

Z-HomeProtect Insurance

OUR AGREEMENT

Applicable for Consumer Insurance Contracts

This **Policy** is issued in consideration of the **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.

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

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 made 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 the **Your** contract of insurance.

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

WHAT MAKES UP THIS POLICY

*This 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.

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

YOUR DUTY TO INFORM US

Duty of Disclosure

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.

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.

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.

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/Takaful

You must inform **Us** of any other Insurance/Takaful 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 under this **Policy**.

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

INSURING CLAUSE (APPLICABLE FOR SECTION I – BUILDINGS AND/OR SECTION II – 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:

- i) that **You** agree to pay **Us** the **premium** for the cover, and
- ii) of the verbal / written information provided by **You** at the point of entering into this contract.

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.

Section I - 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.

Section II - 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

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 ten (10) 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, jewelry and furs shall not exceed one third of the Total **sum insured** on **contents**.

What is Not Covered

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**.

APPLICABLE WARRANTIES
(APPLICABLE FOR SECTION I – BUILDINGS AND/OR SECTION II – CONTENTS)

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

A. 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**.

B. 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** policy.

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**.

INSURED EVENTS
(APPLICABLE FOR SECTION I – BUILDINGS AND/OR SECTION II – CONTENTS)

What is 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.
- (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 a **building** or any such attempt
- (7) Hurricane, Cyclone, Typhoon, Windstorm
- (8) Earthquake, Volcanic Eruption

What is Not Covered

We will not provide cover for loss or damage to **Your building** and/or **contents** as follows:

- (a) The **Excess** amount stated on the **Schedule**
 - (b) Destruction or damage occurring while the Private Dwelling House is left unoccupied.
 - (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**.
 - (a) The **Excess** amount stated on the **Schedule**
 - (b) Loss or damage to any **building** in the course of construction, reconstruction or repair, unless all outside doors, windows and other openings are complete and protected;
- The **Excess** amount stated on the **Schedule**.

(9) **Flood**

(a) The **Excess** amount stated on the **Schedule**

(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

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 Section I – **Buildings**

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

(A) **Repair of Burst Pipe**

We shall indemnify **You** in respect of the cost incurred in repairing or replacing the damaged or broken pipe(s), incidental wall hacking as a result of an unexpected burst pipe(s) at **Your building** up to the aggregate limit of RM1,000.

Applicable for Section II – **Contents**

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

(B) **Contents Temporarily Removed**

What is 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**.

What is Not Covered

- (a) **Contents** removed for sale or exhibition.
- (b) **Contents** placed at furniture storage area.
- (c) Losses due to **Insured Event 7** (hurricane, cyclone typhoon, windstorm), **Insured Event 8** (earthquake, volcanic eruption) and **Insured Event 9 (flood)** whilst the **contents** are in transit.

(C) **Breakage to Mirrors**

What is Covered

You are covered for breakage of mirrors whilst in the Private Dwelling.

The limit of liability is RM500 per piece any one **accident**.

What is Not Covered

- (a) Hand Mirrors

(D) **Compensation for Death**

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.

(E) **Servants Property**

What is 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**.

What is Not Covered

- (a) Cash, currency notes, bank notes and stamps.

(F) Loss of Cash due to Fire / Theft

We shall indemnify **You** against Loss of Cash up to in the aggregate of RM500 caused by fire and/or theft, but only theft is accompanied by actual forcible and violent breaking into or out of a building or any such attempt.

We will not cover loss or damage by theft as follows:

- (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

Applicable for Section I – **Buildings** and/or Section II – **Contents**

Applicable if **Your Policy** insures either **Your building** and/or **contents**:

(G) Rent Insurance

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 addition to the Total **sum insured** as stated on the **Schedule**.

(H) Liability to the Public

What is Covered

We will indemnify **You** or **Your** Spouse's 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 liability shall not exceed RM50,000

We will also indemnify **You** or **Your** Spouse:

- i) Legal costs and expenses recoverable from **You** or **Your** 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 **Your** 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**.

What is Not Covered

- (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:
 - Ownership, possession or use by or on behalf of **You** or Spouse of any lift, vehicle, vessel or craft of any kind;
 - The carrying out of alterations, additions, repairs or decorations to **Your buildings**;
 - 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;
 - Any contractual agreement;
 - 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;
 - Any part of the insured **buildings** used in connection with **Your** profession or business.

(I) Damage by Falling Trees or Branches and Objects Therefrom

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**

(J) Damage to Plate Glass

What is 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 per sheet of glass and in the aggregate of RM2,000.
- (2) The cost incurred in boarding up such breakage for which **We** are liable.

What is Not Covered

- (a) Breakage of or damage to frames or framework of any description;
- (b) Cost of removal or replacement of any **fittings** or **fixtures**;
- (c) Breakage of glass in conservatories, green houses or outbuildings;
- (d) Breakage of glass which is broken or damaged at the commencement of this insurance;
- (e) Any **consequential loss**.

(K) Replacement of Locks and Keys due to Theft

We shall indemnify **You** in respect of the cost incurred for replacement of lock and key caused by theft, but only theft is accompanied by actual forcible and violent breaking into or out of a building or any such attempt limit up to the aggregate limit of RM500.

We will not cover loss or damage as follows:

- (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

(L) Contingency Reimbursement

In the event of loss or damage to the property insured caused by fire, **flood** or theft, but only theft is accompanied by actual forcible and violent breaking into or out of a building or any such attempt only, **We** shall indemnify **You** for a Contingency Reimbursement of RM2,500. This benefit is payable only after the loss has been ascertained to be a valid claim under the **policy**.

We will not cover loss or damage as follows:

By Theft:

- (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.

By Flood:

- (c) Loss or damage to buildings caused by subsidence or landslip, except as a result of earthquake or volcanic eruption.

This benefit shall cease to operate upon the settlement of a claim.

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

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 Section II – **Contents**

Applicable if **Your Policy** insures **Your 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

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 (a), (b) and (c) 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**.

What is Not Covered

1. (a) If the **building** or any part 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) Theft of servant's property outside **Your** 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** on **contents** or RM250, whichever is lower.
4. Theft by **Your** domestic servants or any member of **Your family** or **Household**.
5. 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**.

Optional Benefit No. 5B – Extension for Extended Theft Cover Including Theft by Domestic Servants

What is Covered

Insured Event No. 6 will now be read as follows:

Theft or any attempted theft including theft by **Your** 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 (a), (b) and (c) 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**.

What is Not Covered

1. (a) If the **building** or any part 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** on **contents** or RM250 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 if **Your Policy** insures either **Your building** and/or **contents**:

Optional Benefit No. 7 – Increase of Indemnity Limits under Additional Benefit (H) – Liability to the Public

The limit of liability under the Additional Benefit (H) - Liability to the Public is increased to RM..... 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

This insurance is extended to cover Riot, Strike, Malicious Damage.

Loss or damage to property insured directly caused by:

- (i) 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 this extension.
- (ii) 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
- (iii) The willful act of any striker or lock-out worker done in furtherance of a strike or in resistance to a lock-out.
- (iv) 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.
- (v) 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**.

What is Not Covered

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;
- (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

This insurance is extended to cover loss or damage to 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**.

What is Not Covered

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 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.

Bush/Lalang Fire

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 the Insured's ground free from lalang and undergrowth).

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

GENERAL EXCEPTIONS

(Applicable for ALL SECTIONS)

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.

HOW WE WILL SETTLE YOUR CLAIM

(Application for ALL SECTIONS)

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**.

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.

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 – (l) Liability to the Public, these persons are deemed to be members of **Your Household**.

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**.

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**.

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.

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.

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.

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.

Fraud

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

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**.

Arbitration

Any difference on the amount of any loss of 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**.

HOW TO MAKE A CLAIM (Applicable to ALL SECTIONS)

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 thirty (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.

Building Plans

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

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.

YOUR RESPONSIBILITY (Applicable to ALL SECTIONS)

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 meantime, 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.

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.

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.

HOW YOUR POLICY MAY BE CANCELLED
(Applicable to ALL SECTIONS)

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 (7) days' notice in writing and will refund the pro rata **premium** equal to the unexpired **period of insurance**.

GLOSSARY

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

“**Building**” (see Insuring Clause Section I)

“**Consequential loss**” means financial loss.

“**Consumer Insurance Contracts**” means insurance wholly for purposes unrelated to the Insured’s trade, business or profession.

“**Contents**” (see Insuring Clause Section II)

“**Customary short-period rates**” means the following:

Period Not Exceeding	Percentage of Rate Charged	
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-

“**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 **Schedule** or in any selected Optional Benefits.

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

“**Fixtures**” and “**Fittings**” means items that are permanently attached to **Your building**.

“**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**.

“**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**.

“**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.

“**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.

“**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**.

“**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.

NOTICE UNDER PERSONAL DATA PROTECTION ACT 2010 (PDPA)

The Personal Data Protection Act 2010 (hereinafter referred to as “the Act”), which regulates the processing of personal data in commercial transactions, applies to Zurich General Insurance Malaysia Berhad (“hereinafter referred to as “the Company”). **You** may make inquiries, complaints, request for access, update, correct or change any of **Your** personal data, limit the processing of **Your** personal data and/or to opt out of the Company use at any time hereafter by submitting such request to **Us** by sending an email to callcentre@zurich.com.my. Requests for opt-out must state clearly the full name, identity document number, **policy** number, telephone number and address of the person making such request.

The processing of **Your** personal data is subject to Zurich General Insurance Malaysia Berhad’s Personal Data Protection Notice, as published on Corporate website www.zurich.com.my

TAX PROVISION

All **premium** and fees payable under this **Policy** may be subject to Tax. If Tax is imposed, it will be stated in the invoice and Zurich General Insurance Malaysia Berhad reserves the right to claim or collect the Tax from the Insured in addition to the **premium** and/or fees payable under this **Policy**.

Tax shall mean any present or future, direct or indirect, tax, levy or duty, including consumption tax or any tax of similar nature, which is imposed on goods and services by government or tax authority.

IMPORTANT

You should read this **Policy** carefully, and if any error or misdescription is found herein, or if the cover is not in accordance with **Your** wishes, advice should at once be given to **Us** and the **Policy** returned to **Us** for **Our** attention.

In the event of discrepancy, ambiguity and conflict in interpreting any term or condition, the English version shall prevail and supersede the Bahasa Malaysia version.

PROCEDURES FOR MAKING INSURANCE COMPLAINTS

Please examine **Your** insurance **Policy** to ensure that it meets **Your** requirement.

To avoid misunderstanding, it is very important that the **Policy**, the **Schedule** and any **Endorsements** attached therein be read thoroughly.

If **You** have any complaints or grievances pertaining to **Your Policy**, please contact **Your** agent, if any, or get in touch with **Our** issuing office. **We** assure **You** that **Your** complaints will be attended to promptly.

As a responsible **Insurer**, **We** wish to bring to **Your** attention that **You** could also address **Your** dissatisfaction to the Ombudsman for Financial Services (OFS) or to Bank Negara Malaysia's Customer Service Bureau (CSB) as listed below.

Procedures for complaint to OFS

If **You** are not satisfied with the decision of **Us**, **You** may write to the Mediator with details of the dispute and particulars of **Your Policy**.

If the Mediator makes an award against **Us**, **You** are required to inform the Mediator of **Your** decision to accept or deny the award within fourteen (14) days.

If **You** do not accept the award, **You** may reject the decision of the Mediator. **You** are free to institute a court proceeding against **Us** or refer it to Arbitration.

You may lodge a complaint with **Us** at:

Zurich General Insurance Malaysia Berhad

Level 23A, Mercu 3, No. 3, Jalan Bangsar, KL Eco City, 59200 Kuala Lumpur, Malaysia
Tel: 03-2109 6000 Fax: 03-2109 6888 Call Centre: 1-300-888-622
Email: callcentre@zurich.com.my Website: www.zurich.com.my

You may communicate with OFS at:

Ombudsman for Financial Services (OFS)

(Formerly known as Financial Mediation Bureau)

Level 14, Main Block, Menara Takaful Malaysia, No. 4, Jalan Sultan Sulaiman, 50000 Kuala Lumpur.
Tel: 603-2272 2811 Fax: 603-2272 1577
Email: enquiry@ofs.org.my Website: www.ofs.org.my

Procedures for complaint to CSB


Alternatively, **You** may put forward **Your** dissatisfaction over the conduct of **Us** by writing to CSB giving details of **Your** complaint and particulars of **Your Policy** to:

Contact Centre (BNMTELELINK)

Laman Informasi Nasihat dan Khidmat (LINK)
Bank Negara Malaysia
P.O.Box 10922, 50929 Kuala Lumpur.
Tel: 1-300-88-5465 (1-300-88-LINK) Fax: 03-2174 1515
Email: bnmtelelink@bnm.gov.my

Zurich General Insurance Malaysia Berhad

Registration No. 1249516-V (201701035345)
Level 23A, Mercu 3, No. 3, Jalan Bangsar, KL Eco City, 59200 Kuala Lumpur, Malaysia
Tel: 03-2109 6000 Fax: 03-2109 6888 Call Centre: 1-300-888-622
www.zurich.com.my

ZURICH®  ZURICH® | The trademarks depicted are registered in the name of
Zurich Insurance Company Ltd in many jurisdictions worldwide


ZURICH®

Insurans Z-HomeProtect

PERJANJIAN KAMI

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.

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

Terpakai bagi Kontrak Insurans Komersial

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 pertanyaan lain yang **Anda** berikan akan menjadi sebahagian daripada kontrak insurans antara **Anda** dan **Kami**. Sekiranya terdapat sebarang salah nyata pada pra-kontrak berhubung dengan jawapan **Anda** atau di mana-mana pernyataan yang diberikan oleh **Anda**, ia mungkin mengakibatkan pembatalan kontrak insurans **Anda**, keengganan atau pengurangan gantirugi **Anda**, perubahan terma atau penamatan kontrak insurans **Anda**.

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

APAKAH YANG MEMBENTUK POLISI INI

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

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

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

Polisi, **Jadual** dan **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.

Perlindungan yang diperuntukan di bawah **Polisi** ini adalah bergantung sepenuhnya kepada **Anda** untuk mengamati dan memenuhi sepenuhnya terma, syarat, peruntukan, **Waranti** dan fasal **Polisi** ini.

KEWAJIPAN ANDA UNTUK MEMBERITAHU KAMI

Kewajipan Pendedahan

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.

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.

Terpakai bagi Kontrak Insurans Komersial

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

Anda juga mempunyai kewajiban 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 bagi Insurans/Takaful Lain

Anda dikehendaki memberitahu **Kami** tentang Insurans/Takaful 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 diendorkan oleh **Kami** di dalam **Polisi** ini sebelum kejadian apa-apa kerugian atau kerosakan.

FASAL MENGINSURANS (TERPAKAI BAGI SEKSYEN I – BANGUNAN DAN/ATAU SEKSYEN II – ISI RUMAH)

Kami akan menginsuranskan **bangunan** dan/atau **isi rumah** seperti yang dinyatakan di dalam **Jadual Anda** semasa tempoh insurans.

Perlindungan ini akan diberikan atas dasar:

- i) bahawa **Anda** bersetuju untuk membayar **Kami premium** untuk perlindungan, dan
- ii) maklumat lisan / bertulis yang disediakan oleh **Anda** pada saat memasuki kontrak ini.

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 perbaikan, 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 rumah Anda** yang disebabkan oleh **Kejadian Yang Diinsuranskan**.

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

Seksyen I - 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.

Seksyen II - Isi Rumah Anda

“**Isi Rumah**” bermakna segala jenis **Barangan Rumah** dan setiap **barangan peribadi** yang diuraikan, 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

Isi rumah yang dilindungi adalah **terhad** kepada:

- (a) Tidak ada satu barang pun (tidak termasuk perabot, piano, organ, peralatan **barangan rumah**, radio, set televisyen, set perakam video, peralatan Hi-Fi) hendaklah dianggap mempunyai nilai lebih besar daripada sepuluh (10) peratus daripada Keseluruhan **jumlah yang diinsuranskan** ke atas **isi rumah**, kecuali barangan sedemikian secara khusus diisytiharkan sebagai butiran yang berasingan;

Apa yang Tidak Dilindungi

Isi rumah 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 aksesori atau ternakan, kecuali secara khusus dinyatakan di dalam **Jadual**.

- (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 **isi rumah**.

WARANTI YANG DIGUNAPAKAI (TERPAKAI BAGI SEKSYEN I – BANGUNAN DAN/ATAU SEKSYEN II – ISI RUMAH)

Polisi ini adalah tertakluk kepada **Waranti** berikut:

A. Waranti Larangan Barang Niaga

Tidak ada mana-mana bahagian **premis** digunakan untuk membuat atau meletak atau menyimpan barang niaga semasa dalam **tempoh insurans**.

B. 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** memberikan perlindungan.

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**.

KEJADIAN YANG DIINSURANSKAN (TERPAKAI BAGI SEKSYEN I – BANGUNAN DAN/ATAU SEKSYEN II – ISI RUMAH)

Apa yang Dilindungi

Kami akan memberi perlindungan untuk kerugian atau kerosakan kepada **bangunan Anda** dan/atau **isi rumah** 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.
- (5) Pecahnya atau Melimpahnya Tangki, Peralatan atau Paip Air Rumah

Apa yang Tidak Dilindungi

Kami tidak akan memberi perlindungan untuk kerugian atau kerosakan kepada **bangunan Anda** dan/atau **isi rumah** yang disebabkan oleh mana-mana yang berikut:

- (a) Amaun **Lebihan** yang dinyatakan dalam **Jadual**
- (b) Kemusnahan atau kerosakan yang berlaku ketika Rumah Kediaman Persendirian tidak dihuni.

- (6) Kecurian, tetapi jika disertai dengan pemecahan masuk ke dalam atau keluar daripada sesebuah **bangunan** atau sebarang percubaan dengan menggunakan kekerasan dan keganasan sebenar
- (7) Hurikan, Siklon, Taufan, Ribut Angin
- (8) Gempa Bumi, Letupan Gunung Berapi
- (9) **Banjir**
- (10) **Rompakan dan tahan** di dalam premis harta benda **Anda**
- (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**.
- (a) Amaun **Lebih** yang dinyatakan dalam **Jadual**
- (b) Kerugian atau kerosakan kepada mana-mana **bangunan** semasa dalam pembinaan, pembinaan semula atau pembaikan kecuali semua pintu luar, tingkap dan bukaan lain adalah lengkap dan dilindungi;
- Amaun **Lebih** yang dinyatakan dalam **Jadual**
- (a) Amaun **Lebih** yang dinyatakan dalam **Jadual**
- (b) Kerugian atau kerosakan kepada **bangunan** yang disebabkan oleh penenggelaman atau gelinciran tanah kecuali disebabkan oleh gempa bumi atau letupan gunung berapi.

MANFAAT TAMBAHAN

Ini adalah merujuk kepada manfaat tambahan disediakan untuk **Anda** tanpa sebarang **premium** tambahan, tetapi tertakluk kepada terma dan syarat di dalam **Polisi**.

Terpakai bagi Seksyen I – **Bangunan**

Terpakai jika **Polisi Anda** hanya menginsuranskan **bangunan Anda** sahaja:

(A) Pembaikan Paip Pecah

Kami akan memberi ganti rugi kepada **Anda** berkenaan dengan kos yang dikeluarkan untuk membaiki atau mengganti paip yang rosak atau pecah, keretakan dinding yang tidak disengajakan akibat paip pecah yang tidak dijangka di **bangunan Anda** sehingga had agregat RM1,000.

Terpakai bagi Seksyen II – **Isi Rumah**

Terpakai jika **Polisi Anda** hanya menginsuranskan **isi rumah Anda** sahaja:

(B) Pemindahan Sementara Isi Rumah

Apa yang Dilindungi

Anda dilindungi untuk **Kejadian Yang Diinsuranskan** ketika **isi rumah** dipindahkan sementara dari Kediaman Peribadi **Anda**, tetapi tetap berada di dalam Kawasan Geografi, dengan syarat **isi rumah** tersebut tidak dilindungi di bawah **polisi** insurans lain.

Had liabiliti manfaat ini adalah lima belas (15) peratus daripada Keseluruhan **jumlah yang diinsuranskan** atas **isi rumahnya**.

Apa yang Tidak Dilindungi

- (a) **Isi rumah** yang dipindahkan bagi tujuan untuk jualan atau pameran.
- (b) **Isi rumah** yang diletakkan di kawasan simpanan perabot.
- (c) Kerugian akibat daripada **Kejadian Yang Diinsuranskan 7** (hurikan, siklon, taufan, ribut angin), **Kejadian Yang Diinsuranskan 8** (gempa bumi, letusan gunung berapi) dan **Kejadian Yang Diinsuranskan 9** (banjir) sementara isi rumah sedang dalam perjalanan.

(C) Kerosakan pada Cermin

Apa yang Dilindungi

Anda dilindungi bagi kerosakan cermin semasa berada di Kediaman Peribadi.

Had liabiliti adalah RM500 sekeping bagi satu **kemalangan**.

Apa yang Tidak Dilindungi

- (a) Cermin Tangan

(D) Pampasan untuk Kematian

Anda dilindungi daripada kecederaan maut (**kematian**) yang berlaku di Rumah Kediaman Persendirian kerana keganasan luaran atau kelihatan yang disebabkan oleh pencuri atau oleh kebakaran, jika **kematian** itu berlaku dalam tiga (3) bulan kalendar dari kecederaan tersebut.

Sekiranya terdapat lebih dari satu (1) orang yang diinsuranskan, **Kami** akan bertanggungjawab untuk pampasan secara pro-rata. Untuk sebuah Perbadanan, **Anda** mesti menamakan seorang atau lebih dan menyerahkan nama mereka kepada **Kami**.

Had liabiliti faedah ini adalah jumlah yang dinyatakan dalam **Jadual** atau setengah daripada keseluruhan **jumlah yang diinsuranskan** pada **isi rumah**, mana yang lebih rendah.

(E) Harta Pembantu Rumah

Apa yang Dilindungi

Anda dilindungi untuk kehilangan atau kerosakan yang disebabkan oleh **Kejadian yang Diinsuranskan** pada pakaian dan **barangan peribadi** pembantu rumah **Anda**, yang tinggal bersama **Anda** atau **keluarga Anda** dalam Kawasan Geografi seperti yang dinyatakan dalam **Jadual**, dengan syarat **isi rumah** tersebut tidak diinsuranskan di bawah polisi insurans yang lain.

Apa yang Tidak Dilindungi

(a) Wang tunai, matawang kertas, nota bank dan setem.

(F) Kehilangan Wang Tunai akibat Kebakaran / Kecurian

Kami akan memberi ganti rugi kepada **Anda** terhadap Kehilangan Wang Tunai hingga jumlah keseluruhan sebanyak RM500 yang disebabkan oleh kebakaran dan/atau kecurian, tetapi hanya kecurian yang disertai dengan pemecahan paksa dan kekerasan yang sebenarnya dari dalam atau keluar dari bangunan atau sebarang percubaan tersebut.

Kami tidak akan melindungi kerugian atau kerosakan akibat kecurian seperti berikut:

- (a) Sekiranya Rumah Kediaman Persendirian tidak dihuni selama lebih dari sembilan puluh (90) hari sama ada berturut-turut atau tidak dalam satu tempoh insurans, perlindungan akan ditangguhkan melainkan jika disetujui oleh **Kami** melalui pengendorsan
- (b) Kerugian atau kerosakan akibat kecurian oleh pembantu rumah **Anda** atau mana-mana anggota keluarga anda

Terpakai bagi Seksyen I – **Bangunan** dan/atau Seksyen II – **Isi Rumah**

Terpakai jika **Polisi Anda** sama ada menginsuranskan **bangunan Anda** dan/atau **isi rumah**:

(G) Insurans Sewa

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 rumah**.

Manfaat ini adalah tambahan kepada Keseluruhan **jumlah yang diinsuranskan** seperti yang dinyatakan di dalam **Jadual**.

(H) Liabiliti kepada Awam

Apa yang Dilindungi

Kami akan mengganti rugi **Anda** atau pasangan **Anda** terhadap liabiliti undang-undang di mana **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.

Apa yang Tidak Dilindungi

- (a) Sebarang tuntutan yang dikeluarkan atau dimulakan terhadap **Anda** atau pasangan, 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:
 - Pemunyaan, pemilikan atau penggunaan oleh atau bagi pihak **Anda** atau pasangan **Anda** berkait akan sebarang lif, kenderaan atau kapal walau apapun jenisnya;

Had liabiliti **Kami** adalah tidak melebihi RM50,000

Kami juga akan membayar gantirugi kepada **Anda** atau pasangan **Anda**:

- i) Kos perundangan dan perbelanjaan yang boleh diperolehi semula daripada **Anda** atau pasangan **Anda** 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 **Anda** dengan persetujuan **Kami**.

Jika **bangunan-bangunan** adalah untuk Blok Rumah Pangsa atau Pangsapuri, **gantirugi Kami** kepada **Anda** adalah terhad kepada laibiliti 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**.

(I) Kerosakan akibat Pokok Tumbang atau Lalang dan Objek Daripadanya

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**

(J) Kerosakan pada Kepingan Kaca

Apa yang Dilindungi

Insurans ini dilanjutkan untuk melindungi kerosakan tidak sengaja kepada **Kepingan kaca** yang terjadi sepanjang **tempoh insurans** untuk:

- (1) Penggantian **Kepingan kaca** adalah dengan kaca yang sama buatan atau kualiti atau mengikut pilihan **Kami**, **Kami** akan membayar kepada **Anda** kos penggantian tersebut tertakluk kepada jumlah maksimum RM1,000.00 bagi sekeping kaca dan RM2,000 bagi jumlah agregat.
- (2) Membayar kos untuk menutupi pecahan tersebut yang mana **Kami** bertanggungjawab ke atasnya.

Apa yang Tidak Dilindungi

- (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 Takaful ini;
- (e) Mana-mana **kerugian turutan**.

(K) Penggantian bagi Pengunci dan Kunci akibat Kecurian

Kami akan memberi ganti rugi kepada **Anda** terhadap kos bagi penggantian pengunci dan kunci yang diakibatkan kerana kecurian, tetapi hanya kecurian yang disertai dengan pemecahan paksa dan kekerasan yang sebenarnya dari dalam atau keluar dari bangunan atau sebarang percubaan tersebut sehingga RM500 bagi jumlah agregat.

Kami tidak akan melindungi kerugian atau kerosakan seperti berikut:

- (a) Sekiranya Rumah Kediaman Persendirian tidak dihuni selama lebih dari sembilan puluh (90) hari sama ada berturut-turut atau tidak dalam satu tempoh insurans, perlindungan akan ditangguhkan melainkan jika disetujui oleh **Kami** melalui pengendorsan
- (b) Kerugian atau kerosakan akibat kecurian oleh pembantu rumah **Anda** atau mana-mana anggota keluarga **Anda**

(L) Bayaran Balik bagi Keadaan Luar Jangka

Sekiranya berlaku kehilangan atau kerosakan harta benda yang diinsuranskan disebabkan oleh kebakaran, **banjir** atau kecurian, tetapi hanya kecurian yang disertai dengan pemaksaan dan kekerasan sebenar yang masuk ke dalam atau keluar dari bangunan atau cubaan seperti itu sahaja, **Kami** akan memberi ganti rugi kepada **Anda** untuk Bayaran Balik Kejadian Luar Biasa sebanyak RM2,500. Manfaat ini dibayar hanya setelah kerugian dipastikan sebagai tuntutan yang sah di bawah **polisi**.

Kami tidak akan melindungi kerugian atau kerosakan seperti berikut:

Akibat Kecurian:

- (a) Sekiranya Rumah Kediaman Persendirian tidak dihuni selama lebih dari sembilan puluh (90) hari sama ada berturut-turut atau tidak dalam satu tempoh insurans, perlindungan akan ditangguhkan melainkan jika disetujui oleh Kami melalui pengendorsan
- (b) Kerugian atau kerosakan akibat kecurian oleh pembantu rumah Anda atau mana-mana anggota keluarga Anda.

Akibat Banjir:

- (c) Kerugian atau kerosakan bangunan yang disebabkan oleh penenggelaman atau gelinciran tanah, kecuali akibat gempa bumi atau letusan gunung berapi.

Manfaat ini akan tamat beroperasi semasa penyelesaian tuntutan.

Tertakluk kepada syarat, pengecualian dan syarat **Polisi**

MANFAAT PILIHAN

Untuk premium tambahan, **Polisi Anda** mungkin dilanjutkan untuk perlindungan manfaat berikut kepada **bangunan** dan/atau **isi rumah** yang diinsuranskan. Manfaat pilihan ini akan dinyatakan di dalam **Jadual** jika **Anda** memilih untuk mengambalnya

Terpakai bagi Seksyen II – Isi Rumah

Terpakai jika **Polisi Anda** hanya menginsuranskan **isi rumah Anda** sahaja:

Manfaat Pilihan No. 5A – Lanjutan bagi Perlindungan Akibat Kecurian tetapi Tidak Termasuk Kecurian oleh Pembantu Rumah Domestik atau Mana-mana Ahli Keluarga atau Penghuni Rumah Anda

Apa yang Dilindungi

Kejadian Yang Diinsuranskan No. 6 kini di baca seperti berikut:

Kecurian atau apa-apa percubaan untuk mencuri.

Untuk **isi rumah** yang dipindahkan sementara, kecurian hanya diinsuranskan:

- (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 pemindahan 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 **isi rumah** yang dipindahkan sementara ke tempat lain selain (a), (b) dan (c) di atas, **isi rumahnya** hanya akan dilindungi 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**.

Apa yang Tidak Dilindungi

1. (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 pecah masuk ke dalam atau keluar secara kasar dan ganas daripada sesebuah **bangunan**.

2. Kecurian dari **tempat terbuka**.
3. 1% yang pertama daripada **jumlah yang dilinsuranskan** atau RM250, yang mana lebih rendah.
4. Kecurian oleh pembantu rumah domestik **Anda** atau mana-mana Ahli **Keluarga** atau Penghuni **Rumah Anda**.
5. Sekiranya Rumah Kediaman Persendirian ditinggalkan tanpa penghuni selama lebih daripada sembilan puluh (90) hari secara terus menerus dalam mana-mana satu **tempoh Takaful**, perlindungan ini akan diberhentikan sementara kecuali telah dipersetujui oleh **Kami** melalui **pengendorsan**.

Manfaat Pilihan No. 5B – Lanjutan bagi Perlindungan Akibat Kecurian Termasuk Kecurian oleh Pembantu Rumah Domestik

Apa yang Dilindungi

Kejadian Yang Diinsuraskan No. 6 kini di baca seperti berikut:

Kecurian atau apa-apa percubaan untuk mencuri termasuk oleh pembantu rumah domestik **Anda**.

Untuk **isi rumah** yang dipindahkan sementara, kecurian hanya diinsuraskan:

- (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 pemindahan 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 **isi rumah** yang dipindahkan sementara ke tempat lain selain (a), (b) dan (c) di atas, **isi rumahnya** hanya akan dilindungi 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**.

Apa yang Tidak Dilindungi

1. (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 pecah masuk ke dalam atau keluar secara kasar dan ganas daripada sesebuah **bangunan**.

2. Kecurian dari **tempat terbuka**.
3. 1% yang pertama daripada **jumlah yang dilinsuraskan** atau RM250, yang mana lebih rendah.
4. Kecurian oleh pembantu rumah domestik **Anda** atau mana-mana Ahli **Keluarga** atau Penghuni **Rumah Anda**.
5. Sekiranya Rumah Kediaman Persendirian ditinggalkan tanpa penghuni selama lebih daripada sembilan puluh (90) hari secara terus menerus dalam mana-mana satu **tempoh Takaful**, perlindungan ini akan diberhentikan sementara kecuali telah dipersetujui oleh **Kami** melalui **pengendorsan**.

Terpakai bagi Seksyen I – **Bangunan** dan/atau Seksyen II – **Isi Rumah**

Terpakai jika **Polisi Anda** sama ada menginsurankan **bangunan Anda** dan/atau **isi rumah**:

Manfaat Pilihan No. 7 – Meningkatkan Had Tanggungan di bawah Manfaat Tambahan (H) – Liabiliti kepada Awam

Had liabiliti di bawah Manfaat Tambahan (H) - Liabiliti kepada Awam dinaikkan kepada RM untuk mana-mana satu **kemalangan** atau siri **kemalangan** daripada satu **Kejadian**.

Manfaat Pilihan No. 8 – Lanjutan bagi Perlindungan terhadap Rusuhan, Mogok dan Niat Jahat

Apa yang Dilindungi

Insurans ini dilanjutkan untuk melindungi Rusuhan, Mogok, Niat Jahat.

Kerugian atau kerosakan ke atas harta yang diinsurankan yang disebabkan secara langsung oleh:

- (i) 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 lanjutan ini.
- (ii) Perbuatan oleh mana-mana pihak berkuasa yang sah dalam menghalang atau cuba menghalang mana-mana kekacauan sedemikian atau dalam mengurangkan akibat daripada kekacauan tersebut.
- (iii) Perbuatan sengaja oleh mana-mana pemogok atau pekerja yang disekat-masuk dalam meneruskan pemogokan atau menentang penyekatan masuk.
- (iv) Perbuatan oleh mana-mana pihak berkuasa yang sah dalam menghalang atau cuba menghalang apa-apa tindakar sedemikian atau mengurangkan akibat daripada tindakar tersebut.

Apa yang Tidak Dilindungi

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, penentangan, 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.

- (v) Perbuatan niat jahat oleh mana-mana orang (sama ada perbuatan tersebut dilakukan semasa berlakunya kekacauan ketenteraman awam atau pun tidak) samada perbuat sedemikian tidak bermaksud atau mempunyai kaitan dengan **kejadian** yang disebutkan di dalam butiran (a), (b) dan (c) di bawah bahagian "Apa yang Tidak Dilindungi" dari lanjutan 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 lanjutan 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 yang diinsuranskan.

Tertakluk kepada syarat dan terma **Polisi**.

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.
- (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 – Lanjutan untuk Perlindungan Penanggalan dan Gelinciran Tanah

Apa yang Dilindungi

Insurans ini dilanjutkan untuk melindungi kerugian atau kerosakan terhadap harta yang diinsuranskan yang disebabkan oleh:

- (a) penanggalan dan/atau lonjakan tapak tanah **bangunan** yang didirikan atau tanah kepunyaannya; atau
- (b) gelinciran tanah.

Tertakluk kepada syarat dan terma **Polisi**.

Apa yang Tidak Dilindungi

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% daripada keseluruhan **jumlah yang diinsuranskan** atau RM25,000 yang mana lebih rendah, seperti yang ditetapkan setelah mengambil kira syarat-syarat purata.

Nota: Insurans ini boleh dilanjutkan untuk perlindungan item (a) Manfaat Pilihan ini dengan membayar premium tambahan berdasarkan jumlah yang diinsuranskan secara berasingan.

Kebakaran Belukar/Lalang

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 mata wang **Polisi** ini setiap usaha yang wajar hendaklah dibuat agar tanah Yang Diinsuranskan bebas dari lalang dan pertumbuhan rendah).

Tertakluk kepada terma dan syarat **polisi**.

PENGECUALIAN AM (Terpakai bagi SEMUA SEKSYEN)

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, insurreksi, 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 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 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 terletakanya 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.

BAGAIMANA KAMI MENYELESAIKAN TUNTUTAN ANDA (Terpakai bagi SEMUA SEKSYEN)

Kepentingan Boleh Insurans

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

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.

Terhad 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 — B) Liabiliti Kepada Awam, tetamu berbayar, orang tumpangan dan penginap rumah penginapan sedemikian adalah dianggap sebagai Ahli **Keluarga Anda**.

Nilai Pasaran

Kami akan menggantikan 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**.

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**.

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.

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.

Insurans/Takaful Lain

Jika terdapat sebarang **polisi/sijil** 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.

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.

Penipuan

Kami tidak akan membayar sekiranya tuntutan **Anda** dibuat dengan cara penipuan oleh **Anda** atau oleh sesiapa yang bertindak bagi pihak **Anda**.

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 mengekai 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**.

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 keputusan hendaklah diputuskan oleh Penimbang Tara atau Wasit yang membuat keputusan.

Anda dan **Kami** dengan jelas bersetuju bahawa keputusan oleh Penimbang Tara atau Wasit hendaklah diperolehi terlebih dahulu sebelum **Anda** boleh memulakan prosiding guaman terhadap **Kami**.

BAGAIMANA UNTUK MEMBUAT TUNTUTAN **(Terpakai bagi SEMUA SEKSYEN)**

Notis dan Bukti Tuntutan

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

- dalam tempoh tiga puluh (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.

Pelan Bangunan

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

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.

TANGGUNGJAWAB ANDA **(Terpakai bagi SEMUA SEKSYEN)**

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.

Pengembalian Semula 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.

Fasal Polisi Tanpa Nilai

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

BAGAIMANA POLISI ANDA BOLEH DIBATALKAN **(Terpakai bagi SEMUA SEKSYEN)**

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 (7) hari secara bertulis dan akan memulangkan **premium** secara pro rata untuk **tempoh insurans** yang belum tamat.

GLOSARI

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

“**Bangunan**” (lihat Fasal Menginsurans Seksyen I)

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

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

“**Isi Rumah**” (lihat Fasal Menginsurans Seksyen II)

“**Kadar jangka pendek lazim**” bermakna seperti berikut:

Tempoh Tidak Melebihi	Kadar Peratusan Yang Dicaaj	
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-

“**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.

“**Lebihan**” bermakna jumlah yang **Anda perlu** bayar terhadap tuntutan sebelum **Kami** membayar. Jumlah ini akan dinyatakan di dalam **Jadual** atau pada apa-apa Manfaat Pilihan.

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

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

“**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.

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

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

“**Kontrak Insurans Komersial**” 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**.

“**Kehilangan Penggunaan**” bermaksud hilang upaya berfungsi secara kekal dan dianggap sebagai kehilangan keseluruhan anggota badan atau organ tersebut dan bukan dari segi ketidakupayaan profesional atau pekerjaan atau **Hilang Upaya** orang yang diinsuranskan.

“**Kepingan kaca**” bermaksud kaca yang dipasang pada struktur bangunan itu.

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

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

“**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.

“**Selamat**” bermakna berkunci untuk mencegah masuk selain dengan menggunakan kekuatan.

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

“**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.

NOTIS DI BAWAH AKTA PERLINDUNGAN DATA PERIBADI 2010 (PDPA)

Akta Perlindungan Data Peribadi 2010 (seterusnya dirujuk sebagai “Akta”), yang mengawal selia pemrosesan data peribadi dalam transaksi komersial, berkuat kuasa ke atas Zurich General Insurance Malaysia Berhad (“seterusnya dirujuk sebagai “Penanggung Insurans”). Anda boleh membuat pertanyaan, aduan, permintaan mengakses, mengemas kini, membetulkan atau mengubah mana-mana data peribadi, mengehaskan pemrosesan data peribadi dan/atau untuk memilih keluar daripada penggunaan Penanggung Insurans pada bila-bila masa selepas ini dengan mengemukakan permintaan tersebut kepada **kami** dengan menghantar e-mel ke callcentre@zurich.com.my. Permintaan untuk memilih keluar mesti menyatakan dengan jelas nama penuh, nombor dokumen pengenalan, nombor **polisi**, nombor telefon dan alamat orang yang membuat permintaan tersebut.

Pemrosesan data peribadi anda tertakluk kepada Notis Perlindungan Data Peribadi Zurich General Insurance Malaysia Berhad, seperti yang diterbitkan di laman web Korporat www.zurich.com.my

PERUNTUKAN CUKAI

Semua **premium** dan yuran di bawah **Polisi** ini mungkin tertakluk kepada Cukai. Sekiranya Cukai dikenakan, ia akan dinyatakan dalam invoice dan Zurich General Insurance Malaysia Berhad berhak untuk menuntut atau mengutip Cukai daripada pemilik **Polisi** yang Diinsuranskan sebagai tambahan kepada **premium** dan/atau yuran yang perlu dibayar di bawah **Polisi** ini.

Cukai ialah apa-apa bayaran semasa atau akan datang, langsung atau tidak langsung, cukai, levi atau duti termasuk cukai penggunaan atau apa-apa cukai seumpamanya, yang dikenakan kepada barangan atau perkhidmatan oleh kerajaan atau pihak berkuasa percukaian.

PENTING

Anda hendaklah membaca **Polisi** ini dengan teliti, dan jika didapati sebarang kesilapan atau keterangan salah di dalam ini, atau jika perlindungan tidak memenuhi kehendak Anda, maka **Kami** hendaklah dimaklumkan dengan serta-merta dan **Polisi** ini hendaklah dipulangkan untuk perhatiannya.

Sekiranya terdapat kekeliruan, keaburan dan konflik dalam pentafsiran mana-mana terma atau syarat, versi Bahasa Inggeris adalah terpakai dan mengatasi versi Bahasa Malaysia.

PROSEDUR UNTUK MEMBUAT ADUAN INSURANS

Sila semak **Polisi** Insurans anda untuk memastikan ia memenuhi keperluan Anda.

Untuk mengelakkan salah faham, anda perlu membaca **Polisi**, Jadual dan sebarang **Pengendorsan** yang dilampirkan padanya dengan teliti.

Jika anda mempunyai sebarang aduan atau rungutan berhubung **Polisi** anda, sila hubungi ejen anda atau menghubungi pejabat pengeluar **kami**. **Kami** memberi jaminan bahawa aduan anda akan diberi perhatian dengan segera.

Sebagai Syarikat yang bertanggungjawab, **kami** ingin memaklumkan bahawa anda juga boleh mengemukakan rungutan anda kepada Ombudsman Perkhidmatan Kewangan (OFS) (*dulu dikenali sebagai Biro Timbang Tara Kewangan*) atau Biro Perkhidmatan Pelanggan (CSB) Bank Negara Malaysia seperti yang tersenarai di bawah.

Prosedur bagi aduan kepada OFS

Jika anda tidak berpuas hati dengan keputusan Syarikat, anda boleh menulis surat kepada Pengantara dengan butir-butir mengenai pertikaian dan maklumat **polisi** anda.

Jika keputusan Pengantara tidak memihak kepada Syarikat, anda perlu memaklumkan kepada Pengantara sama ada anda menerima atau menolak keputusan dalam tempoh empat belas (14) hari.

Jika anda tidak setuju dengan keputusan tersebut, anda boleh menolak keputusan Pengantara. Anda bebas untuk memulakan tindakan mahkamah terhadap Syarikat atau merujuk kes kepada Penimbangtaraan.

Anda boleh membuat aduan kepada **Kami** di:

Zurich General Insurance Malaysia Berhad

Tingkat 23A, Mercu 3, No. 3, Jalan Bangsar, KL Eco City, 59200 Kuala Lumpur, Malaysia
Tel: 03-2109 6000 Faks: 03-2109 6888 Pusat Panggilan: 1-300-888-622
E-mel: callcentre@zurich.com.my Laman web: www.zurich.com.my

Anda boleh berhubung dengan OFS di:

Ombudsman Perkhidmatan Kewangan (OFS)

(*Dulu dikenali sebagai Biro Timbang Tara Kewangan*)

Tingkat 14, Blok Utama, Menara Takaful Malaysia, No. 4, Jalan Sultan Sulaiman, 50000 Kuala Lumpur.
Tel: 603-2272 2811 Faks: 603-2272 1577
E-mel: enquiry@ofs.org.my Laman web: www.ofs.org.my

Prosedur bagi aduan kepada CSB

Sebagai alternatif, anda boleh menyatakan rasa tidak puas hati anda tentang pengendalian Syarikat dengan menulis surat kepada CSB untuk memberikan butiran aduan dan maklumat **polisi** anda kepada:

Pusat Perhubungan (BNMTELELINK)

Laman Informasi Nasihat dan Khidmat (LINK)
Bank Negara Malaysia,
Peti Surat 10922, 50929 Kuala Lumpur.
Tel: 1-300-88-5465 (1-300-88-LINK) Faks: 03-2174 1515
E-mel: bnmtelelink@bnm.gov.my

Zurich General Insurance Malaysia Berhad

No. Pendaftaran 1249516-V (201701035345)
Tingkat 23A, Mercu 3, No. 3, Jalan Bangsar, KL Eco City, 59200 Kuala Lumpur, Malaysia
Tel: 03-2109 6000 Fax: 03-2109 6888 Pusat Panggilan: 1-300-888-622
www.zurich.com.my

ZURICH



ZURICH

Cap dagangan dipaparkan adalah didaftarkan di bawah nama
Zurich Insurance Company Ltd di pelbagai bidang kuasa di seluruh dunia



ZURICH®