

## بسم الله الرحمن الرحيم

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

فهذه «وثيقة التأمين الشامل على المركبات التجارية» 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 والإستثناءات 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 1422/08/13هـ 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 1424/06/02هـ.

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 تقيد فيه الاشتراكات وإيرادات إعادة التأمين ونصيبه من عائد الاستثمارات وحقوق حملة الوثائق والتزاماتهم، وحساباً آخر للمساهمين.

وبما أن المشترك (المؤمن له) قد تقدم الى الشركة بطلب وإقرار خطي للتأمين على المركبة التجارية ووافق على اعتبارهما اساساً لهذا العقد وجزءاً لا يتجزأ منه، وقد سدد الإشتراك 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:** مسئولية 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 للتأمين الشامل على المركبات الخصوصية.

**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.

**الاستهلاك:** التناقص في قيمة المركبة نتيجة الاستخدام او مضي مدة من الزمن او التقادم الفني وظهور المخترعات الحديثة.

**القيمة التأمينية:** قيمة المركبة التي يحددها المشترك(المؤمن له) عند تقديم طلب التأمين.

**القيمة السوقية:** القيمة التي تباع بها المركبة في السوق و تتغير بحسب حالة المركبة وحالة العرض والطلب.

**التوسعة:** هي التغطية التأمينية التي يقوم المشترك(المؤمن له) بإضافتها للتغطية الأساسية ويدفع مقابلها لها إشتراك إضافي.

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

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

**العجز الكلي الدائم:** يعني ذلك العجز الذي يمنع كليةً المشترك(المؤمن له) أو السائق المجاز أو أياً 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.

## التغطية التأمينية

تشمل التغطية التأمينية القسمين الأول والثاني.

## القسم الأول: الخسارة أو الضرر للمركبة المؤمنة

### شروط القسم الأول:

- 1. نطاق التغطية:** تعوض الشركة المشترك(المؤمن له) عن الخسارة أو الضرر العرضي لأي مركبة موصوفة في جدول الوثيقة وكذلك ملحقاتها الثابتة فيها وذلك في الاحوال التالية:
  - أ. الاصطدام العارض او انقلاب المركبة.
  - ب. الحريق، الاشتعال الذاتي او الناتج عن البرق.
  - ت. السرقة او الشروع في السرقة.
  - ث. الإيذاء العمدي من الغير.
- 2. قواعد تسوية الخسارة:** للشركة الخيار في أن تقوم بإصلاح المركبة بإعادتها 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.

أ. **الخسارة أو الضرر الجزئي:** إن الحد الأقصى لقيمة التعويض في حالة الخسارة الجزئية هو إعادة الأجزاء المتضررة من الحادث إلى الوضع الذي كانت عليه قبل لحظة وقوع الحادث، وهو ما يعادل تكلفة أجور اليد مضاف إليها قيمة قطع الغيار بعد خصم قيمة الإستهلاك، ويتم حساب نسبة الإستهلاك حسب شرط الإستهلاك المذكور أدناه. شريطة دوماً أنه وفي حالة تعذر الحصول على أي من قطع الغيار فإن مسؤولية الشركة لن تتجاوز آخر تسعيرة للمصنع أو آخر سعر مععلن لهذه القطع.

ب. **الخسارة أو الضرر الكلي:** إن الحد الأقصى لمسؤولية الشركة في حالة الخسارة الكلية لن تتجاوز القيمة السوقية للمركبة وقت وقوع الحادث بشرط أن لا يتجاوز مبلغ التعويض القيمة التأمينية للمركبة، وإذا قررت الشركة بأن تعوض المشترك(المؤمن له) بالقيمة التأمينية فإنه سيتم خصم قيمة الإستهلاك حسب شرط الإستهلاك المذكور أدناه، وتحتفظ الشركة بحقها في اعتبار المركبة خسارة كلية في حال كانت تكلفة الإصلاح المقدره تساوي او اكثر من 50% من القيمة السوقية للمركبة. وعندما يكون التعويض عن الخسارة الكلية للمركبة قابلاً للدفع فإن كامل الاشتراك السنوي عن تلك المركبة يكون حقاً للشركة. علاوة على ذلك يلتزم المشترك(المؤمن له) بنقل ملكية المركبة إلى الشركة أو من تعينه. شريطة دوماً أنه وفي حالة سرقة المركبة فإنه سوف يتم التعويض بعد 30 يوماً من تاريخ تبليغ الشرطة.

3. **الاستهلاك:** في حالة وقوع خسارة أو ضرر للمركبة المؤمن عليها فإن الشركة ستطبق الحسومات التالية مقابل الاستهلاك:

أ. **بالنسبة للخسارة الجزئية:**

1. بالنسبة لقطع الغيار المفقودة أو التالفة في حالة استبدالها بأخرى جديدة أو الدفع نقداً لقيمة القطع الجديدة بخلاف ما هو مذكور في الفقرة (2) أدناه فإن نسبة الخصم تكون كما يلي:

| عمر المركبة/السيارة منذ سنه الصنع | نسبة الخصم |
|-----------------------------------|------------|
| أقل من سنة واحدة                  | 5%         |
| سنة الى أقل من سنتين              | 10%        |
| سنتين أقل من ثلاث سنوات           | 15%        |
| ثلاث سنوات الى أقل من أربع سنوات  | 20%        |
| أربع سنوات أقل من خمس سنوات       | 25%        |
| خمس سنوات فأكثر                   | 30%        |

2. بالنسبة للإطارات تكون نسبة الحسم 25% عن كل سنة أو جزء منها من عمرها وبحد أقصى قدره 50 % من قيمة استبدالها بجديد.

3. لا يطبق شرط الإستهلاك على الزجاج الأمامي والخلفي وزجاج الأبواب.

ب. **بالنسبة للخسارة الكلية:** تحتفظ الشركة بحقها في اعتبار المركبة خسارة كلية إذا ما ارتأت أن إصلاحها غير مجدٍ اقتصادياً. في حالة تسوية المطالبة على أساس الخسارة الكلية للمركبة المؤمن عليها فإن مسؤولية الشركة لن تتجاوز الأقل من المبلغين التاليين:

1. القيمة المقدرة للمركبة من قبل المؤمن له محسوماً منها 2 % عن كل شهر أو جزء منه، انقضى منذ ابتداء التأمين بموجب الوثيقة أو أخر تجديد لها، أو
2. القيمة السوقية المعقولة للمركبة وقت وقوع الخسارة أو الضرر.
3. **ملاحظة:** عندما يكون التعويض عن الخسارة الكلية للمركبة قابلاً للدفع فإن كامل الاشتراك السنوي عن تلك المركبة يكون حقاً للشركة، ويلتزم المشترك (المؤمن له) بنقل ملكية المركبة إلى الشركة أو من تعينه.
4. **التحمل:** في حالة وقوع خسارة أو ضرر للمركبة المؤمن عليها فإن الشركة تطبق حسم مبلغ التحمل المذكور في جدول الوثيقة على جميع المطالبات، ويعفى المشترك (المؤمن له) من دفع مبلغ التحمل بشرط وجود طرف ثالث في الحادث وأن يكون الطرف الثالث مسؤول عن الحادث بنسبة 100% وتكون معلومات الطرف الثالث معروفة ومثبتة في تقرير المرور بحيث لا يكون الطرف الثالث هارباً أو غير معروف وأن يتم تقدير الأضرار التي لحقت بالمركبة المؤمن عليها وتثبيت هذه التقديرات في تقرير المرور.
5. **المحافظة والنقل:** ستقوم الشركة بدفع التكلفة المعقولة لنقل المركبة المتضررة نتيجة حادث تشمله الوثيقة إلى مكان آمن أو إلى ورشة تصليح، وذلك في نطاق الحدود الخاصة بالقطر والمحافظة والحماية المبينة في الجدول.
6. **مصاريف العلاج الطارئة:** سوف تقوم الشركة بتعويض المشترك (المؤمن له) عن النفقات الطبية الطارئة المناسبة ضمن "حدود مصاريف العلاج الطارئة" المبينة في جدول الوثيقة وذلك فيما يتعلق بأي حادث يكون قد تسبب له أو لأي راكب في المركبة إصابة جسدية.

### 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. الخسارة التبعية أو الحرمان من الاستعمال.
  3. البلى والاهتراء أو العطب أو الخلل الميكانيكي أو الكهربائي.
  4. الضرر الناتج عن زيادة الحمولة أو الإفراط في الجهد.
  5. الضرر أو الفقد للإطارات و/أو الدواليب (الجنوط) و/أو أعطية الدواليب (الطاسات) إلا إذا فقدت المركبة أو تضررت في نفس وقت الحادث المغطى.
  6. الخسارة أو الضرر للبضائع و/أو المتعلقات الشخصية أثناء تحميلها أو تنزيلها أو أثناء نقلها في أو على المركبة.

7. الخسارة أو الضرر لأي مقطورة إلا إذا أعلن عنها صراحة وبالتحديد في جدول الوثيقة.
8. الخسارة أو الضرر للمركبة نتيجة السرقة أو الشروع فيها بسبب ترك المركبة في وضع التشغيل أو ترك المفاتيح عليها أو عدم إقفال النوافذ والأبواب.
9. أجهزة الراديو والاستريو والهاتف أو الملحقات الأخرى بخلاف تلك المركبة 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.
10. الخسارة أو الضرر الناتج عن إستخدام المركبة في الطرق غير المعبدة أو في الكثبان الرملية (التطعيس) أو المناورة في الطريق.
11. الضرر الذي يحدث للمركبة المؤمن عليها بسبب العواصف الرملية.
12. مستعملة على وجه يخالف قيود الإستعمال المبينة في جدول الوثيقة.
13. تحمل ركاباً بما يتجاوز السعة المصرح بها للمركبة إذا ثبت أن حصول الحادث هو بسبب هذا التجاوز.
14. مقادة أو فى حوزة أي شخص بخلاف المشترك (المؤمن له) أو السائق المجاز.
15. مستعملة في أي نوع من أنواع السباقات أو في تحديد سرعة الانطلاق أو في تجربة اختبار القدرة أو السرعة أو التفحيط.
16. بقيادة أي شخص وهو تحت تأثير المسكرات أو العقاقير الطبية التي لا يسمح طبيباً بالقيادة بعد تناولها.
17. بقيادة أي شخص يقل عمره عن 25 سنة (ما لم ينص على خلاف ذلك في جدول الوثيقة).
18. مستعملة ضمن تلك المناطق من المطارات أو الموانئ البحرية التي لا يسمح عادة للعامة بدخولها.
19. مستعملة أو مشغلة كآليات عمل.
20. 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.
21. تجاوز قائد المركبة أو السائق المجاز الإشارة الحمراء أو السير بالمركبة عكس إتجاه السير.
22. أي مسؤولية أو مصاريف تكون قد تسببت عن أو من خلال أو كنتيجة مباشرة أو غير مباشرة للأعمال الإجرامية و العدائية أرتكبت بواسطة المؤمن له و /أو السائق المجاز.
23. 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 المقدرة عن الإصابات والمصاريف الطبية) والأضرار المادية معاً لن تتجاوز مبلغاً إجمالياً قدره 10.000.000 ريال (عشرة ملايين ريال سعودي)، حداً أقصى لمسؤولية الشركة.

### مالا يجوز للشركة التمسك به تجاه الغير:

لا يجوز للشركة أن تطلب من الغير عدم 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) عاماً ما لم يكن هو المؤمن له وما لم يرد اسمه ضمن أسماء السائقين المجازين الذين تقل أعمارهم عن 21 سنة في جدول الوثيقة.
  - و. مسرودة 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 للإزام الشركة بتعويضه عن أي تكاليف تحملها نتيجة عدم استخدامه للمركبة بسبب تأخر الشركة في تسوية مطالبة (مثل أجرة سيارة بديلة).

تلتزم الشركة بإبلاغ مقدم المطالبة كتابياً 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:

### 1. توسعة توفير سيارة بديلة مستأجرة (للسيارات من الفئة الخصوصية فقط):

في حالة توسعة التغطية التأمينية لتشمل هذه المنفعة فإن الشركة تعوض المشترك (المؤمن له) عن المصاريف الفعلية المتكبدة لإستئجار سيارة بديلة بسبب حادث مغطى حسب أحكام هذه الوثيقة بشرط أن لا يتجاوز مبلغ التعويض الحد الأعلى لإستئجار السيارة البديلة المبين في جدول الوثيقة، وذلك عن الفترة التي تلي يوم وقوع الحادث وذلك كمايلي:

أ. إذا كانت المركبة غير قابلة للسير بسبب الحادث فإن الشركة تعوض المشترك (المؤمن له) عن مصاريف تأجير السيارة البديلة منذ وقت وقوع الحادث وحتى تاريخ الإنتهاء من إصلاح المركبة، ويشترط أن يقوم المشترك (المؤمن له) بتقديم المستندات الخاصة بالمطالبة للشركة في مدة أقصاها 24 ساعة من وقت وقوع الحادث.

ب. إذا كانت المركبة قابلة للسير بعد وقوع الحادث فإن التعويض يسري من تاريخ تسليم المركبة للورشة وحتى تاريخ الإنتهاء من إصلاح المركبة.

ج. في حالة المركبة المسروقة فإن التعويض الخاص بالسيارة البديلة يكون كما يلي:

1. إذا لم يتم العثور على المركبة المسروقة فإن فترة سريان التعويض تبدأ من تاريخ تقديم البلاغ للشرطة وينتهي بتاريخ دفع التعويض.

2. في حالة العثور على المركبة فإن التعويض يبدأ من تاريخ تقديم البلاغ وينتهي في تاريخ العثور على المركبة، ويتم بعد ذلك تطبيق البنود (أ) و (ب) من هذا القسم عن الفترة المتبقية والتي تلي العثور على المركبة.

### 2. 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 يتكبدها 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 تلزم 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 لأكثر 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.

### 3. توسعة الفئة العمرية

في حالة توسعة التغطية التأمينية لتشمل تغطية السائقين الذين تقل أعمارهم عن 25 سنة وقام بدفع الإشتراك الإضافي لهذه التغطية وكانت إضافة التغطية قبل وقوع الحادث فإن الشركة تدفع تعويضاً وفقاً لأحكام وشروط وثيقة التأمين للسائق المجاز وذلك حسب التالي.

أ. **توسعة التغطية التأمينية لتشمل السائقين من عمر 21 - 25 سنة:**

بموجب هذه التوسعة تمتد التغطية التأمينية لتشمل السائقين الذين تتراوح اعمارهم بين 21 - 25 سنة ويحملون رخصة قيادة سارية المفعول، فيما يتعلق بالمركبة المعنية بهذه التوسعة فقط.

### 4. توسعة المنطقة الجغرافية

في حالة توسعة التغطية التأمينية لتشمل هذه المنفعة دول أخرى غير المملكة العربية السعودية فإن التغطية بموجب هذه الوثيقة ستشمل دولة البحرين و/أو دول مجلس التعاون الخليجي و/أو مصر، الاردن، لبنان وسوريا وذلك بالنسبة للمركبة المعنية بهذه التوسعة فقط. وستقوم الشركة بتعويض المشترك (المؤمن له) وحسب أحكام وشروط الوثيقة عن:

أ. الخسارة أو الضرر العرضي للمركبة المؤمنة نتيجة خطر فجائي عرضي وذلك بموجب القسم الاول فقط من هذه الوثيقة.

ب. الحوادث الشخصية للسائق والركاب شريطة أن تكون مشمولة في التوسعات المضافة.

ت. في حالة الخسارة الجزئية سوف يتم تطبيق حدود تغطية القطر والسحب والمحافظة والحماية المنصوص عليها في جدول الوثيقة.

ث. في حالة الخسارة الكلية فإن حدود تغطية القطر والسحب والمحافظة والحماية لدول مجلس التعاون الخليجي (500) خمسمائة ريال سعودي، ومصر والأردن ولبنان وسوريا (1500) ألف وخمسمائة ريال سعودي.

ج. يستثنى من هذه التوسعة، القسم الثاني من هذه الوثيقة (المسؤولية تجاه الغير).

ح. لن يتم دفع مصاريف الإقامة، الوجبات والمكالمات الهاتفية فيما يتعلق بأسترداد ونقل المركبة وإنهاء إجراءات الحادث.

خ. سعر تحويل العملات سوف يكون طبقاً للأسعار المعلنة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي في تاريخ وقوع الحادث.

### 5. تغطية الأخطار الطبيعية

في حالة توسعة التغطية التأمينية لتشمل هذه المنفعة، فإن الشركة تغطي الأخطار الطبيعية والتي تشمل الخسارة أو الضرر للمركبة موضوع التأمين نتيجة البرد، الفيضانات بسبب الأمطار أو السيول أو السيول الناتجة عنها، الثوران البركاني، ويستثنى من هذه التوسعة الزلازل، العواصف بأنواعها، الأعاصير بأنواعها والزوابع الإستوائية والقمعية والحلزونية.

## 6. توسعة تغطية البضائع أثناء النقل الداخلي

في حالة توسعة التغطية التأمينية لتشمل هذه المنفعة الخسارة أو الضرر أو التدمير الذي قد يصيب أية ممتلكات مادية أو موجودات مملوكة أو مستعملة من قبل المشترك (المؤمن له) في تجارته وذلك فقط أثناء نقلها أو تواجدها داخل المركبة المملوكة له والمؤمنة بموجب هذه الوثيقة، فإن الشركة تلتزم بتعويض المشترك (المؤمن له) وبحد أقصى 10,000 ريال سعودي لأي حمولة واحدة وفي الإجمالي بالنسبة لأي مركبة مؤمنة بموجب هذه الوثيقة عن هذه الأضرار والتي تعزى مباشرة إلى:

أ. الحريق، الصاعقة أو الانفجار.

ب. انقلاب المركبة.

ج. التصادم.

ح. السرقة.

وذلك من وقت مغادرة تلك الممتلكات أو البضائع مكان التحميل وحتى وقت وصولها إلى مكان التفريغ.

### الاستثناءات: يستثنى من توسعة تغطية البضائع أثناء النقل الداخلي التالي:

أ. أول 250 ريال سعودي من كل وأي خسارة.

ب. عدم الأمانة من قبل أي شخص أو أشخاص يعملون لدى أو في خدمة المشترك (المؤمن له)، سوء السلوك المتعمد أو تعرض الممتلكات المؤمنة أو أي جزء منها للضرر أو التدمير بسبب فعل عمدي غير قانوني.

ج. الخسارة أو الضرر للمواشي، الصكوك، المستندات، الكمبيالات، السندات الاذنية، الأموال، السندات المالية، العملات الورقية (البنكوت)، الأوراق النقدية القابلة للتداول، خطابات الاعتماد أو مستندات الأخرى، الشيكات، الشيكات السياحية، الطوابع، المستندات، سجلات العمل، النماذج، القوالب، التصاميم، المعادن الثمينة أو الأحجار الكريمة، المجوهرات، أجهزة الجوال أو معدات الكمبيوتر، البضائع الخطرة أو تلك القابلة بطبيعتها للالتهاب أو الانفجار.

د. الخسارة أو الضرر العائد إلى التسرب العادي، فقدان الوزن أو الحجم أو البلى أو الاهتراء العاديين، العثة، الهوام، الحشرات، الرطوبة، العفن الفطري، الصدأ، الاستهلاك، الفساد أو التلف التدريجي، التلوث، التخمر، الاحتراق الذاتي، العيب الذاتي أو طبيعة الممتلكات المؤمنة.

هـ. الخسارة أو الضرر للمواد الغذائية المجمدة أو المبردة.

و. الانبعاث، الخدش، الاحتكاك، التآكل أو تضرر أعمال الدهانات.

ز. الخسارة أو الضرر الناتج بصفة مباشرة أو غير مباشرة عن تعبئة أو إعداد الممتلكات المؤمنة بطريقة غير كافية أو مناسبة أو تسليم البضاعة بطريقة غير سليمة.

ح. الخسارة أو الضرر بسبب التأخير أو فقدان السوق أو الخسارة التبعية أي كان نوعها.

ط. الخسارة أو الضرر بسبب الزلازل أو الثوران البركاني و/أو الحريق الناتج عن ذلك.

ي. الخسارة أو الضرر بسبب أعمال الاستيلاء، القرصنة، التوقيف، الاعتقال، تحديد الإقامة أو الاحتجاز وكذلك أي من نتائجها أو الشروع فيها.

ك. الخسارة أو الضرر الناتج عن الإضراب، إغلاق أماكن العمل دون العمال، القلاقل العمالية، الشغب أو الاضطرابات الأهلية أو تلك التي تسببت عن أي منها.

ل. الخسارة أو الضرر عندما تكون الممتلكات المؤمنة وقت حصوله مؤمن عليها بموجب وثيقة أكثر تفصيلاً فيما عدا ما يتعلق بأي تجاوز يفوق القيمة التي كان يتوجب دفعها بموجب ذلك التأمين أو تلك التأمينات الأخرى لو لم توجد هذه الوثيقة.

م. الخسارة أو الضرر أو التدمير لمتكبد عن تلك المركبة/المركبة بدون مراقبة.

## 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 تلزم 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 بالمسؤولية 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 مبالغ تستحقها من أي طرف آخر نتيجة تعويض تقوم بدفعه بمقتضى هذه الوثيقة.

- هـ. تبليغ الشرطة في حالة السرقة أو أي عمل جنائي آخر والتعاون مع الشركة في إثبات إدانة الجاني.
- و. التعاون مع الشركة في كل الأوقات في تعبئة أو تقديم أي مستندات أو معلومات قد تطلبها الشركة.
- ز. إحضار أصل تقرير الشرطة، ورقة الإصلاح، صورة رخصة السير (الإستمارة)، صورة بطاقة الأحوال/ الإقامة، وصورة رخصة القيادة وتقديمها لمركز التعويضات وتعبئة الإستمارة الخاصة بتقديم المطالبة.
- ح. في حالة وجود إصابات جسدية تشملها الوثيقة فإن على المشترك(المؤمن له) تزويد الشركة بالتقارير الطبية المثبتة وبكافة الفواتير والمستندات.
- ط. في حالة تضرر المركبة المؤمن عليها بسبب حادث عرضي خارج المملكة وكانت التغطية الجغرافية تشمل الدولة التي حصل بها الحادث ورجب المشترك(المؤمن له) بأن يتم الإصلاح في نفس الدولة التي وقع بها الحادث، فيجب على المشترك(المؤمن له) أن يقوم بتزويد الشركة بجميع المستندات المطلوبة والموضحة في البند رقم (ز) من هذا البند مع ثلاث تقديرات للخسائر من ورش مختلفة وصور للاجزاء المتضرره من المركبة بالإضافة إلى إلتزامه بالإجراءات المذكورة بالبند من (أ) الى (ب) ، وسيتم صرف مبلغ التعويض بالريال السعودي وحسب سعر الصرف المعتمد من مؤسسة النقد العربي السعودي في يوم وقوع الحادث.
- ي. تمكين الشركة من معينة المركبة موضوع الحادث.

**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 يوماً من اكمال 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 المسؤولية 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 متواطئاً ، 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 لإلغاء 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 للوثائق 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 |
|--|------------------------------------|
| 7-1 أيام   | 87.5%                              |
| 8-30 يوماً   | 75%                                |
| 31-60 يوماً  | 60%                                |
| 61-90 يوماً  | 50%                                |
| 91-120 يوماً   | 45%                                |
| 121-150 يوماً  | 40%                                |
| 151-180 يوماً  | 35%                                |
| 181-210 يوماً  | 25%                                |
| 211-240 يوماً  | 20%                                |
| 241-270 يوماً  | 10%                                |
| 271-365 يوماً  | صفر                                |

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

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



11. الرجوع على المشترك (المؤمن له): يحق للشركة الرجوع على المشترك (المؤمن له) بقيمة ما سبق

أن دفعته من تعويض في الحالات الآتية:

- أ. إذا ثبت أن التأمين قد عقد بناءً على إدلاء المشترك (المؤمن له) ببيانات كاذبة أو إخفاءه 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 و ثبت 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 جنابة 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 ترتب 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 ، للمخدرات 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 ألياً 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 بالقسمين الأول والثالث 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 تأمينياً بموجب هذه الوثيقة):

لن تكون الشركة مسئولة عن سداد تعويضات في أي من الحالات الآتية :

1. أي مسؤولية أو مصاريف تنشأ نتيجة مباشرة أو غير مباشرة من الآتي:
  - 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 الغاصبة 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 سلباً على الاقتصاد الوطني أو أي من قطاعاته.
  - ج. الإضراب أو الشغب 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. الفيضانات بسبب الأمطار أو السيول أو لأي سبب آخر ، ، الثوران البركاني، الزلازل، العواصف بأنواعها، الأعاصير بأنواعها والزوابع الإستوائية والقمعية والحلزونية أو أي اضطرابات للطبيعة (ما لم ينص على خلاف ذلك في جدول الوثيقة).
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 وفقاً 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.

6/2017

- 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 hail, typhoon, any kind of storms, 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.**

**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.

**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) and (3) 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.

## **Section (5)–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

| Period of insurance prior to cancellation request | Proportion of Annual Contribution to be Returned |
|---|--|
| 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:

- a. 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.
- b. 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.
- c. Breaching the applicable laws if the violation involves an intentional felony or offense.
- d. If the motor vehicle' driver, whether the Contributor (Insured) or any person driving with his consent, does not hold 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 any person driving with his consent.
- g. If it is verified that the motor vehicle's driver, whether the Contributor (Insured) or any 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).

**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.
- 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%  |

**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.
- 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.
- e. To give immediate notice to the Police in case of theft or other criminal act and cooperate with the Company in securing the conviction of the offender.
- f. To cooperate with the Company in all times in completing or submitting any documents or information that may be required by the Company.
- g. 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.
- h. 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.
- i. In case the insured motor vehicle is exposed to accidental damage caused by an accident outside the Kingdom and the "Geographical Area" includes the country where the accident occurred and the Contributor (Insured) desires to have repair effected at the same country, the Contributor (Insured) shall provide the Company with all documents required as stated in sub-section (g) above along with three repair estimates from different workshops plus photographs of the damaged parts in addition to his compliance with the procedures mentioned in subsections a & b above. The indemnity will be paid in Saudi Riyal currency in accordance with the exchange rate approved by the Saudi Arabian Monetary Agency at the date of occurrence.
- j. Enable the Company to survey/inspect the vehicle which has been the subject of accident.

**Exceptions:** The extension of cover to include the goods in transit will exclude the following exceptions:

- a. the initial SR 250 of any and each loss.
- b. dishonesty by any person or persons in the service of or employed by the Contributor (Insured), intentional misconduct or exposure of the insured property or any portion thereof to any damage or destruction by illegal malicious act.
- c. loss or damage to livestock, deeds, bonds, bills of exchange, promissory notes, money, securities for money, bank notes, negotiable bank notes, currency notes or other documents of credit, cheques, travelers cheques, stamps, documents, business records, patterns, models, moulds, designs, precious metal or stones, jewellery, mobile sets, computer hardware, goods of dangerous nature or those inflammable or explosive by nature.
- d. loss or damage due to ordinary leakage, loss of weight or size, wear and tear, moth, vermin, insects, damp mildew, rust, depreciation or gradual deterioration, contamination, fermentation, spontaneous combustion or inherent defect in or nature of the insured property.
- e. loss or damage to frozen or cold foodstuff.
- f. Indentation, abrasion, scratching, corrosion or damage by painting works.
- g. loss or damage as a direct or indirect consequence of improper or unsuitable packing or arranging of the insured property or handing over the goods in a faulty manner.
- h. loss or damage due to delay or loss of market or consequential loss or damage of any kind.
- i. loss or damage due to earthquake, volcanic eruption and / or consequential loss of any kind.
- j. loss or damage due to acts of seizure, piracy, detention, confinement, limitation of domicile or impounding and any of their consequences or attempt thereat.
- k. loss or damage resulting from strike, lock out of work premises, labour disturbances, riot, civil commotion or their consequential loss or damage.
- l. loss or damage whilst the insured property are insured by more detailed policy, except in respect of any excess to amount ought to be paid under such insurance or other insurances if this Policy does not exist.
- m. loss, damage or destruction incurred from unattended vehicles.

## **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.



#### 4. Geographical Area Extension:

If the Contributor (Insured) adds this extension of cover to include other countries other than Saudi Arabia, the coverage provided by this Policy is hereby extended to include Bahrain and/ or GCC countries and/ or Egypt, Jordan, Lebanon and Syria in respect of the motor vehicle only meant by this extension, the Company will reimburse the Contributor (Insured) in accordance with the Terms and Conditions of this Policy for:

- a. The coverage is restricted to accidental loss or damage to the insured motor vehicle only arising out of a sudden accidental event under Section (1) of this Policy.
- b. The coverage is extended to include Personal Accidents benefits, provided that such benefit should be included in the added extensions.
- c. In the event of partial loss, the "Towing, Care and Protection Limit" stated in the Policy Schedule will be applied.
- d. In the event of total loss, the "Towing, Care and Protection Limit" in respect of GCC countries will be SR 500 and for Egypt, Jordan, Lebanon and Syria it will be SR1500.
- e. Section (2)- Liability to Third Parties of this Policy is excluded of from this coverage.
- f. Any costs relating to accommodation, meals, telephone calls in order to return and transport the motor vehicle and finalizing the accident procedures are not reimbursed.
- g. The exchange rate will be in accordance with the rates declared by the Saudi Arabian Monetary Agency on the date of occurrence.

#### 5. Natural Perils Extension

If the insurance cover is extended to include this benefit, the Company will cover the natural perils including the loss of or damage to the motor vehicle forming the subject matter of this insurance arising out of hail, flood due to rain, volcanic eruption, and/or any disturbances to nature other than those excluded under this extension (any kind of storm, earthquake, typhoon, hurricane, tornado and cyclone are excluded of this extension).

#### 6. Goods in transit Extension:

If the insurance cover is extended to include this benefit, the loss, damage or destruction that may be sustained by any physical property or assets owned by or used from the part of the Contributor (Insured) in his business only during their carrying or existing in the Contributor (Insured)'s motor vehicle insured under this Policy and pays its additional contribution, the Company will indemnify the Contributor (Insured), up to SR 10,000, for any one load and in the aggregate for the actual costs incurred in respect of damages directly attributable to:

1. fire, lightning or explosion
2. overturning of the motor vehicle
3. collision
4. theft.

since the time such property or goods leaves the loading place till their arrival to the unloading place.

| Type of cover  | Scale of Compensation (SR) |
|--|----------------------------|
| 4. Total loss by physical severance at or above the wrist or ankle of one hand or one foot | 50,000                     |
| 5. Total and 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 any persons carried inside the cabin of the motor Vehicle at the time of the accident.
- 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.
- h. Compensation under benefit (6) shall be payable only when the disablement has lasted for 52 consecutive weeks and has been certified by a qualified registered medical practitioner appointed by the Insurer.

### 3. Age Restriction Extension:

If the Contributor (Insured) adds this extension of cover to include the drivers who are less than 25 years old and he pays the additional contribution of this extension prior to the occurrence of an accident, the Company will indemnify the Authorized Driver in accordance the Terms and Conditions of this Policy as follows:

- a. **Including Drivers between 21-25 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 21-25 years of age and holding a valid driving license.

## 1. Hire Car Facility Extension (for private vehicles category only):

If the insurance cover is extended to include this facility, the Company will reimburse the Contributor (Insured) for the actual costs incurred in hiring a motor vehicle due to an accident covered in accordance with the terms of this Policy, provided that the sum of indemnity should not exceed the maximum limit for hiring a car as stated in the Policy Schedule for the period following the date of occurrence as follows:

- a. In the event the motor vehicle is not drivable due to the accident, the Company will reimburse the Contributor (Insured) for the actual expenses incurred for hiring a car from the accident date up to the date that repairs to the insured motor vehicle are completed, provided that the Contributor (Insured) should submit the claim documents to the Company within 24 hours from the time of occurrence.
- b. In the event that the motor vehicle is drivable after the accident, the indemnity will be effective from the date of handing over the motor vehicle to the workshop to the date that repairs to the motor vehicle are completed.
- c. In the event of motor vehicles theft, the indemnity for hiring a motor vehicle will be as follows:
  1. In case the stolen motor vehicle is not found, the validity date of indemnity will commence from the date of submitting the notification to the police and expire on the date of claim settlement.
  2. In case the stolen motor vehicle is found, the indemnity will commence from the date of submitting the notification and expire on the date that the stolen motor vehicle is found. Then paragraphs (a) and (b) of this Section will apply on the remaining period following the finding of the motor vehicle.

## 2. Personal Accidents Extension:

If the Contributor (Insured) adds this extension of cover, 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. 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 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:

- 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;
  - 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;

10. Loss or damage caused by using the motor vehicle in unpaved streets or sand hills being driven dangerously or recklessly.
11. Being used otherwise than in accordance with the "Limitation as to Use" indicated in the Schedule.
12. Carrying passengers in excess of its licensed seating capacity if it is verified that such occurrence is caused by this breach.
13. 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.
14. Being used for rallying, racing, pace making, reliability trials, speed testing or being driven dangerously or recklessly.
15. 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.
16. Being driven by any person who is less than 25 years of age (unless otherwise expressly stated in the Policy Schedule).
17. Used within any areas of airports or marine ports, which are not normally accessible to the general public.
18. Being used or operated as a tool of trade.
19. 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.
20. Jumping red traffic lights or driving in the wrong direction of the permitted flow of traffic by the Contributor (Insured) or the Authorized Driver.
21. 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.
22. Any liability, which attaches by virtue of an agreement but which would not have attached in the absence of such agreement.

## **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:

4. **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 all claims. The Contributor (Insured) will be relieved of paying this deductible on the condition that there is a third party involved in the accident who is entirely liable for such occurrence at 100%, the information of this party is known and written in the Police Report in such a manner that he has not escaped or is unknown and that the damages sustained by the insured motor vehicle are estimated and stated in the Police Report.
5. **Protection and Removal:** The Company will, subject to the "Towing, Care and Protection Limit" stated in the Schedule, bear the reasonable cost of protection and removal to a safe place or the nearest workshop when the motor vehicle is disabled by reason of an accident insured under this Policy.
6. **Emergency Medical Expenses:** The Company will indemnify the Contributor (Insured) for the reasonable emergency medical expenses incurred within the "limits of emergency medical expenses" stated in the Schedule in connection with any bodily injury to the Contributor (Insured) or any passengers of the insured motor vehicle as a direct and immediate result of an accident.

#### Exclusions for Section (1):

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

1. The amount stated in the Policy Schedule or Endorsements as the deductible(s) payable by the contributor (Insured) in the event of a claim.
2. Any consequential loss or loss of use.
3. Wear and tear, mechanical or electrical breakdown or failure.
4. Damage caused by overloading or strain.
5. Damage to tyres 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.
6. Loss of or damage to goods and/ or personal belongings whilst being loaded unloaded or carried in/ on the motor vehicle.
7. Loss or damage to any trailer unless such trailer is specifically declared in the Policy Schedule.
8. Loss or damage to the motor vehicle as a result of theft or any attempt threat due to leaving the motor vehicle in operating mode, leaving the keys therein or non-closing of the doors or screens.
9. 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.

the depreciation amount will be deducted in accordance with the "Depreciation Clause" stated hereunder. The Company reserves the right to declare a total loss in case the Repair Cost is equal or more than 50% of the vehicle Market Value. When a total loss claim is payable in respect of a motor vehicle the annual contribution in respect of such Motor vehicle shall be fully earned by the Company. Furthermore, the Contributor (Insured) shall transfer the ownership of the said motor vehicle to the Company or its assignees, provided always that in case of theft, the indemnity will be affected after 30 days of the Police notifying date.

**3. Depreciation:** In case of loss of or damage to the insured motor vehicle, the Company will apply the following deductions for depreciation:

**a. In respect of partial loss:**

- i. As for the lost or damaged spare parts if they are replaced with new ones or paying the new replacement value thereof other than that stated in paragraph ii hereunder, the deduction will be as follows:

| Age of motor vehicle since its manufacturing year | Deduction ratio |
|---|-----------------|
| Less than one year                                | 5%              |
| One year to less than two years                   | 10%             |
| Two years to less than three years                | 15%             |
| Three years to less than four years               | 20%             |
| Four years to less than five years                | 25%             |
| Five years and above                              | 30%             |

- ii. In case of replacement of new tyres the depreciation deduction will be 25% per each year or a part thereof, but up to 50% of the new replacement value thereof.
- iii. The "Depreciation Clause" will not be applied to the windscreen, rear screen and doors screen.

**b. In respect of total loss:** The Company reserves the right to declare a total loss if, in its opinion, it is found that the motor vehicle cannot be economically repaired. If the claim is settled on the basis of total loss of the insured motor vehicle, the liability of the Company shall not exceed the lesser of the following two amounts:

- i. The insured value of the Motor vehicle estimated by the Contributor (Insured) as stated in the Schedule, less 2 pct./ month or portion thereof from the insurance effective date under the Policy or latest renewal thereof, or
- ii. The reasonable market value of the motor vehicle at the happening of loss or damage.
- iii. **Note:** When a total loss claim is payable in respect of a motor vehicle the annual contribution in respect of such Motor vehicle shall be fully earned by the Company. Furthermore, the Contributor (Insured) shall transfer the ownership of the said motor vehicle to the Company or its assignees.



**“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.

**“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.

## Insurance Cover

The insurance cover will include Section (1) and (2).

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

#### Conditions of Section (1):

1. **Scope of Cover:** The Company will indemnify the Contributor (Insured) against the accidental loss of or damage to any motor vehicle and its accessories whilst thereon, as described in the Policy Schedule in the following cases, unless specifically excluded in this Policy:
  - a. by accidental collision or overturning
  - b. by fire, spontaneous ignition or lightning
  - c. by theft or any attempt thereat
  - d. by malicious act from others.
2. **Basis of Loss Settlement:** 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 resulting from accidental occurrence covered under the Terms and Conditions of this Policy.
  - a. **Partial Loss or Damage:** The maximum amount payable by the Company in respect of any claim for partial loss or damage shall be the reinstatement of the motor vehicle. This is equal to the labor cost plus the value of spare parts after deducting the amount of depreciation calculated in accordance with the “Depreciation Clause” stated hereunder, provided always that if such parts or accessories are unobtainable or outdated, indemnification for said parts or accessories shall not be in excess of either the latest manufacturer’s price list or the quoted price.
  - b. **Total Loss or Damage:** The maximum amount payable by the Company in respect of any claim for total loss shall be limited to the reasonable Market Value of the motor vehicle at the time of occurrence, but not exceeding the insured sum of the motor vehicle. If the Company decides to pay to the Contributor (Insured) the insured sum,

**“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.

**“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.

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

**“Policy”** – means the standard Comprehensive Commercial Motor Insurance Policy.

**“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.

**“Depreciation”** – means the decrease in the motor vehicle’s value as a result of use, passing of a period of time or technical prescription and appearance of modern inventions.

**“Insured Value”** – means the motor vehicle’s value as determined by the Contributor (Insured) upon submitting the Proposal.

**“Market Value”** – means the value at which the motor vehicle is sold in the market. The market value is changes according to motor vehicle’s condition and supply and demand.

**“Extension”** – means the insurance cover added by the Contributor (Insured) to the basic cover against the payment of an additional contribution.

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

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 Commercial Vehicles 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:

## 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 any person including the total or partial disablement whether temporary or permanent.

“Physical Damages” – means the damage to property owned by any person.

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

“Other Expenses” – means the expenses incurred by any person 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.

## **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 «AL-SHAMEL - Commercial Motor Vehicle Comprehensive 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, exceptions, 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.