

MAX PREMIERPLUS PERSONAL ACCIDENT INSURANCE POLICY

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

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

This **Policy** sets out what **You** are insured for as shown on the **Schedule** and the circumstances where **You** are covered and not covered.

Some words and expressions have been printed out in **bold** because they have been given specific meaning in the **Policy**. **You** will find their meaning in the Definition.

DEFINITIONS

1. **Accident** means sudden, unforeseen and fortuitous event that happen by chance and could not have been expected by the **Insured Person**.
2. **Accidental Bodily Injury** means a **Bodily Injury** occurring during the **Period of Insurance** which is the direct result of accidental, external, violent and visible means and which solely and independently of any other cause results in a claim for death or disablement. This is extended to **Bodily Injury** as a result of exposure to the elements of natural perils. This does not include any sickness, disease, bacterial or viral infection, (unless this is the direct result of an **Accidental Bodily Injury**) naturally occurring condition or degenerative process or the result of any gradually operating cause.
3. **Alternative Medical Treatment** is medical treatment administered by a registered traditional medicine practitioner including any **Traditional Chinese Medicine, Chiropractic, Physiotherapy, Osteopathy** and **Acupuncture** necessary expenses.
4. **Any One Disability** shall mean all of the periods of **Disability** arising from the same cause including any and all complications there from except that if the **Insured Person** completely recovers and remain free from further treatment (including drugs, medicines, special diet or injection or advice for the condition) of the **Disability** for at least ninety (90) days following the latest date of discharge and subsequent **Disability** from the same cause shall be considered as though it was a new **Disability**.
5. **Beneficiary** shall refer to the person named specifically by the **Insured Person** in the **Policy** who will receive the payment of the amount of insurance after the death of the **Insured Person**.
6. **Clinical Treatment** means reimbursement of reasonable and customary charges for service and medical supplies provided by the **Hospital** or clinic for emergency treatment of an injury as a result of an **Accident** and received as an out-patient within twenty-four (24) hours after the **Accident**.
7. **Dependent Children** means **Your** legitimate and/or legally adopted child/children who at the date of application is above the ages of thirty (30) days and up to nineteen (19) years of age, unmarried and are not gainfully employed. For dependent children who are fulltime students of institutions of higher education, the age limit is twenty-three (23) years old. Benefits payable for children shall be in accordance with the sum limit as specified in the **Policy** schedule.
8. **Disability** shall mean a physical or mental condition that limits an **Insured Person's** movements, senses or activities.
9. **Surgeon/ Physician/ Medical Practitioner** means a registered **Medical Practitioner** qualified and licensed to practice western medicine and who, in rendering such treatment is practicing within the scope of his licensing and training in the geographical area of practice, but excluding a **Surgeon/ Physician/ Medical Practitioner** who is the Insured himself.
10. **Effective Date of Insurance** means the date on which insurance under this **Policy** commenced, as stated in the **Policy Schedule**.
11. **Elements** shall mean the atmospheric conditions or forces.
12. **Hospital** shall mean an establishment duly constituted and registered as a **Hospital** for the care and treatment of sick and injured persons, and which: -
 - 12.1 has facilities for diagnosis, treatment and major surgery; and
 - 12.2 is not primarily a clinic, a place for custodial care for alcoholics or drug addicts, a nursing or rest or convalescent home or a home for the aged and similar establishment.
 - 12.3 is under the supervision of a **Physician**; and
 - 12.4 provides twenty-four (24) hours a day nursing services by registered graduate nurses;
13. **Insured/Insured Person/You/Your** means the person named in the **Policy Schedule** or any subsequent revision, amendments or endorsement thereto.
14. **Loan** means the sum of money lent or jointly lent for housing loan, private motor vehicle hire purchase loan or personal loan, to the insured by withy any registered bank or financial institution licensed to operate in Malaysia or relevant Government authority. This include overdrafts and outstanding credit card.
15. **Loss of Hearing** means the complete and irrecoverable and irremediable loss of hearing.
16. **Loss of Speech** means the **Disability** in articulating any three of the four sounds which contribute to the speech such as Labial sounds, the Alveololabial

- sounds, the Palatal sounds and the Velar sounds or total loss of vocal cord or damage of speech center in the brain resulting in Aphasia.
17. **Medical Expenses** means the cost of medical surgical or other remedial attention, treatment or appliances given or prescribed by a Medical Practitioner and all Hospital nursing and ambulance charges which is Medically Necessary.
 18. **Medically Necessary** means a medical service which is:-
 - 18.1 consistent with the diagnosis and customary medical treatment for a covered **Disability**, and
 - 18.2 in accordance with standards of good medical practice, consistent with current standard of professional medical care, and of proven medical benefits, and
 - 18.3 not for the convenience of the Insured or the **Medical Practitioner**, and unable to be reasonably rendered out of **Hospital** (if admitted as an inpatient), and
 - 18.4 not of an experimental, investigational or research nature, preventive or screening nature,
 - 18.5 for which the charges are fair and reasonable and customary for the **Disability**.
 19. **Motor Vehicle** means road vehicle powered by an internal combustion engine.
 20. **Occurrence** means the exact period when the incident took place.
 21. **Overdue or Unpaid Loan** means the remaining periodic Installment Payment (as identified by a valid and enforceable Loan agreement) to be made by the Insured to the Bank or Financial Institution licensed to operate in Malaysia or relevant Government authority.
 22. **Pedestrian** means a person traveling on foot, whether walking or running.
 23. **Period of insurance** means the period for which **You** are insured.
 24. **Permanent and Gainful Employment** means **You** are working on a permanent and continuous basis for wages or income and **You** are not in employment of a seasonal, casual, temporary or non-renewable contract in nature.
 25. **Person Eligible** means the **Insured Person** age between thirty (30) days to eighty (80) years (both age inclusive) and renewable up to one hundred (100) years. For renewal above age eighty one (81) years, health declaration is required subject to underwriting approval and the **Insured Person** must be insured with Max PremierPLUS Personal Accident for more than five (5) years continuously, provided no claims incurred. Ages referred to in this Policy shall be in reference to the age as at the last birthday.
 26. **Personal Effects** mean articles or items carried or worn by the **Insured Person**.
 27. **Policy Schedule** means the document which is issued to the **Insured Person** detailing the particulars of the **Insured Person** and the benefits provided under this **Policy**.
 28. **Premium** means any amount **We** require **You** to pay under the **Policy** and subject to service tax.
 29. **Principal Sum Insured** means the sum insured according to the type of plan purchased.
 30. **Public Conveyance** shall mean any mode of public transportation which is licensed to carry fare-paying passenger which includes but is not limited to any bus, taxi, vessel or aircraft.
 31. **Renewal Bonus** means a reward given for the absence of claims on this **Policy** in the preceding **Period of Insurance**. To be eligible for the **Renewal Bonus**, renewal of the **Policy** must be continuous and the **Policy** has not been allowed to lapse in any given year. Payment of **Renewal Bonus** in addition to the Principal Sum Insured shall only be applicable under Accidental Death, Permanent Disablement and Double Indemnity.
 32. **Ringgit** and the sign of RM mean lawful currency of Malaysia.
 33. **Rules of Nine System** means the method used in calculating body surface area involved in burns, whereby values of 9% or 18% of surface area are assigned to specific regions.
 34. **Snatch Theft** means the act of physically and forcefully stealing from the **Insured Person** who was at the time of such act, a **Pedestrian**, inside a **Motor Vehicle**, public transport, riding or pillion riding a motor bike, bicycle or tricycle or whilst in a public premises taking away the **Insured Person's** hand carried bag, fleeing the scene either by running, driving a **Motor Vehicle**, riding or pillion riding a motor bike. This act must be committed outside the **Insured Person** residence.
 35. **Spouse** means **Your** legal husband or wife who is not separated or divorced at the commencement of the insurance. Should **You** have more than one **Spouse**, only the **Spouse** named in the schedule will be covered.
 36. **Temporary Partial Disablement** means **You** are incapable of attending to a substantial part of **Your** normal duties as certified by a **Medical Practitioner**.
 37. **Temporary Total Disablement** means **You** are incapable of attending to **Your** usual occupation as certified by a **Medical Practitioner**.
 38. **Total Permanent Disablement** means Total and Permanent Disablement from engaging in or attending to employment or occupations of any and every kind and Total and Permanent Loss, Permanent Loss of Use, Physical Severance.
 39. **We/Our/Us/Insurer/The Company** means **RHB Insurance Berhad (Company Number 38000-U)**, a company incorporated in Malaysia, registered under Financial Services Act 2013 and regulated by **Bank Negara Malaysia**

SECTION 1 – PERSONAL ACCIDENT BENEFITS

1. **ACCIDENTAL DEATH**
We will pay the sum Insured as shown in the **Policy Schedule**.

2. ACCIDENTAL PERMANENT DISABLEMENT

An amount based on the Sum Insured shown in the **Policy Schedule** in proportion to the degree of Permanent Disablement suffered which shall be determined in accordance with the Table of Permanent Disablement incorporated herein.

Table of Permanent Disablement Benefits

Loss of one or two limbs	100%	
Loss of one or both hands, or of all fingers and both thumbs	100%	
Total loss of sight of both eyes	100%	
Total paralysis	100%	
Injuries resulting in being permanently bedridden	100%	
Any other injury causing permanent total disablement	100%	
Loss of arm at shoulder	100%	
Loss of arm between elbow and shoulder	100%	
Loss of arm at elbow	100%	
Loss of arm between wrist and elbow	100%	
Loss of hand at wrist	100%	
Loss of four fingers and thumb of one hand	50%	
Loss of four fingers	40%	
Loss of thumb	- both phalanges - one phalanx	25% 10%
Loss of index finger	- three phalanges - two phalanges - one phalanx	10% 8% 4%
Loss of middle finger	- three phalanges - two phalanges - one phalanx	6% 4% 2%
Loss of ring finger	- three phalanges - two phalanges - one phalanx	5% 4% 2%
Loss of little finger	- three phalanges - two phalanges - one phalanx	4% 3% 2%
Loss of metacarpals	- first or second (additional) - third, fourth or fifth (additional)	3% 2%
Loss of leg	- at hip - between knee and hip - below knee	100%
Loss of toes	- all - great, both phalanges - great, one phalanx - other than great, if more than one toe lost, each	15% 5% 2% 1%
Eye – Loss of	- whole eye - sight - sight, except perception of light - lens	100% 100% 50% 50%
Loss of Hearing	- both ears - one ear	75% 15%
Loss of Speech	- permanent loss of speech	75%

2.1 Permanent total loss of use of limb shall be treated as loss of limb.

2.2 Any Permanent Disability not enumerated above will be paid for in proportion to the degree of permanent disability as compared with the cases enumerated above without taking into account of Your occupation.

2.3 If more than one Permanent Disablement shall result from any one Accident, the total benefit payable shall be calculated by adding the percentage for each Permanent Disablement provided the total benefit payable so calculated shall not exceed 100%. In the event of a total of 100% having been paid, this Policy shall immediately cease to be in force.

2.4 The degree of Permanent Disablement shall be determined by agreement between the You and Us within twelve (12) calendar months of the Occurrence of the Accident. Should there be disagreement, this is to be decided by medical examination to be conducted by two Surgeons, one appointed by You and the other by Us. The two Surgeons so chosen, if in disagreement, may select a third Surgeon.

The decision of the two Surgeons in writing or, should there be disagreement between them, the third Surgeon’s decision shall be binding upon You and Us.

2.5 The aggregate of all percentages payable in respect of any one Accident under Accidental Death and Accidental Permanent Disablement of Section 1 shall not exceed 100%. In the event of a total of 100% having been paid, this Policy shall immediately cease to be in force. All other losses less than 100% if having been paid shall reduce the coverage by that amount from the date of Accident until the expiration of the Policy.

3. DOUBLE INDEMNITY

Sum Insured under this Policy will be doubled if You suffer death or Permanent Disablement due to an Accident whilst traveling as a fare paying passenger in a Public Conveyance.

4. COMA DUE TO ACCIDENT

Upon certification by a Medical Practitioner that You has been in a coma state for at least one (1) year due to an Accident, We will pay 100% of the Principal Sum Insured. However, We have the right to recover the payment made if You regain consciousness provided that a deduction be made of 10% of the aforesaid payment for each year You were in a coma state.

5. BEREAVEMENT OR FUNERAL ALLOWANCE

We will pay Your legal representative the amount specified in the Policy Schedule as Breavement or Funeral Allowance in the event of Your Accidental Death. The above benefit is extended to cover Death as a result due to Dengue, Malaria, Japanese Encephalitis, Avian Flu, Zika Virus and Chikungunya upon submission of the required documents.

6. REPATRIATION OF MORTAL REMAINS

We will indemnify Your legal representative up to the amount specified in the Policy Schedule for actual expenses reasonably incurred for transportation of Your mortal remains back to Malaysia if Your death is due to an Accident whilst travelling outside Malaysia.

SECTION 2 – MEDICAL AND OTHER EXPENSES

1. MEDICAL EXPENSES

We will reimburse You for Medical Expenses incurred by You as a result of an Accident or if the Medical Expenses are incurred by You as a result of You having contracted Dengue, Malaria, Japanese Encephalitis, Avian Flu, Zika Virus or Chikungunya provided that the maximum liability of the Company arising out of Any One Disability shall not exceed the amount specified in the Schedule of Benefits.

We will reimburse the costs of Alternative Medical Treatment including medicine subject to the sub-limits (RM50 per visit up to RM500 per disability) specified in the Schedule incurred by You as a result of an Accident.

2. DAILY HOSPITAL CASH INCOME BENEFIT

A **Hospital** daily income benefit as shown in the **Policy Schedule** is payable for the period **You** are confined in a **Hospital** for the treatment of **Bodily Injury** sustained as a result of an **Accident/Disability** arising from Dengue Fever, Malaria, Japanese Encephalitis, Avian Influenza/ Bird Flu or Zika Virus or Chikungunya. The maximum period payable for this benefit is one hundred and eighty (180) days for any one **Accident/Disability** as mentioned above during the **Period of Insurance** and such benefit is payable after **Hospital** confinement of more than twelve (12) consecutive hours.

3. DAILY HOSPITAL CASH INCOME WHILST OVERSEAS

The **Hospital** daily income benefit will be doubled consequent to **Bodily Injury** arising as a result of an **Accident** whilst overseas including travelling to and from overseas countries. The maximum period payable for this benefit is ninety (90) days.

4. MEDICAL EXPENSES FOR MISCARRIAGE DUE TO MOTOR VEHICLE ACCIDENT

We will reimburse **You** up to RM1,000 per **Accident** in the event **You** suffer a miscarriage as a result of a **Motor Vehicle Accident**, whether as a **Pedestrian**, passenger, pillion or driver/rider. For this benefit to be payable, a Medical Report certified by **Medical Practitioner** has to be submitted to **Us** and it is a proviso that a police report must be made by **You** or **Your** legal representative within twenty-four (24) hours subsequent to the **Accident**.

5. AMBULANCE FEE

We will reimburse the charges incurred for necessary ambulance services rendered in Malaysia (inclusive of attendants) to and/or from the **Hospital**

up to the amount specified in the **Policy Schedule** provided such ambulance fee incurred as a result of an **Accident** to **You**.

6. TRAVELLING ALLOWANCE

A travelling allowance of **RM200.00** per week or pro-rata thereof is payable for **Your** immediate family members (i.e. parents, brother, sister, **Spouse** or **Children**) to travel to and from the **Hospital** to visit the **Insured Person** in the event **You** are hospitalized as a result of an **Accident**. The maximum amount payable is **RM1,600** per **Accident**.

7. BLOOD TRANSFUSION

We will pay 10% of the **Principal Sum Insured You** if **You** contracts Human Immunodeficiency Virus (HIV) as a result of a blood transfusion whilst **You** undergoing medical treatment for **Bodily Injury** due to an **Accident** in **Hospital** within Malaysia. Compensation under this benefit shall only be payable if **You** are positively diagnosed with Human Immunodeficiency Virus (HIV) within two (2) years from the date of the blood transfusion.

8. DENTAL CORRECTION OR CORRECTIVE COSMETIC SURGERY

We will reimburse **You** up to the amount specified in the **Policy Schedule** in respect of the expenses incurred by **You** for Dental Correction or corrective cosmetic surgery performed on **Your** neck, head or chest (navel up) following **Bodily Injury** sustained as a result of an **Accident**, provided that such Dental Correction and/or corrective cosmetic surgery is recommended and performed by a licensed Orthodontist or cosmetic **Surgeon** and the surgical operation is performed within six (6) months from the date of Accident.

9. PROSTHESES/WHEELCHAIR BENEFIT

We shall reimburse **You** up to the limit stipulated in the **Policy Schedule** in the event **You** suffer **Permanent Disablement** due to an **Accident**, the actual costs of purchasing any of the following medical equipment provided always that such medical equipment are necessary to assist in the mobility of **You** and are recommended by the attending specialist **Physician /Surgeon**:

- a. wheelchair
- b. artificial arm or leg; and or
- c. crutches

10. HOME NURSING CARE

We will indemnify **You** up to the amount specified in the **Policy Schedule** if **You** require constant home nursing care by a qualified and registered nurse for more than four (4) consecutive weeks as a result of accidental **Bodily Injury** and such home nursing care is certified **Medically Necessary** by the attending **Medical Practitioner**.

11. MEDICAL/POST MORTEM REPORT

We will reimburse the full actual cost up to the limit specified in the **Policy Schedule** provided that such reports are specifically required by **Us** for the processing of claims.

SECTION 3 – PERSONAL LIABILITY

We agree to indemnify **You** in respect of **Your** legal liability to pay compensation for third party property damage, death or **Bodily Injury** caused by any **Accident** subject to the Limits of Indemnity stated in the Schedule of Benefits / **Policy Schedule**.

We will pay legal charges and expenses incurred by **You** in defending legal proceedings for such death, **Bodily Injury** or property damage but not exceeding the Limit of Indemnity stated in the Schedule of Benefits / **Policy Schedule** with the written consent of the **Company**.

PROVIDED that the liability of the **Company** for all compensation payable to any claimant's or any number of claimant's in respect of or arising out of any one **Occurrence** or in respect of or arising out of all **Occurrence** of a series consequent on or attributable to one source or original cause shall not exceed the Limit of Indemnity specified in the Schedule of Benefits/ **Policy Schedule** for any one **Accident** and in respect of all injury and damage sustained as a result of all Accidents occurring during any one **Period of Insurance** shall not exceed the Limit of Indemnity specified in the Schedule of Benefits/ **Policy Schedule** for any one **Period of Insurance**.

In the event of the **Your** death, **We** will in respect of the liability incurred by **You** indemnify **Your** legal representatives under the terms of and subject to the limitations of this **Policy** provided that such legal representatives shall as though they were the **Insured Person** observing fulfilling and be subjected to the terms of this **Policy** so far as they shall apply.

Special Exclusions To Personal Liability

We shall not be liable under this **Policy** in respect of:-

1. Any **Accident** occurring in the US or Canada.
2. Injury to any person who is a member of the same household as **You** or at the time of sustaining such Injury is engaged in the service of the Insured.
3. Damage to property belonging to or in the charge or under the control of **You** or of any servant or agent of **You**.
4. Injury or damage caused by or in connection with or arising from:-
 - a) the ownership tenure or possession or use by or on behalf of **You**.
 - b) any trade profession or business of **You** or anything done in connection therewith or for the purpose thereof.
 - c) ownership, possession or use by or on behalf of **You** of any
 - i) animal other than a dog, cat or horse;
 - ii) mechanically-propelled or animal-drawn vehicle, other than any such vehicle in which **You** are being carried in the capacity of a passenger only and of which he is neither the owner nor the hirer under a hire-purchase

agreement nor the person having such vehicle in his custody or control;

- iii) Vessel or craft except in respect of **Your** liability (other than liability arising from **Accident** to any vessel or aircraft) to fellow travelers in a vessel or aircraft in which **You** are traveling as a passenger only.
 - d) the use of any horse for racing, polo hunting or driving any vehicle.
 - e) the use of any Firearms, spearguns and cross/recurve bows, and any weapon whatsoever.
5. Liability assumed by **You** by agreement unless such liability would have attached to **You** notwithstanding such agreement.
 6. a) Compensation for damages in respect of judgement delivered or obtained in US or Canada.
b) Costs and expenses of litigation incurred and recoverable by any claimant from **You** in the US or Canada.
 7. Liability in respect of which **You** are or would be but for the existence of this **Policy** indemnified under any other **Policy** of insurance; in such case the indemnity under this **Policy** shall not apply until the full amount of indemnity under such other **Policy** has been applied as far as it shall go in satisfaction of the liability.
 8. Liability of whatsoever nature for:-
 - a) personal injury or **Bodily Injury** or loss of damage to or loss of use of property or directly or indirectly caused by seepage, pollution or contamination.
 - b) the cost of removing, nullifying or cleaning-up seeping, polluting or contaminating substances.
 - c) fines, penalties, punitive or exemplary damages.

In these exclusions the expressions: - "vessel or craft" shall mean any vessel craft or thing made or intended to float on or in or travel on or through water or air.

SECTION 4 – OTHER BENEFITS

1. **KIDNAP BENEFIT**

We will offer a reward of RM25,000 for information leading to the recovery of **You** provided that **You** are alive at the time of recovery. The payment of this benefit shall be borne by **Your** family and subsequently reimbursed by **Us** subject only upon verification and confirmation by the police that a ransom has been demanded by the kidnappers for **Your** return. Where no demand of ransom has been made, **We** have absolute discretion whether or not to make any payment under this benefit. The **Principal Sum Insured** will be paid in full if the kidnapped **Insured Person** is not recovered after a period of twelve (12) calendar months from the date of the kidnap. However, if at any time after payment has been made to **Your** legal representative, he / she shall sign an undertaking to refund to **Us** any sums paid by **Us** in the settlement of claims if subsequently **You** are found to be living.

2. **SNATCH THEFT**

In the event of a loss or damage to **Your Personal Effects** due to **Snatch Theft**, **We** will reimburse up to RM500 subject to a police report being lodged. The reimbursable items are replacement fee for NRIC, passport, driving license, credit/ charge cards, access cards for entry to buildings/parking lots, eye glasses, mobile phones, wallets and purses. **You** must make a police report within twenty four (24) hours from the time of the incident and submit the report to the **Company**.

3. **2nd OR 3rd DEGREE BURNS**

We will pay a lump sum amount specified in the **Policy Schedule**, in the event **You** suffer 2nd or 3rd degree burns. 2nd degree burns shall mean burns on at least 27% of the body surface. 3rd degree burns shall mean full thickness of skin destruction due to burns of at least 20% of the body surface. Assessment of percentage of body affected by burns will be based on the **Rules of Nine System**. For this benefit to be payable, a Medical Report certified by **Medical Practitioner** has to be submitted to **Us**.

4. **RENEWAL BONUS**

i. **Applicable for age 50 years old and below:**

If no claim is made on Section 1 - Benefit 2 (**Permanent Disablement**) under this **Policy**, the Sum Insured for Section 1 - Benefit 1 (Accidental Death) and Benefit 2 (**Permanent Disablement**) will automatically be increased by 20% of the **Principal Sum Insured** per year upon each renewal (provided no lapse on the renewal period) up to a maximum of 100% of the **Principal Sum Insured**. However, in the event of a claim having been made under **Permanent Disablement** by the **Insured Person**, any accumulated **Renewal Bonus** will be forfeited and computations for future **Renewal Bonus** will start afresh from the next renewal date by 20% per year up to a maximum of 100% increment of the **Principal Sum Insured** for five (5) years.

ii. **Applicable for age 51 years old and above:**

If no claim is made on Section 1 - Benefit 2 (**Permanent Disablement**) under this **Policy**, the Sum Insured for Section 1 - Benefit 1 (Accidental Death) and Benefit 2 (**Permanent Disablement**) will automatically be increased by 10% of the **Principal Sum Insured** per year upon each renewal (provided no lapse on the renewal period) up to a maximum of 100% of the **Principal Sum Insured**. However, in the event of a claim having been made under **Permanent Disablement** by the **Insured Person**, any accumulated **Renewal Bonus** will be forfeited and computations for future **Renewal Bonus** will start afresh from the next renewal date by 10% per year up to a maximum of 100% increment of the **Principal Sum Insured** for ten (10) years.

The maximum **Renewal Bonus** will be maintained consistent based on entry age. This ensures that any

renewal bonus remain tied to the age which the policy was initially acquired, regardless of subsequent age changes at renewal periods.

5. **PERMANENT IMPOTENCY OR INFERTILITY ALLOWANCE**

We will pay the Insured Person as per plan limit if the insured person is suffered from permanent impotency or infertility due to an accident where such Permanent Disablement is certified by a Medical Practitioner.

SECTION 5 – OPTIONAL COVER

1. **WEEKLY BENEFITS (Applicable to selected Plans where additional insurance Premium is paid)**

If **You** are temporarily unable to engage in or attend to **Your** profession or occupation due to Injury caused by an **Accident** covered under this **Policy** as certified by a **Medical Practitioner**, **We** will pay **You** the amount specified under Weekly Benefits as provided in the **Policy Schedule** up to a period of fifty-two (52) weeks, effective from the date of confirmation of such **Temporary Disablement** by a **Medical Practitioner**.

This benefit is only payable if **You** are engaged in **Permanent and Gainful Employment** and able to furnish **Us** with original Medical Certificate issued by a qualified **Medical Practitioner** and **You** have not made any claims under Benefit 2 (**Permanent Disablement**) of Section One – Personal Accident Benefits.

2. **CREDIT CARD AND LOAN INDEMNITY**

The company shall reimburse the Insured Person for the outstanding loan with any registered bank or financial institution licensed to operate in Malaysia or relevant Government authority as identified by a valid and enforceable loan agreement as at date of accident up to the amount specified in the Policy Schedule/Schedule of Benefit under if the Insured dies or sustains any one of the following permanent disablement occurring within twelve (12) calendar months from the date of accident.

Loss of one or two limbs
Loss of one or both hands, or of all fingers and both thumbs
Total loss of sight of both eyes
Total paralysis
Injuries resulting in being permanently bedridden

Specific conditions applicable to Credit Card and Loan Indemnity benefit as below: -

- 2.1 The benefit is payable only upon producing the following documents to the company: -
 - a) Statement from any registered Bank or Financial Institution licensed to operate in Malaysia or relevant Government authority; and
 - b) Any other supporting documents as may be required by the Company to validate the authenticity of the Loan(s) and Valid Loan Commitment(s)

2.2 The Company shall reimburse up to the maximum sum amount as per the Policy Schedule regardless of the number of outstanding Loan (s) with any registered Bank or Financial Institution

licensed to operate in Malaysia or relevant Government authority. In addition to the exclusion set out in the General Policy Exclusion, this policy will not pay any claim in connection with: -

- i. Any administration fees or costs related to the outstanding Loans; and
- ii. Any loan repayments that are overdue or unpaid by the Insured Person prior to the date of Accident.
- iii. Any outstanding loans that were taken from unlicensed creditors or moneylenders.

3. LIFESTYLE MODIFICATION EXPENSES

In the event fifty percent (50%) or more of the Principal Sum Insured is payable under (Permanent Disablement) according to the percentage of the Principle Sum Insured as stated in Table – Scale of Compensation of this Policy, the company will reimburse the cost of modification including associated expenses to the Insured Person's home and/or Motor Vehicle up to the amount specified in the Policy Schedule provided that the said modification are required and essential for the purpose of enabling the Insured Person to cope with the disability suffered and to aid the Insured Person's mobility. Reimbursement of this Benefit is subject to the following: -

- 3.1 The Insured Person must provide to us the original receipts for the expenses incurred for the modification and photographs of the home and/or motor vehicle before and after the modification; and
- 3.2 The said modifications shall commence within one hundred and eighty (180) days following the Attending Physician's confirmation of such Permanent Disablement.

4. SCUBA DIVING

The company shall reimburse the Insured Person the cost of medically necessary including **Hyperbaric Chamber Treatments** including Physician's Charges up to the amount specified in the Policy schedule whilst the Insured Person were engaged in under-water activities for leisure (amateur) purposes (up to 50 meters deep only) involving the use of breathing apparatus provided that such activities were undertaken by the Insured Person as recreation and not as a professional. Reimbursement of this Benefit is subject to the following: -

- 4.1 It is a condition precedent that the Insured Person must have a valid scuba diving certificate from a recognized professional scuba diving body and engaged in the under-water activities in compliance with the Insured Person's certificate.

4.2 Meet the medical fitness requirements to participate by completing the Liability Release and Medical Questionnaire recognised by the Authoritative Diving Body.

4.3 Must comply with the recommendations to seek additional medical confirmation that the Insured Person are fit to dive from an attending Doctor if any medical or fitness conditions that have manifested or change in health since certifying as a diver.

SECTION 6 – CHILDREN BENEFITS

Benefits payable for dependent children age above thirty (30) days and up to twentythree (23) years old shall be limited to 25% of all benefits specified in the Schedule of Benefits except for Section 2 – Benefit 11 (Ambulance Fee).

Dependent children under Family Plan and must follow the same plan as their parents and not entitled for weekly benefits.

For Accidental Death and **Permanent Disablement** under Section 1, **Principal Sum Insured** for each child is limited to 25% of **Principal Sum Insured** specified in the Schedule of Benefits and shall not exceed RM150,000.

GEOGRAPHICAL AREA TO SECTIONS 1, 2, 4 AND 5

All benefits provided in these sections are Worldwide for twenty four (24) hours a day with exceptions to certain benefits as stated in the **Policy**.

LIMITATIONS TO SECTIONS 1, 2, 4 AND 5

1. To qualify for benefits payable, **You** must have received medical attention from and/or continued under the care of a qualified and registered **Medical Practitioner**.
2. Death or **Permanent Disablement** must occur within twelve (12) calendar months from the date of **Accident**.
3. **Insured Person** aged between eighty one (81) to one hundred (100) years old (both ages inclusive) is not entitle for double indemnity and weekly benefits.
4. Under the Family Plan, the maximum limit is set for two (2) children only. Subsequent children will incur an additional premium charge.
5. Adults engaged in occupation **Class 4** are not entitled for Double Indemnity and Weekly Benefits.

ADDITIONAL COVERAGE FOR SECTIONS 1, 2, 4 AND 5

1. **Hijacking**
Bodily Injury suffered as a direct result of an unlawful seizure or wrongful exercise on control of an aircraft, vessel, and **Public Conveyance** (commonly known as hijacking) provided **You** are not a participant in such unlawful act.
2. **Unprovoked murders or assaults**
Bodily Injury suffered by **You** as a direct result of unprovoked murder or assault or attempts thereat.

3. **Riot Strike Civil Commotion**
Bodily Injury suffered by **You** due to Riot Strike and Civil Commotion, provided **You** are not directly or indirectly participating in such activities.
4. **Disappearance**
If after a period of ONE (1) YEAR has lapsed from the date of reported disappearance and **We** having examined all evidence available shall have no reason to suppose other than that an **Accident** had occurred which in all probability resulted in the death of the **Insured Person**, the disappearance of such **Insured Person** shall be considered to constitute a claim under this **Policy** and the full **Principal Sum Insured** amount shall be payable. However, if at any time after payment has been made to **Your** legal representative, he or she shall sign an undertaking to refund to **Us** any sums paid by **Us** in the settlement of claims if subsequently the **Insured Person** is found to be living.
5. **Accidental Gas Inhalation, Drowning, Food or Drink Poisoning and Intoxication**
Bodily Injury suffered by **You** from Accidental Gas Inhalation, Drowning, Food or Drink Poisoning or Intoxication by alcohol or drugs prescribed by a qualified **Medical Practitioner** with or without any sign of external or violent visible injury.
6. **Exposure to Elements**
Bodily Injury caused to **You** by exposure to the **Elements** as a result of an **Accident** provided that in the event of death or **Permanent Disablement** and such death or **Permanent Disablement** is subject to an inquest by which it is found that **You** died of exposure as a result of an **Accident**.
7. **Accidental Gas Suffocation through Smoke and Fumes**
Bodily Injury suffered by **You** from suffocation through smoke and fumes, with or without any sign of external or violent visible injury.
8. **Insect, Snake and/or Animal Bites (exclude diseases)**
Bodily Injury suffered by **You** arising out of or resulting from insect and/or snake and/or animal bites, excluding diseases.
9. **Hunting and Mountaineering (not involving the use of rope)**
Bodily Injury suffered by **You** whilst engaged in hunting or mountaineering (not involving the use of rope), provided approval/ permits/ license from the relevant authorities have been obtained in the case of hunting and **You** hold a valid license to possess and use firearms for hunting purposes only.
10. **Bungee Jumping**
Bodily Injury suffered by **You** whilst engaged in bungee jumping on a leisure capacity where **You** would or could not earn income or remuneration from engaging in such sport.
11. **Motorcycling**
Bodily Injury suffered by **You** due to motorcycling as a rider or pillion rider for private or business

purposes provided always that **We** shall not be liable to make any payment in respect of death or **Bodily Injury** arising from or attributable to **You** engaging in racing, pace-making, speed contest reliability or other trials. It is a condition precedent to liability that **You** wear an approved crash helmet and possesses a valid driving license, if applicable whilst engaging in motorcycling.

GENERAL EXCLUSION

This Insurance does not cover death or **Bodily Injury** directly or indirectly caused by:

1. War, invasion, act of foreign enemy, hostilities (whether war be declared or not), civil war, rebellion, revolution, insurrection, martial law, military or usurped power.
2. Ionization, radiation or contamination by radioactivity from any nuclear waste from the combustion of nuclear fuel or nuclear weapons materials.
3. Suicide or attempted suicide, self-inflicted injuries, self-destruction or any attempt thereof while sane or insane.
4. Medical or surgical procedure unless the procedure was a necessity following an **Accidental Bodily Injury**.
5. While traveling in an aircraft as a member of the crew, except as a fare-paying passenger in an aircraft licensed for passenger service. For the purpose of this exclusion, **You** would not be covered if **You** are involved in any technical operation or navigation whilst in the aircraft;
6. While participating in any professional sports;
7. While committing or attempting to commit any unlawful act;
8. Engaging in underwater activities with self-contained underwater breathing apparatus (scuba), martial arts or boxing, aerial activities including parachuting, sky-diving, and hang-gliding, ice-hockeying, polo-playing, steeple-chasing, winter skiing, yachting, water skiing, using wood-working machinery driven by mechanical power, racing (other than on foot), pace-making or participating in any speed-test, or reliability trials;
9. Childbirth, miscarriage, pregnancy or any complications thereof;
10. Any form of disease including but not limited to HIV (Human Immunodeficiency Virus Infection) and/or any HIV related illness including AIDS (Acquired Immune Deficiency Syndrome) or ARC (AIDS Related Complex) however caused.
11. The effect or influence of alcohol (exceeding the level permitted by law) and drugs unless the drugs are taken in accordance with the prescription of a **Medical Practitioner**.
12. **Congenital Deformity**
Any medical or physical abnormalities existing at the time of birth, as well as neo-natal physical abnormalities developing within six (6) months from the time of birth (more commonly known as

Congenital Condition), whether known or unknown to the **Insured Person** prior to the Effective Date of Insurance.

13. **Physical Deformity**
Any pre-existing physical impairment/deformities or mental retarded condition prior to the Effective Date of Insurance.
14. **Residential Qualifications**
This **Policy** only applies when **You** are residing in Malaysia. If **You** should travel out of Malaysia for a period exceeding six (6) months consecutively, **Your Policy** will be invalidated.
15. Any Free Diving activity (Free Diving, Skin Diving or Breath-Holding diving is a mode of underwater diving that relies on breath-holding until resurfacing without the use of breathing apparatus or equipment).
16. It is an absolute condition and condition precedent to **Our** liability, that any **Insured Person** covered under this **Policy** are not in any way, directly or indirectly involved in any of the occupations/duties mentioned hereunder;
 - 16.1 Air Force, Police, Naval, Army/Military and law enforcement officers (except those performing administrative duties only)
 - 16.2 Persons engaged in professional sports activities
 - 16.3 Persons engaged in Motor Racing, Raillies and like events.

GENERAL CONDITIONS

1. **Statement Pursuant to Schedule 9 of the Financial Services Act 2013**
Where **You** have applied for this insurance wholly for purposes unrelated to **Your** trade, business or profession, **You** had a duty to take reasonable care not to make a misrepresentation in answering the questions in the proposal form (or when **You** applied for this insurance) i.e. **You** should have answered the questions fully and accurately. Failure to have taken reasonable care in answering the questions may result in avoidance of **Your** contract of insurance, refusal or reduction of **Your** claim(s), change of terms or termination of **Your** contract of insurance in accordance with the remedies in schedule 9 of the financial services act 2013. **You** were also required to disclose any other matter that **You** knew to be relevant to **Our** decision in accepting the risks and determining the rates and terms to be applied. **You** also have a duty to tell **Us** immediately if at any time after **Your** contract of insurance has been entered into, varied or renewed with **Us** any of the information given in the proposal form (or when **You** applied for this insurance) is inaccurate or has changed.
2. **Benefits**
You shall not be covered under more than one (1) Max Personal Accident Insurance. In the event that **You** are covered under more than one (1) such Policy, **We** will consider that **You** to be insured under the Policy which provides the highest benefits. When the benefit under each such Policy is identical, **We** will consider that **You** to be insured under the Policy first issued. **We** will refund any duplicated insurance Premiums payment which may have been made by or on behalf of **You**.
3. **Alteration of Risk**
You must give **Us** immediate notice in writing of any changes of address as well as any changes in occupation or employment and health status. In the event of failure to inform **Us**, **We** may disclaim all liability for any loss or injury as a result of these changes if these changes increase the risk of **Accident**.
4. **Claims Procedure**
 - 4.1. Written notice must be given to **Our** Claims Department, Level 12 West Wing, The ICON, No 1 Jalan 1/68F Jalan Tun Razak within thirty (30) days from the date of any **Occurrence** likely to give rise to a claim in this **Policy**. Failure to give written notice within the time provided will not invalidate any claim if it can be shown that it was not reasonably possible to give such notice within the stipulated period and that notice was given as soon as it was reasonably possible.
 - 4.2. All claims must be submitted to **Us** within thirty (30) days upon completion of an event for which the claim is being made. Claims are not deemed complete and benefits are not payable unless all bills for such claims have been submitted and agreed upon by **Us**, any variation or waiver of the foregoing shall be at **Our** sole discretion.
 - 4.3. If **You** or any person acting on behalf of the **You** makes a fraudulent claim under this **Policy** or engage in any fraudulent activity as a means to obtain a benefit under this **Policy**, all benefits payable in respect of this **Policy** shall be forfeited.
 - 4.4. **We** have the right and opportunity to examine the injured **Insured Person** as often as required and to make an autopsy in the case of death at **Our** own expense where it is not forbidden by any law.
 - 4.5. **You** shall not without any written consent repudiate liability negotiate or make any admission offer promise of payment in connection with any **Accident** or claim and **We** shall be entitled if it desires to take over and conduct under the name of the **Insured Person** the defence of any claim or to prosecute in the **Our** name at **Our** own expense and for **Our** benefit any claim for indemnity or damages or otherwise against any persons and shall have full discretion in the conduct of any proceedings and in settlement of any claim **You** and/or **Your** family shall give all such information and assistance as **We** may required.
5. **Premium (Applicable to Monthly Premium Payment only)**
 - 5.1. **Premium Payment**

Monthly **Premium** as chosen by the **Insured Person** is payable either by charging to his/her RHB Bank Account, Credit Card or RHB Debit Card.

- 5.2. **Renewal Payment**

Premiums payable for the first month when the **Policy** becomes effective will be two (2) months **Premium** of which one (1) month payment shall constitute an advance monthly payment for the **Policy**.
- 5.3. **Grace Period**

A grace period of thirty (30) days from its due date will be allowed after exhaustion of the advance monthly payment. Thereafter, the **Policy** cover shall cease immediately.
- 5.4. **Renewal**

Subject to the terms and conditions of this **Policy**, when **Premium** due monthly if paid will automatically renew the **Policy**. No renewal documents will be issued. The existing **Policy** will serve as the evidence of valid cover. The original enrolment form/proposal form shall continue to be in force and the declaration contained therein shall be the basis of the renewal contract unless otherwise re-declared.
- 5.5. **Deduction of Premiums on Claims**

If this **Policy** becomes a claim by death or **Permanent Disablement**, any balance premiums due for the **Policy** in which claims occur shall be deducted from the proceeds payable under this **Policy**.
6. **Renewal**

It shall not be incumbent on **Us** to give notice to **You**. The **Premium** for the renewal of this **Policy** shall be deemed to be due on the date on which this **Policy** expires. However **We** shall remain liable for fourteen (14) days from expiry date of this **Policy** provided that by the last day of the said fourteen (14) days the renewal **Premium** is actually paid unless **We** or **You** had given notice that the Insurance would not be renewed. This **Policy** shall not in any event be renewable when **You** attain the age of one hundred (100) years old.
7. **Period of Cover and Renewal**

This **Policy** shall become effective as of the date stated in the **Policy Schedule**. The **Policy** anniversary shall be one year after the **Effective Date of Insurance** and annually thereafter. On each such anniversary, this **Policy** is renewable at the **Premium** rates in effect at that time as notified by **Us**. This **Policy** is renewable at **Our** option.
8. **Portfolio Withdrawal Condition**

We reserve the right to cancel the portfolio as a whole if **We** decide to discontinue underwriting this insurance product. Cancellation of the portfolio as a whole shall be given by written notice to **You** and **We** will run off all policies to expiry of the period of cover within the portfolio.

9. **Change of Insurance Plan**

Application for change of benefits to a higher or lower plan can only be made by giving fourteen (14) days written notice upon renewal and is subject to acceptance by **Us** upon renewal.

10. **Automatic Termination**

This **Policy** shall be deemed to be terminated on **Occurrence** of the following events, whichever comes first:

- 10.1. The termination of the **Your** RHB Bank Account, Credit Card or RHB Debit Card to which **Premium** payable for this **Policy** is charged unless other means of payment is communicated to and approved by **Us** in writing;
- 10.2. Immediate upon attainment of the **Insured Person** aged one hundred (100), on the exact date of birth.
- 10.3. Upon death of the **Insured Person** or if the **Insured Person** sustains **Permanent Disablement** as a result of an **Accident** giving rise to a claim of which the full benefits of 100% of the **Principal Sum Insured** amount as specified in the **Policy Schedule** has been paid.

The coverage for a dependent child shall be automatically terminated on his/ her 23th birthday.

11. **Termination by Us**

We reserve the right to terminate or to revise the product features of this **Policy**, provided all Policies issued under this Plan are terminated or so revised and all revisions be made on the **Policy** anniversary only.

Subject to the provisions of this **Policy**, **We** may give notice of termination hereof by registered letter to **You** at **Your** last known address according to **Our** records. Such termination shall become effective fourteen (14) days following the date of such notice.

In the event **Premium** has been paid for any period beyond the date of termination of this **Policy**, the relevant proportion thereof shall be refunded to **You** by **Us**. If the **Premium** has not been paid for any period up to the date of termination as aforesaid, **You** shall be liable to **Us** for payment of such **Premium**, which **We** may, at its option, bill to **You**.

12. **Termination by You (Applicable to Monthly Premium Payment only)**

You may terminate the **Policy** at any time by giving fourteen (14) days written notice to **Us**. Such termination shall become effective on the date the notice is received by **Us**, or the date specified in the notice, whichever is earlier. In the event **Premium** has been paid for any period beyond the date of termination of this policy, termination shall become effective upon the next **premium** due. No **Premium** will be refunded upon cancellation of cover.

13. **Termination by You (Applicable to Annual Premium Payment only)**

You may terminate the **Policy** at any time by giving fourteen (14) days written notice to **Us** and provided

that no claims has been made by **You** during the current **Policy** year, **You** shall be entitled to a short period refund of **Premium** as follows:

Period Not Exceeding	Refund of Annual Premium
15 days	90%
1 months	80%
2 months	70%
3 months	60%
4 months	50%
5 months	40%
6 months	30%
7 months	25%
8 months	20%
9 months	15%
10 months	10%
11 months	5%
Period exceeding 11 months	No refund

14. **Effective Time of Termination**
This **Policy** shall terminate at 12.01a.m. Malaysian time on the relevant date specified above.
15. **Reinstatement**
Policy may be reinstated at **Our** discretion subject to:
15.1. Written application by the **Insured Person**;
15.2. Evidence of insurability satisfactory to the **Company**; and
15.3. Payment of total **Premium** due if any
16. **Discharge of Liability**
Benefits payable under this **Policy** shall be made to the **You**. Any payments approved by **Us** in respect of claims made shall be considered a final, good and complete discharge of all liabilities of u for the said claim.
17. **Payment of benefits**
In the event of death of the **Insured Person**, the benefit shall be paid to his/her named **Beneficiary** or his/her legal representative if there is no such named **Beneficiary**. In respect of an **Insured Person** who is a Muslim, payment of benefit under this **Policy** may be determined by the appropriate Islamic Laws and the applicable Syariah Laws.
18. **Due Care**
In the event of injury to which this **Policy** relates, **You** seek the advice of a **Physician** or **Surgeon** or **Medical Practitioner** as soon as practicable and act upon their advice accordingly.
19. **Currency and Exchange Rates**
In the event of hospitalisation outside Malaysia, bills rendered in terms of currency other than Malaysian **Ringgit** shall be payable at RHB Bank's prevailing currency market rates on the date of discharge from **Hospital** of the **Insured Person**.
20. **Governing Law**
This **Policy** under the laws of Malaysia and is subject and governed by the laws prevailing in Malaysia. The indemnity provided by this **Policy** shall not apply in respect of judgement which are not in the first instance delivered by or obtained from a court of competent jurisdiction within Malaysia, nor to orders obtained in the said court for the enforcement of judgement made outside Malaysia, whether by reciprocal agreements or otherwise.
21. **Alterations**
We reserve the right to amend the terms and provisions of this **Policy** by giving thirty (30) days prior
21.1 Any weapon of war employing atomic or nuclear fission and/ or fusion or other like notice in writing by ordinary post to **Your** last known address according to **Our** records, and such amendment will be applicable from the next renewal of this **Policy**. No alteration to this **Policy** shall be valid unless approved by **Us** and evidenced by endorsement of such amendment.
22. **Legal Proceeding**
No action at law or in equity shall be brought to recover on the **Policy** prior to the expiration or ninety (90) days after proof of claim has been filed in accordance with the requirements of this **Policy**.
23. **Condition Precedent to Liability**
The due observance and fulfillment of the terms conditions and endorsement of this **Policy** in so far as they relate to anything to be done or complied with by the **Insured Person** or any claimant under this **Policy** and the truth of the statements and answers in the said proposal shall be conditions precedent to any liability of the **Company** to make any payment under this **Policy**.
24. **Radioactive/ Nuclear Energy Risks Clause**
This insurance does not cover loss, damage, cost or expenses of whatsoever nature directly or indirectly caused by, resulting from or in connection with any of the following or in any other sequence to the loss of:
24.1. Ionising radiation from or contamination by radioactivity from any nuclear fuel or from any nuclear waste or from the combustion of nuclear fuel
24.2. The radioactive, toxic, explosive or other hazardous or contaminating properties of any nuclear installation, reactor or other nuclear assembly or nuclear component thereof
24.3. Any weapon of war employing atomic or nuclear fission and/ or fusion or other like reaction or radioactive force or matter.
25. **War and Terrorism Clause**
This insurance excludes loss, damage cost or expense of whatsoever nature directly or indirectly caused by, resulting from or in the connection with any of the

following regardless of any other cause or event contributing concurrently or in any other sequence to the loss of :

25.1. war, invasion, act of foreign enemies, hostilities or warlike operations (whether war be declared or not), civil war, rebellion, revolution, insurrection, civil commotion assuming the proportions of or amounting to an uprising, military or usurped power;

25.2. Act of terrorism

It is agreed that, regardless of any contributory cause(s), this **Policy** does not cover any loss(es) in any way caused or contributed to by an act of terrorism involving the use or release or the threat thereof of any nuclear weapon or device or chemical or biological agent. For the purpose of this exclusion, an act of terrorism means an act including but not limited to the use of force or violence and/or the threat thereof, of any person or group(s) of persons, whether acting alone or on behalf of or in connection with any organization(s) or government(s), committed for political, religious, ideological or similar purposes including the intention to influence any government and/or to put the public, or any section of the public, in fear.

It also excludes loss, damage, cost or expenses of whatsoever nature directly or indirectly caused by, resulting from or in connection with any action taken in controlling, preventing, suppressing or in any way relating to (23.1) and /or (23.2) above.

If the **Company** alleges that by reason of this exclusion, any loss, damage, cost or expenses is not covered by this **Policy** the burden of proving the contrary shall be upon the **Insured Person**. In the event any portion of this exclusion is found to be invalid or unenforceable, the remainder shall remain in full force and effect.

26. **Cash Before Cover**

It is a fundamental and absolute special condition of this contract of insurance that the **Premium** due must be paid and received by **Us** before cover commences.

27. **Claims Recovery**

In the event that **We** have paid benefits to which the **You** are not entitled, **We** shall have a right to recover those benefits from **You**.

28. **Eligibility**

Eligibility is restricted to individuals whose country of residence is Malaysia. Subject to lower age limit of thirty (30) days and upper age limit of seventy (70) years at first enrolment. The **Insured Person** shall remain eligible for cover until the following hundredth (100th) birthday when all coverage under the **Policy** shall cease.

29. **Interpretation**

This **Policy**, including the enrolment form/proposal form, **Policy Schedule**, endorsements and amendments if any, shall be read together as one contract and any

word or expression to which a specific meaning has been attached shall, unless the context otherwise requires, bear that specific meaning wherever it may appear.

30. **Arbitration**

All differences arising out of this Policy shall be referred to an Arbitrator who shall be appointed in writing by the parties in difference. In the event they are unable to agree on who is to be the Arbitrator within one (1) month of being required in writing to do so, then both parties shall be entitled to appoint an Arbitrator each who shall proceed to hear the differences together with an Umpire to be appointed by both Arbitrators. It is hereby expressly stipulated and declared that it shall be a condition precedent to any right of action or suit upon this policy that the award by such Arbitrator, Arbitrators or Umpire shall be first obtained. If **We** shall disclaim liability to the Insured for any claim hereunder and such claim shall not within twelve (12) months from the date of such disclaimer have been referred to arbitration under the provisions herein contained, then the claim for all intents and purposes be deemed to have been abandoned and shall not thereafter be recoverable hereunder.

NOTICE TO POLICY HOLDER

Please examine the insurance **Policy** to ensure that it meets **Your** requirement.

To avoid misunderstanding, it is very important that the **Policy**, the Schedule and any Endorsements attached therein be read thoroughly.

If **You** have any complaints or grievances pertaining to **Your Policy**, please contact **Your** agent, if any or get in touch with **Our** issuing office. **We** assure **You** that **Your** complaints will be attended to promptly.

For all intents and purposes where there is a conflict or ambiguity as to the meaning in the Bahasa Malaysia provisions of any part of the Contract, it is hereby agreed that the English version of the Contract shall prevail.

As a responsible insurer, **We** wish to bring **Your** attention that **You** could also address **Your** dissatisfaction to Ombudsman for Financial Services (OFS) or to Bank Negara Malaysia Customer Service Bureau (CSB) as listed below.

HOW TO LODGE A COMPLAINT

If **You** are unhappy with any aspect of **Our** service, **We** would like to hear from **You**.

You can make **Your** complaint in whatever form is most convenient to **You** either via a phone call to **Our** receptionist or alternatively, by writing, faxing or e-mailing **Your** complaint to:

Complaints Handling Unit

RHB Insurance Berhad
Level 12B, West Wing, The
Icon No 1, Jalan 1/68F, Jalan
Tun Razak, 55000 Kuala
Lumpur
Tel: 1300-220-007
Fax: 03-2163 7277
E-mail : complaints_unit@rhbinsurance.com.my

The **Company** will seek to respond to **Your** complaint within fourteen (14) days. If the **Company** cannot resolve the matter within the aforesaid time frame when a matter is complex, **You** will be informed of the progress made with **Your** complaint.

It will help the **Company** to respond promptly if **You** give the following details:

1. **Your** name, address and contact no.
2. Cover note no. / **Policy** no. / Claim no.

If after taking these steps, **You** are still dissatisfied with the decision, **You** may write to:

The Complaints Management Unit

Ombudsman for Financial Services (OFS)
Level 14, Main Block
Menara Takaful
Malaysia No. 4, Jalan
Sultan Sulaiman 50000
Kuala Lumpur

Tel: 03-2272 2811
Fax: 03-2272 1577
E-mail : enquiry@ofs.org.my
Website : www.ofs.org.my

If the Mediator makes an award against the **Company**, **You** are required to inform the Mediator of **Your** decision to accept or deny the award within fourteen (14) days.

If **You** do not accept the award, **You** may reject the decision of the Mediator. **You** are free to institute a court proceeding against the **Company** or refer it to Arbitration.

Alternatively **You** may put forward **Your** dissatisfaction over the conduct of the **Company** by writing to Bank Negara Malaysia giving details of **Your** complaint and particulars of **Your Policy** to:

RHB Insurance Berhad 197801000983 (38000-U)

BNMTELELINK

Corporate Communications Department Bank
Negara Malaysia
P.O. Box 10922
50929 Kuala Lumpur
Tel: 1300-88-5465 (LINK)
Fax: 03-2174 1515
E-mail : bnmtelelink@bnm.gov.my
Website : www.insuranceinfo.com.my

POLISI INSURANS KEMALANGAN DIRI 'MAX PREMIERPLUS'

Polisi dikeluarkan sejajar dengan pembayaran dari **Premium** yang ditentukan dalam **Jadual Polisi** dan menurut kepada kenyataan yang telah dikemukakan di dalam Borang Cadangan (atau semasa permohonan insuran ini) dan segala kenyataan yang telah dibuat oleh pihak **Anda** pada atau semasa penyerahan Borang Cadangan (atau semasa permohonan insuran ini) dan pada masa perjanjian ini ditandatangani. Jawapan dan sebarang pernyataan lain yang **Anda** berikan akan menjadi sebahagian daripada kontrak insurans antara **Anda** dan pihak **Kami**. Walau bagaimanapun, sekiranya terdapat sebarang salah nyata semasa pra-kontrak berhubung dengan jawapan **Anda** atau di mana-mana pernyataan yang diberikan oleh **Anda**, hanya remedi yang terdapat dalam Jadual 9 Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 akan diguna pakai. **Polisi** ini bertindak atas terma-terma dan syarat-syarat kontrak insurans seperti yang dipersetujui antara **Anda** dan pihak **Kami**. **Polisi** ini menetapkan perlindungan insurans yang **Anda** terima seperti yang ditunjukkan dalam **Jadual** dan keadaan di mana **Anda** dilindungi dan tidak dilindungi. Sesetengah perkataan dan pernyataan dicetak dalam **huruf tebal** kerana ianya mempunyai makna yang khusus di dalam **Polisi**. **Anda** boleh mendapatkan maksudnya di bahagian Definisi.

DEFINISI-DEFINISI

1. **Kemalangan** bermaksud sebarang **Kejadian** mengejut, tidak disengajakan, berlaku secara kebetulan dan tidak dapat dijangka oleh **Pihak Diinsuranskan**.
2. **Kecederaan Badan Akibat Kemalangan** bermaksud Kecederaan badan yang dialami dalam **Tempoh Insurans** disebabkan secara langsung oleh kejadian malang, tidak disengajakan, luaran dan ketara yang semata-mata dan secara langsung dan bebas daripada semua sebab lain yang mengakibatkan tuntutan untuk kematian dan kehilangan upaya. Ini dilanjutkan kepada kecederaan badan yang disebabkan oleh pendedahan kepada unsur bencana alam. Ini tidak termasuk sebarang penyakit, kesakitan, jangkitan bakteria atau virus, (melainkan disebabkan secara langsung oleh **Kecederaan Badan Akibat Kemalangan**) keadaan yang berlaku secara semula jadi atau proses degeneratif atau disebabkan oleh sebarang punca yang berlaku secara beransur-ansur.
3. **Rawatan Perubatan Alternatif** ialah rawatan perubatan yang ditadbir oleh pengamal perubatan tradisional berdaftar termasuk mana-mana Perubatan Tradisional Cina, Kiropraktik, Fisioterapi, Osteopati dan Akupunktur perbelanjaan yang diperlukan.
4. **Mana-Mana Satu Hilang Upaya** bermaksud semua tempoh Kehilangan Upaya yang timbul akibat daripada sebab yang sama termasuk mana-mana atau semua kesulitan kecuali jika Pihak Diinsuranskan sembuh sepenuhnya dan tidak perlu lagi mendapatkan rawatan selanjutnya (termasuk ubat-ubatan, pemakanan khusus atau suntikan atau nasihat untuk keadaannya) Kehilangan Upaya tersebut untuk tempoh sekurang-kurangnya sembilan puluh (90) hari selepas tarikh terakhir keluar wad dan Kehilangan Upaya selepas itu akibat daripada sebab yang sama akan dianggap sebagai Kehilangan Upaya yang baru.
5. **Pewaris** merujuk kepada orang yang dinamakan secara khusus oleh **Pihak Diinsuranskan** dalam **Polisi** yang akan menerima jumlah pembayaran insurans selepas kematian **Pihak Diinsuranskan**.
6. **Rawatan Klinikal** bermaksud pembayaran balik perbelanjaan yang berpatutan dan caj-caj dikenakan untuk perkhidmatan dan ubat-ubatan yang diberi oleh **Hospital** atau klinik untuk rawatan kecemasan ke atas kecederaan akibat daripada **Kemalangan** dan rawatan pesakit luar diterima dalam tempoh dua puluh empat (24) jam selepas **Kemalangan**.
7. **Anak-Anak Dibawah Tanggungan** bermaksud **Anak-anak Anda** yang sah dan anak angkat sah yang pada tarikh permohonan berumur lebih tiga puluh (30) hari dan sehingga berumur sembilan belas (19) tahun, belum berkahwin dan tidak bekerja. Bagi anak tanggungan yang masih belajar sepenuh masa institusi pengajian tinggi, had umur dua puluh tiga (23) tahun. Manfaat yang perlu dibayar untuk **Anak-anak** akan mengikut had yang dinyatakan dalam **Jadual Polisi**.
8. **Kehilangan Upaya** bermaksud kecederaan fizikal atau mental yang menahan sesuatu pergerakan **Pihak Diinsuranskan** bagi melakukan sebarang kegiatan atau aktiviti.
9. **Pakar/ Pakar Bedah/ Pengamal Perubatan** bermaksud **Pengamal Perubatan** berdaftar yang layak dan berlesen untuk mengamalkan perubatan barat dan yang semasa memberikan rawatan itu, mengamalkannya mengikut skop pelesenan dan latihannya di kawasan geografi profesion tersebut diamalkan, tetapi tidak termasuk **Pakar/ Pakar Bedah/ Pengamal Perubatan** yang merupakan **Pihak Diinsuranskan** itu sendiri.
10. **Tarikh Efektif Insurans** bermaksud tarikh dimana **Polisi** insurans ini mula berkuatkuasa, seperti yang dinyatakan dalam **Jadual Polisi**.
11. **Elemen** bermaksud keadaan atmosfera atau kuasa.
12. **Hospital** bermaksud sebuah tempat yang ditubuhkan dan didaftarkan sebagai sebuah **Hospital** untuk penjagaan dan rawatan orang-orang sakit dan cedera, dan di mana ia:-

- 12.1 mempunyai peralatan untuk memeriksa, merawat dan melakukan pembedahan besar; dan
- 12.2 bukan sebuah klinik, tempat pemulihan penagih arak atau dadah, tempat penjagaan atau rehat atau rumah pemulihan atau rumah orang tua dan yang sepertinya; dan
- 12.3 berada dibawah penjagaan seorang **Doktor Pakar**; dan
- 12.4 menyediakan dua puluh empat (24) jam sehari khidmat jururawat oleh jururawat-jururawat berdaftar dan berkelayakan.
13. **Anda/Pihak Diinsuranskan** bermaksud individu yang dinamakan sebagai **Pihak Diinsuranskan** di dalam **Jadual Polisi**, penyemakan selanjutnya, pindaan atau pengendorsan terhadapnya di dalam.
14. **Pinjaman** bermaksud jumlah wang yang dipinjamkan untuk Pinjaman Perumahan, Pinjaman Sewa Beli Kenderaan Motor Persendirian atau Pinjaman Peribadi, kepada individu oleh mana-mana bank-bank berdaftar atau institusi kewangan yang berlesen untuk beroperasi di Malaysia atau pihak berkuasa Kerajaan yang berkaitan. Jenis pinjaman ini termasuklah overdraf bank dan kad kredit tertunggak.
15. **Hilang Pendengaran** bermaksud kehilangan pendengaran sepenuhnya dan tidak boleh dipulihkan lagi.
16. **Hilang Percakapan** bermaksud **Kehilangan Upaya** untuk mengeluarkan mana-mana tiga daripada empat jenis bunyi yang membolehkan seseorang itu bercakap seperti bunyi-bunyi "Labial", "Alveololabial", "Palatal" dan "Velar" atau kehilangan sepenuhnya suara atau kerosakan pusat percakapan di bahagian otak menyebabkan "Aphasia".
17. **Perbelanjaan Perubatan** bermakna kos pembedahan perubatan atau perhatian, rawatan atau alat pemulihan lain, yang diberikan atau ditetapkan menerusi preskripsi oleh **Doktor Perubatan** dan semua caj kejururawatan dan ambulans **Hospital** yang **Perlu Dari Segi Perubatan**.
18. **Perlu Dari Segi Perubatan** bermakna perkhidmatan perubatan yang:-
- 18.1 konsisten dengan diagnosis dan rawatan perubatan lazim bagi Kehilangan Upaya yang dilindungi, dan
- 18.2 menurut piawaian amalan perubatan baik, yang konsisten dengan piawaian penjagaan perubatan profesional semasa, dan mempunyai manfaat perubatan yang terbukti, dan
- 18.3 bukan untuk kesenangan **Anda** atau **Doktor**, dan tidak dapat disediakan secara munasabah di luar **Hospital** (jika dimasukkan sebagai pesakit dalam), dan
- 18.4 bukan bersifat eksperimen, penyiasatan atau penyelidikan, pencegahan atau pemeriksaan,
- 18.5 caj yang dikenakan adalah adil, munasabah dan lazim untuk **Kehilangan Upaya** tersebut.
19. **Kenderaan Bermotor** bermaksud kenderaan jalan yang digerakkan oleh enjin pembakaran dalaman.
20. **Kejadian** bermakna tempoh sebenar apabila insiden berlaku
21. **Pinjaman Tertunggak atau Belum Bayar** bermaksud baki Bayaran Ansuran berkala (seperti yang dikenal pasti oleh perjanjian Pinjaman yang sah dan boleh dikuatkuasakan) yang akan dibuat oleh Pihak Diinsuranskan kepada pihak Bank atau Institusi Kewangan yang dilesenkan untuk beroperasi di Malaysia atau pihak berkuasa Kerajaan yang berkaitan.
22. **Pejalan Kaki** bermaksud seseorang yang membuat perjalanan dengan kaki samada berjalan atau berlari
23. **Tempoh Insurans** bermakna tempoh di mana **Pihak Diinsuranskan** diinsuranskan.
24. **Pekerjaan Tetap dan Berpenghasilan** bermaksud **Anda** bekerja secara tetap dan berterusan untuk upah atau pendapatan dan **Anda** bukan di dalam pekerjaan yang bermusim, casual, sementara atau kontrak yang keadaan semulajadinya tidak boleh disambung.
25. **Pihak Yang Layak** bermaksud orang yang dinamakan sebagai **Pihak Diinsuranskan** di dalam **Jadual Polisi** berumur dari tiga puluh (30) hari sehingga usia lapan puluh (80) tahun (termasuk kedua-dua umur) dan boleh diperbaharui sehingga berumur seratus (100) tahun. Untuk pembaharuan dari lapan puluh satu (81) tahun dan ke atas, perisytiharan kesihatan diperlukan tertakluk kepada kelulusan pengunderaitan Kami dan Pihak Diinsuranskan mesti diinsuranskan dengan Insurans Kemalangan Diri Max PremierPLUS sekurang-kurangnya lima (5) tahun berturut-turut, dengan syarat tiada tuntutan dibuat. Usia dalam Polisi ini merujuk kepada umur pada hari jadi terakhir.
26. **Barangan Persendirian** bermaksud benda atau barangan yang dibawa atau dipakai oleh **Pihak Diinsuranskan**.
27. **Jadual Polisi** bermaksud dokumen yang diterbitkan kepada **Pihak Diinsuranskan** yang mengandungi butiran khas daripada **Pihak Diinsuranskan** dan faedah yang ditawarkan mengikut **Polisi** ini.
28. **Premium** bermakna sebarang jumlah yang **Syarikat** tetapkan untuk **Pihak Diinsuranskan** bayar di bawah **Polisi** dan tertakluk kepada cukai perkhidmatan.
29. **Jumlah Prinsipal Diinsuranskan** bermaksud jumlah diinsuranskan mengikut jenis **Polisi** yang dibeli.
30. **Pengangkutan Awam** bermaksud apa-apa cara pengangkutan awam yang berlesen untuk membawa penumpang yang membayar tambang yang termasuk tetapi tidak terhad kepada mana-mana bas, teksi, kapal atau pesawat udara.
31. **Bonus Pembaharuan** bermaksud ganjaran yang diberikan untuk ketiadaan tuntutan ke atas **Polisi** ini dalam Tempoh Insurans sebelumnya. Untuk layak **Bonus Pembaharuan**, pembaharuan **Polisi** mestilah berterusan dan **Polisi** tidak dibenarkan luput dalam mana-mana tahun tertentu. Pembayaran **Bonus Pembaharuan** sebagai tambahan kepada Jumlah Prinsipal

- Diinsuranskan hanya akan terpakai di bawah Kematian Akibat Kemalangan, Hilang Upaya Kekal dan Indemniti Berganda.
32. **Ringgit** dan simbol RM bermaksud mata wang sah di Malaysia.
 33. **Peraturan Sistem Sembilan** bermaksud kaedah yang digunakan dalam pengiraan kawasan permukaan badan yang terlibat dalam kebakaran, di mana nilai-nilai 9% atau 18% daripada kawasan permukaan yang ditugaskan ke kawasan-kawasan tertentu.
 34. **Kecurian Ragut** bermakna perbuatan mencuri secara nyata dan paksa daripada **Pihak Diinsuranskan** yang pada masa berlakunya perbuatan itu, sebagai **Pejalan Kaki**, di dalam **Kenderaan Bermotor**, pengangkutan awam, menunggang atau membonceng motosikal, basikal atau basikal beroda tiga atau ketika berada ditempat awam telah dibawa lari beg tangan **Pihak Diinsuranskan**, dan melarikan diri dari tempat **Kejadian** sama ada dengan berlari, membonceng motosikal atau di dalam **Kenderaan Bermotor**. Kejadian ragut mestilah berlaku di luar tempat kediaman **Pihak Diinsuranskan**.
 35. **Suami/Isteri** bermaksud suami atau isteri sah **Anda** dan yang tidak berpisah atau bercerai semasa insurans mula berkuat kuasa. Jika **Anda** mempunyai lebih daripada seorang isteri, hanya isteri yang dinamakan di dalam jadual akan dilindungi.
 37. **Kehilangan Upaya Sebahagian Sementara** bermakna **Anda** tidak dapat menjalankan sebahagian besar daripada tugas biasa **Anda** seperti yang disahkan oleh **Pengamal Perubatan**.
 38. **Kehilangan Upaya Penuh Sementara** bermakna **Anda** tidak dapat menjalankan pekerjaan biasa **Anda** seperti yang disahkan oleh seorang **Pengamal Perubatan**.
 39. **Kehilangan Upaya Penuh dan Kekal** bermakna Kehilangan Upaya Penuh dan Kekal untuk terlibat dalam atau menjalankan apa-apa dan semua jenis pekerjaan dan penggajian dan Kehilangan Penuh dan Kekal, Kehilangan Penggunaan Kekal dan Pemutusan Fizikal.
 40. **Kami/Penginsurans/Syarikat** bermaksud **RHB Insurance Berhad (No Syarikat 38000-U)** yang berdaftar di Malaysia di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 dan dikawalselia oleh **Bank Negara Malaysia**.

SEKSYEN 1 – MANFAAT KEMALANGAN DIRI

1. **KEMATIAN AKIBAT KEMALANGAN**
Syarikat akan membayar **Jumlah Diinsuranskan** seperti dinyatakan dalam **Jadual Polisi**.
2. **HILANG UPAYA KEKAL AKIBAT KEMALANGAN**
Sejumlah bayaran berdasarkan **Jumlah Diinsuranskan** yang ditunjukkan di dalam **Jadual Polisi** mengikut kadar **Hilang Upaya Kekal** yang dialami yang akan ditentukan mengikut **Jadual Hilang Upaya Kekal** seperti disertakan.

Jadual Manfaat Hilang Upaya Kekal

Kehilangan satu atau dua anggota badan		100%
Kehilangan satu atau kedua-dua tangan, ataupun kesemua jari dan kedua-dua ibu jari		100%
Kehilangan keseluruhan penglihatan bagi kedua-dua belah mata		100%
Lumpuh keseluruhan		100%
Kecederaan yang menyebabkan kekal terlantar sakit di katil		100%
Sebarang kecederaan lain yang menyebabkan Hilang Upaya kekal		100%
Kehilangan bahagian lengan di bahu		100%
Kehilangan bahagian lengan di antara bahu dan siku		100%
Kehilangan bahagian lengan di antara siku		100%
Kehilangan bahagian lengan di antara siku dan pergelangan tangan		100%
Kehilangan tangan di antara pergelangan		100%
Kehilangan 4 jari dan ibu jari pada sebelah tangan		50%
Kehilangan 4 jari		40%
Kehilangan ibu jari	- dua ruas - satu ruas	25% 10%
Kehilangan jari telunjuk	- tiga ruas - dua ruas - satu ruas	10% 8% 4%
Kehilangan jari tengah	- tiga ruas - dua ruas - satu ruas	6% 4% 2%
Kehilangan jari manis	- tiga ruas - dua ruas - satu ruas	5% 4% 2%
Kehilangan jari kelingking	- tiga ruas - dua ruas - satu ruas	4% 3% 2%
Kehilangan tulang	- pertama / kedua (tambahan) - ketiga, keempat atau kelima (tambahan)	3% 2%
Kehilangan kaki	- di pinggul - antara lutut dan pinggul - bawah lutut	100%
Kehilangan jari kaki	- kesemuanya - utama, kedua-dua ruas - utama, satu ruas - selain daripada utama, jika lebih daripada kehilangan satu jari, setiap satu	15% 5% 2% 1%
Mata - Kehilangan	- kesemua mata - penglihatan - penglihatan, kecuali daya persepsi kepada cahaya - kanta mata	100% 100% 50% 50%
Kehilangan Pendengaran	- kedua-dua belah telinga - satu telinga	75% 15%
Kehilangan Percakapan	- kehilangan percakapan kekal	75%

- 2.1 Kehilangan keseluruhan kekal akibat penggunaan ahli anggota akan dianggap sebagai kehilangan ahli anggota.
 - 2.2 Apa-apa **Hilang Upaya Kekal** yang tidak di kira di atas akan dibayar mengikut kadar **Hilang Upaya Kekal** berbanding dengan kes yang dikira di atas tanpa mengambil kira pekerjaan **Anda**.
 - 2.3 Jika terdapat lebih daripada satu **Hilang Upaya Kekal** yang disebabkan oleh salah satu **Kemalangan**, jumlah manfaat perlu dibayar akan dikira dengan mencampurkan peratusan setiap **Hilang Upaya Kekal** dengan syarat jumlah manfaat perlu bayar yang telah dikira itu tidak melebihi 100%. Sekiranya sejumlah 100% telah dibayar, **Polisi** ini akan berhenti dengan serta-merta.
 - 2.4 Kadar Hilang Upaya Kekal akan ditentukan dengan persetujuan di antara Anda dan Kami dalam tempoh dua belas (12) bulan calendar berlakunya Kejadian **Kemalangan**. Jika tiada persetujuan, ianya akan ditentukan melalui pemeriksaan kesihatan yang dijalankan oleh dua orang pakar Bedah, seorang dilantik oleh Anda dan seorang lagi oleh Kami. Jika kedua-dua Pakar Bedah yang dipilih itu juga mempunyai keputusan berbeza, keputusan Pakar Bedah ketiga akan dikira muktamad.
 - 2.5 Jumlah semua peratusan berkaitan dengan mana-mana **Kemalangan** dibawah Kematian akibat **Kemalangan** & Hilang Upaya Kekal akibat **Kemalangan** dibawah Seksyen Satu tidak boleh melebihi 100%. Sekiranya jumlah sebanyak 100% telah dibayar, **Polisi** ini akan terbatal dengan serta merta. Sebarang kerugian yang kurang daripada 100% jika telah dibayar akan mengurangkan perlindungan sebanyak jumlah tersebut daripada tarikh **Kemalangan** sehingga tamat tempoh **Polisi**.
3. **GANTI RUGI BERGANDA**
Jumlah **Diinsuranskan** di bawah **Polisi** ini akan digandakan jika **Anda** mengalami Kematian atau **Hilang Upaya Kekal** disebabkan oleh **Kemalangan** semasa melakukan perjalanan sebagai penumpang yang membayar tambang di atas sebarang jenis Pengangkutan Awam.
 4. **KOMA AKIBAT KEMALANGAN**
Sebaik sahaja disahkan olen **Pengamal Perubatan** bahawa **Anda** telah dalam keadaan koma selama sekurang-kurangnya satu (1) tahun akibat daripada **Kemalangan**, Kami akan membayar 100% dari **Jumlah Prinsipal Diinsuranskan**. Namun Kami berhak untuk memulihkan bayaran yang dilakukan jika **Anda** kembali sedarkan diri dengan syarat suatu potongan 10% dibuat ke atas bayaran tersebut untuk setiap tahun **Anda** berada dalam keadaan koma.
5. **ELAUN KEMATIAN ATAU PENGEBUMIAN**
Kami akan membayar wakil sah **Anda** jumlah yang dinyatakan dalam Jadual Polisi sebagai Elaun Kematian atau Pengebumian sekiranya berlaku Kematian Akibat Kemalangan kepada anda. Faedah di atas diperluaskan untuk menampung Kematian akibat Denggi, Malaria, Japanese Encephalitis, Selsema Burung, Virus Zika, Chikungunya sebaik sahaja penyerahan dokumen-dokumen yang diperlukan.
 6. **BELANJA REPATRIASI JENAZAH**
Kami akan membayar ganti rugi kepada wakil sah **Anda** sehingga amaun yang dinyatakan di dalam **Jadual Polisi** untuk perbelanjaan sebenar yang semunasabahnya ditanggung bagi menghantar pulang jenazah **Anda** ke negara asalnya jika kematian **Anda** disebabkan sesuatu **Kemalangan** ketika **Anda** dalam perjalanan di luar Malaysia.

SEKSYEN 2 – PERBELANJAAN PERUBATAN DAN LAIN

1. **PERBELANJAAN PERUBATAN**
Kami akan membayar balik **Anda** untuk **Perbelanjaan Perubatan** yang terlibat oleh **Anda** akibat daripada **Kemalangan** atau **Perbelanjaan Perubatan** yang timbul akibat **Anda** dijangkiti Demam Denggi, Malaria, Japanese Encephalitis, Selsema Burung, Virus Zika atau **Chikungunya** dengan syarat liabiliti maksimum pihak **Syarikat** yang timbul daripada mana-mana satu **Kemalangan/Hilang Upaya Kekal** tidak akan melebihi jumlah yang dinyatakan di dalam **Jadual Polisi**.
Kami akan membayar ganti kos bagi Rawatan Perubatan Alternatif termasuk ubat-ubatan tertakluk kepada subhad yang ditetapkan dalam **Jadual Polisi** akibat daripada **Kemalangan**.
2. **PENDAPATAN HARIAN HOSPITAL**
Pendapatan harian **Hospital** seperti yang ditunjukkan di dalam **Jadual Polisi** adalah perlu dibayar dalam tempoh **Anda** dimasukkan ke **Hospital** untuk rawatan **Kecederaan Badan** akibat daripada **Kemalangan / Hilang Upaya Kekal** yang timbul daripada Demam Denggi, Malaria, Japanese Encephalitis, Selsema Burung atau Virus Zika atau Chikungunya. Tempoh maksimum yang perlu dibayar dibawah manfaat ini adalah seratus lapan puluh (180) hari untuk sebarang jenis **Kemalangan / Hilang Upaya Kekal** seperti yang dinyatakan di atas yang timbul dalam **Tempoh Insurans** dan manfaat itu perlu dibayar selepas kemasukan ke **Hospital** untuk lebih daripada dua belas (12) jam berturut-turut.
3. **PENDAPATAN HARIAN HOSPITAL BONUS KETIKA DI LUAR NEGARA**
Manfaat Pendapatan Harian Hospital akan digandakan berbangkit daripada **Kecederaan Badan** yang timbul akibat daripada **Kemalangan** ketika di luar negara termasuk perjalanan ke dan dari luar negara. Tempoh maksimum yang dibayar untuk manfaat ini adalah sembilan puluh (90) hari.
4. **PERBELANJAAN PERUBATAN UNTUK KEGUGURAN AKIBAT KEMALANGAN KENDERAAN BERMOTOR**

Kami akan membayar ganti rugi **Anda** sehingga RM1,000 setiap **Kemalangan** dalam **Kejadian Anda** mengalami keguguran akibat **Kemalangan Kenderaan Bermotor**, sebagai Pejalan Kaki, penumpang, pembonceng motor atau pemandu/penunggang. Bagi kelayakan manfaat ini dibayar, Laporan Perubatan disahkan oleh **Pengamal Perubatan** perlu dikemukakan kepada pihak **Syarikat** dan ia adalah proviso bahawa laporan polis mesti dibuat oleh **Anda** atau wakil sah **Anda** dalam masa dua puluh empat (24) jam selepas **Kemalangan**.

5. **BAYARAN AMBULANS**

Kami akan membayar ganti untuk perbelanjaan keperluan yang ditanggung bagi perkhidmatan Ambulans di dalam Malaysia (termasuk pengiring) ke dan/atau dari **Hospital** sehingga amaun yang dinyatakan dalam **Jadual Polisi** dengan syarat Bayaran Ambulans itu telah ditanggung akibat sesuatu **Kemalangan** ke atas **Anda**.

6. **ELAUN PERJALANAN**

Elaun Perjalanan sebanyak RM200 setiap minggu atau pro-rata akan dibayar bagi ahli-ahli keluarga **Anda** (iaitu ibu bapa, abang/adik, kakak, pasangan atau anak-anak) untuk perjalanan ke dan dari **Hospital** untuk melawat Pihak Diinsuranskan sekiranya **Anda** dimasukkan ke **Hospital** akibat **Kemalangan**. Amaun maksimum yang dibayar ialah RM1,600 setiap **Kemalangan**.

7. **PEMINDAHAN DARAH**

Kami akan membayar kepada **Anda** 10% daripada **Jumlah Prinsipal Diinsuranskan** seperti yang dinyatakan dalam **Jadual Polisi** jika **Anda** dijangkiti Virus Kurang Daya Ketahanan Penyakit (HIV) akibat pemindahan darah ketika **Anda** menjalani rawatan perubatan bagi **Kecederaan Badan** akibat daripada **Kemalangan** di sesebuah **Hospital** di Malaysia. Pampasan di bawah manfaat ini hanya akan dibayar jika **Anda** disahkan menghidap Virus Kurang Daya Ketahanan Penyakit (HIV) dalam tempoh dua (2) tahun dari tarikh pemindaan darah.

8. **PEMBETULAN GIGI ATAU PEMBEDAHAN PEMBAIKAN KOSMETIK**

Kami akan membayar ganti **Anda** sehingga amaun yang dinyatakan dalam **Jadual Polisi** bagi perbelanjaan yang ditanggung oleh **Anda** untuk pembedulan gigi atau pembedahan pembaikan kosmetik yang dijalankan pada bahagian leher, kepala atau dada (dari pusat ke atas) **Anda** berikutan **Kecederaan Badan** yang dialami akibat daripada sesuatu **Kemalangan**, dengan syarat pembedulan gigi dan/atau pembedahan pembaikan kosmetik itu disarankan dan dilakukan oleh Ortodontis atau Pakar Bedah Kosmetik berlesen dan pembedahan

dijalankan dalam tempoh enam (6) bulan dari tarikh **Kemalangan**.

9. **PROSTESIS/KERUSI RODA**

Sekiranya berlaku **Hilang Upaya Kekal** ke atas **Anda** disebabkan sesuatu **Kemalangan**, **Kami** akan membayar ganti **Anda** sehingga kepada had yang dinyatakan dalam **Jadual Polisi**, kos sebenar untuk membeli sebarang alat perubatan, dengan syarat seperti biasa bahawa alat-alat perubatan sedemikian adalah diperlukan untuk membantu pergerakan **Anda** atas cadangan yang dibuat oleh **Pengamal Perubatan** yang merawat **Anda** untuk menggunakan:

- i) kerusi roda
- ii) lengan atau kaki palsu
- iii) topang/tongkat

10. **MANFAAT PENJAGAAN KEJURURAWATAN RUMAH**

Kami akan menanggung rugi **Anda** sehingga amaun yang dinyatakan di dalam **Jadual Polisi** jika **Anda** memerlukan penjagaan kejururawatan rumah berterusan oleh jururawat yang berkelayakan dan berdaftar selama lebih daripada empat (4) minggu berturut-turut berikutan **Kecederaan Badan** yang dialami akibat daripada **Kemalangan** dan penjagaan kejururawatan rumah tersebut mestilah disahkan perubatan yang diperlukan oleh **Pengamal Perubatan** yang merawat **Anda**.

11. **LAPORAN PERUBATAN/BEDAH SIASAT**

Kami akan membayar balik kos sebenar sehingga had yang dinyatakan dalam **Jadual Polisi** dengan syarat bahawa laporan itu secara khusus diperlukan oleh **Kami** untuk pemprosesan tuntutan.

SEKSYEN 3 – LIABILITI PERIBADI

Kami bersetuju untuk membayar ganti rugi kepada **Anda** berkenaan dengan liabiliti sah **Anda** untuk membayar pampasan bagi kerosakan harta pihak ketiga, kematian atau **Kecederaan Badan** disebabkan oleh mana-mana **Kemalangan** tertakluk kepada Had Indemniti yang dinyatakan di dalam **Jadual Manfaat/Jadual Polisi**. **Kami** akan membayar kos guaman dan perbelanjaan yang ditanggung oleh **Anda** dalam mempertahankan tindakan undang-undang ke atas Kematian, **Kecederaan Badan** atau kerosakan harta benda itu tetapi tidak melebihi Had Indemniti yang dinyatakan di dalam **Jadual Manfaat / Jadual Polisi** dengan persetujuan bertulis **Syarikat**.

DENGAN SYARAT bahawa liabiliti **Syarikat** untuk semua pampasan boleh dibayar kepada mana-mana pihak yang menuntut atau sebarang bilangan pihak yang menuntut berkaitan dengan atau yang timbul daripada salah satu **Kejadian** atau berkaitan dengan atau yang timbul daripada semua **Kejadian** yang akibat berturut-turut atau boleh disebabkan oleh satu punca atau sebab asalnya tidak boleh melebihi Had Pampasan yang dinyatakan di dalam **Jadual Manfaat / Jadual Polisi** bagi sebarang satu **Kemalangan** dan berkaitan dengan semua kecederaan dan kerosakan yang dialami akibat semua **Kemalangan** yang berlaku semasa sebarang satu **Tempoh Insurans** tidak boleh melebihi Had

Pampasan yang dinyatakan di dalam Jadual Manfaat / **Jadual Polisi** bagi sebarang satu **Tempoh Insurans**.

Sekiranya berlaku kematian **Anda**, **Kami** akan berkaitan dengan liabiliti yang bertanggung oleh **Anda** menanggung rugi wakil sah **Anda** di bawah terma dan tertakluk kepada had-had **Polisi** ini dengan syarat wakil sah tersebut hendaklah, seperti yang **Pihak Diinsuranskan** patuhi, memenuhi dan tertakluk kepada terma **Polisi** ini sejauh ianya boleh digunapakai.

Pengecualian Istimewa Bagi Liabiliti Peribadi

Kami tidak akan bertanggungjawab dibawah **Polisi** ini untuk perkara berikut: -

1. Sebarang **Kemalangan** yang berlaku di US atau Kanada.
2. Kecederaan ke atas sesiapa yang merupakan ahli kepada isirumah yang sama dengan **Anda** atau pada waktu mengalami kecederaan di bawah khidmat **Anda**.
3. Kerosakan kepada hartanah yang dipunyai oleh atau dibawah kawalan **Anda** atau sebarang pembantu atau ejen **Anda**.
4. Kecederaan atau kerosakan yang disebabkan oleh atau timbul daripada: -
 - a) pemilikan atau pemegangan atau digunakan oleh atau bagi pihak **Anda**.
 - b) sebarang profesion urusniaga atau perniagaan **Anda** atau apa-apa yang dilakukan berkaitan dengannya atau untuk tujuannya.
 - c) pemilikan, pemegangan atau digunakan oleh atau bagi pihak **Anda** terhadap:-
 - i) binatang selain daripada anjing, kucing atau kuda
 - ii) kenderaan yang dijalankan secara mekanikal atau menggunakan binatang, selain daripada sebarang kenderaan yang membawa **Anda** sebagai penumpang sahaja dan dimana beliau bukan merupakan pemilik atau penyewa dibawah perjanjian sewa-beli atau seorang yang diamanahkan untuk menjaga atau mengawal kenderaan tersebut
 - iii) kapal kecuali berkaitan dengan liabiliti **Anda** (melainkan liabiliti yang timbul akibat **Kemalangan** kepada sebarang kapal atau kapalterbang) kepada teman pengembara didalam kapal atau kapalterbang dimana **Anda** mengembara sebagai penumpang sahaja.
 - d) penggunaan sebarang kuda untuk berlumba, bermain polo, memburu atau memandu apa-apa kenderaan.
 - e) penggunaan sebarang Senjata Api, senapang lembing dan panah, dan sebarang jenis senjata.
5. Liabiliti ditanggung oleh **Anda** melalui perjanjian melainkan jika liabiliti itu ditanggung oleh **Anda** biarpun tanpa perjanjian tersebut.
6. a) Mengganti rugi kerosakan yang berkaitan dengan pertimbangan yang diberi atau diperolehi di US atau Kanada.
b) Kos dan perbelanjaan tuntutan di mahkamah yang dilindungi oleh sebarang orang yang menuntut daripada **Anda** di US atau Kanada.

7. Liabiliti yang berkaitan dengan **Anda** tetapi dengan wujudnya **Polisi** ini mengindemniti sebarang **Polisi** insurans yang lain: untuk kes sebegini indemniti dibawah **Polisi** ini tidak boleh diguna pakai sehingga jumlah penuh indemniti dibawah **Polisi** lain telah digunakan dengan sepenuhnya untuk melunaskan liabiliti itu.

8. Sebarang jenis liabiliti untuk:-

- a) kecederaan peribadi atau **Kecederaan Badan** atau kerugian atau kerosakan atau kehilangan penggunaan harta atau secara terus atau tidak terus disebabkan oleh kebocoran atau pencemaran
- b) kos untuk memindahkan, meneutralkan atau membersihkan kebocoran atau pencemaran
- c) saman, penalti, denda atau kerugian contohan Untuk pengecualian ini, pernyataan: - "kapal dan kraf" bermakna sebarang kapal atau benda yang dibuat atau dimaksudkan untuk mengepung atau belayar atau melalui air.

SEKSYEN 4 – MANFAAT-MANFAAT LAIN

1. FAEDAH PENCULIKAN

Kami akan menawarkan ganjaran RM25,000 untuk maklumat yang mengarah pada penemuan **Anda** asalkan **Anda** adalah hidup pada masa penemuan. Pembayaran faedah ini hendaklah ditanggung oleh keluarga **Anda** dan kemudiannya dibayar balik oleh **Kami** tertakluk hanya selepas pengesahan dan pengesahan oleh polis bahawa wang tebusan telah dituntut oleh para penculik untuk mengembalikan **Anda**. Di mana tidak ada permintaan wang tebusan telah dibuat, **Kami** mempunyai budi bicara mutlak sama ada atau tidak untuk membuat bayaran di bawah faedah ini. **Jumlah Prinsipal Diinsuranskan** akan dibayar secara penuh jika **Anda** tidak ditemui selepas tempoh dua belas (12) bulan dari tarikh penculikan. Walau bagaimanapun, jika pada bila-bila masa selepas pembayaran telah dibuat kepada wakil sah **Anda**, beliau hendaklah menandatangani suatu akujanji untuk memulangkan kepada **Kami** apa-apa jumlah yang dibayar oleh **Kami** dalam penyelesaian tuntutan jika kemudiannya **Anda** didapati masih hidup.

2. KECURIAN RAGUT

Sekiranya berlaku kehilangan atau kerosakan kepada **Barangan Persendirian Anda** akibat Kecurian Ragut, **Kami** akan memberikan pampasan sehingga **RM500** tertakluk kepada laporan polis yang dikemukakan. Barang yang boleh dituntut adalah yuran penggantian untuk kad pengenalan, pasport, lesen memandu, kad kredit/ debit, kad akses untuk masuk ke bangunan/ tempat letak kereta, kacamata, telefon bimbit, dompet dan tas tangan. **Anda** mesti membuat laporan polis dalam tempoh dua puluh empat (24) jam dari masa **Kejadian** dan mengemukakan laporan kepada **Kami**.

3. TERBAKAR PERINGKAT KEDUA ATAU KETIGA

Kami akan membayar sekaligus amaun yang dinyatakan di dalam **Jadual Polisi** sekiranya **Anda** mengalami

terbakar peringkat kedua atau ketiga. Terbakar peringkat kedua atau ketiga bermaksud terbakar sekurang-kurangnya 27% daripada permukaan badan. Terbakar peringkat ketiga (iaitu ketebalan penuh) bermaksud terbakar sekurang-kurangnya dua puluh peratus (20%) daripada kawasan permukaan badan Pihak Diinsuranskan. Penilaian peratusan badan yang terjejas oleh terbakar akan berdasarkan "Peraturan Sistem Sembilan" (**Rules of Nine System**). Bagi kelayakan manfaat ini dibayar, Laporan Perubatan disahkan oleh **Pengamal Perubatan** perlu dikemukakan kepada pihak **Syarikat**.

4. BONUS PEMBAHARUAN

i. Terpakai untuk umur 50 tahun ke bawah

Jika tiada tuntutan dibuat untuk Sekyen 1 – Manfaat 2 (**Hilang Upaya Kekal**) di bawah **Polisi** ini, **Jumlah Diinsuranskan** untuk Seksyen 1 - Manfaat 1 (Kematian Akibat **Kemalangan**) dan Manfaat 2 (**Hilang Upaya Kekal**) akan meningkat sebanyak 20% daripada **Jumlah Prinsipal Diinsuranskan** setiap tahun secara automatik bagi setiap pembaharuan (dengan syarat **Polisi** tidak luput pada tempoh pembaharuan) sehingga kenaikan maksimum 100% daripada **Jumlah Prinsipal Diinsuranskan selama lima (5) tahun**. Namun, sekiranya tuntutan telah dibuat di bawah **Hilang Upaya Kekal** oleh **Anda**, mana-mana **Bonus Pembaharuan** terkumpul akan lupus dan pengiraan **Bonus Pembaharuan** masa depan akan dikira semula dari tarikh pembaharuan berikutnya sebanyak 20% setahun sehingga kenaikan maksimum 100% daripada **Jumlah Prinsipal Diinsuranskan** selama lima (5) tahun.

ii. Terpakai untuk umur 51 tahun ke atas

Jika tiada tuntutan dibuat untuk Sekyen 1 – Manfaat 2 (**Hilang Upaya Kekal**) di bawah **Polisi** ini, **Jumlah Diinsuranskan** untuk Seksyen 1 - Manfaat 1 (Kematian Akibat **Kemalangan**) dan Manfaat 2 (**Hilang Upaya Kekal**) akan meningkat sebanyak 10% daripada **Jumlah Prinsipal Diinsuranskan** setiap tahun secara automatik bagi setiap pembaharuan (dengan syarat **Polisi** tidak luput pada tempoh pembaharuan) sehingga kenaikan maksimum 100% daripada **Jumlah Prinsipal Diinsuranskan selama sepuluh (10) tahun**. Namun, sekiranya tuntutan telah dibuat di bawah **Hilang Upaya Kekal** oleh **Anda**, mana-mana **Bonus Pembaharuan** terkumpul akan lupus dan pengiraan **Bonus Pembaharuan** masa depan akan dikira semula dari tarikh pembaharuan berikutnya sebanyak 10% setahun sehingga kenaikan maksimum 100% daripada **Jumlah Prinsipal Diinsuranskan** selama sepuluh (10) tahun.

Bonus Pembaharuan maksimum akan dikekalkan secara konsisten berdasarkan umur kemasukan. Ini memastikan bahawa sebarang bonus pembaharuan kekal terikat pada umur yang polisi pada mulanya diperolehi, tanpa mengira perubahan umur berikutnya pada tempoh pembaharuan.

5. ELAUN MATI PUCUK KEKAL ATAU TIDAK KESUBURAN KEKAL

Kami akan membayar Orang Yang Diinsuranskan mengikut had pelan jika Orang Yang Diinsuranskan mengalami mati pucuk kekal atau ketidaksuburan kekal akibat kemalangan di mana Hilang Upaya Kekal tersebut disahkan oleh Pengamal Perubatan.

SEKSYEN 5 – PERLINDUNGAN PILIHAN

1. FAEDAH MINGGUAN (Terpakai untuk Pelan yang dipilih di mana Premium insurans tambahan dibayar)

Jika **Anda** tidak dapat menjalankan tugas profesion atau pekerjaan **Anda** secara penuh disebabkan kecederaan akibat daripada **Kemalangan** yang dilindungi di bawah **Polisi** ini dan disahkan oleh **Pengamal Perubatan**, **Kami** akan membayar kepada **Anda** amaun yang dinyatakan di bawah Faedah Mingguan dalam **Jadual Polisi** sehingga tempoh lima puluh dua (52) minggu, berkuatkuasa dari tarikh pengesahan hilang upaya sementara oleh **Pengamal Perubatan**. Faedah ini hanya akan dibayar jika **Anda** terlibat dalam Pekerjaan Tetap Dan Berpenghasilan dan dapat memberikan **Kami** dengan Sijil Perubatan asal yang dikeluarkan oleh **Pengamal Perubatan** yang berkelayakan dan **Anda** tidak membuat apa-apa tuntutan di bawah Manfaat 2 (Hilang Upaya Kekal) Seksyen Satu – Manfaat **Kemalangan** Peribadi.

2. KREDIT KAD DAN INDEMNITI PINJAMAN

Syarikat akan membayar balik Orang Yang Diinsuranskan bagi pinjaman yang tertunggak dengan mana-mana pihak bank yang berdaftar atau institusi kewangan berlesen yang beroperasi di Malaysia atau pihak berkuasa Kerajaan yang berkaitan seperti yang dikenal pasti melalui perjanjian pinjaman yang sah dan boleh dikuatkuasakan pada tarikh kemalangan sehingga jumlah yang dinyatakan dalam Jadual Polisi/Jadual Faedah di bawah jika Pihak Diinsuranskan meninggal dunia atau mengalami mana-mana satu daripada hilang upaya kekal berikut yang berlaku dalam tempoh dua belas (12) bulan kalendar dari tarikh kemalangan.

Kehilangan satu atau dua anggota badan
Kehilangan satu atau kedua-dua belah tangan atau semua jari dan kedua-dua belah ibu jari
Kehilangan keseluruhan penglihatan kedua belah mata
Lumpuh keseluruhannya

Syarat khusus yang terpakai untuk manfaat Pinjaman Perlindungan seperti di bawah :

- 2.1 Manfaat akan dibayar apabila dokumen berikut dikemukakan kepada Syarikat
- Penyata daripada mana-mana Bank atau Institusi Kewangan berdaftar yang dilesenkan untuk beroperasi di Malaysia atau pihak berkuasa Kerajaan yang berkaitan; dan
 - Sebarang dokumen sokongan lain yang

mungkin diperlukan oleh Syarikat untuk mengesahkan kesahihan Pinjaman dan Komitmen Pinjaman yang sah.

- 2.2 Syarikat akan membayar balik sehingga jumlah maksimum mengikut Jadual Polisi tanpa mengira bilangan pinjaman tertunggak dengan mana-mana Bank berdaftar atau Institusi Kewangan berlesen yang beroperasi di Malaysia atau pihak berkuasa Kerajaan yang berkaitan.

Selain daripada pengecualian yang ditetapkan dalam Pengecualian Polisi Am, Polisi ini tidak akan membayar sebarang tuntutan berkaitan dengan:-

- a) Sebarang yuran pentadbiran atau kos yang berkaitan dengan Pinjaman tertunggak; dan
- b) Sebarang bayaran balik Pinjaman yang tertunggak atau tidak dibayar oleh Orang Yang Diinsuranskan sebelum tarikh Kemalangan.
- c) Sebarang Pinjaman tertunggak yang diambil daripada pemiutang atau peminjam wang tidak berlesen.

3. PERBELANJAAN UBAHSUAI GAYA HIDUP

Sekiranya lima puluh peratus (50%) atau lebih daripada Jumlah Prinsipal yang Diinsuranskan dibayar di bawah (Hilang Upaya Kekal) mengikut peratusan Jumlah Prinsipal Diinsuranskan seperti yang dinyatakan dalam Jadual – Skala Pampasan Polisi ini, syarikat akan membayar balik kos pengubahsuaian termasuk perbelanjaan berkaitan ke rumah Orang Yang Diinsuranskan dan/atau Kenderaan Bermotor sehingga jumlah yang dinyatakan dalam Jadual Polisi dengan syarat pengubahsuaian tersebut diperlukan dan penting bagi tujuan membolehkan Orang Yang Diinsuranskan mengatasi hilang upaya yang dialami dan membantu mobility Orang Yang Diinsuranskan. Pembayaran balik Manfaat ini adalah tertakluk kepada perkara berikut:

- 3.1 Orang Yang Diinsuranskan mesti memberikan kepada kami resit asal untuk perbelanjaan yang ditanggung untuk pengubahsuaian dan gambar rumah dan/atau kenderaan bermotor sebelum dan selepas pengubahsuaian; dan
- 3.2 Pengubahsuaian tersebut hendaklah dimulakan dalam masa seratus lapan puluh (180) hari selepas pengesahan Pakar Perubatan mengenai Hilang Upaya Kekal tersebut.

4. Menyelam Skuba

Syarikat hendaklah membayar balik kepada Orang Yang Diinsuranskan kos perubatan yang diperlukan termasuk Rawatan Ruang Hiperbarik sehingga jumlah yang dinyatakan dalam jadual Polisi semasa Orang Yang Diinsuranskan terlibat dalam aktiviti bawah air untuk tujuan riadah (amatur) (sehingga kedalaman 50 meter sahaja) yang melibatkan penggunaan alat pernafasan dengan syarat bahawa aktiviti tersebut dijalankan oleh

Orang Yang Diinsuranskan sebagai rekreasi dan bukan sebagai profesional. Pembayaran balik Manfaat ini adalah tertakluk kepada perkara berikut:-

- 4.1 Merupakan precedent syarat bahawa Orang Yang Diinsuranskan mesti mempunyai sijil selam skuba yang sah daripada badan selam skuba profesional yang diiktiraf dan terlibat dalam aktiviti bawah air dengan mematuhi sijil Orang Yang Diinsuranskan.
- 4.2 Memenuhi keperluan kecergasan perubatan untuk mengambil bahagian dengan melengkapkan Borang Pelepasan Liabiliti dan Soal Selidik Perubatan yang diiktiraf oleh Badan Menyelam Berwibawa.
- 4.3 Mesti mematuhi saranan untuk mendapatkan pengesahan perubatan tambahan bahawa Orang Yang Diinsuranskan layak untuk menyelam daripada

Doktor yang merawat jika ada keadaan kesihatan atau kecergasan yang telah nyata atau berubah dalam kesihatan sejak diperakui sebagai penyelam.

SEKSYEN 6 – MANFAAT-MANFAAT ANAK-ANAK

Manfaat-manfaat yang perlu dibayar untuk anak-anak yang berumur lebih tiga puluh (30) hari dan sehingga berumur dua puluh tiga (23) tahun adalah terhad kepada 25% daripada semua faedah yang dinyatakan dalam Jadual Manfaat kecuali Seksyen 2 – Manfaat 11 (Bayaran Ambulans).

Anak Tanggungan di bawah pelan keluarga dan mesti mengikut pelan yang sama seperti ibubapa mereka dan tidak layak untuk mendapat faedah mingguan.

Jumlah Prinsipal Diinsuranskan untuk Seksyen 1 - Kematian Akibat Kemalangan dan Hilang Upaya Kekal bagi setiap anak adalah terhad kepada 25% daripada Jumlah Prinsipal Diinsuranskan yang dinyatakan dalam Jadual Manfaat dan tidak melebihi RM150,000.

KAWASAN GEOGRAFI SEKSYEN 1,2,4 DAN 5

Semua manfaat yang disediakan dalam bahagian ini di seluruh dunia selama dua puluh empat (24) jam sehari dengan pengecualian faedah tertentu seperti yang dinyatakan dalam **Polisi**.

HAD-HAD KEPADA SEKSYEN 1,2,5 DAN 5

1. Untuk layak mendapatkan manfaat-manfaat perlu dibayar, **Anda** perlu menerima perhatian perubatan dari dan/atau diteruskan dibawah penjagaan, oleh **Pengamal Perubatan** yang bertauliah dan berdaftar.
2. Kematian atau **Hilang Upaya Kekal** perlu berlaku dalam tempoh dua belas (12) bulan kalendar dari tarikh **Kemalangan**.
3. Pihak Diinsuranskan yang berumur antara lapan puluh satu (81) hingga seratus (100) tahun (termasuk kedua-dua umur) tidak layak untuk manfaat ganti rugi berganda dan faedah mingguan.
4. Di bawah Pelan Keluarga, had maksimum ditetapkan untuk dua (2) anak sahaja. Bagi anak-anak yang seterusnya caj premium tambahan akan dikenakan.

5. Orang dewasa yang terlibat dalam pekerjaan Kelas 4 tidak layak untuk Faedah Indemniti Berganda dan Faedah Mingguan.

PERLINDUNGAN TAMBAHAN KEPADA SEKSYEN 1,2,4 DAN 5

1. Rampasan

Kecederaan Badan yang dialami akibat langsung dari rampasan atau kawalan tidak sah ke atas kapal terbang, kapal, pengangkutan awam (secara umumnya dipanggil perampasan) dengan syarat **Anda** bukan merupakan salah seorang yang terlibat dengan tindakan menyalahi undang-undang itu.

2. Kejadian Pembunuhan Atau Serangan

Kecederaan Badan yang dialami oleh **Anda** akibat daripada **Kejadian** langsung pembunuhan atau serangan atau percubaan untuk melakukannya.

3. Kekecohan, Mogok dan Pertempuran Awam

Kecederaan Badan yang dialami oleh **Anda** akibat daripada Kekecohan, Mogok dan Pertempuran Awam, dengan syarat **Anda** bukan merupakan salah seorang yang terlibat dengan tindakan menyalahi undang-undang itu.

4. Hilang

Sekiranya selepas tempoh SATU (1) TAHUN telah luput daripada tarikh laporan kehilangan dibuat dan setelah kami memeriksa semua bukti-bukti yang ada dan mendapati tiada sebab untuk mengatakan selain daripada **Kemalangan** telah berlaku dan kemungkinan besar telah menyebabkan Kematian **Anda**, kehilangan **Anda** itu layak menimbulkan satu tuntutan dibawah **Polisi** ini dan jumlah penuh yang diinsuranskan perlu dibayar. Bagaimanapun, pada bila-bila masa setelah bayaran dibuat kepada wakil sah **Anda**, beliau perlu menandatangani surat akujanji untuk mengembalikan wang yang telah dibayar oleh **Kami** untuk penyelesaian tuntutan jika selepas itu **Anda** didapati masih hidup.

5. Terhidu Gas, Lemas, Keracunan Makanan atau Minuman dan Intoksikasi

Kecederaan yang dialami oleh **Anda** akibat daripada Terhidu Gas, Lemas, Keracunan Makanan atau Minuman dan Intoksikasi oleh alkohol atau ubat yang diberikan oleh pengamal perubatan berkelayakan dengan atau tanpa tanda-tanda nyata kecederaan luaran atau kekerasan.

6. Pendedahan kepada Elemen

Kecederaan Badan yang dialami oleh **Anda** akibat daripada pendedahan kepada elemen yang disebabkan oleh **Kemalangan** dengan syarat jika berlakunya Kematian atau **Hilang Upaya Kekal** dan Kematian atau **Hilang Upaya Kekal** tersebut telah dijalankan siasatan yang menunjukkan **Anda** mati kerana pendedahan akibat daripada **Kemalangan**.

7. Kemalangan Lemas Terhidu Gas melalui Asap dan Bau-bauan

Kecederaan Badan yang dialami oleh **Anda** akibat daripada **Kemalangan** lemas terhidu gas melalui asap dan bau-bauan, dengan atau tanpa tanda-tanda nyata kecederaan luaran atau kekerasan.

8. Gigitan Serangga, Ular dan/atau Binatang (tidak termasuk penyakit)

Kecederaan Badan yang dialami oleh **Anda** akibat daripada gigitan serangga dan/atau ular dan/atau binatang, tidak termasuk penyakit.

9. Memburu dan Mendaki Gunung (tidak menggunakan tali)

Kecederaan Badan yang dialami oleh **Anda** ketika sedang memburu atau mendaki gunung (tidak menggunakan tali), dengan syarat kelulusan / permit / lesen daripada pihak berkuasa untuk memburu dan **Anda** adalah pemegang lesen sah untuk memiliki dan menggunakan senjata untuk tujuan memburu sahaja.

10. Lompatan "Bungee"

Kecederaan Badan yang dialami oleh **Anda** ketika sedang melakukan lompatan "bungee" ketika beriadah dimana **Anda** tidak boleh memperolehi pendapatan atau bayaran kerana melakukan aktiviti sukan tersebut.

11. Bermotosikal

Kecederaan Badan yang dialami oleh **Anda** akibat daripada aktiviti bermotosikal sebagai penunggang atau pembonceng untuk tujuan peribadi atau perniagaan tetapi dengan syarat kami tidak bertanggungjawab membuat bayaran untuk kematian atau kecederaan yang timbul atau akibat daripada **Anda** terlibat dengan perlumbaan, memandu laju, pertandingan lumba atau lain-lain jenis pertandingan. Adalah menjadi syarat terdahulu sebelum liabiliti diterima bahawa **Anda** memakai topi keledar yang diluluskan dan memiliki lesen menunggang yang sah, jika berkenaan semasa bermotosikal.

PENGECCUALIAN AM

Insurans ini tidak melindungi kematian atau **Kecederaan Badan** secara langsung atau tidak langsung disebabkan oleh:-

1. Peperangan, serangan, tindakan musuh asing, permusuhan atau operasi ketenteraan (sama ada peperangan diisytiharkan atau tidak), perang saudara, pemberontakan, revolusi, keganasan, undang-undang tentera, kebangkitan pihak tentera atau kuasa lain.
2. Pengionan, radiasi atau pencemaran akibat kegiatan radioaktif daripada sebarang bahan buangan nuklear daripada pembakaran bahan api nuklear atau bahan senjata nuklear.
3. Bunuh diri atau cubaan membunuh diri, kecederaan kepada diri sendiri, kemusnahan diri sendiri atau sebarang percubaan melakukannya samada ketika waras atau tidak waras.
4. Prosedur perubatan atau pembedahan melainkan prosedur tersebut menjadi satu keperluan selepas **Kecederaan Badan Akibat Kemalangan**.
5. Semasa dalam perjalanan dalam kapalterbang sebagai krew, melainkan sebagai penumpang yang membayar tambang dalam kapalterbang yang dilesenkan untuk membawa penumpang. Bagi tujuan pengecualian ini, **Anda** tidak dilindungi jika **Anda** terlibat didalam sebarang operasi teknikal atau navigasi semasa dalam kapalterbang;

6. Semasa sedang terlibat dalam sebarang sukan profesional;
7. Semasa sedang melakukan atau dalam percubaan untuk melakukan sebarang tindakan yang melanggar undang-undang;
8. Melibatkan diri dalam aktiviti bawah air dengan alat pernafasan bawah air serba lengkap (skuba), seni mempertahankan diri atau tinju, aktiviti udara termasuk payung terjun, penerjunan dan peluncuran udara, hoki ais, bermain polo, lumba kuda, ski musim sejuk, pelayaran, ski air, menggunakan peralatan kerja-kayu yang punya kuasa mekanikal, berlumba (selain daripada berjalan kaki), memandu laju atau terlibat dengan perlumbaan atau lain-lain jenis pertandingan;
9. Melahirkan anak, keguguran, mengandung atau sebarang komplikasi berkaitan;
10. Sebarang bentuk penyakit termasuk tetapi tidak terhad kepada HIV (Sindrom Kurang Daya Tahan Penyakit Manusia) dan/atau sebarang penyakit yang berkaitan HIV termasuk AIDS (Sindrom Kurang Daya Tahan Melawan Penyakit) atau Gejala Berkaitan AIDS (ARC) walau apa pun puncunya.
11. Kesan atau pengaruh alkohol (melebihi had yang dibenarkan) dan dadah melainkan jika dadah itu diambil mengikut nasihat **Pengamal Perubatan**.
12. **Kecacatan Ketika Lahir**
Sebarang jenis kecacatan samada dari segi perubatan atau fizikal yang wujud semasa lahir, ataupun kecacatan fizikal yang wujud dalam tempoh enam (6) bulan sebelum lahir (lebih dikenali sebagai keadaan cacat), samada diketahui atau tidak oleh **Anda** sebelum Tarikh Efektif Insurans.
13. **Kecacatan Fizikal**
Sebarang kecacatan fizikal atau mental yang wujud sebelum Tarikh Efektif Insurans.
14. **Kelayakan Penduduk**
Polisi ini hanya berkuatkuasa jika **Anda** tinggal di Malaysia. Jika **Anda** ke luar negara untuk tempoh melebihi enam (6) bulan berturut-turut, polisinya akan dibatalkan.
15. Sebarang aktiviti Menyelam Bebas (Menyelam Bebas, Menyelam Tanpa Peralatan atau Menyelam Menahan Nafas ialah cara menyelam bawah air yang bergantung pada menahan nafas sehingga timbul semula tanpa menggunakan alat atau peralatan bantuan pernafasan).
16. Adalah menjadi syarat penting dan syarat sebelum liabiti **Anda**, bahawa mana-mana **Anda** yang dilindungi dibawah **Polisi** ini tidak terlibat secara langsung atau tidak langsung dengan pekerjaan-pekerjaan atau tugas-tugas berikut:
 - 16.1 Tentera Udara, Polis, Tentera Laut, Tentera Darat dan Penguatkuasa Undang-undang (kecuali mereka yang menjalankan tugas pentadbiran sahaja)
 - 16.2 Orang yang terlibat dalam aktiviti sukan professional

- 16.3 Mereka yang terlibat dalam Perlumbaan Bermotor, Acara Rel dan acara seumpamanya.

SYARAT-SYARAT AM

1. **Kenyataan Menurut Jadual 9 Akta Perkhidmatan Kewangan 2013**

Apabila **Anda** telah memohon insurans ini sepenuhnya untuk tujuan yang tidak berkaitan dengan perdagangan **Anda**, perniagaan atau profesion **Anda**, **Anda** mempunyai kewajipan untuk mengambil langkah yang munasabah untuk tidak salah nyata dalam menjawab soalan yang terdapat dalam borang cadangan (atau semasa permohonan insurans ini) seperti contoh, **Anda** perlu menjawab soalan dengan penuh dan tepat. Kegagalan dalam mengambil langkah munasabah dalam menjawab soalan-soalan boleh mengakibatkan pembatalan kontrak insurans, keengganan atau pengurangan gantirugi, perubahan terma atau penamatan kontrak insurans **Anda** selaras dengan remedi di Jadual 9 Akta Perkhidmatan Kewangan 2013. **Anda** juga dikehendaki mendedahkan perkara-perkara lain yang **Anda** tahu akan mempengaruhi keputusan pihak kami dalam menerima risiko dan menentukan kadar dan terma yang akan dikenakan.

Anda juga mempunyai kewajipan untuk memberitahu kami dengan serta-merta jika pada bila-bila masa selepas kontrak insurans **Anda** ditandatangani, diubah atau diperbaharui dengan kami, apa-apa maklumat yang diberikan di dalam Borang Cadangan (atau semasa permohonan insurans ini) tidak tepat atau telah berubah.

2. **Manfaat-manfaat**

Seorang **Anda** tidak boleh dilindungi dibawah lebih daripada satu (1) Insurans **Polisi Kemalangan Diri 'Max'**. Jika **Anda** itu dilindungi dibawah lebih daripada satu (1) **Polisi**, **Kami** akan menimbangkan bahawa **Anda** itu dilindungi dibawah **Polisi** yang menawarkan perlindungan tertinggi. Jika manfaat untuk setiap **Polisi** itu serupa, Pihak **Syarikat** akan menimbangkan **Anda** dilindungi oleh **Polisi** yang pertama diisukan. **Kami** akan memulangkan semula **Premium** insurans yang bertindih yang mungkin dibuat oleh **Anda**.

3. **Perubahan Risiko**

Anda hendaklah memberi notis bertulis segera kepada **Kami** jika terdapat perubahan alamat atau pekerjaan dan status kesihatan. Jika gagal memberitahu kami, kami akan menarik balik semua perlindungan untuk sebarang kerugian atau kecederaan akibat daripada perubahan-perubahan tersebut jika perubahan ini meningkatkan risiko **Kemalangan**.

4. **Tuntutan**

4.1. Notis bertulis mestilah diberi kepada Jabatan Tuntutan **Kami**, Level 12 West Wing, The ICON, No 1 Jalan 1/68F Jalan Tun Razak dalam tempoh tiga puluh (30) hari daripada **Kejadian** yang boleh menimbulkan

- tuntutan di dalam **Polisi** ini. Kegagalan memberi notis dalam tempoh yang ditetapkan tidak akan membatalkan sebarang tuntutan jika ia boleh menunjukkan bahawa ia adalah tidak munasabah untuk memberi notis bertulis tersebut dalam tempoh yang ditetapkan dan notis itu telah diberikan sebaik sahaja ia adalah munasabah.
- 4.2. Semua tuntutan hendaklah diserahkan kepada **Kami** dalam tempoh tiga puluh (30) hari selepas tamat acara yang mana tuntutan sedang dibuat. Tuntutan tidak dianggap lengkap dan faedah tidak akan dibayar kecuali semua bil untuk tuntutan itu telah dikemukakan dan dipersetujui oleh **Kami**, apa-apa perbezaan atau penepian bagi perkara di atas adalah mengikut budi bicara **Kami**.
 - 4.3. Jika Anda atau sesiapa yang bertindak bagi Anda melakukan penipuan di dalam tuntutannya dibawah **Polisi** ini atau terlibat di dalam aktiviti penipuan untuk meraih keuntungan di bawah **Polisi** ini, semua manfaat boleh berbayar di bawah **Polisi** ini akan terbatal.
 - 4.4. Kami berhak dan peluang untuk melakukan pemeriksaan ke atas Anda sekera yang diperlukan dan melakukan otopsi jika berlaku kes Kematian atas perbelanjaan Syarikat sendiri dan sekiranya tidak melanggar sebarang undang-undang.
 - 4.5. Tanpa kebenaran bertulis, Anda tidak boleh menolak liabiliti, berunding atau membuat pengakuan, tawaran, janji untuk membayar berkaitan dengan mana-mana Kemalangan atau tuntutan dan Kami berhak untuk mengambil alih dan melakukan pembelaan tuntutan di bawah nama Anda atau melakukan pendakwaan dibawah nama Kami dengan perbelanjaan Kami dan untuk faedah sendiri sebarang tuntutan untuk ganti rugi atau kerosakan atau menentang sesiapa sahaja dan mempunyai kuasa penuh di dalam perbicaraan dan penyelesaian untuk sebarang tuntutan. Anda dan/atau keluarga Anda perlu memberi maklumat dan kerjasama apabila diperlukan oleh Kami.
5. **Premium (Digunakan untuk Bayaran Premium Bulanan sahaja)**
 - 5.1 **Pembayaran Premium**
Pembayaran **Premium** secara bulanan yang dipilih oleh **Pihak Diinsuranskan** perlu dibayar samada melalui caj kepada Akaun Bank RHB, Kad Kredit atau Kad Debit RHB.
 - 5.2 **Bayaran Pembaharuan**
Premium perlu bayar untuk bulan pertama apabila **Polisi** menjadi efektif adalah dua (2) bulan **Premium** dimana bayaran untuk satu (1) bulan adalah merupakan bayaran pendahuluan bulanan untuk **Polisi**.
 - 5.3 **Tempoh Tangguh**
Tempoh tangguh untuk tiga puluh (30) hari daripada tarikh patut dibayar adalah dibenarkan setelah habisnya bayaran pendahuluan bulanan. Selepas tarikh itu, perlindungan **Polisi** ini akan tamat serta merta.
 - 5.4 **Pembaharuan**
Tertakluk kepada terma-terma dan syarat-syarat **Polisi** ini, apabila **Premium** sudah cukup tempoh bulanan jika dibayar **Polisi** akan diperbaharui secara automatik. Dokumen pembaharuan tidak akan dikeluarkan dan **Polisi** sedia ada adalah bukti sah perlindungan. Borang kemasukan/cadangan yang asal akan terus berkuatkuasa dan deklarasi yang terkandung didalamnya akan menjadi asas pembaharuan kontrak melainkan dinyatakan sebaliknya.
 - 5.5 **Penolakan Premium untuk Tuntutan**
Jika **Polisi** ini jadi dituntut oleh sebab kematian atau hilang upaya kekal, sebarang baki **Premium** perlu dibayar untuk **Polisi** ini dimana tuntutan dibuat akan ditolak daripada tuntutan yang perlu di bawah **Polisi** ini.
6. **Pembaharuan**
Ia bukanlah tanggungjawab **Kami** untuk memberi notis kepada **Anda**. **Premium** untuk pembaharuan **Polisi** ini adalah dianggap perlu dibayar pada tarikh **Polisi** tamat. Walaupun begitu, **Kami** akan terus bertanggungjawab untuk empat belas (14) hari daripada tempoh tamat **Polisi** dengan syarat pada hari terakhir daripada empat belas (14) hari itu **Premium** tersebut dibayar melainkan **Kami** atau **Anda** telah memberi notis untuk tidak memperbaharui Insurans itu. **Polisi** ini tidak boleh diperbaharui apabila **Anda** mencapai umur seratus (100) tahun.
 7. **Penguatkuasaan Semula**
Polisi dikuatkuasa pada tarikh yang dicatat pada **Jadual Polisi**. Ulangtahun **Polisi** adalah satu (1) tahun selepas Tarikh Efektif Insurans **Polisi** tersebut dan secara tahunan. Pada setiap ulangtahun, **Polisi** ini diperbaharui mengikut kadar **Premium** yang berkuatkuasa ketika diberi notis oleh **Kami**. **Polisi** ini diperbaharui pada budi bicara **Kami**.
 8. **Syarat Pembatalan Portfolio**
Kami berhak untuk membatalkan portfolio secara keseluruhan jika **Kami** membuat keputusan untuk tidak menyambung produk insurans ini. Pembatalan portfolio keseluruhan akan diberi notis bertulis kepada **Anda** dan **Kami** akan menanggung semua **Polisi** sehingga tarikh lupus untuk tempoh perlindungan dalam portfolio.
 9. **Pertukaran Pelan Insurans**
Permohonan untuk menukar manfaat-manfaat kepada pelan yang lebih tinggi atau rendah hanya boleh dibuat dengan memberi empat belas (14) hari notis bertulis dari pembaharuan dan adalah tertakluk kepada penerimaan Kami semasa pembaharuan.
 10. **Pembatalan Automatik**
Polisi ini akan ditamatkan secara automatik jika **Kejadian-Kejadian** berikut berlaku, mana-mana yang terdahulu:
 - 10.1 Penamatan Akaun Bank RHB, Kad Kredit atau Kad Debit RHB **Pihak Diinsuranskan** dimana **Premium** perlu bayar untuk **Polisi** ini dicajkan melainkan cara pembayaran lain dimaklumkan dan diluluskan oleh **Kami** secara bertulis;

- 10.2 Serta-merta apabila **Pihak Diinsuranskan** berumur seratus (100) tahun pada tarikh lahirnya.
- 10.3 Kematian **Pihak Diinsuranskan** atau jika **Pihak Diinsuranskan** mengalami **Hilang Upaya Kekal** akibat daripada **Kemalangan** membolehkan tuntutan dibuat dimana manfaat penuh 100% daripada Jumlah Prinsipal Insurans seperti dinyatakan dalam **Jadual Polisi** telah dibayar. Perlindungan untuk **Anak Dibawah Tanggungan** akan ditamatkan secara automatik pada hari lahir ke-23.

10. Pembatalan oleh Kami

Kami berhak untuk membatalkan atau membuat perubahan kepada ciri-ciri produk yang tertera dalam **Polisi** ini, dengan syarat semua **Polisi** yang dikeluarkan di bawah pelan ini dibatalkan atau diubah dan sebarang perubahan dibuat pada ulang tahun **Polisi** sahaja;

Tertakluk kepada peruntukan **Polisi** ini, **Kami** boleh memberi notis penamatan melalui surat berdaftar kepada **Anda** ke alamat terakhir **Anda** yang diketahui mengikut rekod **Kami**. Penamatan itu menjadi efektif empat belas (14) hari daripada tarikh notis tersebut. Sekiranya **Premium** telah dibayar untuk sebarang tempoh yang menjangkau tarikh **Polisi** ini dibatalkan, pembahagian yang sepatutnya akan dipulangkan kepada **Anda** oleh **Kami**. Jika **Premium** tidak dibayar untuk sebarang tempoh sehingga tarikh pembatalan, **Anda** akan bertanggungjawab kepada **Kami** untuk bayaran **Premium** tersebut, dimana **Kami** boleh, mengikut pendapat kami, menghantar bil kepada **Anda**.

11. Pembatalan oleh Anda (Digunapakai untuk Bayaran Premium Bulanan sahaja)

Polisi ini boleh dibatalkan oleh **Anda** bila-bila masa dengan memberi empat belas (14) hari notis bertulis kepada **Kami**. Pembatalan tersebut akan berkuatkuasa pada tarikh notis itu diterima oleh **Kami** atau tarikh dinyatakan dalam notis, mana yang terdahulu. Sekiranya **Premium** telah dibayar untuk sebarang tempoh yang menjangkau tarikh penamatan **Polisi**, penamatan akan berkuatkuasa pada tarikh **Premium** perlu dibayar seterusnya. Tiada **Premium** akan dikembalikan apabila perlindungan ditamatkan.

12. Pembatalan oleh Anda (Digunapakai untuk Bayaran Premium Tahunan sahaja)

Polisi ini boleh dibatalkan oleh **Anda** bila-bila masa dengan memberi empat belas (14) hari notis bertulis kepada **Kami** dan dengan syarat tiada tuntutan dibuat oleh **Anda** pada tahun **Polisi** semasa, Pemegang **Polisi** berhak mendapat pulangan semula **Premium** seperti berikut:-

Tempoh Tidak Melebihi	Pulangan Semula Premium Tahunan
15 hari	90%
1 bulan	80%
2 bulan	70%
3 bulan	60%
4 bulan	50%
5 bulan	40%
6 bulan	30%
7 bulan	25%
8 bulan	20%
9 bulan	15%
10 bulan	10%
11 bulan	5%
Tempoh melebihi 11 bulan	Tiada pulangan semula

13. Masa Berkesan Pembatalan

Polisi ini akan batal pada 12.01 pagi waktu Malaysia pada tarikh yang berkenaan yang dinyatakan di atas.

14. Penguatkuasaan Semula

Polisi boleh dikuatkuasa semula atas budi bicara **Kami** tertakluk kepada:-

15.1 permohonan bertulis oleh **Anda**;

15.2 bukti boleh insurans yang memuaskan Pihak **Syarikat**; dan

15.3 bayaran jumlah **Premium** tertunggak, jika ada.

15. Pembebasan dari Liabiliti

Faedah yang dibayar di bawah **Polisi** ini hendaklah dibuat kepada **Anda**. Apa-apa pembayaran yang diluluskan oleh **Kami** berkenaan dengan tuntutan yang dibuat hendaklah dianggap sebagai lengkap dan pelepasan muktamad daripada semua liabiliti **Syarikat** berkaitan dengan tuntutan tersebut.

16. Pembayaran Manfaat

Manfaat perlu bayar di bawah **Polisi** ini akan dibayar kepada **Anda**. Jika **Anda** meninggal dunia, manfaat akan dibayar kepada pewaris yang dinamakan atau kepada wakil sah **Anda** sekiranya tiada pewaris yang dinamakan. Jika **Anda** adalah seorang Islam, pembayaran manfaat dibawah **Polisi** ini akan ditentukan oleh Undang-undang Islam yang berkenaan dan Undang-undang Syariah yang digunapakai.

17. Keperluan Penjagaan

Jika berlaku kecederaan yang berkaitan dengan **Polisi** ini, **Anda** perlu mendapatkan nasihat **Doktor** atau **Pakar Bedah** atau **Pengamal Perubatan** secepat yang mungkin dan bertindak mengikut nasihat-nasihat yang diberikan.

18. Kadar Pertukaran Matawang

Sekiranya berlaku kemasukan ke **Hospital** di luar Malaysia, bil-bil yang menggunakan matawang selain daripada **Ringgit** Malaysia akan dibayar berasaskan kadar pasaran mata wang semasa RHB Bank pada tarikh **Pihak Diinsuranskan** dikeluarkan daripada **Hospital**.

19. Undang-undang Digunapakai

Polisi ini di bawah undang-undang Malaysia dan adalah tertakluk di bawah undang-undang yang digunapakai di Malaysia. Ganti rugi yang diberi oleh **Polisi** ini tidak akan digunapakai jika penghakiman yang dikeluarkan bukan diperolehi daripada mahkamah yang berkuasa di dalam Malaysia, bukan juga arahan-arahan yang diterima didalam mahkamah tersebut untuk menguatkuasakan penghakiman yang dibuat diluar Malaysia, samada melalui perjanjian bersaling atau sebaliknya.

20. Pindaan

Kami berhak untuk meminda terma dan peruntukan **Polisi** ini dengan memberikan tiga puluh (30) hari notis secara bertulis melalui pos biasa ke alamat terakhir **Anda** yang diketahui mengikut rekod **Kami**, dan pindaan tersebut akan berkuatkuasa dari pembaharuan akan datang **Polisi** ini. Pindaan kepada **Polisi** ini tidak sah kecuali jika diluluskan oleh **Kami** dan dibuktikan dengan sokongan pindaan itu.

21. Tindakan Undang-undang

Tiada tindakan undang-undang atau ekuiti, boleh diambil untuk mendapatkan semula **Polisi** sebelum tamat tempoh atau sembilan puluh (90) hari setelah bukti tuntutan telah diserahkan mengikut keperluan **Polisi** ini.

22. Syarat Duluan Terhadap Liabiliti

Pematuhan dan pemenuhan yang sewajarnya akan terma-terma, syarat-syarat dan pengesahan **Polisi** ini setakat yang ia berkaitan dengan segala perkara yang perlu dilakukan atau dipatuhi oleh **Anda** atau mana-mana pihak menuntut di bawah **Polisi** dan kebenaran bagi pernyataan dan jawapan di dalam cadangan tersebut hendaklah menjadi syarat duluan kepada sebarang liabiliti **Kami** untuk membuat sebarang pembayaran di bawah **Polisi** ini.

23. Fasal Risiko Radioaktif/Tenaga Nuklear

Insurans ini tidak melindungi kerugian, kerosakan, kos atau perbelanjaan atau akibat daripada apa-apa kehilangan secara langsung atau tidak langsung disebabkan oleh atau dikongsi oleh atau timbul daripada:-

- 24.1 Radiasi ion atau kontaminasi oleh radioaktif daripada mana-mana nuklear atau daripada sisa- sisa pembuangan nuklear daripada pembakaran oleh nuklear.
- 24.2 Bahan radioaktif, toksik, letupan atau lain-lain bahan memudaratkan atau bahan yang tercemar daripada sebarang jenis pemasangan nuklear, reaktor atau lain-lain pengumpulan nuclear atau komponen nuklear.
- 24.3 Sebarang senjata peperangan melibatkan atom atau pembakar nuklear dan/atau pencetus pembakaran lain atau kuasa radioaktif atau sepeertinya.

24. Fasal Peperangan dan Keganasan

Insurans ini tidak mengambilkira kerugian, kerosakan, kos atau perbelanjaan dalam apa jua

bentuk secara langsung atau tidak langsung disebabkan oleh, akibat daripada atau berkaitan dengan mana-mana yang berikut samada terdapat sebab atau **Kejadian** lain yang menyumbang kepadanya dalam tempoh yang sama atau dalam apa jua turutan kepada kerugian:-

- a) Peperangan, serangan, tindakan musuh asing, permusuhan atau operasi ketenteraan (sama ada peperangan diisytiharkan atau tidak), perang saudara, pemberontakan, revolusi, insureksi, pertempuran awam yang mencetuskan pemberontakan, ketenteraan atau pengambilan kuasa;
- b) Tindakan Keganasan

Adalah dipersetujui bahawa, tanpa mengambilkira apa-apa faktor, **Polisi** ini tidak melindungi sebarang kerugian dalam apa jua cara yang disebabkan atau diakibatkan oleh tindakan keganasan yang melibatkan penggunaan atau pembebasan atau ancaman oleh mana-mana senjata nuklear atau peranti atau bahan kimia atau agen biologi. Untuk tujuan ini tindakan keganasan bermaksud tindakan, termasuk tetapi tidak terhad kepada penggunaan paksaan atau kekerasan dan/atau ugutan sedemikian, oleh mana-mana orang atau kumpulan orang, sama ada bertindak sendirian atau bagi pihak atau berhubung dengan mana-mana organisasi atau kerajaan, yang dilakukan untuk tujuan politik, agama, ideologi atau yang seumpamanya termasuk niat untuk mempengaruhi mana-mana kerajaan dan/atau menyebabkan orang awam atau sebahagian orang awam berada dalam ketakutan.

Ia juga tidak termasuk sebarang kerugian, kerosakan, kos atau perbelanjaan bagi apa jua keadaan yang secara langsung atau tidak langsung disebabkan oleh, berpunca dari atau berkaitan dengan apa-apa tindakan yang diambil di dalam mengawal, menghalang, atau di dalam apa-apa cara yang berkaitan dengan (23.1) dan/atau (23.2) di atas.

Sekiranya **Syarikat** menganggap dengan sebab pengecualian ini, sebarang kerugian, kerosakan, kos atau perbelanjaan tidak dilindungi oleh **Polisi** ini adalah menjadi tugas **Pihak Diinsuranskan** untuk membuktikan sebaliknya. Jika berlaku keadaan dimana sebarang bahagian pengecualian ini dianggap tidak sah atau tidak boleh dikuatkuasakan, selainnya akan terus dianggap berkuatkuasa dan boleh digunapakai.

25. Tunai Sebelum Perlindungan

Adalah menjadi syarat mutlak khas kontrak insurans ini bahawa **Premium** perlu dibayar mesti dibayar dan diterima oleh **Kami** sebelum perlindungan insurans berkuatkuasa.

26. Pemulihan Tuntutan

Sekiranya **Kami** telah membayar manfaat yang **Anda** tidak berhak, **Kami** hendaklah mempunyai hak untuk menuntut semula manfaat daripada **Anda**.

27. Kelayakan

Kelayakan adalah terhad kepada individu yang bermastautin Malaysia. Tertakluk kepada had umur terendah daripada tiga puluh (30) hari dan had umur tertinggi sehingga lapan puluh (70) tahun semasa permohonan pertama. **Anda** masih layak untuk perlindungan sehingga hari jadi ke-seratus (100) di mana semua perlindungan di bawah **Polisi** ini akan dihentikan.

28. Interpretasi

Polisi ini, termasuk borang pendaftaran / borang cadangan, **Jadual Polisi**, pengendorsan dan pindaan jika ada, hendaklah dibaca bersama sebagai satu kontrak dan apa-apa perkataan atau kenyataan yang makna khususnya telah dinyatakan akan, kecuali konteks memerlukan sebaliknya, memberi makna khusus di mana jua ia tertera.

29. Fasal Timbang Tara

Kesemua perbezaan yang timbul daripada Polisi ini akan dirujuk kepada keputusan Penimbang Tara yang akan dilantik secara bertulis oleh pihak yang dalam pertelingkahan. Sekiranya dalam kejadian mereka tidak dapat bersetuju tentang siapa yang akan menjadi Penimbang Tara dalam tempoh satu (1) bulan apabila diminta secara bertulis untuk berbuat demikian, maka kedua-dua pihak berhak melantik seorang Penimbang Tara yang setiap seorang akan terus mendengar perbezaan itu bersama dengan Pengadil yang akan dilantik oleh kedua-dua Penimbang Tara.

Dengan ini ditetapkan dengan nyata dan diisytiharkan bahawa ia akan menjadi syarat terdahulu kepada mana-mana hak tindakan atau saman ke atas dasar ini bahawa award oleh Penimbang Tara, Penimbang Tara – Penimbang Tara atau Pengadil tersebut hendaklah terlebih dahulu diperolehi.

Jika Kami akan menafikan liabiliti kepada Pihak Diinsuranskan untuk sebarang tuntutan di bawah ini dan tuntutan tersebut tidak akan dalam tempoh dua belas (12) bulan dari tarikh penafian tersebut telah dirujuk kepada timbang tara di bawah peruntukan yang terkandung di sini, maka tuntutan untuk semua maksud dan tujuan itu akan dianggap telah terbatal dan selepas itu tidak boleh diprerolehi semula di bawah ini.

NOTIS KEPADA PEMEGANG POLISI

Sila memeriksa **Polisi** insurans untuk memastikan permintaan / keperluan **Anda** dipenuhi.

Untuk mengelakkan salah faham, adalah sangat penting **Polisi**, **Jadual** dan sebarang pengendorsan disertakan di sini dibaca bersama secara terperinci.

Sekiranya **Anda** mempunyai sebarang aduan atau keraguan berkaitan dengan **Polisi Anda**, sila hubungi ejen **Anda**, sekiranya ada atau berhubung dengan pejabat yang mengeluarkannya. Kami memastikan aduan **Anda** dilayani dengan segera.

Bagi tujuan dan maksud sekiranya terdapat konflik atau kekaburan berkenaan makna di dalam peruntukan Bahasa Malaysia tentang mana-mana bahagian Kontrak, adalah dipersetujui bahawa Kontrak versi Bahasa Inggeris akan digunakan.

Sebagai Penanggung Insurans yang bertanggungjawab, kami ingin membawa kepada perhatian **Anda** bahawa **Anda** boleh mengemukakan ketidakpuasan kepada Ombudsman Perkhidmatan Kewangan (OFS) atau Biro Perkhidmatan Pelanggan (CSB) Bank Negara seperti yang ditunjukkan di bawah.

BAGAIMANA UNTUK MEMBUAT ADUAN

Jika **Anda** tidak berpuas hati dengan mana-mana aspek perkhidmatan kami, kami ingin mendengar daripada **Anda**.

Anda boleh membuat aduan dalam bentuk apa jua yang paling selesa dengan **Anda** samada melalui panggilan telefon kepada operator kami atau, secara bertulis, fax atau e-mel aduan **Anda** kepada:

Unit Pengendalian Aduan

RHB Insurance Berhad
Aras 12B, West Wing, The Icon
No 1, Jalan 1/68F, Jalan Tun Razak, 55000 Kuala Lumpur
Tel: 1300 220 007
Faks: 03-2163 7277
E-mel : complaints_unit@rhbinsurance.com.my

Kami akan berusaha untuk bertindak balas kepada aduan **Anda** dalam masa empat belas (14) hari. Jika kami tidak dapat menyelesaikan perkara tersebut dalam tempoh masa yang ditetapkan seandainya rumit, **Anda** akan diberitahu tentang perkembangan yang telah dibuat tentang aduan **Anda** tersebut.

Anda boleh membantu kami untuk memberi tindak balas secepat mungkin dengan memberi kami maklumat-maklumat berikut:

1. Nama, alamat dan nombor untuk dihubungi
2. No Nota Perlindungan / No. **Polisi** / No. Tuntutan

Sekiranya setelah mengambil langkah-langkah di atas dan **Anda** masih tidak berpuas hati dengan keputusan itu, **Anda** boleh menulis ke:

Unit Pengurusan Aduan

Ombudsman Perkhidmatan Kewangan (OFS)
Tingkat 14, Blok Utama
Menara Takaful
Malaysia No. 4, Jalan
Sultan Sulaiman 50000
Kuala Lumpur
Tel: 03-2272 2811
Faks: 03-2272 1577
E-mel : enquiry@ofs.org.my
Laman Web :
www.ofs.org.my

Jika Pengantara membuat keputusan yang tidak menyebelahi **Syarikat**, **Anda** diminta untuk memberitahu Pengantara mengenai keputusan **Anda** untuk menerima atau menolak keputusan tersebut dalam tempoh empat belas (14) hari.

Jika **Anda** tidak menerima keputusan tersebut, **Anda** boleh menolak keputusan Pengantara. **Anda** bebas untuk mengambil tindakan mahkamah ke atas **Syarikat** atau merujuk kepada Timbangtara.

Sebagai pilihan, **Anda** boleh menghantar ketidakpuasan hati **Anda** terhadap tindakan **Syarikat** secara bertulis kepada Bank Negara Malaysia dengan memberi secara terperinci maklumat aduan **Anda** dan informasi **Polisi Anda** kepada:

BNMTELELINK

Jabatan Komunikasi Korporat
Bank Negara Malaysia
Peti Surat 10922
50929 Kuala Lumpur
Tel: 1300-88-5465 (LINK)
Faks: 03-2174 1515
E-mel : bnmtelelink@bnm.gov.my
Laman Web : www.insuranceinfo.com.my

HEAD OFFICE / IBU PEJABAT

Level 12, West Wing, The Icon,
No.1, Jalan 1/68F,
Jalan Tun Razak,
55000 Kuala Lumpur
Tel : 03 - 2180 3000 Fax : 03 - 9281 2729
Website : insurance.rhbgroup.com

**CUSTOMER RELATIONSHIP CENTRE /
KAUNTER KHIDMAT PELANGGAN**

Level 1, Tower Three, RHB Centre,
Jalan Tun Razak,
50400 Kuala Lumpur
Tel : 1300 220 007 Fax : 03 – 2163 7277
Email : rhbi.general@rhbgroup.com
WhatsApp: 012-603 1978