

MEDICAL MALPRACTICE INSURANCE

وثيقة تأمين أخطاء ممارسة المهن الطبية

Hello, KHALID ABDULLAH BIN MOHAMMED
ALZHRANI ,

Proud that you selected Tawuniya services, for a better
experience here are more details about your policy and
coverage

خالدعبدالله الزهراني بن محمد مرحبا
فخورون باختيارك التعاونية. تتمنى أن تحظى بتجربة أفضل. إليك تفاصيل
وثيقتك

Medical Malpractice Insurance

23-SEP-23 - 22-SEP-26

تعرف علي المزايا و حدود التغطية

Get onboarded to your benefits

معلومات المؤمن له Insured Information

- Insured Name - إسم المؤمن له -
خالدعبدالله الزهراني بن محمد
KHALID ABDULLAH BIN MOHAMMED
ALZHRANI
- ID Number - رقم الهوية -
1095347785
- National Address - العنوان الوطني -
3557---Alkhurma-65799-7841
- Mobile Number - رقم الجوال -
+966509072995
- Email - البريد الإلكتروني -
kh.dakheellah97@gmail.com

معلومات الوثيقة التفصيلية Detailed Policy Information

- Date / Time - الوقت / التاريخ -
25-SEP-23
- Policy Number - رقم الوثيقة -
32471714
- Quotation Number - رقم العرض -
9890207
- Period of Insurance - مدة التأمين -
23-SEP-23 - 22-SEP-26
- Retroactive Date - تاريخ الأثر الرجعي -
23-SEP-23
- Product ID - رقم المنتج -
A-TAWU-1-B-16-025

حدود التغطية Coverage Limit

Profession المهنة	INTERNIST (NON SURGICAL)	Coverage Limit / حدود التغطية
Description of cover	This policy covers, subject to its terms and conditions, the insured's legal liabilities arising from any malpractice committed while rendering professional services	Excess / التحمل Each and every loss0
نوع التغطية التأمينية	تغطي هذه الوثيقة ، مع الخضوع في ذلك للأحكام والشروط المتضمنة بها ، المسؤولية النظامية التي تقع على عاتق المؤمن له ، والناشئة عن خطأ أو إهمال يرتكب في سياق تقديم الخدمات المهنية	

Financial Summary الملخص المالي

Basic Contribution	1369.71	الاشتراك الأساسي
Admin Fees	25	الرسوم الإدارية
VAT	209.21	القيمة المضافة
Grand Total	SAR 1603.92	الإجمالي الكلي

Subject to all specified terms, conditions hereunder and the policy form attached to this schedule

مع الخضوع في ذلك لجميع الأحكام والشروط المحددة أدناه وكذلك نموذج الوثيقة المرفق بهذا الجدول

Special Conditions

1-Subject to Jurisdiction of KSA Courts.

2-Geographical limits K.S.A.

3-The Insured has the right to cancel the policy anytime. In case the insurance is not mandatory there is another insurance, Expiry or Termination of practitioner's license for any reason. In this case, the company retains the subscription for the period during which the policy was actually effective, and re-correcting the discount segment that was previously granted, provided that there is no paid or existing claim in the policy. However, the company disclaims responsibility for any claim made against the insured after canceling the policy.

4- The procedures of blood banks except where these are purely providing blood or blood products for any medical procedures undertaken by the Insured.

5-Any claim by any person for a bodily or mental injury, disease or death caused by the trainee in case of exceeding the permissions granted under the law of practicing healthcare

الشروط الخاصة

1- الخضوع في الاختصاص القضائي لمحاكم المملكة العربية السعودية

2- المنطقة الجغرافية - المملكة العربية السعودية فقط

3- يجوز للمؤمن له في أي وقت إلغاء التأمين في حال عدم وجود الزامية نظامية أو في حال وجود تأمين آخر، التوقف عن ممارسة المهنة، انتهاء أو إنهاء رخصة الممارس لأي سبب، وفي هذه الحالة تحتفظ الشركة بالاشتراك عن المدة التي كانت فيها الوثيقة نافذة المفعول فعلياً، وإعادة تصحيح شريحة الخصم الذي سبق منحه شريطه عدم وجود أي مطالبة مدفوعة أو قائمة في الوثيقة ومع ذلك تخلي الشركة مسؤوليتها عن أي مطالبة تقام ضد المؤمن له بعد إلغاء الوثيقة.

4- إجراءات بنوك الدم، ماعدا تلك التي تكون بغرض توفير الدم ومكوناته للإجراءات الطبية التي يجريها المؤمن له

5- أي مطالبة لأي شخص عن إصابة جسدية أو إصابة ذهنية أو مرض أو وفاة تسبب بها المتدرب في حال تجاوزه الصلاحيات الممنوحة له حسب نظام مزاوله المهن الصحية أو أي نظام يحكم طريقة عمل المتدرب.

professions or any other law governing the way of trainee work. The Company shall not be liable for any claim directly or indirectly caused by or contributed to by or arising from Bodily Injury or Mental Injury (including Mental Trauma and/or Emotional Distress) to or Death of any person which is actually or allegedly caused by, contributed to or in any way related to Blood Products or Blood Derivatives.

6- Excluding any liability whatsoever arising out of the possession, application, use, handling or maintenance of asbestos or asbestos- containing products.

7- Excluding Genetic damages/manipulation.

8- Excluding claims in respect of the lack of success of plastic/aesthetic surgery and/or silicone implants and claims for compensation arising from the patient's dissatisfaction over the lack of improvement in his/her aesthetic appearance. However, this exclusion does not apply to claims arising out of "malpractice" as defined in the policy.

Important Note

Retroactive Date is the inception date of either Compulsory or Additional Retroactive Insurance.

This Medical Malpractice policy will not cover any malpractice occurring prior to retroactive date which is the Commencement date of your first Medical Malpractice policy. By continuously renewing this policy with Tawuniya without any break, you can ensure that the same retroactive date would be maintained even for the subsequent renewals. By doing so, when a malpractice occurs any time after this retroactive date and a related claim is made on you even during any subsequent renewal periods, the claim would become admissible.

Please note that if there is a break in renewing this policy more than 14 days, the retroactive date would be changed to the commencement date of the new policy.

This policy based on The principle of compensation by "claims": It means the loss, procedure, or any medical malpractice that occurred during period of insurance and which lawsuit instituted against the insured during the policy period.

This policy based on a material fact: is one which affects the judgment of the Insurer in deciding whether to accept a risk and on what terms. For an existing insurance, it affects their judgment as to whether to continue to insure the risk and on what terms.

لن تكون الشركة مسؤولة عن أي مطالبة ناتجة بشكل مباشر أو غير مباشر عن أو ساهمت أو ناشئة عن إصابة جسدية أو إصابة عقلية (بما في ذلك الصدمات العقلية و / أو الضائقة العاطفية) أو الوفاة لأي شخص نتيجة فعلية أو مزعومة ، المساهمة في أو بأي شكل من الأشكال المتعلقة بمنتجات الدم أو مشتقات الدم.

6- تستثنى أية مسؤولية ، أيا كانت ، تنشأ عن حيازة ، استعمال ، استخدام ، معالجة أو صيانة الأسبستوس أو منتجات الأسبستوس

7- يستثنى الأضرار الجينية / التحوير الجيني.

8- استثناء المطالبات المتعلقة بعدم نجاح الجراحات البلاستيكية أو التجميلية و/أو زراعة السيليكون وكذلك المطالبات بالتعويض الناتجة عن عدم ارتياح المريض بسبب عدم وجود أي تحسن في مظهره الجمالي ومع ذلك، لن ينطبق هذا الاستثناء على المطالبات الناجمة عن خطأ في الممارسة الطبية كما هو محدد في الوثيقة.

ملحوظة هامة


تاريخ الأثر الرجعي هي التغطية التأمينية التي قررت الشركة منحها للمؤمن له لمدة سابقة لتاريخ سريان الوثيقة.

إن حرصك على الاستمرار في تجديد هذه الوثيقة مع "التعاونية للتأمين" في موعدها المحدد دون أي فترة انقطاع يضمن لك الإبقاء على نفس تاريخ الأثر الرجعي حتى خلال فترات التجديد اللاحقة، وبذلك فإن أي مطالبة تقام ضدك عن خطأ أو إهمال يقع، في أي وقت، بعد تاريخ الأثر الرجعي يكون مقبولاً من جانب الشركة حتى لو أقيمت مثل تلك المطالبة خلال أي فترة تجديد لاحقة.

يرجى العلم بأنه في حالة عدم تجديد الوثيقة في موعدها المحدد، وبالتالي وجود فترات انقطاع تتجاوز 14 يوماً في التغطية التأمينية عند التجديد فإن تاريخ الأثر الرجعي سيعدل تبعاً ليصبح تاريخ ابتداء العمل بالوثيقة الجديدة

تعتمد هذه الوثيقة على مبدأ التعويض: يقصد به الخسارة أو الإجراء أو الخطأ الطبي الذي وقع خلال مدة التغطية التأمينية والذي أقيم بشأنها دعوى ضد المؤمن له خلال مدة الوثيقة.

- تعتمد هذه الوثيقة على الحقيقة الجوهرية: هي تلك التي تؤثر على تقدير الشركة في قرارها بقبول خطر ما وبأية شروط، وبالنسبة لأي تأمين قائم فإن الحقيقة الجوهرية هي التي تؤثر في قرار الشركة إما بالاستمرار في تغطية الخطر وبأية شروط إن كان القرار بالاستمرار.

Signature and Stamp	التوقيع و الختم
 <p>التعاونية tawuniya</p> <p>القام Gēneral</p> <p>س.ت. 1010061695 CR.</p> <p>1</p>	

MEDICAL MALPRACTICE POLICY SCHEDULE

Khalid Abdullah Bin Mohammed Alzahrani

3557 - Empty - Empty

٧٨٤١ - ٦٥٧٩٩ - الحسنة

Kingdom of Saudi Arabia.

Product ID : A-TAWU-1-B-16-025

Branch Name : E-BUSINESS Code : MM/ 550541 /PL Policy No : 32471714

Date Of Written Proposal : 23-09-2023

Insured Name : Khalid Abdullah Bin Mohammed Alzahrani Old Policy No :

ID No : 1095347785

Address : 3557---Alkhurma-65799-7841

Profession : INTERNIST (NON SURGICAL)

Period of Insurance : 23-09-2023 To : 22-09-2026 Retroactive Date : 23-09-2023

Geographical Area-law : KINGDOM OF SAUDI ARABIA

Basic Contribution : SR 1,369.71

Admin Fee : SR 25.00

VAT (15.00 %) : SR 209.21

Total Contribution : SR 1,603.92

Source Commission : SR .00 Vat Commission : SR .00

Description of Cover : This policy covers, subject to it's terms and conditions, the insured's legal liabilities arising from any malpractice committed while rendering professional services

(Subject to all specified terms, conditions hereunder and the policy form attached to this schedule)

Limit of Indemnity : (SR. 500,000 any one occurrence and SR. 500,000 in the annual aggregate)

Conditions :

- 1-Any Claim arising out of a specific liability assumed by the Insured under contract which goes beyond the duty to use such skill and care as is usual in the exercise of the Insured' activities stated in the Proposal or Declaration, unless the Company's agreement has first been obtained, an endorsement made upon the Policy and such other terms and conditions as may be imposed be accepted.2-Geographical limits K.S.A.
- 2- Any claim arising out of Medical Malpractice occurred prior to inception date of the Policy stated in the Policy Schedule if Compulsory or Additional Retroactive Insurance is not applicable.
- 3-The Insured has the right to cancel the policy anytime. In case the insurance is not mandatory or there is another insurance, Expiry or Termination of practitioner's license for any reason. In this case, the company retains the subscription for the period during which the policy was actually effective, and re-correcting the discount segment that was previously granted, provided that there is no paid or existing claim in the policy. However, the company disclaims responsibility for any claim made against the insured after canceling the policy.
- 4- The procedures of blood banks except where these are purely providing blood or blood products for any medical procedures undertaken by the Insured.
- 5-Any claim by any person for a bodily or mental injury, disease or death caused by the trainee in case of exceeding the permissions granted under the law of practicing healthcare professions or any other law governing the way of trainee work. The Company shall not be liable for any claim directly or indirectly caused by or contributed to by or arising from Bodily Injury or Mental Injury (including Mental Trauma and/or Emotional Distress) to or Death of any person which is actually or allegedly caused by, contributed to or in any way related to Blood Products or Blood Derivatives.
- 6- Excluding claims in respect of the lack of success of plastic/aesthetic surgery and/or silicone implants and claims for compensation arising from the patient's dissatisfaction over the lack of improvement in his/her aesthetic appearance. However, this exclusion does not apply to claims arising out of "malpractice" as defined in the policy.

Deductible :- 10 % each and every claim subject to a maximum of SR 5,000

Important Note :-

- Retroactive Date is the inception date of either Compulsory or Additional Retroactive Insurance.
- This policy based on The principle of compensation by "claims": It means the loss, procedure, or any medical malpractice that occurred during period of insurance and which lawsuit instituted against the insured during the policy period.
- This policy based on a material fact: is one which affects the judgment of the Insurer in deciding whether to accept a risk and on what terms. For an existing insurance, it affects their judgment as to whether to continue to insure the risk and on what terms.
- This Medical Malpractice policy will not cover any malpractice occurring prior to retroactive date which is the Commencement date of your first Medical Malpractice policy. By continuously renewing this policy with Tawuniya without any break, you can ensure that the same retroactive date would be maintained even for the subsequent renewals. By doing so, when a malpractice occurs any time after this retroactive date and a related claim is made on you even during any subsequent renewal periods, the claim would become admissible.
- Please note that if there is a break in renewing this policy more than 14 days, the retroactive date would be changed to the commencement date of the new policy.

-You can review the policy and it's coverages, benefits & exceptions through Tawuniya Web site including submission of Claim This policy schedule doesn't include those details.

How to Claim

In case of any claim, please feel free to contact our Claim Operation Team on the below email or visit our website for online claims submission : P&Cclaims@tawuniya.com.sa

Tax / VAT :

"The amounts stated in this policy and its endorsements have been charged VAT - where applicable - according to the prevailing rate as per KSA VAT LAW"



Printing Date: 19-12-2023

Signed for & on behalf of Tawuniya

