



MOTOR  
*Policy Document*



# Motor vehicle insurance

This policy is a named perils policy and it covers accidental damages to the insured vehicle as a result of an insured perils. Damages resulted from uninsured perils as prime cause are not covered unless followed by insured peril and in such cases the liability of the company will only be towards the damages that resulted from the insured perils only. Damages caused by excluded perils or hazards fall under exclusion section are totally uncovered even following insured perils.

## Insurance Conditions:

Whereas the Insured by this proposal and / or declaration, (which shall be the basis of this contract and is deemed to be incorporated herein), has applied to SNIC Insurance B.S.C. (C) hereinafter called "the Company" for the insurance set out hereinafter and has paid or agreed to pay the Premium, the Insurer shall, in the event of a loss covered under this Policy, whether such loss arose while the Vehicle was being driven, parked, or during loading/unloading, within the territory of the Kingdom of Bahrain, Indemnify the damages in accordance to the Policy terms and conditions, in compliance with the procedures and regulations of dealing with claims submitted against the Policy. This includes legal expenses and fees which the party responsible for the damage is liable for.

The Policy Document consists of three sections:

- 1- Loss or Damage to the Vehicle (Section I)
- 2- Civil Liability towards Third Parties (Section II).
- 3- Supplementary Benefits (Section III).

## Definitions:

The following words and phrases, where present in this policy, are defined as follows unless the context indicates otherwise

- 1- Policy: the motor insurance policy under which the Insurer undertakes to indemnify the Damage upon the occurrence of loss covered under this Policy, in return of a Premium paid by the Insured. It also includes a compulsory insurance civil liability policy arising out of motor accidents promulgated by the Governor of the Central Bank of Bahrain, decree number (23) 2016.
- 2- Insurer/the Company: an insurance company that accepts insurance for the Insured.
- 3- Insured: a natural or juristic person holding the Policy whose name is stated in the Policy Schedule.
- 4- Driver: any person authorized by the Insured to drive the vehicle.
- 5- Third Party: any natural person who has been physically injured, except for the person who caused the accident, or any Third Party (natural or juristic person) who has suffered property damage.
- 6- Vehicle:
  - a. Car: any motor vehicle used to transport people, materials, or both, or any vehicle used to tow vehicles used to transport people or materials or both.
  - b. Construction and Agricultural Vehicles: any motor vehicle used in construction or agriculture works, including what is connected to the said vehicles.
  - c. Trailer: a vehicle with no engine towed by a car or any other vehicle.
  - d. Half trailer: a vehicle with no engine which is half coupled to the car or machinery that used to tow it while driving.
  - e. Motorbike: a two-wheel (or more) vehicle with an engine, which may have a box attachment which is used for transporting individuals or things.
- 7- Accessories: parts originally installed to the vehicle by the vehicle manufacturers and / or dealer included in the original price, or approved parts installed by the Insured where the make and values of which are specifically declared to the Company and stated in the Schedule.
- 8- Bodily Injury: death or any physical injury sustained by a Third Party.
- 9- Property Damage: any damage to property belonging to Third Parties.
- 10- Medical Expenses: costs and expenses relating to medical bills which are incurred for the treatment of a Third Party suffering Bodily Injury as a result of a vehicular accident in accordance with Article (12) of Decree Number (3) 1987 in regards to compulsory insurance concerning civilian liability arising out of a motor accident.
- 11- Civil Liability: the liability assumed by the Insured responsible for the damage arising out of a vehicular accident, which is assessed on the nature of the damage, whether it leads to (i) a fatality or any physical injury sustained by any person, or (ii) any Property Damage.

- 12- Claimant: a natural or juristic person who suffers Bodily Injury or Property Damage due to an accident covered under this Policy, which includes the heirs of the natural person in the event of their death.
- 13- Claim: a written notification submitted to the Insurer / Company for Compensation arising from an accident covered under the provisions of this Policy.
- 14- Policy Schedule: the schedule issued in conjunction with this Policy and is considered an integral part of it, which indicates the personal details of the insured and the coverage that this policy provides.
- 15- Compensation: amounts to be paid by Insurer to a Third Party in the event of Bodily Injury or Property Damage arising from an accident covered under the provisions of this Policy.
- 16- Premium: the amounts paid by the Insured to the Insurer in consideration for cover under the Policy.
- 17- Policy Fees: the amounts paid by the Insured to the Insurer in order to issue or endorse the Policy.
- 18- Hire Purchase: An agreement entered into by the Insured and a Financer, which evidences that the Financer has joint legal title to the insured vehicle.
- 19- Beneficiary: An individual, which receives, or may become eligible to receive, benefits under the insurance policy.
- 20- Expert: the person licensed by the authorities to provide their expertise and opinion regarding the level of damage caused to the vehicle(s) as well as the market value of the damaged vehicle before and after the accident.
- 21- Agency: The authorised body workshop in the Kingdom of Bahrain appointed by the manufacturer of the vehicle.
- 22- Total Loss: the total loss (whether actual or constructive) of the vehicle as a result of an accident covered under this policy.
- 23- Depreciation: the value deduction process of the vehicle, its parts, fixtures and fittings as a result of vehicle's use and age.
- 24- Year: a period of 12 months from the date of purchasing a new vehicle or a vehicle manufactured more than one year which has not been used.
- 25- Law: the laws, regulations, and rules in force in the Kingdom of Bahrain.
- 26- Judiciary: the courts and their related authorities in the Kingdom of Bahrain.
- 27- Compulsory Deductible: The amount borne by the insured in accordance with the schedule of deductibles amounts shown in this policy for each accident.
- 28- Additional Deductible: The amount to be borne by the insured in accordance with the conditions of this policy in addition to the compulsory deductible.
- 29- Depreciation Rate: The percentage borne by the insured in the event of an accident requiring the replacement of new spare parts instead of the used one in the event of partial loss as shown in addendum No. (1) of the procedures and controls for handling the claims issued by Resolution No (23) for the year 2016.
- 30- The Insurance Period: is the time period for vehicle insurance that extends to the end of the twelfth month from the start of the insurance.
- 31- Procedures and controls: Procedures and controls for handling claims issued pursuant to Resolution No. (23) of 2016.
- 32- Market value: The value of the Vehicle at the time of loss in comparison with a vehicle of similar make, model, age and usage.
- 33- Act of terrorism: any use of force or violence, or threats for reasons that are political, religious, ideological, or racial, including the intention to put the public or any section of the public in fear, or interference with any operations, activities or policies related to the government of causing turmoil, negatively impacting the national economy or any of its sectors.

## SECTION 1:

### LOSS OR DAMAGE TO THE VEHICLE

#### 1- Own Damage:

III. The company shall be committed in the event of a covered damage occurring under this policy, within the territory of the Kingdom of Bahrain, during the period of validity of the insurance, and in accordance with the terms and conditions and exclusions stated in this policy or attached thereto and all of them subsequently expressed in the term (terms of the policy) to indemnify the insured for the loss or damage that occurs to the insured vehicle, its accessories and spare parts installed in it, if:

- a. The loss or damage was caused by a collision, overturning or overturning as a result of mechanical damage or wear & tear.
- b. Loss or damage resulted from fire, self-ignition, lightning, robbery through break-in or theft.
- c. The loss or damage caused by the intentional act of others.
- d. The loss or damage occurred during the transport of the vehicle by road or transport by elevators or hoisting machines (including loading or unloading operations related to the transport work).

IV. Windscreen Cover: The company will compensate the insured for the damages that occurs to the vehicle's front glass, including damages resulting from weather and climate conditions, up to a maximum of 300 Bahraini dinars after deducting the compulsory Deductible amount.

V. The company has the option to pay the value of the loss or damage in cash plus the cost of repair, or to repair the vehicle and return it to its previous state or replace it all or any of its parts or accessories or spare parts, provided that the responsibility of the company does not exceed the value of the lost or damaged parts and the reasonable value for installation or repairing these parts after deduction of the depreciation rate according to the age of the vehicle as shown in Appendix No. (1) of the procedures and controls.

VI. If the vehicle becomes unusable due to a covered risk under this policy, the company bears the reasonable costs necessary to guard the vehicle and transport it to the nearest repair shop after obtaining the approval of the insured.

I. If the insured vehicle is lost or damaged to the extent of a total loss, the company pays the value of the vehicle as follows:

- a. With regard to the vehicle that does not exceed three years of age, the total loss value is estimated on the basis of the insurance value agreed in the insurance policy as per second clause (The Insurance Value), discounted by the annual Depreciation rate based on the vehicle model, provided that it does not exceed 15% annually with the application of the principle of proportion in relation to fractions of the year.
- b. As for the vehicle that is more than three years old, the company will refer to the principles stated in Appendix No. (2) of the procedures and controls.

II. The vehicle is considered to be in total loss in the event that the vehicle is not usable on the road, or the cost of repairing it is not economically feasible for the company, or is not subject to repair, according to a report from the General Traffic Department or a technical expert.

#### 2- The insurance value:

The value of the vehicle insurance for the first year of its life is determined according to the value of the vehicle at the date of purchase, and the amount of the vehicle insurance for the following two years is reduced by no more than 15% annually. As for the value of the vehicle insurance after the third year of the vehicle, it is determined by the company with the approval of the insured or based on the report of a technical expert and with the consent of the insured.

#### 3- Deductible amounts:

I. Compulsory Deductible:

- a. The insured shall bear the amount shown below of the repair costs for each accident of the vehicle classified as Private by the General Traffic Department in the event of his responsibility for the accident (except for training and driving education vehicles and other vehicles). The company shall pay more than this amount under the terms of the policy. For the purposes of this condition, the term "accident" means an accident or a series of accidents resulting from a single cause in relation to the vehicle.

Sum Insured	Deductible Amount
BD 20,000 or less	BD 50
More than BD 20,000 & up to BD 50,000	BD 100
More than BD 50,000	As specified in Policy schedule

b. Driving and teaching vehicles and other vehicles: the amount of compulsory Deductible for driving and teaching training vehicles and other vehicles (according to the General Traffic Department's classification) is according to the agreement between the company and the insured.

1- Additional Deductible: In addition to the compulsory Deductible referred to in paragraph (I-A), the insured shall bear (except in cases where the insured is the owner of the vehicle) an additional Deductible amount of repair costs for each accident in the case of his responsibility for the accident if the vehicle is driven by any person who is less than (21) years old, or at the time of the accident he had a driving license recognized by the General Traffic Department which did not complete one year since issuance, according to the following schedule:

Sum Insured Amount	Deductible
BD 20,000 or less	BD50
More than BD 20,000 & up to BD 50,000	BD 100
More than BD 50,000	BD 200

The insured shall bear the cost of repair or the above mentioned Deductible amounts, whichever is less.

2- Deductible for the accident against an unknown: in addition to the compulsory Deductible referred to in paragraph (I-A), the insured bears an amount of 100 BD (one hundred Bahraini dinars) of repair costs for each accident if the accident was

#### 4- Exception to Section I:

This insurance does not cover loss and damage resulting from insured vehicle accidents, and the company-will-not-be-responsible-for compensation-in-respect-of-the-following:

- 1- Indirect loss to the insured as a result of an accident covered by the policy, including loss of profit or deprivation from the use of the insured vehicle.
- 2- Loss, damage, or fire to the insured vehicle or its accessories due to any additions to the vehicle that the company has not been notified about.
- 3- Damage caused by overload or pressure. Depreciation or decrease in the value of the insured vehicle due to use, damage, wear and tear, mechanical or electrical malfunction, breakdown or breakage, or as a result of poor repair of a previous accident.
- 5- The loss or damage to the vehicle's insured load, or accessories-designed-for-audio-or-visual entertainment, communications purposes or any other property available in it, or any additions or modifications-to-it-unless-it-is-basically-or permanently fixed in the vehicle when it is insured or agreed to insure it subsequently, and the appropriate insurance premium was paid.
- 6- Fines or penalties.
- 7- Damage caused by loading flammable materials.
- 8- The loss or damage to the insured vehicle resulting from the collision of the vehicle's cargo with its structure or the trailer with the locomotive, unless these damages are caused by collision with another object or overturning.
- 9- Damage to the insured vehicle when it is in the custody-of-maintenance,-repair-or-cleaning workshops and the like for reasons not related to an accident covered under the insurance policy.
- 10- When using the vehicle in special areas that is not usually available to the general public, such as airports and ports.
- 11- Inversion of the insured vehicle resulting from an increase in the number of passengers or cargo over the number or weight prescribed by law.
- 12- Damage resulting from the willful act of the insured, or a member of his family, or the driver of the insured vehicle.



- 13- If it is proven that the insurance was contracted based on the insured's false statements or concealment of material facts that affect the ruling of the company on its acceptance of the risk coverage or the insurance price (premium) or conditions.
- 14- If the vehicle is used in any type of race or in the ability test experience.
- 15- If the vehicle is used by anyone who does not have a driver's license qualifies him to drive this type of vehicles, or because of cancelation or revocation of the driver's license.
- 16- If the insured or the driver intentionally bypasses the red light.
- 17- If the vehicle is intentionally going in the opposite direction.
- 18- Accidents resulting from breaking the laws if the violation involves an intentional felony or misdemeanor.
- 19- Driving any vehicle under the influence of intoxicating drinks or drugs.
- 20- The insured or the driver escapes from the scene (accident site).
- 21- Any liability arising under an agreement between the insured and a third party that would not have arisen without it.
- 22- Damage due to the theft of some parts or any additions to the insured vehicle while leaving it unlocked except for its presence in a closed garage or a closed place.
- 23- Any compensation amount that the insured would have the right to recover from any other party had it not been for an agreement between the insured and that other party.
- 24- Seizure or confiscation (by the competent authorities).
- 25- Accidents that occur outside the borders of the geographical area of the Kingdom of Bahrain.

---

5- Settlement of Claim:

Without prejudice to the provisions of this policy, the settlement of claims is subject to the provisions contained in the procedures and controls.

The application of the provisions of Clause (3) is excluded from the special conditions pertaining to the appendix of depreciation rates mentioned in Appendix No. (1) of the Procedures and Controls Resolution if the insured is the one who caused the accident, provided that the following text is applied:

"In the event that the company is unable to provide used spare parts in good condition within two weeks, the company is obliged to provide new spare parts with a deduction of any percentage of depreciation. In the event that there are no original new or used spare parts for the vehicle, then a cash amount will be paid to the insured as a final settlement of the claim, provided that the cash settlement amount is not less in this case than the total cost of the new original spare parts after applying the depreciation rates stated in the table plus the amount of the repair cost."

---

## SECTION II

### Third Party Liability:

- 1- The company shall be obligated to compensate the aggrieved Third party within the limits of the terms and conditions mentioned in this document, and in accordance with the procedures and controls for dealing with the claims issued under this document, including the legal expenses and fees that the claimant shall be obligated to incur for:
  - a. Bodily Injury to a Third Party
  - b. Property Damage that does not exceed five hundred thousand Bahraini Dinars (BHD 500,000) per occurrence.
- 2- Territorial Limits: Kingdom of Bahrain only.
- 3- This Policy shall be operative whilst the Motor Vehicle is being used for the purpose of towing anyone disabled mechanically propelled vehicle and The Company will indemnify the Insured in respect of liability in connection with such towed vehicle provided that:

- a. Such towed vehicle is not towed for reward.
- b. The Company shall not be liable by reason of this Section in respect of damage to such towed vehicle or property being conveyed thereby.

---

### SECTION III

#### Supplementary Benefits

Eligible as stated in the Policy Schedule:

- 1- Geographical Extension: Extend (Section I – Own Damage) to include:
  - a. GCC Countries or;
  - b. Kingdom of Saudi Arabia.
- 2- Convulsion of Nature: Loss or damage arising from flood, high water level due to heavy rain, storm including hail and sandstorm, typhoon, cyclone, tornado, hurricane, volcanic eruption, earthquake or other convulsion of nature.
- 3- Windscreen Extension:

The Company will indemnify the Insured for the damage caused to the vehicle's front glass including the damage caused by weather and climate as below;

  - Cost of replacement for the windscreen
  - Nil deductible on windscreen damage limit up to BHD 400. A deductible of BHD 50 will be applicable only if loss exceeded BHD 400.
  - without affecting the no claims bonus if loss does not exceed BHD 400.
  - Nil depreciation on the windscreen replacement, excluding windscreen dam kit and its related fittings
- 4- Replacement of Keys: If insured vehicle keys or transmitter is lost or stolen, the company will pay the cost of replacing up to limit of BHD 300. A claim under this section will not affect the No Claims Bonus discount.
- 5- Riot and Strike: Loss or damage to the insured vehicle caused by Riot, Strike or Civil Commotion.

Additional Deductible applicable under this clause.
- 6- Medical Expenses: The Company will indemnify the Insured against reasonable medical expenses up to an amount not exceeding BHD 100 in aggregate in respect of any one accident in connection with any bodily injury sustained by the Insured or any occupant of the Vehicle as a direct result of accident to the Vehicle. Compulsory Deductible is not applicable under this clause.
- 7- Personal Accident: The Company will compensate The Insured up to BHD 100 for bodily injury caused by violent accidental external and visible means.
- 8- Personal Accident for Passenger: The Company will compensate The Insured up to BHD 100 per Passenger for bodily injury caused by violent accidental external and visible means.
- 9- Passenger Liability: In respect of commercial vehicle insurance Section II of the policy is extended to cover legal liability to passengers arising out of the covered accident under the policy up to the Limit of BHD 5,000 per passenger.
- 10- Personal Effects: The Company will compensate The Insured up to BHD 150 for clothing and personal effects carried in the vehicle if they are lost or damaged caused by accident, fire, theft or attempted theft.
- 11- Road Assistance (Within GCC): The scope of this cover is in the event the vehicle being immobilized due to an accident or failure due to the listed;
  - a. Towing or removal of the Vehicle.
  - b. Assistance in case of flat tyre.
  - c. Assistance in case of running out of fuel.
  - d. Assistance in case if dead battery.
  - e. Assistance in case the vehicle is locked with keys inside the vehicle.
- 12- Vehicle Replacement: The scope of cover as per the policy schedule is based on one of the following categories upon vehicle immobilization due to accident (vehicle replacement will be arranged within 24 hours of approving the claim):

Vehicle Type	Category
Small	A
Middle	B
Luxury	C

Vehicle Replacement benefits eligibility;

- a. The vehicle is immobilized for more than 72 hours.
  - b. Excludes coverage towards total loss  
The Company must give the approval for the number of car replacement days and not the repairing work/body shop.
  - c. The Company must give the approval for the number of car replacement days and not the repairing work/body shop.
- 13- VIP Services: Service booking required 48 hours in advance.
- a. Pick up or delivery for routine maintenance
  - b. Traffic inspection and vehicle registration.
  - c. Airport drop off twice a year.
  - d. Home Emergency Assistance.
- 14- Personal Assistance (Within GCC): The Company will provide these benefits only when the beneficiary is travelling away from the usual country of residence up to a maximum of 25 consecutive days.
- a. Transport or repatriation in case of sudden illness of or injury to a Beneficiary: In the event of sudden illness of or injury to a Beneficiary the Company undertakes to meet all the expenses of transporting the Beneficiary by ambulance or by whatever means of transport is considered most appropriate by the attending doctor and the Company's doctor to an adequate medical center or from one hospital to another or to the usual place of residence.
  - b. Transport or repatriation of accompanying Beneficiaries: When sudden illness of or injury of a Beneficiary prevents the continuation of the intended journey the Company will meet the travel expenses of the accompanying beneficiaries in returning to the usual place of residence or in accompanying the sick or injured Beneficiary to the hospital.

If one of Beneficiaries is a child (aged 15 years or less) with nobody to accompany him/ her, the Company will also provide an escort during the journey to the usual place of residence.

- c. Travel and stay over of one immediate family member: Should the beneficiary be hospitalized for more than five days the Company will meet the following cost in respect of an immediate family member. The cost of the return journey to the place of hospitalization and a stay there up to the amount of US\$ 150 per day for a maximum of ten days.
- d. Travel costs incurred following death of an immediate family member: When a beneficiary has to interrupt a journey due to death occurring in the usual country of residence of an immediate family member included, as a beneficiary under the policy, the Company will arrange for the beneficiary to return to the usual place of residence. This Benefit is available only where the Beneficiary is unable to use the mean of transport that used for the original journey. If one of the Beneficiaries is a child (aged 15 years or less) with nobody to accompany him/her the Company will also provide an escort during the journey to the usual place of residence.
- e. Medical assistance due to sudden illness or injury to a beneficiary outside the usual country of residence. In the event of sudden illness of or injury to a beneficiary occurring outside the usual country of residence the Company will meet the costs of hospitalization surgery medical fees and pharmaceutical products prescribed by the attending doctor. The maximum amount payable is US\$ 5,000 per Beneficiary per ailment.
- f. Extension of stay of a beneficiary due to sudden illness or injury (outside the usual country of residence).



In the event of sudden illness or injury to a beneficiary occurring outside the usual country of residence the Company will meet the costs of hotel or other accommodation of a beneficiary where an extension of the Beneficiary's stay outside the Usual Country of Residence is necessary as a result of illness or injury (subject to the advice of the attending doctor and the prior approval of the Company). The maximum amount payable is US\$150 per day for a maximum of five days.

- g. Death of a Beneficiary: In the event of the death of a Beneficiary, the Company will:
- 1- Arrange the repatriation of the corpse for burial in Usual Country of Residence or place of burial. The maximum amount payable is US\$ 2,000 within the GCC.
  - 2- Arrange for any accompanying Beneficiary to return to the place of burial or the usual Country of Residence. If one of the Beneficiaries is a child (aged 15 years or less) with no one to accompany him/her, the Company will provide an escort during the journey to the Usual Place of Residence or place of burial. The Benefit described in paragraph above is provided only where the Beneficiaries are unable to use the mean of transport that was used for the original journey.
- h. Dispatch of medication: The Company will arrange to send medicines to the Beneficiary, which is prescribed, as urgent by a doctor and which are not available in the place to which the Beneficiary has travelled but the Company shall not be liable for the cost of such medicines.
- i. Travel costs incurred following damage at home: The Company will meet the travel costs incurred in returning one of the Beneficiaries to the usual Place of Residence in the event of damage to the usual Place of Residence due to fire explosion or theft by violent entry or exit which makes the residence uninhabitable or exposed to greater damage and which justifies the presence of the Beneficiary.

- j. Relay of urgent messages: At Beneficiary's request, the Company will arrange to convey urgent or justified messages relating to matters, which are covered under (Personal Assistance) above.

---

## SECTION INSURED:

- 1- Where the Insurance cover is "Comprehensive", sections I and II of this Policy are operative.
- 2- Where Insurance cover is "Third Party only" Section II is operative, while Section I of this Policy is excluded.  
Section II is applicable for Bahraini registered vehicles only. The cover will be automatically excluded for foreign registered vehicles
- 4- Covered-benefits of Section III will be specified in the Policy Schedule.

---

## GENERAL-EXCEPTIONS

This Policy does not cover losses arising out of accidents in the following circumstances:

- 1- Traffic accidents that occurred outside the geographical area of the Territorial Limits of the Policy (Kingdom of Bahrain).
- 2- Loss, property damage, and bodily injury, that has been incurred, arising out of, either directly or indirectly from:
  - a. Floods or storm, including hail, sandstorms, typhoons, cyclones, tornados, hurricanes, volcanic eruptions, earthquakes or other convulsions of nature.
  - b. War, invasion, acts of foreign enemies, hostilities or warlike operations (whether war was decelerated or not), civil wars, rebellions, insurgencies, revolutions, or civil disturbances (commotion) amounting to a popular uprising, military-insurrections,-strikes,-labour disturbances, or malicious individuals.
  - c. Any act of terrorism. Any act of terrorism means: any use of force or violence, or threats for reasons that are political, religious, ideological, or racial, including the intention to put the public or any section of the public in fear, or interference with any operations, activities-or-policies-related-to-the government of causing turmoil, negatively impacting the national economy or any of its sectors.

- d. Vehicle detention, confiscation or seizure.
  - e. Nuclear weaponry or ionic radiation, or contamination by radioactivity from any nuclear fuel or nuclear waste resulting from the combustion of nuclear fuel, and for the purposes of this exclusion, combustion shall include any process of nuclear fusion.
  - f. Nuclear,-biological-and-chemical contamination.
- 3- Whilst the Vehicle is being used in racing or in ability tests.
  - 4- Any accident, loss damage or liability directly or indirectly on airport premises and any other premises to which the public have no free vehicular access.
  - 5- Any accident, loss damage or liability caused by the willful act of the Insured or family member or the driver of the vehicle.
  - 6- If the driver of an Insured vehicle has fled the accident location, the Company will not be responsible for any damage to the insured vehicle, mean time the Company reserves its full rights to revert against the insured in order to recover any sums it may be obliged to pay a third party for a material damage or bodily injury.

---

## GENERAL CONDITIONS

- 1- The Policy and the Policy Schedule attached should be read together as one contract, any word or expression to which a specific meaning has been assigned in any part of this Policy or Policy Schedule will bear such specific meaning wherever it is appearing.
  - 2- The Policy Schedule (i.e limits, additional benefits, deductibles, etc) supersedes the Policy. All other terms and conditions will follow the standard Policy.
  - 3- The Insured must take all reasonable precaution to maintain the Insured Vehicle in a usable roadworthy condition.
- 4- The insured must take all reasonable measures to protect the vehicle from loss or damage. He must also keep the vehicle in good condition. Also, the vehicle should not be left when exposed to an accident or damage without supervision and without taking appropriate precautions to prevent the aggravation of the damage. But if the vehicle is used before making the necessary repairs to it, any increase in the vehicle's damage or any other damage is exempt from compensation according to this policy.
  - 5- In the event that there is another insurance at the time of the claim for compensation that covers the same loss, damage or liability, the company is not responsible for paying in respect of the loss, damage, compensation, expenses or costs, or to contribute to it with more than its relative share.
  - 6- Every notice or communication of an accident covered by the policy must be addressed to the company in writing or electronically, whether by e-mail, fax, or any application approved by the company or by hand at the address specified in the policy as soon as possible.
  - 7- No admission of promise or payment shall be made by or on behalf of the Insured without the written consent of the Company who shall be entitled if it so desired to take over and conduct in his name the defense or settlement of any claim or to prosecute in his name for its own benefit any claim for indemnity or damages for otherwise and shall have full discretion in the conduct of any proceedings and in the settlement of any claim and the Insured shall give all such information and assistance as the Company may require.

- 11- At any time after the happening of any event giving rise to a claim or series of claims under Section II item of this Policy the Company may pay the full amount of the Company's liability under this Section and relinquish the conduct of any defense settlement or proceedings and the Company shall not be responsible for any damage alleged to have been caused to the Insured in consequence of any alleged action or omission of the Company in connection with such defense settlement or proceedings or of the Company relinquishing such conduct not shall the Company be liable for any costs or expenses whatsoever incurred by the Insured or any claimant or other person after the Company shall have relinquished such conducts.
- 12- Fraud: If any claim is in any way fraudulent or if The Insured or anyone acting on his/her behalf has used any fraudulent means, including inflating or exaggerating the claim or submitting forged or falsified documents, all benefit under this policy shall be forfeited.
- 13- Determination of Sum Insured: If the policyholder insists to insure the vehicle less than the fair market value &/or The Company depreciation rates, Average Clause will be applicable.
- 14- Declaration of Material Facts: Failure to disclose all material facts known to The Insured, which would be considered by The Company as likely to influence the acceptance and assessment of the proposal could render the policy inoperative.
- 15- Any dispute arising out of this policy shall be referred to the decision of an arbitrator to be appointed in writing by the parties in difference or if they cannot agree upon a single arbitrator, one to be appointed in writing by each of the parties within one calendar month after having required in writing to do so by either of the parties.

An umpire needs to be agreed upon and appointed by both arbitrators before entering upon the reference. The Umpire shall sit with both arbitrators and preside at their meetings. No proceedings shall be accepted by the court before the issuance of the decision of the Umpire or the two arbitrators. If the Company shall disclaim liability to the Insured for any claim hereunder and such claim shall not within twelve calendar months from the date of such disclaimer have been referred to, arbitration under the provisions herein contained then the claim shall for all purpose be deemed to have abandoned and shall not thereafter be recoverable hereunder.

- 8- The Company shall not be liable in respect of any action for loss damage and expense brought against the Insured in a Court of Law outside the Kingdom of Bahrain.
- 9- It is a prerequisite for the Company's commitment to pay any sum due under this policy that the Insured has met the fulfillment of the full terms and conditions required by the provisions of this policy to do or abstain from doing anything, including payment of premium on due date agreed with the Company.
- 10- Hire Purchase Agreement Or Mortgage If to the knowledge of the Company the vehicle is a subject of a hire purchase agreement or mortgaged, any payment by the Company for the total loss or constructive total loss or destruction of the vehicle shall be made to the legal owner whose receipt shall be a discharge of any claim under this section.

---

#### CLAIMS:

- 1- In the event of an occurrence that could give rise to a claim in accordance with this Policy, the Insured shall:
  - Give notice to the Insurer within 30 days with full particulars.

- Notify the Insurer within 30 days' in the event of receiving a judicial order (writ) related to an incident.
  - Notify the Insurer of any pending lawsuits, criminal investigations or inquiries related to the incident as soon as the Insured becomes aware of them.
  - Notify the police departments immediately.
- 4- The Insurer will study the claim within a maximum period of five business days from receiving it, and will inform the Claimant if there are any further required documents or information to be provided, thereafter, the Insurer will initiate the process of compensating the Third Party in accordance with the provision of this Policy.
  - 5- The Insured or Driver of the Vehicle must notify the police immediately following an incident giving rise to possible liability under this Policy, and not to leave the location of the accident until all required procedures are performed by the police, save cases which require leaving the location of the accident due to bodily injury, minor or not serious accidents, after the third party has been informed by the police to move their vehicle from the location of the accident to the nearest traffic police department to conclude any required procedures.
  - 6- The Insured or the driver shall not admit, offer to pay, and promise to pay any party involved in the incident without the prior written consent of the Insurer.
  - 7- The Insurer has the right to take over and conduct in the name of the insured or driver, the defense in any investigation or interrogation relating to any claim for Compensation provided in accordance with this Policy. The Insurer also has the right to take over and conduct in the name of the Insured or Driver, the defense or claim before any judicial authority in relation to any accusations that are connected to the incident that may be grounds for Compensation in accordance with this Policy.
- 2- If Compensation is paid after an amicable agreement has been reached between the Insured and the Third Party, without obtaining the approval of the Insurer that agreement cannot be used as a basis for Compensation from the Insurer and is not recognized as a binding settlement.
  - 3- The rights arising from this Policy shall be forfeited if the claim involves fraud or if the Insured, the Driver or any agent uses fraudulent means to gain benefit from this Policy, or if the liability or loss results from a deliberate act causing an accident by the Insured, the driver, or any agent. The Insurer has the option to recover from any party who appears to have been responsible for as. The Insurer shall indemnify a Third Party if they have acted in good faith.

---

## RECOVERY FROM THE INSURED:

- 1- The Insurer has the right of recovery from the Insured any payments made if it has been proven that the insurance contract has incepted based on the Insured's submission of false representations, or the concealment of material facts in such a way as to affect the Insurer's acceptance of risk coverage, the rating of the insurance Premium or the terms and conditions.
- 2- The Insurer has the right of recovery from the Insured, the Driver or the person causing the accident to recover the amount it had paid to the Third Party in any of the following cases:
  - a. If the Vehicle is used in contravention of exclusions set forth in the policy
  - b. If the civil liability is caused by an uninsured party or an individual unauthorized to drive the vehicle, and recovery in this event will be made against the party responsible for the damage so that the Insurer can recover any compensation paid to the Third Party.
  - c. If the Vehicle is used in any kind of race or competitive event.

- d. If the Vehicle is driven by any person not holding a valid driving license that qualifies them to drive or is holding a suspended driving license.
- e. Driving through a red light by the Insured or the Driver.
- f. Driving the vehicle in the opposite direction of the traffic lane.
- g. If the Driver is under the influence of alcohol or non-prescribed drugs.
- h. The Insured or the Driver of the Vehicle leaves the scene of the accident.
- i. In the event of violating the law and if the violation of the law is in relation to a felony or an intentional misdemeanor.

---

#### Cancelation:

- 2- The company has the right to cancel Section I of the policy after thirty days notice to the insured by registered mail at his last known address.
- 3- The Insured shall have the right to cancel Section I of this policy by sending a written notification to the Company.  
A release letter from the Financer to be submitted in case of a Hire Purchase.
- 4- Neither the Company nor the Insured shall have the right to cancel the policy after its issuance for any reason, as long as the Vehicle's registration is valid, except in the following cases:
  - a. If the Vehicle is unfit for use on the road and has had its registration canceled as a result.
  - b. If the Vehicle's ownership has been transferred to another owner who has applied for insurance cover from another licensed insurance company in the Kingdom of Bahrain.
  - c. If the policy has been transferred to another, issued by a different licensed insurance company in the Kingdom of Bahrain, while committing to informing the traffic directorate and acquiring the authorization to do so.

- 1- If the Policy is canceled after issuance for any of the above mentioned reasons, the Insurer will calculate the Premium to be refunded to the insured for the remaining period of insurance (per number of days) according to the following equation:  
Premium due to be refunded is calculated by: Insurance Premium less (Section III Premium + Policy Fees) x (remaining insurance period from the request submission date)/(total period of insurance) The refund will be entitled provided that no claims have arisen during the current period of insurance.

---

#### Supremacy of the Arabic Text:

In the case of any difference between the English and Arabic text, the Arabic text will prevail.

---

#### Law and Jurisdiction:

This Policy and any dispute that arises in connection with this Policy shall be subject to the laws and regulations in force in the Kingdom of Bahrain and shall be settled by the courts in the Kingdom of Bahrain exclusively.

---

#### Notice to the Insured:

No-alteration in the Terms and Conditions of this Insurance nor any endorsement hereon will be held valid unless the same is recognized and initialed by the duly authorized Representative of the Company. No renewal receipts are valid unless they are on the Company's printed form and under the signature of a duly authorized representative.



---

### Annexes:

- 1- The damaged vehicle's spare parts depreciation rates as per vehicle's usage and age.
- 2- Assessing the value of a total loss of a vehicle.
- 3- The authorized body shops where the vehicle can be repaired according to the vehicle's usage and age, and in which the damage is surveyed and estimated.

---

### Annex No. (1): The vehicle's spare parts depreciation rates in accordance with vehicle's usage and age.

Applicable on Private Vehicles, Taxi Vehicles, Rental Vehicles, Learner Driver's Vehicles, Buses, Commercial Vehicles, Construction & Agricultural Vehicles and Motorbikes:

Year 1 – 3	Not Applicable
Year 4	10%
Year 5	20%
Year 6	30%
Year 7	40%
Year 8 and more	50%

---

### Terms and Conditions relating to Annex 1:

- 7- The depreciation rates are applied only in the event that the Third Party does not accept used spare parts and insists on replacing the damaged parts with original parts in an accident covered under this Policy.

- 1- The-depreciation-rates-are subtracted from the net price of the original new spare parts after deducting the discount given by the dealer to the Company.
- 2- In the event that the Company cannot provide used spare parts that are in good condition within two weeks or in the event that new original spare parts are not available, the Company will pay a cash sum to the Third Party as final settlement of the claim, and the settlement cash sum must not be less than the total sum of the new original spare parts' cost after applying the rate of depreciation, together with the amount of the labour charge.
- 3- The above rates of depreciation are applied to all spare parts belonging to the vehicle with the exception of the parts indicated below under clause number 6) (consumable spare parts).
- 4- In the event that the Third Party accepts the vehicle repair based on the lump sum amount, the rate of depreciation indicated previously does not apply.
- 5- In relation to consumable spare parts which include tyres, brakes, spark plugs, filters, batteries, belts, and all oils used in a vehicle, the rate of depreciation is set at 0% in the first year of a vehicle's age, and then 50% after the first year of a vehicle's age, or from the last date of changing the consumable spare parts in question.
- 6- In the event of a dispute between the Third Party and the Company over the need to replace or repair some damaged spare parts, a Expert will be assigned with the consent of both parties, whose fees shall be paid by the Company, to provide their neutral technical opinion which will be binding on the Company.

## Annex No. (2): Assessing the value of a total loss of a vehicle

In the event of a vehicle total loss arising out of an accident covered under this Policy, the estimated value of the vehicle will be specified according to the following:

- Vehicles within 3 years (from the first registration date), the total loss value is estimated based on the vehicle's value on the date of purchase, less the rate of annual depreciation for the vehicle type, provided that it will not exceed a yearly rate of 15%, whilst also applying the pro-rata basis monthly in that year.
- Vehicles exceeding 3 years, the Company will seek agreement with the Third Party. In the event that an agreement cannot be reached, an Expert will be assigned to provide their opinion regarding the vehicle's status and its market value, as well as the salvage value, and the Company shall pay the Expert's fees.
- In the event of a rejection by the Third Party in the settlement offered by the Company or the refusal to accept the estimated value specified by the Expert, the Third Party retains the right to request the appointment of another Expert whose fees the Third Party shall pay. In this event:
  - If the second Expert assigned by the Third Party estimates a value less than the previous Expert, the Company shall compensate the Third Party the higher estimated value, which is binding on the Company.
  - In the event that the Expert assigned by the Third Party estimates a value higher than the previous Expert, the Third Party shall be paid 75% of the difference between the estimations.
- The claimant reserves the right to refuse the final estimation and to refer to the Judiciary to settle the case.

- The claimant has the option to either keep possession of the vehicle's salvage and receive an estimated value less the salvage value, or to accept the estimated value as a whole and allow the Company to take possession of the salvage.

---


## Annex No. (3): The locations where the vehicle is repaired according to **vehicle's usage and age**, and where the damages is surveyed and estimated.

- Applicable on Private Vehicles, Taxi Vehicles, Rental Vehicles, Learner Driver's Vehicles, Buses, Commercial Vehicles, Construction & Agricultural Vehicles and Motorbikes:

Year 1-3	Agency
Year 4 and more	Outside of Agency

Special Conditions in the Annex 3 of specifying the place in which the vehicle is to be repaired in accordance with **vehicle's usage and age**, and where the damages are surveyed and estimated.

- 1- The Company must repair vehicles that are older than 3 years at an Agency in the event that the repairing process requires specific technical experience that is not available outside of the Agency. In the event that there is a dispute in relation to the necessity for such specific technical experience or not, an Expert will be appointed whom both parties agree on (the Company and the Third Party), and **the Expert's opinion in will be binding on the Company**, and the Third Party has the choice whether to accept the Expert's opinion or apply to the Judiciary for a ruling on the case.

- 
- .
- 2- In the event that the repair is not performed at the Agency, the Company must give the Third Party the right to choose the Repair Workshop from the Company's list. In the event that the Third Party wants to repair the vehicle at the Agency or in another Repair Shop, then the Third Party has to pay for the difference in cost, if any, which is binding on the Company.
  - 3- The Company must guarantee the Third Party, in writing, a reasonable time period during which the vehicle will be repaired, and the Third Party must be given a 6 months' written guarantee for all repair procedures relating to the vehicle's body, and 3 months' written guarantee for mechanical spare parts that only need to be repaired and not replaced.
  - 4- In the event of a dispute between the Third Party and the Company over the estimate of the damage arising out of the accident, a settlement must be reached through the Traffic Directorate, or there must be an appointment of an Expert in agreement by both parties, whose fees shall be borne by the Company, to provide their neutral technical opinion to settle the matter and the Expert's decision will be binding on the Company.



وثيقة تأمين

المركبات

# تأمين المركبات

تعتبر هذه الوثيقة وثيقة مخاطر محددة ، وتغطي الأضرار العرضية للمركبة المؤمن عليها نتيجة للمخاطر المنصوص عليها. بينما الأضرار الناجمة عن المخاطر الغير منصوص عليها كسبب رئيسي لا يتم تغطيتها إلا إذا تليها المخاطر المنصوص عليها ، وفي مثل هذه الحالات فإن مسؤولية الشركة لا تتعدى الأضرار الناجمة عن المخاطر المنصوص عليها فقط. و لا يتم التعويض عن الأضرار الناجمة عن المخاطر المستثناه تماماً.

## شرط التأمين:

### التعاريف:

- 1. المؤمن له:** الشخص الطبيعي أو الاعتباري حامل الوثيقة المذكور اسمه في جدول الوثيقة.
- 2. السائق:** أي شخص مصرح له بقيادة المركبة من قبل حامل الوثيقة.
- 3. المتضرر:** كل شخص طبيعي يلحق به ضرر جسماني، باستثناء المتسبب في الحادث، أو شخص طبيعي أو اعتباري من الغير.
- 4. المركبة:**
  - أ. السيارة: كل مركبة آلية تُستخدم عادة في نقل الأشخاص أو الأشياء أو كليهما، أو في جرّ المركبات المعدة لنقل الأشخاص والأشياء أو كليهما
  - ب. المركبة الإنشائية والزراعية: كل مركبة آلية تُستخدم في العمل الإنشائي أو الزراعي وما يتصل بهما.
  - ج. المقطورة: مركبة من دون محرك تجرّها سيارة أو أية آلة أخرى.
  - ح. نصف المقطورة: مركبة من دون محرك يرتكز جزء منها أثناء السير على سيارة أو على الآلة التي تجرّها
  - خ. الدراجة الآلية: مركبة ذات عجلتين أو أكثر مجهزة بمحرك آلي. وقد يلحق بها عربة (سلة أو صندوق)، معدة لنقل الأشخاص أو الأشياء، وليست مصممة على شكل سيارة.
- 5. الملحقات:** الأجزاء المثبتة أصلاً في المركبة من قبل المصنع و / أو الوكيل و المضمنة في السعر الأصلي، أو الأجزاء المعتمدة التي تثبت من قبل المؤمن له حيث يتم الإفصاح عنها وقيمتها على وجه التحديد للشركة والمذكورة في الجدول.
- 6. الأضرار الجسمانية:** الوفاة أو أية إصابة جسمانية تلحق بالمتضرر.
- 7. الأضرار المادية:** الأضرار التي تصيب الممتلكات العائدة إلى الغير.

لما كان المؤمن له قد تقدم إلى شركة سنينك للتأمين ش.م.ب. (مقفلة) المسماة فيما بعد بـ (الشركة) بغير التأمين طلباً أو / وإقراراً، وهما أساس هذا العقد و جزءان لا يتجزآن منه، ودفع أو وافق على دفع القسط المطلوب ، فإن الشركة تلتزم في حالة حدوث ضرر مغطى بموجب هذه الوثيقة، سواء كان ناشئاً عن استعمال المركبة أو توقيفها أو خلال تحميلها وتفريغها داخل مملكة البحرين بتعويض الأضرار عن جميع المبالغ، في حدود الأحكام والشروط الواردة في هذه الوثيقة، وطبقاً لإجراءات و ضوابط التعامل مع المطالبات الصادرة بموجب هذه الوثيقة، بما في ذلك المصاريف القضائية والأتعاب التي يلزم مسبب الضرر بدفعها.

### تتكون وثيقة التأمين من ثلاثة أقسام:

1. الخسارة او الضرر للمركبة (القسم 1).
2. المسؤولية المدنية تجاه الأطراف الثالثة (القسم 3).
3. المزايا الملحقة (القسم III).

## التعاريف:

- يقصد بالكلمات والعبارات التالية أينما وردت في هذه الوثيقة المعاني المبينة قرين كل منها، ما لم يقتض سياق النص خلاف ذلك:
- 8. الوثيقة:** الوثيقة تأمين المركبات التي يتعهد بمقتضاها المؤمن بأن يعوّض الضرر عند حدوثه والمغطى بالوثيقة مقابل القسط الذي يدفعه المؤمن له. كما تتضمن وثيقة التأمين الإجمالي عن المسؤولية المدنية الناشئة عن حوادث المركبات الصادر نموذجها بموجب قرار محافظ مصرف البحرين المركزي رقم 23 ( لسنة ) 2016.
  - 9. المؤمن/الشركة:** شركة التأمين التي تقبل التأمين للمؤمن له.



10. **الاستهلاك:** هو ما تتعرض له أجزاء المركبة وقطع غيارها من آثار، نتيجة للاستخدام وعمر المركبة.
11. **السنة:** يُقصد بها فترة الاثني عشر شهرًا من تاريخ شراء مركبة جديدة أو مركبة مصنوعة في سنوات سابقة، إلا أنها غير مستعملة مطلقًا.
12. **القانون:** القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في مملكة البحرين.
13. **القضاء:** المحاكم والأجهزة المرتبطة بها في مملكة البحرين.
14. **التحمل الإلزامي:** المبلغ الذي يتحمله المؤمن له وفقاً لجدول مبالغ التحمل المبين في هذه الوثيقة عن كل حادث.
15. **التحمل الإضافي:** المبلغ الذي يتحمله المؤمن له وفقاً لأحكام هذه الوثيقة، علاوة على التحمل الإلزامي.
16. **نسبة الاستهلاك:** النسبة التي يتحملها المؤمن له عند وقوع حادث يستلزم استبدال قطع غيار جديدة بدلاً من المستعملة في حال الخسارة الجزئية كما هو مبين في الملحق رقم (1) من إجراءات وضوابط التعامل مع المطالبات الصادرة بالقرار رقم (23) لسنة 2016.
17. **الفترة التأمينية:** هي المدة الزمنية لتأمين المركبة والممتدة إلى نهاية الشهر الثاني عشر من بداية التأمين.
18. **الإجراءات والضوابط:** إجراءات وضوابط التعامل مع المطالبات الصادرة بموجب القرار رقم (23) لسنة 2016.
19. **القيمة السوقية:** القيمة الفعلية للمركبة في تاريخ وقوع الخسارة أو الضرر مع النظر إلى حالتها العامة مقارنة بمركبة أخرى مماثلة من حيث الصنع والعمر والاستخدام.
20. **أعمال الإرهاب:** استخدام القوة أو العنف أو التهديد لأسباب أو أغراض سياسية أو دينية أو أيديولوجية أو عرقية، بما في ذلك وضع الجماهير أو أي قطاع منها في حالة خوف، أو التأثير على أية عمليات أو نشاطات تكون على صلة بالحكومة أو سياساتها وذلك لإعاقتها، أو التدخل في الاقتصاد الوطني أو أي قطاع منه أو إعاقته.
21. **المصاريف الطبية:** النفقات والتكاليف الطبية التي يتم تحمّلها لمعالجة الأطراف الثالثة في حوادث المركبات استناداً لحكم المادة (12) من المرسوم بقانون رقم (3) لسنة 1987 بشأن التأمين الإجباري عن المسؤولية المدنية الناشئة عن حوادث المركبات.
22. **المسؤولية المدنية:** مسؤولية مسبب الضرر الناشئ عن حوادث المركبات بقيمة ما يُحكّم به من تعويض عن وفاة أي شخص أو عن إصابة جسمية تلحق بأي شخص من حادث مركبة مؤمن عليها، وكذلك عن الأضرار المادية الناشئة عن حوادث المركبات.
23. **مقدم المطالبة:** الشخص الطبيعي أو الاعتباري المتضرر من حادث مغطى بموجب هذه الوثيقة، ويشمل ذلك ورثة الشخص الطبيعي في حالة وفاته.
24. **المطالبة:** الإشعار الكتابي المقدم إلى المؤمن/ الشركة بطلب تعويض عن حادث مغطى بموجب أحكام هذه الوثيقة.
25. **جدول الوثيقة:** الجدول الصادر مع هذه الوثيقة والذي يشكّل جزءاً منها، ويحدد البيانات الخاصة بالمؤمن له والحماية التأمينية بموجب الوثيقة.
26. **التعويض:** المبالغ التي يتعيّن على الشركة دفعها الطرف الثالث المتضرر عن حادث مغطى بموجب أحكام هذه الوثيقة وشروطها.
27. **القسط:** المبلغ الذي يدفعه المؤمن له إلى الشركة مقابل قيام الشركة بتوفير التغطية التأمينية.
28. **رسوم الوثيقة:** المبلغ الذي يدفعه المؤمن له إلى الشركة مقابل قيام الشركة بإصدار أو إجراء تغيير في الوثيقة.
29. **الشراء بالتقسيط:** اتفاق ميرم بين المؤمن له ومؤسسة تمويل و الذي يترتب عليه ملكية قانونية مشتركة للمركبة .
30. **المستفيد:** الفرد الذي يحصل أو يكون مؤهل للحصول على المزايا بموجب وثيقة التأمينه.
31. **الخبير:** الشخص الطبيعي المجاز من قبل الجهة المختصة بتقديم الخبرة والرأي بشأن طبيعة أضرار المركبات ومداها والقيمة السوقية للمركبات المتضررة قبل الحادث وبعده.
32. **الوكالة:** هي الجهة المعتمدة في مملكة البحرين من قبل الجهة المصنّعة للمركبة.
33. **الخسارة الكلية:** الهلاك الكلي الفعلي أو الاعتباري للمركبة نتيجة لحادث تُغطيه الوثيقة.

## القسم I:

### الهلاك أو التلف الذي يلحق بالمركبة.

#### 1. الضرر التكميلي "الذاتي"

I. تلتزم الشركة في حال حدوث ضرر مغطى بموجب هذه الوثيقة وقع داخل مملكة البحرين أثناء مدة سريان التأمين، وطبقاً للأحكام والشروط والاستثناءات الواردة بهذه الوثيقة أو الملحقة بها والمعبر عنها جميعاً فيما بعد بعبارة (شروط الوثيقة) بتعويض المؤمن له عن الفقد أو التلف الذي يصيب المركبة المؤمن عليها وملحقاتها وقطع غيارها المثبتة فيها إذا:

أ. نتج الفقد أو التلف عن حادث تصادم أو انقلاب أو انقلاب نتيجة لعطب ميكانيكي أو الاهتراء بالاستعمال .

ب. نتج الفقد أو التلف عن حريق أو اشتعال ذاتي أو صاعقة أو سطو بالخلع والكسر أو السرقة.

ت. نتج الفقد أو التلف عن الفعل المتعمد من الغير .

ث. حدث الفقد أو التلف أثناء نقل المركبة براً أو النقل بالمصاعد أو الآلات الرافعة (بما في ذلك عمليات التحميل أو التفريغ التابعة لأعمال النقل).

II. غطاء الزجاج الأمامي: تعوض الشركة المؤمن له عن الأضرار التي تصيب زجاج المركبة بما في ذلك الأضرار الناتجة عن أحوال الطقس والمناخ، وبحد أقصى 300 دينار بحريني بعد خصم مبلغ التحمل الإلزامي.

III. للشركة الخيار في أن تدفع قيمة الفقد أو التلف نقداً مضافاً إليها كلفة التصليح، أو أن تقوم بإصلاح المركبة وإعادتها إلى حالتها السابقة أو استبدالها كلها أو أي من أجزائها أو ملحقاتها أو قطع غيارها، على ألا تتعدى مسؤولية الشركة قيمة الأجزاء المفقودة أو التالفة والقيمة المعقولة لتركيب أو تصليح هذه الأجزاء بعد خصم نسبة الاستهلاك حسب عمر المركبة وكما هو مبين في الملحق رقم (1) من الإجراءات والضوابط .

IV. إذا أصيبت المركبة غير صالحة للاستعمال بسبب خطر مؤمن منه بمقتضى هذه الوثيقة فإن الشركة تتحمل التكاليف المعقولة اللازمة لحراسة المركبة ونقلها إلى أقرب ورشة لإصلاحها بعد أخذ موافقة المؤمن له.

V. إذا فقدت المركبة المؤمن عليها أو أصيبت بأضرار جعلتها في حكم الخسارة الكلية، فإن الشركة تدفع عندئذ قيمة المركبة على النحو الآتي :

أ. بالنسبة إلى المركبة التي لا يزيد عمرها على ثلاث سنوات، يتم تقدير قيمة الخسارة الكلية على أساس القيمة التأمينية المتفق عليها في وثيقة التأمين تحت البندين الثاني، مخصوصاً منه نسبة الاستهلاك السنوي على طراز المركبة، على ألا تزيد عن 15% سنوياً، مع تطبيق مبدأ النسبة والتناسب بالنسبة إلى كسور السنة.

ب. أما بالنسبة إلى المركبة التي يزيد عمرها على ثلاث سنوات فتقوم الشركة بالرجوع إلى الأسس الواردة في الملحق رقم (2) من الإجراءات والضوابط.

VI. تعتبر المركبة في حكم الخسارة الكلية في الحالة التي تكون المركبة غير قابلة للاستخدام على الطريق أو كانت كلفة إصلاحها غير مجدية اقتصادياً للشركة، أو غير قابلة للإصلاح وذلك بموجب تقرير من الإدارة العامة للمرور أو خبير فني.

#### 2. القيمة التأمينية:

يتم تحديد قيمة تأمين المركبة لأول سنة من عمرها وفقاً لقيمة المركبة في تاريخ الشراء ويتم تخفيض مبلغ تأمين المركبة للسنتين التاليتين بنسبة لا تزيد عن 15% سنوياً. أما بالنسبة لقيمة تأمين المركبة بعد السنة الثالثة للمركبة فيتم تحديده من قبل الشركة بموافقة المؤمن له أو استناداً إلى تقرير خبير فني وبموافقة المؤمن له.

#### 3. مبالغ التحمل:

##### I. التحمل الإلزامي :

##### أ. المركبات الخصوصية :

يتحمل المؤمن له المبالغ المبين أدناه من تكاليف التصليح لكل حادث للمركبة ذات التصنيف الخاص المعتمد من قبل الإدارة العامة للمرور في حالة مسؤوليته عن الحادث (وتستثنى من ذلك مركبات تدريب وتعليم السياقة والمركبات الأخرى). وتلتزم الشركة بدفع ما يزيد عن هذا المبلغ بموجب شروط الوثيقة. ولأغراض هذا الشرط فإن تعبير (حادث) يعني حادثاً أو سلسلة من الحوادث الناتجة عن سبب واحد فيما يتعلق بالمركبة.

## 2. تحمل الحادث ضد مجهول:

بالإضافة إلى التحمل الإلزامي المشار إليه في الفقرة (1-أ) يتحمل المؤمن له مبلغ 100 دينار بحريني (مائة دينار بحريني) من تكاليف التصليح لكل حادث إذا تم تقييد الحادث ضد مجهول.

### استثناءات القسم:

- لا يغطي هذا التأمين الفقد والتلف الناتج عن حوادث المركبات المؤمن عليها، ولن تكون الشركة مسؤولة عن التعويض بخصوص ما يلي:
  - الخسارة غير المباشرة التي تلحق بالمؤمن له بسبب حادث مشمول بالوثيقة، بما في ذلك فوات الكسب أو الحرمان من استعمال المركبة المؤمن عليها.
  - الاستهلاك أو الانخفاض في قيمة المركبة المؤمن عليها بسبب الاستعمال أو التلف أو البلى أو العطل الميكانيكي أو الكهربائي أو العطل أو الكسر أو نتيجة سوء الإصلاح نتيجة حادث سابق.
  - الأضرار التي تحدث نتيجة التحميل الزائد أو الضغط.
  - الخسارة أو التلف أو الحريق الذي يصيب المركبة المؤمن عليها أو ملحقاتها بسبب وضع أية إضافات للمركبة لم يتم إبلاغ الشركة عنها.
  - الخسارة أو الفقد أو التلف الذي يصيب حمولة المركبة المؤمن عليها أو الملحقات المصممة للتسليح السميكية أو البصرية أو أغراض الاتصالات أو أية ممتلكات أخرى موجودة فيها أو أية إضافات أو تعديلات تتم عليها، ما لم تكن مثبتة أساساً أو بشكل دائم في المركبة عند تأمينها، أو تم الاتفاق على تأمينها في وقت لاحق وتم سداد قسط التأمين المناسب عليها.
  - الغرامات أو العقوبات.
  - الأضرار التي تحدث نتيجة تحميل مواد قابلة للاشتعال.
  - الفقد أو التلف الذي يلحق بالمركبة المؤمن عليها الناجم عن ارتطام حمولة المركبة بهيكلها أو المقطورة بالقاطرة، مالم تكن هذه الأضرار ناتجة عن حادث تصادم مع جسم آخر أو انقلاب.

## مبلغ التحمل

مبلغ التأمين	مبلغ التحمل
20,000 دينار بحريني أو أقل	50 ديناراً بحرينياً
أكثر من 20,000 دينار بحريني إلى 50,000 دينار بحريني	100 دينار بحريني
أكثر من 50,000 دينار بحريني	يتم الاتفاق بين المؤمن والشركة

## ب. مركبات تدريب وتعليم السياقة والمركبات الأخرى :

يكون مبلغ التحمل الإلزامي لمركبات تدريب وتعليم السياقة والمركبات الأخرى (وفقاً لتصنيف الإدارة العامة للمرور) حسب الاتفاق بين الشركة والمؤمن له.

### 1. التحمل الإضافي :

بالإضافة إلى التحمل الإلزامي المشار إليه في الفقرة (I-أ) يتحمل المؤمن له (باستثناء الحالات التي يكون فيها المؤمن له صاحب المركبة) مبلغ تحمّل إضافي من تكاليف التصليح لكل حادث في حالة مسؤوليته عن الحادث، إذا كانت المركبة تساق من قبل أي شخص لم يتجاوز عمره (21) عاماً أو كان وقت الحادث يحمل رخصة قيادة معترف بها من الإدارة العامة للمرور لم تمض على صدورها سنة واحدة وذلك حسب الجدول الآتي:

## مبلغ التحمل

مبلغ التأمين	مبلغ التحمل
20,000 دينار بحريني أو أقل	50 ديناراً بحرينياً
أكثر من 20,000 دينار بحريني إلى 50,000 دينار بحريني	100 دينار بحريني
أكثر من 50,000 دينار بحريني	200 دينار بحريني

0  
ويتحمل المؤمن له كلفة التصليح أو مبالغ التحمل المذكورة أعلاه أيهما أقل.

**تسوية المطالبات:**  
مع عدم الإخلال بأحكام هذه الوثيقة تخضع تسوية المطالبات للأحكام الواردة في الإجراءات والضوابط. ويستثنى تطبيق أحكام البند (3) من الشروط الخاصة بملحق نسب الاستهلاك الواردة في الملحق رقم (1) من قرار الإجراءات والضوابط إذا كان المؤمن له هو المتسبب بالحادثة على أن يطبق النص الآتي:  
" في حالة عدم استطاعة الشركة توفير قطع غيار مستعملة بحالة جيدة خلال أسبوعين تلتزم الشركة بتوفير قطع غيار جديدة مع خصم أية نسبة استهلاك. أما في حالة عدم توفر قطع غيار مستعملة أو جديدة أصلية للمركبة يُصار حينئذ إلى دفع مبلغ نقدي للمؤمن له كتسوية نهائية للمطالبة على ألا يقل مبلغ التسوية النقدية في هذه الحالة عن مجموع كلفة قطع الغيار الأصلية الجديدة بعد تطبيق نسب الاستهلاك الواردة في الجدول مضافاً إليه مبلغ كلفة التصليح".

## القسم II :

### المسؤولية تجاه الطرف الثالث:

1. الشركة تلتزم بتعويض المتضرر عن جميع المبالغ، في حدود الأحكام والشروط الواردة في هذه الوثيقة، وطبقاً لإجراءات وضوابط التعامل مع المطالبات الصادرة بموجب هذه الوثيقة، بما في ذلك المصاريف القضائية والأتعاب التي يلزم مسبب الضرر بدفعها لقاء:  
أ. الأضرار الجسمانية التي تلحق بالمتضرر.  
ب. الأضرار المادية الناشئة عن حوادث المركبات التي تلحق بالمتضرر بمبلغ لا يتجاوز 500,000 دينار بحريني (خمسمائة ألف دينار بحريني) عن الحادث الواحد.
2. الحدود الجغرافية: مملكة البحرين.
3. تعتبر هذه الوثيقة سارية المفعول أثناء استعمال المركبة المؤمن عليها لغرض قطر أية مركبة ذات محرك آلي أصابها العطل وتكون الشركة مسؤولة عن تعويض عن مسؤوليته المترتبة II المؤمن له طبقاً لأحكام القسم على قطر مثل هذه المركبة بشرط:  
أ. أن لا تكون المركبة المقطورة بأجر.  
ب. أن لا تكون الشركة مسؤولة عن الضرر الذي يلحق بالمركبة المقطورة أو الممتلكات المشحونة عليها

9. التلف الذي يلحق بالمركبة المؤمن عليها عندما تكون موجودة في عهدة ورش الصيانة أو التصليح أو التنظيف وما شابه ذلك لأسباب غير مرتبطة بحادث مغطى بموجب وثيقة التأمين.
10. عند استخدام المركبة في مناطق خاصة لا تكون عادة متاحة لعامة الناس كالمطارات والموانئ.
11. انقلاب المركبة المؤمن عليها الناتج عن زيادة عدد الركاب أو الحمولة عن العدد أو الوزن المقرر قانوناً.
12. الضرر الناتج عن الفعل العمد الصادر من المؤمن له أو أحد أفراد عائلته أو سائق المركبة المؤمن عليها.
13. إذا ثبت أن التأمين قد عُقد بناءً على إدلاء المؤمن له ببيانات كاذبة أو إخفائه وقائع جوهرية تؤثر في حكم الشركة على قبولها تغطية الخطر أو على سعر التأمين أو شروطه.
14. إذا تم استخدام المركبة في أي نوع من أنواع السباق أو في تجربة اختبار القدرة.
15. إذا أستخدمت المركبة من قبل أي شخص لا يحمل رخصة قيادة تؤهله لقيادة هذه الفئة من المركبات أو بسبب إلغاء أو سحب رخصة القيادة.
16. إذا تجاوز المؤمن له أو السائق الإشارة الحمراء عمداً.
17. إذا كانت المركبة تسيير عكس اتجاه السير عمداً.
18. الحوادث الناتجة عن مخالفة القوانين إذا ما انطوت المخالفة على جنائية أو جنحة عمدية.
19. قيادة أي شخص المركبة تحت تأثير المشروبات المسكرة أو المخدرات.
20. هروب المؤمن له أو السائق من موقع الحادث.
21. أية مسؤولية تترتب بمقتضى اتفاق بين المؤمن له والغير لم تكن تترتب لولا هذا الاتفاق.
22. التلف بسبب سرقة بعض أجزاء أو أية إضافات على المركبة المؤمن عليها أثناء تركها غير مقفلة، باستثناء وجودها في مرآب مقفل أو مكان مقفل.
23. أي مبلغ تعويض كان من حق المؤمن استرداده من أي طرف آخر لو لا وجود اتفاق بين المؤمن له وذلك الطرف الآخر.
24. الحجز أو المصادرة (من قبل السلطات المختصة).
25. الحوادث التي تقع خارج حدود المنطقة الجغرافية لمملكة البحرين.



### القسم III :

#### المزايا الملحقة

أهلية المزايا كما هو مبين في جدول الوثيقة:

1. تمديد الحدود الجغرافية: تمديد التغطية (القسم I – الهلاك أو التلف الذي يلحق بالمرحلة) لتشمل:
  - أ. دول مجلس التعاون الخليجي أو
  - ب. المملكة العربية السعودية.
2. الكوارث الطبيعية: الفيضانات أو ارتفاع منسوب المياه بسبب الأمطار الغزيرة أو العواصف بما في ذلك البرد والعواصف الرملية والظوفان أو الأعاصير أو الانفجارات البركانية أو الزلازل أو أية اضطرابات عنيفة للطبيعة.
3. غطاء الزجاج الأمامي: تقوم الشركة بتعويض المؤمن له عن الأضرار التي لحقت بالزجاج الأمامي ، بما في ذلك الأضرار الناجمة من احوال الطقس والمناخ ، على النحو التالي :
  - تكاليف استبدال الزجاج الأمامي
  - عدم احتساب مبلغ التحمل اذ ما لم تتعدى اجمالي الأضرار قيمة 400 دينار بحريني. و يطبق مبلغ التحمل 50 دينار بحريني اذ تجاوزت الخسارة 400 دينار بحريني.
  - دون التأثير على مكافأة عدم المطالبة إذا كانت الخسارة لا تتجاوز 400 دينار بحريني
  - عدم احتساب نسبة استهلاك على استبدال الزجاج الأمامي من غير ملحقاته
4. إستبدال المفاتيح المفقودة: في حال ضياع او سرقة مفاتيح السيارة المؤمنة او جهاز الإرسال، ستدفع الشركة تكلفة الإستبدال بحد أقصى 300 دينار بحريني. مطالبة بموجب هذا القسم لن تؤثر على خصم ال"دون مطالبات".
5. أعمال الشغب والإضراب: الخسارة أو الضرر للمركبة المؤمن عليها الناجمة عن أعمال الشغب، أو الإضراب أو العصيان المدني . يستحق مبلغ تحمل إضافي تحت هذا البند.
6. المصاريف الطبية: تقوم الشركة بتعويض المؤمن له عن المصاريف الطبية المعقولة بحيث لا تتجاوز مبلغاً مجموعه 100 دينار بحريني فيما يتعلق بأي حادث بالنسبة لأي إصابة جسمية تلحق بالمؤمن له أو شاغل المركبة كنتيجة مباشرة للحادث الذي تنورط فيه المركبة. لا يطبق شرط التحمل الإجباري على هذا البند .
7. الحوادث الشخصية: ستعوض الشركة المؤمن له بمبلغ يصل الى 100 دينار بحريني للأضرار الجسمية نادمة عن اسباب خارجية وعنيفة.

8. الحوادث الشخصية للركاب: تغطية تصل الى 100 دينار بحريني لكل راكب تعرض لإصابات جسدية بسبب حوادث عنيفة.
9. المسؤولية تجاه الركاب: فيما يتعلق بالتأمين على المركبات التجارية، تم توسيع القسم الثاني من بوليصة التأمين لتغطية المسؤولية القانونية للركاب الناشئة عن الحادث المغطى بموجب بوليصة التأمين بحد أقصى 5,000 دينار بحريني لكل راكب.
10. المتعلقات الشخصية: ستقوم الشركة بتعويض المؤمن له بمبلغ يصل إلى 150 دينار بحريني عن فقد أو تلف الملابس أو الأمتعة الشخصية الناجمة عن الحوادث أو الحريق أو السرقة أو محاولة السرقة.
11. خدمات الطريق (تطبق في دول مجلس التعاون الخليجي): في حالة عدم قدرة المركبة على الحركة جراء تعرضها لحادث أو عطب يتم تقديم أوجه المساعدة التالية:
  - أ. سحب أو رفع المركبة .
  - ب. تبديل الإطار الفارغ من الهواء .
  - ت. المساعدة عند نفاذ الوقود .
  - ث. المساعدة عند ضعف البطارية .
  - ج. المساعدة عند قفل المركبة المؤمنة مع ترك المفاتيح بالداخل .
12. المركبة البديلة: يعتمد نطاق التغطية وفقاً لجدول الوثيقة على إحدى الفئات التالية عند توقف المركبة بسبب الحادث (سيتم ترتيب استبدال المركبة في غضون 24 ساعة من الموافقة على المطالبة):

الفئة	نوع المركبة
أ	الصغيرة
ب	المتوسطة
ج	الفاخرة

أحقية الحصول على السيارة البديلة:

- أ. إذا كانت المركبة عاجزة عن الحركة لمدة تزيد على 72 ساعة.
- ب. لا تشمل تغطية تتعلق بالخسارة الكلية .
- ت. يتعين على الشركة الموافقة على عدد أيام المركبة البديلة وليس الورشة التي تقوم بإصلاح المركبة.



13. خدمات VIP: يجب حجز الخدمة مسبقاً قبل 48 ساعة.
- أ. التوصيل من أو إلى ورشة الوكالة للصيانة الدورية.
- ب. الفحص السنوي للمركبة بالإدارة العامة للمرور وتسجيل المركبة.
- ت. التوصيل للمطار مرتين في السنة.
- ث. المساعدة في حالات الطوارئ المنزلية.
14. المساعدة الشخصية (داخل دول مجلس التعاون الخليجي): لن تقدم الشركة هذه المزايا إلا عندما يسافر المستفيد بعيداً عن بلد الإقامة المعتاد بحد أقصى 25 يوماً متتاليًا.
- أ. النقل أو إعادة إلى الوطن في حالة المرض أو الإصابة المفاجئة للمستفيد: في حالة المرض أو الإصابة المفاجئة للمستفيد ، تتعهد الشركة بتغطية جميع مصاريف نقل المستفيد بواسطة سيارة إسعاف أو بأي وسيلة نقل تعتبر الأنسب من قبل الطبيب المعالج وطبيب الشركة إلى مركز طبي مناسب أو من مستشفى إلى آخر أو إلى مكان الإقامة المعتاد.
- ب. نقل أو إعادة المستفيدين المرافقين: عندما يمنع المرض أو الإصابة المفاجئة للمستفيد من استمرار الرحلة المقصودة ، فإن الشركة ستتحمل نفقات سفر المستفيدين المرافقين في العودة إلى مكان الإقامة المعتاد أو في مرافقة المستفيد المريض أو المصاب إلى المستشفى. إذا كان أحد المستفيدين طفلاً (يبلغ من العمر 15 عاماً أو أقل) وليس لديه من يرافقه ، فستقدم الشركة أيضاً مرافقة أثناء الرحلة إلى مكان الإقامة المعتاد.
- ت. السفر والبقاء لأكثر من فرد من أفراد الأسرة المباشرين: إذا تم إدخال المستفيد إلى المستشفى لأكثر من خمسة أيام ، فسوف تتحمل الشركة التكلفة التالية فيما يتعلق بأحد أفراد العائلة المباشرين. تبلغ تكلفة رحلة العودة إلى مكان الاستشفاء والبقاء هناك ما يصل إلى 150 دولاراً أمريكياً في اليوم لمدة أقصاها عشرة أيام.
- ث. تكاليف السفر المتكبدة بعد وفاة أحد أفراد الأسرة المباشرين: عندما يضطر المستفيد إلى قطع رحلة بسبب الوفاة التي تحدث في بلد الإقامة المعتاد لأحد أفراد الأسرة المباشرين ، بما في ذلك المستفيد بموجب الوثيقة، ستقوم الشركة بترتيب عودة المستفيد إلى مكان الإقامة المعتاد. تتوفر هذه الميزة فقط عندما يكون المستفيد غير قادر على استخدام وسيلة النقل المستخدمة في الرحلة الأصلية. إذا كان أحد المستفيدين طفلاً (يبلغ من العمر 15 عاماً أو أقل) وليس لديه من يرافقه / ها ، فإن الشركة ستوفر أيضاً مرافقة أثناء الرحلة إلى مكان الإقامة المعتاد.
- ج. المساعدة الطبية بسبب مرض مفاجئ أو إصابة مستفيد خارج بلد الإقامة المعتاد في حالة حدوث مرض أو إصابة مفاجئة لأحد المستفيدين خارج بلد الإقامة المعتاد ، ستقوم الشركة بتغطية تكاليف الجراحة في المستشفى الرسوم الطبية والمنتجات الصيدلانية التي يحددها الطبيب المعالج. الحد الأقصى للمبلغ المستحق هو 5,000 دولار أمريكي لكل مستفيد لكل مرض.
- ح. تمديد إقامة المستفيد بسبب المرض أو الإصابة المفاجئة (خارج بلد الإقامة المعتاد) في حالة حدوث مرض أو إصابة مفاجئة لأحد المستفيدين خارج بلد الإقامة المعتاد ، ستقوم الشركة بتغطية تكاليف الإقامة في الفندق أو غيره من أماكن الإقامة للمستفيد حيث يكون تمديد إقامة المستفيد خارج بلد الإقامة المعتاد ضرورياً نتيجة لذلك المرض أو الإصابة (رهنها بمشورة الطبيب المعالج والموافقة المسبقة للشركة). الحد الأقصى للمبلغ المستحق هو 150 دولاراً أمريكياً في اليوم لمدة أقصاها خمسة أيام.
- خ. وفاة المستفيد: في حالة وفاة المستفيد ، ستقوم الشركة بما يلي:
1. ترتيب إعادة الجثة للدفن في بلد الإقامة المعتاد أو مكان الدفن. الحد الأقصى للمبلغ المستحق هو 2,000 دولار أمريكي داخل دول مجلس التعاون الخليجي.
2. قم بالترتيب لأي مستفيد مرافق للعودة إلى مكان الدفن أو بلد الإقامة المعتاد. إذا كان أحد المستفيدين طفلاً (يبلغ من العمر 15 عاماً أو أقل) وليس لديه من يرافقه / ها ، فستقدم الشركة مرافقة أثناء الرحلة إلى مكان الإقامة المعتاد أو مكان الدفن. يتم تقديم المنافع الموضحة في الفقرة أعلاه فقط عندما يكون المستفيدون غير قادرين على استخدام وسيلة النقل التي تم استخدامها للرحلة الأصلية.
- د. إرسال الدواء: ستقوم الشركة باتخاذ الترتيبات اللازمة لإرسال الأدوية إلى المستفيد ، الموصوف ، على أنها عاجلة من قبل الطبيب والتي لا تتوفر في المكان الذي سافر إليه المستفيد ولكن الشركة لن تكون مسؤولة عن تكلفة هذه الأدوية.
- ذ. تكاليف السفر المتكبدة بعد الضرر في المنزل: ستتحمل الشركة تكاليف السفر المتكبدة في إعادة أحد المستفيدين إلى مكان الإقامة المعتاد في حالة حدوث ضرر لمكان الإقامة المعتاد بسبب انفجار النار أو السرقة عن طريق الدخول أو الخروج العنيفين مما يجعل الإقامة غير صالحة للسكن أو معرضة لضرر أكبر والذي يبرر وجود المستفيد.

ر. نقل الرسائل العاجلة: بناءً على طلب المستفيد ، ستقوم الشركة بترتيب نقل رسائل عاجلة أو مبررة فيما يتعلق بالأمور، والتي يتم تغطيتها ضمن (المساعدة الشخصية) أعلاه.

### أقسام التأمين:

1. عندما يكون غطاء التأمين "شاملاً" ، يكون القسمان الأول والثاني من هذه الوثيقة ساري المفعول.
2. عندما يكون غطاء التأمين "طرف ثالث فقط" ، يكون القسم الثاني من المنطوق ، في حين يتم استبعاد القسم الأول من هذه الوثيقة.
3. القسم الثاني ينطبق على السيارات المسجلة في البحرين فقط. سيتم استبعاد الغطاء تلقائيًا للسيارات الأجنبية المسجلة.
4. سيتم تحديد الفوائد المغطاة من القسم الثالث في جدول الوثيقة.

### استثناءات عامة:

لا يغطي هذا التأمين الأضرار الناشئة عن حوادث المركبات المؤمن عليها أو التي تنشأ عنها في الحالات الآتية:

1. الحوادث التي تقع خارج حدود المنطقة الجغرافية للوثيقة (مملكة البحرين)
2. الخسارة، والأضرار المادية والجسمانية التي تكون قد وقعت، أو نشأت، أو نتجت، أو تعلقت بشكل مباشر أو غير مباشر بالآتي:
  - ج. الفيضانات أو العواصف بما في ذلك البرد، أو العواصف الرملية أو الطوفان أو الأعاصير أو الانفجارات البركانية أو الزلازل أو أية اضطرابات عنيفة للطبيعة.
  - ح. الحرب، أو الغزو، أو أعمال العدو الأجنبي، أو الأعمال العدوانية، أو الأعمال شبه الحربية (سواء أعلنت الحرب أو لم تعلن)، أو الحرب الأهلية، أو التمرد، أو العصيان، أو الثورة، أو الفتنة، أو الاضطرابات الأهلية التي تأخذ حجم مستوى الانتفاضة الشعبية أو ترقى إليها، أو الانتفاضة العسكرية، أو السلطة الغاصبة، أو الإضرابات، أو القلاقل العمالية، أو الأشخاص الكيديين.

أ. أي عمل من أعمال الإرهاب، ويُقصد بالإرهاب استخدام القوة أو العنف أو التهديد بهما لأسباب أو أغراض سياسية أو دينية أو أيديولوجية أو عرقية، بما في ذلك وضع الجماهير أو أي قطاع منها في حالة خوف، أو التأثير على أية عمليات أو نشاطات تكون على صلة بالحكومة أو سياساتها لإعاقتها، أو التدخل في الاقتصاد الوطني أو أي قطاع منه أو إعاقته.

ب. الحجز أو الاستيلاء أو المصادرة.

ت. الأسلحة النووية أو الإشعاعات الأيونية أو التلوث بالإشعاع من أي وقود أو نفايات نووية ناتجة عن احتراق وقود نووي، ولأغراض هذا الاستثناء، فإن الاحتراق يشمل أية عملية انشطار نووي.

ث. التلوث النووي والبيولوجي والكيميائي.

3. بينما يتم استخدام السيارة في السباق أو في اختبارات القدرة.

4. أي حادث أو تلف أو مسؤولية تقع بشكل مباشر أو غير مباشر على مباني المطار وأي مبانٍ أخرى لا يستطيع الجمهور الوصول إليها مجاناً.

5. أي حادث أو تلف أو مسؤولية ناتجة عن الفعل المتعمد للمؤمن أو أحد أفراد أسرته أو سائق السيارة.

6. إذا فر سائق المركبة المؤمن عليه من مكان الحادث ، فلن تكون الشركة مسؤولة عن أي ضرر يلحق بالمركبة المؤمنة ، في الوقت نفسه تحتفظ الشركة بكامل حقوقها في الرجوع ضد المؤمن عليه لاسترداد أي مبالغ قد تقوم بها. تكون ملزمة بدفع طرف ثالث عن أضرار مادية أو إصابة جسدية.

## شروط عامة

8. في أي وقت بعد حدوث أي حدث يثير مطالبة أو سلسلة من المطالبات بموجب البند القسم الثاني من هذه الوثيقة ، يجوز للشركة دفع المبلغ الكامل لالتزام الشركة بموجب هذا القسم والتخلي عن إجراء أي تسوية دفاعية أو لن تكون الشركة مسؤولة عن أي ضرر يُزعم أنه كان قد حدث بسبب عدم إقرار شركة التأمين بأي إجراء أو إغفال مزعوم للشركة فيما يتعلق بتسوية أو إجراءات دفاعية أو أن الشركة التي تتخلى عن هذا السلوك ليست مسؤولة عن أي تكاليف أو نفقات أيا كان تكبدها المؤمن له أو أي مطالب أو أي شخص آخر بعد الشركة قد تخلت عن هذه التصرفات.
9. الاحتيال: إذا كان أي مطالبة احتيالية بأي حال من الأحوال أو إذا كان المؤمن له أو أي شخص يتصرف نيابة عنه / لها قد استخدم أي وسيلة احتيالية ، بما في ذلك تضخيم أو مبالغة في المطالبة أو تقديم مستندات مزورة أو مزورة ، فستكون جميع المنافع بموجب هذه الوثيقة مصادرتها.
10. تحديد مبلغ التأمين: إذا أصر حامل البوليصة على تأمين السيارة بأقل من القيمة السوقية العادلة و / أو معدلات إهلاك الشركة ، فسيتم تطبيق متوسط الشرط.
11. إعلان حقائق جوهرية: قد يؤدي الفشل في الكشف عن جميع الحقائق المادية المعروفة للمؤمن له ، والتي ستعتبرها الشركة من المحتمل أن تؤثر على قبول الاقتراح وتقييمه ، إلى جعل الوثيقة غير صالحة للعمل.
12. يجب إحالة أي نزاع ينشأ عن هذه الوثيقة إلى قرار المحكم الذي يتم تعيينه كتابيًا من قبل الأطراف في الاختلاف أو إذا لم يتمكنوا من الاتفاق على محكم واحد ، يتم تعيينه كتابيًا من قبل كل من الطرفين داخل شهر تقويمي واحد بعد أن طلب كتابيًا القيام بذلك بواسطة أحد الطرفين. يجب أن يتم الاتفاق على حكم معين وتعيينه بواسطة كلا المحكمين قبل الدخول على المرجع. يجلس المحكم مع كل من المحكمين ويرأس اجتماعاتهم. لا تقبل المحكمة أي إجراءات قبل صدور قرار المحكم أو المحكمين. إذا تخلت الشركة عن المسؤولية تجاه المؤمن له فيما يتعلق بأي مطالبة بموجب هذه الاتفاقية ، فلا يجب أن تتم الإشارة إلى هذه المطالبة في غضون اثني عشر شهرًا تقويميًا من تاريخ إخلاء المسؤولية ، فيعتبر التحكيم وفقًا للأحكام الواردة هنا ، ويجب اعتبار المطالبة لجميع الأغراض المهجورة ولن تكون قابلة للاسترداد بعد ذلك.

1. يجب أن تقرأ الوثيقة وجدول الوثيقة المرفق بها كعقد واحد ، أي كلمة أو تعبير تم تعيين معنى محدد له في أي جزء من هذه الوثيقة أو جدول الوثيقة سوف يحمل هذا المعنى المحدد أينما ظهر.
2. يحل جدول الوثيقة (أي الحدود، المزايا الإضافية، الخصومات ، إلخ) محل الوثيقة. ستنتج جميع الشروط والأحكام الوثيقة القياسية.
3. يجب على المؤمن اتخاذ جميع الاحتياطات المعقولة للحفاظ على السيارة المؤمنة في حالة صالحة للاستخدام صالحة للاستخدام.
4. يجب على المؤمن اتخاذ جميع التدابير المعقولة لحماية السيارة من الضياع أو التلف. يجب عليه أيضا الحفاظ على السيارة في حالة جيدة. أيضًا، لا ينبغي ترك المركبة عند تعرضها لحادث أو تلف دون إشراف ودون اتخاذ الاحتياطات المناسبة لمنع تفاقم الضرر. ولكن إذا تم استخدام السيارة قبل إجراء الإصلاحات اللازمة لها ، فإن أي زيادة في تلف السيارة أو أي ضرر آخر يتم إعادتها من التعويض وفقًا لهذه الوثيقة.
5. في حالة وجود تأمين آخر في وقت المطالبة بالتعويض يغطي نفس الخسارة أو الضرر أو المسؤولية ، فإن الشركة غير مسؤولة عن الدفع فيما يتعلق بالخسارة أو الضرر أو التعويض أو المصاريف أو التكاليف ، أو للمساهمة في ذلك مع أكثر من حصتها النسبية.
6. يجب توجيه كل إشعار أو اتصال لحادث تغطيه هذه الوثيقة إلى الشركة كتابةً أو إلكترونيًا ، سواء عبر البريد الإلكتروني أو الفاكس أو أي تطبيق معتمد من قبل الشركة أو يدويًا على العنوان المحدد في الوثيقة على أنه في أسرع وقت ممكن.
7. لا يجوز قبول أو وعد من قبل المؤمن له أو نيابة عنه دون موافقة خطية من الشركة التي يحق لها إذا كانت ترغب في ذلك وتولي باسمه الدفاع أو تسوية أي مطالبة أو ل يحاكم باسمه لمصلحته الخاصة أي مطالبة بالتعويض أو التعويض عن غير ذلك ويكون له تقدير كامل في سير أي إجراءات وفي تسوية أي مطالبة ويجب على المؤمن تقديم جميع المعلومات والمساعدة التي قد تطلبها الشركة.

3. يتعيّن على المؤمن له أو السائق إبلاغ الجهات المعنية فور وقوع حادث مغطّى بموجب هذه الوثيقة، وعليه عدم مغادرة موقع الحادث إلى حين إنهاء الإجراءات المطلوبة من الجهات المعنية، ويُستثنى من ذلك الحالات التي تستلزم مغادرة موقع الحادث، مثل وجود إصابات جسامانية، أو كون الحادث بسيطاً أو متوسطاً بعد إشعار المتضرّرين من قبل الجهات المعنية بتحريك المركبات من مكان الحادث، و التوجه إلى أقرب نقطة مرور في مراكز الشرطة لإنهاء الإجراءات المطلوبة.
4. يتعيّن على المؤمن له أو السائق عدم الإقرار بالمسئولية بقصد الإضرار بالشركة، أو الدّفع أو التعهد بدفع أي مبلغ لأي طرف في الحادث إلا بعد الحصول على الموافقة الخطية من الشركة.
5. يحق للشركة أن تتولى الدفاع باسم المؤمن له أو السائق في أي تحقيق أو استجواب يتعلّق بمطالبة تكون محل تعويض بموجب هذه الوثيقة. كما يحق لها الدفاع عن المؤمن له أو السائق، وذلك بتولّي جميع الإجراءات المتصلة بذلك أمام أية جهة قضائية بشأن أي ادعاء أو اتّهام له علاقة بحادث قد يكون محل تعويض بموجب هذه الوثيقة.
6. إذا أديّ التعويض عن طريق تسوية ودية بين المؤمن له والمتضرّر من دون الحصول على موافقة الشركة فلا تكون تلك التسوية حجة في مطالبة الشركة بتعويض ولا ملزمة لها.
7. تسقط الحقوق الناشئة عن هذه الوثيقة إذا انطوت المطالبة المقدّمة على احتيال، أو إذا استخدم المؤمن له أو السائق أو من ينوب عنهما أساليب أو وسائل احتيالية بُغية الحصول على منفعة من هذه الوثيقة، أو نتجت تلك المسئولية أو الضرر جراء فعل متعمّد من المؤمن له أو السائق أو الغير، أو بالتواطؤ مع أيّ منهم. وللشركة حق الرجوع على أي طرف تتبيّن مسؤليته عن هذا الاحتيال، سواء كان مشاركاً أو متواطئاً، وعلى أن تلتزم الشركة بتعويض المتضرّر إذا كان حسن النية.

13. لن تكون الشركة مسؤولة فيما يتعلّق بأي إجراء عن الأضرار والمصروفات المرفوعة ضد المؤمن له في محكمة قانونية خارج مملكة البحرين.
14. من الشروط الأساسية للالتزام الشركة بدفع أي مبلغ مستحق بموجب هذه الوثيقة أن يكون المؤمن له قد أوفى بالوفاء بالشروط والأحكام الكاملة المطلوبة بموجب أحكام هذه الوثيقة للقيام أو الامتناع عن فعل أي شيء ، بما في ذلك دفع قسط التأمين في تاريخ الاستحقاق المتفق عليه مع الشركة.
15. اتفاقية شراء أو رهن إذا كانت السيارة على علم الشركة تخضع لاتفاقية شراء تأجير أو رهن ، فإن أي مدفوعات من قبل الشركة مقابل الخسارة الكلية أو الخسارة الكلية البناءة أو التدمير للسيارة المالك الشرعي الذي يجب أن يكون إيصاله تفرّيقاً لأي مطالبة بموجب هذا القسم.

### المطالبات:

1. في حالة وقوع حادث قد يؤدي إلى مطالبة وفقاً لهذه الوثيقة ، يتعين على المؤمن:
  - يخطر الشركة بذلك خلال 30 يوم وأن يقدم جميع التفاصيل المتعلقة بها
  - يخطر الشركة خلال 30 يوم في حال تم تسلّمه أمراً قضائياً يتعلّق بالحادث.
  - يخطر الشركة بالدعاوى الوشيكّة الإقامة، وكذلك التحريات والتحقيقات الجنائية المختصة بالحادث فور علمه بها.
  - يُعلم دوائر الشرطة فوراً في حالة تعرّض المركبة للسرقة أو أي فعل إجرامي قد يثير مطالبة بالتعويض بموجب هذه الوثيقة.
2. على الشركة عند تلقّيها أية مطالبة أن تقوم بدراستها خلال فترة لا تتجاوز خمسة أيام عمل، وأن تبيّن لمقدّم الطلب ما إذا كانت هنالك معلومات أو مستندات إضافية مطلوبة ليقوم بتوفيرها، ومن ثمّ يتعيّن على الشركة مباشرة تعويض المتضرّر طبقاً لإجراءات وضوابط التعامل مع المطالبات الصادرة بموجب هذه الوثيقة.



## استرداد من المؤمن:

1. لا يحق للشركة ولا المؤمن له إلغاء البوليصة بعد إصدارها لأي سبب ، طالما كان تسجيل المركبة ساري المفعول ، إلا في الحالات التالية:
  - أ. إذا كانت السيارة غير صالحة للاستخدام على الطريق وتم إلغاء تسجيلها نتيجة لذلك.
  - ب. إذا تم نقل ملكية السيارة إلى مالك آخر تقدم بطلب للحصول على تغطية تأمينية من شركة تأمين مرخصة أخرى في مملكة البحرين.
  - ت. إذا تم نقل البوليصة إلى أخرى ، صادرة عن شركة تأمين مرخصة مختلفة في مملكة البحرين ، مع الالتزام بإبلاغ إدارة المرور والحصول على إذن للقيام بذلك.
  - ث. في حالة خروج السيارة من مملكة البحرين وتبقى لمدة تزيد عن 30 يوماً متتاليًا ، يحق للمؤمن عليه إلغاء الوثيقة وإبلاغ شركة التأمين وتقديم شهادة من إدارة المرور.
2. إذا تم إلغاء البوليصة بعد إصدارها لأي من الأسباب المذكورة أعلاه ، فإن شركة التأمين تحسب قسط التأمين ليتم رده إلى المؤمن له للفترة المتبقية من التأمين (لكل عدد الأيام) وفقًا للمعادلة التالية:

يتم احتساب قسط التأمين المسترد من خلال: قسط التأمين ناقصاً (القسط المتعلق بالقسم الثالث + رسوم البوليصة) × (فترة التأمين المتبقية من تاريخ تقديم طلب الإلغاء) / ((إجمالي فترة التأمين)) يحق للمؤمن له إسترجاع مبلغ التأمين شريطة أن لا يكون قد نشأ أي مطالبات خلال الفترة الحالية من التأمين.

## سيادة النص العربي: في حالة وجود أي اختلاف بين

النص العربي والإنجليزي ، يسود النص العربي.  
القانون والاختصاص القضائي: تخضع هذه الوثيقة وأي نزاع ينشأ فيما يتعلق بهذه الوثيقة للقوانين واللوائح المعمول بها في مملكة البحرين ، ويتم تسويتها بواسطة المحاكم في مملكة البحرين بشكل حصري.  
إشعار إلى المؤمن: لن يكون أي تغيير في شروط وأحكام هذا التأمين ولا أي تصديق هنا ساري المفعول ما لم يتم الاعتراف به وتوقيعه من قبل ممثل الشركة المفوض حسب الأصول. لا توجد إيصالات تجديد صالحة ما لم تكن على النموذج المطبوع للشركة وتوقيع ممثل مفوض حسب الأصول.

1. يجوز للشركة الرجوع على المؤمن له بقيمة ما كانت قد أدته من تعويض إذا ثبت أن التأمين قد عُقد بناءً على إدلاء المؤمن له ببيانات كاذبة، أو إخفائه وقائع جوهرية تؤثر في حكم الشركة على قبولها تغطية الخطر أو على سعر التأمين أو شروطه.
2. للشركة حق الرجوع على المؤمن له، أو السائق، أو المتسبب في الحادث، بما كانت قد أدته من تعويض للمتضرر في الحالات الآتية:
  - أ. إذا استُخدمت المركبة في أغراض لا تخوّل بها الوثيقة.
  - ب. إذا وقعت المسؤولية المدنية على غير المؤمن له وغير المصرّح له بقيادة المركبة، ويكون الرجوع في هذه الحالة على المسئول عن الأضرار لاسترداد ما تكون الشركة قد أدته من تعويض للمتضرر.
  - ت. إذا كانت المركبة مستعملة في أي نوع من أنواع السباق أو في تجربة اختبار القدرة.
  - ث. قيادة أي شخص المركبة وهو لا يحمل رخصة قيادة تؤهله لقيادة هذه الفئة من المركبات، أو بسبب إلغاء رخصة القيادة.
  - ج. إذا تجاوز المؤمن له أو السائق الإشارة الحمراء عمدًا.
  - ح. السير بالمركبة عكس اتجاه السير عمدًا.
  - خ. قيادة أي شخص المركبة وهو واقع تحت تأثير المشروبات المسكرة أو المخدرات.
  - د. هروب المؤمن له أو سائق المركبة من موقع الحادث.
  - ذ. في حالة مخالفة القوانين إذا ما انطوت المخالفة على جناية أو جنحة عمدية.

## الإلغاء:

3. يحق للشركة إلغاء القسم الأول من البوليصة بعد إخطار المؤمن له بثلاثين يومًا عن طريق البريد المسجل في آخر عنوان معروف له.
4. المؤمن له الحق في إلغاء القسم الأول من هذه الوثيقة عن طريق إرسال إشعار خطي إلى الشركة. يجب إبراز موافقة خطية من مؤسسة التمويل في حالة الشراء بالتقسيط.



## الملاحق:

1. تُخصم نسب الاستهلاك المذكورة آنفاً من صافي مبلغ قطع الغيار الأصلية الجديدة بعد طرح مبلغ الخصم الذي يُمنح للشركة من الوكيل.
2. في حالة عدم استطاعة الشركة توفير قطع غيار مستعملة بحالة جيدة خلال أسبوعين أو في حالة عدم توفر قطع غيار أصلية جديدة للمركبة، يُصار حينئذٍ إلى دفع مبلغ نقدي للمتضرر كتسوية نهائية للمطالبة، على ألا يقل مبلغ التسوية النقدية في هذه الحالة عن مجموع كلفة قطع الغيار الأصلية الجديدة بعد تطبيق نسب الاستهلاك الواردة في الجدول مضافاً إليه مبلغ كلفة التصليح.
3. تُحتسب النسب المذكورة آنفاً على جميع قطع الغيار العائدة إلى المركبة باستثناء تلك القطع المشار إليها أدناه تحت بند رقم (6) (قطع الغيار الاستهلاكية).
4. في حالة قبول المتضرر بتصليح المركبة على أساس المبلغ المقطوع لا يتم عندها تطبيق جدول نسب الاستهلاك الوارد آنفاً.
5. بخصوص قطع الغيار الاستهلاكية التي تشمل الإطارات والمكابح وشمعات الاشتعال والمرشحات (Filters) والبطارية والأحزمة (Belts) وكل الزيوت المستخدمة في المركبة، تُحتسب نسب الاستهلاك بواقع (صفر%) خلال السنة الأولى من عمر المركبة، وبنسبة 50% بعد السنة الأولى من عمر المركبة، أو من آخر تاريخ لاستبدال قطع الغيار الاستهلاكية ذات العلاقة.
6. وفي حال حصول خلاف بين المتضرر والشركة حول ضرورة استبدال أو تصليح بعض قطع الغيار المتضررة يتم تعيين خبير فني بموافقة الطرفين، تتحمل الشركة أتعابه، لإبداء رأيه الفني المحايد الذي يكون ملزماً للشركة.

### مُلحَق رقم (2): الخسارة الكلية للمركبة

في حالات الخسارة الكلية للمركبة نتيجة لحادث تغطّيه الوثيقة، يتم تحديد القيمة التقديرية للمركبة على النحو الآتي:

1. مُلحَق نسب الاستهلاك لقطع غيار المركبة وفقاً لاستخدامات المركبة وعمرها.
2. مُلحَق الجهة التي يتم فيها تصليح المركبة وفقاً لاستخدامات المركبة وعمرها، وحصر الأضرار الناتجة عن الحادث وتحديدها.
3. مُلحَق الخسارة الكلية للمركبة.

### مُلحَق رقم (1): نسب الاستهلاك لقطع غيار المركبة وفقاً لاستخدامات المركبة وعمرها

يطبق على السيارات الخاصة، وسيارات الأجرة، وسيارات التاجير، وسيارات تعليم السياقة، والباصات، والسيارات التجارية، والمركبات الإنشائية والزراعية، والدراجات النارية:

السنة 1 - 3	لا يوجد
السنة 4	10%
السنة 5	20%
السنة 6	30%
السنة 7	40%
السنة 8 فما فوق	50%

الشروط الخاصة بمُلحَق نسب الاستهلاك:

7. تُخصم نسب الاستهلاك المذكورة أعلاه فقط في حالة عدم قبول المتضرر باستخدام قطع غيار مستعملة وإصراره على استبدال القطع المتضررة الواجبة الاستبدال، نتيجة لحادث تغطّيه الوثيقة بقطع غيار أصلية جديدة.

الشروط الخاصة بمُلحَق تحديد الجهة التي يتم فيها تصليح المركبة وفقاً لاستخدامات المركبة و عمرها، وحصر الأضرار الناتجة عن الحادث وتحديدها.

1. يجب على الشركة القيام بتصليح المركبة التي يزيد عمرها على ثلاث سنوات في الوكالة في حال تطلّب التصليح خبرة فنية معينة لا تتوفر خارج الوكالة. وفي حال الاختلاف على تحديد مدى الحاجة إلى هذه الخبرة أو عدمها يُصار إلى تعيين خبير يُنقّق عليه من قِبَل الطرفين (الشركة والمتضرّر)، ويكون قرار الخبير في هذا الشأن ملزماً للشركة وللمتضرّر الخيار في قبول قرار الخبير أو ممارسة حقه في اللجوء إلى القضاء للفصل بالموضوع.
2. في حالة التصليح خارج الوكالة، يجب أن تعطي الشركة للمتضرّر الحق في اختيار محل تصليح المركبة من بين قائمة أسماء محلات تصليح تقدّمها الشركة إلى المتضرّر. وفي حال رغبة المتضرّر في تصليح المركبة في الوكالة أو محل تصليح آخر يوفر الضمان المطلوب من الشركة للمتضرّر، فعليه أن يتحمّل فرق كلفة التصليح، إن وُجد، وعلى الشركة قبول ذلك.
3. يجب أن تضمن الشركة للمتضرّر كتابياً الانتهاء من تصليح المركبة خلال فترة محدّدة معقولة، ويجب إعطاؤه ضمناً كتابياً لمدة ستة أشهر على جميع أعمال التصليح الخاصة بهيكل المركبة، وثلاثة أشهر على قطع الغيار الميكانيكية التي تكفي بالتصليح بدلاً من الاستبدال.
4. في حال حصول خلاف بين المتضرّر والشركة حول حصر الأضرار الناتجة عن الحادث وتحديدها، يتم الاحتكام إلى إدارة المرور والترخيص، أو تعيين خبير فني بموافقة الطرفين، تتحمل الشركة أتعابه، لإبداء رأيه الفني المحايد للفصل في الموضوع، ويكون ذلك ملزماً للشركة.

- بالنسبة إلى المركبة التي لا يزيد عمرها على ثلاث سنوات، يتم تقدير قيمة الخسارة الكلية على أساس قيمة المركبة في تاريخ الشراء مخصوصاً منها نسبة الاستهلاك السنوي على طراز المركبة، على ألا تزيد على 15% سنوياً، مع تطبيق مبدأ النسبة والتناسب بالنسبة إلى كسور السنة.
- أما بالنسبة إلى المركبة التي يزيد عمرها على ثلاث سنوات، فتقوم الشركة بالاتفاق مع المتضرّر، في حال عدم الوصول إلى تسوية بينهما، على تعيين خبير للإفادة بوضع المركبة وتقدير قيمتها السوقية، وكذلك قيمة الحطام، وتتكفّل الشركة بنفقات الخبير.
- في حال الطّغَن من قبل المتضرّر في التسوية التي توصل إليها مع الشركة أو عدم قبوله بالقيمة المقدّرة من قِبَل الخبير يكون للمتضرّر الحق في طلب تعيين خبير آخر على نفقته الخاصة. وفي هذه الحالة:
- إذا كان تقدير الخبير المعين من قِبَل المتضرّر أقلّ من تقدير الخبير المتفق عليه سابقاً، يتم تعويض المتضرّر بالتقدير الأكبر قيمة ويكون ذلك ملزماً للشركة.
- أما إذا كان تقدير الخبير المعين من قِبَل المتضرّر أكبر من تقدير الخبير المتفق عليه سابقاً، فيُمنَح المتضرّر زيادة على تقدير الخبير المتفق عليه سابقاً نسبة 75% من الفرق بين قيمتي التقديرين.
- للمتضرّر الحقّ في عدم القبول بالتقدير النهائي واللجوء إلى القضاء للفصل في الموضوع.
- يكون للمتضرّر الخيار في الاحتفاظ بحطام المركبة والحصول على قيمة التقدير مخصوصاً منها قيمة الحطام، أو القبول بقيمة التقدير كاملاً ويكون الحطام ملكاً للشركة.

### مُلحَق رقم (3): الجهة التي يتمّ فيها تصليح المركبة وفقاً لاستخدامات المركبة وعمرها، وحصر الأضرار الناتجة عن الحادث وتحديدها

يطبق على السيارات الخاصة، وسيارات الأجرة، وسيارات التاجير، وسيارات تعليم السباق، والباصات، والسيارات التجارية، والمركبات الإنشائية والزراعية، والدراجات النارية: