

QBE INSURANCE MALAYSIA BERHAD

(Licensed under Financial Service Act 2013, regulated by Bank Negara Malaysia)

Registration No.198701002415

SST No. : B16-1808-31042744

**No. 638, Level 6, Block B1, Leisure Commerce Square,
No. 9, Jalan PJS 8/9, 46150 Petaling Jaya,
Selangor Darul Ehsan.**

**Postal Address: P.O. Box 10637, 50720 Kuala Lumpur,
Malaysia.**

Phone: 03-7861 8400

Fax: 03-7873 7430

www.qbe.com/my

[E-mail:info.mal@qbe.com](mailto:info.mal@qbe.com)



QBE Home 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).

HHHHMI-Q-2025-1

A member of the worldwide QBE Insurance Group

CONTENTS

Item

1.	WHAT MAKES UP THIS POLICY.....	1
2.	YOUR DUTY TO INFORM US.....	1
3.	INSURING CLAUSE.....	2
4.	APPLICABLE WARRANTIES (APPLICABLE FOR BUILDINGS AND/OR CONTENTS).....	3
5.	INSURED EVENTS.....	4
6.	ADDITIONAL BENEFITS.....	5
	A) CONTENTS TEMPORARILY REMOVED.....	5
	B) BREAKAGE TO MIRRORS.....	6
	C) COMPENSATION FOR DEATH.....	6
	D) SERVANTS PROPERTY.....	6
	E) RENT INSURANCE.....	6
	F) LIABILITY TO THE PUBLIC.....	7
7.	GENERAL EXCEPTIONS.....	8
	GENERAL EXCEPTION 1.....	8
	GENERAL EXCEPTION 2.....	8
	GENERAL EXCEPTION 3.....	9
8.	HOW WE WILL SETTLE YOUR CLAIM.....	9
9.	HOW TO MAKE A CLAIM.....	11
10.	YOUR RESPONSIBILITY.....	11
11.	HOW YOUR POLICY MAY BE CANCELLED.....	12
12.	GLOSSARY.....	12
13.	LIMIT OF LIABILITY.....	14
14.	ADDITIONAL BENEFIT (Non Tariff).....	14
	ADDITIONAL BENEFIT No 1.....	14
	ADDITIONAL BENEFIT No 2.....	15
	ADDITIONAL BENEFITS No. 3.....	15
	ADDITIONAL BENEFITS No. 4.....	16
15.	OPTIONAL BENEFITS.....	16
	OPTIONAL BENEFIT No. 1.....	16
	OPTIONAL BENEFIT No. 2.....	17
	OPTIONAL BENEFIT No. 3.....	17
	OPTIONAL BENEFIT No. 4.....	17
	OPTIONAL BENEFIT No. 5A.....	17
	OPTIONAL BENEFIT No. 5B.....	19
	OPTIONAL BENEFIT No. 6.....	19
	OPTIONAL BENEFIT No. 7.....	19
	OPTIONAL BENEFIT No. 8.....	19
	OPTIONAL BENEFIT No. 9.....	21
	OPTIONAL BENEFIT No. 10.....	22
	OPTIONAL BENEFIT No. 11.....	23
	OPTIONAL BENEFIT No. 12.....	23
16.	ENDORSEMENTS.....	24
	ADDITIONAL BENEFIT C : COMPENSATION FOR DEATH.....	24
	REINSTATEMENT VALUE CLAUSE.....	24
	REINSTATEMENT WITH COMPLIANCE WITH THE REQUIREMENT OF PUBLIC AUTHORITIES.....	25
	REMOVAL OF DEBRIS.....	25
	REMOVAL OF DEBRIS (WITH SEPARATE SUM INSURED).....	26
	APPRAISEMENT CLAUSE.....	26

PAIRS AND SETS	26
MORTGAGEE (CHARGE) CLAUSE 1.....	26
ARCHITECTS'S, SURVEYOR'S, ENGINEER'S AND CONSULTANT'S FEES	27
ARCHITECTS'S, SURVEYOR'S, ENGINEER'S AND CONSULTANT'S FEES	27
SANCTION EXCLUSION CLAUSE.....	28
LIMITED COMMUNICABLE DISEASE CLAUSE – LMA 5503 (Non Tariff).....	28
CYBER EXCLUSION - ABR 2197 (Non Tariff).....	28
1. APAKAH YANG MEMBENTUK POLISI INI.....	30
2. KEWAJIPAN ANDA UNTUK MEMBERITAHU KAMI.....	30
3. FASAL MENGINSURANS	31
4. WARANTI YANG DIGUNAPAKAI	33
5. KEJADIAN YANG DIINSURANSKAN.....	34
6. MANFAAT TAMBAHAN.....	36
A. HARTA YANG DIPINDAHKAN SEMENTARA.....	36
B. KEROSAKAN KEPADA CERMIN KACA.....	36
C. PAMPASAN UNTUK KEMATIAN.....	36
D. HARTA ORANG GAJI	37
E. INSURANS SEWA.....	37
F. LIABILITI KEPADA AWAM.....	38
7. PENGECUALIAN AM.....	39
PENGECUALIAN AM 1.....	39
PENGECUALIAN AM 2.....	39
PENGECUALIAN AM 3.....	40
8. BAGAIMANA KAMI MENYELESAIKAN TUNTUTAN ANDA.....	40
9. BAGAIMANA UNTUK MEMBUAT TUNTUTAN	42
10. TANGGUNGJAWAB ANDA	43
11. BAGAIMANA POLISI ANDA BOLEH DIBATALKAN.....	43
12. GLOSARI	43
13. HAD – HAD LIABILITI.....	45
14. MANFAAT TAMBAHAN (BUKAN TARIF)	45
MANFAAT TAMBAHAN NO. 1	45
MANFAAT TAMBAHAN NO. 2	46
MANFAAT TAMBAHAN NO. 3.....	46
MANFAAT TAMBAHAN NO. 4.....	46
15. MANFAAT PILIHAN	46
MANFAAT PILIHAN No. 1	46
MANFAAT PILIHAN No. 2	48
MANFAAT PILIHAN No. 3	48
MANFAAT PILIHAN No. 4	49
MANFAAT PILIHAN No. 5A.....	49
MANFAAT PILIHAN No. 5B.....	50
MANFAAT PILIHAN No. 6	50
MANFAAT PILIHAN No. 7	50
MANFAAT PILIHAN No. 8	51
MANFAAT PILIHAN No. 9	52
MANFAAT PILIHAN No. 10.....	53
MANFAAT PILIHAN No. 11	54
MANFAAT PILIHAN No. 12	54
16. PENGENDORSAN.....	55
MANFAAT TAMBAHAN C - PAMPASAN UNTUK KEMATIAN	55
FASAL NILAI PENGEMBALIAN SEMULA.....	55
PENGEMBALIAN SEMULA MENGIKUT KEPERLUAN PIHAK BERKUASA	56
PENGALIHAN DEBRIS (TANPA JUMLAH DIINSURANSKAN BERASINGAN).....	57
PENGALIHAN DEBRIS (DENGAN JUMLAH DIINSURANSKAN BERASINGAN)	57
FASAL PENILAIAN	58
FASAL PASANGAN DAN SET.....	58



FASAL 1 PENERIMA GADAI JANJI (PEMEGANG GADAIAN).....	58
FI AKITEK, PENYELARAS, JURUTERA DAN PERUNDING (JUMLAH DIINSURANSKAN TIDAK BERASINGAN)	59
FI AKITEK, PENYELARAS, JURUTERA DAN PERUNDING (JUMLAH DIINSURANSKAN BERASINGAN)	59
FASAL PENGECUALIAN SEKATAN.....	59
PENGECUALIAN PENYAKIT BERJANGKIT TERHAD – LMA 5503 (Bukan Tarif)	59
PENGECUALIAN SIBER - ABR 2197 (Bukan Tarif)	60

Home Insurance

OUR AGREEMENT

A. Applicable for Consumer Insurance Contracts

This **Policy** is issued in consideration of the payment of **Premium** as specified in the **Policy Schedule** and pursuant to the answers given in **Your** Proposal Form (or when **You** applied for this insurance) and any other disclosures made by **You** between the time of submission of **Your** Proposal Form (or when **You** applied for this insurance) and the time this contract is entered into. The answers and any other disclosures given by **You** shall form part of this contract of insurance between **You** and **Us**. However, in the event of any pre-contractual misrepresentation made in relation to **Your** answers or in any disclosures given by **You**, only the remedies in Schedule 9 of the Financial Services Act 2013 will apply.

B. Applicable for Non-Consumer Insurance Contracts

This **Policy** is issued in consideration of the payment of **Premium** as specified in the **Policy Schedule** and pursuant to the answers given in **Your** Proposal Form (or when **You** applied for this insurance) and any other disclosures made by **You** between the time of submission of **Your** Proposal Form (or when **You** applied for this insurance) and the time this contract is entered into. The answers and any other disclosures given by **You** shall form part of this contract of insurance between **You** and **Us**. In the event of any pre-contractual misrepresentation made in relation to **Your** answers or in any disclosures given by **You**, it may result in avoidance of **Your** contract of insurance, refusal or reduction of **Your** claim(s), change of terms or termination of **Your** contract of insurance.

This **Policy** reflects the terms and conditions of the contract of insurance as agreed between **You** and **Us**.

1. WHAT MAKES UP THIS POLICY

Insurance does not cover **You** against everything that can happen.

Please read **Your policy** carefully to make sure **You** understand what it covers, the terms and conditions applicable and make sure **You** are satisfied with this insurance.

The heading does not form part of the policy wording.

The **Policy**, **Schedule** and **Endorsements** must be read together as they form **Your** insurance contract.

This **Policy** sets out what **You** are insured for as shown on the Schedule and the circumstances where **You** are not protected or covered.

Some words and expressions have been printed out in **bold** because they have been given specific meaning in the **Policy**. **You** will find their meaning in the Glossary.

The coverage provided under this **Policy** is subject to **You** fully observing and fulfilling the terms, provisions, **Endorsements** and clauses of the **Policy**.

2. YOUR DUTY TO INFORM US

Duty Of Disclosure

A. Applicable for Consumer Insurance Contracts

Where **You** have applied for this Insurance wholly for purposes unrelated to **Your** trade, business or profession, **You** have a duty to take reasonable care not to make a misrepresentation in answering the questions in the Proposal Form (or when **You** applied for this insurance) i.e. **You** should have answered the questions fully and accurately. Failure to have taken reasonable care in answering the questions may result in avoidance of **Your** contract of insurance, refusal or reduction of **Your** claim(s), change of terms or termination of **Your** contract of insurance in accordance with the remedies in Schedule 9 of the Financial Services Act 2013.

You are also required to disclose any other matter that **You** knew to be relevant to **Our** decision in accepting the risks and determining the rates and terms to be applied.

B. Applicable for Non-Consumer Insurance Contracts

Where **You** have applied for this Insurance for purposes related to **Your** trade, business or profession, **You** have a duty to disclose any matter that **You** know to be relevant to our 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 **Your** contract of insurance, refusal or reduction of **Your** claim(s), change of terms or termination of **Your** contract of insurance.

The above duty of disclosure for Consumer and Non-Consumer Insurance Contract shall continue until the time your contract of insurance is entered into, varied or renewed with us.

You also have a duty to tell **Us** immediately if at any time after **Your** contract of insurance has been entered into, varied or renewed with **Us** any of the information given in the Proposal Form (or when **You** applied for this insurance) is inaccurate or has changed.

Notice of Other Insurances

You must inform **Us** of any other insurance that **You** have bought at the time of purchasing this insurance, and also during the **period of this insurance**, covering any of the same property insured under this **Policy**.

Such notice should be given and endorsed by **Us** in this **Policy** before the occurrence of any loss or damage.

3. INSURING CLAUSE

(APPLICABLE FOR BUILDINGS AND/OR CONTENTS)

We will Insure the Buildings and/or Contents as shown on **Your Schedule** during the **period of insurance**.

This cover will be given on the basis that **You** agree to pay **Us** the **Premium** for the cover.

In respect of **Insured events** occurring during the **period of insurance** and subject to the limitations, exceptions and conditions contained or endorsed in the **Policy**, **We** will, by payment or by reinstatement or repair, indemnify **You** against loss or damage to the property insured as mentioned in the **Schedule**.

This **Policy** insures **You** up to the amount of the **sum insured** as stated in the **Schedule** for loss or damage to **Your** building and/or **Your** contents caused by an **Insured event**.

Your Schedule will show if **You** have insured **Your** building, **Your** contents or both.

Your Building

“**Buildings**” means buildings of a Private Dwelling House at the **premises** and includes:

- all domestic offices, stables;
- garages and outbuildings on the same **premises** used solely in connection to it and on the same **premises**;
- fixtures and fittings;
- walls, gates and fences around the **premises**.

Private Dwelling House shall also refer to buildings of Flats and Apartments.

When Blocks of Flats or Apartments are insured, Private Dwelling House will refer to the Private Flats or Apartments.

Your Contents

“**Contents**” means Household goods and **personal effects** of every description, belonging to **You** or any member of **Your family** normally residing with **You** contained in the Private Dwelling House, Flat or Apartment and all domestic offices, stables, garages and out-buildings, used solely in connection to it, on the same **premises** specified on the **schedule**.

What is Covered	What is Not Covered
The cover for the contents is limited to: a) No one article (furniture, pianos, organs, household appliances, radios, television sets, video recorder sets, Hi-Fi equipment not included) shall be of greater value than five (5) percent of the Total Sum Insured on Contents, unless such article is specially declared as a separate item; b) Total value of platinum, gold and silver articles, jewellery and furs shall not exceed one third of the Total Sum Insured on Contents.	The cover for the contents will not include: a) Part of the structure or ceiling, wallpapers or anything similar; b) Property insured under more specific policies; c) Deeds, bonds, bills of exchange, promissory notes, cheques, securities for money, stamps, documents of any kind, cash, currency notes, bank notes manuscripts, medals and coins, motor vehicles and accessories or livestock unless specifically mentioned in the Schedule.

4. APPLICABLE WARRANTIES (APPLICABLE FOR BUILDINGS AND/OR CONTENTS)

This **Policy** is subject to the following **Warranties/Clauses**:

Restriction of Merchandise Warranty

No part of the **premises** should be used for the manufacture or deposit or storage of merchandise during the **period of insurance**.

Premium Warranty

Premium due to **Us** must be paid and received by **Us** within **sixty** (60) days from the inception date of this **policy/endorsement/renewal** certificate.

If the condition is not complied with, this contract shall be automatically cancelled and **We** shall be entitled to the pro-rated **Premium** for the period **We** provide the cover.

Where the **premium** payable is received by **Our** authorised agent, the payment is deemed to be received by **Us** for the purposes of this **warranty**.

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 with **Us**.

Taxation Clause

The premium payable under this Policy is subject to any applicable taxes or government charges, including but not limited to **Service Tax (ST)** or other taxes as may be imposed by the relevant authorities from time to time. The amount payable by You will be adjusted in accordance with any such taxes as determined by the relevant tax laws or regulations.

In the event of a claim, the amount payable will be subject to the sum insured or limits of liability, and any applicable taxes imposed by the authorities.

5. INSURED EVENTS
(APPLICABLE FOR BUILDINGS AND/OR CONTENTS)

What is Covered	What is Not Covered
We will provide cover for loss or damage to Your Building and/or Contents caused by any of the following : 1) Fire, Lightning, Thunderbolt, Subterranean Fire 2) Explosion 3) Aircraft and Other Aerial Devices and/or articles dropped therefrom 4) Impact with any of the buildings: i) For Private Dwellings, by any road vehicle or animals not belonging to or under the control of: ▪ You; or ▪ Your family member. ii) For Block of Flats or Apartments, by any road vehicles or animals not belonging to or under the control of: ▪ You; or ▪ Your agent or servant; or ▪ Any person resident on the Private Flats or Apartments.	We will not provide cover for loss or damage to Your Building and/or Contents as follows :
5) Bursting or Overflowing of Domestic Water Tanks, Apparatus or Pipes	a) The Excess amount stated in the Limit of Liability. b) Destruction or damage occurring while the Private Dwelling House is left unoccupied.
6) Theft, but only if accompanied by actual forcible and violent breaking into or out of a building or any such attempt	a) If the Private Dwelling House is unoccupied for more than ninety (90) days whether consecutively or not in any one period of insurance, the cover will be suspended unless agreed by Us by way of an endorsement. b) Loss or damage due to theft by Your domestic servants or any member of Your family.

What is Covered	What is Not Covered
7) Hurricane, Cyclone, Typhoon, Windstorm	a) The Excess amount stated in the Limit of Liability. b) Loss or damage to : i) any building in the course of construction, reconstruction or repair, unless all outside doors, windows and other openings are complete and protected; ii) metal smoke stacks, awnings, blinds, signs and other outdoor fixtures or fittings including gates and fences.
8) Earthquake, Volcanic Eruption	The Excess amount stated in the Limit of Liability.
9) Flood	a) The Excess amount stated in the Limit of Liability. b) Loss or damage to buildings caused by subsidence or landslip, except as a result of earthquake or volcanic eruption.
10) Robbery and hold up in the premises of Your property	

6. ADDITIONAL BENEFITS

This refers to additional benefits provided to **You** without any additional **premium**, but which are subject to the terms and conditions of the **Policy**.

Applicable for Contents

Applicable if **Your** Policy insures **Your Contents** only:

a) Contents Temporarily Removed

What is Covered	What is Not Covered
You are covered for an Insured event when the contents are temporarily removed from Your Private Dwelling, but remaining within the Geographical Area, provided such contents are not covered under another insurance policy. The limit of liability of this benefit is fifteen (15) percent of the Total Sum Insured on Contents.	a) Contents removed for sale or exhibition. b) Contents placed at furniture storage area. c) Losses due to Insured event 7 (hurricane, typhoon, windstorm), Insured event 8 (earthquake, volcanic eruption) and Insured event 9 (flood) whilst the contents are in transit.

b) Breakage to Mirrors

What is Covered	What is Not Covered
You are covered for breakage of mirrors whilst in the Private Dwelling. The limit of liability is RM500.00 per piece any one accident.	a) Hand Mirrors

c) Compensation for Death

What is Covered	What is Not Covered
You are covered against fatal injury (death) occurring in the Private Dwelling House due to external or visible violence caused by thieves or by fire, if the death occur within three (3) calendar months of such injury. If there are more than one (1) named insured, We will be liable for a pro-rate proportion of the compensation. For a Corporation, You must nominate a person or persons and lodge their name(s) with Us. The limit of liability of this benefit is the sum specified on the Schedule or one-half of the Total Sum Insured on Contents, whichever is lesser.	

d) Servants Property

What is Covered	What is Not Covered
You are covered for loss or damage caused by an Insured event to clothing and personal effects of Your domestic servant(s), who stay with You or Your family within the Geographical Area as stated on the Schedule, provided such contents are not insured under another insurance policy.	a) Cash, currency notes, bank notes and stamps.

Applicable for Buildings and/or Contents

Applicable if **Your** Policy insures either **Your Building** and/or **Contents**:

e) Rent Insurance

What is Covered	What is Not Covered
As an Owner, You are covered for loss of rent in the event Your Private Dwelling House as stated on the Schedule is no longer habitable, as a result of an Insured event for the period necessary for reinstatement. As an Occupier, We will pay for reasonable additional expenses incurred at a hotel, lodging house or boarding house, as a result of an Insured event, for the period necessary for reinstatement. The total limit of liability shall not exceed ten (10) percent of the Total Sum Insured on Buildings and/or Contents. This benefit is in additional to the Total Sum Insured as stated on the Schedule	

f) Liability to the Public

What is Covered	What is Not Covered
We will indemnify You or Spouse Your legal liability in respect of accidents or series of accidents arising out of one occurrence, during the period of insurance to property or bodily injury to another person, who is not a member of Your family, Household or in Your service: a) Liability as owner of the insured Building caused by a defect in the buildings. b) Liability as an Occupier in respect of accidents which occur in or about the private dwelling house. Our limit of liability shall not exceed the sum specified on the Schedule. We will also indemnify You or Spouse: i) Legal costs and expenses recoverable from You or Spouse by any claimant, provided such legal cost and expenses were incurred before the date We shall have paid or offered to pay the full amount of the claim or the total amount recoverable in respect of any one occurrence. ii) Legal costs and expenses incurred by You or Spouse with Our consent. If Buildings are for Blocks of Flats or Apartments, Our indemnity to You is restricted to Your legal liability for claims made on You as owner of the Buildings, as specified on the Schedule, but not as a resident occupying any part of the insured Buildings in respect of any accident occurring during the period of insurance. We will indemnify Your personal representative in the event of Your death, in respect of the liability incurred by You or Spouse, provided the personal representative observes and fulfils and is subject to the terms, conditions and limitations of the Policy.	a) Any claims brought against You or Spouse, in any country in courts outside Malaysia. b) All legal costs and expenses which are not incurred in or recoverable in Malaysia. c) We shall not be liable for injury or damage arising out of or incidental to: i. Ownership, possession or use by or on behalf of You or Spouse of any lift, vehicle, vessel or craft of any kind; ii. The carrying out of alterations, additions, repairs or decorations to Your buildings; iii. Damage to property by subsidence fire or explosion (other than explosion of any domestic boiler fitted in an individual flat or apartment in the insured Buildings), for insurance for Private Flats or Apartments; iv. Any contractual agreement; v. Asbestos or exposure or potential exposure to asbestos, any actual or alleged asbestos related injury or damage involving the use, presence, existence, detection, removal, elimination or avoidance of asbestos; vi. Any part of the insured Buildings used in connection with Your profession or business.

7. GENERAL EXCEPTIONS

(APPLICABLE FOR BUILDINGS AND/OR CONTENTS)

You will not be covered under the following circumstances:

General Exception 1

We will not cover loss or damage or other contingency caused directly or indirectly by:

- a) War, invasion, act of foreign enemy, hostilities, or warlike operations (whether war be declared or not), civil war;
- b) Mutiny, riot, military or popular uprising, 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;

- 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 the threat thereof, of any person or groups of persons, whether acting alone or on behalf of or in connection with any organisations or governments, 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 or other contingency happening during the existence of abnormal conditions (whether physical or otherwise) which are caused directly or indirectly, of any of the said **occurrences** shall be deemed to be loss, damage or a contingency which is not covered by this insurance. **You** have to prove that such loss, damage or other contingency happened independently of the existence of such abnormal conditions.

In any action, suit or other proceedings, where **We** 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 **You**.

General Exception 2

We will not cover loss or damage:

- a) caused by cessation of work, or by confiscation, commandeering, requisition or destruction of or damage to the property by order of the Government de jure or de facto or any Public Municipal or Local Authority of the country or area in which the property is situated;
- b) to property by its own fermentation, natural heating or spontaneous combustion or by its undergoing any heating or drying process;
- c) arising from or in consequence of or contributed to by nuclear weapons material;
- d) 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. Solely for this purpose, combustion shall include any self-sustaining process of nuclear fission.

General Exception 3

We will not cover **Consequential loss** or damage of any kind except Rent Insurance.

8. HOW WE WILL SETTLE YOUR CLAIM (APPLICABLE FOR BUILDINGS AND/OR CONTENTS)

a) Insurable Interest

Only **You** have rights to claim from **Us**, except upon **Your** death, or by operation of law, the passing of interest of this insurance to another person shall only take effect after **We** have endorsed the **Policy**.

b) No Right of Claim from Any Other Person

Whilst the **Policy** insures property of **Your family** or domestic servant, only **You** can make a claim on their behalf.

c) Limit to Three (3) Paying Guests only

This **Policy** is valid if the number of paying guests, boarders and lodgers does not exceed three (3) persons.

For the purposes of Additional Benefit – F) Liability to the Public, these persons are deemed to be members of **Your Household**.

d) Market Value

We will indemnify **You** the insured value or the **market value** of the insured property whichever is lower subject to the deduction of any **Excess**.

Market value means the value of the property insured at the time of loss or damage less allowance for **wear and tear** and/or **depreciation**.

The market value shall be determined by a valuation obtained by **Us** from the:

- manufacturer, or
- authorised sole agent or agent, or
- authorised broker, authorised distributor, or
- building contractor, or
- loss adjuster registered under the Financial Services Act 2013, or
- Registered Valuer under the Valuers, Appraisers and Estate Agents Act 1981 to be mutually appointed by both **You** and **Us**.

The valuation so obtained shall be conclusive in any legal proceedings against **Us**.

e) Our Maximum Liability

Our total liability to **You** in respect of loss or damage during any one **period of insurance** will not exceed the amount stated against each item or in the aggregate, the Total **Sum Insured** specified on the **Schedule** or such other sum or sums endorsed in this **policy**.

f) Average

If the market value of the property insured at the time of any loss is collectively of higher value than the **sum insured** stated in the **Schedule**, then **You** will be responsible for the difference and bear a proportional share of the loss. The sharing of proportional loss will apply separately to each item insured.

g) Excess

For loss or damage (except by fire) to the Buildings of the Private Dwelling House by any **Insured event** where **Excess** applies, **Excess** shall separately apply to:

- a) each building. All insured buildings at the same **premises** stated in the **Schedule** are considered as one building.
- b) each incident. If the same **Insured event** occurs within seven (7) consecutive days, it is considered the same incident.

h) Other Insurance

If there are any other policies covering the same or part of the same loss, damage or liability, **We** will only pay a share of the total loss, damage or liability proportionally.

i) Subrogation

We are entitled to undertake in **Your** name and on **Your** behalf:

- the full conduct, control and settlement of any proceedings;
- recover compensation or secure **indemnity** from any third party in respect of anything covered by this **Policy**.

at **Our** own expense and benefit.

j) Fraud

We will not pay if **Your** claim is in any way fraudulent by **You** or persons acting on **Your** behalf.

k) Right of Access and Control

On the happening of any loss or damage **We** are entitled to:

- enter any building where the loss or damage has happened;
- take and keep possession of the insured property;
- deal with the salvage of the damaged insured property.

However, **You** shall not abandon the damaged insured property to **Us**.

l) Arbitration

Any difference on the amount of any loss or damage between **You and Us** shall be referred to an arbitrator who shall be appointed in writing by **You and Us**. In case **You and Us** are unable to agree on a single Arbitrator, within two months of being required in writing to do so by either party, then **You and Us** shall be entitled to appoint an Arbitrator each who shall appoint an Umpire to preside over their meetings. However, one party is at liberty to appoint a sole Arbitrator, should the other party within two months of the written notice fail to appoint the other Arbitrator.

The costs of arbitration and awards shall be decided by the Arbitrator, Arbitrators or Umpire.

You and Us clearly agree that the awards by the Arbitrator, Arbitrators or Umpire shall be obtained first before **You** can commence legal proceedings on **Us**.

9. HOW TO MAKE A CLAIM

(Applicable for Buildings and/or Contents)

a) Notice and Proof of Claim

You must immediately notify in writing to **Us** of any loss or damage and:

- at **Your** own expense and within 30 days after the incident, deliver to **Us** a claim in writing with detailed particulars and proofs as **We** may reasonably require;
- for loss or damage by theft or attempted theft, **You** must immediately make a Police report.

b) Building Plans

If **We** elect to reinstate any building, **You** must furnish **Us** plans, specifications and quantities as **We** may reasonably require.

c) Liability Claims

You shall upon receiving any notice of any accident or claim from other parties, give **Us** immediate notice in writing and as soon as possible supply **Us** full particulars in writing.

You shall send to **Us** immediately any writ, summons or other legal process issued or commenced against **You** and provide all necessary information and assistance to enable **Us** to settle or resist any claim or institute proceedings.

You shall not without **Our** written consent:

- admit or repudiate any claim or liability;
- offer or negotiate to pay a claim.

10. YOUR RESPONSIBILITY

(APPLICABLE FOR BUILDINGS AND/OR CONTENTS)

a) Duty of care

You shall use all reasonable diligence and care to keep the **premises** in proper state of repair. As owner of the Private Dwelling, **You** shall made good as soon as possible any defect discovered and shall, in the mean time, take additional precautions to prevent injury, loss or damage.

We will not be liable for any injury, loss or damage caused by **You** failing to remedy such defect after receiving notice from **Us** or from any person or public body.

b) Reinstatement of Sum Insured

After a loss, the full **sum insured** of this insurance shall be maintained.

You are required to pay an additional pro rata **premium** based on the amount of loss calculated from the date of loss to the expiry date of insurance.

c) Unvalued Policy Clause

This is an unvalued **policy**. **You** must prove to the satisfaction of the Company the value of the property at the time of the happening of its destruction or the amount of such damage.

11. HOW YOUR POLICY MAY BE CANCELLED (APPLICABLE FOR BUILDINGS AND/OR CONTENTS)

You may cancel this **policy** at any time by giving **Us** notice in writing. **You** shall be entitled to a refund of **premium** after **We** have charged **You** based on **Our customary short-period rates** or minimum **premium** payable under the **Policy**, whichever is higher.

We may also cancel this **policy** at any time by giving **You** seven days' notice in writing and will refund the pro rata **premium** equal to the unexpired **period of insurance**.

12. GLOSSARY

Some words and expressions in this **Policy** have a specific meaning which is given below. Each word is printed in bold where it appears.

"Consequential loss" means financial loss.

"Consumer Insurance Contracts" means insurance wholly for purposes unrelated to the Insured's trade, business or profession.

"Depreciation" means the reduction in the value of the item or property due to **wear and tear**.

"Endorsement" means a written alteration to the terms, conditions and limitations of this **policy** which is shown on the **Schedule**.

"Erosion" means being worn or washed away by water or wind.

"Excess" means the amount **You** must pay towards a claim before **We** pay. The amount will be stated on the **Limit of Liability** (item 13) or in any selected Optional Benefits (item 14).

"Flood" means 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.

"Family" and **"Household"** means any person(s) who normally reside with **You**. **"Fixtures"**

and **"Fittings"** means items that are permanently attached to **Your** building.

"Service Tax (ST)" means service tax imposed under the Service Tax Act 2018, or any similar taxes that may be imposed by the relevant Malaysian authorities from time to time, including any amendments or regulations related to such taxes.

"Indemnity" means putting **You** back to **Your** same financial position immediately before the loss.

"Insured event" means one of the perils listed under this **Policy**.

"Non-Consumer Insurance Contracts" means insurance for purposes related to the Insured's trade, business or profession.

"Occurrence" means the exact period when the incident took place.

"Open" means anywhere at the premises not fully enclosed by walls and a roof and which is not able to be secured, also any outbuildings on the premises if such buildings are not able to be secured.

"Period of insurance" means the period for which **You** are insured. It commences at the time. **We** agree to give **You** insurance and finishes at midnight on the day of expiry. The expiry date is shown on the **Schedule**.

“Personal Effects” means personal items regularly worn or carried on the person for his/her personal use, for example clothing, watch, wallet.

“Plate glass” means glass fitted to the structure of the building.

“Policy” means **Your** insurance contract which consists of this policy wording and **Schedule**.

“Premium” means any amount **We** require **You** to pay under the **policy** and includes Government charges.

“Robbery and hold up” means that the items insured are either taken away or surrendered; in both instances due to force, menaces or threat of physical violence made against **You**, or persons living with **You** in a common household, or other persons authorized to be on **Your** premises.

“Schedule” means the **policy schedule** where both the insured items and sum insured are specified.

“Secured” means locked so as to prevent entry other than by using force.

“Premises” means the land at the address shown on the **Schedule** on which the building is built, including the yard or garden used only for domestic purposes.

“Sum insured” means the amount **You** have insured on either **Your** building, **Your** contents (including specified contents) as shown on the **Schedule**. This shall include the Additional Benefits and any of the Optional Benefits selected by **You**.

“Customary short-period rates” means the following:

<u>Period Not Exceeding</u>	<u>Percentage of Rate Charged</u>
15 days	10% of Annual Rate
1 month	20% -do-
2 months	30% -do-
3 months	40% -do-
4 months	50% -do-
5 months	60% -do-
6 months	70% -do-
7 months	75% -do-
8 months	80% -do-
9 months	85% -do-
10 months	90% -do-
11 months	95% -do-
12 months	100% -do-

“Warranties” means either restriction or obligation that the **Policy** imposes on **You**. A breach of a warranty will entitle **Us** to reject the claim for loss or damage or liability.

“Wear and tear” means damage or a reduction in value through age, ordinary use or lack of maintenance.

“We, Our and Us” means the insurance company.

“You and Your” means the person(s) named on the **Schedule** as the insured.

13. LIMIT OF LIABILITY

- a) We will not be liable for:-
 - i. Under Insured event 5 for the first RM 50.00
 - ii. Under **Insured events** 7, 8 and 9 for the first one (1) per cent of the Total **Sum Insured** on Buildings or RM200.00 whichever is less.
- b) Limit of the amount of **Our** liability under Additional Benefit C) Compensation for Death: RM10,000.00 or one half of Total **Sum Insured on Contents** whichever is less.
- c) Limit of the amount of **Our** liability under Additional Benefit F) Liability to the Public : RM50,000.00 any one accident or series of accidents constituting one **occurrence** in respect of Buildings and Contents respectively.
- d) Geographical Area: Malaysia

14. ADDITIONAL BENEFITS (NON-TARIFF)

Additional Benefit No 1

- Undamaged Property (Non Tariff)

What is Covered	What is Not Covered
If for the purpose of reinstating Property Insured damaged by an insured peril it is necessary to demolish, damage or remove any property or, part unharmed by that peril, the Insurers shall Indemnify the Insured for the cost of doing so. The Insurers shall also indemnify the Insured for the cost of reinstating the said property or part to a condition the same as but not better nor more extensive than its condition immediately prior to the demolition, damage or removal. Limit of Liability RM 5,000.	

Additional Benefit No. 2

- Trace and Access (Non-Tariff)

What is Covered	What is Not Covered
The Indemnity under this Policy extends to include costs and expenses incurred by or on behalf of the Insured in respect of cost necessarily and reasonably incurred for locating the source and subsequent making good, including when resulting from escape of water, of any loss, destruction or damage insured against hereunder. The indemnity hereunder shall not exceed RM5,000 each and every claim.	

Additional Benefit No. 3

- Claims Preparation Clause (Non Tariff)

What is Covered	What is Not Covered
The indemnity under this policy extends to include all costs and expenses necessarily incurred for preparing, producing and certifying of claims documents and information as may be required by the Insurer, including but not limited to, fees of loss assessors incurred in the preparation of claims for submission following an indemnifiable loss insured by this Policy. Notwithstanding the above, all litigation costs are hereby strictly excluded from this extension. Limit of Liability RM 500	

Additional Benefit No. 4

- Automatic locks, locks and keys (Non-Tariff)

What is Covered	What is Not Covered
We will pay up to the replacement and installation cost subject to a maximum of RM500 for repair and/or replacement of automatic locks, locks and keys to the external doors of Your Home, where the keys of such locks have been damaged and/or stolen due to Insured's events.	

15. OPTIONAL BENEFITS

For an additional premium, Your Policy may be extended to cover the following benefits to the insured Buildings and/or Contents.

These optional benefits will be stated on the Schedule if You choose to take these up.

Applicable for Buildings Only
Optional Benefit No 1.

- Extension to cover Landlord's Household Goods and Furnishings in blocks of flats/apartments (N.B This benefit is meant for landlord only).

What is Covered	What is Not Covered
As the owner of the insured Buildings, We will insure You for a sum of RM being the full value of the Household goods and furnishings belonging to You. This amount will apply in equal proportion to each Private Flat/Apartment. The Insured events pertaining to the loss or damage to the Landlord's Household goods and furnishing under this extension are:	1. Household goods, furnishings or personal effects of any description brought into the Private Flat/Apartment by tenants; 2. Gold or silver articles.
1. Fire, Lightning, Thunderbolt, Subterranean Fire.	
2. Explosion.	
3. Aircraft and Other Aerial Devices and/or Articles dropped therefrom.	
4. Impact with any of the buildings by any road vehicles or animals not belonging to or under the control of: - You or Your agent or servant. - Any person resident in the Private Flats/Apartments or his agent or servant.	
5. Bursting or Overflowing of Domestic Water Tanks, Apparatus or Pipes	
6. Theft but only if accompanied by actual forcible and violent breaking into or out of the building or any	

such attempt.	
7. Hurricane, cyclone, typhoon and windstorm.	
8. Earthquake and Volcanic Rupture	
9. Flood including overflow of the sea	
For Additional Benefit E) Rent Insurance, this amount will be added to the Total Sum Insured on Buildings as stated on the Schedule. Additional Benefit F) Liability to the Public will now include "cover for accidents caused by a defect in landlord's household goods and furnishings"	

Optional Benefit No. 2

- Insurance of Plate Glass

What is Covered	What is Not Covered
This insurance is extended to cover accidental breakage of Plate glass, occurring during the period of insurance for: 1. The replacement of Plate glass with glass of similar manufacture or quality or at Our option, We will pay You the cost of such replacement subject to a maximum sum of RM1,000.00 per glass sheet. 2. The cost incurred in boarding up such breakage for which We are liable.	1. Breakage of or damage to frames or framework of any description; 2. Cost of removal or replacement of any fittings or fixtures; 3. Breakage of glass in conservatories, green houses or outbuildings; 4. Breakage of glass which is broken or damaged at the commencement of this insurance; 5. Any consequential loss.

Optional Benefit No. 3

- Extension to cover against loss or damage by hurricane, cyclone, typhoon or windstorm to metal smoke stacks, awnings, blinds, signs and other outdoor fixtures and fittings including gates and fences

What is Covered	What is Not Covered
This insurance is extended to cover loss or damage to metal smoke stacks, awnings, blinds, signs and other outdoor fixtures and fittings including gates and fences under Insured event 7(b)	

Optional Benefit No. 4

- Extension to cover alterations, repairs and additions (but not appreciation in value in excess of the sum insured)

What is Covered	What is Not Covered
This insurance is extended to cover alterations, repairs and additions (but not in appreciation in value in excess of the sum insured) to Buildings for an amount not exceeding 25% of the Total Sum Insured on Buildings. Additional Benefit F) Liability to the Public will now include cover for liability arising out of or incidental to the carrying out of alterations, additions, repairs or decorations to buildings.	

Applicable for Contents Only Optional Benefit No. 5A

- Extension for extended theft cover but excluding theft by domestic servants or any member of Your family or Household

What is Covered	What is Not Covered
Insured event No. 6 will now be read as follows : Theft or any attempted theft. For contents temporarily removed, theft is only insured: a) at any Bank, Safe Deposit or occupied private dwelling; b) in any building where You or any member of Your family is residing; c) in the course of removal to or from any Bank or Safe Deposit whilst You, a member of Your family or an authorised person is in charge. For contents temporarily removed to places other than (i), (ii) and (iii) above, the contents will only be insured against theft or any attempted theft, when accompanied by actual forcible and violent breaking into or out of a building.	

Optional Benefit No. 5B

- Extension for extended theft cover including theft by domestic servants

What is Covered	What is Not Covered
Insured event No. 6 will now be read as : Theft or any attempted theft including theft by the Insured's domestic servant(s). For contents temporarily removed, theft is only insured : a) at any Bank, Safe Deposit or occupied private dwelling. b) in any building where You or any member of Your family is residing; c) in the course of removal to or from any Bank or Safe Deposit whilst You, a member of Your family or an authorised person is in charge. For contents temporarily removed to places other than (i), (ii) and (iii) above, the contents will only be insured against theft or any attempted theft, when accompanied by actual forcible and violent breaking into or out of a building.	1. (a) If the Building or any parts of it are lent, let or sub-let. (b) If theft occurs in any outbuilding not directly communicating with the private dwelling house or private flat/apartment /condominium. (c) If theft of servant's property other than from the private dwelling house or private flat/apartment/condominium. UNLESS accompanied by actual forcible and violent breaking into or out of a building. 2. Theft from the open. 3. The first 1% of the Total Sum Insured or RM250.00, whichever is lower. 4. If the Private Dwelling House was unoccupied for more than ninety (90) days consecutively in any one Period of insurance, this cover will be suspended unless agreed by Us by way of an endorsement.

Applicable for Buildings and/or Contents
Optional Benefit No. 6

- Increase of Indemnity limits under Additional Benefit E – Rent Insurance

The limit of liability under the Additional Benefit E - Rent Insurance is increased to * the amount as specified on the Schedule () per cent of the Total Sum Insured on Buildings and /or Contents.

Optional Benefit No. 7

- Increase of Indemnity limits under the Additional Benefit F - Liability to the Public

The limit of liability under the Additional Benefit F - Liability to the Public is increased to * the amount as specified on the Schedule for any one accident or series of accidents out of one **Occurrence**.

Optional Benefit No. 8

- Extension to cover Riot, Strike and Malicious Damage

What is Covered	What is Not Covered
This insurance is extended to cover Riot, Strike, Malicious Damage. Loss 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 an occurrence mentioned in items (a), (b) and (c) under the section "What is Not Covered" of	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 uprising, military uprising, insurrection, rebellion, revolution, military or usurped power;

this extension. (2) The action of any lawfully constituted authority in suppressing or attempting to suppress any such disturbance or in minimising the consequences of any such disturbance. (3) The wilful act of any striker or lock-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 minimising the consequences of any such act. (5) 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 items (a), (b) and (c) under the section "What is Not Covered" of this extension. Average If the property insured shall 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 extension is collectively of greater value than the sum insured, then You will be responsible for the difference and will bear a pro-rated share of the amount of loss. This average condition will apply separately for each item insured. Subject otherwise to the terms and conditions of the Policy.	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 the threat of any person or groups of persons, whether acting alone or on behalf of or in connection with any organisations or governments, 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 proceedings, where We 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 You. d) In respect of malicious acts, we shall not be liable 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 of such acts or caused by any person taking part. e) Loss of earnings, loss by delay, loss of market or other consequential or indirect loss or damage of any kind or description whatsoever. f) Loss or damage due to total or partial cessation of work or the retarding or interruption or cessation of any process or operation. g) Loss or damage caused by permanent or temporary dispossession resulting from confiscation, commandeering or requisition by any lawfully constituted authority. h) Loss or damage caused by permanent or temporary dispossession of any building resulting from the unlawful occupation by any person of such building. For g) or h) above, We are not relieved of any liability to You in respect of physical damage to the property insured occurring before dispossession or during temporary dispossession.
---	---

Optional Benefit No. 9

– Extension to cover Subsidence and Landslip

What is Covered	What is Not Covered
This insurance is extended to cover loss or damage to the property insured caused by: a) subsidence and/or heave of the site on which the buildings stand or land belonging to; or b) landslip. Subject otherwise to the terms and conditions of the Policy.	We will not pay for loss or damage : a) to swimming pools, terraces, patios, drives, footpath, walls, gates or fences unless the building, its outbuilding or garages are damaged by the same cause and at same time; b) 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) Directly or indirectly caused by: • Coastal or river erosion; • Demolition, structural alteration or structural repair; • Defective design or inadequate construction of foundations. d) This Optional Benefit is subject to the following excess, and is applicable for each and every loss: • 5% of the total sum insured or RM25,000.00 whichever is the lower, ascertained after the application of any condition of average.

Note: This insurance can be extended to cover item (a) of this Optional Benefit with payment of additional premium based on a separate sum insured.

Optional Benefit No. 10

– Extension to cover Impact Damage including insured's own vehicles

What is Covered	What is Not Covered
In consideration of an additional premium, We 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.	

Optional Benefit No. 11

- Extension to cover Bush/Lalang Fire

What is Covered	What is Not Covered
In consideration of an additional premium, We hereby agree and declare that notwithstanding anything to the contrary contained in the Policy, the insurance is extended 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 Your ground free from lalang and undergrowth). Subject otherwise to the terms and conditions of the policy	

Optional Benefit No. 12

- Extension to cover Damage by Falling Trees or Branches and Objects Therefrom

What is Covered	What is Not Covered
In consideration of an additional premium, We 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 of each and every claim under this endorsement shall be borne by You 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	

16. ENDORSEMENTS

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

Additional Benefit C : Compensation for Death

(Applicable when policy is issued to corporate insured and only specific person(s) are nominated)

A. When one person is nominated:-

"MEMO:- Compensation for Death of the Insured. It is hereby declared and agreed that for the purposes of the insurance under Additional Benefit C of this Policy, the below- named person shall alone be deemed to be insured against fatal injury as therein provided."

As specified in the policy schedule

.....
(Name)

.....
(NRIC)

B. When more than one person is nominated:-

"MEMO:- Compensation for Death of the Insured. It is hereby declared and agreed that for the purposes of the insurance under Additional Benefit C of this Policy the below-named persons shall be deemed to be insured against fatal injury as therein provided, each to an amount not exceeding * of the compensation payable under the said Section."

As specified in the Policy Schedule

.....
(Name)

.....
(NRIC)

*Here insert the fraction according to the number of persons deemed to be insured under the Section."

Reinstatement Value Clause

Notwithstanding anything to the Contrary contained in item 8(d) of Market Value of the Policy, it is hereby declared and agreed that in the event of the property insured under (items No....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 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 dispatch 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 damage 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 ratable 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 with Compliance with the Requirement of Public Authorities

Notwithstanding anything to the contrary contained in item 8(d) of Market Value 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 grating 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 dispatch 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 proportions.
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 (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 damage 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.

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.

Appraisal 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 appraisal 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 the buildings and/or contents by the item or items affected.

Pairs and Sets

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.

Mortgagee (Chargee) Clause 1

- a) Loss, if any payable to the firm or company as specified in the schedule as mortgagee (chargee) as interest may appear and this insurance, as to the interest of the mortgagee (chargee) only therein, shall

not be invalidated by any act or neglect of the mortgagor (chargor) or the owner of the within described property nor by 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 (chargee) shall on demand pay the same.

Provided also that the mortgagee (chargee) 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 (chargee) and unless permitted by this policy it shall be noted thereon and the mortgagee (chargee) 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 (chargee) 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 (chargee) to the extent of such payment but not so as to impair the right of the said mortgagee (chargee) 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 or from any securities or funds available.

- b) It is hereby agreed that, this insurance (as to the interest of the mortgagee(s) only therein 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(s) provided that the mortgagee(s) shall, immediately on the same coming of his (their) knowledge, give notice thereof to the company and pay additional premium (if any) which may be required by the company from the date of such increase of risk.

Non cancellation

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

Architects'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.

Architects's, Surveyor's, Engineer's and Consultant's Fees

(With Separate Sum Insured)

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 authorized 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 of this item(s).

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).

Limited Communicable Disease Exclusion – LMA5503 (Non Tariff)

1. Notwithstanding any provision to the contrary within this Policy, this insurance agreement excludes any loss, damage, liability, claim, cost or expense of whatsoever nature, directly or indirectly caused by, contributed to by, resulting from, arising out of, or in connection with a Communicable Disease or the fear or threat (whether actual or perceived) of a Communicable Disease regardless of any other cause or event contributing concurrently or in any other sequence thereto.

2. Subject to the other terms, conditions and exclusions contained in this Policy, this insurance agreement will cover physical damage to property insured under the original policies and any Time Element Loss directly resulting therefrom where such physical damage is directly caused by or arising from any of the following perils: fire, lightning, explosion, aircraft or vehicle impact, falling objects, windstorm, rainstorm, hail, tornado, cyclone, typhoon, hurricane, earthquake, seaquake, seismic and/or volcanic disturbance/eruption, tsunami, flood, freeze, ice storm, weight of snow or ice, avalanche, meteor/asteroid impact, landslip, landslide, mudslide, bush fire, forest fire, riot, riot attending a strike, civil commotion, vandalism and malicious mischief.

3. Communicable Disease means any disease which can be transmitted by means of any substance or agent from any organism to another organism where:

3.1. the substance or agent includes, but is not limited to, a virus, bacterium, parasite or other organism or any variation thereof, whether deemed living or not, and

3.2. the method of transmission, whether direct or indirect, includes but is not limited to, airborne transmission, bodily fluid transmission, transmission from or to any surface or object, solid, liquid or gas or between organisms, and

3.3. the disease, substance or agent can cause or threaten damage to human health or human welfare or can cause or threaten damage to, deterioration of, loss of value of, marketability of or loss of use of property.

4. Time Element Loss means business interruption, contingent business interruption or any other consequential losses.

Cyber Exclusion - ABR 2197 (Non Tariff)

This policy excludes any loss, damage, liability, claim, cost or expense directly or indirectly caused by, contributed to by, resulting from, arising out of or in connection with any Cyber Incident.

However, this policy will provide coverage for physical loss or damage, to the insured property under an original policy, the subject matter of this Contract, which is caused by an insured peril, including business interruption resulting therefrom, directly occasioned by a Cyber Incident. Nevertheless, any loss, damage, destruction, distortion, erasure, corruption or alteration of Electronic Data directly occasioned by the Cyber Incident shall not be recoverable hereunder, nor be considered as physical loss or damage for the purposes of this exclusion clause.

Notwithstanding the foregoing, in the event that hardware or Electronic Data storage device of a Computer System insured under an original policy, the subject matter of this Contract, sustains physical damage caused by an insured peril directly occasioned by a Cyber Incident, which results in damage to or loss of Electronic Data stored on that hardware or Electronic Data storage device, then the damage to or loss of such Electronic Data shall be recoverable hereunder and the basis of valuation for the recovery of the damaged or lost Electronic Data under this policy shall only be the costs of reproducing Electronic Data if such costs are indemnified under the original policy concerned. Such costs shall include all reasonable and necessary expenses incurred in recreating, gathering or assembling such Electronic Data, but does not include the value of the Electronic Data to the original insured or any other party even if such Electronic Data cannot be recreated, gathered or assembled.

Definitions

a. "Cyber Incident" shall include:

i. unauthorised or malicious acts regardless of time and place, or the threat or hoax thereof;

- ii. Malware or Similar Mechanism;
- iii. programming or operator error whether by the insured or any other person or persons;
- iv. any unintentional or unplanned – wholly or partially - outage of the insured's Computer System not directly caused by physical loss or damage;

affecting access to, processing of, use of or operation of any Computer System or any Electronic Data by any person or group(s) of persons.

b. "Computer System" means any computer, hardware, information technology and communications system or electronic device, including any similar system or any configuration of the aforementioned and including any associated input, output or Electronic Data storage device, networking equipment or back up facility.

c. "Electronic Data" means facts, concepts and information converted to a form useable for communications, interpretation or processing by electronic and electromechanical data processing or electronically controlled equipment and includes programmes, software and other coded instructions for the processing and manipulation of data or the direction and manipulation of such equipment.

d. "Malware or Similar Mechanism" means any programme code, programming instruction or other set of instructions intentionally constructed with the ability to damage, interfere with or otherwise adversely affect computer programmes, data files or operations (whether involving self-replication or not), including but not limited to "Virus", "Trojan Horses", "Worms", "Logic Bombs" or "Denial of Service Attack".

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.

If You have any complaints relating to this Policy, please contact us at the following address:

COMPLAINTS MANAGEMENT UNIT

QBE Insurance (Malaysia) Berhad,
No. 638, Level 6 & 7, 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

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:

Financial Markets Ombudsman Service
(formerly known as Ombudsman for Financial Services)
Company No: 200401025885
Level 14, Main Block,
Menara Takaful Malaysia,
No. 4, Jalan Sultan Sulaiman,
50000 Kuala Lumpur

General Line: +603 2272 2811

Website: www.fmos.org.my

Or

BNMLINK
Tingkat Bawah, Blok C
Bank Negara Malaysia
Peti Surat 10922
50929 Kuala Lumpur
Tel : 1300 88 5465
Web: <https://bnmlink.bnm.gov.my>

Insurans rumah

PERJANJIAN KAMI

A. Terpakai bagi Kontrak Insurans Pengguna

Polisi ini dikeluarkan sejajar dengan pembayaran dari **Premium** yang ditentukan dalam **Jadual Polisi** dan menurut kepada kenyataan yang telah dikemukakan di dalam Borang Cadangan **Anda** (atau semasa **Anda** memohon insurans ini) dan segala kenyataan yang telah dibuat oleh **Anda** pada atau semasa penyerahan Borang Cadangan **Anda** (atau semasa **Anda** memohon insurans ini) dan pada masa perjanjian ini ditandatangani. Jawapan dan sebarang pernyataan lain yang **Anda** berikan akan menjadi sebahagian daripada kontrak insurans antara **Anda** dan pihak **Kami**. Walau bagaimanapun, sekiranya terdapat sebarang salah nyata semasa pra-kontrak berhubung dengan jawapan **Anda** atau di mana-mana pernyataan yang diberikan oleh **Anda**, hanya remedi yang terdapat dalam Jadual 9 Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 akan diguna pakai.

B. Terpakai bagi Kontrak Insurans Bukan Pengguna

Polisi ini dikeluarkan sejajar dengan pembayaran dari **Premium** yang ditentukan dalam **Jadual Polisi** dan menurut kepada kenyataan yang telah dikemukakan di dalam Borang Cadangan **Anda** (atau semasa **Anda** memohon insurans ini) dan segala kenyataan yang telah dibuat oleh **Anda** pada atau semasa penyerahan Borang Cadangan **Anda** (atau semasa **Anda** memohon insurans ini) dan pada masa perjanjian ini ditandatangani. Jawapan dan sebarang pernyataan lain yang **Anda** berikan akan menjadi sebahagian daripada kontrak insurans antara **Anda** dan pihak **Kami**. Sekiranya terdapat sebarang salah nyata semasa pra-kontrak berhubung dengan jawapan **Anda** atau di mana-mana pernyataan yang diberikan oleh **Anda**, boleh menyebabkan kontrak terbatal, penolakan atau pengurangan tuntutan, penukaran terma atau penamatan kontrak.

Polisi ini bertindak atas terma-terma dan syarat-syarat kontrak insurans seperti yang telah dipersetujui antara **Anda** dan pihak **Kami**.

1. APAKAH YANG MEMBENTUK POLISI INI

Insurans tidak melindungi diri **Anda** terhadap sebarang kemungkinan yang akan berlaku.

Sila baca **Polisi** ini dengan teliti bagi memastikan **Anda** faham tentang apa yang dilindungi serta terma dan syarat yang digunapakai dan pastikan **Anda** berpuashati dengan perlindungan yang diberi.

Tajuk-tajuk yang tertera bukan sebahagian daripada kandungan **Polisi**.

Polisi, **Jadual** dan **Pengendorsan-pengendorsan** mesti dibaca bersama kerana ianya membentuk kontrak insurans **Anda**.

Polisi ini menetapkan apa yang diinsuranskan terhadap **Anda** seperti yang ditunjukkan di dalam **Jadual** dan keadaan di mana **Anda** dilindungi atau dicakupi.

Sesetengah perkataan dan pernyataan dicetak dalam **huruf tebal** kerana ianya mempunyai makna yang khusus di dalam **Polisi** ini. **Anda** boleh menyemak maknanya di bahagian Glosari.

Perlindungan insurans yang diperuntukan di bawah **Polisi** ini adalah bergantung sepenuhnya kepada **Anda** mengamati dan memenuhi **sepenuhnya** terma-terma, peruntukan-peruntukan, **pengendorsan-pengendorsan** serta fasal-fasal **Polisi** ini.

2. KEWAJIPAN ANDA UNTUK MEMBERITAHU KAMI

Kewajipan Pendedahan

A. Terpakai bagi Kontrak Insurans Pengguna

Apabila **Anda** telah memohon insurans ini sepenuhnya untuk tujuan yang tidak berkaitan dengan perdagangan, perniagaan atau profesion **Anda**, **Anda** mempunyai kewajipan untuk mengambil langkah yang munasabah untuk tidak salah nyata dalam menjawab soalan yang terdapat dalam Borang Cadangan (atau semasa **Anda** memohon insurans ini) iaitu **Anda** perlu menjawab soalan dengan penuh dan tepat. Kegagalan dalam mengambil langkah munasabah dalam menjawab soalan-soalan boleh mengakibatkan pembatalan kontrak insurans **Anda**, keengganan atau pengurangan gantirugi **Anda**, perubahan terma atau penamatan kontrak insurans **Anda** selaras dengan remedi di Jadual 9 Akta Perkhidmatan Kewangan 2013.

Anda juga dikehendaki mendedahkan perkara-perkara lain yang **Anda** tahu akan mempengaruhi keputusan pihak **Kami** dalam menerima risiko dan menentukan kadar dan terma yang akan dikenakan.

B. Terpakai bagi Kontrak Insurans Bukan Pengguna

Apabila **Anda** telah memohon insurans ini sepenuhnya untuk tujuan berkaitan dengan perdagangan, perniagaan atau profesion **Anda**, **Anda** mempunyai kewajipan untuk mendedahkan apa-apa perkara yang **Anda** ketahui sebagai berkaitan dengan keputusan kami dalam menerima risiko dan dalam menentukan kadar dan terma yang hendak dipakai dan apa-apa perkara yang seorang yang munasabah dalam hal keadaan itu boleh dijangka untuk tahu sebagai berkaitan. Jika sebaliknya ini boleh menyebabkan kontrak **Anda** terbatal, penolakan atau pengurangan tuntutan **Anda**, penukaran terma atau penamatan kontrak **Anda**.

Kewajipan pendedahan ini bagi Kontrak Insurans Pengguna dan Bukan Pengguna akan berterusan sehingga masa kontrak tersebut di buat, diubah atau diperbaharui.

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

Notis-notis Insurans yang Lain

Anda dikehendaki memberitahu **Kami** tentang insurans lain yang telah **Anda** beli ketika **Anda** membeli insurans ini dan juga semasa tempoh perlindungan insurans ini, yang melindungi mana-mana bahagian harta yang sama yang diinsuranskan di bawah **Polisi** ini.

Notis tersebut hendaklah diberi dan diendorskan oleh **Kami** di dalam **Polisi** ini sebelum kejadian apa-apa kerugian atau kerosakan

3. FASAL MENGINSURANS

(DIGUNAPAKAI UNTUK BANGUNAN DAN/ATAU ISI KANDUNGANNYA)

Kami akan menginsuranskan Bangunan-bangunan dan/atau Isi Kandungan seperti yang dinyatakan di dalam **Jadual Anda** semasa tempoh insurans.

Perlindungan ini akan diberikan atas dasar bahawa **Anda** bersetuju untuk membayar **Kami Premium** bagi perlindungan insurans

Sehubungan dengan apa-apa **Kejadian Yang Diinsuranskan** yang berlaku dalam tempoh insurans ini dan tertakluk kepada had-had, pengecualian dan syarat yang terkandung dan disahkan di dalam **Polisi**, **Kami** akan, melalui bayaran atau melalui pemulihan semula atau pembaikan, mengganti rugi **Anda** terhadap kerugian atau kerosakan kepada harta yang diinsuranskan seperti yang dinyatakan di dalam **Jadual**.

Polisi ini melindungi **Anda** sehingga **Jumlah Yang Diinsuranskan** sebagaimana tercatat di dalam **Jadual** untuk kerugian atau kerosakan terhadap bangunan **Anda** dan/atau Isi Kandungan **Anda** yang disebabkan oleh **Kejadian Yang Diinsuranskan**.

Jadual Anda akan menunjukkan samada **Anda** telah menginsuranskan bangunan **Anda**, isi kandungan **Anda** atau kedua-duanya.

Bangunan Anda

“**Bangunan**” bermakna bangunan rumah kediaman persendirian di mana **premis** tersebut terletak termasuk:

- segala pejabat domestik, kandang kuda;
- garaj dan bangunan-bangunan luar yang digunakan semata-mata yang berkaitan dengannya dan di atas **premis** yang sama;
- lekapan dan lengkapan;
- dinding, pintu pagar dan pagar di sekeliling **premis**.

Kediaman Rumah Persendirian juga merujuk kepada Bangunan Rumah Pangsa dan Pangsapuri. Apabila Blok Rumah Pangsa atau Pangsapuri diinsuranskan, Kediaman Rumah Persendirian akan merujuk kepada Kediaman Rumah Pangsa atau Pangsapuri.

FASAL MENGINSURANS (DIGUNAPAKAI UNTUK BANGUNAN DAN/ATAU ISI KANDUNGANNYA)

Kandungan Anda

“**Kandungan**” bermakna segala jenis barangan rumah dan setiap **barangan peribadi** yang dihuraikan, yang dipunyai oleh **Anda** atau mana-mana **Ahli Keluarga Anda** yang biasanya menghuni bersama **Anda** yang terkandung di Rumah Kediaman Persendirian, Rumah Pangsa atau Pangsapuri dan semua pejabat domestik, kandang kuda, garaj dan bangunan-bangunan luar domestik yang digunakan semata-mata berkaitan dengannya di atas **premis** yang sama yang ditentukan di dalam **Jadual**.

Apa yang Dilindungi	Apa yang Tidak Dilindungi
Kandungan yang dilindungi adalah terhad kepada: a) Tidak ada satu barang pun (tidak termasuk perabut, pianos, organ, peralatan rumahtangga, radio, set televisyen, set perakam video, peralatan Hi-Fi) hendaklah dianggap mempunyai nilai lebih besar daripada lima (5) peratus daripada Keseluruhan Jumlah Yang Diinsuranskan ke atas Kandungan kecuali barangan sedemikian secara khusus diisytiharkan sebagai butiran yang berasingan; b) Jumlah nilai barang platinum, emas dan perak, barang kemas dan bulu binatang hendaklah dianggap tidak melebihi satu per tiga daripada Keseluruhan Jumlah Yang Diinsuranskan ke atas Kandungan.	Kandungan yang dilindungi tidak termasuk: a) Mana-mana bahagian daripada struktur atau siling, kertas dinding atau yang seumpamanya; b) Harta yang diinsuranskan di bawah Polisi yang lebih khusus; c) Suratikatan, bon, bil pertukaran, nota janji hutang, cek, sekuriti untuk wang, setem, sebarang bentuk dokumen, wang tunai, matawang kertas, nota bank, manuskrip, pingat dan duit syiling, kenderaan bermotor dan eksesor atau ternakan, kecuali secara khusus dinyatakan di dalam Jadual.

4. WARANTI YANG DIGUNAPAKAI

(DIGUNAPAKAI UNTUK BANGUNAN DAN/ATAU ISI KANDUNGANNYA)

Polisi ini adalah tertakluk kepada **waranti-waranti/Fasal** berikut:

Waranti Larangan Barang Niaga

Tidak ada mana-mana bahagian **premis** digunakan untuk membuat atau meletak atau menyimpan barang niaga **semasa berkuatkuasanya polisi** ini.

Waranti Premium

Premium yang perlu dibayar kepada **Kami** mesti dijelaskan dan diterima oleh **Kami** dalam masa enam puluh (60) hari dari tarikh bermulanya **polisi/endorsemen/sijil** pembaharuan .

Jika syarat ini tidak dipatuhi, maka kontrak ini secara automatik adalah terbatal dan **Kami** berhak ke atas **premium** pro rata sepanjang tempoh **Kami** menanggung risiko.

Apabila **premium** yang perlu dibayar diterima oleh ejen **Kami** yang diberi kuasa, bayaran tersebut hendaklah dianggap sebagai telah diterima oleh **Kami** bagi maksud **waranti** ini.

Beban membuktikan bahawa **premium** yang perlu dibayar telah diterima oleh seseorang, termasuklah ejen insurans yang tidak diberi kuasa untuk menerima **premium** tersebut terletak pada **Kami**.

Fasal Percukaian

Premium yang perlu dibayar di bawah Polisi ini adalah tertakluk kepada sebarang cukai yang dikenakan atau caj kerajaan, termasuk tetapi tidak terhad kepada Cukai Perkhidmatan (ST) atau cukai lain yang mungkin dikenakan oleh pihak berkuasa yang berkaitan dari semasa ke semasa. Amaun yang perlu dibayar oleh Anda akan diselaraskan mengikut mana-mana cukai seperti yang ditentukan oleh undang-undang atau peraturan cukai yang berkaitan.

Sekiranya berlaku tuntutan, amaun yang perlu dibayar akan tertakluk kepada jumlah yang diinsuranskan atau had liabiliti, dan sebarang cukai berkaitan yang dikenakan oleh pihak berkuasa.

5. KEJADIAN YANG DIINSURANSKAN
(DIGUNAPAKAI UNTUK BANGUNAN DAN/ATAU ISI KANDUNGANNYA)

Apa yang Dilindungi	Apa yang Tidak Dilindungi
Kami akan memberi perlindungan untuk kerugian atau kerosakan kepada Bangunan dan/atau Isi Kandungan Anda yang disebabkan oleh mana-mana yang berikut: 1) Kebakaran, Kilat, Petir, Kebakaran Bawah Tanah 2) Letupan 3) Pesawat atau Peranti Udara yang lain dan/atau benda yang gugur daripadanya 4) Hentaman terhadap mana-mana bangunan: i. Untuk Kediaman Persendirian, oleh sebarang kenderaan jalan raya atau binatang bukan kepunyaan atau dibawah kawalan: • Anda; atau • Ahli Keluarga Anda ii. Untuk Blok Rumah Pangsa Atau Pangsapuri, oleh sebarang kenderaan jalan raya atau binatang bukan kepunyaan atau dibawah kawalan: • Anda; atau • Ejen atau orang gaji Anda atau • Mana-mana orang yang mendiami rumah pangsa, pangsapuri persendirian.	Kami tidak akan memberi perlindungan untuk kerugian atau kerosakan kepada Bangunan dan/atau Isi Kandungan Anda yang disebabkan oleh mana-mana yang berikut:
5) Pecahnya atau Melimpahnya Tangki, Peralatan atau Paip Air Rumah	a) Amaun Lebihan yang dinyatakan dalam Had-had liabiliti b) Kemusnahan atau kerosakan yang berlaku ketika Rumah Kediaman Persendirian tidak dihuni.

6) Kecurian, tetapi jika di sertai dengan pemecahan masuk ke dalam atau keluar daripada sesebuah bangunan atau sebarang percubaan dengan menggunakan kekerasan dan keganasan sebenar.	a) Sekiranya Rumah Kediaman Persendirian tidak di huni lebih daripada sembilan puluh (90) hari sama ada secara terus-menerus atau tidak dalam mana-mana satu tempoh insurans, perlindungan ini akan diberhentikan sementara melainkan dipersetujui oleh Kami melalui pengendorsan. b) Kerugian atau kerosakan akibat dari kecurian oleh pembantu rumah domestik Anda atau mana-mana ahli keluarga Anda.
7) Hurikan, Siklon, Taufan, Ribut Angin	a) Amaun Lebihan yang dinyatakan dalam Had – had liabiliti. b) Kerugian atau kerosakan kepada: i) Mana-mana bangunan semasa dalam pembinaan, pembinaan semula atau pembaikan kecuali semua pintu luar, tingkap dan bukaan lain adalah lengkap dan dilindungi; ii) Cerobong asap logam, bidai kajang, papan tanda lekapan atau kelengkapan luar yang lain termasuk pintu pagar dan pagar.
8) Gempa Bumi, Letupan Gunung Berapi	Amaun Lebihan yang dinyatakan dalam Had-had liability
9) Banjir	a) Amaun Lebihan yang dinyatakan dalam Had-had Liabiliti b) Kerugian atau kerosakan kepada bangunan yang disebabkan oleh penenggelaman atau gelinciran tanah kecuali disebabkan oleh gempa bumi atau letupan gunung berapi.
10) Rompakan dan tahan di dalam premis harta benda Anda	

6. MANFAAT TAMBAHAN

Manfaat Tambahan disediakan untuk **Anda** tanpa sebarang **premium** tambahan tetapi tertakluk kepada terma-terma dan syarat-syarat di dalam **Polisi**.

Digunapakai untuk Isi Kandungannya

Digunapakai sekiranya **Polisi** ini hanya melindungi **Isi Kandungan Anda** :

A. Harta Yang Dipindahkan Sementara

Apa yang Dilindungi	Apa yang Tidak Dilindungi
Anda dilindungi di bawah Kejadian Yang Diinsuranskan apabila isi kandungan rumah dipindahkan sementara daripada kediaman persendirian Anda tetapi masih dalam kawasan Geografi, dengan syarat harta tersebut tidak dilindungi di bawah Polisi insurans lain. Had tanggungan di bawah manfaat ini adalah 15% daripada Keseluruhan Jumlah Diinsuranskan ke atas isi kandungan rumah.	1. Isi kandungan yang dipindahkan untuk jualan atau pameran; 2. Isi kandungan yang diletakkan di tempat simpanan perabut; 3. Kerugian akibat Kejadian Yang Diinsuranskan 7 (Hurikan, Taufan, Ribut Angin), Kejadian Yang Diinsuranskan 8 (Gempa Bumi, Letupan Gunung Berapi) dan Kejadian Yang Diinsuranskan 9 (Banjir) ketika isi kandungan dalam transit.

B. Kerosakan kepada Cermin Kaca

Apa yang Dilindungi	Apa yang Tidak Dilindungi
Anda dilindungi untuk kepecahan kepada cermin ketika di dalam kediaman persendirian. Had tanggungan Kami adalah RM500.00 sekeping setiap kemalangan.	a) Cermin Bimbit

C. Pampasan Untuk Kematian

Apa yang Dilindungi	Apa yang Tidak Dilindungi
Anda dilindungi terhadap kecederaan maut (kematian) yang terjadi dalam Rumah Kediaman Persendirian akibat keganasan luaran dan nyata disebabkan oleh pencuri atau kebakaran, dengan syarat kematian berlaku dalam tempoh tiga (3) bulan kalendar selepas kecederaan sedemikian. Sekiranya terdapat lebih dari satu (1) nama yang diinsuranskan, Kami akan bertanggungjawab hanya pada satu kadar bahagian setimpal pampasan. Untuk sebuah badan Korporat, Anda mestilah menamakan seorang atau lebih dan nama-nama ini hendaklah dikemukakan kepada Kami. Had tanggungan yang dibenarkan untuk manfaat ini adalah jumlah yang dinyatakan di dalam Jadual atau satu setengah daripada Keseluruhan Jumlah Yang Diinsuranskan ke atas Kandungan, yang mana lebih rendah.	

D. Harta Orang Gaji

Apa yang Dilindungi	Apa yang Tidak Dilindungi
Anda dilindungi ke atas kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh Kejadian Yang Diinsuranskan terhadap pakaian dan barangan peribadi kepunyaan orang gaji domestik Anda, yang tinggal bersama Anda atau mana-mana Ahli Keluarga Anda dalam kawasan Geografi seperti yang dinyatakan di dalam Jadual, dengan syarat harta tersebut tidak dilindungi di bawah Polisi insurans lain.	a) Wang tunai, matawang kertas, nota bank dan setem.

Digunapakai untuk Bangunan dan/atau Isi Kandungannya

Digunapakai sekiranya **Polisi Anda** menginsuranskan **Bangunan** dan/atau **Isi Kandungan Anda**.

E. Insurans Sewa

Apa yang Dilindungi	Apa yang Tidak Dilindungi
Selaku tuanpunya, Anda dilindungi untuk kerugian sewa sekiranya Rumah Kediaman Persendirian Anda seperti yang dinyatakan di dalam Jadual tidak boleh dihuni akibat daripada Kejadian Yang Diinsuranskan bagi tempoh yang diperlukan untuk pengembalian semula. Selaku Penghuni, Kami akan membayar perbelanjaan tambahan yang munasabah yang perlu ditanggung olehnya semasa di sesebuah hotel, rumah tumpangan atau rumah penginapan akibat daripada sesuatu Kejadian Yang Diinsuranskan, bagi tempoh yang diperlukan untuk pengembalian semula Had liabiliti keseluruhan tidak melebihi sepuluh (10) peratus daripada Keseluruhan Jumlah Yang Diinsuranskan ke atas Bangunan dan/atau Isi Kandungannya. Manfaat ini adalah tambahan kepada Keseluruhan Jumlah Yang Diinsuranskan seperti yang dinyatakan di dalam Jadual.	

F. Liabiliti kepada Awam

Apa yang Dilindungi	Apa yang Tidak Dilindungi
Kami akan mengganti rugi Anda atau pasangan Anda terhadap liabiliti undang-undang dimana Anda mungkin dipertanggungjawabkan berhubung dengan kemalangan atau siri kemalangan yang terjadi dari satu kejadian, dalam tempoh insurans pada harta atau kecederaan anggota badan kepada mana-mana orang yang bukan merupakan Ahli keluarga, Penghuni rumah atau yang berkhidmat dengan Anda: a) Liabiliti selaku Tuanpunya bangunan yang disebabkan oleh kecacatan di dalam bangunan. b) Liabiliti selaku Penghuni yang disebabkan oleh kemalangan di dalam atau sekitar Rumah Kediaman Persendirian. Had liabiliti Kami tidak dalam apa jua hal melebihi jumlah yang ditetapkan di dalam Jadual. Kami akan membayar gantirugi kepada Anda dan Pasangan : i) Sebarang kos perundangan dan perbelanjaan yang boleh diperolehi semula daripada Anda atau pasangan oleh mana-mana pihak yang menuntut dengan syarat kos dan perbelanjaan tersebut ditanggung sebelum tarikh Kami sepatutnya telah membayar atau menawarkan untuk membayar samada amaun penuh tuntutan tersebut atau jumlah amaun yang boleh diperolehi semula yang berkaitan dengan mana-mana satu kejadian. ii) Kos perundangan dan perbelanjaan yang ditanggung oleh Anda atau Pasangan dengan persetujuan Kami. Jika bangunan-bangunan adalah untuk Blok Rumah Pangsa atau Pangsapuri, gantirugi Kami kepada Anda adalah terhad kepada liabiliti sah bagi tuntutan yang di buat terhadap Anda selaku pemilik Bangunan, seperti yang dinyatakan di dalam Jadual, tetapi bukan sebagai penghuni yang mendiami mana- mana bahagian bangunan berhubung dengan apa- apa kemalangan yang berlaku semasa tempoh insurans. Kami akan membayar gantirugi kepada wakil sah peribadi Anda sekiranya berlaku kematian kepada Anda berhubung dengan liabiliti yang ditanggung oleh Anda atau Pasangan Anda dengan syarat wakil sah peribadi Anda mematuhi dan memenuhi dan tertakluk kepada terma-terma, syarat-syarat serta had-had di dalam Polisi.	a) Sebarang tuntutan yang dikeluarkan atau dimulakan terhadap Anda atau pasangan Anda, di mana-mana mahkamah Negara-negara diluar Malaysia. b) Semua kos perundangan dan perbelanjaan yang mana tidak ditanggung atau boleh diperolehi semula di Malaysia. c) Kami tidak akan bertanggungjawab ke atas kecederaan atau kerosakan yang timbul daripada atau sampingan kepada: i. pemunyaan, pemilikan atau penggunaan oleh atau bagi pihak Anda atau pasangan Anda berkait akan sebarang lif, kenderaan atau kapal walau apapun jenisnya; ii. Menjalankan kerja pengubahan, penambahan, pembaikan atau penghiasan kepada bangunan Anda; iii. Kerosakan kepada harta oleh kebakaran penenggelaman atau letupan (selain dari letupan yang diakibatkan oleh dandang domestik) yang dilekapkan kepada rumah pangsa dan pangsapuri individu dalam Bangunan yang diinsuranskan; iv. Apa-apa perjanjian kontrak; v. Asbestos atau pendedahan atau potensi terdedah kepada asbestos, apa-apa kecederaan atau kerosakan sebenar atau yang dianggap berkaitan dengan asbestos melibatkan penggunaan, kehadiran, kewujudan, pengesanan, pengalihan, pembuangan atau penghindaran dari asbestos; vi. Mana-mana bahagian Bangunan yang diinsuranskan yang digunakan berkaitan dengan pekerjaan atau perniagaan Anda.

7. PENGECUALIAN AM

Anda tidak akan dilindungi di bawah keadaan-keadaan berikut:

Pengecualian Am 1

Kami tidak akan melindungi kerugian atau kerosakan atau kontigensi lain yang disebabkan secara langsung atau tidak langsung oleh:

- a) Peperangan, serangan, tindakan musuh asing, permusuhan atau operasi ketenteraan (sama ada peperangan diisytiharkan atau tidak) atau perang saudara;
- b) Dahagi, rusuhan, kebangkitan tentera atau orang awam, insureksi, pemberontakan, revolusi, rampasan kuasa pihak tentera, pemerintahan tentera atau keadaan pengepungan atau mana-mana peristiwa atau sebab-sebab yang menentukan pengisytiharan atau pengekalan pemerintahan tentera atau keadaan pengepungan;
- 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 seumpamanya termasuk niat untuk mempengaruhi mana-mana kerajaan dan/atau meletak orang awam atau sebahagian orang awam berada di dalam ketakutan.

Sebarang kerugian atau kerosakan atau kontigensi lain yang berlaku semasa wujudnya keadaan yang luar biasa (sama ada fizikal atau sebaliknya) yang disebabkan oleh atau menerusi atau akibat mana-mana satu kejadian tersebut sama ada secara langsung atau tidak langsung, mana-mana **kejadian** tersebut hendaklah dianggap sebagai kerugian, kerosakan atau suatu kontigensi yang tidak dilindungi oleh insurans ini, melainkan **Anda** boleh membuktikan kerugian, kerosakan atau kontigensi lain tersebut berlaku secara berasingan daripada kewujudan keadaan yang luar biasa tersebut.

Di dalam apa-apa tindakan, guaman atau prosiding lain, di mana, apabila **Kami** mengatakan bahawa dengan sebab peruntukan syarat ini, sebarang kerugian atau kerosakan tidak dilindungi oleh insurans ini, beban untuk membuktikan kerugian atau kerosakan tersebut dilindungi adalah bergantung kepada **Anda**.

Pengecualian Am 2

Kami tidak akan melindungi kerugian atau kerosakan:

- a) yang disebabkan oleh pemberhentian kerja, atau oleh sebab perampasan, penyitaan ketenteraan, rekuisisi atau kemusnahan atau kerosakan kepada harta dengan perintah kerajaan de jure atau de facto atau mana-mana Perbandaran Awam atau Pihak Berkuasa Tempatan Negara atau kawasan terletaknya harta tersebut;
- b) kepada harta melalui penapaian, kepanasan semula jadi atau kebakaran spontan atau oleh sebab ia melalui sebarang proses pemanasan atau pengeringan;
- c) yang timbul daripada atau akibat daripada atau yang disumbangkan oleh bahan senjata nuklear;
- d) yang timbul daripada atau akibat daripada atau yang disumbangkan oleh pancaran pengionan atau pencemaran radioaktif daripada apa-apa bahan api nuklear atau apa-apa bahan buangan nuklear atau dari pembakaran bahan api nuklear. Bagi tujuan Pengecualian ini, pembakaran hendaklah termasuk apa-apa proses pembelahan nuklear yang mampu diri.

Pengecualian Am 3

Kami tidak akan melindungi apa-apa jenis **Kerugian Turutan** atau kerosakan kecuali Insurans Sewa.

8. BAGAIMANA KAMI MENYELESAIKAN TUNTUTAN ANDA (DIGUNAPAKAI UNTUK BANGUNAN DAN/ATAU ISI KANDUNGANNYA)

a) Kepentingan Boleh Insurans

Hanya **Anda** yang berhak membuat tuntutan daripada **Kami** kecuali jika berlaku kematian kepada **Anda** atau melalui kuatkuasa undang-undang, penukaran kepentingan insurans ini kepada orang lain hanya boleh berkuatkuasa setelah **Kami** mengendors **Polisi** ini.

b) Tidak Ada Hak untuk Membuat Tuntutan Daripada Orang Lain

Ketika **Polisi** ini menginsuranskan harta milik **Keluarga Anda** atau orang gaji domestik, hanya **Anda** yang berhak membuat tuntutan bagi pihak mereka.

c) Terhadap kepada Tiga (3) Tetamu Berbayar sahaja

Polisi ini adalah sah jika bilangan tetamu berbayar, orang tumpangan dan penginap rumah penginapan tidak melebihi tiga (3) orang.

Bagi maksud Manfaat Tambahan – F) Liabiliti Kepada Awam, tetamu berbayar, orang tumpangan dan penginap rumah penginapan sedemikian adalah dianggap sebagai Ahli **Keluarga Anda**.

d) Nilai Pasaran

Kami akan mengganti rugi **Anda** nilai yang diinsuranskan atau **nilai pasaran** bagi harta yang diinsuranskan yang mana lebih rendah, dan tertakluk kepada pemotongan sebarang **lebihan**.

Nilai pasaran bermaksud nilai ke atas harta yang diinsuranskan pada masa berlakunya kerugian atau kerosakan tolak pertimbangan wajar kerana **haus** dan **lusuh** dan/atau **susutnilai**.

Nilai pasaran akan ditentukan melalui penilaian oleh **Kami** daripada:

- pembuat, atau
- ejen tunggal yang sah atau ejen, atau
- broker yang sah, pengedar yang sah, atau
- kontraktor bangunan, atau
- penyelaras kerugian berdaftar di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013, atau
- Penilai Berdaftar di bawah Akta Penilai, Pentaksir dan Ejen Estet 1981 yang dilantik secara bersama di antara **Anda** dan **Kami**.

Penilaian yang diperolehi adalah bukti muktamad di dalam mana-mana prosiding guaman terhadap **Kami**.

e) Liabiliti Maksimum Kami

Jumlah keseluruhan liabiliti **Kami** kepada **Anda** berkenaan dengan kerugian atau kerosakan di dalam mana-mana satu **tempoh insurans** tidak akan melebihi jumlah yang dinyatakan terhadap setiap butiran atau secara agregat Keseluruhan **Jumlah Yang Diinsuranskan** yang dinyatakan secara khusus di dalam **jadual** atau jumlah lain yang disahkan di dalam **Polisi**.

f) Purata

Jika nilai pasaran harta yang diinsuranskan secara kolektif mempunyai nilai yang lebih besar daripada **jumlah yang diinsuranskan** seperti yang dinyatakan di dalam **jadual**, maka **Anda** hendaklah bertanggungjawab ke atas perbezaan tersebut dan hendaklah menanggung perkadaran setimpal bagi kerugian tersebut sewajarnya. Perkongsian kadar kerugian diguna pakai secara berasingan terhadap setiap butiran yang diinsuranskan.

- g) Lebihan**
 Bagi kerugian atau kerosakan (kecuali akibat kebakaran) kepada Bangunan Rumah Kediaman Persendirian oleh mana-mana **Kejadian Yang Diinsuranskan** yang tertakluk kepada **Lebihan**, **Lebihan** diguna pakai secara berasingan kepada:
- a) setiap bangunan. Semua bangunan di dalam premis yang sama seperti yang dinyatakan di dalam jadual adalah dianggap sebagai satu bangunan.
 - b) setiap insiden. Jika Kejadian Yang Diinsuranskan yang sama berlaku dalam masa tujuh (7) hari berturut-turut, ia adalah dianggap insiden yang sama.
- h) Insurans Lain**
 Jika terdapat sebarang Polisi lain yang memberi perlindungan yang sama atau sebahagian daripada kerugian, kerosakan atau liabiliti, Kami hanya akan membayar perkadaran setimpal daripada jumlah kerugian, kerosakan atau liabiliti.
- i) Subrogasi**
Kami berhak untuk melaksanakan di atas nama **Anda** dan bagi pihak **Anda**:
- pengendalian penuh, kawalan dan penyelesaian apa-apa prosiding;
 - mendapatkan kembali pampasan atau **gantirugi** dari mana-mana pihak ketiga berkenaan apa-apa yang dilindungi di bawah **Polisi** ini.
- di atas perbelanjaan dan manfaat **Kami** sendiri.
- j) Penipuan**
Kami tidak akan membayar sekiranya tuntutan **Anda** dibuat dengan cara penipuan oleh **Anda** atau oleh sesiapa yang bertindak bagi pihak **Anda**.
- k) Hak Akses dan Kawalan**
 Apabila berlaku apa-apa kerugian atau kerosakan **Kami** berhak untuk:
- memasuki mana-mana bangunan di mana kerugian dan kerosakan tersebut telah berlaku;
 - mengambil dan mengekal milik harta yang diinsuranskan;
 - menguruskan sisaan harta yang diinsuranskan yang telah rosak.
- Walau bagaimanapun **Anda** tidak boleh meninggalkan harta yang diinsuranskan yang telah rosak itu kepada **Kami**.
- l) Timbangtara**
 Jika terdapat apa-apa pertelingkahan yang timbul mengenai amaun kerugian dan kerosakan di antara **Anda** dan **Kami**, pertelingkahan sedemikian hendaklah dirujuk kepada seorang Penimbang Tara yang dilantik secara bertulis oleh **Anda** dan **Kami**. Jika **Anda** dan **Kami** tidak mencapai persetujuan dengan seorang Penimbang Tara tunggal, dalam tempoh dua bulan apabila dikehendaki secara bertulis untuk berbuat demikian, maka pihak **Anda** dan **Kami** layak untuk melantik Penimbang Tara masing-masing dan hendaklah melantik seorang **Wasit** untuk mempengerusikan mesyuarat tersebut. Walau bagaimanapun, satu pihak adalah bebas untuk melantik seorang Penimbang Tara tunggal sekiranya pihak yang satu lagi gagal untuk melantik seorang Penimbang Tara dalam masa dua bulan setelah menerima notis secara bertulis untuk melantik seorang Penimbang Tara yang lain.
- Kos timbangtara dan award hendaklah diputuskan oleh Penimbang Tara atau Wasit yang membuat award.
- Anda** dan **Kami** dengan jelas bersetuju bahawa award oleh Penimbang Tara atau Wasit hendaklah diperolehi terlebih dahulu sebelum **Anda** boleh memulakan prosiding guaman terhadap **Kami**.

9. BAGAIMANA UNTUK MEMBUAT TUNTUTAN

(DIGUNAPAKAI UNTUK BANGUNAN DAN/ATAU ISI KANDUNGANNYA)

a) Notis dan Bukti Tuntutan

Anda hendaklah dengan segera memberitahu **Kami** secara bertulis mengenai apa-apa kerugian atau kerosakan dan:

- dalam tempoh 30 hari selepas kejadian dan di atas perbelanjaan **Anda** sendiri, menyerahkan kepada **Kami** tuntutan secara bertulis dengan mengemukakan butir-butir terperinci dan bukti- bukti munasabah sebagaimana yang **Kami** perlukan.
- bagi kerugian dan kerosakan yang disebabkan oleh kecurian atau percubaan mencuri, **Anda** mestilah membuat laporan polis dengan segera.

b) Pelan-pelan Bangunan

Sekiranya **Kami** memilih untuk memulihkan semula mana-mana bangunan, **Anda** hendaklah menyediakan kepada **Kami**, pelan-pelan, spesifikasi-spesifikasi dan kuantiti-kuantiti sebagaimana yang mungkin di kehendaki **Kami**.

c) Tuntutan Liabiliti

Anda hendaklah apabila menerima sebarang notis mengenai apa-apa kemalangan atau tuntutan dari pihak-pihak lain, memberikan notis secara bertulis dengan segera kepada **Kami** dan menyediakan butir-butir penuh secara bertulis kepada **Kami** secepat yang mungkin.

Anda hendaklah menghantar kepada **Kami** dengan segera apa-apa writ, saman atau lain-lain proses perundangan yang dikeluarkan atau dimulakan terhadap **Anda** serta menyediakan semua maklumat dan bantuan yang diperlukan bagi membolehkan **Kami** untuk menyelesaikan atau menghalang apa-apa tuntutan atau untuk memulakan prosiding.

Anda tidak boleh tanpa keizinan bertulis daripada **Kami**:

- mengakui atau menyangkal apa-apa tuntutan atau liabiliti;
- menawar atau berunding untuk membayar tuntutan.

10. TANGGUNGJAWAB ANDA

(DIGUNAPAKAI UNTUK BANGUNAN DAN/ATAU ISI KANDUNGANNYA)

a) Tanggungjawab Untuk Mengambil Langkah Berhati-hati

Anda hendaklah menggunakan segala usaha dan kecermatan yang munasabah bagi menyelenggara premis tersebut dalam keadaan sesuai untuk dibaik pulih. Sebagai tuanpunya Kediaman **Persendirian**, **Anda** hendaklah membaiki secepat mungkin apa-apa kecacatan yang ditemui dan pada masa yang sama, mengambil langkah berhati-hati untuk mencegah daripada berlakunya kecederaan, kerugian dan kerosakan.

Kami tidak akan bertanggungjawab ke atas apa-apa kecederaan, kerugian dan kerosakan yang disebabkan oleh kegagalan **Anda** untuk memulihkan kecacatan itu selepas menerima notis daripada **Kami** atau daripada mana-mana orang atau badan awam.

b) Bayaran Jumlah Yang Dinsuranskan

Selepas sesuatu kerugian, **jumlah** penuh yang **diinsuranskan** di bawah insurans ini hendaklah dikekalkan.

Anda adalah dikehendaki untuk membayar **premium** tambahan secara pro rata berdasarkan jumlah kerugian yang dihitung dari tarikh kerugian tersebut sehingga tarikh tamat insurans.

c) Fasal Polisi Tanpa Nilai

Ini adalah suatu **Polisi** tanpa nilai. **Anda** mestilah membuktikan sehingga syarikat berpuashati akan nilai atau jumlah sebenar harta pada masa berlakunya kemusnahan tersebut.

11. BAGAIMANA POLISI ANDA BOLEH DIBATALKAN
(DIGUNAPAKAI UNTUK BANGUNAN DAN/ATAU ISI KANDUNGANNYA)

Anda boleh membatalkan **Polisi ini** pada bila-bila masa dengan memberi notis secara bertulis kepada **Kami**. **Anda** berhak untuk mendapat bayaran balik **premium** setelah **Kami** caj kepada **Anda** berdasarkan **kadar jangka pendek yang lazim** atau **premium** minimum yang harus dibayar di bawah **Polisi** ini, yang mana lebih tinggi.

Kami juga boleh membatalkan **Polisi** ini pada bila-bila masa dengan memberi **Anda** notis tujuh hari secara bertulis dan akan memulangkan **premium** secara pro rata untuk **tempoh insurans** yang belum tamat.

12. GLOSARI

Setengah-setengah perkataan dan ungkapan di dalam **Polisi** ini mempunyai makna yang spesifik seperti di bawah. Setiap perkataan yang muncul dicetak dalam huruf tebal.

“**Kerugian Turutan**” bermakna kerugian kewangan.

“**Kontrak Insurans Pengguna**” bermaksud insurans sepenuhnya yang tidak berkaitan dengan perdagangan, perniagaan atau profesion pihak yang diinsurans.

“**Susutnilai**” bermakna pengurangan dalam nilai barangan atau harta akibat **haus dan lusuh**.

“**Pengendorsan**” bermakna perubahan secara bertulis kepada terma-terma, syarat-syarat dan had-had **Polisi** yang ditunjukkan di dalam **Jadual**.

“**Hakisan**” bermakna yang dipakai atau dihanyutkan oleh air atau angin.

“**Lebiha**n” bermakna jumlah yang **Anda** perlu bayar terhadap tuntutan sebelum **Kami** membayar. Jumlah ini akan dinyatakan di dalam **Had-had Liabiliti** (perkara 13) atau pada apa-apa Manfaat Pilihan (perkara 14).

“**Banjir**” bermakna limpahan atau lencungan dari saluran biasa sama ada secara semulajadi atau buatan, pecahan atau melimpahnya saluran utama air awam dan sebarang aliran lain atau pengumpulan air yang berasal dari luar bangunan.

“**Keluarga**” dan “**Penghuni Rumah**” bermakna mana-mana orang yang selalunya menghuni dengan **Anda**.

“**Lekapan atau Lengkapan**” bermakna barangan yang kekal melekat pada bangunan **Anda**.

“**Ganti Rugi**” bermakna meletakkan **Anda** kembali ke kedudukan kewangan yang asal sebagaimana sebelum kerugian.

“**Cukai Perkhidmatan (ST)**” bermaksud cukai perkhidmatan yang dikenakan di bawah Akta Cukai Perkhidmatan 2018, atau mana-mana cukai serupa yang mungkin dikenakan oleh pihak berkuasa Malaysia yang berkaitan dari semasa ke semasa, termasuk mana-mana pindaan atau peraturan yang berkaitan dengan cukai tersebut.

“**Kejadian Yang Diinsuranskan**” bermakna salah satu peril yang disenaraikan di dalam **Polisi** ini.

“Kontrak Insurans Bukan Pengguna” bermaksud insurans bagi tujuan perdagangan, perniagaan atau profesion pihak yang diinsurans.

“Kejadian” bermakna waktu sebenar insiden itu berlaku.

“Terbuka” bermakna di mana-mana bahagian premis yang tidak tertutup sepenuhnya oleh dinding dan bumbung, juga bangunan-bangunan luar di atas premis bangunan tersebut yang tidak dapat dicagar.

“Tempoh Insurans” bermakna tempoh di mana **Anda** diinsuranskan. Ia bermula pada masa **Kami** bersetuju untuk memberi perlindungan kepada **Anda** dan berakhir pada tengah malam hari insurans itu tamat. Tarikh tamat ada ditunjukkan di dalam **Jadual**.

“Barangan Peribadi” bermakna barangan milik peribadi yang selalu dipakai atau dibawa oleh seseorang untuk kegunaanya sendiri, sebagai contoh, pakaian, jam tangan dan dompet.

“Kepingan Kaca” bermakna kaca yang dipasang pada struktur bangunan.

“Polisi” bermakna kontrak insurans **Anda** yang mengandungi pernyataan **Polisi** ini dan **Jadual**.

“Premium” bermakna sebarang jumlah yang **Kami** minta **Anda** bayar di bawah **Polisi** ini dan termasuk caj kerajaan.

“Rompakan dan tahan” bermakna harta benda diinsuranskan sama ada diambil atau diserahkan; kedua-dua keadaan disebabkan paksaan, ancaman atau ugutan keganasan fizikal yang dibuat terhadap **Anda**, atau mereka yang tinggal dengan **Anda** dalam rumah yang sama, atau orang lain yang dibenarkan berada di premis **Anda**.

“Jadual” bermakna **jadual Polisi** di mana kedua-dua butiran yang diinsuranskan dan **jumlah yang diinsuranskan** dinyatakan.

“Cagar” bermakna dikunci untuk menghalang kemasukan melainkan jika menggunakan kekerasan.

“Premis” bermakna tanah di alamat yang ditunjukkan di dalam **Jadual** di mana bangunan itu di bina, termasuk kawasan atau taman yang digunakan untuk tujuan domestik.

“Jumlah Yang Diinsuranskan” bermakna amaun **Anda** diinsuranskan sama ada bangunan **Anda**, Isi kandungan **Anda** (termasuk kandungan ditentukan) seperti yang ditunjukkan di dalam **Jadual**. Ini juga termasuk Manfaat Tambahan dan apa-apa Manfaat Pilihan oleh **Anda**.

“Kadar Jangka Pendek Lazim” bermakna seperti berikut:

<u>Tempoh tidak melebihi</u>	<u>Kadar Peratusan Yang Dica</u>
15 hari	10% dari kadar tahunan
1 bulan	20% -sama-
2 bulan	30% -sama-
3 bulan	40% -sama-
4 bulan	50% -sama-
5 bulan	60% -sama-
6 bulan	70% -sama-
7 bulan	75% -sama-
8 bulan	80% -sama-
9 bulan	85% -sama-
10 bulan	90% -sama-
11 bulan	95% -sama-
12 bulan	100% -sama-

“Warranti” bermakna sekatan atau kewajipan yang dikenakan terhadap **Anda** di dalam **Polisi**. Pemungkaran waranti akan melayakkan **Kami** untuk menolak tuntutan **Anda** terhadap kerugian atau kerosakan atau liabiliti.

“**Haus dan lusuh**” bermakna kerosakan atau penurunan nilai melalui umur, penggunaan biasa atau penyelenggaraan yang kurang.

“**Kami**” bermakna syarikat insurans.

“**Anda**” bermakna orang yang dinamakan di dalam **Jadual** iaitu pihak diinsuranskan.

13. HAD – HAD LIABILITI

Had-Had Liabiliti

1. **Kami** tidak akan bertanggungjawab untuk :
 - a) Di bawah **Kejadian Yang Diinsuranskan 5** bagi RM50.00 yang pertama.
 - b) Di bawah **Kejadian Yang Diinsuranskan 7, 8 dan 9** bagi satu (1) peratus yang pertama daripada keseluruhan **Jumlah Yang Diinsuranskan** ke atas Bangunan atau RM200.00, mengikut mana yang kurang.
2. **Had** amaun liabiliti **Kami** di bawah Manfaat Tambahan C) Pampasan Untuk Kematian: RM10,000 atau satu perdua daripada Keseluruhan **Jumlah Yang Diinsuranskan** ke atas kandungan mengikut mana yang kurang.
3. Had amaun liabiliti **Kami** di bawah Manfaat Tambahan F) Liabiliti kepada Awam: RM50,000.00 ke atas mana-mana satu kemalangan atau siri kemalangan yang membentuk satu **kejadian** berhubung terhadap Bangunan dan Isi Kandungan masing-masing.
4. Kawasan geografi : Malaysia

14. FAEDAH TAMBAHAN (BUKAN TARIFF)

Faedah Tambahan

- Hartanah tidak rosak

Apa yang Dilindungi	Apa yang tidak Dilindungi
Jika untuk tujuan mengekalkan Harta Yang Diinsuranskan yang rosak oleh bahaya yang diinsuranskan adalah perlu untuk merobohkan, merosakkan atau mengeluarkan apa-apa harta atau, sebahagiannya tidak cedera oleh bahaya itu, penanggung insurans hendaklah menanggung rugi Pihak Yang Diinsuranskan untuk kos berbuat demikian. Penanggung Insurans juga akan menanggung rugi pihak yang diinsuranskan untuk kos mengembalikan harta atau bahagian tersebut kepada keadaan yang sama tetapi tidak lebih baik atau lebih luas daripada keadaannya sebaik sebelum perobohan, kerosakan atau penyingkiran sehingga had RM5,000.	

Faedah Tambahan 02

– Jejak dan Akses

Apa yang Dilindungi	Apa yang tidak Dilindungi
Indemniti di bawah Polisi ini merangkumi kos dan perbelanjaan yang ditanggung oleh atau bagi pihak Pihak Diinsuranskan berhubung dengan kos yang perlu dan munasabah ditanggung untuk mencari sumber dan seterusnya membuat baik, termasuk apabila terhasil daripada keluarnya air, sebarang kehilangan, kemusnahan atau kerosakan. diinsuranskan di bawah ini. Indemniti di bawah ini tidak boleh melebihi RM5,000 setiap satu dan setiap tuntutan.	

Faedah Tambahan 03

– Klausula Penyediaan Tuntutan

Apa yang Dilindungi	Apa yang tidak Dilindungi
Indemniti di bawah polisi ini merangkumi semua kos dan perbelanjaan yang perlu ditanggung untuk menyediakan, menghasilkan dan memperakui dokumen dan maklumat tuntutan yang mungkin diperlukan oleh Penanggung Insurans, termasuk tetapi tidak terhad kepada, yuran penilai kerugian yang ditanggung dalam penyediaan tuntutan untuk penyerahan berikutan kerugian boleh ganti rugi yang diinsuranskan oleh Polisi ini. Walau apa pun di atas, semua kos litigasi dengan ini dikecualikan sama sekali daripada lanjutan ini. Had Liabiliti RM 500	

Faedah Tambahan 04

– Kunci, kunci dan kunci automatik

Apa yang Dilindungi	Apa yang tidak Dilindungi
Kami akan membayar sehingga kos penggantian dan pemasangan tertakluk kepada maksimum RM500 untuk pembaikan dan/atau penggantian kunci automatik, kunci dan kunci pintu luar Rumah Anda, di mana kunci kunci tersebut telah rosak dan/atau dicuri .	

15. MANFAAT PILIHAN

Dengan premium tambahan, **Polisi Anda** boleh diperluaskan untuk melindungi Bangunan dan/atau Isi Kandungan yang diinsuranskan. Manfaat Pilihan akan dinyatakan di dalam **Jadual** sekiranya **Anda** memilih untuk mengambilnya.

Digunapakai untuk Bangunan
Manfaat Pilihan No. 1

– Perluasan untuk melindungi Barangan Isirumah dan Perabot Tuan Tanah di dalam blok rumah pangsa/pangsapuri
(N.B. Manfaat ini hanyalah untuk Tuan Tanah sahaja)

Apa yang Dilindungi	Apa yang Tidak Dilindungi
Sebagai pemilik bangunan, Kami akan menginsurans Anda dengan jumlah RM..... sebagai nilai penuh barangan isirumah dan perabut milik Anda. Jumlah ini akan digunapakai dengan kadar yang sama rata untuk setiap unit rumah pangsa/pangsapuri persendirian. Kejadian yang Diinsuranskan untuk kerugian atau kerosakan kepada barangan isi rumah dan perabut Tuan Tanah di bawah perluasan ini adalah seperti berikut: 1. Kebakaran, Kilat, Petir, Kebakaran Bawah Tanah. 2. Letupan. 3. Pesawat dan Peranti Udara yang lain atau sebarang benda yang gugur daripadanya. 4. Hentaman terhadap mana-mana bangunan oleh sebarang kenderaaan jalanraya atau binatang bukan kepunyaan atau di bawah kawalan: * Anda atau ejen orang gaji Anda. * Sesiapa yang tinggal di rumah pangsa/pangsapuri persendirian atau ejen atau orang gajinya.	a) Segala jenis barangan isirumah, perabut atau barangan persendirian yang dibawa ke dalam rumah pangsa persendirian oleh penyewa. b) Barangan emas atau perak.
5. Pecahnya atau Melimpahnya Tangki, Peralatan atau Paip Air Rumah	a. Amaun Lebihan yang dinyatakan dalam Had-had Liabiliti b. Kemusnahan atau kerosakan yang berlaku ketika rumah pangsa/pangsapuri persendirian tidak dihuni.
6. Kecurian tetapi jika disertai dengan pemecahan masuk ke dalam atau keluar daripada sesebuah bangunan atau sebarang percubaan berkaitan dengan menggunakan kekerasan dan keganasan sebenar. 7. Hurikan, Siklon, Taufan, Ribut Angin 8. Gempabumi, Letusan Gunung Berapi	

9. Banjir, termasuk limpahan air laut. Untuk Manfaat Tambahan E) Insurans Sewa, amaun ini akan ditambah kepada Jumlah Yang Diinsuranskan ke atas Bangunan seperti yang dinyatakan di dalam Jadual. Manfaat Tambahan F) Liabiliti kepada Awam kini merangkumi perlindungan untuk kemalangan yang disebabkan oleh kecacatan pada barangan isirumah dan perabut kepunyaan Tuan Tanah	
---	--

Manfaat Pilihan No. 2

– Insurans Kepingan Kaca

Apa yang Dilindungi	Apa yang Tidak Dilindungi
Insurans ini diperluaskan untuk melindungi kerosakan tidak sengaja kepada Kepingan kaca yang terjadi sepanjang tempoh insurans untuk: 1. Mengganti Kepingan kaca yang pecah dengan kaca yang sama buatan atau kualiti atau mengikut pilihan Kami, Kami akan membayar kepada Anda kos penggantian tersebut tertakluk kepada jumlah maksimum RM 1,000.00 bagi sekepingan kaca. 2. Membayar kos untuk menutupi pecahan tersebut yang mana Kami bertanggungjawab ke atasnya.	a) Pecahan atau kerosakan terhadap bingkai atau rangka bingkai dalam apa keterangan sekalipun; b) Kos bagi mengalih atau mengganti mana-mana lekapan atau lengkapan; c) Gelas pecah di rumah kaca, rumah hijau atau bangunan luar; d) Pemecahan gelas yang pecah atau rosak ketika bermulanya insurans ini; e) Mana-mana kerugian turutan.

Manfaat Pilihan No. 3

– Perluasan untuk melindungi kerugian atau kerosakan oleh hurikan, siklon, taufan atau ribut angin kepada cerobong asap logam, tirai, bidai kajang, papan tanda dan lekapan dan lengkapan luar yang lain termasuk pintu pagar dan pagar

Apa yang Dilindungi	Apa yang Tidak Dilindungi
Insurans ini diperluaskan untuk melindungi kerugian atau kerosakan kepada cerobong asap logam, tirai, bidai kajang, papan tanda dan lekapan dan lengkapan luar yang lain termasuk pintu pagar dan pagar” di bawah Kejadian yang Diinsuranskan 7(b).	

Manfaat Pilihan No. 4

– Perluasan untuk melindungi terhadap pengubahan, pembaikan dan penambahan (tetapi bukan kenaikan nilai melebihi jumlah yang diinsuranskan)

Apa yang Dilindungi	Apa yang Tidak Dilindungi
Insurans ini diperluaskan untuk melindungi pengubahan, pembaikan dan penambahan (tetapi bukan kenaikan nilai melebihi jumlah yang diinsuranskan) kepada Bangunan bagi jumlah tidak melebihi 25% ke atas Jumlah Keseluruhan Yang Diinsuranskan ke atas Bangunan. Manfaat Tambahan F) Liabiliti kepada Awam kini merangkumi perlindungan terhadap liabiliti yang timbul daripada atau secara sampingan oleh kerja-kerja pengubahan, penambahan, pembaikan atau penghiasan kepada bangunan.	

Digunapakai untuk Isi Kandungannya

Manfaat Pilihan No. 5A

- Perluasan untuk melindungi perlindungan terhadap kecurian tetapi tidak termasuk kecurian oleh pembantu rumah domestik atau mana-mana Ahli Keluarga atau Penghuni Rumah Anda

Apa yang Dilindungi	Apa yang Tidak Dilindungi
Kejadian yang Diinsuranskan No. 6 kini di baca seperti berikut: Kecurian atau apa-apa percubaan untuk mencuri. Untuk isi kandungan yang dialihkan sementara, kecurian hanya dilindungi:- a) di mana-mana bank, peti simpanan keselamatan atau kediaman persendirian yang dihuni; b) di dalam mana-mana bangunan di mana Anda atau mana-mana Ahli Keluarga Anda menghuni; c) di dalam proses pengalihan dari atau ke mana-mana bank atau peti simpanan semasa di dalam tanggungan Anda, salah seorang Ahli Keluarga Anda atau seseorang yang telah diberi kuasa. Untuk harta yang dialihkan sementara ke tempat lain selain (i), (ii) dan (iii) di atas, isi kandungan hanya akan diinsuranskan terhadap kecurian atau apa-apa percubaan untuk mencuri sekiranya kecurian tersebut disertai dengan pemecahan masuk ke dalam atau keluar secara kasar dan ganas daripada sesebuah bangunan.	(a) Jika bangunan atau mana-mana bahagiannya dipinjamkan, disewa atau disewa semula. (b) Kecurian dari mana-mana bangunan luaran yang bukan secara langsung bersambung dengan rumah kediaman persendirian atau rumah pangsa/ pangsapuri/kondominium persendirian. (c) Kecurian harta pembantu rumah selain daripada rumah kediaman persendirian Anda atau rumah pangsa/pangsapuri/kondominium persendirian. KECUALI disertai dengan pemecahan masuk ke dalam atau keluar secara kasar dan ganas daripada sesebuah bangunan. - Kecurian dari tempat terbuka. 1% yang pertama daripada Jumlah Yang Diinsuranskan atau RM250.00, yang mana lebih rendah. - Kecurian oleh pembantu rumah domestik Anda atau mana-mana Ahli Keluarga atau Penghuni Rumah Anda. - Sekiranya Rumah Kediaman Persendirian ditinggalkan tanpa penghuni selama lebih daripada sembilan puluh (90) hari secara terus menerus dalam mana-mana satu tempoh insurans, perlindungan ini akan diberhentikan sementara kecuali telah dipersetujui oleh Kami melalui pengendorsan.

Manfaat Pilihan No. 5B

– Perluasan untuk melindungi kecurian termasuk oleh pembantu rumah domestik

Apa yang Dilindungi	Apa yang Tidak Dilindungi
Kejadian yang Diinsuranskan No. 6 kini dibaca seperti berikut: Kecurian atau apa-apa percubaan untuk mencuri termasuk kecurian oleh pembantu rumah domestik pihak diinsuranskan. Untuk isi kandungan yang dialihkan sementara, kecurian hanya dilindungi:- a) di mana-mana bank, peti simpanan keselamatan atau kediaman persendirian yang dihuni; b) di dalam mana-mana bangunan di mana Anda atau mana-mana Ahli Keluarga Anda menghuni; c) di dalam proses pengalihan dari atau ke mana-mana bank atau peti simpanan semasa di dalam tanggungan Anda, salah seorang Ahli Keluarga Anda atau seseorang yang telah diberi kuasa. Untuk harta yang dialihkan sementara ke tempat lain selain (i), (ii) dan (iii) di atas, isi kandungan hanya akan diinsuranskan terhadap kecurian atau apa-apa percubaan untuk mencuri sekiranya kecurian tersebut disertai dengan pemecahan masuk ke dalam atau keluar secara kasar dan ganas daripada sesebuah bangunan.	(a) Jika bangunan atau mana-mana bahagiannya dipinjamkan, disewa atau disewa semula. (b) Kecurian dari mana-mana bangunan luaran yang bukan secara langsung bersambung dengan rumah kediaman persendirian atau rumah pangsa/ pangsapuri/kondominium persendirian. (c) Kecurian harta pembantu rumah selain daripada rumah kediaman persendirian Anda atau rumah pangsa/pangsapuri/kondominium persendirian. KECUALI disertai dengan pemecahan masuk atau keluar secara kasar dan ganas daripada bangunan. - Kecurian dari tempat terbuka. 1% yang pertama daripada Jumlah Yang Diinsuranskan atau RM250.00, yang mana lebih rendah. - Sekiranya Rumah Kediaman Persendirian ditinggalkan tanpa penghuni selama lebih daripada sembilan puluh (90) hari secara terus menerus dalam mana-mana satu tempoh insurans, perlindungan ini akan diberhentikan sementara kecuali telah dipersetujui oleh Kami melalui pengendorsan.

Manfaat Pilihan No. 6

- Kenaikan had gantirugi tambahan di bawah Manfaat Tambahan E – Insurans Sewa

Had liabiliti di bawah Manfaat Tambahan E – Insurans Sewa dinaikkan kepada..*amaun yang dinyatakan dalam Jadual. () peratus daripada Jumlah Yang Diinsuranskan ke atas Bangunan dan/atau Isi Kandungannya.

Manfaat Pilihan No. 7

– Kenaikan had gantirugi di bawah Manfaat Tambahan F - Liabiliti kepada Awam

Had liabiliti di bawah Manfaat Tambahan F - Liabiliti kepada Awam dinaikkan kepada *amaun yang dinyatakan dalam jadual untuk mana-mana satu kemalangan atau siri kemalangan yang merupakan satu **kejadian**.

Manfaat Pilihan No. 8

– Perluasan perlindungan terhadap Rusuhan, Mogok dan Niat Jahat

Apa Yang Dilindungi	Apa Yang Tidak Dilindungi
Insurans ini diperluaskan untuk melindungi Rusuhan, Mogok, Niat Jahat. 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 yang disebut di dalam butiran (a), (b) dan (c) dibawah bahagian “Apa yang Tidak Dilindungi” dari peluasan ini. (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 oleh mana-mana pihak berkuasa yang sah dalam menghalang atau cuba menghalang apa-apa tindakan sedemikian atau mengurangkan akibat daripada tindakan tersebut. (5) Perbuatan niat jahat oleh mana-mana orang (sama ada perbuatan tersebut dilakukan semasa berlakunya kekacauan ketenteraman awam atau pun tidak) samada perbuatan sedemikian tidak bermaksud atau mempunyai kaitan dengan kejadian yang disebutkan di dalam butiran (a), (b) dan (c) dibawah bahagian “Apa yang Tidak Dilindungi” dari peluasan ini. Purata Sekiranya harta yang diinsuranskan, pada ketika berlakunya kebakaran atau semasa bemulanya apa-apa kemusnahan atau kerosakan ke atas harta tersebut oleh mana-mana peril lain yang diinsuranskan di bawah perluasan ini secara kolektifnya mempunyai nilai yang lebih besar daripada jumlah yang diinsuranskan ke atasnya, maka, Anda hendaklah bertanggungjawab ke atas perbezaan tersebut dan hendaklah menanggung bahagian yang setimpal daripada jumlah kerugian. Keadaan ini akan diguna pakai secara berasingan untuk setiap butiran	Kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh atau menerusi atau akibat daripada, secara langsung atau tidak langsung, dari mana-mana kejadian berikut, iaitu: a) Peperangan, serangan, tindakan musuh asing, permusuhan atau operasi ketenteraan (sama ada peperangan diisytiharkan atau tidak), perang saudara. b) Dahagi, kekacauan awam yang boleh dianggap menghampiri tahap kebangkitan awam, kebangkitan ketenteraan, insureksi, pemberontakan, revolusi, ketenteraan atau rampasan kuasa. c) Sebarang tindakan keganasan. Untuk tujuan ini tindakan keganasan bermaksud tindakan, 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 seumpamanya termasuk niat untuk mempengaruhi mana-mana kerajaan dan/atau menyebabkan orang awam atau sebahagian orang awam yang berada di dalam ketakutan. Dalam mana-mana tindakan, guaman atau prosiding lain, apabila Kami mendakwa bahawa oleh sebab peruntukan dalam Syarat ini, apa-apa kerugian atau kerosakan adalah tidak dilindungi oleh insurans ini, beban membuktikan bahawa kerugian atau kerosakan tersebut dilindungi, adalah bergantung kepada Anda. d) Berkaitan dengan perbuatan niat jahat, Kami tidak akan bertanggungjawab ke atas sebarang kerugian atau kerosakan oleh kebakaran atau letupan mahupun kerugian atau kerosakan akibat daripada pecah masuk, pecah rumah kecurian atau larceni atau ancaman daripada mana-mana orang yang mengambil bahagian e) Kerugian pendapatan, kerugian akibat kelewatan, kerugian pasaran atau lain-lain kerugian turutan atau kerosakan secara turutan atau dalam apa jua jenis/perihal sekalipun.

yang diinsuranskan. Tertakluk kepada syarat-syarat dan terma-terma dalam Polisi.	f) Kerugian atau kerosakan yang berpunca daripada pemberhentian kerja secara keseluruhan atau sebahagian atau memperlambatkan atau gangguan atau pemberhentian mana-mana proses atau operasi. g) Kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh kehilangan sementara atau kekal yang berpunca daripada penyitaan, perampasan atau pengambilan oleh mana-mana pihak berkuasa yang sah. h) 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. Untuk g) atau h) di atas, liabiliti Kami terhadap Anda tidak akan dilepaskan terhadap kerosakan fizikal ke atas harta yang diinsuranskan yang berlaku sebelum kehilangan atau dalam tempoh kehilangan sementara.
---	--

Manfaat Pilihan No. 9

– Perluasan untuk melindungi Penenggelaman dan Gelinciran Tanah

Apa yang Dilindungi	Apa yang Tidak Dilindungi
Insurans ini diperluaskan untuk melindungi kerugian atau kerosakan terhadap harta yang diinsuranskan yang disebabkan oleh: i) penenggelaman dan/atau lonjakan tapak tanah bangunan yang didirikan atau tanah kepunyaannya; atau ii) gelinciran tanah. Tertakluk kepada syarat-syarat dan terma-terma dalam Polisi.	Kami tidak akan membayar kerugian atau kerosakan: a) ke atas kolam renang, teres, patio, laluan kenderaan, laluan pejalan kaki, dinding, pintu pagar dan pagar kecuali bangunan, bahagian lain yang terpisah daripadanya atau garaj yang dirosakkan oleh sebab yang sama dalam waktu yang sama; b) ke atas atau yang berpunca dari pergerakan bidur lantai yang kukuh kecuali asas binaan di bawah dinding luaran Bangunan yang rosak oleh sebab yang sama dan dalam waktu yang sama; c) akibat secara langsung atau tidak langsung oleh: ▪ Hakisan pantai atau sungai; ▪ Perobohan, pengubahsuaian struktur atau pembaikan struktur; ▪ Kecacatan pada rekabentuk atau pembinaan asas yang tidak sepadan. d) Manfaat Pilihan ini adalah tertakluk kepada

	lebih berikut dan ia digunapakai untuk setiap kerugian : 5% dari jumlah keseluruhan diinsuranskan atau RM25,000.00 mengikut yang lebih rendah, seperti yang ditetapkan setelah mengambil kira syarat-syarat purata
--	--

Note : Insurans ini boleh diperluaskan untuk melindungi butiran (a) dalam Manfaat Pilihan ini dengan bayaran premium tambahan berdasarkan jumlah yang diinsuranskan yang berasingan.

Manfaat Pilihan No. 10

– Perluasan untuk kerosakan hentaman (Termasuk kenderaan pihak diinsuranskan)

Apa yang Dilindungi	Apa yang Tidak Dilindungi
Dengan mempertimbangkan premium tambahan, Kami dengan ini bersetuju dan mengisytiharkan bahawa insurans di bawah Polisi ini akan 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 Anda atau mana-mana ahli keluarga atau mana-mana orang di dalam atau di bawah perkhidmatan Anda, tertakluk kepada RM250.00 yang pertama bagi setiap tuntutan di bawah Pengendorsan ini hendaklah ditanggung oleh Anda 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.	

Manfaat Pilihan No. 11

– Perluasan untuk Kebakaran Lalang/Semak

Apa yang Dilindungi	Apa yang Tidak Dilindungi
Dengan mempertimbangkan premium tambahan, Kami dengan ini bersetuju dan mengisytiharkan bahawa walau apa pun yang bertentangan dengan yang terkandung dalam Polisi, insurans dilanjutkan untuk melindungi kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh kebakaran belukar/lalang (dengan syarat bahawa semasa tempoh perjalanan Polisi ini setiap usaha yang wajar hendaklah dibuat agar tanah Yang Diinsuranskan bebas dari lalang dan pertumbuhan rendah). Tertakluk kepada terma dan syarat polisi.	

Manfaat Pilihan No. 12

– Perluasan untuk Kerosakan Oleh Pokok Tumbang atau Dahan atau Objek Darinya

Apa yang Dilindungi	Apa yang Tidak Dilindungi
Dengan mempertimbangkan premium tambahan, Kami dengan ini bersetuju dan mengisytiharkan bahawa insurans di bawah Polisi ini akan merangkumi kerugian atau kerosakan harta benda yang dijelaskan dalam Jadual dan/atau pada dinding, pintu pagar dan pagar di sekitarnya dan yang berkaitan dengannya secara langsung disebabkan oleh kerosakan akibat pokok tumbang atau dahan dan objek daripadanya. dengan syarat bahawa RM250 pertama setiap tuntutan di bawah pengendorsan ini akan ditanggung oleh Anda sebagaimana yang dipastikan setelah penggunaan mana-mana Syarat Purata. Dengan syarat bahawa semua syarat polisi akan digunapakai jika mereka telah menggabungkan kesemuanya dan untuk tujuan ini apa-apa kerugian atau kerosakan seperti yang disebutkan di atas akan dianggap sebagai kerugian atau kerosakan akibat kebakaran. Tertakluk kepada terma dan syarat polisi	

16. PENGENDORSAN

Polisi ini diperluaskan untuk memasukkan pengendorsan berikut hanya jika dinyatakan dalam jadual Polisi.

Manfaat Tambahan C - Pampasan Untuk Kematian

- diguna pakai dengan Manfaat Tambahan C apabila polisi ini dikeluarkan kepada Pihak Diinsuranskan Berkorporat dan hanya seseorang atau orang-orang tertentu yang dilantik.

A) Apabila seseorang itu di lantik:

MEMO :Pampasan bagi Kematian Pihak Diinsuranskan. Dengan ini diisytiharkan dan dipersetujui bahawa bagi maksud insurans di bawah Manfaat Tambahan C Polisi ini, penama di bawah hendaklah dengan sendirinya dianggap dilindungi dari kecederaan maut seperti yang diperuntukan.

Seperti tertera dalam jadual

.....	
(Nama)	(NRIC)

B) Apabila lebih dari seseorang di lantik:

MEMO : Pampasan bagi Kematian Pihak Diinsuranskan. Dengan ini diisytiharkan dan dipersetujui bahawa bagi maksud insurans di bawah Manfaat Tambahan C Polisi ini, penama-penama di bawah hendaklah dianggap dilindungi dari kecederaan maut seperti yang diperuntukan, setiapnya bagi jumlah tidak melebihi *..... daripada pampasan yang dibayar di bawah Seksyen tersebut.

Seperti tertera dalam jadual

.....	
(Nama)	(NRIC)

* Masukkan di sini bahagian mengikut bilangan orang yang dianggap dilindungi di bawah Seksyen ini."

Fasal Nilai Pengembalian Semula

Walaupun yang berlainan yang terkandung pada Perkara 8(d) di dalam Nilai Pasaran 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.

Pengembalian Semula Mengikut Keperluan Pihak Berkuasa

Walaupun yang berlainan yang terkandung pada Perkara 8(d) di dalam Nilai Pasaran 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 (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.

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.

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.

Fasal Pasangan Dan Set

Adalah diisytiharkan dan dipersetujui bahawa walaupun terdandung 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.

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 kecuaian 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.

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.

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.

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).

Pengecualian Penyakit Berjangkit Terhad – LMA 5503 (Bukan Tarif)

1. Tanpa mengambil kira sebarang peruntukan yang bertentangan dalam Polisi ini, perjanjian insurans ini tidak termasuk sebarang kerugian, kerosakan, liabiliti, tuntutan, kos atau perbelanjaan dalam apa jua bentuk, secara langsung atau tidak langsung disebabkan oleh, disumbangkan oleh, akibat daripada, timbul daripada, atau berkaitan dengan Penyakit Berjangkit atau ketakutan atau ancaman (sama ada sebenar atau yang dirasakan) Penyakit Berjangkit tanpa mengira mana-mana penyakit lain.

sebab atau peristiwa yang menyumbang secara serentak atau dalam mana-mana urutan lain kepadanya.

2. Tertakluk kepada terma, syarat dan pengecualian lain yang terkandung dalam Polisi ini, perjanjian insurans ini akan melindungi kerosakan fizikal kepada harta yang diinsuranskan di bawah polisi asal dan sebarang Kerugian Elemen Masa secara langsung akibat daripadanya di mana kerosakan fizikal tersebut secara langsung disebabkan oleh atau timbul daripada mana-mana daripada bahaya berikut: kebakaran, kilat, letupan, impak pesawat atau kenderaan, objek jatuh, ribut angin, ribut hujan, hujan batu, puting beliung, taufan, taufan, gempa bumi, gempa laut, seismik dan/atau gangguan/letusan gunung berapi, tsunami, banjir, pembekuan, ribut ais, berat salji atau ais, runtuh salji, hentaman meteor/asteroid, gelinciran tanah, tanah runtuh, runtuh lumpur, kebakaran belukar, kebakaran hutan, rusuhan, rusuhan menghadiri mogok, kekecohan awam, vandalisme dan kerosakan berniat jahat.

3. Penyakit Berjangkit bermaksud sebarang penyakit yang boleh berjangkit melalui apa-apa bahan atau agen daripada mana-mana organisma kepada organisma lain di mana:

3.1. bahan atau agen itu termasuk, tetapi tidak terhad kepada, virus, bakteria, parasit atau organisma lain atau sebarang variasi daripadanya, sama ada dianggap hidup atau tidak, dan

3.2. kaedah penghantaran, sama ada secara langsung atau tidak langsung, termasuk tetapi tidak terhad kepada, penghantaran melalui udara, penghantaran cecair badan, penghantaran dari atau ke mana-mana permukaan atau objek, pepejal, cecair atau gas atau antara organisma, dan

3.3. penyakit, bahan atau agen boleh menyebabkan atau mengancam kerosakan kepada kesihatan manusia atau kebajikan manusia atau boleh menyebabkan atau mengancam kerosakan, kemerosotan, kehilangan nilai, kebolehpasaran atau kehilangan penggunaan harta.

Pengecualian Siber - ABR 2197 (Bukan Tarif)

Polisi ini mengecualikan sebarang kerugian, kerosakan, liabiliti, tuntutan, kos atau perbelanjaan secara langsung atau tidak langsung yang disebabkan oleh, disumbangkan oleh, akibat daripada, yang timbul daripada atau berkaitan dengan sebarang Insiden Siber.

Walau bagaimanapun, polisi ini akan menyediakan perlindungan untuk kerugian atau kerosakan fizikal, kepada harta yang diinsuranskan di bawah polisi asal, perkara pokok Kontrak ini, yang disebabkan oleh peril yang diinsuranskan, termasuk gangguan perniagaan akibat daripadanya, secara langsung disebabkan oleh Insiden Siber. Walau bagaimanapun, sebarang kehilangan, kerosakan, kemusnahan, herotan, pemadaman, rasuah atau pengubahan Data Elektronik secara langsung yang disebabkan oleh Insiden Siber tidak boleh dipulihkan di bawah ini, atau dianggap sebagai kerugian atau kerosakan fizikal untuk tujuan klausa pengecualian ini.

Walau apa pun yang tersebut di atas, sekiranya perkakasan atau peranti storan Data Elektronik Sistem Komputer yang diinsuranskan di bawah polisi asal, hal perkara Kontrak ini, mengalami kerosakan fizikal yang disebabkan oleh bahaya yang diinsuranskan yang berpunca secara langsung oleh Insiden Siber, yang mengakibatkan kerosakan kepada atau kehilangan Data Elektronik yang disimpan pada perkakasan atau peranti storan Data Elektronik itu, maka kerosakan atau kehilangan Data Elektronik tersebut hendaklah boleh dipulihkan di bawah ini dan asas penilaian untuk pemulihan Data Elektronik yang rosak atau hilang di bawah polisi ini hendaklah hanya menjadi kos untuk menghasilkan semula Data Elektronik jika kos tersebut ditanggung rugi di bawah polisi asal yang berkenaan. Kos tersebut hendaklah termasuk semua perbelanjaan munasabah dan perlu yang ditanggung untuk mencipta semula, mengumpul atau memasang Data Elektronik tersebut, tetapi tidak termasuk nilai Data Elektronik kepada pihak yang diinsuranskan asal atau mana-mana pihak lain walaupun Data Elektronik tersebut tidak boleh dicipta semula, dikumpulkan atau dipasang. .

Definisi

a. "Insiden Siber" hendaklah termasuk:

- i. perbuatan yang tidak dibenarkan atau berniat jahat tanpa mengira masa dan tempat, atau ancaman atau penipuannya;
- ii. Perisian hasad atau Mekanisme Serupa;
- iii. pengaturcaraan atau kesilapan operator sama ada oleh pihak yang diinsuranskan atau mana-mana orang atau orang lain;
- iv. sebarang gangguan yang tidak disengajakan atau tidak dirancang – sepenuhnya atau sebahagiannya – Sistem Komputer insured yang tidak disebabkan secara langsung oleh kehilangan atau kerosakan fizikal;

menjejaskan akses kepada, pemprosesan, penggunaan atau pengendalian mana-mana Sistem Komputer atau mana-mana Data Elektronik oleh mana-mana orang atau kumpulan (s) orang.

b. "Sistem Komputer" bermaksud mana-mana komputer, perkakasan, teknologi maklumat dan sistem komunikasi atau peranti elektronik, termasuk mana-mana sistem yang serupa atau mana-mana konfigurasi yang dinyatakan di atas dan termasuk sebarang input, output atau peranti storan Data Elektronik, peralatan rangkaian atau kemudahan sandaran yang berkaitan.

NOTA PENTING

1. Anda perlu membaca Polisi ini dengan teliti, dan jika terdapat sebarang ralat atau perihalan yang salah di sini, atau jika perlindungan tidak mengikut kehendak anda, anda harus memaklumkan Syarikat dengan segera dan mengembalikan Polisi ini kepada Syarikat untuk dipinda.

Jika Anda mempunyai sebarang aduan berkaitan Polisi ini, sila hubungi kami di alamat berikut:

COMPLAINTS MANAGEMENT UNIT

QBE Insurance (Malaysia) Berhad,
No. 638, Level 6 & 7, 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

2. Jika anda tidak berpuas hati dengan tindakan yang diambil oleh Syarikat atau keputusan yang dibuat oleh Syarikat, anda boleh mendapatkan bantuan melalui:

Perkhidmatan Ombudsman Pasaran Kewangan (FMOS)
(dahulunya dikenali sebagai Ombudsman Perkhidmatan Kewangan)
Company No: 200401025885
Level 14, Main Block,
Menara Takaful Malaysia,
No. 4, Jalan Sultan Sulaiman,
50000 Kuala Lumpur

General Line: +603 2272 2811
Website: www.fmos.org.my

atau

BNMLINK
Tingkat Bawah, Blok C
Bank Negara Malaysia
Peti Surat 10922
50929 Kuala Lumpur
Tel : 1300 88 5465
Web: <https://bnmlink.bnm.gov.my>