

وثيقة تأمين المركبات بلس (أفراد)

شركة أليانز السعودي الفرنسي
للتأمين التعاوني

المحتويات

المحتوى	الصفحة
التعريفات	٣
الخسارة أو الضرر للمركبة المؤمن عليها	٤
استثناءات القسم الثاني	٦
المسؤولية تجاه الطرف الثالث	٧
استثناءات القسم الرابع	٩
الدفع استجابة لأي تشريعات أو أحكام قضائية وحق الإسترداد	١٠
التغطيات الإضافية	١٠
الإستثناءات العامة	١١
الأحكام العامة	١٢
ملحق "أ" التغطية التأمينية و حد التغطية التأمينية للطرف الثالث	١٧

رقم تعريف المنتج:

P-AZSF-1-I-23-058

www.allianzsf.com

8003010001

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني قد صاغت هذا العقد بطريقة تسهل فهم شروطه، يرجى قراءته بعناية والتواصل مع الشركة في حال وجود أي استفسارات.

مراقبة شركات التأمين التعاوني.

• **المؤمن له:** الشخص الطبيعي أو الاعتباري الذي أبرم مع الشركة وثيقة التأمين المبين اسمه في جدول الوثيقة.

• **السائق:** الشخص المصرح له من قبل المؤمن له بقيادة أو استعمال المركبة.

• **السائق المسمّى:** السائق الإضافي المصرح له بقيادة المركبة والمسمّى في جدول الوثيقة.

• **المركبة المؤمن عليها (المركبة):** كل وسيلة من وسائل النقل أعدت للسير على عجلات أو جنزير، تسير أو تُجر بقوة آلية أو حيوانية. الموضحة مواصفاتها في جدول الوثيقة (لا تشمل القطارات).

• **الطرف الثالث:** كل شخص طبيعي أو اعتباري تلحق به خسارة أو ضرر ناتج عن خطر غير مستثنى في الوثيقة باستثناء المؤمن له و/ أو السائق أو المتسبب في الحادث.

• **الحادث:** كل واقعة أُلحقت ضرراً بالطرف الثالث نتيجة استعمال المركبة أو انفجارها أو احتراقها أو تآثرها أو اندفاعها الذاتي أو وقوفها.

• **الأضرار الجسدية:** الوفاة و/ أو الإصابات الجسدية التي قد تلحق بالطرف الثالث بما في ذلك العجز الكلي أو الجزئي الدائم أو المؤقت.

• **الأضرار المادية:** التلفيات التي قد تلحق بالممتلكات العائدة للغير.

• **المصاريف:** جميع التكاليف التي يتحملها الطرف الثالث بسبب الضرر الناتج عن خطر غير مستثنى في الوثيقة

• **المصاريف الأخرى:** المصاريف التي يتحملها الطرف الثالث بسبب الحادث بما في ذلك مصاريف سحب أو نقل المركبة ومصاريف تقدير الأضرار.

• **المطالبة:** طلب تعويض عن ضرر ناتج عن خطر غير مستثنى في الوثيقة.

حيث أن المؤمن له الموضح اسمه في الجدول المرفق مع هذه الوثيقة قد تقدم لشركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (المسماة "الشركة" هنا وفيما بعد) بطلب تأمين يعتبر بالإضافة إلى أي بيانات أو مستندات أخرى أعدت كتابةً وقدمت بواسطة المؤمن له لغرض هذه الوثيقة جزءاً من هذا العقد ومكملةً له.

وبما أن المؤمن له قد وافق على دفع قسط التأمين المذكور في الجدول فإن الشركة ستعوض المؤمن له وفقاً للشروط والأحكام والإستثناءات المنصوص عليها في هذه الوثيقة.

يوزع الفائض على المؤمن لهم وفقاً لأحكام المادة السبعين من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/٢٢) وتاريخ ١٤٢٤/٦/٢هـ.

١. القسم الأول: التعريفات

يقصد بالكلمات والعبارات الآتية أينما وردت في هذه الوثيقة المعاني الموضحة إزاءها ، ما لم يقتضي سياق النص خلاف ذلك:

• **وثيقة تأمين المركبات بلس:** وثيقة التأمين للمركبات التي يتعهد بمقتضاها المؤمن بأن يعوض المؤمن له و/أو الطرف الثالث عند حدوث الضرر المغطى بالوثيقة، مقابل القسط الذي يدفعه المؤمن له. وتشمل هذه الوثيقة شهادة كفالة الغرم والملاحق (إن وجدت) على ألا يتعارض أي منها أو يخالف الأحكام الواردة في هذه الوثيقة.

• **الشركة (المؤمن):** هي شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني التي تقبل التأمين مباشرة من المؤمن لهم، والمرخص لها بمزاولة أعمال التأمين وفقاً لأحكام نظام

- **التغيير الجوهري:** التغيير الذي يؤدي إلى زيادة نسبة احتمال وقوع الخطر أو يؤدي إلى زيادة جسامته.
- **حق الرجوع:** هو حق الشركة في استيفاء ما دفعته من تعويض للغير من المؤمن له أو السائق أو المتسبب في الحادث عن الضرر الناتج من إحدى حالات الرجوع والاستثناءات.
- **القيمة التأمينية:** قيمة المركبة المحددة في جدول الوثيقة.

٢. القسم الثاني : الخسارة أو الضرر للمركبة المؤمن عليها

٢.١ ستعوض الشركة المؤمن له ضد الخسارة أو الضرر لأي مركبة مبيّنة في الجدول المرفق وملحقاته إذا تعرّضت لما يلي:

- التصادم أو الانقلاب العرضي.
- الحريق بسبب الصواعق أو الانفجار.
- السرقة أو أي محاولة لفعل ذلك.
- عمل تخريبي.

٢.٢ أساس تسوية الخسارة:

يجوز للشركة وبحسب شروطها إصلاح أو تجديد أو استبدال المركبة أو أي جزء منها أو إكسسواراتها أو قطع الغيار كما يمكنها الدفع نقدًا مبلغ الخسارة أو الضرر. ولا تتجاوز مسؤولية الشركة قيمة القطع التي تمت خسارتها أو تضررت والتكلفة المعقولة لتركيبتها وإذا كانت هذه القطع أو الإكسسوارات لا يمكن الحصول عليها أو لم تعد تُصنع، فإن التعويض عن هذه القطع أو الإكسسوارات لن يتجاوز أحدث قائمة سعر للمُصنع أو التسعيرة المحددة لها.

- **مقدم المطالبة:** الشخص الطبيعي أو من يمثله نظامياً أو الممثل النظامي للشخص الاعتباري الذي لحق به ضرر ناتج عن خطر غير مستثنى في الوثيقة.
- **التعويض:** المبالغ التي يتعين على الشركة دفعها للمؤمن له و/ أو للغير ضمن حدود التغطية المبينة في هذه الوثيقة.
- **التسقط:** المبلغ الذي يدفعه المؤمن له للشركة مقابل موافقة الشركة على تعويض المؤمن له و/ أو الطرف الثالث عن الضرر أو الخسارة التي يكون سبب مباشر في وقوعها خطر غير مستثنى في هذه الوثيقة.
- **المسؤولية المدنية:** مسؤولية المؤمن له أو السائق تجاه الطرف الثالث عما يتسبب فيه من أضرار مادية أو جسدية أو المصاريف بفعل المركبة.
- **الحقيقة الجوهرية:** أي معلومة طلبتها الشركة من طالب التأمين عند إبرام الوثيقة وقد تؤثر على قرار الشركة في قبول التأمين أو رفضه أو قبوله بشروط مختلفة.
- **جدول الوثيقة:** الجدول المرفق بالوثيقة والمتضمن لبعض بيانات المؤمن له والمركبة ويعتبر جزءاً لا يتجزأ منها.
- **مبلغ التحمل:** المبلغ الذي يتحمله المؤمن له من أي مطالبة حسب المنصوص عليه في جدول الوثيقة.
- **جهة الإصلاح:** الوكيل المعتمد (الصانع أو المستورد) لإصلاح الأضرار المغطاة في الوثيقة، أو الورش المعتمدة لدى الشركة لإصلاح الأضرار المغطاة في الوثيقة والمحددة في جدول الوثيقة.
- **الملحق:** مستند يعتبر جزءاً لا يتجزأ من الوثيقة، يصدره المؤمن في بداية تغطية التأمين أو أثناء سريان الوثيقة لتعديل أو إضافة تغطيات أو شروط جديدة للتغطية التأمينية.

- هـ) يحق للشركة إلزام المؤمن له بدفع مبلغ التحمل في حال عدم وجود طرف آخر للحادث وصاحب ذلك مسؤولية المؤمن له أو السائق المسمى عن وقوع الخطر بناءً على تقرير الجهة المباشرة للحادث أو إقرار المؤمن له أو السائق المسمى بمسؤوليته عن وقوع الخطر.
- و) لا يطبق مبلغ التحمل لأكثر من مرة عند وقوع خطر مغطى بموجب هذه الوثيقة وإن تعددت المطالبات.
- ز) يكون مبلغ التحمل ثابت خلال فترة سريان الوثيقة، ولا يجوز للشركة طلب مبلغ تحمل مختلف وفقاً لنوع الخطر أو قيمة التعويض.

٢.٤ معيار الاستهلاك:

في حالة خسارة أو تلف المركبة المؤمن عليها، تحتفظ الشركة بحق تطبيق المعايير الآتية والخاصة بالاستهلاك:

٢.٤.١ الخسارة الجزئية:

- أ) في حالة التبدل أو التعويض المادي للأجزاء المفقودة أو التالفة (ما عدا المذكور في الفقرة ١-ب أدناه وما لم يذكر خلاف ذلك في جدول الوثيقة):

نسبة الخصم	عمر المركبة منذ التصنيع
٠٪	أقل من سنة
٥٪	أقل من سنتين
١٠٪	أقل من ثلاث سنوات
١٥٪	أقل من أربع سنوات
٢٥٪	أقل من خمس سنوات

الحد الأقصى الذي تدفعه الشركة عن أي مطالبة بسبب الخسارة أو التلف يتم تحديده بالقيمة السوقية المعقولة للمركبة في وقت حدوث الخسارة أو التلف، وفي حال تجاوز مبلغ القيمة السوقية مبلغ القيمة التأمينية المنصوص عليه في جدول الوثيقة، فإن أساس التعويض سيكون بناءً على مبلغ القيمة التأمينية المنصوص عليها في جدول الوثيقة.

تحتفظ الشركة بحق اعتبار المركبة خسارة كلية إذا كان لا يمكن إصلاحها مادياً و/أو فنياً، وفي حال تم اعتبار المركبة خسارة كلية، فإن القسط التأميني السنوي لهذه المركبة يجب تحصيله كاملاً من قبل الشركة. كما، يتعين على المؤمن له نقل ملكية المركبة المذكورة للشركة أو وكلائها.

تحتفظ الشركة بحق خصم فارق الإستهلاك على جميع قطع الغيار الجديدة المستبدلة، ويعتمد الإستهلاك على عمر وحالة المركبة أو محتوياتها قبل التلف أو الخسارة مباشرةً ويجب أن يكون وفقاً لبيد الإستهلاك الخاص بالشركة.

٢.٢ مبلغ التحمل:

- أ) يحدد المؤمن له مبلغ التحمل بالاتفاق مع الشركة في جدول الوثيقة.
- ب) تبدأ مسؤولية الشركة بعد استنفاد مبلغ التحمل الذي يطبق فقط على الضرر أو الخسارة على المركبة ولا ينطبق على المطالبات الناتجة عن تغطية المسؤولية المدنية تجاه الطرف الثالث.
- ج) في حال تحمل المؤمن له أو السائق المسمى نسبة جزئية من المسؤولية عن وقوع الخطر، فيتم احتساب مبلغ التحمل بالتناسب مع نسبة مسؤولية المؤمن له أو السائق المسمى عن وقوع الخطر فقط.
- د) لا يُحتسب مبلغ التحمل في حال عدم تحمل المؤمن له أو السائق المسمى المسؤولية عن وقوع الخطر، حسب تقرير الجهة المباشرة للحادث.

من وإلى الجهات المختصة بتقدير أضرار حوادث المركبات.

٢.٦ لا يمكن للمؤمن له الشروع في إصلاح المركبة المتضررة التي تتحمل الشركة مسؤولية إصلاحها بموجب هذه الوثيقة إلا بعد الحصول على موافقة كتابية من الشركة ما لم يذكر خلاف ذلك في جدول الوثيقة.

٣. القسم الثالث: استثناءات القسم الثاني

لن تكون الشركة مسؤولة عن التعويض في الحالات التالية:

- ٢.١ إذا كان التعويض أقل أو مساوي لمبلغ التحمل المذكور في جدول الوثيقة.
- ٢.٢ الخسارة التبعية أو الخسارة بسبب سوء الاستخدام.
- ٢.٣ الاستهلاك والبلبلى والتعطل أو التوقف الميكانيكي أو الكهربائي.
- ٢.٤ التلف الناتج عن زيادة الحمولة أو الضغط المفرط.
- ٢.٥ تلف العجلات وإطاراتها وفقدان أو تلف أغطية العجلات إلا إذا تم فقدانها أو إتلاف المركبة في الوقت الذي تغطي فيه شركة التأمين ٥٠٪ من تكلفة تبديل الإطارات.
- ٢.٦ الراديو ومعدات الصوت والهواتف والمكالمات الأخرى ما عدا تلك التي وضعها مصنع المركبة والمشمولة بالسعر الأصلي لها، إلا إذا كانت هذه المكالمات مذكورة بالتفصيل في جدول الوثيقة.
- ٢.٧ الضرر أو الخسارة لأي مقطورة ما لم يتم ذكرها في جدول الوثيقة.
- ٢.٨ قيادة أي شخص لا يحمل رخصة قيادة تخوله لقيادة مثل هذا النوع من المركبات أو كانت رخصته ملغية مؤقتاً أو بشكل دائم.

٢٠٪	أقل من ست سنوات
٣٥٪	أقل من سبع سنوات
٤٠٪	سبع سنوات وأكثر

ب) فيما يتعلّق بالبطاريات والإطارات والعجلات و/أو أغطية العجلات، فإنّ معيار الإستهلاك فيها يكون خصم ٢٥٪ للسنة الأولى من عمر المركبة، و ٥٠٪ فيما بعد من قيمة الإستبدال الجديدة.

ج) لا يوجد استهلاك على الزجاج (الأمامي والخلفي والأبواب).

٢.٤.٢ الخسارة الكلية:

في حال تم اعتبار المركبة خسارة كلية فإن مسؤولية الشركة تحدّد بأقل مبلغ مما يلي (ما لم يذكر خلاف ذلك في جدول الوثيقة):

- أ) قيمة التأمين المقدّرة للمركبة الموضحة في الجدول مخصوماً منها ٢٪ عن كل شهر أو جزء منه انقضى منذ بدء الوثيقة أو منذ آخر تجديد لها وذلك بحد أقصى يصل إلى ٢٠٪ أو
- ب) القيمة السوقية المعقولة للمركبة وقت وقوع التلف أو الخسارة.

٢.٥ الحفظ والنقل:

- أ) تدفع الشركة المصاريف (المحددة في جدول الوثيقة) التي يتكبدها المؤمن له في حال قيامه بنقل المركبة نتيجة خطر مغفط بموجب الوثيقة إلى مكان آمن أو إلى الجهة المختصة بتقدير أضرار المركبات، بشرط تقديم ما يثبت تكاليف النقل والحفظ التي تكبدها المؤمن له عند تقديم المطالبة.
- ب) تشمل تغطية الحفظ والنقل ما تتكبده الشركة من مصاريف حفظ المركبة أو نقلها

٣.٩ فقدان أو تلف البضائع و/ أو المتعلقات الشخصية في وقت تحميل/ تفريغ المركبة أو في وقت وضعها في / فوق المركبة.

٣.١٠ الخسارة الناتجة عن التفحيط.

٣.١١ إذا كانت المركبة مستعملة أو مشغلة كأليات عمل.

٤ . القسم الرابع : المسؤولية تجاه الطرف الثالث

٤.١ التغطية التأمينية:

تلتزم شركة التأمين إذا وقع حادث داخل اراضي المملكة العربية السعودية وأُتق ضرراً ناتجاً عن خطر غير مستثنى في الوثيقة وضمن حدود الأحكام والشروط الواردة بها بتعويض الطرف الثالث عما يلزم المؤمن له أو السائق أو المتسبب في الحادث بتقديمه لقاء:

(أ) الأضرار الجسدية التي تلحق بالطرف الثالث داخل المركبة أو خارجها.

(ب) الأضرار المادية التي تلحق بالطرف الثالث.

(ج) المصاريف.

٤.٢ حدود التغطية:

في حال وقوع حادث يترتب عليه التعويض لطرف ثالث وفقاً لأحكام هذه الوثيقة فإن الحد الأقصى لمسؤولية الشركة في الواقعة الواحدة وخلال فترة سريان الوثيقة بالنسبة للأضرار الجسدية والأضرار المادية والمصاريف معاً لن تتجاوز مبلغاً إجمالياً قدره ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال (عشرة ملايين ريال سعودي) كحد أقصى لمسؤولية الشركة وفق الملحق "أ" المرفق في الوثيقة.

٤.٣ ما لا يجوز للشركة التمسك به تجاه الطرف الثالث:

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

٤.٤ الحالات التي تلتزم الشركة بتعويض الطرف الثالث عنها مع احتفاظها

بحق الرجوع على المؤمن له أو السائق أو المتسبب في الحادث:

أولاً: للشركة حق الرجوع على المؤمن له أو السائق لاسترداد ما قدم للطرف الثالث من تعويضات عن أي من الحالات الآتية:

(أ) السير بالمركبة عكس اتجاه السير.

(ب) تجاوز الإشارة الحمراء.

٤.٤.١ أي مسؤولية أو مصاريف تنشأ أو تترتب عندما تكون المركبة:

(أ) مستعملة على وجه يخالف قيد الاستعمال المبين في جدول الوثيقة.

(ب) تحمل عدداً من الركاب يتجاوز السعة المصرح بها للمركبة، وثبت أن حصول الحادث كان بسبب هذا التجاوز.

(ج) إذا ثبت أن قيادة المركبة تمت دون الحصول على رخصة قيادة لنوع المركبة طبقاً للأنظمة واللوائح ذات العلاقة ، أو أن تكون الرخصة قد صدر أمر بسحبها من

٤.٥.٣. ٤. تتلزم الشركة بإبلاغ مقدم المطالبة بقبول أو رفض المطالبة خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام عمل من تاريخ استلام المطالبة مكتملة المستندات، وفي حال قبول المطالبة كلياً أو جزئياً تتلزم الشركة بتوضيح التعويض وكيفية التوصل إليه وتسوية المطالبة خلال المدة المحددة في البند (٢) من هذه المادة.

٤.٥.٤. ٤. مع مراعاة المدد المحددة في الفقرات رقم (١.٢.٣) من هذه المادة تتلزم الشركة بتسوية مطالبة الطرف الثالث - بحسب الحال - من خلال أحد الخيارات الآتية:

(أ) عرض خيار إصلاح مركبة الطرف الثالث، على أن يتم ذلك خلال مدة لا تتجاوز (١٥) يوم عمل بعد أقصى للأفراد و (٤٥) يوم عمل للشخص الاعتباري.

(ب) تسديد المطالبة من خلال تحويل مبلغ التعويض إلى الحساب البنكي للطرف الثالث مباشرة عن طريق رقم الحساب المصرفي الدولي (IBAN).

٤.٥.٥. ٤. تتلزم الشركة بتسوية وتسديد المطالبات التأمينية من خلال ايداع مبلغ التعويض في الحساب البنكي للمستفيد مباشرة عن طريق رقم الحساب المصرفي الدولي (IBAN).

٤.٥.٦. ٤. مع مراعاة المدد المحددة في الفقرتين رقم (١.٢) من هذه المادة تتلزم الشركة بتسوية المطالبة في حال تقديم المطالبة بعد اصلاح المركبة على أن يقوم مقدم المطالبة بتزويد الشركة بالفواتير الفعلية للاصلاح ويشترط مباشرة الحادث من الجهة الخولة بمباشرة وتزويد الشركة بتقرير تقييم أضرار حادث المركبة بعد الحادث وقبل الاصلاح الصادر عن الجهة المرخصة.

٤.٥.٧. ٤. في حال عدم التزام الشركة بتسوية المطالبات خلال الفترة النظامية دون وجود سبب نظامي يحق لمقدم المطالبة تقديم شكوى عن طريق موقع ساما تهتم (www.Samacares.sa) أو التقدم الى لجان الفصل في المنازعات والمخالفات

الجهات المختصة، أو كانت منتهية وقت الحادث مالم تجدد الرخصة المنتهية خلال (٥٠) يوماً من تاريخ الحادث.

ثانياً: إذا كانت المركبة مسروقة أو مأخوذة غصباً فإن للشركة حق الرجوع على المتسبب في الحادث، ولها الرجوع على المؤمن له في حال لم يخطر الجهات المختصة دون عذر مقبول.

ثالثاً: على الشركة إخطار المؤمن له أو السائق خلال عشرين يوم عمل من تاريخ تقديم المطالبة التي تنطبق عليها إحدى حالات الرجوع، كما على الشركة ممارسة حق الرجوع خلال مدة أقصاها سنة من تاريخ تسوية المطالبة.

رابعاً: لا يجوز للطرف الثالث في حال كان شخص اعتباري مطالبة الشركة عن تكاليف علاج الأضرار الجسدية التي تحمّلها في حال انطبقت إحدى حالات الرجوع على ذات المطالبة.

٤,٥ إجراءات تسوية المطالبة:

٤.٥.١. ٤. تتلزم الشركة عند تلقي أي مطالبة بأن تزود مقدمها بإيصال يفيد بتلقي المطالبة، وإعلامه بأي نواقص خلال ثلاث أيام من تلقيها أيام عمل (للافراد) وتسعة أيام عمل (للشركات) من تلقيها المطالبة، كما تتلزم الشركة تعيين خبير معايمة أو مقدر خسائر اذا كان ذلك ضرورياً خلال مدة زمنية لا تتجاوز ثلاثة أيام عمل (للافراد) وتسعة أيام عمل (للشركات) من تاريخ استلام المطالبة.

٤.٥.٢. ٤. تتلزم الشركة بتسوية مبالغ المطالبات بكل نزاهة وعدالة دون أي مساومة خلال مدة أقصاها خمسة عشر يوماً هجرياً (للافراد) وخمسة وأربعين يوماً هجرياً (للشركات) من تاريخ استلام المطالبة مكتملة المستندات من مقدم المطالبة، وفي حال ما اذا كانت المطالبة مستدة على حكم قضائي قابل للتنفيذ فان الشركة تتلزم بما ورد أعلاه.

- ٥, ٤ إذا كانت المركبة مستعملة ضمن المناطق التي لا يسمح عادة للعامة بالقيادة فيها داخل المطارات أو الموانئ البحرية ما لم تكن المركبة مصرح لها بدخول لهذه الأماكن.
- ٥, ٥ إقرار المؤمن له أو السائق بتحمل مسؤولية الحادث دون وجه حق بقصد الإضرار بالشركة.
- ٥, ٦ تواطؤ المؤمن له مع الطرف الثالث على حادث مفعل والمثبت في تقرير الحادث الصادر عن الجهة المخولة بمباشرة موقع الحادث.
- ٥, ٧ الإدلاء ببيانات غير صحيحة أو إخفاء حقيقة جوهرية في نموذج طلب التأمين.
- ٥, ٨ ثبوت وقوع الحادث عمداً.
- ٥, ٩ الغرامات أو العقوبات المالية، أو الكفالات التي قد تفرض بسبب الحادث على المؤمن له أو السائق.
- ٥, ١٠ هروب السائق من موقع الحادث دون عذر مقبول.
- ٥, ١١ التضييق.
- ٥, ١٢ أي مسؤولية أو مصاريف تنشأ نتيجة مباشرة أو غير مباشرة من الآتي:

- (أ) القيادة تحت تأثير المخدرات أو المشروبات الكحولية أو العقاقير الطبية التي لا يسمح طبيياً بالقيادة بعد تناولها.
- (ب) الحرب أو الغزو أو أعمال العدوان الأجنبي أو الأعمال العدوانية أو الأعمال شبه الحربية (سواء أعلنت الحرب أم لم تعلن) أو الحرب الأهلية.
- (ج) التمرد أو الإنتفاضة 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
- التأمينية لالتزام الشركة بتسوية المطالبة وتعويضه عن أي تكاليف تحملها نتيجة عدم استخدامه للمركبة بسبب تأخر الشركة في تسوية المطالبة.
٥. ٨. ٤ أما عند رفض المطالبة جزئياً أو كلياً فإن الشركة تلتزم بالآتي:
- (أ) تزويد مقدم المطالبة بأسباب الرفض الكلي أو الجزئي.
- (ب) ابلاغ مقدم المطالبة بامكانية تقديم شكوى عن طريق موقع ساما تهتم (www.Samacares.sa) أو تقديم دعواه الى لجان الفصل في المنازعات والمخالفات التأمينية المنصوص عليها في المادة العشرين من نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني للنظر فيها من قبل تلك اللجان.
- (ج) تزويد مقدم المطالبة بنسخة من الوثائق والمستندات المؤيعة لقرار الشركة في حال طلب مقدم المطالبة ذلك من الشركة.

٥. القسم الخامس: استثناءات القسم الرابع

لن تكون الشركة مسؤولة عن سداد التعويضات في أي من الحالات الآتية:

- ٥, ١ الخسارة أو الضرر للمركبة المؤمن عليها، أو للممتلكات العائدة إلى أي من المؤمن له أو السائق داخل المركبة أو خارجها، أو التي تلحق بالبضائع المنقولة بواسطة المركبة أو تلك التي في عهده أو تحت إشرافه أو أمانة لديه.
- ٥, ٢ الوفاة أو الإصابة الجسدية للمؤمن له، أو السائق.
- ٥, ٢ إذا كانت المركبة مستعملة في أي نوع من أنواع السباقات أو في تحديد سرعة الانطلاق أو في تجربة اختبار القدرة.

في جدول الوثيقة.

٧.١ تغطية الوفاة أو الإصابات الجسدية والمصاريف الطبية للمؤمن له أو السائق المسمى:

إذا قام المؤمن له بطلب هذه التغطية ودفع القسط الإضافي لها قبل وقوع الحادث، تتعهد الشركة بدفع تعويض للوفاة والإصابة الجسدية والمصاريف الطبية له أو السائق المسمى وفقاً للجدول أدناه:

البند	نوع المتفعة	المبلغ (بالريال السعودي)
١	الوفاة.	١٠٠,٠٠٠
٢	العجز الدائم الكلي أو الجزئي الذي يفقد المؤمن له بسببه القدرة على ممارسة أداء أي عمل، أو وظيفة أو مهنة بموجب تقرير لجنة طبية معتمدة.	١٠٠,٠٠٠
٣	بتر اليدين من منطقة الرسغ أو بتر القدمين من الكاحل.	١٠٠,٠٠٠
٤	بتر يد واحدة من منطقة الرسغ أو قدم واحدة من الكاحل.	٥٠,٠٠٠
٥	فقدان تام ودائم للبصر في كلا العينين.	١٠٠,٠٠٠
٦	فقدان تام ودائم للبصر في عين واحدة.	٥٠,٠٠٠
٧	نفقات العلاج الطبي والجراحي المتكبدة.	٢٥,٠٠٠

٧.٢ تغطية المركبة البديلة:

إعلان 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 لأغراض سياسية أو فكرية أو فلسفية أو عنصرية أو عرقية أو إجتماعية 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 قطاعاته.

(د) الإضراب أو الشغب أو الاضطرابات المدنية أو العمالية.

(هـ) 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، ولأغراض هذا الاستثناء فإن الاحتراق يشمل أي عملية انشطار نووي.

(و) الكوارث الطبيعية مثل الأعاصير، أو الزلازل، أو الفيضانات، أو البراكين.

٦. القسم السادس: الدفع استجابة لأي تشريعات أو أحكام قضائية وحق الاسترداد

يحق للشركة الرجوع على المؤمن له واسترداد أي مبالغ تكون قد دفعتها بموجب أي تشريعات أو بواسطة أحكام قضائية لم تكن الشركة مسؤولة عن دفعها لولا هذه التشريعات أو الأحكام القضائية.

٧. القسم السابع: التغطيات الإضافية

إن التغطيات الإضافية التالية يمكن إرفاقها بهذه الوثيقة شرط أن يكون المؤمن له قد طلبها مقابل دفع قسط إضافي وأن تكون "الشركة" قد وافقت عليها وتكون التغطية مبيّنة

- التغطيات الإضافية من هذه الوثيقة في حال رفض المؤمن لها.
- ٨.٢ إذا ثبت أن قيادة المركبة تمت دون الحصول على رخصة قيادة لنوع المركبة طبقاً للأنظمة واللوائح ذات العلاقة، أو أن تكون الرخصة قد صدر أمر بسحبها من الجهات المختصة، أو كانت منتهية وقت وقوع الخطر مالم يتم تجديد الرخصة المنتهية خلال (٥٠) يوم عمل من تاريخ وقوع الخطر.
- ٨.٣ إذا كان التعويض أقل أو مساوي لمبلغ التحمل المذكور في جدول الوثيقة.
- ٨.٤ وقوع حادث على المركبة في حال قيادتها من قبل شخص بخلاف المؤمن له أو السائق المسمى.
- ٨.٥ العيوب المصنعية والأضرار المترتبة على استهلاك المركبة أو الخلل الميكانيكي أو الكهربائي.
- ٨.٦ الضرر أو الفقد أو السرقة للإطارات أو الجنوط أو أغطية الجنوط (الطاسات) و/أو المرايا الخارجية إلا إذا فقدتها المركبة أو تضررت في وقت وقوع الخطر المغطى.
- ٨.٧ الخسارة أو الضرر للبضائع و/أو المتعلقة الشخصية أثناء تحميلها أو تنزيلها أو أثناء نقلها في أو على المركبة.
- ٨.٨ الخسارة أو الضرر لأي مقطورة إلا إذا أفصح عنها صراحة في جدول الوثيقة.
- ٨.٩ الخسارة أو الضرر للمركبة نتيجة السرقة أو الشرع فيها بسبب ترك المركبة في وضع التشغيل أو ترك المفاتيح عليها أو عدم إقفال النوافذ والأبواب.
- ٨.١٠ جميع الملحقات الإضافية في المركبة، إلا إذا كان نوع وقيمة هذه الملحقات قد تم النص عليها صراحة وبالتحديد في الوثيقة، أو أن تكون الملحقات من المصنع ومشمولة من قيمة المركبة.

إذا قام المؤمن له بطلب هذه التغطية ودفع القسط الإضافي لها قبل وقوع الحادث، تتعهد الشركة في حالة وقوع حادث مغطى في هذه الوثيقة، أن تعوّض المؤمن له عن مصاريف تأجير مركبة بديلة أثناء فترة تعطل المركبة المؤمن عليها. إن تغطية المركبة البديلة تمتد لفترة ٢٠ يوماً كحد أقصى بمعدل ١٠٠ ريال يومياً.

وفي حال اختيار المؤمن له تغطية التعويض عن استئجار مركبة بديلة، يجب عليه الحصول على موافقة الشركة المسبقة قبل الاستئجار، ويتم تعويض المؤمن له عن استئجار المركبة البديلة بعد أن يقدم المؤمن له ما يثبت استئجاره للمركبة البديلة حسب المدة المتفق عليها في جدول الوثيقة، ويكون التعويض وفقاً للحد الأعلى لمبلغ الإيجار اليومي المتفق عليه في جدول الوثيقة على أن تكون فترة التعويض من تاريخ تسليم المركبة لجهة الإصلاح.

٧.٢ تغطية توسيع المنطقة الجغرافية:

إذا قام المؤمن له بطلب هذه التغطية ودفع القسط الإضافي لها قبل وقوع الحادث، فسوف يتم توسيع المنطقة الجغرافية للمركبة المحددة بهذه الوثيقة لتشمل دول مجلس التعاون الخليجي و/أو لبنان و/أو سوريا و/أو الأردن و/أو مصر. وتقتصر هذه التغطية الإضافية على التغطيات الواردة في القسم الثاني من هذه الوثيقة أي الخسارة أو الضرر للمركبة المؤمن عليها وتغطية الحوادث الشخصية (إذا ذكرت في الجدول) وتستثنى بذلك التغطيات الواردة في القسم الرابع أي المسؤولية تجاه الطرف الثالث.

٨. القسم الثامن: الإستثناءات العامة

- الشركة غير مسؤولة عما يلي:
- ٨.١ التغطيات الاختيارية المزمع عرضها على طالب التأمين من قبل الشركة والمبينة في قسم

- ٨.١١ إذا كانت المركبة مستعملة على وجه يخالف قيود الاستعمال المبينة في الوثيقة.
- ٨.١٢ تحميل ركاب بما يتجاوز السعة المصرح بها للمركبة أو زيادة الحمولة على المركبة إذا ثبت حصول الضرر بسبب هذا التجاوز. (ب)
- ٨.١٣ إذا كانت المركبة مستعملة في أي نوع من أنواع السباقات أو في تحديد سرعة الانطلاق أو في تجربة اختبار القدرة أو السرعة؛ ويستثنى من ذلك المؤمن له الاعتباري.
- ٨.١٤ إذا كانت المركبة بقيادة أي شخص وهو تحت تأثير المخدرات أو المشروبات الكحولية أو العقاقير الطبية التي لا يسمح طبيًا بالقيادة بعد تناولها.
- ٨.١٥ إذا كانت المركبة مستعملة أو مشغلة كآليات عمل.
- ٨.١٦ التقيط أو تجاوز الإشارة الحمراء أو السير بالمركبة عكس اتجاه السير إذا ثبت وقوع الخطر بسبب ذلك في تقرير الجهة المختصة بمعاينة الحوادث المرورية. (ج)
- ٨.١٧ إذا كانت المركبة مستعملة ضمن المناطق التي لا يسمح عادة للعامّة بدخولها مثل المطارات أو الموانئ البحرية.
- ٨.١٨ أي مسؤولية أو مصاريف كانت نتيجة مباشرة أو غير مباشرة للأعمال الإجرامية والعداثية التي ارتكبت بواسطة المؤمن له و/أو السائق المسمّى.
- ٨.١٩ إذا تعمد المؤمن له أو السائق المسمّى الوقوع في الخطر وتم إثبات ذلك في تقرير الجهة المختصة بمعاينة الحوادث المرورية.
- ٨.٢٠ قيادة المركبة في المناطق الصحراوية والطرق غير المعبدة مالم تكن داخل المدينة.
- ٨.٢١ 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
- ب) سواء أعلنت الحرب أم لم تعلن (أو الحرب الأهلية.
- التمرّد أو الانتفاضة العسكرية أو الشعبية أو العصيان أو الثورة أو السلطة الفاصية أو الأحكام العرفية أو حالة الحصار أو أي من الأحداث أو الأسباب التي تؤدي إلى إعلان 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 لأغراض 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، الإضراب أو الشغب أو الاضطرابات المدنية أو العمالية.
- 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، ولأغراض هذا الاستثناء فإن الاحتراق يشمل أي عملية انشطار نووي.
- ويجوز للشركة والمؤمن له الاتفاق على أن تكون الاستثناءات الواردة أعلاه منفعلة إضافية، ما لم تكن مخالفة للأنظمة ذات العلاقة.
- إن أية دعوى قضائية أو إجراءات أخرى تدعي فيها الشركة بموجب شرط الإستثناء هذا بأن هذه الخسارة أو التلف أو التكلفة أو النفقة غير مغطاة بهذا التأمين، سيتحمل المؤمن له عبء اثبات أن هذه الخسارة أو التلف أو التكلفة أو النفقة مغطاة بهذا التأمين.
- الجزاء أو الغرامات أو العقوبات المالية أو الكفالات أو الضمانات التي قد تفرض.

٩. القسم التاسع: الأحكام العامة

شيء صرح به في نموذج طلب التأمين، وعلى الشركة إخطار المؤمن له في حال رغبتها في زيادة مبلغ إضائفة على القسط، أو إعادة جزء منه في حال خفض القسط، وعدم إخطار الشركة للمؤمن له يعني موافقتها على استمرار التغطية بذات القسط المتفق عليه عند التعاقد.

٩.١ **التفسير:** هذه الوثيقة والطلب والجدول والشروط العامة وأي شروط خاصة والضمانات والإستثناءات والشروط الملحقه تُعرف سوياً بشروط الوثيقة وتُقرأ سوياً كمتحد واحد، وأي كلمة أو عبارة تقيد معنى خاص في جزء ما، تحمل نفس المعنى في كل الوثيقة.

٩,٦ **الإشعارات أو الإخطارات أو البلاغات:** جميع إشعارات المؤمن له التي تخص الوثيقة لن تكون مقبولة أو معترف بها إلا إذا كانت مكتوبة ومسلمة للشركة يدوياً مع الحصول على ما يثبت التسليم، أو مسلمة إلكترونياً عن طريق البريد الإلكتروني المخصص لتلقي الإشعارات، أو عن طريق الخدمات الإلكترونية عبر موقع الشركة.

٩.٢ **القسط المستلم:** لا تعتبر أي دفعة تتعلق بأي قسط للشركة مستلمة ما لم تكن مستلمة من قبل الشركة نفسها أو وكيل معتمد لدى الشركة.

٩.٣ **التدابير المعقولة:** يلتزم المؤمن له بأن يتخذ كل الخطوات اللازمة لحماية المركبة من الخسارة أو الضرر والحفاظ على المركبة في حالة قفالة وسليمة ويكون للشركة وفي كل الأوقات حرية الوصول الكاملة لمعاينة المركبة أو أي جزء منها. وعدم ترك المركبة، في حالة أي حادث أو عطل، دون حراسة وبدون اتخاذ التدابير اللازمة لمنع أو وقف أي خسارة أو ضرر إضافيان. وإذا تمت قيادة المركبة قبل الإصلاحات اللازمة وأدى ذلك إلى اتساع الضرر أو تسبب في أي أضرار إضافية، تستبعد المركبة من مجال التعويض الممنوح بموجب هذه الوثيقة.

٩.٧ حق الشركة في تولي الإجراءات القضائية والتسوية:

من دون أن يشكل ذلك التزاماً على الشركة، للشركة ووفقاً لتقديرها المطلق الحق في أن: (أ) تمثل المؤمن له أو السائق في أي تحقيق أو إستجواب يتعلق بمطالبة تكون محل تعويض بموجب هذه الوثيقة.

٩.٤ **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 لجميع المخاطر) فتكون الشركة مسؤولة عن تغطية تلك المسؤولية، أو المصاريف تجاه الطرف الثالث ثم تحل محل المؤمن له في مطالبات شركات التأمين الأخرى بدفع حصتهم النسبية من تلك المطالبة.

(ب) تتولى إجراءات الدفاع عن المؤمن له أو السائق أمام أي جهة قضائية بشأن أي إدعاء أو إنهام له علاقة بحادث قد يكون محل تعويض بموجب هذه الوثيقة.
(ج) يجب على المؤمن له إخطار الشركة بأسرع وقت بمجرد علمه بقيام دعوى أو تحقيق أو تحريات خاصة بالحادث المذكور، ما لم يكن التأخير لعذر مقبول.

٩.٨ حق الشركة في إدراج اسم المؤمن له في نظام الشركة المرخص لها بجمع

المعلومات الائتمانية عن المستهلكين: يحق للشركة في حال تعثر المؤمن له سداد مستحقات الشركة سواء أكانت أقساط تأمين أو مطالبات رجوع إدراج اسم المؤمن له في نظام الشركة المرخص لها بجمع المعلومات الائتمانية عن المستهلكين. ويقر المؤمن له بأن الشركة لا تتحمل أي مسؤولية قد تنتج عن ذلك.

٩.٥ **التغيير:** على المؤمن له إشعار الشركة خلال عشرين يوم عمل عن أي تغيير جوهري في

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

- (أ) إبلاغ الجهات المختصة فور وقوع حادث مغطى بموجب هذه الوثيقة، وعدم مغادرة موقع الحادث إلى حين انتهاء الإجراءات، ويستثنى من ذلك الحالات التي تستلزم مغادرة موقع الحادث مثل وجود إصابات جسدية أو بعد مدة إنتظار لا تقل عن ساعتين لوصول الجهات المعنية .
- (ب) عدم الإقرار بالمسؤولية بقصد الإضرار بالشركة، أو الدفع أو التعهد بدفع أي مبلغ لأي طرف معنى بالحادث إلا بعد الحصول على الموافقة الكتابية المسبقة من الشركة.
- (ج) التعاون مع الشركة، وتحرير الوكالات الشرعية التي تمكنها من إتخاذ إجراءت المرافعة والمدافعة والنسوية نيابة عنه، أو السائق.
- (د) أن يقوم بجميع الأعمال اللازمة لضمان حق الشركة في تحصيل أي مبالغ تستحقها من أي طرف آخر نتيجة تعويض تقوم بدفعه بمقتضى هذه الوثيقة مكتملة المستندات.

٩.١٠ الإحتيال: تسقط الحقوق الناشئة عن هذه الوثيقة إذا انطوت المطالبة المقدمة على إحتيال، أو استخدم المؤمن له أو السائق أو من ينوب عنهما أو الطرف الثالث أساليب أو وسائل احتيالية بغية الحصول على منفعة من هذه الوثيقة، أو نتجت المسؤولية أو الضرر من جراء فعل متعمد من المؤمن له أو السائق أو الطرف الثالث أو التواطؤ مع أي منهم للشركة الرجوع على أي طرف يتبين مسؤوليته عن هذا الاحتيال سواءً أكان مشاركاً أو متواطئاً، على أن تلتزم الشركة بتعويض الطرف الثالث إذا كان حسن النية.

٩.١١ الإلغاء: لا يحق للشركة ولا المؤمن له إلغاء هذه الوثيقة بعد إصدارها إلا وفقاً للحالات التالية:

٩.١١.١ إسقاط سجل المركبة.

٩.١١.٢ إنتقال ملكية المركبة إلى مالك آخر.

٩.١١.٣ وجود وثيقة تأمين بديلة تغطي الفترة المتبقية من الوثيقة المزمع إلغاؤها.

٩.١١.٤ تلتزم الشركة بإعادة المبلغ المستحق عن المدة غير المنقضية من الوثيقة إلى المؤمن له من خلال إيداع المبلغ المتبقي من القسط التأميني في الحساب البنكي الخاص به عن طريق رقم (الأيان) ، وذلك خلال ثلاثة أيام عمل من تاريخ علم الشركة بحدوث أي من الحالات المذكورة أعلاه

٩.١١.٥ يحتسب المبلغ المستحق إعادته للمؤمن له عن المدة غير المنقضية من فترة التغطية

التأمينية من خلال طرح الأيام المنقضية من أيام التغطية التأمينية كاملة ثم قسمة الناتج على عدد أيام التغطية التأمينية كاملة وضرب الناتج بالقسط التأميني مخصوماً منه مبلغ العمولة و الرسوم الإدارية (مبلغ ٣٠ ريال كحد أقصى) ويكون الناتج هو القسط المتبقي وي طرح منه قيمة المطالبات (المبلغ الذي يعاد للمؤمن له) ، لتكون كالآتي:

(٣٦٥ - الأيام المستهلكة) / ٣٦٥ × (القسط - العمولة - الرسوم الإدارية بحد أقصى

٣٠ ريال - قيمة المطالبة) = القسط المتبقي

يستثنى من إلزام الشركة دفع القسط المتبقي في حال وجود مطالبة (متعلقة بالوثيقة المراد إلغاؤها وعلى ذات المركبة) تزيد قيمتها عن قيمة المبلغ المفترض إعادته وفق طريقة الحساب أعلاه.

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

٩.١٢ إصدار الوثيقة والإشعار بالتجديد:

لا يحق للشركة إصدار هذه الوثيقة ما لم تكن مرتبطة آلياً بنظام الشركة الحاصلة على

غير مسؤولة عن أي ضرر مزعوم مسبب للمؤمن له أو السائق المفوض في أعقاب أي إجراء مزعوم أو حذف للشركة المتعلقة بمراجعة التسوية أو الدعوى القضائية أو الشركة التي تخلت عن القيام بذلك، ولن تكون الشركة مسؤولة عن أي تكاليف أو نفقات أياً كانت يتكبدها المؤمن له أو أي مدعي أو شخص آخر بعد تخلي الشركة عن القيام بذلك.

٩.١٧ **الإلتزام بالشروط:** يشترط التزام ووفاء أي شخص يطالب بالتعويض بموجب هذه الوثيقة بشروط الوثيقة إلى الحد الذي يتعلق بتنفيذ أي أمر أو التقيد به، ويعتبر ذلك شرطاً سابقاً لأي مسؤولية تتحملها الشركة.

٩.١٨ **توزيع فائض عمليات التأمين:** يوزع الفائض على المؤمن لهم وفقاً لأحكام المادة السبعين من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/٢٢) وتاريخ ١٤٢٤/٦/٢هـ. يتم توزيع نسبة ١٠٪ من صافي الفائض من عمليات التأمين للمؤمن لهم مباشرة، أو تخفيض أقساط التأمين للسنة التالية.

٩.١٩ الإختصاص القضائي والنظام الواجب التطبيق:

(أ) يخضع أي نزاع ينشأ عن هذه الوثيقة للأنظمة واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية، وتخص بالفصل فيه لجان الفصل في المنازعات والمخالفات التأمينية المنصوص عليها في المادة رقم (٢٠) من نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/٢٢) وتاريخ ١٤٢٤/٦/٢هـ.

(ب) لا تسمع أي دعوى ناشئة عن هذه الوثيقة بعد إنقضاء ثلاث سنوات على حدوث الواقعة التي نشأت عنها الدعوى وعلم ذوي المصلحة بحدوثها ما لم يكن هناك عذر تقتض به لجان الفصل في المنازعات والمخالفات التأمينية.

٩.٢٠ **الوثيقة السائدة في حالة أي اختلاف في المعنى بين النصين العربي والإنجليزي لهذه الوثيقة يتم العمل بالنص العربي.**

مواظفة البنك المركزي بتقديم خدمة جمع وحفظ وتبادل المعلومات التأمينية، ويجب على الشركة إشعار المؤمن له قبل موعد تاريخ انتهاء الوثيقة بعشرين يوم عمل ليتمكن من تجديدها أو الحصول على وثيقة من شركة أخرى.

٩.١٢ **التفسير المفضل والوصف المفضل وعدم الإفصاح:** يسقط الحق في تغطية هذه الوثيقة إذا وجد أن هناك تفسيراً مفضلاً أو وصفاً كاذباً أو عدم إفصاح من المؤمن له أو من يمثلته عن أي حقيقة جوهرية.

(تعريف الحقيقة الجوهرية: هي تلك التي تؤثر في تقدير أو حكم الشركة في تقرير ما إذا كانت ستقبل المخاطرة أم لا، والشروط التي تقرها إذا ما قبلت بالمخاطرة. وللتأمين الموجود، ستؤثر في تقدير أو حكم الشركة فيما إذا كانت ترغب بالاستمرار في التأمين ضد المخاطرة، وإذا كان كذلك، فعلى أي شروط).

٩.١٤ **حق الحلول:** في حال تسبب بالضرر أو الخسارة على المركبة طرف غير المؤمن له أو السائق المسمى وعضت الشركة المؤمن له عن هذا الضرر أو الخسارة أو الوفاة والإصابة الجسدية والمصاريف الطبية - في حال إضافة المنفعة، فإنه يحق للشركة الحلول محل المؤمن له ومطالبة التسبب بوقوع الخطر أو شركة تأمين التسبب بما تكبدته من تعويضات على المركبة.

٩.١٥ **حد الاستخدام:** لأغراض الاستمتاع أو الأغراض العائلية و/أو فيما يتعلق بعمل أو مهنة المؤمن له.

٩.١٦ **حقوق الشركة في التخلي عن الدعاوي القانونية:** في أي وقت بعد حدوث أي حادث يؤدي إلى نشوء مطالبة أو سلسلة من المطالبات بموجب القسم الرابع من هذه الوثيقة، يمكن للشركة أن تدفع للمؤمن له أو السائق المفوض كامل قيمة مسؤولية الشركة بموجب القسم الرابع والتخلي عن القيام بتسوية ودية أو دعوى قضائية، وتكون الشركة

الرجاء قراءة شروط وأحكام الوثيقة بعناية، ويمكنكم التواصل مع موظفي الشركة إذا كان هناك أي لبس في فهم التغطية أو معاني هذه الوثيقة.

ملحق "أ"

التغطية التأمينية و حد التغطية التأمينية للطرف الثالث

وفقا لنص المادة الرابعة الفقرة الثانية من هذه الوثيقة، يكون الحد الأقصى للتغطية التأمينية للطرف الثالث وفق التفاصيل الآتية:

البند	التغطية التأمينية	حد التغطية التأمينية
١	تكاليف علاج الأضرار الجسدية التي تلحق بالطرف الثالث داخل المركبة أو خارجها لمطالبات وزارة الصحة.	١٠.٠٠٠ (عشرة آلاف ريال) كحد أقصى.
٢	تكاليف علاج الأضرار الجسدية التي تلحق بالطرف الثالث داخل المركبة أو خارجها لغير مطالبات وزارة الصحة.	في حدود ١٠.٠٠٠.٠٠٠ ريال (عشرة ملايين ريال)
٣	الأضرار المادية التي تلحق بالطرف الثالث خارج المركبة.	في حدود ١٠.٠٠٠.٠٠٠ ريال (عشرة ملايين ريال)
٤	المصاريف.	في حدود ١٠.٠٠٠.٠٠٠ ريال (عشرة ملايين ريال)

Policy

Motor Plus Insurance (Individual)

Allianz Saudi Fransi
Cooperative Insurance Company

Contents

Page	Content
3	Definitions
5	Loss or Damage to the Insured Vehicle
7	Exceptions to Section II
8	Liability to Third Parties
10	Exceptions to Section IV
11	Payments to Comply
11	Additional Coverages
13	General Exceptions
14	General Conditions
16	Appendix A - Insurance Coverage and Coverage Limit for the Third Party

Product ID:
P-AZSF-1-I-23-058

www.Allianzsf.com
80030100031

Allianz Saudi Fransi Cooperative Insurance Company has written this contract in a way that facilitates the comprehension of its conditions and recommends you to read it carefully and contact the company for any queries.

Whereas the Insured named in the Schedule hereto has presented to Allianz Saudi Fransi Cooperative Insurance Company (hereinafter called “the Company”) a written proposal which together with any other statements made in writing and presented by the Insured for the purpose of this Policy is deemed to be incorporated herein, and since the Insured has agreed to pay to the Insurers the premium mentioned in the Schedule the Insurers will indemnify the Insured based on the terms, conditions and exclusions hereinafter provided.

Any surplus shall be distributed to the insureds according to the provisions of Article 70 of the implementing regulations of the Law of Supervision of Cooperative Insurance Companies issued by Royal Decree No. M/32 dated 2/6/1424 H.

1. Section I – Definitions

Terms and expressions wherever used in this policy shall have the following meaning except as otherwise required by the context:

- **Motor Plus Insurance Policy:** It is the policy which covers damage to the insured’s vehicle and the civil liability of the vehicle in which the insurer undertakes to compensate any third party in case of damage covered by the policy against the premium paid by the insured. This policy includes the bail-out guarantee and the endorsements (if any), provided that none of them is contradictory to nor in breach of the provisions mentioned in the policy.
- **The Insurance Company (Insurer):** means Allianz Saudi Fransi Cooperative Insurance Company that directly underwrites the risk for the insured.
- **The Insured:** The physical person or legal entity who subscribed to the insurance policy with the insurer and whose name is written in the schedule of the policy.
- **The Driver:** Each person driving a vehicle, a public works equipment or a motor bike at the time of accident.
- **Names Drivers:** the additional driver licensed to drive the Motor Vehicle and whose name is stated in the Policy Schedule
- **The insured motor vehicle (the Vehicle):** Any transport means designed to move by wheels or tracks or propelled using mechanical or animal power, as described in the Policy (trains are excluded).
- **Third Party:** Any natural or juristic person sustaining loss or damage not excluded under the Policy, excluding the Insured and/or the driver, or the person responsible for the accident.
- **Accident:** Any incident that causes damage to a third party due to the use of a vehicle, or as a result of an explosion or fire coming from the vehicle or its scattered debris, or due to its motion, self-propulsion or being stationary.
- **Material Damage:** Damages to property belonging to

third parties.

- **Expenses:** All expenses borne by a third party due to a damage caused by a risk not excluded in the policy.
- **Other Expenses:** Expenses incurred by third party due to an accident including the cost of towing or removing the car and loss assessment costs.
- **Claim:** Claim notification sent to the company in writing to indemnify an accident covered under the provisions of this policy.
- **Claimant:** Any natural or juristic person or their legal representatives who sustained a damage caused by a risk not excluded in the Policy.
- **Compensation:** Amounts to be paid by the company to third parties within the limits of the civil liability stipulated in this policy.
- **Premium:** Amount paid by the insured to the insurer against which the insurer agrees to indemnify a third party for a damage or loss directly caused by a risk insured under this policy.
- **Third Party Liability (Civil Liability):** Civil liability of the insured and/or the driver towards a third party for material damage or bodily injury caused by the insured vehicle.
- **Material Truth:** Any truth that affects the insurer's decision in accepting or rejecting the risk or that affects the premium or

the conditions of the policy.

- **Policy Schedule:** The schedule annexed to the Policy containing some information about the insured and the vehicle, which is considered an integral part of the Policy.
- **Deductible:** the amount borne by the Insured for any claim as stipulated in the Policy Schedule
- **Repairing Party:** the approved agency (manufacturer or importer) to repair the damages covered under the Policy, or the auto repair shop approved by the Company to repair the damages covered under the Policy, which is stated in the Policy Schedule
- **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
- **Material change:** Any change that leads to an increase in the likelihood or magnitude of risk.
- **Right of recovery:** The insurer's right to recover an indemnity paid to a third party from the insured, driver, or person who caused the accident for damages excluded in the Policy or cases where the insurer has the right of recovery.
- **Sum Insured:** the value of the Motor vehicle, set in the policy Schedule

2. Section II - Loss or Damage to the Insured Vehicle

2.1 The Company will indemnify the Insured against loss of or damage to any Motor Vehicle described in the Schedule hereto and its accessories whilst thereon:

- a) by accidental collision or overturning;
- b) by fire lightning or explosion;
- c) by theft or any attempt thereat;
- d) by malicious act;

2.2 **Basis of Loss Settlement:** The Company may at its own 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. The Liability of the Company shall not exceed the value of the parts lost or damaged and the reasonable cost of fitting such parts.

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 list price or the quoted price.

The maximum amount payable by the Company in respect of any claim for loss or damage shall be limited to the reasonable Market Value of the Motor Vehicle at the time of the loss or damage but not exceeding the Insured's Estimated Value of the Motor Vehicle and accessories stated in the Schedule.

The Company reserves the right to declare a total loss if

in its opinion it is found that the Motor Vehicle cannot be economically or technically repaired. 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 Insured shall transfer the ownership of the said Motor Vehicle to the Company or its assignees.

The Company reserves the right in the adjustment of any claim to apply deduction for depreciation to all new replacement parts: such depreciation depending upon the age: and condition of the Motor Vehicle or components immediately prior to the loss or damage and shall be in accordance with the Company's Depreciation Clause.

2.3 Deductible:

- a) The Deductible shall be determined by the Insured in agreement with the Company and stated in the Policy Schedule.
- b) The Company's liability shall start after deducting the amount of the Deductible, this only applies to damage or loss to the Motor Vehicle and shall not apply to claims arising from third-party civil liability coverage.
- c) If the Insured or the Named Driver is held partially liable for the accident, the Deductible shall be calculated in proportion to the percentage of liability assigned to the Insured or the Named Driver regarding the accident only
- d) The Deductible shall not be charged if the Insured or the Named Driver is not held liable for the accident; according

to the report of the competent body attending the accident scene.

- e) The Company may obligate the Insured to pay the Deductible If there is no other party to the accident and the Insured or the Named Driver held responsible for the accident; based on the report of the competent body attending the accident scene , or The acknowledgement of the Insured or the Named Driver of the liability for the accident.
- f) The Deductible shall apply for each accident only; even if there are multiple claims resulting from the same accident.
- g) The amount of the Deductible shall be fixed during the Policy period, and the Company shall not require a different amount irrespective to the accident type or the indemnity value.

2.4 Scale of Depreciation: In the event of loss or damage to the insured Motor Vehicle the Company reserves the right to apply the following scales of deduction in respect of depreciation:

2.4.1 Partial Loss:

- a) In the event of replacement of or reimbursement for lost or damaged parts (other than as in i-b below and unless otherwise mentioned in the policy schedule):

Age of vehicle since manufacture	Discount rate
Less than one year old	0%
Less than two (2) years old	5%
Less than three (3) years old	10%
Less than four (4) years old	15%
Less than five (5) years old	25%
Less than six (6) years old	30%
Less than seven (7) years old	35%
Seven (7) years or more	40%

- b) In respect of batteries, tyres, wheels and/or wheel caps a rate of 25% first year of make of the vehicle and 50% shall be deducted from the new replacement values later on.
- c) There is no depreciation on the glass (front, back and doors)

2.4.2 Total Loss:

In the event of settling a claim on a total loss basis the Company's liability hereunder shall be limited to the lesser of either (unless otherwise mentioned in the Schedule)

- a) the Insured's estimated value of the Motor Vehicle stated in the Schedule less 2% per month, or part thereof, elapsed since inception of the policy or the latest renewal thereof

subject to a maximum of 20% OR

- b) the reasonable market value of the Vehicle at time of loss or damage.

2.4.4 Vehicle Towing and Storage:

- a) The Company shall pay the expenses incurred by the Insured for towing the damaged Motor Vehicle – determined in Policy Schedule-; due to an accident covered under the Policy, to a secure location, or the competent entity in charge of automobile damage appraisal. When filing the claim, the Insured shall provide the Company with proof of the incurred expenses arising from the Motor Vehicle towing and storage.
- b) This coverage shall include the expenses that the Company incurred for towing and storage of the Motor Vehicle from and to the competent entity in charge of automobile damage appraisal.

- 2.4.5 The Insured cannot authorize the repair of the Motor Vehicle necessitated by damage for which the Company may be liable under this policy except after receiving a written confirmation from the Company unless otherwise mentioned in the Schedule.

3. Section III - Exceptions to Section II

The company will not be liable to indemnify in the following cases:

- 3.1 If the Indemnity was less than or equal to the Deductible stated in the Policy Schedule.

- 3.2 Consequential loss or damage resulting from the misuse of the Motor Vehicle.
- 3.3 Depreciation or mechanical or electrical malfunctions.
- 3.4 Damage caused due to overloading and excessive pressure on the Motor Vehicle.
- 3.5 Damage of tires and rims or damage and loss of hubcaps (wheel covers), unless the Motor Vehicle is lost or damaged, at that time the liability of the Company in respect of tires shall be limited to 50% of the cost of replacement.
- 3.6 Radios, stereo equipment, telephones and other accessories other than those originally installed by the vehicle manufacturer and incorporated in the original price of the Motor Vehicle unless those supplements are included in detail in the Policy Schedule.
- 3.7 Loss or damage to any trailer, unless stated otherwise in the Policy Schedule.
- 3.8 A Motor Vehicle found to be driven by a person who does not hold a proper class of license corresponding to the type of vehicle driven or the Driver's license is temporary or permanently cancelled.
- 3.9 Loss or damage to goods and/or personal belongings while being loaded, unloaded or transported in or on the Motor Vehicle.
- 3.10 Loss due to drifting.
- 3.11 If the Motor Vehicle is being used as working machinery.

4. Section IV - Liability to Third Parties

4.1 Insurance coverage

The insurer shall, in the event of an accident occurring within the borders of Saudi Arabia and causing damages not excluded under the Policy and within the terms and conditions set forth in the Policy, indemnify the Third Party for all the amounts that the Insured, Driver or the person responsible for the accident is committed to pay for:

- a) Physical damages caused to a Third Party inside or outside the Vehicle.
- b) Material damages inflicted on a Third Party.
- c) Expenses.

4.2 Limit of Cover

In the event of an accident occurring and resulting in indemnifying the Third Party in accordance with the provisions of this Policy, the maximum limit of the Insurer's liability for one event and during the lifetime of the Policy for physical damage, expenses and material damages shall not exceed together a total sum of SAR 10,000,000 (ten million Saudi Riyals) as a maximum liability limit for coverage.

Based on the appendix (A) attached to the Policy.

4.3 Cases in which the company is not allowed to deny liabilities towards third parties:

Subject to Section 5 hereinafter, the Insurer may not deny liability for indemnity towards a Third Party because the Insured, the Driver or the person responsible for the accident has committed any violation, whether before or after the accident, or has not complied with the provisions hereof, without prejudice to the insurer's right of recovery against the Insured, the Driver or the person responsible for the accident after indemnifying the Third Party if the recovery is justified.

4.4 Cases where the Insurer shall indemnify a Third Party while reserving the right of recovery against the Insured, Driver or person responsible for the accident

First: The Insurer shall have the right of recovery against the Insured or Driver to recover the indemnity to a Third Party in any of the following cases:

- a) Driven against the direction of traffic.
- b) Running a red light.

4.4.1 Any liability or expenses arising from or incurred when the Insured Vehicle is:

- a) Used in contravention of the restrictions set forth in the Policy schedule.
- b) Carrying a number of passengers exceeding the seating capacity allowed of the Vehicle, and it has been proved that the accident occurred because of such violation.

c) Driven by a person who does not hold a proper class of license corresponding to the type of the Vehicle driven, according to the relevant laws and regulations, or in the event that an order is issued by a competent entity for the forfeiture of the driver's license, or the license was expired at the time of the accident unless it was renewed within (50) days from the date of the accident.

Second: In case the Vehicle was stolen or taken forcibly, the Insurer has the right to recover from the person responsible for the accident, and the Insurer has the right of recovery from the insured if he/she has not reported the theft to the concerned entities without an acceptable excuse.

Third: The Insurer must notify the Insured or the Driver within 20 working days from the date of the claim submission to where the above recovery cases may apply; the company may exercise its right of recovery within a year from the date of the claim settlement.

Fourth: Where any of the recovery cases applies, the juristic person shall not claim the costs of treatment on physical damages from the Insurer.

4.5 Claim Settlement Procedure:

4.5.1 Upon receiving a claim, the insurer shall provide the claimant with an acknowledgement of receipt and inform the claimant of any missing documents within (3) working days for individuals and (9) working days for companies from

receiving the claim. The insurer may appoint an assessor or a loss adjuster, if necessary, within a period not exceeding (3) working days for individuals and (9) working days for companies from the date the claim is received.

4.5.2 Insurers shall settle claims with integrity and fairness without any bargaining, within a maximum period of (15) Hijri Calendar days for individuals and (45) Hijri Calendar days for companies from the date the claim is received, with all required documents. If the claim was based on an enforceable court judgement and was filed by the claimant, or the insurer has been informed thereof by the insured, the insurer shall comply with the aforementioned provision.

4.5.3 The Insurer shall notify the claimant of its acceptance or denial of the claim within five working days from the date of receiving the required claim documents. In case of acceptance, whether fully or partially, the Insurer must clarify the amount of indemnity and how it was reached in accordance with section (2) of this Article.

4.5.4 With observance of the periods set forth in sections 1,2 and 3 of this Article, the Insurer shall settle the claim for the Third Party by one of the following:

- a) Propose to repair the Third Party's vehicle, within a maximum period of (15) working days for individuals and (45) working days for the juristic person.
- b) Transferring the indemnity amounts to the Third Party bank accounts for any claim directly through their respective international bank account numbers (IBAN).

- 4.5.5 The insurer shall settle and pay insurance claims by transferring the indemnity amounts to beneficiaries' bank accounts directly through their respective international bank account numbers (IBAN).
- 4.5.6 With observance of the periods set forth in Paragraphs 1 and 2 of this Article, the insurer shall settle the claim when submitted after repairs to the vehicle are made, provided that the claimant furnishes the insurer with actual invoices of auto repairs and the accident scene is attended by the authorized entity. The insurer shall also be provided with a vehicle damage report from an authorized entity, prepared after the accident and before auto repairs take place.
- 4.5.7 If the insurer fails to settle the claim within the prescribed period for no legal reason, the claimant shall be entitled to submit a complaint at SAMACares website (www.samacares.sa) or file a petition of dispute at the Committees for Resolution of Insurance Disputes and Violations to compel the insurer to settle the claim and indemnify the claimant for any expenses incurred as a result of the loss of use of their vehicle due to the insurer's delay in settling the claim.
- 4.5.8 In case of denial of the claim, whether fully or partially, the insurer shall:
- a) Provide the claimant with the reasons for full/partial denial.
 - b. Inform the claimant of their right to submit a complaint at SAMACares website (www.samacares.sa) or refer their case to the Committees for Resolution of Insurance Disputes and Violations stated in article 20 of the Cooperative

Insurance Companies Control Law, to be considered by these committees.

- c. Provide the claimant, upon their request, with copies of documents in support of the insurer's decision.

5. Section V - Exceptions to Section IV

Insurers shall not be liable for paying any indemnities in any of the following cases:

- 5.1 Loss or damage to the insured Vehicle, properties inside or outside the Vehicle which belong to either the Insured or the Driver, or goods transported in the Vehicle or placed in the Insured's or Driver's custody, control or care.
- 5.2 Death or physical injury to the Insured or the Driver.
- 5.3 If the Vehicle is used in any type of racing or for testing its speed or power.
- 5.4 If the Vehicle is driven in areas that are normally off-limits to the public, such as airports or seaports, unless the Vehicle has permission to enter these areas.
- 5.5 Acknowledgement by the Insured or the Driver to bear the liability for the accident undeservedly for the purpose of harming the Insurer.
- 5.6 If the accident is deliberately caused by the insured and a Third Party, which is proved in the accident report issued by the authorized entity to attend accident scenes.
- 5.7 Submitting inaccurate information in the insurance proposal form or concealing material facts.

- 5.8 If it is proved that the accident was deliberate.
- 5.9 Fines, financial penalties or bails, which may be imposed on the insured or the Driver due to the accident. 1.9
- 5.10 The Driver escaped the scene of the accident with no acceptable reason.
- 5.11 Car drifting.
- 5.12 Any liability or expenses arising, directly or indirectly, from the following:
- a) Driven under the influence of drugs, alcohol or medications that a person is not allowed medically to drive after taking it.
 - b) War, invasion, acts of foreign enemy, hostilities, warlike acts (whether war is declared or not), or civil war.
 - c) Rebellion, military or popular uprising, insurgence, revolution, usurping authority, martial laws, siege, or any events or reasons leading to declaration or continuation of martial laws, siege, or acts of vandalism and terrorism committed by person(s) working individually, on behalf of, or in relation with any terrorist organization. Terrorism means the use of violence for political, intellectual, philosophical, racial, ethnic, social, or religious purposes. Such use of violence includes putting the public and/or a segment thereof under a state of terror, causing turmoil, affecting and/or intervening in any of the government's operations, activities and/or policies, and/or causing any disturbance that negatively affects the national economy

or any related sectors.

- d) Strikes, riots, or civil or labor unrest.
- e) Damage directly or indirectly caused by nuclear weapons, ionizing radiation, radioactive contamination resulting from any nuclear fuel or waste, or contamination due to nuclear fuel combustion. For the purposes of this exclusion, combustion shall include any nuclear fission.
- f) Natural disasters such as hurricanes, earthquakes, floods, or volcanoes.

6. Section VI – Payments to Comply with any Laws and Right to Recovery

Nothing in this Policy or any endorsement hereon shall effect the right of any person entitled to indemnity under this policy or of any other person to recover an amount under or by virtue of the Legislation.

But the Insured shall repay to the Company all sums paid by the Company, which the Company would not have been liable to pay, but for the legislation.

7. Section VII – Additional Coverges

The following additional coverges may be attached to this policy provided always that an application is made by the Insured with the corresponding payment and accepted by the Company and the coverage specifically mentioned in the Schedule.

7.1 Death and Physical Injuries and Medical Expenses for the Insured or Named Driver:

If an application is made by the Insured for this rider with the corresponding payment before the accident, the Company undertakes to compensate the Insured or Named Driver in accordance with the below table of benefits:

No.	Type of Benefit	Amount (SAR)
1	Death	100,000
2	Permanent disablement from attending any employment or occupation whatsoever	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	Permanent total loss of sight in both eyes	100,000
6	Permanent total loss of sight in one eye	50,000
7	Reimbursement of Expenses in respect of medical and surgical treatment	25,000

7.2 Car Replacement Rider:

If an application is made by the Insured for this rider with the corresponding payment before the accident, in case of a covered claim involving the vehicle Insured, the Insured shall be allowed Rent-a-Car facility during the period the Insured vehicle is incapacitated. However, the above facility shall be extended for a maximum period of 20 days at a rate of SR 100.- per day.

In case the coverage of compensating the Insured for renting a Motor Vehicle Replacement is added, the Insured must obtain the Company's prior approval for renting the car, and shall provide a proof of renting a Motor Vehicle Replacement for the period agreed upon on the Policy Schedule. The indemnity shall be in accordance with the maximum indemnity value stated in the Policy Schedule, and the indemnity period shall start from the date of delivering the Motor Vehicle to the Repairing Party.

7.3 Geographical Extension Rider

If an application is made by the Insured for this rider with the Corresponding payment before the accident, the Geographical Area mentioned in the Policy is extended to include GCC Countries and/or Lebanon and/or Syria and/or Jordan and/ or Egypt. However, this cover shall be restricted to Section II – Loss or Damage of the insured vehicle and Personal Accident Rider (if mentioned in the Schedule) i.e., excluding Third Party Liability.

8. Section VIII - General Exceptions

The following are excluded from the coverage of the Policy:

- 8.1 The optional Insurance coverages that must be offered by the Company to the insurance applicant as stated in the Additional Covers section of this Rules if rejected by Insured.
- 8.2 A Motor Vehicle found to be driven by a person who does not hold a proper class of license corresponding to the type of vehicle driven; according to the relevant laws and regulations, or in the event that an order was issued by a competent authority for the forfeiture of the Driver's license, or if the license was expired at the time of the accident unless it is renewed within (50) business days from the date of the accident.
- 8.3 If the Indemnity was less than or equal to the Deductible stated in the Policy Schedule.
- 8.4 An accident to the Motor Vehicle when driven by a person other than the Insured or Named Driver.
- 8.5 Manufacturing defects and damage resulting from the use of the Motor Vehicle or from mechanical or electrical malfunctions.
- 8.6 Damage, loss or theft of tires, rims, hubcaps (wheel covers) and/or exterior mirrors, unless such loss or damage occurred thereto at the time of the covered accident.
- 8.7 Loss or damage to goods and/or personal belongings while being loaded, unloaded or transported in or on the Motor Vehicle.
- 8.8 Loss or damage to any trailer, unless stated otherwise in the Policy Schedule.
- 8.9 Loss or damage to the Motor Vehicle as a result of theft or attempted theft due to leaving the Motor Vehicle running or leaving the keys in the Motor Vehicle, or due to not rolling up the windows or locking the doors.
- 8.10 All additional Motor Vehicle accessories, apart from those already fitted by the manufacturer and whose price is already included in the original value of the Motor Vehicle, or the type and value of such accessories are explicitly and specifically stated in the Policy.
- 8.11 If the Motor Vehicle is being used in a way that violates the restrictions of the vehicle use set forth in the Policy.
- 8.12 The Motor Vehicle carrying passengers beyond its permitted seating capacity or that was overloaded and proven that the accident was caused by such violation.
- 8.13 If the Motor Vehicle is used for any type of racing, speed trial, or speed or power testing, with the exclusion of the juristic Insured.
- 8.14 If the Motor Vehicle is driven by a person under the influence of drugs, alcohol, or medicines that affect the ability to drive.
- 8.15 If the Motor Vehicle is being used as working machinery.
- 8.16 Car drifting, running a red light or driving against the direction of traffic if it is proven that such violation was the

cause of the accident according to the report prepared by the competent body attending the accident scene.

- 8.17 If the Motor Vehicle is used in areas that are normally off limits to the public, such as airports or seaports.
- 8.18 Any liabilities or costs that are directly or indirectly incurred due to criminal and hostile acts committed by the Insured and/or the Named Driver.
- 8.19 If it is proven in the report prepared by the competent body attending the accident scene that the accident was caused deliberately by the Insured or the Named Driver.
- 8.20 Driving the Motor Vehicle in desert areas and unpaved roads unless inside the city.

Any liability or expenses arising, directly or indirectly, from the following:

- a) War, invasion, acts of foreign enemy, hostilities, warlike acts (whether war is declared or not), or civil war.
- b) Rebellion, military or popular uprising, insurgence, revolution, usurping authority, martial laws, siege, or any events or reasons leading to declaration or continuation of martial laws, siege, or acts of vandalism and terrorism committed by person(s) working individually, on behalf of, or in relation with any terrorist organization. Terrorism means using violence for political, intellectual, philosophical, racial, ethnic, social, or religious purposes. Such use of violence includes putting the public and/or a segment thereof under a state of terror; causing turmoil;

affecting and/or intervening in any of the government's operations, activities and/or policies; causing any disturbance that negatively affects the national economy or any of its sectors; and/or carrying out or causing strikes, riots, or civil or labor unrest.

- c) Damage directly or indirectly caused by nuclear weapons, ionizing radiation, or radioactive contamination resulting from any nuclear fuel or waste, or contamination due to nuclear fuel combustion. For the purposes of this exclusion, combustion shall include any nuclear fission.

The Company and the Insured may agree to waive any of the above exclusions, unless deemed to be in conflict with relevant laws.

9. Section IX - General Conditions

9.1 **Interpretation:** This Policy, the Proposal, the Schedule, the General Conditions, any Special Conditions, the Warranties, the Exceptions, 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.

9.2 **Premium Received:** No payment in respect of any premium shall be deemed to be payment to the Company unless received by an authorized agent of the Company.

9.3 Reasonable Precautions: The 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 or damage 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.

9.4 Multiple Insurances: If the same vehicle is insured with more than one insurance company for the same type of insurance, the company shall only pay the percentage of indemnity or expenses or fees in proportion to the total amounts insured. Whereas, if there is another type of insurance covering the same liability or expenses (All risks policy), the insurance company shall be responsible for such liability or expenses towards third parties; the company shall then ask other insurance companies on behalf of the insured for reimbursement relative to their respective parts of the claim.

9.5 Changes: The insured shall notify the insurer, within 20 working days, of any material changes to the representations declared in the insurance proposal form. The insurer shall

notify the insured in case it intends to increase the premium rate, or return part of the premium if the premium is reduced. If no notification is sent to the insured by the insurer, then this shall indicate the insurer's approval to continue providing the coverage at the premium rate agreed upon at the time of signing the policy.

9.6 Notices, notifications, or communications : All notices of the insured relating to the policy will not be accepted or recognized unless they are written and delivered to the company manually with proof of delivery, or delivered electronically via the e-mail designated for receiving notifications, or through electronic services via the company's Website.

9.7 Right of the Insurance Company to Handle Legal Issues and Settlements:

The Company Has the Right to:

- a) Represent the insured or the driver in any investigation or interrogation concerning a claim for damages by virtue of this policy;
- b) Defend the insured or the driver before any legal authority concerning any action or accusation concerning a claim for damages by virtue of this policy.

9.8 Right of the Company to Add the Insured's Name in the Saudi Credit Bureau: The insurer's right to include the insured's name in the system of the company authorized to collect consumer credit information. The insurer has the right to include the name of the insured in the system of the

company authorized to collect consumer credit information if the insured defaults on payment of insurance premiums due to the insurer.

9.9 Obligations of the Insured or the Driver in Case of Covered Accident:

- a) To inform the competent authorities as soon as the covered accident occurs and to refrain from leaving the scene of the accident until the procedures are done, unless where needed such as bodily injuries or after a waiting period of at least two hours for the arrival of the competent authorities.
- b) To refrain from admitting liability intentionally to harm the company, or paying or promising to pay to any party involved in the accident unless with the prior written approval of the company.
- c) To cooperate with the company and draft power of attorney giving the company the right to plead, defend and settle on behalf of the insured or the driver at its own discretion.
- d) To take all necessary measures, on the company's expenses, to guarantee the company's right to reimbursement following any indemnification paid by virtue of this policy

9.10 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 to obtain any benefit under this Policy or the liability or damage has resulted from a deliberate act committed by the Insured, the licensed driver or the third party, or in collusion with any of them, all benefits hereunder shall be forfeited.

The Company is subrogated towards any party, whether participant or conniver, that is found responsible for this fraud.

9.11 Cancellation: Neither the company nor the insured has the right to cancel this policy once issued unless in one of the following cases:

9.11.1 Cancellation of the vehicle's papers

9.11.2 Transfer of ownership of the vehicle

9.11.3 Submitting a replacement policy from another insurer

9.11.4 The Company shall refund to the Insured the due amount by crediting the amount to the Insured's bank account via IBAN, within three business days from the date on which the Company become aware of the occurrence of any of the cases mentioned above.

9.11.5 The return premium payable to the Insured is calculated by subtracting the elapsed days from the total Policy's term (in days) and then dividing the result by the total Policy's term (in days). The result is then multiplied by the insurance premium less commission, and administrative fees (a maximum of SAR 30) in order to determine the return premium payable to the Insured minus the value of claims. To be as shown below:

$$(365 - \text{elapsed days}) / 365 \times (\text{insurance premium} - \text{commission} - \text{administrative fees (a maximum of SAR 30)}) - \text{value of claim}$$

= return premium.

The Company is exempted from its obligation to pay the return premium in case of a claim — related to the Policy to be cancelled and the Motor Vehicle— with a value exceeds the amount to be refunded as per the calculation formula mentioned above.

Notwithstanding the foregoing, the Company, Insured and Named Driver shall remain bound by the provisions of the Policy with respect to the obligations arising prior to its cancellation.

9.12 Policy issuance and renewal notification:

Insurers may not issue the Policy unless they are electronically connected to the system of the company approved by SAMA to collect, maintain, and exchange insurance information. The insurer shall notify the insured of the expiry date of the policy (20) working days before it expires, so that the insured can renew or replace the Policy with another policy from another insurer.

9.13 Misrepresentation, Misdescription and Non-Disclosure:

This insurance shall be voidable if there has been misrepresentation, misdescription or non-disclosure of any material truth.

(Definition: A material truth is one which affects the judgement of the Company in deciding whether to accept a risk or not and if it decides to accept, the terms on which it

will do so. For an existing insurance it affects the Company's judgement of whether it wishes to continue to insure the risk and if so on what terms).

9.14 Subrogation: In the event that a party other than the Insured or the Named Driver caused the damage or loss to the Motor Vehicle, and the Company compensated the Insured for this damage or loss or for death and physical injuries and medical expenses -if covered-, the Company has the right to subrogate the Insured and pursue the party causing the accident, or the Company of the party causing the accident for the indemnity incurred on the Motor Vehicle.

9.15 Limitation as to Use:

For Pleasure or Domestic purposes and/or in connection with the Insured's Business or Profession.

9.16 Company's Rights to Relinquish Proceedings:

At any time after the happening of any event giving rise to a claim or series of claims under Section IV of this Policy the Company may pay to the Insured or the Authorized Driver the full amount of the Company's liability under Section IV and relinquish the conduct of any defence settlement or proceedings and the Company shall not be responsible for any damage alleged to have been caused to the Insured or the Authorised Driver in consequence of any alleged action or omission of the Company in connection with such defence settlement or proceedings or of the Company relinquishing such conduct nor shall the Company be liable for any costs or

expenses whatsoever incurred by the Insured or any claimant or other person after the Company shall have relinquished such conduct.

9.17 Observance of Terms: The due observance and fulfilment of the Terms of this Policy in so far as they relate to anything to be done or complied with by any person claiming indemnity under this Policy shall be conditions precedent to any liability of the Company.

9.18 Surplus: Any surplus shall be distributed to the insureds according to the provisions of Article 70 of the implementing regulations of the Law of Supervision of Cooperative Insurance Companies issued by Royal Decree No. M/32 dated 2/6/1424 H. 10% of the net surplus from insurance operations should be distributed to the policyholders directly or in the form of reduction in premium for next year.

9.19 Law and Jurisdiction:

- a) This policy or any dispute or litigation that may result there from is subject to governed by and construed in accordance with the substantive and procedural Laws and Regulations of the Kingdom of Saudi Arabia and it shall be submitted to the Committees for Resolution of Insurance Disputes and Violations stipulated for in article no. 20 of the Law of Supervision of Cooperative Insurance Companies issued by Royal Decree No. M/32 dated 21424/6/ H.
- b) The right to initiate a lawsuit under this policy shall expire

after three years of the occurrence of the event that gave rise to it or after it comes to the knowledge of the concerned party, unless the delay is reasonably justified and accepted by the Committees for Resolution of Insurance Disputes and Violations.

9.20 Prevailing Document: In the event of any difference in meaning between the Arabic and English Texts in this Policy, the Arabic text shall prevail.

If there is any doubt as to the cover or meaning of this Policy, please consult the Company.

Appendix A

Insurance Coverage and Coverage Limit for the Third Party

Based on Article Four Point Two of this Policy, the maximum limit of the insurance coverage for the Third Party is set as per the below details:

Article	Insurance coverage	Coverage limits
1	Treatment costs of physical damages caused to a Third Party inside or outside the vehicle for ministry of health claims.	10,000 (ten thousand Riyals) as a maximum limit.
2	Treatment costs of physical damages caused to a Third Party inside or outside the vehicle for non-ministry of health claims.	Within the limit of 10,000,000 (ten million Riyals).
3	Material damages inflicted on a Third Party outside the Vehicle.	Within the limit of 10,000,000 (ten million Riyals).
4	Expenses.	Within the limit of 10,000,000 (ten million Riyals).