly compensation shall become payable until the total amount have been ascertained and agreed.
- (c) No compensation shall be payable in respect of death or injury directly or indirectly wholly or in part arising or resulting from or traceable to (1) intentional self injury, suicide (whether felonious or not) or attempted suicide, physical defect or infirmity or (2) an accident happening whilst such person is under the influence of intoxicating liquor or drugs.
- (d) No compensation shall be payable if the Authorised e-Hailing Driver is not authorised by the **Car** owner and the e-hailing service provider at the time of the **Incident** giving rise to the injury.

Subject otherwise to the Terms of this **Policy**.

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

We agree that the insurance provided under Section B of this **Policy** will include legal liability for any accident to a third party which is caused by a passenger of **Your Car** during his ride as a Fare Paying Passenger in **Your Car** on condition that the passenger:

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

This **Endorsement** does not cover:

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

(IV) Premium refund:

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

(V) General application of policy terms and conditions:

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

Endorsement A009: Top Up for Full Convulsion of Nature Cover

In consideration of an additional premium that **You** paid **Us** for this **Endorsement**, notwithstanding anything to the contrary in Section A1(x), **We** agree that the insurance provided under Section A of this **Policy** will provide cover up to the **Sum Insured** specified in **Your Policy Schedule** for loss or damage to **Your Car** caused by flood, typhoon, hurricane, storm, tempest, volcanic eruption, earthquake, landslide, landslip, subsidence or sinking of the soil / earth or other convulsions of nature.

Endorsement A010: Waiver of Betterment (vehicle age up to 15 years)

In consideration of an additional premium that **You** paid **Us** for this **Endorsement** **We** agree to waive all claim related Betterment costs as mentioned under 2. Basis of Settlement (f) Betterment, provided always the age of **Your Car** not more than 15 years.

Endorsement A011: Unlimited Towing Costs

In consideration of an additional premium that **You** paid **Us** for this **Endorsement** and that **Your Car** does not exceed 15 years in age, **We** agree to extend Section A.3: Towing Costs to cover unlimited towing services in respect of any single towing trip from the location of the accident or breakdown to **Our** panel **Repairer** of choice or a safe place of storage within Malaysia while awaiting repair or disposal. Cost of parts, toll charges and levy fee charged by Customs for cross border towing are excluded.

In the event of **Your** vehicle breakdown and the cost incurred is only for such towing services, **We** will not deduct any **Excess** and **You** will not lose **Your** No Claim Discount entitlement.

Endorsement A014: Auto Loan Protection (applicable to individual policyholders)

If **You** have purchased **Your Car** by way of a hire-purchase under the Hire-Purchase Act 1967 from a licenced Malaysian financial institution, then in the event of **Your** death resulting directly from an accident that occurred during the **Period of Insurance**, this

Endorsement will be payable (subject to the limit specified in **Your Schedule**) to reduce or settle the outstanding hire-purchase loan (as at the date of accident) of **Your Car**.

Specific exclusions to Endorsement A014

This **Endorsement** does not provide coverage where **Your** death:

- (a) is directly or indirectly caused by:
 - (i) provoked murder or assault,
 - (ii) while committing or attempting to commit any unlawful or illegal act,
 - (iii) while participating in any professional sport, racing, endurance or stress testing,
 - (iv) ionisation, radiation or contamination by radioactivity, nuclear weapons material;
 - (v) war or war-liked operations; or
 - (vi) driving and/or riding without a valid licence.
- (b) arose directly from any pre-existing injuries, deformities, abnormalities and/or disfigurement;
- (c) is caused directly or indirectly, wholly or partly by:
 - (i) Bacterial infections (except pyogenic infections occurring through an accidental cut or wound); or
 - (ii) Any kind of illness and disease;
- (d) is caused by childbirth or miscarriage unless caused solely and directly by accidental means;
- (e) arose out of insanity unless cause solely and directly by accidental means;
- (f) arose from suicide or any attempted suicide.
- (g) Human Immunodeficiency Virus (HIV) and/or HIV related illnesses including Acquired Immune Deficiency Syndrome (AIDS) and/or any mutant derivatives or variations thereof.

This **Endorsement** is only payable upon **Us** receiving a copy of:

- (a) The registration card of **Your Car**;
- (b) **Your** hire-purchase loan agreement;
- (c) The police report on the accident;
- (d) **Your** death certificate; and
- (e) The hire-purchase loan balance statement confirming the outstanding balance as at the date of accident duly certified by the said licensed Malaysian financial institution.

In the event of a claim under this **Endorsement**, **We** will pay to the financial institution directly, an amount up to the maximum limit specified in **Your Schedule** or the outstanding balance of the hire-purchase loan as at the date of accident, whichever is lower. After **We** have settled the outstanding hire-purchase loan amount with the financial institution and if there is any balance amount from the maximum limit specified in **Your Schedule**, **We** will pay the said balance amount to **Your** legal representative and such payment shall discharge **Our** obligations under this **Endorsement** in full.

There will be no refund of premium if **You** cancel this **Endorsement** at any time.

Endorsement A015: Financing Gap Add-on

In consideration of the additional premium that **You** paid **Us** for this **Endorsement**, **We** agree to indemnify **You** in the event **Your Car** is declared by **Us** as a Total Loss under this **Policy**, subject to the limit of the Financing Gap specified in **Your Schedule**.

In this **Endorsement**, the Financing Gap shall be the difference between:

- a) The Loan Amount of **Your Car**, and
- b) The **Sum Insured** as specified in **Your Schedule**

Note:

1. *Financing Gap is capped at RM100,000.00*
2. *Loan Amount is the amount granted by the licensed Malaysian financial institution or any amount (below vehicle purchase price) provided by the licensed Malaysian financial institution to derive the financing gap required.*
3. *Total Loss shall mean damage to **Your Car** that is beyond economic repair or a non-recoverable loss due to theft of **Your Car**.*

Eligibility:

- (a) **Your Car** is under hire-purchase financing by a licensed Malaysian financial institution at the time of **Policy** inception date;
- (b) **Your Car** is registered in Malaysia;
- (c) **Your Car** is not more than ten (10) years old from the date of manufacture of **Your Car**;
- (d) **Your Car** has a cubic capacity that does not exceed 3,000 C.C.;
- (e) **Your Car** must not be underinsured as described in this **Policy**; and
- (f) The **Date of Commencement** of this **Policy** must not be more than ninety (90) days from the date the loan is approved by the licensed Malaysian financial institution.

In the event of a claim, **You** shall submit to **Us** a copy of:

- (a) The registration card of **Your Car**;

- (b) **Your** hire-purchase loan agreement;
- (c) The police report on the accident or theft; and
- (d) The hire-purchase loan balance statement confirming the outstanding balance as at the date of accident duly certified by the said licensed Malaysian financial institution.

Under this benefit, **We** will pay to the financial institution directly the amount stated in **Your Schedule** or the difference between the sum payable for the total loss or theft claim under this **Policy** and the outstanding hire-purchase loan amount due and owing to the financial institution as at the date of accident, whichever is lower. Such payment shall discharge **Our** obligations under this **Endorsement** in full.

There will be no refund of premium if **You** cancel this **Endorsement** at any time.

Endorsement A021: Motor EV Pack

In consideration of the additional premium **You** paid **Us** for this Endorsement, this **Policy** extends to cover the following:

(I) Add-ons under this Endorsement:

(1) Legal Liability of Passengers

We agree that the insurance provided under Section B of this **Policy** will include legal liability incurred by any passenger in **Your Car** on condition that the passenger:

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

This add on does not cover:

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

(2) Legal Liability to Passengers

We shall pay towards **You** or **Your Authorised Driver's** liability to any person being carried in or upon or entering or getting into or onto or alighting from **Your Car** except for:

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

Condition of Cover for Legal Liability to Passengers:

If at the time of **Incident** giving rise to a claim under this add on, **Your Car** is carrying passengers in **Excess** of the stated maximum number permitted by law, **Our** liability shall be limited to the number of passengers specified for the vehicle as registered at the Road Transport Department. If the number of passengers carried at the time of the happening of an **Incident** is more than the maximum number permitted in the vehicle by law, **We** will not pay their claim in full. Any payment **We** make to any claimant under this add on will be rateably reduced in the proportion of the legally permitted maximum number of lawful passengers over the actual number of passengers carried, at the time of the **Incident**. The difference between the sum paid by **Us** and the claim to be paid to each passenger claimant shall be borne by **You** or **Your Authorised Driver**. The proportion **We** pay shall be calculated in accordance with the following formula:

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

(3) Unlimited Towing Costs (Electric Vehicle)

We agree to extend Section A.3: Towing Costs to cover unlimited towing services in respect of any single towing trip from the location of the accident or breakdown, a technical failure or an incapacitated vehicle battery to **Our** panel **Repairer** of choice, nearest charging station or a safe place of storage within Malaysia while awaiting repair or disposal, provided **Your Car** is not more than 8 years old. Cost of parts, toll charges and levy fee charged by Customs for cross border towing are excluded.

In the event of **Your Car** breakdown and the cost incurred is only for the above towing services, **We** will not deduct any Excess and **You** will not lose **Your** No Claim Discount entitlement.

(4) Personal Accident

We agree that this Policy extends cover to **You** arising out of an accident covered under Section A of this Policy. This benefit shall cover for death or bodily injury sustained in direct connection with the usage of **Your** vehicle within twelve calendar months of the occurrence of such accident. The following is the table of Coverage:

Table of Coverage

Coverage	Sum Insured (RM)
(1) Death	100,000
(2) Total Permanent Disablement, Total Paralysis or Permanently Bedridden.	
(3) Total and irrecoverable loss of sight in one or both eyes.	
(4) Total permanent loss of use of one hand or both hands.	
(5) Total permanent loss of use of one foot or both feet.	
(6) Bereavement Allowance	1,000

Provided always that:

- There is a loss or damage to **Your Car** in respect of which indemnity is granted by this **Policy** including any extended cover, **Endorsement** or add-on cover.
- You** must be 17 years old or above or above and possess a valid driving license.
- Proceeds payable as stated under Coverage and Compensation shall be made directly to **You** or **Your** estate, or the legal personal representative whose receipt shall constitute a full discharge in respect of the claim.
- This coverage shall cease when a claim is made.

Specific Exclusions

This Benefit shall not apply:

- to loss caused directly or indirectly, wholly or partly
 - by any form of disease, parasites or infection (except pyogenic infection which shall occur through an accidental cut or wound);
 - by medical or surgical treatment (except such as may be necessary as a result of injuries covered by this Policy and performed within the time provided in the Policy);
 - while the driver is under the influence of alcohol, drugs and other intoxicating substances;
 - while **Your Car** is used for illegal business purposes or as an unlicensed common carrier;
- to any bodily injury which shall result in hernia.
- to suicide or any other attempt thereof (sane or insane).
- to loss occasioned by war, invasion, act of foreign enemy, hostilities or warlike operations (whether war be declared or not), mutiny, rebellion, revolution, insurrection, conspiracy, military or usurped power, martial law or state of siege, or any of the events or causes which determine the proclamation or maintenance of martial law or state of siege, seizure, quarantine, or customs regulations or nationalisation by or under the order of any government or public or local authority, or any weapon or instrument employing atomic fission or radioactive force, whether in time of peace or war. This exclusion shall not be affected by any **Endorsement** which does not specifically refer to it, in whole or in part. **You** shall, if so require, and as a condition precedent to any liability by **Us**, prove that the loss did not in any way arise under or through any of the above excluded circumstances or causes.
- to loss occasioned while **Your Car** is used for hire, racing, road rally, pace-making, speed-testing or use for any purpose in connection with motor trade.
- to the driver if such driver does not hold a valid driver's license to drive the automobile or is not qualified for holding or obtaining such a valid driver's license under the regulations of the Malaysian Road Transport Department.
- while the **Car** is used for illegal business pursuit as an unlicensed common carrier.
- to childbirth, miscarriage, abortion or pregnancy unless caused solely and directly by accidental means to **You** while driving, riding, alighting or boarding **Your Car**.
- while the driver is under the influence of intoxicating liquor, alcohol or drugs.
- while committing or attempting to commit any unlawful act.
- death or disablement directly or indirectly arising out of or consequent upon or contributed to by Acquired Immune Deficiency Syndrome (AIDS) or AIDS Related Complex (ARC) howsoever this syndrome has been acquired or may be named.
- any pre-existing conditions or physical defect or infirmity, fits of any kind.

- (m) loss, damage or liability to **Your Car** or caused by **Your Car** during the breakdown assistance and towing service.
- (n) while **You** are participating in a brawl or strike, riot, civil commotion or demonstration.

(5) EV Home Wall Charger

We will provide coverage under this benefit on **Your** Home Wall Charger for use with Battery-powered Electric Vehicle (BEV) or Plug-in Hybrid Electric Vehicle (PHEV) vehicles which resides in **Your** own residence as stated in the **Schedule** or **Your Authorised Driver** residence, in the event of loss or damage due to fire, theft, lightning, explosion, hurricane, cyclone, typhoon, windstorm, earthquake, flood, aircraft and aerial devices or articles dropped therefrom, impact damage by road vehicles, bursting or overflowing of water tanks, apparatus or pipes during the **Period of Insurance**.

We will pay the actual costs incurred to repair or replace the Home Wall Charger up to RM15,000 with below conditions:

- (a) a police report being lodged within twenty-four (24) hours of the occurrence of the **Incident**; and
- (b) a copy of the police report; and
- (c) original repair invoice(s) / receipt(s) for the cost(s) incurred.
- (d) no repair or replacement is allowed prior to **Our** consent.

In the event of **Your** Home Wall Charger loss or damage and the cost incurred is due to above reasons, **We** will deduct an **Excess** of RM200. However, **You** will not lose **Your** No Claim Discount entitlement.

Eligibility

- Applicable to BEV or PHEV vehicles aged 0 – 8 years (not applicable to reconditioned vehicles).

Specific Exclusions

This benefit shall not apply:

- (a) to cover any damage or malfunction directly or indirectly caused by, due to, or resulting from, normal wear or deterioration, abuse, misuse, negligence, accident, lack of or improper use, maintenance, storage or transport;
- (b) to damage/repair covered under manufacturer warranty;
- (c) due to failure to follow the instructions, maintenance and warnings published in the documentation supplied with your manufacturer connector or adapter;
- (d) due to external factors, including but not limited to, objects striking the Home Wall Charger connector or faulty or damaged electrical wiring, junction boxes, circuit breakers, receptacles or power adapter, outlets;
- (e) on general appearance or damage to paint, including chips, scratches, dents and cracks;
- (f) due to failure to contact the manufacturer upon discovery of a defect covered by this Home Wall Charger;
- (g) to any repair, alteration or modification to the Home Wall Charger connector or adapter or any part, or installation or use of any parts or accessories, made by a person or facility not authorized or certified to do so;
- (h) due to lack of or improper repair or maintenance, including use of non-genuine of the manufacturer accessories or parts;
- (i) in the event the EV Home Wall Charger is covered under Fire certificate for fire, flood and theft;
- (j) use for commercial purposes;
- (k) to EV Home Wall Charger installed at **Your** company or office address.

(6) Personal Liability

We will indemnify **You** up to RM50,000 for legal liability occurred whilst **You** are using Electric Charger at any designated charging station and/or **Your** home charger as a result of:

- (a) Injury to any third party;
- (b) Accidental loss of or damage to property of any third party.

We will also indemnify **You** for:

- (a) Third party's costs and expenses recoverable from **You**; and
- (b) **Your** costs and expenses incurred with **Our** prior written consent, in relation to **Your** legal liability.

Provided that:

- (a) No person is entitled to admit liability or to give any representation or other undertaking on **Your** behalf unless with **Our** prior written consent.
- (b) **We** have the right to conduct all proceedings arising out of or in connection with the claim in **Your** name and assigning all rights to take action in **Your** name.

Specific Exclusions

We will not pay for claims arising out of:

- (a) Employer's liability, **Your** contractual liability or liability to **Your** Immediate Family Member;
- (b) Property belonging to **You**, or in **Your** care custody or control;
- (c) Any wilful, malicious or unlawful act;
- (d) Pursuit of trade, business or profession;
- (e) Ownership or occupation of land or buildings (other than occupation only of any temporary residence).

(7) Loss of Use

We will reimburse **You** on the additional transportation costs incurred up to RM200 per day for the repair period recommended by **Our Adjuster** up to a maximum of five (5) days in the event an own damage claim is made under this **Policy**, subject to the following conditions:

- (a) **Your Car** undergoes the necessary repair at **Our** approved **Repairer**;
- (b) **We** will not pay any reimbursement on additional transportation costs for repair work conducted due to accident, without the recommendation of **Our Adjuster**;
- (c) **We** will not pay any amount which exceeds the repair period recommended by **Our Adjuster** even if the actual repair work takes a longer period to complete. If the repair work is completed sooner than expected, **We** will only pay **You** the actual number of days required to complete the repair work;
- (d) The reimbursement on the additional transportation costs will not be paid for any repair or replacement of windscreen or window(s) or for a total loss, theft or an own damage knock for knock claim or **Car** under "Beyond Economic Repair" process.

If a claim is made under this coverage, **We** will not deduct any **Excess**, and **You** will not lose **Your No Claim Discount** entitlement.

The cover is limited to one (1) occurrence in each **Period of Insurance**.

(II) Premium Refund:

We will not refund any premium that **You** paid **Us** for the cancellation of this **Endorsement** at any time unless the cancellation is effected together with the **Policy** where no claim has been made under this **Endorsement**.



Polisi

Secure Motor

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

Berjaya Sampo Insurance Berhad
No. Pendaftaran 198001008821 (62605-U)
Tingkat 36, Menara Bangkok Bank,
105, Jalan Ampang, 50450 Kuala Lumpur.
Talian Bebas Tol: 1-800-889-933
Tel.: 03-2170 7300
E-mel: customer@bsompo.com.my
Laman Web: www.berjayasompo.com.my

Lihat untuk
lebih banyak produk



Isi Kandungan

NOTA PENERANGAN	34
NOTIS PENTING	39
PERJANJIAN ANTARA KITA	40
SEKSYEN A: KERUGIAN ATAU KEROSAKAN PADA KERETA ANDA SENDIRI	40
SEKSYEN B: LIABILITI TERHADAP PIHAK KETIGA	43
SEKSYEN C: DISKAUN TANPA TUNTUTAN (NCD)	45
SEKSYEN D: PENGECUALIAN AM (INI DIGUNA PAKAI BAGI KESELURUHAN POLISI)	46
SEKSYEN E: SYARAT (INI DIGUNA PAKAI BAGI KESELURUHAN POLISI)	47
SEKSYEN F: TAKRIF PERKATAAN YANG DITANDAKAN DI DALAM POLISI	50
SEKSYEN G: ENDORSMEN (DIGUNA PAKAI HANYA JIKA NOMBOR ENDORSMEN DI CETAK DI DALAM JADUAL)	53

Cara membaca dokumen ini

Sila ambil perhatian bahawa **Polisi Kereta** Persendirian **Anda** hanya bermula dari halaman 40 dan seterusnya. Bagi membantu **Anda** membaca dan memahami **Polisi Anda** dengan lebih mudah, **Kami** menyediakan beberapa nota penerangan bersama-sama dengan ulasan dan contoh yang ditulis dalam huruf condong (*italic*). Nota penerangan ini tidak dianggap sebagai sebahagian daripada **Polisi** dan tidak boleh digunakan bagi mentakrif kontrak insurans **Anda** jika berlaku apa-apa pertikaian.

Perkataan dalam huruf tebal

Anda boleh perhatikan bahawa terdapat beberapa perkataan dalam **Polisi** ini dicetak dalam huruf tebal. Ini adalah kerana perkataan-perkataan tersebut diberikan makna yang khusus dalam **Polisi Kereta** Persendirian **Anda** ini. Sila rujuk Seksyen F pada halaman 50 hingga 53 bagi makna perkataan-perkataan tersebut.

Apakah yang dikira sebagai kontrak insurans Anda?

Kontrak insurans Anda dengan Kami merangkumi seperti berikut:

- **Polisi** insurans pada halaman 40 hingga 35 (kecuali teks dalam huruf condong);
- apa-apa maklumat yang **Anda** telah beritahu **Kami** semasa memohon insurans ini;
- **Jadual**;
- **Endorsmen** yang dilampirkan pada **Polisi**; dan
- **Sijil Insurans (CI)**.

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

Tanggungjawab Anda memberitahu Kami

A. Kontrak Insurans Pengguna

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

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

B. Kontrak Insurans Komersial

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

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

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

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

Apa yang dilindungi?

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

Halaman	Perlindungan Asas	Senarai Semak
40	Seksyen A: Kerugian atau Kerosakan pada Kereta Anda Sendiri	
9	1. (a) Kejadian yang Kami Lindungi	✓
	(i) berlanggar atau terbalik akibat kemalangan	✓
	(ii) berlanggar atau terbalik akibat kerosakan mekanikal	✓
	(iii) berlanggar atau terbalik akibat haus dan lusuh	✓
	(iv) rosak akibat dihempap objek jatuh tertakluk kepada pengecualian tertentu	✓
	(v) kebakaran, letupan atau disambar kilat	✓
	(vi) pecah cermin depan / belakang, tingkap atau tingkap bumbung matahari termasuk filem salutan / mewarna	✓
	(vii) pecah masuk, pecah rumah, atau kecurian	✓
	(viii) perbuatan niat jahat	✓
	(ix) semasa dalam transit (perlindungan terhad)	✓
10	(x) Kerugian atau kerosakan disebabkan oleh konvulsi semulajadi alam seperti banjir, ribut dan tanah runtuh (tertakluk kepada had yang dinyatakan)	✓
10	(b) Kejadian yang Kami Tidak Lindungi	✓
41	2. Asas Penyelesaian (bagaimana Kami menyelesaikan tuntutan Anda)	✓
43	3. Kos Menunda (ke Bengkel pembaik Kereta atau ke tempat yang selamat)	✓
43	Seksyen B: Liabiliti Terhadap Pihak Ketiga	
12	1. (a) Apa yang Dilindungi (di bawah seksyen ini)	✓
	(i) Kematian atau kecederaan tubuh badan mana-mana pihak ketiga	✓
	(ii) Kerosakan harta pihak ketiga	✓
	(b) Apa yang Tidak Dilindungi (di bawah seksyen ini)	✓
44	2. Had Liabiliti Kami (bayaran maksimum Kami)	✓
44	3. Perlindungan untuk Wakil Sah (jika Anda meninggal)	✓
44	4. Kos Guaman Maksimum (jika diluluskan)	✓
45	5. Hak Tuntut Balik	✓
45	Seksyen C: Diskaun Tanpa Tuntutan	✓
46	Seksyen D: Pengecualian Am (apa-apa yang tidak dilindungi oleh Polisi)	✓
47	Seksyen E: Syarat (terma-terma yang Anda mesti patuhi)	✓
50	Seksyen F: Takrif (menerangkan perkataan dalam huruf tebal)	✓
53	Seksyen G: Endorsmen (terma tambahan yang akan Kami kenakan atau perlindungan tambahan jika Anda telah membayar premium tambahan)	Tidak Diwajibkan

Key: ✓ = terpakai

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 41): berkaitan dengan **Polisi** Komprehensif sahaja.
- Seksyen B1b – lihat '**Apa yang Tidak Dilindungi**' (halaman 43): berkaitan dengan **Polisi** Komprehensif, Pihak Ketiga, Kebakaran & Kecurian dan **Polisi** Pihak Ketiga Sahaja.
- Seksyen D – lihat '**Pengecualian Am**' (halaman 46 hingga 16): berkaitan dengan **Polisi** Komprehensif, Pihak Ketiga, Kebakaran & Kecurian dan **Polisi** Pihak Ketiga Sahaja.

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

1. Perlindungan tidak diberikan untuk pengecualian ini. **Kami** terpaksa mengenakan premium tambahan jika mana-mana pengecualian tersebut mahu dilindungi. Di antara contoh **Kejadian** yang tidak dilindungi oleh **Polisi** asas ini tetapi boleh dilindungi jika **Anda** membayar premium tambahan adalah:
 - banjir, ribut {lihat Seksyen A1b '**Kejadian** yang **Kami** Tidak Lindungi (halaman 41)};
 - mogok, rusuhan, kekacauan awam {lihat Seksyen D – 'Pengecualian Am 8b' (halaman 47)}; dan
 - digunakan di luar Malaysia, Singapura atau Brunei {lihat Seksyen D – 'Pengecualian Am 6' (halaman 46)}.
2. Terdapat risiko-risiko lain yang tidak dilindungi oleh **Polisi** asas **Kereta** Persendirian atau mana-mana tambahan kepada **Polisi** seperti itu. Jika **Anda** mahu perlindungan tambahan tersebut, **Kami** terpaksa mengeluarkan **Polisi** lain. Contohnya, yang berikut tidak dilindungi oleh **Polisi Kereta** Persendirian **Anda** tetapi ia boleh dilindungi oleh **Polisi** berbeza:
 - kenderaan membawa barang dagangan mestilah dilindungi oleh **Polisi** Kenderaan Komersial; dan
 - kenderaan yang mengutip sewa atau tambang mestilah dilindungi oleh **Polisi** teksi atau **Kereta** sewa.
3. **Kami** tidak akan dan tidak boleh melindungi risiko tertentu secara keseluruhan. Di antara contoh risiko seperti ini dapat dilihat dalam Seksyen D – 'Pengecualian Am' (halaman 46 hingga 16) contohnya:
 - perang, pembelahan nuklear atau pelakuran;
 - risiko yang bertentangan dengan **Polisi** awam atau undang-undang;
 - memandu dalam keadaan mabuk.

Bagaimana Kereta Anda boleh digunakan?

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

Berikut adalah beberapa contoh bagaimana **Kereta Anda** boleh digunakan:

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

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

- sebagai teksi atau bas persendirian dengan mengenakan tambang untuk membawa penumpang;

Dengan membayar premium tambahan, **Polisi Anda** boleh diperluaskan untuk perlindungan Sewaan Persendirian sekira **Anda** atau **Pemandu Dibenarkan** menggunakan **Kereta Anda** untuk tujuan e-hailing yang dilesenkan (**Endorsmen A008: Endorsmen Kereta Sewaan Persendirian**, halaman 27)

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

Siapakah yang boleh memandu Kereta Anda?

- Hampir sesiapa sahaja boleh memandu **Kereta Anda** selagi pemandu itu:
 - mempunyai lesen yang sah bagi memandu kelas **Kereta** yang berkenaan dan tidak hilang kelayakan memandu dari segi undang-undang atau kerana sebab-sebab lain {lihat pengecualian tentang Pemandu Tidak Berlesen dalam Seksyen D – 'Pengecualian Am 1' (halaman 46)};
 - mendapat kebenaran **Anda** untuk memandu (lihat takrif **Pemandu Dibenarkan** pada halaman 50); dan
 - mematuhi semua terma dan syarat **Polisi** ini.
- Walaupun sesiapa yang mematuhi segala syarat tersebut di atas boleh memandu **Kereta Anda**, **Anda** mungkin perlu menanggung **Ekses** tambahan berdasarkan umur pemandu, jenis lesen yang dimiliki pemandu atau sama ada pemandu adalah bukan **Pemandu Dinamakan** (lihat halaman 37 untuk penjelasan lanjut tentang **Ekses**).
- Jika **Anda** atau **Pemandu Dibenarkan** tidak layak memandu atau memungkirinya mana-mana terma dan syarat, tuntutan **Anda** mungkin ditolak. Jika **Kami** terpaksa juga membayar, **Kami** boleh menuntut semula wang yang telah dibayar serta perbelanjaan yang ditanggung oleh **Kami** daripada **Anda** atau **Pemandu Dibenarkan**.

Di wilayah manakah Kereta Anda dilindungi?

Insurans yang **Anda** telah perolehi ini hanya melindungi **Anda** di Malaysia, Singapura dan Brunei tertakluk kepada undang-undang Malaysia. Di samping itu, sila ambil perhatian bahawa jika **Anda** berhajat untuk memandu **Kereta Anda** ke Singapura, **Anda** dikehendaki di bawah undang-undang Singapura untuk mempunyai Perlindungan Liabiliti Penumpang (PLP). Oleh kerana PLP tidak dilindungi oleh **Polisi** asas **Kereta** Persendirian maka **Anda** perlu membeli **Endorsmen 100** (lihat halaman 21), yang menyediakan perlindungan terhad bagi liabiliti **Anda** terhadap kematian atau kecederaan tubuh badan penumpang.

Bila perlindungan Anda berkuat kuasa?

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

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

Supaya lebih selesa, **Anda** perlu menginsuranskan **Kereta Anda** mengikut **Nilai Pasaran** semasa (lihat takrif pada halaman 51). Dalam kata yang mudah, ini adalah kos semasa untuk menggantikan **Kereta Anda** dengan **Kereta** yang sama buaatannya, modelnya, umurnya dan keadaannya. Amaun yang **Anda** pilih untuk menginsuranskan **Kereta Anda** dikenali sebagai **Amaun Diinsuranskan** (sum insured) Sila ambil perhatian bahawa **Anda** boleh didenda jika **Kereta Anda** diinsuranskan pada amaun yang kurang daripada **Nilai Pasaran** sebenar (lihat Bahagian A2e – 'Insurans Terkurang' pada halaman 42).

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

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

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

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

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 Kereta** Persendirian **Anda**.

Apakah Maksud Ekses?

Ini adalah amaun pertama yang **Anda** terpaksa sendiri bagi setiap tuntutan yang **Kami** luluskan, walaupun **Kejadian** itu bukan salah **Anda**. Sila ambil perhatian, walau bagaimanapun, **Ekses** tersebut tidak akan dikenakan jika kerugian atau kerosakan yang dialami adalah akibat kebakaran, letupan, disambar kilat, pecah masuk, pecah rumah, kecurian, kerosakan harta pihak ketiga atau tuntutan kecederaan tubuh badan pihak ketiga. Sila semak **Jadual Polisi Anda** untuk mengetahui amaun yang **Anda** kena tanggung. **Ekses** ini dirujuk sebagai **Endorsmen 1** atau **2** di dalam **Polisi Anda**. Sila ambil perhatian bahawa di samping itu, terdapat juga **Ekses Wajib** (lihat halaman 43) di mana **Anda** juga mungkin terpaksa menanggung **Ekses** tambahan sebanyak RM400 jika **Anda** atau orang yang memandu **Kereta Anda**:

- di bawah umur 21 tahun;
- pemegang lesen memandu sementara (P) atau percubaan (L); atau

Anda tidak perlu bagi nama pemandu yang diberi kuasa. Semua pemandu yang diberi kuasa tidak akan dikenakan **Ekses** wajib kecuali mereka ada dalam kategori bawah umur 21 atau pemegang lesen memandu sementara atau percubaan (L).

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

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

- Hubungi Rakan Auto 24 jam talian Pusat Panggilan bernombor 1800 18 8033 untuk bantuan segera di **Jalan** raya atau perkhidmatan trak tunda untuk membuat pertanyaan mengenai prosedur tuntutan;
- maklumkan kepada **Kami** secepat mungkin tentang sebarang **Kejadian** yang barangkali berakhir dengan tuntutan;
- laporkan semua kemalangan kepada polis dalam tempoh 24 jam sepertimana yang dikehendaki oleh undang-undang;

- serahkan dengan segera kepada **Kami** kesemua surat, tuntutan, writ, saman yang **Anda** terima daripada pihak ketiga akibat **Kejadian** tersebut;
- hantarkan **Kereta Anda** ke **Bengkel** Pembaikan yang Diluluskan oleh PIAM atau panel membaiki **Kereta** yang diluluskan oleh syarikat insurans **Anda** untuk dibaiki atau untuk membaiki cermin depan atau menggantikannya;
- isikan dengan lengkap bahagian yang berkaitan dalam borang tuntutan – jangan tulis “rujuk kepada laporan polis”; dan
- jika **Anda** mempunyai perlindungan Komprehensif dan pihak ketiga yang melanggar **Kereta Anda** adalah jelas bersalah, **Anda** dinasihatkan untuk membuat tuntutan kerosakan sendiri Knock for Knock (Kfk) kepada **Kami** untuk mempercepatkan proses tuntutan. Diskaun Tanpa Tuntutan (NCD) **Anda** tidak akan terjejas dan **Anda** boleh menuntut **Ekses** yang **Anda** telah bayar daripada syarikat insurans pihak ketiga.

Tidak Patut Dilakukan:

- berunding, mengaku atau menolak sebarang tuntutan tanpa persetujuan **Kami** (lihat Syarat 2 pada halaman 48); dan
- memberikan kebenaran untuk membaiki tanpa persetujuan **Kami** (lihat Syarat 2f pada halaman 48).

Syarat 2 **Polisi Anda** (lihat halaman 48) menerangkan dengan lebih terperinci di mana perkara yang patut dan yang tidak patut dilakukan selepas kemalangan atau kecurian.

NOTIS PENTING

Ini adalah **Polisi Secure Motor Anda**. **Anda** harus berpuas hati bahawa **Polisi** ini akan memenuhi keperluan anda. **Anda** perlu membaca dan memahami terma, syarat dan waranti polisi dan berbincang dengan penasihat insurans, ejen, broker **Anda** dan/atau dengan **Kami** secara langsung untuk maklumat lanjut dan/atau untuk menjelaskan sebarang keraguan yang **Anda** miliki, sebelum anda membeli **Polisi** ini. Jika terdapat sebarang kesilapan atau salah huraian, atau perlindungan tidak mengikut kehendak **Anda**, sila kembalikan **Polisi** kepada **Kami** dengan segera untuk pengubahsuaian.

Anda hendaklah mematuhi sepenuhnya dan memenuhi terma, syarat dan waranti **Polisi** ini untuk menikmati perlindungan yang disediakan. Jika **Anda** mempunyai sebarang soalan selepas membaca dokumen ini, sila hubungi **Kami** untuk penjelasan lanjut. Jika terdapat apa-apa perubahan dalam akaun **Anda** yang mungkin menjejaskan insurans yang disediakan, sila maklumkan kepada **Kami** dengan segera, jika tidak, **Anda** mungkin tidak menerima faedah **Polisi** ini.

Untuk membantu memelihara alam sekitar, **Kami** akan menghantar salinan bercetak bagi **Polisi** ini sekali sahaja. Sila simpan **Polisi** ini dengan selamat. Sekiranya berlaku pembaharuan dan/atau perubahsuaian **Polisi Anda**, **Kami** akan menghantar **Jadual Polisi** dan/atau **Pengendorsan** sahaja kepada **Anda**. Sekiranya **Anda** telah menghilangkan **Polisi Anda**, **Anda** boleh meminta salinan **Polisi** daripada mana-mana pejabat **Kami** di seluruh negara.

Sekiranya **Anda** mempunyai sebarang aduan yang berkaitan dengan **Polisi** ini, sila hubungi

UNIT ADUAN – PUSAT KHIDMAT PELANGGAN

Berjaya Sompo Insurance Berhad
No. Pendaftaran 198001008821 (62605-U)
Tingkat 36, Menara Bangkok Bank
105 Jalan Ampang
50450 Kuala Lumpur
Tel : 03-2170 7300
Talian Bebas Tol : 1-800-889-933
Fax : 03-2170 4800
E-Mel : customer@bsompo.com.my

Jika **Anda** tidak berpuas hati dengan tindak balas **Kami**, **Anda** mungkin memilih untuk menghubungi sama ada:

OMBUDSMAN FOR FINANCIAL SERVICES

Tingkat 14, Blok Utama
Menara Takaful Malaysia
4, Jalan Sultan Sulaiman
50000 Kuala Lumpur
Tel. : 03-2272 2811
Fax : 03-2272 1577
E-mel : enquiry@ofs.org.my
Laman Web : www.ofs.org.my

LAMAN INFORMASI NASIHAT DAN KHIDMAT (LINK)

BNMLINK
Bank Negara Malaysia
P.O. Box 10922
50929 Kuala Lumpur
Tel : 1-300-88-5465 /03-2174 1717 (Luar negara)
Fax : 03-2174 1515
eLINK : <https://bnmlink.bnm.gov.my/>

PERJANJIAN ANTARA KITA

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

Kontrak Insurans Pengguna

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

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

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

Kontrak Insurans Komersial

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

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

SEKSYEN A: KERUGIAN ATAU KEROSAKAN PADA KERETA ANDA SENDIRI

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

1. (a) Kejadian yang Kami Lindungi

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

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

Walaupun bagaimanapun NCD akan terjejas jika **Anda** membuat tuntutan pecah cermin tanpa memperolehi **Endorsmen 89A: Perlindungan Dipertingkatkan untuk Cermin Depan / Belakang, Tingkap dan Bumbung Matahari terlebih dahulu**, halaman 20.

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

Dengan membayar premium tambahan, **Polisi Anda** boleh diperluaskan untuk perlindungan transit feri di antara Sabah dan Labuan (**Endorsmen 109: Perluasan Perlindungan Transit Feri ke dan / atau dari Sabah dan Wilayah Persekutuan Labuan**).

- (x) sebarang kerugian atau kerosakan disebabkan oleh apa-apa bentuk konvulsi alam sebagaimana yang dinyatakan di dalam Seksyen A,1(b)(vi), mana amaun tuntutan hanya terhad kepada RM10,000 atau 20% dari amaun diinsuranskan, mana-mana satu yang rendah.

(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 D dan **Endorsmen** yang berkaitan.

Kami tidak akan membayar kerugian berikut:

(i) Kerugian Turutan

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

(ii) Hilang Kegunaan Kereta Anda

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

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

(iii) Susut Nilai

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

(iv) Kerosakan atau Kepincangan Tugas (Malfungsi) Peralatan

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

(v) Kerosakan pada Tayar

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

(vi) Malapetaka Alam

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

(vii) Ekses

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

(viii) Kehilangan Data Elektronik

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

(ix) Penipuan atau Pecah Amanah Jenayah

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

2. Asas Penyelesaian Tuntutan

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

(a) Jika Kereta Anda Boleh Dibaiki

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

- mengatur supaya **Kereta Anda** dibaiki oleh **Bengkel** yang **Kami** luluskan dan membayar kos membaiki **Kereta Anda** supaya se hampir mungkin berada dalam keadaan seperti sedia kala sepertimana sebelum berlaku kerosakan;

Untuk membaiki **Kami** akan menyediakan Waranti Pembaikan terhadap kecacatan pada bahagian ganti baru asal dan mutu kerja yang dilakukan oleh Panel Pembaikan **Kami**. Waranti ini adalah selama 12 bulan bermula sebaik sahaja pembaikan. Waranti ini akan tamat apabila sampai tamat tempoh 12 bulan atau dalam tempoh 12 bulan jika:

- (i) apa-apa perubahan dilakukan pada bahagian baru tersebut tanpa merujuk kepada Panel Pembaikan **Kami**; atau
- (ii) kenderaan itu dijual; atau
- (iii) **Polisi** ini telah luput dan tidak diperbaharui dengan **Kami**; mana yang berlaku dahulu.

- membayar **Anda** secara tunai jumlah yang **Kami** anggarkan wajar untuk membaiki **Kereta Anda**; atau
- mengembalikan atau mengganti **Kereta Anda** dengan **Kereta** yang sama buatannya, modelnya, umurnya dan keadaan umumnya.

(b) Jika Kereta Anda Tidak Boleh Dibaiki

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

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

(c) Penggantian Alat-Alat Ganti.

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

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

(d) Amaun Maksimum yang Kami akan Bayar Anda

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

(e) Insurans Terkurang

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

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

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

(f) Penambahbaikan (Betterment)

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

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

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

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

(g) Ekses Wajib (sila lihat halaman 37 untuk penjelasan)

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

- adalah di bawah umur 21 tahun;
- memegang lesen memandu Percubaan (P) atau Sementara (L); atau

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

3. Kos Menunda

Jika **Kereta Anda** tidak boleh dipandu kerana rosak akibat **Kejadian** yang dilindungi di bawah **Polisi** ini, **Kami** akan membayar hingga RM300 maksimum bagi kos munasabah untuk menunda **Kereta Anda** ke **Bengkel** terdekat yang diluluskan atau ke tempat simpanan yang selamat sementara menunggu dibaiki atau dihapuskan. Kos alat ganti, tol dan bayaran levi yang dikenakan oleh Kastam untuk menunda lintas sempadan adalah dikecualikan.

SEKSYEN B: LIABILITI TERHADAP PIHAK KETIGA

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

1. (a) Kejadian yang Kami Lindungi

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

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

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

(b) Kejadian yang Kami Tidak Lindungi

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

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

Di bawah Akta Pengangkutan **Jalan** 1987, **Polisi** ini tidak dikehendaki melindungi, kecuali dalam hal kenderaan motor yang membawa penumpang untuk sewa atau upah atau disebabkan oleh atau menurut suatu kontrak pekerjaan, liabiliti berkenaan dengan kematian atau kecederaan tubuh badan yang dialami oleh orang yang dibawa di dalam atau di atas

kenderaan itu atau yang memasuki atau menaiki atau turun daripadanya semasa berlakunya **Kejadian** itu yang menyebabkan timbulnya tuntutan tersebut.

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

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

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

Liabiliti terhadap penumpang selain dari:

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

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

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

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

2. Had Liabiliti Kami

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

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

3. Perlindungan untuk Wakil Sah Di sisi Undang-undang

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

4. Kos Guaman

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

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

5. Hak Tuntut Balik

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

SEKSYEN C: DISKAUN TANPA TUNTUTAN (NCD)

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

1. Diskaun Tanpa Tuntutan (NCD)

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

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

2. Satu Tuntutan dan Diskaun Tanpa Tuntutan Anda Menjadi Sifar

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

3. Pengecualian Bagi Peraturan Ini

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

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

4. Diskaun Tanpa Tuntutan Anda tidak boleh Dipindah milik

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

5. Jika Diskaun Tanpa Tuntutan tidak Digunakan

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

SEKSYEN D: PENGECUALIAN AM – INI DIGUNA PAKAI BAGI KESELURUHAN POLISI

Seksyen ini menyenaraikan keadaan yang tidak dilindungi oleh **Polisi** in ketika berlaku **Kejadian**. Ini merupakan pengecualian tambahan pada yang telah disenaraikan dalam Seksyen A1b (lihat halaman 41) dan B1b (lihat halaman 43).

1. Pemandu Tanpa Lesen

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

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

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

Anda atau **Pemandu Dibenarkan** akan dianggap tidak dapat mengawal **Kereta Anda** dengan sewajarnya jika selepas toksikologi atau ujian setara dengannya, ia menunjukkan bahawa tahap alkohol di dalam nafas, darah atau air kencing **Anda** atau **Pemandu Dibenarkan** lebih tinggi daripada had yang ditetapkan menurut Seksyen 45G (1) Akta Pengangkutan **Jalan** 1987 daripada 50mg alkohol di dalam 100ml darah (atau setara bagi nafas atau air kencing) dan termasuk sebarang pindaan, pertukaran, dan/atau undang-undang subsidiari dalam kuasa yang dikeluarkan di bawahnya atau apa sahaja undang-undang yang sedang berkuat kuasa pada masa itu.

3. Tuntutan Palsu dan Melampau

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

4. Penggunaan Kereta secara Menyalahi Undang-undang

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

5. Penggunaan Kereta untuk Berlumba dsb.

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

- 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
- di mana-mana litar perlumbaan.

6. Penggunaan Kereta di Luar Malaysia

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

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

7. Gagal mengambil Langkah-langkah Pencegahan

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

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

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

8. **Risiko Peperangan**

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

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

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

9. **Risiko Nuklear**

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

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

10. **Liabiliti Berkontrak**

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

11. **Pemandu Tidak Dibenarkan**

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

SEKSYEN E: SYARAT – INI DIGUNA PAKAI BAGI KESELURUHAN POLISI

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

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

Prasyarat Terdahulu terhadap Liabiliti Polisi

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

1. **Kewajipan Pendedahan**

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

A. Kontrak Insurans Pengguna

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

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

B. Kontrak Insurans Komersial

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

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

2. Kemalangan dan Prosedur Tuntutan

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

- (a) Laporkan kepada jabatan tuntutan **Kami** tentang **Kejadian** itu dan dapatkan Borang Tuntutan. **Anda** mesti laporkan **Kejadian** tersebut kepada **Kami** dengan secepat mungkin namun apa pun mestilah:
 - Dalam tempoh tujuh (7) hari jika **Anda** tidak hilang upaya dari segi fizikal atau tidak dimasukkan ke hospital akibat **Kejadian** itu; atau
 - Dalam tempoh tiga puluh (30) hari atau secepat yang boleh dilakukan jika **Anda** hilang upaya dan dimasukkan ke hospital akibat **Kejadian** itu.**Kami** boleh membenarkan tempoh pemberitahuan yang lebih lama jika **Anda** dapat memberikan bukti khusus serta justifikasi bagi kelewatan tersebut.
- (b) Laporkan **Kejadian** kepada polis seperti yang dikehendaki undang-undang dan lakukan segala yang diperlukan bagi membantu pihak polis memastikan pihak bersalah dijatuhkan hukuman.
- (c) Lengkapkan Borang Tuntutan sepenuhnya dan kembalikannya kepada **Kami** dalam masa dua puluh satu (21) hari dari tarikh pemberitahuan **Anda** seperti perenggan (a) di atas. **Anda** dikehendaki memberi jawapan terperinci terhadap semua soalan pada bahagian berkenaan dan **Anda** juga mesti kemukakan segala dokumen yang **Kami** perlukan bagi menyokong tuntutan **Anda**. **Kami** tidak bertanggungjawab jika **Anda** lewat menyerahkan Borang Tuntutan yang siap dilengkapi bersama-sama kesemua dokumen yang diperlukan. **Kami** mungkin membenarkan tempoh penyerahan tuntutan yang lebih panjang tertakluk kepada bukti khusus dan justifikasi yang **Anda** berikan.
- (d) Jika **Anda** menerima sebarang tuntutan daripada pihak ketiga, **Anda** mesti memberitahu **Kami** tentangnya dengan serta-merta dan **Anda** mesti menghantar kepada **Kami** apa-apa amaran tuntutan, notis pendakwaan atau inkuies yang akan berlaku, saman, writ atau sebarang surat daripada peguam pihak ketiga sebaik sahaja **Anda** menerima dokumen-dokumen tersebut, namun apa pun mestilah dalam tempoh empat belas (14) hari dari tarikh penerimaan dokumen berkenaan.
- (e) Hantar **Kereta Anda** ke mana-mana **Bengkel** yang **Kami** luluskan supaya **Kami** dapat memeriksa **Kereta Anda** sebelum memberi kelulusan untuk membaikinya atau ambil tindakan munasabah bagi mengawal **Kereta Anda** dari kerugian atau kerosakan tambahan. **Kami** boleh menolak sebarang tuntutan di bawah Seksyen A **Polisi** ini jika **Anda** melanggar syarat ini.
- (f) **Anda** mesti mendapat persetujuan **Kami** secara bertulis sebelum **Anda** membaiki **Kereta Anda** atau membelanjakan wang berkaitan dengan apa-apa tuntutan di bawah **Polisi** ini.

Anda dilarang mengambil tindakan-tindakan seperti berikut:

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

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

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

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

(b) Pembatalan oleh **Kami**:

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

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

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

(a) **Anda** mesti memberitahu **Kami** secara bertulis jika mempunyai lain-lain insurans yang turut melindungi **Kereta Anda** dalam **Tempoh Insurans**.

(b) Jika sesuatu tuntutan dibuat di bawah **Polisi** ini dan kerugian tersebut juga dilindungi oleh **Polisi** insuran lain yang **Anda** ambil, **Kami** akan hanya membayar bahagian **Kami** mengikut nisbah pro-rata dari kerugian sepenuhnya. Bukan tanggungjawab **Kami** membayar dahulu keseluruhan tuntutan itu dan kemudian menuntut balik bahagian syarikat insurans yang turut bertanggungjawab bagi kerugian tersebut.

5. Subrogasi

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

6. Menyelesaikan Pertikaian

Jika berlaku perselisihan atau pertikaian tentang sebarang perkara yang berkaitan dengan **Polisi** ini yang melibatkan amaun melebihi RM250,000, **Anda** dan **Kami** akan bersama melantik seorang Penimbang Tara secara bertulis untuk menyelesaikan perselisihan atau pertikaian ini. Jika **Anda** dan **Kami** tidak boleh bersetuju tentang siapakah yang akan menjadi Penimbang Tara dalam masa sebulan seperti yang dikehendaki, maka **Anda** dan **Kami** boleh masing-masing

melantik seorang Penimbang Tara. Kedua-dua Penimbang Tara tersebut akan kemudian mendengar perselisihan dan pertikaian bersama dengan seorang Pengadil yang mereka lantik. Jika Penimbang Tara tidak bersetuju dalam pemilihan Pengadil dalam masa tiga puluh (30) hari, maka seorang Pengadil akan dilantik oleh Pusat Timbang Tara Serantau Kuala Lumpur.

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

7. **Hal-hal Lain**

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

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

8. **Percanggahan Perkataan dalam Polisi**

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

SEKSYEN F: TAKRIF PERKATAAN YANG DITANDAKAN DI DALAM POLISI

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

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

1. **Aksesori**

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

2. **Tindakan Keganasan**

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

3. **Ajuter (Adjuster)**

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

4. **Pemandu Dibenarkan**

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

5. **Kereta**

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

6. **Sijil Insurans (CI)**

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

7. **Penipuan**

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

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

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

8. **Pecah Amanah Jenayah**

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

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

9. **Endorsmen**

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

10. **Ekses**

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

Ekses, jika ada dikenakan sebagai sebahagian dari pengiraan premium dalam Polisi **Anda** dan Ekses Wajib dikenakan semasa tuntutan di mana pemandu berusia di bawah 21 tahun dan atau memiliki lesen pemandu Sementara (P) atau Pelajar (L).

11. **Ahli Keluarga**

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

12. **Kejadian**

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

13. **Had Penggunaan**

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

14. **Nilai Pasaran**

Ini merujuk kepada kos munasabah untuk membeli sebuah **Kereta** lain yang sama buatannya, modelnya, umurnya dan keadaan umumnya serupa dengan **Kereta Anda** semasa berlaku kerugian. **Nilai Pasaran Kereta Anda** pada masa kerugian akan ditentukan mengikut terma yang **Anda** telah pilih semasa **Anda** membeli **Polisi** ini. Jika **Anda** telah memilih **Sistem Penilaian Pasaran** untuk menentukan **Amaun Diinsuranskan**, maka **Nilai Pasaran** akan ditentukan mengikut sistem penilaian seperti yang diuraikan dalam fasal 15 di bawah. Walau bagaimanapun, jika **Anda** tidak memilih **Sistem Penilaian**.

Pasaran maka **Nilai Pasaran Kereta Anda** jika berlaku pertikaian akan ditentukan oleh Ibu Pejabat Pemegang **Francais Kereta** dan nilai ini mesti bersamaan dengan kos membeli **Kereta** gantian yang sama buatannya, modelnya dan umurnya dengan **Kereta Anda** semasa berlakunya kerugian. Sekiranya penilaian ini tidak dapat diperolehi atau pada pendapat **Kami** terlalu rendah atau tinggi maka penilaian ini akan ditentukan oleh **Ajuter** yang berdaftar di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013, dipersetujui oleh **Anda** dan **Kami**.

15. **Sistem Penilaian Pasaran**

Ini merujuk kepada **Sistem Penilaian Pasaran** kenderaan bermotor yang diluluskan oleh syarikat insurans untuk menentukan **Nilai Pasaran Kereta Anda** pada masa **Anda** membeli / memperbaharui **Polisi** ini dan juga pada masa kerugian berlaku. **Anda** boleh memilih untuk menggunakan penilaian yang disyorkan oleh sistem ini sebagai **Amaun Diinsuranskan** untuk mengelak akibat insurans terkurang seperti yang diuraikan di dalam Seksyen A2e. Sebagai

alternatif, **Anda** boleh memilih untuk menentukan **Amaun Diinsuranskan** sendiri tetapi **Anda** akan tertakluk kepada Seksyen A2e jika **Anda** mengalami insurans terkurang.

16. **Premium Minimum**
Premium minimum yang disebut di dalam **Jadual Polisi**.
17. **Ombudsman Perkhidmatan Kewangan**
Ini adalah sebuah badan bebas yang menawarkan saluran percuma dan cekap untuk membantu menyelesaikan pertikaian tertentu antara **Anda** dengan **Kami** di bawah **Polisi** ini sebagai alternatif kepada penyelesaian di mahkamah.
18. **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.
19. **Polisi**
Polisi termasuk juga **Jadual**, **Sijil Insurans** dan semua **Endorsmen** yang disenaraikan secara khusus di dalam **Jadual Polisi**.
20. **Rakan Auto**
Ini adalah program bantuan **Jalan** raya kecemasan selama 24 jam. **Anda** dikehendaki menghubungi Pusat Panggilan 24 jam Rakan Auto **Kami** di 1800 18 8033 untuk sebarang bantuan tepi **Jalan** kecemasan. Program ini menyediakan perkhidmatan menunda kecemasan berikutan kemalangan, kerosakan kecemasan dan perkhidmatan pembaikan tepi **Jalan** kecil (sehingga had RM300 setiap insiden). Perkhidmatan lain dalam program ini juga termasuk bantuan sewa **Kereta**, pengaturan untuk penginapan hotel, menyediakan rujukan kepada doktor dan hospital atau bantuan undang-undang.
21. **Bengkel yang Diluluskan**
Ini merujuk kepada mana-mana yang berikut:
 - (a) bengkel membaiki kenderaan yang tersenarai dalam panel **Bengkel yang Diluluskan** oleh **Kami**;
 - (i) **Kami** akan memastikan jumlah bengkel yang diluluskan oleh **Kami** adalah mencukupi untuk memberi keselesaan and kemudahan akses kepada **Anda**.
 - (ii) Apabila tiada panel bengkel **Kami** yang diluluskan berdekatan semasa **Kejadian**, **Kami** boleh memilih atas budi bicara **Kami** untuk:
 - Membantu **Anda** mengakses bengkel terdekat dalam panel **Kami** dan mengatur perkhidmatan menunda kepada **Anda** ke bengkel terpilih tersebut tanpa kos; atauMembenarkan kenderaan yang rosak untuk dibaiki di bengkel membaiki kenderaan terdekat yang berdaftar dengan Jabatan Pengangkutan Jalan (JPJ), sebagaimana yang mungkin ditentukan oleh **Kami**.
 - (b) mana-mana bengkel lain yang **Kami** beri kebenaran khas kepada **Anda** untuk digunakan. Keadaan yang memerlukan kebenaran khas boleh diluluskan oleh **Kami** termasuk:
 - (i) **Bengkel yang Diluluskan** yang tidak dinyatakan dalam (a) di atas yang tersedia di lokasi **Kereta Anda**, dan **Kami** tidak dapat membantu anda untuk mendapatkan akses ke bengkel terdekat dalam panel **Kami** atau bengkel terdekat yang berdaftar dengan JPJ;
 - (ii) pembaikan yang memerlukan kepakaran khusus dari bengkel tertentu yang tidak dapat diberikan oleh **Bengkel yang Diluluskan**; dan
 - (iii) bengkel francais.
22. **Jalan**
Seksyen 2 Akta Pengangkutan **Jalan** 1987 mentakrif "**Jalan**" sebagai "mana-mana **Jalan** awam dan mana-mana **Jalan** lain yang mana orang awam mempunyai akses dan termasuklah jambatan, terowong, hentian sebelah, kemudahan feri, **Jalan** bertingkat, bulatan **Jalan**, pulau lalu lintas, pembahagi **Jalan**, segala lorong lalu lintas, lorong laju, lorong perlahan, bahu **Jalan**, garis tengah, jejambat, **Jalan** tembok, **Jalan** tuju, landasan masuk dan keluar, plaza tol, kawasan khidmat dan struktur dan lekapan lain bagi memberikan kesan sepenuh kepada penggunaannya".
23. **Jadual**
Dokumen ini menyatakan nama dan alamat **Anda**, **Tempoh Insurans**, seksyen-seksyen **Polisi** ini yang berkuat kuasa, premium yang **Anda** telah bayar, **Kereta** yang diinsuranskan, **Amaun Diinsuranskan** dan perincian sebarang perluasan atau **Endorsmen**.

24. **Amaun Diinsuranskan**
Ini adalah amaun maksimum yang **Kami** akan bayar kepada **Anda** bagi sesuatu tuntutan di bawah Seksyen A. Amaun ini dicatatkan di dalam **Jadual Polisi**. **Amaun Diinsuranskan** mestilah cukup untuk menampung kos mengganti **Kereta Anda** sekiranya berlaku **Kejadian** yang memusnahkannya sama sekali.
25. **Kami**
Ini merujuk kepada Syarikat Insurans berdaftar yang mengeluarkan **Polisi** insurans ini.
26. **Anda**
Ini merujuk kepada pemegang **Polisi** atau pihak yang namanya dicatat di dalam **Jadual Polisi** sebagai 'Insured'.

SEKSYEN G: ENDORSMEN – DIGUNA PAKAI HANYA JIKA NOMBOR ENDORSMEN DI CETAK DI DALAM JADUAL

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

Endorsmen 1: Ekses Semua Tuntutan (Sila lihat halaman 37 untuk penerangan dan halaman 51 untuk takrif)

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

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

Endorsmen 2: Ekses Tuntutan Kerosakan (Sila lihat halaman 37 untuk penerangan dan halaman 51 untuk takrif)

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

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

Endorsmen 15: Sewa Beli

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

Endorsmen 15 (a): Pinjaman Majikan

Kami mendapati bahawa **Kereta Anda** diperolehi di bawah perjanjian Pinjaman Majikan. **Anda** bersetuju tanpa syarat bahawa sebarang tuntutan yang **Kami** bayar secara tunai di bawah Seksyen A akan dibayar di atas nama Majikan yang namanya tercatat di dalam **Jadual Polisi** selagi pinjaman itu belum dilunaskan pada masa **Kejadian** yang menyebabkan tuntutan. 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 22: Karavan / Bagasi / Treler Bot

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

Endorsmen ini tidak melindungi:

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

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

Endorsmen 25: Mogok, Rusuhan dan Kekecohan Awam

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

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

Endorsmen ini tidak melindungi:

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

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

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

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

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

Endorsmen ini tidak melindungi:

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

Endorsmen 87: Fasal Nilai Dipersetujui

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

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

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

Sebagai balasan terhadap premium tambahan yang **Anda** telah bayar kepada **Kami** bagi **Endorsmen** ini, insurans yang diberikan di bawah Seksyen A **Polisi** ini akan melindungi kos menggantikan atau membaiki kerosakan cermin depan / belakang, tingkap atau bumbung matahari **Kereta Anda** yang tidak disengajakan termasuk kos laminasi / lapisan penintaan (jika ada) dengan syarat tiada tuntutan lain telah dibuat bagi **Kejadian** ini. Amaun maksimum yang **Kami** akan bayar di bawah **Endorsmen** ini adalah amaun yang disebut di dalam **Jadual**.

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

Jika kaca yang rosak telah diganti, perlindungan yang diberikan oleh **Endorsmen** ini akan tamat sebaik sahaja kaca itu digantikan. Jika **Anda** ingin mendapatkan perlindungan berterusan, **Anda** dikehendaki membeli **Endorsmen** baharu dan membayar premium tambahan kepada **Kami**.

Jika kaca yang rosak telah dibaiki, perlindungan yang diberikan oleh **Endorsmen** ini akan terus berkuat kuasa dan had yang asal disebut di dalam **Jadual** akan dikekalkan, sehingga maksimum dua (2) pembaikan dalam **Tempoh Insurans**. Untuk pembaikan ketiga dan seterusnya, had asal akan dikurangkan berdasarkan kos pembaikan yang ditanggung. Jika **Anda** ingin

mengembalikan semula amaun perlindungan ini ke had yang asal, **Anda** dikehendaki membayar premium tambahan kepada **Kami**.

Endorsmen 95: Perjanjian Pajakan

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

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

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

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

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

Endorsmen 97(a): Peralatan Penukaran Gas dan Tangki

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

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

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

Endorsmen 100: Liabiliti dari segi Undang-undang terhadap Penumpang

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

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

Syarat Perlindungan

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

Jika bilangan penumpang yang dibawa di dalam kenderaan semasa berlakunya suatu **Kejadian** itu lebih daripada bilangan maksimum yang dibenarkan oleh undang-undang, **Kami** tidak akan membayar tuntutan mereka secara penuh. Sebarang bayaran yang **Kami** buat kepada orang yang membuat tuntutan di bawah **Endorsmen** ini akan dibahagikan mengikut kadar berkurangan dengan nisbah bilangan penumpang maksimum dibenarkan oleh undang-undang ke atas jumlah sebenar penumpang yang

dibawa pada masa **Kejadian**. Perbezaan di antara jumlah yang **Kami** bayar dan tuntutan yang akan dibayar kepada setiap penumpang yang diinsuranskan yang membuat tuntutan di bawah **Endorsmen** ini akan ditanggung oleh **Anda / Pemandu Dibenarkan**. Bahagian yang **Kami** bayar akan dikira berdasarkan formula berikut:

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

Endorsmen 101: Perluasan Perlindungan ke Negara Thailand

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

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

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

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

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

Endorsmen 111: Pampasan “Diskaun Tanpa Tuntutan” Tahun Semasa

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

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

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

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

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

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

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

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

Kami tidak akan membayar:

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

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

Endorsmen 113: Rujukan untuk Sistem Penilaian Pasaran Kenderaan Bermotor

Ini merujuk kepada **Sistem Penilaian Pasaran** kenderaan bermotor yang diluluskan oleh **Kami** untuk menentukan **Amaun Diinsuranskan Kereta Anda** pada masa **Anda** membeli / memperbaharui **Polisi** dan juga pada masa berlakunya kerugian tersebut.

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

Jika tidak ada **Nilai Pasaran** daripada ISM Automotive Business Intelligence System bagi **Kereta Anda**, **Nilai Pasaran Kereta** itu akan ditentukan oleh **Ajuster**, yang dipersetujui oleh **Anda** dan **Kami**.

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

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

Endorsmen A003: Tambahan Kemalangan Diri

Sebagai balasan terhadap premium tambahan yang **Anda** telah bayar kepada **Kami** bagi **Endorsmen** ini, **Kami** bersetuju bahawa **Polisi** ini memberi perlindungan untuk **Anda**, **Pemandu Dibenarkan** dan/atau penumpang akibat kemalangan yang dinyatakan dalam Seksyen A **Polisi** ini. **Endorsmen** ini akan memberi perlindungan untuk kematian atau kecederaan anggota badan yang dialami yang berkait secara langsung dengan penggunaan Kenderaan **Anda** dalam masa dua belas bulan kalendar dari tarikh **Kejadian** kemalangan. Berikut adalah **Jadual** Perlindungan dan Pampasan:

Perlindungan dan Pampasan (setiap hayat yang diasuranskan dan setiap tempat duduk)			
Perlindungan	Jumlah Diinsuranskan (RM)		
	Pelan A	Pelan B	Pelan C
1. Kematian, Hilang Upaya Menyeluruh Kekal, Kelumpuhan Menyeluruh, Terlantar Sakit di Katil Kekal.			
2. Kehilangan penglihatan satu atau kedua-dua mata	25,000	50,000	100,000
3. Kehilangan satu atau kedua-dua tangan			
4. Kehilangan satu atau kedua-dua kaki			
5. Elaun Perkabungan	500	500	500

Dengan syarat bahawa:

1. Terdapat kerugian atau kerosakan kepada Kenderaan **Anda** berkenaan dengan indemniti yang diberikan oleh **Polisi** ini termasuk apa-apa perlindungan lanjutan, **Endorsmen** dan perlindungan tambahan.
2. Umur **Anda** dan **Pemandu Dibenarkan** berumur di antara 17 tahun ke atas tetapi tidak melebihi 70 tahun.
3. Jumlah Diinsuranskan secara keseluruhan dihadkan kepada jumlah maksimum tempat duduk yang dibenarkan di bawah undang-undang pengangkutan **Jalan** raya. Sebarang bilangan penumpang melebihi jumlah yang dibenarkan akan menyebabkan jumlah yang perlu dibayar dibahagikan dengan bilangan maksimum penumpang yang dibenarkan di bawah undang-undang. Jumlah yang ditetapkan bagi tempat duduk yang dibenarkan adalah seperti yang dinyatakan di dalam **Jadual**.

Jumlah tempat duduk adalah merujuk kepada tempat duduk pemandu dan tempat duduk penumpang yang dibenarkan dalam Kenderaan **Anda**.

Syarat Pembahagian dalam kes penumpang berlebihan:

Jika, semasa berlakunya **Kejadian** yang membawa kepada tuntutan di bawah **Endorsmen** ini, Kenderaan **Anda** membawa Penumpang lebih daripada bilangan had maksimum yang dibenarkan di bawah undang-undang, Perlindungan dan Pampasan **Kami** akan dihadkan kepada bilangan Penumpang yang dinyatakan bagi kenderaan tersebut seperti yang didaftarkan di Jabatan Pengangkutan Jalan (JPJ).

Jika bilangan penumpang yang dibawa di dalam kenderaan semasa berlakunya suatu **Kejadian** itu adalah lebih daripada bilangan maksimum yang dibenarkan di bawah undang-undang, **Kami** tidak akan membayar tuntutan mereka secara penuh. Sebarang bayaran yang **Kami** buat kepada orang yang membuat tuntutan di bawah **Endorsmen** ini akan dibahagikan mengikut kadar berkurangan dengan nisbah bilangan penumpang maksimum dibenarkan oleh undang-undang ke atas jumlah sebenar Penumpang yang dibawa pada masa **Kejadian**. Bahagian yang **Kami** bayar akan dikira berdasarkan formula berikut:

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

4. Penerimaan yang dibayar seperti yang dinyatakan di bawah Perlindungan dan Pampasan hendaklah dibuat terus kepada orang yang cedera atau harta pusaka kehidupan yang dijamin, atau wakil peribadi sah yang resitnya akan menjadi pelepasan penuh berkenaan dengan tuntutan itu.
5. Perlindungan pengendorsan ini akan habis tempoh apabila tuntutan berjaya dibuat oleh sesiapa yang dijamin oleh kehidupan.

Pengecualian Khusus untuk Endorsmen A003

Endorsmen ini tidak memberi perlindungan di bawah keadaan berikut:-

- (a) hilang akal, membunuh diri (sama ada siuman atau tidak siuman), kecederaan diri yang disengajakan atau sebarang ancaman percubaannya.
- (b) kecacatan fizikal dan mental yang sedia wujud atau keuzuran.
- (c) HIV (Human Immunodeficiency Virus) dan/atau penyakit yang berkaitan HIV termasuk AIDS dan/atau mana-mana penghasilan mutan atau variasi daripadanya.
- (d) kepada kelahiran anak, keguguran, pengguguran atau kehamilan melainkan disebabkan semata-mata dan secara langsung dengan cara tidak sengaja kepada **Anda** atau **Pemandu Dibenarkan** dan/ atau penumpang semasa memandu, menunggang, turun atau menaiki **Kereta Anda**.
- (e) dimana terdapat sebarang Pengecualian Am **Polisi** ini yang terpakai.

Kami tidak akan mengembalikan mana-mana bahagian premium tambahan yang **Anda** telah bayar kepada **Kami** jika **Anda** membatalkan **Endorsmen** ini pada bila-bila masa melainkan pembatalan tersebut dilaksanakan bersama dengan **Polisi** dimana tiada tuntutan dibuat terhadap kedua-dua **Polisi** dan **Endorsmen** ini.

Endorsmen A004: Pampasan untuk Hilang Kegunaan Kereta – Bayaran balik e-Ride/hailing tambahan (Bukan Tarif)

Sebagai balasan terhadap premium tambahan yang **Anda** telah bayar kepada **Kami** bagi **Endorsmen** ini, **Kami** akan membayar balik bayaran yang ditanggung oleh **Anda** untuk penggunaan perkhidmatan e-Ride/hailing yang diluluskan, sehingga had yang dinyatakan di dalam Pelan **Anda** seperti yang disebut di dalam **Jadual Polisi**, sementara **Kereta Anda** sedang diperbaiki oleh

Bengkel Pembaikan yang Diluluskan. **Kami** tidak akan menolak sebarang **Ekses** bagi sebarang tuntutan yang **Kami** setuju untuk bayar di bawah **Endorsmen** ini dan **Anda** tidak akan hilang kelayakan Diskaun Tanpa Tuntutan **Anda**.

Kami tidak akan membayar:

- sekiranya pembaikan terhadap **Kereta Anda** tidak boleh dituntut di bawah **Polisi Anda**.
- sekiranya **Anda** dikenakan bayaran melebihi jumlah hari yang diperlukan untuk membaiki kereta anda di bawah Bahagian A polisi ini berdasarkan masa pembaikan yang ditentukan oleh ajuster.
- sekiranya tuntutan dalam **Polisi Anda** adalah hanya untuk kaca depan cermin **Kereta** yang pecah sahaja, sama ada boleh dibayar di bawah **Endorsmen** 89A atau sebaliknya.
- sekiranya tuntutan **Anda** adalah untuk kerugian kecurian **Kereta Anda**

Kami tidak akan mengembalikan mana-mana premium yang **Anda** telah bayar kepada **Kami** jika **Anda** membatalkan **Endorsmen** ini pada bila-bila masa melainkan pembatalan tersebut dilaksanakan bersama dengan **Polisi** di mana tidak ada tuntutan telah dibuat terhadap kedua-dua **Polisi** dan **Endorsmen** ini.

Endorsemen A008: Endorsmen Kereta Sewaan Persendirian

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

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

Tempoh perlindungan :

Tarikh berkuatkuasa **Endorsmen** Perlindungan Sewaan Persendirian : hh-bb-tttt

Tarikh luput endorsement Perlindungan Sewaan Persendirian : hh-bb-tttt

Syarat bagi Endorsmen ini :

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

Sebarang pambatasan perlindungan berkenaan dengan 'sewaan persendirian' seperti yang dinyatakan dalam **Polisi** ini adalah terbatal apabila **Endorsmen** ini berkuatkuasa.

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

I. Kejadian yang kami lindungi di bawah endorsmen ini

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

- (a) Kerugian atau Kerosakan pada **Kereta Anda** Sendiri (seperti yang dinyatakan di bawah Seksyen A **Polisi** tersebut).
- (b) Liabiliti terhadap Pihak Ketiga (seperti yang dinyatakan di bawah Seksyen B **Polisi** tersebut).
- (c) Liabiliti dari segi undang-undang terhadap Penumpang yang Membayar Tambang.
- (d) Perlindungan Kemalangan Peribadi sebanyak RM 10,000 yang disebabkan oleh kecederaan atau kematian akibat kemalangan Pemandu e-Hailing Dibenarkan semasa memandu **Kereta** tersebut.
- (e) Liabiliti Penumpang yang Membayar Tambang Di Sisi Undang-undang kerana Perbuatan Cuai.

II. Definisi terma-terma tambahan:

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

III. Perlindungan lanjutan tambahan

(a) Kerugian atau Kerosakan pada Kereta Anda Sendiri

Perlindungan untuk Kerugian atau Kerosakan pada **Kereta Anda** Sendiri akan mengikut terma-terma dan syarat-syarat yang diperuntukkan di bawah Seksyen (A) Kerugian atau Kerosakan pada **Kereta Anda** Sendiri, di bawah **Polisi** utama selaras dengan terma-terma dan syarat-syarat yang mana telah dikeluarkan melainkan di mana perlindungan tersebut kini terpakai apabila **Kereta** tersebut "On Call".

(b) Liabiliti terhadap Pihak Ketiga

Perlindungan untuk Liabiliti terhadap Pihak Ketiga akan mengikut terma-terma dan syarat-syarat yang diperuntukkan di bawah Seksyen (B) Liabiliti terhadap Pihak Ketiga di bawah **Polisi** utama selaras dengan terma-terma dan syarat-syarat yang mana telah dikeluarkan melainkan di mana perlindungan tersebut kini terpakai apabila **Kereta** tersebut "On Call".

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

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

- (i) kerosakan terhadap harta kepunyaan atau di bawah jagaan atau di bawah kawalan atau diamanahkan kepada **Anda** atau Pemandu e-Hailing Dibenarkan **Anda** dan/atau mana-mana ahli keluarga **Anda** atau ahli keluarga

Pemandu e-Hailing Dibenarkan **Anda** melainkan jika mereka telah dibawa untuk sewaan atau mengutip tambang semasa servis e-hailing;

- (ii) 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
- (iii) semua kos dan perbelanjaan perundangan yang tidak tertanggung atau boleh dituntut balik di Malaysia, Republik Singapura atau Negara Brunei Darussalam; dan
- (iv) semua liabiliti yang terbangkit daripada sebarang serangan, sentuhan, rompakan, bantuan perubatan yang diberi semasa kecemasan dan/atau sebarang penangguhan yang disebabkan atau disumbangkan oleh **Anda** atau Pemandu e-Hailing Dibenarkan **Anda**; dan
- (v) semua liabiliti yang disebabkan atau disumbangkan oleh pengendali servis e-hailing dan/atau kegagalan aplikasi e-hailing tersebut; dan
- (vi) sebarang kerugian turutan yang terbangkit daripada apa-apa yang tersebut di atas.

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

Ia adalah difahamkan dan dipersetujui bahawa Syarikat akan membayar pampasan untuk kecederaan badan yang dialami oleh Pemandu e-Hailing Dibenarkan semasa "On Call" atas syarat bahawa (1) kecederaan badan tersebut adalah khususnya dan secara bebasnya disebabkan oleh cara-cara yang ganas tidak sengaja secara luaran dan dengan cara yang boleh dilihat (tidak termasuk rawatan perubatan atau pembedahan yang disebabkan oleh kecederaan tersebut) dan (2) di mana kecederaan badan mengakibatkan Kecederaan yang boleh Dibayar seperti berikut dalam masa tiga bulan kalendar daripada berlakunya **Kejadian** tersebut:

Kecederaan Yang Boleh Dibayar		Skala Pampasan (RM)
1.	Kematian	10,000
2.	Kehilangan penglihatan kedua-dua mata yang penuh dan tidak dapat dipulihkan	10,000
3.	Kehilangan penuh secara pemutusan fizikal pada atau atas pergelangan tangan atau buku lali kedua-dua atau kedua-dua kaki atau satu tangan bersama satu kaki.	10,000
4.	Kehilangan penuh secara pemutusan fizikal pada atau atas pergelangan tangan atau buku lali satu tangan atau satu kaki bersama dengan kehilangan penglihatan satu mata yang penuh dan tidak dapat dipulihkan.	10,000
5.	Kehilangan penglihatan satu mata yang penuh dan tidak dapat dipulihkan	10,000
6.	Kehilangan penuh secara pemutusan fizikal pada atau atas pergelangan tangan atau buku lali satu tangan atau satu kaki	10,000
7.	Kecacatan penuh daripada terlibat dalam atau memberi sebarang perhatian kepada perkerjaan seseorang sebegitu	RM50 seminggu bagi tempoh tidak melebihi 26 minggu berturutan.

Dengan syarat sentiasa bahawa:

- (a) Pampasan akan dibayar di bawah salah satu daripada Kecederaan yang boleh Dibayar tersebut sahaja berkenaan dengan mana-mana seorang akibat daripada mana-mana satu **Kejadian**. Jumlah liabiliti Syarikat tidak akan dalam agregat melebihi jumlah RM10,000 bagi mana-mana satu tempoh insurans.
- (b) Tiada pampasan mingguan akan dibayar sehingga jumlah penuh tersebut telah disahkan dan dipersetujui.
- (c) Tiada pampasan akan dibayar berkenaan kematian atau kecederaan secara langsung atau tidak langsung keseluruhannya atau sebahagiannya yang terbangkit atau diakibatkan atau dapat dikesan berkenaan dengan (1) kecederaan sendiri yang disengajakan, bunuh diri (sama ada secara feloni atau tidak) atau percubaan bunuh diri, kecacatan atau kelemahan fizikal atau (2) suatu kemalangan yang berlaku semasa seseorang itu berada di bawah pengaruh minuman keras yang memabukkan atau dadah.
- (d) Tiada pampasan akan dibayar sekiranya Pemandu e-Hailing Dibenarkan tersebut tidak diberikuasa oleh pemilik **Kereta** dan pembekal servis e-hailing pada masa **Kejadian** tersebut yang mengakibatkan kecederaan tersebut.

Tertakluk juga kepada Terma-terma **Polisi** ini

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

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

- (i) tidak memandu **Kereta Anda**;
- (ii) tidak berhak untuk mendapat indemniti di bawah sebarang **Polisi** insurans yang lain; dan
- (iii) mematuhi kesemua terma-terma dan syarat-syarat **Polisi** ini seakan-akan beliau adalah **Anda**

Endorsmen ini tidak melindungi

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

IV. Bayaran balik premium

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

V. Terma-terma dan syarat-syarat polisi yang diguna pakai secara am

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

Endorsmen A009: Tambahan untuk Perlindungan daripada Konvulsi Semulajadi Alam

Sebagai balasan terhadap premium tambahan yang **Anda** telah bayar kepada **Kami** bagi **Endorsmen** ini, walau apa pun yang berlawanan dalam Seksyen A1(X), **Kami** setuju bahawa insurans yang disediakan di bawah Seksyen A dalam **Polisi** ini akan menyediakan perlindungan sehingga Jumlah Diinsuranskan yang dinyatakan dalam **Jadual Polisi Anda** untuk kerugian atau kerosakan pada **Kereta Anda** yang disebabkan oleh banjir,taufan,ribut,letusan gunung berapi, gempa bumi ,tanah runtuh,gelincir, penanggalan atau tenggelam tanah / bumi atau Konvulsi Semulajadi Alam yang lain.

Endorsmen A010: Pengecualian daripada Penambahbaikan "Betterment" (usia kenderaan sehingga 15 tahun)

Sebagai balasan terhadap premium tambahan yang **Anda** telah bayar kepada **Kami** bagi **Endorsmen** ini **Kami** setuju untuk mengecualikan semua kos **Betterment** yang berkaitan dengan tuntutan seperti yang dinyatakan dalam **Dasar Penambahbaikan** (f) Kadar Penambahbaikan, dengan usia kenderaan anda tidak melebihi 15 tahun.

Endorsmen A011: Kos Menunda Tanpa had

Sebagai balasan terhadap premium tambahan yang **Anda** telah bayar kepada **Kami** bagi **Endorsmen** ini dan **Kereta Anda** tidak melebihi 15 tahun,**Kami** setuju untuk memanjangkan Seksyen A.3: Kos Menunda merangkumi perkhidmatan menunda tanpa had berkenaan dengan mana-mana perjalanan menunda tunggal dari lokasi kemalangan atau kerosakan ke panel pembaikan pilihan **Kami** atau tempat penyimpanan yang selamat di Malaysia semasa menunggu pembaikan atau pelupusan.

Sekiranya kerosakan Kenderaan **Anda** dan kos yang ditanggung hanya untuk perkhidmatan menunda, **Kami** tidak akan menolak sebarang **Ekses**, dan **Anda** tidak akan kehilangan hak Diskaun Tanpa Tuntutan **Anda**.

Endorsmen A014: Perlindungan Pinjaman Kenderaan (Berkenaan kepada pemegang polisi individu)

Sekiranya **Anda** telah membeli **Kereta Anda** melalui sewa beli di bawah Akta Sewa-Beli 1967 dari institusi kewangan berlesen Malaysia maka sekiranya berlaku kemalangan yang menyebabkan kematian **Anda** dalam **Tempoh** Insurans, **Endorsemen** ini akan dibayar (tertakluk kepada had yang seperti dinyatakan dalam **Jadual Anda**) untuk mengurangkan atau menyelesaikan pinjaman sewa beli tertunggak (pada tarikh kemalangan) untuk **Kereta Anda**.

Pengecualian khusus untuk Endorsemen A014

Endorsemen ini tidak memberikan perlindungan di mana kematian **Anda**:

- (a) disebabkan secara langsung atau tidak langsung oleh:
 - (i) memprovokasi pembunuhan atau serangan,
 - (ii) semasa melakukan atau cuba melakukan tindakan yang menyalahi undang-undang atau menyalahi undang-undang,
 - (iii) semasa mengambil bahagian dalam sukan profesional, perlumbaan, ketahanan atau ujian tekanan,
 - (iv) pengionan, radiasi atau pencemaran oleh radioaktiviti, bahan senjata nuklear;
 - (v) perang atau tindakan perang; atau
 - (vi) memandu dan / atau menunggang tanpa lesen yang sah.
- (b) timbul secara langsung dari sebarang kecederaan, kecacatan, kelainan dan / atau kecacatan yang sedia ada;
- (c) disebabkan secara langsung atau tidak langsung, sepenuhnya atau sebahagiannya oleh:
 - (i) Jangkitan bakteria (kecuali jangkitan pyogenik yang berlaku melalui luka atau luka yang tidak disengajakan); atau
 - (ii) Apa-apa jenis kesakitan dan penyakit;
- (d) disebabkan oleh kelahiran anak atau keguguran melainkan disebabkan semata-mata dan secara langsung dengan cara tidak sengaja;
- (e) timbul sebab tidak siaman melainkan disebabkan secara tidak langsung dan secara tidak sengaja;
- (f) timbul daripada membunuh diri atau sebarang percubaan membunuh diri.
- (g) Virus Kurang Daya Tahan Melawan Penyakit (HIV) dan / atau penyakit yang berkaitan dengan HIV termasuk Sindrom Kurang Daya Tahan Melawan Penyakit (AIDS) dan / atau sebarang turunan mutan atau variasinya.

Endorsemen ini hanya akan dibayar apabila **Kami** menerima salinan:

- i. Sijil Pemilikan Kenderaan bagi **Kereta Anda**;
- ii. Perjanjian pinjaman sewa beli **Anda**;
- iii. Laporan polis mengenai kemalangan

- iv. Sijil kematian **Anda**; dan
- v. Penyata baki pinjaman sewa beli yang menyatakan baki tertunggak pada tarikh kemalangan yang disahkan oleh institusi kewangan.

Sekiranya terdapat tuntutan di bawah **Endorsemen** ini, **Kami** akan membayar kepada institusi kewangan secara langsung, jumlah bayaran sehingga had maksimum yang dinyatakan dalam **Jadual Anda** atau baki pinjaman tertunggak sewa beli pada tarikh kemalangan, mengikut mana yang lebih rendah. Setelah **Kami** menyelesaikan jumlah pinjaman tertunggak sewa beli dengan institusi kewangan dan jika mempunyai jumlah baki daripada had maksimum yang dinyatakan dalam **Jadual Anda**, **Kami** akan membayar jumlah baki tersebut kepada wakil sah **Anda** dan pembayaran tersebut adalah sebagai menunaikan kewajipan **Kami** di bawah **Endorsemen** ini sepenuhnya.

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

Endorsmen A015: Jurang Pembiayaan

Dengan mempertimbangkan premium tambahan yang **Anda** membayar kepada **Kami** untuk **Endorsemen** ini, **Kami** bersetuju untuk memberikan pampasan **Anda** sekiranya **Kereta Anda** diisytiharkan oleh **Kami** sebagai Kerugian Sepenuhnya di bawah **Polisi** ini, tertakluk kepada had Jurang Pembiayaan yang ditentukan dalam **Jadual Anda**.

Dalam **Endorsemen** ini, Jurang Pembiayaan adalah perbezaan antara:

- a) Jumlah Pinjaman **Kereta Anda**, dan
- b) Jumlah yang Diinsuranskan seperti yang dinyatakan dalam **Jadual Anda**.

Nota:

1. *Jurang Pembiayaan adalah terhad pada RM100,000.00*
2. *Jumlah Pinjaman adalah jumlah yang diberikan oleh institusi kewangan Malaysia berlesen atau jumlah mana-mana (di bawah harga pembelian kenderaan) yang disediakan oleh institusi kewangan Malaysia berlesen untuk mendapatkan jurang pembiayaan yang diperlukan.*
3. *Kerugian Sepenuhnya bermaksud kerosakan pada **Kereta Anda** yang "tidak berhemat dibaiki" (beyond economic repair) atau kehilangan **Kereta Anda** dan tidak ditemui kerana kecurian.*

Kelayakan:

- a) **Kereta Anda** berada di bawah pembiayaan sewa beli oleh institusi kewangan Malaysia berlesen pada tarikh mula **Polisi**;
- b) **Kereta Anda** didaftarkan di Malaysia;
- c) **Kereta Anda** berumur tidak lebih dari sepuluh (10) tahun dari tarikh pembuatan **Kereta Anda**;
- d) **Kereta Anda** mempunyai keupayaan enjin tidak melebihi 3,000 C.C .;
- e) **Kereta Anda** tidak boleh kurang diinsuranskan seperti yang dijelaskan dalam **Polisi** ini; dan
- f) Tarikh Permulaan **Polisi** ini tidak boleh melebihi sembilan puluh (90) hari dari tarikh pinjaman diluluskan oleh institusi kewangan Malaysia berlesen.

Sekiranya berlaku tuntutan, **Anda** hendaklah menyerahkan kepada **Kami** salinan:

- i. Sijil Pemilikan Kenderaan bagi **Kereta Anda**;
- ii. Perjanjian pinjaman sewa beli **Anda**;
- iii. Laporan polis mengenai kemalangan atau kecurian; dan
- iv. Penyata baki pinjaman sewa beli menyatakan baki tertunggak pada Tarikh kemalangan yang disahkan oleh institusi kewangan

Di bawah faedah ini, **Kami** akan membayar terus kepada institusi kewangan jumlah yang dinyatakan dalam **Jadual Anda** atau perbezaan antara jumlah yang perlu dibayar untuk jumlah tuntutan kerugian atau kecurian di bawah **Polisi** ini dan jumlah pinjaman tertunggak sewa beli yang perlu dibayar dan terutang kepada institusi kewangan pada tarikh kemalangan, mengikut mana yang lebih rendah. Pembayaran tersebut akan menunaikan tanggungjawab kami di bawah **Endorsemen** ini sepenuhnya.

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

Endorsmen A021: Motor EV Pek

Sebagai balasan terhadap premium tambahan yang **Anda** bayar kepada **Kami** untuk **Endorsmen** ini, **Polisi** ini meliputi perkara berikut:

(I) Tambahan di bawah Endorsemen ini:

(1) Liabiliti Penumpang Di Sisi Undang-undang Kerana Perbuatan Cuai

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

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

Endorsmen ini tidak melindungi:

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

(2) Liabiliti dari segi Undang-undang terhadap Penumpang

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

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

Syarat Perlindungan untuk Liabiliti dari segi Undang-undang terhadap Penumpang

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

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

(3) Kos Menunda Tanpa had (Kenderaan Elektrik)

Kami setuju untuk memanjangkan Seksyen A.3: Kos Menunda merangkumi perkhidmatan menunda tanpa had berkenaan dengan mana-mana perjalanan menunda tunggal dari lokasi kemalangan atau kerosakan, kegagalan teknikal atau bateri kenderaan yang tidak berupaya ke panel Pembaikan pilihan **Kami**, stesen pengecasan terdekat atau tempat penyimpanan yang selamat di Malaysia semasa menunggu pembaikan atau pelupusan, dengan syarat Kereta Anda berumur tidak melebihi 8 tahun. Kos alat ganti, caj tol dan bayaran levi yang dikenakan oleh Kastam untuk menunda rentas sempadan adalah dikecualikan. Sekiranya kerosakan Kenderaan **Anda** dan kos yang ditanggung hanya untuk perkhidmatan menunda, **Kami** tidak akan menolak sebarang **Ekses**, dan **Anda** tidak akan kehilangan hak Diskaun Tanpa Tuntutan **Anda**.

(4) Perlindungan Kemalangan Diri

Kami bersetuju bahawa **Polisi** ini memberi perlindungan untuk **Anda** akibat kemalangan yang dinyatakan dalam Seksyen A bagi **Polisi** ini. Manfaat ini akan memberi perlindungan untuk kematian atau kecederaan anggota badan yang dialami yang berkait secara langsung dengan penggunaan Kenderaan **Anda** dalam masa dua belas bulan kalendar dari tarikh kemalangan tersebut. Berikut adalah **Jadual** Perlindungan:

Jadual Perlindungan

Perlindungan	Jumlah Diinsuranskan (RM)
(7) Kematian	100,000
(8) Hilang Upaya Menyeluruh Kekal, Kelumpuhan Menyeluruh, Terlantar Sakit di Katil Kekal.	
(9) Kehilangan penglihatan satu atau kedua-dua mata.	
(10) Kehilangan satu atau kedua-dua tangan.	
(11) Kehilangan satu atau kedua-dua kaki.	
(12) Elaun Perkabungan	1,000

Dengan syarat bahawa:

- Terdapat kerugian atau kerosakan kepada **Kenderaan Anda** berkenaan dengan indemniti yang diberikan oleh **Polisi** ini termasuk apa-apa perlindungan lanjutan, Endorsmen dan perlindungan tambahan.
- Anda** mestilah berumur di antara 17 tahun atau ke atas dan memiliki lesen memandu yang sah.
- Penerimaan yang dibayar seperti yang dinyatakan di bawah Perlindungan dan Pampasan hendaklah dibuat terus kepada **Anda** atau harta pusaka **Anda**, atau wakil peribadi sah yang resitnya akan menjadi pelepasan penuh berkenaan dengan tuntutan itu.
- Perlindungan ini akan tamat apabila tuntutan dibuat.

Pengecualian Khusus

Manfaat ini tidak akan diguna pakai:

- kepada kerugian yang disebabkan secara langsung atau tidak langsung, keseluruhannya atau sebahagiannya
 - oleh sebarang bentuk penyakit, parasit atau jangkitan (kecuali piogenik, jangkitan di mana ia terjadi melalui luka atau cedera yang tidak disengajakan);
 - oleh rawatan perubatan atau pembedahan (kecuali yang mungkin diperlukan akibat kecederaan yang dilindungi oleh Polisi ini dan dilaksanakan dalam tempoh masa yang diperuntukkan dalam Polisi);
 - semasa pemandu berada di bawah pengaruh alkohol, dadah dan bahan memabukkan yang lain;
 - semasa **Kereta Anda** digunakan untuk tujuan perniagaan yang menyalahi undang-undang atau sebagai pengangkut yang tidak berlesen;
- kepada sebarang kecederaan badan yang akan mengakibatkan hernia.
- kepada bunuh diri atau mana-mana percubaan lain (waras atau tidak waras).
- kepada kerugian disebabkan oleh peperangan, penaklukan, tindakan musuh asing, pertempuran atau operasi seperti perang (sama ada perang diisytiharkan atau tidak), dahagi, perang saudara, pemberontakan, revolusi, pemberontakan, konspirasi, ketenteraan atau rampasan kuasa, undang-undang tentera atau keadaan pengepungan atau mana-mana peristiwa atau sebab yang menentukan pengisytiharan atau penyelenggaraan undang-undang tentera atau keadaan pengepungan, penyitaan, kuarantin, atau peraturan kastam atau nasionalisasi oleh atau di bawah perintah mana-mana kerajaan atau awam atau pihak berkuasa tempatan, atau apa-apa senjata perang atau instrumen yang menggunakan pemisahan atom atau kuasa radioaktif, sama ada dalam masa damai atau peperangan. Pengecualian ini tidak akan terjejas oleh sebarang Endorsemen yang tidak merujuk kepadanya secara khusus, secara keseluruhan atau sebagainya. **Anda** hendaklah, sekiranya diperlu, dan sebagai syarat terdahulu kepada apa-apa liabiliti **Kami**, membuktikan bahawa kerugian itu tidak timbul di bawah apa-apa cara atau melalui mana-mana keadaan atau sebab yang dikecualikan di atas.
- kepada kerugian yang berlaku semasa **Kereta** itu digunakan untuk sewa, perlumbaan, rali **Jalan**, ujian kelajuan yang menentukan rentak atau penggunaan bagi apa-apa tujuan berkaitan dengan perniagaan motor.
- kepada pemandu jika pemandu tersebut tidak memiliki lesen pemandu yang sah untuk memandu **Kereta** tersebut atau tidak berkelayakan untuk memiliki atau memperolehi lesen pemandu yang sah sedemikian di bawah peraturan Jabatan Pengangkutan **Jalan** Malaysia.
- semasa **Kereta** itu digunakan untuk usaha perniagaan yang tidak sah sebagai pengangkut yang tidak berlesen.
- kepada kelahiran anak, keguguran, pengguguran atau kehamilan melainkan disebabkan semata-mata dan secara langsung dengan cara tidak sengaja kepada **Anda** semasa memandu, menunggang, turun atau menaiki **Kereta Anda**.
- semasa pemandu tersebut berada di bawah pengaruh arak, alkohol atau dadah yang memabukkan.
- semasa melakukan atau bercuba untuk melakukan apa-apa tindakan yang melanggar undang-undang.
- kematian atau hilang upaya secara langsung atau tidak langsung yang timbul daripada atau diakibatkan atau disebabkan oleh Sindrom Kurang Daya Tahan Penyakit (AIDS) atau Kompleks Berkaitan AIDS (ARC) walau bagaimanapun sindrom ini telah diperolehi atau mungkin dinamakan.
- mana-mana keadaan yang sedia ada atau kelemahan fizikal atau kecacatan, sesuai dengan mana-mana jenis.
- Kerugian, kerosakan atau liabiliti terhadap Kereta Anda atau yang disebabkan oleh Kereta Anda semasa bantuan kerosakan dan perkhidmatan tundaan.
- semasa **Anda** mengambil bahagian dalam pergaduhan atau mogok, rusuhan, kekacauan awam atau demonstrasi.

(5) Perlindungan Pengecas Dinding Rumah EV

Kami akan menyediakan perlindungan di bawah manfaat ini atas Pengecas Dinding Rumah **Anda** untuk digunakan dengan Kenderaan Elektrik Berkuasa Bateri (BEV) atau kenderaan Kenderaan Elektrik Hibrid (PHEV) yang tinggal di kediaman **Anda** seperti yang dinyatakan dalam **Jadual** atau kediaman **Pemandu Dibenarkan** oleh **Anda**, sekiranya berlaku kerugian atau kerosakan akibat kebakaran, kecurian, kilat, letupan, taufan, taufan, ribut angin, gempa bumi, banjir, pesawat dan peranti udara atau barang yang tercicir daripadanya, kesan kerosakan oleh kenderaan jalan raya, tangki air, radas atau paip air yang pecah atau melimpah semasa **Tempoh Insurans**.

Kami akan membayar kos sebenar yang ditanggung untuk membaiki atau menggantikan Pengecas Dinding Rumah sehingga RM15,000 dengan syarat di bawah:

- satu laporan polis dibuat dalam tempoh dua puluh empat (24) jam dari **Kejadian**; dan
- satu salinan laporan polis; dan
- invois/resit pembaikan asal untuk kos yang ditanggung.
- tiada pembaikan atau penggantian dibenarkan sebelum persetujuan **Kami**.

Sekiranya Pengecas Dinding Rumah **Anda** mengalami kehilangan atau kerosakan dan kos yang ditanggung adalah disebabkan oleh sebab di atas, **Kami** akan menolak **Ekses** sebanyak RM200. Walau bagaimanapun, **Anda** tidak akan kehilangan hak Diskaun Tanpa Tuntutan **Anda**.

Kelayakan

- Terpakai kepada kenderaan BEV atau PHEV berumur 0 sehingga 8 tahun (tidak terpakai bagi kenderaan terpakai).

Pengecualian Khusus

Manfaat ini tidak akan diguna pakai:

- untuk melindungi sebarang kerosakan atau pincang fungsi secara langsung atau tidak langsung yang disebabkan oleh, disebabkan oleh, atau akibat daripada, kehausan atau kemerosotan biasa, penyalahgunaan, kecuaiian, kemalangan, kekurangan atau penggunaan, penyelenggaraan, penyimpanan atau pengangkutan yang tidak wajar;
- kepada kerosakan/pembaikan yang dilindungi di bawah waranti pengilang;
- disebabkan kegagalan untuk mengikuti arahan, penyelenggaraan dan amaran yang diterbitkan dalam dokumentasi yang dibekalkan dengan penyambung atau penyesuai pengilang anda;
- disebabkan faktor luaran, termasuk tetapi tidak terhad kepada, objek yang mengenai penyambung Pengecas Dinding Rumah atau pendawaian elektrik yang rosak atau rosak, kotak simpang, pemutus litar, bekas atau penyesuai kuasa, alur keluar;
- pada rupa umum atau kerosakan pada cat, termasuk serpihan, calar, penyok dan retak;
- disebabkan kegagalan menghubungi pengilang apabila mendapati kecacatan yang dilindungi oleh Pengecas Dinding Rumah ini;
- kepada sebarang pembaikan, pengubahsuaian atau pengubahsuaian pada penyambung atau penyesuai Pengecas Dinding Rumah atau mana-mana bahagian, atau pemasangan atau penggunaan mana-mana bahagian atau aksesori, yang dibuat oleh seseorang atau kemudahan yang tidak dibenarkan atau diperakui untuk berbuat demikian;
- disebabkan kekurangan atau pembaikan atau penyelenggaraan yang tidak betul, termasuk penggunaan aksesori atau bahagian pengilang yang tidak tulen;
- sekiranya Pengecas Dinding Rumah EV dilindungi di bawah sijil Bomba untuk kebakaran, banjir dan kecurian;
- digunakan untuk tujuan komersial;
- bagi Pengecas Dinding Rumah EV yang dipasang di alamat syarikat atau pejabat **Anda**.

(6) Liabiliti Peribadi

Kami akan mengganti kerugian **Anda** sehingga RM50,000 untuk liabiliti undang-undang yang berlaku semasa **Anda** menggunakan Pengecas Elektrik di mana-mana stesen pengecasan yang ditetapkan dan/atau pengecas rumah **Anda** akibat:

- Kecederaan kepada mana-mana pihak ketiga;
- Kehilangan atau kerosakan harta benda mana-mana pihak ketiga secara tidak sengaja.

Kami juga akan mengganti kerugian **Anda** untuk:

- Kos dan perbelanjaan pihak ketiga yang boleh diperolehi semula daripada **Anda**; dan
- Kos dan perbelanjaan yang ditanggung oleh **Anda** dengan kebenaran bertulis **Kami** terlebih dahulu, berhubung dengan liabiliti undang-undang **Anda**.

Dengan syarat:

- Tiada sesiapa pun berhak untuk mengakui liabiliti atau memberikan sebarang representasi atau aku janji lain bagi pihak **Anda** melainkan dengan kebenaran bertulis **Kami** terlebih dahulu.
- Kami** mempunyai hak untuk menjalankan semua prosiding yang timbul daripada atau berkaitan dengan tuntutan atas nama **Anda** dan memberikan semua hak untuk mengambil tindakan atas nama **Anda**.

Pengecualian Khusus

Kami tidak akan membayar untuk tuntutan yang timbul daripada:

- Liabiliti Majikan, Liabiliti kontrak **Anda** atau liabiliti **Anda** kepada Ahli Keluarga Terdekat **Anda**;
- Harta kepunyaan **Anda**, atau dalam jagaan atau kawalan jagaan **Anda**;
- Sebarang perbuatan yang sengaja, berniat jahat atau menyalahi undang-undang;

- (d) Mengejar perdagangan, perniagaan atau profesion;
- (e) Pemilikan atau pendudukan tanah atau bangunan (selain daripada menduduki mana-mana kediaman sementara sahaja).

(7) Perlindungan terhadap Hilang Kegunaan Kereta Anda

Kami akan membayar balik kepada **Anda** kos pengangkutan tambahan yang ditanggung sehingga RM200 sehari sehingga maksimum lima (5) hari untuk tempoh pembaikan yang disyorkan oleh **Ajuster Kami** sekiranya tuntutan kerosakan sendiri dibuat di bawah **Polisi** ini, tertakluk pada syarat berikut:

- (a) **Kereta Anda** dijilani pembaikan yang perlu di **Bengkel** yang **Kami** luluskan;
- (b) **Kami** tidak akan membayar apa-apa kos pengangkutan tambahan untuk kerja pembaikan yang dilakukan akibat kemalangan, tanpa pengesyoran **Ajuster Kami**;
- (c) **Kami** tidak akan membayar apa-apa jumlah yang melebihi tempoh pembaikan yang disyorkan oleh **Ajuster Kami** meskipun kerja pembaikan sebenar mengambil masa yang lebih lama untuk siap. Jika kerja pembaikan disiapkan lebih awal daripada yang dijangkakan, **Kami** hanya akan membayar **Anda** bilangan hari sebenar yang diperlukan untuk menyiapkan kerja pembaikan;
- (d) Bayaran balik kos pengangkutan tambahan tidak akan dibayar untuk apa-apa pembaikan atau penggantian cermin depan/belakang atau tingkap atau untuk tuntutan kerugian sepenuhnya, kecurian atau tuntutan kerosakan sendiri Knock for Knock (KfK) atau Kendera di bawah proses "Tidak Berhemat Dibaiki".

Sekiranya tuntutan dibuat di bawah perlindungan ini, **Kami** tidak akan menolak sebarang **Ekses**, dan **Anda** tidak akan kehilangan hak Diskaun Tanpa Tuntutan **Anda**.

Perlindungan adalah terhad kepada satu (1) **Kejadian** dalam setiap Tempoh Insurans.

(II) Bayaran Balik Premium:

Kami tidak akan membayar balik sebarang premium yang **Anda** bayar kepada **Kami** untuk pembatalan **Endorsmen** ini pada bila-bila masa melainkan pembatalan itu dilaksanakan bersama-sama **Polisi** di mana tiada tuntutan telah dibuat di bawah **Endorsmen** ini.