

STAMP
DUTY
PAID

GROUP PERSONAL ACCIDENT

This is **Your** Group Personal Accident Policy. Please read it carefully and if **You** find any information contained herein as incorrect, immediately return it to **Us** for correction.

Your Policy comprises this document, **The Schedule** and any endorsement. They should be read as one document and any word or expression which has a particular meaning shall have the same meaning wherever it may appear throughout the Policy.

The written proposal and the declaration submitted by **You** and/or the **Insured Person** shall form the contract of this insurance. The conditions appearing in this Policy or in any endorsement are part of this contract and must be complied with by **You** and/or the **Insured Person** before **We** pay a claim.

Our Agreement

STATEMENT Pursuant to Schedule 9 of the Financial Services Act 2013

A non-consumer insurance contract' is a contract of insurance other than a consumer insurance contract.

Non - Consumer Insurance Contract (Insurance for purposes related to **Your** trade, business or profession).

This Policy is issued in consideration of the payment of premium as specified in **The Schedule** and pursuant to the answers given in **Your** and/or the **Insured Person's** Proposal Form (or when **You** and/or the **Insured Person** applied for this insurance) and any other disclosures made by **You** and/or the **Insured Person** between the time of submission of **Your** and/or the **Insured Person's** Proposal Form (or when **You** and/or the **Insured Person** applied for this insurance) and the time this contract is entered into. The answers and any other disclosures given by **You** and/or the **Insured Person** shall form part of this contract of insurance. In the event of any pre-contractual misrepresentation made in relation to **Your** and/or the **Insured Person's** answers or in any disclosures made by **You** and/or the **Insured Person**, it may result in avoidance of **Your** and/or the **Insured Person's** contract of insurance, refusal or reduction of **Your** and/or the **Insured Person's** claim(s), change of terms or termination of **Your** contract of insurance and/or **Insured Person's** coverage under this contract of insurance.

If **You** and/or the **Insured Person** are required by **Us**, before this Policy is renewed or varied, to answer questions or if **You** and/or the **Insured Person** are required to confirm or amend any matter previously disclosed by **You** and/or the **Insured Person** to **Us** in relation to this Policy, it is **Your** and/or the **Insured Person's** duty not to make a misrepresentation when answering the questions or confirming or amending any matter previously disclosed.

You and/or the **Insured Person** must inform **Us** of any change to the information given to **Us** in **Your** and/or the **Insured Person's** answers or in respect of any matter previously disclosed to **Us** in relation to this Policy if such changes had taken place after **You** and/or the **Insured Person** have submitted the application for renewal or variation but before this Policy is renewed or varied.

This Policy reflects the terms and conditions of the contract of insurance.

Having received and accepted **Your** premium, and any subsequent premiums required, **We** will provide the cover shown in the sections of this Policy up to the **Sum Insured** stated in **The Schedule**.

The benefit(s) payable under eligible Policy is(are) protected by PIDM up to limits. Please refer to PIDM's TIPS

DEFINITION

The following definitions apply:

“**Accident**” means a sudden, unforeseen and fortuitous external event happening during the **Period of Insurance**.

“**Accidental Death**” shall mean death that is due to an **Injury**.

“**Biological Agent**” shall mean any pathogenic (disease producing) micro-organism(s) and/or biologically produced toxin(s) (including genetically modified organisms and chemically synthesized toxins) which causes illness and/or death in humans, animals or plants.

“**Chemical Agent**” shall mean any compound which, when suitably disseminated, produces incapacitating, damaging or lethal effects on people, animals, plants or material property.

“**Dental Treatment**” shall mean medical dental treatment due to an **Accident** only.

“**Injury**” shall mean bodily injuries caused solely and directly by an **Accident**.

“**Insured Person(s)**” shall mean the person(s) named in **The Schedule** aged between sixteen (16) to sixty-five (65) years upon whose life the **Insured** has an insurable interest and must be a Malaysian citizen or a permanent resident of Malaysia or a foreigner legally residing in Malaysia.

“**Loss**” as used in reference to limbs shall mean physical severance or total and irrecoverable loss of use.

“**Loss of hearing**” shall mean total and irrecoverable loss of hearing which is medically certified as beyond remedy by surgical or other treatment.

“**Loss of sight of eye**” shall mean the total and irrecoverable loss of sight of the eye which is medically certified as beyond remedy by surgical or other treatment.

“**Loss of speech**” shall mean total and permanent inability to communicate verbally which is medically certified as beyond remedy by surgical or other treatment.

“**Medical Expenses**” shall mean expenses reasonably and necessarily incurred in respect of **Injury** as a result of an **Accident** paid by the **Insured Person** to a **Medical Practitioner**, medical clinic, registered nurse, hospital and/or ambulance services or nursing treatment including the cost of medical supplies, ambulance hire, medical report, cost of **Dental Treatment** and physiotherapy treatment. All treatment including specialist treatment must be prescribed or referred by a **Medical Practitioner** in order for expenses to be reimbursed.

“**Medical Practitioner**” shall mean a person qualified by a degree in western medicine and legally registered to practice western medicine in the geographical area of practice and who is not **You** and/or the **Insured Person**.

“**Nuclear, chemical or biological terrorism**” shall mean the **Use of any Nuclear Weapon** or device or the emission, discharge, dispersal, release or escape of any solid, liquid or gaseous **Chemical Agent** and/or **Biological Agent** during the **Period of Insurance** by any person or group(s) of persons, whether political, religious or ideological purposes or reasons including the intention to influence any government and/or to put the public, or any section of the public, in fear.

“**Period of Insurance**” shall mean the period of cover specified in **The Schedule**.

“Permanent Disablement” shall mean an **Injury** which:

- a. falls into any of the events listed in the Table of Benefits Payable in Percentage of this Policy; and
- b. where applicable, has lasted for a continuous period of three hundred and sixty-five (365) days from the date of the **Accident** with no hope of improvement at the end of that period.

“Pre-existing Illness” shall mean a physical or medical conditions that existed prior to the effective date that the **Insured Person** has reasonable knowledge of. An **Insured Person** may be considered to have reasonable knowledge of a **Pre-Existing Illness** where the physical or medical condition is one for which: -

- a. the **Insured Person** had received or is receiving treatment;
- b. medical advice, diagnosis, care or treatment has been recommended;
- c. clear and distinct symptoms are or were evident; or
- d. its existence would have been apparent to a reasonable person in the circumstances.

“Sum Insured” shall mean the maximum amount payable as specified in **The Schedule**.

“The Schedule” shall mean a document where **Your** information, **Period of Insurance**, date of issue, **Insured Person(s)**, benefits, premium and **Sum Insured** are specified. **The Schedule** shall also refer to the renewal certificate” (if any) under this Policy.

“Total Permanent Disablement” shall mean an **Injury** suffered by the **Insured Person** resulting in the **Insured Person** being permanently bedridden or causing permanent disablement from gainful employment of any kind and is medically certified by a **Medical Practitioner** as beyond hope of improvement or recovery by surgical or other treatment and will continue for the remainder of the **Insured Person’s** life.

“Use of any Nuclear Weapon” shall mean the use of any explosive nuclear weapon or devise or the emission, discharge, dispersal, release or escape of fissile material emitting a level of radioactivity capable of causing incapacitating disablement or death amongst people or animals.

“We/Us/Our/The Company” shall mean GREAT EASTERN GENERAL INSURANCE (MALAYSIA) BERHAD.

“You/Your/Policyholder” shall mean the company / entity to whom this Policy has been issued to in respect of the **Insured Person(s)** as named in **The Schedule**.

ELIGIBILITY

1. Renewal of coverage under this Policy is available up to the **Insured Person** attaining age seventy (70) years.

TABLE OF BENEFITS PAYABLE IN PERCENTAGE

Benefit	Benefits Payable To an Insured Person Per Accident	Percentage payable of Sum Insured
1	Accidental Death , if occurring within 365 days from the date of the Accident	100%
2	Permanent Disablement , if falling under any of the following categories	
2.1	Total Permanent Disablement	100%
2.2	Loss of both hands	100%
2.3	Loss of both feet	100%
2.4	Total and irrecoverable loss of sight in both eyes	100%

2.5	Loss of one hand and one foot	100%
2.6	Loss of arm at shoulder	100%
2.7	Loss of arm between shoulder and elbow	100%
2.8	Loss of arm at elbow	100%
2.9	Loss of arm between elbow and wrist	100%
2.10	Loss of hand at wrist	100%
2.11	Loss of leg at hip	100%
2.12	Loss of leg between knee and hip	100%
2.13	Loss of leg below knee	100%
2.14	Loss of whole eye or loss of sight of eye	100%
2.15	Total and irrecoverable loss of sight in one eye except perception of light	50%
2.16	Loss of four fingers and thumb of one hand	53%
2.17	Loss of four fingers	40%
2.18	Loss of thumb - Both phalanges - One phalanx	25% 10%
2.19	Loss of index finger - Three phalanges - Two phalanges - One phalanx	10% 8% 4%
2.20	Loss of middle finger - Three phalanges - Two phalanges - One phalanx	6% 4% 2%
2.21	Loss of ring finger - Three phalanges - Two phalanges - One phalanx	6% 4% 2%
2.22	Loss of little finger - Three phalanges - Two phalanges - One phalanx	6% 3% 2%
2.23	Loss of metacarpals - First or second (additional) - Third, fourth or fifth (additional)	3% 2%
2.24	Loss of toes - All - Great, both phalanges - Great, one phalanx - Other than great, if more than one, each	17% 5% 2% 3%
2.25	Loss of hearing of - Both ears - One ear	75% 25%

2.26	Loss of speech	60%
------	----------------	-----

- Note:**
- Where a disablement is not specified, **We** shall adopt a percentage of disablement which, based on medical assessment, is not inconsistent with the provisions of the Table of Benefits Payable in Percentage of this Policy.
 - Paralysis, insanity or any injuries resulting in the **Insured Person** being permanently bedridden which falls under Benefit 2.1 of the Table of Benefits Payable in Percentage of this Policy will only be payable if the **Medical Practitioner** certifies that it is beyond hope of improvement and will continue for the remainder of the **Insured Person's** life.

DESCRIPTION OF BENEFITS

BENEFIT 1 – ACCIDENTAL DEATH

We will pay the **Sum Insured** if the **Insured Person** sustains **Injury** as a result of an **Accident** which directly and independently of any other cause results in **Accidental Death** within three hundred and sixty-five (365) days from the date of the **Accident**. Thereafter, the coverage for such **Insured Person** shall immediately cease to be in force.

For the avoidance of doubt, if any amount(s) has been paid under Benefit 2 and there is a subsequent claim under Benefit 1, **We** will pay the **Sum Insured**, less the amount(s) earlier paid in relation to Benefit 2.

BENEFIT 2 - PERMANENT DISABLEMENT

We will pay the **Sum Insured** based on the percentage as specified in the Table of Benefits Payable in Percentage of this Policy, if the **Insured Person** sustains an **Injury** as a result of an **Accident** which results in **Permanent Disablement**. The coverage for such **Insured Person** shall immediately cease to be in force in the event **We** have paid 100% of the **Sum Insured**.

For the avoidance of doubt, if any amount(s) has been paid under Benefit 2 and there is a subsequent claim arising under Benefit 2, **We** will pay the **Sum Insured** in accordance with the percentage as specified in the Table of Benefits Payable in Percentage of this Policy, less the amount(s) earlier paid under Benefit 2.

Limitations Applicable to Benefit 1 and 2

In the event any amount(s) has been paid under Benefit 3 and/or 4 and there is a subsequent claim arising under Benefit 1 or 2, **We** will pay less the amount(s) earlier paid under Benefit 3 and/or 4.

BENEFIT 3 – TEMPORARY TOTAL DISABLEMENT

We will pay a weekly compensation as specified in **The Schedule** up to a maximum of one hundred and four (104) weeks if the **Insured Person** is totally disabled and unable to engage in or attend to the **Insured Person's** usual business, occupation or profession for a continuous period of time due to **Injury** as a result of an **Accident**.

BENEFIT 4 – TEMPORARY PARTIAL DISABLEMENT

We will pay 50% of Benefit 3 up to a maximum of one hundred and four (104) weeks if the **Insured Person** is partially disabled and unable to engage in or attend to a substantial part of the **Insured Person's** usual business, occupation or profession for a continuous period of time due to **Injury** as a result of an **Accident**.

BENEFIT 5 - MEDICAL EXPENSES

We will reimburse the **Medical Expenses** necessarily and reasonably incurred in respect of an **Injury** as a result of an **Accident** up to the **Sum Insured** as specified in **The Schedule** per **Accident** subject to the following conditions:

- the **Insured Person** must seek, obtain and comply with proper western medical treatment and advice from a **Medical Practitioner** within twenty-one (21) days from the date of **Accident**;
- the **Insured Person** must submit to **Us** all original bills in support of the claim; and
- if the **Insured Person** is treated in a hospital outside of Malaysia, reimbursement of medical and hospital expenses incurred shall be based on the prevailing Malaysia Medical Association (MMA) recommended rate

of fees and charges for such equivalent treatment performed in Malaysia.

EXTENSION/ PROVISION OF COVERAGE

Funeral Expenses

We will reimburse up to RM3,000.00 for funeral expenses in the event the **Insured Person** suffers **Accidental Death**, provided that Benefit 1 is payable.

Repatriation Of Mortal Remains

We will reimburse up to RM5,000.00 for expenses incurred in transporting the **Insured Person's** mortal remains from the place of demise to the **Insured Person's** home state or country in the event of the **Insured Person's Accidental Death**, provided that Benefit 1 is payable.

Ambulance Fees

We will reimburse the actual charges incurred for ambulance services, up to RM500.00 for transporting the **Insured Person** to and/or from the hospital as a result of an **Accident**.

Strike, Riot and Civil Commotion Clause

It is hereby declared and agreed that this Policy is extended to cover the **Insured Person** against **Accidental Death**, **Permanent Disablement** or any other loss arising from strike, riot and civil commotion, provided that the **Insured Person** is not an active or direct participant of such activities or the **Injury** does not arise out of or in connection with the **Insured Person's** collaboration or provocation of such act.

Disappearance Clause

We shall pay the **Sum Insured** for **Accidental Death** if, during the **Period of Insurance**, the **Insured Person** disappears following an **Accident** involving an aircraft, or at sea, or in a natural calamity and the **Insured Person's** body is not found within one (1) year after the **Insured Person's** disappearance and sufficient evidence is produced which is satisfactory to **Us** that leads **Us** inevitably to the conclusion that the **Insured Person** has died as a result of an event within the scope of this Policy. If at any time after the payment of this benefit has been made by **Us**, the **Insured Person** is found to be alive, such payment shall be immediately refunded to **Us**.

Exposure Clause

We will, subject to the terms, limitations, conditions and exclusions of this Policy, pay the **Sum Insured** for **Accidental Death** in the event the **Insured Person**, after having sustained **Injury** arising from events insured hereunder and be exposed to the elements of nature resulting in the **Insured Person's** death. It is further declared and agreed that in the event of such claims for compensation, a properly constituted judicial body of enquiry shall affirm that the **Insured Person** has died of exposure after having sustained **Injury** arising from an insured event.

Accidental Gas/Smoke/Fume Inhalation, Drowning and Food Poisoning Clause

It is hereby declared and agreed that this Policy is extended to cover the **Insured Person** against **Accidental Death**, **Permanent Disablement** or any other loss arising out of or resulting from accidental gas/smoke/fume inhalation, drowning or food and drink poisoning with or without any sign of external or violent visible **Injury**.

Amateur Sports Clause

It is hereby declared and agreed that this Policy is extended to cover the **Insured Person** against **Accidental Death**, **Permanent Disablement** or any other loss arising whilst the **Insured Person** was engaged in any indoor or outdoor sports as an amateur, subject to the Exclusions.

Harmful Insect/Snake/Animal Bites Clause Excluding Mosquito Bites Clause

It is hereby declared and agreed that this Policy is extended to cover the **Insured Person** against **Accidental Death**, **Permanent Disablement** or any other loss arising from harmful insect, snake or other animal bites (excluding mosquito bites).

Unprovoked Murder and Assault Clause

It is hereby declared and agreed that this Policy is extended to cover the **Insured Person** against **Accidental Death, Permanent Disablement** or any other loss arising out of or resulting from unprovoked murder and assault.

Motorcycling Clause

It is hereby declared and agreed that this Policy is extended to cover the losses to the **Insured Person** consequent upon the use or riding as pillion on a motorcycle, motor scooter, moped or mechanically assisted pedal cycle, provided always that **We** shall not be liable to make any payment losses consequent upon racing, speed tests/trials or competitions.

We will not make payment under this clause if at the time of **Accident**, the **Insured Person** (if a rider) does not wear a safety helmet and does not possess a valid driving licence, the **Insured Person** (if a pillion rider) does not wear a safety helmet, and the rider does not possess a valid driving licence.

Natural Disasters Clause

It is hereby declared and agreed that this Policy is extended to cover the **Insured Person** against **Accidental Death, Permanent Disablement** or any other loss caused by earthquake, windstorm, flood, tsunami, volcanic eruption, lightning, hurricane, cyclone, typhoon, tidal wave or other natural elements.

Hunting Clause

It is hereby declared and agreed that this Policy is extended to cover the **Insured Person** against **Accidental Death, Permanent Disablement** or any other loss whilst participating in or involving in hunting, provided that such activities are not undertaken as professional activities or at any competition, exhibition or demonstration.

Automatic Addition and Deletion Clause

New employee(s) employed by **You** after the commencement date of this Policy shall automatically be included under this Policy from his or her first day of employment. The **Sum Insured** for the new employee(s) shall be in accordance with the scale normally adopted by **You** and shall not exceed the **Sum Insured** for employees of the same category of occupation already insured under this Policy. New employee(s) not falling within any of the existing category of occupation are not covered unless prior agreement has been obtained from **Us** provided **You** shall within thirty (30) days give written notification to **Us** of any such addition and/or deletion of employee(s) under the Policy and pay an additional premium which may be required by or receive a refund premium from **Us** as the case may be. It is further agreed that **You** are obliged to insure all employees in each category of occupation under this Policy.

Premium Warranty Clause

The premium due must be paid and received by **Us** within sixty (60) days from the inception date of this Policy/endorsement/renewal certificate.

If this condition is not complied with then this Policy will be automatically cancelled and **We** shall be entitled to the pro-rated premium for the period the Policy has been in force.

Where the premium payable pursuant to this warranty is received by an authorised agent of **Us**, the payment shall be deemed to be received by **Us** for the purposes of this warranty and the onus of proving that the premium payable was received by a person, including an insurance agent, who was not authorised to receive such premium shall lie on **Us**.

Limit per Conveyance Clause

The maximum liability of **The Company** shall not in any event exceed the **Sum Insured** for each person stated in **The Schedule** or endorsed hereon, and unless otherwise agreed and endorsed hereon, compensation payable in respect of **Accidental Death** or **Permanent Disablement** occurring whilst a number of **Insured Persons** are to the **Insured's** knowledge travelling in the same conveyance shall be limited to a maximum of RM3,000,000. In the event that the aggregate shall exceed the said amount, **The Company** shall settle the claim of the respective **Insured Persons** on a proportional basis.

EXCLUSIONS APPLYING TO THE WHOLE POLICY

Subject to the benefits and extensions applicable to this Policy, **We** will not pay the benefits if the **Injury** is directly or indirectly caused by or resulted from or traceable to:

1. any consequence of war, invasion, act of foreign enemy, hostilities (whether war be declared or not), civil war, rebellion, revolution, insurrection or military or usurped power.
2. any act of terrorism. For this purpose, 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 organisation(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.
3. nuclear weapons material, ionizing radiation or contamination by radioactivity from any nuclear fuel of any nuclear waste from the combustion including any self-sustaining process of nuclear fission of nuclear fuel.
4. any **Nuclear, chemical or biological terrorism**.
5. any **Pre-existing Illness**, physical or mental defect or infirmity, pregnancy, childbirth, miscarriage or any complications associated with pregnancy.
6. disease or sickness of any kind, parasitic, bacterial or viral infection.
7. any elective, cosmetic (aesthetic), plastic and/or reconstructive surgery and related treatments.
8. HIV (Human Immunodeficiency Virus) and/or HIV related illness including AIDS (Acquired Immune Deficiency Syndrome) and/or any mutant derivatives or variations thereof however caused.
9. provoked murder or assault, self-inflicted injury, suicide or attempted suicide while sane or insane, the effects of drugs (unless taken as prescribed by a **Medical Practitioner** for an illness and not for the treatment of the drug addiction), or where the **Insured Person** is a driver or rider intoxicated by alcohol as provided under the law.
10. the **Insured Person** engaging in or taking part in:
 - a. winter sports, ice hockey, sea-angling, boating or yachting beyond five (5) kilometers off any coastline, scuba diving unless the **Insured Person** is a member of a recognised diving club and holds a valid diving license or is diving under the guidance of a professional diving instructor, horseback polo playing, steeple-chasing, boxing, wrestling, go-karting, parachuting, hang-gliding, skydiving, bare hand rock or cliff scaling, hunting outside the territorial limits of Malaysia, motor sports rallies or competitions, speed testing, reliability trials or racing of any kind other than on foot, professional or semi-professional sports.
 - b. flying or any aerial activities otherwise than as a fare-paying passenger in an aircraft provided and operated by an airline which is duly licensed for the regular transportation of fare-paying passengers over an established air route.
 - c. any field operations undertaken by the military (army, navy or air force), police or security services, fire-fighting, airline as pilot or aircrew, or mining of mineral as miners (whether voluntarily or otherwise).
 - d. the use of any kind of power-driven woodworking machinery or circular saw for the purpose of the **Insured Person's** occupation or for reward.
 - e. any occupation that requires the **Insured Person** to work at the height of 30 feet and above.
 - f. criminal or illegal activities.
 - g. travelling (whether as driver, attendant or passenger) in any tanker lorry and/or lorry or truck used for the carriage of timber and/or logs.

CONDITIONS APPLYING TO THE WHOLE POLICY

1. Period of Cover

This Policy shall become effective for a period of one (1) year from the date stated in **The Schedule** or renewal certificate.

2. Alterations

The terms and provisions of this Policy may be varied by **Us** pursuant to any legislative changes, statutory modifications or amendments (including requirement, directive, or guideline issued by any regulatory authority) or **Our** policies in response to prevailing market standards and changes in business strategies, or due to any advancement in technology, or to rectify any errors, if it deems necessary by giving a thirty (30) days prior notice in writing by ordinary post to **Your** last known address in **Our** records, and such amendment will be effective upon the next Policy renewal immediately following the expiry of the thirty (30) days advance written notice.

No alteration to this Policy shall be valid unless authorised by **Us** and such approval is endorsed thereon.

3. Change in Risk or Eligibility

You must notify **Us** in writing immediately upon the occurrence of the **Insured Person** changing occupation or profession, and/or health risk. Upon receipt of the notification, **We** reserve the right to or not to impose certain terms and conditions or terminate this Policy.

If there is a change in risk and at the time of **Accident** giving rise to a claim under this Policy, **We** had not received any prior notification of such change, **We** shall reserve the right to:

- a. refuse the claim; or
- b. reduce the claim amount payable proportionately by the percentage difference in the premium charged under this Policy if the change of risk warrants a higher premium to be charged under this Policy.

If the **Insured Person's** occupation or profession is changed to an excluded occupation or profession as stated in this Policy, or if the **Insured Person** no longer meets the eligibility criteria under this Policy, this Policy shall be deemed null and void from the date of the change or from the date the eligibility criteria under this Policy is no longer met by the **Insured Person** (whichever applicable) regardless whether the **Insured Person** has informed **Us**. The premium for the unexpired period from the date of the change shall be refunded to **You**.

4. Change in Address

You shall immediately notify **Us** in writing of any change of **Your** correspondence address and/or contact details. **We** will send all correspondence about **Your** policy to **Your** address.

5. Transfer of Interest

No interest in this Policy may be transferred without **Our** written consent. **We** will only recognise and be bound to accept those interests which are notified to **Us** at the time of issue of cover, or which are notified to **Us** from time to time and accepted by **Us**. All persons entitled to any benefit under this Policy shall be bound by the terms of this Policy and a receipt from such persons shall effectively discharge **Us** from this Policy.

6. Remedies for misrepresentation for consumer insurance contract

6.1 We may avoid the Policy in the event of any pre-contractual misrepresentation made by **You** and/or the **Insured Person** in relation to any answers or disclosure made in **Your** and/or the **Insured Person's** Proposal Form and declaration:-

- a. is a deliberate or reckless misrepresentation; or
- is a careless or innocent misrepresentation, and but for the misrepresentation, **We** would not have issued or renewed this Policy.

In the event that this Policy is invalidated or is avoided pursuant to this Clause 6.1, Our liability shall be limited to the refund of premiums paid without interest less any indebtedness to Us under this Policy.

- 6.2** In the event of any pre-contractual misrepresentation made by **You** and/or the **Insured Person** in relation to any answers or disclosure made in **Your** and/or the **Insured Person's** Proposal Form and declaration is a careless or innocent misrepresentation, and but for the misrepresentation, **We** would have issued or renewed this Policy but on different terms and conditions, **We** may:-
- a. vary any of the terms and conditions of this Policy and treat this Policy as if it had been issued or renewed on the varied terms and conditions; and
 - b. in addition to Clause 6.2(a), reduce proportionately the amount to be paid on a claim in accordance with **Our** relevant policy at the material time.

7. Cancelling The Policy

7.1 **You** may cancel this Policy at any time by giving **Us** notice in writing and, provided that no claim was made during the current **Period of Insurance**, **We** will, subject to **Our** retention of a minimum premium of RM50.00 (excluding Government Tax), refund the pro-rated premium to **You** for the unexpired **Period of Insurance**.

7.2 **We** may also cancel this Policy at any time by giving **You** fourteen (14) days' written notice by registered letter at **Your** address last known to **Us**. Upon cancellation of the Policy, **We** will refund to **You** a proportionate part of the premium corresponding to the unexpired **Period of Insurance**.

8. Making a Claim

In the event of a claim:

- a. **You** must notify **Us** within thirty (30) days after the happening of the **Accident**, and complete **Our** usual claim form and at his own expense furnish **Us** with all information, medical and other certificates and evidence which **We** may reasonably require to assess the claim.
- b. Failure to notify **Us** within the above time limit shall not invalidate a claim if **You** can satisfy **Us** that it was not reasonably possible to give such notice within the prescribed time.
- c. In order to further assess the claim, the **Insured Person** will be required to undergo any medical examination at **Our** expense during such period or periods as **We** may reasonably require.
- d. In the event of **Accidental Death** of the **Insured Person**, **We** shall be entitled at **Our** expense to conduct any post-mortem examination where it is not prohibited by law.
- e. In the event of a dispute of the cause of the **Insured Person's Permanent Disablement** that it is not resulted solely from an **Accident** but may be caused by the **Insured Person's** underlying medical condition, no claims shall be payable.

9. Fraud

We may refuse a claim or cancel this Policy or do both if **You** and/or the **Insured Person** are not truthful and frank in any statement made in the proposal and declaration or the claim is fraudulent or exaggerated.

10. 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 at least thirty (30) days written notice to **You** and **We** will run off all policies to expiry of the period of cover within the portfolio.

11. Currency Exchange Rates

All benefits under this Policy are payable in Malaysian Ringgit. Medical or other bills rendered in terms of foreign currency shall be converted to Malaysian Ringgit based on the quoted exchange rate (open market rate if a free market, official rate if not a free market) on the date of issue of the bills.

12. Arbitration

All differences arising out of this Policy shall be referred to the decision of an arbitrator who shall be appointed in writing by the parties. If there is no agreement on a single arbitrator, then two arbitrators are to be appointed in writing, one by each party, within one (1) calendar month of the disagreement. In case of disagreement between the arbitrators, an umpire is to be appointed by the arbitrators in writing before hearing the reference. The arbitrator or arbitrators and/or umpire must make an award before legal proceedings can be commenced against **Us**.

13. Time Limitation

We will not be liable to pay any claim made after the expiration of twelve (12) calendar months from the happening of the **Accident**. Also, if **We** disclaim liability for any claim, **You** must refer the claim to arbitration within twelve (12) calendar months from the date of **Our** disclaimer. If **You** do not do so then the claim shall for all purposes be deemed to have been abandoned and shall not thereafter be recoverable under this Policy.

14. Applicable Law

This Policy is governed by and shall be construed in accordance with the laws of Malaysia.

15. Termination

The coverage for the **Insured Person(s)** shall terminate upon the occurrence of any of the following:

- a. the **Insured Person's** death;
- b. 100% of **Sum Insured** for **Permanent Disablement** benefit is paid; or
- c. on the Policy anniversary on which the **Insured Person** has attained seventy (71) years old.

16. Government Tax

Please be informed that the premiums on this Policy are subject to the Government tax prevailing during the term of this Policy. **Your** obligation to pay the prevailing Government tax shall form part of the terms and conditions in this Policy.

17. Cyber Loss Absolute Exclusion Clause

1. Notwithstanding any provision to the contrary within this Policy, this insurance policy excludes any Cyber Loss.
2. Cyber Loss means any loss, damage, liability, expense, fines or penalties or any other amount directly or indirectly caused by:
 - 2.1 the use or operation of any Computer System or Computer Network;
 - 2.2 the reduction in or loss of ability to use or operate any Computer System, Computer Network or Data;
 - 2.3 access to, processing, transmission, storage or use of any Data;
 - 2.4 inability to access, process, transmit, store or use any Data;
 - 2.5 any threat of or any hoax relating to 2.1 to 2.4 above;
 - 2.6 any error or omission or accident in respect of any Computer System, Computer Network or Data.
3. Computer System means any computer, hardware, software, application, process, code, programme, information technology, communications system or electronic device owned or operated by the Insured or any other party. This includes any similar system and any associated input, output or data storage device or system, networking equipment or back up facility.
4. Computer Network means a group of Computer Systems and other electronic devices or network facilities connected via a form of communications technology, including the internet, intranet and virtual private networks (VPN), allowing the networked computing devices to exchange Data.
5. Data means information used, accessed, processed, transmitted or stored by a Computer System.

18. Sanction Limitation and Exclusion Clause (SANC)

The Company shall not be deemed to provide cover, nor be liable to pay any claim, refund any premium, surrender or cancellation payments, or provide any benefit if, in **the Company's** opinion, such provision may expose **the Company** or its related entities to the risk of or result in any breach or violation of, or non-compliance with, any sanction, prohibition, restriction, or regulation now and from time to time imposed by any competent authority, whether domestic or international. **The Company** reserves the right to take any necessary action to mitigate such risk, **Policyholder/Insured Person**, whichever applicable, shall indemnify and hold **the Company** harmless against all losses, liabilities, costs, or expenses, including legal fees, arising from or in connection with any such breach or exposure.

19. Infectious or Contagious Disease Exclusion during a PHEIC

This Policy does not cover claims in any way caused by or resulting from an infectious or contagious disease, an outbreak of which has been declared a Public Health Emergency of International Concern (PHEIC) by the World Health Organization (WHO).

This exclusion shall apply to claims made after the date of any such declaration(s), other than where a relevant diagnosis has been made by a qualified **Medical Practitioner** before the date of any such declaration(s).

This exclusion will continue to apply until the WHO cancels or withdraws any relevant PHEIC.

Infectious or contagious disease means any disease capable of being transmitted from an infected person, animal or species to another person, animal or species by any means.

20. Ownership of Policy

We shall be entitled to treat **You** as the absolute owner of the Policy and shall not be bound to recognize any equitable or other claim to or interest in the Policy.

21. Discharge of Liability

Any receipt or discharge which the **Insured Person** or his/her legal personal representative may grant to **Us** for **Sum Insured** or compensation under this Policy shall be deemed a final and complete discharge of all liability of **The Company** in respect of any and every **Injury** or contingency (including death) resulting to the **Insured Person** in consequence of the **Accident** whether resulting before or after the date of such receipt or discharge.

LODGING COMPLAINTS AND GRIEVANCES

HOW TO MAKE A COMPLAINT?

You may refer **Your** complaint pertaining to any insurance related matters to **Our** Complaint Handling Unit for an amicable resolution before referring to the Financial Markets Ombudsman Services (FMOS) or BNMLINK, Bank Negara Malaysia (BNM). The contact details of **Our** Complaint Handling Unit:-

Complaint Handling Unit

GREAT EASTERN GENERAL INSURANCE (MALAYSIA) BERHAD

Level 18, Menara Great Eastern, 303 Jalan Ampang, 50450 Kuala Lumpur

Telephone No. : 03-4259 7828

Email : gicare-my@greateasterngeneral.com

FINANCIAL MARKETS OMBUDSMAN SERVICE (Formerly known as OMBUDSMAN OF FINANCIAL SERVICES) OR BANK NEGARA MALAYSIA

If **You** are not satisfied with the response or the decision of **Our** Complaint Handling Unit, **You** may submit **Your** complaint either to the Financial Markets Ombudsman Service (FMOS) within six (6) months from the date of **Our** Complaint Handling Unit's final decision, or to BNMLINK, Bank Negara Malaysia (BNM). Kindly check with **Our** Complaint Handling Unit on the proper avenue for dealing with **Your** complaint. The following are the contact details of FMOS or BNM:-

FMOS : Level 14, Main Block, Menara Takaful Malaysia, No.4, Jalan Sultan Sulaiman, 50000 Kuala Lumpur

Telephone No. : 03-2272 2811

Website : www.fmos.org.my

BNM : Laman Informasi Nasihat dan Khidmat (BNMLINK) (Walk-in Customer Service Centre)

4th Floor, Podium Bangunan AICB, No. 10, Jalan Dato' Onn, 50480 Kuala Lumpur

(All public enquiries, complaints, or feedback should now be directed to)

Contact Channel: <https://www.bnm.gov.my/BNMLINK>

**DUTI
SETEM
DIBAYAR**

GROUP PERSONAL ACCIDENT

Ini adalah Polisi Group Personal Accident **Anda**. Sila baca dengan teliti dan sekiranya **Anda** mendapati sebarang maklumat yang dinyatakan di sini tidak betul, kembalikannya kepada **Kami** dengan segera untuk pembedahan.

Polisi **Anda** mengandungi dokumen ini, **Jadual** Polisi dan sebarang endorsemen. Ia perlu dibaca sebagai satu dokumen dan sebarang perkataan serta ungkapan yang mempunyai maksud tertentu akan mempunyai makna yang sama di mana-mana sahaja ia mungkin muncul di dalam Polisi ini.

Cadangan bertulis dan pengakuan yang dikemukakan oleh **Anda** akan membentuk kontrak insurans ini. Syarat-syarat yang muncul dalam Polisi ini atau dalam mana-mana endorsemen adalah sebahagian daripada kontrak ini dan mesti dipatuhi oleh **Anda** dan/atau **Orang Yang Diinsuranskan** sebelum **Kami** membayar tuntutan.

Perjanjian Kami

PENYATAAN Menurut Jadual 9 Akta Perkhidmatan Kewangan 2013

'Kontrak insurans bukan pengguna' ialah kontrak insurans selain kontrak insurans pengguna.

Kontrak Insurans Bukan Pengguna (Insurans untuk tujuan yang berkaitan dengan perdagangan, perniagaan atau profesion **Anda**)

Polisi ini diterbitkan dengan pertimbangan pembayaran premium seperti yang dinyatakan dalam **Jadual** dan menurut jawapan yang diberikan dalam Borang Cadangan **Anda** dan/atau **Orang Yang Diinsuranskan** (atau apabila **Anda** dan/atau **Orang Yang Diinsuranskan** memohon insurans ini) dan sebarang pendedahan lain yang dibuat oleh **Anda** dan/atau **Orang Yang Diinsuranskan** antara masa penyerahan Borang Cadangan **Anda** dan/atau **Orang Yang Diinsuranskan** (atau apabila **Anda** dan/atau **Orang Yang Diinsuranskan** memohon insurans ini) dan masa kontrak ini dimeterai. Jawapan dan sebarang pendedahan lain yang diberikan oleh **Anda** dan/atau **Orang Yang Diinsuranskan** akan membentuk sebahagian daripada kontrak insurans antara **Anda** dan/atau **Orang Yang Diinsuranskan** dan **Kami**. Sekiranya terdapat sebarang salah nyata pra-kontrak yang dibuat berhubung dengan jawapan **Anda** dan/atau **Orang Yang Diinsuranskan** atau dalam sebarang pendedahan yang dibuat oleh **Anda** dan/atau **Orang Yang Diinsuranskan**, ia boleh mengakibatkan pembatalan kontrak insurans **Anda** dan/atau **Orang Yang Diinsuranskan**, penolakan atau pengurangan tuntutan **Anda** dan/atau **Orang Yang Diinsuranskan**, perubahan perubahan terma atau penamatan perlindungan **Anda** dan/atau **Orang Yang Diinsuranskan** di bawah kontrak insurans ini

Jika **Anda** dan/atau **Orang Yang Diinsuranskan** dikehendaki oleh **Kami**, sebelum Polisi ini diperbaharui atau diubah, untuk menjawab soalan atau jika **Anda** dan/atau **Orang Yang Diinsuranskan** dikehendaki mengesahkan atau meminda sebarang perkara yang telah didedahkan sebelum ini oleh **Anda** dan/atau **Orang Yang Diinsuranskan** kepada **Kami** berkaitan Polisi ini, **Anda** dan/atau **Orang Yang Diinsuranskan** mempunyai tanggungjawab untuk tidak membuat salah nyata apabila menjawab soalan atau mengesahkan atau meminda sebarang perkara yang didedahkan sebelum ini.

Anda dan/atau **Orang Yang Diinsuranskan** mesti memaklumkan kepada **Kami** tentang sebarang perubahan maklumat yang diberikan kepada **Kami** dalam jawapan **Anda** dan/atau **Orang Yang Diinsuranskan** atau berkenaan dengan apa-apa perkara yang didedahkan sebelum ini kepada **Kami** berhubung dengan Polisi ini jika perubahan tersebut berlaku selepas **Anda** dan/atau **Orang Yang Diinsuranskan** telah menyerahkan permohonan untuk pembaharuan atau pengubahan tetapi sebelum Polisi ini diperbaharui atau diubah.

Polisi ini mencerminkan terma dan syarat kontrak insurans.

Setelah menerima premium **Anda** dan/atau **Orang Yang Diinsuranskan**, dan sebarang premium berikutnya yang diperlukan, **Kami** akan menyediakan perlindungan yang ditunjukkan dalam bahagian Polisi ini sehingga **Jumlah Diinsuranskan** seperti yang dinyatakan dalam **Jadual**.

Manfaat-manfaat yang dibayar di bawah polisi yang layak adalah dilindungi oleh PIDM sehingga had perlindungan. Sila rujuk Brosur Sistem Perlindungan Manfaat Takaful dan Insurans PIDM atau hubungi Great Eastern General Insurance (Malaysia) Berhad atau PIDM (layari www.pidm.gov.my).

DEFINISI

Definisi berikut digunakan:

“**Kemalangan**” bermaksud kejadian yang berlaku dengan tiba-tiba, tidak diduga dan secara kebetulan dalam **Tempoh Insurans**.

“**Kematian Akibat Kemalangan**” bermaksud kematian yang disebabkan oleh **Kecederaan**.

“**Ejen Biologi**” bermaksud sebarang mikroorganisma patogen (penghasil penyakit) dan/atau toksin yang dihasilkan secara biologi (termasuk organisma yang diubah suai secara genetik dan toksin yang disintesis secara kimia) yang menyebabkan penyakit dan/atau kematian pada manusia, haiwan atau tumbuhan.

“**Ejen Kimia**” bermaksud apa-apa sebatian yang apabila disebarkan dengan sesuai, akan menghasilkan kesan yang tidak berupaya, merosakkan atau membawa maut kepada manusia, haiwan, tumbuhan atau harta material.

“**Rawatan Pergigian**” bermaksud rawatan pergigian perubatan akibat **Kemalangan** sahaja.

“**Kecederaan**” bermaksud kecederaan badan yang disebabkan semata-mata dan secara langsung oleh **Kemalangan**.

“**Orang yang Diinsuranskan**” bermaksud orang yang dinamakan dalam **Jadual** yang berumur antara enam belas (16) hingga enam puluh lima (65) tahun dengan syarat bahawa **Anda** mempunyai kepentingan untuk diinsuranskan terhadap **Orang yang Diinsuranskan** dan mestilah warganegara Malaysia atau pemastautin tetap Malaysia atau warga asing yang tinggal secara sah di Malaysia.

“**Kehilangan**” digunakan dalam merujuk kepada anggota badan yang terputus secara fizikal atau kehilangan penggunaan sepenuhnya dan tidak boleh dipulihkan.

“**Kehilangan Pendengaran**” bermaksud kehilangan pendengaran yang menyeluruh dan tidak boleh dipulihkan serta disahkan secara perubatan sebagai tidak dapat dipulihkan melalui pembedahan atau rawatan lain.

“**Kehilangan Penglihatan**” bermaksud kehilangan penglihatan mata yang menyeluruh dan tidak boleh dipulihkan serta disahkan secara perubatan sebagai tidak dapat dipulihkan melalui pembedahan atau rawatan lain.

“**Kehilangan Pertuturan**” bermaksud ketidakupayaan menyeluruh dan kekal untuk berkomunikasi secara lisan serta disahkan secara perubatan sebagai tidak dapat dipulihkan melalui pembedahan atau rawatan lain.

“**Perbelanjaan Perubatan**” bermaksud perbelanjaan yang munasabah dan perlu, yang ditanggung disebabkan oleh **Kecederaan** akibat daripada **Kemalangan** yang dibayar oleh **Orang Yang Diinsuranskan** kepada **Pengamal Perubatan**, klinik perubatan, jururawat, hospital dan/atau perkhidmatan ambulans bagi perubatan, laporan perubatan, pembedahan, X-ray, rawatan kejururawatan atau hospital, termasuk kos bekalan perubatan, sewa ambulans, kos **Rawatan Pergigian** dan rawatan fisioterapi. Semua rawatan termasuk rawatan pakar mesti dipreskripsi atau dirujuk oleh **Pengamal Perubatan** agar perbelanjaan dapat dibayar balik.

“**Pengamal Perubatan**” bermaksud seseorang yang berkelayakan ijazah dalam bidang perubatan barat dan berdaftar secara sah untuk mengamalkan perubatan barat di kawasan geografi tersebut dan bukan **Anda** dan/atau **Orang Yang Diinsuranskan**.

“**Keganasan nuklear, kimia atau biologi**” bermaksud **Penggunaan sebarang Senjata Nuklear** atau peranti, pelepasan, penyebaran, pembebasan oleh sebarang **Ejen Kimia** pepejal, cecair atau gas dan/atau **Ejen Biologi** semasa **Tempoh Insurans**, oleh mana-mana individu atau kumpulan individu, yang dilakukan untuk tujuan politik, agama, ideologi atau yang serupa termasuk niat untuk mempengaruhi mana-mana kerajaan dan/atau menimbulkan ketakutan kepada orang awam, atau mana-mana bahagian orang awam.

“**Tempoh Insurans**” bermaksud tempoh perlindungan yang dinyatakan dalam **Jadual**.

“**Kehilangan Upaya Kekal**” bermaksud **Kecederaan** yang:

- a. termasuk dalam sebarang keadaan yang disenaraikan dalam Jadual Peratusan Manfaat Yang Dibayar Polisi ini; dan
- b. yang mana berkenaan, telah berlangsung untuk suatu tempoh yang berlanjutan selama 365 hari dari tarikh **Kemalangan** tanpa ada harapan untuk bertambah baik pada akhir tempoh tersebut.

“**Penyakit Sedia Ada**” bermaksud keadaan fizikal atau perubatan yang wujud sebelum tarikh kuat kuasa yang **Orang Yang Diinsuranskan** mempunyai pengetahuan yang munasabah. **Orang yang Diinsuranskan** boleh dianggap mempunyai pengetahuan yang munasabah tentang **Penyakit Sedia Ada** di mana keadaan fizikal atau perubatan adalah yang mana: -

- a. **Orang Yang Diinsuranskan** telah menerima atau sedang menerima rawatan;
- b. nasihat perubatan, diagnosis, penjagaan atau rawatan telah disyorkan;
- c. simptom yang jelas atau nyata; atau
- d. kewujudannya akan menjadi jelas kepada orang yang munasabah dalam keadaan itu.

“**Jumlah Diinsuranskan**” bermaksud amaun maksimum yang perlu dibayar seperti yang dinyatakan dalam **Jadual**.

“**Jadual**” bermaksud dokumen yang menyatakan maklumat **Anda**, **Tempoh Insurans**, tarikh pengeluaran, **Orang Yang Diinsuranskan**, manfaat, premium dan **Jumlah Diinsuranskan**. **Jadual** juga merujuk kepada “sijil pembaharuan” (jika ada) yang dikeluarkan di bawah Polisi ini.

“**Kehilangan Upaya Kekal dan Menyeluruh**” bermaksud **Kecederaan** yang dialami oleh **Orang Yang Diinsuranskan** yang mengakibatkan **Orang Yang Diinsuranskan** terlantar secara kekal atau menyebabkan kehilangan upaya sepenuhnya daripada melakukan apa-apa jenis pekerjaan yang menguntungkan dan diperakui secara perubatan oleh **Pengamal Perubatan** sebagai tiada harapan untuk bertambah baik atau pulih sama ada melalui pembedahan atau rawatan lain dan keadaan ini akan berterusan sepanjang hayat **Orang Yang Diinsuranskan**.

“**Penggunaan sebarang Senjata Nuklear**” bermaksud penggunaan mana-mana senjata atau peranti nuklear yang meletup, atau pelepasan, pancaran, penyebaran, pembebasan atau kebocoran bahan fisil yang memancarkan tahap radioaktiviti yang mampu menyebabkan kehilangan upaya atau kematian di kalangan manusia atau haiwan.

“**Kami/Syarikat**” bermaksud GREAT EASTERN GENERAL INSURANCE (MALAYSIA) BERHAD.

“**Anda/Pemegang Polisi**” bermaksud syarikat / entiti dimana Polisi ini telah dikeluarkan kepadanya berkenaan dengan **Orang Yang Diinsuranskan** seperti yang dinamakan dalam **Jadual**.

KELAYAKAN

1. Pembaharuan perlindungan di bawah Polisi ini tersedia sehingga **Orang yang Diinsuranskan** mencapai umur tujuh puluh (70) tahun.

JADUAL PERATUSAN MANFAAT YANG DIBAYAR

Manfaat	Manfaat yang Dibayar kepada Orang Yang Diinsuranskan bagi Setiap Kemalangan	Peratusan Jumlah Diinsuranskan yang Dibayar
1	Kematian akibat Kemalangan , jika berlaku dalam tempoh 365 hari dari tarikh Kemalangan	100%
2	Kehilangan Upaya Kekal , jika berada di bawah mana-mana kategori berikut:	
2.1	Kehilangan Upaya Kekal dan Menyeluruh	100%
2.2	Kehilangan kedua-dua tangan	100%
2.3	Kehilangan kedua-dua kaki	100%
2.4	Kehilangan penglihatan kedua-dua mata yang menyeluruh dan tidak dapat dipulihkan	100%
2.5	Kehilangan satu tangan dan satu kaki	100%
2.6	Kehilangan lengan di bahu	100%
2.7	Kehilangan lengan antara bahu dan siku	100%
2.8	Kehilangan lengan di siku	100%
2.9	Kehilangan lengan antara siku dan pergelangan tangan	100%
2.10	Kehilangan tangan di pergelangan tangan	100%
2.11	Kehilangan kaki di pinggul	100%
2.12	Kehilangan kaki antara lutut dan pinggul	100%
2.13	Kehilangan kaki di bawah lutut	100%
2.14	Kehilangan seluruh mata atau kehilangan penglihatan mata	100%
2.15	Kehilangan penglihatan yang menyeluruh dan tidak dapat dipulihkan pada satu mata kecuali pengamatan cahaya	50%
2.16	Kehilangan empat jari dan ibu jari pada satu tangan	53%
2.17	Kehilangan empat jari	40%
2.18	Kehilangan ibu jari - Kedua-dua falanks - Satu falanks	25% 10%
2.19	Kehilangan jari telunjuk - Tiga falanks - Dua falanks - Satu falanks	10% 8% 4%
2.20	Kehilangan jari tengah - Tiga falanks - Dua falanks - Satu falanks	6% 4% 2%
2.21	Kehilangan jari manis - Tiga falanks - Dua falanks - Satu falanks	6% 4% 2%
2.22	Kehilangan jari kelingking - Tiga falanks - Dua falanks - Satu falanks	6% 3% 2%

2.23	Kehilangan metakarpal - Pertama atau kedua (tambahan) - Ketiga, keempat atau kelima (tambahan)	3% 2%
2.24	Kehilangan jari kaki - Semua - Ibu jari kaki, kedua- dua falanks - Ibu jari kaki, satu falanks - Selain ibu jari kaki, jika lebih daripada satu, setiap satu	17% 5% 2% 3%
2.25	Kehilangan Pendengaran - Kedua-dua telinga - Satu telinga	75% 25%
2.26	Kehilangan Pertuturan	60%

Nota:

1. Jika kehilangan upaya tidak dinyatakan di sini, **Kami** akan menerima pakai peratusan kehilangan upaya berdasarkan penilaian perubatan, tidak bercanggah dengan peruntukan Jadual Peratusan Manfaat Yang Dibayar Polisi ini.
2. Kehilangan akal atau sebarang kecederaan yang mengakibatkan **Orang Yang Diinsuranskan** terlantar secara kekal yang mana termasuk di bawah Manfaat 2.1 dalam Jadual Peratusan Manfaat Yang Dibayar Polisi ini hanya akan dibayar sekiranya **Pengamal Perubatan** memperakui sebagai tiada harapan untuk bertambah baik atau pulih dan keadaan ini akan berterusan sepanjang hayat **Orang Yang Diinsuranskan**.

PENERANGAN MANFAAT

MANFAAT 1 – KEMATIAN AKIBAT KEMALANGAN

Kami akan membayar **Jumlah Diinsuranskan** sekiranya **Orang Yang Diinsuranskan** mengalami **Kecederaan** akibat **Kemalangan** secara langsung dan bebas daripada sebarang sebab lain yang mengakibatkan **Kematian Akibat Kemalangan** dalam tempoh tiga ratus enam puluh lima (365) hari dari tarikh **Kemalangan**. Selepas itu, perlindungan untuk **Orang Yang Diinsuranskan** akan berhenti berkuat kuasa secara serta-merta.

Untuk mengelakkan keraguan, jika mana-mana amaun telah dibayar di bawah Manfaat 2 dan terdapat tuntutan berikutnya di bawah Manfaat 1, **Kami** akan membayar **Jumlah Diinsuranskan**, ditolak amaun yang telah dibayar sebelum ini berhubung dengan Manfaat 2.

MANFAAT 2 – KEHILANGAN UPAYA KEKAL

Kami akan membayar **Jumlah Diinsuranskan** berdasarkan peratusan seperti yang dinyatakan dalam Jadual Peratusan Manfaat Yang Dibayar Polisi ini, sekiranya **Orang Yang Diinsuranskan** mengalami **Kecederaan** yang disebabkan oleh **Kemalangan** yang mana menyebabkan **Kehilangan Upaya Kekal**. Perlindungan **Orang Yang Diinsuranskan** tersebut akan berhenti berkuat kuasa secara serta-merta sekiranya **Kami** telah membayar 100% **Jumlah Diinsuranskan**.

Untuk mengelakkan keraguan, jika mana-mana amaun telah dibayar di bawah Manfaat 2 dan terdapat tuntutan berikutnya di bawah Manfaat 2, **Kami** akan membayar **Jumlah Diinsuranskan** mengikut peratusan seperti yang dinyatakan dalam Jadual Peratusan Manfaat Yang Dibayar Polisi ini, ditolak amaun yang telah dibayar sebelum ini berhubung dengan Manfaat 2.

Had Terpakai untuk Manfaat 1 dan 2

Sekiranya mana-mana amaun telah dibayar di bawah Manfaat 3 dan/atau 4 dan terdapat tuntutan berikutnya di bawah Manfaat 1 atau 2, **Kami** akan membayar selepas menolak amaun yang telah dibayar sebelum ini di bawah Manfaat 3 dan/atau 4.

MANFAAT 3 – KETIDAKUPAYAAN SEPENUHNYA YANG SEMENTARA

Kami akan membayar pampasan mingguan yang dinyatakan dalam **Jadual** sehingga maksimum seratus empat (104) minggu sekiranya **Orang yang Diinsuranskan** mengalami kehilangan upaya sepenuhnya dan tidak dapat menjalankan

atau menguruskan perniagaan, pekerjaan atau profesion seperti biasa untuk tempoh masa yang berterusan akibat **Kecederaan** yang disebabkan oleh **Kemalangan**.

MANFAAT 4 – KETIDAKUPAYAAN SEPARA YANG SEMENTARA

Kami akan membayar pampasan mingguan yang dinyatakan dalam **Jadual** sehingga maksimum seratus empat (104) minggu sekiranya **Orang yang Diinsuranskan** mengalami kehilangan upaya separa dan tidak dapat menjalankan atau menguruskan sebahagian besar daripada perniagaan, pekerjaan atau profesion seperti biasa untuk tempoh masa yang berterusan akibat **Kecederaan** yang disebabkan oleh **Kemalangan**.

MANFAAT 5 – PERBELANJAAN PERUBATAN

Kami akan membayar balik **Perbelanjaan Perubatan** yang munasabah dan perlu, berkaitan dengan **Kecederaan** sehingga **Jumlah Diinsuranskan** yang dinyatakan dalam **Jadual** bagi setiap **Kemalangan** tertakluk kepada syarat-syarat berikut:

- a. **Orang yang Diinsuranskan** mesti mendapatkan dan mematuhi rawatan perubatan barat serta nasihat daripada **Pengamal Perubatan** dalam tempoh dua puluh satu (21) hari dari tarikh **Kemalangan**;
- b. **Orang yang Diinsuranskan** mesti menyerahkan semua bil asal kepada **Kami** untuk menyokong tuntutan tersebut; dan
- c. sekiranya **Orang Yang Diinsuranskan** dirawat di hospital di luar Malaysia, kadar pembayaran balik perbelanjaan perubatan dan hospital yang ditanggung akan berdasarkan kadar yuran dan caj yang disyorkan oleh Persatuan Perubatan Malaysia (MMA) untuk rawatan setara yang dilakukan di Malaysia.

PERLUASAN/ PERUNTUKAN PERLINDUNGAN

Perbelanjaan Pengebumian

Kami akan membayar balik sehingga RM3,000.00 untuk perbelanjaan pengebumian sekiranya **Orang Yang Diinsuranskan** mengalami **Kematian Akibat Kemalangan**, dengan syarat Manfaat 1 dibayar.

Penghantaran Pulang Jenazah

Kami akan membayar balik sehingga RM5,000.00 untuk perbelanjaan yang ditanggung dalam pengangkutan jenazah **Orang Yang Diinsuranskan** dari tempat kematian ke negeri atau negara asal **Orang Yang Diinsuranskan** sekiranya **Orang Yang Diinsuranskan** mengalami **Kematian Akibat Kemalangan**, dengan syarat Manfaat 1 dibayar.

Bayaran Ambulans

Kami akan membayar balik caj sebenar yang ditanggung untuk perkhidmatan ambulans, sehingga RM500.00 untuk mengangkut **Orang Yang Diinsuranskan** ke dan/atau dari hospital akibat **Kemalangan**.

Fasal Mogok, Rusuhan Dan Kegemparan Awam

Dengan ini dinyatakan dan dipersetujui bahawa Polisi ini diperluaskan untuk melindungi **Orang Yang Diinsuranskan** terhadap **Kematian akibat Kemalangan, Kehilangan Upaya Kekal** atau sebarang kerugian lain yang timbul daripada mogok, rusuhan dan kegemparan awam. Dengan syarat **Orang Yang Diinsuranskan** bukan peserta aktif atau secara langsung dalam aktiviti tersebut atau **Kecederaan** tidak timbul atau berkaitan dengan kerjasama atau provokasi **Orang Yang Diinsuranskan** terhadap perbuatan tersebut.

Fasal Kehilangan

Kami akan membayar **Jumlah Diinsuranskan** bagi **Kematian Akibat Kemalangan**, sekiranya dalam **Tempoh Perlindungan, Orang Yang Diinsuranskan** hilang selepas berlakunya **Kemalangan** yang melibatkan pesawat udara atau di laut atau bencana alam dan jasad **Orang Yang Diinsuranskan** tidak dijumpai dalam tempoh satu (1) tahun selepas kehilangannya dan bukti yang mencukupi dikemukakan untuk kepuasan **Kami** yang menyebabkan **Kami** membuat kesimpulan bahawa **Orang Yang Diinsuranskan** telah meninggal dunia akibat kejadian dalam skop Polisi ini. Jika pada bila-bila masa selepas pembayaran manfaat ini telah dibuat oleh **Kami, Orang Yang Diinsuranskan** didapati hidup, bayaran tersebut akan dikembalikan kepada **Kami** dengan segera.

Fasal Pendedahan

Tertakluk kepada terma, had, syarat dan pengecualian Polisi ini, **Kami** akan membayar **Jumlah Diinsuranskan** untuk **Kematian Akibat Kemalangan** sekiranya **Orang Yang Diinsuranskan**, selepas mengalami **Kecederaan** akibat

kejadian yang diinsuranskan di bawah ini, dan terdedah kepada unsur-unsur alam semula jadi yang menyebabkan kematian **Orang Yang Diinsuranskan**. Adalah diisytiharkan dan dipersetujui bahawa sekiranya berlaku tuntutan bagi pampasan, ia hendaklah mempunyai pengesahan yang tertakluk kepada siasatan badan kehakiman di mana **Orang Yang Diinsuranskan** didapati telah meninggal dunia akibat pendedahan selepas mengalami **Kecederaan** akibat kejadian yang diinsuranskan.

Fasal Kemalangan Penyedutan Gas/Asap/Wasap, Lemas Dan Keracunan Makanan

Dengan ini dinyatakan dan dipersetujui bahawa Polisi ini diperluaskan untuk melindungi **Orang Yang Diinsuranskan** terhadap **Kematian akibat Kemalangan, Kehilangan Upaya Kekal** atau sebarang kerugian lain yang timbul daripada atau akibat daripada penyedutan gas/asap/wasap, lemas atau keracunan makanan dan minuman dengan atau tanpa sebarang tanda **Kecederaan** luaran atau ganas yang boleh dilihat.

Fasal Sukan Amatur

Dengan ini dinyatakan dan dipersetujui bahawa Polisi ini diperluaskan untuk melindungi **Orang Yang Diinsuranskan** terhadap **Kematian akibat Kemalangan, Kehilangan Upaya Kekal** atau sebarang kerugian lain yang timbul semasa **Orang Yang Diinsuranskan** terlibat dalam mana-mana sukan dalaman atau luaran sebagai seorang amatur, tertakluk kepada Pengecualian.

Fasal Gigitan Serangga/Ular/ Haiwan Yang Membahayakan Tidak Termasuk Gigitan Nyamuk

Dengan ini dinyatakan dan dipersetujui bahawa Polisi ini diperluaskan untuk melindungi **Orang Yang Diinsuranskan** terhadap **Kematian akibat Kemalangan, Kehilangan Upaya Kekal** atau sebarang kerugian lain yang timbul daripada gigitan serangga, ular atau haiwan yang berbahaya (tidak termasuk gigitan nyamuk).

Fasal Pembunuhan Atau Serangan Yang Tidak Diprovokasi

Dengan ini dinyatakan dan dipersetujui bahawa Polisi ini diperluaskan untuk melindungi **Orang Yang Diinsuranskan** terhadap **Kematian akibat Kemalangan, Kehilangan Upaya Kekal** atau sebarang kerugian lain yang timbul daripada atau akibat daripada pembunuhan dan/atau serangan tanpa provokasi.

Fasal Bermotosikal

Dengan ini dinyatakan dan dipersetujui bahawa **Polisi** ini dilanjutkan untuk melindungi kerugian kepada **Orang Yang Diinsuranskan** akibat penggunaan atau menunggang sebagai pembonceng motosikal, motor skuter, moped atau kitaran pedal yang dibantu secara mekanikal, dengan syarat sentiasa **Kami** tidak akan bertanggungjawab untuk membuat sebarang bayaran untuk kerugian akibat perlumbaan, ujian/percubaan kelajuan atau pertandingan.

Kami tidak akan membuat pembayaran di bawah klausa ini jika pada masa **Kemalangan, Orang yang Diinsuranskan** (jika penunggang) tidak memakai topi keledar keselamatan dan tidak memiliki lesen memandu yang sah, **Orang yang Diinsuranskan** (jika pembonceng) tidak memakai topi keledar keselamatan, dan penunggang tidak memiliki lesen memandu yang sah.

Fasal Bencana Alam

Dengan ini dinyatakan dan dipersetujui bahawa Polisi ini diperluaskan untuk melindungi **Orang Yang Diinsuranskan** terhadap **Kematian akibat Kemalangan, Hilang Upaya Kekal** atau sebarang kerugian lain yang disebabkan oleh gempa bumi, ribut angin, banjir, tsunami, letusan gunung berapi, kilat, taufan, ombak pasang surut atau unsur-unsur semula jadi yang lain.

Fasal Memburu

Dengan ini dinyatakan dan dipersetujui bahawa Polisi ini diperluaskan untuk melindungi **Orang Yang Diinsuranskan** terhadap **Kematian akibat Kemalangan, Hilang Upaya Kekal** atau sebarang kerugian lain semasa menyertai atau terlibat dalam perburuan, dengan syarat bahawa aktiviti tersebut tidak dijalankan sebagai aktiviti profesional atau di mana-mana pertandingan, pameran atau demonstrasi.

Fasal Penambahan dan Penolakan Automatik

Pekerja baharu yang diambil bekerja oleh **Anda** selepas tarikh permulaan Polisi ini hendaklah dimasukkan secara automatik di bawah Polisi ini dari hari pertama dia bekerja. **Jumlah diinsuranskan** untuk pekerja baharu hendaklah mengikut skala yang lazim digunakan oleh **Anda** dan tidak boleh melebihi **Jumlah Diinsuranskan** untuk pekerja dalam

kategori pekerjaan yang sama yang telah diinsuranskan di bawah Polisi ini. Pekerja baharu yang tidak termasuk dalam mana-mana kategori pekerjaan sedia ada tidak dilindungi melainkan persetujuan terdahulu telah diperolehi daripada **Kami** dengan syarat **Anda** hendaklah dalam masa tiga puluh (30) hari memberi notis bertulis kepada **Kami** tentang sebarang penambahan dan/atau penolakan pekerja sedemikian di bawah Polisi dan membayar premium tambahan yang mungkin diperlukan oleh atau menerima premium bayaran balik daripada **Kami**. **Anda** bertanggungjawab untuk menginsuranskan semua pekerja daripada setiap kategori pekerjaan di bawah Polisi ini.

Fasal Waranti Premium

Premium mesti dibayar dan diterima oleh **Kami** dalam tempoh 60 hari dari tarikh permulaan Polisi/pengendorsan/ sijil pembaharuan.

Sekiranya syarat ini tidak dipatuhi, Polisi ini akan ditamatkan secara automatik dan **Kami** berhak mendapat premium pro-rata untuk tempoh Polisi berkuat kuasa.

Jika premium yang perlu dibayar menurut waranti ini diterima oleh ejen **Kami** yang diberi kuasa, bayaran tersebut akan dianggap telah diterima oleh **Kami** untuk tujuan waranti ini dan tanggungjawab untuk membuktikan bahawa premium yang perlu dibayar telah diterima oleh seseorang, termasuk ejen insurans, yang tidak diberi kuasa untuk menerima premium tersebut hendaklah terletak pada **Kami**.

Fasal Had setiap Pengangkutan

Liabiliti maksimum **Syarikat** dalam apa jua keadaan tidak boleh melebihi **Jumlah Diinsuranskan** untuk setiap orang yang dinyatakan dalam **Jadual** atau diendorskan di sini, dan melainkan jika dipersetujui dan diendorskan di sini, pampasan yang perlu dibayar berkenaan dengan **Kematian Akibat Kemalangan** atau **Kehilangan Upaya Kekal** yang berlaku manakala sebilangan **Orang Yang Diinsuranskan** pada pengetahuan **Anda** dalam perjalanan dengan kenderaan yang sama adalah terhad kepada maksimum RM3,000,00. Sekiranya agregat melebihi jumlah tersebut, **Syarikat** hendaklah menyelesaikan tuntutan **Orang Yang Diinsuranskan** masing-masing secara berkadar.

PENGECUALIAN YANG BERKUAT KUASA KE ATAS SELURUH POLISI

Tertakluk kepada manfaat dan perluasan yang terpakai pada Polisi ini, **Kami** tidak akan membayar sebarang manfaat sekiranya berlaku **Kecederaan** secara langsung atau tidak langsung disebabkan oleh atau akibat daripada atau boleh dikesan sebagai:

1. sebarang akibat daripada peperangan, pencerobohan, tindakan musuh asing, permusuhan (sama ada perang diisytiharkan atau tidak), perang saudara, pemberontakan, revolusi, pemberontakan tentera atau rampasan kuasa.
2. sebarang tindakan terorisme. Untuk tujuan ini, tindakan terorisme bermaksud perbuatan, termasuk tetapi tidak terhad kepada penggunaan kekerasan atau keganasan dan/atau ancaman mengenainya, oleh mana-mana individu atau kumpulan individu, sama ada bertindak sendirian atau bagi pihak atau dalam hubungan dengan mana-mana organisasi atau kerajaan, yang dilakukan untuk tujuan politik, agama, ideologi atau yang serupa termasuk niat untuk mempengaruhi mana-mana kerajaan dan/atau menimbulkan ketakutan kepada orang awam, atau mana-mana bahagian orang awam.
3. bahan senjata nuklear, sinaran pengion atau pencemaran oleh keradioaktifan daripada mana-mana bahan api nuklear atau mana-mana sisa nuklear hasil pembakaran termasuk sebarang proses pembelahan bahan api nuklear yang mampan diri.
4. sebarang **Keganasan nuklear, kimia atau biologi**.
5. sebarang **Penyakit Sedia Ada**, kecacatan atau kelemahan fizikal atau mental, kehamilan, bersalin, keguguran atau sebarang komplikasi yang berkaitan dengan kehamilan.
6. sebarang jenis penyakit atau kesakitan, parasit, bakteria atau jangkitan virus.
7. sebarang pembedahan elektif, kosmetik (estetik), plastik dan/atau pembedahan rekonstruktif dan rawatan yang

berkaitan.

8. HIV (Virus Kurang Daya Tahan Manusia) dan/atau penyakit berkaitan HIV termasuk AIDS (Sindrom Kurang Daya Tahan Melawan Penyakit) dan/atau sebarang derivatif mutan atau variasi yang timbul daripadanya.
9. pembunuhan atau serangan yang diprovokasi, mencederakan diri dengan sengaja, bunuh diri atau percubaan membunuh diri semasa siaman atau tidak siaman, kesan dadah (kecuali jika diambil mengikut preskripsi oleh **Pengamal Perubatan** untuk penyakit dan bukan untuk rawatan ketagihan dadah), atau jika **Orang yang Diinsuranskan** ialah pemandu atau penunggang yang berada di bawah pengaruh alkohol seperti yang ditetapkan oleh undang-undang.
10. **Orang Yang Diinsuranskan** terlibat atau mengambil bahagian dalam:
 - a. sukan musim sejuk, hoki ais, memancing di laut, berperahu atau berlayar melebihi lima (5) kilometer dari mana-mana garis pantai, selam skuba melainkan **Orang yang Diinsuranskan** ialah ahli kelab menyelam yang diiktiraf dan memegang lesen menyelam yang sah atau menyelam di bawah bimbingan pengajar selam profesional, bermain polo berkuda, lari berhalangan, tinju, gusti, go-kart, payung terjun, luncur angin, terjunan udara, pendakian tebing dengan tangan kosong, memburu di luar had kawasan Malaysia, pertandingan sukan permotoran, ujian kelajuan, ujian ketahanan atau sebarang jenis perlumbaan kecuali berjalan kaki, sukan profesional atau separuh profesional.
 - b. sebarang aktiviti udara kecuali sebagai penumpang yang membayar tambang dalam pesawat yang disediakan dan dikendalikan oleh syarikat penerbangan yang berlesen untuk menyediakan pengangkutan biasa melalui laluan udara yang ditetapkan.
 - c. sebarang operasi lapangan yang dijalankan oleh tentera (tentera darat, tentera laut atau tentera udara), polis atau perkhidmatan sekuriti, ahli bomba, juruterbang atau anak kapal bagi syarikat penerbangan, atau pelombong di perlombongan mineral, sama ada secara sukarela atau sebaliknya.
 - d. penggunaan sebarang jenis mesin kerja kayu atau gergaji bulat berkuasa untuk tujuan pekerjaan atau ganjaran **Orang yang Diinsuranskan**.
 - e. sebarang pekerjaan yang memerlukan **Orang Yang Diinsuranskan** bekerja pada ketinggian 30 kaki dan ke atas.
 - f. aktiviti jenayah atau haram.
 - g. mengembara (sama ada sebagai pemandu, atendan atau penumpang) dalam mana-mana lori tangki dan/atau lori atau trak yang digunakan untuk membawa kayu dan/atau balak.

SYARAT-SYARAT YANG BERKUAT KUASA KE ATAS SELURUH POLISI

1. Tempoh Perlindungan

Polisi ini akan berkuat kuasa untuk tempoh satu (1) tahun dari tarikh yang dinyatakan dalam **Jadual** atau sijil pembaharuan.

2. Perubahan

Terma dan peruntukan Polisi ini mungkin diubah oleh **Kami** menurut sebarang perubahan perundangan, pengubahsuaian berkanun atau pindaan (termasuk keperluan, arahan atau garis panduan yang dikeluarkan oleh mana-mana pihak berkuasa kawal selia) atau dasar **Kami** sebagai tindak balas kepada piawaian pasaran dan perubahan semasa dalam strategi perniagaan, atau disebabkan oleh sebarang kemajuan dalam teknologi, atau untuk membetulkan sebarang kesilapan, jika difikirkan perlu dengan memberikan tiga puluh (30) hari notis terdahulu secara bertulis melalui pos biasa ke alamat terakhir **Anda** dalam rekod **Kami**, dan pindaan tersebut akan berkuat kuasa serta-merta pada pembaharuan Polisi seterusnya selepas notis bertulis terdahulu tiga puluh (30) hari tersebut tamat tempoh.

Tiada pindaan kepada Polisi ini akan sah melainkan dibenarkan oleh **Kami** dan kelulusan tersebut diendors di atasnya.

3. Mengubah Risiko atau Kelayakan

Anda mesti memberitahu **Kami** secara bertulis dengan segera apabila **Orang Yang Diinsuranskan** menukar

pekerjaan, profesion, dan/atau berlakunya risiko kesihatan. Setelah menerima pemberitahuan, **Kami** berhak untuk atau tidak mengenakan terma dan syarat tertentu atau menamatkan Polisi.

Jika terdapat perubahan risiko dan pada masa berlakunya **Kemalangan** yang menimbulkan tuntutan kepada Polisi ini, dan **Kami** tidak menerima sebarang pemberitahuan awal mengenai perubahan tersebut, **Kami** berhak untuk:

- a. menolak tuntutan itu; atau
- b. mengurangkan jumlah tuntutan yang perlu dibayar secara berkadar berdasarkan perbezaan peratusan dalam premium yang dikenakan di bawah Polisi ini jika perubahan risiko itu memerlukan premium yang lebih tinggi di bawah Polisi ini.

Jika pekerjaan atau profesion **Orang Yang Diinsuranskan** ditukar kepada pekerjaan atau profesion terkecuali yang dinyatakan dalam Polisi ini, atau jika **Orang Yang Diinsuranskan** tidak lagi memenuhi kriteria kelayakan di bawah Polisi ini, Polisi ini akan dianggap terbatal dan tidak sah dari tarikh perubahan atau dari tarikh kriteria kelayakan di bawah Polisi ini tidak lagi dipenuhi oleh **Orang yang Diinsuranskan** (yang mana berkenaan) tidak kira sama ada **Anda** telah memaklumpkannya kepada **Kami**. Premium untuk tempoh yang belum tamat dari tarikh perubahan akan dikembalikan kepada **Anda**.

4. Mengubah Alamat

Anda mesti memberitahu **Kami** secara bertulis dengan segera tentang sebarang perubahan alamat surat-menyurat dan/atau butiran hubungan **Anda**. **Kami** akan menghantar semua surat-menyurat tentang Polisi **Anda** ke alamat **Anda**.

5. Pemindahan Kepentingan

Tiada kepentingan dalam Polisi ini boleh dipindahkan tanpa kebenaran bertulis **Kami**. **Kami** hanya akan memperakui dan terikat untuk menerima kepentingan yang dimaklumkan kepada **Kami** pada masa penerbitan perlindungan, atau yang dimaklumkan kepada **Kami** dari semasa ke semasa dan diterima oleh **Kami**. Semua individu yang berhak memperoleh sebarang manfaat di bawah Polisi ini akan terikat dengan terma Polisi ini dan penerimaan manfaat oleh individu tersebut akan melepaskan **Kami** secara efektif daripada Polisi ini.

6. Remedi untuk salah nyata dalam kontrak insurans pengguna

6.1 **Kami** boleh membatalkan Polisi sekiranya sebarang salah nyata pra-kontrak yang dilakukan oleh **Anda** dan/atau **Orang Yang Diinsuranskan** berkaitan dengan sebarang jawapan atau pendedahan dalam Borang Cadangan dan pengakuan **Anda** dan/atau **Orang Yang Diinsuranskan**:-

- a. adalah salah nyata yang disengajakan atau secara melulu; atau
- b. adalah salah nyata yang cuai atau tanpa niat, tetapi oleh sebab salah nyata tersebut, **Kami** tidak akan menerbitkan atau memperbaharui Polisi ini.

Sekiranya Polisi ini tidak sah atau dibatalkan menurut Fasal 6.1 ini, liabiliti **Kami** akan dihadkan kepada pembayaran balik premium yang telah dibayar tanpa faedah, ditolak sebarang hutang kepada **Kami** di bawah Polisi ini.

6.2 Sekiranya terdapat sebarang salah nyata pra-kontrak yang dilakukan oleh **Anda** dan/atau **Orang Yang Diinsuranskan** berkaitan dengan sebarang jawapan atau pendedahan dalam Borang Cadangan dan pengakuan **Anda** dan/atau **Orang Yang Diinsuranskan** adalah salah nyata yang cuai atau tanpa niat, tetapi oleh sebab salah nyata tersebut, **Kami** menerbitkan atau memperbaharui Polisi ini dengan terma dan syarat yang berbeza, **Kami** boleh:-

- a. mengubah sebarang terma dan syarat Polisi ini dan menganggap Polisi ini seolah-olah ia telah diterbitkan atau diperbaharui mengikut terma dan syarat yang berbeza; dan
- b. sebagai tambahan kepada Fasal 6.2(a), mengurangkan amaun yang perlu dibayar untuk tuntutan secara berkadar menurut dasar **Kami** yang berkaitan pada masa material.

7. Pembatalan Polisi

7.1 **Anda** boleh membatalkan Polisi ini pada bila-bila masa dengan memberikan notis bertulis kepada **Kami** dan, dengan syarat tiada tuntutan dibuat semasa **Tempoh Insurans** semasa, **Kami** akan, tertakluk pada

penahanan premium minimum RM50.00 (tidak termasuk cukai Kerajaan), membayar balik premium berdasarkan kadar pro rata kepada **Anda** untuk **Tempoh Insurans** yang belum tamat.

7.2 Kami juga boleh membatalkan Polisi ini pada bila-bila masa dengan memberi notis bertulis empat belas (14) hari kepada **Anda** melalui surat berdaftar di alamat terakhir **Anda** yang **Kami** ketahui. Selepas pembatalan Polisi, **Kami** akan membayar balik premium yang sepadan dengan **Tempoh Insurans** yang belum tamat kepada **Anda**.

8. Membuat Tuntutan

Sekiranya berlaku tuntutan:

- a. **Anda** mesti memberitahu **Kami** dalam masa tiga puluh (30) hari selepas berlakunya **Kemalangan**, dan melengkapkan borang tuntutan **Kami** serta atas perbelanjaannya sendiri memberikan semua maklumat, sijil perubatan dan lain-lain bukti yang **Kami** perlukan secara munasabah kepada **Kami** untuk menilai tuntutan tersebut.
- b. Kegagalan untuk memaklumkan kepada **Kami** dalam tempoh yang ditetapkan di atas tidak akan membatalkan tuntutan sekiranya **Anda** dapat membuktikan bahawa tidak munasabah untuk memberikan notis tersebut dalam tempoh yang ditetapkan.
- c. Bagi membolehkan **Kami** menilai tuntutan dengan lebih lanjut, **Orang yang Diinsuranskan** dikehendaki menjalani sebarang pemeriksaan perubatan atas perbelanjaan **Kami** dalam tempoh yang munasabah atau dalam tempoh yang **Kami** perlukan.
- d. Sekiranya berlaku **Kematian Akibat Kemalangan** ke atas **Orang yang Diinsuranskan**, **Kami** berhak, atas perbelanjaan **Kami**, untuk menjalankan sebarang pemeriksaan bedah siasat yang mana ia tidak dilarang oleh undang-undang.
- e. Sekiranya berlaku pertikaian mengenai punca **Kehilangan Upaya Kekal Orang yang Diinsuranskan**, yang mana ia bukan disebabkan oleh **Kemalangan** semata-mata tetapi mungkin disebabkan oleh keadaan kesihatan sedia ada **Orang yang Diinsuranskan**, tiada tuntutan akan dibayar.

9. Penipuan

Kami boleh menolak tuntutan atau membatalkan Polisi ini atau melakukan kedua-duanya sekiranya **Anda** dan/atau **Orang Yang Diinsuranskan** tidak jujur dan telus dalam membuat mana-mana kenyataan dalam borang cadangan dan pengakuan atau sekiranya tuntutan itu adalah satu penipuan atau dibesar-besarkan.

10. Syarat Pengeluaran Portfolio

Kami berhak untuk membatalkan portfolio secara keseluruhan jika **Kami** memutuskan untuk menghentikan pengunderaitan produk insurans ini. Pembatalan portfolio secara keseluruhan akan diberikan sekurang-kurangnya tiga puluh (30) hari notis bertulis kepada **Anda** dan **Kami** akan menghentikan semua Polisi sehingga tamat tempoh perlindungan dalam portfolio.

11. Kadar Pertukaran Mata Wang

Semua manfaat di bawah Polisi ini perlu dibayar dalam Ringgit Malaysia. Bil perubatan atau bil-bil lain yang dikemukakan dalam mata wang asing akan ditukar kepada Ringgit Malaysia berdasarkan kadar pertukaran yang disebut (kadar pasaran terbuka jika pasaran bebas, kadar rasmi jika bukan pasaran bebas) pada tarikh pengeluaran bil-bil tersebut.

12. Timbang Tara

Semua perselisihan yang timbul daripada Polisi ini akan dirujuk kepada keputusan Penimbang Tara yang akan dilantik secara bertulis oleh pihak-pihak. Jika tiada persetujuan untuk melantik seorang Penimbang Tara, maka dua orang Penimbang Tara akan dilantik secara bertulis, seorang oleh setiap pihak, dalam tempoh satu (1) bulan selepas perselisihan tersebut. Sekiranya berlaku percanggahan pendapat antara Penimbang Tara, seorang Pengadil akan dilantik oleh kedua-dua Penimbang Tara secara bertulis sebelum mendengar kes yang dirujuk. Seseorang Penimbang Tara atau kedua-dua Penimbang Tara dan/atau Pengadil mesti membuat keputusan sebelum prosiding undang-undang boleh dimulakan terhadap **Kami**.

13. Had Masa

Kami tidak akan bertanggungjawab untuk membayar sebarang tuntutan yang dibuat selepas tamatnya tempoh dua belas (12) bulan dari berlakunya **Kemalangan**. Selain itu, jika **Kami** menolak liabiliti untuk sebarang tuntutan, **Anda** mesti merujuk tuntutan kepada timbang tara dalam tempoh dua belas (12) bulan mulai tarikh penolakan **Kami**. Jika **Anda** tidak berbuat demikian, maka tuntutan itu akan, untuk semua tujuan, dianggap telah digugurkan dan tidak boleh dipulihkan semula selepas itu di bawah Polisi ini.

14. Undang-undang Terpakai

Polisi ini ditadbir oleh dan ditafsirkan menurut Undang-undang Malaysia.

15. Penamatan

Polisi ini akan ditamatkan secara automatik apabila berlaku mana-mana yang berikut:

- a. kematian **Orang yang Diinsuranskan**;
- b. 100% **Jumlah Modal Diinsuranskan** untuk manfaat **Kehilangan Upaya Kekal** dibayar; atau
- c. pada tarikh tamat Polisi di mana **Orang Yang Diinsuranskan** telah mencapai umur tujuh puluh satu (71) tahun.

16. Cukai Kerajaan

Sila maklum bahawa premium Polisi ini adalah tertakluk pada cukai Kerajaan yang berkuat kuasa sepanjang tempoh Polisi ini. Tanggungjawab **Anda** untuk membayar cukai Kerajaan yang berkuat kuasa akan menjadi sebahagian daripada terma dan syarat Polisi ini.

17. Fasal Pengecualian Mutlak Kerugian Siber

1. Walau apa pun peruntukan yang bertentangan dalam polisi insurans ini, polisi insurans ini tidak termasuk sebarang Kerugian Siber.
2. Kerugian Siber bermaksud sebarang kerugian, kerosakan, liabiliti, perbelanjaan, denda atau penalti atau apa-apa jumlah lain secara langsung atau tidak langsung yang disebabkan oleh:
 - 2.1 penggunaan atau pengendalian mana-mana Sistem Komputer atau Rangkaian Komputer;
 - 2.2 pengurangan atau keKehilanganan keupayaan untuk menggunakan atau mengendalikan mana-mana Sistem Komputer, Rangkaian Komputer atau Data;
 - 2.3 akses kepada, pemprosesan, penghantaran, penyimpanan atau penggunaan mana-mana Data;
 - 2.4 ketidakupayaan untuk mengakses, memproses, menghantar, menyimpan atau menggunakan sebarang Data;
 - 2.5 sebarang ancaman atau sebarang penipuan berkaitan kepada 2.1 hingga 2.4;
 - 2.6 sebarang kesilapan atau ketinggalan atau kemalangan berkenaan dengan mana-mana Sistem Komputer, Rangkaian Komputer atau Data.
3. Sistem Komputer bermaksud mana-mana komputer, perkakasan, perisian, aplikasi, proses, kod, program, teknologi maklumat, sistem komunikasi atau peranti elektronik yang dimiliki atau dikendalikan oleh Pihak Diinsuranskan atau mana-mana pihak lain. Ini termasuk mana-mana sistem yang serupa dan sebarang input, output atau peranti storan data atau sistem, peralatan rangkaian atau kemudahan sandaran yang berkaitan.
4. Rangkaian Komputer bermaksud sekumpulan Sistem Komputer dan peranti elektronik lain atau kemudahan rangkaian yang disambungkan melalui satu bentuk teknologi komunikasi, termasuk internet, intranet dan rangkaian persendirian maya (VPN), membenarkan peranti pengkomputeran rangkaian bertukar Data.
5. Data bermaksud maklumat yang digunakan, diakses, diproses, dihantar atau disimpan oleh Sistem Komputer.

18. Had Sekatan dan Fasal Pengecualian (SANC)

Syarikat tidak akan dianggap menyediakan perlindungan, dan tidak akan bertanggungjawab untuk membayar sebarang tuntutan, memulangkan sebarang premium, membuat bayaran penyerahan atau pembatalan, atau memberikan sebarang manfaat sekiranya, pada pandangan **Syarikat**, penyediaan tersebut boleh mendedahkan **Syarikat** atau entiti berkaitannya kepada risiko atau mengakibatkan pelanggaran, ketidakpatuhan, atau ketidakpatuhan terhadap sebarang sekatan, larangan, had, atau peraturan yang dikenakan dari semasa ke semasa oleh mana-mana pihak berkuasa yang berwibawa, sama ada dalam negara atau antarabangsa. **Syarikat**

berhak untuk mengambil sebarang tindakan yang perlu bagi mengurangkan risiko tersebut, **Pemegang Polisi/Orang Yang Diinsuranskan**, mana yang berkenaan, hendaklah memberi ganti rugi dan melindungi **Syarikat** daripada sebarang kerugian, liabiliti, kos, atau perbelanjaan, termasuk yuran guaman, yang timbul daripada atau berkaitan dengan sebarang pelanggaran atau pendedahan sedemikian.

19. Pengecualian Penyakit Berjangkit semasa PHEIC

Polisi ini tidak melindungi tuntutan dalam apa jua cara yang disebabkan oleh atau akibat daripada penyakit berjangkit, di mana wabaknya telah diisytiharkan sebagai Kecemasan Kesihatan Awam bagi Kebimbangan Antarabangsa (PHEIC) oleh Pertubuhan Kesihatan Sedunia (WHO).

Pengecualian ini hendaklah terpakai kepada tuntutan yang dibuat selepas tarikh mana-mana pengisytiharan sedemikian, selain daripada diagnosis yang berkaitan telah dibuat oleh **Pengamal Perubatan** yang berkelayakan sebelum tarikh apa-apa pengisytiharan tersebut.

Pengecualian ini akan terus digunakan sehingga WHO membatalkan atau menarik balik mana-mana PHEIC yang berkaitan.

Penyakit berjangkit bermaksud sebarang penyakit yang boleh berjangkit daripada orang, haiwan atau spesies yang dijangkiti kepada orang, haiwan atau spesies lain melalui sebarang cara.

20. Pemilikan Polisi

Kami berhak untuk menganggap **Anda** sebagai pemilik mutlak Polisi dan tidak terikat untuk mengiktiraf sebarang tuntutan yang saksama atau lain-lain atau kepentingan dalam Polisi.

21. Pelepasan Liabiliti

Sebarang resit atau pelepasan yang boleh diberikan oleh **Orang Yang Diinsuranskan** atau wakil peribadinya yang sah kepada **Kami** untuk **Jumlah Diinsuranskan** atau pampasan di bawah Polisi ini akan disifatkan sebagai pelepasan muktamad dan lengkap bagi semua liabiliti **Syarikat** berkenaan dengan mana-mana dan setiap **Kecederaan** atau luar jangka (termasuk kematian) yang menyebabkan **Orang Yang Diinsuranskan** akibat daripada **Kemalangan** tersebut sama ada mengakibatkan keKehilanganan sebelum atau selepas tarikh resit atau pelepasan tersebut.

MENGEMUKAKAN ADUAN DAN RUNGUTAN

BAGAIMANA MEMBUAT ADUAN?

Anda boleh merujuk sebarang aduan **Anda** mengenai sebarang perkara berkaitan insurans kepada Unit Pengendalian Aduan **Kami** untuk penyelesaian secara baik sebelum merujuk kepada Perkhidmatan Ombudsman Pasaran Kewangan (FMOS) atau BNMLINK, Bank Negara Malaysia. Berikut ialah butiran perhubungan Unit Pengendalian Aduan **Kami**:-

Unit Pengendalian Aduan

GREAT EASTERN GENERAL INSURANCE (MALAYSIA) BERHAD

Tingkat 18, Menara Great Eastern, 303 Jalan Ampang, 50450 Kuala Lumpur

No. Telefon : 03-4259 7828

E-mel : gicare-my@greateasterngeneral.com

PERKHIDMATAN OMBUDSMAN PASARAN KEWANGAN (Dahulu dikenali sebagai OMBUDSMAN UNTUK PERKHIDMATAN KEWANGAN) ATAU BANK NEGARA MALAYSIA

Jika **Anda** tidak berpuas hati dengan maklum balas atau keputusan Unit Pengendalian Aduan **Kami**, **Anda** boleh mengemukakan aduan sama ada kepada Perkhidmatan Ombudsman Pasaran Kewangan (FMOS) dalam tempoh enam (6) bulan dari tarikh keputusan akhir Unit Pengendalian Aduan **Kami**, atau kepada BNMLINK, Bank Negara Malaysia (BNM). Sila semak dengan Unit Pengendalian Aduan **Kami** mengenai cara yang wajar untuk menangani aduan **Anda**. Berikut ialah butiran perhubungan FMOS atau BNM:-

FMOS : Tingkat 14, Blok Utama, Menara Takaful Malaysia, No.4, Jalan Sultan Sulaiman, 50000 Kuala Lumpur

No. Telefon. : 03-2272 2811

Laman Web : www.fmos.org.my

BNM : Laman Informasi Nasihat dan Khidmat (BNMLINK) (Pusat Khidmat Pelanggan Jumpa Terus)
Tingkat 4, Podium Bangunan AICB, No. 10, Jalan Dato' Onn, 50480 Kuala Lumpur
(Semua pertanyaan awam, aduan atau maklum balas kini harus ditujukan kepada)
Hubungi Saluran : <https://www.bnm.gov.my/BNMLINK>