

[Document 2: Motor Insurance Policy]

வாகனக் காப்பீட்டுத் திட்டம் / Motor Vehicle Insurance Policy

1. Introduction / அறிமுகம்

EN: Motor Insurance provides financial protection against physical damage to your vehicle and/or injury to third parties arising from vehicular accidents. As per the Motor Vehicles Act, 1988, third-party insurance is mandatory for all vehicles plying on Indian roads. ABC Insurance offers both Third-Party Only and Comprehensive insurance policies tailored to your needs.

TA: வாகனக் காப்பீடு உங்கள் வாகனத்திற்கு ஏற்படும் உடல் சேதம் மற்றும்/அல்லது வாகன விபத்துகளால் மூன்றாம் தரப்பினருக்கு ஏற்படும் காயத்திற்கு எதிராக நிதி பாதுகாப்பு வழங்குகிறது. மோட்டார் வாகனச் சட்டம், 1988-ன்படி, இந்திய சாலைகளில் இயங்கும் அனைத்து வாகனங்களுக்கும் மூன்றாம் தரப்பு காப்பீடு கட்டாயமாகும்.

2. Eligibility Criteria / தகுதி நிபந்தனைகள்

EN:

- Vehicle must be registered in India
- Valid driving license required
- Vehicle age: Private cars up to 15 years; Two-wheelers up to 12 years
- Commercial vehicles up to 20 years (subject to fitness certificate)
- No major accident history leading to total loss

TA:

- வாகனம் இந்தியாவில் பதிவு செய்யப்பட்டிருக்க வேண்டும்
- செல்லுபடியான ஓட்டுநெர் உரிமம் தேவை
- வாகன வயது: தனியார் கார்கள் 15 வருடம் வரை; இரு சக்கர வாகனங்கள் 12 வருடம் வரை
- வணிக வாகனங்கள் 20 வருடம் வரை (fitness சான்றிதழுக்கு உட்பட்டது)
- மொத்த இழப்புக்கு வழிவகுத்த பெரிய விபத்து வரலாறு இல்லாதிருத்தல்

3. Coverage Details / காப்பீட்டு விவரங்கள்

EN:

A. Third-Party Liability Insurance

Mandatory coverage as per law:

- Bodily Injury/Death:** Unlimited coverage for third-party death or injury
- Property Damage:** Up to ₹7.5 lakhs for damage to third-party property
- Legal Liability:** Coverage for legal expenses in court cases
- Note:** Does NOT cover own vehicle damage

Third-Party Premium (Fixed by IRDAI):

Vehicle Type	Premium (Annual)
Two-wheeler <75cc	₹538
Two-wheeler 75-150cc	₹714
Two-wheeler 150-350cc	₹1,366
Two-wheeler >350cc	₹2,804
Private Car <1000cc	₹2,094
Private Car 1000-1500cc	₹3,416
Private Car >1500cc	₹7,897

B. Comprehensive Insurance (Own Damage + Third Party)

Covers:

- Accidental damage (collision, overturning, impact)
- Fire, explosion, self-ignition, lightning
- Theft or burglary
- Natural disasters (earthquake, flood, cyclone, landslide)
- Man-made disasters (riots, strikes, terrorism, malicious acts)
- Transit damage (by road, rail, inland waterway, lift, elevator)
- Electrical/mechanical breakdown (if add-on purchased)

Own Damage Premium Calculation:

- **IDV (Insured Declared Value) = Manufacturer's listed price - Depreciation**
- Premium = IDV × Base Rate × (1 + Add-ons) × (1 - NCB) + GST

Depreciation Table:

Vehicle Age	Depreciation %
Up to 6 months	5%
6 months - 1 year	15%
1-2 years	20%
2-3 years	30%
3-4 years	40%
4-5 years	50%
Over 5 years	By mutual agreement

TA:

அ. மூன்றாம் தரப்பு பொறுப்புக் காப்பீடு

சட்டப்படி கட்டாய காப்பீடு:

- உடல் காயம்/மரணம்:** மூன்றாம் தரப்பு மரணம் அல்லது காயத்திற்கு வரம்பற்ற காப்பீடு
- சொத்து சேதம்:** மூன்றாம் தரப்பு சொத்துக்கு சேதத்திற்கு ₹7.5 லட்சம் வரை
- சட்டப் பொறுப்பு:** நீதிமன்ற வழக்குகளில் சட்ட செலவுகளுக்கு காப்பீடு
- குறிப்பு:** சொந்த வாகன சேதத்தை உள்ளடக்காது

ஆ. முழுமையான காப்பீடு (சொந்த சேதம் + மூன்றாம் தரப்பு)

உள்ளடக்குகிறது:

- விபத்து சேதம் (மோதல், கவிழ்தல், தாக்கம்)
- தீ, வெடிப்பு, சுய-பற்றவைப்பு, மின்னல்
- திருட்டு அல்லது கொள்ளள
- இயற்கை பேரிடர்கள் (நிலநடுக்கம், வெள்ளம், சூறாவளி, நிலச்சரிவு)
- மனிதனால் உருவாக்கப்பட்ட பேரிடர்கள் (கலவரங்கள், வேலைநிறுத்தங்கள், பயங்கரவாதம், தீங்கு செய்யும் செயல்கள்)
- போக்குவரத்து சேதம் (சாலை, ரயில், உள்நாட்டு நீர்வழி, லிஃப்ட், எலிவேட்டர்)
- மின்/இயந்திர செயலிழப்பு (கூடுதல் வாங்கப்பட்டால்)

சொந்த சேதம் பிரீமியம் கணக்கீடு:

- IDV (காப்பீடு அறிவிக்கப்பட்ட மதிப்பு) = உற்பத்தியாளர் பட்டியல் விலை - தேய்மானம்
- பிரீமியம் = IDV × அடிப்படை வீதம் × (1 + கூடுதல்கள்) × (1 - NCB) + GST

தேய்மான அட்டவணை:

வாகன வயது	தேய்மானம் %
6 மாதங்கள் வரை	5%
6 மாதங்கள் - 1 வருடம்	15%
1-2 வருடங்கள்	20%
2-3 வருடங்கள்	30%
3-4 வருடங்கள்	40%
4-5 வருடங்கள்	50%
5 வருடங்களுக்கு மேல்	பரஸ்பர ஒப்பந்தத்தின்படி

4. Add-On Covers / கூடுதல் காப்பீடுகள்

EN:

Zero Depreciation Cover

Premium increases by 15-20% but claims are settled at full invoice value without depreciation deduction on parts. Recommended for new vehicles (up to 5 years old).

Engine Protection Cover

Covers engine damage due to water ingress, lubricating oil leakage, hydrostatic lock. Premium: ₹1,500-₹3,000 annually.

Return to Invoice (RTI)

If vehicle is stolen or total loss, full invoice value is paid (not IDV). Premium: 2-3% of IDV.

Consumables Cover

Covers cost of consumables like engine oil, coolant, nuts, bolts during repairs. Premium: ₹800-₹2,000.

Roadside Assistance

24/7 towing, fuel delivery, flat tire, battery jumpstart. Premium: ₹300-₹500.

NCB Protection

Protects No Claim Bonus even after one claim in a year. Premium: 10% of Own Damage premium.

TA:

பூஜ்ஜிய தேய்மான காப்பீடு

பிரீமியம் 15-20% அதிகரிக்கிறது ஆனால் உதிரிபாகங்களில் தேய்மானம் கழிக்காமல் முழு invoice மதிப்பில் கோரிக்கைகள் தீர்க்கப்படும். புதிய வாகனங்களுக்கு (5 வருடம் வரை) பரிந்துரைக்கப்படுகிறது.

எஞ்சின் பாதுகாப்பு காப்பீடு

தண்ணீர் ஊடுருவல், உயவு எண்ணெய் கசிவு, வைட்டரோஸ்டேடிக் லாக் காரணமாக எஞ்சின் சேதத்தை உள்ளடக்குகிறது. பிரீமியம்: ஆண்டுக்கு ₹1,500-₹3,000.

இன்வாய்ஸாக்கு திரும்பல் (RTI)

வாகனம் திருடப்பட்டால் அல்லது மொத்த இழப்பு ஏற்பட்டால், முழு invoice மதிப்பு செலுத்தப்படும் (IDV அல்ல). பிரீமியம்: IDV-ல் 2-3%.

நுகர்பொருட்கள் காப்பீடு

பழுதுபார்க்கும் போது எஞ்சின் எண்ணெய், குளிருட்டி, நட்ஸ், போல்ட்ஸ் போன்ற நுகர்பொருட்களின் செலவை உள்ளடக்குகிறது. பிரீமியம்: ₹800-₹2,000.

சாலையோர உதவி

24/7 இழுத்துச்செல்லல், ஏரிபொருள் விநியோகம், பஞ்சர் டயர், பேட்டரி ஜம்ப்ஸ்டார்். பிரீமியம்: ₹300-₹500.

NCB பாதுகாப்பு

இரு வருடத்தில் ஒரு கோரிக்கைக்குப் பிறகும் கோரிக்கை இல்லா போன்றை பாதுகாக்கிறது. பிரீமியம்: சொந்த சேதம் பிரீமியத்தில் 10%.

5. No Claim Bonus (NCB) / கோரிக்கை இல்லா போனஸ்

EN: NCB is a discount given for each claim-free year. It applies only to Own Damage premium, not Third-Party premium.

NCB Discount Structure:

Claim-Free Years	NCB Discount
1st year	20%
2nd year	25%
3rd year	35%
4th year	45%
5th year onwards	50%

NCB is transferable: Can be transferred to a new vehicle or when changing insurers. NCB belongs to the owner, not the vehicle.

TA: NCB என்பது ஒவ்வொரு கோரிக்கை இல்லாத வருடத்திற்கும் வழங்கப்படும் தள்ளுபடி. இது சொந்த சேதம் பிரீமியத்திற்கு மட்டும் பொருந்தும், மூன்றாம் தரப்பு பிரீமியத்திற்கு அல்ல.

NCB தள்ளுபடி கட்டமைப்பு:

கோரிக்கை இல்லாத வருடங்கள்	NCB தள்ளுபடி
1வது வருடம்	20%
2வது வருடம்	25%
3வது வருடம்	35%
4வது வருடம்	45%
5வது வருடம் தொடர்ந்து	50%

NCB மாற்றத்தக்கது: புதிய வாகனத்திற்கு அல்லது காப்பீட்டாளர்களை மாற்றும்போது மாற்றலாம். NCB வாகனத்திற்கு அல்ல, உரிமையாளருக்கு சொந்தமானது.

6. Exclusions / விலக்குகள்

EN: The policy does NOT cover:

1. Wear and tear, mechanical/electrical breakdown (unless add-on purchased)
2. Damage to tires and tubes (unless vehicle also damaged)
3. Depreciation of parts
4. Driving without valid license or under influence (BAC > 0.03%)

5. Driving outside geographical area mentioned in policy
6. Consequential loss (loss of earnings, taxi charges)
7. War, nuclear risks, terrorism
8. Using vehicle for purposes other than stated (e.g., private car for commercial use)
9. Contractual liability
10. Damage when vehicle is used for racing, speed testing

TA: காப்பீடு உள்ளடக்காதவை:

1. தேய்மானம், இயந்திர/மின் செயலிழப்பு (கூடுதல் வாங்கப்படாவிட்டால்)
 2. டயர்கள் மற்றும் டியூப்களுக்கு சேதம் (வாகனமும் சேதமடையாவிட்டால்)
 3. உதிரிபாகங்களின் தேய்மானம்
 4. செல்லுபடியான உரிமம் இல்லாமல் அல்லது செல்வாக்கின் கீழ் ஓட்டுதல் ($BAC > 0.03\%$)
 5. காப்பீட்டில் குறிப்பிடப்பட்ட புவியியல் பகுதிக்கு வெளியே ஓட்டுதல்
 6. விளைவு இழப்பு (வருவாய் இழப்பு, டாக்சி கட்டணங்கள்)
 7. போர், அனு அபாயங்கள், பயங்கரவாதம்
 8. குறிப்பிட்டதைத் தவிர வேறு நோக்கங்களுக்கு வாகனத்தைப் பயன்படுத்துதல் (எ.கா., வணிக பயன்பாட்டிற்கு தனியார் கார்)
 9. ஒப்பந்த பொறுப்பு
 10. பந்தயம், வேக சோதனைக்கு வாகனம் பயன்படுத்தும்போது சேதம்
7. Claim Procedure / நஷ்ட கோரிக்கை செயல்முறை

EN:

For Own Damage Claims:

Step 1: Immediately inform ABC Insurance (within 48 hours)

- Helpline: 1800-XXX-XXXX
- SMS "CLAIM" to 56767
- Mobile app notification

Step 2: If accident involves third party, file FIR

- Note FIR number
- Obtain copy of FIR
- Get traffic police panchnama (if major accident)

Step 3: Vehicle Survey

- Don't move vehicle until surveyor inspects (unless unsafe)
- Surveyor assesses damage and estimates repair cost
- Survey report generated within 2-3 days

Step 4: Repair Authorization **Cashless (Network Garage):**

- Take vehicle to network garage
- Show policy document and driving license
- Garage coordinates with insurer

- No payment required (subject to deductible)

Reimbursement (Non-network Garage):

- Get vehicle repaired
- Collect original bills and payment receipts
- Submit claim form with documents
- Reimbursement within 15 days of document submission

Step 5: Documents Required

- Duly filled claim form
- Original policy document
- RC book copy
- Driving license copy
- FIR copy (if applicable)
- Repair bills and receipts
- Surveyor report
- Photos of damaged vehicle

For Third-Party Claims:

- File FIR immediately
- Inform insurer within 7 days
- Provide court notice/legal documents
- Insurer handles legal proceedings
- Settlement as per court judgment

TA:

சொந்த சேதம் கோரிக்கைகளுக்கு:

படி 1: உடனடியாக ABC காப்பீடிற்கு தெரிவிக்கவும் (48 மணி நேரத்திற்குள்)

- உதவி எண்: 1800-XXX-XXXX
- SMS "CLAIM" to 56767
- மொபைல் ஆப் அறிவிப்பு

படி 2: விபத்தில் மூன்றாம் தரப்பு சம்பந்தப்பட்டால், FIR பதிவு செய்யவும்

- FIR எண்ணை குறித்துக்கொள்ளவும்
- FIR நகலைப் பெறவும்
- போக்குவரத்து காவல்துறை பஞ்சநாமாவைப் பெறவும் (பெரிய விபத்தாக இருந்தால்)

படி 3: வாகன ஆய்வு

- ஆய்வாளர் பரிசோதிக்கும் வரை வாகனத்தை நகர்த்தாதீர்கள் (பாதுகாப்பற்றாக இருந்தால் தவிர)
- ஆய்வாளர் சேதத்தை மதிப்பிட்டு பழுதுபார்க்கும் செலவை மதிப்பிடுகிறார்
- ஆய்வு அறிக்கை 2-3 நாட்களுக்குள் உருவாக்கப்படும்

படி 4: பழுதுபார்ப்பு அங்கீகாரம் பண இல்லா (நெட்வர்க் கேரேஜ்):

- வாகனத்தை நெட்வர்க் கேரேஜாக்கு எடுத்துச் செல்லவும்
- காப்பீட்டு ஆவணம் மற்றும் ஓட்டுநர் உரிமத்தைக் காட்டவும்
- கேரேஜ் காப்பீட்டாளருடன் ஒருங்கிணைக்கிறது
- பணம் செலுத்த தேவையில்லை (deductible-க்கு உட்பட்டது)

திருப்பிச் செலுத்துதல் (நெட்வர்க் அல்லாத கேரேஜ்):

- வாகனத்தை பழுதுபார்க்கவும்
- அசல் பில்கள் மற்றும் பணம் செலுத்திய ரசீதுகளை சேகரிக்கவும்
- ஆவணங்களுடன் கோரிக்கை படிவத்தை சமர்ப்பிக்கவும்
- ஆவணம் சமர்ப்பித்த 15 நாட்களுக்குள் திருப்பிச் செலுத்துதல்

முன்றாம் தரப்பு கோரிக்கைகளுக்கு:

- உடனடியாக FIR பதிவு செய்யவும்
- 7 நாட்களுக்குள் காப்பீட்டாளருக்கு தெரிவிக்கவும்
- நீதிமன்ற அறிவிப்பு/சட்ட ஆவணங்களை வழங்கவும்
- காப்பீட்டாளர் சட்ட நடவடிக்கைகளை கையாளுகிறார்
- நீதிமன்ற தீர்ப்பின்படி தீர்வு

8. Premium Calculation Example / பிரீமியம் கணக்கீட்டு எடுத்துக்காட்டு

EN:

Example: Maruti Suzuki Swift (Petrol, 1197cc)

- Purchase year: 2022
- Current year: 2025 (3 years old)
- Location: Mumbai
- Listed price when new: ₹7,50,000
- NCB: 35% (2 claim-free years)

Calculation:

1. IDV Calculation:

- Depreciation for 3 years = 30%
- IDV = ₹7,50,000 × (1 - 0.30) = ₹5,25,000

2. Own Damage Premium:

- Base rate for 1000-1500cc in Mumbai: 3.2% of IDV
- Base OD Premium = ₹5,25,000 × 3.2% = ₹16,800
- After NCB (35%): ₹16,800 × (1 - 0.35) = ₹10,920

3. Add-ons:

- Zero Depreciation: ₹10,920 × 20% = ₹2,184
- Engine Protection: ₹2,000

- Total with add-ons: ₹10,920 + ₹2,184 + ₹2,000 = ₹15,104

4. **Third-Party Premium:** ₹3,416 (fixed by IRDAI)

5. **Total Premium before GST:** ₹15,104 + ₹3,416 = ₹18,520

6. **GST (18%):** ₹18,520 × 18% = ₹3,334

7. **Total Annual Premium: ₹21,854**

TA:

எடுத்துக்காட்டு: மாருதி சஸாகி ஸ்விஃப்ட் (பெட்ரோல், 1197cc)

- வாங்கிய வருடம்: 2022
- தற்போதைய வருடம்: 2025 (3 வருடங்கள் பழையது)
- இடம்: மும்பை
- புதியபோது பட்டியல் விலை: ₹7,50,000
- NCB: 35% (2 கோரிக்கை இல்லாத வருடங்கள்)

கணக்கீடு:

1. **IDV கணக்கீடு:**

- 3 வருடங்களுக்கான தேய்மானம் = 30%
- IDV = ₹7,50,000 × (1 - 0.30) = ₹5,25,000

2. **சொந்த சேதம் பிரீமியம்:**

- மும்பையில் 1000-1500cc-க்கான அடிப்படை வீதம்: IDV-ல் 3.2%
- அடிப்படை OD பிரீமியம் = ₹5,25,000 × 3.2% = ₹16,800
- NCB (35%) பிறகு: ₹16,800 × (1 - 0.35) = ₹10,920

3. **கூடுதல்கள்:**

- பூஜ்ஜிய தேய்மானம்: ₹10,920 × 20% = ₹2,184
- எஞ்சின் பாதுகாப்பு: ₹2,000
- கூடுதல்களுடன் மொத்தம்: ₹10,920 + ₹2,184 + ₹2,000 = ₹15,104

4. **மூன்றாம் தரப்பு பிரீமியம்:** ₹3,416 (IRDAI மூலம் நிர்ணயிக்கப்பட்டது)

5. **GST க்கு முன் மொத்த பிரீமியம்:** ₹15,104 + ₹3,416 = ₹18,520

6. **GST (18%):** ₹18,520 × 18% = ₹3,334

7. **மொத்த ஆண்டு பிரீமியம்: ₹21,854**

9. FAQs / அடிக்கடி கேட்கப்படும் கேள்விகள்

Q1 (EN): Can I claim if my parked car was damaged by someone else? **A1 (EN):** Yes, under comprehensive policy. File a police complaint immediately and inform your insurer within 48 hours. If third party is identified, claim can be recovered from their insurer.

Q1 (TA): என் நிறுத்தப்பட்ட கார் வேறொருவரால் சேதப்படுத்தப்பட்டால், நான் கோரிக்கை செய்ய முடியுமா? **A1 (TA):** ஆம், முழுமையான காப்பீட்டின் கீழ். உடனடியாக காவல்துறை புகார் பதிவு செய்து, 48 மணி நேரத்திற்குள் உங்கள் காப்பீட்டாளருக்கு தெரிவிக்கவும். மூன்றாம் தரப்பு அடையாளம் காணப்பட்டால், அவர்களின் காப்பீட்டாளரிடமிருந்து கோரிக்கை மீட்கப்படலாம்.

Q2 (EN): What is the difference between IDV and market value? **A2 (EN):** IDV is the current market value of your vehicle minus depreciation as per insurer's depreciation chart. It's the maximum amount you can claim for total loss/theft. Market value may vary based on demand-supply but IDV follows standardized depreciation.

Q2 (TA): IDV மற்றும் சந்தை மதிப்புக்கு இடையே என்ன வேறுபாடு? **A2 (TA):** IDV என்பது உங்கள் வாகனத்தின் தற்போதைய சந்தை மதிப்பு கழித்தல் காப்பீட்டாளரின் தேய்மான அட்டவணைப்படி தேய்மானம். இது மொத்த இழப்பு/திருட்டுக்கு நீங்கள் கோர முடியும் அதிகப்படச் சொல்கை. சந்தை மதிப்பு தேவை-விநியோகத்தின் அடிப்படையில் மாறுபடலாம் ஆனால் IDV நியமிதமான தேய்மானத்தை பின்பற்றுகிறது.

Q3 (EN): Will my premium increase if I make a claim? **A3 (EN):** Yes. You will lose your accumulated NCB and premium will increase. However, if you have NCB Protection add-on, you can make one claim per year without losing NCB.

Q3 (TA): நான் கோரிக்கை செய்தால் என் பிரீமியம் அதிகரிக்குமா? **A3 (TA):** ஆம். நீங்கள் திரட்டப்பட்ட NCB-ஐ இழப்பீர்கள் மற்றும் பிரீமியம் அதிகரிக்கும். இருப்பினும், உங்களிடம் NCB பாதுகாப்பு கூடுதல் இருந்தால், NCB இழக்காமல் வருடத்திற்கு ஒரு கோரிக்கை செய்யலாம்.
