



QIC

شركة قطر للتأمين
Qatar Insurance Company

DriveSecure

50
QIC

Celebrating
a proud Past
and a bright
Future

Over 50 years of dedicated service

- Motor Insurance
- Travel Insurance
- Home Insurance
- Yacht Insurance
- Medical Insurance
- Property Insurance
- Workmen Insurance
- Engineering Insurance
 - Energy Insurance
 - Credit Insurance
- Freight Forwarding & Haulier's Insurance
 - Commercial Liability Insurance
 - Professional Indemnity Insurance
 - Marine Hull Insurance
 - Cargo Insurance

Channel Partner:



Alternatively, call QIC
800 4742



The QIC legacy

Ever since we opened our doors for business in 1964, we've believed in putting our customers first. It's a policy that's made us a leader, both at home and abroad. Qatar Insurance Company (QIC) is today the largest insurance company in the region, with operations in Qatar, UAE, Oman and Kuwait. In the UAE, we're over 47 years old.

We've been rated 'A' by Standard & Poor, and 'A Excellent' by A M Best. What that means for you, quite simply, is that you can rely on us to protect your interests, be there for you in good times and bad, and provide you with quick and efficient service always.

Dear Policyholder,

Thank you for choosing Qatar Insurance Company (QIC), as the preferred Insurance partner for your Motor Insurance.

You are now insured with one of the largest insurance companies in the MENA region, with a legacy of over 50 years of quality services delivered. We maintain our headquarters in Doha, Qatar with all our operations run individually from various regional and global locations including London, Zurich, Bermuda, and Malta.

This is your Policy Booklet, which has been designed to reiterate the cover provided to you, and our commitment to giving you these services, along with your Policy Schedule, Certificate of Insurance and any other endorsements. Together, they form the contract between you and Qatar Insurance Company. The booklet gives you the details on what the policy does and does not cover, as well as any conditions that you must comply with. We agree to provide the insurance described in your Policy, and in return we expect your commitment towards us.

Please bear in mind that we have relied on the information that you have provided to us. For this contract to be valid, all the information you have given us must be true and complete. If there are any changes in circumstances which may affect your policy, you must inform us or the agency who arranged the policy for you, as soon as reasonably possible.

We advise you to take a little time to read and understand the policy wordings and keep this document safe, along with the Policy Schedule, Certificate of Insurance and other endorsements, if any.

We welcome you again to QIC's motor cover and wish you pleasant and safe driving throughout the year.

Drive Safe!

K.G.Venkat
Chief Executive Officer



CONTENTS

SECTION	PAGE NO.
Policy Definitions _____	4
Cover overview _____	5
Policy Wordings: _____	6
Section 1: Loss or Damage to your Car _____	6
Section 2: Third Party Liability _____	8
Section 3: Agency Repairs _____	11
Section 4: Wind Screen Damage _____	11
Section 5: Personal Injury _____	11
Section 6: Emergency Medical Expenses _____	12
Section 7 : Personal Belongings _____	12
Section 8: Geographical Extension Cover _____	14
Section 9: Personal Accident Benefit _____	14
Section 10 : Off Road Cover _____	16
Section 11: Courtesy Car Benefit _____	16
Section 12: Roadside Assistance _____	18
Section 13: Replacement Locks _____	18
Section 14: Valet Parking Theft _____	19
Section 15: New Car Replacement _____	19
Section 16: Natural Perils _____	19
Section 17: Strikes & Riots _____	19
Section 18: General Conditions _____	19
Making a Claim / Important Contacts _____	24
Customer Grievances and Redressal _____	25
Frequently asked questions _____	26

DEFINITIONS

Certificate of motor insurance:

The document which proves that you have insurance in line with road traffic laws of the United Arab Emirates.

Accessories:

Parts originally installed in the vehicle by the vehicle manufacturer and included in the original price such as radios, stereo equipment, telephones and other items, the make and values of which are specifically declared to the company and stated in the schedule.

Company/We/Us/Our:

Qatar Insurance Company

Excess:

The amounts shown in the schedule which we will subtract from each and every non-recoverable claim we pay.

Your car/ insured vehicle:

Any vehicle described in the schedule.

Insured/You/Your:

The Policy Holder named in the schedule.

Geographical Area:

The United Arab Emirates and any other area stated in the schedule.

Licensed Driver:

The insured or any person driving the insured vehicle under permission from the insured, holding a license enabling them to drive the insured vehicle in accordance with the traffic laws and regulations, and who has not had his or her license withdrawn or suspended by order of a Court of Law or under applicable traffic regulations.

Period of Insurance:

The period of cover shown in your Policy Schedule and any additional period that we may agree to insure. All covers on this Policy apply only to occurrences that take place during the period of insurance.

Schedule:

The document which gives details of you, us, the vehicle, the cover you have, and any other specific conditions.

Insured Value:

The amount stated in the policy schedule which we shall pay in the event of total loss after deducting depreciation, as per the amount shown in the depreciation scale.

YOUR COVER AT GLANCE*

Section	Cover	PREMIUM	PRESTIGE	PLATINUM
Section 1	Loss or Damage to your Car	Covered	Covered	Covered
	Fire and Theft	Covered	Covered	Covered
Section 2	Third Party Liability	Covered	Covered	Covered
	Third Party Property Damage	AED 1,000,000	AED 3,500,000	AED 5,000,000
Section 3	Agency Repairs	1 Year from date of first registration as brand new	2 Years from date of first registration as brand new	3 Years from date of first registration as brand new
Section 4	Wind Screen Damage Excess Waiver	Not Covered	Up to AED 3,000	Full Waiver
Section 5	Personal Injury	Not Covered	AED 20,000	AED 20,000
Section 6	Emergency Medical Expenses	AED 3,500	AED 3,500	AED 7,000
Section 7	Personal Belongings	No	AED 5,000	AED 5,000
Section 8	Geographical Extension Cover	UAE-Oman	UAE-Oman-Qatar	UAE-Oman-Qatar-Kuwait
Section 9	Personal Accident Benefit for Driver	AED 200,000 (Optional)	AED 200,000 (Optional)	AED 200,000
	Personal Accident Benefit for Passenger	AED 200,000 (Optional)	AED 200,000 (Optional)	AED 200,000
Section 10	Off Road Cover	No	Yes	Yes
Section 11	Courtesy Car Benefit (Applicable if stated in your schedule)	10 days during a policy year (Optional)	10 days during a policy year (Optional)	10 days during a policy year (Covered)
Section 12	Roadside Assistance	Silver	Silver	Gold
Section 13	Replacement Locks	Not Covered	Yes	Yes
Section 14	Valet Parking Theft	Not Covered	Yes	Yes
Section 15	New Car Replacement	Not Covered	Yes / 6 months	Yes / 6 months
Section 16	Storm, Flood	Yes	Yes	Yes
Section 17	Riot, strike and civil commotion	Yes	Yes	Yes

* You may not have all the covers available; your Policy Schedule will show you which covers we are providing and the sums insured, where appropriate.

POLICY WORDINGS

The wordings of Section 1, Exceptions to Section 1, Section 2, General Exceptions and General Conditions are provided by the Insurance Authority – Abu Dhabi (UAE).

We extend the cover stated in the above Sections. Some of the extensions are optional and only apply if specified in your Policy **Schedule**. The wording of this policy complies with the Unified Wording issued as per Ministerial Decree No. 54 for the year 1987. In case of a dispute, the Unified Wording will prevail.

Choice of Law: This Policy will be interpreted and construed in accordance with the law of the United Arab Emirates, and the parties submit to the jurisdiction of the courts of the UAE.

Section 1: Loss or Damage to your Car

1. The **Company** undertakes to indemnify the Insured for loss of or damage to the **Insured Vehicle**, its **accessories** and spare parts whilst thereon in the following cases:
 - a) If the loss or damage resulted from a collision, overturning or accident, due to an unexpected mechanical failure, or due to the wear and tear of the vehicle parts.
 - b) By fire, external explosion, self-ignition, lightning or thunderbolt.
 - c) By burglary or theft.
 - d) By malicious act of any third party.
 - e) Whilst in transit (including the process of loading and unloading incidental to such transit) by road, rail, inland waterway, lift or crane elevator, relating to the said transportation.
2. The **Company** will compensate the Insured for the loss or damage in cash, or it will repair the **Insured Vehicle** and reinstate it, or replace it, or any part, **accessories** or spare parts thereof. However, the liability of the **Company** shall not exceed the value of the replacement of the lost or damaged parts and the reasonable value for the installation of such parts, unless the Insured requests the **Company** to pay him this value in cash. In such case, the **Company** shall act according to the request of the insured.

Where the insured requests the replacement of the damaged parts with new parts, or requests a cash payment (except taxis, and Rent-A-Car vehicles), the Insured shall bear the rate of depreciation as shown in **Schedule** No (1). For taxis, and Rent-A-Car vehicles, the Insured shall bear the rates of depreciation as shown in **Schedule** No (2).

Schedule No (1): Depreciation percentages (excluding Taxis and Rent-a-Car vehicles)

Year	Percentage
1st year	-
2nd year	5%
3rd year	10%
4th year	15%
5th year	20%
6th year and beyond	30%

Schedule No. (2) Depreciation percentages for Taxis and Rent-a-Car vehicles

Year	Percentage
The last 6 months of 1st year	10%
2nd year	20%
3rd year	25%
4th year	30%
5th year	35%
6th year and beyond	40%

3. The Insured has the right to repair the damage due to an accident covered under the Policy, provided the total cost of such repair does not exceed the authorized repair limit mentioned in the **Schedule** attached to this Policy, and the Insured should forward to the **Company** without delay, a detailed estimate of the cost.
4. If the **Insured Vehicle** sustains loss or damage to the extent that the estimated repair cost, as estimated by a loss adjustor appointed by Us, shall exceed 50% of its value at the time of accident it will be considered a total loss and the **Insured Value**, which was declared between the Insured and the **Company** at the time of inception of the insurance, shall constitute the basis for calculation of the indemnity for the loss or damage after deducting depreciation at 20% per annum of the **Insured Value** as stated in the **Schedule** for the first year of the Vehicle's life on the road. For a part of the year this shall be calculated on a pro rata basis. As from the second year of the life of the Vehicle from the date of its first registration as new, a depreciation rate not exceeding 20% annually shall be deducted from the Vehicle's **Insured Value** as stated in the **Schedule** and the depreciation will be calculated as follows:
 - 5% from the beginning of the 1st month up to the end of the 3rd month
 - 10% from the beginning of the 4th month up to the end of the 6th month
 - 15% from the beginning of the 7th month up to the end of the 9th month
 - 20% from the beginning of the 10th month up to the end of the 12th month
5. If the **Insured Vehicle** is immobilised by reason of loss or damage insured under this policy, the **Company** will bear the reasonable cost of protection and removal to the nearest repairers and delivery to a garage within the country where the loss or damage was sustained.

Exceptions to Section 1

The **Company** shall not be liable to pay any compensation in respect of:

1. Consequential loss affecting the **Insured Vehicle** or a decrease in the vehicle value through usage, impairment, failure or breakdown of mechanical or electrical equipment.
2. Damage resulting from overloading or carriage at any one time of a greater number of passengers than the number for which the **Insured Vehicle** is licensed by the concerned authorities, provided that the overloading or excess of passengers was the cause of the accident which resulted in the loss or damage to the vehicle.
3. Damage to tyres, unless it occurs at the same time as the damage to the **Insured Vehicle**.
4. Loss or damage caused to the **Insured Vehicle** as a result of the following:
 - a. Use for purpose other than in accordance with the limitations of use.
 - b. If the driver disobeys the law, involving a criminal act or felony as per the definition provided for, in Articles (28) and (29) of Penal Code as issued in Federal Law N. (3) for 1987.
5. Damage resulting to the **Insured Vehicle** from accidents which occur while it is being driven by an **unlicensed driver** as in accordance with the Traffic and Roads Acts, or if his/her driving license has been suspended by the Courts or competent authorities or as per traffic laws.
6. Loss or damage to the **Insured Vehicle** or any part thereof arising out of an accident that occurs due to its being driven whilst the driver is under the influence of alcohol, drugs or medicated drugs which affect his/her control over the vehicle, if it has been proved to the competent authorities or upon the confession of the driver of the vehicle.
7. Loss or damage to the **Insured Vehicle**, as a result of the vehicle being driven by the Insured or any other person outside the road as per the definition of road as every passage open to public traffic, unless otherwise agreed in this Insurance Policy.

Section 2: Third Party Liability

1. The **Company** shall be liable to compensate the Insured in the event of accident caused by or arising out of the use of the vehicle, subject to the limits specified in this policy, against all sums which the Insured shall become legally liable to pay as compensation for:
 - a) Death of or bodily injury to any person including the passengers in the vehicle, except the Insured or the driver at the time of the accident and their families, spouse, parents and children and the employees of the Insured if they are injured during work hours or as a result of their work, and they are to be considered to be as passengers whether inside the vehicle or mounting or dismounting from it.
 - b) Damages to materials and property, except those owned by the Insured or the driver at the time of the accident or property held in trust or in their custody or control.
2. The insurance mentioned in this Section is extended, in accordance with the provisions and conditions herein, to cover the liability of each **licensed driver** while driving the **Insured Vehicle**, provided that he fulfils and complies with the Terms and Conditions of this Policy and obeys it as if he was the Insured himself.



3. Subject to the limits specified in the **schedule** to this policy, the **Company** shall be liable to pay court orders or judgments up to whatever amount is awarded to the plaintiff, including judicial expenses and charges (except penalties and/or fines). The **Company** shall pay such compensation to the rightful claimant as and when the court order becomes mandatory and implementable.
4. In the event of death of any person entitled to indemnity under this Section, the **Company** will in respect of the liability towards such person, indemnify his heirs in accordance with the Terms, Conditions and Exceptions of this policy, provided that such heirs shall, as though they were the Insured, observe, fulfill and be subject to the Terms of this policy in so far as applicable.
5. In the event of any accident involving indemnity under this Section to more than one person, the limits of liability specified in the attached **Schedule** to this policy shall apply to the aggregate amount of indemnity due to all persons.
6. The **Company** will pay all costs and expenses incurred with its prior consent.
7. The **Company** may arrange for representation of the Insured at any inquest or inquiry in respect of any accident which may be the subject of indemnity under this Section, and the **Company** undertakes to defend the Insured in any Court of Law in respect of any event which may be the subject of indemnity under this Section.
8. The insurance **Company** is committed to pay an amount of AED 6,770 "Six thousand seven hundred and seventy Dirhams" to the provider of ambulance and medical transport unto hospitals on every person being subjected to a physical injury or death, thus offering him medical services and transporting him to hospital following an accident by a vehicle insured by the **Company** against civil responsibility only or against loss, damage and civil responsibility in return for an additional amount set by the insurance **Company** not exceeding a maximum of AED 50. Such commitment includes all the dead or injured persons of such accidents including those excluded by paragraph (A) of Item (1) of the covered risks.

General Exceptions

1. This policy does not cover loss or damage or third party liability arising from accidents involving the **Insured Vehicle** in the following cases:
 - a) Accidents which take place outside the **Geographical Area** specified in this policy;
 - b) Accidents which happen directly or indirectly, proximately or remotely occasioned by, contributed to or traceable to or arising out of or in connection with a mutiny, rebellion, revolution, insurrection, military or usurped power, confiscation or nationalisation or ionising radiation contamination by radioactivity from any nuclear fuel or from any nuclear waste from the combustion of nuclear fuel, direct or indirect, with any of the aforementioned causes.

c) Accidents involving the Insured or any driver of a Vehicle while driving the vehicle outside the public road as per the definition of the road as being all passageways open to public traffic unless otherwise specifically stated in the policy **Schedule**.

2. This insurance does not cover any liability due to an agreement made by the insured where no liability would arise or have arisen but for that agreement.

Section 3: Agency Repairs

If Agency Repairs are included in your policy, as shown in your policy **Schedule**, the policy is extended to include accidental damage repairs of your Vehicle at the manufacturer's authorised dealers within the UAE. If you do not have this cover / Vehicles purchased from places other than the manufacturer's authorised dealers in the UAE, then **we** shall select one of our approved priority workshops to undertake the repairs.

If the driver of the **Insured Vehicle** is over the age of 25 and you request to have the **Insured Vehicle** repaired at one of our non-agency approved repairers, **we** will not charge you an excess.

Section 4: Wind Screen Damage

In the event of breakage of the windows or windscreen of the **Insured Vehicle** where this is the only damage to the **Insured Vehicle**, other than scratching of bodywork resulting from the breakage, the **Company** will indemnify the Insured for the cost of replacement of such windows or windscreen

If you have a **PRESTIGE** Policy, you shall not be subject to any excess if the cost of replacement of such windows or windscreen does not exceed the sum of AED 3,000 in respect of one accident, but if it does, you will have to pay the excess as specified in the **Schedule** of your policy. If you have a **PLATINUM** Policy, you shall not be subject to any excess

This extension is not available with a **PREMIUM** Policy.

Section 5: Personal Injury

If you have a **PRESTIGE** or a **PLATINUM** Policy, the **Company** will pay AED 20,000 to the Insured and/or spouse (or in the event of death, to their legal personal representatives) if the Insured and/or spouse, whilst getting into or getting out of the **Insured Vehicle**, shall accidentally sustain bodily injury which independently of any other cause within three calendar months of the accident results in:

- Death
 - Total irrecoverable loss of sight in one or both eyes
 - Total loss by physical severance of one or more limbs at or before the wrist or ankle by physical severance
 - Permanent loss of one or both hands or legs by physical severance
- The benefit will only be paid once for death or injury to the Insured or spouse for any one incident.

Exclusions:

This section applies only to private vehicles Insured in the name of an individual and does not cover:

- Death or injury caused by suicide or attempted suicide
- If the claimant is convicted in connection with the accident of a drunk-driving offence or of driving under the influence of drugs
- Anyone who is over 70 years of age at the time of the accident

This extension is not available with a **PREMIUM** Policy

Section 6: Emergency Medical Expenses

The **Company** will pay to the Insured and/or any other occupant of the **Insured Vehicle** the reasonable cost of medical expenses incurred in connection with any accidental bodily injury as the direct and immediate result of an accident to the **Insured Vehicle**.

Exclusions:

- This shall apply only in respect of private motor cars insured in the name of an individual

The Liability of the **Company** shall not exceed the sum of AED 3,500 per person in respect of any one accident. This amount is increased to AED 7,000 per person if you have a **PLATINUM** Policy.

Section 7: Personal Belongings

If personal clothing or effects are lost or damaged whilst in or on the covered vehicle by fire, theft, attempted theft or accident, the **Company** will indemnify the Insured, or if the Insured so wishes, the owner of the property, by payment in cash of the amount of loss or damage up to a maximum of AED 5,000, subject to one claim per policy year.

This cover is not applicable in respect of:

- Loss or damage to money, stamps, tickets, documents or securities
- Theft of any property carried on open or convertible vehicle, unless in a locked boot or locked glove compartment
- Goods or samples carried in connection with any trade
- Loss or damage whilst driving off road
- Goods and/or items belonging to the Insured's trade or belonging to **Company** where the Insured is employed

This extension is not available with a **PREMIUM** Policy.



Section 8: Geographical Extension Cover

Subject otherwise to the same terms, conditions, exclusions and limitations of the said policy, the **geographical area** for Section 1 (Loss or Damage) is as stated in the **Schedule**.

You will not be covered under Section 2 (Third Party Liability), as this cover must be purchased separately at the border of each country.

Exclusions:

- The maximum duration of any single trip shall not exceed 30 days
- The maximum total number of days shall not exceed 90 days in any 12 month period

Section 9: Personal Accident Benefit

It is agreed and acknowledged against payment of additional premium, as thus the **Company** has agreed and acknowledges to pay compensation in accordance with the table stated here-in-under about death or any physical injuries sustained by the Insured's and/or driver's family members (spouse, parents and children) and/or employees while ascending or descending from the vehicle as a result of a severe remarkable accidental incident that leads, in an independent manner away from any other reason (except for medical or surgical treatment needed), to any of these injuries stated in the table here-in-under, during the following three months from the date of accident.

No.	Compensation	Value in AED
1.	Death or permanent total disability	200,000
2.	Total irrecoverable loss of sight in both eyes	200,000
3.	Total loss by physical severance at or above the wrist or ankle of both hands or both feet or of one hand together with one foot	200,000
4.	Total loss by physical severance at or above the wrist or ankle of one hand or one foot together with the total and irrecoverable loss of sight in one eye	200,000
5.	Total and irrecoverable loss of sight in one eye	100,000
6.	Total loss by physical severance at or above the wrist or ankle of one hand or one foot	100,000

No.	Compensation	Value in AED
7.	Permanent partial disability not mentioned in the table here-in-above	The value of compensation will be specified for the person on the basis of percentage for permanent partial disability approved by medical board multiplied by insurance amount (AED 200,000)

Conditions:

- a. Compensation which the **Company** is committed to pay will be restricted according to one article only of these articles for article one to six here-in-above mentioned or as per article seven separately or by adding to it either article five or six according to the conditions of any of those persons insured as a result of any single accident, provided that the **Company's** total liability will not exceed the compensation amount of AED 200,000 for the person insured during any single **period of insurance**.
- b. At the insured's request, the **Company** will pay weekly compensation for temporary total disability preventing the injured person from engaging in his occupation (as per item (8) of the above table) for a period not exceeding 26 consecutive weeks. The weekly compensation amount and the aggregate amount shall be in accordance with the agreement between the person demanding insurance and the **Company**.
- c. The **Company** is not liable to pay any compensation for death or physical injury which occurs either directly or indirectly, totally or partially as a result of the following reasons:
 - I. To harm oneself intentionally or by committing suicide or by attempting suicide or physical defect or mental weakness
 - II. As a consequence of person demanding compensation himself from addiction to drugs or liquor
- d. Compensation payment should be paid by the approval of person demanding insurance to the injured person directly or to his legal representative, and the settlement issued from him is considered a final one about the compensation he deserves.
- e. Number of passengers at the time of the accident should not exceed the seating capacity of the vehicle

Subject otherwise to the Terms, Exceptions and Conditions of the policy.

Section 10: Off Road Cover

Your car is covered against physical loss or damage due to accident whilst being driven off road.

Provided that:

- Your car has four wheel drive capability
- You are not participating in a desert safari, 'dune bashing' or a competitive race of any kind
- Your car is not used for carrying passengers as part of or in furtherance to business
- Your car is not driven by any person who is less than 25 years age
- Your car is not driven by any person having an UAE License for less than 1 year
- Cover provided under this extension will exclude all failure or breakdown of any component or deployment of Air Bags without any collision

The insured or his representative shall bear an additional AED 1,000 to the compulsory excess stated in the **Schedule**.

Section 11: Courtesy Car Benefit

In the event of an accident covered under the policy, the **Company** shall provide the Insured compensation in the form of Courtesy Car benefit.

1. **We** will provide a hire car for a maximum of ten days (per policy period) or until your car is repaired (whichever is earlier) following an accident covered under your policy.
2. The hire cars are standard saloon vehicles up to 4 years old with an engine size of between 1.3 to 1.6 litres, and you can drive them in the UAE only. Use of hire car must commence within the first 48 hours after your car is lost or disabled following an accident covered under your policy. When the **Insured Vehicle** is declared a total loss due to damage or theft, the benefit under this endorsement ceases after **we** have made you an offer for the settlement of the claim.
3. Please call 800 4900 (AAA) and AAA will arrange to deliver and collect the hire car to/from a pre-agreed location. Copy of Passport with valid Visa (for expatriates) and a current driving license will be required.
4. The Insured should provide an imprint of a credit card to the hire car Company as a security deposit against costs related to fuel, traffic fines, damages to car, Salik charges, Parking charges or any other fines.
5. Subject to the terms and conditions of provider/car hire Company.

What **we** do not cover:

- Any costs related to fuel, traffic fines and damages to car, Salik charges, parking charges or any other fines
- Any hire car charges after a hire period of 10 days
- Any deductible applied under the hire car terms and conditions, should there be an accident while driving the car
- Any kind of legal liability arising out of use of the hire car



Section 12: Roadside Assistance

The services in this section are provided by AAA.

Roadside Assistance (AAA) shall provide, in the event of a mechanical failure or accident in the United Arab Emirates, the following services in respect of the **Insured Vehicle** (Roadside Assistance Vehicle Cover):

- Towing service: If your car does not start or if it requires mechanical repairs, it will be towed free of charge to the nearest garage within the same emirate. This is limited to one service during a 24-hour period
- Accidental recovery: In case the insured car is involved in an accident, **we** will tow it anywhere within city limits in the UAE
- Battery charge: If the battery of the **Insured Vehicle** is 'dead', **we** will jumpstart the **Insured Vehicle** to get it moving, or where this cannot be achieved, **we** will tow the **Insured Vehicle** to the nearest garage
- Flat tyre change: If you have no tools to change your tyre or cannot change the tyre, **we** will change the tyre for you. If you are unable to provide an inflated spare tyre, the **Insured Vehicle** will be towed to the nearest garage
- Petrol delivery: An emergency supply of fuel will be delivered to your disabled **Insured Vehicle** in order to reach the nearest petrol pump. As the insured, you will pay the cost of the fuel only
- Locked out of car: If by chance your keys are locked inside the **Insured Vehicle**, **we** will attempt to open the lock under supervision of the appropriate authorities
- Off road cover service: Subject to the **Insured Vehicle** being not further than five metres from the paved road (as per the definition of road), this cover shall be applicable within city limits all over the United Arab Emirates
- International driving license: An international driving license is available from the breakdown recovery Company for AED 150
- Vehicle Registration Service (applicable only for AAA Gold customers): If a member needs to re-register the **Insured Vehicle**, **we** will pick up the vehicle from the location of request and complete the vehicle registration. The **Insured's Vehicle** will be taken for registration only once. If due to any reason the customer has to take the vehicle more than once, the Insured will be charged an extra fee. It is the Insured's responsibility to check all the fines due and pay in advance

Section 13: Replacement locks

If you have a **PRESTIGE** or a **PLATINUM** policy, and the car keys or lock transmitter of your car are lost or stolen, **we** will pay the cost of replacing:

- The door locks and boot lock
- The ignition and steering lock
- The lock transmitter and central locking system

Your no-claim discount will not be disallowed just because you have made a claim under this section. **We** will not pay the cost of replacing any alarms or other security devices used in connection with your car.

Any payment in respect thereof shall not be deemed to be a claim for the purposes of calculating no claim discount.

This extension is not available with a **PREMIUM** Policy

Section 14: Valet Parking Theft

The **Company** shall indemnify the Insured for theft to the **Insured Value** while in the custody or control of Hotels or Shopping Malls which the Insured does not own and where the **Insured Vehicle** has been parked by the authorised driver.

Condition: This benefit shall be payable provided that:

- Customer files a case against the Hotel/Shopping Mall
- The Vehicle is handed over only to the authorised person after due verification
- The authorised person is a **licensed driver**
- This benefit is not covered by any other policy
- This benefit is limited to one claim per policy year

This extension is not available with a **PREMIUM** Policy.

Section 15: New Car Replacement

In case of Total Loss of a brand new vehicle covered under the policy within six months from the date of first registration due to a peril insured against, the claim amount payable will be the sum insured in the policy or the replacement value at the time of loss, of an exactly similar make and model (subject to availability), whichever is lower and no depreciation will be deducted from the claim.

This extension is not available with a **PREMIUM** Policy.

Section 16: Natural Perils

If you have a comprehensive policy, the cover under Section 1 (Loss or damage) is extended to indemnify the Insured in respect of loss or damage to the **Insured Vehicle** caused by: flood (provided the vehicle is not driven), storm, typhoon, cyclone, hurricane, earthquake or other convulsions of nature.

Section 17: Strikes & Riots

Your comprehensive policy is extended to include loss or damage to your car arising due to Riot, Strike & Civil commotion, which does not assume the proportions of, or amount to, a popular uprising.

Section 18: General Conditions

1. This policy and the **Schedule** shall be considered as one contract and any word or expression to which a specific meaning has been attached in any part of this policy and **Schedule** shall bear such specific meaning wherever it may appear.
2. Every notice or communication to be given or made under this policy shall be delivered to the **Company** in writing.
3. The Insured shall take all reasonable steps to safeguard the **Insured Vehicle** from loss or damage and to maintain the **Insured Vehicle** in a roadworthy condition.

The **Company** shall have at all times the right of free and full access to examine such **Insured Vehicle** or any part thereof. In the event of any accident or breakdown, the **Insured Vehicle** shall not be left unattended without proper precautions being taken to prevent further loss or damage, and if the **Insured Vehicle** is driven before the necessary repairs are effected, any extension of the damage to the **Insured Vehicle** shall be excluded from the scope of indemnity granted by this policy.

4. The Insured shall remain, throughout the validity of this policy, the sole and absolute owner of the **Insured Vehicle** and shall not make any agreement to let out the **Insured Vehicle**, or enter into any agreement restricting his absolute control and possession of the **Insured Vehicle**, without the written permission of the **Company** having first being obtained.
5. In the event of any occurrence which may give rise to a claim under this policy, the Insured shall give immediate notice to the competent authority and to the **Company**, with all relevant information. The Insured shall submit to the **Company** any claim or warning or notice of summons immediately upon their receipt. The Insured should also notify the **Company** immediately when he has knowledge of any impending prosecution or investigation into a fatal accident in connection with any such occurrence. In case of theft or other criminal act which may give rise to a claim under this policy, the Insured shall give immediate notice to the police and co-operate with the **Company** in securing the conviction of the offender.
6. No admission, offer, promise or payment shall be made by or on behalf of the Insured without the written consent of the **Company** which shall be entitled, if it so desires, to take over and conduct in the name of the insured, the defense or settlement of any claim or to prosecute in his name, for its own benefit, any claim for indemnity to damages or otherwise and shall have full discretion in the conduct of any proceedings and in the settlement of any claim, and the insured shall give such information and assistance as the **Company** may require.
7. At any time after the happening of any event giving rise to a claim or series of claims under Clause 1(b) of Section 2 of this policy, the **Company** may at any time pay to the insured the full amount of the **Company's** liability under the above mentioned clause, 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. Also the **Company** shall not be liable for any costs or expenses whatsoever incurred by the Insured or any claimant or other person after the **Company** shall have relinquished such conduct.
8. a) The **Company** may revoke the provisions of Section 1 of this policy, provided that there are serious reasons that call for such an action during the policy's effective period, by virtue of notice sent to the insured by registered mail to his last known address, thirty days prior to the date set for the revocation. The **Company** shall also



report the grounds of the revocation to the Ministry. In this case, the **Company** shall refund the premium which the insured would have paid, having deducted the part corresponding to the period when policy was still effective.

The insured may revoke the provisions of Section 1 of the present policy, as well, by virtue of a written notice sent to the **Company** by registered mail, seven days prior to the date set for the revocation, provided no claim has been made during the policy's effective period. In this case the **Company** shall refund the paid premium to the insured, having deducted the part corresponding to the period when the policy was still effective as per the short term categories.

b) Neither the **Company** nor the insured has the right to cancel Section 2 of this policy during its period of validity as long as the **Insured Vehicle's** license is valid. In case the policy is cancelled before its expiry date because of cancellation of the **Insured Vehicle's** permit, or presentation of a new policy due to a change in the details of the **Insured Vehicle** or transfer of its ownership, the **Company** will refund to the insured the paid premium less the short period premium provided no claim has been made during the policy's effective period. The **Company** shall pay to the insured, in all cases of cancellation, the balance premium due prior to the expiry of the notice period.

9. If at the time when any claim arises under this policy there be any other insurance covering the same loss damage or liability, the **Company** shall not be liable to pay or contribute more than its rateable proportion of any such loss or damage or compensation or costs or expenses.
10. The due observance and fulfillment of the terms and conditions of this policy in so far as they relate to anything to be done or not to be done by the insured and the truth of all statements and declarations expressed by the insured in the proposal shall be conditions precedent to any liability of the **Company** to make any payment under the policy. Furthermore any notice of claim is to be fully in accordance with the requirements of Clauses 2 and 5 of the General Conditions of this policy.
11. The **Company** may claim back from the insured and/or the driver of the vehicle at the time of accident, the value of what has been paid as compensation by the **Company** in the following cases:
 - a. If it is proved that the insurance contract has been made on the basis of false statements by the insured or if he has concealed relevant information which affects the acceptance of this insurance by the **Company** or otherwise affects the premium or the terms of this policy.
 - b. Using the **Insured Vehicle** for purposes other than as stipulated in the policy or exceeding the permitted number of passengers, overloading more than the permitted limit or the load not stowed correctly or exceeding the dimensions of width and length or height permitted.
 - c. If the driver disobeys the law involving an intentional criminal act or felony as per the definition provided for in Articles (28) and (29) of Penal Code as issued in Federal Law No. (3) for 1987.

- d. If the driver whether the insured or a person driving with his permission, has no driving license for the type of vehicle involved as in accordance with the Traffic and Roads Acts, or his driving license has been suspended by court or competent authorities or as per traffic laws.
 - e. If it is proved that the accident, death or bodily injury has resulted from an intentional act by the insured. The right of recourse for the **Company** under this General Condition as well as the Terms & Conditions of this Policy will not affect the right of Third Parties towards the insured.
 - f. If it is proved to any competent authorities or upon confession of the driver, that the accident occurred as a result of the vehicle being driven by the insured or any person driving with his consent under the influence of drugs or alcohol or any other drugs which cause loss of control of the vehicle.
 - g. If it is proved that the accident occurred as a result of the vehicle being driven by the insured or any driver outside the road as per the definition of road as every passage open to public traffic, unless otherwise agreed in this policy.
12. Nothing in this policy or any endorsement on it will affect the rights of any person entitled to compensation by virtue of this policy, or any other person's right to recover any due amount by virtue of the law.
13. Any claim under this policy shall be time-barred if not submitted to the **Company** within three years from the event giving rise thereto or from the time the concerned party knew of such event.
14. It is possible that the **Company** and the insured by virtue of additional endorsements attached to this policy and within the limits of its provisions and conditions, may agree that the **Company** will cover other damages and injuries which are not mentioned in this policy especially the following:
- a. Insurance against accidents which may occur to the insured or his family and the driver at the time of accident and persons working for the insured, including the medical expenses due to bodily injury to any one of them.
 - b. Insurance against damage of property owned by the insured or the driver at the time of the accident, or whatever is under their custody, possession or control.
15. It is hereby declared and agreed that if the driver at the time of the accident is less than 25 years of age, an additional excess of 10% of the amount of the admissible claim stands to be paid by him and/or the Insured over and above the excess as stated in the **Schedule** of the policy.
16. Any dispute arising out of this Policy falls within the jurisdiction of United Arab Emirates Courts.

ACCIDENT TO CLAIM – A STEP BY STEP PROCEDURE

In case of a mishap, just follow these simple steps to be able to make a claim.



In case of a minor mishap, move your car to a safe spot off the driving lanes



Call the Police on 999



Get a copy of the report from the Police



Call us or your Insurance Broker



If your policy covers agency repairs, please drop the vehicle to a manufacturer-authorised dealer.
If your policy covers Non-agency repairs, please call **800 4742** for contact details of our panel garages. Kindly drop the vehicle at the panel priority workshops suggested, along with the original Police Report, copy of Driving License and copy of Registration Card (both sides)



Our loss assessor will inspect the car at the dealer/workshop and provide approval to proceed with repairs



Our claims team will endeavor to provide fast, fair and hassle free support. Although we strive to provide approval “on the spot”, there might be delays, when there are multiple / major damages or if it was referred to a court

CUSTOMER GRIEVANCE AND READDRESSAL

We aim to provide customers with the highest possible level of service at all times. But if the service is not to your expectations, contact the Insurance Broker who arranged the Policy for you, or contact:

Dubai :
Vice President – Motor Underwriting or
Vice President – Motor Claims
210 Al Dana Centre
Al Maktoum Street, Deira
PO Box 4066 Dubai UAE
Telephone : +971 4 222 4045
Fax : +971 4 223 8974
Email ID : qicdubai@qici.com.qa

Abu Dhabi :
The Branch Manager
15th floor, NBAD Building
Hamdan / Salam Street Junction
P.O. Box 73797
Abu Dhabi, UAE
Tel: +9712 676 9466

If you remain dissatisfied, you may contact

Sr. Vice President – Operations
210 Al Dana Centre
Al Maktoum Street, Deira
PO Box 4066 Dubai UAE
Telephone : +971 4 222 4045
Fax : +971 4 223 8974
Email ID : qicdubai@qici.com.qa

After this point if you are not satisfied with the outcome you may refer your complaint to Insurance Authority UAE.

FREQUENTLY ASKED QUESTIONS

1. What is the difference between comprehensive insurance and third-party liability?

- A comprehensive insurance policy will cover you against your own loss or damage as well as third-party property damage. Loss or damage could result from an accidental collision, fire, burglary, external explosion, self-ignition, lightning, theft and any malicious act by a third party.
- Third-party liability policy is the basic coverage that is mandatory as per the UAE law and it covers death or bodily injury to any third party/person as well as property damage caused by the insured's vehicle. The policy does not cover damage/loss to the insured vehicle.

2. What are the typical factors used for calculating the premium for my car?

The premium for car insurance is calculated as a percentage of the value of your car. If your car has had any accidents, it would be factored in to the premium. If your car has had no accidents, we offer a no - claims discount with the renewal of your policy.

3. What is the compulsory excess indicated on my policy?

Also known as 'Deductible', it is the amount that you pay to the insurance company in case of a non-recoverable claim.

4. Is the premium higher for super-fast sports/exotic cars?

The premium for super-fast and exotic cars is a little higher and the policy excess (deductible) is higher too based on the fact that these cars are very expensive to repair and generally have a higher risk of accidents than normal cars.

5. What you mean by off-road cover?

QIC offers an off-road cover that will cover your vehicle when driven on non-paved roads such as small village roads or access roads to the beach, construction sites etc. Dune-bashing is considered to be 'reckless driving' and is therefore not covered by any policy.

6. When does QIC deem a car to be totaled (a total loss)?

If the estimated cost of repairing your damaged car is greater than 50% of the car's **insured value**, it would be considered as a total loss.

7. My car is seven years old. Can I get a Comprehensive insurance policy for it?

QIC does not provide Comprehensive insurance policies for cars which are older than 7 years.

8. What is the procedure to cancel my policy?

You can cancel the policy in the event of either selling the vehicle or exporting the vehicle. Documents we require are either no plate certificate from the RTA, export certificate or the new registration card from the buyer. Once we have these documents, and subject to there being no claim reported against the policy, the cancellation request will be processed

9. Why do I need to wait three working days for the Third Party's (TP) insurer to inspect my vehicle? (Applicable only for not-at-fault claims)

As per the UAE guidelines, the insurer of your vehicle is required to notify the loss to TP's insurance carrier if the estimate repair cost exceeds a pre-set amount (AED 5,000). It will take three working days for the TP's insurer to inspect the vehicle and agree on the repair cost with the repairer.

10. In case of selling my vehicle is it possible to transfer the insurance?

It is not possible to transfer the cover as the insurance premium and terms are affected by the experience of the driver.

11. What is the short period scale?

The short period scale applied is as per the below table:

Period of Insurance	Short Period Premium	Short Premium Refund
Of the annual / charged Premium		
1 day to 1 week	12.50%	87.50%
1 week to 1 month	25%	75%
1 month to 2 months	37.50%	62.50%
2 months to 3 months	50%	50%
3 months to 4 months	62.50%	37.50%
4 months to 6 months	75%	25%
6 months to 9 months	87.50%	12.50%
Over 9 months	100%	No Refund



QIC

شركة قطر للتأمين
Qatar Insurance Company

قد بأمان

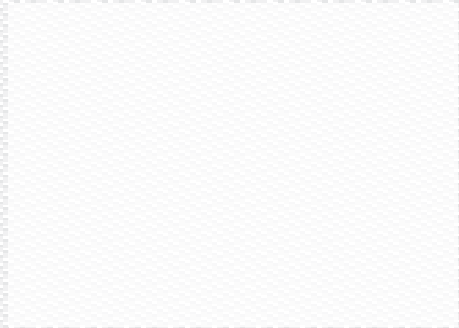
50
QIC

Celebrating
a proud Past
and a bright
Future

أكثر من ٥٠ عاماً من الخدمة المتفانية

- التأمين على المركبات
- تأمين السفر
- التأمين على المنزل
- التأمين على اليخوت
- التأمين الصحي
- التأمين على الممتلكات
- التأمين على العمال
- التأمين على الطاقة
- التأمين على الإئتمان المالي
- تأمين الشحن والنقل
- تأمين المسؤولية التجارية
- تأمين التعويض المهني
- التأمين البحري
- التأمين على البضائع

الشريك الخاص:



الشريك الخاص:

٨٠٠ ٤٧٤٢

إرث شركة قطر للتأمين

منذ بدأنا العمل في عام ١٩٦٤ أمنا بوضع عملائنا في المقام الأول. إنها سياستنا التي وضعتنا في الصدارة، سواء كان ذلك داخل البلاد أو خارجها. تعد شركة قطر للتأمين (QIC) اليوم أكبر شركة تأمين في المنطقة، تعمل في كل من قطر وسلطنة عُمان والكويت؛ بالإضافة إلى دولة الإمارات العربية المتحدة التي نعمل فيها منذ أكثر من ٤٧ عاماً.

حصلنا على تصنيف «A» من مؤسسة ستاندرد أند بورو وممتاز، من قبل أ.إم بيسست، وهذا يعني ببساطة، أنه بإمكانك الاعتماد علينا لحماية مصالحك، وأنتا موجودون دائماً معك في السراء والضراء، لتوفر لك خدمة سريعة وفعالة دائماً.

عزيزنا العميل

نشكر لكم اختياركم شركة قطر للتأمين كشريك مفضل للتأمين على المركبات.

انت الآن مؤمن مع واحدة من أكبر شركات التأمين في الشرق الأوسط، مع إرث قائم على جودة الخدمات المقدمة يصل إلى ٥٠ عاماً. وبما أن شركة قطر للتأمين هي شركة إقليمية، مقرها الرئيسي في عاصمة قطر الدوحة، فإنها تدير جميع عملياتها بشكل منفصل من مختلف المواقع الإقليمية والعالمية بما في ذلك لندن وزيورخ وبرمودا ومالطا.

هذا هو كتيب بوليصة التأمين الخاصة بك، والذي تم تصميمه لتعريفكم بالغطاء التأميني وتأكيد التزامنا بتقديم هذه الخدمات إلى جانب جدول بوليصة التأمين وشهادة التأمين وأي ملاحظات أخرى. معاً، فإنها تشكل العقد بينك وبين شركة قطر للتأمين.

يمتلك هذا الكتيب التفاصيل حول ما تغطيه بوليصة التأمين وما لا يتم تغطيته من قبلها أيضاً. فضلاً عن أي من الشروط التي يجب الالتزام بها. ونحن نتفق على توفير الغطاء التأميني كما هو موضح في البوليصة الخاصة وفي المقابل نتوقع التزامكم بها تجاهنا.

يعتبر هذا العقد صالحاً معتمداً على صلاحية جميع المعلومات التي قدمتموها كمعلومات صحيحة وكاملة. إذا كان هناك أي تغييرات في الظروف التي قد تؤثر على بوليصة التأمين، يجب عليك إبلاغنا أو إبلاغ الوكالة التي رتبنا السياسة لك في أقرب وقت ممكن في حدود المعقول.

نحن ننصح أن نتوقف لحظة لقراءة وفهم صياغات السياسة والاحتفاظ بها جنباً إلى جنب مع جدول الوثيقة، شهادة التأمين وموافقات أخرى، إن وجدت.

نرحب بكم مرة أخرى في التغطية التأمينية للمركبات من شركة قطر للتأمين، ونتمنى لكم قيادة ممتعة وأمنة على مدار السنة.

قودوا بأمان!

ك. ج. فينكات
الرئيس التنفيذي

فهرس المحتويات

رقم الصفحة	القسم
٤	التعاريف الواردة في البوليصة
٥	لمحة عامة حول التغطية التأمينية
٦	صيغة البوليصة:
٦	القسم الأول: خسارة أو ضرر سيارتك
٨	القسم الثاني: المسؤولية المدنية
١١	القسم الثالث: الإصلاح في الوكالة
١١	القسم الرابع: تلف الزجاج الأمامي
١١	القسم الخامس: الإصابات الشخصية
١٢	القسم السادس: التكاليف الطبية الطارئة
١٢	القسم السابع: المتعلقات الشخصية
١٤	القسم الثامن: المنطقة الجغرافية التي يشملها التأمين
١٤	القسم التاسع: تعويض الحوادث الشخصية
١٥	القسم العاشر: تأمين الطرقات الوعرة
١٦	القسم الحادي عشر: السيارة البديلة
١٨	القسم الثاني عشر: خدمة المساعدة على الطريق
١٨	القسم الثالث عشر: استبدال الأقفال
	القسم الرابع عشر: التأمين ضد السرقة عند استخدام خدمة
١٩	صف السيارات
١٩	القسم الخامس عشر: استبدال السيارة
١٩	القسم السادس عشر: الأضرار الطبيعية
١٩	القسم السابع عشر: الإضرابات وأعمال الشغب
٢٠	القسم الثامن عشر: الشروط العامة
٢٤	تقديم المطالبة/ أرقام هامة
٢٥	شكاوى العملاء ومعالجتها
٢٦	الأسئلة الأكثر شيوعاً

التعاريف الواردة في البوليصة

بوليصة تأمين السيارة:

هي الوثيقة التي تُثبت أن لديك تأميناً وفق قوانين المرور الخاصة بدولة الإمارات العربية المتحدة.

الإكسسوارات:

القطع المثبتة أصلاً في السيارة من قبل الشركة المصنعة، والمدرجة في السعر الأصلي مثل أجهزة الراديو وأجهزة الاستيريو والهواتف وغيرها، بالقيمة والنوع المصرح بهما للشركة والمدرجة في الجدول.

الشركة/ نحن/ لنا/ لدينا:
شركة قطر للتأمين (QIC).

المبالغ الإضافية:

المبالغ المبيّنة في الجدول والتي سنطرح منها أي وكل مطالبة غير قابلة للاسترداد نقوم بدفعها.

سيارتك/ السيارة المؤمن عليها:
أي سيارة موصوفة في الجدول.

المؤمن/ أنت/ تأمينك:
حامل البوليصة المذكورة في الجدول.

المنطقة الجغرافية:

دولة الإمارات العربية المتحدة وأي منطقة أخرى مذكورة في الجدول.

السائق المرخص:

المؤمن عليه أو أي شخص يقود السيارة المؤمن عليها بموجب إذن من المؤمن عليه وبحمل رخصة تمكنه من قيادة السيارة المؤمن عليها بما يتوافق مع قوانين وأنظمة المرور، والذي لم يتم سحب رخصته أو تعليقها بأمر من المحكمة أو بموجب أنظمة المرور النافذة.

مدة التأمين:

إن مدة التأمين مبيّنة في جدول البوليصة إضافة لأي مدة تأمين إضافية يتم الاتفاق عليها. تطبق جميع المبالغ التأمينية في هذه البوليصه على الحوادث التي تحدث أثناء مدة التأمين فقط.

الجدول:

الوثيقة التي تحتوي معلومات عنك وعننا وعن السيارة والتأمين وأي شروط محددة أخرى.

قيمة التأمين:

المبلغ المذكور في جدول البوليصه والذي يجب علينا دفعه في حالة الخسارة الكلية بعد اقتطاع قيمة الاستهلاك وفقاً للمبلغ المبيّن في معدل الاستهلاك.

لمحة عامة حول التغطية التأمينية*

القسم	التغطية التأمينية	بريميوم	برستيج	بلاتينيوم
القسم الأول	خسارة السيارة أو الأضرار اللاحقة بها	مشمولة	مشمولة	مشمولة
	تأمين الحرائق والسرقات	مشمولة	مشمولة	مشمولة
القسم الثاني	المسؤولية المدنية	مشمولة	مشمولة	مشمولة
	تلف ممتلكات الطرف الأخر	١,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي	٣,٥٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي	٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي
القسم الثالث	الإصلاح في الوكالة	سنة واحدة اعتباراً من تاريخ أول تسجيل للمركبات الجديدة	سنتان اعتباراً من تاريخ أول تسجيل للمركبات الجديدة	٣ سنوات اعتباراً من تاريخ أول تسجيل للمركبات الجديدة
القسم الرابع	تلف الزجاج الأمامي التأمين الإضافي	غير مشمولة	حتى ٣,٠٠٠ درهم إماراتي	إعفاء كامل
القسم الخامس	الإصابات الشخصية	غير مشمولة	٢,٠٠٠ درهم إماراتي	٢,٠٠٠ درهم إماراتي
القسم السادس	المصاريف الطبية الطارئة	٣٥٠٠ درهم إماراتي	٣٥٠٠ درهم إماراتي	٧٠٠٠ درهم إماراتي
القسم السابع	المتعلقات الشخصية	غير مشمولة	٥٠٠٠ درهم إماراتي	٥٠٠٠ درهم إماراتي
القسم الثامن	توسيع المنطقة الجغرافية التي يشملها التأمين	الإمارات - عمان	الإمارات - عمان - قطر	الإمارات - عمان - قطر - الكويت
القسم التاسع	تعويض الحوادث الشخصية للسائق	٢,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي (اختيارية)	٢,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي (اختيارية)	٢,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي
	تعويض الحوادث الشخصية للراكب	٢,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي (اختيارية)	٢,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي (اختيارية)	٢,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي
القسم العاشر	تأمين الطرفات الوعرة	لا	نعم	نعم
القسم الحادي عشر	تقديم سيارة بديلة خلال فترة الإصلاح (تطبق إذا كانت مذكورة في الجدول)	عشرة أيام خلال سنة البوليصا (اختيارية)	عشرة أيام خلال سنة البوليصا (اختيارية)	عشرة أيام خلال سنة البوليصا (اختيارية)
القسم الثاني عشر	المساعدة على الطرفات العامة	فضية	فضية	ذهبية
القسم الثالث عشر	استبدال الأقفال	غير مشمولة	نعم	نعم
القسم الرابع عشر	السرقة عند استخدام خدمة ركن السيارات	غير مشمولة	نعم	نعم
القسم الخامس عشر	استبدال السيارة بسيارة جديدة	غير مشمولة	نعم/ لمدة ٦ أشهر	نعم/ لمدة ٦ أشهر
القسم السادس عشر	العواصف - والفيضانات	نعم	نعم	نعم
القسم السابع عشر	أعمال الشغب، الإضرابات، والعصيان المدني	نعم	نعم	نعم

* من المحتمل عدم توفر جميع التغطيات التأمينية. ستبين وثيقة التأمين الخاصة بك أي هذه التغطيات سنوفرها لك، وقيمة السيارة التي تم تأمينها بناءً على ذلك.

صيغة بوليصة التأمين

وضعت هيئة تأمين أبوظبي (الإمارات العربية المتحدة) نصوص مواد القسم ١، الاستثناءات من القسم ١، القسم ٢، الاستثناءات العامة والشروط العامة.

سنقوم بتوسيع التغطية التأمينية الواردة في الأقسام المذكورة أعلاه. بعض الملحقات اختيارية ولا تطبق إلا عند تحديدها في **جدول بوليصة التأمين**. تتوافق صياغة هذه **البوليصة** مع الصيغة الموحدة الصادرة بالمرسوم الوزاري رقم ٥٤ لسنة ١٩٨٧، وتتسود الصيغة الموحدة في حال حدوث أي نزاع.

القانون النافذ: يُفسر **بوليصة التأمين** هذه وتُشرح وفقاً لقانون دولة الإمارات العربية المتحدة، ويخضع الطرفان لاختصاص محاكم دولة الإمارات العربية المتحدة.

الفصل الأول: الفقد أو التلف

١ - **تلتزم الشركة بتعويض المؤمن له** عن الفقد أو التلف الذي يلحق **بالمركبة المؤمن عليها** و**ملحقاتها** وقطع غيارها في أثناء وجودها فيها وذلك في الحالات الآتية:

أ - إذا نتج الفقد أو التلف عن تصادم أو انقلاب أو أي حادث عرضي أو نتيجة لعطب ميكانيكي طارئ أو نتيجة لاهتراء الأجزاء بالاستعمال.

ب - إذا نتج الفقد أو التلف عن حريق أو انفجار خارجي أو الاشتعال الذاتي أو الصاعقة.

ج - إذا نتج الفقد أو التلف عن السطو أو السرقة.

د - إذا حدث الفقد أو التلف عن فعل متعمد صادر عن الغير.

هـ - إذا حدث الفقد أو التلف في أثناء النقل البري أو النقل المائي أو النقل المائي الداخلي أو النقل بالمصاعد أو بالآلات الرافعة بما في ذلك عمليات الشحن والتفريغ التابعة لأعمال النقل السالف ذكرها.

٢ - **تدفع الشركة قيمة الفقد أو التلف نقداً إلى المؤمن له** أو تقوم بإصلاح **المركبة** وإعادةها إلى حالتها أو استبدالها كلها أو أي جزء من أجزائها أو **ملحقاتها** أو قطع غيارها على ألا تتعدى مسؤولية **الشركة** قيمة استبدال الأجزاء المفقودة أو التالفة والقيمة المعقولة لتكيب هذه الأجزاء. وذلك ما لم يطلب **المؤمن له** من **الشركة** أن تدفع له القيمة نقداً ففي هذه الحالة تقوم **الشركة** بإجابة **المؤمن له** طلبه.

ويراعى في حالة طلب **المؤمن له** تركيب قطع غيار جديدة بدلاً من المتضررة بالحادث أو دفع قيمتها نقداً، (وفيما عدا مركبات التاكسي ومركبات مكاتب التأجير) يتحمل **المؤمن له** نسب الاستهلاك الموضحة **بالجدول** رقم (١) وبالنسبة لمركبات التاكسي ومركبات مكاتب التأجير يتحمل **المؤمن له** نسب الاستهلاك الموضحة **بالجدول** رقم (٢).

جدول رقم (1) : نسب الاستهلاك "فما عدا مركبات التاكسي ومركبات مكاتب التأجير"

السنة	النسبة
الأولى	-
الثانية	٥%
الثالثة	١٠%
الرابعة	١٥%
الخامسة	٢٠%
السادسة وما فوق	٣٠%

جدول رقم (2) : نسب الاستهلاك مركبات التاكسي ومكاتب التأجير،

السنة	النسبة
الستة شهور الأخيرة من السنة الأولى	١٠%
الثانية	٢٠%
الثالثة	٢٥%
الرابعة	٣٠%
الخامسة	٣٥%
السادسة وما فوق	٤٠%

٣ للمؤمن أن يتولى إصلاح الأضرار التي تلحق بالمركبة نتيجة حادث مؤمن ضده بموجب هذه الوثيقة وذلك بشرط ألا تزيد القيمة المقدرة لتكاليف الإصلاح عن الحد الأقصى المصرح به في الجدول الملحق بهذه الوثيقة وإن يقدم المؤمن له للشركة دون تأخير كشفاً مفصلاً بالقيمة المقدرة لتكاليف الإصلاح.

٤ إذا فقدت المركبة المؤمن عليها أو أصيبت بأضرار جعلتها في حكم الخسارة الكلية - بحسب تقييم الموظف المعين من قبلنا - بحيث ثبت أن تكاليف الإصلاح تزيد عن ٥٠٪ من قيمتها قبل الحادث، فإن القيمة التأمينية للمركبة المتفق عليها بين الشركة المؤمنة والمؤمن له عند توقيع عقد التأمين والواردة في الجدول الملحق بهذه الوثيقة هي أساس احتساب التعويض عن الفقد أو التلف المؤمن ضدهما بمقتضى هذه الوثيقة وذلك بعد خصم نسبة استهلاك لا تتجاوز ٢٪ من القيمة التأمينية للمركبة الواردة بالجدول الملحق بهذه الوثيقة عن السنة الأولى لسير المركبة على الطريق وبراغى عند حساب الاستهلاك كسور السنة. واعتباراً من السنة الثانية لسير المركبة على الطريق تخصص نسبة استهلاك لا تتجاوز ٢٠٪ سنوياً من القيمة التأمينية للمركبة الواردة بالجدول الملحق بهذه الوثيقة موزعة على النحو التالي:

- ٥% اعتباراً من بداية الشهر الأول وحتى نهاية الشهر الثالث.
- ١٠% اعتباراً من بداية الرابع وحتى نهاية الشهر السادس.
- ١٥% اعتباراً من بداية الشهر السابع وحتى نهاية الشهر التاسع.
- ٢٠% اعتباراً من بداية الشهر العاشر وحتى نهاية الشهر الثاني عشر.

٥ إذا أصبحت المركبة غير صالحة للاستعمال بسبب الفقد أو التلف المؤمن ضدتهما بمقتضى هذه الوثيقة فإن الشركة تتحمل التكاليف المعقولة اللازمة لحراسة المركبة ونقلها إلى أقرب ورشة إصلاح وتسليمها داخل البلد الذي وقع فيه الفقد أو التلف.

الحالات المستثناة من أحكام الفصل الأول

لا تكون الشركة مسؤولة عن دفع أي تعويض عن الأمور الآتية:

- ١ الخسارة غير المباشرة التي تلحق بالمؤمن له أو النقص في قيمة المركبة المترتب على استعمالها أو العطب أو الخلل أو الكسر الذي يصيب الأجهزة الميكانيكية أو الكهربائية.
- ٢ التلف الحاصل نتيجة زيادة الصمولة أو زيادة عدد الركاب عن العدد المرخص به قانوناً وذلك بشرط أن تكون الزيادة في الحالتين هي التي تسببت في الحادث الذي أدى إلى تلف المركبة.
- ٣ التلف الذي يصيب الإطارات إذا لم يقع بالتزامن مع تلف للمركبة المؤمن عليها.
- ٤ الفقد أو التلف الذي يلحق بالمركبة من الحوادث الناجمة عن:
 - أ - استعمال المركبة في غير الأغراض المحددة في هذه الوثيقة.
 - ب - مخالفة القوانين إذا انطوت المخالفة على جنائية أو جنحة عمدية وفقاً للتعريف المنصوص عليه في المادتين (٢٨) و(٢٩) من قانون العقوبات الصادر بالقانون الاتحادي رقم (٣) لسنة ١٩٨٧.
- ٥ التلف الذي يلحق بالمركبة من الحوادث التي تقع أثناء قيادة المركبة بواسطة سائق غير مرخص له بالقيادة طبقاً لقانون السير والمرور، أو أن يكون الترخيص الممنوح له قد صدر أمر بإيقافه من المحكمة أو السلطات المختصة أو بمقتضى لوائح المرور.
- ٦ الفقد أو التلف الذي يلحق بالمركبة أو أي من أجزائها من الحوادث الناجمة عن قيادة المركبة تحت تأثير المخدرات أو المشروبات الكحولية، أو العقاقير المؤثرة في قدرته على السيطرة على المركبة، إذا ثبت ذلك لدى الجهات المختصة أو باعتراف سائق المركبة.
- ٧ الفقد أو التلف الذي يلحق بالمركبة أثناء قيادتها من قبل المؤمن له أو أي شخص آخر خارج الطريق وفقاً لتعريف الطريق بأن كل سبل مفتوحة للسير العام، ما لم يتم الاتفاق على خلاف ذلك **بوثيقة التأمين.**

الفصل الثاني: المسؤولية المدنية

- ١ تلتزم الشركة في حالة حدوث حادث نتج أو ترتب على استعمال المركبة المؤمن عليها بتعويض المؤمن له في حدود مسؤوليتها المنصوص عليها في هذه الوثيقة عن جميع المبالغ التي يلتزم المؤمن له قانوناً بدفعها بصفة تعويض عن:
 - أ الوفاة أو أية إصابة بدنية تلحق بأي شخص بما في ذلك ركاب المركبة ما عدا المؤمن له شخصياً وقائد المركبة وقت الحادث وأفراد عائلتيهما - الزوج والوالدين والأولاد - والأشخاص الذين يعملون لدى المؤمن له إذا ما أصيبوا في أثناء العمل وبسببه، ويعتبر الشخص من ركاب المركبة سواء كان موجوداً داخل المركبة أو صاعداً إليها أو نازلاً منها .
 - ب الأضرار التي تصيب الأشياء والممتلكات ما عدا المملوك منها للمؤمن أو لقائد المركبة وقت الحادث أو ما كان لدى أي منهما برسم الامانة أو في حيازته.



٢ يمتد التأمين المنصوص عليه في هذا الفصل في حدود الأحكام والشروط الواردة به إلى مسؤولية كل سائق مرخص له بالقيادة في أثناء قيامه بقيادة المركبة المؤمن عليها بشرط أن يكون قد التزم ونفذ شروط هذه الوثيقة وخضع لها بالقدر الذي تسري عليه وذلك كما لو كان هو المؤمن له ذاته.

٣ مع مراعاة الشرط الخاص بتحديد المسؤولية المنصوص عليه في الجدول الملحق بهذه الوثيقة لتلزم الشركة بقيمة ما يحكم به قضائياً مهما بلغت قيمته بما في ذلك ما يطالب به المدعي من المصروفات القضائية والنفقات ما عدا الغرامات، وتؤدي الشركة مبلغ التعويض إلى صاحب الحق فيه فور صيرورة الحكم القضائي واجب التنفيذ.

٤ في حالة وفاة أي شخص يمتد إليه التأمين المنصوص عليه في هذا الفصل لتلزم الشركة بأن تدفع مبلغ التعويض المستحق عن المسؤولية التي وقع فيها هذا الشخص إلى ورثته وفقاً للشروط والقيود الواردة في هذه الوثيقة بشرط أن ينفذ هؤلاء الورثة ويلتزموا بشروط هذه الوثيقة ويخضعوا لها كما لو كانوا هم المؤمن له ذاته باعتبارهم قد طوا محله.

٥ في حالة وقوع حادث يترتب عليه دفع تعويض وفقاً لأحكام هذا الفصل لأكثر من شخص واحد فإن شرط تحديد المسؤولية المنصوص عليه في الجدول الملحق بهذه الوثيقة يسري على مجموع التعويضات المستحقة لجميع الأشخاص المنفعين بالتأمين.

٦ تلتزم الشركة بأن تدفع جميع المصاريف والأتعاب التي تكون قد وافقت على اتفاقها.

٧ يجوز للشركة أن تتولى تمثيل المؤمن له في أي تحقيق أو تصريحات خاصة بأي حادث قد يترتب عليه دفع تعويض طبقاً لأحكام هذا الفصل وأن تتولى الدفاع عنه أمام أية محكمة في أية دعوى تتعلق بحادث قد يترتب عليه دفع تعويض طبقاً لأحكام هذا الفصل.

٨ تلتزم شركة التأمين بدفع مبلغ قدره ٦٧٧٠ درهم "ست آلاف وسبعمائة وسبعون درهماً" لمزود خدمة الإسعاف والنقل الطبي إلى المستشفيات عن كل شخص يتعرض للإصابة البدنية أو الوفاة ويتم تقديم الخدمات الطبية له ونقله إلى المستشفى نتيجة حادث يحصل من مركبة مؤمن عليها لديها من المسؤولية المدنية فقط أو من الغدق والتلف والمسؤولية المدنية وذلك لقاء قسط إضافي تحدده شركة التأمين بما لا يزيد على (٥٠) درهم كحد أقصى، ويشمل هذا الالتزام جميع المتوفين أو المصابين من تلك الحوادث بمن فيهم من تستثيهم الفقرة (أ) من البند (أ) من الأخطار المغطاة.

استثناءات عامة

١ لا يغطي هذا التأمين الغدق أو التلف أو المسؤولية المدنية التي تنتج أو تنشأ عن الحوادث التي تقع من المركبة المؤمن عليها في الحالات الآتية:

١ - الحوادث التي تقع خارج حدود المنطقة الجغرافية المبينة في هذه الوثيقة.

ب - الحوادث التي تكون قد وقعت أو نشأت أو نتجت أو تعلقت بطريقة مباشرة أو غير مباشرة بالفيضانات أو الزواجع أو الأعاصير أو ثوران البراكين أو الزلازل والهزات الأرضية أو الغزو أو أعمال العدو الأجنبي أو الأعمال الحربية سواء أعلنت الحرب أو لم تعلن أو الحرب الأهلية أو الإضراب أو أو الاضطرابات الشعبية أو العصيان أو الثورة أو الانقلاب العسكري أو اغتصاب السلطة أو المصادرة أو التأميم أو المواد والنظائر المشعة أو التفجيرات الذرية أو النووية أو أي عامل يتصل بطريق مباشر أو غير مباشر بأي سبب من الأسباب المتقدمة.

ج - الحوادث التي تنطوي على قيادة السائق المؤمن عليه للمركبة خارج الطريق العام ووفقاً للتعريف المعتمد للطريق في حال كانت كل الممرات مفتوحة أمام حركة المرور العام ما لم ينص على خلاف ذلك على وجه التحديد في جدول الوثيقة.

٢ لا يغطي هذا التأمين أية مسؤولية تترتب على اتفاق أبرمه المؤمن له لم تكن المسؤولية لتنشأ لولا إبرامه.

القسم ٣: الإصلاح في الوكالة

إن كان الإصلاح في الوكالة متضمناً في البوليصة، كما هو موضح في جدول البوليصة الخاصة بك، تمتد البوليصة لتشمل إصلاح التالف العرضي لمركبتك لدى الموزعين المعتمدين التابعين للشركة المصنعة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. المركبات التي تم شراؤها من أماكن أخرى عبر تجار الشركة المصنعة المرخصة في دولة الإمارات العربية المتحدة إن لم يكن لديك هذه التغطية، فسنقوم باختيار واحدة من ورشنا المهمة والمعتمدة لتولي الإصلاحات.

إذا كان عمر سائق المركبة المؤمن عليها أكثر من ٢٥ عاماً، وطالبت بإصلاح المركبة المؤمن عليها عند إحدى ورشات التصليح غير المعتمدة من قبل الوكالة، فلن نقوم بتحويل أي رسوم إضافية منك.

القسم ٤: تلف الزجاج الأمامي

في حال كان كسر النوافذ أو الزجاج الأمامي للمركبة المؤمن عليها التالف الوحيد فيها، عدا خدوش هيكل السيارة الناتج عن محاولة الكسر، فسنقوم الشركة بتعويض المؤمن عليه بكلفة استبدال النوافذ أو الزجاج الأمامي.

إن كان لديك بوليصة بريستيج، فلن نطبق عليك أي رسوم إضافية في حال كانت كلفة استبدال هذه النوافذ أو الزجاج الأمامي لا تتجاوز ٣,٠٠٠ درهم إماراتي للحادثة الواحدة. لكن إن تخطت الكلفة هذا المبلغ، فسنيتوجب عليك سداد رسوم إضافية كما هو وارد في جدول البوليصة الخاصة بك. إذا كان لديك بوليصة للسيارات من نوع بلاينيوم، فلن نطبق أي رسوم إضافية.

هذا الملحق غير متاح مع بوليصة بريميوم.

القسم ٥: الإصابات الشخصية

إن كان لديك بوليصة بريستيج أو بوليصة السيارات بريميوم، فسنقدم الشركة ٢٠,٠٠٠ درهم إماراتي للمؤمن عليه و/أو الزوجة/الزوج (أو في حالة الوفاة إلى ممثليهم الشخصيين القانونيين) إذا لحق بالمؤمن عليه و/أو الزوجة/الزوج إصابة جسدية عند الدخول أو الخروج من المركبة المؤمن عليها، والتي - بعيداً عن أي سبب آخر وفي خلال ثلاثة أشهر من وقوع الحادث - تسببت في:

- الوفاة
- خسارة كلية للبصر غير قابلة للعلاج في إحدى العينين أو كليهما.
- خسارة كلية بسبب بتر طرف أو أكثر عند أو قبل المعصم أو الكاحل بسبب البتر.
- خسارة كلية لإحدى اليدين أو الساقين أو كليهما بسبب البتر.

تدفع التعويضات لمرة واحدة فقط عند وفاة أو إصابة المؤمن عليه أو الزوجة/الزوج ولحادث واحد.

الاستثناءات:

- ينطبق هذا القسم فقط على المركبات الخاصة المؤمن عليها بإسم أحد الأفراد ولا يغطي:
 - الوفاة أو الإصابة الناتجة عن الإنتحار أو محاولة الإنتحار.
 - إذا كان المطالب قد أدين سابقاً في حادثة القيادة تحت تأثير الكحول أو القيادة تحت تأثير المخدرات.
 - أي شخص تجاوز السبعين من العمر وقت وقوع الحادث.
- هذا الملحق غير متاح مع بوليصة بريميموم.

القسم ٦: النفقات الطبية الطارئة

تدفع الشركة للمؤمن عليه و/أو أي راكب أضر في المركبة المؤمن عليها الكلفة المعقولة للنفقات الطبية الناجمة عن أي إصابات جسدية عرضية كنتيجة مباشرة وفورية لحادثة وقعت للمركبة المؤمن عليها.

الاستثناءات:

- ينطبق هذا القسم على السيارات الخاصة المؤمن عليها بإسم أحد الأفراد فقط.
- لا تتخلى الإلتزامات المالية للشركة مبلغ ٣,٥٠٠ درهم إماراتي للشخص الواحد في الحادث الواحد. ويرتفع هذا المبلغ إلى ٧,٠٠٠ درهم إماراتي للشخص إن كان لديك بوليصة السيارات بلاتينيوم.

القسم ٧: الممتلكات الشخصية

في حالة فقد الملابس أو الممتلكات الشخصية أو تضررها في المركبة المؤمنة أو عليها بسبب حريق، أو سرقة، أو محاولة سرقة، أو حادث، تقوم الشركة بتعويض المؤمن عليه أو إذا رغب المؤمن عليه تعويض المالك لهذه الملابس أو الأغراض نقداً عن قيمة الخسارة أو التلاف بحد أقصى ٥,٠٠٠ درهم إماراتي، على ألا يتم تقديم أكثر من مطالبة واحدة على كل بوليصة في العام الواحد.

لا تشمل هذه التغطية ما يلي:

- خسارة أو تلف الأموال، أو الطوايح، أو التذاكر، أو الوثائق أو السندات المالية.
- سرقة أي ممتلكات في مركبة مفتوحة أو ذات غطاء قابل للطي إلا إن كانت في الصندوق المغلق للسيارة أو حجرة القفازات المغلقة.
- بضائع أو عينات محمولة ذات صلة بأي تجارة.
- خسارة أو تلف المركبة أثناء قيادتها على الطرق الوعرة.
- بضائع أو/أو أغراض خاصة بتجارة المؤمن عليه أو تخص الشركة التي يعمل المؤمن عليه لديها.

هذا الملحق غير متاح مع بوليصة بريميموم.



القسم ٨: الحدود الجغرافية للتأمين

تطبق فيما عدا ذلك الشروط والأحكام، والاستثناءات وحدود **البوليصة** المذكورة، ويبقى المجال الجغرافي للقسم الأول (الخسارة أو التلف) كما هو موضح في **الجدول**.

لن تكون مشمولاً **بالتغطية التأمينية** بموجب القسم الثاني (مسؤولية الطرف الثالث)، إذ يجب شراء هذه التغطية بشكل منفصل عند حدود كل دولة.

الإستثناءات:

- لا يتجاوز الحد الأقصى لمدة أي رحلة ٣٠ يوماً.
- لا يتجاوز الحد الأقصى لإجمالي عدد الأيام ٩٠ يوماً في أي وقت من العام.

القسم ٩: تعويضات الحوادث الشخصية

تم الاتفاق والإقرار على عدم دفع أي أقساط إضافية، وعليه فقد وافقت **الشركة** وأقرت دفع التعويض طبقاً **للجدول** الوارد في هذه الوثيقة فيما يتعلق بالوفاة أو أي إصابة جسدية تلحق بأفراد عائلة المؤمن عليه و/أو عائلة **السائق** (الزوجة/الزوج، والوالدان، والأطفال و/أو الموظفون أثناء ركوب المركبة أو التبرجل منها نتيجة لحادثة عرضية قوية تسببت بأي طريقة - وبعبارة عن أي سبب آخر (فيما عدا العلاج الطبي أو الجراحي للازمين) - في أي من الإصابات الموضحة في **جدول** هذه الوثيقة خلال الأشهر الثلاثة التالية بدءاً من تاريخ وقوع الحادث.

الرقم	التعويض	القيمة بالدرهم الإماراتي
١	الوفاة أو العجز الكلي الدائم	٢٠٠,٠٠٠
٢	الخسارة الكلية غير القابلة لاسترداد البصر في كلا العينين	٢٠٠,٠٠٠
٣	الخسارة الكلية نتيجة البتر عند المعصم أو الكاحل أو أعلى منهما لكلا اليدين أو القدمين أو ليد واحدة وقدم واحدة معاً	٢٠٠,٠٠٠
٤	الخسارة الكلية نتيجة البتر عند المعصم أو الكاحل أو أعلى ليد واحدة أو قدم واحدة مع الخسارة الكاملة غير القابلة لاسترداد البصر في عين واحدة	٢٠٠,٠٠٠
٥	الخسارة الكاملة غير القابلة لاسترداد للبصر في عين واحدة	١٠٠,٠٠٠

٦ الخسارة الكلية نتيجة البتر عند المعصم أو الكاغل أو أعلى أي ٢٠٠,٠٠٠
منهما ليد أو رجل واحدة

تحدد قيمة التعويض لكل شخص على أساس نسبة العجز الجئي الدائم التي يوافق عليها المجلس الطبي بعد ضربها بقيمة التأمين (٢٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي).

٧ العجز الجزئي الدائم غير المذكور في الجدول أعلاه

الشروط:

١. إن التعويض الذي تلتزم الشركة بدفعه محدود بفقرة واحدة فقط من هذه الفقرات، بالنسبة للفقرات من واحد إلى ستة المذكورة أعلاه في هذه الوثيقة أو بموجب الفقرة سبعة على حده أو بإضافتها إلى الفقرة خمسة أو ستة وفقاً لحالة أي من هؤلاء الأشخاص المؤمن عليهم نتيجة أي حادث بشرط ألا يتجاوز إجمالي الالتزام المالي للشركة مبلغ ٢٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي للمؤمن عليه خلال أي فترة تأمينية واحدة.

ب. بناء على طلب المؤمن عليه، تدفع الشركة تعويضاً أسبوعياً للعجز الكلي المؤقت الذي يمنع الشخص المصاب من مزاولة عمله لمدة لا تتجاوز ٢٦ أسبوعاً متتالياً. يحسب مبلغ التعويض الأسبوعي والمبلغ الإجمالي بموجب الاتفاق بين الشخص المؤمن والشركة.

ج. الشركة غير مسؤولة عن دفع أي تعويضات وفاة أو إصابة جسدية حدثت بشكل مباشر أو غير مباشر، كلياً أو جزئياً نتيجة للأسباب التالية:

١. إيذاء النفس عمداً أو من خلال الانتحار أو محاولة الانتحار أو أي خلل جسدي أو ضعف عقلي.

٢. نتيجة لمطالبة شخص لنفسه بتعويض بسبب إدمان المخدرات أو الكحول.

د. ينبغي دفع التعويض بموافقة الشخص الذي يطالب بالتأمين إلى الشخص المصاب بشكل مباشر أو من خلال ممثله القانوني وتعد التسوية الصادرة عنه نهائية بشأن التعويض الذي يستحقه.

هـ. يجب ألا يتخطى عدد الركاب في وقت الحادث سعة المقاعد في المركبة.

تطبيق فيما عدا ذلك شروط البوليصا واستثناءاتها وأحكامها.

القسم ١٠: التأمين على القيادة على الطرق الوعرة

إن سيارتك مؤمنة ضد الخسارة المادية أو التلف الناتج عن الحوادث التي تقع أثناء القيادة على الطرق الوعرة.

شريطة أن:

- تتوفر في السيارة إمكانية الدفع الرباعي.
- ليست مشاركاً في رحلات السفاري الصحراوي، أي حدث تنافسي أو مسابقة من أي نوع.
- لا تستخدم السيارة لنقل الركاب كجزء من العمل أو بغرض القيام بالأعمال.
- لا يقود سيارتك أي شخص أقل من ٢٥ عاماً
- لا يقود سيارتك أي شخص حصل على رخصته الإماراتية خلال فترة زمنية تقل عن عام واحد.
- تستثني التغطية بموجب هذا الملحق جميع إخفاقات أو أعطال أي جزء أو انفتاح الوسائد الهوائية دون أي تصادم.

سيحتمل المؤمن عليه أو ممثله مبلغ إضافي من ١,٠٠٠ درهم إماراتي للرسوم الإضافية الإلزامية الموضحة في الجدول.

القسم II: تعويض السيارة البديلة خلال فترة الإصلاح

في حال وقوع حادث تشمله تغطية هذه البوليصة، توفر الشركة للمؤمن عليه تعويضاً على شكل سيارة بديلة لاستخدامها خلال فترة إصلاح سيارته.

١. سنوفر سيارة مستأجرة لفترة أقصاها عشرة أيام (بحسب فترة البوليصة) أو حتى يتم إصلاح السيارة (أيهما أسبق) بعد وقوع حادثة تشملها البوليصة الخاصة بك.

٢. السيارات المستأجرة عبارة عن مركبات صالون معيارية تصل أعمارها حتى ٤ أعوام وبمحركات يتراوح حجمها من ١,٣ إلى ١,٦ لتراً وبمكثف قيادتها داخل دولة الإمارات العربية المتحدة فقط. يجب بدء استخدام السيارة المستأجرة خلال أول ٤٨ ساعة بعد فقدان أو عطل سيارتك عقب حادثة تغطيها هذه البوليصة. عند الإعلان عن الخسارة الكاملة للمركبة المؤمن عليها بسبب التلف أو السرقة، تتوقف التعويضات المقدمة بموجب هذا الملحق بعد أن نقدم عرضاً لنسوية المطالبة.

٣. يرجى الاتصال على هاتف رقم ٤٩٠٠ ٨٠٠ (اتحاد السيارات الأمريكي) وسيقوم اتحاد السيارات الأمريكي بالترتيبات اللازمة لتسليم واستلام سيارة مستأجرة إلى/من موقع متفق عليه مسبقاً. سيكون ضرورياً تقديم نسخة من جواز السفر وتأشيرة سارية المفعول (بالنسبة للوافدين) ورخصة قيادة سارية.

٤. يجب على المؤمن عليه تقديم نسخة من بطاقة الائتمان للشركة لتأجير السيارات كضمان لتكاليف الوقود، وغرامات المرور، والأضرار التي قد تلحق بالسيارة، ورسوم نظام سالك، ورسوم إيقاف السيارة أو أي غرامات أخرى.

٥. تطبيق شروط وأحكام مزود الخدمات/شركة تأجير السيارات.

ما لا تشمله التغطية التأمينية:

- أي تكاليف تتعلق بالوقود وغرامات المرور والأضرار التي تلحق بالسيارة، ورسوم سالك ورسوم ركن السيارة أو أي غرامات أخرى.
- أي تكاليف استئجار سيارة بعد انتهاء فترة الأيام العشرة.
- أي اقتطاعات تطبق بموجب شروط وأحكام استئجار السيارة في حال وقوع حادث أثناء قيادة السيارة.
- أي نوع من المسؤولية القانونية الناشئة عن استخدام السيارات المؤجرة.



القسم ١٢: المساعدة على الطرقات

تقدم الخدمة الواردة في هذا القسم من اتحاد السيارات الأمريكي (AAA).

تقدم خدمة المساعدة على الطرقات في حال وقوع عطل ميكانيكي أو حادث في دولة الإمارات العربية المتحدة، وتوفر الخدمات التالية فيما يتعلق **بالسيارة المؤمن عليها** (تأمين المساعدة على الطرقات):

- خدمة قطر السيارات: إن لم تعمل **سيارتك** أو كانت في حاجة إلى إصلاحات ميكانيكية، فسيتم قطرها مجاناً إلى أقرب مرآب في الإمارة نفسها. هذه الخدمة محدودة بمرة واحدة خلال ٢٤ ساعة.
- الاسترداد العرضي: في حال تعرضت **السيارة المؤمن عليها** لحادث فسنقوم بقطرها إلى أي مكان ضمن حدود المدينة في دولة الإمارات العربية المتحدة.
- شحن البطارية: إن كانت بطارية **السيارة المؤمن عليها** فارغة، فسنقوم بإعادة تشغيلها لتبدأ الحركة، أو عندما لا يمكن تحقيق ذلك، فسنقوم بقطرها إلى أقرب مرآب.
- تغيير الإطار المثقوب: إن لم يكن لديك معدات لتغيير الإطار أو لا تستطيع تغيير الإطار بنفسك، فسنقوم بتغيير الإطار من أجلك، وإن لم يكن لديك إطار احتياطي، فسيتم قطر **السيارة المؤمن عليها** إلى أقرب مرآب.
- التزود بالوقود: سيتم توفير وقود في حالات الطوارئ إلى **السيارة الواقفة المؤمن عليها** لتتمكن من الوصول إلى أقرب محطة وقود. وسيدفع **المؤمن عليه** قيمة الوقود فقط.
- **السيارة** مقفلة والمفاتيح بداخلها: إن حدث بالصدفة وأن أغلقت **السيارة المؤمن عليها** ناسياً مفاتيحك في داخلها، فسنحاول فتح القفل بإشراف السلطات المعنية.
- خدمة التأمين على الطرقات الوعرة: تطبق عندما لا تتعد **السيارة المؤمن عليها** أكثر من خمسة أمتر عن الطريق المعبد (حسب تعريف الطريق)، ويطبق هذا التأمين ضمن حدود المدينة في جميع أنحاء الإمارات العربية المتحدة.
- شهادة القيادة الدولية: تتوفر شهادة القيادة الدولية من شركة استرداد السيارات المعطلة مقابل ١٥٠ درهم إماراتي.
- خدمة تسجيل السيارات (تتوفر لعملاء AAA الذهبيين فقط): في حال احتاج أحد الأعضاء إلى إعادة تسجيل **السيارة المؤمن عليها**، فسنقوم بصطحاب **السيارة** من موقع الطلب واستكمال تسجيل **السيارة**. سيتم اصطحاب **السيارة** للتسجيل مرة واحدة، وإن كان على العميل اصطحاب **السيارة** إلى مركز التسجيل أكثر من مرة، فسيحمل **المؤمن عليه** الرسوم الإضافية، ويقع على عاتق **المؤمن عليه** التأكد من جميع الغرامات المستحقة للدفع مسبقاً.

القسم ١٣: استبدال الأقفال

إن كان لديك بوليصة تأمين **بريستيج** أو تأمين **بلاتينيوم**، وضاعت أو سرقت مفاتيح السيارة أو جهاز التحكم، فستدفع الشركة كلفة الاستبدال:

- أقفال الأبواب وقفل الصندوق
- قفل جهاز الإشعال والمقود
- جهاز التحكم ونظام القفل المركزي

لن يُمنع خصم عدم المطالبة إذا قمت بمطالبة بموجب هذا القسم. لن ندفع تكلفة استبدال أي أجهزة إنذار أو غيرها من الأجهزة الأمنية في سيارتك.

لن تحتسب أي دفعة تتعلق بما سبق على أنها مطالبة عند احتساب خصم عدم المطالبة.

لا يتوفر هذا الملحق مع بوليصة **بريميوم**.

القسم ١٤: السرقة عند ترك السيارة لدى خدمة ركن السيارات

تبرئ الشركة المؤمن عليه عن سرقة السيارة المؤمن عليها عند تركها لدى خدمة ركن السيارات أثناء وجودها في عهدة الغنادق أو مراكز التسوق أو سيطرتها والتي لا يمتلكها المؤمن عليه، وحيث تم إيقاف السيارة المؤمن عليها من قبل سائقيهم المرخص لهم.

الشروط: يدفع هذا التعويض بشرط:

- يقدم العميل دعوى ضد الفندق/مركز التسوق.
- تم تسليم السيارة إلى الشخص المرخص له فقط بعد التحقق منه.
- الشخص المرخص له هو سائق مجاز.
- التعويض غير مشمول في أي بوليصة أخرى.
- التعويض المحدود بمطالبة واحدة لكل بوليصة في العام.

لا يتوفر هذا الملحق في بوليصة **بريميوم**.

القسم ١٥: الاستبدال بسيارة جديدة

في حال الخسارة الكلية لسيارة جديدة تغطيها البوليصة خلال فترة ستة أشهر من تاريخ التسجيل الأول، نتيجة خطر مؤمن ضده، فسيتبع مبلغ المطالبة القابل للدفع مساوياً للمبلغ المؤمن عليه في البوليصة أو بقيمة استبدال السيارة في وقت الخسارة بسيارة من نفس النوع والماركة (حسب توفرها) أيهما أقل ولن يتم اقتطاع معدل الإستهلاك من المطالبة.

لا يتوفر هذا الملحق مع البوليصة **بريميوم**.

القسم ١٦: الأخطار الطبيعية

إن كان لديك بوليصة تأمين شامل، فسيتم توسيع الغطاء التأميني بموجب القسم الأول (الخسارة أو الضرر) لتعويض المؤمن عليه عن خسارة السيارة أو الأضرار التي لحقت بها نتيجة: الفيضانات (بشرط أن تكون السيارة متوقفة) والعواصف والأعاصير والزلازل أو غيرها من الكوارث الطبيعية.

القسم ١٧: الإضرابات والشغب

سيتم توسيع بوليصة التأمين الشامل لتتضمن الخسارة أو الضرر الذي يلحق بالسيارة نتيجة الشغب والإضرابات أو العصيان المدني، والذي لا يعد أو يبلغ مستوى الثورة الشعبية.

القسم ١٨: الشروط العامة

- ١ الوثيقة والجدول الملحق بها يجب اعتبارهما عقداً واحداً وكل كلمة أو عبارة لها معنى خاصاً في أي جزء من الوثيقة أو الجدول، ويكون لها ذات المعنى في أي مكان آخر وردت فيه.
- ٢ كل إعلان أو إخطار بحادث يتعين إرساله وفقاً لهذه الوثيقة، ويجب أن يوجه إلى الشركة كتابياً.
- ٣ يجب على المؤمن له أن يتخذ جميع الاحتياطات المعقولة للمحافظة على المركبة المؤمن عليها وحمايتها من الفقد أو التلف ولإبقائها في حالة صالحة للإستعمال. ويجوز للشركة في أي وقت أن تقوم بمعاينة المركبة المؤمن عليها أو أي جزء منها. وفي حالة وقوع حادث أو عطب للمركبة يتعين ألا تترك المركبة المؤمن عليها أو أي جزء منها دون حراسة ودون اتخاذ الاحتياطات اللازمة لمنع زيادة الأضرار، وإذا تمت قيادة المركبة المؤمن عليها قبل إجراء التصليحات اللازمة فإن كل زيادة في التلف أو كل تلف آخر يطق بالمركبة المؤمن عليها لن تكون الشركة مسؤولة عنه وفقاً لهذه الوثيقة.
- ٤ يجب على المؤمن له أن يظل المالك الوحيد والمطلق للمركبة المؤمن عليها طوال سريان هذا العقد، ويتعين عليه ألا يبرم أي اتفاق عن تأجيرها للغير وألا يوفد على أي عقد من شأنه أن يقيد مطلق ملكيتها وحيازتها للمركبة دون أن يحصل سلفاً على موافقة كتابية من الشركة، كذلك، في حالة وقوع حادث قد تترتب عليه مطالبة وفقاً لهذه الوثيقة يجب على المؤمن له أن يخطر السلطة الرسمية المختصة والشركة المؤمن لديها فور وقوع الحادث مع إعطائهما جميع البيانات الخاصة به، ويجب على المؤمن له تسليم الشركة المؤمن لديها فوراً كل مطالبة أو إنذار أو أوراق قضائية وذلك بمجرد تسلمه إياها.
- كما يجب على المؤمن له إخطار الشركة فوراً بمجرد علمه بقيام دعوى أو تحقيق أو تحريات خاصة بالحادث المذكور، وفي حالة وقوع سرقة أو عمل جنائي آخر قد يترتب عليه قيام مطالبة وفقاً لهذه الوثيقة يتعين على المؤمن له أن يخطر الشرطة فوراً وأن يتعاون مع الشركة في سبيل إدانة مرتكب الجريمة.
- ٦ لا يجوز للمؤمن له ولا لمن ينوب عنه تقديم أي إقرار بالمسؤولية أو عرض أو وعد أو دفع أي مبلغ بدون موافقة الشركة كتابياً. ويحق للشركة في أي وقت إذا رأت ذلك أن تتولى الدفاع وأن تباشر الدعوى باسم المؤمن له بخصوص أية مطالبة قد تسأل عنها الشركة بموجب هذه الوثيقة وأن تقوم بتسوية تلك المطالبة ولها أن تطالب باسم المؤمن له ولمصلحتها بجميع التعويضات والتضمينات وللشركة في هذا الشأن كامل السلطة في مباشرة أية إجراءات وفي التصالح في أية مطالبة، وعلى المؤمن له أن يقدم إلى الشركة جميع المعلومات والبيانات والمعاونة اللازمة.
- ٧ إذا وقع أي حادث يترتب عليه قيام مطالبة أو أكثر وفقاً للفقرة (ب) من البند (١) من الفصل الثاني من هذه الوثيقة يجوز للشركة في أي وقت أن تدفع للمؤمن له كامل المبلغ المستحق عليها وفقاً للفقرة المذكورة وأن ترفع بعد ذلك يدها عن مباشرة أي دعوى أو دفاع أو تسوية أو إجراءات خاصة بتلك المطالبات، ولن تسأل الشركة بعد ذلك عن أي ضرر قد يدعي المؤمن له إلحاقه به نتيجة لما تكون الشركة قد قامت به في مباشرتها للدفاع والإجراءات والتسويات المشار إليها أو نتيجة لتخليها عنها. كما أن الشركة لا تسأل أيضاً في هذه الحالة عن أية مصاريف أو أتعاب مهما كانت، يكون المؤمن له أو أي مدعي أو شخص آخر قد صرفها بعد أن تكون الشركة قد كفت يدها عن مباشرة تلك الإجراءات.



٨ - **أ- للشركة** أن تفسخ أحكام الفصل الأول من هذه الوثيقة بشرط وجود أسباب جدية تستوجب الفسخ أثناء سريان الوثيقة وذلك بموجب إشعار كتابي يرسل إلى **المؤمن له** بخطاب مسجل قبل ثلاثين يوماً من التاريخ المحدد للفسخ على آخر عنوان معروف له مع إخطار الوزارة بأسباب هذا الفسخ، وفي هذه الحالة ترد **الشركة** إلى **المؤمن له** القسط المدفوع بعد خصم الجزء المتناسب مع المدة التي كانت فيها الوثيقة سارية المفعول.

كما أن للمؤمن له أن يفسخ أحكام الفصل الأول من هذه الوثيقة بإشعار كتابي يرسل إلى **الشركة** بخطاب مسجل قبل سبعة أيام من التاريخ المحدد للفسخ، وذلك بشرط ألا تكون هناك أية مطالبة نشأت في فترة سريان الوثيقة وفي هذه الحالة ترد **الشركة** إلى **المؤمن له** القسط المدفوع بعد خصم الجزء المتناسب مع المدة التي كانت الوثيقة سارية فيها بحسب فئات قصيرة الأجل.

ب- لا يجوز **للشركة** ولا للمؤمن له أن يفسخ أحكام الفصل الثاني من هذه الوثيقة أثناء مدة سريانها مادام ترخيص **المركبة** قائماً، وفي حالة فسخ الوثيقة قبل انتهاء مدة سريانها بسبب إلغاء ترخيص **المركبة** أو تقديم وثيقة تأمين جديدة بسبب تغيير بيانات **المركبة** أو نقل ملكيتها يجب على **الشركة المؤمن لديها** أن ترد للمؤمن له القسط المدفوع بعد خصم الجزء المتناسب مع المدة التي كانت الوثيقة سارية فيها بحسب فئات التأمين قصيرة الأجل، بشرط ألا تكون هناك أية مطالبة نشأت خلال فترة سريان الوثيقة.

وعلى **الشركة** في جميع حالات الفسخ المشار إليها أن تدفع للمؤمن له باقي القسط المستحق عن المدة التي أُلغيت عنها الوثيقة قبل انتهاء المدة المحددة للفسخ.

٩ - إذا تعدد التأمين لدى أكثر من مؤمن فلا تلتزم **الشركة** إلا بدفع جزء من قيمة الفقد أو التلف أو التعويض أو المصاريف أو الأتعاب معادل للنسبة بين مبلغ التأمين وبين مبالغ التأمينات مجتمعة.

١٠ - يعتبر شرطاً أساسياً لالتزام **الشركة** بدفع أي مبلغ مستحق عليها بموجب هذه الوثيقة أن يوفي **المؤمن له** وفاء كامل بما توجبه شروط هذه الوثيقة من القيام بعمل أو الامتناع عن العمل ويعتبر كذلك شرطاً أساسياً لالتزام **الشركة** صحة البيانات والإقرارات الصادرة عن **المؤمن له** في طلب التأمين المقدم منه واستيفاء الإخطاء بالحادث جميع الشروط المنصوص عليها في البندين ٢، ٥ من الشروط العامة.

١١ - يجوز **للشركة** أن تسترجع من **المؤمن له** و أو قائد المركبة بحسب الأحوال بقيمة ما تكون قد أدته من تعويض في الحالات الآتية.

أ- إذا ثبت أن التأمين قد عقد بناء على إدلاء **المؤمن له** ببيانات كاذبة أو إخفائه وقائع جوهرية تؤثر في قبول **الشركة** تغطية الخطر أو على سر التأمين أو شروطه.

ب- استعمال **المركبة** في غير الغرض المبين بالوثيقة أو قبول ركاب أو وضع حمولة أكثر من المقرر لها أو أن تكون حمولتها غير حمولة بشكل فني محكم أو تجاوز حدود العرض والطول أو العلو المسموح به.

ج - مخالفة القوانين إذا انطوت المخالفة على جناية أو جنحة عمدية وفقاً للتعريف المنصوص عليه في المادتين (٢٨) و(٢٩) من قانون العقوبات الصادر بالقانون الإتحادي رقم (٣) لسنة ١٩٨٧.

د - إذا كان سائق المركبة سواء **المؤمن له** أو شخص يقودها بموافقة غير حائز على رخصة قيادة لنوع المركبة طبقاً لقانون السير والمرور ولوائحه، أو أن يكون الترخيص الممنوح له قد صدر أمر بإيقافه من المحكمة أو السلطات المختصة أو بمقتضى لوائح المرور.

هـ - إذا ثبت أن الحادث أو الوفاة أو الإصابة البدنية قد نشأت عن عمل ارتكبه **المؤمن له** عن قصد وسبق إصرار. ولا يترتب على حق الرجوع المقر **للشركة** وفقاً لأحكام هذا البند والشروط الواردة بهذه الوثيقة أي مساس بحق المضرور قبل **المؤمن له**.

و - إذا ثبت لدى أي من الجهات المختصة أو بإعتراف سائق المركبة أن الحادث قد وقع بسبب تعاطي سائق المركبة سواء **المؤمن له** أو أي شخص يقودها بموافقة، المخدرات أو المشروبات الكحولية أو العقاقير المؤثرة على قدرته في السيطرة على المركبة.

ز - إذا ثبت أن الحادث قد وقع من قبل **المؤمن له** أو أي قائد للمركبة أثناء قيادتها خارج الطريق وفقاً لتعريف الطريق بأن كل سبيل مفتوح للسير العام، ما لم يتم الإنفاق على خلاف ذلك بأنه **بوثيقة التأمين**.

١٢ لاشيء في هذه الوثيقة أو في أي ملحق لها يؤثر على حق أي شخص يحق له التعويض بموجب هذه الوثيقة أو على حق أي شخص آخر في أن يسترد أي مبلغ يستحق له بموجب أحكام القانون.

١٣ لا تسمع الدعوى الناشئة عن هذه الوثيقة بعد انقضاء ثلاث سنوات على حدوث الواقعة التي تولدت عنها أو على علم ذوي المصلحة بوقوعها.

١٤ يمكن **للشركة والمؤمن له** بموجب ملاحق إضافية تلحق بهذه الوثيقة وفي حدود الأحكام والشروط الواردة بها، الإتفاق على أن تقوم **الشركة** بالتأمين عن الأضرار الأخرى غير المنصوص عليها في هذه الوثيقة وعلى الأخص ما يلي:

١/٤ التأمين عن الحوادث التي قد تلحق **بالمؤمن له** وأفراد عائلته وقائد المركبة وقت الحادث والأشخاص الذين يعملون لدى **المؤمن له** بما في ذلك نفقات وتكاليف العلاج الطبي للإصابات البدنية التي قد تلحق بأي منهم.

٢/٤ التأمين عن الأضرار التي تلحق بالممتلكات والأشياء المملوكة للمؤمن له أو قائد المركبة وقت الحادث أو ما كان موجوداً لديهما برسم الأمانة أو في حراستهما أو تحت حيازتهما.

١٥ من المعلوم والمتفق عليه أنه إذا تبين أن عمر **السائق** وقت وقوع الحادث أقل من خمسة وعشرين عاماً فإن نسبة تحمل قدرها ١٠٪ من المطالبة سيدفعها **السائق** أو **المؤمن له** إضافة إلى مبلغ التحمل المذكور بجدول الوثيقة.

١٦ تختص محاكم دولة الإمارات العربية المتحدة بالفصل في أية منازعات تنشأ عن هذه الوثيقة.

الحوادث التي يتم فيها المطالبة بمبلغ التأمين – الإجراءات خطوة بخطوة

ما عليك في حال حصول أي حادث سوى اتباع هذه الخطوات البسيطة لتكون قادرًا على المطالبة بمبلغ التأمين.

في حالة وقوع حادث بسيط، انقل السيارة إلى مكان آمن خارج ممرات القيادة.



اتصل بالشرطة على الرقم ٩٩٩



احصل على نسخة من تقرير الشرطة.



اتصل بنا أو بوسيط التأمين.



إن كانت بوليصة التأمين تغطي تكاليف الإصلاح في الوكالة، يرجى نقل السيارة إلى الوكالة. إن كانت بوليصة التأمين تغطي الإصلاحات خارج الوكالة، يرجى الاتصال بالرقم ٨٠٠ ٤٧ ٤٢ للحصول على معلومات الاتصال بكراجات التصليح المدرجة على لائحتنا. يرجى نقل السيارة إلى الكراج المدرج على لائحتنا، مع نسخة أصلية من تقرير الشرطة، ونسخة من رخصة القيادة ونسخة من بطاقة التسجيل (للطرفين).



سيقوم اختصاصي تقييم الخسائر بفحص السيارة في ورشة العمل أو الوكيل المعتمد وتأمين الموافقة على متابعة الإصلاحات.



يسعى فريق المطالبة لدينا إلى توفير دعم سريع وعادل دون أي إزعاج. على الرغم من أننا نسعى جاهدين لتوفير الموافقة "في مكان الحادث"، لكن قد يحدث تأخير، عندما يكون هناك أضرار متعددة/كبيرة أو في حال إحالة القضية إلى المحكمة.



شكوى العملاء ومعالجتها

نهدف إلى تزويد العملاء بأعلى مستوى ممكن من الخدمة في جميع الأوقات. لكن في حال لم ترق الخدمة إلى مستوى توقعاتك، يرجى الإتصال بوسيط التأمين الذي رتب لك الحصول على **البوليصة**، أو الإتصال بـ:

دبي:

نائب الرئيس – سندات التأمين على السيارات أو
نائب الرئيس – قضايا السيارات
٢١٠ مركز الدائنة
شارع آل مكتوم، ديرة
ص.ب ٤٠٦٦ دبي، دولة الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٤٠٤٥ ٤٢٢٢ ٠٩٧١٥
فاكس: ٠٩٧١٤ ٢٢٣٨٩٧٤
البريد الإلكتروني: qicdubai@qici.com.qa

أبو ظبي:

مدير الفرع
الطابق الخامس عشر، بناية بنك أبوظبي الوطني
تقاطع شارع حمدان / شارع السلام
ص.ب. ٧٣٧٩٧
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٠٩٧١٢ ٦٧٦ ٩٤٦٦

وفي حال لم تحصل على ما تريد، يمكنك الاتصال بـ:

النائب الأول للرئيس – العمليات

٢١٠ مركز الدائنة
شارع آل مكتوم، ديرة
ص.ب ٤٠٦٦ دبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٤٠٤٥ ٢٢٢٢ ٠٩٧١٤
فاكس: ٠٩٧١٤ ٢٢٣٨٩٧٤
البريد الإلكتروني: qicdubai@qici.com.qa

وبعدها إن لم تكن راضياً عن النتيجة يمكنك الرجوع بشكواك إلى هيئة الإمارات للتأمين.

الأسئلة الأكثر شيوعاً

١. ما الفرق بين التأمين الشامل والمسؤولية المدنية؟

- تغطي بوليصة التأمين الشامل الخسائر أو الأضرار التي تلحق بك والأضرار الواقعة على ممتلكات الطرف الآخر. قد تنتج الخسارة أو الضرر من التصادم العرضي أو الحريق أو السرقة أو الانفجار الخارجي، الإشتعال الذاتي، أو البرق أو السرقة أو أي فعل جنائي من قبل طرف آخر.
- بينما تعني بوليصة المسؤولية المدنية التغطية التأمينية الأساسية الإلزامية وفقاً لقانون دولة الإمارات العربية المتحدة والتي تشمل الوفاة أو الإصابات الجسدية لأي طرف/ شخص آخر، إضافة إلى الأضرار الواقعة على الممتلكات والناجمة عن مركبة المؤمن عليه. لا تغطي **البوليصة الأضرار/ الخسائر الواقعة على السيارة المؤمن عليها.**

٢. ما العوامل النموذجية المستخدمة لإحتساب قسط التأمين لسيارتك؟

يتم احتساب أقساط التأمين على السيارات كنسبة مئوية من قيمة **السيارة**. إن تعرضت سيارتك إلى أي حادث، فسيتم احتسابه ضمن **قسط التأمين**. وإن لم تتعرض سيارتك إلى أي حادث، سنقدم لك حسم عدم وقوع حوادث عند تجديد **بوليصة التأمين**.

٣. ما الفئات الإلزامي المبين في بوليصتي؟

يعرف أيضاً بإسهم "الخصم"، وهو المبلغ الذي تدفعه لشركة التأمين في حالة المطالبة غير القابلة للإسترداد.

٤. هل أقساط التأمين أعلى للسيارات الرياضية فائقة السرعة/ السيارات الغربية؟

قسط التأمين للسيارات فائقة السرعة/ الغربية أعلى قليلاً كما أن فائض **البوليصة** (الخصم) أعلى أيضاً استناداً إلى حقيقة أنه من المكلف جداً إصلاح هذه السيارات وهي أكثر عرضة لمخاطر الحوادث عموماً من السيارات العادية.

٥. ما الذي يعنيه تأمين الطرقات الوعرة؟

تقدم شركة قطر للتأمين (QIC) تأميناً على الطرق الوعرة من شأنه يشمل قيادة **السيارة** على الطرق غير المعبدة مثل طرق القرى الصغيرة أو الطرق المؤدية إلى الشاطئ، ومواقع البناء وغير ذلك. تعد القيادة على الكثبان الرملية "قيادة متهورة" ولذلك لا تشملها أي بوليصة تأمين.

٦. متى تعتبر شركة قطر للتأمين (QIC) أن السيارة تالفة تماماً (خسارة كاملة)؟

تعد الخسارة كاملة إن بلغت التكلفة التقديرية لإصلاح **السيارة** التالفة أكبر من ٥٠٪ من قيمة **السيارة المؤمن عليها.**

٧. عمر سيارتي سبع سنوات. هل يمكنني الحصول على بوليصة تأمين شاملة للسيارة؟

لا تمنح شركة قطر للتأمين (QIC) وثائق التأمين الشامل للسيارات التي مضى عليها أكثر من ٧ سنوات.

٨. ما الإجراءات اللازمة لإلغاء بوليصة التأمين؟

يمكن إلغاء البوليصة في حال بيع السيارة أو تصديرها. الوثائق المطلوبة هي إما شهادة عدم وجود لوحة من هيئة الطرق والمواصلات، أو شهادة التصدير أو بطاقة التسجيل الجديدة من المشتري. بمجرد حصولنا على هذه الوثائق، يخضع الموضوع إلى عدم وجود أي مطالبة ضد البوليصة، وسيتم معالجة طلب الإلغاء.

٩. لماذا يتوجب علي الإنتظار ثلاثة أيام عمل لتتمكن شركة تأمين المسؤولية المدنية (TP) من فحص سيارتي، عندما لا أكون متسبباً في الحادث؟

وفقاً للمبادئ التوجيهية لدولة الإمارات العربية المتحدة، تطلب شركة التأمين على سيارتك إخطار شركة تأمين المسؤولية المدنية بالكسائر إن كانت تكلفة الإصلاح التقديرية تتجاوز ما مجموعه (٥٠٠٠ درهم إماراتي). تستغرق شركة تأمين المسؤولية المدنية ثلاثة أيام عمل لفحص السيارة والإتفاق على تكلفة الإصلاح مع القائم بعمليات الإصلاح.

١٠. هل يمكنني تحويل التأمين في حال بيع سيارتي؟

لا يمكن نقل التغطية التأمينية لأن قسط التأمين وشروطه ترتبط بخبرة السائق وتتأثر بها.

١١ - ما هو مقياس الفترات القصيرة؟

يطبق مقياس الفترات القصيرة بحسب الجدول التالي:

فترة التأمين	قسط التأمين لفترة قصيرة	إعادة مال لقسط التأمين ذا الفترة القصيرة
من القسط السنوي / قسط التأمين المتغير		
من يوم إلى أسبوع	%١٢,٥٠	%٨٧,٥٠
من أسبوع إلى شهر	%٢٥	%٧٥
من شهر إلى شهرين	%٣٧,٥٠	%٦٢,٥٠
من شهرين إلى ٣ أشهر	%٥٠	%٥٠
من ٣ أشهر إلى ٤ أشهر	%٦٢,٥٠	%٣٧,٥٠
من ٤ أشهر إلى ٦ أشهر	%٧٥	%٢٥
من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	%٨٧,٥٠	%١٢,٥٠
فوق ٩ أشهر	%١٠٠	لا إعادة للمال