Private Car Policy

EXPLANATORY NOTES

How to read this document

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

Words in bold

***You** will notice that some words in the **Policy** are printed in **bold** letters. This is because they have been given specific meaning in **Your** Private **Car Policy**. Please refer to Section F on pages 13 to 15 for the meaning of these words.*

What makes up Your insurance contract?

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

- *insurance **Policy** in pages 5 to 20 (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** have 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 remedies of 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** have 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 refund any premium;*
- *cancel this **Policy** and refund any premium less **Our** cancellation charge (if any) or recover any unpaid premium;*
- *remove one or more named drivers from **Your Policy** and adjust **Your** premium accordingly;*
- *recover any shortfall in premium;*
- *not pay any claim that has been or will be paying under the **Policy**; or*
- *be entitled to recover from **You** the total amount of any claim already paid under the **Policy** or any claim **We** have to pay because of any relevant road traffic legislation, plus any recovery cost.*

What is covered?

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

Page	Basic Cover	Comprehensive	Third Party, Fire and Theft	Third Party Only
5 - 7	***Section A**: Loss or Damage to **Your** Own **Car***			
5 - 6	*1a. What is Covered (under this section)*			
	(i) accidental collision or overturning	✓	X	X
	(ii) collision or overturning caused by mechanical breakdown	✓	X	X
	(iii) collision or overturning caused by wear and tear	✓	X	X
	(iv) impact damage caused by falling objects subject to certain exclusions	✓	X	X
	(v) fire, explosion or lightning	✓	✓	X
	(vi) breakage of windscreen, windows or sunroof including lamination /tinting film	✓	X	X
	(vii) burglary, housebreaking or theft	✓	✓	X
	(viii) malicious act	✓	X	X
	(ix) while in transit (limited cover)	✓	X	X
5 - 6	*1b. What is not Covered (under this section)*	✓	✓	✓
6 - 7	*2. Basis of Settlement (how **We** will settle **Your** claim)*	✓	✓	✓
7	*3. Towing Costs (to a repairer or safe place)*	✓	✓	✓
8 - 9	***Section B:** Liability to Third Parties*			
8	*1a. What is Covered (by this section)*	✓	✓	✓
8 – 9	*b. What is Not Covered (by this section)*	✓	✓	✓
8	*2. Limits of **Our** Liability (the maximum that **We** pay)*	✓	✓	✓
8	*3. Cover for Legal Personal Representatives (if **You** are dead)*	✓	✓	✓
8	*4. Maximum Legal Costs (if approved)*	✓	✓	✓
8	*5. Rights of Recovery*	✓	✓	✓
8 - 9	***Section C:** No Claim Discount*	✓	✓	✓
10 -11	***Section D:** General Exceptions (what is not covered by the **Policy**)*	✓	✓	✓
11 - 13	***Section E:** Conditions (terms that **You** must comply with)*	✓	✓	✓
13 - 15	***Section F:** Definitions (explains the words in bold)*	✓	✓	✓
16 - 20	***Section G: Endorsement**s (additional terms that **We** may impose on **You** or additional covers if **You** have paid additional premium)*	*Optional*	*Optional*	*Optional*

Key: ✓ = applicable X = not applicable

What this Policy does not cover?

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

- *Section A1b – see 'Events **We** Do Not Cover' (page 6): applicable to Comprehensive **Policy** only.*
- *Section B1b – see 'What is Not Covered' (pages 8 and 9): applicable to Comprehensive and Third Party, Fire & Theft Policies.*
- *Section D – see 'General Exceptions' (pages 10 to 11): applicable to Comprehensive and Third Party, Fire & Theft Policies.*

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

1. *Cover is not provided for the exceptions. **We** have to charge additional premium if **You** want to cover any of these exceptions. Some examples of the exceptions which are not covered by **Your** basic Private Car **Policy** but which can be covered if **You** pay additional premium are:*
   - *flood, storm {see Section A1b – 'Events **We** Do Not Cover' (page 6)};*
   - *strike, riot, civil commotion {see Section D – 'General Exception 8b' (page 10)}; and*
   - *use outside Malaysia, Singapore or Brunei {see Section D – 'General Exception 6' (page 10)}.*
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 insured under a different type of **Policy**:*
   - *carriage of goods must be insured under a commercial vehicle policy; and*
   - *hire or reward must be insured by taxi or hired car policy.*
3. ***We** cannot and do not cover certain risks at all. Some examples of these can be seen in Section D – 'General Exceptions' (pages 10 to 11) 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, **You** are not covered, for example, if **You** use **Your Car** in the following manner:*

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

Who can drive Your Car?

- *Practically anyone can drive **Your Car** as long as the driver:*
  - *has a valid licence of the relevant class to drive and is not disqualified to drive by law or for some other reason {(see exclusion on Unlicensed Drivers in Section D – 'General Exception 1' (page 10)};*
  - *has **Your** permission to drive (see definition of **Authorised Driver** in page 14); and*
  - *complies with all the terms and conditions of this **Policy**.*
- *Although anyone complying with the above conditions can drive **Your Car**, **You** may have to pay an additional **Excess** depending on the age of the driver, the type of licence the driver possesses or if the driver is not a **Named Driver** (see explanation on **Excess** in page 4). If **You** or **Your Authorised Driver** is not qualified to drive or breach any of the terms and conditions, **Your** claim may be rejected. If **We** are compelled by law to pay, **We** can recover any sum(s) paid and any expenses incurred from **You** or **Your Authorised Driver**.*

In which territory is Your Car covered?

*This insurance **You** have obtained 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 obtain **Endorsement 100** (see page 19), 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 14). 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 7).*

*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:*

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

*Therefore, **RM4,000** will be paid 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-insured as **Your** insurer would not pay more than the **Market Value**. One way to protect **Yourself** from being under 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 **You** obtain **Your** Private Car **Policy**.*

What is an Excess?

*This is the first amount that **You** have to bear **Yourself** for each and every claim that **We** approve, even if the **Incident** is not **Your** fault. However, please note that the **Excess** does not apply to loss or damage caused by fire, explosion, lightning, burglary, housebreaking, theft, third party property damage or bodily injury claims. Please check **Your Policy Schedule** to find out the amount that **You** are liable to pay. This is referred to as **Endorsement 1** or **1(a)** in **Your Policy**.*

*In addition, there is also a Compulsory **Excess** (see page 7) where **You** have to bear an additional **Excess** of RM400 if **You** or the person driving **Your Car**:*

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

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

***You** may choose to take a voluntary **Excess** in addition to any standard or compulsory **Excess** that may apply.*

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

Do:

- *call **Zurich Roadside Assistance 24 hours Hotline Number** **1-300-88-5566** or **+603-7989 0345** (for WhatsApp chat and local landline calls only) for immediate road assistance or tow service in the event of a road accident, 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 an **Approved 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 made from the takaful operator or insurer of the third party.*

Don't:

- *negotiate, admit or repudiate any claim without **Our** consent (see Condition 2 in page 12); and*
- *authorise repair without **Our** consent (see Condition 2f in page 12).*

*Condition 2 of **Your Policy** (see page 12) spells out the do's and the don'ts after an accident or theft in more detail.*

PRIVATE CAR POLICY

Our Agreement with You

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

Consumer Insurance Contract

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

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

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

Non-Consumer Insurance Contract

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

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

Section A: Loss or Damage to Your Own Car

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

1a: What Is Covered

You will be indemnified 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** NCD would be forfeited when **You** make windscreen, windows or sunroof claim if **You** have not already participated **Endorsement 89**.*

(vii) burglary, housebreaking or theft;

(viii) malicious act; or

1b: What Is Not Covered

*The events which are not covered 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 **Endorsement**s.*

We will not pay for the following losses:

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

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

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

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

(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**).*

(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.

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

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

2: Basis of Settlement

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

a. If Your Car is Repairable

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

- arrange for **Your Car** to be repaired at an **Approved Repairer** and make 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;
- make **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. 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.

c. The Maximum Amount We will Pay You

If **Your Car** cannot be repaired (**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 **Policy**, whichever sum is the lesser. Upon **Our** payment of the said contribution, this **Policy** shall be automatically terminated. The **Market Value** is to be determined according to clauses 16 and 17 of Section F.

d. 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 **You** will be paid up to the maximum contributions 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 acquiring 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.*

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 pay part of the loss in proportion to the difference between the **Market Value** and the **Sum Insured** as shown in the formula below:

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

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

f. Betterment

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

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

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

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

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

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

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

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

3: Towing Cost

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

Section B: Liability to Third Parties

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

1a: What is Covered?

You and/or **Your Authorised Driver** will be indemnified for the amount which **You** and/or **Your Authorised Driver** are legally liable to make 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**.

2: Limits of Our Liability

The following will be made 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 RM3,000,000 for third party property damage.

*For an additional premium, the limits of liability for third party property damage can be extended up to RM20,000,000 (**Endorsement 105**).*

3: Cover for Legal Personal Representatives

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

4: Maximum 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**, legal cost incurred will be made 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 provided that **Our** prior written consent had been secured.

Only legal cost will be made and any penalty imposed on **You** or **Your Authorised Driver** will not be made.

5: Rights of Recovery

We have a right to refuse to indemnity **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.

1b: What is Not Covered?

These exceptions are specific to Section B and are in addition to the Exceptions stated in Section D of this **Policy** and any other applicable **Endorsement**s. **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 covered 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

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

Claim Free Year of Insurance	No Claim Discount 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 covered by a Malaysian licensed takaful operator/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 6) and B1b (see pages 8 – 9).*

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 (Amendment) Act 2020 of 50mg of alcohol in 100ml of blood (or equivalent in respect of breath or urine) or other equivalent legislation that is in force at the material time.

3. Fraud and Exaggerated Claims

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

4. Unlawful Purpose

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

5. Use for Racing etc.

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

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

For an additional premium, __Your Policy__ can be extended to cover the use of __Your Car__ for reliability trial or competition if __You__ obtain the prescribed extension cover {__Endorsement 24(c) or 24(d)__}.

6. Use Outside Malaysia

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

For an additional premium, __Your Policy__ can be extended to cover the use of __Your Car__ in Thailand or Kalimantan only if __You__ participate the prescribed extension cover (__Endorsements 101__ and __102__).

7. Failure to take Precaution

Additional damages will not be paid 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.

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

8. War Risk

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

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

For an additional premium, __Your Policy__ can be extended to cover strikes, riots and civil commotion (__Endorsement 25__).

9. Nuclear Risk

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

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

10. Convulsions of Nature

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

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

11. Contractual Liability

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

12. Unauthorised Driver

Any **Incident,** loss, damage or liability caused, sustained or incurred whilst **Your Car** will not be paid, 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 the **Policy** 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** have 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** have 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 an **Approved Repairer** so that **We** can inspect **Your Car** before **We** give approval to proceed with repairs or take reasonable action to safeguard **You Car** from further loss or damage. Failure to remove **Your Car** to an **Approved Repairer** would be a breach of this condition and **Your Car** will not be covered under Section A of the **Policy**.

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, the full amount of **Our** liability will be pay 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 **Original 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 **Your Car** was insured 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** with a valid reason, 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 or Takaful Covering the Same Car

a. **You** must inform **Us** in writing if **You** have taken out any other insurance or takaful 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) or takaful certificate(s) taken by **You**, **We** will only contribute **Our** rateable proportion of the whole loss. **We** will not be liable to make the claim first and then seek recovery from the other co-insurance or co-takaful operators who is/are also liable for the loss.

This clause is not applicable to **Endorsement** 200 – Personal Accident Basic as Condition 4 relates only to "The **Car**".

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 Asian International Arbitration Centre shall appoint an Umpire.

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

7. Other Matters

We will only be liable to pay **You** any indemnity under this **Policy** if **You**:

a. Comply with all the terms and conditions of this **Policy**. These conditions are also applicable to **Your Authorised Driver** and any legal representative who seek assistance under this **Policy**;

b. Maintain **Your Car** in a reasonably efficient and roadworthy condition. **You** must get **Our** consent if **You** make any modification that will enhance or in any way affect the performance of **Your Car**;

c. Take reasonable care to avoid any situation that could result in a claim. This **Policy** will not cover **You** if **You** or **Your Authorised Driver** are reckless i.e. where **You** recognise a serious risk but deliberately do not take steps to prevent it. This includes but is not limited to leaving **Your Car** unattended while unlocked or with ignition keys left in or on **Your Car**; and

d. Make **Your Car** available to **Us** for inspection at all reasonable times upon request.

Section F: Definitions of words highlighted in the 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 **Policy**.

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 contribution of loss.

4. Approved Repairer

This refers to any of the following:

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

or

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

5. Authorised Driver

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

6. Car

This refers to the motor vehicle described in the **Policy** 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 **Certificate**.

7. Certificate of Insurance

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

8. Cheating

This follows the meaning as defined under Section 415 of the Penal Code which is as follows:
Whoever by deceiving any person, whether or not such deception was the sole or main inducement:

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

9. Criminal Breach of Trust

This follows the meaning as defined under Section 405 of the Penal Code which is as follows:
Whoever, being in any manner entrusted with property, or with any dominion over property either solely or jointly with any other person, dishonestly misappropriates, or converts to his own use, that property, or dishonestly uses or disposes of that property in violation of any direction of law prescribing the mode in which such trust is to be discharged, or of any legal contract, express or implied, which he has made touching the discharge of such trust, or wilfully suffers any other person so to do, commits "criminal breach of trust".

10. Endorsement

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

11. Excess

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

12. Financial Markets Ombudsman Services (FMOS) (formerly known as Ombudsman for Financial Services)

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

13. Household

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

14. Incident

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

15. Limitations as to Use

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

16. Market Value

This refers to the reasonable cost to buy another car of the same make, model, age and general condition similar to **Your Car** at the time of loss. The **Market Value** of **Your Car** at the time of loss would be determined according to the terms of the option that **You** had chosen at the time **You** obtained this insurance. If **You** had opted for a **Market Valuation System** to determine **Your Sum Insured** then the **Market Value** would be based on that valuation system as described in clause 16 below. However, if **You** had not opted for a **Market Valuation System** then the **Market Value** of **Your 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**, agreed by both **You** and **Us**.

17. Market Valuation System

This refers to the motor vehicle **Market Valuation System** approved **Your** insurer to determine the **Market Value** of **Your Car** at the time **You** obtained / 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-coverage as described in Section A2e. Alternatively, **You** may choose to determine the **Sum Insured Yourself** but **You** would be subject to Section A2e if **You** are under-insured.

18. Minimum Premium

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

19. Named Driver

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

20. Period of Insurance

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

21. Policy

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

22. Road

Section 2 of the Road Transport Act 1987 defines "Road" as "any public road and any other road to which the public has access and includes bridges, tunnels, lay-bys, ferry facilities, interchanges, round-abouts, 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 contribution **You** have paid, the **Car** which is covered, the **Sum Insured** and details of any extensions or **Endorsements**

24. Sum Insured

This is the maximum that **You** will be paid for a claim under Section A. This premium is shown in the **Policy.** 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 Zurich General Insurance Malaysia Berhad 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 Policy

*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 **Policy** shall apply to this **Policy**.*

Endorsement 1: Excess All Claims (please see page 4 for explanation)

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** pay any payment.

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

Endorsement 2: Excess Damage Claim (please see page 4 for explanation and page 15 for definition)

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

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

Endorsement 3(p): Third Party Only Insurance (please see pages 2 "What is Covered?")

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

Endorsement 3(q): Third Party, Fire and Theft Insurance (please see pages 2 - "What is Covered?")

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

Endorsement 14: Transfer of Interest

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

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

Endorsement 15: Hire Financing

We note that **Your Car** is under a Hire Financing agreement with the Financing company named in the **Schedule** as the Financiers. **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 Financiers as long as they remain as the Financier of **Your Car** at the time of the **Incident**. The receipt from the Financiers 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 Financiers and that **You** have not assigned **Your** rights, benefits and claims under this **Policy** to the Financiers. **You** cannot assign **Your** rights, benefits and claims under this **Policy** to anybody without **Our** written consent.

Endorsement 15 (a): Employer's Financing

We note that **Your Car** was bought under an Employer's Financing 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 **Policy** as long as the financing remains outstanding at the time of the **Incident** giving rise to a claim. The receipt from the Employer will fully discharge **Us** from any further claims or liability in respect of the **Incident**.

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

Endorsement 18: Fleet Rated Risks – Cancellation of 'NCD'

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

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

Endorsement 22: Caravan/Luggage/Boat Trailers

Pursuant to the additional premium that **You** paid to **Us** for this **Endorsement**, any Caravan or Luggage or Boat Trailer that is specified in the **Schedule** will be covered 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 will be paid for loss or damage to the specified Caravan/Luggage/Boat Trailer under Section A for this **Endorsement** is the amount mentioned in the **Policy** under the heading '**Endorsement 22**'.

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

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

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

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

Endorsement 25: Strike, Riot and Civil Commotion

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

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

This **Endorsement** does not cover:

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

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

Endorsement 57: Inclusion of Special Perils

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

Endorsement 72: Legal Liability of Passengers for Negligent Acts

Pursuant to the additional premium that **You** paid to **Us** for this **Endorsement**, 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 certificate of insurance which cover legal liability as provided under this **Endorsement**; and
c. complies with all the terms and conditions of this **Policy** as though he was **You**.

This **Endorsement** does not cover:

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

Endorsement 87: Agreed Value Clause

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

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

Endorsement 89: Cover for Windscreens, Windows and Sunroof

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

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

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

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

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

Endorsement 95: Leasing Agreement

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

Endorsement 97: Separate Cover for Accessories fixed to Your Car

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

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

This cover is terminated on the date **Your** claim is settled under this **Endorsement**. To restore this cover **You** must pay 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 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** pay 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:

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

Endorsement 101: Extension of Cover to the Kingdom of Thailand

Pursuant to the additional premium that **You** paid, 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 inception date on *[state date]* to midnight (Malaysian Standard Time) on *[state date]*. The limit of liability that **We** provide under Section B1a(ii) will be up to a maximum of RM100,000 only.

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

Endorsement 102: Extension of Cover to West Kalimantan

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

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

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

Pursuant to the additional premium that **You** paid to **Us** for this **Endorsement**, the limit of liability provided under Section B2(ii) of this **Policy** will be increased to RM *[state new limit]* with effect from *[state date]*.

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

TPPD limits of Liability

From RM3 million up to RM4 million	- 15% of Third Party Premium
Up to RM6 million	- 30% of Third Party Premium
Up to RM10 million	- 45% of Third Party Premium
Up to RM20 million	- 60% of Third Party Premium

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

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

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

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

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

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

a. **We** pay 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 **Endorsements 89** or **89(a)**;
b. for any delay in the time taken to repair **Your Car** beyond the assessed repair time. 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 (ISM-ABI) and this value would be accepted as the cost of acquiring 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-ABI 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-ABI 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**.

TAX PROVISION

All premium and fees payable under this **Policy** may be subject to Tax. If Tax is imposed, it will be stated in the invoice and **We** reserve the right to claim or collect the Tax from **You** in addition to the premium and/or fees payable under this **Policy.**

PROCEDURES FOR MAKING INSURANCE COMPLAINTS

We are committed to delivering the best customer experience. If **You** have any complaints or dissatisfactions with any of **Our** products or services, **We** would like to hear from **You**. **You** can contact **Us** at:

Zurich General Insurance Malaysia Berhad
Level 23A, Mercu 3, No. 3, Jalan Bangsar, KL Eco City, 59200 Kuala Lumpur, Malaysia
Tel: 03-2109 6000
Fax: 03-2109 6888
Call Centre: 1-300-888-622
Email: callcentre@zurich.com.my

Other Avenues to Seek Redress

If **You** are not satisfied with **Our** final response or decision, **You** may write to Financial Markets Ombudsman Service (FMOS) (formerly known as Ombudsman for Financial Services) with details of the dispute and particulars of **Your Policy**.

If the FMOS makes an award against **Us**, **You** are required to inform the FMOS of **Your** decision to accept or deny the award within fourteen (14) days. If **You** do not accept the award, **You** may reject the decision of the FMOS. **You** may choose to institute a court proceeding against **Us** or refer it to Arbitration.

The FMOS can be contacted through:

Financial Markets Ombudsman Service
(formerly known as Ombudsman for Financial Services)
Company No.: 200401025885
Level 14, Main Block, Menara Takaful Malaysia, No. 4, Jalan Sultan Sulaiman, 50000 Kuala Lumpur.
Tel: 03 2272 2811
Website: www.fmos.org.my

If **Your** complaint does not fall within the purview of the FMOS, **You** may refer **Your** complaint to BNMLINK:

Write to:
Bank Negara Malaysia
BNMLINK
4th Floor, Podium Bangunan AICB,
No. 10, Jalan Dato' Onn,
50480 Kuala Lumpur.

Tel: 1-300-88-5465
bnm.gov.my/BNMLINK

Important

Your Product Disclosure Sheet is in our website at www.zurich.com.my**.**

You shall read this **Policy** carefully, and if any error or misdescription be found herein, or if the cover be not in accordance with **Your** wishes, advice should at once be given to the **Us** and the **Policy** returned for attention.

The benefit(s) payable under this product is (are) protected by PIDM up to limits. For more information, please refer to PIDM's Takaful and Insurance Benefits Protection System brochure on **Our** website www.zurich.com.my or on PIDM's website www.pidm.gov.my.

Polisi Kereta Persendirian

NOTA PENERANGAN

Cara membaca dokumen ini

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

Perkataan dalam huruf tebal

***Anda** boleh perhatikan bahawa terdapat beberapa perkataan dalam **Polisi** ini dicetak dalam **huruf tebal**. Ini adalah kerana perkataan-perkataan tersebut diberikan makna yang khusus dalam **Polisi Kereta** Persendirian **Anda** ini. Sila rujuk Seksyen F pada halaman 15 hingga 17 bagi makna perkataan-perkataan tersebut.*

Apakah yang dikira sebagai kontrak insurans Anda?

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

- ***Polisi** insurans pada halaman 5 hingga 22 (kecuali teks dalam huruf condong);*
- *apa-apa maklumat yang **Anda** telah beritahu **Kami** semasa memohon insurans ini;*
- ***Jadual Polisi**;*
- ***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 diperuntukkan di bawah remedi dari Jadual 9 Akta Perkhidmatan Kewangan 2013. **Anda** juga dikehendaki mendedahkan lain-lain perkara yang **Anda** tahu sebagai berkaitan kepada keputusan **Kami** sama ada untuk menerima atau tidak risiko dan kadar dan terma yang hendak dipakai.*

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

B. Kontrak Insurans Komersial

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

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

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

- *isytiharkan **Polisi Anda** sebagai terbatal dari mula lagi (iaitu **Polisi** dianggap tidak sah), dan **Kami** boleh tidak pulangkan apa-apa premium;*
- *batalkan **Polisi** tersebut dan pulangkan premium setelah ditolak caj pembatalan atau menuntut premium yang belum dibayar;*
- *singkir satu atau lebih **Pemandu Dinamakan** dari **Polisi Anda** dan selaraskan premium **Anda**;*
- *tuntut 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?

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

Halaman	Perlindungan Asas	Komprehensif	Pihak Ketiga, Kebakaran dan Kecurian	Pihak Ketiga Sahaja
6 - 8	**Seksyen A**: Kerugian atau Kerosakan pada **Kereta Anda** Sendiri			
6	1a. Apa yang Dilindungi (di bawah seksyen ini)			
	(i) berlanggar atau terbalik akibat	✓	X	X
	(ii) berlanggar atau terbalik akibat kerosakan	✓	X	X
	(iii) berlanggar atau terbalik akibat haus dan lusuh	✓	X	X
	(iv) rosak akibat dihempap objek jatuh tertakluk kepada pengecualian tertentu	✓	X	X
	(v) kebakaran, letupan atau disambar kilat	✓	✓	X
	(vi) pecah cermin depan/belakang, tingkap atau tingkap bumbung matahari termasuk filem salutan/mewarna.	✓	X	X
	(vii) pecah masuk, pecah rumah, atau kecurian	✓	✓	X
	(viii) perbuatan niat jahat	✓	X	X
	(ix) semasa dalam transit (perlindungan terhad)	✓	X	X
6 - 7	1.b. Apa yang Tidak Dilindungi (di bawah seksyen ini)	✓	✓	✓
7 - 8	2. Asas Penyelesaian (bagaimana **Kami** menyelesaikan tuntutan **Anda**)	✓	✓	✓
8	3. Kos Menunda (ke bengkel pembaik **Kereta** atau ke tempat yang selamat	✓	✓	✓
8 - 9	**Seksyen B**: Liabiliti Terhadap Pihak Ketiga			
8	1. a. Apa yang Dilindungi (di bawah seksyen ini)	✓	✓	✓
8 – 9	b. Apa yang Tidak Dilindungi (di bawah seksyen ini)	✓	✓	✓
8	2. Had Liabiliti **Kami** (bayaran maksimum **Kami**)	✓	✓	✓
8	3. Perlindungan untuk Wakil Sah (jika **Anda** meninggal)	✓	✓	✓
9	4. Kos Guaman Maksimum (jika diluluskan)	✓	✓	✓
9	5. Hak Tuntut Balik	✓	✓	✓
9 - 10	**Seksyen C:** Diskaun Tanpa Tuntutan	✓	✓	✓
10 – 11	**Seksyen D:** Pengecualian Am (apa-apa yang tidak dilindungi oleh **Polisi**)	✓	✓	✓
12 - 14	**Seksyen E**: Syarat (terma-terma yang anda mesti patuhi)	✓	✓	✓
15 – 17	**Seksyen F**: Takrif (menerangkan perkataan dalam huruf tebal)	✓	✓	✓
17 – 22	**Seksyen G**: Endorsmen (terma tambahan yang akan **Kami** kenakan atau perlindungan tambahan jika **Anda** telah membayar premium tambahan)	Pilihan	Pilihan	Pilihan

Key: ✓= diguna pakai X = tidak diguna pakai

Apa yang tidak dilindungi oleh Polisi ini?

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

- *Seksyen A1b – lihat 'Apa yang Tidak Dilindungi' (halaman 6 - 7): berkaitan dengan **Polisi** Komprehensif sahaja. Seksyen B1b – lihat 'Apa yang Tidak Dilindungi' (halaman 8 - 9): berkaitan dengan **Polisi** Komprehensif, Pihak Ketiga, Kebakaran & Kecurian dan **Polisi** Pihak Ketiga Sahaja.*
- *Seksyen D – lihat 'Pengecualian Am' (halaman 10 - 11): 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 'Apa yang Tidak Dilindungi' (halaman 6 - 7)};*
   - *mogok, rusuhan, kekacauan awam {lihat Seksyen D – 'Pengecualian Am 8b' (halaman 11)}; dan*
   - *digunakan di luar Malaysia, Singapura atau Brunei {lihat Seksyen D – 'Pengecualian Am 6' (halaman 11)}.*

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 10 - 11) contohnya:*
   - *perang, pembelahan nuklear atau pelakuran;*
   - *risiko yang bertentangan dengan kerajaan/polisi awam atau undang-undang;*
   - *memandu dalam keadaan mabuk.*

Bagaimana Kereta Anda boleh digunakan?

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

*Berikut adalah beberapa contoh bagaimana **Kereta Anda** boleh digunakan:*
- *untuk melawat saudara-mara dan kawan, pergi membeli-belah dsb.; dan*
- *untuk urusan niaga terhad seperti pergi dan balik dari tempat kerja dan untuk berjumpa dengan para pelanggan.*

*Walau bagaimanapun, **Kami** tidak memberi perlindungan, contohnya, jika **Kereta Anda** digunakan dengan cara berikut:*
- *sebagai teksi atau bas persendirian dengan mengenakan tambang untuk membawa penumpang;*
- *sebagai **Kereta** sewa dengan mengenakan sewa untuk menggunakan **Kereta Anda;***
- *untuk mengangkut barang berkaitan sebarang perniagaan atau urus 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 10)};*
  - *mendapat kebenaran **Anda** untuk memandu (lihat takrif **Pemandu Dibenarkan** pada halaman 15); 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 4 untuk penjelasan lanjut tentang **Ekses**). Jika **Anda** atau **Pemandu Dibenarkan** tidak layak memandu atau memungkiri 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 20), 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 lindungi 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 16). Dalam kata yang mudah, ini adalah kos semasa untuk menggantikan **Kereta Anda** dengan **Kereta** yang sama buatannya, modelnya, umurnya dan keadaannya. Amaun yang **Anda** pilih untuk menginsuranskan **Kereta Anda** dikenali sebagai **Amaun Diinsuranskan** (**Sum Insured**). Sila ambil perhatian bahawa **Anda** boleh didenda jika **Kereta Anda** diinsuranskan pada amaun yang kurang daripada **Nilai Pasaran** sebenar (lihat Bahagian A2e – Insurans Terkurang' pada halaman 7).*

*Contohnya, jika **Nilai Pasaran Kereta Anda** ialah RM100,000 tetapi **Anda** hanya menginsuranskannya pada nilai RM80,000, maka **Anda** boleh didenda kerana kekurangan **Amaun Diinsuranskan**. 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:*

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

*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 Dilindungi** yang ditentukan oleh **Sistem Penilaian Nilai Pasaran** yang diluluskan oleh syarikat insurans **Anda**.*

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

*Ini merupakan suatu ganjaran yang diberi dalam bentuk diskaun jika **Anda** tidak membuat tuntutan dalam **Tempoh Insurans** sebelum ini (dengan syarat **Tempoh Insurans** tersebut melebih 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 tanggung sendiri bagi setiap tuntutan yang **Kami** luluskan, walaupun **Kejadian** itu bukan salah **Anda**. Sila ambil perhatian, walau bagaimanapun, **Ekses** tersebut tidak akan dikenakan jika kerugian atau kerosakan yang dialami adalah akibat kebakaran, letupan, disambar kilat, pecah masuk, pecah rumah, kecurian, kerosakan harta pihak ketiga atau tuntutan kecederaan tubuh badan pihak ketiga. Sila semak **Jadual Polisi Anda** untuk mengetahui amaun yang **Anda** kena tanggung. **Ekses** ini dirujuk sebagai **Endorsmen 1** atau **1(a)** di dalam **Polisi Anda**.*

*Sila ambil perhatian bahawa di samping itu, terdapat juga **Ekses** Wajib (lihat halaman 8) di mana **Anda** juga mungkin terpaksa menanggung **Ekses** tambahan sebanyak RM400 jika **Anda** atau orang yang memandu **Kereta Anda**:*

- *di bawah umur 21 tahun;*
- *pemegang lesen memandu sementara (P) atau percubaan (L); atau*
- *tidak dinamakan dalam **Jadual Polisi** sebagai **Pemandu Dinamakan**.*

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

***Anda** boleh pilih untuk mengambil **Ekses** Sukarela sebagai tambahan kepada sebarang piawaian atau **Ekses** wajib yang boleh dikenakan.*

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

Patut Dilakukan:

- *hubungi **Zurich Bantuan Tepi Jalan 24 jam Pusat Panggilan** **1-300-88-5566** atau **+603-7989 0345** (untuk perbualan WhatsApp dan panggilan talian tempatan sahaja) untuk bantuan segera di jalan raya atau perkhidmatan trak tunda sekiranya berlaku kemalangan jalan raya, atau 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 Diluluskan** 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/takaful pihak ketiga.*

Tidak Patut Dilakukan:

Jangan:

- *berunding, mengaku atau menolak sebarang tuntutan tanpa persetujuan **Kami** (lihat Syarat 2 pada halaman 12 ke 13); dan*
- *memberikan kebenaran untuk membaiki tanpa persetujuan **Kami** (lihat Syarat 2f pada halaman 13).*

*Syarat 2 **Polisi Anda** (lihat halaman 12 ke 13) menerangkan dengan lebih terperinci di mana perkara yang patut dan yang tidak patut dilakukan selepas kemalangan atau kecurian.*

POLISI KERETA PERSENDIRIAN

Perjanjian antara Kami

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 dilindungi di bawah Seksyen A dan ia hanya boleh diguna pakai jika **Anda** memperolehi Perlindungan Komprehensif.*

1a: Apa yang Dilindungi

Anda akan dibayar ganti rugi 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;

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

(vii) pecah masuk, pecah rumah atau kecurian*;*

(viii) perbuatan niat jahat; atau

(ix) semasa dalam transit iaitu, semasa **Kereta Anda** dibawa dari suatu tempat ke tempat yang lain (termasuk semasa punggah memunggah) melalui*:*

a. **Jalan*;***
b. jalan Kereta api;
c. laluan air pendalaman, contohnya menyeberangi sungai atau terusan dsb.; atau laluan laut terus merentasi selat antara Pulau Pinang dan Semenanjung sahaja

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

1b: Apa yang Tidak Dilindungi

Apa yang tidak dilindungi 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.

Anda tidak akan dibayar kerugian berikut

(i) Kerugian Turutan
Apa-apa jenis kerugian langsung atau tidak langsung yang terbit turutan dari sebarang **Kejadian** selain yang diberikan di bawah Seksyen A2.

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

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

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

(iv) Kerosakan atau Kepincangan Tugas (Malfungsi) Peralatan
Sebarang kerosakan mekanikal, elektrik atau elektronik, kepincangan tugas peralatan atau komputer, atau apa-apa saja kegagalan atau kerosakan terhadap fungsi **Kereta Anda.**

(v) Kerosakan pada Tayar
Sebarang kerosakan pada tayar **Kereta Anda** kecuali jika bahagian-bahagian lain **Kereta Anda** juga turut rosak pada masa yang sama.

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

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

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

2: Asas Penyelesaian Tuntutan

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

a. Jika Kereta Anda Boleh Dibaiki

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

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

b. Jika Kereta Anda Tidak Boleh Dibaiki

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

*Dalam keadaan di mana jurang perbezaan penilaian **Nilai Pasaran** oleh pemegang francais lebih daripada 10%, **Kami** juga mempunyai pilihan menawarkan amaun bersamaan dengan kos mengganti **Kereta Anda** dengan **Kereta** yang sehampir mungkin sama buatannya, modelnya, umurnya dan keadaan umumnya pada masa kerugian berlaku. Pilihan untuk menawarkan gantian **Kereta** masih ditawarkan kepada **Anda**, 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 Kepada 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 16 dan 17 Seksyen F.

e. Insurans Terkurang

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

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

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 (Completely Built Unit -CBU)	Tahun Buatan
c. sebagai **Kereta** import terpakai/telah digunakan/disesuaikan semula	Tahun Buatan

g. Ekses Wajib (sila lihat halaman 4 untuk penjelasan)

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

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

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

3: Kos Menunda

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

Seksyen B: Liabiliti Terhadap Pihak Ketiga

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

1a: Apa yang Dilindungi?

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

(i) kematian atau kecederaan tubuh badan mana-mana orang melainkan mereka yang dikecualikan secara khusus di dalam **Polisi** ini; dan/atau

(ii) kerosakan terhadap harta melainkan harta kepunyaan mereka yang dikecualikan secara khusus di dalam **Polisi** ini

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

2: Had Liabiliti Kami

Berikut akan dibayar untuk mana-mana tuntutan, atau satu siri tuntutan yang timbul akibat satu **Kejadian**, dalam mana-mana satu **Tempoh Insurans:**

(i) kematian atau kecederaan tubuh badan pihak ketiga - tidak terhad; dan/atau

(ii) kerosakan harta pihak ketiga sehingga RM3,000,000 had maksimum.

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

3: Perlindungan untuk Wakil Sah Di sisi Undang-undang

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

1b: Apa yang Tidak Dilindungi?

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

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

(ii) kematian atau kecederaan tubuh badan kepada mana-mana orang di mana kematian atau kecederaan tersebut berlaku berpunca daripada dan semasa orang berkenaan melaksanakan tugasan 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 tugasan** – 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***;*

4: Kos Guaman Maksimum

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

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

5: Hak Tuntut Balik

Kami berhak tidak membayar ganti rugi kepada **Anda** jika **Anda** atau **Pemandu Dibenarkan** telah memungkiri mana-mana syarat **Polisi** atau jika tuntutan terkeluar dari skop perlindungan yang **Kami** beri di bawah **Polisi** ini. Walau bagaimanapun, jika **Kami** dikehendaki oleh undang-undang yang dikuatkuasakan 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.

(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;

> ***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 dilindungi 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 dilindungi 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

Seksyen C: Diskaun Tanpa Tuntutan

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

1. Diskaun Tanpa Tuntutan (NCD)

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

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

2. **Satu Tuntutan dan NCD Anda Menjadi Sifar**

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

3. **Pengecualian Bagi Peraturan Ini**

NCD **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 dilindungi oleh syarikat insurans/takaful berlesen di Malaysia; dan
- tuntutan berkenaan tidak melibatkan kematian atau kecederaan tubuh badan

4. NCD Anda tidak boleh Dipindah milik

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

5. Jika NCD tidak Digunakan

Bagi setiap tahun di mana Diskaun Tanpa Tuntutan tidak digunakan oleh **Anda**, NCD 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 6 - 7) dan B1b (lihat halaman 9 - 10).*

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 dikuatkuasakan 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 (Pindaan) 2020 daripada 50mg alkohol di dalam 100ml darah (atau setara bagi nafas atau air kencing) atau apa sahaja undang-undang yang sedang berkuat kuasa pada masa itu.

3. Tuntutan Palsu dan Melampau

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

4. Penggunaan Kereta secara Menyalahi Undang-undang

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

5. Penggunaan Kereta untuk Berlumba dsb.

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

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

Dengan membayar premium tambahan, __Polisi Anda__ boleh diperluaskan untuk melindungi __Kereta Anda__ bagi tujuan ujian keandalan atau pertandingan jika __Anda__ menyertai perluasan perlindungan yang ditetapkan {__Endorsmen 24(c)__ atau __24(d)__}.

6. Penggunaan Kereta di Luar Malaysia

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

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

7. Gagal mengambil Langkah-langkah Pencegahan

Sebarang bayaran tambahan tidak akan dibayar jika selepas suatu **Kejadian** atau kerosakan, **Anda**:

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

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

8. Risiko Peperangan

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

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

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

9. Risiko Nuklear

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

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

10. Malapetaka Alam

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

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

11. Liabiliti Berkontrak

Tiada sebarang bayaran bagi apa-apa liabiliti yang berbangkit daripada sesuatu perjanjian, jika tanpa perjanjian tersebut **Kami** tidak bertanggungjawab.

12. Pemandu Tidak Dibenarkan

Berkenaan dengan gantirugi yang diperuntukkan di dalam **Polisi** ini, tiada sebarang bayaran bagi 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.

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

1. Kewajipan Pendedahan

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

A. Kontrak Insurans Pengguna

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

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

B. Kontrak Insurans Komersial

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

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

2. Kemalangan dan Prosedur Tuntutan

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

a. Laporkan kepada jabatan tuntutan **Kami** tentang **Kejadian** itu dan dapatkan Borang Tuntutan. **Anda** mesti laporkan **Kejadian** tersebut kepada **Kami** dengan secepat mungkin namun apa pun mestilah:

- Dalam tempoh tujuh (7) hari jika **Anda** tidak hilang upaya dari segi fizikal atau tidak dimasukkan ke hospital akibat **Kejadian** itu; atau
- Dalam tempoh tiga puluh (30) hari atau secepat yang boleh dilakukan jika **Anda** hilang upaya dan dimasukkan ke hospital akibat **Kejadian** itu.

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

b. Laporkan **Kejadian** kepada polis seperti yang dikehendaki undang-undang dan lakukan segala yang diperlukan bagi membantu pihak polis memastikan pihak bersalah dijatuhkan hukuman.

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

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

d. Jika **Anda** menerima sebarang tuntutan daripada pihak ketiga, **Anda** mesti memberitahu **Kami** tentangnya dengan serta-merta dan **Anda** mesti menghantar kepada **Kami** apa-apa amaran tuntutan, notis pendakwaan atau inkues yang akan berlaku, saman, writ atau sebarang surat daripada peguam pihak ketiga sebaik sahaja **Anda** menerima dokumen-dokumen tersebut, namun apa pun mestilah dalam tempoh empat belas (14) hari dari tarikh penerimaan dokumen berkenaan.

e. Hantar **Kereta Anda** ke mana-mana **Bengkel Pembaikan Diluluskan** supaya **Kami** dapat memeriksa **Kereta Anda** sebelum memberi kelulusan untuk membaikinya atau ambil tindakan munasabah bagi mengawal **Kereta Anda** dari kerugian atau kerosakan tambahan. **Kami** boleh menolak sebarang tuntutan di bawah Seksyen A **Polisi** ini jika **Anda** melanggar syarat ini.

f. **Anda** mesti mendapat persetujuan **Kami** secara bertulis sebelum **Anda** membaiki **Kereta Anda** atau membelanjakan wang berkaitan dengan apa-apa tuntutan di bawah **Polisi** ini.

Anda dilarang mengambil tindakan-tindakan seperti berikut*:*

- 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, amaun penuh liabiliti **Kami** kepada **Anda** atau pihak ketiga akan dibayar dan tanggungjawab pembelaan, penyelesaian atau prosiding seterusnya akan diserahkan sepenuhnya 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 peserta*

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 **CI** 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 **CI** atau SD **Anda** layak mendapat bayaran balik sebahagian premium sekiranya tiada tuntutan dibuat sebelum pembatalan. Bahagian yang akan dikembalikan kepada **Anda** adalah perbezaan antara sumbangan penuh dan kadar jangka pendek biasa **Kami** yang dikira bagi tempoh **Kami** mula menanggung risiko hingga tarikh **Kami** menerima **CI** atau SD:

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 SD 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/Takaful yang Melindungi Kereta yang Sama

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

b. Jika sesuatu tuntutan dibuat di bawah **Polisi** ini dan kerugian tersebut juga dilindungi oleh **Sijil Insurans** 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/takaful yang turut bertanggungjawab bagi kerugian tersebut.

5. Subrogasi

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

6. Menyelesaikan Pertikaian

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

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

7. Hal-hal Lain

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

a. Mematuhi semua terma dan syarat **Polisi** ini. **Pemandu Dibenarkan** dan mana-mana wakil sah **Anda** yang mahu perlindungan di bawah **Polisi** ini juga tertakluk kepada syarat-syarat ini;

b. Menyelenggara **Kereta Anda** secara munasabah supaya cekap dan layak dipandu di jalan raya. **Anda** mesti memberitahu **Kami** jika **Anda** telah membuat sebarang pengubahsuaian yang akan menambah dalam apa juga cara yang akan memberikan kesan terhadap prestasi **Kereta Anda**;

c. Mengambil langkah yang munasabah untuk mengelak daripada sebarang keadaan yang boleh mengakibatkan berlakunya tuntutan. **Polisi** ini tidak akan melindungi **Anda** jika **Anda** atau **Pemandu Dibenarkan** memandu secara melulu, iaitu, di mana **Anda** tahu adanya bahaya tetapi dengan sengaja tidak mengambil langkah-langkah mencegahnya. Ini termasuk dan tidak terhad kepada membiarkan **Kereta Anda** tanpa pengawasan semasa tidak dikunci atau dengan kuncinya berada di dalam atau di atas **Kereta Anda**.

d. **Anda** mesti membenarkan **Kami** memeriksa **Kereta Anda** pada bila-bila masa yang sesuai apabila diminta.

Seksyen F: Takrif perkataan yang ditandakan di dalam Polisi

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

1. Aksesori

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

2. Tindakan Keganasan

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

3. Ajuster

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

4. Bengkel Pembaikan Diluluskan

Ini merujuk kepada mana-mana yang berikut:

a. bengkel pembaikan motor yang merupakan panel bengkel yang diluluskan oleh **Kami**;
   (i) **Kami** akan memastikan terdapat bilangan panel bengkel **Kami** yang mencukupi untuk menyediakan akses yang munasabah dan mudah kepada **Anda**;
   (ii) **Jika** tiada panel bengkel pembaikan yang diluluskan di mana-mana lokasi berdekatan sekiranya berlaku **Kejadian**, **Kami** boleh mengikut budi bicara **Kami** untuk memilih sama ada:
      - Membantu **Anda** mengakses panel bengkel pembaikan **Kami** yang berdekatan dan mengatur perkhidmatan menunda ke bengkel terpilih tersebut tanpa sebarang kos untuk **Anda**; atau
      - Membenarkan kenderaan yang rosak dibaiki di bengkel pembaikan kemalangan berdekatan yang telah berdaftar dengan Jabatan Pengangkutan Jalan (JPJ) sebagaimana yang ditentukan oleh **Kami**;

atau

b. mana-mana bengkel pembaikan lain yang telah **Kami** berikan kebenaran khas kepada **Anda** untuk digunakan. Situasi di mana kebenaran khas boleh diberikan oleh **Kami** termasuk:
   (i) tiada **Bengkel Pembaikan Diluluskan** yang diterangkan dalam (a) di atas boleh didapati di lokasi **Kereta Anda**, dan **Kami** tidak dapat membantu **Anda** mengakses bengkel pembaikan terdetak di panel **Kami** atau bengkel pembaikan terdetak yang berdaftar dengan JPJ;
   (ii) pembaikan yang memerlukan kepakaran khas daripada bengkel pembaikan khusus yang tidak boleh disediakan oleh **Bengkel Pembaikan Diluluskan**; dan
   (iii) bengkel pembaikan francais.

5. Pemandu Dibenarkan

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

6. Kereta

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

7. Sijil Insurans

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

8. Penipuan

Ia merujuk kepada maksud yang ditakrifkan di bawah Seksyen 415 (Penal Code) seperti berikut:
Barang siapa dengan memperdayakan mana-mana orang, sama ada atau tidak perdayaan tersebut ialah dorongan tunggal atau utama:

a. dengan fraud atau dengan curang mendorong orang yang diperdayakan demikian untuk menghantar apa-apa harta kepada mana-mana orang, atau bersetuju bahawa mana-mana orang boleh menyimpan apa-apa harta; atau

b. dengan sengaja mendorong yang diperdayakan demikian membuat atau meninggalkan untuk membuat apa-apa yang orang itu tidak akan buat atau meninggalkan untuk dibuat jika ia tidak diperdayakan demikian dan tindakan atau peninggalan yang mana menyebabkan atau mungkin menyebabkan kerosakan atau mudarat kepada badan, ingatan, reputasi atau harta mana-mana orang, adalah dikatakan "menipu."

9. Jenayah Pecah Amanah

Ia merujuk kepada maksud yang ditakrifkan di bawah Seksyen 405 (Penal Code) seperti berikut:
Barang siapa, yang dengan apa-apa cara telah diamanahkan dengan harta sama ada sendirian atau bersesama dengan mana-mana orang lain, atau dengan apa-apa kuasa atas harta, dengan curangnya menyalahgunakan, harta itu atau menjadikannya bagi kegunaannya sendiri, atau dengan curangnya menggunakan, atau melepaskan harta itu dengan melanggar apa-apa arahan undang-undang yang menetapkan cara bagaimana amanah itu kena disempurnakan, atau apa-apa kontrak di sisi undang-undang, yang nyata atau yang disifatkan ada, yang ia telah buat mengenai penyempurnaan amanah itu, atau dengan bersengaja membiarkan mana-mana orang lain berbuat demikian itu, adalah melakukan "Jenayah Pecah Amanah".

10. Endorsmen

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

11. Ekses

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

12. Perkhidmatan Ombudsman Pasaran Kewangan (dahulunya dikenali sebagai 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.

13. Ahli Keluarga

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

14. Kejadian

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

15. Had Penggunaan

Mengikut **Sijil Insurans Anda**, **Kereta Anda** hanya boleh digunakan untuk “sosial, domestik dan bersukaria dan juga untuk urusan peserta”. **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 urus niaga atau perniagaan selain sampel barang”.

16. Nilai Pasaran

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

17. Sistem Penilaian Pasaran

Ini merujuk kepada **Sistem Penilaian Pasaran** kenderaan bermotor yang diluluskan oleh syarikat insurans **Anda** untuk menentukan **Nilai Pasaran Kereta Anda** pada masa **Anda** menyertai/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 perlindungan terkurang seperti yang dihuraikan 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.

18. Premium Minimum

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

19. Pemandu Dinamakan

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

20. 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 disertai atau dari masa **Anda** dan **Kami** bersetuju bila perlindungan patut bermula.

21. Polisi

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

22. Jalan

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

23. Jadual

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

24. Amaun Diinsuranskan

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

25. Kami

Ini merujuk kepada Zurich General Insurance Malaysia Berhad yang mengeluarkan **Polisi** 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 Polisi

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

Endorsmen 1: Ekses Semua Tuntutan - (sila lihat halaman 4 untuk penerangan)

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 4 untuk penerangan dan halaman 8 untuk takrif)

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

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

Endorsmen 3(p): Insurans Pihak Ketiga Sahaja (sila lihat halaman 2: "Apa yang Dilindungi?")

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

Endorsmen 3(q): Insurans Pihak Ketiga, Kebakaran dan Kecurian (sila lihat halaman 2 - "Apa yang Dilindungi?")

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

Endorsmen 14: Pertukaran Hak Milik

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

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

Endorsmen 15: Pembiayaan

Kami mendapati bahawa **Kereta Anda** diperoleh melalui Perjanjian Pembiayaan dengan syarikat Pembiayaan yang dinamakan di dalam **Jadual Polisi** sebagai Pembiaya. **Anda** bersetuju tanpa syarat bahawa sebarang tuntutan yang **Kami** bayar secara tunai di bawah Seksyen A akan diberi kepada Pembiaya selagi mereka kekal menjadi Pembiaya **Kereta Anda** pada masa berlakunya **Kejadian**. Akuan penerimaan daripada Pembiaya 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 Pembiaya dan **Anda** tidak menyerahkan hak manfaat dan tuntutan **Anda** di bawah **Polisi** ini kepada Pembiaya. **Anda** tidak boleh menyerahkan hak, manfaat dan tuntutan **Anda** di bawah **Polisi** ini kepada sesiapa tanpa persetujuan bertulis daripada **Kami**.

Endorsmen 15 (a): Pembiayaan Majikan

Kami mendapati bahawa **Kereta Anda** diperolehi di bawah perjanjian Pembiayaan 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 pembiayaan itu belum dilunaskan pada masa **Kejadian** yang menyebabkan tuntutan. Akuan penerimaan daripada Majikan akan membebaskan **Kami** daripada tuntutan atau liabiliti selanjutnya bagi **Kejadian** tersebut.

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

Endorsmen 18: Risiko Berkadar Flit (Fleet Rated Risks) – Pembatalan 'NCD'

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

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

Endorsmen 22: Karavan/Bagasi/Treler Bot

Merujuk premium tambahan yang **Anda** telah bayar bagi melindungi Karavan, Bagasi atau Treler Bot yang butirannya dinyatakan dalam **Jadual Polisi,** akan dilindungi di bawah tajuk '**Endorsmen 22**' semasa digunakan bersama-sama dengan **Kereta Anda.**

Endorsmen ini tidak melindungi:

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

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

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

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

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

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

Endorsmen 25: Mogok, Rusuhan dan Kekecohan Awam

Merujuk amaun tambahan yang **Anda** telah bayar kepada **Kami** bagi Endorsmen ini, 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

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

Endorsmen 57: Perlindungan Tambahan Bencana Khas

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

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

Merujuk premium tambahan yang **Anda** telah bayar kepada **Kami** bagi Endorsmen ini, 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 yang meliputi liabiliti di sisi undang-undang seperti yang disediakan di bawah **Endorsmen** ini; dan
c. mematuhi semua terma dan syarat **Polisi** ini seolah-olah dia adalah **Anda**

Endorsmen ini tidak melindungi:

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

Endorsmen 87: Fasal Nilai Dipersetujui

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

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

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

Merujuk 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 mana-mana kaca pada cermin depan, tingkap atau bumbung matahari

Kereta Anda yang pecah secara tidak sengaja termasuk kos laminasi/lapisan penintaan (jika ada) dengan syarat tiada tuntutan lain dibuat bagi **Kejadian** ini. Amaun maksimum yang akan dibayar di bawah Endorsmen ini adalah sumbangan yang disebut di dalam **Jadual Polisi** di bawah tajuk '**Endorsmen 89**'.

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

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

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

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

Endorsmen 95: Perjanjian Pajakan

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

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

Merujuk premium tambahan yang **Anda** telah bayar kepada **Kami** bagi Endorsmen ini, insurans yang diberikan di bawah Seksyen A **Polisi** ini akan melindungi **Aksesori** bukan piawaian yang butirannya dinyatakan di dalam **Jadual Polisi**. Amaun maksimum yang **Kami** akan bayar di bawah Endorsmen ini ialah amaun yang dinyatakan di dalam **Jadual Polisi** di bawah tajuk '**Endorsmen 97**'.
Jika tuntutan **Anda** adalah khusus untuk **Aksesori** sahaja dan bukan untuk kerosakan lain, **Kami** tidak akan memotong sebarang **Ekses**, dan **Anda** juga tidak akan hilang kelayakan NCD **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**.

Endorsmen 97(a): Peralatan Penukaran Gas dan Tangki

Merujuk premium tambahan yang **Anda** telah bayar kepada **Kami** bagi Endorsmen ini, insurans yang diberikan di bawah Seksyen A **Polisi i**ni 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, tiada sebarang **Ekses** akan ditolak, 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**.

Endorsmen 100: Liabiliti dari segi Undang-undang terhadap Penumpang

Merujuk premium tambahan yang **Anda** telah bayar, **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 tugasan 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

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, tuntutan mereka tidak akan dibayar 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:

$$\frac{\text{Jumlah penumpang dibenarkan oleh undang-undang}}{\text{ngan sebenar penumpang yang dibawa ketika } \textbf{Kejadian}} \times \text{Jumlah Tuntutan Diberikan}$$

Endorsmen 101: Perluasan Perlindungan ke Negara Thailand

Merujuk premium tambahan yang **Anda** telah bayar 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 disertai pada *[nyatakan tarikh]* hingga tengah malam (Waktu Rasmi Malaysia/pada *[nyatakan tarikh]*. Had liabiliti yang **Kami** berikan di bawah Seksyen B1(a)(ii) adalah sehingga jumlah maksimum sebanyak RM100,000 sahaja

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

Endorsmen 102: Perluasan Perlindungan ke Kalimantan Barat

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

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

Endorsmen 105: Had Liabiliti bagi Kerosakan Harta Pihak Ketiga

Merujuk premium tambahan yang **Anda** telah bayar, had liabiliti yang diberikan di bawah Seksyen B2(ii) **Polisi** akan ditambah sehingga RM *[nyatakan had baharu]* berkuat kuasa dari *[nyatakan tarikh].*

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

Had liabiliti Kerosakan Harta Pihak Ketiga

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

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

Merujuk premium tambahan yang **Anda** telah bayar, 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 "NCD" Tahun Semasa (diguna pakai hanya bagi Polisi Komprehensif Kereta Persendirian)

Merujuk premium tambahan yang **Anda** telah bayar NCD yang **Anda** telah hilang kerana membuat tuntutan di bawah **Polisi** ini akan dibayar balik. Amaun yang akan bayar balik adalah sama dengan peratus kelayakan NCD **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 NCD **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*)

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

Kadar maksimum bagi setiap hari dan jumlah hari maksimum yang akan bayar di bawah Endorsmen ini terhad kepada jumlah yang disebutkan di dalam **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.**

Tuntutan tidak akan dibayar:

a. jika tuntutan **Anda** hanya untuk cermin pecah yang boleh dibayar di bawah **Endorsmen 89**;
b. untuk sebarang kelewatan dari segi tempoh masa yang diambil untuk membaiki **Kereta Anda** lebih dari tempoh anggaran pembaikan. 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;
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.

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** menyertai/memperbaharui **Polisi** dan juga pada masa berlakunya kerugian tersebut.

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

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

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

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

PERUNTUKAN CUKAI

Semua premium di bawah **Polisi** ini tertakluk kepada Cukai. Sekiranya Cukai dikenakan, ia akan dinyatakan dalam invois dan **Kami** berhak untuk menuntut atau mengutip Cukai daripada **Anda** sebagai tambahan kepada premium dan/atau yuran yang perlu dibayar di bawah **Polisi** ini.

PROSEDUR UNTUK MEMBUAT ADUAN INSURANS

Kami sentiasa bersedia memberikan pengalaman perkhidmatan pelanggan yang terbaik. Jika **Anda** mempunyai sebarang aduan atau tidak berpuas hati berkaitan dengan sebarang produk atau perkhidmatan**, Kami** bersedia memberikan perhatian. **Anda** boleh menghubungi **Kami** di:

Zurich General Insurance Malaysia Berhad
Aras 23A, Mercu 3, No. 3, Jalan Bangsar, KL Eco City, 59200 Kuala Lumpur, Malaysia
Tel: 03 2109 6000
Faks: 03 2109 6888
Pusat Panggilan: 1 300 888 622
E-mel: callcentre@zurich.com.my

Alternatif Lain untuk Membuat Aduan

Jika **Anda** tidak berpuas hati dengan keputusan akhir **Kami**, **Anda** boleh menulis surat kepada Perkhidmatan Ombudsman Pasaran Kewangan (FMOS) (dahulunya dikenali sebagai Ombudsman Perkhidmatan Kewangan) dengan butir-butir mengenai pertikaian dan maklumat Polisi **Anda**.

Jika keputusan FMOS memihak kepada **Anda** berbanding **Kami**, **Anda** hendaklah memaklumkan FMOS sama ada **Anda** menerima atau menolak bayaran dalam tempoh (14) empat belas hari. Jika **Anda** tidak setuju dengan bayaran tersebut, **Anda** boleh menolak keputusan FMOS. **Anda** bebas untuk memulakan tindakan mahkamah terhadap **Kami** atau merujuk kes kepada Penimbangtaraan.

FMOS boleh dihubungi di alamat berikut:

Perkhidmatan Ombudsman Pasaran Kewangan
(dahulunya dikenali sebagai Ombudsman Perkhidmatan Kewangan)
No. Syarikat: 200401025885
Tingkat 14, Blok Utama, Menara Takaful Malaysia, No. 4, Jalan Sultan Sulaiman, 50000 Kuala Lumpur
Tel: 03 2272 2811
Laman web: www.fmos.org.my

Jika aduan **Anda** berada di luar bidang FMOS, **Anda** boleh menyatakan ketidakpuasan hati **Anda** kepada BNMLINK:

Secara Bertulis:
Bank Negara Malaysia
BNMLINK
4th Floor, Podium Bangunan AICB,
No. 10, Jalan Dato' Onn,
50480 Kuala Lumpur.

Tel: 1-300-88-5465
bnm.gov.my/BNMLINK

Penting
Helaian Penerangan Produk **Anda** berada di laman web **Kami** di www.zurich.com.my
Anda hendaklah membaca **Polisi** ini dengan teliti, dan jika terdapat sebarang kesilapan atau salah tafsiran di dalamnya, atau jika perlindungan tidak mengikut kehendak **Anda**, **Kami** perlu diberitahu dengan serta-merta dan **Polisi** dikembalikan untuk diberi perhatian.

Manfaat-manfaat yang dibayar di bawah produk ini dilindungi oleh PIDM sehingga had perlindungan. Untuk maklumat lanjut, sila rujuk brosur Sistem Perlindungan Manfaat Takaful dan Insurans PIDM yang boleh didapati di laman web **Kami** www.zurich.com.my atau di laman web PIDM www.pidm.gov.my.