

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله وحده والصلاة والسلام على من لا نبي بعده محمد وعلى آله وصحبه وبعد،

فهذه وثيقة تأمين «سند بلس» على المركبات الخصوصية والتي تشتمل على التالي:

- التغطية التأمينية.
- الأحكام والشروط العامة.
- الاستثناءات.
- التعريف ببعض المصطلحات التأمينية التي ترد في سياق الوثيقة.
- التوسعات الخاصة بمنافع إضافية (اختيارية).
- جدول الوثيقة.
- شهادة كفالة الغرم.
- الملاحق (إن وجدت).

يجب قراءة جميع المستندات المتعلقة بوثيقة التأمين وما تشتمل عليه من مرفقات بعناية تامة، وذلك لفهم حدود التغطية التي تقدمها، بالإضافة إلى معرفة الشروط والاستثناءات المطبقة.

إن نموذج طلب التأمين الذي تم تعبئته وتوقيعه من قبل المشترك (المؤمن له) أو من يمثله قانوناً وما في هذه الوثيقة من أحكام وشروط واستثناءات وحدود تغطية إضافة إلى جدولها، وشهادة كفالة الغرم وأي ملاحق يتفق عليها كتابةً ويتم التصديق عليها من الشركة سواءً في بداية التغطية التأمينية أو أثناء سريان الوثيقة، تشكل جميعها عقداً واحداً وجزءاً لا يتجزأ من هذه الوثيقة.

يرجى الاحتفاظ بجميع مستندات الوثيقة مجتمعة في مكان آمن وذلك ليسهل العودة لها في حالة وجود مطالبة.

* * *

أبرمت هذه الوثيقة لتغطية الحوادث التي تقع في نطاق المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم 222 وتاريخ 1422/08/13 هـ الصادر بالتأمين الإلزامي على المركبات.

بموجب نظامها الأساسي وكشركة تعمل بمبدأ التأمين التعاوني وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/32 وتاريخ 1424/06/02 هـ.

تقوم الشركة «التعاونية» وتسمى فيما بعد بـ«الشركة» بصفتها مديراً لحساب حملة وثائق التأمين للمشاركين (المؤمن لهم) بإدارة عمليات التأمين وما ينشأ عنها من حقوق ومسؤوليات. ولهذا الغرض تدير الشركة حسابين منفصلين هما حساب حملة الوثائق المشتركين (المؤمن لهم) والذي تقيّد فيه الاشتراكات وإيرادات إعادة التأمين ونصيبه من عائد الاستثمارات وحقوق حملة الوثائق، والتزاماتهم، وحساباً آخر للمساهمين.

وبما أن المشترك (المؤمن له) قد تقدم إلى الشركة بطلب وإقرار خطي، وافق على اعتبارهما أساساً لهذا العقد وجزءاً لا يتجزأ منه، للتأمين على المركبة المبيّن تفاصيلها في جدول الوثيقة، وقد سدد الاشتراك المطلوب فإن الشركة توافق على إصدار هذه الوثيقة وفقاً للأحكام والشروط والاستثناءات الواردة بها وذلك على النحو التالي:

التعريفات:

يقصد بالألفاظ والعبارات الآتية ، أينما وردت في هذه الوثيقة ، المعاني الموضحة إزاءها ، ما لم يقتض سياق خلاف ذلك.

الشركة: الشركة «التعاونية» بصفتها مديراً لحساب حملة الوثائق.

حساب حملة الوثائق: الحساب الذي تقيّد فيه الاشتراكات المحصلة من حملة الوثائق وما يرد إليه من عائد استثماراتها ومن تعويضات من شركات إعادة التأمين وما يخصم منه من تعويضات أو أتعاب أو مصاريف أخرى.

المؤمن له: الشخص الطبيعي أو الاعتباري الذي أبرم مع المؤمن وثيقة التأمين والمبين اسمه في جدول الوثيقة.

الغير: كل شخص طبيعي أو اعتباري يلحق به ضرر مغطى بموجب أحكام هذه الوثيقة باستثناء المؤمن له و/ أو السائق

الأضرار الجسدية: الوفاة و/ أو الإصابات البدنية التي قد تلحق بالغير بما في ذلك العجز الكلي أو الجزئي الدائم أو المؤقت

الأضرار المادية: التلغيات التي قد تلحق بالممتلكات العائدة للغير .

المصاريف الطبية: نفقات ومصاريف العلاج الطبي والأدوية التي يتحملها الغير بسبب حادث مغطى تأمينياً بموجب هذه الوثيقة

المصاريف الأخرى: المصاريف التي يتحملها الغير بسبب الحادث بما في ذلك مصاريف سحب أو نقل السيارة ومصاريف تقدير الأضرار .

المطالبة: الإشعار الكتابي للشركة بطلب تعويض عن حادث مغطى بموجب أحكام هذه الوثيقة

مقدم المطالبة: الشخص الطبيعي أو الاعتباري المتضرر من حادث مغطى بموجب هذه الوثيقة ويشمل ذلك ورثة الشخص الطبيعي في حالة وفاته

التعويض: المبالغ التي يتعين على الشركة دفعها للغير ضمن الحد الأقصى للمسئولية المدنية الواردة في هذه الوثيقة

القسط: المبلغ الذي يدفعه المؤمن له للشركة مقابل موافقة الشركة على تعويض الغير عن الضرر أو الخسارة التي يكون السبب المباشر في وقوعها خطر مؤمن منه بموجب هذه الوثيقة

المسئولية المدنية: مسؤولية المؤمن له و / أو السائق تجاه الغير عما يتسبب فيه من أضرار مادية أو جسدية بفعل المركبة المؤمن عليها

الحقيقة الجوهرية: أي حقيقة تؤثر على قرار الشركة في قبول التأمين أو رفضه أو تؤثر على قسط التأمين أو على شروط العقد

نموذج طلب التأمين: النموذج المطبوع الذي تعده الشركة وتعبأ بياناته والتوقيع عليه من قبل المشترك (المؤمن له) بما يؤكد صحة المعلومات الواردة به والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الوثيقة.

جدول الوثيقة: الجدول الذي يرفق بالوثيقة ويشكل جزءاً منها، ويحتوي على المعلومات الخاصة بالمشترك (بالمؤمن له) والسائق المجاز، مدة التأمين، الاشتراك، تفاصيل عن بيانات المركبة المؤمنة وحدود التغطية والتوسعات المطلوبة (إن وجدت).

السائق المجاز: أي شخص مصرح له من قبل المشترك (المؤمن له) بقيادة أو استعمال المركبة المؤمنة.

المركبة: المركبة المؤمنة والمبين تفاصيلها في جدول الوثيقة.

فترة التأمين: هي فترة سريان التغطية التأمينية.

وثيقة التأمين: هي الوثيقة القياسية لتأمين "سند بلس" على المركبات الخصوصية.

التحمل/أو الاقتطاع: وهو مبلغ يتحمله المشترك (المؤمن له) من قيمة كل ضرر/خسارة وتبدأ مسؤولية الشركة بعد استنفاد مبلغ التحمل ويسري فقط على القسم الأول من الوثيقة.

الخسارة الكلية: هو الفقد أو الضرر الكلي للمركبة محل التأمين بحيث يكون إصلاح المركبة غير مجدي من الناحية الفنية أو الاقتصادية.

شهادة كفالة الغرم: شهادة تصدرها الشركة بناءً على وثيقة التأمين، وهي بمثابة سند كفالة تعفي حاملها من التوقيف أو الاحتجاز لدى إدارات المرور في حال تسببه في حادث نتج عنه خسارة أو ضرر للغير شريطة عدم الإخلال بأحكام الوثيقة.

العجز الكلي الدائم: يعني ذلك العجز الذي يمنع كليةً المشترك (المؤمن له) أو السائق المجاز أو أيًا من الركاب من مباشرة أي عمل أو مهنة من أي وكل نوع بما في ذلك فقد أي عضو من الجسم والذي يستمر لمدة 52 أسبوعاً متتالياً ولا أمل في تحسنه عند انتهاء هذه المدة ومصداقاً عليها من قبل طبيب مؤهل ومعين من قبل شركة التأمين.

الملاحق: نص مطبوع تصدره الشركة سواءً في بداية التغطية التأمينية أو أثناء سريان الوثيقة بهدف تعديل أو إضافة شروط جديدة أو توسيع التغطية التأمينية، ويعتبر الملحق جزءاً لا يتجزأ من الوثيقة.

القسم الأول – الخسارة أو الضرر للمركبة المؤمنة

شروط القسم الأول:

1. تعوض الشركة المشترك (المؤمن له) عن الخسارة أو الضرر العرضي لأي مركبة موصوفة في جدول الوثيقة وكذلك ملحقاتها الثابتة فيها نتيجة أي حادث فجائي عرضي ما عدا ما ذكر صراحة في استثناءات الوثيقة.
2. للشركة الخيار في أن تقوم بإصلاح المركبة أو إعادتها إلى حالتها السابقة أو أن تستبدلها كلها أو أي جزء من أجزائها أو ملحقاتها أو قطع غيارها أو أن تدفع نقداً قيمة الخسارة أو الضرر الناتج عن حادث عرضي مغطى بموجب أحكام وشروط هذه الوثيقة.
3. في حالة حدوث خسارة أو ضرر للمركبة المؤمنة، فإن الحد الأقصى لقيمة التعويض الذي ستدفعه الشركة لن يتجاوز التكلفة الفعلية لإصلاح المركبة أو المبلغ الذي تكون الشركة مسؤولة عن دفعه كتعويض بموجب هذه الوثيقة وهو 10,000 ريال أو 10,000 ريال ناقصاً المطالبات المدفوعة لتضرر المركبة حسبما ينطبق في وقت حدوث الخسارة أيهما اقل.
4. في حالة الخسارة أو الضرر للمركبة المؤمنة وقد ترتب عليه دفع تعويض بموجب هذه الوثيقة، كما هو محدد في جدول الوثيقة، فإن مبلغ التأمين (10,000 ريال) يخفض تلقائياً بقيمة المطالبات المدفوعة عن تضرر المركبة من تاريخ وقوع تلك الخسارة أو ذلك الضرر.
5. التحمل: في حالة وقوع خسارة أو ضرر للمركبة المؤمن عليها فإن الشركة تطبق حسم مبلغ التحمل المذكور في جدول الوثيقة على كل مطالبة.

إستثناءات القسم الأول:

لن تكون الشركة مسؤولة عن التعويض عما يلي:

1. مبلغ التحمل المذكور في جدول الوثيقة أو الملحق والذي يترتب على المشترك (المؤمن له) دفعه في حالة وجود مطالبة.
2. الحريق والسرقة والكوارث الطبيعية.
3. الخسارة الناتجة عن أي سبب لا يتعلق بالحوادث المرورية.
4. الخسارة التبعية أو الحرمان من الاستعمال.
5. البلى والاهتراء أو العطب أو الخلل الميكانيكي أو الكهربائي الناتج عن تقادم المركبة.
6. الضرر الناتج عن زيادة الحمولة أو الإفراط في الجهد.
7. الضرر أو الفقد للإطارات و/أو الدواليب (الجنوط) و/أو أغشية الدواليب (الطاسات) إلا إذا فقدت المركبة أو تضررت في نفس وقت الحادث المغطى.
8. الخسارة أو الضرر للبضائع و/أو المتعلقات الشخصية أثناء تحميلها أو تنزيلها أو أثناء نقلها في أو على المركبة.

9. الخسارة أو الضرر لأي مقطورة إلا إذا أعلن عنها صراحة وبالتحديد في جدول الوثيقة.
10. أجهزة الراديو والاستريو والهاتف أو الملحقات الأخرى بخلاف تلك الملحقة أصلاً بالمركبة من الصانعين والمشمولة قيمتها في ثمن المركبة الأصلي، إلا إذا كان نوع وقيمة هذه الملحقات قد أعلن عنها صراحة وبالتحديد في جدول الوثيقة
11. الخسارة أو الضرر الناتج عن استخدام المركبة في الطرق غير المعبدة أو في الكثبان الرملية.
12. الخسارة أو الضرر للمركبة بسبب التطعيس أو المناورة في الطريق.
13. الضرر الذي يحدث للمركبة المؤمن عليها بسبب العواصف الرملية.
14. الحوادث التي تكون فيها المسؤولية كاملة على الطرف الثالث.
15. مستعملة على وجه يخالف قيود الاستعمال المبينة في جدول الوثيقة.
16. تحمل ركاباً بما يتجاوز السعة المصرح بها للمركبة إذا ثبت أن حصول الحادث هو بسبب هذا التجاوز.
17. مقادة أو في حوزة أي شخص بخلاف المشترك(المؤمن له) أو السائق المجاز.
18. مستعملة في أي نوع من أنواع السباقات أو في تحديد سرعة الانطلاق أو في تجربة اختبار القدرة أو السرعة أو التفحيط.
19. بقيادة أي شخص وهو تحت تأثير المسكرات أو العقاقير الطبية التي لا يسمح طبياً بالقيادة بعد تناولها.
20. بقيادة أي شخص يقل عمره عن 25 سنة (ما لم ينص على خلاف ذلك في جدول الوثيقة) .
21. مستعملة ضمن تلك المناطق من المطارات أو الموانئ البحرية التي لا يسمح عادة للعامة بدخولها.
22. مستعملة أو مشغلة كآليات عمل.
23. بقيادة أي شخص (سواء كان المشترك«المؤمن له» أو السائق المجاز) غير حائز على رخصة قيادة قانونية أو أنه لا يحمل رخصة قيادة سارية المفعول أو كون رخصة القيادة التي بحوزته لا تخوله قيادة مثل هذا النوع من المركبات أو بسبب إلغاء رخصة القيادة مؤقتاً أو بصفة دائمة.
24. تجاوز قائد المركبة أو السائق المجاز الإشارة الحمراء أو السير بالمركبة عكس إتجاه السير أو قيادة المركبة في شارع ممنوع المرور به.
25. أي مسؤولية أو مصاريف تكون قد تسببت عن أو من خلال أو كنتيجة مباشرة أو غير مباشرة للأعمال الإجرامية أو العدائية التي ارتكبت بواسطة المشترك(المؤمن له) و/ أو السائق المجاز.
26. أي مسؤولية تترتب بموجب اتفاق ولم تكن لتترتب بدونه.

القسم الثاني - المسؤولية تجاه الغير

التغطية التأمينية:

حيث إن المؤمن له قد تقدم إلى الشركة بطلب تأمين يعد أساساً لهذه الوثيقة ودفع (أو تعهد بدفع) القسط المطلوب منه وقبلت الشركة هذا الطلب، فإنها تلتزم في حالة حدوث ضرر مغطى بموجب هذه الوثيقة سواء أكان ناشئاً عن استعمال المركبة أو توقفها داخل أراضي المملكة العربية السعودية بتعويض الغير نقداً في حدود الأحكام والشروط الواردة في هذه الوثيقة عن المبالغ جميعها التي يلزم المؤمن له أو السائق بدفعها لقاء:

أ. الأضرار الجسدية التي تلحق بالغير داخل المركبة أو خارجها.

ب. الأضرار المادية خارج المركبة.

حدود التغطية:

في حالة وقوع حادث يترتب عليه دفع تعويض وفقاً لأحكام هذه الوثيقة فإن الحد الأقصى لمسؤولية الشركة في الواقعة الواحدة وخلال فترة سريان وثيقة التأمين بالنسبة للأضرار الجسدية (بما في ذلك الديات والمبالغ المقدره عن الإصابات والمصاريف الطبية) والأضرار المادية معاً لن تتجاوز مبلغاً إجمالياً قدره 10.000.000 ريال (عشرة ملايين ريال سعودي)، حداً أقصى لمسؤولية الشركة.

ملا يجوز للشركة التمسك به تجاه الغير:

لا يجوز للشركة أن تتمسك تجاه الغير بعدم مسؤوليتها عن التعويض بموجب هذه الوثيقة بسبب ارتكاب المؤمن له أو السائق أي مخالفة سواء أكانت المخالفة قبل الحادث أو بعده أو بسبب عدم التزامه بما ورد في هذه الوثيقة، مع عدم الإخلال بحق الشركة بالرجوع على المؤمن له أو السائق بعد الدفع للغير بكافة الطرق النظامية إن كان للرجوع ما يبرره.

الحالات التي تلتزم الشركة بتعويض الغير عنها مع احتفاظها بحق الرجوع على المؤمن له أو السائق أو المسئول عن الحادث:

للشركة حق الرجوع على المؤمن له أو السائق أو المسئول عن الحادث لاسترداد ما دفعته للغير في أي من الحالات الآتية:

1. أي مسؤولية أو مصاريف تنشأ أو تترتب عندما تكون المركبة المؤمن عليها:
 - أ. مستعملة على وجه يخالف قيود الاستعمال المبينة في الجدول.
 - ب. تحمل عدداً من الركاب يتجاوز السعة المصرح بها للمركبة، وثبت أن حصول الحادث كان بسبب هذا التجاوز.

- ج. مستعملة في أي نوع من أنواع السباقات أو تحديد سرعة الانطلاق أو في تجربة اختبار القدرة.
- د. قيادة أي شخص وهو تحت تأثير المخدرات أو المشروبات الكحولية أو العقاقير الطبية التي لا يسمح طبيياً بالقيادة بعد تناولها.
- هـ. قيادة أي شخص يقل عمره عن (21) عاما ما لم يكن هو المؤمن له وما لم يرد اسمه ضمن أسماء السائقين المجازين الذين تقل أعمارهم عن 21 سنة في جدول الوثيقة.
- و. مسروقة أو مأخوذة غصباً.
- ز. قيادة أي شخص لا يحمل رخصة قيادة أو لا يحمل تصريحاً يؤهله لقيادة هذه الفئة من المركبات أو بسبب إلغاء رخصة القيادة مؤقتاً أو بصفة دائمة.
- ح. مستعملة ضمن المناطق التي لا يسمح عادة للعامّة بدخولها مثل المطارات أو الموانئ البحرية ما لم تكن المركبة مستخدمة لأغراض تجارية في النطاق المسموح به.

2. إذا ثبت أن المؤمن له أدلى ببيانات غير صحيحة أو أخفى وقائع جوهرية في نموذج طلب التأمين تؤثر على قبول الشركة تغطية الخطر أو سعر التأمين أو شروطه.
3. إذا ثبت وقوع الحادث عمداً من جانب المؤمن له أو السائق.
4. عدم إبلاغ المؤمن له الشركة كتابياً خلال عشرة أيام عمل عن أي تغيير جوهري صرح به في نموذج طلب التأمين.
5. هروب المؤمن له أو سائق المركبة من موقع الحادث.
6. إقرار المؤمن له أو السائق بتحمل مسؤولية الحادث دون وجه حق بقصد الإضرار بالشركة.
7. تجاوز المؤمن له أو السائق الإشارة الحمراء.
8. السير بالمركبة عكس اتجاه السير.
9. التفحيط.

إجراءات تسوية المطالبات:

تلتزم الشركة عند تلقي أي مطالبة بان تزود مقدمها بإيصال يفيد بتلقي المطالبة ، وإعلامه بأي نواقص خلال سبعة أيام من تلقيها ، كما تلتزم الشركة بتعيين خبير معاينة أو مقدر خسائر إذا كان ذلك ضرورياً خلال مدة زمنية لا تتجاوز ثلاثة أيام من تاريخ استلام المطالبة.

وتلتزم الشركة بتسوية مبالغ المطالبات المقررة من الإدارة العامة للمرور أو من شركة نجم لخدمات التأمين أو الجهات المرخص لها بذلك المغطاة بموجب هذه الوثيقة بكل نزاهة وعدالة ودون أي مساومة خلال مدة أقصاها خمسة عشر يوماً هجرياً من تاريخ استلام المطالبة مكتملة المستندات. وفي حال عدم

التزام الشركة بتسوية المطالبات خلال الفترة النظامية لأسباب غير منطقية يحق للمستفيد من التغطية الواردة في هذه الوثيقة التقدم بطلب إلى لجان الفصل في المنازعات والمخالفات التأمينية لإلزام الشركة بتعويضه عن أي تكاليف تحملها نتيجة عدم استخدامه للمركبة بسبب تأخر الشركة في تسوية المطالبة (مثل أجرة سيارة بديلة).

تلتزم الشركة إبلاغ مقدم المطالبة كتابيا بقبول أو رفض المطالبة وفي حال قبول المطالبة تلتزم الشركة بتوضيح مبلغ التعويض وكيفية التوصل إليه . أما عند رفض المطالبة فإن الشركة تلتزم بالاتي :

1. تزويد مقدم المطالبة بأسباب الرفض .
2. إبلاغ مقدم المطالبة إمكانية تقديم دعواه إلى لجان الفصل في المنازعات والمخالفات التأمينية المنصوص عليها في المادة العشرين من نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني للنظر فيها من قبل تلك اللجان.
3. تزويد مقدم المطالبة بنسخة من الوثائق والمستندات المؤيدة لقرار الشركة في حال طلب مقدم المطالبة ذلك من الشركة خطياً.

القسم الثالث - التوسعات

تنطبق فقط على المركبات التي يتم اختيار المنافع وتوسيع التغطية التأمينية لها كما وردت في جدول الوثيقة.

يمكن للشركة في بداية التغطية التأمينية أو أثناء سريان مفعول هذا التأمين، وفي حدود الأحكام والشروط الواردة بهذا الاتفاق أن تقوم، بناءً على طلب كتابي من المشترك (المؤمن له) بتوسيع التغطية التأمينية لتشمل التعويض عن أضرار أخرى غير تلك المنصوص عليها في الوثيقة شريطة سداد المشترك (المؤمن له) للاشتراك الإضافي المطلوب، وعلى الأخص ما يلي:

الفئة العمرية:

توسعة التغطية التأمينية لتشمل الأشخاص الذين تقل أعمارهم عن 25 سنة:

توسعة التغطية التأمينية لتشمل السائقين من عمر 18 - 25 سنة:

بموجب هذه التوسعة تمدد التغطية التأمينية لتشمل السائقين الذين تتراوح أعمارهم بين 18 - 25 سنة ويحملون رخصة قيادة سارية المفعول ، فيما يتعلق بالمركبة المعنية بهذه التوسعة فقط.

توسعة الحوادث الشخصية:

في حالة طلب المشترك (المؤمن له) إضافة هذه التوسعة، وعلى سبيل المثال التغطية التأمينية للسائق فقط أو للسائق والركاب، تضطلع الشركة بدفع التعويض المناسب وفقاً للجدول والاشتراطات المبينة فيما بعد عن الإصابات الموصوفة بالجدول المبين أدناه والتي يتكدها المشترك (المؤمن له) أو السائق المجاز و/أو أي من الركاب المعلن عنهم تحديداً في جدول الوثيقة كنتيجة مباشرة لحادث للمركبة المؤمنة والمعنية بهذه التوسعة بفعل عوامل عنيفة وعرضية، خارجية ومرئية تؤدي بمعزل عن أي سبب آخر، خلال 52 أسبوعاً متتالية من تاريخ وقوعها إلى:

مبلغ التعويض بالريال السعودي	
100,000	1 - الوفاة
100,000	2 - الفقد الكلي والنهائي للنظر في كلتا العينين
100,000	3 - الفقد الكلي الناتج عن البتر عند أو فوق الرسغ أو الكاحل بالنسبة لكلتا اليدين أو كلتا القدمين
50,000	4 - الفقد الكلي الناتج عن البتر عند أو فوق الرسغ أو الكاحل لإحدى اليدين أو لإحدى القدمين
50,000	5 - الفقد الكلي والنهائي للنظر في عين واحدة
100,000	6 - العجز الكلي والدائم عن القيام بأي عمل أو مهنة على الإطلاق
25,000	7 - المصاريف المتكبدة في العلاج الطبي والجراحي

لتنفيذ الجدول أعلاه يلاحظ ما يلي:

1. أن إجمالي التعويض القابل للدفع للشخص الواحد عن كل حادث واحد، وعن مجمل التعويضات تحت البنود من (1) إلى (7):
 - أ. لن يتجاوز (100,000) مائة ألف ريال سعودي.
 - ب. لن تلتزم الشركة بدفع التعويض إذا كان الحادث نتيجة لسبب مباشر أو غير مباشر لأي عمل إجرامي و/ أو عدواني من قبل المشترك (المؤمن له) أو السائق المجاز.
2. ألا يزيد عمر الشخص، وقت وقوع الحادث، عن سبعين عاماً.
3. لا يستحق الشخص الذي يقل عمره، وقت وقوع الحادث، عن ستة عشر (16) عاماً أكثر من (50%) خمسون بالمائة من التعويضات المبينة أعلاه وبحد أقصى قدره (50,000) خمسون ألف ريال سعودي وذلك عن الحادث الواحد.
4. لا يدفع التعويض إلا بموافقة المشترك (المؤمن له) أو ممثله القانوني، ويتم الدفع مباشرة إلى الشخص المصاب أو ممثله القانوني والذي يعتبر إيصال استلامه مخالصة نهائية عن الإصابة التي تعرض لها هذا الشخص، أو للورثة في حالة الوفاة.
5. يقتصر التعويض فقط على الإصابات التي تقع للأشخاص الموجودين داخل قمرة (كابينة) المركبة وقت وقوع الحادث.

6. إذا تجاوز عدد الأشخاص الموجودين داخل قمرة (كابينة) المركبة (بما فيهم السائق) وقت وقوع الحادث السعة الراكبية المحددة في جدول الوثيقة فإن التعويض القابل للدفع سوف يخفض نسبياً تبعاً لذلك ولكن هذا التعويض لا يدفع إذا كانت تحمل ركاباً بما يتجاوز السعة المصرح بها للمركبة وثبت أن حصول الحادث بسبب هذا التجاوز.
7. يقتصر التعويض بموجب المنفعة (7) في الجدول أعلاه، على المعالجة داخل المملكة العربية السعودية فقط، كما ولن تعوض الشركة عن المصاريف المتكبدة، مباشرة أو غير مباشرة في أي علاج نفسي أو عقلي.
8. التعويض بموجب المنفعة (6) تدفع فقط عندما يكون العجز قد استمرت لمدة 52 أسبوعاً على التوالي وكان مصدقاً عليه من قبل طبيب مؤهل ومعين من قبل شركة التأمين.

القسم الرابع: الشروط العامة

1. **التفسير:** إن هذه الوثيقة والجدول والشروط العامة والشروط الخاصة والاشتراطات والاستثناءات والملاحق والمعرفة مجتمعة بأحكام الوثيقة تشكل جميعها عقداً واحداً، وإن أية كلمة أو تعبير لازمهما معنى محدد في أي جزء من هذه الوثيقة سوف يحمل ذات المعنى أينما ورد.
2. **تعدد مصادر التأمين والتأمينات الأخرى:** إذا كانت المركبة مؤمنة بنوع التأمين نفسه من أكثر من شركة ، فلا تلتزم الشركة إلا بدفع جزء من قيمة التعويض أو المصاريف أو الأتعاب معادلاً للنسبة بين مبلغ التأمين وبين مبالغ التأمينات مجتمعة ، أما في حال وجود نوع آخر من أي تأمين يغطي المسؤولية أو المصاريف نفسها (مثل توافر وثيقة تأمين شامل) فتكون الشركة مسؤولة عن تغطية تلك المسؤولية ، أو المصاريف تجاه الغير ، ثم تحل محل المؤمن له في مطالبة شركات التأمين الأخرى بدفع حصتهم النسبية من تلك المطالبة.
3. **التغيير:** على المؤمن له إشعار الشركة كتابياً خلال عشرة أيام عمل عن أي تغيير جوهري صرح به في نموذج طلب التأمين ، ويجب على الشركة إشعار المؤمن له خلال ثلاثة أيام عمل تبدأ من تاريخ تلقيها الإشعار المذكور في حال رفض تغطية المؤمن له تأمينياً.
4. **حق الشركة في تولي الإجراءات القضائية والتسوية:** للشركة الحق في أن:
 - أ. تمثل المؤمن له أو السائق في أي تحقيق أو استجواب يتعلق بمطالبة تكون محل تعويض بموجب هذه الوثيقة.
 - ب. تتولى إجراءات الدفاع عن المؤمن له أو السائق أمام أي جهة قضائية بشأن أي ادعاء أو اتهام له علاقة بحدث قد يكون محل تعويض بموجب هذه الوثيقة.
5. **حق الشركة في إدراج اسم المؤمن له في نظام الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة):** يحق للشركة في حال تعثر المؤمن له سداد مستحقات الشركة سواء أكانت أقساط تأمين أو مطالبات إدراج اسم المؤمن له في نظام الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة).

6. التزامات المؤمن له أو السائق عند وقوع حادث مغطى بموجب هذه الوثيقة:

- أ. إبلاغ الجهات المعنية فور وقوع حادث مغطى بموجب هذه الوثيقة، وعدم مغادرة موقع الحادث إلى حين إنهاء الإجراءات، ويستثنى من ذلك الحالات التي تستلزم مغادرة موقع الحادث مثل وجود إصابات جسدية أو انتظار مدة لا تقل عن ساعتين.
- ب. عدم الإقرار بالمسئولية بقصد الإضرار بالشركة ، أو الدفع أو التعهد بدفع أي مبلغ لأي طرف في الحادث إلا بعد الحصول على الموافقة الكتابية المسبقة من الشركة.
- ج. التعاون مع الشركة، وتحرير الوكالات الشرعية التي تمكنها من اتخاذ إجراءات المرافعة والمدافعة والتسوية نيابة عن المؤمن له ، أو السائق إذا أبدت رغبتها في ذلك.
- د. أن يقوم على نفقة الشركة بجميع الأعمال اللازمة لضمان حق الشركة في تحصيل أي مبلغ تستحقها من أي طرف آخر نتيجة تعويض تقوم بدفعه بمقتضى هذه الوثيقة.

الشروط التالية من ه الي ح لالتطبيق على القسم الثاني – المسؤولية تجاه الغير:

- هـ. تمكين الشركة من معينة المركبة موضوع الحادث.
- و. إحضار اصل تقرير الشرطة، صورة رخصة السير (الاستمارة)، صورة بطاقة الأحوال / الإقامة، وصورة رخصة القيادة وتقديمها لمركز التعويضات وتعبئة الاستمارة الخاصة بتقديم المطالبة.
- ز. في حالة وجود إصابات بدنية تشملها الوثيقة، فإن على المشترك (المؤمن له) تزويد الشركة بالتقارير الطبية المثبتة وبكافة الفواتير والمستندات.
- ح. في حالة تضرر المركبة المؤمن عليها بسبب حادث عرضي ، فيجب على المشترك (المؤمن له) أن يقوم بتزويد الشركة بجميع المستندات المطلوبة مع تزويد الشركة بثلاث تقديرات للأضرار اللاحقة بالمركبة صادرة من ورش معتمدة من قبل إدارة المرور. ويجوز للشركة طلب تقدير صادر من قبل شيخ معارض السيارات.

7. التزامات الشركة في حال التأخر في تسوية مطالبة مكتملة المستندات: تلتزم الشركة بتعويض

المستفيد من التغطية الواردة في هذه الوثيقة عن أي تكاليف يتحملها نتيجة عدم استخدامه للمركبة المتضررة بسبب تأخر الشركة في تسوية المطالبة عن خمسة عشر يوما من احتمال مستندات المطالبة وعدم تقديم مبررات مقنعة للتأخر في سداد التعويض. هذا الشرط لايسري على القسم الاول – الخسارة أو الضرر للمركبة المؤمنة.

8. الاحتيال: تسقط الحقوق الناشئة عن هذه الوثيقة إذا انطوت المطالبة المقدمة على احتيال ، أو

استخدم المؤمن له أو السائق أو من ينوب عنهما أو الغير أساليب أو وسائل احتيال بغية الحصول على منفعة من هذه الوثيقة ، أو نتجت المسئولية أو الضرر من جراء فعل متعمد من المؤمن له أو السائق أو الغير أو التواطؤ مع أي منهم . وللشركة الرجوع على أي طرف يتبين مسؤوليته عن هذا الاحتيال سواء أكان مشاركا أو متواطأ ، على أن تلتزم الشركة بتعويض الغير إذا كان حسن النية.

9. الإلغاء:

- أ. للشركة الخيار في إلغاء هذه الوثيقة بإرسال إخطار بالإلغاء مدته 30 يوماً إلى المؤمن له بالتسليم المسجل وذلك على آخر عنوان معلوم للشركة، وفي هذه الحالة تكون الشركة ملزمة بدفع الجزء النسبي من الاشتراك للمدة المتبقية من التأمين بعد تاريخ الإلغاء. كما يحق للشركة إلغاء هذه الوثيقة في حالة عدم تسديد الاشتراك من قبل المؤمن له في أو قبل تاريخ الاستحقاق المحدد بواسطة الشركة وكما هو محدد في جدول الوثيقة.
- ب. وللمؤمن له الخيار للإلغاء بموجب إخطار بالإلغاء مدته 15 يوماً ويحق للشركة في هذه الحالة أن تحتفظ بالاشتراك القصير الأجل حسب جدول الأسعار عن المدة التي كانت فيها الوثيقة سارية المفعول قبل إلغائها، وستعيد الشركة الجزء المتبقي من الاشتراك إلى المؤمن له طبقاً للجدول المرفق. ولن يكون الاشتراك واجب الاسترداد بالنسبة للمركبات المعلنة كخسارة كلية، وبالنسبة وللوثائق ذات الخسائر الجزئية فقط ستكون القيمة القصوى الواجبة الاسترداد هي إجمالي المبلغ الواجب الإسترداد ناقص أي قيمة مطالبات مدفوعة.
- ج. تلغى الوثيقة فقط بعد تأكيد المؤمن له بأن المركبة (المركبات) مؤمنة في مكان آخر، على الأقل بالنسبة لتغطية تأمين المسؤولية تجاه الغير فقط أو في حالة إلغاء استمارة السيارة بواسطة السلطات النظامية المعنية أو إصدار وثيقة تأمين جديدة بسبب التغييرات التي تحدث في بيانات السيارة أو نقل ملكية السيارة المؤمنة وبعد تسليم شهادة (شهادات) و بطاقة (بطاقات) التأمين الأصلية

الجزء النسبي من الاشتراك الذي تلتزم الشركة بدفعه للمؤمن له	فترة سريان الوثيقة قبل طلب الإلغاء
87.5%	1-7 أيام
75%	8-30 يوماً
60%	31-60 يوماً
50%	61-90 يوماً
45%	91-120 يوماً
40%	121-150 يوماً
35%	151-180 يوماً
25%	181-210 يوماً
20%	211-240 يوماً
10%	241-270 يوماً
صفر	271-365 يوماً

وبالرغم مما تقدم تظل الشركة والمؤمن له والسائق ملتزمين بإحكام هذه الوثيقة بشأن الالتزامات الناشئة قبل إلغائها.

10. **الرجوع على المتسبب بالحادثة:** في حالة قيام الشركة بدفع أية مبالغ لأي طرف من الأطراف أيًا كانوا مقابل تعويض عن مطالبة اتضح فيما بعد أنه بسبب مستثنى أو غير مغطى بموجب هذه الوثيقة، أو انطوت المطالبة على غش أو احتيال أو تدليس أو تزوير، فإنه يحق للشركة الرجوع على المشترك(المؤمن له) لاسترداد ما سبق أن دفعته، كما يحق للشركة الرجوع على المتسبب في أي حادث في حالة السرقة أو السرقة في سرقة المركبة المؤمنة أو قيادتها من قبل أي شخص بدون إذن المشترك(المؤمن له).

11. **الرجوع على المشترك(المؤمن له):** يحق للشركة أن ترجع على المشترك(المؤمن له) بقيمة ما سبق أن دفعته من تعويض في الحالات الآتية:

- أ . إذا ثبت أن التأمين قد عقد بناء على إلقاء المشترك(المؤمن له) ببيانات كاذبة أو إخفائه لأية وقائع جوهرية تؤثر في قبول الشركة تغطية الخطر أو على سعر التأمين أو شروطه.
 - ب . استعمال المركبة في غير الغرض المحدد بوثيقة التأمين أو قبول ركاب يتجاوز السعة المصرح بها للمركبة وثبت أن حصول الحادث هو بسبب هذا التجاوز أو وضع حمولة أكثر من المقرر لها أو أن تكون حمولتها غير محزومة بشكل فني محكم أو تجاوز حدود العرض والطول أو العلو المسموح به.
 - ج . مخالفة القوانين إذا انطوت المخالفة على جناية أو جنحة عمدية.
 - د . إذا كان سائق المركبة سواءً المشترك(المؤمن له) أو أي شخص يقودها بموافقة غير حائز على رخصة قيادة لنوع المركبة.
 - هـ . إذا ثبت أن الحادث أو الإصابة الجسدية قد ترتبت على عمل ارتكبه المشترك(المؤمن له) عن عمد وسبق إصرار.
 - و . إذا ثبت أن الحادث قد وقع بسبب تعاطي سائق المركبة سواءً المشترك(المؤمن له) أو أي شخص يقودها بموافقة، المخدرات أو المشروبات الكحولية.
 - ز . إذا ثبت تجاوز سائق المركبة للإشارة الحمراء أو السير بالمركبة عكس اتجاه السير أو قيادة المركبة في شارع ممنوع المرور به.
- ولن يترتب على حق الرجوع المقرر للشركة وفقاً لأحكام هذا البند والشروط الواردة بهذه الوثيقة أي مساس بحق المتضرر تجاه المشترك(المؤمن له) .

12. **إصدار الوثيقة والإشعار بالتجديد:** لا يحق للشركة إصدار هذه الوثيقة ما لم تكن مرتبطة آلياً مع نظام شركة نجم لخدمات التأمين . ويجب على الشركة إشعار المؤمن له بتاريخ انتهاء الوثيقة قبل موعده بأسبوعين ليتمكن من تجديدها أو الحصول على وثيقة من شركة أخرى.

13. **الاختصاص القضائي والنظام الواجب التطبيق :**

- أ . يخضع أي نزاع ينشأ عن هذه الوثيقة للأنظمة واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية ، وتختص بالفصل فيه لجان الفصل والمنازعات والمخالفات التأمينية المنصوص عليها في المادة رقم (20) من نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م / 32) وتاريخ 2 / 6 / 1424 هـ .
- ب . لا تسمع أي دعوى ناشئة عن هذه الوثيقة بعد انقضاء ثلاث سنوات على حدوث الواقعة التي نشأت عنها الدعوى وعلم ذوي المصلحة بحدوثها ما لم يكن هناك عذر تقتنع به لجان الفصل في المنازعات والمخالفات التأمينية.

14. **تسليم مستندات المطالبة:** على المشترك(المؤمن له) تسليم كافة المستندات المطلوبة للمطالبات المتعلقة بالقسم الأول من هذه الوثيقة، وذلك في أقرب وقت ممكن وخلال مدة أقصاها 90 يوم من تاريخ وقوع الحادث، وسيتم إغلاق المطالبة نهائياً في حالة تجاوز المدة المحددة.

15. **الاحتياطات المعقولة:** على المشترك (المؤمن له) أن يتخذ كافة التدابير المعقولة لوقاية المركبة من الخسارة أو الضرر، وأن يحفظ المركبة في حالة سليمة، ويحق للشركة في جميع الأوقات أن تفحص المركبة أو أي من قطعها. وفي حالة وقوع حادث أو خلل للمركبة فيجب أن لا تترك المركبة بدون حراسة وبدون أن تتخذ الاحتياطات اللازمة لمنع حدوث المزيد من الخسارة أو الضرر أو المسؤولية، وإذا ما اقتيدت المركبة قبل إجراء الإصلاحات الضرورية فإن أي تفاقم للضرر الحاصل أو أي ضرر إضافي يحصل للمركبة يكون مستثنى من نطاق التعويض الممنوح بهذه الوثيقة.

القسم الخامس: الاستثناءات (الحالات غير المغطاة تأمينيا بموجب هذه الوثيقة)

- لن تكون الشركة مسؤولة عن سداد تعويضات في أي من الحالات الآتية:
1. أي مسؤولية أو مصاريف تنشأ نتيجة مباشرة أو غير مباشرة من الأتي :
 - أ. الحرب أو الغزو أو أعمال العدوان الأجنبي أو الأعمال العدوانية أو الأعمال شبه الحربية (سواء أعلنت الحرب أم لم تعلن (أو الحروب الأهلية.
 - ب. التمرد أو الانتفاضة العسكرية أو الشعبية أو العصيان أو الثورة أو السلطة العاصبة أو الأحكام العرفية أو حالة الحصار أو أي من الأحداث أو الأسباب التي تؤدي إلى الإعلان أو استمرار الأحكام العرفية أو حالة الحصار أو أعمال التخريب والإرهاب التي يرتكبها شخص أو أشخاص يعملون بصفة منفردة أو نيابة عن أو على صلة بأي منظمة إرهابية . ويقصد بالإرهاب استخدام العنف لإغراض سياسية أو فكرية أو فلسفية أو عنصرية أو عرقية أو اجتماعية أو دينية . ويشمل استخدام العنف وضع العامة و/ أو شريحة منهم في حالة خوف، أو التأثير على و/ أو التسبب في اضطراب و/ أو التدخل في أي عمليات و/ أو أنشطة أو سياسات خاصة بالحكومة ، أو التسبب في اضطراب يؤثر سلبا على الاقتصاد الوطني أو أي من قطاعاته.
 - ج. الإضراب أو الشعب أو الاضطرابات المدنية أو العمالية.
 - د. ما ينتج بسبب أو ينشأ عن أو تكون ساهمت فيه الأسلحة النووية أو الإشعاعات الأيونية أو التلوث بالإشعاع من أي وقود أو أية نفايات نووية ناتجة عن احتراق وقود نووي ، ولإغراض هذا الاستثناء فإن الاحتراق يشمل أي عملية انشطار نووي.
 - هـ. الكوارث الطبيعية مثل الأعاصير ، أو الزلازل ، أو الفيضانات ، أو البراكين.
 2. الوفاة أو الإصابة الجسدية للمؤمن له ، أو السائق (ما لم ينص على خلاف ذلك في جدول الوثيقة).
 3. الممتلكات العائدة إلى أي من المؤمن له أو السائق داخل المركبة أو خارجها.
 4. الضرر أو الخسارة التي تلحق بالبضائع المنقولة بواسطة المركبة المؤمن عليها.
 5. الغرامات أو العقوبات المالية ، أو الضمانات ، أو الكفالات التي قد تفرض بسبب الحادث على المؤمن له أو السائق

6. الحوادث التي تقع خارج حدود المنطقة الجغرافية المحددة في جدول الوثيقة.
توزيع الفائض: يوزع الفائض على المؤمن لهم وفقا لإحكام المادة السبعين من اللاحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/ 32) وتاريخ 2 / 6 / 1424 هـ .
وبالله التوفيق وصلى الله على نبينا محمد

المرجو قراءة هذه الوثيقة والرجوع إلى الشركة لتفسير أي غموض أو لبس في فهم محتوياتها.

Section (4)–Exceptions (the cases not covered by insurance under this Policy)

The Company will not be liable for the payment of indemnity in any of the following cases:

1. any liability or expenses caused directly or indirectly of the following:
 - a. war, invasion, act of foreign enemies, hostilities or war-like operations (whether war be declared or not), civil war.
 - b. mutiny, military or popular rising, insurrection, rebellion, revolution, military or usurped power, martial law or state of siege or any of the events or causes which determine the proclamation or maintenance of martial law or state of siege, or acts of terrorism committed by a person or persons acting individually or on behalf of or in connection with any organization. For the purpose of this Exception, "terrorism" means the use of violence for political, intellectual, philosophical, ethnic, racial, social or religious ends. It includes any use of violence for the purpose of putting the public and/ or any section of the public in fear or affecting and/ or causing any unrest, and/ or intervention in any operations, activities and/ or policies relating to the government or causing any unrest that negatively affects the national economy of any of its sectors.
 - c. strike, riot, civil commotion or labor disturbances;
 - d. any liability or expenses directly or indirectly caused by or arising from or contributed to by nuclear weapons material, ionizing radiations or contamination by radioactivity from any nuclear fuel or from any nuclear waste from the combustion of nuclear fuel and solely for the purpose of this Exception combustion shall include any self-sustaining process of nuclear fission.
 - e. natural catastrophes such as hurricane, cyclone and tornado, earthquake, flood or and volcanic eruption (unless otherwise expressly stated in the policy schedule)
2. Death or bodily injury to the Insured or Driver (unless otherwise expressly stated in the policy schedule)
3. Loss or damage to property owned by the Insured or Driver, both inside and outside the motor vehicle.
4. Loss of or damage to goods transported by the insured motor vehicle.
5. Any fines, penalties, bonds or cautions that may be imposed on the Insured or Driver due to the accident.
6. Accidents occurring outside the Geographical Area stated in the Policy Schedule.

Surplus Distribution:

The surplus will be distributed to the Insureds in accordance with the provisions of Article (70) of the Implementing Regulations of the Cooperative Insurance Companies Supervision Law promulgated by Royal Decree No. M/32 dated 02/06/1424H.

This Policy should be read carefully and if there is any doubt as to the cover or meaning of its contents, please consults the Company.

- c. Breaching the applicable laws if the violation involves an intentional felony or offense.
- d. If the motor vehicle's driver, whether the Contributor (Insured) or a person driving with his consent, does not hold a Driving License to drive that type of vehicle.
- e. If it is proved that the accident or bodily injury has arisen of an act committed by the Contributor (Insured) intentionally and premeditatedly.
- f. If it is proved that the accident is caused by taking drugs or alcoholic drinks by the motor vehicle's driver, whether the Contributor (Insured) or a person driving with his consent.
- g. If it is verified that the motor vehicle's driver, whether the Contributor (Insured) or a person driving with his consent, has violated traffic rules by jumping red traffic lights or driving in the wrong direction of the permitted flow of traffic or driving his motor vehicle in a prohibited street.

However, the right of recourse reserved for the Company in accordance with the terms and conditions of this Policy shall be with no prejudice to the right of any affected party against the Contributor (Insured).

12. **Policy issuance and renewal notice:** The Company shall have no right to issue this Policy unless it is electronically linked with the applications of Najm Company for Insurance Services. However, the Company shall advise the Insured before two weeks of the policy expiry date to enable the Insured to renew it or obtain a policy from another company.

13. **Jurisdiction and Applicable Law:**

- a. Any disputes arising out of or in connection with this Policy shall be subject to and governed by the laws and regulations applicable in Saudi Arabia. The committees for the settlement of insurance disputes and controversies provided for in article (20) of the Saudi Supervision of Cooperative Insurance Companies Law promulgated by Royal Decree No. (M/32) dated 02/06/1424H shall be the only competent bodies to deal with such matters.
- b. All claims arising out of this Policy shall be forfeited after the expiration of three (3) years from the actual date of an accident leading to a claim or from the date the concerned parties knew of such accident unless the Committee for Resolution of Insurance Dispute and Violation is satisfied with the reason for its consideration.

However, the right of recourse reserved for the Company in accordance with the terms and conditions of this Policy shall be with no prejudice to the right of any affected party against the Contributor (Insured).

14. **Submitting the Claim Documents:** The Contributor (Insured) shall submit as soon as practically possible and within a maximum 90 days of accident occurrence date all documents required for the claims relating to Section (1) of this Policy. The claim file will be closed decisively, in case such time limit is exceeded.

15. **Reasonable Precautions:** The Contributor (Insured) shall take all reasonable steps to safeguard the motor vehicle from loss or damage and to maintain the motor vehicle in an efficient condition and the Company shall have at all times free and full access to examine the motor vehicle or any part thereof. In the event of any accident or breakdown, the motor vehicle shall not be left unattended without proper precautions being taken to prevent further loss, damage or liability and if the motor vehicle is driven before the necessary repairs are effected, any extension of the damage or any further damage to the motor vehicle shall be excluded from the scope of the indemnity granted by this Policy.

16. **Arabic to Prevail:** In the event of any difference in meaning between the Arabic and English texts in this Policy, the Arabic text shall prevail.

- C. Policy shall be cancelled only after Insured's confirmation that the vehicle(s) is insured elsewhere, at least for Third Party Liability Only cover or if the insured motor vehicle's Registration has been cancelled or a new policy has been issued due to modification or transfer of the ownership of the insured motor vehicle and after surrender of the original Certificate(s) of Insurance and Insurance Card(s).

Period of insurance prior to cancellation request	Proportion of Annual Contribution to be Returned
1 - 7 days	87.5%
8 - 30 days	75%
31 - 60 days	60%
61 - 90 days	50%
91 - 120 days	45%
121 - 150 day	40%
151 - 180 days	35%
181 - 210 days	25%
211 - 240 days	20%
241 - 270 days	10%
271 - 365 days	Zero

In spite of that, the Company, Insured and Authorized Driver shall continue to remain bound by the Terms of this Policy in connection with obligations arising prior to its cancellation.

10. **Right of recourse against any person who is involved in an accident:** Upon its paying any amount, whatsoever, for claims or damages which are excluded from the cover under this Policy, as subsequently verified, or if there has been fraud, forgery, deception or falsification, the Company has the right of recourse against the Contributor (Insured) to recover such payment. The Company also has the right of recourse against any person who is involved in an accident while the insured motor vehicle have been stolen or any attempt thereat or being driven by any person not having permission from the Contributor (Insured).
11. **Right of recourse against the Contributor (Insured):** The Company has the right of recourse against the Contributor (Insured) to recover the amounts paid for any claims or damages in the following cases:
- If it is proved that the insurance is made on the basis of misrepresentation, misdescription and non-disclosure by the Contributor (Insured) of material fact, which affects the judgment of the Company in deciding acceptance of the risk or insurance rates or terms.
 - The motor vehicle is used otherwise than in accordance with the Limitation as to Use indicated in the Schedule; carrying passengers in excess of its licensed seating capacity and is the cause of such accident giving rise to the claim; taking a load in excess of prescribed weight or which is not packed in the proper technical manner or exceeding the width, length or height permissible

- d. The Insured or Driver, as the case may be, shall, at the expense of the Company, do all such acts as may be necessary to recover any legal rights or remedies or of obtaining relief or indemnity from other parties to which the Company shall be entitled under this policy.

[Following clauses (from 6 e to h) do not apply to section 2(third party cover)]

- e. Enable the Company to survey/inspect the vehicle which has been the subject of accident.
 - f. To bring the original Police Report, Repair Permit, copy of the motor vehicle's Registration, Id. Card/ Residence Authorization Card (Iqama), Driving License (Rukhsa) and submit the same to the Claims Management Services Center and complete the relevant Claim Form.
 - g. In the event of bodily injuries covered by the Policy, the Contributor (Insured) shall furnish the Company with the certified medical reports and all invoices and documents.
 - h. In case the insured motor vehicle is exposed to accidental damage caused by an accident the Contributor (Insured) shall provide the Company with all documents required along with three repair estimates from different workshops approved by Traffic Department. The Company may also request assessment by the Head of Car Exhibition Centers (Sheikh Maaredh).
7. **Company's Obligations in case of Delay in Settling a Complete Documents Claim:** The Company is liable to indemnify the beneficiary of insurance cover stated in this Policy for any costs he incurs due to the non-use of the damaged insured motor vehicle as a result of the delay by the Company in settling the claim within fifteen days of completing the claim documents and non submitting convincing justifications for such delay in settling the claim. This condition shall not be applicable for Section (1) – Loss or Damage to the Insured Motor Vehicle.
 8. **Fraud:** If any claim under this Policy shall be in any respect fraudulent or if any fraudulent means or devices are used by the Insured or the Authorized Driver or anyone acting on their behalf or the third party to obtain any benefit under this Policy, all benefits shall be forfeited. The company shall have the right to claim any of such parties whose liability on such fraud is revealed, whether involved or conspired, provided that the company is obligated to indemnify the third party if was of good will.
 9. **Cancellation:**
 - a. Policy may be cancelled by the Insurer by sending to the insured 30 days notice of cancellation by recorded delivery to the insured's last known address and the insurer will refund to the insured the pro-rata premium for the balance period of the policy. Further, the Company shall have full right to cancel the policy in case of non- payment of premium by the Insured on or before the due date stipulated by the Company and as stated in the policy schedule.
 - b. Policy may also be cancelled at the option of the insured with 15 days notice of cancellation and the insurer will be entitled to retain premium on short period scale of rates for the period for which the cover has been in existence prior to the cancellation of the policy. The balance premium, if any, will be refundable to the insured pursuant to the attached table. Premium shall not be refundable of vehicles declared as Total Loss and for policies with only partial losses the maximum refundable amount shall be total refundable amount less any paid claim amount.

- f. If the number of persons (including the driver) in the cabin of the motor vehicle at the time of the accident exceeds the number stated as the seating capacity in the Schedule, the compensation payable will be decreased proportionately, but this compensation shall not be payable if carrying more passengers than the registered seating capacity was a cause of the accident.
- g. Compensation under benefit (7) shall be restricted to treatment obtained within Saudi Arabia only. However, the Company will not compensate any expenses incurred directly or indirectly for psychological or psychiatric treatment.

Section (4) – General Conditions:

1. **Interpretation:** The Policy, Schedule, General Conditions, any Special Conditions, Warranties, Exclusions and Endorsements, known collectively as the "Terms of the Policy", shall be read together as one contract and any word or expression to which a special meaning has been attached in any part shall bear such meaning throughout.
2. **Multiple sources of insurance:** If the Motor Vehicle is insured by the same type of insurance from more than one insurer covering the same liability, the Company shall only be liable to pay in respect of such liability a portion of the indemnity, expense or fees equal to the ratio between the insured sum and the insured sums collectively. However, if there is another type of insurance covering the same liability or expenses (such as the existence of Al-Shamel Insurance Policy), the Company shall be liable to pay such liability or expense provided that the Company shall have the right to take the place of the Insured against others to recover its respective ratable proportion of such claim.
3. **Alteration:** The Insured shall give the Company a notice in writing within ten working days of any material alteration to the material data disclosed in the insurance proposal. The Company shall advise the Insured within three working days commencing from the date of its receiving to such alteration notice in case it declines to cover the Insured by the Policy.
4. **Company's Right to Legal Proceedings and Settlement:** The Company may at its own option:
 - a. Arrange for representation at any inquest or fatal inquiry in respect of any claim, which may be the subject of indemnity under this Policy.
 - b. Undertake the defense proceedings on behalf of the Insured or Driver in any judicial authority in respect of any act or alleged defense relating to any event, which may be the subject of indemnity under this Policy.
5. **Company's Right to enroll the Insured in the Applications of the Saudi Credit Bureau (SIMAH):** The Company shall have the right, in case the Insured fails to effect payment of its dues, whether premiums or claims, to enlist the Insured's name in the system of the Saudi Credit Bureau (SIMAH).
6. **Insured or Driver's Obligations upon Occurrence of Accident Covered under this Policy:**
 - a. To notify the concerned authorities immediately upon the occurrence of an accident covered by this Policy and do not leave the occurrence site till the required procedures are finalized, excluding the cases necessitating leaving the site such as the existence of bodily injuries or waiting for at least two hours.
 - b. No admission, offer, promise, payment or settlement shall be made by or on behalf of the Insured or the Driver without the prior written consent of the Company.
 - c. To cooperate with the Company and write the legal powers of attorney that enable the Company to take the pleading, defense and settlement measures on behalf of the Insured or Driver whenever required by the Company.

Personal Accidents Extension:

If the Contributor (Insured) adds this extension of cover and pays its additional contribution prior to occurrence of an accident, the Company undertakes to pay compensation according to the scale and provisions stated hereunder for the injury as hereinafter described, sustained by the Contributor(Insured) or Authorized Driver and/or any of the passengers specifically stated in the Policy Schedule such as 'Driver only' or 'Driver and Passengers', as a direct result of an accident to the motor vehicle described in the Policy Schedule and caused by violent, accidental and visible means which independently of any other cause shall within 52 consecutive weeks of the occurrence of such injury result in:

Type of cover	Scale of Compensation (SR)
1. Death	100,000
2. Total irrevocable loss of all sight in both eyes	100,000
3. Total loss by physical severance at or above the wrist or ankle of both hands or both feet	100,000
4. Total loss by physical severance at or above the wrist or ankle of one hand or one foot	50,000
5. Total irrevocable loss of all sight in one eye	50,000
6. Permanent total disablement from attending any employment or occupation whatsoever	100,000
7. Expense incurred in respect of Medical and Surgical treatment	25,000

The enforcement of the above Scale of Compensation shall be subject to the following:

- a. Compensation shall not be payable to any one person in respect of benefits under (1) to (7) inclusive for more than SR 100,000 in aggregate in respect of any one accident.
- b. The age of the person at the time of accident shall not be over 70 years.
- c. A person under 16 year of age at the time of the accident shall receive only 50% of the Scale of Compensation with maximum aggregate of SR 50,000 in respect of one accident.
- d. Such compensation shall be payable only with the approval of the Contributor (Insured) or the Contributor (Insured)'s legal representative and directly to the injured person or his/her legal representative whose receipt shall be a full discharge in respect of the injury to such person, or to the heirs in case of death.
- e. Compensation shall only be payable in respect of injury sustained by third partys carried inside the cabin of the motor Vehicle at the time of the accident.

to the non use of the Motor Vehicle (such as replacement hire car) due to delay by the company in the settlement of the claim.

The Company shall inform the claimant in writing of acceptance or rejection of the claim and in case of accepting the claim, the Company is obliged to clarify the amount of compensation and how it is calculated. In case of rejection of the claim, the Company shall comply with the following:

1. Provide the claimant with the reasons for rejection.
2. Inform the claimant of the possibility of filing the case before the committees for the settlement of insurance disputes and violations provided for in Article (20) of the Cooperative Insurance Companies Supervision Law for consideration by such Committees.
3. Provide the claimant with a copy of the policies and documents supporting the company's decision if the claimant so requires from the Company in writing.

Section (3) – Extensions

These extensions are applied to the motor vehicles for which the benefits and extension of insurance cover are selected as indicated in the Schedule.

The Company may, on the basis of a written request by the Contributor (Insured), at the commencement of insurance cover or during the validity of this insurance and within the Terms and Conditions provided for in this Contract, extend this insurance cover to include indemnity against damages other than those stated in this Policy, provided that the Contributor (Insured) pays the additional contribution required, particularly the following.

Driver Age:

Including Drivers between 18-25 years of age:

Under this extension, the coverage provided by this Policy is hereby extended, only in respect of the motor vehicle meant by this extension, to include the drivers between 18-25 years of age and holding a valid driving license.

- e. being driven by any person who is less than (21) years of age, unless he is the Insured himself and unless his name is otherwise expressly stated in the Policy Schedule amongst the Authorized Drivers who are less than (21) years of age;
 - f. In case the Motor Vehicle is stolen or forcibly taken;
 - g. being driven by any person who is not holding a driving license or whose driving license is not valid or does not permit him to drive such type of Motor Vehicle or where such driving license is permanently or temporary cancelled;
 - h. used within any areas of airports or marine ports, which are not normally accessible to the general public, unless the Motor Vehicle is used for business purposes within the permissible limits;
2. If it is proved that there had been misrepresentation, misdescription or non-disclosure of any material fact by the Insured upon concluding the Insurance Contract which affects the judgment of the Company in deciding whether to accept a risk, insurance rate or terms or not to accept them;
 3. If it is proved that the accident has arisen of an act committed by the Insured or Driver intentionally and premeditatedly;
 4. If the Insured did not give to the Company a written notice before ten working days of any material change in the particulars stated in the insurance proposal;
 5. Escape of the Insured or Motor Vehicle's Driver from the accident site;
 6. Declaration of the Insured or Driver to bear the liability of the accident without right of the intent to cause damage to the Company;
 7. Jumping red traffic lights by the Insured or the Driver;
 8. Driving in the wrong direction of the permitted flow of traffic by the Insured or the Driver;
 9. Car Drifting

Claim Settlement Procedures:

Upon receiving any claim, the Company shall provide the claimant with an acknowledgement of receipt and advise the claimant of any documents shortage within seven days of receiving the claim. In addition, the Company will nominate an inspection expert or loss adjuster, if necessary, within a maximum three days of receiving the claim.

The Company shall honestly, fairly and without compromise, settle the sums of claims assessed by the General Traffic Department or Najm Company for Insurance Services which are covered under this Policy during a maximum period of fifteen days from the date of receipt of the complete claim documents. In the event that the company fails to abide by its commitment to settle the claims within the statutory period for non logical reasons, the beneficiary of the cover stated in this Policy is entitled to apply to the committees for resolution of insurance disputes and violations to obligate the insurance company to indemnify him for any costs incurred due

Section (2) – Liability to Third Parties:

The Insured having applied to the Company by a Proposal (which shall be the basis of this Policy) and having paid (or undertook to pay) the premium and the company accepted this Proposal, the Company hereby undertakes that in case of occurrence of damage covered under this Policy, whether arising of the use or stoppage of the Motor vehicle inside the territory of Saudi Arabia, to indemnify the third party according to the terms and conditions stated in this Policy against all sums which the Insured or Driver shall become legally liable to pay in respect of:

- a. Bodily injury to any third party inside or outside the Motor Vehicle.
- b. Physical damages outside the motor Vehicle.

Limits of Liability:

In the event of an accident occurring during the policy effective period, involving indemnity under the terms of this Policy, the maximum limits of the Company's liability in respect of bodily injury (including blood money and the sums estimated for injuries and medical expenses) and in respect of property damage shall not exceed SR 10,000,000 (Saudi Riyal ten million) per any one occurrence.

The Company may not insist on the following towards a third-party:

With no prejudice to the right of the Company to claim the Insured or Driver, if justifiable, after the payment to a third party, the Company may not insist, towards a third party, on its non-liability for indemnity under this policy because the Insured or Driver commits any violation, whether prior to or after the accident, or due to his non adherence with the contents of this Policy.

Cases where the company is bound to indemnify third parties along with the company's right of recourse against the Insured, Driver or person causing the accident:

The Company has the right of recourse against the Insured, Driver or Third Party causing the accident to recover the amounts paid to third parties for any claims or damages in the following cases:

1. any loss, damage, liability or expense caused, sustained or incurred whilst the insured Motor Vehicle is:
 - a. being used otherwise than in accordance with the "Limitation as to Use" indicated in the Schedule;
 - b. carrying passengers in excess of its licensed seating capacity if it is verified that such occurrence is caused by this breach;
 - c. being used for rallying, racing, pace making or reliability trials;
 - d. being driven by any person whilst under the influence of intoxicants, drugs or medication which should not be taken whilst driving;

10. radios, stereo equipment, telephones or other accessories other than those originally installed by the vehicle manufacturers and incorporated in the original price of the motor vehicle unless the make and values of such accessories are specifically declared in the Schedule.
11. loss or damage caused by using the motor vehicle in unpaved streets or sand hills.
12. loss or damage to the motor vehicle caused whilst being driven dangerously or recklessly.
13. damage to the motor vehicle caused by sandstorm.
14. Incidents in which a third party is 100% at fault.
15. Being used otherwise than in accordance with the "Limitation as to Use" indicated in the Schedule.
16. Carrying passengers in excess of its licensed seating capacity if it is verified that such occurrence is caused by this breach.
17. Being driven by or is for the purpose of being driven by or in the charge of any person other than the Contributor (Insured) or Authorized Driver.
18. Being used for rallying, racing, pace making, reliability trials, speed testing or being driven dangerously or recklessly.
19. Being driven by any person whilst under the influence of intoxicants, drugs or medication, which can cause accidents if the vehicle is driven after consuming them.
20. Being driven by any person who is less than 25 years of age (unless otherwise expressly stated in the Policy Schedule).
21. Used within any areas of airports or marine ports, which are not normally accessible to the general public.
22. Being used or operated as a tool of trade.
23. Being driven by any person who is not holding a driving license or whose driving license is not valid or does not permit him to drive such type of motor vehicle or where such driving license is permanently or temporary cancelled.
24. Jumping red traffic lights or driving in the wrong direction of the permitted flow of traffic by the Contributor (Insured) or the Authorized Driver.
25. Any liability or expense occasioned by happening through or in consequence directly or indirectly of criminal and/ or offensive acts by the Contributor (Insured) or Authorized driver.
26. Any liability, which attaches by virtue of an agreement but which would not have attached in the absence of such agreement.

Section (1) – Loss or Damage to the Insured Vehicle:

Conditions of Section (1):

1. The Company will indemnify the Contributor (Insured) against any accidental loss of or damage to any motor vehicle and its accessories whilst thereon, as described in the Policy Schedule resulting from any sudden accident, unless specifically excluded in this Policy.
2. The Company may, at its option, repair, reinstate or replace the motor vehicle or any part thereof or its accessories or spare parts or may pay in cash the amount of the loss or damage caused by accidental event covered under the Terms and Conditions of this Policy.
3. In the event of loss or damage to the insured motor vehicle, the maximum amount payable by the Company shall not exceed the actual cost for repair of such motor vehicle, or the amount which the Company be liable to pay as compensation under this Policy (SR 10,000/- or SR 10,000/- minus own damage paid claims as applicable at the time of such loss) whichever is lesser.
4. In the event of loss or damage to the insured motor vehicle involving indemnity under this Policy, as defined in the Schedule, the Sum Insured (SR 10,000/-) is automatically reduced by the amount of own damage paid claim from the date of such loss or damage.
5. Deductible: In case of loss or damage to the insured motor vehicle, the Company will apply the amount of deductible stated in the Schedule to each claim.

Exclusions for Section (1):

The Company shall not be liable for indemnity in respect of:

1. the amount stated in the Schedule or Endorsement as the deductible payable by the Contributor (Insured) in the event of a claim.
2. fire, theft and natural disasters.
3. the loss resulting from any cause irrelevant to traffic accidents.
4. any consequential loss or loss of use.
5. wear and tear, mechanical or electrical breakdown or failure due to depreciation.
6. damage caused by overloading or strain.
7. damage to tires and wheels and the loss of or damage to wheel caps unless the motor vehicle is lost or damaged at the same time of accident covered.
8. loss of or damage to goods and/ or personal belongings whilst being loaded unloaded or carried in/ on the motor vehicle.
9. loss or damage to any trailer, unless this is explicitly and specifically declared in the Schedule.

"Proposal" – means the printed Form prepared by the Company which statements are completed and signed by the Contributor (Insured) for ensuring the accuracy of information stated therein that is considered an integral part of this Policy.

"Schedule" – means the schedule attached with the Policy and constitutes an integral part of it which contains the information relating to the Contributor (Insured) and Authorized Driver, period of insurance, contribution, particulars of insured motor vehicle, limits of cover and extensions of cover required, if any.

"Authorized Driver" – means any person permitted by the Contributor (Insured) to drive or use the insured motor vehicle.

"Motor Vehicle" – means the motor vehicle insured which particulars are indicated in the Schedule.

"Own Damage" – means loss or damage to the insured vehicle itself by way of sudden accident and perils specified in the policy schedule and not specifically stated in the policy exclusions.

"Period of Insurance" – means the period during which the insurance cover provided by this Policy is in effect.

"Policy" – means the standard Private "Sanad Plus" Motor Insurance Policy

"Deductible" – means the amount, which is borne by the Contributor (Insured) for each and every damage/ loss. The Company liability commences after using up the deductible and is only effective to Section (1) of the Policy.

"Total Loss" – means the complete loss or damage to the insured motor vehicle that renders its repair unfeasible technically or economically.

"Bail Bond" – means the certificate issued by the Company on the basis of the insurance policy. It is used, subject to the terms of this Policy, as a guaranty deed relieving its holder from being detained or being placed under the custody of the traffic police authorities in case he causes an accident leading to a loss or damage to a third party.

"Permanent Total Disablement" – means a disablement, including the loss of any body organ, which entirely prevents the Contributor (Insured), Authorized Driver or any of the passengers from attending any business or occupation of any and every kind and which lasts 52 consecutive weeks and at the expiry of that, is beyond hope of improvement as certified by a qualified registered medical practitioner appointed by the Insurer.

"Endorsement" – means a printed text issued by the Company, whether at the commencement of cover or during the policy validity, for amending or adding new conditions or for extending the insurance cover and it is considered an integral part of this Policy.

Definitions:

The following words, phrases and expressions wherever they appear in this Policy shall have the meanings, which are given below:

“Company” – means “Tawuniya” in its capacity as manager of Policyholders’ Account.

“Policyholders’ account” – means the account allocated for entry of policyholders’ contributions collected, returns on investments of policyholders’ account, compensation received from re-insurers and any indemnities, fees or other expenses deducted from it.

“Contributor (Insured)” – means the person or body corporate having interest in this insurance whose name is listed in the Schedule.

“Third Party” – means every natural or judicial person incurs a damage covered under the terms of this Policy excluding the Insured and/ or driver.

“Bodily Injury” – means death and/ or physical injury to third party including the total or partial disablement whether temporary or permanent.

“Physical Damages” – means the damage to property owned by third party.

“Medical Expenses” – means the costs and expenses of medical treatment and medicine incurred by third party as a result of an accident covered under this Policy.

“Other Expenses” – means the expenses incurred by third party as a result of the accident including the expenses of towing of or carrying the Motor Vehicle and the damage assessment expenses.

“Claimant” – means the natural or judicial person who incurs damage from an accident covered under this Policy and this includes the heirs of natural person in case of his death.

“Claim” – means the written notice to the company claiming indemnity against an accident covered under the terms of this policy.

“Indemnity” – means the sums payable by the Company to the third parties within the maximum limits of legal liability stated in this Policy.

“Premium (Contribution)” – means the amount payable by the Insured to the Company against the consent by the Company to indemnify the third party towards the damage or loss incurred as a direct result of the occurrence of a peril incurred under this Policy.

“Legal Liability” – means the liability of the Insured and/ or Driver towards third parties for the physical or bodily damages caused by the insured Motor.

“Material Fact” – means any fact which affects the judgment of the Insurer in deciding whether to accept a risk or not or affects the premium or the conditions of the insurance contract. For instance, age of its driver, the motor accident and violations encountered.

In the name of God, Most Merciful, Most Compassionate

Praise be to God Alone, Prayers and Peace be upon His Last Prophet, His Family and Companions

This is "SANAD PLUS - Private Motor Vehicle Insurance Policy". It is composed of:

- Insurance cover,
- General terms and conditions,
- Exclusions
- Definitions of insurance terminology stated in the Policy wording
- Extensions relating to the additional (optional) benefits
- Schedule
- Bail Bond
- Endorsements (if any)

All documents relating to this Policy and its attachments should be read carefully to understand the limits of cover provided and be well aware of the conditions and exclusions applied.

The Proposal completed and signed by the Contributor (Insured) or his legal representative, this Policy including its terms, conditions, exclusions, limits of cover, the Schedule, Bail Bond and any endorsements agreed upon in writing and duly approved by the Company, whether at the commencement of insurance cover or during the Policy validity date, shall form an integral part of this Policy.

Please keep all Policy documents together in a safe place to ease retrieval thereof in case you have any claim.

* * *

This Policy is concluded to cover the accidents occurring within the Kingdom of Saudi Arabia in accordance with the decision issued by the Council of Ministers as per No. 222 dated 13/08/1422H for motor vehicles compulsory insurance.

In accordance with its Articles of Association as a company operating under the cooperative insurance principle pursuant to the terms of the Cooperative Insurance Companies Supervision Law promulgated by Royal Decree No. M/32 dated 02/06/1424H.

Tawuniya (hereinafter called «the Company») in its capacity as manager of policyholders' account for the Contributors (Insureds) will manage the insurance operations and the rights and liabilities arising out thereof. For this purpose, the Company will manage two separate accounts; the policyholders account of the Contributors (Insureds) for the entry of contributions, re-insurance revenues, its share of return on investments, rights and obligations of policyholders, and another account for shareholders.

The Contributor (Insured) having applied to the Company by a Proposal and a written declaration and agreed to consider them the basis of this contract and integral part hereof; to insure the motor vehicle of which particulars are stated in the Schedule and having paid the Contribution required, the Company has hereby issued this Policy in accordance with its terms, conditions and exclusion stated in the following manner: