



Fire Insurance Policy

QBE INSURANCE (MALAYSIA) BERHAD welcomes you as a Policyholder and we take this opportunity to recommend that you thoroughly examine this Document which sets out the limitations and benefits of the insurance. Please store it in a safe place.

Should you have any query, please contact your Registered Agent/Broker or our QBE office, especially if the insurance is not completely in accordance with your intentions.

The benefit(s) payable under eligible certificate/policy/product is(are) protected by PIDM up to limits. Please refer to PIDM's TIPS Brochure or contact QBE Insurance (Malaysia) Berhad or PIDM (visit www.pidm.gov.my).

Manfaat-manfaat yang dibayar di bawah sijil/polisi/produk yang layak adalah dilindungi oleh PIDM sehingga had perlindungan. Sila rujuk Brosur Sistem Perlindungan Manfaat Takaful dan Insurans PIDM atau hubungi QBE Insurance (Malaysia) Berhad atau PIDM (layari www.pidm.gov.my).

Fire Insurance Policy

CONTENTS

DEFINITIONS	5
CONDITIONS	6
1. MISDESCRIPTION	6
2. RECEIPTS	6
3. OTHER INSURANCE	6
4. DISPLACEMENT	6
5. EXCLUDED CAUSES	6
6. EXCLUDED PERILS	7
7. EXCLUDED LIABILITY	7
8. EXCLUDED PROPERTY	7
9. TERMINATION	8
10. MARINE POLICY	8
11. CANCELLATION	8
12. NOTIFICATION OF LOSS	8
13. FIRE FIGHTING EXPENSES	8
14. RIGHTS OF COMPANY	9
15. FRAUDULENT CLAIMS	9
16. REINSTATEMENT	9
17. MARKET VALUE	9
18. SUBROGATION	10
19. CONTRIBUTION	10
20. AVERAGE	10
21. REINSTATEMENT OF SUM INSURED	10
22. ARBITRATION	10
23. TIME LIMIT	11
24. NOTICE	11
25. MEANING	11
MEMORANDA 1	11
1. PREMIUM WARRANTY	11
2. FOUNDATION EXCLUSION	11
3. DATE RECOGNITION	11
4. PROPERTY DAMAGE CLARIFICATION CLAUSE	12
5. RADIOACTIVE / NUCLEAR ENERGY RISKS EXCLUSION CLAUSE	12
6. UNVALUED POLICY CLAUSE	12
7. RESTRICTION OF SPRAY PAINTING/POWDER SPRAYING WARRANTY	12
8. ELECTRICAL INSTALLATIONS CLAUSE (A)	13
9. SANCTION EXCLUSION CLAUSE	13
MEMORANDA 2	13
(I) WARRANTY	13
(II) CLAUSE	18

Fire Insurance Policy

CONTENTS

MEMORANDA 3	35
SPECIAL / EXTRANEIOUS PERILS CLAUSES AND ENDORSEMENTS	35
AIRCRAFT DAMAGE	35
BUSH/LALANG FIRE	35
BURSTING OR OVERFLOWING OF WATER TANKS APPARATUS OR PIPES	35
EARTHQUAKE AND VOLCANIC ERUPTION	36
ELECTRICAL INSTALLATIONS CLAUSE (B)	36
EXPLOSION	36
FLOOD	37
IMPACT DAMAGE EXCLUDING INSURED'S OWN VEHICLES	38
IMPACT DAMAGE INCLUDING INSURED'S OWN VEHICLES	38
RIOT STRIKE AND MALICIOUS DAMAGE	38
SPONTANEOUS COMBUSTION (BY FIRE ONLY)	40
SPONTANEOUS COMBUSTION (FULL COVER)	40
STORM, TEMPEST	41
SUBSIDENCE AND LANDSLIP	42
DAMAGE BY FALLING TREES OR BRANCHES AND OBJECTS THEREFROM	43
COLD STORAGE/INCUBATOR CLAUSE (A)	43
COLD STORAGE/INCUBATOR CLAUSE (B)	43
MEMORANDA 4	43
FIRE EXTINGUISHING APPLIANCES (FEA)	43
FEA I GENERAL REQUIREMENT I	43
FEA II GENERAL REQUIREMENTS II	44
FEA III GENERAL REQUIREMENTS III	45
FEA IV GENERAL REQUIREMENTS IV	46
FEA V GENERAL REQUIREMENTS V	47
FEA VI GENERAL REQUIREMENTS VI	48
FEA VII GENERAL REQUIREMENTS VII	49
FEA VIII GENERAL REQUIREMENTS VIII	50
FEA IX GENERAL REQUIREMENTS IX	51
FEA X FEA WARRANTY X	52
FEA XI FEA WARRANTY XI	52

Polisi Insurans Kebakaran

KANDUNGAN

DEFINISI	53
SYARAT-SYARAT	54
1. KETERANGAN MATERIAL	54
2. RESIT	54
3. INSURANS LAIN	54
4. PERUBAHAN BANGUNAN	54
5. SEBAB-SEBAB DIKECUALIKAN	54
6. PERIL-PERIL DIKECUALIKAN	55
7. LIABILITI DIKECUALIKAN	55
8. HARTA BENDA DIKECUALIKAN	55
9. PENGHENTIAN INSURANS	56
10. POLISI MARIN	56
11. PEMBATALAN	56
12. PEMBERITAHUAN KERUGIAN / KEROSAKAN	56
13. PEMBELANJAAN KERJA-KERJA MEMADAM API	56
14. KUASA SYARIKAT	57
15. TUNTUTAN TIPUAN	57
16. PEMULIHAN SEMULA	57
17. NILAI PASARAN	57
18. SUBROGASI	58
19. SUMBANGAN	58
20. FASAL PURATA	58
21. PEMULIHAN SEMULA JUMLAH DIINSURANSKAN	58
22. FASAL TIMBANG TARA	58
23. HAD MASA	59
24. NOTIS	59
25. MAKNA	59
MEMORANDA 1	59
1. WARANTI PREMIUM	59
2. PENGECUALIAN TAPAK BANGUNAN	59
3. PENGENALPASTIAN TARIKH	59
4. FASAL PENJELASAN KEROSAKAN HARTA	60
5. FASAL PENGECUALIAN RADIOAKTIF / RISIKO TENAGA NUKLEAR	60
6. FASAL POLISI TANPA NILAI (UNVALUED POLICY)	60
7. WARANTI PEMBatasan PENGECATAN SEMBURAN/PENYEMBURAN SERBUK	60
8. FASAL PEMASANGAN ELEKTRIK (A)	61
9. FASAL PENGECUALIAN SEKATAN	61
MEMORANDA 2	61
(I) WARANTI	61
(II) FASAL	66

Polisi Insurans Kebakaran

KANDUNGAN

MEMORANDA 3	82
FASAL DAN PENGENDORSAN PERIL KHAS / BERKAITAN	82
KEROSAKAN PESAWAT	82
KEBAKARAN LALANG/SEMAK	83
LETUPAN ATAU LIMPAHAN RADAS TANGKI AIR ATAU PAIP	83
GEMPA BUMI DAN LETUSAN GUNUNG BERAPI	83
FASAL PEMASANGAN ELEKTRIK (B)	84
LETUPAN	84
BANJIR	85
KEROSAKAN HENTAMAN (TIDAK TERMASUK KENDERAAN PIHAK DIINSURANSKAN)	86
KEROSAKAN HENTAMAN (TERMASUK KENDERAAN PIHAK DIINSURANSKAN)	86
KEROSAKAN RUSUHAN MOGOK DAN NIAT JAHAT	86
PEMBAKARAN SPONTAN	88
RIBUT, TAUFAN	89
PENENGGELAMAN DAN GELINCIRAN TANAH	90
KEROSAKAN OLEH POKOK TUMBANG ATAU DAHAN ATAU OBJEK DARINYA	91
FASAL PENYIMPANAN SEJUK/INKUBATOR (A)	91
FASAL PENYIMPANAN SEJUK/INKUBATOR (B)	91
MEMORANDA 4	91
ALAT MEMADAM KEBAKARAN (AMK)	91
FEA I KEPERLUAN AM 1 –	91
FEA II KEPERLUAN AM II –	92
FEA III KEPERLUAN AM III	93
FEA IV KEPERLUAN AM IV	94
FEA V KEPERLUAN AM V	95
FEA VI KEPERLUAN AM VI	96
FEA VII KEPERLUAN AM VII	97
FEA VIII KEPERLUAN AM VIII	98
FEA IX KEPERLUAN AM IX	99
FEA X WARANTI AMK X	100
FEA XI WARANTI AMK XI	100

Fire Insurance Policy

CONSUMER CONTRACT (WHERE THE INSURANCE IS WHOLLY FOR PURPOSES UNRELATED TO YOUR TRADE, BUSINESS OR PROFESSION)

Pursuant to Schedule 9 of the Financial Services Act 2013, the Insured has a duty to take reasonable care not to make a misrepresentation in the disclosure of information in the Proposal Form and all the questions required by the Company fully and accurately and also disclose any other matter that the Insured knows to be relevant to the Company's decision in accepting the risks and determining the rates and terms to be applied, otherwise it may result in avoidance of contract, claim denied or reduced, terms changed or varied, or contract terminated. This duty of disclosure continued until the time the contract was entered into, varied or renewed.

NON-CONSUMER INSURANCE CONTRACTS (WHERE THE INSURANCE IS FOR PURPOSES RELATED TO YOUR TRADE, BUSINESS OR PROFESSION)

Pursuant to Schedule 9 of the Financial Services Act 2013, the Insured has a duty to disclose any matter that the Insured knows to be relevant to the Company's decision in accepting the risks and determining the rates and terms to be applied and any matter a reasonable person in the circumstances could be expected to know to be relevant, otherwise it may result in avoidance of contract, claim denied or reduced, terms changed or varied, or contract terminated. This duty of disclosure continued until the time the contract was entered into, varied or renewed.

The Insured also has a duty to tell the Company immediately if at any time, after this Policy contract has been entered into, varied or renewed with the Company, any of the information given for this Policy contract is inaccurate or has changed.

THE COMPANY AGREES subject to the Terms and Conditions contained herein or endorsed or otherwise expressed hereon that if the Property Insured described in the said Schedule or any part of such property be destroyed or damaged by FIRE or LIGHTNING during the Period of Insurance stated in the Schedule or of any subsequent period in respect of which the Insured shall have paid and the Company shall have accepted the premium required for the renewal of this Policy, the Company will pay or make good to the Insured the actual value of the Property Insured at the time of the happening of its destruction or the actual amount of such damage.

PROVIDED THAT the liability of the Company shall in no case exceed in respect of each item the sum expressed in the Schedule to be insured thereon or in the whole the Total Sum Insured hereby or such other sum or sums as may be substituted therefor by endorsement hereon or attached hereto signed by or on behalf of the Company.

PROVIDED ALWAYS that the due observance and fulfilment of the terms conditions and endorsements of this Policy in so far as they relate to anything to be done or complied with by the Insured shall be conditions precedent to any liability of the Company to make any payment under this Policy.

DEFINITIONS

Throughout this Policy (unless more specifically described):-

BUILDING means buildings, including landlord's fixtures and fittings and the walls, retaining walls, gates, fences, free-standing signs and lights, underground and above ground services, site improvements within the premises.

CONTENTS means business fixtures and fittings and furnishings, tenants improvements of every description and all other property not otherwise defined except building(s), stock and property defined in Condition 8.

MACHINERY & PLANT means all machine equipment and plant, whether mechanical, electrical or electronic, for the purpose of the insured's business or trade, located within the insured premises.

STOCK means stocks and materials in trade.

All being the property of the insured is legally responsible.

CONDITIONS

1. Misdescription

CONSUMER CONTRACT (Where the Insurance is wholly for purposes unrelated to Your trade, business or profession)

Pursuant to Schedule 9 of the Financial Services Act 2013, the Insured has a duty to take reasonable care not to make a misrepresentation in the disclosure of information in the Proposal Form and all the questions required by the Company fully and accurately and also disclose any other matter that the Insured knows to be relevant to the Company's decision in accepting the risks and determining the rates and terms to be applied, otherwise it may result in avoidance of contract, claim denied or reduced, terms changed or varied, or contract terminated. This duty of disclosure continued until the time the contract was entered into, varied or renewed.

NON-CONSUMER INSURANCE CONTRACTS (Where the Insurance is for purposes related to Your trade, business or profession)

Pursuant to Schedule 9 of the Financial Services Act 2013, the Insured has a duty to disclose any matter that the Insured knows to be relevant to the Company's decision in accepting the risks and determining the rates and terms to be applied and any matter a reasonable person in the circumstances could be expected to know to be relevant, otherwise it may result in avoidance of contract, claim denied or reduced, terms changed or varied, or contract terminated. This duty of disclosure continued until the time the contract was entered into, varied or renewed.

The Insured also has a duty to tell the Company immediately if at any time, after this Policy contract has been entered into, varied or renewed with the Company, any of the information given for this Policy contract is inaccurate or has changed.

2. Receipts

No payment in respect of any premium shall be deemed to be payment to the Company unless a printed form of receipt for the same signed by an Official or duly appointed Agent of the Company shall have been given to the Insured.

3. Other Insurance

The Insured shall give notice to the Company of any Insurance or Insurances already effected, or which may subsequently be effected, covering any of the property hereby insured. Such notice should be given and endorsed by the Company in this Policy before the occurrence of any loss or damage.

4. Displacement

All Insurance under this Policy

- (a) on any building or part of any building,
 - (b) on any property contained in any building,
 - (c) on rent or other subject matter of Insurance in respect of or in connection with any building or any property contained in any building,
- shall cease immediately upon any fall or displacement
- (i) of such building or of any part thereof,
 - (ii) of the whole or any part of any range of buildings or of any structure of which such building forms part,

PROVIDED that such fall or displacement is of the whole or a substantial or important part of such building or impairs the usefulness of such building or any part thereof or leave such building or any part thereof or any property contained therein subject to increased risk of fire or is otherwise material.

AND PROVIDED that such fall or displacement is not caused by fire, loss or damage by which is covered by this Policy or would be covered if such building, range of buildings or structure were insured under this Policy.

In any action, suit or other proceeding, the burden of proving that any fall or displacement is caused by fire as aforesaid shall be upon the Insured.

5. Excluded Causes

- (1) This Insurance does not cover:
 - (a) Loss by theft during or after the occurrence of a fire.
 - (b) Loss or damage to property occasioned by its own fermentation, natural heating or spontaneous combustion [except as may be provided in accordance with Condition 8(f)] or by its undergoing any heating or drying process.
 - (c) Loss or damage occasioned by or through or in consequence of
 - (i) The burning of property by order of any public authority
 - (ii) Subterranean Fire
 - (d) Loss or damage directly or indirectly caused by or arising from or in consequence of or contributed to by nuclear weapons material.
- (2) This insurance does not cover loss or damage directly or indirectly caused by or arising from or in consequence of or contributed to by ionising radiations or contamination by radioactivity from any nuclear fuel or from any nuclear waste from the combustion of nuclear fuel. For the purposes of this Condition 5(2) only combustion shall include any self-sustaining process of nuclear fission.

6. Excluded Perils

This insurance does not cover any loss or damage occasioned by or through or in consequence, directly or indirectly, of any of the following occurrences, namely:-

- (a) Earthquake, volcanic eruption or other convulsion of nature.
- (b) Typhoon, hurricane, tornado, cyclone or other atmospheric disturbance.
- (c) War, invasion, act of foreign enemy, hostilities or warlike operations (whether war be declared or not) or civil war.
- (d) Mutiny, riot, military or popular rising, insurrection, rebellion, revolution, military or usurped power, martial law or state of siege or any of the events or causes which determine the proclamation or maintenance of martial law or state of siege.
- (e) any act of terrorism

For this purpose an act of terrorism means an act, including but not limited to the use of force or violence and/or the threat thereof, of any person or group(s) of person, whether acting alone or on behalf of in connection with any organisation(s) or government(s), committed for political, religious, ideological or similar purposes including the intention to influence any government and/or to put the public, or any section of the public, in fear.

Any loss or damage happening during the existence of abnormal conditions (whether physical or otherwise) which are occasioned by or through or in consequence, directly or indirectly, of any of the said occurrences shall be deemed to be loss or damage which is not covered by this insurance, except to the extent that the Insured shall prove that such loss or damage happened independently of the existence of such abnormal conditions.

In any action, suit or other proceeding where the Company alleges that by reason of the provisions of this condition any loss or damage is not covered by this insurance, the burden of proving that such loss or damage is covered shall be upon the Insured.

7. Excluded Liability

This insurance does not cover any liability for:

Loss or destruction or damage caused by pollution or contamination except (unless otherwise excluded) destruction of or damage to the property insured caused by

- (i) pollution or contamination which itself results from a contingency hereby Insured against.
- (ii) any contingency hereby insured against which itself results from pollution or contamination.

8. Excluded Property

Unless otherwise expressly stated in the Policy this Insurance does not cover:

- (a) Goods held in trust or on commission.
- (b) Bullion or unset precious stones.
- (c) Any curiosity or work of art for an amount exceeding RM500/-
- (d) Manuscripts, plans, drawings, or designs, patterns, models or moulds.

- (e) Securities, obligations, or documents of any kind, stamps, coins or paper money, cheques, books of account or other business books, or computer systems records.
- (f) Coal, against loss or damage occasioned by its own spontaneous combustion.
- (g) Explosives.
- (h) Any loss or damage occasioned by or through or in consequence of explosion; but loss or damage by explosion of domestic boilers and gas used for illuminating or domestic purposes in a building in which gas is not generated and which does not form part of any gas works, will be deemed to be loss by fire within the meaning of this Policy.
- (i) Any loss or damage occasioned by or through or in consequence of the burning, whether accidental or otherwise, of forests, bush, lalang, prairie, pampas or jungle, and the clearing of lands by fire.

9. Termination

Under any of the following circumstances the insurance ceases to attach as regards the property affected unless the Insured, before the occurrence of any loss or damage, obtains the sanction of the Company signified by endorsement upon the Policy, by or on behalf of the Company

- (a) If the trade or manufacture carried on be altered, or if the nature of the occupation of or other circumstances affecting the building insured or containing the insured property be changed in such a way as to increase the risk of loss or damage by fire.
- (b) If the building insured or containing the insured property becomes unoccupied and so remains for a period of more than thirty (30) days.
- (c) If property insured be removed to any building or place other than that in which it is herein stated to be insured.
- (d) If the interest in the property insured pass from the Insured otherwise than by will or operation of law.
- (e) If a notice to quit by any order by the local Authorities for the requisition or acquisition of the land on which the Insured's property is situated has been issued.

10. Marine Policy

This insurance does not cover any loss or damage to property which, at the time of the happening of such loss or damage, is insured by or would, but for the existence of this Policy, be insured by any Marine Policy or Policies except in respect of any excess beyond the amount which would have been payable under the Marine Policy or Policies had this Insurance not been effected.

11. Cancellation

This insurance may be terminated at any time at the request of the Insured, in which case the Company will retain the customary short period rate for the time the policy has been in force. This insurance may also be terminated at the option of the Company by sending fourteen (14) days' notice by registered letter to the Insured at his last known address, in which case the Company shall be liable to repay on demand a rateable proportion of the premium for the unexpired term from the date of cancelment. The amount to be refunded upon termination of the policy shall be subject to the minimum premium to be retained by the Company.

12. Notification of Loss

On the happening of any loss or damage the Insured shall forthwith give notice thereof to the Company and shall within fifteen (15) days after the loss or damage, or such further time as the Company may in writing allow in that behalf, deliver to the Company:

- (a) A claim in writing for the loss and damage containing as particular an account as may be reasonably practicable of all the several articles or items of property damaged or destroyed, and of the amount of the loss or damage thereto respectively, having regard to their value at the time of the loss or damage, not including profit of any kind.
- (b) Particulars of all other Insurances, if any.

The Insured shall also at all times at his own expense produce, procure and give to the Company all such further particulars, plans, specifications, books, vouchers, invoices, duplicates or copies thereof, documents, proofs and information with respect to the claim and the origin and cause of the fire and the circumstances under which the loss or damage occurred, and any matter touching the liability or the amount of the liability of the Company as may be reasonably required by or on behalf of the Company together with a declaration on oath or in other legal form of the truth of the claim and of any matters connected therewith.

No claim under this Policy shall be payable unless the terms of this Condition have been complied with.

13. Fire Fighting Expenses

The insurance under this policy extends to include:-

- (a) wages of the Insured's employees other than full-time members of a Works Fire Brigade.
- (b) the cost of replacement of fire fighting appliances and destruction of or damage to materials (including employees' clothing and personal effects) unless otherwise specifically insured.
- (c) Fire Brigade charges.

Provided always that the liability of the Company in respect of such wages, costs and charges shall be limited to those necessarily and reasonably incurred in extinguishing fires at or adjoining the situation of the property insured by this policy or immediately threatening to involve such property.

14. Rights of Company

On the happening of any loss or damage to any of the property insured by this Policy, the Company may:-

- (a) Enter and take and keep possession of the building or premises where the loss or damage has happened.
- (b) Take possession of or require to be delivered to it any property of the Insured in the building or on the premises at the time of the loss or damage.
- (c) Keep possession of any such property and examine, sort, arrange, remove, or otherwise deal with the same.
- (d) Sell any such property or dispose of the same for account of whom it may concern.

The powers conferred by this Condition shall be exercisable by the Company at any time until notice in writing is given by the Insured that he makes no claim under the Policy or, if any claim is made, until such claim is finally determined or withdrawn, and the Company shall not by any act done in the exercise or purported exercise of its powers hereunder, incur any liability to the Insured or diminish its right to rely upon any of the conditions of this Policy in answer to any claim.

If the Insured or any person on his behalf shall not comply with the requirements of the Company or shall hinder or obstruct the Company in the exercise of its powers hereunder, all benefits under this Policy shall be forfeited.

The Insured shall not in any case be entitled to abandon any property to the Company whether taken possession of by the Company or not.

15. Fraudulent Claims

If the claim be in any respect fraudulent, or if any false declaration be made or used in support thereof, or if any fraudulent means or devices are used by the Insured or any one acting on his behalf to obtain any benefit under this Policy; or, if the loss or damage be occasioned by the wilful act, or with the connivance of the Insured; or, if the claim be made and rejected and an action or suit be not commenced within three (3) months after such rejection, or (in the case of an Arbitration taking place in pursuance of Condition 22 of this Policy) within three (3) months after the Arbitrator or Arbitrators or Umpire shall have made their award, all benefit under this Policy shall be forfeited.

16. Reinstatement

The Company may at its option reinstate or replace the property damaged or destroyed, or any part thereof, instead of paying the amount of the loss or damage, or may join with any other Company or Insurers' in so doing; but the Company shall not be bound to reinstate exactly or completely, but only as circumstances permit and in reasonably sufficient manner, and in no case shall the Company be bound to expend more in reinstatement than it would have cost to reinstate such property as it was at the time of the occurrence of such loss or damage, nor more than the sum insured by the Company thereon.

If the Company so elect to reinstate or replace any property the Insured shall, at his own expense, furnish the Company with such plans, specifications, measurements, quantities, and such other particulars as the Company may require, and no acts done, or caused to be done by the Company with a view to reinstatement or replacement shall be deemed an election by the Company to reinstate or replace.

If in any case the Company shall be unable to reinstate or repair the property hereby insured, because of any municipal or other regulations in force affecting the alignment of streets, or the construction of buildings, or otherwise, the Company shall, in every such case, only be liable to pay such sum as would be requisite to reinstate or repair such property if the same could lawfully be reinstated to its former condition.

17. Market Value

In the event of a loss to the property insured (other than stock and building item) herein, the Company shall pay the insured value or the market value of the insured property, whichever is the lower, subject to the deduction of any excess and amounts which the insured is required to bear under the policy. For the purpose of this condition, the term market value shall mean the value of the property insured herein at the time of damage or loss less due allowance for wear and tear and/or depreciation.

The Market Value of the insured property shall for the purpose of this condition be determined by a valuation obtained by the Company from the manufacturer, authorised sole agent or agent authorised broker, authorised distributor or building contractor of the cost of replacement or reinstatement, subject to the application of appropriate depreciation, of the insured property damaged or lost as it was at the time of the occurrence of such damage or loss.

In the event that there is, at the time of damage or loss no manufacturer, authorised sole agent or agent, authorised broker, authorised distributor or building contractor for the insured property, the valuation shall be obtained from a Loss Adjuster registered under the Financial Services Act 2013 or Registered Valuer under the Valuers, Appraisers and Estate Agents Act 1981 and to be mutually appointed by both parties. The valuation of the insured property by the manufacturer authorised sole agent or agent, authorised broker, authorised distributor, building contractor, Loss Adjuster registered under the Financial Services Act 2013 or Registered Valuer under the Valuers and Appraisers Act 1981 shall be conclusive evidence in respect of the market value of the insured property in any legal proceedings against the Company.

18. Subrogation

The Insured shall, at the expense of the Company, do, and concur in doing, and permit to be done, all such acts and things as may be necessary or reasonably required by the Company for the purpose of enforcing any rights and remedies, or of obtaining relief or indemnity from other parties to which the Company shall be or would become entitled or subrogated, upon its paying for or making good any loss or damage under this Policy, whether such acts and things shall be or become necessary or required before or after his indemnification by the Company.

19. Contribution

If at the time of any loss or damage happening to any property hereby insured, there be any other subsisting Insurance or Insurances, whether effected by the Insured or by any other person or persons, covering the same property, this Company shall not be liable to pay or contribute more than its rateable proportion of such loss or damage.

20. Average

If the property hereby insured shall, at the breaking out of any fire, be collectively of greater value than the sum insured thereon, then the Insured shall be considered as being his own Insurer for the difference, and shall bear a rateable proportion of the loss accordingly. Every item, if more than one, of the Policy shall be separately subject to this Condition.

21. Reinstatement of Sum Insured

In the event of a loss, the insurance hereunder shall be maintained in force for the full sum insured and the insured shall be liable to pay an additional premium at the rate stated on the policy calculated on the amount of loss on a pro rata basis from the date of such loss to the expiry of the current period of insurance.

22. Arbitration

If any difference arises as to the amount of any loss or damage such difference shall independently of all other questions be referred to the decision of an Arbitrator, to be appointed in writing by the parties in difference, or, if they cannot agree upon a single Arbitrator, to the decision of two disinterested persons as Arbitrators, of whom one shall be appointed in writing by each of the parties within two (2) calendar months after having been required so to do in writing by the other party.

In case either party shall refuse or fail to appoint an Arbitrator within two (2) calendar months after receipt of notice in writing requiring an appointment, the other party shall be at liberty to appoint a sole Arbitrator; and in case of disagreement between the Arbitrators, the difference shall be referred to the decision of an Umpire who shall have been appointed by them in writing before entering on the reference, and who shall sit with the Arbitrators and preside at their meetings.

The death of any party shall not revoke or affect the authority or powers of the Arbitrator, Arbitrators or Umpire respectively; and in the event of the death of an Arbitrator or Umpire, another shall in each case be appointed in his stead by the party or Arbitrators (as the case may be) by whom the Arbitrator or Umpire so dying was appointed.

The costs of the reference and of the award shall be in the discretion of the Arbitrator, Arbitrators or Umpire making the award. And it is hereby expressly stipulated and declared that it shall be a condition precedent to any right of action or suit upon this policy that the award by such Arbitrator, Arbitrators or Umpire of the amount of the loss or damage if disputed shall be first obtained.

23. Time Limit

In no case whatever shall the Company be liable for any loss or damage after the expiration of twelve (12) months from the happening of the loss or damage unless the claim is the subject of pending action or arbitration.

24. Notice

Every notice and other communication to the Company required by these Conditions must be written or printed.

25. Meaning

This Policy and the Schedule herein shall be read together as one contract and any word or expression to which a specific meaning has been attached in any part of this Policy or of the said Schedule shall bear such meaning wherever it may appear.

MEMORANDA 1

This policy extends to include the following Memoranda:-

1. Premium Warranty

It is fundamental and absolute special condition of this contract of insurance that the premium due must be paid and received by the insurer within sixty (60) days from the inception date of this policy/endorsement/renewal certificate.

If this condition is not complied with then this contract is automatically cancelled and the insurer shall be entitled to the pro rata premium on the period they have been on risk.

Where the premium payable pursuant to this warranty is received by an authorised agent of the insurer, the payment shall be deemed to be received by the insurer for the purposes of this warranty and the onus of proving that the premium payable was received by a person, including an insurance agent, who was not authorised to receive such premium shall lie on the insurer.

2. Foundation Exclusion

The insurance on building(s) excludes that part of any building below the under* surface of its lowest floor (and those parts of the concrete foundations for machinery which extend above such level).

Note 1 : **“upper” may be substituted for “under”.

Note 2 : The words in the brackets may be omitted.

3. Date Recognition

It is noted and agreed this policy is hereby amended as follows:-

- (a) The Company will not pay for any loss or damage including loss of use with or without physical damage or any consequential loss directly or indirectly caused by, consisting of, or arising from, the failure or inability of any computer, data processing equipment, media microchip, operating systems, microprocessors (computer chip), integrated circuit or similar device, or any computer software, whether the property of the Insured or not, and whether occurring before, during or after the year 2000 that results from the failure or inability of such device and/or software as listed above to :
 - (i) correctly recognize any date as its true calendar date ;
 - (ii) capture, save, or retain, and/or correctly manipulate, interpret or process any data or information or command or instruction as a result of treating any date other than as its true calendar date; and/or
 - (iii) capture, save, retain or correctly process any data as a result of the operation of any command which has been programmed into any computer software, being a command which causes the loss of data or the inability to capture, save, retain or correctly process such data on or after any date.
- (b) It is further understood that the Company will not pay for the repair or modification of any part of any electronic data processing system or any part of any device and/or software as listed above in (a).
- (c) It is further understood that the Company will not pay for any loss or damage including loss of use with or without physical damage or any consequential loss directly or indirectly arising from any advice, consultation, design, evaluation, inspection, installation, maintenance, repair or supervision done by the Insured or for the Insured or by or for others to determine, rectify or test, any potential or actual failure, malfunction or inadequacy described in (a) above.
- (d) It is further understood that the Company will not pay for any consequential loss resulting from any continuing inability of the computer and equipment described in (a) above to correctly recognize any date as its true calendar date after the lost or damaged property has been replaced or repaired.

Such loss or damage or any consequential loss referred to in (a), (b), (c) or (d) above, is excluded regardless of any other cause that contributed concurrently or in any other sequence to the same.

This endorsement shall not exclude subsequent loss or damage or consequential loss which itself results from an insured peril as defined in the policy.

Subject otherwise to the terms and conditions of the Policy.

4. Property Damage Clarification Clause

Property damage covered under this Policy shall mean physical damage to the substance of property.

Physical damage to the substance of property shall not include damage to data or software, in particular any detrimental change in data, software or computer programs that is caused by deletion, a corruption or a deformation of the original structure.

Consequently the following are excluded from this Policy

- a. Loss of or damage to the data or software, but no limited to any detrimental change in data, software or computer programs that is caused by deletion, a corruption or a deformation of the original structure, and any business interruption losses resulting from such loss or damage. Notwithstanding this exclusion, loss or damage to the data or software, which is the direct consequence of insured physical damage to the substance of property, shall be covered.
- b. Loss or damage resulting from an impairment in the function, availability, range of use or accessibility of data, software or computer programs, and any business interruption losses resulting from such loss of damage.

5. Radioactive / Nuclear Energy Risks Exclusion Clause

This insurance does not cover loss, damage, costs or expenses of whatsoever nature directly or indirectly caused by, resulting from or in connection with any of the following regardless of any other cause or event contributing concurrently or in any other sequence to the loss:-

- (a) ionising radiations from or contamination by radioactivity from any nuclear fuel or from nuclear waste or from the combustion of nuclear fuel;
- (b) the radioactive, toxic, explosive or other hazardous or contaminating properties of any nuclear installation, reactor or other nuclear assembly of nuclear component thereof.
- (c) any weapon of war employing atomic or nuclear fission and/or fission or other like reaction or radioactive force or matter.

6. Unvalued Policy Clause

This is an unvalued policy. The onus is on the Insured to prove the actual value of the Property insured at the time of the happening of its destruction or the actual amount of such damage.

7. Restriction Of Spray Painting/Powder Spraying Warranty

(applicable to all manufacturing risks and workshops)

Warranted that during the currency of this Policy no spray painting/powder spraying or any process in connection therewith be carried on in the premises described herein.

8. Electrical Installations Clause (A)

(applicable to all manufacturing risks and workshops)

This Company is expressly declared to be free from liability for loss of or damage to, any electrical machine, apparatus, or any portion of the electrical installation arising from or occasioned by over-running, excessive pressure, short-circuiting, self-heating, arcing or leakage of electricity from whatever cause (lightning included) arising.

Provided that this exemption shall only apply to the particular electrical machine, apparatus, or portion of the electrical installation so affected, and not to other machines, apparatus or electrical installation destroyed or damaged by fire set up by such particular machine, apparatus or other electrical installation.

Subject otherwise to the terms and conditions of the policy.

9. Sanction Exclusion Clause

No insurer shall be deemed to provide cover and no insurer shall be liable to pay any claim or provide any benefit hereunder to the extent that the provision of such cover, payment of such claim or provision of such benefit would expose the insurer to any sanction, prohibition or restriction under the United Nations' Security Council resolutions (UNSC).

MEMORANDA 2

This Policy extends to include the following Warranty(s) / Clause(s) only when specified in the Schedule:-

(i) Warranty

1. RESTRICTION OF MERCHANDISE WARRANTY

Warranted that during the currency of this Policy no part of the premises described herein be used for the manufacture or deposit or storage of merchandise.

1A. RESTRICTION OF MERCHANDISE WARRANTY

(Club/School/Office)

Warranted that during the currency of this Policy no part of the premises described herein be used for the manufacture or deposit or storage of merchandise except in direct relation to the activities of a club, school or office.

1B. RESTRICTION OF MERCHANDISE WARRANTY

(Not exceeding 10% of total floor area)

Warranted that during the currency of this Policy not more than 10% of the total floor area of the premises insured herein be used for the manufacture or deposit or storage of merchandise.

1C. RESTRICTION OF MERCHANDISE WARRANTY

(Not exceeding 20% of total floor area)

Warranted that during the currency of this Policy not more than 20% of the total floor area of the premises insured herein be used for the manufacture or deposit or storage of merchandise.

1D. RESTRICTION OF MERCHANDISE WARRANTY

(Not exceeding 50% of total floor area)

Warranted that during the currency of this Policy not more than 50% of the total floor area of the premises insured herein be used for the manufacture or deposit or storage of merchandise .

2. DETACHED BUILDING WARRANTY

Warranted that during the currency of this Policy the building (containing the property)* insured by (Item No.....of)* this Policy is detached by at least#metres/feet on all sides from any other building (excluding small outhouses).

Note : 5 metres where the building is of Construction Class 1A or 1B

6 metres where the building is of Construction Class 2

10 metres where the building is of Construction Class 3

3A. STORAGE OF HAZARDOUS GOODS WARRANTY A

Warranted that during the currency of this Policy, storage in the premises of the following materials is permitted only up to the limit of quantities stated below, namely:-

- | | |
|---|---|
| i) All liquids including kerosene oil and diesel giving off flammable vapour with flashpoint not more than 93°C (200F) | 3600 Litres
(800 gallons) |
| ii) All liquids including petrol giving off flammable vapour with flashpoint below 38°C (100F) | 900 Litres
(200 gallons) |
| iii) Matches, carbides, liquified petroleum gas (LPG) spontaneously combustion materials such as silane, sulphur, etc. and active materials such as magnesium, sodium, etc. | 30kg or 4 cases or cartons whichever is higher. |

3B. STORAGE OF HAZARDOUS GOODS WARRANTY B

Warranted that during the currency of this Policy, the storage of goods and the quantity of the goods stored in or upon the within mentioned premises are in compliance with the Regulations and Laws of Malaysia.

4A. STORAGE OF PETROL WARRANTY

Warranted that during the currency of this Policy the storage of petrol be in accordance with the Government Regulations.

4C. PRINTING PROCESS WARRANTY

Warranted that during the currency of this Policy no printing or any process in connection therewith be carried on in the premises described herein.

6. MOTOR VEHICLE REPAIRS WARRANTY

Warranted that during the currency of this Policy no repair work of any kind on motor vehicles and agricultural implements be carried on in the premises described herein.

7. SOLVENT EXTRACTION WARRANTY

Warranted that during the currency of this Policy no solvent extraction be carried on in the within described premises.

8A. SMOKING, DRYING OR STORAGE OF RUBBER WARRANTY

Warranted that during the currency of this Policy no smoking, drying or storage of prepared rubber be carried on in the premises described herein but allowing the storage of liquid latex.

8B. SMOKING OR DRYING OF RUBBER BY ARTIFICIAL HEAT WARRANTY

Warranted that during the currency of this Policy no smoking of rubber or drying by artificial heat be carried on in the premises described herein.

8C. DRYING BY ARTIFICIAL HEAT WARRANTY C

Warranted that during the currency of this Policy no drying by artificial heat be carried on unless the furnace for heating and its flues be entirely outside the premises or separated therefrom by a brick, stone or concrete wall not less than 4 1/2 inches thick passing through the roof, without openings except such as may be necessary for metal pipes, and the heat conveyed by steam, hot water or hot air not directly drawn from the furnace fire or from flue gases.

9. REMOVAL AND BURNING OF WOOD WASTES WARRANTY

Warranted that during the currency of this Policy:-

- a) all shavings, sawdust and other refuse be removed from the premises regularly but not less than three (3) times a week and not allowed to accumulate.
- b) no shavings, sawdust or other refuse be burned (other than in a brick incinerator or furnace used in connection with the insured's business) within 30 metres (100 feet) of any building forming part of the insured premises.

10. BURNING OF SAWDUST (WITHIN 100 FEET) WARRANTY

Warranted that during the currency of this policy :

- (i) no power (other than electric) ; and
- (ii) no artificial heat be used ; and
- (iii) that shavings, sawdust and refuse be removed daily from the premises and be not burned (other than in a brick incinerator or furnace used in connection with the Insured's business) within 30 metres (100 feet) thereof.

11A. STORAGE OF UNHEWN LOGS (WITHIN 15 METRES) WARRANTY

Warranted that during the currency of this Policy no unhewn logs be stored or stacked within 15 metres (50 feet) of the sawmill.

11B. STORAGE OF SAWN TIMBER (WITHIN 100 FEET) WARRANTY

Warranted that during the currency of this Policy no sawn timber be stored or stacked within 30 metres (100 feet) of the sawmill.

12. VACANT RISK WARRANTY

Warranted that at no time during the currency of this Policy shall the premises described herein be used for the storage or deposit of goods of any kind or for any other purpose whatsoever.

It is further warranted that all doors, windows and/or other openings shall be so secured at all times as to prevent entrance by any unauthorised person or persons.

13A. PLASTICS WARRANTY A

Warranted that during the currency of this Policy no raw materials for the manufacture of plastics other than protein based resins; products based on formaldehyde or other aldehydes; polyamide resins; polycarbonate based resins; silicone resins; fluorocarbons; polyester resins including alkyd resins, polyvinyl acetate; polyvinyl butyrate; epoxy resins, amino resins will be used or stored in the within described premises.

13B. PLASTICS WARRANTY B

Warranted that during the currency of this Policy no raw materials for the manufacture of plastics other than protein base resins; products based on formaldehyde or other aldehydes; polyamide resins; polycarbonate based resins; silicone resins; fluorocarbons; polyester resins including alkyd resins; polyvinyl acetate; polyvinyl butyrate; epoxy resins; amino resins; polystyrene; acetal resins; acrylic resins; acrylonitrile butadiene styrene (A.B.S) resins; ethyl cellulose; polypropylene; polythene/polyethylene; methyl methacrylate; cellulose acetate; cellulose acetate butyrate; cellulose propionate; polymethyl methacrylate; polyvinyl chloride will be used or stored in the within described premises.

13C. PLASTICS WARRANTY C

Warranted that during the currency of this Policy no nitrocellulose based plastics or foamed or expanded plastics be manufactured, used or stored in the within described premises.

14. FUEL STORAGE TANKS INSTALLATIONS WARRANTY

Warranted that during the currency of this Policy the Fuel Storage Tank Installations comply with the following regulations:-

- (a) Tanks must be of steel and placed at least 2 feet below the surface of the ground and must be filled only from the open through oil-tight pipes fitted with screwed caps or valves.
- (b) Motor vehicles must stand in the open when their tanks are being filled.
- (c) No artificial light other than electric light may be used near tanks or pumps.

Note: The filling of tanks under balconies or verandahs is not to be considered as non-compliance with (a) and (b) above.

15. STORAGE TANK INSTALLATIONS WARRANTY

Warranted that during the currency of this Policy no mineral or rock oils or liquid products or mixtures thereof giving off an inflammable vapour below 150 F (closed cup test) shall be stored or deposited in, or within 50 feet of any tank, barrels, tins or drums insured or the contents of which are insured hereby.

16. CURING BARN (SOURCE OF FUEL) WARRANTY

Warranted that during the currency of this Policy the furnaces and/or stoves of the curing barns are fired by gas, oil and/or electricity.

17. MANUFACTURE AND STORAGE OF PAINTS, ETC. WARRANTY

Warranted that during the currency of this Policy no manufacturing or storage of oil paints, enamels, lacquers, varnishes, varnish stains, cellulose paints or paint thinners, removers or renovators be carried on within the insured premises.

18. USE & STORAGE OF FOAMED PLASTICS AND FOAMED RUBBER WARRANTY

Warranted that during the currency of this Policy no foamed plastic or foamed rubber or goods made therefrom be used or stored.

19. REGULAR INSPECTIONS WARRANTY

Warranted that during the currency of this Policy the premises be inspected at the end of each day for smouldering matches, tobacco or other materials and signed reports made thereon by the employee(s) responsible for such inspection. The reports to be examined at least once each week by the Management.

20. BITUMINOUS MATERIALS/SOLVENTS WARRANTY

Warranted that during the currency of this Policy no bituminous material and/or solvents having a flash point (closed cup test) below 32°C (90 F) be used or stored within the insured premises.

22. LIQUIFIED PETROLEUM GASES WARRANTY

Warranted that during the currency of this Policy, relevant government regulations dealing with storage or use of liquified petroleum gases shall be complied with at all times

23. USE OF ELECTRICITY AND/OR SOLAR POWER ONLY WARRANTY

Warranted that during the currency of this Policy, no power other than electricity and/or solar power be used for heating purposes.

24A. SPRAY PAINTING WARRANTY (A)

Warranted that during the currency of this Policy in the part of the premises used for spray painting*:-

- (a) No cleaning off, mixing, spray painting*, or other process connected therewith, be carried on except in the open or in a separate building or compartment exclusively reserved for such work and adequately ventilated to the open by means of an exhaust fan or fans with sufficient fresh air inlets located near floor level, and that not more than one day's supply of paint, lacquer, solvent, diluent, or thinner be deposited therein.

Compartments should be constructed of brick and/or cement concrete having floor and roof (including any supports) of incombustible materials and any communications should be fitted with door(s) of hardwood or of incombustible material.

- (b) All paints, lacquer, petrol, solvents, diluents, and thinners, be stored in a building used exclusively for that purpose or in a brick and/or cement concrete built compartment having floor and roof, including any supports of incombustible material, any communication having a closely fitting door or hardwood or of incombustible material.
- (c) No petrol be left in the reservoir of any automobile whilst the automobile is undergoing painting process and that emptying and charging of the reservoir shall only be done in the open air.
- (d) No artificial lighting, other than explosion-proof or flame-proof electric lights, be used.
- (e) All places where dry deposit can accumulate will be cleaned every week with stiff fibre or nonferrous metal brushes or scrapers and the residue placed in water.

(Note*: To be replaced with the words "spray painting and powder spraying in the event the risk involve two processes).

24B. SPRAY PAINTING WARRANTY (B)

In consideration of the payment of an additional premium, it is hereby agreed that spray painting* is allowed to be carried on in the premises described herein.

(Note*: To be replaced with the words "spray painting and powder spraying" in the event the risk involve two processes).

25A. POWDER SPRAYING WARRANTY (A)

Warranted that during the currency of this policy in the part of the premises used for powder spraying :-

- (a) No cleaning off, mixing, powder spraying or other process connected therewith, be carried on except in the open or in a separate building or compartment exclusively reserved for such work and an adequate means of ventilation/pneumatic extraction system should be provided.
- (b) All electrical lightings and fittings in the powder spraying compartment should be of explosion/ flame proof types and no artificial lightings and other spark producing equipments should be used in the compartment.
- (c) All places where dry deposit can accumulate will be cleaned every week with stiff fibre or nonferrous metal brushes or scrapers and the residue placed in water.

25B. POWDER SPRAYING WARRANTY (B)

In consideration of the payment of an additional premium, it is hereby agreed that powder spraying is allowed to be carried on in the premises described herein.

27. SILENT RISK WARRANTY

Warranted that during the currency of this policy the said industrial risk be silent and that the machinery be not worked (except occasionally for the purpose of keeping it in order, no material being passed through it) and that no repairs to machinery or millwrights' work, be carried on.

It is further warranted that the insured premises not be used for the storage or deposit of goods.

(ii) Clause

AGGREGATE CONDITION OF AVERAGE CLAUSE

It is hereby noted and agreed that notwithstanding the declaration of individual sums insured within the policy, policy condition 20 of this policy will apply as though reference to property therein is in respect of all properties of the same insured at the same location insured therein. Accordingly, the sentence "Every item, if more than one, of the Policy shall be separately subject to this condition" appearing in the text of condition 20 is deemed to have been deleted.

AGREED VALUE ENDORSEMENT FOR ART OBJECTS/PAINTINGS, ANTIQUES AND SUCH LIKE ITEMS

It is hereby declared and agreed that in the event of the undernoted item(s) of property insured being totally lost, destroyed or damaged by any peril insured against, the liability of the insurers shall not exceed the corresponding agreed value stated in the schedule below :-

Property Insured	Agreed Value
(As specified under the policy Schedule)	

Notwithstanding anything contained in this policy to the contrary, where any insured items consist of articles in a pair or set, the Company shall not be liable to pay more than the proportionate value of any particular parts which may be lost, without reference to any special value which such article or articles may have as part of such pair or set.

Subject otherwise to the terms exceptions and conditions of the policy.

ALTERATIONS AND REPAIRS CLAUSE

Notwithstanding condition 9(a), workmen are allowed on or about the insured property to carry out alterations and repairs provided the trade, manufacture, nature of occupation and/or construction of the building remains unchanged.

APPRAISEMENT CLAUSE

If the aggregate claim for any one loss does not exceed RM5,000 or 5% of the sum insured whichever is the lesser amount by the item or items affected no special inventory or appraisalment of the undamaged property shall be required.

If two or more buildings be included in a single item, this provision shall apply to the range of buildings and/or contents by the item or items affected.

**ARCHITECT'S, SURVEYOR'S, ENGINEER'S AND COUNSULTANT'S FEES
(WITH SEPARATE SUM INSURED) APPLICABLE TO ITEM(S) NO(S):**

The insurance by this item(s) is in respect of Architect's, Surveyor's and Consulting Engineer's fees for estimates, plans, specifications, quantities, tenders and supervision necessarily incurred in the reinstatement of the property insured consequent upon its destruction or damage by fire or other peril hereby insured against, but not such fees for preparing any claim hereunder. The amount payable for such fees shall not exceed those authorised under the scales of the Associations of the respective professions prevailing at the time of destruction or damage, subject to the limit of the sum insured on this item(s).

**ARCHITECT'S SURVEYOR'S, ENGINEER'S AND CONSULTANT'S FEES
(WITHOUT SEPARATE SUM INSURED)**

The insurance on buildings, plant and machinery hereby insured includes Architect's, Surveyor's and Consulting Engineer's fees for estimates, plans, specifications, quantities, tenders and supervision necessarily incurred in the reinstatement of the property insured consequent upon its destruction or damage by fire or any other peril hereby insured against, but not such fees for preparing any claim hereunder. The amount payable for such fees shall not exceed those authorised under the scales of the Associations of the respective professions prevailing at the time of destruction or damage, subject to the Company's maximum liability for any loss damage and fees not exceeding the sum insured against each item.

**AUTOMATIC HOLD COVER
(PROPERTIES IN NEW LOCATIONS) CLAUSE**

It is understood and agreed that any additional properties situated in locations within Malaysia not insured by the Policy which may be acquired by the Insured during the currency of this Policy is automatically held covered up to 10% of the Policy limit or RM1million, whichever is the lower, provided that the Insured shall advise the Company within 30 days of any acquisition of any such properties and shall pay the additional premium from effective date of acquisition.

Subject otherwise to the terms, exceptions and conditions of the Policy.

AUTOMATIC RENEWAL CLAUSE

This Policy is deemed to be automatically renewed and the appropriate premium charged upon expiry unless otherwise instructed.

BRAND, LABEL AND TRADEMARK CLAUSE

In the case of damage to property bearing a brand, label or trademark, the sale of which in any way carries a guarantee of the Insured, the salvage value of such damaged property shall be determined after the removal in the customary manner of all brands, labels and any trademarks which might be taken to indicate that the guarantee of the manufacturer or the Insured attaches to the said property.

CAPITAL ADDITIONS CLAUSE

(Not applicable to stock-in trade or merchandise not to insurance where the total sum insured is less than RM 1,500,000/=) The insurance hereby extends to cover alterations, additions and improvements (but not appreciation in value in excess of the sum insured) to property specified in (Item(s) No(s) of) this policy for an amount not exceeding in respect of each item 10% of the sum insured by each item or RM1,000,000 per location whichever is the less.

The Insured undertakes to advise the Company every three months of such alterations, additions and improvements and to pay the appropriate additional premium thereon. The Clause is inoperative if the declaration of such alterations, additions and improvements is not received by Insurers within 90-days from the date of such alterations, additions and improvements.

For the purpose of this Clause, the inception date under the Premium Warranty shall be deemed to be the date of declaration received by the Company.

Note: In the event that there is more than one location, then the limit may be increased to RM2,000,000, this amount being the aggregate limit for all the locations.

COINSURANCE AND LEADER CLAUSE

It is hereby declared and agreed notwithstanding anything contained in the within policy, or on any endorsement hereon to the contrary that any reference to "the Company" shall be deemed to mean the following Companies each of which agrees for its individual proportion set against its name subject to the terms, exceptions and conditions herein or attached hereto or endorsed hereon, that if during the period of insurance stated in the Schedule the Insured shall sustain loss or damage in the circumstances provided for by this Policy indemnify the Insured in the manner herein described:

<u>Company</u>	<u>Policy No.</u>	<u>Proportion</u>	<u>Signature</u>
----------------	-------------------	-------------------	------------------

It is further declared and agreed notwithstanding anything contained to the contrary that the lead co-insurer, is authorised to sign the Policy/Endorsement/Renewal Receipt.

For all intents and purposes this policy shall have effect as though each of the above-mentioned insurance companies had issued a separate policy for its individual proportion of the sum insured.

COINSURANCE CLAUSE (For dealings with Takaful Companies)

It is further agreed that the Following Insurer shall be subject to and follow the same intention, risks, terms and conditions, warranties, clauses, valuation, amendments or alterations of any description or any decision as may be made by the Lead Insurer irrespective of any variation or difference in terminology under either the Financial Services Act 2013 or the Islamic Financial Services Act 2013 as the case may be or as applicable therefore.

Notwithstanding that the Insurers hereby attest to the intention and meaning of the Special Memorandum as lodged with them, the Lead Insurer shall be entitled to investigate settle compromise control discharge or repudiate any claims and to institute prosecute defend settle and compromise any proceedings in respect of any risks and/or interest arising from this Policy and/or under the applicable provisions of either the Financial Services Act 2013 or Islamic Financial Services Act 2013 or both as the case may be or as applicable therefore.

<u>Company</u>	<u>Policy No.</u>	<u>Proportion</u>	<u>Signature</u>
----------------	-------------------	-------------------	------------------

- 1 As per policy schedule
(as the Lead Insurer)
in compliance with
the Financial Services Act 2013 and the
general principles of Insurance Law)
2. As per policy schedule
(as the Following Insurer and also as the
Co Takaful as per Certificate No. under
the Islamic Financial Services Act 2013
and in compliance with the Syariah Principles)

SPECIAL MEMORANDUM

The Special Memorandum serves to encapsulate the intentions and arrangements that were discussed and agreed upon between the parties as set below and with whom it shall be lodged with without altering reducing or amending the rights and duties of each party under the Insurance Policy Nos. or Co Takaful Certificate Nos. issued or signed accordingly under the provisions of the Financial Services Act 2013 and/or Islamic Financial Services Act 2013.

It has been agreed that:

1. For the purpose of determining any liability to indemnify the Insured under a policy of insurance including as prescribed by any endorsements attaching thereto, all parties shall primarily refer to a policy or conventional language as normally issued under the provisions of the Financial Services Act 2013 and signed on by all insurers for their respective share of participation of such liability, all loss or damage provided for by this Policy.
5. The Insurers shall agree to nominate an internationally recognised and registered loss adjuster or panel of such loss adjusters which is/are acceptable to the Insured.

COMPUTER SYSTEMS RECORDS

Computer systems records are insured only for the value of the materials together with the cost of clerical labour and computer time expended in reproducing such records (excluding any expenses in connection with the production of information to be recorded therein) and not for the value of the information contained therein.

CONTRACT PRICE

Notwithstanding anything to the contrary contained in Condition 17 of the Policy, it is hereby declared and agreed that in respect only of goods sold but not delivered for which the insured is responsible and with regard to which under the conditions of the sale, the sale contract is cancelled by reason of the fire or any other peril hereby insured against, either wholly or to the extent of the loss or damage, the liability of the Company shall be based on the contract price, and for the purpose of calculating the venue of all goods to which this clause would in the event of destruction or damage be applicable the same basis shall be used.

DEDUCTIBLES AND EXCESS CLAUSE

It is hereby declared and agreed that the deductibles and/or excess as specified in the schedule and/or endorsement and/or clauses attaching to this policy shall be applied in the following manner and as ascertained after the application of any condition of average :-

- (a) only one deductible and/or excess, as may be applicable, will be applied for each and every loss or losses arising out of one event, irrespective of the number of co-insurers;
- (b) the deductible and/or excess shall be apportioned amongst the co-insurers;
- (c) the deductible and/or excess apportioned above, shall be applied to the respective rateable liability of each co-insurer;
- (d) in no event shall the insured be liable to bear more than one policy deductible and/or excess as the case may be.

Subject otherwise to the terms, conditions and exceptions of this Policy.

DESIGNATION CLAUSE

For the purpose of determining where necessary the item (column heading) under which any property is insured, the Company agrees to accept the designation under which such property is entered in the insured's books.

ESCALATION CLAUSE

In consideration of the payment of an additional premium amounting to 50% of the premium produced by applying the specified percentage to the first or the annual premium as appropriate on the undernoted item(s), the sum(s) insured thereby shall, during the period of insurance, be increased each day by an amount representing 1/365th of the specified percentage increase per annum.

Item Number	Specified percentage increase per annum
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____

Unless specifically agreed to the contrary the provisions of this Clause shall only apply to the sums insured in force at the commencement of each period of insurance.

At each renewal date the Insured shall notify the Insurers:-

- i) the sums to be insured under each item above, but in the absence of such instructions the sums insured by the above items shall be those stated on the Policy (as amended by any endorsements effective prior to the aforesaid renewal date) to which shall be added the increases which have accrued under this clause during the period of insurance up to that renewal date, and
- ii) the specified percentage increase(s) required for the forthcoming period of insurance, but in the absence of instructions to the contrary prior to renewal date the existing percentage increase shall apply for the period of insurance from renewal.

All the conditions of the Policy except insofar as they may be hereby expressly varied shall apply as if they had been incorporated herein.

FLOATING INSURANCE

(a) Specified locations

The stocks insured under (item.. of) this Policy is subject to a floating sum insured declared hereon against all the locations as specifically described in the schedule.

Provided always the Company's maximum liability shall not exceed the floating sum insured stated in the schedule for which the item is insured.

Note: The premium charged thereon shall be calculated based on the highest amongst the rates applicable to the said locations concerned.

(b) Unspecified locations

The stocks insured under (item.....of) this Policy is subject to a floating sum insured declared hereon all the locations owned and/or occupied by the Insured anywhere in Malaysia.

Provided always that :-

- (i) there shall be a minimum of ten (10) locations covered under this item in the policy.
- (ii) the sum insured any one location shall not exceed the limit of RM500,000.

In the event of any loss or damage, the Company's maximum liability shall not exceed the sum of RM500,000 for any one of the unspecified location and the floating sum insured declared hereon in respect of all the unspecified locations covered under the policy.

Note : (i) The total sum insured floating for the unspecified locations shall be greater than RM500,000
(ii) The premium charged is subject to a 25% loading on the highest rate applicable on the policy.

(c) Unspecified homogeneous locations

The stocks insured under (item.....of) this Policy is subject to a floating sum insured declared hereon against all the locations owned and/or occupied by the Insured anywhere in Malaysia.

Provided always that :

- (i) there shall be a minimum of one thousand (1,000) locations under this item at inception of the Policy.
- (ii) the sum insured limit per unit of stock shall not exceed RM5,000.00
- (iii) the Insured shall declare to the Company in writing the total value of the stocks within thirty days of the..... (insert the appropriate day or date) of each calendar month.

- (iv) the basis of value for declaration shall be the full value of the stocks insured, any loss shall be settled on the basis of the market value immediately anterior to the loss.

In the event of any loss or damage, the Company's maximum liability shall not exceed the sum insured limit of RM5,000 per unit of stock and the floating sum insured declared hereon in respect of all the unspecified locations covered under the Policy.

GOODS AND STOCKS UNDERGOING ANY HEATING OR DRYING PROCESS ENDORSEMENT

Notwithstanding anything to the contrary contained in Condition 5(i)(b) of the Policy, it is hereby understood and agreed that the insurance under item no: of this Policy shall extend to include loss or damage to the property occasioned by its undergoing any heating or drying process provided that loss or damage due to smoke, fumes, scorching, charring, chemical reaction, change of state or original composition or discolouration of the property is excluded.

HIRE PURCHASE ENDORSEMENT

It is hereby understood and agreed that(hereinafter referred to as the Owners) are the owners of the property insured by item(s) and that such property is the subject of a Hire Purchase Agreement made between the Owners of the one part and the Insured of the other part. It is further understood and agreed that any payment made in respect of loss or damage (which loss or damage is not made good by repair, reinstatement or replacement) under the terms of this Policy shall be made to the Owners as long as they are the owners of the property and their receipt shall be full and final discharge to the Company in respect of such loss or damage.

It is understood and agreed that notwithstanding any provision in the Hire Purchase Agreement to the contrary this Policy is issued to the Insured namely: as the principal party and not as agent or trustee for the Owners and nothing herein shall be construed as constituting the Insured, as agent or trustee for the Owners or as an assignment (whether legal or equitable) by the Insured to the Owners of his rights, benefits and claims under this Policy.

Non-Cancellation Clause

And it is further agreed that cancellation of the Policy shall not be effected by the insured except upon prior notification to the Owner in writing giving fourteen (14) days notice to the last known address of the Owner.

INTERNAL REMOVAL CLAUSE

It is understood and agreed that in the event of removal of property from one building to another at any of the aforesaid situations being inadvertently not advised to the Company the insurance on such property shall follow removal, the necessary adjustments in sum insured and premium being made as from the date of removal as soon as the oversight is discovered.

LEASING ENDORSEMENT

It is hereby understood and agreed that(hereinafter referred to as the lessors) are the owners of the property insured by item and that such property is the subject of a Leasing Agreement made between the lessors of the one part and the insured of the other part and it is further understood and agreed that the lessors are interested in any monies which but for this endorsement could be payable to the insured under this policy in respect of loss of or damage to the property (which loss or damage is not made good by repair reinstatement or replacement under the terms of the policy) and such monies shall be paid to the lessors as long as they are the owners of the property and their receipt shall be a full and final discharge to the company in respect of such loss or damage. Save as by this endorsement expressly agreed nothing herein shall modify or affect the rights and liabilities of the insured or the company respectively under or in connection with this Policy.

Non-Cancellation Clause

And it is further agreed that cancellation of the Policy shall not be effected by the insured except upon prior notification to the Lessor in writing giving fourteen (14) days notice to the last known address of the Lessor.

MORTGAGEE (CHARGE) CLAUSE 1

Loss, if any, payable to as Mortgagee (Charge) as interest may appear in this insurance, as to the interest of the Mortgagee (Charge) only therein, shall not be invalidated by any act or neglect of the Mortgagor (Chargor) or the Owner of the within described property nor any foreclosure or other proceedings or notice of sale relating to the property or by the occupation of the premises for purposes more hazardous than are permitted by this Policy, or by the non-occupation thereof, or by any other increase of risk taking place in the property insured hereunder, Provided that in case the Mortgagor (Chargor) or Owner shall neglect to pay any premium due under this Policy the Mortgagee (Charge) shall on demand pay the same. Provided also that the Mortgagee (Charge) shall notify the Company of any non-occupancy or any change of ownership or occupancy or increase of hazard which shall come to the knowledge of the said Mortgagee (Charge) and unless permitted by this Policy it shall be noted thereon and the Mortgagee (Charge) shall on demand pay the premium for such increased hazard for the term thereof otherwise this Policy shall be null and void.

And it is further agreed that whenever the Company shall pay the said Mortgagee (Charge) any sum in respect of loss or damage under this Policy and shall claim that as to the Mortgagor (Chargor) or Owner no liability therefor existed, the Company shall become legally subrogated to all the rights of the Mortgagee (Charge) to the extent of such payment but not so as to impair the right of the said Mortgagee (Charge) to recover the full amount of any claim it may have on such Mortgagor (Chargor) or Owner or on any other party or parties insured hereunder of from any securities or funds available.

Non-Cancellation Clause

And it is further agreed that cancellation of this Policy shall not be effected by the insured except upon prior notification to the Mortgagee (Charge) in writing giving fourteen (14) days notice to the last known address of the Mortgagee (Charge).

Note: When the interest is that of Chargee and Chargor the words in brackets are deemed to be inserted in place of Mortgagee and Mortgagor.

MORTGAGEE (CHARGE) CLAUSE 2

It is hereby agreed that this Insurance {as to the interest of the Mortgagee (Charge)} shall not be invalidated by any change of occupancy or increase of risk taking place in the property insured without the knowledge of the Mortgagee (Charge) provided that the Mortgagee (Charge) shall immediately on the same coming to his knowledge, give notice thereof to the Company and pay the additional premium (if any) which may be required by the Company from the date of such increase of risk.

Non-Cancellation Clause

And it is further agreed that cancellation of this Policy shall not be effected by the insured except upon prior notification to the Mortgagee (Charge) in writing giving fourteen (14) days notice to the last known address of the Mortgagee (Charge).

Note: When the interest is that of Chargee and Chargor the words in brackets are deemed to be inserted in place of Mortgagee and Mortgagor.

OTHER CONTENTS CLAUSE

It is agreed that the term "Other Contents" in so far as they are not otherwise insured is understood to include:-

- a) Money and stamps not otherwise specifically insured for an amount not exceeding RM
- b) Documents, manuscripts and business books but only for the value of the materials as stationery, together with the cost of clerical labour expended in writing up, and not for the value to the Insured of the information contained therein and for an amount not exceeding RM in respect of any one documents, manuscript or business book.

- c) Computer systems records but only for the value of the materials together with the cost of clerical labour and computer time expended in reproducing such records (excluding any expenses in connection with the production of information to be recorded therein) and not for the value to the Insured of the information contained therein for an amount not exceeding RM.....
- d) Patterns, models, moulds, plans and designs, for an amount not exceeding RM in respect of any one pattern, model, mould, plan or design.
- e) Employees' pedal cycles, clothing, tools and other personal effects for an amount not exceeding RM in respect of any one Employee.

Note: The monetary limit of RM1,000 maximum for items (a) to (e) are obligatory. Paragraph (e) may be omitted entirely if it is not desired to insure such property.

OTHER INSURANCE CLAUSE

It is understood and agreed that the insured shall be deemed to have complied with condition no. 3 of this policy provided that he has declared to the company the total amount of insurance effected with other Insurance Companies on the property hereby insured.

OUTBUILDING CLAUSE

The insurance by each item under Buildings is understood to include walls, gates and fences, small outbuildings, extensions, annexes, exterior staircase, fuel installations, steel or iron frameworks and tanks in the said premises and the insurance by each item under Contents extends to include the contents of each outbuilding.

PAIRS AND SETS CLAUSE

It is hereby declared and agreed that notwithstanding anything contained in this policy to the contrary, where any insured item consists of articles in a pair or set, the Company shall not be liable to pay more than the proportionate value of any particular part or parts which may be lost, without reference to any special value which such article may have as part of such pair or set.

Subject otherwise to the terms exceptions and conditions of the Policy.

PAWNBROKERS

In the event of destruction or damage to pledged goods by fire or any other peril hereby insured against the amount payable shall not exceed the amount advanced by the insured on such goods plus 25% and the value of all goods which this clause applies shall be calculated on the same basis.

REINSTATEMENT VALUE CLAUSE

Notwithstanding anything to the Contrary contained in Condition 17 of the Policy, it is hereby declared and agreed that in the event of the property insured under (items Nos of) the within Policy being destroyed or damaged, the basis upon which the amount payable under (each of the said items of) the Policy is to be calculated shall be the cost of replacing or reinstating on the same site property of the same kind or type but not superior to or more extensive than the insured property when new, subject to the following Special Provisions and subject also to the terms and conditions of the Policy except insofar as the same may be varied hereby.

SPECIAL PROVISIONS

1. The work of replacement or reinstatement (which may be carried out upon another site and in any manner suitable to the requirements of the Insured subject to the liability of the Company not being thereby increase) must be commenced and carried out with reasonable despatch and in any case must be completed within 12 months after the destruction or damage, or within such further time as the Company may (during the said 12 months) in writing allow otherwise no payment beyond the amount which would have been payable under the Policy if this memorandum had not been incorporated therein shall be made.

2. Until expenditure has been incurred by the Insured in replacing or reinstating the property destroyed or damaged the Company shall not be liable for any payment in excess of the amount which would have been payable under the Policy if this memorandum had not been incorporated therein.
3. If at the time of replacement or reinstatement the sum representing the cost which would have been incurred in replacement or reinstatement if the whole of the property covered has been destroyed exceeds the sum insured thereon at the breaking out of any fire or at the commencement of any destruction of or damage to such property by any other peril insured against by this Policy, then the Insured shall be considered as being his own insurer for the excess and shall bear a rateable proportion of the loss accordingly. Each item of the Policy (if more than one) to which this Memorandum applies shall be separately subject to the foregoing provision.
4. This Memorandum shall be without force or effect if:-
 - a) The Insured fails to intimate to the Company within six (6) months from the date of destruction or damage, or such further times as the Company may in writing allow, his intention to replace or reinstate the property destroyed or damaged.
 - b) The Insured is unable or unwilling to replace or reinstate the property destroyed or damaged on the same or another site.
5. No payment beyond the amount which would have been payable under the Policy if this memorandum had not been incorporated therein shall be made if at the time of any destruction or damage to any property insured hereunder such property shall be covered by any other insurance effected by or on behalf of the Insured which is not upon the identical basis of reinstatement set forth therein.

REINSTATEMENT VALUE (STRATA TITLED PROPERTY) CLAUSE

Notwithstanding anything to the contrary contained in Condition 17 of the Policy, it is hereby declared and agreed that in the event of the property insured under (items nos....) of the within Policy being destroyed or damaged, the basis upon which the amount payable under (each of the said items of) the Policy is to be calculated shall be the cost of replacing or reinstating on the same site property of the same kind or type but not superior to or more extensive than the insured property when new, subject to the following Special Provisions and subject also to the terms and conditions of the Policy except insofar as the same may be varied hereby.

SPECIAL PROVISIONS

- 1) The work of replacement or reinstatement (which may be carried out upon another site and in any manner suitable to the requirements of the Insured subject to the liability of the Company not being thereby increase) must be commenced and carried out with reasonable despatch and in any case must be completed within 12 months after the destruction or damage, or within such further time as the Company may (during the said 12 months) in writing allow otherwise no payment beyond the amount which would have been payable under the Policy if this clause had not been incorporated therein shall be made.
- 2) Until expenditure has been incurred by the Insured in replacing or reinstating the property destroyed or damaged the Company shall not be liable for any payment in excess of the amount which would have been payable under the Policy if this clause had not been incorporated therein.
- 3) If the Sum Insured at the breaking out of any fire or at the commencement of any destruction of or damage to the property by any other peril hereby insured against be less than 85% of the sum representing the cost at the time of replacement or reinstatement which would have been incurred in replacement or reinstatement if the whole of the property insured had been destroyed then the Insured shall be considered being his own insurer for the difference between the sum insured and the sum representing the full cost at the time of replacement or reinstatement which would have been incurred in replacement or reinstatement if the whole of the property insured had been destroyed and shall bear a rateable proportion of the loss accordingly. Every item, if more than one of the Policy shall be separately subject to this Special Provision.

- 4) This clause shall be without force or effect if :-
 - a) The Insured fails to intimate to the Company within six (6) months from the date of destruction or damage, or such further time as the Company may in writing allow, his intention to replace or reinstate the property destroyed or damaged.
 - b) The Insured is unable or unwilling to replace or reinstate the property destroyed or damaged on the same or upon another site.
- 5) No payment beyond the amount which would have been payable under the Policy if this clause had not been incorporated therein shall be made if at the time of any destruction or damage to any property insured hereunder such property shall be covered by any other insurance effected by or on behalf of the Insured which is not upon the identical basis of reinstatement set forth therein.
- 6) In the event that the Company is liable to make any payment (other than payment representing the cost of replacing or reinstating the property destroyed or damaged) under the provisos of this clause the Company shall only make such payment in accordance with the Strata Titles Act, 1985 and the Strata Titles (Federal Territory of Kuala Lumpur) Rules, 1988 and/or its subsequent amendments.

REINSTATEMENT - DAY ONE BASIS (NON-ADJUSTABLE)

Memorandum applicable to Item(s) No(s) (Buildings and/or Machinery)

1. Notwithstanding anything to the contrary contained in Condition 17 of the Policy, it is hereby declared and agreed that the Insured having stated in writing the Declared Value incorporated in such item to which this Memorandum applies, the Premium has been calculated accordingly.

"Declared Value" shall mean the Insured's assessment of the cost of replacement or reinstatement of the property insured arrived at in accordance with the opening paragraph of the Reinstatement Value Memorandum, at the level of costs applying at the inception of the period of insurance (ignoring inflationary factors which may operate subsequently) together with, insofar as the insurance by the item provides, due allowance for :-

- (i) the additional cost of reinstatement to comply with Public Authority requirements,
- (ii) professional fees,
- (iii) debris removal costs.

2. At the inception of each period of insurance the Insured shall notify the Insurers of the Declared Value of the property insured by each of the said item(s). In the absence of such declaration the last amount Declared by the Insured shall be taken as the Declared Value for the ensuing period of insurance.
3. Notwithstanding any general indication or endorsement to the contrary the following wording applies to Special Provision 3 of the Reinstatement Value Clause:-
 3. If at the time of loss the Declared Value of the property covered by such item be less than the cost of replacement or reinstatement (as defined in paragraph 1 of the Day One Basis Memorandum) at the inception of the period of insurance then the Insurer's liability for any loss hereby shall be limited to that proportion hereof which the Declared Value bears to the cost of replacement or reinstatement (as defined in paragraph 1 of the Day One Basis Memorandum). Each item of the policy (if more than one) to which this Memorandum applies shall be separately subject to the foregoing provision.

and the following new Special Provision 6 is incorporated into the Reinstatement Value Clause

6. Where by reason of any of the above special provisions no payment is to be made beyond the amount which would have been payable under the policy if this Memorandum had not been incorporated therein the rights and liabilities of the Insurers and the Insured in respect of the destruction or damage shall be subject to the terms and conditions of the Policy including any Conditions of Average therein, as if this memorandum had not been incorporated therein except that the sums insured shall be limited to 120% of the Declared Value.

REINSTATEMENT - DAY ONE BASIS (ADJUSTABLE)

Memorandum applicable to Item(s) No(s)(Buildings and/or Machinery)

1. The Insured having stated in writing the Declared Value incorporated in each item to which this Memorandum applies, the premium has been calculated accordingly.

"Declared Value" shall mean the Insured's assessment of the cost of replacement or reinstatement of the property insured arrived at in accordance with the opening paragraph of the Reinstatement Value Clause, at the level of costs applying at the inception of the period of insurance (ignoring inflationary factors which may operate subsequently) together with, insofar as the insurance by the item provides, due allowance for:-

- (i) the additional cost of reinstatement to comply with Public Authority requirements,
 - (ii) professional fees,
 - (iii) debris removal costs.
2. At the inception of each period of insurance the Insured shall notify the Insurers of the Declared Value of the property insured by each of the said item(s). In the absence of such declaration the last amount declared by the Insured shall be taken as the Declared Value for the ensuing period of insurance.
 3. The premium thereon is provisional. On expiry of each period of insurance the premium shall be adjusted by 50% of the difference between:-
 - (i) the provisional premium at the commencement of the period and
 - (ii) the premium calculated at the terms which have applied during the period under adjustment based on the Declared Value for the subsequent period of insurance.
 4. For purposes of paragraph 3 of this Memorandum only:-
 - (i) if the policy (or any item thereof) is cancelled or not renewed the Insured shall provide the Declared Value of the property insured by each of the said item(s) calculated in accordance with paragraph 1 of this Memorandum but at the level of costs applying at the date of cancellation or non-renewal,
 - (ii) where property has not been reinstated following loss the Insured shall provide the Declared Value as though the property had not been damaged or destroyed,
 - (iii) where a declaration of the Declared Value is not submitted to the Insurers an additional premium of 10% of the provisional premium shall become payable.
 5. Notwithstanding any general indication or endorsement to the contrary the following wording applies to Special Provision 3 of the Reinstatement Value Clause:-
 3. If at the time of loss the Declared Value of the property covered by such item be less than the cost of replacement or reinstatement (as defined in paragraph 1 of the Day One Basis Memorandum) at the inception of the period of insurance then the Insurer's liability for any loss hereby shall be limited to the proportion hereof which the Declared Value bears to the cost of replacement or reinstatement (as defined in paragraph 1 of the Day One Basis Memorandum). Each item of the policy (if more than one) to which this Memorandum applies shall be separately subject to the foregoing provision.

and the following new Special Provision 6 is incorporated into the Reinstatement Value Clause

6. Where by reason of any of the above special provisions no payment is to be made beyond the amount which would have been payable under the policy if this Memorandum had not been incorporated therein the rights and liabilities of the Insurers and the Insured in respect of the destruction or damage shall be subject to the terms and conditions of the Policy including any Conditions of Average therein, as if this Memorandum had not been incorporated therein except that the sums insured shall be limited to 120% of the Declared Value.

REINSTATEMENT IN COMPLIANCE WITH THE REQUIREMENT OF PUBLIC AUTHORITIES

Notwithstanding anything to the contrary contained in Condition 17 of the Policy, it is hereby declared and agreed that the insurance by (Item No.....of) this Policy extends to include such additional cost of reinstatement of the destroyed or damaged property thereby insured as may be incurred solely by reason of the necessity to comply with Building or other Regulations under or framed in pursuance of any Government Act or Bye-Laws of any Municipal or Local Authority provided that:-

- 1) The amount recoverable under this Extension shall not include:-
 - a) the cost incurred in complying with any of the aforesaid Regulations or Bye-Laws :-
 - i) in respect of destruction or damage occurring prior to the granting of this extension,
 - ii) in respect of destruction or damage not insured by the Policy,
 - iii) under which notice has been served upon the Insured prior to the happening of the destruction or damage.
 - iv) in respect of undamaged property or undamaged portions of property.
 - b) the additional cost that would have been required to make good the property damaged or destroyed to a condition equal to its condition when new had the necessity to comply with any of the aforesaid Regulations or Bye-Laws not arisen;
 - c) the amount of any rate, tax, duty, development or other charge or assessment arising out of capital appreciation which may be payable in respect of the property or by the owner thereof by reason of compliance with any of the aforesaid Regulations or Bye-Laws.
- 2) The work of reinstatement must be commenced and carried out with reasonable despatch and in any case must be completed within twelve (12) months after the destruction or within such further time as the Company may (during the said 12 months) in writing allow and may be carried out wholly or partially upon another site (if the aforesaid Regulations or Bye-Laws so necessitate) subject to the liability of the Company under this extension not being thereby increased.
- 3) If the liability of the Company under (any item of) the Policy apart from this extension shall be reduced by the application of any of the terms and conditions of the Policy then the liability of the Company under this extension (in respect of any such item) shall be reduced in like proportion.
- 4) The total amount recoverable under any item of the Policy shall not exceed the sum insured thereby.
- 5) All the conditions of the Policy except insofar as they may be hereby expressly varied shall apply as if they had been incorporated herein.

REMOVAL OF DEBRIS (WITH SEPARATE SUM INSURED)

The insurance by this item is in respect of costs and expenses necessarily incurred by the Insured with the consent of the Company in the :-

- (a) removal of debris
- (b) dismantling and/or demolishing
- (c) shoring up or propping

of the portion or portions of the property insured by this policy destroyed or damaged by fire or by any other peril hereby insured against. (Items (b) and (c) above are deemed to be deleted when neither Buildings nor machinery are insured).

The Company will not pay any costs or expenses :

- (i) incurred in removing debris except from the site of such property destroyed or damaged and the area immediately adjacent to such site.
- (ii) arising from pollution or contamination of property not insured by this policy.

REMOVAL OF DEBRIS (WITHOUT SEPARATE SUM INSURED)

The insurance on Item(s) No(s) hereby insured includes costs and expenses necessarily incurred by the Insured with the consent of the Company in the :-

- (a) removal of debris
- (b) dismantling and/or demolishing
- (c) shoring up or propping

of the portion or portions of the property insured by the said Item(s) above of this policy destroyed or damaged by fire or by any other peril hereby insured against. (Items (b) and (c) above are deemed to be deleted when neither Buildings nor machinery are insured).

The amount payable for such costs and expenses shall not exceed 10% of the Sum Insured of each Item or Ringgit Malaysia Two Million (RM2,000,000) in aggregate any one loss, whichever is lower.

The Company will not pay any costs or expenses :

- (i) incurred in removing debris except from the site of such property destroyed or damaged and the area immediately adjacent to such site.
- (ii) arising from pollution or contamination of property not insured by this policy.

Provided always the Company's maximum liability shall not exceed the sum stated in the Schedule for which the Item(s) is/are insured.

RENT

(a) Rent (applicable to owner non-occupier of the premises)

On..... months rent insured. Sum Insured :RM

This insurance on Rent applies only if (any of) the said buildings(s) or any part thereof is unfit for occupation in consequence of fire or any other peril hereby insured against and the amount payable shall not exceed such proportion of the sum insured on Rent as the period necessary for reinstatement or repairs bears to the total number of months of Rent insured.

(b) Rent (applicable to owner-occupier of the premises)

On..... months expenses insured. Sum Insured : RM

This insurance on Rent applies only if (any of) the said building(s) or any part thereof is unfit for occupation in consequence of fire or any other peril hereby insured against and the amount payable shall be the reasonable additional expenses necessarily incurred by the insured in renting an alternative premise elsewhere. Provided that the total amount payable shall not exceed such proportion of the expenses insured as the period necessary for reinstatement or repairs bears to the total number of months expenses insured.

(c) Rent (applicable to tenant-occupier of the premises)

On..... months rent insured. Sum Insured : RM

On..... months expenses insured. Sum Insured : RM

This insurance on Rent applies only if any of the said building(s) or any part thereof is unfit for occupation in consequence of fire or any other peril hereby insured against but only in respect of the period necessary for reinstatement or repair and the amount payable shall not exceed.

- (i) the amount of rent that the insured is legally liable for; and/or
- (ii) the reasonable additional expenses necessarily incurred by the insured in renting an alternative premise elsewhere.

Provided the total amount recoverable under this extension shall not exceed the Sum Insured stated.

SELF-INSURANCE CLAUSE

It is hereby declared and agreed that the Insured agrees to self-insure and that the sum(s) insured nominated under [item(s) no(s).....of] this Policy represent(s) only% of the actual Market Value (or reinstatement value in the event that this Policy is onreinstatement value basis) of the property insured herein.

In consequence of the foregoing, the Insured agrees to be his own insurer for% and undertakes to bear that rateable proportion of :-

- (a) each and every loss or damage (including any amounts in respect of fees charges costs and expenses) payable under this Policy; and
- (b) any expenditure payable in the exercise of Condition 18 of this Policy.

It is further declared and agreed that in the event the sum(s) insured under [item(s) no(s)..... of] this Policy is less than% of the actual value of the insured property at the time of loss, Condition 20 of this Policy (Average Clause) shall apply accordingly.

SMOKE DAMAGE ENDORSEMENT

Notwithstanding anything contained in this policy to the contrary, it is hereby declared and agreed that in consideration of the payment of an additional premium, the insurance under item no: of this Policy shall extend to include:-

Destruction of or damage to the property insured (by fire or otherwise) directly caused by smoke due to a sudden, unusual and faulty operation of any heating or cooking unit, only when such unit is connected to a chimney by exhaust pipe or vent pipe, and while in or on the described premises but not smoke from fire-places or industrial apparatus.

In respect of loss or damage caused by the peril hereby insured against, the Company shall not be liable for the first RM50,000 of each and every loss as ascertained after the application of any condition of average.

Provided always that all the conditions of the Policy (except in so far as they may be hereby expressly varied) shall apply as if they had been incorporated herein and for the purpose hereof any destruction or damage as aforesaid shall be deemed to be destruction or damage by fire.

SPECIAL CONDITIONS FOR DECLARATION POLICIES

- 1) In consideration of the premium by this Policy being provisional in that it is calculated on 100% of the sum insured hereby and is subject to adjustment on expiry of each period of insurance:-

The Insured agrees to declare to the Company in writing the value of his stocks, less any amount insured by Policies other than Declaration Policies, on the following basis namely(insert the appropriate wording in accordance with Rule 1.25.5 of Section 1) and to make such declaration within thirty days of the(insert the appropriate day or date) of each calendar month, such declaration to be signed by the Insured or by a responsible person authorised to sign on his behalf. If other Policies on a declaration basis cover the stock hereby insured the declarations shall be made so as to apportion to each Policy a share of the value of the stocks insured under such Declaration Policies, pro-rata to the respective amounts named in the Policies.

In the event of a declaration not being made within the thirty days mentioned above then the Insured shall be deemed to have declared the sum insured hereby as the value at risk.

On the expiry of each period of insurance the premium shall be calculated at the rate applicable on the average sum insured, namely, the total of the values declared or deemed to have been declared divided by the number of declarations due to have been made. If the resultant premium be greater than the provisional premium the Insured shall pay the difference; if it be less the difference shall be repaid to the Insured but such repayment shall not exceed 50% of the provisional premium.

- 2) The basis of value for declarations shall be the market value and any loss hereunder shall be settled on the basis of the market value immediately anterior to the loss.
- 3) If at the time of any loss, there be any other subsisting insurance or insurances on other than a declaration basis, whether effected by the Insured or by any other person or persons, covering the stocks hereby insured, this Policy shall apply only to the excess of the value of such stocks at the time of the loss over the sum insured by such insurance or insurances, and this Company shall not be liable to pay or contribute more than that proportion of such loss which such excess (or, if there be other declaration insurances covering the same stocks, a rateable proportion of such excess), but not exceeding the sum insured hereby, bears to the total value of the stocks.
- 4) If after the occurrence of a loss it is found that the amount of the last declaration previous to the loss is less than the amount that ought to have been declared, then the amount which would have been recoverable by the Insured shall be reduced in such proportion as the amount of the said last declaration bears to the amount that ought to have been declared.
- 5) In the event of a loss occurring the Insured undertakes to pay extra premium on the amount of any loss pro rata from the date of such loss to the expiry of the period of insurance, the premium being calculated at the rate applicable to the stocks destroyed and such extra premium shall not be taken into account in, and shall be distinct from, the final adjustment of premium.
- 6) In the event of this Policy being cancelled by the Insured during its currency (whether stocks exists or not) the premium to be retained by the Company shall be the appropriate short period premium calculated on the average amount insured up to the date of cancelment, or 50% of the provisional premium whichever is the greater; but if the Policy is cancelled by the Insured after a loss has occurred the premium to be retained by the Company shall be the pro-rata proportion of the premium calculated on the average amount insured up to the cancelment plus the pro-rata proportion of the premium from the date of loss to the expiry of the period of insurance on the amount of the loss paid, or 50% of the provisional premium whichever is the greater.
- 7) It is warranted that every other Policy on a declaration basis covering the stocks insured hereby shall be identical in wording with this Policy.
- 8) This insurance is subject in all respects to the printed conditions of the Policy except in so far as they may be varied by these Special Conditions.

SPRINKLER LEAKAGE ENDORSEMENT

In consideration of the payment of an additional premium, it is hereby declared and agreed that the insurance under this policy extends to include loss of or damage to the property insured directly caused by water or other fire extinguishing agent accidentally discharged or leaking from the automatic sprinkler installation and/or drencher and/or fire suppression or extinguishing installation or apparatus.

Provided always that otherwise the insurance under this endorsement and the Policy shall be subject to all the terms, limitations, stipulations, exclusions, provisions and exceptions printed on, expressed in, endorsed upon or attached to the Policy and that without in any way limiting the generality of the foregoing, the liability of the Company shall in no case under this endorsement exceed in respect of each item the sum expressed in the Schedule or in the whole the total sum insured.

This insurance does not cover loss or damage occasioned by or through or in consequence of:-

- a) explosion, the blowing up of buildings or blasting
- b) the order of any authority
- c) heat caused by fire
- d) repairs or alterations to the buildings or premises
- e) the automatic sprinkler installation being either repaired, removed or extended.

No liability shall attach if the building insured or containing the insured property becomes unoccupied and so remains for a period of more than thirty (30) days unless the Insured obtains the sanction of the Company signified by endorsement upon the Policy.

SPECIAL CONDITIONS

- 1) The Insured shall at all times during the currency of this Policy take all reasonable steps to maintain in proper working order the installation of Automatic Sprinklers, including the Automatic Alarm signal.
- 2) The Company shall not be responsible for loss or damage which may occur after notice has been given to the Insured by the Company that Sprinkler Installations is/are liable to accident by reason of defective construction or condition nor if the Insured is himself aware of defect in construction or condition.

TEMPORARY REMOVAL CLAUSE

Contents of Private Dwellings

The property insured under (item(s) of) this Policy is covered whilst temporarily removed including whilst in transit but remaining in Malaysia, the Republic of Singapore or Brunei Darussalam for an amount not exceeding 15% of the sum insured under (each item of) this policy.

The amount recoverable under this extension in respect of (each item of) the policy shall not exceed the amount which would have been recoverable had the loss occurred in the premises from which the property was temporarily removed.

This extension does not apply to property in so far as it is otherwise insured nor to property removed for sale or exhibition or to a furniture depository.

N.B. The words in brackets may be omitted where appropriate.

TEMPORARY REMOVAL CLAUSE

Other Property Excluding Stock-in-Trade and Merchandise

The property insured under item(s) of this Policy is covered (limited to 10% of the sum insured) whilst temporarily removed including whilst in transit for cleaning, renovation, modification, repair or other similar purpose, elsewhere on the same or to any other premises and in transit thereto and therefrom by road, rail, or inland waterway, all in Malaysia, the Republic of Singapore or Brunei Darussalam.

The amount recoverable under this extension in respect of the property so removed shall not exceed the amount which would have been recoverable had the loss occurred in that part of the premises from which the property is temporarily removed.

This extension does not apply to property if and so far as it is otherwise insured, nor does it apply to items covering stock and merchandise of every description, nor as regards losses occurring elsewhere than at the premises from which the property is temporarily removed to:-

- i) Motor Vehicles and Motor Chassis.
- ii) Property (other than machinery and plant) held by the Insured in trust.

TEMPORARY STORAGE CLAUSE

The property (excluding buildings) insured under this Policy is covered whilst temporarily stored anywhere in Malaysia, Brunei Darussalam and Singapore PROVIDED that:-

- a) the period of temporary storage shall not exceed sixty (60) days.

- b) the liability of the Company is limited to 10% of the total sum insured or RM500,000 whichever is the lower for property covered under this clause.
- c) the Company shall not be liable for any loss or damage to the property whilst in transit (including the processes of loading and unloading incidental to such transit).
- d) this insurance does not apply to property in so far as it is otherwise insured nor does it apply to motor vehicles and motor chassis licensed for road use or being used on a road as defined in the Road Transport Act 1987 (including accessories thereon).

TENANTS CLAUSE (AS TO INTEREST OF THE OWNER)

It is hereby agreed that this insurance as to the interest of the Insured where the property insured is used or occupied by a tenant of the Insured, shall not be invalidated by any change of occupancy or increase of risk taking place in the property insured without the knowledge of the Insured provided that the Insured shall immediately on the same coming to his knowledge, give notice thereof to the Company and pay the additional premium (if any) which may be required by the Company from the date of such increase of risk.

Subject otherwise to the terms and conditions of the Policy.

VEHICLE LOAD CLAUSE

In the event of any of the Insured's vehicles being left loaded overnight whilst in or on the premises described in the specification hereto the Company will indemnify the Insured in respect of such load in the event of loss or damage by any of the perils insured against by this Policy.

WAIVER OF SUBROGATION RIGHTS OF INSURERS

The waiver of subrogation rights of Insurers is confined and/or restricted to specific named legal entities only.

In consideration of the payment of an additional premium, the Company agrees to waive any rights and remedies or relief or indemnity to which it may become entitled by subrogation against the following entity(ies):-

Name of Entities

As declared in policy schedule

However, the Company's entitlement to enforce any rights and remedies or to obtain relief or indemnity from any other party(ies) by way of subrogation shall remain unaffected.

VOLUNTARY DEDUCTIBLES

This policy does not cover the amounts of the deductibles stated in the Schedule in respect of each and every loss or series of losses arising out of any one event as ascertained after the application of all other terms and conditions of the policy including any other deductibles and condition of average.

The duration and extent of any loss occurrence arising out of any one event so defined shall be limited to:-

72 consecutive hours as regards cyclone, hurricane, typhoon and/or windstorm.

72 consecutive hours as regards earthquake, and/or flood (including overflow if the sea).

72 consecutive hours and within the limits of one City or Town as regards civil commotions, riot and strike and/or malicious damage.

168 consecutive hours for any other catastrophe of whatsoever nature.

Warranted that during the currency of the Policy the insured shall not effect insurance in respect of the amounts of the deductibles stated in the schedule.

MEMORANDA 3

SPECIAL / EXTRANEIOUS PERILS CLAUSES AND ENDORSEMENTS

This Policy extends to include the following clauses / endorsements only when specified in the schedule and in consideration of additional premium having paid or agreed to pay by the Insured.

AIRCRAFT DAMAGE

In consideration of an additional premium, the Company hereby agree and declare that the insurance under the Policy shall, subject to the Special Conditions hereinafter contained, extend to include loss or damage (by fire or otherwise) to the property insured directly caused by aircraft and other aerial devices and/or articles dropped therefrom.

Provided always that all the conditions of the Policy shall apply as if they had been incorporated herein and for the purpose hereof any loss or damage as aforesaid shall be deemed to be loss or damage by fire.

SPECIAL CONDITIONS

- (1) The liability of the Company shall in no case under this Endorsement and the Policy exceed the sum insured by each item of the Policy.
- (2) This insurance does not cover any loss or damage caused by any aircraft for which permission to land has been extended by the Insured.

Subject otherwise to the terms and conditions of the policy.

Note : Members are permitted to delete Special Condition (2) of the Aircraft Damage Endorsement subject to a minimum additional premium of 0.003% per annum.

The above provision for deletion is applicable only to insured buildings with helipads located either on roof-top or ground level.

BUSH/LALANG FIRE

In consideration of an additional premium, the Company hereby agree and declare that notwithstanding anything to the contrary contained in Condition 8(i) of the Policy, the insurance is extended under Item No..... to cover loss or damage caused by bush/lalang fire (provided that during the currency of this Policy every reasonable effort shall be made to keep the Insured's ground free from lalang and undergrowth).

BURSTING OR OVERFLOWING OF WATER TANKS APPARATUS OR PIPES

In consideration of an additional premium, the Company hereby agree and declare that the insurance under this Policy shall extend to include loss or damage to the property insured caused by the bursting or overflowing of water tanks, apparatus or pipes installed in or on the buildings insured or containing the property insured excluding:-

- (a) loss or damage caused whilst the premises are untenanted.
- (b) loss or damage by water discharged or leaking from an installation of automatic sprinklers.
- (c) the first RM1000.00** of each and every loss at each separate premises, as ascertained after the application of average, or the Company's rateable proportion of that amount.

** Where the sum insured is less than RM50,000 the amount of this excess may be reduced to 1% of the sum insured subject to a minimum of RM100.00.

Provided always that all the conditions of the Policy (except in so far as they may be hereby expressly varied) shall apply as if they had been incorporated herein and for the purpose hereof any loss or damage as aforesaid shall be deemed to be loss or damage by fire.

SPECIAL CONDITIONS

1. The liability of the Company shall in no case under this endorsement exceed the sum insured by each item of the policy.

2. This insurance does not cover loss of earnings, loss by delay, loss of market or other consequential or indirect loss or damage of any kind or description whatsoever except loss of rent when such loss is included in the cover under the policy.
3. The Insured shall use all reasonable diligence and care to keep the premises in a proper state of repair and if any defect therein be discovered shall cause such defect to be made good as soon as possible and shall in the meantime cause such additional precautions to be taken for the prevention of loss or damage as the circumstances may require and the Company shall not be liable for any loss or damage caused by a defect which the Insured has failed to remedy after having received notice of such defect either from the Company or any person or public body.

Subject otherwise to the terms and conditions of the Policy.

Note : It is not permissible to waive or reduce the excess.

EARTHQUAKE AND VOLCANIC ERUPTION

In consideration of an additional premium, the Company agrees that notwithstanding anything stated to the contrary in Condition No. 6 of the Policy, this insurance extends to cover loss or damage directly caused by fire or otherwise occasioned by or through or in consequence of earthquake and volcanic eruption.

Provided always that all the Conditions of this Policy shall apply (except in so far as they may be hereby expressly varied) and that any reference therein to loss or damage by fire shall be deemed to apply also to loss or damage directly caused by any of the perils which this insurance extends to include by virtue of this endorsement.

Subject otherwise to the terms and conditions of the Policy.

ELECTRICAL INSTALLATIONS CLAUSE (B)

Loss or damage by fire to the electrical appliances and installation insured by (Item(s)of) this Policy arising from or occasioned by over-running, excessive pressure, short-circuiting, arcing, self-heating or leakage of electricity, from whatever cause (lightning included) is covered subject to the terms and conditions of this Policy, but it is expressly understood that no liability exists under this Policy for loss or damage to any electrical machine, apparatus, fixture or fitting, or to any portion of the electrical installation, unless caused by fire or lightning.

Subject otherwise to the terms and conditions of the Policy.

EXPLOSION

In consideration of an additional premium, the Company hereby agree and declare that the insurance under (Item(s)of) this Policy shall, subject to the Special Conditions hereinafter contained, extend to include:- Loss of or damage to the property insured by fire or otherwise directly caused by explosion, but excluding loss of or damage to boilers, economizers, or other vessels, machinery or apparatus in which pressure is used or their contents resulting from their explosion.

Provided always that all the conditions of the Policy (except in so far as Condition No: 8 (h) is hereby expressly varied) shall apply as if they had been incorporated herein and for the purpose hereof any loss or damage by explosion as aforesaid shall be deemed to be loss or damage by fire within the meaning of this Policy.

SPECIAL CONDITIONS

1. The Company shall not be liable, under this extension, for loss or damage occasioned by or through or in consequence, directly or indirectly, of any acts of terrorism.

For the purpose of this Condition, an act of terrorism means an act, including but not limited to the use of force or violence and/or threat thereof, of any person or group(s) of persons, whether acting alone or on behalf of or in connection with any organization(s) or government(s), committed for political, religious, ideological or similar purposes including the intention to influence any government and/or to put the public, or any section of the public in fear.

In any action, suit or other proceeding, where the Company alleges that by reason of the provisions of this Condition any loss or damage is not covered by this insurance, the burden of proving that such a loss or damage is covered shall be upon the Insured.

2. If there shall be any other fire insurance on the property insured under this Policy, the Company shall be liable only pro rata with such other fire insurance for any loss or damage by explosion whether or not such other fire insurance be extended to cover loss or damage by explosion.
3. The Company shall not be liable under this extension for loss or damage which at the time of the happening of such loss or damage is insured by or would, but for the existence of this extension, be insured by any other existing Policy or Policies except in respect of any excess beyond the amount which would have been payable under such other Policy or Policies had this insurance not been effected.

Subject otherwise to the terms and conditions of the Policy.

FLOOD

In consideration of an additional premium, the Company agrees that notwithstanding anything stated to the contrary in Condition No. 6 of the Policy, this insurance extends to cover loss or damage directly caused by fire or otherwise occasioned by or through or in consequence of Flood (including overflow of the sea) subject to the following Excess Clause and Special Conditions attached hereto.

Note: Flood, for the purpose of this extension, shall mean the overflowing or deviation from their normal channels of either natural or artificial water courses, bursting or overflowing of public water mains and any other flow or accumulation of water originating from outside the building insured or containing the property insured, but excluding loss or damage caused by subsidence or landslip.

Provided always that all the Conditions of this Policy shall apply (except insofar as they may be hereby expressly varied) and that any reference therein to loss or damage by fire shall be deemed to apply also to loss or damage directly caused by any of the perils which this insurance extends to include by virtue of this endorsement.

EXCESS CLAUSE

It is understood and agreed that as regards loss or damage to any property hereby insured directly caused by the peril to which this Clause is hereinbefore stated to apply, the Company's liability shall be limited to its rateable proportion of the amount by which such loss or damage exceeds either:-

- (a) 1% of the total sums insured against such peril on said property by Policies in the name of the Insured, or
- (b) the first RM2,500.00 of each and every loss.

whichever shall be the less, as ascertained after the application of any condition of average.

It is further agreed that this Clause shall apply separately to:-

- (i) each property, for which purpose all insured properties at the same address will be regarded as one property,
- (ii) each incident giving rise to such loss or damage and that for the purposes hereof an incident shall not be considered to have terminated until there have been seven (7) consecutive days' freedom from the peril concerned and that only thereafter shall the Clause apply afresh.

SPECIAL CONDITIONS

1. This endorsement does not extend the insurance under this Policy to cover:-
 - (a) Consequential loss of any kind.
 - (b) Loss or damage caused by hail whether driven by wind or not.
 - (c) Loss or damage caused by subsidence or landslip except when this is occasioned by earthquake or volcanic eruption, provided that these perils are insured against by this Policy.
 - (d) Loss or damage caused by explosion except as provided in Condition 8(h) of the Policy.
 - (e) Loss by reason of any ordinance or law regulating the construction or repair of buildings.

2. The Company shall not be liable under this extension for loss or damage which at the time of the happening of such loss or damage is insured by or would, but for the existence of this extension, be insured by any other existing Policy or Policies except in respect of any excess beyond the amount which would have been payable under such other Policy or Policies had this Insurance not been effected.
3. Unless specifically and separately insured this endorsement does not cover Metal smoke stacks, awnings, blinds, signs or other outdoor fixtures or fittings of any description.

Subject otherwise to the terms and conditions of the Policy.

IMPACT DAMAGE EXCLUDING INSURED'S OWN VEHICLES

In consideration of an additional premium, the Company hereby agree and declare that the insurance under this Policy shall extend to include loss or damage to the property described in the Schedule and/or to walls, gates and fences around and pertaining thereto directly resulting from impact by any road vehicles, animals not belonging to or under the control of the Insured or any member of this family, or any person in and upon the Insured's service, provided that the first RM50.00 of each and every claims under this endorsement shall be borne by the Insured, as ascertained after the application of any condition of average.

Provided always that all the conditions of the Policy shall apply as if they had been incorporated herein and for the purpose hereof any loss or damage as aforesaid shall be deemed to be loss or damage by fire.

Subject otherwise to the terms and conditions of the Policy.

IMPACT DAMAGE INCLUDING INSURED'S OWN VEHICLES

In consideration of an additional premium, the Company hereby agree and declare that the insurance under this Policy shall extend to include loss or damage to the property described in the Schedule and/or to walls, gates and fences around and pertaining thereto directly resulting from impact by any road vehicles, animals including any road vehicles, animals belonging to or under the control of the Insured, or any member of his family, or any person in and upon the Insured's service, provided that the first RM250.00 of each and every claim under this endorsement shall be borne by the Insured, as ascertained after the application of any condition of average.

Provided always that all the conditions of the Policy shall apply as if they had been incorporated herein and for the purpose hereof any loss or damage as aforesaid shall be deemed to be loss or damage by fire.

Subject otherwise to the terms and conditions of the policy.

Note: Underwriters may at their discretion, insert the words ".....forklift, other mechanically or electrically propelled vehicles (other than vehicles held as stock), railway locomotives and/or rolling stocks....." immediately after the words ".....road vehicle....."

RIOT STRIKE AND MALICIOUS DAMAGE

In consideration of an additional premium, the Company hereby agree and declare that the insurance under* this Policy shall extend to cover Riot and Strike Damage which for the purpose of this Endorsement shall mean (subject to the Special Conditions hereinafter contained):-

Loss of or damage to property insured** directly caused by:-

1. The act of any person taking part together with others in any disturbance of the public peace (whether in connection with a strike or lock-out or not) not being an occurrence mentioned in Condition 6 of the Special Conditions hereof.
2. The action of any lawfully constituted authority in suppressing or attempting to suppress any such disturbance or in minimizing the consequences of any such disturbance.
3. The willful act of any striker or locked-out worker done in furtherance of a strike or in resistance to a lock-out.
4. The action of any lawfully constituted authority in preventing or attempting to prevent any such act or in minimizing the consequences of any such act.

It is hereby declared further that notwithstanding anything in the within written Policy contained to the contrary, the insurance under this Policy shall extend to cover Malicious Damage which for the purpose of this extension shall mean:-

Loss of or damage to the property insured directly caused by the malicious act of any person (whether or not such act is committed in the course of a disturbance of the public peace) not being an act amounting to or committed in connection with an occurrence mentioned in Special Condition 6 of the Endorsement but the Company shall not be liable under this extension for any loss or damage by fire or explosion nor for any loss or damage arising out of or in the course of burglary, housebreaking, theft or larceny or any attempt thereat or caused by any person taking part therein.

Note : If certain items only of the Policy are to be insured against Riot and Strike, insert the words "items.....of" and "under the items hereinbefore referred to but none other" at * and ** respectively.

SPECIAL CONDITIONS

For the purposes of this Endorsement but not otherwise there shall be substituted for the respectively numbered Conditions of the Policy the following:-

Condition 5

This insurance does not cover:-

- a) Loss of earnings, loss by delay, loss of market or other consequential or indirect loss or damage of any kind or description whatsoever.
- b) Loss or damage resulting from total or partial cessation of work or the retarding or interruption or cessation of any process or operation.
- c) Loss or damage occasioned by permanent or temporary dispossession resulting from confiscation, commandeering or requisition by any lawfully constituted authority.
- d) Loss or damage occasioned by permanent or temporary dispossession of any building resulting from the unlawful occupation by any person of such building.

PROVIDED nevertheless that the Company is not relieved under (c) or (d) above of any liability to the Insured in respect of physical damage to the property insured occurring before dispossession or during temporary dispossession.

Condition 6

This insurance does not cover any loss or damage occasioned by or through or in consequence, directly or indirectly, of any of the following occurrences, namely:-

- a) War, invasion, act of foreign enemy, hostilities, or warlike operations (whether war be declared or not), civil war.
- b) Mutiny, civil commotion assuming the proportions of or amounting to a popular rising, military rising, insurrection, rebellion, revolution, military or usurped power.
- c) Any act of terrorism.

For this purpose, an act of terrorism means an act, including but not limited to the use of force or violence and/or threat thereof, of any person or group(s) of persons, whether acting alone or on behalf of or in connection with any organization(s) or government(s), committed for political, religious, ideological or similar purposes including the intention to influence any government and/or to put the public, or any section of the public in fear.

In any action, suit or other proceeding, where the Company alleges that by reason of the provisions of this Condition any loss or damage is not covered by this insurance, the burden of proving that such loss or damage is covered shall be upon the Insured.

Condition 8

Unless otherwise expressly stated in the Policy this insurance does not cover:-

- a) Goods held in trust or on commission.
- b) Bullion or unset precious stones.

- c) Any curiosity or work of art for an amount exceeding RM500.00.
- d) Manuscripts, plans, drawings or designs, patterns, models or moulds.
- e) Securities, obligations, or documents of any kind, stamps, coined or paper money, cheques, books or accounts or other business books, or computer systems records.
- f) Explosives.

Condition 11

This insurance may at any time be terminated by the Company on notice to that effect being given to the Insured, in which case the Company shall be liable to repay a rateable proportion of the premium for the unexpired term from the date of cancelment. If the insurance be terminated at the request of the Insured, the Company shall not be liable to repay the premium or any part of it except in so far as the insurance applies to stocks in respect of which the Company shall retain a premium calculated according to its customary short period scale for the time the said insurance has been in force.

Condition 20

If the property hereby insured shall at the breaking out of any fire or at the commencement of any destruction or damage to such property by any other peril insured against by this Endorsement be collectively of greater value than the sum insured thereon, then the Insured shall be considered as being his own insurer for the difference and shall bear a rateable share of the amount of the loss accordingly. Every item, if more than one, of the Policy shall be separately subject to this condition.

PROVIDED that it is hereby further expressly agreed and declared that:-

- 1) All the Conditions of this Policy shall apply in all respects to the insurance granted by this extension save in so far as the same are expressly varied by the above Special Conditions and any reference to fire in the Conditions of the Policy shall be deemed to include the perils hereby insured against.
- 2) The Special Conditions herein shall apply only to the insurance granted by this extension and the Conditions of the Policy shall apply in all respects to the insurance granted by the Policy as if this Endorsement had not been made thereon.

SPONTANEOUS COMBUSTION (BY FIRE ONLY)

In consideration of an additional premium, the Company hereby agree and declare that the insurance under (Item(s).....of) the Policy shall, subject to the Special Conditions hereinafter contained, extend to include loss or damage to the property insured by fire only caused by its own spontaneous fermentation, heating or combustion.

Provided always that all the conditions of the Policy shall apply as if they had been incorporated herein and for the purpose hereof any loss or damage as aforesaid shall be deemed to be loss or damage by fire.

Note : The words "by fire only" may be deleted in respect of insurances on coal.

SPECIAL CONDITIONS

- (1) The liability of the Company shall in no case under this endorsement and the Policy exceed the sum insured by each item of the policy.
- (2) This insurance does not cover loss of earnings, loss by delay, loss of market or other consequential or indirect loss or damage of any kind or description whatsoever except loss of rent when such loss is included in the cover under the Policy.

Subject otherwise to the terms and conditions of the Policy.

SPONTANEOUS COMBUSTION (FULL COVER)

In consideration of an additional premium, the Company hereby agree and declare that the insurance under (item(s) of) the Policy shall, subject to the Special Conditions hereinafter contained, extend to include loss or damage to the property insured caused by its own spontaneous fermentation, heating or combustion.

Provided always that all the conditions of the policy shall apply as if they had been incorporated herein and for the purpose hereof any loss or damage as aforesaid shall be deemed to be loss or damage by fire.

SPECIAL CONDITIONS

- (1) The liability of the Company shall in no case under this endorsement and the Policy exceed the sum insured by each item of the policy.
- (2) This insurance does not cover loss of earnings, loss by delay, loss of market or other consequential or indirect loss or damage of any kind or description whatsoever except loss of rent when such loss is included in the cover under the policy.

Subject otherwise to the terms and conditions of the Policy.

STORM, TEMPEST

In consideration of an additional premium, the Company agrees that notwithstanding anything stated to the contrary in Condition No. 6 of the Policy, this insurance extends to cover loss or damage directly caused by fire or otherwise occasioned by or through or in consequence of Hurricane, Cyclone, Typhoon and Windstorm, subject to the following Excess Clause and Special Conditions attached hereto. Provided always that all the Conditions of this Policy shall apply (except insofar as they may be hereby expressly varied) and that any reference therein to loss or damage directly caused by any of the perils which this insurance extends to include by virtue of this endorsement.

EXCESS CLAUSE

It is understood and agreed that as regards loss or damage to any property hereby insured directly caused by any peril to which this Clause is hereinbefore stated to apply, the Company's liability shall be limited to its rateable proportion of the amount by which such loss or damage exceeds either:-

- (a) 1% of the total sums insured against such peril on said property by Policies in the name of the Insured, or
- (b) RM200.00

Which ever shall be the less, as ascertained after the application of any condition of average.

It is further agreed that this Clause shall apply separately to:-

- (i) each property, for which purpose all insured properties at the same address will be regarded as one property,
- (ii) each incident giving rise to such loss or damage and that for the purposes hereof an incident shall not be considered to have terminated until there have been seven (7) consecutive days' freedom from the peril concerned and that only thereafter shall the Clause apply afresh.

SPECIAL CONDITIONS

1. The Company shall not be liable for any loss or damage caused by water or rain, whether driven by wind or not unless the building insured or containing the property insured shall first sustain actual damage to the roof or walls of same by the direct force of Hurricane, Cyclone, Typhoon and Windstorm and shall then be liable only for such damage to the interior of the building or the insured property therein as may be caused by water or rain entering the building through openings in the roof or walls made by the direct force of the said perils.
2. This endorsement does not extend the insurance under this Policy to cover:-
 - (a) Consequential loss of any kind.
 - (b) Loss or damage caused by hail whether driven by wind or not.
 - (c) Loss or damage caused by subsidence or landslip except when this is occasioned by earthquake or volcanic eruption, provided that these perils are insured against by this Policy.
 - (d) Loss or damage caused by explosion except as provided in Condition 8(h) of the Policy.
 - (e) Loss by reason of any ordinance or law regulating the construction or repair of buildings.
3. The Company shall not be liable under this extension for loss or damage which at the time of the happening of such loss or damage is insured by or would, but for the existence of this extension, be insured by any other existing Policy or Policies except in respect of any excess beyond the amount which would have been payable under such other Policy or Policies had this insurance not been effected.

4. Unless specifically and separately insured this endorsement does not cover:-
- (a) Metal smoke stacks, awnings, blinds, signs or other outdoor fixtures or fittings of any description.
 - (b) Premises in course of construction, reconstruction or repair unless all outside doors, windows and other openings are complete and protected against hurricane, cyclone, typhoon and windstorm when such perils are insured against by this Policy.

Subject otherwise to the terms and conditions of the Policy.

SUBSIDENCE AND LANDSLIP

(I) Standard Cover

In consideration of an additional premium, the Company hereby agree and declare that the insurance under this Policy shall extend to cover loss or damage to the property insured caused by subsidence and/or heave of the site on which the buildings stand or land belonging thereto, or landslip excluding:-

- a) loss or damage to swimming pools, terraces, patios, drives, footpaths, walls, gates or fences unless the building, its outbuildings or garages are damaged by the same cause and at the same time.
- b) loss or damage to or resulting from movement of solid floor slabs unless the foundation beneath the external walls of the Buildings are damaged by the same cause and at the same time.
- c) loss or damage occasioned by happening through, or in consequence of:
 - * coastal or river erosion.
 - * demolition, structural alteration or structural repair.
 - * defective design or inadequate construction of foundations.
- d) in respect of each and every loss, 5% of the total sum insured or RM25,000.00 whichever is the lower, as ascertained after the application of any condition of average.

Provided that the total liability of the Company shall not exceed the sum insured by each item on the property less the amount excluded under (d) above.

Provided always that all the conditions of the Policy (except in so far as they may be hereby expressly varied) shall apply as if they had been incorporated herein and for the purpose hereof any loss or damage as aforesaid shall be deemed to be loss or damage by fire.

Subject otherwise to the terms and conditions of the Policy.

(II) Deletion of Exclusion (a) under Standard Cover

In consideration of an additional premium, the Company hereby agree and declare that the insurance under this Policy shall extend to cover loss or damage to the property insured caused by subsidence and/or heave of the site on which the buildings stand or land belonging thereto, or landslip excluding :-

- a) loss or damage to or resulting from movement of solid floor slabs unless the foundation beneath the external walls of the Buildings are damaged by the same cause and at the same time.
- b) loss or damage occasioned by happening through, or in consequence of :
 - * coastal or river erosion.
 - * demolition, structural alteration or structural repair.
 - * defective design or inadequate construction of foundations.
- c) in respect of each and every loss, 5% of the total sum insured or RM25,000.00 whichever is the lower, as ascertained after the application of any condition of average.

Provided that the total liability of the Company shall not exceed the sum insured by each item on the property insured less the amount excluded under (c) above.

Provided always that all the conditions of the Policy (except in so far as they may be hereby expressly varied) shall apply as if they had been incorporated herein and for the purpose hereof any loss or damage as aforesaid shall be deemed to be loss or damage by fire.

Subject otherwise to the terms and conditions of the Policy.

DAMAGE BY FALLING TREES OR BRANCHES AND OBJECTS THEREFROM

In consideration of an additional premium, the Company hereby agree and declare that the insurance under this Policy shall extend to include loss or damage to the property described in the Schedule and/or to walls, gates and fences around and pertaining thereto directly resulting from damage by falling trees or branches and objects therefrom, provided that the first RM250.00 of each and every claim under this endorsement shall be borne by the Insured as ascertained after the application of any condition of average.

Provided always that all the conditions of the Policy shall apply as if they had been incorporated herein and for the purpose hereof any loss or damage as aforesaid shall be deemed to be loss or damage by fire.

Subject otherwise to the terms and conditions of the Policy.

COLD STORAGE/INCUBATOR CLAUSE (A)

This policy does not cover loss or damage to the property hereby insured which may be caused by change of temperature resulting from the total or partial destruction or disablement of the refrigerating plant/incubating plant by fire or any other perils hereby insured.

Subject otherwise to the terms and conditions of the Policy.

COLD STORAGE/INCUBATOR CLAUSE (B)

Notwithstanding anything herein stated to the contrary this policy covers loss or damage caused by change or temperature resulting from the total or partial destruction or disablement of the refrigerating plant/incubating plant by fire or any other peril hereby insured.

Subject otherwise to the terms and conditions of the Policy.

MEMORANDA 4

FIRE EXTINGUISHING APPLIANCES (FEA)

This Policy extends to include the following memoranda only when specified in the Schedule

FEA I General requirement I

Portable Fire Extinguishers.

- (1) Portable fire extinguishers to be installed complying with UBBL, MS1539 or any other equivalent Standard/ Rules approved by the fire authority.
- (2) The combined A rating of all portable fire extinguishers on each storey/floor must not be less than 0.065 x area of floor (square metre) of the storey/floor with an absolute minimum of 26A supplied by 2 portable fire extinguishers.
This minimum may be reduced to 13A from one portable fire extinguisher for upper floors with areas less than or equal to 100 square metres in single-occupancy buildings.
- (3) For area where Carbon Dioxide extinguishers are more suitable, such as in electrical rooms, the equivalent A rating required of the room should be calculated based on (2). As a guide, 2 kg of Carbon Dioxide is equivalent to 1 kg of dry powder.
- (4) Portable fire extinguishers must be maintained in a fully charged and operating condition, and kept at their designated location at all times when they are not being used.
- (5) Portable fire extinguishers must be located in such a way that they are readily accessible in the event of a fire. They should preferably be located along normal paths of travel including exits from an area.
- (6) Portable fire extinguishers must not be obstructed or obscured from view. Where visual obstruction cannot be completely avoided, means must be provided to indicate the location of the extinguishers.
- (7) Portable fire extinguishers may be installed on hangers/brackets, mounted in cabinets, or set on shelves unless the extinguishers are of the wheeled type. Cabinets housing extinguishers must not be locked. Where extinguishers are subjected to malicious use, locked cabinets with emergency access may be used.

- (8) Each portable fire extinguisher must be securely attached with a valid certificate from the fire authority.

Maintenance requirements for Portable Fire Extinguishers

Portable fire extinguishers must be inspected weekly to ensure that they comply with General Requirements for portable fire extinguishers.

The portable fire extinguishers must be serviced at least once a year.

Records must be kept of all tests and inspections carried out, any faults discovered and details of all replacement fitted.

FEA Warranty for Portable Fire Extinguishers

To be attached to each policy under which an allowance for portable fire extinguishers is made :-

The Insured hereby warrants that during the currency of this Policy the provisions laid out under General Requirements and Maintenance Requirements for Portable Fire Extinguishers are complied with; in consideration of which an allowance on the premium is made to the Insured. No liability shall attach to the Company under this Policy unless the terms of this warranty are complied with.

FEA II General requirements II

Hydraulic Hose Reels and Internal Hydrants with small bore hose attached as in item 1B.

- (1) The hydraulic hose reels and/or internal hydrants must be sited in prominent and easily accessible positions at each floor level in such a way that no part of the floor is more than 6 metres (20 feet) from a hose nozzle when the hose is fully extended.
- (2) The flow rate at the most hydraulically remote hose reel or internal hydrant must not be less than 24 litres (5 gallons) of water per minute through a nozzle and capable of achieving a water throw of not less than 6 metres (20 feet).
- (3) The hoses for hydraulic hose reels must be of reinforced rubber and that for internal hydrants must be rubber lined. The hoses must not be less than 19.05 mm (0.75 inch) nor more than 31.75 mm (1.25 inch) internal diameter.
- (4) The hoses must not exceed 45 metres (148 feet) in length.
- (5) The hydraulic hose reels and/or internal hydrants must be permanently connected to a constant water supply.
- (6) Where the hydraulic hose reel and/or internal hydrant system is connected to a suction tank, the tank must be constantly filled with water. The minimum capacity of the tank must be 3,600 litres (800 gallons).
- (7) Where stationary pumps are provided the pumps must be capable of discharging at a rate of not less than 90.92 litres per minute (20 gallons per minute).
- (8) Each pump must be housed in an easily accessible position where it will not be liable to be damaged by fire or otherwise.
- (9) Each pump must be so arranged that it will start automatically in the case of automatic pumps; or can be readily started by one person.
- (10) There must be kept on hand at all times sufficient fuel to run the pumps at full load for not less than four (4) hours and power must always be available for each stationary pump.

Maintenance requirements II

Weekly

The hose reels and/or internal hydrants must be inspected to ensure that they are not obstructed, remain usable and readily accessible at all times.

The pumps must be tested for automatic and manual starting. They must be run for the recommended period to reach maximum operating temperature. In the case of diesel engine driven pumps, they must be run for not less than 5 minutes when tested.

Power supplies, batteries and battery chargers must be inspected to ensure these are in good condition and the battery water level topped up if necessary.

Fuel, oil and coolant levels must be inspected and topped up if necessary.

Every six months

The hose reels and/or internal hydrants must be inspected to ensure that the inlet valves, hoses and shut-off nozzles are free from leaks and in good condition and also to ensure that the outlet of the nozzles are not choked.

The water storage tank must be inspected to ensure that there is no debris inside the tank and that the tank and the water level indicator(s) are in good condition.

The water in the storage tank must be inspected to ensure it is clean.

The pumps and their associated mechanical equipment must be thoroughly checked to ensure that they are in good operating condition.

Annually

The hose must be completely run out and subjected to operational water pressure to ensure that the hose is in good condition. A flow test must be carried out to ensure that a discharge of at least 24 litres per minute (5 gallons per minute) is achieved. If it is not possible to test every hose reel and/or internal hydrant, at least the hose reel and/or internal hydrant at the hydraulically most remote point in the system must be tested.

FEA WARRANTY II

To be attached to each policy under which an allowance for hose reels and/or internal hydrants with small bore hose is made:-

The insured hereby warrants that during the currency of this Policy the provisions laid out under General requirements II and Maintenance requirements II are complied with; in consideration of which an allowance on the premium of per cent is made to the Insured. No liability shall attach to the Company under this Policy unless the terms of this warranty are complied with.

FEA III General requirements III

Internal Hydrants as in item 1C.

Internal hydrants as in item 1C constitute hydrants installed inside buildings of not more than 30.5 metres (100 feet) above fire appliance access level (usually ground level).

- (1) The internal hydrants must be positioned in such a way that no portion of the building floor is more than 15 metres (50 feet) from a hose nozzle when the hose is fully extended.
- (2) The internal hydrant system can be fed from an independent water supply having a minimum capacity of 54,552 litres (12,000 gallons) of water with manual or automatic pumps complying with General requirements VIII(9) or permanently connected to an adequate constant supply of water from the public mains.
- (3) The internal hydrant mains and hose for use in connection therewith must have a clear waterway of at least 63.5 mm (2½ inch) diameter.
- (4) Every internal hydrant must be provided with a canvas / rubberised hose of at least 30 metres (100 feet) length and a nozzle permanently connected to the internal hydrant or kept under cover in a convenient place nearby the internal hydrant.
- (5) The internal hydrants must be protected against mechanical impact damage.
- (6) A trained private fire brigade complying with General requirements IX must be available at all times in the premises to operate the system.

Maintenance requirements III

Weekly

The internal hydrants must be inspected to ensure that they are not obstructed, remain usable and readily accessible at all times.

All pumps must be tested for manual starting. In case of automatic pumps, these must be tested for automatic starting. They must be run for the recommended period to reach maximum operating temperature. In the case of diesel engine driven pumps, they must be run for not less than 5 minutes when tested.

Power supplies, batteries and battery chargers must be inspected to ensure these are in good condition and the battery water level topped up if necessary.

Fuel, oil and coolant levels must be inspected and topped up if necessary.

Every six months

The hydrant valves, isolation valves and fire boxes must be inspected to ensure that these are in good condition.

The water storage tank must be inspected to ensure that there is no debris inside the tank and that the tank and the water level indicator(s) are in good condition.

The water in the storage tank must be inspected to ensure that it is clean.

Annually

Flow and pressure tests at the most remote internal hydrant must be carried out and test results recorded.

Any significant deterioration in the flow and pressure of the internal hydrant system must be promptly rectified. The hydrant valve handwheels, glands, washers and indicator plates must be checked to ensure that these are in good condition.

FEA WARRANTY III

To be attached to each policy under which an allowance for internal hydrants is made :-

The insured hereby warrants that during the currency of this Policy the provisions laid out under General requirements III and Maintenance requirements III are complied with; in consideration of which an allowance on the premium of per cent is made to the Insured. No liability shall attach to the Company under this policy unless the terms of this warranty are complied with.

FEA IV General requirements IV

Dry Riser as in item 1D.

- (1) The dry riser must not be less than 100 mm (4 inch) in diameter in buildings in which the highest outlet is 23 metres (75 feet) or less above the fire brigade pumping inlet and not less than 150 mm (6 inch) diameter where the highest outlet is higher than 23 metres (75 feet) above the pumping inlet.
- (2) 100 mm (4 inch) diameter dry risers shall be equipped with a two way pumping inlet and 150 mm (6 inch) dry risers shall be equipped with a four way pumping inlet.
- (3) The dry riser landing valves must be provided inside the building at each level above the ground level.
- (4) The dry riser landing valves outlets must be at least 2½ inches in diameter.
- (5) Each dry riser landing valve shall comprise at least 30 metres (100 feet) of canvas hose, 1 nozzle and 1 coupling kept under cover in a convenient place.

Maintenance requirements IV

Weekly

The dry riser landing valves and breeching inlets must be inspected to ensure that they are not obstructed and remain accessible at all times.

Every six months

The dry riser breeching inlets, landing valves, canvas hoses, nozzles, couplings and drain valves including the glands and washers, landing valve boxes, locking arrangement to the inlet must be inspected to ensure that they are in good condition.

Annually

A wet test must be carried out using the top most landing valve of the dry riser. Any leak in the dry riser system must be promptly rectified.

FEA WARRANTY IV

To be attached to each policy under which an allowance for dry risers is made :-

The insured hereby warrants that during the currency of this policy the provisions laid out under General requirements IV and Maintenance requirements IV are complied with; in consideration of which an allowance on the premium of per cent is made to the Insured. No liability shall attach to the Company under this policy unless the terms of this warranty are complied with.

FEA V General requirements V

Wet Riser as in item 1E.

- (1) The wet riser landing valves must be provided inside the building at each level above the ground level.
- (2) The number and disposition of the wet riser landing valves must be such that one is provided for every 900 square metre (9,700 square feet), or any part thereof, of the floor area at each level other than the ground floor.
- (3) Wet risers must have a clear waterway of at least 150 mm (6 inch) diameter and the outlet must be at least 63.5 mm (2½ inch) in diameter.
- (4) Each wet riser landing valve shall comprise at least 30 metres (100 feet) of canvas hose, 1 nozzle and 1 coupling kept under cover in a convenient place.
- (5) The wet riser system must be provided with supply of water from tank having a minimum capacity of 54,552 litres (12,000 gallons).
- (6) A trained private fire brigade complying with General requirements IX must be available at all times in the premises to operate the system.
- (7) Each pump connected to the wet riser system must be capable of discharging at a rate of not less than 1,500 litres per minute (330 gallons per minute) of water.
- (8) Each pump must be housed in an easily accessible position where it will not be liable to be damaged by fire or otherwise.
- (9) Each pump must be so arranged that it will start automatically in the case of automatic pumps; or can be readily started by one person.
- (10) There must be kept on hand at all times sufficient fuel to run all the pumps at full load for not less than 4 hours and power must always be available for each pump.

Maintenance requirements V

Weekly

The wet riser landing valves, drain valves and breeching inlets must be inspected to ensure that they are not obstructed and remain accessible at all times.

The wet riser pumps must be tested for automatic and manual starting. They must be run for the recommended period to reach maximum operating temperature. In the case of diesel engine driven pumps, they must be run for not less than 5 minutes when tested.

Power supplies, batteries and battery chargers must be inspected to ensure these are in good condition and the battery water level topped up if necessary.

Fuel, oil and coolant levels must be inspected and topped up if necessary.

Every six months

The wet riser landing valves, drain valves, canvas hoses, nozzles, couplings and isolation valves including the glands and washers, breeching inlets, locking arrangements to the inlet and landing valve boxes must be inspected to ensure that they are in good condition.

The water storage tank must be inspected to ensure that there is no debris inside the tank and that the tank and the water level indicator(s) are in good condition.

The water in the storage tank must be inspected to ensure that it is clean.

The booster pumps and their associated mechanical and electrical equipment must be thoroughly checked to ensure that they are in good operating condition.

Annually

A wet test to determine the static and running pressure of the top most landing valve of the wet riser must be carried out and test result recorded. Any significant deterioration in the pressure of the wet riser system must be promptly rectified. During the test, the system must be inspected for leaks.

FEA WARRANTY V

To be attached to each policy under which an allowance for wet risers is made :-

The insured hereby warrants that during the currency of this Policy the provisions laid out under General requirements V and Maintenance requirements V are complied with; in consideration of which an allowance on the premium of per cent is made to the Insured. No liability shall attach to the Company under this policy unless the terms of this warranty are complied with.

FEA VI General requirements VI

Automatic Fire Alarm and Detection Systems as in item 1F.

- (1) The spacing of the detectors shall be as follows:
 - a. For open areas, the horizontal distance from any point in the area to the detector nearest to that point should not exceed 5.3 metres (17 feet) for heat detectors or 7.5 metres (25 feet) for smoke detectors. For line or beam detectors, the distance should be taken as the distance to the nearest point on the line or beam.
 - b. In corridors less than 5 metres (16 feet) wide, the horizontal distance given in (1)a above may be increased by half the difference between 5 metres (16 feet) and the width of the corridor, e.g. in a corridor of 3 metres (10 feet) wide the distance may be increased by 1 metre (3 feet). A corridor wider than 5 metres (16 feet) should be treated as an open area as in (1)a above.
- (2) The detectors must be connected to a central fire control panel which in turn, must be linked directly to a Fire Services Department (BOMBA) station or alternatively the central fire control panel may be connected to a remote central monitoring station which must be directly linked to a BOMBA station. Under both circumstances the Insured must obtain a certification from the BOMBA or the remote central monitoring station certifying that their automatic fire alarm system is so connected.
- (3) The central fire control panel must be manned 24 hours a day. If the central fire control panel is connected to the BOMBA station via a remote central monitoring station, the remote central monitoring station must also be manned 24 hours a day and the Insured must obtain a certification to this effect.
- (4) The detectors and central fire control panel must be maintained in proper working order.
- (5) The detector head must be of the types approved by the Standard & Industrial Research Institute of Malaysia (SIRIM).

Maintenance requirements VI

Inspections must be carried out by a competent person weekly to ensure that :

- a. the detectors are not obstructed or painted over so as to prevent normal operation ;
- b. no obstruction is placed within 0.3 metre (1 foot) horizontally or 0.6 metre (2 feet) below a detector head; and
- c. the detectors are protected against mechanical impact damage.

The central fire control panel must be inspected to ensure maintenance in good condition and all bulbs tested weekly to be in proper working order.

Selected heat and smoke detectors must be tested monthly to ensure they are in proper working order.

Records must be kept of all tests and inspections carried out, any faults discovered and details of all replacement fitted.

FEA WARRANTY VI

The insured hereby warrants that there is an automatic fire alarm installation for the detection of fires in the premises and that during the currency of this Policy such installation shall comply with all the general and maintenance requirements VI; in consideration of which an allowance on the premium of per cent is made to the insured. No liability shall attach to the Company under this Policy unless the terms of this warranty are complied with fully.

FEA VII General requirements VII

Mobile Power-Driven Fire Pumps as in item 2A.

- (1) The mobile pumps and associated equipment must always be available on the premises.
- (2) Mobile pumps must be capable of discharging water at a rate of not less than 900 litres per minute (200 gallons per minute) in aggregate.
- (3) Each mobile pump must be capable of discharging water at a rate of not less than 450 litres per minute (100 gallons per minute) to the highest point of the protected premises and must be provided with a full complement of hoses and nozzles, and adequate constant supply of water.
- (4) A trained private fire brigade complying with General requirements IX must be available at all times in the premises to operate the appliances.
- (5) Each pump must be housed in an easily accessible position where it will not be liable to be damaged by fire or otherwise.
- (6) There must be kept on hand at all times sufficient fuel to run the pumps at full load for not less than 4 hours.
- (7) The use of the mobile pumps must be restricted to fire extinguishment and fire fighting training only.

Maintenance requirements VII

Weekly

All pumps must be tested for manual starting. They must be run for the recommended period to reach maximum operating temperatures, in any case, not less than 5 minutes when tested.

Power supplies, batteries and battery charges must be inspected to ensure these are in good condition and the battery water level topped up if necessary.

Fuel, oil and coolant must be inspected and topped up if necessary.

Every six months

Where water is obtained from a water storage tank, the tank must be inspected to ensure that there is no debris inside the tank and that the tank and the water level indicator(s) are in good condition.

The water in the storage tank must be inspected to ensure that it is clean.

FEA WARRANTY VII

To be attached to each policy under which an allowance for mobile power driven fire pump is made:-

The insured hereby warrants that during the currency of this Policy the provision laid out under General requirements VII and Maintenance requirements VII are complied with; in consideration of which an allowance on the premium of per cent is made to the Insured. No liability shall attach to the Company under this Policy unless the terms of this warranty are complied with.

FEA VIII General requirements VIII

External Hydrants as in item 2B.

- (1) External hydrants must be positioned not more than 23 metres (75 feet) away from the external wall of the building.
- (2) There must be at least one hydrant for every 76 metres (250 feet) of external wall measurement of the building.
- (3) There must be at least one opening for every 76 metres (250 feet) of external wall measurement of the building for purpose of fire fighting.
- (4) The external hydrant system can be fed from an independent water supply having a minimum capacity of 54,552 litres (12,000 gallons) of water with manual or automatic pumps complying with General requirements VIII(9) or permanently connected to an adequate constant supply of water from the public mains.
- (5) The hydrant mains and hose for use in connection therewith must have a clear waterway of at least 63.5 mm (2½ inch) diameter.
- (6) Every hydrant must be provided with at least 1 canvas/rubberized hose of at least 30 metres (100 feet) length, 1 nozzle and 1 coupling kept under cover in a convenient place. However, there must be a minimum of 4 hoses of 30 metres (100 feet) length each, 2 nozzles and 2 couplings for each protected premises.
- (7) The hydrants must be protected against mechanical impact damage.
- (8) A trained private fire brigade complying with General requirements IX must be available at all times in the premises to operate the system.
- (9) Requirements for hydrant pumps
 - a. Each pump connected to the hydrant system must be capable of discharging at a rate of not less than 900 litres per minute (200 gallons per minute) of water.
 - b. Each pump must be housed in an easily accessible position where it will not be liable to be damaged by fire or otherwise.
 - c. Each pump must be so arranged that it will start automatically in the case of automatic pumps; or can be readily started by one person.
 - d. There must be kept on hand at all times sufficient fuel to run all the pumps at full load for not less than 4 hours and power must always be available for each pump.

Maintenance requirements VIII

Weekly

The hydrants must be inspected to ensure that they are not obstructed by parking of vehicles, loading, unloading or storage of goods and remain accessible at all times.

All pumps must be tested for manual starting. In the case of automatic pumps, these must be tested for automatic starting. They must be run for the recommended period to reach maximum operating temperature. In the case of diesel engine driven pumps, they must be run for not less than 5 minutes when tested.

Power supplies, batteries and battery chargers must be inspected to ensure these are in good condition and the battery water level topped up if necessary.

Fuel, oil and coolant levels must be inspected and topped up if necessary.

Every six months

The hydrant valves, isolation valves, fire boxes and associated equipment must be inspected to ensure that these are in good condition.

The water storage tank must be inspected to ensure that there is no debris inside the tank and that the tank and the water level indicator(s) are in good condition.

The water in the storage tank must be inspected to ensure that it is clean.

Annually

Flow and pressure tests of all the external hydrants must be carried out and test results recorded. Any significant deterioration in the flow and pressure of the hydrant system must be promptly rectified. The hydrant valve handwheels, glands, washers, pits, frames, covers and indicator plates must be checked to ensure that these are in good condition. On completion pits must be left empty and clean.

FEA WARRANTY VIII

To be attached to each policy under which an allowance for external hydrant is made :-

The insured hereby warrants that during the currency of this Policy the provisions laid out under General requirements VIII and Maintenance requirements VIII are complied with; in consideration of which an allowance on the premium of per cent is made to the Insured. No liability shall attach to the Company under this Policy unless the terms of this warranty are complied with.

FEA IX General requirements IX

Trained Private Fire Brigade as in item 3.

- (1) A trained Private Fire Brigade must comprise not less than six (6) persons available in every shift.
- (2) "Trained" is defined as having undergone a fire fighting course which provides training in the usage of the fire fighting facilities provided in the premises.
- (3) The Private Fire Brigade must carry out fire fighting drills at least once in 6 months utilising the fire fighting facilities provided in the premises.

Maintenance requirements IX

The sprinkler system must be maintained and tested weekly in accordance with the PIAM Automatic Sprinkler Installation Weekly Test Card as outlined below :-

1. Inspection must be carried out by a designated personnel to ensure that :
 - the sprinkler heads are free from paint, white wash or other coating.
 - the sprinkler heads are not obstructed by storage of goods etc. and sufficient clearance must be maintained below sprinkler heads.
 - the sprinkler water storage tank is clean without debris inside, the water level indicators and ball valve are in good condition and the water level is adequate.
 - all the control valves in the sprinkler system are secured in their appropriate position.
 - power supplies, batteries and battery chargers are in good condition and the battery water level topped up if necessary.
 - fuel, oil and coolant levels topped up if necessary.
2. The pumps must be tested for manual starting and automatic starting. The pumps must be run for the recommended period to reach maximum operating temperature.
3. The turbine alarm (alarm gong) and electric alarm (transmitted direct to Fire Station) must be tested to ensure that these are in good working condition.

In addition to the above weekly maintenance procedures, a flow test must be carried out on a monthly basis to ensure that the sprinkler system is capable of providing sufficient flow and pressure at the highest and most remote parts of the protected premises.

Note: Immediate notice must be given to the Company should the water supply(ies) be turned off or the sprinkler installation(s) be rendered inoperative from any cause.

FEA WARRANTY IX

To be attached to each policy under which an allowance for private fire brigade is made :-

The insured hereby warrants that during the currency of this Policy the provisions laid out under General requirements IX are fully complied with; in consideration of which an allowance on the premium of per cent is made to the Insured. No liability shall attach to the Company under this Policy unless the terms of this warranty are complied with.

FEA X FEA Warranty X

The Insured hereby warrants that there is in the aforesaid an approved automatic sprinkler installation complying with Maintenance requirements IX and internal appliances according to General requirements I (Portable Extinguishers and/or Buckets) for the extinction of fires and that during the currency of this Policy such installation shall be kept in proper working order and the pump sets are put on automatic mode at all times. No liability shall attach to the Company under this Policy unless the terms of this warranty are complied with.

In consideration of the above warranty and subject to periodic reports as prescribed in the duly authorised form as to the efficiency of the installation an allowance on the premium of per cent is made to the Insured.

FEA XI FEA Warranty XI

The Insured hereby warrants that there is in the aforesaid an approved automatic sprinkler installation complying with Maintenance requirements IX and internal appliances according to General requirements I (Portable Extinguishers and/or Buckets) for the extinction of fires and that during the currency of this Policy such installation under his/their control shall be kept in proper working order. No liability shall attach to the Company under this Policy unless the terms of this warranty are complied with.

In consideration of the above warranty and subject to periodic reports as prescribed by the Association in the duly authorised form as to the efficiency of the installation being supplied by the Insured for approval by the Company an allowance on the premium of per cent is made to the Insured.

IMPORTANT NOTICE:

1. **You** need to read this **Policy** carefully, and if any error or incorrect description is found herein, or if the cover is not in accordance with your wishes, you should inform the **Company** immediately and return this **Policy** to the **Company** for alteration.
2. If you are not satisfied with the course of action taken by the **Company** or decision made by the **Company**, you may seek recourse through the **Company's** Complaints Management Unit and alternatively, may seek redress or assistance from the Financial Markets Ombudsman Service or approach Bank Negara Malaysia's Laman Informasi Nasihat dan Khidmat (LINK) addressed below:

A) COMPLAINTS MANAGEMENT UNIT

QBE INSURANCE (MALAYSIA) BERHAD

No. 638, Level 6, Block B1, Pusat Dagang Setia Jaya,
(Leisure Commerce Square),
No. 9, Jalan PJS 8/9, 46150 Petaling Jaya, Selangor
Tel: +603-7861 8400
Fax: +603-7873 7430

B) FINANCIAL MARKETS OMBUDSMAN SERVICE

Company No: 200401025885
(formerly known as Ombudsman for Financial Services)
Level 14, Main Block,
Menara Takaful Malaysia,
No. 4, Jalan Sultan Sulaiman,
50000 Kuala Lumpur
Tel: +603-2272 2811

C) LAMAN INFORMASI NASIHAT DAN KHIDMAT (LINK)

Tingkat Bawah, Blok C
Bank Negara Malaysia
Peti Surat 10922
50929 Kuala Lumpur
Tel : 1-300-88-5465
Fax : +603-2174 1515

Polisi Insurans Kebakaran

BAGI KONTRAK INSURANS KOMERSIAL

(INSURANS BAGI TUJUAN PERDAGANGAN, PERNIAGAAN ATAU PROFESION)

Polisi ini dikeluarkan sejajar dengan pembayaran dari premium yang ditentukan dalam Jadual Polisi dan menurut kepada kenyataan yang telah dikemukakan di dalam Borang Cadangan pihak yang diinsurans (atau semasa pihak yang diinsurans memohon insurans ini) dan segala kenyataan yang telah dibuat oleh pihak yang diinsurans pada atau semasa penyerahan Borang Cadangan pihak yang diinsurans (atau semasa pihak yang diinsurans memohon insurans ini) dan pada masa perjanjian ini ditandatangani. Jawapan dan sebarang pernyataan lain yang pihak yang diinsurans berikan akan menjadi sebahagian daripada kontrak insurans antara pihak yang diinsurans dan **QBE Insurance (Malaysia) Berhad** (selepas ini dirujuk sebagai "Syarikat"). Sekiranya terdapat sebarang salah nyata pada pra-kontrak berhubung dengan jawapan pihak yang diinsurans atau di mana-mana pernyataan yang diberikan oleh pihak yang diinsurans, ia mungkin mengakibatkan pembatalan kontrak insurans pihak yang diinsurans, keengganan atau pengurangan gantirugi pihak yang diinsurans, perubahan terma atau penamatan kontrak insurans pihak yang diinsurans.

Polisi ini bertindak atas terma-terma dan syarat-syarat kontrak insurans seperti yang telah dipersetujui antara pihak yang diinsurans dan pihak Syarikat.

SYARIKAT BERSETUJU tertakluk kepada Terma dan Syarat yang terkandung di dalam ini atau diendorseskan atau selainnya dinyatakan di sini kemudiannya bahawa jika Harta Yang Diinsuranskan yang dinyatakan di dalam Jadual tersebut atau mana-mana bahagian daripada harta sedemikian itu musnah atau rosak disebabkan oleh **KEBAKARAN** atau **KILAT** dalam Tempoh Insurans yang dinyatakan di dalam Jadual atau dalam mana-mana tempoh yang berikutnya yang mana Pihak Diinsuranskan telah membayar dan Syarikat telah menerima premium yang dikehendaki bagi pembaharuan Polisi ini, Syarikat akan membayar atau memenuhi bayaran kepada Pihak Diinsuranskan akan nilai sebenar Harta yang diinsuranskan pada masa berlakunya kemusnahan atau amaun sebenar kerosakan yang sedemikian.

DENGAN SYARAT BAHAWA liabiliti Syarikat hendaklah dalam apa jua keadaan yang berhubung dengan setiap satu butiran tidak melebihi jumlah yang dinyatakan di dalam Jadual tersebut yang diinsuranskan atau Keseluruhan Jumlah Diinsuranskan ini pada keseluruhannya atau jumlah yang lain yang boleh digantikan secara pengendorsan ke atasnya atau dilampirkan bersamanya yang ditandatangani oleh atau bagi pihak Syarikat.

DENGAN SYARAT bahawa pematuhan dan pemenuhan yang sewajarnya akan terma, syarat dan pengendorsan Polisi ini setakat yang ia berkaitan dengan segala perkara yang perlu dilakukan atau dipatuhi oleh Pihak Diinsuranskan hendaklah menjadi syarat duluan kepada sebarang liabiliti Syarikat untuk membuat sebarang pembayaran di bawah Polisi ini.

DEFINISI

Untuk keseluruhan Polisi ini (melainkan keterangan yang lebih terperinci):-

BANGUNAN bermaksud bangunan-bangunan termasuk tuan punya lekapan dan lengkapan dan dinding, pintu pagar, pagar, tiang lampu dan papan tanda, perkhidmatan di bawah dan di atas tanah, tapak pembaikan dalam lingkungan premis.

KANDUNGAN bermaksud lekapan serta lengkapan dan perabot perniagaan, segala barangan milik penyewa dan semua harta benda yang tidak dinyatakan secara terperinci kecuali bangunan-bangunan, stok, harta benda seperti yang dinyatakan di dalam syarat 8.

MESIN & LOJI bermaksud semua mesin, kelengkapan dan loji samada mekanikal, elektrik atau elektronik untuk tujuan perniagaan atau perdagangan pihak yang diinsuranskan yang diletakkan dalam lingkungan premis pihak yang diinsuranskan.

STOK bermaksud stok dan bahan di dalam perdagangan.

Semua ini menjadi harta benda pihak yang diinsuranskan atau ianya menjadi tanggungjawab dari segi undang-undang.

SYARAT-SYARAT

1. Keterangan Material

Apabila pihak yang diinsurans telah memohon insurans ini sepenuhnya untuk tujuan yang berkaitan dengan perdagangan, perniagaan atau profesion, pihak yang diinsurans mempunyai kewajiban untuk mendedahkan apa-apa perkara yang pihak yang diinsurans tahu yang akan mempengaruhi keputusan Syarikat dalam menerima risiko dan menentukan kadar dan terma yang dikenakan dan apa-apa perkara yang munasabah yang boleh dijangka sebagai relevan, jika tidak ia boleh mengakibatkan pembatalan kontrak insurans pihak yang diinsurans, keengganan atau pengurangan gantirugi pihak yang diinsurans, perubahan terma atau penamatan kontrak insurans pihak yang diinsurans.

Pihak yang diinsurans juga mempunyai kewajiban untuk memberitahu Syarikat dengan serta-merta jika pada bila-bila masa selepas kontrak pihak yang diinsurans ditandatangani, diubah atau diperbaharui dengan Syarikat, apa-apa maklumat yang diberikan di dalam Borang Cadangan (atau semasa pihak yang diinsurans memohon insurans ini) tidak tepat atau telah berubah.

2. Resit

Tidak ada bayaran berhubung dengan apa-apa premium boleh dianggap sebagai bayaran kepada pihak Syarikat kecuali resit dalam bentuk bercetak yang ditandatangani oleh seorang pegawai atau agen yang dilantik secara sah oleh pihak syarikat telah diberikan kepada Pihak Diinsuranskan.

3. Insurans Lain

Pihak yang diinsurans hendaklah memberi notis kepada Syarikat mengenai apa-apa Insurans yang telah berkuatkuasa, atau yang mungkin kemudiannya dikuatkuasakan, yang melindungi mana-mana harta yang dengan ini diinsuranskan. Notis sedemikian hendaklah diberikan dan disahkan oleh Syarikat di dalam polisi ini sebelum berlakunya apa-apa kerugian atau kerosakan.

4. Perubahan Bangunan

Semua Insurans di bawah Polisi ini:-

- (a) ke atas mana-mana bangunan atau bahagian mana-mana bangunan,
- (b) ke atas mana-mana harta yang terkandung di dalam mana-mana bangunan,
- (c) ke atas sewa atau perkara lain yang diinsuranskan berhubung dengan atau yang berkaitan dengan mana-mana bangunan atau mana-mana harta yang terkandung di dalam mana-mana bangunan, hendaklah terhenti dengan serta merta apabila runtuh atau berubahnya tempat:-
 - (i) bangunan tersebut atau mana-mana bahagian daripadanya,
 - (ii) keseluruhan atau mana-mana bahagian daripada mana-mana deretan bangunan atau mana-mana struktur yang membentuk bangunan tersebut,

DENGAN SYARAT bahawa runtuhnya atau berubahnya tempat itu merupakan keseluruhan atau merupakan sebahagian besar atau bahagian penting bangunan tersebut atau mengurangkan kebergunaan bangunan tersebut atau mana-mana bahagiannya atau membiarkan bangunan tersebut atau mana-mana bahagian daripada bangunan tersebut atau mana-mana harta yang terkandung di dalamnya terdedah kepada risiko kebakaran yang meningkat atau yang selainnya adalah material.

DAN DENGAN SYARAT bahawa runtuhnya atau berubahnya tempat tersebut bukan disebabkan oleh kebakaran, kerugian atau kerosakan yang mana dilindungi oleh Polisi ini atau akan dilindungi jika bangunan tersebut, deretan bangunan atau strukturnya diinsuranskan di bawah Polisi ini.

Dalam sebarang tindakan, guaman atau prosiding lain, beban membuktikan bahawa sebarang keruntuhan atau perubahan tempat adalah disebabkan oleh kebakaran seperti yang tersebut terdahulu hendaklah terletak ke atas Pihak Diinsuranskan.

5. Sebab-sebab Dikecualikan

- (1) Insurans ini tidak melindungi:
 - (a) Kerugian oleh sebab kecurian semasa atau selepas berlakunya sesuatu kebakaran.
 - (b) Kerugian atau kerosakan kepada harta yang disebabkan oleh penapaian, kepanasan semula jadi atau pembakaran spontan [kecuali seperti yang boleh diperuntukkan selaras dengan Syarat 8(f)] atau oleh sebab ia melalui sebarang proses pemanasan atau pengeringan.
 - (c) Kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh atau yang disebabkan menerusi atau akibat
 - (i) Pembakaran harta dengan perintah pihak berkuasa awam
 - (ii) Kebakaran bawah tanah
 - (d) Kerugian atau kerosakan yang secara langsung atau tidak langsung disebabkan oleh atau yang timbul daripada atau yang merupakan akibat atau yang antaranya disebabkan oleh bahan senjata nuklear.

- (2) Insurans ini tidak melindungi kerugian atau kerosakan yang secara langsung atau tidak langsung disebabkan oleh atau yang timbul daripada atau yang diakibatkan oleh atau yang disumbangkan oleh pancaran pengionan atau pencemaran radioaktif daripada apa-apa bahan api nuklear atau daripada apa-apa bahan buangan nuklear dari pembakaran bahan api nuklear. Bagi Syarat 5(2) ini sahaja pembakaran hendaklah termasuk apa-apa proses pembelahan nuklear yang mampu diri.

6. Peril-peril Dikecualikan

Insurans ini tidak melindungi apa-apa kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh atau menerusi atau yang merupakan akibat, secara langsung atau tidak langsung, mana-mana satu daripada kejadian yang berikut, iaitu:-

- (a) Gempa bumi, letupan gunung berapi atau konvulsi alam semula jadi lain.
- (b) Taufan, hurikan, puting beliung, siklon atau gangguan atmosfera yang lain.
- (c) Peperangan, serangan, tindakan musuh asing, permusuhan atau operasi ketenteraan (sama ada peperangan diisytiharkan atau tidak) atau perang saudara.
- (d) Dahagi, rusuhan, kebangkitan tentera atau orang awam, insurreksi, pemberontakan, revolusi, rampasan kuasa tentera, undangundang tentera atau keadaan pengepungan atau mana-mana peristiwa atau sebab-sebab yang menentukan pengisytiharaan atau pengekalan undang-undang tentera atau keadaan pengepungan.
- (e) Sebarang tindakan keganasan
Untuk tujuan ini tindakan keganasan bermaksud tindakan, termasuk tetapi tidak terhad kepada penggunaan paksaan atau kekerasan dan/atau ugutan sedemikian, oleh mana-mana orang atau kumpulan orang, sama ada bertindak sendirian atau bagi pihak atau berhubung dengan mana-mana organisasi atau kerajaan, yang dilakukan untuk tujuan politik, agama, ideologi atau yang seumpamanya termasuk niat untuk mempengaruhi mana-mana kerajaan dan/atau menyebabkan orang awam atau sebahagian orang awam berada dalam ketakutan.

Apa-apa kerugian atau kerosakan yang berlaku semasa wujudnya keadaan yang luar biasa (sama ada fizikal atau sebaliknya) yang disebabkan oleh atau yang disebabkan menerusi atau yang merupakan akibat, secara langsung atau tidak langsung, daripada sebarang peristiwa tersebut hendaklah dianggap sebagai kerugian atau kerosakan yang tidak dilindungi oleh insurans ini, melainkan Pihak Diinsuranskan hendaklah membuktikan kerugian atau kerosakan tersebut berlaku secara berasingan daripada kewujudan keadaan yang luar biasa tersebut.

Dalam apa-apa tindakan, guaman atau prosiding lain apabila Syarikat mengatakan bahawa oleh sebab peruntukan syarat ini apa-apa kerugian atau kerosakan yang tidak dilindungi oleh insurans ini, beban membuktikan kerugian atau kerosakan tersebut dilindungi hendaklah terletak pada Pihak Diinsuranskan.

7. Liabiliti Dikecualikan

Insurans ini tidak melindungi sebarang liabiliti terhadap:

- Kerugian atau kemusnahan atau kerosakan yang disebabkan oleh pencemaran (kecuali dilindungi) melainkan kemusnahan atau kerosakan kepada harta yang diinsuranskan yang disebabkan oleh
- (i) pencemaran yang dengan sendirinya disebabkan oleh suatu kontingensi yang dengan ini diinsuranskan.
 - (ii) sebarang kontingensi yang dengan ini diinsuranskan yang dengan sendirinya disebabkan oleh pencemaran.

8. Harta Benda Dikecualikan

Kecuali dinyatakan dengan jelas di dalam Polisi, Insurans ini tidak melindungi:

- (a) Barangan yang dipegang sebagai amanah atau atas komisen.
- (b) Bulion atau batu permata belum berikat.
- (c) Apa-apa barangan yang ganjil atau hasil kerja seni bagi amaun yang melebihi RM500/-.
- (d) Manuskrip, pelan, lukisan, atau reka bentuk, corak, model atau acuan.
- (e) Sekuriti, obligasi, atau dokumen apa pun bentuknya, setem, duit syiling atau wang kertas, cek, buku akaun atau buku perniagaan yang lain, atau rekod sistem komputer.
- (f) Arang batu, terhadap kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh pembakaran spontannya.
- (g) Bahan letupan.
- (h) Apa-apa kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh atau menerusi atau akibat letupan; tetapi kerugian atau kerosakan oleh sebab dandang domestik dan letupan gas yang digunakan untuk tujuan menerangi atau domestik dalam sesebuah bangunan yang mana gas tidak dijana dan tidak membentuk sebahagian daripada sebarang kerja melibatkan gas, akan dianggap sebagai kerugian yang disebabkan oleh kebakaran sebagaimana yang dimaksudkan dalam Polisi ini.
- (i) Apa-apa kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh atau menerusi atau akibat pembakaran, sama ada tidak sengaja atau sebaliknya, ke atas hutan, belukar, lalang, prairi, pampas atau rimba, dan pembersihan tanah dengan membakar.

9. Penghentian Insurans

Di bawah mana-mana keadaan yang berikut insurans terhenti diguna pakai berhubung dengan harta yang berkenaan kecuali sebelum berlakunya apa-apa kerugian atau kerosakan Pihak Diinsuranskan telah mendapatkan kebenaran Syarikat yang dibuktikan dengan pengendorsan ke atas Polisi tersebut oleh atau bagi pihak Syarikat :

- (a) Jika perniagaan atau perusahaan yang dijalankan diubah, atau jika bentuk penghunian atau hal keadaan lain yang mempengaruhi bangunan yang diinsuranskan atau yang mengandungi harta yang diinsuranskan ditukar sedemikian rupa menyebabkan meningkatnya risiko kerugian atau kerosakan oleh kebakaran.
- (b) Jika bangunan yang diinsuranskan atau yang mengandungi harta yang diinsuranskan tidak dihuni dan berkekalan sedemikian melebihi tiga puluh (30) hari.
- (c) Jika harta yang diinsuranskan dipindahkan ke mana-mana bangunan atau tempat selain daripada tempat yang dinyatakan di sini sebagaimana yang diinsuranskan.
- (d) Jika kepentingan ke atas harta yang diinsuranskan berpindah daripada Pihak Diinsuranskan melainkan dengan wasiat atau kuatkuasa undang-undang.
- (e) Jika notis untuk keluar telah dikeluarkan dengan perintah Pihak Berkuasa tempatan bagi rekuisisi atau pengambilan tanah yang di atasnya terletak harta Pihak Diinsuranskan.

10. Polisi Marin

Insurans ini tidak melindungi kerugian atau kerosakan pada harta yang, pada masa berlakunya kerugian atau kerosakan sedemikian, diinsuranskan oleh Polisi Marin melainkan yang berhubung dengan sebarang lebihan yang melebihi amaun yang seharusnya dibayar di bawah Polisi Marin.

11. Pembatalan

Insurans ini boleh ditamatkan pada bila-bila masa atas permintaan Pihak Diinsuranskan, dalam hal ini Syarikat akan mengenakan kadar jangka pendek yang biasa bagi tempoh polisi tersebut telah berkuatkuasa. Insurans ini juga boleh ditamatkan atas pilihan Syarikat dengan menghantar notis empat belas (14) hari melalui surat berdaftar kepada Pihak Diinsuranskan di alamatnya yang terakhir yang diketahui, dalam hal ini Syarikat hendaklah bertanggungjawab untuk membayar balik apabila dituntut suatu perkadaran setimpal premium bagi tempoh yang masih belum tamat dari tarikh pembatalan. Amaun yang akan dikembalikan atas penamatan polisi hendaklah tertakluk kepada premium minimum yang akan dikenakan oleh Syarikat.

12. Pemberitahuan Kerugian / Kerosakan

Apabila berlakunya sebarang kerugian atau kerosakan Pihak Diinsuranskan hendaklah dengan serta merta memberi notis kepada Syarikat dan hendaklah dalam masa lima belas (15) hari selepas kerugian atau kerosakan tersebut, atau lanjutan masa tertentu yang dibenarkan oleh Syarikat secara bertulis, menyerahkan kepada Syarikat:

- (a) Tuntutan secara bertulis bagi kerugian dan kerosakan yang mengandungi butir-butir lengkap seberapa yang boleh semua barang-barang yang rosak atau harta benda yang musnah, dan amaun kerugian atau kerosakan, dengan mengambil kira nilai semasa kerugian atau kerosakan tersebut, tidak termasuk apa-apa jenis keuntungan.
- (b) Butir-butir tentang semua Insurans lain, jika ada.

Pihak Diinsuranskan hendaklah juga pada setiap masa atas perbelanjaannya sendiri mengemukakan, mendapatkan dan memberikan kepada Syarikat selanjutnya semua butiran, pelan, spesifikasi, buku, baucer, invois, pendua atau salinannya, dokumen, bukti dan maklumat berhubung dengan tuntutan serta punca dan sebab kebakaran tersebut dan keadaan bagaimana kerugian atau kerosakan itu berlaku, dan apa-apa perkara yang menyentuh liabiliti atau amaun liabiliti Syarikat sebagaimana yang mungkin dikehendaki secara munasabah oleh atau bagi pihak Syarikat berserta dengan suatu pengisytiharaan secara bersumpah atau dalam bentuk perundangan tentang kebenaran tuntutan tersebut dan tentang apa-apa perkara yang berkaitan dengannya.

Tiada tuntutan di bawah Polisi ini akan dibayar kecuali terma kepada Syarat ini telah dipatuhi.

13. Pembelanjaan Kerja-kerja memadam api

Perlindungan insurans di bawah Polisi ini diperluaskan untuk memasukkan:-

- (a) upah pekerja Pihak Diinsuranskan selain daripada anggota Pasukan Bomba sepenuh masa.
- (b) kos penggantian alat pemadam api dan kemusnahan atau kerosakan bahan-bahan (termasuklah pakaian pekerja dan barang kegunaan sendiri) kecuali selainnya diinsuranskan secara khusus.
- (c) bayaran Pasukan Bomba.

Dengan syarat bahawa liabiliti Syarikat berhubung dengan upah, kos dan bayaran sedemikian hendaklah dihadkan kepada yang perlu dan patut ditanggung dalam memadamkan kebakaran di tempat atau yang bersebelahan dengan tempat terletaknya harta yang diinsuranskan oleh polisi ini atau yang secara nyata mengancam untuk membabitkan harta sedemikian.

14. Kuasa Syarikat

Apabila berlakunya apa-apa kerugian atau kerosakan kepada mana-mana harta yang diinsuranskan oleh Polisi ini, Syarikat boleh:-

- (a) Memasuki dan mengambil dan mengekal milik bangunan atau premis di mana kerugian atau kerosakan itu telah berlaku.
- (b) Mengambil milik atau menghendaki diserahkan kepadanya mana-mana harta Pihak Diinsuranskan di dalam bangunan atau di atas premis semasa kerugian atau kerosakan itu.
- (c) Mengekal milik mana-mana harta sedemikian dan memeriksa, menyusun, mengatur, memindahkan, atau selainnya begitu juga.
- (d) Menjual mana-mana harta atau melupuskannya bagi akaun mereka yang berkenaan.

Kuasa yang diberikan oleh Syarat ini hendaklah digunakan oleh Syarikat pada bila-bila masa sehingga notis bertulis diberikan oleh Pihak Diinsuranskan bahawa beliau tidak membuat apa-apa tuntutan di bawah Polisi ini atau, jika apa-apa tuntutan dibuat, sehingga tuntutan sedemikian akhirnya ditentukan secara muktamad atau ditarik balik, dan Syarikat tidak boleh sama sekali melalui tindakannya dalam menjalankan atau bermaksud menjalankan kuasanya di bawah ini, menanggung apa-apa liabiliti kepada Pihak Diinsuranskan atau mengurangkan haknya untuk bergantung pada mana-mana syarat Polisi ini bagi memenuhi apa-apa tuntutan.

Jika Pihak Diinsuranskan atau mana-mana orang bagi pihaknya tidak mematuhi kehendak Syarikat atau menghalang atau menyekat Syarikat dalam menjalankan kuasanya di bawah ini, segala manfaat di bawah Polisi ini hendaklah dilucut hak.

Pihak Diinsuranskan tidak berhak dalam apa-apa keadaan untuk meninggalkan mana-mana harta kepada Syarikat sama ada telah diambil milik oleh Syarikat atau tidak.

15. Tuntutan Tipuan

Jika tuntutan dibuat terdapat penipuan dari mana-mana segi, atau jika sebarang pengisytiharaan palsu dibuat atau digunakan bagi menyokongnya, atau jika apa-apa cara atau kaedah penipuan digunakan oleh Pihak Diinsuranskan atau oleh sesiapa yang bertindak bagi pihaknya bagi mendapatkan sebarang manfaat di bawah Polisi ini; atau, jika kerugian atau kerosakan itu disebabkan oleh tindakan sengaja, atau Pihak Diinsuranskan tidak ambil peduli; atau, jika tuntutan dibuat dan ditolak dan suatu tindakan atau guaman tidak dimulakan dalam masa tiga (3) bulan selepas penolakan sedemikian, atau (dalam hal suatu Timbangtara yang mengambil tempat mengikut Syarat ke-22 Polisi ini) dalam masa tiga (3) bulan selepas Penimbangtara atau Wasit telah memberikan award mereka, segala manfaat di bawah Polisi ini hendaklah dilucut hak.

16. Pemulihan Semula

Syarikat boleh atas pilihannya memulihkan semula atau menggantikan harta yang rosak atau musnah, atau mana-mana bahagiannya, sebagai pilihan daripada membayar amaun kerugian atau kerosakan itu, atau boleh bergabung dengan mana-mana Syarikat atau Penanggung Insurans yang lain untuk berbuat demikian; tetapi Syarikat tidak terikat untuk memulihkan semula secara tepat atau sepenuhnya, tetapi hanya setakat keadaan mengizinkan dan cara yang memadai, dan dalam apa jua keadaan Syarikat tidak terikat untuk membelanja lebih dalam pengembalian semula berbanding dengan kos memulihkan semula harta tersebut sebagaimana keadaan asalnya pada masa berlakunya kerugian atau kerosakan, mahupun yang melebihi daripada jumlah diinsuranskan oleh Syarikat.

Jika Syarikat memilih untuk membaik pulih atau mengganti mana-mana harta Pihak Diinsuranskan hendaklah, atas pembiayaan sendiri, menyediakan kepada Syarikat dengan pelan, spesifikasi, ukuran, kuantiti dan butir-butir lain yang berkenaan sebagaimana yang dikehendaki oleh Syarikat, dan tidak ada suatu tindakan yang dilakukan, atau yang menyebabkan ianya dilakukan oleh Syarikat dengan tujuan untuk membaik pulih atau penggantian hendaklah dianggap suatu pilihan oleh Syarikat untuk membaik pulih atau menggantikan.

Jika sekiranya Syarikat tidak dapat membaik pulih atau membaiki harta yang dengan ini diinsuranskan, oleh sebab peraturan mana-mana perbandaran atau peraturan lain yang berkuatkuasa yang menjejaskan penjarangan jalan, atau pembinaan bangunan, atau selainnya, Syarikat hendaklah, dalam setiap hal sedemikian, hanya bertanggungjawab untuk membayar jumlah berkenaan yang diperlukan bagi membaik pulih atau membaiki harta sedemikian sekiranya ia boleh secara sah dibaik pulih kepada keadaannya yang dahulu.

17. Nilai Pasaran

Jika berlaku suatu kerugian ke atas harta yang diinsuranskan (selain daripada stok dan butiran bangunan) dengan ini, pihak Syarikat hendaklah membayar pada nilai yang diinsuranskan atau pada nilai pasaran bagi harta yang diinsuranskan, yang mana lebih rendah, tertakluk kepada potongan ke atas apa-apa lebihan dan amaun yang mana Pihak Diinsuranskan dikehendaki menanggung di bawah polisi ini. Untuk tujuan syarat ini, terma nilai pasaran hendaklah bermaksud nilai harta yang dengan ini diinsuranskan pada masa kerosakan atau kerugian tolak pertimbangan wajar kerana haus dan lusuh dan/atau susutnilai.

Nilai Pasaran harta yang diinsuranskan bagi tujuan syarat ini hendaklah ditentukan dengan mendapatkan suatu penilaian oleh Syarikat daripada pembuat, ejen tunggal sah atau ejen, ejen broker sah, pengedar sah atau kontraktor bangunan bagi kos untuk menggantikan atau mengembalikan/memulihkan semula, tertakluk kepada aplikasi susutnilai yang wajar, ke atas harta diinsuranskan yang rosak atau hilang kepada keadaan sedia kala/asal pada masa berlakunya kerosakan atau kehilangan sedemikian.

Jika berlaku keadaan di mana, pada masa kerosakan atau kerugian tiada pembuat, ejen tunggal sah atau ejen, ejen broker sah, pengedar sah atau kontraktor bangunan bagi harta yang diinsuranskan, penilaian hendaklah diperolehi daripada Penyelaras Kerugian yang didaftarkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 atau Penilai Berdaftar di bawah Akta Penilai, Pentaksir dan Ejen Estet 1981 dan yang dilantik secara bersama oleh kedua belah pihak. Penilaian bagi harta yang diinsuranskan oleh pembuat, ejen sah atau ejen, ejen broker sah, pengedar sah, kontraktor bangunan, Penyelaras Kerugian didaftarkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 atau Penilai Berdaftar di bawah Akta Penilai, Pentaksir dan Ejen Estet 1981 hendaklah dijadikan bukti muktamad di dalam hal nilai pasaran bagi harta yang diinsuranskan dalam mana-mana prosiding guaman terhadap Syarikat tersebut.

18. Subrogasi

Pihak Diinsuranskan hendaklah, di atas pembiayaan Syarikat, melakukan, dan bersetuju untuk melakukan, dan membenarkan supaya dilakukan, segala tindakan dan perkara berkenaan sebagaimana yang mungkin perlu atau secara yang berpatutan diperlukan oleh Syarikat bagi tujuan menguatkuasakan sebarang hak dan pembetulan, atau mendapatkan pelepasan atau indemniti daripada lain-lain pihak di mana Syarikat hendaklah atau akan berhak atau mengambil alih hak, apabila ia membayar bagi atau membuat bayaran apa-apa kerugian atau kerosakan di bawah Polisi ini, sama ada tindakan dan perkara sedemikian adalah atau menjadi perlu atau dikehendaki sebelum atau selepas penggantian rugi kepadanya oleh Syarikat.

19. Sumbangan

Jika semasa berlaku apa-apa kerugian atau kerosakan kepada mana-mana harta yang dengan ini diinsuranskan, terdapat apa-apa Insurans lain yang masih berkuatkuasa, sama ada dikuatkuasakan oleh Pihak Diinsuranskan atau oleh orang lain, yang melindungi harta yang sama, Syarikat ini tidak akan dipertanggungjawabkan untuk membayar atau menyumbang lebih daripada perkadaran setimpal bagi kerugian atau kerosakan sedemikian.

20. Fasal Purata

Jika harta yang diinsuranskan, pada ketika berlakunya kebakaran, secara kolektif mempunyai nilai yang lebih besar daripada jumlah yang diinsuranskan ke atasnya, maka Pihak Diinsuranskan hendaklah dianggap sebagai Penanggung Insuransnya sendiri bagi perbezaan tersebut, dan hendaklah menanggung perkadaran setimpal bagi kerugian tersebut. Setiap butiran, jika lebih daripada satu, ke atas Polisi hendaklah tertakluk secara berasingan kepada Syarat ini.

21. Pemulihan Semula Jumlah Diinsuranskan

Sekiranya berlaku kerugian, insurans di bawah ini hendaklah dikekalkan berkuatkuasa pada jumlah penuh yang diinsuranskan dan Pihak Diinsuranskan hendaklah bertanggungjawab untuk membayar premium tambahan pada kadar yang dinyatakan pada polisi ke atas amaun kerugian berasaskan kiraan prorata dari tarikh kerugian tersebut sehingga tamatnya tempoh insurans semasa.

22. Fasal Timbang Tara

Jika terdapat apa-apa pertelingkahan yang timbul mengenai amaun apa-apa kerugian atau kerosakan, pertelingkahan sedemikian hendaklah bebas daripada semua persoalan lain dirujukan kepada keputusan seorang Penimbang Tara, yang akan dilantik secara bertulis oleh pihak-pihak yang bertelingkah atau jika mereka tidak mencapai persetujuan dengan seorang Penimbang Tara, maka kepada keputusan dua orang yang tidak berkepentingan sebagai Penimbang Tara, yang salah seorang daripadanya hendaklah dilantik secara bertulis oleh setiap pihak dalam masa dua (2) bulan kalendar selepas diminta untuk berbuat demikian secara bertulis oleh pihak yang satu lagi.

Sekiranya salah satu pihak enggan atau gagal untuk melantik seorang Penimbang Tara dalam masa dua (2) bulan kalendar setelah menerima notis secara bertulis yang meminta satu perantukan, pihak lagi satu adalah bebas untuk melantik seorang Penimbang Tara tunggal, dan sekiranya terdapat ketiadaan persetujuan antara Penimbang Tara, pertelingkahan tersebut hendaklah dirujuk untuk keputusan Wasit yang hendaklah dilantik oleh mereka secara bertulis sebelum membuat rujukan, yang hendaklah bersidang bersama Penimbang Tara dan mempengerusikan mesyuarat tersebut.

Kematian mana-mana pihak tidak akan membatalkan atau menjejaskan hak atau kuasa Penimbang Tara atau Wasit, dan sekiranya berlaku kematian seseorang Penimbang Tara atau Wasit, seorang lagi hendaklah dalam setiap kes dilantik untuk menggantikannya oleh pihak tersebut atau Penimbang Tara (mengikut yang berkenaan) yang telah melantik Penimbang Tara atau Wasit yang mati itu.

Kos rujukan dan award hendaklah atas budi bicara Penimbang Tara atau Wasit yang membuat award. Adalah dengan ini jelas dinyatakan dan diisytiharkan bahawa ianya hendaklah merupakan suatu syarat duluan terhadap apa jua hak tindakan atau guaman ke atas polisi ini, bahawa award oleh Penimbang Tara atau Wasit mengenai amaun kerugian atau kerosakan jika dipertikaikan hendaklah diperolehi terlebih dahulu.

23. Had Masa

Dalam apa jua hal Syarikat tidak akan bertanggungjawab bagi apa-apa kerugian atau kerosakan selepas tamatnya dua belas (12) bulan dari berlakunya kerugian atau kerosakan kecuali tuntutan tersebut adalah merupakan suatu tindakan atau penimbangtaraan yang belum selesai.

24. Notis

Setiap notis dan lain-lain komunikasi kepada Syarikat yang dikehendaki oleh Syarat ini mestilah secara bertulis atau bercetak.

25. Makna

Polisi ini dan Jadual di dalam ini hendaklah dibaca bersama sebagai satu kontrak dan apa-apa perkataan atau pernyataan yang makna khususnya telah dinyatakan di mana-mana bahagian Polisi ini atau Jadualnya hendaklah membawa makna sedemikian apabila ia tercatat.

MEMORANDA 1

Polisi ini diperluaskan untuk memasukkan memoranda-memoranda berikut:-

1. Waranti Premium

Syarat penting dan mutlak khusus bagi kontrak insurans ini ialah bahawa premium kena dibayar mestilah dibayar dan diterima oleh Penanggung Insurans dalam masa enam puluh (60) hari dari tarikh permulaan polisi/pengendorsan/sijil pembaharuan.

Jika syarat ini tidak dipatuhi maka kontrak ini dibatalkan secara automatik dan Penanggung Insurans adalah berhak terhadap premium prorata dalam tempoh mereka menanggung risiko.

Sekiranya premium yang perlu dibayar selaras dengan waranti ini diterima oleh ejen sah Penanggung Insurans, pembayaran hendaklah dianggap diterima oleh Penanggung Insurans untuk tujuan waranti ini dan tanggungjawab bahawa premium perlu dibayar diterima oleh seseorang, termasuk ejen insurans, yang tidak diberi kuasa untuk menerima premium tersebut hendaklah dipertanggungjawabkan kepada Penanggung Insurans. Selainnya tertakluk kepada terma dan syarat Polisi ini.

2. Pengecualian Tapak Bangunan

Insurans ke atas bangunan tidak termasuk mana-mana bahagian yang lebih rendah daripada permukaan bawah* tingkat terbawah sekali (dan bahagian tapak konkrit untuk alatan mesin yang mengatasi paras sedemikian).

Nota 1: "atas" boleh digunakan untuk mengganti "bawah".

Nota 2: Perkataan di dalam kurungan boleh digugurkan.

3. Pengenalpastian Tarikh

(a) Syarikat tidak akan membayar apa-apa kerugian atau kerosakan termasuk kehilangan keupayaan dengan atau tanpa kerosakan fizikal atau apa-apa kerugian turutan secara langsung atau tidak langsung disebabkan oleh, terdiri daripada, atau timbul daripada, kegagalan atau ketidakupayaan mana-mana komputer, alat memproses data, media mikrochip, sistem operasi, mikropemproses (cip komputer), sirkit integrasi atau peranti serupa, atau mana-mana perisian komputer, sama ada harta Pihak Diinsuranskan atau tidak, dan sama ada berlaku sebelum, pada atau selepas tahun 2000 akibat daripada kegagalan atau ketidakupayaan peranti dan/atau perisian seperti tersebut di atas untuk:

- (i) mengenalpasti dengan betul apa-apa tarikh sebagai tarikh kalendar sebenar;
- (ii) merakam, menyimpan, mengekalkan dan/atau mengendalikan dengan betul, menterjemah atau memproses apa-apa data atau maklumat atau perintah atau arahan akibat dari mengambil apa-apa tarikh selain dari tarikh kalendar sebenar dan/atau;
- (iii) merakam, menyimpan, mengekalkan atau memproses dengan betul apa-apa data akibat dari operasi apa-apa arahan yang telah diprogram ke dalam mana-mana perisian komputer, sebagai perintah yang menyebabkan kehilangan data atau ketidakupayaan untuk merakam, menyimpan, mengekalkan atau memproses dengan betul data tersebut pada atau selepas apa-apa tarikh.

- (b) Adalah selanjutnya difahamkan bahawa Syarikat tidak akan membayar untuk memperbaiki atau mengubah suai mana-mana bahagian pada apa-apa sistem memproses data elektronik atau mana-mana bahagian pada apa-apa peranti dan/atau perisian seperti yang telah disenaraikan dalam (a) di atas.
- (c) Adalah selanjutnya difahamkan bahawa Syarikat tidak akan membayar apa-apa kerugian atau kerosakan termasuk hilang keupayaan dengan atau tanpa kerosakan fizikal atau apa-apa kerugian turutan secara langsung atau tidak langsung yang timbul daripada nasihat, perundingan, rekaan, penilaian, pemeriksaan, pemasangan, penyelenggaraan, pembaikan atau penyeliaan yang dibuat oleh Pihak Diinsuranskan atau untuk Pihak Diinsuranskan atau oleh atau untuk pihak lain untuk menentukan, membetulkan atau menguji, apa-apa kegagalan potensi atau sebenar, pincang tugas atau kekurangan seperti yang telah dinyatakan dalam (a) di atas.
- (d) Adalah selanjutnya difahamkan bahawa Syarikat tidak akan membayar apa-apa kerugian turutan akibat daripada apa-apa ketidakupayaan berterusan komputer tersebut dan alat seperti yang dinyatakan dalam (a) di atas untuk mengenalpasti dengan betul apa-apa tarikh kalendar sebenar selepas kerugian atau kerosakan harta yang telah diganti atau dibaiki.

Kerugian atau kerosakan sedemikian atau kerugian turutan yang dirujuk dalam (a), (b), (c) atau (d) di atas, adalah dikecualikan tidak mengambil kira apa-apa sebab lain yang menyumbang serentak atau dalam mana-mana urutan pada masa yang sama.

Pengendorsan ini tidak termasuk apa-apa kehilangan atau kerosakan atau kerugian turutan tersendiri adalah akibat daripada peril yang diinsuranskan seperti yang didefinisikan di dalam polisi ini.

Selainnya tertakluk kepada terma dan syarat polisi ini.

4. Fasal Penjelasan Kerosakan Harta

Kerosakan harta yang dilindungi di bawah Polisi ini hendaklah bermaksud kerosakan fizikal ke atas jirim harta. Kerosakan fizikal ke atas jirim harta hendaklah tidak termasuk kerosakan ke atas data atau perisian, terutama sekali apa-apa perubahan merosakan ke atas data, perisian atau program komputer yang disebabkan oleh pemadaman, pencemaran atau kecacatan bentuk asal.

Oleh kerana itu perkara berikut tidak termasuk dalam Polisi ini:-

- (a). Kerugian atau kerosakan ke atas data atau perisian, tetapi tidak terhad kepada apa-apa perubahan, merosakan ke atas data, perisian atau program komputer yang disebabkan oleh pemadaman, pencemaran atau kecacatan bentuk asal, dan apa-apa kerugian gangguan perniagaan akibat daripada kerugian atau kerosakan sedemikian. Walauapapun pengecualian ini, kerugian atau kerosakan kepada data atau perisian, yang diakibatkan secara langsung oleh kerosakan fizikal yang diinsuranskan ke atas jirim harta, hendaklah dilindungi.
- (b) Kerugian atau kerosakan diakibatkan daripada kerosakan fungsi, ketersediaan, kepelbagaian penggunaan atau pencapaian data, perisian atau program komputer, dan apa-apa kerugian gangguan perniagaan akibat daripada kerugian dan kerosakan sedemikian.

5. Fasal Pengecualian Radioaktif / Risiko Tenaga Nuklear

Insurans ini tidak melindungi apa-apa unsur kerugian, kerosakan, kos atau perbelanjaan yang secara langsung atau tidak langsung oleh atau yang timbul daripada yang berkait dengan mana-mana yang berikut walauapapun sebab atau kejadian lain yang menyumbang secara serentak atau dalam mana-mana urutan lain ke atas kerugian itu:-

- (a) pancaran ini tidak melindungi atau pencemaran radioaktif daripada apa-apa bahan api nuklear atau daripada apa-apa bahan buangan nuklear atau dari pembakaran bahan api nuklear.
- (b) radioaktif, toksid, letupan atau lain-lain harta dari mana-mana pemasangan komponen nuklear seumpamanya.
- (c) apa-apa senjata peperangan menggunakan pembelahan atom atau nuklear dan/atau lakuran (fission) atau apa-apa reaksi serupa atau kuasa atau jirim radiaktif.

6. Fasal Polisi Tanpa Nilai (Unvalued Policy)

Ini adalah satu polisi tanpa nilai (unvalued policy) yang tidak berasaskan kepada nilai yang diinsuranskan. Pihak diinsuranskan adalah bertanggungjawab untuk membuktikan nilai atau jumlah sebenar harta yang diinsuranskan ketika berlakunya kemusnahan atau kerosakan tersebut.

7. Waranti Pembatasan Pengecatan Semburan/Penyemburan Serbuk

(untuk risiko-risiko perkilangan dan bengkel)

Diwarantikan bahawa semasa berkuatkuasanya Polisi ini, tiada pengecatan semburan/penyemburan serbuk atau apa-apa proses yang berkaitan dengannya dilakukan dalam premis yang dinyatakan di sini.

8. Fasal Pemasangan Elektrik (A)

(untuk risiko-risiko perkilangan dan bengkel)

Syarikat ini dengan jelasnya diisytiharkan bebas daripada sebarang liabiliti bagi kerugian atau kerosakan terhadap, apa-apa mesin elektrik, radas atau mana-mana bahagian pemasangan elektrik yang berpunca daripada atau disebabkan oleh penggunaan berlebihan, tekanan berlebihan, litar pintas, pemanasan sendiri, pengorkaan atau kebocoran elektrik daripada sebarang punca (termasuk kilat).

Dengan syarat bahawa pengecualian ini hendaklah hanya diguna pakai terhadap mesin elektrik, radas, atau sebahagian daripada pemasangan elektrik tertentu yang terlibat, dan bukannya ke atas mesin, radas atau pemasangan elektrik yang lain yang musnah atau rosak oleh kebakaran yang berpunca daripada mesin, radas atau pemasangan elektrik sedemikian.

Selainnya tertakluk kepada terma dan syarat Polisi ini.

9. Fasal Pengecualian Sekatan

Tiada syarikat insurans boleh dianggap memberi perlindungan dan tiada syarikat insurans bertanggungjawab membayar sebarang tuntutan atau memberi sebarang manfaat dibawah polisi ini sekiranya peruntukan perlindungan, pembayaran tuntutan atau peruntukan manfaat tersebut akan mendedahkan syarikat insurans kepada mana-mana sekatan, larangan atau batasan di bawah resolusi Majlis Keselamatan Pertubuhan Bangsa-Bangsa Bersatu (UNSC).

MEMORANDA 2

Polisi ini diperluaskan untuk memasukkan memoranda-memoranda berikut hanya jika dinyatakan:-

(i) Waranti

1. WARANTI PEMBATASAN BARANG DAGANGAN 1

Diwarantikan bahawa semasa berkuatkuasanya Polisi ini, tiada bahagian premis yang dinyatakan di sini digunakan untuk membuat atau meletak atau menyimpan barang dagangan.

1A. WARANTI PEMBATASAN BARANG DAGANGAN 1A

(Kelab/Sekolah/Pejabat)

Diwarantikan bahawa semasa berkuatkuasanya Polisi ini, tiada bahagian premis yang dinyatakan di sini digunakan untuk membuat atau meletak atau menyimpan barang dagangan kecuali yang berhubung secara langsung dengan aktiviti kelab, sekolah atau pejabat.

1B. WARANTI PEMBATASAN BARANG DAGANGAN 1B

(Tidak melebihi 10% daripada jumlah keseluruhan kawasan lantai)

Diwarantikan bahawa semasa berkuatkuasanya Polisi ini, tidak melebihi 10% daripada jumlah keseluruhan kawasan lantai premis yang diinsuranskan di sini digunakan untuk membuat atau meletak atau menyimpan barang dagangan.

1C. WARANTI PEMBATASAN BARANG DAGANGAN 1C

(Tidak melebihi 20% daripada jumlah keseluruhan kawasan lantai)

Diwarantikan bahawa semasa berkuatkuasanya Polisi ini, tidak melebihi 20% daripada jumlah keseluruhan kawasan lantai premis diinsuranskan di sini digunakan untuk membuat atau meletak atau menyimpan barang dagangan.

1D. WARANTI PEMBATASAN BARANG DAGANGAN 1D

(Tidak melebihi 50% daripada jumlah keseluruhan kawasan lantai)

Diwarantikan bahawa semasa berkuatkuasanya Polisi ini, tidak melebihi 50% daripada jumlah keseluruhan kawasan lantai premis diinsuranskan di sini digunakan untuk membuat atau meletak atau menyimpan barang dagangan.

2. WARANTI BANGUNAN BERASINGAN

Diwarantikan bahawa semasa berkuatkuasanya Polisi ini, bangunan (yang mengandungi harta)* diinsuranskan oleh (No. Butiran bagi)* Polisi ini terasing sekurang-kurangnya# meter/kaki pada semua sudut dari mana-mana bangunan yang lain (tidak termasuk rumah luar yang kecil).

Nota :- 5 meter dari bangunan pembangunan kelas 1A atau 1B
6 meter dari bangunan pembangunan kelas 2
10 meter dari bangunan pembangunan kelas 3

3A. WARANTI PENYIMPANAN BARANGAN BERBAHAYA A

Diwarantikan bahawa semasa berkuatkuasanya Polisi ini, penyimpanan di dalam premis bagi bahan-bahan yang berikut dibenarkan hanya setakat had kuantiti yang dinyatakan di bawah, iaitu:-

- | | | |
|------|--|---|
| i) | Semua cecair termasuk minyak kerosin dan diesel yang mengeluarkan wap mudah bakar dengan takat kilat tidak kurang daripada 93°C (200F). | 3600 liter
(800 gelen) |
| ii) | Semua cecair termasuk petrol yang mengeluarkan wap mudah bakar dengan takat kilat di bawah 38°C (100F) | 900 liter
(200 gelen) |
| iii) | Mancis, karbida, gas petroleum cair (LPG), bahan pembakaran spontan seperti silana, sulfur, dll. dan bahan aktif seperti magnesium, sodium, dll. | 30 kg atau 4 bekas atau karton, mengikut mana yang lebih banyak |

3B. WARANTI PENYIMPANAN BARANGAN BERBAHAYA B

Diwarantikan bahawa semasa berkuatkuasanya Polisi ini, penyimpanan barangan dan kuantiti barangan yang disimpan di dalam atau di lingkungan premis yang disebut dalam ini adalah mematuhi Peraturan dan Undang-undang Malaysia.

4A. WARANTI PENYIMPANAN PETROL

Diwarantikan bahawa semasa berkuatkuasanya Polisi ini, penyimpanan petrol adalah mengikut Peraturan Kerajaan.

4C. WARANTI PROSES PERCETAKAN

Diwarantikan bahawa semasa berkuatkuasanya Polisi ini, tiada percetakan atau apa-apa proses yang berkaitan dengannya dilakukan di dalam premis yang diterangkan di sini.

6. WARANTI PEMBAIKAN KENDERAAN MOTOR

Diwarantikan bahawa semasa berkuatkuasanya Polisi ini, tiada kerja pembaikan bagi apa-apa jenis kenderaan motor dan alat-alat pertanian dilakukan di dalam premis yang diterangkan di sini.

7. WARANTI PENGEKSTRAKAN PELARUT

Diwarantikan bahawa semasa berkuatkuasanya Polisi ini, tiada pengekstrakan pelarut dilakukan di dalam premis yang diterangkan di sini.

8A. WARANTI PENGASAPAN, PENGERINGAN ATAU PENYIMPANAN GETAH

Diwarantikan bahawa semasa berkuatkuasanya Polisi ini, tiada pengasapan, pengeringan atau penyimpanan getah tersedia dilakukan di dalam premis yang diterangkan di sini tetapi penyimpanan susu getah dibenarkan.

8B. WARANTI PENGASAPAN ATAU PENGERINGAN GETAH DENGAN MENGGUNAKAN HABU BUATAN
Diwarantikan bahawa semasa berkuatkuasanya Polisi ini, tiada pengasapan getah atau pengeringan dengan menggunakan haba buatan dilakukan di dalam premis yang diterangkan di sini.

8C. WARANTI PENGERINGAN DENGAN MENGGUNAKAN HABU BUATAN C

Diwarantikan bahawa semasa berkuatkuasanya Polisi ini, tiada pengeringan dengan menggunakan haba buatan dilakukan kecuali relau untuk memanaskan dan serombongnya benar-benar berada di luar premis atau terpisah daripadanya oleh dinding bata, batu atau konkrit yang tidak kurang daripada 4 ½ inci tebal yang melalui bumbung, tanpa bukaan kecuali sekiranya perlu untuk paip logam, dan haba yang disalurkan oleh wap, air panas atau udara panas secara tidak langsung disedut daripada api relau atau gas serombong.

9. WARANTI PEMINDAHAN DAN PEMBAKARAN SISA KAYU

Diwarantikan bahawa semasa berkuatkuasanya Polisi ini:-

- a) Semua bahan pengetaman, habuk gergaji dan sampah yang lain dialihkan daripada premis secara tetap tetapi tidak kurang daripada tiga (3) kali seminggu dan tidak dibenarkan penimbunan.
- b) Tiada bahan pengetaman, habuk gergaji atau sampah yang lain dibakar (selain daripada di dalam pembakar bata, atau relau yang digunakan yang berkaitan dengan perniagaan pihak diinsuranskan) dalam lingkungan 30 meter (100 kaki) bagi mana-mana bangunan yang membentuk sebahagian daripada premis yang diinsuranskan.

10. WARANTI PEMBAKARAN HABUK GERGAJI (DALAM LINGKUNGAN 100 KAKI)

Diwarantikan bahawa semasa berkuatkuasanya Polisi ini:

- (i) tiada kuasa (selain daripada elektrik); dan
- (ii) tiada haba buatan digunakan; dan
- (iii) bahawa bahan pengetaman, habuk gergaji dan sampah dialihkan setiap hari dari premis dan tidak dibakar (selain daripada di dalam pembakar bata atau relau yang digunakan yang berkaitan dengan perniagaan pihak diinsuranskan) dalam lingkungan 30 meter (100 kaki).

11A. WARANTI PENYIMPANAN KAYU BALAK (DALAM LINGKUNGAN 15 METER)

Diwarantikan bahawa semasa berkuatkuasanya Polisi ini, tiada kayu balak disimpan atau dilonggokkan dalam lingkungan 15 meter (50 kaki) dari kilang papan.

11B. WARANTI PENYIMPANAN KAYU BERGERGAJI (DALAM LINGKUNGAN 100 KAKI)

Diwarantikan bahawa semasa berkuatkuasanya Polisi ini, tiada kayu bergergaji disimpan atau dilonggokkan dalam lingkungan 30 meter (100 kaki) dari kilang papan.

12. WARANTI RISIKO KEKOSONGAN

Diwarantikan bahawa pada bila-bila masa semasa berkuatkuasanya Polisi ini, premis yang diterangkan di sini tidak boleh digunakan sebagai tempat penyimpanan atau meletak barangan walaupun jenis atau tujuannya.

Di samping itu diwarantikan bahawa semua pintu, tingkap dan/atau bukaan yang lain hendaklah dikunci pada setiap masa untuk menghalang kemasukan orang yang tidak diberi kuasa.

13A. WARANTI PLASTIK A

Diwarantikan bahawa semasa berkuatkuasanya Polisi ini, tiada bahan mentah bagi pembuatan plastik selain daripada protein berasaskan resin; produk berasaskan formaldehid atau aldehid yang lain; resin poliamid, polikarbonat berasaskan resin; resin silikon; fluorokarbon; resin poliester termasuk resin alkid; polivinil asetat; polivinil butirat; resin epoksi, resin amino digunakan atau disimpan dalam premis yang dinyatakan.

13B. WARANTI PLASTIK B

Diwarantikan bahawa semasa berkuatkuasanya Polisi ini, tiada bahan mentah dalam pembuatan plastik selain daripada protein berasaskan resin; produk berasaskan formaldehid atau aldehid yang lain; resin poliamid; polikarbonat berasaskan resin; resin silikon, fluorokarbon; resin poliester termasuk resin alkid; polivinil asetat; polivinil butirat; resin epoksi, resin amino; polistirena; resin asetal; resin akrilik, resin akrilonitril butadeina stirena (A.B.S.), etil selulosa; polipropilena; politena/polietilena; metil metadrilat; selulosa asetat; selulosa asetat butirat; selulosa propionat; polimetil metakrilat; polivinil klorida digunakan atau disimpan dalam premis yang dinyatakan.

13C. WARANTI PLASTIK C

Diwarantikan bahawa semasa berkuatkuasanya Polisi ini, tiada plastik berasaskan nitroselulosa atau plastik berbusa atau plastik diperkembang dibuat, digunakan atau disimpan dalam premis yang dinyatakan.

14. WARANTI PEMASANGAN TANGKI SIMPANAN BAHAN API

Diwarantikan bahawa semasa berkuatkuasanya Polisi ini, Pemasangan Tangki Simpanan Bahan Api mematuhi peraturan yang berikut:

- (a) Tangki mesti daripada logam dan ditempatkan sekurang-kurangnya 2 kaki di bawah permukaan tanah dan mesti diisi hanya di tempat lapang melalui paip kedap minyak yang dipasang dengan tutup atau injap berskru.
- (b) Kenderaan bermotor mesti berada di tempat lapang apabila tangki mereka sedang diisi.
- (c) Tiada lampu buatan selain daripada lampu elektrik yang boleh digunakan dekat dengan tangki atau pam.

15. WARANTI PEMASANGAN TANGKI SIMPANAN

Diwarantikan bahawa semasa berkuatkuasanya Polisi ini, tiada minyak mineral atau batuan atau produk atau campuran cecair yang mengeluarkan wap mudah terbakar di bawah 150°F (ujian cawan tertutup) disimpan atau diletak di dalam, atau dalam lingkungan 50 kaki bagi apa-apa tangki, tong, tin atau tong dram yang diinsuranskan atau kandungannya yang dengan ini diinsuranskan.

16. WARANTI BANGSAL PENGAWETAN (SUMBER BAHAN API)

Diwarantikan bahawa semasa berkuatkuasanya Polisi ini, relau dan/atau dapur bangsal pengawetan dinyalakan oleh gas, minyak dan/atau kuasa elektrik.

17. WARANTI PEMBUATAN DAN PENYIMPANAN CAT, DLL.

Diwarantikan bahawa semasa berkuatkuasanya Polisi ini, tiada pembuatan atau penyimpanan cat minyak, cat enamel, lakuer, varnis, kesan varnis, cat selulosa atau pencair, penghilang atau pengubah suai cat dilakukan dalam premis yang diinsuranskan.

18. WARANTI PENGGUNAAN DAN PENYIMPANAN PLASTIK BERBUSA DAN GETAH BERBUSA

Diwarantikan bahawa semasa berkuatkuasanya Polisi ini, tiada plastik berbusa atau getah berbusa atau barang diperbuat daripadanya digunakan atau disimpan.

19. WARANTI PEMERIKSAAN TETAP

Diwarantikan bahawa semasa berkuatkuasanya Polisi ini, premis tersebut diperiksa pada setiap akhir hari tentang mancis, tembakau atau bahan lain yang membara dan laporan bertandatangan yang dibuat oleh pekerja yang bertanggungjawab terhadap pemeriksaan tersebut. Laporan diperiksa dengan teliti sekurang-kurangnya sekali seminggu oleh Pengurusan.

20. WARANTI BAHAN BITUMEN/PELARUT

Diwarantikan bahawa semasa berkuatkuasanya Polisi ini, tiada bahan bitumen dan/atau pelarut yang mempunyai takat kilat (ujian cawan tertutup) di bawah 32°C (90°F) digunakan atau disimpan dalam premis yang diinsuranskan.

22. WARANTI GAS PETROLEUM CECAIR

Diwarantikan bahawa semasa berkuatkuasanya Polisi ini, peraturan kerajaan yang relevan yang berurusan dengan penyimpan atau penggunaan gas petroleum cecair hendaklah dipatuhi pada setiap masa.

23. WARANTI PENGGUNAAN KUASA ELEKTRIK DAN/ATAU KUASA SURIA SAHAJA

Diwarantikan bahawa semasa berkuatkuasanya Polisi ini, tiada kuasa selain daripada kuasa elektrik dan/atau kuasa suria digunakan untuk tujuan pemanasan.

24A. WARANTI PENGECATAN SEMBURAN (A)

Diwarantikan bahawa semasa berkuatkuasanya Polisi ini, dalam bahagian premis yang digunakan untuk pengecatan semburan*:-

- (a) Tiada pembersihan, pencampuran, pengecatan semburan*, atau proses lain yang berhubung dengannya, dilakukan melainkan di tempat lapang atau dalam bangunan yang berasingan atau kompartmen yang disediakan khusus untuk kerja tersebut dan pengalihan udara yang mencukupi ke tempat lapang dengan cara kipas ekzos atau kipas dengan salur masuk udara segar yang mencukupi berdekatan dengan paras lantai, dan lagi tidak lebih daripada satu hari bekalan cat, lakuer, pelarut, bahan pencair atau pencair diletak di dalamnya.
Kompartmen hendaklah dibina daripada konkrit bata dan/atau konkrit simen yang mempunyai lantai dan bumbung (termasuk apa-apa sokongan) daripada bahan tidak mudah terbakar dan apa-apa laluan keluar-masuk hendaklah dipasang dengan pintu daripada kayu keras atau bahan tidak mudah terbakar.
 - (b) Semua cat, lakuer, petrol, pelarut, bahan pencair dan pencair disimpan di dalam bangunan yang digunakan khusus untuk tujuan tersebut atau di dalam kompartmen yang dibina daripada konkrit simen dan/atau bata yang mempunyai lantai dan bumbung, termasuk apa-apa sokongan daripada bahan tidak mudah terbakar, apa-apa laluan keluar-masuk dipasang dengan pintu yang rapat daripada kayu keras atau bahan tidak mudah terbakar.
 - (c) Tiada petrol ditinggalkan di dalam takungan mana-mana automobil semasa automobil sedang menjalani proses mengecat dan pengosongan dan pengisian takungan hanya boleh dibuat di luar bangunan.
 - (d) Tiada lampu buatan, selain daripada lampu elektrik kalis letupan atau kalis nyala digunakan.
 - (e) Semua tempat di mana bahan kering boleh bertimbun akan dibersihkan setiap minggu dengan berus gentian keras atau logam bukan ferus atau pengikis dan sisa itu ditempatkan di dalam air.
- (Catatan*: Untuk digantikan dengan perkataan “pengecatan semburan dan penyemburan serbuk” sekiranya risiko melibatkan dua proses).

24B. WARANTI PENGECATAN SEMBURAN (B)

Sebagai balasan bagi bayaran premium tambahan, dengan ini dipersetujui bahawa pengecatan semburan* adalah dibenarkan untuk dilakukan di dalam premis yang dinyatakan di sini.

(Catatan*: Untuk digantikan dengan perkataan “pengecatan semburan dan penyemburan serbuk” sekiranya risiko melibatkan dua proses).

25A. WARANTI PENYEMBURAN SERBUK (A)

Diwarantikan bahawa semasa berkuatkuasanya Polisi ini, dalam bahagian premis yang digunakan untuk penyemburan serbuk:-

- (a) Tiada pembersihan, pencampuran, penyemburan serbuk atau proses yang lain yang berhubung dengannya, dilakukan melainkan di tempat lapang atau dalam bangunan yang berasingan atau kompartmen yang disediakan khusus untuk kerja tersebut dan cara pengalihudaraan/sistem pengekstrakan pneumatik yang mencukupi hendaklah disediakan.
Kompartmen hendaklah dibina daripada konkrit bata dan/atau konkrit simen yang mempunyai lantai dan bumbung.
Apa-apa sokongan hendaklah daripada bahan tidak mudah terbakar dan apa-apa laluan keluar-masuk hendaklah dipasang dengan pintu daripada kayu keras atau bahan tidak mudah terbakar.
- (b) Semua lampu elektrik dan kelengkapan dalam kompartmen penyemburan serbuk hendaklah jenis kalis letupan/kalis nyala dan tiada lampu buatan dan peralatan lain yang mengeluarkan bunga api digunakan dalam kompartmen.
- (c) Semua tempat di mana bahan kering boleh bertimbun akan dibersihkan setiap minggu dengan berus gentian keras atau logam bukan ferus atau pengikis dan sisa itu diletak di dalam air.

25B. WARANTI PENYEMBURAN SERBUK (B)

Sebagai balasan bagi bayaran premium tambahan, dengan ini dipersetujui bahawa penyemburan serbuk dibenarkan untuk dilakukan dalam premis yang dinyatakan di sini.

27. WARANTI RISIKO TIDAK BEROPERASI

Diwarantikan bahawa semasa berkuatkuasanya Polisi ini, risiko industri tersebut tidak beroperasi dan bahawa mesin tidak digunakan (melainkan kadangkala untuk tujuan memastikannya dalam keadaan baik, tiada bahan yang melaluinya) dan bahawa tiada pembaikan terhadap mesin atau kerja tukang mesin dilakukan.

Selanjutnya diwarantikan bahawa premis diinsuranskan tidak digunakan untuk menyimpan atau meletak barangan.

(ii) **Fasal**

FASAL PURATA UNTUK SYARAT AGREGAT

Adalah difahami dan dipersetujui bahawa walaupun pengisytiharaan setiap jumlah yang diinsuranskan dalam polisi, syarat polisi 20 polisi ini akan diguna pakai seolah-olah rujukan kepada harta di dalamnya adalah untuk semua harta Pihak Diinsuranskan yang sama di lokasi yang sama diinsuranskan. Seterusnya, ayat "Setiap butiran Polisi, jika lebih daripada satu, hendaklah tertakluk berasingan kepada syarat ini" yang ada dalam teks untuk syarat 20 dianggap telah digugurkan.

PENGENDORSAN NILAI DIPERSETUJUI UNTUK OBJEK SENI/LUKISAN, ANTIK DAN BARANGAN SEPERTINYA

Adalah diisytiharkan dan dipersetujui di sini bahawa sekiranya butiran harta yang diinsuranskan yang dinyatakan di bawah hilang,binasa atau rosak sama sekali oleh mana-mana peril yang diinsuranskan, liabiliti pihak Penanggung Insurans hendaklah tidak melebihi nilai yang dipersetujui yang dinyatakan bersepadan di dalam jadual berikut:-

Harta Yang Diinsuranskan	Nilai Yang Dipersetujui
(Seperti yang dinyatakan dalam Jadual Polisi)	

Walaupun yang terkandung di dalam polisi ini yang bertentangan, mana-mana butiran yang diinsuranskan mengandungi barangan berpasangan atau set, Syarikat tidak akan bertanggungjawab untuk membayar lebih daripada nilai perkadaran setimpal mana-mana bahagian tertentu yang mungkin hilang, tanpa mengambil kira mana-mana nilai khas yang barangan tersebut mungkin ada sebagai sebahagian daripada pasangan atau set tersebut.

Selainnya tertakluk kepada terma pengecualian dan syarat polisi ini.

FASAL PEMBETULAN DAN PEMBAIK PULIH

Walaupun dinyatakan oleh syarat 9(a), pekerja dibenarkan berada di atau persekitaran harta yang diinsuranskan untuk melakukan pembetulan atau membaik pulih asalkan perniagaan, pembuatan, jenis kegunaan dan/atau pembinaan bangunan kekal tidak berubah.

FASAL PENILAIAN

Jika tuntutan secara agregat untuk mana-mana satu kerugian tidak melebihi RM5,000 atau 5% daripada jumlah yang diinsuranskan yang mana amaunnya lebih rendah mengikut butiran yang berkenaan tidak ada inventori khas atau penilaian harta yang tidak rosak diperlukan.

Jika dua atau lebih bangunan disertakan sebagai satu butiran, proviso ini hendaklah diguna pakai kepada semua jenis bangunan dan/atau kandungan mengikut butiran yang berkenaan.

FI AKITEK, PENYELARAS, JURUTERA DAN PERUNDING

(JUMLAH DIINSURANSKAN BERASINGAN) DIGUNA PAKAI PADA BUTIRAN BERNOMBOR:

Insurans bagi butiran ini yang merujuk kepada fi Akitek, Penyelaras dan Jurutera perunding untuk anggaran, pelan, spesifikasi, kuantiti, tender dan penyeliaan yang sepatutnya dikenakan di dalam pengembalian semula harta yang diinsuranskan yang disebabkan oleh kemusnahan atau kerosakan yang disebabkan oleh kebakaran atau peril lain yang diinsuranskan tetapi bukan fi persediaan untuk membuat tuntutan di bawah ini. Amaun berbayar untuk fi sedemikian hendaklah tidak melebihi jumlah yang dibenarkan di bawah skala Persatuan bidang berkenaan yang lazim ketika berlakunya kemusnahan atau kerosakan, tertakluk kepada had jumlah yang diinsuranskan kepada butiran tersebut.

FI AKITEK, PENYELARAS, JURUTERA DAN PERUNDING (JUMLAH DIINSURANSKAN TIDAK BERASINGAN)

Insurans bagi bangunan, loji dan mesin yang diinsuranskan termasuklah fi Akitek, Penyelaras dan Jurutera perunding untuk anggaran, pelan, spesifikasi, kuantiti, tender dan penyeliaan yang sepatutnya dikenakan di dalam pengembalian semula harta yang diinsuranskan yang disebabkan oleh kemusnahan atau kerosakan yang disebabkan oleh kebakaran atau peril lain yang diinsuranskan tetapi bukan fi persediaan untuk membuat tuntutan di bawah ini. Amaun berbayar untuk fi sedemikian hendaklah tidak melebihi jumlah yang dibenarkan di bawah skala Persatuan bidang berkenaan yang lazim ketika berlakunya kemusnahan atau kerosakan, tertakluk kepada had jumlah liabiliti maksimum syarikat untuk apa-apa kerugian kerosakan dan tanggung rugi tidak melebihi jumlah yang diinsuranskan bagi setiap butiran.

FASAL MENANGGUNG PERLINDUNGAN AUTOMATIK (HARTA DI LOKASI BARU)

Adalah difahami dan dipersetujui bahawa apa-apa harta tambahan yang terletak di lokasi di Malaysia yang tidak diinsuranskan di bawah polisi ini yang mungkin diperolehi oleh Pihak Diinsuranskan semasa berkuatkuasanya Polisi ini, diberi perlindungan secara automatik sehingga 10% daripada had Polisi atau RM1 juta atau yang mana lebih rendah dengan syarat Pihak Diinsuranskan hendaklah memberitahu Syarikat dalam tempoh 30 hari dari tarikh perolehan harta tersebut dan hendaklah membayar premium tambahan dari tarikh perolehan tersebut.

Selainnya tertakluk kepada terma, pengecualian dan syarat Polisi ini.

FASAL PEMBAHARUAN AUTOMATIK

Polisi ini dianggap diperbaharui secara automatik dan premium sewajarnya dikenakan ketika tamatnya polisi kecuali diberitahu sebaliknya.

FASAL JENAMA, LABEL DAN TANDA PERDAGANGAN

Sekiranya kerosakan kepada harta yang mempunyai jenama, label atau tanda perniagaan, yang penjualannya dalam apa-apa cara pun disertakan dengan jaminan Pihak Diinsuranskan, nilai sisaan kerosakan harta tersebut hendaklah ditentukan selepas mengenepikan secara biasa semua jenama, label dan apa-apa tanda perniagaan yang mungkin diambil kira untuk menunjukkan bahawa jaminan pengilang atau Pihak Diinsuranskan disertakan kepada harta tersebut.

FASAL TAMBAHAN MODAL

Insurans ini diperluaskan untuk melindungi pengubahsuaian, tambahan dan pengembalian semula (tetapi bukan kenaikan nilai melebihi daripada jumlah yang diinsuranskan) terhadap harta yang tercatat dalam (Butiran bernombor) polisi ini untuk amaun tidak melebihi 10% bagi setiap butiran daripada jumlah yang diinsuranskan atau RM1,000,000 setiap lokasi mengikut mana yang lebih rendah.

Pihak Diinsuranskan berjanji untuk memberitahu Syarikat setiap tiga bulan bila berlaku pengubahsuaian, tambahan dan pengembalian semula sedemikian dan dikehendaki membayar premium tambahan sewajarnya.

Fasal ini tidak berkuatkuasa jika perisytiharaan terhadap pengubahsuaian, tambahan dan pengembalian semula tidak diterima oleh Penanggung Insurans dalam tempoh 90 hari dari tarikh pengubahsuaian, tambahan dan pengembalian semula tersebut.

Bagi maksud Fasal ini, tarikh perisytiharaan yang diterima oleh Syarikat hendaklah dianggap sebagai tarikh bermulanya Waranti Premium.

Nota: Sekiranya terdapat lebih daripada satu lokasi, maka had boleh dinaikkan sehingga RM2,000,000, amaun ini menjadi had agregat untuk semua lokasi.

FASAL INSURANS BERSAMA DAN PENANGGUNG INSURANS UTAMA

Adalah diperakui dan dipersetujui walaupun yang terkandung dalam polisi atau atas apa-apa pengendorsan yang berlainan merujuk kepada "Syarikat" hendaklah dianggap bermaksud setiap Syarikat yang berikut bersetuju ke atas bahagian individu yang ditetapkan bahagiannya tertakluk kepada terma, pengecualian dan syarat di sini atau dilampirkan atau diendorskan keatasnya, semasa tempoh insurans yang dinyatakan di dalam jadual Pihak Diinsuranskan hendaklah mengalami kerugian atau kerosakan dalam kejadian yang dilindungi di bawah polisi ini mengganti rugi Pihak Diinsuranskan dalam bentuk yang dinyatakan di bawah ini:-

Syarikat

No Polisi

Bahagian

Tandatangan

Adalah diperakui dan dipersetujui walaupun bertentangan dengan apa yang terkandung, Penanggung Insurans Utama dibenarkan untuk menandatangani Polisi/Pengendorsan/Resit Pembaharuan.

Bagi semua maksud dan tujuan, polisi ini hendaklah berkuatkuasa seolah-olah setiap satu Penanggung Insurans yang tercatat di atas telah mengeluarkan polisi berasingan untuk bahagian individu ke atas jumlah yang diinsuranskan.

REKOD SISTEM KOMPUTER

Rekod sistem komputer diinsuranskan hanya ke atas nilai bahan berserta kos kerja kerani dan waktu komputer yang digunakan untuk penghasilan semula rekod tersebut (tidak termasuk perbelanjaan yang berkaitan dengan penghasilan maklumat yang perlu direkodkan) dan bukan atas nilai maklumat yang terkandung di dalamnya.

HARGA KONTRAK

Walaupun yang berlainan terkandung dalam Syarat 17 Polisi ini, adalah diisytiharkan dan dipersetujui bahawa berhubung dengan barang yang telah dijual tetapi belum dihantar yang menjadi tanggungjawab Pihak Diinsuranskan dan berhubung dengan syarat penjualan, kontrak penjualan itu dibatalkan oleh sebab kebakaran atau peril lain yang diinsuranskan sama ada sepenuhnya atau setakat kerugian atau kerosakan tersebut, liabiliti syarikat hendaklah berdasarkan pada harga kontrak dan bagi tujuan mengira nilai semua barangan itu yang menjadikan Fasal ini diguna pakai apabila berlaku kerosakan dan kemusnahan, dasar yang sama hendaklah digunakan.

FASAL DEDUKTIBEL DAN LEBIHAN

Adalah dengan ini diisytiharkan dan dipersetujui bahawa deduktibel dan/atau lebihan seperti yang dinyatakan di dalam jadual dan/atau pengendorsan dan/atau fasal yang dilampirkan pada polisi ini, hendaklah diguna pakai seperti berikut dan seperti yang ditentukan selepas penggunaan mana-mana syarat purata.

- (a) hanya satu deduktibel dan/atau lebihan, yang mungkin diguna pakai dan boleh diguna pakai bagi setiap satu kerugian yang timbul daripada satu peristiwa tanpa mengambil kira bilangan Penanggung Insurans bersama;
- (b) deduktibel dan/atau lebihan hendaklah diperuntukkan diantara Penanggung Insurans bersama;
- (c) deduktibel dan/atau lebihan yang diperuntukkan di atas hendaklah mengikut perkadaran liabiliti setiap Penanggung Insurans bersama;
- (d) Pihak Diinsuranskan tidak boleh menanggung lebih daripada satu deduktibel polisi dan/atau lebihan dalam apa-apa hal jua.

Selainnya tertakluk kepada terma, syarat dan pengecualian polisi ini.

FASAL PENJENISAN

Bagi tujuan untuk menentukan jika perlu butiran (tajuk ruang) di bawah mana-mana harta diinsuranskan, Syarikat bersetuju untuk menerima penjenisan harta sedemikian yang tercatat dalam buku pihak diinsuranskan.

FASAL MENAMBAH

Sebagai balasan premium tambahan sebanyak 50% daripada premium yang dihasilkan dengan mengambil kira jumlah peratusan yang ditetapkan ke atas premium pertama atau tahunan mengikut yang bersesuaian dengan butiran yang tersebut di bawah, jumlah yang diinsuranskan dengan ini hendaklah semasa tempoh insurans dinaikkan setiap hari sebanyak satu amaun yang merupakan $\frac{1}{365}$ hari daripada jumlah peratusan kenaikan setahun yang ditetapkan.

No Butiran	Peratusan kenaikan setahun yang ditetapkan
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____

Kecuali dipersetujui sebaliknya yang berlainan daripada peruntukan fasal ini hendaklah diguna pakai terhadap jumlah diinsuranskan yang berkuatkuasa pada permulaan setiap tempoh insuranskan.

Pada setiap tarikh pembaharuan Pihak Diinsuranskan hendaklah memaklumkan kepada Penanggung Insurans :-

- jumlah yang akan diinsuranskan untuk setiap butiran di atas, tetapi dengan ketiadaan arahan sedemikian jumlah diinsuranskan bagi setiap butiran di atas hendaklah bagi butiran yang dinyatakan dalam polisi (sebagaimana dipinda oleh apa-apa pengendørsan berkuatkuasa sebelum tarikh pembaharuan tersebut) yang menjadi tambahan kepada kenaikan yang terakru di bawah fasal ini semasa dalam tempoh yang diinsuranskan sehingga tarikh pembaharuan dan
- jumlah peratusan kenaikan yang ditetapkan bagi tempoh insurans berikutnya, tetapi dengan ketiadaan arahan sedemikian sebelum tarikh pembaharuan kenaikan peratusan yang sedia ada hendaklah diguna pakai bagi tempoh insurans dari tarikh pembaharuan.

Semua syarat polisi kecuali yang telah disebutkan dengan nyata berlainan hendaklah diguna pakai seolah-olah ia telah dimasukkan dalam polisi.

INSURANS TERAPUNG

(a) Lokasi Ditentukan

Stok yang diinsuranskan di bawah (butiran ...) Polisi ini tertakluk kepada jumlah diinsuranskan terapung yang diisytiharkan di sini terhadap semua lokasi seperti dinyatakan secara khusus di dalam jadual.

Dengan syarat liabiliti maksimum Syarikat tidak melebihi jumlah diinsuranskan terapung seperti tercatat di dalam jadual yang butiran diinsuranskan.

Nota : Premium yang dicaj akan dikira berdasarkan kadar tertinggi yang boleh dikenakan di lokasi yang penting.

(b) Lokasi Tak Ditentukan

Stok yang diinsuranskan di bawah (butiran ...) Polisi ini tertakluk kepada jumlah diinsuranskan terapung yang diisytiharkan di sini terhadap semua lokasi yang dimiliki dan/atau diduduki oleh Pihak Diinsuranskan di mana-mana di dalam Malaysia.

Dengan syarat bahawa :-

- hendaklah terdapat minimum sepuluh (10) lokasi yang dilindungi di bawah butiran di dalam polisi.
- jumlah yang diinsuranskan bagi setiap satu lokasi tidak melebihi had RM500,000.

Sekiranya berlaku apa-apa kerugian atau kerosakan, liabiliti maksimum Syarikat tidak melebihi jumlah RM500,000 untuk mana-mana satu lokasi tak ditentukan dan jumlah diinsuranskan terapung yang diisytiharkan di sini yang berhubung dengan semua lokasi tak ditentukan yang dilindungi di bawah polisi ini.

(c) Lokasi Homogen Tak Ditentukan

Stok yang diinsuranskan di bawah (butiran) Polisi ini adalah tertakluk kepada jumlah diinsuranskan terapung yang diisytiharkan di sini terhadap semua lokasi yang dipunyai dan/atau yang dihuni oleh Pihak Diinsuranskan di mana-mana di Malaysia.

Dengan syarat bahawa:-

- (i) terdapat minimum seribu (1000) lokasi di bawah butiran ini pada bermulanya Polisi.
- (ii) had jumlah insurans seunit bagi stok tidak boleh lebih daripada RM5,000.00.
- (iii) Pihak Diinsuranskan hendaklah mengisytiharkan kepada syarikat secara bertulis jumlah keseluruhan nilai stok dalam tempoh tiga puluh hari(isikan tarikh dan hari yang sesuai) pada setiap bulan kalendar.
- (iv) Asas nilai pengisytiharaan hendaklah merupakan nilai penuh stok yang diinsuranskan, apa-apa kerugian hendaklah diselesaikan mengikut asas nilai pasaran sebelum berlakunya kerugian.

Sekira berlakunya apa-apa kerugian atau kerosakan, liabiliti Syarikat tidak boleh melebihi had jumlah diinsuranskan sebanyak RM5,000 seunit stok dan jumlah diinsuranskan terapung yang diisytiharkan di sini yang berhubung dengan lokasi yang tak ditentukan dilindungi di bawah polisi ini.

PENGENDORSAN BARANGAN DAN STOK MENJALANI APA-APA PROSES PEMANASAN ATAU PENGERINGAN

Walaupun yang berlainan yang terkandung di dalam Syarat 5(i)(b) Polisi ini, adalah difahami dan dipersetujui bahawa insurans di bawah butiran no. Polisi ini hendaklah diperluaskan untuk memasukkan kerugian atau kerosakan terhadap harta yang disebabkan oleh proses pemanasan atau pengeringan dengan syarat kerugian atau kerosakan tersebut disebabkan oleh asap, wasap, kesan terbakar, hangus, tindakbalas kimia, perubahan keadaan atau komposisi asal atau perubahan warna ke atas harta tersebut adalah dikecualikan.

PENGENDORSAN SEWA BELI

Adalah difahami dan dipersetujui bahawa (dengan ini dirujuk sebagai Empunya) adalah empunya harta yang diinsuranskan pada butiran dan harta tersebut tertakluk kepada Perjanjian Sewa Beli yang dibuat di antara Empunya bagi satu pihak dan Pihak Diinsuranskan sebagai pihak yang lain. Seterusnya difahami dan dipersetujui bahawa apa-apa pembayaran yang dibuat berkaitan dengan kerugian atau kerosakan (kerugian atau kerosakan yang tidak dibaik pulih melalui pembaikan semula atau penggantian) di bawah terma polisi ini hendaklah dibuat kepada Empunya selama mana mereka adalah empunya harta tersebut dan penerimaan mereka hendaklah menjadi pelepasan penuh dan muktamad Syarikat berhubung dengan kerugian atau kerosakan tersebut.

Adalah difahami dan dipersetujui walaupun peruntukan di dalam Perjanjian Sewa Beli yang berlainan daripada polisi yang dikeluarkan kepada Pihak Diinsuranskan yang bernama sebagai pihak prinsipal dan bukan sebagai ejen atau pemegang amanah untuk empunya dan tidak ditafsirkan sebagai meliputi Pihak Diinsuranskan sebagai ejen atau pemegang amanah untuk Empunya atau penyerahan (sama ada di sisi undang-undang atau kesaksamaan) oleh Pihak Diinsuranskan kepada Empunya hak, kepentingan dan tuntutan di bawah Polisi ini.

Fasal Tidak Boleh Batal

Seterusnya dipersetujui bahawa pembatalan polisi tidak boleh dilaksanakan oleh Pihak Diinsuranskan kecuali dimaklumkan terlebih dahulu kepada Empunya secara bertulis dengan memberi notis empat belas (14) hari ke alamat terakhir Empunya yang diketahui.

FASAL PEMINDAHAN DALAMAN

Adalah difahami dan dipersetujui bahawa sekiranya berlaku pemindahan harta dari satu bangunan ke tempat yang lain di manamana lokasi yang dinyatakan dan secara tidak sengaja tidak memberitahu Syarikat perlindungan ke atas harta tersebut akan diteruskan sewaktu pemindahan, pelarasan sewajarnya ke atas jumlah diinsuranskan dan premium yang sepatutnya dibayar bermula dari tarikh pemindahan sebaik saja kesilapan tersebut diketahui.

PENGENDORSAN PAJAKAN

Adalah difahami dan dipersetujui bahawa (selepas ini dirujuk sebagai pemberi pajak) adalah empunya harta yang diinsuranskan oleh butiran dan harta tersebut adalah subjek kepada Perjanjian Pemajakan yang dibuat di antara pemberi pajak sebagai satu pihak dan pihak diinsuranskan sebagai pihak yang lain dan seterusnya difahami dan dipersetujui bahawa pemberi pajak mempunyai kepentingan dalam apa-apa wang yang jika tidak kerana pengendorsan ini mungkin boleh dibayar kepada pihak diinsuranskan di bawah polisi ini yang berhubung dengan kerugian dan kerosakan ke atas harta (yang kerugian atau kerosakan tidak dipulihkan dengan cara membaiki, membaiki semula atau penggantian di bawah terma polisi ini) dan wang tersebut hendaklah dibayar kepada pemberi pajak selama mana mereka adalah empunya harta tersebut dan penerimaan mereka hendaklah menjadi pelepasan penuh dan muktamad kepada syarikat berkaitan dengan kerugian atau kerosakan sedemikian. Dengan adanya pengendorsan ini yang dipersetujui dengan jelas tidak ada apa-apa di sini akan merubah atau memberi kesan ke atas hak dan liabiliti Pihak Diinsuranskan atau syarikat masing-masing di bawah atau yang berkaitan dengan polisi ini.

Fasal Tidak Boleh Batal

Seterusnya dipersetujui bahawa pembatalan Polisi tidak boleh dilaksanakan oleh Pihak Diinsuranskan kecuali dimaklumkan terlebih dahulu kepada pemberi pajak secara bertulis dengan memberi notis empat belas (14) hari ke alamat yang terakhir diketahui.

FASAL 1 PENERIMA GADAI JANJI (PEMEGANG GADAIAN)

Kerugian, jika ada, dibayar sebagai Penerima Gadai Janji (Pemegang Gadaian) di mana hak kepentingan mungkin wujud dalam insurans ini akan dibuat setakat kepentingan Penerima Gadai Janji (Pemegang Gadaian) dan tidak akan terjejas atas perbuatan atau kecuaiannya Penggadai Janji (Penggadai) atau Empunya harta tersebut atau mana-mana perampasan atau prosiding lain atau notis penjualan harta tersebut atau penggunaan bangunan tersebut bagi tujuan yang lebih berbahaya daripada yang dibenarkan oleh Polisi ini, atau dalam keadaan ia tidak digunakan, atau apa-apa tambahan risiko yang berlaku terhadap harta yang dilindungi. Tertakluk bahawa sekiranya Penggadai Janji (Penggadai) atau Empunya harta gagal membayar apa-apa premium insurans yang sepatutnya dibayar di bawah Polisi ini, Penerima Gadai Janji (Pemegang Gadaian) hendaklah atas permintaan membayarnya.

Tertakluk juga bahawa Penerima Gadai Janji (Pemegang Gadaian) akan memberitahu Syarikat jika harta yang dilindungi tidak didiami atau apa-apa penukaran hak milik atau penggunaan atau bertambahnya bahaya yang telah sampai kepada pengetahuan Pemegang Gadai Janji (Pemegang Gadaian) kecuali ianya dibenarkan dan dicatat di dalam Polisi ini dan Penerima Gadai Janji (Pemegang Gadaian) hendaklah atas permintaan membayar premium untuk penambahan bahaya tersebut jika tidak Polisi ini akan dianggap batal dan tidak sah.

Dan seterusnya dipersetujui bahawa apabila Syarikat membayar Penerima Gadai Janji (Pemegang Gadaian) tersebut apa-apa jumlah yang berhubung dengan kerugian atau kerosakan di bawah Polisi ini dan menganggap tiada lagi liabiliti yang wujud ke atas Penggadai Janji (Penggadai) atau Empunya harta, Syarikat berhak di bawah undang-undang ke atas semua hak gadaian setakat had bayaran tersebut dan tidak sehingga merosakkan hak Penerima Gadai Janji (Pemegang Gadaian) untuk memperoleh kembali jumlah penuh apa-apa tuntutan yang mungkin ada pada Penggadai Janji (Penggadai) tersebut Empunya harta atau mana-mana Pihak Diinsuranskan di bawah ini atau daripada mana-mana sekuriti atau dana yang ada.

Fasal Tidak Boleh Batal

Dan seterusnya dipersetujui bahawa pembatalan Polisi ini tidak boleh dibuat oleh Pihak Diinsuranskan kecuali pemberitahuan terlebih dahulu kepada Penerima Gadai Janji (Pemegang Gadaian) secara bertulis memberi notis empat belas (14) hari kepada alamat Penerima Gadai Janji (Pemegang Gadaian) yang terakhir diketahui.

Nota: Apabila kepentingan adalah melibatkan Pemegang Gadaian dan Pemberi Gadaian maka perkataan dalam kurungan akan bermaksud sebagai Penerima Gadai Janji dan Pemberi Gadai Janji.

FASAL 2 PENERIMA GADAI JANJI (PEMEGANG GADAIAN)

Adalah dipersetujui bahawa insurans ini {atas kepentingan Penerima Gadai Janji (Pemegang Gadaian)} tidak terbatal oleh apa-apa perubahan dalam penggunaan atau peningkatan risiko ke atas harta yang diinsuranskan tanpa pengetahuan Penerima Gadai Janji (Pemegang Gadaian) dengan syarat Penerima Gadai Janji (Pemegang Gadaian) hendaklah memberi notis kepada Syarikat dan membayar premium tambahan (jika ada) yang dikehendaki oleh Syarikat dari tarikh peningkatan risiko tersebut.

Fasal Tidak Boleh Batal

Dan seterusnya dipersetujui bahawa pembatalan Polisi ini tidak boleh dibuat oleh Pihak Diinsuranskan kecuali pemberitahuan terlebih dahulu kepada Penerima Gadai Janji (Pemegang Gadaian) secara bertulis memberi notis empat belas (14) hari kepada alamat Penerima Gadai Janji (Pemegang Gadaian) yang terakhir diketahui.

Nota: Apabila kepentingan adalah melibatkan Pemegang Gadaian dan Pemberi Gadaian maka perkataan dalam kurungan akan bermaksud sebagai Penerima Gadai Janji dan Pemberi Gadai Janji.

FASAL KANDUNGAN LAIN

Adalah dipersetujui bahawa terma "Kandungan Lain" yang tidak selainnya diinsuranskan adalah termasuk :-

- a) Wang dan setem yang tidak selainnya diinsuranskan secara khusus untuk amaun tidak melebihi RM
- b) Dokumen, manuskrip dan buku perniagaan tetapi hanya untuk nilai barangan seperti alat tulis, berserta dengan kos kerja kerani yang dipanjangkan di dalam penulisan dan bukan nilai untuk Pihak Diinsuranskan ke atas maklumat yang terdapat di dalamnya dan untuk amaun tidak melebihi RM yang berhubung dengan mana-mana dokumen, manuskrip atau buku perniagaan.
- c) Rekod sistem komputer tetapi hanya untuk nilai barangan berserta dengan kos kerja kerani dan waktu komputer yang dipanjangkan untuk penghasilan semula maklumat tersebut (tidak termasuk perbelanjaan yang berkaitan dengan penghasilan maklumat yang perlu direkodkan) dan bukan nilai untuk Pihak Diinsuranskan ke atas maklumat yang terdapat di dalamnya untuk amaun tidak melebihi RM
- d) Corak, model, acuan, pelan dan reka bentuk untuk amaun tidak melebihi RM yang berkaitan dengan mana-mana satu Corak, model, acuan, pelan dan reka bentuk.
- e) Basikal pekerja, pakaian, peralatan dan barangan persendirian lain untuk amaun tidak melebihi RM yang berkaitan dengan mana-mana satu pekerja.

Nota: Had nilai wang maksimum sebanyak RM1,000 untuk butiran hingga (e) adalah diwajibkan. Perenggan (e) boleh dipotong keseluruhannya jika harta tersebut tidak dikehendaki untuk diinsuranskan.

FASAL INSURANS LAIN

Adalah difahami dan dipersetujui bahawa Pihak Diinsuranskan dianggap telah mematuhi syarat no. 3 polisi ini dengan syarat dia telah mengisytiharkan kepada syarikat jumlah amaun insurans yang dikuatkuasakan dengan Syarikat Insurans lain ke atas harta yang diinsuranskan di sini.

FASAL BANGUNAN LUAR

Insurans mengikut setiap butiran di bawah Bangunan difahami merangkumi dinding, get dan pagar, bangunan luar yang kecil, peluasan, sambungan, tangga luar, peralatan untuk bahan bakar, kerangka keluli atau besi dan tangki di dalam premis tersebut dan insurans mengikut setiap butiran di bawah Kandungan diperluaskan untuk merangkumi kandungan setiap bangunan luar.

FASAL PASANGAN DAN SET

Adalah diisytiharkan dan dipersetujui bahawa walaupun terkandung bertentangan di dalam polisi ini, mana-mana butiran yang diinsuranskan mengandungi barangan berpasangan atau set, Syarikat tidak akan bertanggungjawab untuk membayar lebih daripada nilai perkadaran setimpal mana-mana bahagian tertentu yang mungkin hilang, tanpa mengambil kira mana-mana nilai khas yang barangan tersebut mungkin ada sebagai sebahagian daripada pasangan atau set tersebut.

Selainnya tertakluk kepada terma pengecualian dan syarat polisi ini.

PEMEGANG PAJAK GADAI

Jika berlaku kemusnahan atau kerosakan kepada barangan yang di cagarkan akibat kebakaran atau apa-apa peril lain yang diinsuranskan amaun dibayar tidak boleh melebihi amaun yang didahulukan oleh Pihak Diinsuranskan atas barangan tersebut ditambah 25% dan nilai kesemua barangan di mana fasal ini diguna pakai hendaklah dikira dengan asas yang sama.

FASAL NILAI PENGEMBALIAN SEMULA

Walauapapun yang berlainan yang terkandung di dalam syarat 17 polisi ini adalah diisytiharkan dan dipersetujui bahawa sekiranya harta yang diinsuranskan di bawah (butiran nombor) polisi ini didapati musnah atau rosak, asas pengiraan amaun yang dibayar di bawah (setiap butiran yang dinyatakan) Polisi ini adalah dikira berdasarkan kos untuk mengganti dan membaik pulih di tapak bangunan yang sama bentuk atau jenis tetapi tidak melebihi atau lebih baik daripada biasa atau lebih luas daripada harta yang diinsuranskan ketika baru, tertakluk kepada Peruntukan Khas berikut dan tertakluk juga terma dan syarat Polisi kecuali yang sama tetapi dengan cara ini berlainan.

PERUNTUKAN KHAS

1. Kerja mengganti atau membaik pulih (yang akan dilakukan ke atas tapak lain dan cara yang bersesuaian dengan keperluan Pihak Diinsuranskan tetapi tertakluk kepada liabiliti syarikat yang tidak bertambah) mesti dimulakan dan dilaksanakan dengan segera secara munasabah dan dalam hal lain mesti diselesaikan dalam tempoh dua belas bulan selepas kemusnahan atau kerosakan atau dalam tempoh tambahan syarikat akan (dalam tempoh 12 bulan tersebut) secara bertulis membenarkan, sebaliknya tiada fi melebihi amaun yang mungkin dibayar di bawah polisi ini jika memorandum ini belum dimasukkan dengan ini telah dibuat.
2. Sehingga perbelanjaan telah dikenakan oleh Pihak Diinsuranskan untuk mengganti atau membaik pulih harta yang musnah dan rosak syarikat tidak akan bertanggungjawab ke atas apa-apa fi yang melebihi amaun yang sepatutnya dibayar di bawah polisi ini jika memorandum tidak dimasukkan dengan ini.
3. Jika sewaktu penggantian atau membaik pulih jumlah yang mewakili kos yang mungkin dikenakan untuk mengganti atau membaik pulih jika keseluruhan harta yang dilindungi telah musnah melebihi jumlah yang diinsuranskan tersebut ketika berlakunya kebakaran atau pada permulaan mana-mana kemusnahan atau kerosakan pada harta oleh sebab peril lain yang diinsuranskan di bawah polisi ini, maka Pihak Diinsuranskan hendaklah dianggap sebagai Penanggung Insurans sendiri bagi jumlah yang berlebihan dan akan menanggung pekadaran setimpal bagi kerugian sepatutnya. Setiap butiran di dalam Polisi ini (jika melebihi daripada satu) memorandum ini hendaklah diguna pakai secara berasingan tetapi tertakluk pada peruntukan sebelumnya.
4. Memorandum ini tidak akan berkuatkuasa atau berkesan jika:-
 - a) Pihak Diinsuranskan gagal untuk memberitahu kepada syarikat dalam tempoh enam (6) bulan dari tarikh kemusnahan atau kerosakan, atau tempoh tambahan seperti yang dipersetujui oleh syarikat secara bertulis membenarkan, tujuan beliau untuk mengganti atau membaik pulih harta yang musnah atau rosak.
 - b) Pihak Diinsuranskan tidak berupaya atau tidak mahu mengganti atau membaik pulih harta yang musnah atau rosak di atas tapak yang sama atau di tempat lain.
5. Tiada bayaran boleh dibuat melebihi amaun yang perlu dibayar di bawah Polisi ini jika memorandum ini tidak dimasukkan di sini jika sewaktu berlakunya mana-mana kemusnahan atau kerosakan terhadap mana-mana harta yang diinsuranskan di bawah ini, harta tersebut hendaklah dilindungi oleh mana-mana insurans lain yang dikuatkuasa oleh atau bagi Pihak Diinsuranskan yang tidak serupa dengan asas baik pulih yang sama yang ditetapkan di sini.

FASAL NILAI PENGEMBALIAN SEMULA (HARTA HAK MILIK STRATA)

Walaupun yang berlainan yang terkandung di dalam syarat 17 polisi ini adalah diisytiharkan dan dipersetujui bahawa sekiranya harta yang diinsuranskan di bawah (butiran nombor) polisi ini didapati musnah atau rosak, asas pengiraan amaun yang dibayar di bawah (setiap butiran yang dinyatakan) Polisi ini adalah dikira berdasarkan kos untuk mengganti dan membaik pulih di tapak bangunan yang sama bentuk atau jenis tetapi tidak melebihi atau lebih baik daripada biasa atau lebih luas daripada harta yang diinsuranskan ketika baru, tertakluk kepada Peruntukan Khas berikut dan tertakluk juga terma dan syarat Polisi kecuali yang sama tetapi dengan cara ini berlainan.

PERUNTUKAN KHAS

- 1) Kerja mengganti atau membaik pulih (yang akan dilakukan ke atas tapak lain dan cara yang bersesuaian dengan keperluan Pihak Diinsuranskan tetapi tertakluk kepada liabiliti syarikat yang tidak bertambah) mesti dimulakan dan dilaksanakan dengan segera secara munasabah dan dalam hal lain mesti diselesaikan dalam tempoh dua belas bulan selepas kemusnahan atau kerosakan atau dalam tempoh tambahan syarikat akan (dalam tempoh 12 bulan tersebut) secara bertulis membenarkan, sebaliknya tiada bayaran melebihi amaun yang mungkin dibayar di bawah polisi ini jika fasal ini belum dimasukkan dengan ini telah dibuat.
- 2) Sehingga perbelanjaan telah dikenakan oleh Pihak Diinsuranskan untuk mengganti atau membaik pulih harta yang musnah dan rosak syarikat tidak akan bertanggungjawab ke atas apa-apa bayaran yang melebihi amaun yang sepatutnya dibayar di bawah polisi ini jika fasal tidak dimasukkan dengan ini.
- 3) Jika Jumlah Diinsuranskan sewaktu berlakunya kebakaran atau bermulanya sesuatu kemusnahan atau kerosakan pada harta disebabkan oleh peril lain yang diinsuranskan kurang daripada 85% ke atas jumlah yang mewakili kos sewaktu penggantian atau pengembalian semula yang mungkin ditanggung untuk penggantian atau pengembalian semula jika keseluruhan harta yang diinsuranskan telah musnah maka Pihak Diinsuranskan dianggap sebagai Penanggung Insuransnya sendiri bagi perbezaan di antara jumlah yang diinsuranskan dan jumlah yang mewakili kos penuh sewaktu penggantian atau pengembalian semula yang mungkin ditanggung untuk penggantian atau pengembalian semula jika keseluruhan harta yang diinsuranskan telah musnah dan hendaklah menanggung perkadaran setimpal kerugian sewajarnya. Setiap butiran, jika melebihi daripada satu, hendaklah tertakluk kepada Peruntukan Khas ini secara berasingan.
- 4) Fasal ini tidak akan berkuatkuasa atau berkesan jika:-
 - a) Pihak Diinsuranskan gagal untuk memberitahu kepada syarikat dalam tempoh enam (6) bulan dari tarikh kemusnahan atau kerosakan, atau tempoh tambahan seperti yang dipersetujui oleh syarikat secara bertulis membenarkan, tujuan beliau untuk mengganti atau membaik pulih harta yang musnah atau rosak.
 - b) Pihak Diinsuranskan tidak berupaya atau tidak mahu mengganti atau membaik pulih harta yang musnah atau rosak di atas tapak yang sama atau di tempat lain.
- 5) Tiada bayaran boleh dibuat melebihi amaun yang perlu dibayar di bawah Polisi ini jika fasal ini tidak dimasukkan di sini jika sewaktu berlakunya mana-mana kemusnahan atau kerosakan terhadap mana-mana harta yang diinsuranskan di bawah ini, harta tersebut dilindungi oleh mana-mana insurans lain yang dikuatkuasa oleh atau bagi Pihak Diinsuranskan yang tidak serupa dengan asas baik pulih yang sama yang ditetapkan di sini.
- 6) Sekiranya syarikat bertanggungjawab untuk membuat apa-apa pembayaran (selain daripada bayaran yang mewakili kos untuk mengganti atau membaik pulih yang musnah atau rosak) di bawah peruntukan fasal ini syarikat akan hanya membuat bayaran mengikut Akta Hak Milik Strata 1985 dan Peraturan Hak Milik Strata (Wilayah Persekutuan Kuala Lumpur) 1988 dan/atau pindaan seterusnya.

MEMORANDUM ASAS HARI PERTAMA (TIDAK BOLEH LARAS)

Diguna pakai kepada Butiran Nombor(Bangunan dan/atau Mesin)

1. Walauapapun yang berlainan yang terkandung di dalam syarat 17 polisi ini, adalah diisytiharkan dan dipersetujui bahawa Pihak Diinsuranskan telah menyatakan secara bertulis Nilai Diisytiharkan yang dimasukkan dalam butiran sedemikian yang menjadikan Memorandum ini diguna pakai, premium telah dikira sewajarnya.

“Nilai Diisytiharkan” bermaksud penaksiran Pihak Diinsuranskan ke atas kos penggantian atau pengembalian semula harta yang diinsuranskan dikira selaras dengan perenggan pembukaan Memorandum Nilai Membaik Pulih, pada paras kos yang diguna pakai pada permulaan tempoh insurans (tanpa mengambil kira faktor inflasi yang mungkin beroperasi seterusnya) bersama dengan, setakat yang disyaratkan oleh insurans bagi butiran, kebenaran untuk:-

- (i) kos tambahan pengembalian semula mengikut kehendak Pihak Berkuasa,
 - (ii) fi profesional,
 - (iii) kos pengalihan debris (puing)
2. Pada permulaan setiap tempoh insurans, Pihak Diinsuranskan hendaklah memberitahu Penanggung Insurans tentang Nilai Diisytiharkan ke atas harta yang diinsuranskan bagi setiap butiran. Dengan ketiadaan pengisytiharaan sedemikian, jumlah amaun terakhir yang diisytiharkan oleh Pihak Diinsuranskan akan diambil sebagai Nilai Diisytiharkan bagi tempoh insurans berikutnya.
 3. Walauapapun sebarang indikasi am atau pengendorsan yang berlainan, pernyataan berikut diguna pakai pada Peruntukan Khas 3 Fasal Nilai Membaik Pulih:-
 3. Jika pada waktu kerugian, Nilai Diisytiharkan ke atas harta yang dilindungi oleh butiran tersebut kurang daripada kos untuk penggantian atau pengembalian semula (seperti yang didefinisikan di dalam Memorandum Asas Hari Pertama) pada permulaan tempoh insurans, maka liabiliti Penanggung Insurans ke atas apa-apa kerugian hendaklah terhad kepada bahagian yang mana Nilai Diisytiharkan menanggung kos untuk penggantian atau pengembalian semula (seperti yang didefinisikan di dalam Memorandum Asas Hari Pertama). Setiap butiran di dalam Polisi (jika melebihi daripada satu) yang menjadikan Memorandum ini diguna pakai hendaklah secara berasingan hendaklah tertakluk kepada Peruntukan sebelum ini.

dan Peruntukan Khas 6 baru berikut dimasukkan ke dalam Fasal Nilai Pengembalian Semula

6. Sekiranya, disebabkan oleh apa-apa peruntukan khas tersebut di atas, tiada bayaran boleh dibuat melebihi amaun yang sepatutnya dibayar di bawah Polisi ini jika memorandum ini tidak dimasukkan di sini, hak dan liabiliti Penanggung Insurans dan Pihak Diinsuranskan berhubung dengan kemusnahan atau kerosakan hendaklah tertakluk kepada terma dan syarat Polisi ini termasuk apa-apa Syarat Purata di dalam ini, seolah-olah Memorandum ini tidak dimasukkan di sini kecuali jumlah yang diinsuranskan hendaklah terhad kepada 120% daripada Nilai Diisytiharkan.

MEMORANDUM ASAS HARI PERTAMA (BOLEH LARAS)

Diguna pakai kepada Butiran Nombor (Bangunan dan/atau Mesin)

1. Pihak Diinsuranskan setelah menyatakan secara bertulis Nilai Diisytiharkan yang dimasukkan dalam setiap butiran yang Memorandum ini diguna pakai, premium telah dikira sewajarnya.

“Nilai Diisytiharkan” bermaksud penaksiran Pihak Diinsuranskan ke atas kos penggantian atau pengembalian semula harta yang diinsuranskan dikira selaras dengan perenggan pembukaan Fasal Nilai Membaik Pulih, pada paras kos yang diguna pakai pada permulaan tempoh insurans (tanpa mengambil kira faktor inflasi yang mungkin beroperasi seterusnya) bersama dengan, setakat yang disyaratkan oleh insurans bagi butiran, kebenaran untuk:-

- (i) kos tambahan pengembalian semula mengikut kehendak Pihak Berkuasa,
 - (ii) fi profesional,
 - (iii) kos pengalihan debris (puing)
2. Pada permulaan setiap tempoh insurans, Pihak Diinsuranskan hendaklah memberitahu Penanggung Insurans tentang Nilai Diisytiharkan ke atas harta yang diinsuranskan bagi setiap butiran. Dengan ketiadaan pengisytiharaan sedemikian, jumlah amaun terakhir yang diisytiharkan oleh Pihak Diinsuranskan akan diambil sebagai Nilai Diisytiharkan bagi tempoh insurans berikutnya.
3. Premium berikutnya adalah sementara. Pada tamatnya setiap tempoh insurans premium hendaklah dilaras sebanyak 50% ke atas perbezaan di antara:-
- (i) premium sementara pada permulaan tempoh dan
 - (ii) premium dikira mengikut terma yang diguna pakai sepanjang tempoh penyelarasan mengikut Nilai Diisytiharkan bagi tempoh insurans berikutnya:
4. Bagi tujuan perenggan 3 Memorandum ini sahaja:-
- (i) jika polisi (atau mana-mana butiran) dibatalkan atau tidak diperbaharui Pihak Diinsuranskan hendak menyediakan Nilai Diisytiharkan ke atas harta yang diinsuranskan bagi setiap butiran yang dinyatakan adalah dikira mengikut perenggan 1 Memorandum ini tetapi pada paras kos yang diguna pakai pada tarikh pembatalan atau tidak diperbaharui.
 - (ii) jika harta tidak dibaik pulih akibat daripada kerugian Pihak Diinsuranskan hendaklah menyediakan Nilai Diisytiharkan seolah-olah harta itu tidak rosak atau musnah.
 - (iii) jika pengisytiharaan Nilai Diisytiharkan tidak dikemukakan kepada Penanggung Insurans premium tambahan sebanyak 10% ke atas premium sementara hendaklah menjadi boleh bayar.
5. Walauapapun sebarang indikasi am atau pengendorsan yang berlainan, pernyataan berikut diguna pakai pada Peruntukan Khas 3 Fasal Nilai Membaik Pulih:-
3. Jika pada waktu kerugian, Nilai Diisytiharkan ke atas harta yang dilindungi oleh butiran tersebut kurang daripada kos untuk penggantian atau pengembalian semula (seperti yang didefinisikan di dalam Memorandum Asas Hari Pertama) pada permulaan tempoh insurans, maka liabiliti Penanggung Insurans ke atas apa-apa kerugian hendaklah terhad kepada bahagian yang mana Nilai Diisytiharkan menanggung kos untuk penggantian atau pengembalian semula (seperti yang didefinisikan di dalam Memorandum Asas Hari Pertama). Setiap butiran di dalam Polisi (jika melebihi daripada satu) yang menjadikan Memorandum ini diguna pakai hendaklah secara berasingan hendaklah tertakluk kepada Peruntukan sebelum ini.

dan Peruntukan Khas 6 baru berikut dimasukkan ke dalam Fasal Nilai Pengembalian Semula

6. Sekiranya, disebabkan oleh apa-apa peruntukan khas tersebut di atas, tiada bayaran boleh dibuat melebihi amaun yang sepatutnya dibayar di bawah Polisi ini jika memorandum ini tidak dimasukkan di sini, hak dan liabiliti Penanggung Insurans dan Pihak Diinsuranskan berhubung dengan kemusnahan atau kerosakan hendaklah tertakluk kepada terma dan syarat Polisi ini termasuk apa-apa Syarat Purata di dalam ini, seolah-olah Memorandum ini tidak dimasukkan di sini kecuali jumlah yang diinsuranskan hendaklah terhad kepada 120% daripada Nilai Diisytiharkan.

PENGEMBALIAN SEMULA MENGIKUT KEPERLUAN PIHAK BERKUASA

Walaupun yang berlainan yang terkandung di dalam Syarat 17 polisi ini, adalah diisytiharkan dan dipersetujui bahawa insurans ke atas (Butiran No.) Polisi ini merangkumi kos tambahan pengembalian semula harta diinsuranskan yang musnah atau rosak yang ditanggung hanya atas sebab keperluan untuk mematuhi Peraturan Bangunan atau lain-lain di bawah atau dirangka mengikut mana-mana Akta Kerajaan atau Undang-undang Kecil mana-mana Majlis atau Pihak Berkuasa Tempatan dengan syarat:-

- 1) Amaun yang boleh dituntut semula di bawah Perluasan ini tidak termasuk: -
 - a) kos yang ditanggung dalam mematuhi mana-mana Peraturan atau Undang-undang Kecil yang disebut di atas:-
 - i) terhadap kemusnahan atau kerosakan yang berlaku sebelum pemberian perluasan ini,
 - ii) terhadap kemusnahan atau kerosakan yang tidak diinsuranskan oleh Polisi ini,
 - iii) notis yang telah dikeluarkan ke atas Pihak Diinsuranskan sebelum berlakunya kemusnahan atau kerosakan,
 - iv) terhadap harta yang tidak rosak atau bahagian harta yang tidak rosak.
 - b) Kos tambahan yang sepatutnya diperlukan untuk membaiki harta yang rosak atau musnah kepada keadaan yang sama dengan keadaan semasa baru sekiranya keperluan untuk mematuhi mana-mana Peraturan atau Undang-undang Kecil tidak timbul;
 - c) Jumlah mana-mana kadar, cukai, duti, pembangunan atau lain-lain caj atau penilaian yang timbul dari peningkatan modal yang mungkin perlu dibayar terhadap harta atau oleh empunya disebabkan pematuhan mana-mana Peraturan atau Undang-undang Kecil.
- 2) Kerja-kerja pengembalian semula mesti dimulakan dan dilaksanakan dengan secepat mungkin dan dalam mana-mana hal mesti disiapkan dalam masa dua belas bulan (12) selepas kemusnahan atau dalam masa lanjutan yang Syarikat mungkin (dalam jangka waktu 12 bulan tersebut) membenarkan secara bertulis dan boleh dilaksanakan secara keseluruhan atau sebahagian di tapak lain (sekiranya diperlukan Peraturan atau Undang-undang Kecil yang disebut di atas) tertakluk kepada liabiliti Syarikat di bawah perluasan ini tidak akan bertambah.
- 3) Jika liabiliti Syarikat di bawah (mana-mana Butiran) Polisi selain daripada perluasan ini dikurangkan melalui penggunaan mana-mana terma dan syarat polisi maka liabiliti syarikat di bawah perluasan ini (terhadap mana-mana butiran) hendaklah dikurangkan dengan sewajarnya.
- 4) Jumlah amaun yang boleh dituntut di bawah mana-mana butiran polisi tidak boleh melebihi jumlah yang diinsuranskan.
- 5) Kesemua syarat Polisi ini kecuali setakat yang berlainan hendaklah diguna pakai sebagaimana ia telah dimasukkan di sini.

PENGALIHAN DEBRIS (DENGAN JUMLAH DIINSURANSKAN BERASINGAN)

Insurans mengikut perkara di atas adalah berkaitan dengan kos dan perbelanjaan sepatutnya tertanggung oleh Pihak Diinsuranskan dengan kebenaran Syarikat ke atas:-

- (a) pengalihan debris
- (b) menanggal dan/atau meroboh
- (c) menyokong atau mengampu

pada bahagian harta yang diinsuranskan oleh polisi ini musnah atau rosak disebabkan oleh kebakaran atau peril lain yang diinsuranskan. (Butiran (b) dan (c) di atas adalah dianggap terpotong apabila Bangunan atau mesin diinsuranskan).

Syarikat tidak akan membayar apa-apa kos atau perbelanjaan yang:

- (i) tertanggung dalam pengalihan debris kecuali daripada tapak harta itu musnah atau rosak dan kawasan bersebelahan dengan tapak tersebut.
- (ii) timbul daripada pencemaran atau kontaminasi harta yang tidak diinsuranskan oleh polisi ini.

PENGALIHAN DEBRIS (TANPA JUMLAH DIINSURANSKAN BERASINGAN)

Insurans untuk Butiran No. dengan ini diinsuranskan termasuk kos dan perbelanjaan sepatutnya tertanggung oleh Pihak Diinsuranskan dengan kebenaran Syarikat ke atas:-

- (a) pengalihan debris
- (b) menanggal dan/atau meroboh
- (c) menyokong atau mengampu

pada bahagian harta yang diinsuranskan oleh polisi ini musnah atau rosak disebabkan oleh kebakaran atau peril lain yang diinsuranskan. (Butiran (b) dan (c) di atas adalah dianggap terpotong apabila Bangunan atau mesin diinsuranskan).

Amaun yang perlu dibayar untuk kos dan perbelanjaan tidak boleh melebihi 10% daripada Jumlah Diinsuranskan untuk setiap Butiran atau secara agregat Ringgit Malaysia Dua Juta (RM2,000,000) bagi mana-mana satu kerugian, mengikut yang mana lebih rendah.

Syarikat tidak akan membayar apa-apa kos atau perbelanjaan yang:

- (i) tertanggung dalam pengalihan debris kecuali daripada tapak harta itu musnah atau rosak dan kawasan bersebelahan dengan tapak tersebut.
- (ii) timbul daripada pencemaran atau kontaminasi harta yang tidak diinsuranskan oleh polisi ini.

Dengan syarat liabiliti maksimum Syarikat tidak boleh melebihi jumlah tercatat dalam Jadual bagi setiap Butiran yang diinsuranskan.

SEWA

(a) Sewa (diguna pakai kepada pemilik bukan penghuni premis)

Untukbulan sewa diinsuranskan. Jumlah Diinsuranskan: RM

Insurans untuk Sewa ini diguna pakai jika (mana-mana) bangunan atau bahagian yang tidak layak untuk diduduki akibat dari kebakaran atau mana-mana peril yang diinsuranskan dan amaun yang perlu dibayar hendaklah tidak melebihi bahagian yang diinsuranskan ke atas Sewa oleh sebab tempoh baik pulih atau pengembalian semula bergantung kepada jumlah bulan Sewa yang diinsuranskan.

(b) Sewa (diguna pakai kepada penghuni pemilik premis)

Untukbulan sewa diinsuranskan. Jumlah Diinsuranskan: RM

Insurans untuk Sewa ini diguna pakai jika (mana-mana) bangunan atau bahagian yang tidak layak untuk diduduki akibat dari kebakaran atau mana-mana peril yang diinsuranskan dan amaun yang perlu dibayar hendaklah perbelanjaan tambahan yang munasabah semestinya tertanggung oleh pihak yang diinsuranskan untuk menyewa premis alternatif di tempat lain. Dengan syarat jumlah amaun dibayar tidak boleh melebihi perbelanjaan yang diinsuranskan oleh sebab tempoh baik pulih atau pengembalian semula bergantung kepada jumlah bulan perbelanjaan yang diinsuranskan.

(c) Sewa (diguna pakai kepada penyewa-penghuni premis)

Untukbulan sewa diinsuranskan. Jumlah Diinsuranskan: RM

Untuk bulan perbelanjaan yang diinsuranskan. Jumlah Diinsuranskan: RM

Insurans untuk sewa ini diguna pakai jika mana-mana bangunan atau mana-mana bahagiannya adalah tidak layak untuk diduduki akibat dari kebakaran atau mana-mana peril lain yang dengan ini Diinsuranskan terhadap tetapi hanya bagi tempoh yang perlu untuk pengembalian semula atau pembaikan dan amaun yang kena dibayar tidak boleh melebihi:-

- (i) jumlah sewa yang Diinsuranskan di sisi undang-undang bertanggungjawab; dan/atau
- (ii) perbelanjaan tambahan yang munasabah semestinya tertanggung oleh Pihak Diinsuranskan untuk menyewa premis alternatif di tempat lain.

Dengan syarat jumlah boleh diperolehi semula di bawah perluasan ini hendaklah tidak melebihi jumlah diinsuranskan yang dinyatakan.

FASAL INSURANS SENDIRI

Adalah dengan ini diisytiharkan dan dipersetujui bahawa Pihak Diinsuranskan bersetuju untuk menginsurans sendiri dan jumlah diinsuranskan yang dinyatakan di bawah (butiran no.....) polisi ini mewakili hanya% daripada Nilai Pasaran sebenar (atau nilai pengembalian semula sekiranya Polisi ini tertakluk kepada asas nilai pengembalian semula) ke atas harta yang diinsuranskan.

Akibat daripada kenyataan di atas, Pihak Diinsuranskan bersetuju untuk menjadi penanggung insuransnya sendiri untuk% dan bersetuju untuk menanggung perkadaran setimpal bagi :-

- (a) setiap kerugian atau kerosakan (termasuk apa-apa amaun berhubung dengan fi, caj, kos dan perbelanjaan) yang perlu dibayar di bawah Polisi ini; dan
- (b) apa-apa perbelanjaan yang perlu dibayar dalam menguatkuasakan Syarat 18 Polisi ini.

Seterusnya adalah diisytiharkan dan dipersetujui bahawa sekiranya jumlah yang diinsuranskan di bawah (butiran no) Polisi ini adalah kurang daripada% daripada nilai sebenar harta yang diinsuranskan pada masa berlaku kerugian, Syarat 20 Polisi ini (Fasal Purata) akan diguna pakai sewajarnya.

PENGENDORSAN KEROSAKAN DISEBABKAN ASAP

Walaupun yang berlainan yang terkandung di dalam polisi ini, dengan ini adalah diisytiharkan dan dipersetujui bahawa sebagai balasan terhadap bayaran premium tambahan, insurans di bawah butiran no:..... Polisi ini diperluaskan untuk memasukkan :-

Kemusnahan ke atas atau kerosakan pada harta (oleh sebab kebakaran atau sebaliknya) yang disebabkan secara langsung oleh asap akibat daripada kerosakan operasi secara tiba-tiba dan luar biasa apa-apa unit pemanasan atau pemasakan, hanya apabila unit tersebut disambungkan kepada serombong melalui paip ekzos atau paip pengudaraan dan semasa di dalam atau di atas premis yang dinyatakan tetapi bukan asap dari tempat pembakaran atau peralatan perindustrian.

Berkaitan dengan kerugian atau kerosakan berpunca dari peril yang diinsuranskan, pihak syarikat tidak akan bertanggungjawab ke atas RM50,000.00 pertama bagi setiap kerugian yang ditentukan selepas penggunaan apa-apa fasal syarat purata.

Dengan syarat bahawa semua syarat di dalam polisi (melainkan ianya dengan jelas dinyatakan berlainan) hendaklah diguna pakai seperti ianya telah dimasukkan di dalam ini dan untuk tujuan tersebut apa-apa kemusnahan atau kerosakan seperti yang tersebut di atas hendaklah dikira kemusnahan atau kerosakan disebabkan oleh kebakaran.

POLISI PENGISYTIHARAAN

Syarat Khas Untuk Polisi Pengisytiharaan

- 1) Sebagai balasan premium polisi ini yang dianggap sementara dan ia dikira pada 100% daripada jumlah yang diinsuranskan dan adalah tertakluk kepada pelarasan pada tamat setiap tempoh insurans:-

Pihak diinsuranskan bersetuju untuk mengisytiharkan kepada Syarikat secara bertulis nilai stok, ditolak apa-apa amaun diinsuranskan oleh Polisi selain daripada Polisi Pengisytiharaan, atas asas berikut iaitu(masukkan perkataan yang sesuai mengikut Peraturan 1.25.5, Seksyen 1) dan hendaklah membuat pengisytiharaan dalam tempoh tiga puluh hari dari.....(masukkan tarikh atau hari yang bersesuaian) bagi setiap bulan, pengisytiharaan tersebut hendaklah ditandatangani oleh Pihak Diinsuranskan atau oleh orang yang bertanggungjawab yang diberi kuasa untuk menandatangani bagi pihaknya. Jika ada Polisi lain berasaskan pengisytiharaan yang melindungi stok diinsuranskan, pengisytiharaan tersebut hendaklah dibuat dengan memperuntukkan setiap polisi nilai bahagian stok diinsuranskan di bawah Polisi Pengisytiharaan, secara kadar setimpal ke atas amaun yang dinyatakan di dalam Polisi ini.

Sekiranya pengisytiharaan tidak dibuat dalam tempoh tiga puluh hari seperti yang dinyatakan di atas maka Pihak Diinsuranskan dianggap telah mengisytiharkan jumlah yang diinsuranskan sebagai nilai berisiko.

Pada tamat setiap tempoh insurans, premium adalah dikira pada kadar yang diguna pakai pada jumlah purata yang diinsuranskan iaitu jumlah nilai diisytiharkan atau dianggap telah diisytiharkan dibahagi dengan bilangan pengisytiharaan yang sepatutnya dibuat. Jika premium yang dihasilkan lebih besar daripada premium sementara, Pihak Diinsuranskan hendaklah membayar perbezaannya; jika ianya kurang perbezaan itu hendaklah dibayar balik kepada Pihak Diinsuranskan tetapi pembayaran tersebut tidak boleh melebihi 50% daripada premium sementara.

- 2) Asas nilai untuk pengisytiharaan hendaklah berdasarkan nilai pasaran dan apa-apa kerugian seterusnya hendaklah diselesaikan pada asas nilai pasaran sebaik sahaja sebelum berlaku kerugian.
- 3) Jika pada waktu berlaku apa-apa kerugian, terdapat mana-mana insurans lain yang berasaskan selain dari dasar pengisytiharaan sama ada dikuatkuasakan oleh Pihak Diinsuranskan atau orang lain yang melindungi stok yang diinsuranskan di sini, Polisi ini hendaklah diguna pakai hanya untuk lebih nilai stok tersebut pada waktu berlakunya kerugian daripada jumlah diinsuranskan oleh insurans sedemikian dan Syarikat ini tidak akan bertanggungjawab untuk membayar atau menyumbang lebih daripada bahagian kerugian tersebut yang mana lebih sedemikian (atau jika terdapat insurans pengisytiharaan yang lain melindungi stok yang sama, perkadaran setimpal lebih sedemikian) tetapi tidak melebihi jumlah diinsuranskan di sini, berkaitan dengan jumlah nilai stok.
- 4) Jika selepas berlakunya kerugian adalah didapati amaun yang terakhir diisytiharkan sebelum berlakunya kerugian adalah kurang daripada amaun yang sepatutnya diisytiharkan, maka amaun yang sepatutnya diperolehi kembali oleh Pihak Diinsuranskan hendaklah dikurangkan kepada bahagian sedemikian sebagai amaun yang terakhir diisytiharkan berkaitan dengan amaun yang sepatutnya diisytiharkan.
- 5) Sekiranya berlaku kerugian Pihak Diinsuranskan bertanggungjawab untuk membayar premium tambahan atas mana-mana kerugian secara kadar setimpal daripada tarikh kerugian tersebut sehingga tamat tempoh insurans, premium tersebut dikira pada kadar yang diguna pakai ke atas stok yang telah musnah dan premium tambahan sedemikian tidak boleh diambil kira dan hendaklah diasingkan daripada pelarasan premium terakhir.
- 6) Sekiranya Polisi ini dibatalkan oleh Pihak Diinsuranskan dalam tempoh kuatkuasanya (sama ada stok wujud atau tidak) premium yang ditahan oleh Syarikat hendaklah bersesuaian dengan premium jangka pendek yang dikira atas amaun purata yang diinsuranskan sehingga tarikh pembatalan, atau 50% daripada premium sementara yang mana lebih besar; tetapi jika Polisi dibatalkan oleh Pihak Diinsuranskan selepas berlakunya kerugian, premium yang sepatutnya ditahan oleh Syarikat adalah premium perkadaran setimpal yang dikira atas amaun purata diinsuranskan sehingga pembatalan ditambah dengan bahagian perkadaran setimpal premium dari tarikh kerugian sehingga tamat tempoh insurans ke atas amaun kerugian yang dibayar atau 50% daripada premium sementara yang mana lebih besar.
- 7) Adalah diwarantikan setiap Polisi lain berasaskan pengisytiharaan yang melindungi stok diinsuranskan hendaklah serupa dengan pernyataan dalam Polisi ini.
- 8) Insurans ini adalah tertakluk kepada syarat bercetak dalam semua segi Polisi ini kecuali setakat yang boleh diubah oleh Syarat Khas.

PENGENDORSAN KEBOCORAN PERENJIS

Sebagai bayaran premium tambahan, adalah diisytiharkan dan dipersetujui bahawa insurans di bawah polisi ini diperluaskan untuk memasukkan kerugian ke atas atau kerosakan kepada harta yang diinsuranskan yang secara langsung disebabkan oleh air atau agen pemadam kebakaran lain secara tidak sengaja dilepaskan atau bocor daripada perenjis automatik dan/atau alat pembasah dan/atau peralatan pengawalan kebakaran atau pemadam.

Dengan syarat bahawa selainnya insurans di bawah pengendorsan dan polisi ini tertakluk kepada terma, had, ketetapan, pengecualian, peruntukan dan kekecualian yang tercetak, dinyatakan di dalam, pengendorsan ke atas atau dilampirkan pada polisi ini dan tanpa apa-apa cara menghadkan kenyataan am sebelum ini, liabiliti Syarikat hendaklah dalam apa jua kes di bawah pengendorsan ini tidak melebihi bagi setiap butiran jumlah yang dinyatakan di dalam jadual atau keseluruhan jumlah yang diinsuranskan.

Insurans ini tidak akan melindungi kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh atau melalui atau berikutan daripada :-

- a) letupan, bangunan dimusnahkan atau dibinasakan secara letupan
- b) perintah mana-mana pihak berkuasa
- c) kepanasan disebabkan oleh kebakaran
- d) pembaikan atau pengubahsuaian pada bangunan atau premis
- e) perenjis automatik sama ada dibaiki, ditanggal atau ditambah

Tiada liabiliti dikenakan jika bangunan yang diinsuranskan atau yang mengandungi harta yang diinsuranskan tidak diduduki dan dibiarkan melebihi tiga puluh (30) hari kecuali Pihak Diinsuranskan mendapat izin Syarikat yang dibuktikan melalui pengendorsan ke atas Polisi.

SYARAT KHAS

- 1) Pihak Diinsuranskan hendaklah pada setiap masa ketika berkuatkuasa tempoh Polisi ini mengambil langkah bersesuaian untuk menyelenggara Perenjis Automatik termasuk isyarat Penggera Automatik berada dalam keadaan baik.
- 2) Syarikat tidak akan bertanggungjawab ke atas kerugian atau kerosakan yang mungkin berlaku selepas notis diberikan oleh Syarikat kepada Pihak Diinsuranskan bahawa perenjis tersebut boleh menyebabkan kemalangan disebabkan oleh kecacatan binaan atau keadaan atau Pihak Diinsuranskan sendiri mengetahui apa-apa kecacatan binaan atau keadaan.

FASAL PEMINDAHAN SEMENTARA

Kandungan di dalam Rumah Kediaman Persendirian

Harta yang diinsuranskan di bawah (butiran....) yang terdapat di dalam polisi adalah dilindungi ketika dipindahkan sementara termasuk ketika di dalam transit tetapi masih berada di dalam Malaysia, Republik Singapura dan Brunei Darussalam untuk jumlah tidak melebihi 15% dari jumlah keseluruhan yang diinsuranskan di bawah (setiap satu butiran daripada) polisi ini.

Amaun yang boleh diperolehi semula di bawah perluasan ini terhadap (setiap satu butiran daripada) polisi ini tidak boleh melebihi amaun yang mungkin boleh diperolehi semula sekiranya kerugian berlaku di premis yang mana harta telah dipindahkan untuk sementara.

Perluasan ini tidak boleh diguna pakai ke atas harta sekiranya ia dilindungi oleh insurans lain atau harta dipindahkan untuk jualan atau pameran atau ke tempat simpanan perabot.

Nota: Perkataan di dalam kurungan boleh ditinggalkan apabila perlu.

FASAL PEMINDAHAN SEMENTARA

Harta Lain Kecuali Stok Dagangan dan Barangan Perniagaan

Harta yang diinsuranskan di bawah butiran..... Polisi ini dilindungi (terhad kepada 10% daripada jumlah yang diinsuranskan) ketika dipindahkan sementara untuk pembersihan, pengubahsuaian, modifikasi, pengembalian semula atau tujuan lain yang serupa di tempat lain di dalam premis yang sama atau ke mana-mana premis lain dan ketika dalam transit kepadanya dan daripadanya melalui jalanraya, rel atau laluan jalan air pedalaman Malaysia, Republik Singapura dan Brunei Darussalam.

Amaun yang boleh diperolehi semula di bawah perluasan ini terhadap harta yang dipindahkan tidak boleh melebihi amaun yang mungkin boleh diperolehi semula sekiranya kerugian berlaku di sebahagian premis yang mana harta telah dipindahkan untuk sementara.

Perluasan ini tidak boleh diguna pakai kepada harta jika dan sekiranya ia dilindungi oleh insurans lain, mahupun diguna pakai kepada butiran yang melindungi stok dan segala barangan perniagaan, mahupun melibatkan kerugian yang berlaku di tempat lain selain daripada premis yang mana harta itu telah dipindahkan untuk sementara kepada:

- i) Kenderaan Bermotor dan Casis Bermotor
- ii) Harta (selain dari mesin dan loji) dipegang oleh Pihak Diinsuranskan sebagai amanah.

FASAL PENYIMPANAN SEMENTARA

Harta (kecuali bangunan) yang diinsuranskan di bawah Polisi ini adalah dilindungi ketika penyimpanan sementara di mana-mana di Malaysia, Brunei Darussalam dan Singapura DENGAN SYARAT :-

- a) tempoh penyimpanan sementara tidak melebihi enam puluh hari.

- b) liabiliti Syarikat adalah terhad kepada 10% daripada jumlah yang diinsuranskan atau RM500,000 mengikut mana yang lebih rendah bagi harta yang dilindungi di bawah fasal ini.
- c) Syarikat tidak akan bertanggungjawab ke atas apa-apa kerugian atau kerosakan pada harta ketika dalam transit (termasuk proses punggah memunggah yang merupakan sebahagian daripada transit tersebut).
- d) Insurans ini tidak diguna pakai ke atas harta setakat mana ia dilindungi oleh insurans lain atau tidak diguna pakai ke atas kenderaan dan casis motor berlesen untuk kegunaan di jalan raya atau digunakan di atas jalan raya seperti yang didefinisikan dalam Akta Pengangkutan Jalan 1987 (termasuk aksesori).

FASAL PENYEWAWA (UNTUK KEPENTINGAN EMPUNYA)

Adalah dengan ini dipersetujui bahawa insurans ini untuk kepentingan Pihak Diinsuranskan ke atas harta yang diinsuranskan yang digunakan atau didiami oleh penyewa kepada Pihak Diinsuranskan, hendaklah tidak menjadikannya tidak sah disebabkan oleh apa-apa perubahan penghunian atau peningkatan risiko yang berlaku ke atas harta yang diinsuranskan tanpa pengetahuan Pihak Diinsuranskan dengan syarat Pihak Diinsuranskan secepat mungkin apabila mendapat tahu, memberi notis kepada Syarikat dan membayar premium tambahan (jika ada) yang mungkin diperlukan oleh syarikat dari tarikh peningkatan risiko tersebut.

Selainnya tertakluk kepada terma dan syarat Polisi.

FASAL BEBANAN KENDERAAN

Jika sekiranya mana-mana kenderaan Pihak Diinsuranskan dibiarkan berbeban semalaman semasa di dalam atau atas premis dinyatakan dalam spesifikasi di sini Syarikat akan menanggung rugi Pihak Diinsuranskan akan bebanan itu sekiranya berlaku kerugian atau kerosakan oleh mana-mana peril yang diinsuranskan oleh Polisi ini.

PENGENEPIAN HAK SUBROGASI PENANGGUNG INSURANS

Sebagai balasan pembayaran premium tambahan, Syarikat bersetuju untuk mengeneapi apa-apa hak dan remedi atau relief atau ganti rugi yang ia mungkin berhak melalui subrogasi terhadap entiti berikut:-

Name Entiti

Seperti tertera di dalam jadual

Walau bagaimanapun, hak Syarikat untuk menguatkuasakan apa-apa hak dan remedi atau untuk mendapat relief atau ganti rugi daripada mana-mana pihak melalui subrogasi tidak akan terjejas.

MEMORANDA 3

FASAL DAN PENGENDORSAN PERIL KHAS / BERKAITAN

Polisi ini diperluaskan untuk memasukkan fasal-fasal berikutan hanya jika dinyatakan dalam jadual dan sebagai balasan bagi premium tambahan yang dibayar atau dipersetujui untuk dibayar oleh Pihak Diinsuranskan.

KEROSAKAN PESAWAT

Sebagai balasan bagi premium tambahan, Syarikat dengan ini bersetuju dan mengisytiharkan bahawa insurans di bawah Polisi ini hendaklah, tertakluk kepada Syarat Khas yang terkandung selepas ini, diperluaskan bagi memasukkan kerugian dan kerosakan (oleh kebakaran atau sebaliknya) ke atas harta yang diinsuranskan secara langsung yang disebabkan oleh pesawat dan peranti udara yang lain dan/atau benda yang gugur daripadanya.

Dengan syarat bahawa semua syarat dalam Polisi ini hendaklah di anggap sebagai diguna pakai di sini dan untuk tujuan tersebut apa-apa kerugian atau kerosakan seperti yang dinyatakan sebelum ini hendaklah disifatkan sebagai kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh kebakaran.

SYARAT KHAS

- (1) Liabiliti Syarikat hendaklah dalam apa jua keadaan di bawah Pengendorsan dan Polisi ini tidak melebihi jumlah yang diinsuranskan bagi setiap butiran dalam Polisi ini.
- (2) Insurans ini tidak melindungi apa-apa kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh mana-mana pesawat yang telah mendapat kebenaran untuk mendarat oleh Pihak Diinsuranskan.

Selainnya tertakluk kepada terma dan syarat Polisi ini.

KEBAKARAN LALANG/SEMAK

Sebagai balasan bagi premium tambahan, Syarikat dengan ini bersetuju dan mengisytiharkan bahawa walaupun yang dinyatakan bertentangan dalam Syarat 8(i) Polisi ini, insurans ini diperluaskan di bawah Butiran No. untuk melindungi kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh kebakaran lalang/semak (dengan syarat semasa tempoh perlindungan ini setiap langkah yang munasabah hendaklah diambil bagi memastikan kawasan tanah Pihak Diinsuranskan bebas daripada lalang dan semak).

Selainnya tertakluk kepada terma dan syarat Polisi ini.

LETUPAN ATAU LIMPAHAN RADAS TANGKI AIR ATAU PAIP

Sebagai balasan bagi premium tambahan, Syarikat dengan ini bersetuju dan mengisytiharkan bahawa insurans di bawah Polisi ini hendaklah diperluaskan kepada kerugian atau kerosakan ke atas harta yang diinsuranskan akibat letupan atau limpahan tangki air, radas atau paip yang dipasang di dalam atau ke atas bangunan yang diinsuranskan atau yang mengandungi harta yang diinsuranskan tidak termasuk:

- (a) kerugian atau kerosakan yang dialami semasa bangunan tersebut tidak dihuni.
- (b) kerugian atau kerosakan oleh air yang dilepaskan atau kebocoran akibat daripada pemasangan perenjis automatik.
- (c) RM1,000.00** yang pertama bagi setiap kerugian bagi premis yang berasingan, seperti yang ditentukan setelah dikenakan purata, atau amaun perkadaran setimpal Syarikat.

** sekiranya jumlah diinsuranskan adalah kurang daripada RM50,000.00 jumlah lebihan ini boleh dikurangkan kepada 1% daripada jumlah yang diinsuranskan tertakluk kepada kadar minimum RM100.00.

Dengan syarat bahawa semua syarat Polisi (kecuali setakat mana ianya secara jelas berbeza) hendaklah diguna pakai seperti ianya terkandung di sini dan bagi tujuan ini apa-apa kerugian atau kerosakan yang dinyatakan sebelum ini hendaklah dianggap kerugian atau kerosakan disebabkan oleh kebakaran.

SYARAT KHAS

1. Liabiliti Syarikat hendaklah dalam apa jua keadaan di bawah pengendorsan ini tidak melebihi jumlah diinsuranskan oleh setiap butiran di dalam Polisi ini.
2. Insurans ini tidak melindungi kehilangan pendapatan, kerugian kelewatan, kehilangan pasaran atau lain-lain kerugian atau kerosakan secara turutan atau tidak langsung dalam apa jua jenis atau apa jua keterangan melainkan kerugian sewa jika kerugian tersebut dimasukkan untuk dilindungi di bawah Polisi ini.
3. Pihak Diinsuranskan hendaklah sentiasa mengambil segala bentuk tindakan yang munasabah bagi memastikan premis berada dalam keadaan baik dan sekiranya didapati apa-apa kerosakan hendaklah diperbaiki secepat mungkin dan hendaklah dalam pada masa yang sama mengambil langkah tambahan mengikut keadaan bagi mengelak kerugian atau kerosakan dan Syarikat tidak akan bertanggungjawab ke atas apa-apa kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh kecacatan yang Pihak Diinsuranskan telah gagal untuk membaikinya setelah menerima notis kecacatan tersebut sama ada dari Syarikat atau mana-mana orang atau badan kerajaan.

Selainnya tertakluk kepada terma dan syarat Polisi ini.

GEMPA BUMI DAN LETUSAN GUNUNG BERAPI

Sebagai balasan bagi premium tambahan, Syarikat bersetuju bahawa walaupun yang dinyatakan bertentangan dalam Syarat No. 6 Polisi ini, insurans ini diperluaskan untuk melindungi kerugian atau kerosakan yang disebabkan secara langsung oleh kebakaran atau sebaliknya disebabkan oleh atau menerusi atau akibat daripada gempa bumi dan letusan gunung berapi.

Dengan syarat bahawa semua Syarat Polisi ini hendaklah diguna pakai (kecuali setakat mana ianya secara jelas berbeza) dan mana-mana rujukan di sini tentang kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh kebakaran hendaklah juga diguna pakai terhadap kerugian atau kerosakan yang disebabkan secara langsung oleh mana-mana peril yang insurans ini diperluaskan menurut pengendorsan ini.

Selainnya tertakluk kepada terma dan syarat Polisi ini.

FASAL PEMASANGAN ELEKTRIK (B)

Kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh kebakaran terhadap peralatan dan pemasangan elektrik yang diinsuranskan oleh (butiran.....) Polisi ini berpunca daripada atau disebabkan oleh penggunaan berlebihan, tekanan berlebihan, litar pintas, pengarkaan, pemanasan sendiri atau kebocoran elektrik, daripada apa-apa punca (termasuk kilat) adalah dilindungi tertakluk kepada terma dan syarat Polisi ini, tetapi dengan jelas difahami bahawa tiada liabiliti di bawah Polisi ini bagi kerugian atau kerosakan terhadap apa-apa mesin elektrik, radas, lekapan atau lengkapan, atau ke atas mana-mana bahagian pemasangan elektrik, melainkan yang disebabkan oleh kebakaran atau kilat.

Selainnya tertakluk kepada terma dan syarat Polisi ini.

LETUPAN

Sebagai balasan bagi premium tambahan, Syarikat dengan ini bersetuju dan mengisytiharkan bahawa insurans di bawah (butiran) Polisi ini hendaklah, tertakluk kepada Syarat Khas yang terkandung selepas ini, diperluaskan bagi memasukkan :-

Kerugian atau kerosakan ke atas harta yang diinsuranskan oleh kebakaran atau sebaliknya yang secara langsung disebabkan oleh letupan tetapi tidak termasuk kerugian atau kerosakan ke atas dandang, ekonomiser, atau lain-lain peralatan, jentera atau perkakas yang menggunakan tekanan atau kandungannya yang mengakibatkan letupan.

Dengan syarat bahawa semua syarat Polisi ini hendaklah diguna pakai (kecuali setakat mana Syarat No. 8 (h) jelas berbeza) seperti ianya telah dimasukkan ke dalam ini dan bagi tujuan tersebut apa-apa kerosakan atau kerugian oleh letupan seperti yang dinyatakan sebelum ini hendaklah dianggap sebagai kerugian atau kerosakan oleh kebakaran yang dimaksudkan oleh Polisi ini.

SYARAT KHAS

1. Syarikat tidak akan bertanggungjawab, di bawah perluasan ini bagi kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh atau melalui atau akibat secara langsung atau tidak langsung, apa-apa tindakan keganasan.

Untuk tujuan ini tindakan keganasan bermaksud tindakan, termasuk tetapi tidak terhad kepada penggunaan paksaan atau kekerasan dan/atau ugutan sedemikian, oleh mana-mana orang atau kumpulan orang, sama ada bertindak sendirian atau bagi pihak atau berhubung dengan mana-mana organisasi atau kerajaan, yang dilakukan untuk tujuan politik, agama, ideologi atau yang seumpamanya termasuk niat untuk mempengaruhi mana-mana kerajaan dan/atau menyebabkan orang awam atau sebahagian orang awam berada dalam ketakutan.

Dalam mana-mana tindakan, guaman atau prosiding lain, apabila Syarikat mendakwa bahawa oleh sebab peruntukan dalam Syarat ini, apa-apa kerugian atau kerosakan tidak dilindungi oleh insurans ini, beban membuktikan kerugian atau kerosakan tersebut dilindungi hendaklah terletak pada Pihak Diinsuranskan.

2. Jika terdapat mana-mana insurans kebakaran lain yang melindungi harta yang diinsuranskan di bawah Polisi ini, pihak Syarikat hendaklah bertanggungjawab setakat perkadaran dengan insurans kebakaran lain bagi apa-apa kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh letupan sama ada insurans kebakaran yang lain diperluaskan untuk melindungi kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh letupan.
3. Syarikat tidak akan bertanggungjawab di bawah perluasan ini bagi kerugian atau kerosakan yang pada masa berlakunya kerugian atau kerosakan tersebut diinsuranskan atau akan diinsuranskan, tetapi jika tidak kerana adanya perluasan ini, oleh mana-mana Polisi lain yang wujud kecuali yang berhubung dengan mana-mana lebihan yang melebihi amaun yang mungkin dibayar di bawah Polisi lain jika insurans ini tidak dikuatkuasakan.

Polisi lain jika insurans ini tidak dikuatkuasakan.

BANJIR

Sebagai balasan bagi premium tambahan, Syarikat bersetuju bahawa walaupun yang dinyatakan bertentangan dalam Syarat No. 6 Polisi ini, insurans ini diperluaskan untuk melindungi kerugian dan kerosakan yang disebabkan secara langsung oleh kebakaran atau sebaliknya disebabkan oleh atau menerusi atau akibat daripada banjir (termasuk limpahan air laut) tertakluk kepada Fasal Lebihan dan Syarat Khas yang dilampirkan bersama ini.

Nota: Bagi tujuan perluasan insurans ini, banjir hendaklah bermaksud limpahan atau lencongan air dari saluran biasanya samada laluan air semulajadi atau buatan, pecahan atau limpahan dari paip air utama awam dan lain-lain aliran atau takungan air yang berasal dari luar bangunan yang diinsuranskan atau yang mengandungi harta yang diinsuranskan tetapi tidak termasuk kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh penurunan atau gelinciran tanah.

Dengan syarat bahawa semua Syarat Polisi ini hendaklah diguna pakai (kecuali setakat mana ianya secara jelas berbeza) dan mana-mana rujukan di sini tentang kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh kebakaran hendaklah juga diguna pakai terhadap kerugian atau kerosakan yang disebabkan secara langsung oleh mana-mana peril yang insurans ini diperluaskan menurut pengendorsan ini.

FASAL LEBIHAN

Adalah difahami dan dipersetujui bahawa bagi kerugian dan kerosakan terhadap mana-mana harta yang diinsuranskan yang secara langsung disebabkan oleh mana-mana peril yang fasal ini dinyatakan terdahulu daripada ini sebagai terpakai, liabiliti Syarikat hendaklah terhad kepada amaun mengikut pekadaran setimpal dengan jumlah kerugian dan kerosakan yang melebihi sama ada :-

- (a) 1% daripada jumlah keseluruhan yang diinsuranskan atas nama Pihak Diinsuranskan terhadap harta bagi peril tersebut, atau
 - (b) RM 2,500.00 yang pertama dari setiap satu kerugian.
- yang mana satu lebih rendah, seperti yang telah ditentukan setelah yang mana lebih rendah, seperti ditentukan setelah pemakaian manamana syarat purata.

Selanjutnya dipersetujui bahawa Fasal ini hendaklah diguna pakai secara berasingan kepada:-

- (i) setiap harta, bagi tujuan insurans semua harta yang diinsuranskan di alamat yang sama hendaklah dianggap sebagai satu harta.
- (ii) setiap kejadian yang mengakibatkan kerugian atau kerosakan dan bagi tujuan yang tersebut ini satu-satu kejadian hendaklah tidak dianggap berakhir sehingga berlangsungnya tujuh (7) hari berturut-turut bebas daripada peril tersebut dan hanya selepas itu Fasal ini hendaklah terpakai sekali lagi.

SYARAT KHAS

1. Pengendorsan ini tidak memperluaskan insurans di bawah Polisi ini untuk melindungi :-
 - (a) Kerugian turutan dalam apa jua bentuk.
 - (b) Kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh hujan batu sama ada dibawa oleh angin atau tidak.
 - (c) Kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh penurunan tanah atau gelinciran tanah kecuali yang diakibatkan oleh gempa bumi atau letusan gunung berapi dengan syarat peril ini diinsuranskan di bawah Polisi ini.
 - (d) Kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh letupan kecuali yang diperuntukan dalam Syarat 8 (h) Polisi ini.
 - (e) Kerugian yang disebabkan oleh mana-mana ordinar atau undang-undang yang mengawal pembinaan atau pembaikan bangunan.
2. Syarikat tidak akan bertanggungjawab di bawah perluasan ini bagi kerugian atau kerosakan yang pada masa berlakunya kerugian atau kerosakan tersebut diinsuranskan atau akan diinsuranskan, tetapi jika tidak kerana adanya perluasan ini, oleh mana-mana Polisi lain yang wujud kecuali yang berhubung dengan mana-mana lebihan yang melebihi amaun yang mungkin dibayar di bawah Polisi lain jika insurans ini tidak dikuatkuasakan.
3. Melainkan diinsuranskan secara khusus dan berasingan, pengendorsan ini tidak melindungi cerobong asap logam, kajang, birai, papan tanda atau mana-mana lekapan atau lengkapan luaran dalam apa jua bentuk.

Selainnya tertakluk kepada terma dan syarat Polisi ini.

KEROSAKAN HENTAMAN (TIDAK TERMASUK KENDERAAN PIHAK DIINSURANSKAN)

Sebagai balasan bagi premium tambahan, Syarikat dengan ini bersetuju dan mengisytiharkan bahawa insurans di bawah Polisi ini hendaklah diperluaskan kepada kerugian dan kerosakan ke atas harta yang dinyatakan di dalam Jadual dan/atau ke atas dinding, pintu dan pagar di sekeliling atau yang berkenaan dengannya yang diakibatkan oleh hentaman sebarang kenderaan jalan raya, binatang bukan kepunyaan atau bukan di bawah kawalan Pihak Diinsuranskan atau mana-mana ahli keluarga atau mana-mana orang di dalam atau di bawah perkhidmatan Pihak Diinsuranskan, tertakluk kepada RM50.00 yang pertama bagi setiap tuntutan di bawah Pengendorsan ini hendaklah ditanggung oleh Pihak Diinsuranskan, seperti yang ditentukan setelah dikenakan mana-mana syarat purata.

Dengan syarat bahawa semua syarat dalam Polisi ini hendaklah dianggap sebagai diguna pakai di sini dan untuk tujuan tersebut apa-apa kerugian atau kerosakan seperti yang dinyatakan sebelum ini hendaklah disifatkan sebagai kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh kebakaran.

Selainnya tertakluk kepada terma dan syarat Polisi ini.

KEROSAKAN HENTAMAN (TERMASUK KENDERAAN PIHAK DIINSURANSKAN)

Sebagai balasan tambahan premium, Syarikat dengan ini bersetuju dan mengisytiharkan bahawa insurans di bawah Polisi ini hendaklah diperluaskan kepada kerosakan dan kerugian ke atas harta yang dinyatakan di dalam Jadual dan/atau ke atas dinding, pintu dan pagar di sekeliling atau yang berkenaan dengannya yang diakibatkan oleh hentaman oleh sebarang kenderaan jalan raya, binatang, termasuk sebarang kenderaan jalan raya dan binatang kepunyaan atau di bawah kawalan Pihak Diinsuranskan atau mana-mana ahli keluarga atau mana-mana orang di dalam atau di bawah perkhidmatan Pihak Diinsuranskan, tertakluk kepada RM250.00 yang pertama bagi setiap tuntutan di bawah Pengendorsan ini hendaklah ditanggung oleh Pihak Diinsuranskan seperti yang ditentukan setelah dikenakan mana-mana syarat purata.

Dengan syarat bahawa semua syarat dalam Polisi ini hendaklah dianggap sebagai diguna pakai di sini dan untuk tujuan tersebut apa-apa kerugian atau kerosakan seperti yang dinyatakan sebelum ini hendaklah disifatkan sebagai kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh kebakaran.

Selainnya tertakluk kepada terma dan syarat Polisi ini.

KEROSAKAN RUSUHAN MOGOK DAN NIAT JAHAT

Sebagai balasan bagi premium tambahan, Syarikat bersetuju dan mengisytiharkan bahawa insurans di bawah* Polisi ini hendaklah diperluaskan bagi melindungi Kerosakan Rusuhan dan Mogok, yang bagi tujuan Pengendorsan ini, hendaklah bermaksud (tertakluk kepada Syarat Khas yang terkandung selepas ini) :-

Kerugian atau kerosakan ke atas harta yang diinsuranskan** yang disebabkan secara langsung oleh :-

1. Perbuatan mana-mana orang yang mengambil bahagian bersama-sama yang lain dalam mana-mana kekacauan ketenteraman awam (sama ada berkaitan atau tidak dengan mogok atau sekat-masuk) yang bukan kejadian seperti yang dinyatakan di dalam Syarat 6 di bawah Syarat Khas yang tersebut di sini.
2. Perbuatan oleh mana-mana pihak berkuasa yang sah dalam menghalang atau cuba menghalang mana-mana kekacauan sedemikian atau dalam mengurangkan akibat daripada kekacauan tersebut.
3. Perbuatan sengaja oleh mana-mana pemogok atau pekerja yang disekat-masuk dalam meneruskan pemogokan atau menentang penyekatan masuk.
4. Perbuatan mana-mana pihak berkuasa yang sah dalam menghalang atau cuba untuk menghalang apa-apa tindakan sedemikian atau mengurangkan akibat daripada tindakan tersebut.

Selanjutnya diisytiharkan bahawa walaupun yang dinyatakan bertentangan dengan apa-apa yang terkandung di dalam Polisi secara bertulis, insurans di bawah Polisi ini hendaklah diperluaskan bagi melindungi Kerosakan Niat Jahat yang bagi tujuan perluasan insurans ini adalah bermaksud:-

Kerugian atau kerosakan ke atas harta yang diinsuranskan yang diakibatkan secara langsung oleh perbuatan Niat Jahat mana-mana orang (sama ada perbuatan tersebut dilakukan semasa berlakunya kekacauan terhadap ketenteraman awam ataupun tidak) sama ada perbuatan sedemikian tidak bermaksud atau mempunyai kaitan dengan kekacauan yang disebutkan di dalam Syarat Khas 6 Pengendorsan tetapi Syarikat tidak akan bertanggungjawab di bawah perluasan insurans ini bagi kerugian atau kerosakan oleh kebakaran atau letupan mahupun kerugian atau kerosakan yang berpunca daripada pecah masuk, pecah rumah, kecurian, larseni atau ancaman daripada mana-mana orang yang mengambil bahagian.

Nota : Sekiranya butiran tertentu sahaja yang diinsuranskan ke atas Rusuhan, Mogok, masukkan perkataan “butiran” dan “butiran yang dirujuk terdahulu daripada ini dan bukannya yang lain” pada * dan ** seterusnya.

SYARAT KHAS

Bagi tujuan Pengendorsan ini dan bukan sebaliknya, nombor masing-masing bagi Syarat dalam Polisi ini hendaklah digantikan seperti yang berikut :-

Syarat 5

Insurans ini tidak melindungi :-

- a) Kerugian pendapatan, kerugian akibat kelewatan, kerugian pasaran atau lain-lain kerugian atau kerosakan secara turutan atau dalam apa jua jenis/perihal sekalipun.
- b) Kerugian atau kerosakan berpunca daripada pemberhentian kerja secara keseluruhan atau sebahagian atau memperlambatkan atau gangguan atau pemberhentian mana-mana proses atau operasi.
- c) Kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh kehilangan sementara atau kekal yang berpunca daripada penyitaan, perampasan atau pengambilan oleh mana-mana pihak berkuasa yang sah.
- d) Kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh kehilangan sementara atau kekal mana-mana bangunan yang berpunca daripada pendudukan secara tidak sah oleh mana-mana orang ke atas bangunan tersebut.

DENGAN SYARAT walaubagaimanapun, liabiliti Syarikat terhadap Pihak Diinsuranskan tidak dilepaskan di bawah perkara (c) atau (d) di atas terhadap kerosakan fizikal ke atas harta yang diinsuranskan yang berlaku sebelum kehilangan atau semasa kehilangan sementara.

Syarat 6

Insurans ini tidak melindungi apa-apa kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh atau menerusi atau yang merupakan akibat, secara langsung atau tidak langsung, mana-mana satu daripada kejadian yang berikut iaitu:-

- a) Peperangan, serangan, tindakan musuh asing, permusuhan, atau operasi ketenteraan (sama ada peperangan diisytiharkan atau tidak) atau perang saudara.
- b) Dahagi, kekacauan awam yang menghampiri atau mencecah tahap kebangkitan awam, kebangkitan ketenteraan, insurreksi, pemberontakan, revolusi atau ketenteraan atau rampasan kuasa.
- c) Sebarang tindakan keganasan.

Untuk tujuan ini tindakan keganasan bermaksud tindakan, termasuk tetapi tidak terhad kepada penggunaan paksaan atau kekerasan dan/atau ugutan sedemikian, oleh mana-mana orang atau kumpulan orang, sama ada bertindak sendiri atau bagi pihak atau berhubung dengan mana-mana organisasi atau kerajaan, yang dilakukan untuk tujuan politik, agama, ideologi atau yang seumpamanya termasuk niat untuk mempengaruhi mana-mana kerajaan dan/atau menyebabkan orang awam atau sebahagian orang awam berada dalam ketakutan.

Dalam mana-mana tindakan, guaman atau prosiding lain, apabila Syarikat mendakwa bahawa oleh sebab peruntukan dalam Syarat ini, apa-apa kerugian atau kerosakan tidak dilindungi oleh insurans ini, beban membuktikan kerugian atau kerosakan tersebut dilindungi hendaklah terletak pada Pihak Diinsuranskan.

Syarat 8

Kecuali dinyatakan dengan jelas di dalam Polisi, insurans ini tidak melindungi :-

- a) Barangan yang dipegang sebagai amanah atau atas komisen.
- b) Bulion atau batu permata belum berikat.

- c) Apa-apa barangan yang ganjil atau hasil kerja seni bagi amaun yang bernilai melebihi RM500.00.
- d) Manuskrip, pelan, lukisan atau reka bentuk, corak, model atau acuan.
- e) Sekuriti, obligasi atau dokumen apa pun bentuknya, setem, duit syiling atau wang kertas, cek, buku atau akaun atau buku perniagaan yang lain atau rekod sistem komputer.
- f) Bahan letupan.

Syarat 11

Insurans ini boleh ditamatkan pada bila-bila masa oleh Syarikat dengan menyerahkan notis kepada Pihak Diinsuranskan, di mana Syarikat hendaklah bertanggungjawab untuk membayar balik premium secara peredaran setimpal bagi tempoh yang masih belum tamat dari tarikh pembatalan. Sekiranya insurans ditamatkan atas permintaan Pihak Diinsuranskan, Syarikat tidak akan dipertanggungjawabkan untuk membayar balik premium atau mana-mana bahagiannya kecuali setakat mana insurans diguna pakai ke atas stok di mana Syarikat hendaklah mengekalkan premium yang dikira mengikut perkiraan kadar jangka pendek yang biasa bagi tempoh insurans tersebut telah berkuatkuasa.

Syarat 20

Jika harta yang diinsuranskan, pada ketika berlakunya kebakaran atau semasa bermulanya apa-apa kemusnahan atau kerosakan ke atas harta tersebut oleh mana-mana peril lain yang diinsuranskan di bawah Pengendorsan ini secara kolektifnya mempunyai nilai yang lebih besar daripada jumlah yang diinsuranskan ke atasnya, maka Pihak Diinsuranskan hendaklah dianggap sebagai Penanggung Insuransnya sendiri bagi perbezaan tersebut dan hendaklah menanggung bahagian setimpal bagi jumlah kerugian yang sewajarnya. Setiap butiran, jika lebih daripada satu, ke atas Polisi hendaklah tertakluk secara berasingan kepada syarat ini.

DENGAN SYARAT bahawa ianya dengan jelas dipersetujui dan diisytiharkan bahawa:-

- 1) Kesemua Syarat Polisi ini hendaklah diguna pakai dari segala segi ke atas insurans yang diberikan di bawah perluasan ini kecuali yang dinyatakan jelas berbeza oleh Syarat khas yang tersebut di atas dan mana-mana rujukan mengenai kebakaran dalam Syarat Polisi ini hendaklah dianggap sebagai meliputi peril yang diinsuranskan di sini.
- 2) Syarat khas di sini hendaklah diguna pakai hanya kepada insurans yang diberikan di bawah perluasan ini dan Syarat Polisi hendaklah diguna pakai dari segala segi terhadap insurans yang diberikan oleh Polisi ini seolah-olah Pengendorsan ini tidak dibuat ke atasnya.

PEMBAKARAN SPONTAN

Sebagai balasan bagi premium tambahan, Syarikat bersetuju dan mengisytiharkan bahawa insurans di bawah (butiran.....) Polisi ini hendaklah, tertakluk kepada Syarat Khas yang terkandung selepas ini, diperluaskan kepada kerugian atau kerosakan ke atas harta yang diinsuranskan akibat daripada kebakaran sahaja yang disebabkan oleh penapaian, pemanasan atau pembakaran spontannya sendiri.

Dengan syarat bahawa semua syarat Polisi ini hendaklah diguna pakai seperti ianya terkandung di sini dan bagi tujuan ini, apa-apa kerugian atau kerosakan yang dinyatakan sebelum ini hendaklah dianggap kerugian atau kerosakan disebabkan oleh kebakaran.

SYARAT KHAS

- (1) Liabiliti Syarikat dalam apa jua keadaan di bawah pengendorsan dan polisi ini hendaklah tidak melebihi jumlah diinsuranskan oleh setiap butiran di dalam Polisi ini.
- (2) Insurans ini tidak melindungi kehilangan pendapatan, kerugian kelewatan, kehilangan pasaran atau lain-lain kerugian atau kerosakan secara turutan atau tidak langsung dalam apa jua jenis atau apa jua keterangan melainkan kerugian sewa jika kerugian tersebut dimasukkan untuk dilindungi di bawah Polisi ini.

Selainnya tertakluk kepada terma dan syarat Polisi ini.

RIBUT, TAUFAN

Sebagai balasan bagi premium tambahan, Syarikat bersetuju bahawa walaupun yang dinyatakan bertentangan dalam Syarat No. 6 Polisi ini, insurans ini diperluaskan untuk melindungi kerugian atau kerosakan yang disebabkan secara langsung oleh kebakaran atau sebaliknya disebabkan oleh atau menerusi atau akibat daripada Hurikan, Siklon, Taufan dan Ribut Angin, tertakluk kepada Fasal Lebihan dan Syarat Khas yang dilampirkan bersama ini. Dengan syarat bahawa semua Syarat Polisi ini hendaklah diguna pakai (kecuali setakat mana ianya secara jelas berbeza) dan mana-mana rujukan di sini terhadap kerugian atau kerosakan yang disebabkan secara langsung oleh mana-mana peril yang insurans ini diperluaskan menurut pengendorsan ini.

FASAL LEBIHAN

Adalah diperakui dan dipersetujui bahawa bagi kerugian dan kerosakan terhadap mana-mana harta yang diinsuranskan yang secara langsung disebabkan oleh mana-mana peril yang fasal ini dinyatakan terdahulu daripada ini sebagai terpakai, liabiliti Syarikat hendaklah terhad kepada amaun mengikut pekadaran setimpal dengan jumlah kerugian dan kerosakan yang melebihi sama ada :-

- (a) 1% daripada jumlah keseluruhan yang diinsuranskan atas nama Pihak Diinsuranskan terhadap harta bagi peril tersebut, atau
- (b) RM 200.00

yang mana lebih rendah, seperti ditentukan setelah pemakaian mana-mana syarat purata.

Selanjutnya dipersetujui bahawa Fasal ini hendaklah diguna pakai secara berasingan kepada:-

- (i) setiap harta, bagi tujuan insurans semua harta yang diinsuranskan di alamat yang sama hendaklah dianggap sebagai satu harta.
- (ii) setiap kejadian yang mengakibatkan kerugian atau kerosakan dan bagi tujuan yang tersebut ini satu-satu kejadian hendaklah tidak dianggap berakhir sehingga berlangsungnya tujuh (7) hari berturut-turut bebas daripada peril tersebut dan hanya selepas itu Fasal ini hendaklah terpakai sekali lagi.

SYARAT KHAS

1. Syarikat tidak akan bertanggungjawab ke atas apa-apa kerugian atau kerosakan yang diakibatkan oleh air atau hujan, sama ada yang dibawa oleh angin atau tidak melainkan bangunan yang diinsuranskan atau mengandungi harta yang diinsuranskan hendaklah terlebih dahulu mengalami kerosakan pada bahagian bumbung atau dinding yang diakibatkan secara langsung oleh Hurikan, Siklon, Taufan, Ribut Angin dan hendaklah kemudiannya bertanggungjawab hanya kepada kerosakan dalaman bangunan tersebut atau harta yang diinsuranskan dalam polisi ini yang mungkin disebabkan oleh air atau hujan yang memasuki bangunan tersebut menerusi ruang terbuka pada bumbung atau dinding dengan cara kekuatan langsung peril tersebut.
2. Pengendorsan ini tidak memperluaskan insurans di bawah Polisi ini untuk melindungi :-
 - (a) Kerugian turutan dalam apa jua bentuk.
 - (b) Kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh hujan batu sama ada dibawa oleh angin atau tidak.
 - (c) Kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh penurunan tanah atau gelinciran tanah kecuali yang diakibatkan oleh gempa bumi atau letusan gunung berapi dengan syarat peril ini diinsuranskan di bawah Polisi ini.
 - (d) Kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh letupan kecuali yang diperuntukan dalam Syarat 8 (h) Polisi ini.
 - (e) Kerugian yang disebabkan oleh mana-mana ordinar atau undang-undang yang mengawal pembinaan atau pembaikan bangunan.
3. Syarikat tidak akan bertanggungjawab di bawah perluasan ini bagi kerugian atau kerosakan yang pada masa berlakunya kerugian atau kerosakan tersebut diinsuranskan atau akan diinsuranskan, tetapi jika tidak kerana adanya perluasan ini, oleh mana-mana Polisi lain yang wujud kecuali yang berhubung dengan mana-mana lebihan yang melebihi amaun yang mungkin dibayar di bawah Polisi lain jika insurans ini tidak dikuatkuasakan.

4. Melainkan diinsuranskan secara khusus dan berasingan, pengendorsan ini tidak melindungi :-
- (a) cerobong asap logam, kajang, birai, papan tanda atau mana-mana lekapan atau lengkapan luaran dalam apa jua bentuk.
 - (b) premis yang sedang dalam pembinaan, pembinaan semula atau pembaikan melainkan semua pintu, tingkap dan ruang terbuka yang lain di bahagian luar telah siap dan adalah dilindungi daripada hurikan, siklon, taufan dan ribut angin kencang apabila peril tersebut diinsuranskan di bawah Polisi ini.

Selainnya tertakluk kepada terma dan syarat Polisi ini.

PENENGGELAMAN DAN GELINCIRAN TANAH

(I) Perlindungan Standard

Sebagai balasan bagi premium tambahan, Syarikat bersetuju dan mengisytiharkan bahawa insurans di bawah Polisi ini hendaklah diperluaskan bagi melindungi kerugian atau kerosakan ke atas harta yang diinsuranskan disebabkan oleh penenggelaman dan/atau pelonjakan tapak tanah bangunan didirikan atau tanah kepunyaannya, atau gelinciran tanah tidak termasuk :

- a) Kerugian atau kerosakan ke atas kolam renang, teres, patio, laluan kenderaan, laluan pejalan kaki, dinding, pintu atau pagar kecuali bangunan, bahagian lain yang terpisah daripadanya atau garaj dirosakkan oleh sebab yang sama dalam waktu yang sama.
- b) Kerugian atau kerosakan ke atas atau yang berpunca dari pergerakan bidur lantai yang kukuh kecuali asas binaan di bawah dinding luaran Bangunan dirosakkan oleh sebab yang sama dalam waktu yang sama.
- c) Kerugian atau kerosakan yang disebabkan berlakunya atau diakibatkan oleh :
 - * hakisan pantai atau sungai.
 - * perobohan, pengubahsuaian struktur atau pembaikan struktur.
 - * kecacatan pada reka bentuk atau pembinaan asas yang tidak memadai.
- d) Bagi setiap kerugian, 5% daripada jumlah keseluruhan diinsuranskan atau RM25,000.00 mengikut mana yang lebih rendah, seperti ditentukan setelah dikenakan mana-mana syarat purata.

Dengan syarat liabiliti keseluruhan Syarikat tidak melebihi jumlah diinsuranskan bagi setiap butiran ke atas harta ditolak jumlah yang dikecualikan di bawah (d) di atas.

Dengan syarat bahawa semua syarat Polisi (melainkan setakat mana ianya secara jelas berbeza) hendaklah diguna pakai seperti ianya terkandung di dalam ini dan bagi tujuan itu apa-apa kerugian atau kerosakan yang telah dinyatakan hendaklah dianggap kerugian atau kerosakan oleh kebakaran.

Selainnya tertakluk kepada terma dan syarat Polisi ini.

(II) Pengguguran Pengecualian (a) di bawah Perlindungan Standard

Sebagai balasan bagi premium tambahan, Syarikat bersetuju dan mengisytiharkan bahawa insurans di bawah Polisi ini hendaklah diperluaskan bagi melindungi kerugian atau kerosakan ke atas harta yang diinsuranskan yang disebabkan oleh penenggelaman dan/atau pelonjakan tapak tanah bangunan didirikan atau tanah kepunyaannya, atau gelinciran tanah tidak termasuk :-

- a) kerugian atau kerosakan ke atas atau yang berpunca dari pergerakan bidur lantai yang kukuh kecuali asas binaan di bawah dinding luaran bangunan di rosakkan oleh sebab yang sama dalam waktu yang sama.
- b) Kerugian atau kerosakan yang disebabkan berlakunya atau diakibatkan oleh :
 - * hakisan pantai atau sungai.
 - * perobohan, pengubahsuaian struktur atau pembaikan struktur.
 - * kecacatan pada reka bentuk atau pembinaan asas yang tidak memadai.
- c) Bagi setiap kerugian, 5% daripada jumlah keseluruhan diinsuranskan atau RM25,000.00 mengikut mana yang lebih rendah, seperti ditentukan setelah dikenakan mana-mana syarat purata.

Dengan syarat liabiliti keseluruhan Syarikat tidak melebihi jumlah yang diinsuranskan bagi setiap butiran ke atas harta ditolak jumlah yang dikecualikan di bawah (c) di atas.

Dengan syarat bahawa semua syarat Polisi (melainkan setakat mana ianya secara jelas berbeza) hendaklah diguna pakai seperti ianya terkandung di dalam ini dan bagi tujuan itu apa-apa kerugian atau kerosakan yang telah dinyatakan hendaklah dianggap kerugian atau kerosakan oleh kebakaran.

Selainnya tertakluk kepada terma dan syarat Polisi ini.

KEROSAKAN OLEH POKOK TUMBANG ATAU DAHAN ATAU OBJEK DARINYA

Sebagai balasan bagi premium tambahan Syarikat bersetuju dan mengisytiharkan bahawa insurans di bawah Polisi ini hendaklah diperluaskan bagi melindungi kerugian atau kerosakan ke atas harta yang dinyatakan di dalam Jadual dan/atau ke atas dinding, pintu pagar dan pagar sekeliling dan yang berkaitan dengannya yang disebabkan secara langsung oleh pokok tumbang atau dahan serta objek daripadanya, dengan syarat bahawa RM250.00 yang pertama bagi setiap tuntutan di bawah Pengendorsan ini hendaklah ditanggung oleh Pihak Diinsuranskan seperti yang ditentukan setelah dikenakan mana-mana syarat purata.

Dengan syarat bahawa semua syarat di bawah Polisi hendaklah diguna pakai seolah-olah ianya telah dimasukkan di sini dan bagi tujuan tersebut apa-apa kerugian atau kerosakan yang dinyatakan.

FASAL PENYIMPANAN SEJUK/INKUBATOR (A)

Polisi ini tidak melindungi kerugian atau kerosakan ke atas harta yang diinsuranskan yang mungkin disebabkan oleh perubahan suhu yang berpunca daripada kemusnahan atau kehilangan fungsi seluruh atau sebahagian loji penyejuk/logi inkubator akibat kebakaran atau mana-mana peril lain yang diinsuranskan di sini.

Selainnya tertakluk kepada terma dan syarat Polisi ini.

FASAL PENYIMPANAN SEJUK/INKUBATOR (B)

Walauapapun yang dinyatakan di sini yang bertentangan polisi ini melindungi kerugian atau kerosakan disebabkan oleh perubahan suhu yang berpunca daripada kemusnahan atau kehilangan fungsi seluruh atau sebahagian loji penyejuk/logi inkubator akibat kebakaran atau mana-mana peril lain yang diinsuranskan di sini.

Selainnya tertakluk kepada terma dan syarat Polisi ini.

MEMORANDA 4

ALAT MEMADAM KEBAKARAN (AMK)

Polisi ini diperluaskan untuk memasukkan memoranda-memoranda berikutnya hanya jika dinyatakan:-

FEA I Keperluan Am 1 – Pemadam Api Mudah Alih.

- (1) Pemadam api mudah alih hendaklah dipasang mematuhi Undang-undang Kecil Bangunan Seragam (UBBL), Piawaian Malaysia (MS) 1539 atau mana-mana yang setaraf dengan Piawaian/Peraturan yang diluluskan oleh pihak berkuasa kebakaran.
- (2) Kombinasi perkadaran A untuk semua pemadam api mudah alih di setiap tingkat/lantai hendaklah tidak kurang daripada 0.065 x kawasan lantai (dalam meter persegi) tingkat/lantai dengan ketetapan minimum 26A disalurkan dengan 2 pemadam api mudah alih.
Bilangan minimum ini boleh dikurangkan kepada 13A dari satu pemadam api mudah alih untuk tingkat atas dengan kawasan kurang daripada atau bersamaan 100 meter persegi dalam bangunan untuk penghunian perseorangan.
- (3) Bagi kawasan di mana pemadam api karbon dioksida lebih sesuai, seperti di bilik ietrik, perkadaran A yang setaraf diperlukan untuk bilik tersebut hendaklah dikira mengikut (2) di atas. Sebagai panduan, 2 kg karbon dioksida adalah bersamaan dengan 1 kg serbuk kering.
- (4) Pemadam api mudah alih mesti diselenggara dalam keadaan dicas sepenuhnya dan beroperasi, dan sentiasa disimpan di tempat yang ditetapkan apabila ia tidak digunakan.
- (5) Pemadam api mudah alih mesti diletakkan dengan cara yang ia mudah diperolehi sekiranya berlaku kebakaran. Ia hendaklah sebaik-baiknya diletakkan di sepanjang laluan biasa perjalanan, termasuk pintu keluar daripada sesuatu kawasan.
- (6) Pemadam api mudah alih mesti tidak dihalang atau dilindungi daripada pandangan. Sekiranya halangan penglihatan tidak boleh dielakkan sama sekali, cara mestilah disediakan untuk menunjukkan lokasi pemadam api.
- (7) Pemadam api mudah alih boleh dipasang pada penyangkut/pendakap, dipasang di dalam almari, atau diletak di atas para kecuali pemadam api jenis beroda. Kabinet yang menempatkan pemadam api mesti tidak dikunci. Sekiranya pemadam api terdedah kepada kegunaan berniat jahat, kabinet berkunci dengan pembuka kecemasan boleh digunakan.

- (8) Setiap pemadam api mudah alih mesti dilekatkan dengan kemas sijil sah daripada pihak berkuasa kebakaran.

Keperluan Penyenggaraan untuk Pemadam Api Mudah Alih

Pemadam api mudah alih mesti diperiksa setiap minggu untuk memastikan ia mematuhi Keperluan Am untuk pemadam api mudah alih di atas.

Pemadam api mudah alih mesti diservis sekurang-kurangnya sekali setahun.

Catatan mesti disimpan untuk semua ujian dan pemeriksaan yang dijalankan, apa-apa kerosakan yang ditemui dan butir terperinci semua penggantian yang dipasang.

Waranti untuk Pemadam Api Mudah Alih

Untuk dilampirkan kepada setiap Polisi yang telah diberi diskaun bagi pemadam api mudah alih :-

Dengan ini Pihak Diinsuranskan memberi waranti bahawa semasa berkuatkuasanya Polisi ini peruntukan yang dinyatakan di bawah Keperluan Am dan Keperluan Penyenggaraan untuk Pemadam Api Mudah Alih adalah dipatuhi; sebagai balasan diskaun ke atas premium yang diberi Pihak Diinsuranskan. Tiada liabiliti dikenakan kepada Syarikat di bawah Polisi ini kecuali terma waranti ini dipatuhi.

FEA II Keperluan Am II –

Gelung Hos Hidraulik dan Pili Bomba Dalaman dengan sambungan hos berlubang kecil sebagaimana dalam butiran 1B.

- (1) Gelung hos hidraulik dan/atau pili bomba dalaman mestilah diletak dalam kedudukan yang mudah dilihat dan mudah diperoleh pada setiap tingkat lantai dengan cara sedemikian rupa tiada bahagian lantai melebihi 6 meter (20 kaki) dari muncung hos apabila hos itu direntang habis.
- (2) Kadar aliran pada gelung hos yang paling jauh secara hidraulik atau pili bomba dalaman mesti tidak kurang daripada 24 liter (5 gelen) air seminit melalui muncung dan berupaya mencapai pancutan air sejauh tidak kurang daripada 6 meter (20 kaki).
- (3) Hos untuk gelung hos hidraulik mesti daripada getah bertetulang dan untuk pili bomba dalaman mestilah berlapis getah. Garis pusat dalaman hos itu mestilah tidak kurang daripada 19.05 mm (0.75 inci) atau tidak lebih daripada 31.75 mm (1.25 inci).
- (4) Panjang hos mestilah tidak melebihi 45 meter (148 kaki).
- (5) Gelung hos hidraulik dan/atau pili bomba dalaman mestilah kekal bersambung kepada bekalan air yang tetap.
- (6) Sekiranya gelung hos hidraulik dan/atau sistem pili bomba dalaman disambung kepada tangki sedut, tangki itu mesti sentiasa berisi dengan air. Kapasiti minimum tangki itu mestilah 3,600 liter (800 gelen).
- (7) Sekiranya pam pegun disediakan, pam itu mestilah berupaya mengeluarkan air pada kadar tidak kurang daripada 90.92 liter seminit (20 gelen seminit).
- (8) Setiap pam mesti ditempatkan di kedudukan yang mudah diperoleh dan tidak boleh dirosakkan oleh kebakaran atau sebaliknya.
- (9) Setiap pam mestilah diprogramkan sedemikian rupa supaya ia akan hidup secara automatik sekiranya ia pam automatik; atau boleh dihidupkan dengan mudah oleh satu orang.
- (10) Bahan api yang mencukupi hendaklah sentiasa tersedia bagi menjalankan pam itu pada beban penuh untuk tidak kurang dari empat (4) jam dan kuasa mesti sentiasa disediakan untuk setiap pam pegun.

Keperluan Penyenggaraan II Mingguan

Gelung hos dan/atau pili bomba dalaman mestilah diperiksa untuk memastikan yang ia tidak dihalang, sentiasa boleh digunakan dan mudah diperoleh.

Pam mesti diuji untuk dihidupkan secara automatik dan manual. Ia mesti dibiarkan hidup untuk tempoh yang disyorkan bagi mencapai suhu kendalian maksimum. Bagi pam yang menggunakan enjin diesel, ia mesti dibiarkan hidup tidak kurang daripada 5 minit apabila diuji.

Bekalan kuasa, bateri dan pengecas bateri mesti diperiksa untuk memastikan yang semuanya berada dalam keadaan baik dan paras air bateri dipenuhi jika perlu.

Paras bahan api, minyak dan bahan penyejuk mesti diperiksa dan dipenuhi jika perlu.

Setiap enam bulan

Gelung hos dan/atau pili bomba dalaman mesti diperiksa untuk memastikan bahawa injap salur masuk, hos dan muncung tutup tidak bocor dan berada dalam keadaan baik dan juga untuk memastikan bahawa salur keluar muncung itu tidak tersumbat.

Tangki simpanan air mesti diperiksa untuk memastikan bahawa tiada puing di dalamnya dan tangki itu serta penunjuk paras air berada dalam keadaan baik.

Air di dalam tangki simpanan mesti diperiksa untuk memastikan ia bersih.

Pam dan kelengkapan mekanikal yang berkaitan dengannya mesti diperiksa dengan teliti untuk memastikan bahawa ia berada dalam keadaan kendalian yang baik.

Tahunan

Hos mesti direntang habis dan dikenakan tekanan air pengendalian untuk memastikan bahawa hos berada dalam keadaan baik. Ujian aliran mesti dilakukan untuk memastikan bahawa pancuran keluar sekurang-kurangnya 24 liter seminit (5 gelen seminit) dicapai. Jika tidak boleh menguji setiap kili hos dan/atau pili bomba dalaman, sekurang-kurangnya kili hos dan/atau pili bomba dalaman di tempat yang paling jauh secara hidraulik di dalam sistem mestilah diuji.

WARANTI AMK II

Untuk dilampirkan kepada setiap polisi yang telah diberi diskaun bagi gelung hos dan/atau pili bomba dalaman dengan hos berlubang kecil:-

Dengan ini Pihak Diinsuranskan memberi waranti bahawa semasa berkuatkuasanya polisi ini, peruntukan yang dinyatakan di bawah keperluan Am II dan keperluan Penyenggaraan II adalah dipatuhi; sebagai balasan diskaun peratus ke atas premium diberi untuk Pihak Diinsuranskan. Tiada liabiliti dikenakan kepada Syarikat di bawah polisi ini kecuali terma waranti ini dipatuhi.

FEA III Keperluan Am III

Pili Bomba Dalaman sebagaimana dalam butiran 1C.

Pili bomba sebagaimana dalam butiran 1C merupakan pili bomba di dalam bangunan yang dipasang tidak melebihi 30.5 meter (100 kaki) daripada aras jalan masuk alat memadam kebakaran (biasanya aras bumi).

- (1) Pili bomba dalaman mestilah ditempatkan supaya tiada bahagian lantai bangunan melebihi 15 meter (50 kaki) daripada muncung hos apabila hos itu direntang habis.
- (2) Sistem pili bomba dalaman boleh disalur daripada bekalan air bebas yang mempunyai kapasiti minimum sebanyak 54,552 liter (12,000 gelen) air dan mempunyai pam manual atau automatik yang mematuhi keperluan Am VIII(9) atau disambung secara kekal kepada bekalan air yang cukup dan berterusan daripada salur utama awam.
- (3) Salur utama pili bomba dalaman dan hos untuk kegunaan yang berkaitan dengannya mestilah mempunyai laluan air lancar bergaris pusat sekurang-kurangnya 63.5 mm (2 ½ inci).
- (4) Setiap pili bomba dalaman mesti disediakan dengan hos kanvas/bersalut getah yang panjang sekurang-kurangnya 30 meter (100 kaki) dan muncungnya kekal bersambung pada pili bomba dalaman itu atau disimpan tertutup di tempat berhampiran yang sesuai.
- (5) Pili bomba dalaman mestilah dilindungi daripada kerosakan hentaman mekanikal.
- (6) Pasukan bomba persendirian terlatih yang mematuhi keperluan Am IX mestilah sentiasa berada di premis untuk mengendalikan sistem.

Keperluan Penyenggaraan III

Mingguan

Pili bomba dalaman mestilah diperiksa untuk memastikan ia tidak dihalang, tetap berguna dan sentiasa mudah diperoleh.

Semua pam mestilah diuji untuk dihidupkan secara manual. Bagi pam automatik, ia mestilah diuji untuk dihidupkan secara automatik. Ia mesti dibiarkan hidup untuk tempoh yang disyorkan bagi mencapai suhu kendalian maksimum. Bagi pam yang menggunakan enjin diesel, ia mesti dibiarkan hidup tidak kurang daripada 5 minit apabila diuji.

Bekalan kuasa, bateri dan pengecas bateri mestilah diperiksa untuk memastikan ia berada dalam keadaan baik dan paras air bateri dipenuhi jika perlu.

Paras bahan api, minyak dan bahan penyejuk mestilah diperiksa dan dipenuhi jika perlu.

Setiap enam bulan

Injap pili bomba, injap pengasingan dan peti bomba mestilah diperiksa untuk memastikan ia dalam keadaan baik.

Tangki simpanan air mesti diperiksa untuk memastikan bahawa tiada puing di dalamnya dan tangki itu serta penunjuk paras air berada dalam keadaan baik.

Air di dalam tangki simpanan mestilah diperiksa untuk memastikan ia bersih.

Tahunan

Ujian aliran dan tekanan di pili bomba dalaman yang paling jauh mesti dilaksanakan dan hasil ujian dicatat.

Sebarang kemerosotan yang ketara dalam aliran dan tekanan sistem pili bomba dalaman mestilah dibetulkan segera. Pemusing tangan injap, "gland", sesendal dan plet penunjuk pili bomba mesti diperiksa untuk memastikan ia dalam keadaan baik.

WARANTI AMK III

Untuk dilampirkan kepada setiap polisi yang telah diberi diskaun bagi pili bomba dalaman:-

Dengan ini Pihak Diinsuranskan memberi waranti bahawa semasa berkuatkuasanya polisi ini peruntukan yang dinyatakan di bawah keperluan Am III dan keperluan Penyenggaraan III adalah dipatuhi; sebagai balasan diskaun peratus ke atas premium diberi untuk Pihak Diinsuranskan. Tiada liabiliti dikenakan kepada Syarikat di bawah polisi ini kecuali terma waranti ini dipatuhi.

FEA IV Keperluan Am IV

Pancur Kering sebagaimana di dalam butiran 1D.

- (1) Garis pusat pancur kering di dalam bangunan yang salur keluar tertinggi adalah 23 meter (75 kaki) atau kurang dari salur masuk pengepaman pasukan bomba mestilah tidak kurang daripada 100mm (4 inci) dan garis pusatnya tidak kurang daripada 150 mm (6 inci) sekiranya salur keluar tertinggi melebihi 23 meter (75 kaki) dari salur masuk pengepaman.
- (2) Pancur kering bergaris pusat 100 mm (4 inci) hendaklah dilengkapi dengan salur masuk pengepaman dua hala dan pancur kering 150 mm (6 inci) hendaklah dilengkapi dengan salur masuk pengepaman empat hala.
- (3) Injap pelantar pancur kering mesti disediakan di dalam bangunan pada setiap aras di atas aras bumi.
- (4) Salur keluar injap pelantar pancur kering mestilah bergaris pusat sekurang-kurangnya 63.5 mm (2 ½ inci).
- (5) Setiap injap pelantar pancur kering hendaklah mengandungi sekurang-kurangnya 30 meter (100 kaki) hos kanvas, 1 muncung dan 1 pengganding disimpan tertutup di tempat yang sesuai.

Keperluan Penyenggaraan IV Mingguan

Injap pelantar pancur kering dan salur masuk sehalu mestilah diperiksa untuk memastikan bahawa ia tidak dihalang dan sentiasa boleh diperolehi.

Setiap enam bulan

Salur masuk sehalu injap pelantar, hos kanvas, muncung, pengganding dan injap salir pancur kering termasuk "gland" dan sesendal, kotak injap pelantar, cara penutupan salur masuk mestilah diperiksa untuk memastikan ia berada dalam keadaan baik.

Tahunan

Ujian basah mestilah dilakukan menggunakan injap pelantar pancur kering yang paling atas. Sebarang kebocoran di dalam sistem pancur kering mestilah dibaiki dengan segera.

WARANTI AMK IV

Untuk dilampirkan kepada setiap polisi yang telah diberi diskaun bagi pancur kering dibuat:-

Dengan ini Pihak Diinsuranskan memberi waranti bahawa semasa berkuatkuasanya polisi ini peruntukan yang dinyatakan di bawah keperluan Am IV dan keperluan Penyenggaraan IV adalah dipatuhi; sebagai balasan diskaun peratus ke atas premium diberi untuk Pihak Diinsuranskan. Tiada liabiliti dikenakan kepada Syarikat di bawah polisi ini kecuali terma waranti ini dipatuhi.

FEA V Keperluan Am V

Pancur Basah sebagaimana di dalam butiran 1E.

- (1) Injap pelantar pancur basah mesti disediakan di dalam bangunan pada setiap aras di atas aras bumi.
- (2) Bilangan dan penempatan injap pancur basah mestilah terdapat untuk setiap 900 meter persegi (9,700 kaki persegi) kawasan lantai, atau mana-mana bahagian daripadanya, pada setiap aras selain tingkat bawah.
- (3) Pancur basah mesti mempunyai laluan air lancar bergaris pusat sekurang-kurangnya 150mm (6 inci) dan garis pusat salur keluar mestilah sekurang-kurangnya 63.5 mm (2 ½ inci).
- (4) Setiap injap pelantar pancur basah hendaklah mempunyai sekurang-kurangnya 30 meter (100 kaki) hos kanvas, 1 muncung dan 1 penggading yang disimpan tertutup di tempat yang sesuai.
- (5) Sistem pancur basah mesti dibekalkan dengan bekalan air dari tangki yang mempunyai kapasiti minimum sebanyak 54,552 liter (12,000 gelen).
- (6) Pasukan bomba persendirian terlatih yang mematuhi keperluan Am IX mestilah sentiasa berada di premis untuk mengendalikan sistem.
- (7) Setiap pam yang disambungkan kepada sistem pancur basah hendaklah berupaya mengeluarkan air pada kadar tidak kurang daripada 1,500 liter seminit (330 gelen seminit).
- (8) Setiap pam mesti ditempatkan di kedudukan yang mudah diperoleh dan tidak boleh dirosakkan oleh kebakaran atau sebaliknya.
- (9) Setiap pam mestilah diprogramkan sedemikian rupa supaya ia akan hidup secara automatik sekiranya ia pam automatik; atau boleh dihidupkan dengan mudah oleh satu orang.
- (10) Bahan api yang mencukupi hendaklah sentiasa tersedia bagi menjalankan pam itu pada beban penuh untuk tidak kurang daripada empat (4) jam dan kuasa mesti sentiasa disediakan untuk setiap pam.

Keperluan Penyenggaraan V Mingguan

Injap pelantar pancur basah, injap salir dan salur masuk sehalu mestilah diperiksa untuk memastikan bahawa ia tidak dihalang dan tetap sentiasa boleh diperoleh.

Pam pancur basah mestilah diuji untuk dihidupkan secara automatik dan manual. Ia mesti dibiarkan hidup untuk tempoh yang disyorkan bagi mencapai suhu kendalian maksimum. Bagi pam yang menggunakan enjin diesel, ia mesti dibiarkan hidup tidak kurang daripada 5 minit apabila diuji.

Bekalan kuasa, bateri dan pengecas bateri mestilah diperiksa untuk memastikan yang semuanya berada dalam keadaan baik dan paras air bateri dipenuhi jika perlu.

Paras bahan api, minyak dan bahan penyejuk mestilah diperiksa dan dipenuhi jika perlu.

Setiap enam bulan

Injap pelantar pancur basah, injap salir, hos kanvas, muncung, penggading dan injap pengasingan termasuk "gland" dan sesendal, salur masuk sehalu, cara penutupan salur masuk dan kotak injap pelantar mestilah diperiksa untuk memastikan ia dalam keadaan baik.

Tangki simpanan air mesti diperiksa untuk memastikan bahawa tiada puing di dalamnya dan tangki itu dan penunjuk paras air dalam keadaan baik.

Air di dalam tangki simpanan mestilah diperiksa untuk memastikan yang ia bersih.

Pam penggalak dan kelengkapan mekanikal dan elektrik yang berkaitan mesti diperiksa dengan teliti untuk memastikan ia di dalam keadaan baik.

Tahunan

Ujian basah untuk menentukan tekanan statik dan tekanan pengaliran ke atas injap pelantar pancur basah yang paling tinggi mestilah dilaksanakan dan hasil ujian dicatat. Sebarang kemerosotan yang ketara dalam tekanan sistem pancur basah mestilah dibetulkan segera. Semasa ujian, sistem mestilah diperiksa untuk mengesan kebocoran.

WARANTI AMK V

Untuk dilampirkan kepada setiap polisi yang telah diberi diskaun bagi pancur basah:-

Dengan ini Pihak Diinsuranskan memberi waranti bahawa semasa berkuatkuasanya polisi ini peruntukan yang dinyatakan di bawah keperluan Am V dan keperluan Penyenggaraan V adalah dipatuhi; sebagai balasan diskaun peratus ke atas premium diberi untuk Pihak Diinsuranskan. Tiada liabiliti dikenakan terhadap Syarikat kecuali terma waranti ini dipatuhi.

FEA VI Keperluan Am VI

Sistem Penggera dan Pengesan Kebakaran Automatik sebagaimana dalam butiran 1F.

- (1) Ruang antara pengesan hendaklah seperti berikut:-
 - a. Untuk kawasan terbuka, jarak mendatar dari mana-mana tempat di dalam kawasan ke pengesan yang terdekat dengan tempat itu hendaklah tidak melebihi 5.3 meter (17 kaki) untuk pengesan haba atau 7.5 meter (25 kaki) untuk pengesan asap. Untuk pengesan talian atau pancaran, jaraknya hendaklah dikira sebagai jarak ke tempat yang terdekat di talian atau pancaran.
 - b. Di koridor yang lebarnya kurang daripada 5 meter (16 kaki), jarak mendatar yang disebut dalam (1)a di atas boleh ditambah dengan separuh daripada perbezaan di antara 5 meter (16 kaki) dan lebar koridor, misalnya di koridor yang lebarnya 3 meter (10 kaki) jarak boleh ditambah dengan 1 meter (3 kaki). Koridor yang lebarnya lebih daripada 5 meter (16 kaki) hendaklah dianggap sebagai kawasan terbuka seperti di dalam (1)a di atas.
- (2) Pengesan mestilah dihubungkan ke panel pusat kawalan kebakaran yang juga mesti disambung terus ke balai Bomba (BOMBA) atau sebagai alternatif panel pusat kawalan kebakaran boleh dihubungkan ke stesen pusat pemantauan jauh yang mesti disambung terus ke balai BOMBA. Dalam kedua-dua keadaan Pihak Diinsuranskan mestilah mendapatkan pengesahan dari BOMBA atau stesen pusat pemantauan jauh mengesahkan bahawa sistem penggera kebakaran automatik dihubungkan sedemikian.
- (3) Panel pusat kawalan kebakaran mesti dikendalikan 24 jam sehari. Jika panel pusat kawalan kebakaran dihubungkan ke balai BOMBA melalui stesen pusat pemantauan jauh, stesen pusat pemantauan jauh itu mesti juga dikendalikan 24 jam sehari dan Pihak Diinsuranskan mestilah mendapatkan pengesahan dalam hal ini.
- (4) Pengesan dan panel pusat kawalan kebakaran mesti diselenggara dalam keadaan berfungsi.
- (5) Kepala pengesan mestilah daripada jenis yang diluluskan oleh SIRIM Berhad.

Keperluan Penyenggaraan VI

Pemeriksaan mestilah dijalankan setiap minggu oleh seorang yang cekap untuk memastikan bahawa:

- a. pengesan tidak dihalang atau dicat sehingga boleh menghalang operasi biasa;
- b. tiada penghalang diletakkan secara mendatar dalam lingkungan 0.3 meter (1 kaki) atau 0.6 meter (2 kaki) di bawah kepala pengesan; dan
- c. pengesan dilindungi daripada kerosakan hentaman mekanikal.

Panel pusat kawalan kebakaran mesti diperiksa untuk memastikan penyenggaraan dalam keadaan baik dan semua mentol yang diuji setiap minggu dalam keadaan berfungsi.

Pengesan haba dan asap yang dipilih mestilah diuji setiap bulan untuk memastikan ia berada dalam keadaan berfungsi.

Catatan mesti disimpan untuk semua ujian dan pemeriksaan yang dijalankan, apa-apa kerosakan yang ditemui dan butir terperinci semua penggantian yang dipasang.

WARANTI AMK VI

Dengan ini Pihak Diinsuranskan memberi waranti bahawa ada pemasangan penggera kebakaran automatik untuk mengesan kebakaran di dalam premis dan bahawa semasa berkuatkuasanya polisi ini pemasangan sedemikian hendaklah mematuhi semua keperluan am dan penyenggaraan VI; sebagai balasan diskaun peratus ke atas premium diberi kepada Pihak Diinsuranskan. Tiada liabiliti dikenakan terhadap Syarikat di bawah polisi ini kecuali terma waranti ini dipatuhi sepenuhnya.

FEA VII Keperluan Am VII

Pam Bomba Bergerak Berpandu Kuasa sebagaimana di dalam butiran 2A.

- (1) Pam bergerak dan kelengkapan berkaitan mesti sentiasa tersedia di premis.
- (2) Pam bergerak mesti berupaya untuk mengeluarkan air pada kadar tidak kurang daripada 900 liter seminit (200 gelen seminit) secara agregat.
- (3) Setiap pam bergerak mesti berupaya untuk mengeluarkan air pada kadar tidak kurang daripada 450 liter seminit (100 gelen seminit) ke tempat tertinggi premis yang dilindungi dan mesti dilengkapi dengan hos dan muncung, dan bekalan air berterusan yang mencukupi.
- (4) Pasukan Bomba persendirian terlatih yang mematuhi keperluan Am IX mestilah sentiasa berada di premis untuk mengendalikan peralatan.
- (5) Setiap pam mestilah ditempatkan di kedudukan mudah diperoleh dan tidak boleh dirosakkan oleh kebakaran atau sebaliknya.
- (6) Bahan api yang mencukupi hendaklah sentiasa tersedia bagi menjalankan pam pada bebanan penuh untuk tidak kurang daripada 4 jam.
- (7) Penggunaan pam bergerak mestilah dihadkan kepada pemadaman kebakaran dan latihan menentang kebakaran sahaja.

Keperluan Penyenggaraan VII

Mingguan

Semua pam mesti diuji untuk dihidupkan secara manual. Ia mesti dibiarkan hidup untuk tempoh yang disyorkan bagi mencapai suhu kendalian maksimum, walaupun juapun tidak kurang daripada 5 minit apabila diuji.

Bekalan kuasa, bateri dan pengecas bateri mesti diperiksa untuk memastikan ia dalam keadaan baik dan air bateri ditambah jika perlu.

Bahan api, minyak dan bahan penyejuk mesti diperiksa dan dipenuhi jika perlu.

Setiap enam bulan

Jika air diperoleh daripada tangki simpanan air, tangki mesti diperiksa untuk memastikan bahawa tiada puing di dalamnya dan bahawa tangki dan penunjuk paras air berada dalam keadaan baik.

Air di dalam tangki simpanan mesti diperiksa untuk memastikan ia bersih.

WARANTI AMK VII

Untuk dilampirkan kepada setiap polisi yang telah diskaun diberi bagi pam memadam api bergerak:

Dengan ini Pihak Diinsuranskan memberi waranti bahawa semasa berkuatkuasanya polisi ini peruntukan yang dinyatakan di bawah keperluan Am VII dan keperluan Penyenggaraan VII adalah dipatuhi; sebagai balasan diskaun peratus ke atas premium diberi untuk Pihak Diinsuranskan. Tiada liabiliti boleh dikenakan kepada Syarikat di bawah Polisi ini kecuali terma waranti ini dipatuhi.

FEA VIII Keperluan Am VIII

Pili Bomba Luaran sebagaimana dalam butiran 2B.

- (1) Pili bomba luaran mesti ditempatkan tidak lebih daripada 23 meter (75 kaki) dari dinding luaran bangunan.
- (2) Mesti terdapat sekurang-kurangnya satu pili bomba bagi setiap jarak 76 meter (250 kaki) dinding luaran bangunan.
- (3) Mesti terdapat sekurang-kurangnya satu bukaan bagi setiap ukuran 76 meter (250 kaki) dinding luaran bangunan untuk tujuan menentang kebakaran.
- (4) Sistem pili bomba luaran boleh dibekalkan daripada bekalan air bebas yang mempunyai kapasiti minimum sebanyak 54,552 liter (12,000 gelen) air dengan pam manual atau automatik yang mematuhi keperluan Am VIII(9) atau disambung secara kekal kepada bekalan air yang cukup dan berterusan daripada salur utama awam.
- (5) Salur utama dan hos pili bomba untuk kegunaan yang berkaitan dengannya mestilah mempunyai laluan air lancar bergaris pusat sekurang-kurangnya 63.5 mm (2 ½ inci).
- (6) Setiap pili bomba mesti disediakan dengan sekurang-kurangnya 1 hos kanvas/bersalut getah yang panjangnya 30 meter (100 kaki), 1 muncung dan 1 pengganding disimpan tertutup di tempat yang sesuai. Walau bagaimanapun, mesti terdapat minimum 4 hos yang panjangnya 30 meter (100 kaki) setiap satu, 2 muncung dan 2 pengganding untuk setiap premis yang dilindungi.
- (7) Pili bomba dalaman mestilah dilindungi daripada kerosakan hentaman mekanikal.
- (8) Pasukan bomba persendirian terlatih yang mematuhi keperluan Am IX mestilah sentiasa bersedia di premis untuk mengendalikan sistem.
- (9) Keperluan untuk pam pili bomba:
 - a. Setiap pam yang disambung kepada sistem pili bomba mesti berupaya mengeluarkan air pada kadar tidak kurang daripada 900 liter seminit (200 gelen seminit).
 - b. Setiap pam mestilah ditempatkan di kedudukan yang mudah diperoleh tidak boleh dirosakkan oleh kebakaran atau sebaliknya.
 - c. Setiap pam mesti diprogramkan sedemikian rupa supaya ia akan hidup secara automatik jika ia pam automatik; atau boleh dihidupkan dengan mudah oleh satu orang.
 - d. Bahan api yang mencukupi hendaklah sentiasa tersedia bagi menjalankan semua pam pada bebanan penuh untuk tidak kurang daripada 4 jam dan kuasa mesti sentiasa disediakan bagi setiap pam.

Keperluan Penyenggaraan VIII Mingguan

Pili bomba mesti diperiksa untuk memastikan bahawa ia tidak dihalang oleh kenderaan, punggung, memunggah atau penyimpanan barangan dan sentiasa dapat digunakan setiap masa.

Semua pam mesti diuji untuk dihidupkan secara manual. Bagi pam automatik, ia mestilah diuji untuk dihidupkan secara automatik. Ia mesti dibiarkan hidup untuk tempoh yang disyorkan untuk mencapai suhu kendalian maksimum. Bagi pam yang menggunakan enjin diesel, ia mesti dibiarkan hidup tidak kurang daripada 5 minit apabila diuji.

Bekalan kuasa, bateri dan pengecas bateri mesti diperiksa untuk memastikan ia berada dalam keadaan baik dan paras air bateri dipenuhi jika perlu.

Paras bahan api, minyak dan bahan penyejuk mesti diperiksa dan dipenuhi jika perlu.

Setiap enam bulan

Injap pili bomba, injap pengasingan, peti bomba dan kelengkapan yang berkaitan mestilah diperiksa untuk memastikan ia dalam keadaan baik.

Tangki simpanan air mesti diperiksa untuk menentukan bahawa tiada puing di dalamnya dan bahawa tangki dan penunjuk paras air berada dalam keadaan baik.

Air di dalam tangki simpanan mestilah diperiksa untuk memastikan ia bersih.

Tahunan

Ujian aliran dan tekanan di semua pili bomba luaran mesti dilaksanakan dan hasil ujian dicatat. Sebarang kemerosotan besar yang ketara dalam aliran dan tekanan sistem pili bomba mestilah dibetulkan dengan segera. Pemusing tangan injap “gland”, sesendal, lubang, bingkai, penutup dan plet penunjuk pili bomba mestilah diperiksa untuk memastikan semuanya dalam keadaan baik. Setelah ujian selesai, lubang mestilah dibiarkan kosong dan bersih.

WARANTI AMK VIII

Untuk dilampirkan kepada setiap polisi yang telah diberi diskaun bagi pili bomba luaran dibuat:-

Dengan ini Pihak Diinsuranskan memberi waranti bahawa semasa berkuatkuasanya polisi ini peruntukan yang dinyatakan di bawah keperluan Am VIII dan keperluan Penyenggaraan VIII adalah dipatuhi; Sebagai balasan diskaun peratus ke atas premium diberi untuk Pihak Diinsuranskan. Tiada liabiliti boleh dikenakan kepada Syarikat di bawah polisi ini kecuali terma waranti ini di patuhi.

FEA IX Keperluan Am IX

Pasukan Bomba Persendirian Terlatih sebagaimana di dalam butiran 3.

- (1) Pasukan Bomba Persendirian terlatih yang terdiri tidak kurang daripada enam (6) orang mesti disediakan pada setiap syif.
- (2) “Terlatih” ditakrifkan sebagai telah mengikuti kursus menentang kebakaran yang memberi latihan Dallas penggunaan kemudahan menentang kebakaran yang sedia ada di premis.
- (3) Pasukan Bomba Persendirian mesti menjalani latihan memadam kebakaran sekurang-kurangnya sekali dalam 6 bulan dengan menggunakan kemudahan memadam kebakaran yang sedia ada di premis.

Keperluan Penyenggaraan IX

Sistem perenjis mesti diselenggara dan diuji setiap minggu menurut Kad Uji Mingguan Pemasangan Perenjis Automatik PIAM sebagaimana diterangkan di bawah:-

1. Pemeriksaan mesti dilakukan oleh kakitangan yang dilantik untuk memastikan bahawa:
 - kepala perenjis bebas daripada cat, cat kapur atau lapisan pelindung lain.
 - kepala perenjis tidak terhalang oleh penyimpanan barang dll. dan ruang lapang yang mencukupi mesti dikekalkan di bawah kepala perenjis.
 - tangki penyimpanan air perenjis bersih tanpa puing di dalamnya, penunjuk paras air dan injap bebola dalam keadaan baik dan paras air mencukupi.
 - semua injap kawalan di dalam sistem perenjis terpasang dengan kukuh di kedudukannya yang wajar.
 - bekalan kuasa, bateri dan pengecas bateri mesti diperiksa untuk memastikan ia dalam keadaan baik dan paras air bateri dipenuhi jika perlu.
 - paras bahan api, minyak dan bahan penyejuk dipenuhi jika perlu.
2. Pam mesti diuji untuk dihidupkan secara manual dan dihidupkan secara automatik. Ia mesti dibiarkan hidup bagi tempoh yang disyorkan untuk mencapai suhu kendalian maksimum.
3. Penggera turbin (gong penggera) dan penggera elektrik (dihantar terus ke Balai Bomba) mesti diuji untuk memastikan ia berfungsi dengan baik.

Sebagai tambahan kepada prosedur penyenggaraan mingguan di atas, ujian aliran mesti dijalankan setiap bulan untuk memastikan sistem perenjis berupaya mengadakan aliran dan tekanan yang mencukupi di bahagian tertinggi dan paling jauh di premis yang dilindungi.

Nota: Notis serta merta mesti diberikan kepada Syarikat sekiranya bekalan air ditutup atau perenjis yang dipasang tidak dapat beroperasi oleh sebarang sebab.

WARANTI AMK IX

Untuk dilampirkan kepada setiap polisi yang telah diberi diskaun bagi pasukan bomba persendirian:

Dengan ini Pihak Diinsuranskan memberi waranti bahawa semasa berkuatkuasanya polisi ini peruntukan yang dinyatakan di bawah keperluan AM IX dan keperluan Penyenggaraan IX adalah dipatuhi; sebagai balasan diskaun peratus ke atas premium diberi untuk Pihak Diinsuranskan. Tiada liabiliti boleh dikenakan kepada Syarikat di bawah polisi ini kecuali terma waranti ini di patuhi.

FEA X Waranti AMK X

Dengan ini Pihak Diinsuranskan memberi waranti bahawa di yang tersebut sebelum ini terdapat pemasangan perenjis automatik yang diluluskan yang mematuhi keperluan Penyenggaraan IX dan alat dalaman mengikut keperluan Am I (Pemadam Api Mudah Alih dan/atau Baldi) bagi pemadaman kebakaran dan bahawa semasa berkuatkuasanya polisi ini pemasangan sedemikian hendaklah dijaga supaya ia berada dalam keadaan berfungsi dengan baik dan perlengkapan pam hendaklah dipasang dalam mod automatik setiap masa. Tiada liabiliti dikenakan kepada Syarikat di bawah polisi ini kecuali terma waranti ini di patuhi.

Sebagai balasan kepada waranti di atas dan tertakluk kepada laporan berkala di dalam borang yang dibenarkan mengenai kecekapan pemasangan itu, diskaun peratus ke atas premium diberi kepada Pihak Diinsuranskan.

FEA XI Waranti AMK XI

Dengan ini Pihak Diinsuranskan memberi waranti bahawa di yang tersebut sebelum ini terdapat pemasangan perenjis automatik yang diluluskan yang mematuhi keperluan Penyenggaraan IX dan alat dalaman mengikut keperluan Am I (Pemadam Api Mudah Alih dan/atau Baldi) bagi pemadaman kebakaran dan bahawa semasa berkuatkuasanya polisi ini pemasangan sedemikian di bawah kawalan dia/mereka hendaklah dijaga supaya ia berada dalam keadaan berfungsi dengan baik. Tiada liabiliti boleh dikenakan kepada Syarikat di bawah polisi ini kecuali terma waranti ini dipatuhi.

Sebagai balasan kepada waranti di atas dan tertakluk kepada laporan berkala yang ditentukan oleh Persatuan di dalam borang yang dibenarkan mengenai kecekapan pemasangan yang dibekalkan oleh Pihak Diinsuranskan untuk kelulusan oleh Syarikat diskaun peratus ke atas premium diberi kepada Pihak Diinsuranskan.

NOTA PENTING:

1. **Anda** perlu membaca **Polisi** ini dengan berhati-hati, dan jika terdapat sebarang ralat atau perihalan yang salah di sini, atau jika penutupnya tidak mengikut kehendak anda, anda hendaklah memaklumkan **Syarikat** dengan segera dan mengembalikan **Polisi** ini kepada **Syarikat** untuk pindaan.
2. Jika anda tidak berpuas hati dengan tindakan yang diambil oleh **Syarikat** atau keputusan yang dibuat oleh **Syarikat**, anda boleh mendapatkan bantuan melalui Unit Pengurusan Aduan **Syarikat** dan sebagai alternatif, boleh mendapatkan penyelesaian atau bantuan daripada Financial Markets Ombudsman Service atau mendekati Bank Negara Malaysia Laman Informasi Nasihat dan Khidmat (LINK) beralamat di bawah:

A) COMPLAINTS MANAGEMENT UNIT

QBE INSURANCE (MALAYSIA) BERHAD

No. 638, Level 6, Block B1, Pusat Dagang Setia Jaya,
(Leisure Commerce Square),
No. 9, Jalan PJS 8/9, 46150 Petaling Jaya, Selangor
Tel: +603-7861 8400
Fax: +603-7873 7430

B) FINANCIAL MARKETS

OMBUDSMAN SERVICE

Company No: 200401025885
(formerly known as Ombudsman for Financial Services)
Level 14, Main Block,
Menara Takaful Malaysia,
No. 4, Jalan Sultan Sulaiman,
50000 Kuala Lumpur
Tel: +603-2272 2811

C) LAMAN INFORMASI NASIHAT DAN KHIDMAT (LINK)

Tingkat Bawah, Blok C
Bank Negara Malaysia
Peti Surat 10922
50929 Kuala Lumpur
Tel : 1-300-88-5465
Fax : +603-2174 1515

CONTACT DETAILS / BUTIRAN HUBUNGAN

QBE Insurance (Malaysia) Berhad

Reg. No.: 198701002415 (161086-D) Part of QBE Insurance Group
(Licensed under the Financial Services Act 2013 and regulated by Bank Negara Malaysia)

No. 638, Level 6, Block B1, Leisure Commerce Square,
No. 9, Jalan PJS 8/9, 46150 Petaling Jaya,
Postal Address P.O. Box 10637, 50720 Kuala Lumpur, MALAYSIA.
Phone: +603-7861 8400 Fax: +603-7873 7430
SST Reg No: B16-1808-31042744
www.qbe.com/my

Branch / Cawangan:

- Penang • Ipoh • Malacca • Johor Bahru
- Kuching • Kota Kinabalu • Sandakan