

## MAX PERSONAL ACCIDENT INSURANCE POLICY

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

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

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. **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**.
4. **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**.
5. **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**.
6. **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. Benefits payable for children shall be in accordance with the sum limit as specified in the **Policy** schedule.
7. **Disability** shall mean a physical or mental condition that limits an **Insured Person's** movements, senses or activities.
8. **Surgeon/ Physician/ Medical Practitioner** means a registered **Medical Practitioner** qualified and licensed to practice western medicine and who, in rendering such treatment is practising 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.
9. **Effective Date of Insurance** means the date on which insurance under this **Policy** commenced, as stated in the **Policy Schedule**.
10. **Elements** shall mean the atmospheric conditions or forces.
11. **Hospital** shall mean an establishment duly constituted and registered as a **Hospital** for the care and treatment of sick and injured persons, and which: -
  - 11.1 has facilities for diagnosis, treatment and major surgery; and
  - 11.2 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.
  - 11.3 is under the supervision of a **Physician**; and
  - 11.4 provides twenty-four (24) hours a day nursing services by registered graduate nurses;
12. **Insured/Insured Person/You/Your** means the person named in the **Policy Schedule** or any subsequent revision, amendments or endorsement thereto.
13. **Loss of Hearing** means the complete and irrecoverable and irremediable loss of hearing.
14. **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.
15. **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**.
16. **Medically Necessary** means a medical service which is:-
  - 16.1 consistent with the diagnosis and customary medical treatment for a covered **Disability**, and
  - 16.2 in accordance with standards of good medical practice, consistent with current standard of professional medical care, and of proven medical benefits, and

- 16.3 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
- 16.4 not of an experimental, investigational or research nature, preventive or screening nature,
- 16.5 for which the charges are fair and reasonable and customary for the **Disability**.
17. **Motor Vehicle** means road vehicle powered by an internal combustion engine.
18. **No Claim Bonus** means a reward given for the absence of claims on this **Policy** in the preceding **Period of Insurance**. The **Insured Person's Principal Sum Insured** is increased by 10% per annum for a maximum period of five consecutive (5) years. To be eligible for the **No Claim Bonus**, renewal of the **Policy** must be continuous and the **Policy** has not been allowed to lapse in any given year. Payment of **No Claim Bonus** in addition to the **Principal Sum Insured** shall only be applicable under Accidental Death, Permanent Disablement and Double Indemnity.
19. **Occurrence** means the exact period when the incident took place.
20. **Pedestrian** means a person traveling on foot, whether walking or running.
21. **Period of insurance** means the period for which **You** are insured.
22. **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.
23. **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 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.
24. **Personal Effects** mean articles or items carried or worn by the **Insured Person**.
25. **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**.
26. **Premium** means any amount **We** require **You** to pay under the **Policy** and subject to service tax.
27. **Principal Sum Insured** means the sum insured according to the type of plan purchased.
28. **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.
29. **Ringgit** and the sign of RM mean lawful currency of Malaysia.
30. **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.
31. **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.
32. **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.
33. **Temporary Partial Disablement** means **You** are incapable of attending to a substantial part of **Your** normal duties as certified by a **Medical Practitioner**.
34. **Temporary Total Disablement** means **You** are incapable of attending to **Your** usual occupation as certified by a **Medical Practitioner**.
35. **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.
36. **Traditional Treatment** refers to the knowledge, skills and practices based on the theories, beliefs and experiences indigenous to different cultures, used in the maintenance of health and in the prevention, diagnosis, improvement or treatment of physical and mental illness.
37. **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. **FUNERAL ALLOWANCE**  
**We** will pay **Your** legal representative the amount specified in the **Policy Schedule** as Funeral Expenses in the event of **Your** Accidental Death.  
The above benefit is not applicable to food and drink poisoning, Dengue, Malaria, Japanese Encephalitis, Avian Flu or Zika Virus and any other form of diseases.
6. **BEREAVEMENT ALLOWANCE**  
In the event of **Your** death due to Dengue, Malaria, Japanese Encephalitis, Avian Flu or Zika Virus, **We** will pay to **Your** legal representative 10% of the **Principal Sum Insured** specified in the **Policy Schedule** as a bereavement allowance upon submission of the required documents. This benefit is subject to a waiting period of first fifteen (15) days from the **Policy** inception date.
7. **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 or Zika Virus 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 **Traditional Treatment** including medicine subject to the sub-limits specified in the Schedule incurred by **You** as a result of an **Accident**.
2. **CASHLESS HOSPITAL ADMISSION AND DISCHARGE BENEFIT**  
 In the event **You** required hospitalisation due to **Accident**, **We** will facilitate **Your** admission into a panel **Hospital** in Malaysia by providing any guarantee required by the panel **Hospital** up to a maximum of RM3,000. Thereafter, **We** will also facilitate **Your** discharge from the same panel **Hospital** provided:
- i) the final bill from the panel **Hospital** does not exceed **Your Medical Expenses** Benefit stated in the **Policy Schedule** of this **Policy**;
  - ii) all items in the final bill from the panel **Hospital** are in fact covered under the **Medical Expenses** Benefit as defined in this **Policy**. Items that are not covered will have to be borne by **You**.
- In the event that the panel **Hospital** admission and discharge amount exceeds RM3,000, the balance amount shall be borne by **You**. **We** shall reimburse **You** up to the limit stipulated in the **Medical Expenses** Benefit stated in the **Policy Schedule**.
- For this benefit to be payable, 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**.
- This benefit will only be activated after seven (7) working days from the submission and acceptance of **Your** proposal form to any registered office of the **Company**. In the event that **You** are required to be hospitalized within the said seven (7) working days period, the panel **Hospital** admission and discharge amount shall be borne by **You** and shall subsequently be reimbursed by **Us**.
- Food and drink poisoning, Dengue, Malaria, Japanese Encephalitis, Avian Flu or Zika Virus and other form of diseases are excluded from Cashless Hospital Admission and Discharge Benefit.
3. **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. 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.
4. **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.
5. **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**.
6. **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**.
7. **ADDITIONAL HOSPITAL ALLOWANCE**  
 In the event of hospitalization exceeding seven (7) consecutive days due to an **Accident**, an additional RM500 cash allowance is payable upon discharge from **Hospital**.
8. **TRAVEL ALLOWANCE**  
 A travel allowance of RM200 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 RM1,000 per **Accident**.
9. **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.
10. **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 (naval 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**.
11. **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**:
- i) wheelchair
  - ii) artificial arm or leg; and or
  - iii) crutches

## 12. 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**.

## 13. 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 RM300 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. **2<sup>nd</sup> OR 3<sup>rd</sup> DEGREE BURNS**

**We** will pay a lump sum amount specified in the **Policy Schedule**, in the event **You** suffer 2<sup>nd</sup> or 3<sup>rd</sup> degree burns. 2<sup>nd</sup> degree burns shall mean burns on at least 27% of the body surface. 3<sup>rd</sup> 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. **NO CLAIM BONUS**

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 50% increment of the **Principal Sum Insured**. However, in the event of a claim having been made under **Permanent Disablement** by the **Insured Person**, any accumulated **No Claim Bonus** will be forfeited and computations for future **No Claim Bonuses** will start afresh from the next renewal date by 10% per year up to a maximum of 50% increment of the **Principal Sum Insured**.

#### **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.

#### **SECTION 6 – CHILDREN BENEFITS**

Benefits payable for children age above thirty (30) days and up to nineteen (19) years old shall be limited to 25% of all benefits specified in the Schedule of Benefits except for Section 2 – Benefit 2 (Cashless Hospital Admission) Benefit 6 (Ambulance Fee) and Benefit 7 (Additional Hospital Allowance).

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.

#### **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.
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. 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;
  - 15.1 Air Force, Police, Security Guard, Naval, Army/Military and law enforcement officers (except those performing administrative duties only)
  - 15.2 Aircraft testers, pilots or crew, Ship crew, shipbuilding and ship repair workers
  - 15.3 Divers
  - 15.4 Racing Drivers/Riders
  - 15.5 Jockeys

#### **GENERAL EXCLUSIONS**

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 thereat while sane or insane.

- 15.6 Persons engaged in professional sports activities
- 15.7 Persons engaged in underground mining and tunneling or using explosive chemical
- 15.8 Firemen
- 15.9 Seamen and sea fishermen
- 15.10 War Correspondents
- 15.11 Oil rig workers
- 15.12 Steeplejacks
- 15.13 Stevedores
- 15.14 Persons engaged in demolition of buildings
- 15.15 Persons engaged in ambulance services
- 15.16 Sawyers, timber logging workers, drivers/ attendants of timber lorries and winches
- 15.17 Wood working machinists
- 15.18 Explosive handlers
- 15.19 Construction of dams, bridges or underground work, window cleaners or construction workers at height exceeding 30 ft. above ground
- 15.20 Workers handling boilers or pressure vessels
- 15.21 Circus performers and stuntman
- 15.22 Explosive and other toxic materials handlers, work involving the use of all types of mechanically driven apparatus, tools or devices

However, benefits under this Insurance will be payable in respect of Accidental Death, **Permanent Disablement** or other loss covered under the **Policy** arising out of **Bodily Injury** whilst attending to normal private and social activities outside the scope of the **Insured Person's** employment as specified herein above. **We** reserve absolute discretion to decline coverage for any **Insured Person** even if the **Insured Person** is not involved in any of the occupations stated above.

#### **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 require.

##### **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 19<sup>th</sup> 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**, the 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 month	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

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 eighty (80) years at first enrolment. The **Insured Person** shall remain eligible for cover until the following hundredth (100<sup>th</sup>) 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 the decision of a Arbitrator to be appointed in writing by the parties in difference or if they cannot agree upon a single Arbitrator to the decision of two Arbitrators one to be appointed in writing by each of the parties within one calendar month after having been required to do so by either of the parties or in case the Arbitrators do not agree of an Umpire appointed in writing by the Arbitrators before entering upon the reference. The Umpire shall sit with the Arbitrators and preside at their meeting and the making of an Award shall be a condition precedent to any right of action against **Us**.

If **We** shall disclaim liability to **You** 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 POLICYHOLDER

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

50929 Kuala Lumpur  
Tel: 1300-88-5465 (LINK)  
Fax: 03-2174 1515  
E-mail : bnmtelelink@bnm.gov.my  
Website : www.insuranceinfo.com.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:

**BNMTELELINK**  
Corporate Communications Department  
Bank Negara Malaysia  
P.O. Box 10922

## POLISI INSURANS KEMALANGAN DIRI 'MAX'

**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 insurans ini) dan segala kenyataan yang telah dibuat oleh pihak **Anda** pada atau semasa penyerahan Borang Cadangan (atau semasa permohonan insurans 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. **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.
4. **Pewaris** merujuk kepada orang yang dinamakan secara khusus oleh **Pihak Diinsuranskan** dalam **Polisi** yang akan menerima jumlah pembayaran insurans selepas kematian **Pihak Diinsuranskan**.
5. **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**.
6. **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. Manfaat yang perlu dibayar untuk **Anak-anak** akan mengikut had yang dinyatakan dalam **Jadual Polisi**.
7. **Kehilangan Upaya** bermaksud kecederaan fizikal atau mental yang menahan sesuatu pergerakan **Pihak Diinsuranskan** bagi melakukan sebarang kegiatan atau aktiviti.
8. **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.
9. **Tarikh Efektif Insurans** bermaksud tarikh dimana **Polisi** insurans ini mula berkuatkuasa, seperti yang dinyatakan dalam **Jadual Polisi**.
10. **Elemen** bermaksud keadaan atmosfera atau kuasa.
11. **Hospital** bermaksud sebuah tempat yang ditubuhkan dan didaftarkan sebagai sebuah **Hospital** untuk penjagaan dan rawatan orang-orang sakit dan cedera, dan di mana ia:-
  - 11.1 mempunyai peralatan untuk memeriksa, merawat dan melakukan pembedahan besar; dan
  - 11.2 bukan sebuah klinik, tempat pemulihan penagih arak atau dadah, tempat penjagaan atau rehat atau rumah pemulihan atau rumah orang tua dan yang sepertinya; dan
  - 11.3 berada dibawah penjagaan seorang **Doktor Pakar**; dan
  - 11.4 menyediakan dua puluh empat (24) jam sehari khidmat jururawat oleh jururawat-jururawat berdaftar dan berkelayakan.
12. **Anda/Pihak Diinsuranskan** bermaksud individu yang dinamakan sebagai **Pihak Diinsuranskan** di dalam **Jadual Polisi**, penyemakan selanjutnya, pindaan atau pengendorsan terhadapnya di dalam.
13. **Hilang Pendengaran** bermaksud kehilangan pendengaran sepenuhnya dan tidak boleh dipulihkan lagi.

14. **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".
15. **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**.
16. **Perlu Dari Segi Perubatan** bermakna perkhidmatan perubatan yang:-
  - 16.1 konsisten dengan diagnosis dan rawatan perubatan lazim bagi Kehilangan Upaya yang dilindungi, dan
  - 16.2 menurut piawaian amalan perubatan baik, yang konsisten dengan piawaian penjagaan perubatan profesional semasa, dan mempunyai manfaat perubatan yang terbukti, dan
  - 16.3 bukan untuk kesenangan **Anda** atau **Doktor**, dan tidak dapat disediakan secara munasabah di luar **Hospital** (jika dimasukkan sebagai pesakit dalam), dan
  - 16.4 bukan bersifat eksperimen, penyasatan atau penyelidikan, pencegahan atau pemeriksaan, dan
  - 16.5 caj yang dikenakan adalah adil, munasabah dan lazim untuk **Kehilangan Upaya** tersebut.
17. **Kenderaan Bermotor** bermaksud kenderaan jalan yang digerakkan oleh enjin pembakaran dalaman.
18. **Bonus Tanpa Tuntutan** bermaksud ganjaran diberikan bagi ketiadaan tuntutan ke atas **Polisi** ini dalam **Tempoh Insurans**. **Jumlah Prinsipal Diinsuranskan** akan meningkat sebanyak 10% pada setiap tahun untuk tempoh maksimum lima (5) tahun berturut-turut. Untuk layak bagi **Bonus Tanpa Tuntutan**, pembaharuan **Polisi** haruslah berterusan dan **Polisi** adalah tidak dibenarkan luput pada suatu tahun tertentu. Pembayaran **Bonus Tanpa Tuntutan** selain **Jumlah Prinsipal Diinsuranskan** hanya akan layak di bawah Kematian, **Hilang Upaya Kekal** dan Ganti Rugi Berganda.
19. **Kejadian** bermakna tempoh sebenar apabila insiden berlaku.
20. **Pejalan Kaki** bermaksud seseorang yang membuat perjalanan dengan kaki samada berjalan atau berlari.
21. **Tempoh Insurans** bermakna tempoh di mana **Pihak Diinsuranskan** diinsuranskan.
22. **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.
23. **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' sekurang-kurangnya lima (5) tahun berturut-turut, dengan syarat tiada tuntutan dibuat. Usia dalam **Polisi** ini merujuk kepada umur pada hari jadi terakhir.
24. **Barangan Persendirian** bermaksud benda atau barangan yang dibawa atau dipakai oleh **Pihak Diinsuranskan**.
25. **Jadual Polisi** bermaksud dokumen yang diterbitkan kepada **Pihak Diinsuranskan** yang mengandungi butiran khas daripada **Pihak Diinsuranskan** dan faedah yang ditawarkan mengikut **Polisi** ini.
26. **Premium** bermakna sebarang jumlah yang **Syarikat** tetapkan untuk **Pihak Diinsuranskan** bayar di bawah **Polisi** dan tertakluk kepada cukai perkhidmatan.
27. **Jumlah Prinsipal Diinsuranskan** bermaksud jumlah diinsuranskan mengikut jenis **Polisi** yang dibeli.
28. **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.
29. **Ringgit** dan simbol RM bermaksud mata wang sah di Malaysia.
30. **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.
31. **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**.
32. **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.
33. **Kehilangan Upaya Sebahagian Sementara** bermakna **Anda** tidak dapat menjalankan sebahagian besar daripada tugas biasa **Anda** seperti yang disahkan oleh **Pengamal Perubatan**.
34. **Kehilangan Upaya Penuh Sementara** bermakna **Anda** tidak dapat menjalankan pekerjaan biasa **Anda** seperti yang disahkan oleh seorang **Pengamal Perubatan**.
35. **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.

36. **Rawatan Tradisional** merujuk kepada pengetahuan, kemahiran dan amalan berdasarkan teori-teori, kepercayaan dan pengalaman tempatan untuk budaya yang berbeza, yang digunakan dalam penyelenggaraan kesihatan dan dalam pencegahan, diagnosis, pembaikan atau rawatan penyakit fizikal dan mental.
37. **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 25% - satu ruas 10%
Kehilangan jari telunjuk	- tiga ruas 10% - dua ruas 8% - satu ruas 4%
Kehilangan jari tengah	- tiga ruas 6% - dua ruas 4% - satu ruas 2%
Kehilangan jari manis	- tiga ruas 5% - dua ruas 4% - satu ruas 2%
Kehilangan jari kelingking	- tiga ruas 4% - dua ruas 3% - satu ruas 2%
Kehilangan tulang	- pertama / kedua (tambahan) 3% - ketiga, keempat atau kelima (tambahan) 2%
Kehilangan kaki	- di pinggul 100% - antara lutut dan pinggul

	- bawah lutut	
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** dengan **Kami** dalam tempoh dua belas (12) bulan kalendar 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 PENGEBUMIAN**

**Kami** akan membayar kepada wakil sah **Anda** amaun yang dinyatakan dalam **Jadual Polisi** sebagai belanja pengebumian sekiranya berlaku Kematian Akibat **Kemalangan** ke atas **Anda**.

Faedah ini tidak termasuk keracunan makanan dan minuman, Demam Denggi, Malaria, Japanese Encephalitis, Selsema Burung atau Virus Zika dan sebarang penyakit yang berlainan.

#### 6. **ELAUN KEMATIAN**

Sekiranya berlaku kematian ke atas **Anda** akibat daripada Demam Denggi, Malaria, Japanese Encephalitis, Selsema Burung atau Virus Zika, **Kami** akan membayar kepada wakil sah **Anda** 10% daripada **Jumlah Prinsipal Diinsuranskan** seperti yang dinyatakan dalam **Jadual Polisi** sebagai Elaun Kematian sebaik sahaja penyerahan dokumen-dokumen yang diperlukan. Manfaat ini adalah tertakluk kepada tempoh menunggu lima belas (15) hari dari **Polisi** berkuatkuasa.

#### 7. **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 atau Virus Zika 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 Tradisional termasuk ubat-ubatan tertakluk kepada sub-had yang ditetapkan dalam **Jadual Polisi** akibat daripada **Kemalangan**.

#### 2. **FAEDAH KEMASUKAN DAN PELEPASAN HOSPITAL TANPA TUNAI**

Sekiranya **Anda** perlu dimasukkan ke **Hospital** disebabkan sesuatu **Kemalangan**, **Kami** akan memberi kemudahan bagi kemasukan **Anda** itu ke mana-mana panel **Hospital** tempatan berlesen di Malaysia, secara memberi jaminan yang dikenakan oleh panel **Hospital** berkenaan dan membayar sehingga jumlah maksimum

sebanyak RM3,000. Seterusnya, **Kami** akan memberi kemudahan apabila **Anda** keluar dari panel **Hospital** yang sama tadi, dengan syarat:

- i) bil terakhir dari **Hospital** tersebut tidak melebihi faedah **Perbelanjaan Perubatan Anda** seperti yang dinyatakan dalam **Jadual Polisi**;
- ii) semua butiran dalam bil terakhir dari panel **Hospital** berkenaan sebenarnya diberi perlindungan di bawah faedah **Perbelanjaan Perubatan Anda** seperti yang dinyatakan dalam **Jadual Polisi**. Butiran-butiran yang tidak diberi perlindungan hendaklah ditanggung sendiri oleh **Anda**.

Sekiranya jumlah kemasukan dan pelepasan panel **Hospital** melebihi RM3,000, baki perbelanjaan hendaklah ditanggung oleh **Anda**. **Kami** akan membayar balik **Anda** sehingga had manfaat **Perbelanjaan Perubatan** yang dinyatakan di dalam **Jadual Polisi**.

Untuk manfaat ini dibayar, ia adalah proviso bahawa laporan polis hendaklah dibuat oleh **Anda** atau wakil sah **Anda** dalam tempoh dua puluh empat (24) jam selepas kemalangan.

Faedah ini hanya akan diaktifkan selepas tujuh (7) hari bekerja dari penyerahan dan penerimaan borang cadangan **Anda** ke mana-mana pejabat berdaftar **Syarikat** ini. Sekiranya **Anda** perlu dimasukkan ke **Hospital** dalam tempoh tujuh (7) hari bekerja, jumlah kemasukan dan pelepasan panel **Hospital** hendaklah ditanggung oleh **Anda** dan hendaklah kemudiannya dibayar balik oleh **Kami**.

Keracunan makanan dan minuman, Demam Dengue, Malaria, Japanese Encephalitis, Selsema Burung atau Virus Zika dan sebarang penyakit yang berkaitan adalah dikecualikan dari Faedah Kemasukan dan Pelepasan Hospital Tanpa Tunai.

#### 3. **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. 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.

#### 4. **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.

#### 5. **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**.
6. **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**.
  7. **ELAUN TAMBAHAN HOSPITAL**  
Sekiranya Pihak Diinsuranskan dimasukkan ke **Hospital** melebihi tujuh (7) hari berturut-turut akibat daripada **Kemalangan**, elaun tunai tambahan sebanyak RM500 akan dibayar selepas **Anda** keluar dari **Hospital**.
  8. **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 RM1,000 setiap **Kemalangan**.
  9. **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.
  10. **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 pembedahan 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 pembedahan 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**.
  11. **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

12. **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**.
13. **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. RAGUT**

Sekiranya berlaku kehilangan atau kerosakan kepada **Barangan Persendirian Anda** akibat Kecurian Ragut, **Kami** akan memberikan pampasan sehingga RM300 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 TANPA TUNTUTAN**

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 50% daripada **Jumlah Prinsipal Diinsuranskan**. Namun, sekiranya tuntutan telah dibuat di bawah **Hilang Upaya Kekal** oleh **Anda**, mana-mana **Bonus Tanpa Tuntutan** terkumpul akan lupus dan pengiraan **Bonus Tanpa Tuntutan** masa depan akan dikira semula dari tarikh pembaharuan berikutnya sebanyak 10% setahun sehingga kenaikan maksimum 50% daripada **Jumlah Prinsipal Diinsuranskan**.

#### 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.

#### SEKSYEN 6 – MANFAAT-MANFAAT ANAK-ANAK

Manfaat-manfaat yang perlu dibayar untuk anak-anak yang berumur lebih tiga puluh (30) hari dan sehingga berumur sembilan belas (19) tahun adalah terhad kepada 25% daripada semua faedah yang dinyatakan dalam Jadual Manfaat kecuali Seksyen 2 – Manfaat 2 (Faedah Kemasukan dan Pelepasan Hospital Tanpa Tunai), Manfaat 6 (Bayaran Ambulans) dan Manfaat 7 (Elaun Tambahan Hospital).

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, 4 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.

#### 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 memperoleh 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.
  6. Semasa sedang terlibat dalam sebarang sukan profesional;
  7. Semasa sedang melakukan atau dalam percubaan untuk melakukan sebarang tindakan yang melanggar undang-undang;
  8. Melakukan aktiviti dalam air dengan menggunakan alat pernafasan dalam air (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 puncanya.
  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.

#### **PENGECUALIAN 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 kapal terbang sebagai krew, melainkan sebagai penumpang yang membayar tambang dalam kapal terbang yang dilesenkan untuk membawa penumpang. Bagi tujuan pengecualian ini, **Anda** tidak dilindungi jika **Anda** terlibat didalam sebarang operasi teknikal atau navigasi semasa dalam kapal terbang;
15. Adalah menjadi syarat penting dan syarat sebelum liabiliti **Anda**, bahawa mana-mana **Anda** yang dilindungi dibawah **Polisi** ini tidak terlibat secara langsung atau tidak langsung dengan pekerjaan-pekerjaan atau tugas-tugas berikut:
  - 15.1 Tentera Udara, Polis, Pengawal Keselamatan, Tentera Laut, Tentera Darat dan Penguatkuasa Undang-undang.
  - 15.2 Penguji Kapal terbang, pilot atau krew
  - 15.3 Penyelam
  - 15.4 Pemandu kereta lumba / Penunggang
  - 15.5 Pelumba kuda
  - 15.6 Orang yang terlibat dengan aktiviti sukan profesional
  - 15.7 Orang yang terlibat dengan lombong bawah tanah dan kerja terowong
  - 15.8 Bomba
  - 15.9 Nelayan laut dan pekerja dilaut
  - 15.10 Wakil peperangan
  - 15.11 Pekerja pelantar minyak
  - 15.12 "Steeplejacks"

- 15.13 "Stevedores"
- 15.14 Orang yang terlibat di dalam meruntuhkan bangunan
- 15.15 Orang yang terlibat dengan khidmat ambulan
- 15.16 Pembalak, pekerja-pekerja balak, pemandu / atendan lori-lori balak
- 15.17 Orang yang mengendalikan mesin kerja-kayu
- 15.18 Pengendali bahan letupan
- 15.19 Pembinaan empangan, jambatan atau kerja di bawah tanah, pencuci tingkap atau pekerjaan binaan pada ketinggian melebihi tiga puluh (30) kaki dari tanah
- 15.20 Pekerja yang mengendalikan dandang atau kapal bertekanan
- 15.21 Ahli sarkas dan pelakon aksi lasak
- 15.22 Pengendali bahan letupan dan lain-lain bahan toksik, kerja yang melibatkan penggunaan kelengkapan, perkakas atau alat yang dikendalikan secara automatik

Walaupun begitu, manfaat-manfaat dibawah Insurans ini akan dibayar berkaitan Kematian Akibat **Kemalangan**, **Hilang Upaya Kekal** atau lain-lain kerugian yang dilindungi oleh **Polisi** yang timbul akibat **Kecederaan Badan** semasa menghadiri aktiviti persendirian normal dan sosial diluar skop pekerjaan **Pihak Diinsuranskan** seperti dinyatakan di atas. Penginsurans berhak menafikan perlindungan untuk mana-mana **Pihak Diinsuranskan** walaupun jika **Pihak Diinsuranskan** tidak terlibat dengan sebarang pekerjaan di atas.

#### 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** sekerap 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 (Digunapakai 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

la 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-19.

## 11. 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**.

## 12. 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.

**13. 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

**14. Masa Berkesan Pembatalan**

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

**15. 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.

**16. 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.

**17. 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.

**18. 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.

**19. 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**.

**20. 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.

**21. 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.

**22. 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.

**23. 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.

**24. 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 nuklear atau komponen nuklear.

24.3. Sebarang senjata peperangan melibatkan atom atau pembakar nuklear dan/atau pencetus pembakaran lain atau kuasa radioaktif atau sepeertinya.

## 25. 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:-

25.1. 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;

### 25.2. 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.

## 26. 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.

## 27. Pemulihan Tuntutan

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

## 28. 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 (80) 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.

## 29. 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.

## 30. Fasal Timbang Tara

Semua pertelingkahan yang timbul daripada **Polisi** ini hendaklah dirujuk kepada keputusan seorang Penimbang Tara yang perlu dilantik secara bertulis oleh pihak yang bertelingkah dan jika mereka tidak dapat bersetuju dengan seorang Penimbang Tara, pertelingkahan hendaklah dirujuk kepada dua Penimbang Tara, seorang hendaklah dilantik secara bertulis oleh setiap pihak dalam tempoh satu bulan kalendar selepas diminta berbuat demikian secara bertulis oleh pihak yang lain atau dalam kes kedua-dua Penimbang Tara tidak mencapai kata sepakat, pertelingkahan tersebut hendaklah dirujuk kepada keputusan Pengadil yang akan dilantik secara bertulis oleh kedua-dua Penimbang Tara sebelum membuat rujukan. Pengadil hendaklah duduk dengan Penimbang Tara dan mempengerusikan mesyuarat dan tindakan hanya boleh diambil terhadap **Kami** selepas Keputusan telah dibuat.

Jika **Kami** menafikan liabiliti terhadap **Anda** bagi sebarang tuntutan di bawah ini dan tuntutan tersebut tidak dirujuk kepada Penimbang Tara dalam tempoh dua belas (12) bulan dari tarikh penafian tersebut menurut peruntukan yang terkandung di dalam ini, maka tuntutan, atas semua hasrat dan tujuan, hendaklah dianggap telah dilepaskan dan tidak boleh diperolehi kembali selepas itu.

### 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 : bnmteletelink@bnm.gov.my  
Laman Web : www.insuranceinfo.com.my

<b>HEAD OFFICE / IBU PEJABAT</b>	<b>CUSTOMER RELATIONSHIP CENTRE / KAUNTER KHIDMAT PELANGGAN</b>	<b>CALL CENTRE / PUSAT PANGGILAN</b>
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 : www.rhbgroup.com/insurance	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	Claims Inquiries : 03 - 2180 3030