

## **OPTIONAL INSURANCE POLICY FOR THE VEHICLE'S BODY**

Whereas the Insured named in the Schedule paid or agreed to pay the Contribution to Damaan Islamic Insurance Company "Beema" (hereinafter called the "Company") by way of Tabru' with the other Policyholders, the Company as the Agent of Policyholders is obliged by this Policy to indemnify the Insured against the damage to the insured vehicle described in the Schedule of the Compulsory Insurance Policy annexed to this policy and deemed complementary to it in accordance with the Ministry of Interior Decree No. (4) for the year 1992 in connection with the unification of Motor Vehicles Compulsory and Optional Insurance Policies.

### **CHAPTER ONE**

#### **THE COMPANY OBLIGATIONS**

The Company hereby shall be obliged to indemnify the Insured against the damage to the Insured Motor Vehicle which may arise out of the following:

- 1) Collision or overturning.
- 2) Fire, including fire arising from self-ignition or lightning.
- 3) Theft, including attempted theft or burglary.
- 4) Acts arising by a third party.
- 5) Falling or flying objects, aircrafts or other aerial devices or articles dropped therefrom.

The Company's obligation shall be to pay the indemnity in cash or to repair the damage and will not exceed the value of the damaged or lost parts, in addition to the reasonable fitting costs after deducting the proportionate depreciation. Should the required parts be unavailable in the local market, the indemnification will be made in respect of such parts at their last fixed price in the local market after deduction of the proportionate depreciation and taking into consideration that the Company can not be held responsible for the unavailability of those parts.

However if the motor vehicle incurred damages rendering it as a total loss, the Company shall then pay the insured value after deducting the proportionate depreciation from the insurance inception date up to the date of occurrence of the accident or the vehicle's market value at the date of accident, whichever is less. The Company shall also bear the appropriate expenses incurred by the Insured for the protection or the removal of the damaged vehicle to a limit of QR 350/- (Qatari Riyals Three Hundred and Fifty only)

#### **EXCEPTIONS TO CHAPTER ONE**

The Company shall not be liable to pay any indemnity in the following circumstances:

1. Consequential Loss to the insured vehicle subsequent to the occurrence of the accident.
2. Loss of use or reduction in value of the vehicle.
3. Loss due to wear and tear.
4. Loss resulting from any automatic, electrical or mechanical breakdown, breakage or failure occurring to the vehicle as a result of use.
5. Loss, theft or damage to the vehicle tyres, spare parts, wheel covers and antenna, unless such damage has arisen out of other indemnifiable damage.
6. Loss or damage to the vehicle's load or to the additional accessories of the vehicle, such as telephone, television and the like or to any other property found in the vehicle, unless specifically stated in the Policy or its Endorsements with their insurance value and the additional premium due thereon duly paid.

## **وثيقة التأمين الاختياري لجسم المركبة**

بما أن المؤمن له المذكور في الجدول قد سدد أو وافق على تسديد الاشتراك إلى شركة الضمان للتأمين الإسلامي "بيمه" (المسماة فيما بعد "الشركة") من قبيل التبرع مع بقية حملة الوثائق فإن الشركة بصفتها وكيلاً عن حملة الوثائق. تلتزم بموجب هذه الوثيقة بتعويض المؤمن له عن الأضرار التي تلحق بالمركبة المذكورة أوصافها بجدول وثيقة التأمين الإلزامي الملحق بهذه الوثيقة والمكاملة لها وفقاً لقرار وزير الداخلية رقم (4) لسنة 1992م بشأن توحيد الشروط الخاصة بكل من وثيقتي التأمين الإلزامي والاختياري للتأمين على المركبات.

### **الفصل الأول**

#### **التزامات الشركة**

تلتزم الشركة بموجب هذا العقد بتعويض المؤمن له عن الضرر الذي قد يلحق بالمركبة المؤمنة والناجم عما يلي :

- 1) الإصطدام أو الانقلاب .
- 2) الحريق بما في ذلك الحريق الناشئ عن الإشتعال الذاتي أو الصواعق .
- 3) السرقة أو محاولة السرقة أو السطو .
- 4) الأفعال الصادرة عن الغير .
- 5) تساقط الأجسام أو تطايرها .

ويكون التزام الشركة بأن تدفع التعويض نقداً أو أن تقوم بإصلاح الضرر . ولا تتعدى مسؤولية الشركة قيمة القطع التي أصيبت بعبط أو فقدت بالإضافة إلى تكاليف التركيب المعقولة بعد خصم نسبة الاستهلاك وإذا كانت القطع اللازمة غير متوفرة في الأسواق المحلية عندها لا يتجاوز التعويض فيما يتعلق بهذه القطع آخر سعر محدد لها في الأسواق المحلية بعد خصم نسبة الإستهلاك ، مع الأخذ بعين الاعتبار بأن الشركة غير مسؤولة عن عدم توفر تلك القطع .

أما إذا أصيبت المركبة بأضرار جعلتها في حكم الخسارة الكلية فإن الشركة تدفع عندئذ إما القيمة التأمينية بعد خصم نسبة الاستهلاك من تاريخ التأمين إلى تاريخ وقوع الحادث أو قيمة المركبة السوقية بتاريخ الحادث حسب ما يتم الاتفاق عليه في عقد التأمين كما تلتزم الشركة بتحمل المصاريف المناسبة التي يتكبدها المؤمن له لحراسة أو نقل المركبة المتضررة في حدود مبلغ 350 ريال .

#### **إستثناءات الفصل الأول**

لا تكون الشركة مسؤولة عن دفع أي تعويض في الحالات التالية :

- 1- الخسارة التبعية للمركبة المؤمنة اللاحقة لوقوع الحادث .
- 2- الخسارة الناتجة عن حرمان المؤمن له من استعمال المركبة أو نقصان قيمتها .
- 3- الخسارة الناتجة عن استهلاك المركبة .
- 4- الخسارة الناتجة عن أي عطب أو كسر أو خلل آلي أو كهربائي أو ميكانيكي يحدث للمركبة نتيجة الاستعمال .
- 5- الخسارة أو السرقة أو الضرر لإطارات المركبات والأدوات الإحتياطية والطاسات والهوائي إلا إذا كان الضرر ناشئاً عن حادث تصادم أو انقلاب أو حريق .
- 6- الخسارة أو الأضرار التي تصيب حمولة المركبة أو الأجهزة الإضافية للمركبة كأجهزة الهاتف والتلفزيون وما شابه ذلك أو أية ممتلكات أخرى موجودة في المركبة ، ما لم ترد صراحة في الوثيقة أو ملاحظتها مع بيان قيمتها التأمينية ودفع قسط التأمين الإضافي المستحق عليها .

## CHAPTER TWO OBLIGATIONS OF THE INSURED

1. The Insured shall be obliged to pay to the Company the premium agreed upon.
2. Obligation of truth and good faith in giving any statement or information which may have impact on this Policy or on what may result thereof.
3. To enable the Company to examine the vehicle to be insured, and to inspect such vehicle to be sure of its safety and to determine its value at the issuance of the Policy.
4. The Insured shall remain during the validity of this Policy, the owner of the vehicle and in the event of disposal hereto by way of sale or hire, the Insured must notify the Company within a week of such disposal, otherwise he shall forfeit his right to the indemnity.
5. The Insured should take all reasonable steps to safeguard and protect the motor vehicle insured under this Policy against any losses or damage. He should also maintain and keep such vehicle in a good order. In the event of occurrence of an accident or breakdown, the Insured must not leave the vehicle unguarded, or without taking precautions to avoid the occurrence of the further loss or damage.
6. The Insured or his nominee, in the event of occurrence of an accident which may give rise to a claim hereunder, should notify the Company in writing of such accident, not later than 48 hours of the occurrence of the accident, and shall be bound to bear any additional losses which may result from the breach of such obligation. Moreover the Insured must not move the vehicle from the scene of the accident before the arrival of the Police to make a report of the accident and shall subsequently be obliged to submit the report to the Company.
7. The Insured shall not undertake to settle with the Third Party causing the loss or the damage to the insured vehicle without the written approval of the Company and shall make no admission of liability or responsibility. In the event of occurrence of theft or a criminal act which may give rise to a claim hereunder, the Insured shall be obliged to immediately notify the Police and cooperate with the Company in securing the conviction of the offenders. The Insured must not carry out any repair to the vehicle before notifying the Company and obtaining its prior approval. The Insured is also bound to immediately notify the Company if he becomes aware of initiation of a law suit or upon receipt by him of judicial papers relating to an accident which may give rise to a claim under this Policy.

## CHAPTER THREE GENERAL EXCEPTIONS

1. This Policy shall not cover total loss, damage, or accidents which may have occurred to the vehicle by reason of any of the factors stated hereunder;
  - a) Flood, torrents, storm, sand storms, whirlwinds, hurricanes, eruption of volcanoes, earthquake, fall of hailstones or any other convulsions of nature.
  - b) Nuclear and atomic explosions and radiations.
  - c) War, invasion, acts of foreign enemy, military or semi-military operations (whether war is declared or not)
  - d) Civil commotions, riot acts and organized terrorism acts.
  - e) Confiscation or nationalization.
2. This Policy shall not cover loss or damage to the vehicle or to any parts thereof which occurs or arises out to the vehicle or to any parts thereof in the following circumstances;
  - a) Impact to the vehicle by the vehicle's load with its structure, or impact of the vehicle's parts with each other.
  - b) Accidents which happened whilst the vehicle is in possession or custody of persons with whom such vehicle was left for repair, service or maintenance.
  - c) As a result of its towing of any vehicle or otherwise and also for damage arising out from impact of the towed body with the vehicle's body whether such towing is free or for fee.

## الفصل الثاني التزامات المؤمن له

- 1- الإلتزام بتسديد القسط المتفق عليه للشركة .
- 2- الإلتزام بالصدق وحسن النية فيما يتعلق بالإدلاء بأية بيانات أو معلومات قد تؤثر في هذا العقد أو ما قد يترتب عنه .
- 3- أن يمكن الشركة من معاينة المركبة المراد تأمينها وفحصها للتأكد من سلامتها وتحديد قيمتها عند إصدار العقد .
- 4- يجب على المؤمن له أن يظل طوال سريان هذا العقد هو المالك للمركبة وفي حالة التصرف بالبيع أو الإيجار يجب على المؤمن له إبلاغ شركة التأمين خلال أسبوع من ذلك التصرف وإلا يسقط حقه في التعويض .
- 5- أن يتخذ جميع الخطوات المعقولة لحماية المركبة المؤمنة بموجب هذا العقد من أية خسائر أو ضرر وعليه أيضاً حفظها في حالة جيدة , وفي حالة وقوع حادث أو عطل فإن عليه أن لا يترك المركبة دون حراسة وبدون إتخاذ الإحتياطات لتلافي حصول المزيد من الخسارة أو الضرر .
- 6- يجب على المؤمن له أو من ينوب عنه في حالة وقوع حادث قد يترتب عليه مطالبة بالتعويض وفقاً لهذا العقد أن يخطر الشركة بذلك خطياً وبتد أقصى خلال مدة لا تتجاوز 48 ساعة من وقوع الحادث . ويلتزم بتحمل أي خسائر إضافية قد تترتب عن الإخلال بهذا الإلتزام . كما أن على المؤمن له أن لا يحرك المركبة من مكان الحادث إلا بعد حضور الشرطة لتحريه تقرير بالحادث ، مع الإلتزام بتقديم التقرير إلى الشركة .
- 7- يلتزم المؤمن له بعدم التصالح مع الطرف الثالث المسبب للخسارة أو الضرر اللاحق بالمركبة المؤمنة وبدون موافقة الشركة الخطية كما يلتزم بعدم الإقرار بالمسؤولية . وفي حالة وقوع حادث أو سرقة أو عمل جنائي قد يترتب عليه مطالبة وفقاً لهذا العقد يتعين على المؤمن له أن يخطر الشرطة فوراً وأن يتعاون مع الشركة في سبيل إدانة مرتكب الجريمة وألا يباشر أية تصليحات في المركبة قبل إخطار الشركة وأخذ موافقتها المسبقة . كما يتوجب على المؤمن له إخطار الشركة فوراً بمجرد علمه بقيام دعوى أو تلقيه أوراق قضائية تتعلق بحادثة قد تنشأ عنها مطالبة بموجب هذا العقد .

## الفصل الثالث استثناءات عامة

- 1) لا يغطي هذا التأمين الهلاك أو التلف أو الحوادث التي تكون قد وقعت للمركبة بسبب أي عامل من العوامل المبينة فيما يلي :
  - (أ) السيول والفيضانات والعواصف والزوابع الرملية (الطون) والأعاصير وثورات البراكين والزلازل الأرضية ، وتساقط البرد أو أي اضطرابات أخرى في الطبيعة .
  - (ب) التفجيرات والإشعاعات الذرية والنووية .
  - (ج) الحرب والغزو وأعمال العدو الأجنبي والعمليات الحربية أو شبه الحربية (سواء أعلنت الحرب أم لم تعلن) .
  - (د) المظاهرات وأعمال الشغب والأعمال الإرهابية المنظمة .
  - (هـ) المصادرة أو التأميم .
- 2) لا يغطي هذا التأمين الهلاك أو التلف الذي يقع أو ينشأ للمركبة أو أي من أجزائها في الحالات الآتية :
  - (أ) إرتطام حمولة المركبة بهيكلها أو إرتطام أجزاء المركبة ببعضها .
  - (ب) الحوادث التي تقع للمركبة أثناء حيازتها من قبل الأشخاص الذين أودعت لديهم للتصليح أو الخدمة أو الصيانة .
  - (ج) نتيجة لقطرها لأي مركبة معطلة أو خلافها مقابل أجر وكذلك الضرر الناتج عن إرتطام الجسم المقطور بجسم المركبة حتى ولو كان القطر بدون أجر .

- d) As a result of any accident committed by the Insured while running away when being pursued by Authority(ies) (or accident which the Insured commits while transporting persons running away from the Authority(ies) or carrying smuggled or legally prohibited goods or objects).
3. In case of construction equipment and/or tipper trucks and the like, the Company shall not be liable for any damage to such equipment or trucks, with the exception of damages resulting to them from running on roads as vehicles.

## **CHAPTER FOUR**

### **GENERAL CONDITIONS**

- 1) Each of the Company and the Insured shall have the right to cancel this Policy at any time, by virtue of a seven day notice to be sent by registered letter or by telegram at the last address of the addressee. The Company shall refund to the Insured a portion of the premium proportional to the remaining insurance period, should the revocation be effected by the Company, however if such cancellation has been done by the insured, then the Company will refund him with the paid premium, minus the premium which the Company usually collects in accordance with the short period tariff for the period during which the Policy was in force, provided that no claim for indemnity has been raised during the validity of the insurance, and in this case, the Company will refund him nothing.
- 2) In the event of existence of another insurance covering the same loss or damage, then contribution rule shall be applied for determining the Company's liability.
- 3) Qatar Courts shall be the competent authority to decide in any disputes which may arise out of this Policy.
- 4) The Insured action against the Company shall lapse by prescription upon expiry of three years from the date of the accident, or the date the Insured or his representative became aware of the accident occurrence.
- 5) It will not be necessary that repair should be carried out in the agency garage, the Insured shall have the right to show his vehicle, after being repaired by the Company to a neutral party in order that as he feels confident of the efficiency of such repair in the event the vehicle's repair has been done outside the agency.
- 6) The Insured shall bear the first QR 350.00 of each and every accident, should the driver of the vehicle (at the time of the occurrence of the accident) be less than 21 years old.
- 7) The Insured shall bear 15% of the damages arising out from scratches or other damage on the vehicle caused by an unknown person.
- 8) In the event the vehicle is considered as a total loss, by virtue of an agreement between the Company and the Insured, and when the computation of the indemnity is based on the basis of the insurance value, then the depreciation from the date of issuance of the Policy upto the date of occurrence of the accident shall be calculated in the following manner:  
2% for each month, with a minimum limit of 5% and with a maximum limit of 20% for all vehicles.
- 9) However, depreciation on the new parts replaced in accordance with the obligation arising out of this Policy will be calculated as follows:
  - a) The vehicle which has been insured immediately upon purchasing it new from its agency, and which model is of the same year during which the purchase was made or the previous year, then the parts of such vehicle will be exempted from depreciation for the first insurance year.
  - b) For the vehicle of more than one year age and upto two years, as per its model or year of manufacture stated on its ownership book, then depreciation percentage of its parts will be 20%.
  - c) For the vehicle of more than two years, as aforementioned, then depreciation percentage of its parts will be 30%.
  - d) For the vehicle of more than three years and upto four years, as aforementioned, then depreciation percentage of its parts will be 40%.
  - e) For the vehicle of more than four years, as aforesaid, then depreciation percentage of its parts will be 50%.

د) نتيجة لحادث ارتكبه المؤمن له أثناء هروبه بنفسه نتيجة مطاردة السلطة له (أو الحادث الذي يرتكبه المؤمن له أثناء نقله لأشخاص فارين من وجه السلطة أو نقله بضاعة أو أشياء مهربة أو ممنوعة قانوناً).

3) في حالة تأمين الأليات أو القلابات فإن الشركة لا تكون مسؤولة عن أية أضرار قد تلحق بها عدا الأضرار الناتجة عن سيرها على الطرق كمركبات .

## **الفصل الرابع**

### **الشروط العامة**

- 1) يحق لكل من الشركة أو المؤمن له أن يطلب فسخ هذا العقد في أي وقت كان بموجب إنذار مدته سبعة أيام يرسل بكتاب مسجل أو برفقية على آخر عنوان للطرف المخاطب . وتعيد الشركة للمؤمن له جزءاً من القسط يتناسب مع المدة المتبقية من التأمين إذا ما وقع الفسخ من قبل المؤمن له فتعيد الشركة له القسط المقبوض ناقصاً القسط الذي تستوفيه الشركة عادة وفق تعريفه المدد القصيرة عن المدة التي كانت خلالها الوثيقة سارية المفعول شريطة ألا تكون قد أثرت أية مطالبة بالتعويض خلال مدة سريان التأمين وفي تلك الحالة لا تعيد الشركة له شيئاً .
- 2) في حالة وجود أي تأمين آخر يغطي نفس الهلاك أو الضرر تطبق قاعدة النسبية لتقدير مسؤولية الشركة .
- 3) تختص المحاكم القطرية بالفصل في أي منازعات قد تنشأ عن هذا العقد .
- 4) تسقط بالتقدم دعوى المؤمن له ضد الشركة بإنقضاء ثلاث سنوات من تاريخ الحادث أو من تاريخ علم المؤمن له أو من يمثله بوقوعه .
- 5) ليس من الضرورة إجراء الإصلاح في كراج الوكالة ويحق للمؤمن له أن يعرض مركبته بعد إصلاحها من قبل الشركة على جهة محايدة للإطمئنان على كفاءة الإصلاح وذلك في حال إصلاحها خارج وكالتها .
- 6) يتحمل المؤمن له الـ 350 ريال الأولى من كل حادث عندما يكون سائق المركبة وقت وقوع الحادث أقل من 21 سنة .
- 7) يتحمل المؤمن له 15% من الأضرار الناشئة عن خدوش في المركبة بفعل مجهول .
- 8) في حالة إعتبار السيارة خسارة كلية بناء على اتفاق الشركة والمؤمن له فإنه عند التعويض على أساس القيمة التأمينية يكون إحتماب الاستهلاك من تاريخ إصدار هذا العقد وحتى تاريخ وقوع الحادث كما يلي :  
2% عن كل شهر وبحد أدنى 5% وبحد أعلى 20% لجميع السيارات
- 9) أما الاستهلاك على القطع الجديدة المستبدلة بموجب الإلتزامات المترتبة عن هذا العقد فيحتسب كما يلي :
  - (أ) المركبة التي يتم تأمينها فور شرائها جديدة من وكالتها ويكون موديلها هو نفس السنة التي تم فيها البيع أو السنة السابقة لها تعفى قطعها من الاستهلاك من السنة التأمينية الأولى .
  - (ب) السيارة التي عمرها أكثر من سنة وحتى سنتين حسب موديلها أو سنة صنعها المدونة بدفتر ملكيتها تكون نسبة استهلاك قطعها بواقع 20% .
  - (ج) السيارة التي عمرها أكثر من سنتين وحتى ثلاث سنوات حسبما تقدم تكون نسبة استهلاك قطعها بواقع 30% .
  - (د) السيارة التي عمرها أكثر من ثلاث سنوات حسبما تقدم تكون نسبة استهلاك قطعها بواقع 40% .
  - (هـ) السيارة التي عمرها أكثر من أربع سنوات حسبما تقدم تكون نسبة

## CHAPTER FIVE CASES OF FORFEITURE OF THE INSURED'S RIGHT IN INDEMNIFICATION

The Insured's right of indemnification shall be forfeited and the Company will have the right to recover from him whatever it has paid as indemnity in the following circumstances:

1. If it has been proved that the insurance was concluded on the basis of false representation made by the Insured, or if the latter had concealed material facts which may influence the Company's acceptance to cover the risk, the insurance cost or the conditions, thereof.
2. The use of the vehicle for a purpose other than that indicated on its licensing book, the carriage of passengers or overloading the vehicle in excess of its seating or loading capacity or the use of the vehicle for racing or speed trials.
3. If it has been proved that the vehicle's driver, whether he was the owner or any other person permitted to drive it, had committed the accident while he was under the influence of alcohol or drugs.
4. If the vehicle's driver or any other person driving it with his permission, is not in possession of a driving license authorizing him to drive that type of vehicle.
5. If it has been proved that the damages have arisen out of an act which has been committed by the Insured willfully and with premeditation.

### General Principles Governing This Contract (Policy)

#### (1) Co-operative Insurance :

Insurance under this Policy is based on cooperation and is governed by the Company's Memorandum and Articles of Association as the Company conducts its operation on the basis of co-operative insurance in accordance with Shariá Rules and Principles.

#### (2) Wakala Fee :

The Company operates on behalf of the Policyholders as an Agent in managing the Policyholders' Account in return of an annual Fee to be fixed and approved by the Shariá Supervisory Board and invests the Policyholders' Funds as a Mudarib in return of a percentage of the profits of these investments to be fixed annually by the Shariá Supervisory Board and all the management expenses to be borne by the Company.

#### (3) Accounts Separation and Insurance Operations Surplus :

The Company maintains a distinct and separate account for its Policyholders, known as the Policyholders' Account. This account is credited by the contributions paid by the Policyholders and returns of their investments and debited by claims, reinsurance Contributions, the necessary provisions and reserves and the Wakala Fee. The surplus arrived at (if any) will be distributed in all or partially to the Policyholders in proportion to the contribution paid by them in the manner decided by the Board of Directors and approved by the Shariá Supervisory Board.

#### (4) Liquidation of the Company :

In case of the Liquidation of the Company, all the funds accumulated in the Policyholders' Account will be distributed to Charities under the Shariá Supervisory Board supervision.

## الفصل الخامس حالات سقوط حق المؤمن له في التعويض

يسقط حق المؤمن له في التعويض ويحق للمؤمن أن يرجع على المؤمن له بما يكون قد أداه من تعويض في الحالات التالية :

- (1) إذا ثبت أن التأمين كان قد عقد بناءً على إدلاء المؤمن له ببيانات كاذبة أو إخفائه وقائع جوهرية تؤثر على قبول المؤمن تغطية الخطر أو على سعر التأمين أو شروطه .
- (2) إستعمال المركبة في غير الغرض المبين بدفتر ترخيصها أو قبول ركاب أو وضع حمولة أكثر من المقرر له أو إستعمالها في السباق أو إختبارات السرعة .
- (3) إذا ثبت أن قائد المركبة سواء كان المؤمن له أو أي شخص آخر سمح له بقيادتها قد ارتكب الحادث وهو في حالة غير حالته الطبيعية بسبب السكر أو تناول الخمر أو أية عقاقير أو مواد تؤثر على الوعي والتفكير .
- (4) إذا كان قائد المركبة أو أي شخص آخر يقودها بموافقة غير حائز على رخصة قيادة تخوله قيادة هذا النوع من المركبات .
- (5) إذا ثبت أن الأضرار قد نشأت عن عمل ارتكبه المؤمن له عن إرادة وسبق إصرار .

### المبادئ العامة التي تخضع لها هذه الوثيقة

#### (1) التأمين التعاوني :

التأمين بموجب هذه الوثيقة قائم على التعاون وخاضع لعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة حيث تمارس عملياتها على أساس التأمين التعاوني وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

#### (2) أجر الوكالة :

تعمل الشركة بصفتها وكيلًا عن حملة الوثائق في إبرام وثائق التأمين والالتزامات مقابل أجر يحدد سنوياً بموافقة هيئة الرقابة الشرعية ، مع تحملها جميع المصاريف الإدارية والعمومية ، وتستثمر الشركة أموال حملة الوثائق بصفتها مضارباً مقابل نسبة من عائدات هذه الاستثمارات تحدد سنوياً بموافقة هيئة الرقابة الشرعية.

#### (3) فصل الحسابات وفائض عمليات التأمين :

تحتفظ الشركة بحساب مستقل عن حساب الشركة (حملة الأسهم) لنشاط أعمال التأمين يعرف بحساب حملة الوثائق يضاف إلى هذا الحساب اشتراكات (أقساط) التأمين التي يدفعها حملة الوثائق وعوائد استثماراتها ويخصم منه المطالبات وإشتراكات إعادة التأمين والاحتياطي الضروري وأجر الوكالة ، وتقوم الشركة بتوزيع كل أو جزء من الفائض المحقق سنوياً (إن وجد) على حملة الوثائق بالكيفية التي يقررها مجلس الإدارة وبموافقة هيئة الرقابة الشرعية.

#### (4) تصفية الشركة :

في حالة تصفية الشركة ، تصرف جميع الأموال المتراكمة في حساب حملة الوثائق في أوجه الخير تحت إشراف هيئة الرقابة الشرعية.