

HOUSEOWNER POLICY^{TARIFF}

OUR AGREEMENT

Applicable for Consumer Insurance Contracts

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

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 the Insured's Proposal Form (or when the Insured applied for this insurance) and any other disclosures made by the Insured between the time of submission of the Insured's Proposal Form (or when the Insured applied for this insurance) and the time this contract is entered into. The answers and any other disclosures given by the Insured shall form part of this contract of insurance between the Insured and LONPAC INSURANCE BHD (hereinafter called "the Company"). In the event of any pre-contractual misrepresentation made in relation to the Insured's answers or in any disclosures made by the Insured, it may result in avoidance of the Insured's contract of insurance, refusal or reduction of the Insured's claim(s), change of terms or termination of the Insured's contract of insurance.

This **Policy** reflects the terms and conditions of the contract of insurance as agreed between the Insured and the Company.

WHAT MAKES UP THIS POLICY

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

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

The heading does not form part of the policy wording.

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

This **Policy** sets out what **You** are insured for as shown on the **Schedule** and the circumstances where **You** are not protected or covered. Some words and expressions have been printed out in **bold** because they have been given specific meaning in the **Policy**. **You** will find their meaning in the Glossary.

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

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 wholly 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

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

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

INSURING CLAUSE (APPLICABLE FOR BUILDINGS AND /OR CONTENTS)

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

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

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

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

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

Your Building

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

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

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

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

Your Contents

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

What is Covered

The cover for the contents is **limited to**:

- a) No one article (furniture, pianos, organs, household appliances, radios, television sets, video recorder sets, Hi-Fi equipment not included) shall be of greater value than five (5) percent of the Total **Sum Insured** on Contents, unless such article is specially declared as a separate item;
- b) Total value of platinum, gold and silver articles, jewellery and furs shall not exceed one third of the Total **Sum Insured** on Contents.

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 BUILDINGS AND/OR CONTENTS)

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

1. Restriction of Merchandise Warranty

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

Premium Warranty

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

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

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

The onus of proving that the **premium** payable was received by a person, including an insurance agent who was not authorised to receive such **premium**, shall lie with **Us**.

INSURED EVENTS (APPLICABLE FOR BUILDINGS AND/OR 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

What is Not Covered

- a) The **Excess** amount stated on the **Schedule**.
 - b) Destruction or damage occurring while the Private Dwelling House is left unoccupied.
- 6) Theft, but only if accompanied by actual forcible and violent breaking into or out of a building or any such attempt

What is Not Covered

- 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**.
- 7) Hurricane, Cyclone, Typhoon, Windstorm

What is Not Covered

- a) The **Excess** amount stated in the **Schedule**.
- b) Loss or damage to :

- i) any building in the course of construction, reconstruction or repair, unless all outside doors, windows and other openings are complete and protected;
 - ii) metal smoke stacks, awnings, blinds, signs and other outdoor **fixtures** or **fittings** including gates and fences.
- 8) Earthquake, Volcanic Eruption
What is Not Covered
 The Excess amount stated in the **Schedule**.
- 9) Flood
What is Not Covered
- a) The Excess amount stated in 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 if **Your** Policy insures **Your Contents** only:

- (A) 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.
- (B) Breakage to Mirrors
What is Covered
You are covered for breakage of mirrors whilst in the Private Dwelling. The limit of liability is RM500.00 per piece any one accident.
What is Not Covered
- a) Hand Mirrors
- (C) Compensation for Death
What is Covered
You are covered against fatal injury (death) occurring in the Private Dwelling House due to external or visible violence caused by thieves or by fire, if the death occur within three (3) calendar months of such injury.
 If there are more than one (1) named insured, **We** will be liable for a pro-rate proportion of the compensation. For a Corporation, **You** must nominate a person or persons and lodge their name(s) with **Us**.
 The limit of liability of this benefit is the sum specified on the **Schedule** or one-half of the Total **Sum Insured** on Contents, whichever is lesser.
What is Not Covered
 Not applicable
- (D) 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.

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

- (E) Rent Insurance
What is Covered
 As an Owner, **You** are covered for loss of rent in the event **Your** Private Dwelling House as stated on the **Schedule** is no longer habitable, as a result of an **Insured event** for the period necessary for reinstatement.
 As an Occupier, **We** will pay for reasonable additional expenses incurred at a hotel, lodging house or boarding house, as a result of an **Insured event**, for the period necessary for reinstatement.
 The total limit of liability shall not exceed ten (10) percent of the Total **Sum Insured** on Buildings and/or Contents.
 This benefit is in addition to the Total **Sum Insured** as stated on the **Schedule**.
What is Not Covered
 Not applicable
- (F) Liability to the Public
What is Covered
We will indemnify **You** or Spouse **Your** legal liability in respect of accidents or series of accidents arising out of one **occurrence**, during the period of insurance to property or bodily injury to another person, who is not a member of **Your family, Household** or in **Your** service:
- a) Liability as owner of the insured Building caused by a defect in the buildings.
 - b) Liability as an Occupier in respect of accidents which occur in or about the private dwelling house.
 Our limit of liability shall not exceed the sum specified on the **Schedule**.
- We** will also indemnify **You** or Spouse:
- i) Legal costs and expenses recoverable from **You** or Spouse by any claimant, provided such legal cost and expenses were incurred before the date **We** shall have paid or offered to pay the full amount of the claim or the total amount recoverable in respect of any one **occurrence**.
 - ii) Legal costs and expenses incurred by **You** or Spouse with **Our** consent.

If Buildings are for Blocks of Flats or Apartments, Our indemnity to **You** is restricted to **Your** legal liability for claims made on **You** as owner of the Buildings, as specified on the **Schedule**, but not as a resident occupying any part of the insured Buildings in respect of any accident occurring during the period of insurance.

We will indemnify **Your** personal representative in the event of **Your** death, in respect of the liability incurred by **You** or Spouse, provided the personal representative observes and fulfils and is subject to the terms, conditions and limitations of the Policy.

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 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.

GENERAL EXCEPTIONS (APPLICABLE FOR BUILDINGS AND/OR CONTENTS)

You will not be covered under the following circumstances:

General Exception 1

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

- a) War, invasion, act of foreign enemy, hostilities, or warlike operations (whether war be declared or not), civil war;
- b) Mutiny, riot, military or popular uprising, insurrection, rebellion, revolution, military or usurped power, martial law or state of siege or any of the events or causes which determine the proclamation or maintenance of martial law or state of siege;
- c) Any act of terrorism.

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

Any loss or damage or other contingency happening during the existence of abnormal conditions (whether physical or otherwise) which are caused directly or indirectly, of any of the said **occurrences** shall be deemed to be loss, damage or a contingency which is not covered by this insurance. **You** have to prove that such loss, damage or other contingency happened independently of the existence of such abnormal conditions.

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

General Exception 2

We will not cover loss or damage:

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

General Exception 3

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

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

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 – F) 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 Act 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 FOR BUILDINGS AND/OR CONTENTS)

Notice and Proof of Claim

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

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

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 FOR BUILDINGS AND/OR CONTENTS)

Duty of care

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

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

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 FOR BUILDINGS AND/OR CONTENTS)**

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

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

GLOSSARY

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

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

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

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

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

“**Erosion**” means being worn or washed away by water or wind.

“**Excess**” means the amount **You** must pay towards a claim before **We** pay. The amount will be stated on the **Schedule** or in any selected Optional Benefits.

“**Flood**” means the overflowing or deviation from their normal channels of either natural or artificial water courses, bursting or overflowing of public water mains and any other flow or accumulation of water originating from outside the building.

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

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

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

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

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

“**Occurrence**” means the exact period when the incident took place.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

"We, Our and Us" means the insurance company.
 "You and Your" means the person(s) named on the **Schedule** as the insured.

WARRANTIES / ENDORSEMENTS / CLAUSES WHERE APPLICABLE AS STATED IN THE POLICY SCHEDULE

2. REMOVAL OF DEBRIS

(a) Removal of debris (with separate sum insured)

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

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

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

The company will not pay any costs or expenses:

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

(b) Removal of Debris (without separate sum insured)

The insurance on, Item(s) hereby insured includes costs and expenses necessarily incurred by the Insured with the consent of the Company in the:-

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

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

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

The Company will not pay any costs or expenses:-

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

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

3. ARCHITECT'S, SURVEYOR'S AND CONSULTANT'S FEES

(a) Architect's, Surveyor's, Engineer's and Consultant's Fees (with separate sum insured) applicable to Item(s) no(s):-

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

(b) Architect's, Surveyor's, Engineer's and Consultant's Fees (without separate sum Insured).

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

6. MORTGAGEE (CHARGE) CLAUSE

(A) Mortgagee (Charge) Clause 1

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

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

Non-Cancellation Clause

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

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

8. FOUNDATION EXCLUSION CLAUSE

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

9. RENT CLAUSE

The insurance on Rent applies only if (any of) the said building(s) or any part thereof is unfit for occupation in consequence of fire or any other peril hereby insured against and then the amount payable shall not exceed such proportion of the sum insured on Rent as the necessary period of unoccupancy bears to the term of the Rent insured.

15. AUTOMATIC RENEWAL CLAUSE

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

16. REINSTATEMENT VALUE CLAUSE

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

SPECIAL PROVISIONS

1. The work of replacement or reinstatement (which may be carried out upon another site and in any manner suitable to the requirements of the Insured subject to the liability of the Company not being thereby increase) must be commenced and carried out with reasonable despatch and in any case must be completed within 12 months after the destruction or damage, or within such further time as the Company may (during the said 12 months) in writing allow otherwise no payment beyond the amount which would have been payable under the Policy if this memorandum had not been incorporated therein shall be made.
 2. Until expenditure has been incurred by the Insured in replacing or reinstating the property destroyed or damaged the Company shall not be liable for any payment in excess of the amount which would have been payable under the Policy if this memorandum had not been incorporated therein.
 3. If at the time of replacement or reinstatement the sum representing the cost which would have been incurred in replacement or reinstatement if the whole of the property covered has been destroyed exceeds the sum insured thereon at the breaking out of any fire or at the commencement of any destruction of or damage to such property by any other peril insured against by this Policy, then the Insured shall be considered as being his own insurer for the excess and shall bear a rateable proportion of the loss accordingly. Each item of the Policy (if more than one) to which this Memorandum applies shall be separately subject to the foregoing provisions.
 4. This Memorandum shall be without force or effect if:-
 - a) The Insured fails to intimate to the Company within six (6) months from the date of destruction or damage, or such further times as the Company may in writing allow, his intention to replace or reinstate the property destroyed or damaged.
 - b) The Insured is unable or unwilling to replace or reinstate the property destroyed or damaged on the same or another site.
 5. No payment beyond the amount which would have been payable under the Policy if this memorandum had not been incorporated therein shall be made if at the time of any destruction or damage to any property insured hereunder such property shall be covered by any other insurance effected by or on behalf of the Insured which is not upon the identical basis of reinstatement set forth therein.
- 18. REINSTATEMENT IN COMPLIANCE WITH THE REQUIREMENT OF PUBLIC AUTHORITIES**
- Notwithstanding anything to the contrary contained in Condition 17 of the Policy, it is hereby declared and agreed that the insurance by (Item No. of) this Policy extends to include such additional cost of reinstatement of the destroyed or damaged property thereby insured as may be incurred solely by reason of the necessity to comply with Building or other Regulations under or framed in pursuance of any Government Act or Bye-Laws of any Municipal or Local Authority provided that:-
- 1) The amount recoverable under this Extension shall not include:-
 - a) the cost incurred in complying with any of the aforesaid Regulations or Bye-Laws:-
 - i) in respect of destruction or damage occurring prior to the granting of this extension,
 - ii) in respect of destruction or damage not insured by the Policy,
 - iii) under which notice has been served upon the Insured prior to the happening of the destruction or damage.
 - iv) in respect of undamaged property or undamaged portions of property.
 - b) the additional cost that would have been required to make good the property damaged or destroyed to a condition equal to its condition when new had the necessity to comply with any of the aforesaid Regulations or Bye-Laws not arisen;
 - c) the amount of any rate, tax, duty, development or other charge or assessment arising out of capital appreciation which may be payable in respect of the property or by the owner thereof by reason of compliance with any of the aforesaid Regulations of Bye-Laws.
 - 2) The work of reinstatement must be commenced and carried out with reasonable despatch and in any case must be completed within twelve (12) months after the destruction or within such further time as the Company may (during the said 12 months) in writing allow and may be carried out wholly or partially upon another site (if the aforesaid Regulations or Bye-Laws so necessitate) subject to the liability of the Company under this extension not being thereby increased.
 - 3) If the liability of the Company under (any item of) the Policy apart from this extension shall be reduced by the application of any of the terms and conditions of the Policy then the liability of the Company under this extension (in respect of any such item) shall be reduced in like proportion.
 - 4) The total amount recoverable under any item of the Policy shall not exceed the sum insured thereby.
 - 5) All the conditions of the Policy except insofar as they may be hereby expressly varied shall apply as if they had been incorporated herein.

35. PAIRS AND SETS CLAUSE

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

Subject otherwise to the terms and conditions of the Policy.

42(b) DATE RECOGNITION CLAUSE

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

- (A) The Company will not pay for any loss or damage including loss of use with or without physical damage, injury (including bodily injury), expenses incurred or any consequential loss directly or indirectly caused by, consisting of, or arising from, the failure or inability of any computer, data processing equipment, media microchip, operating systems, microprocessors (computer chip), integrated circuit or similar device, or any computer software, whether the property of the Insured or not, and whether occurring before, during or after the year 2000 that results from the failure or inability of such device and/or software as listed above to:-
 1. correctly recognize any date as its the calendar date;
 2. capture, save, or retain, and/or correctly manipulate, interpret or process any date or information or command or instruction as a result of treating any date other than its true calendar date; and/or
 3. capture, save, retain or correctly process any data as a result of the operation of any command which has been programmed into any computer software, being a command which causes the loss of data or the inability to capture,

- save, retain or correctly process such data on or after any date.
- (B) It is further understood that the Company will not pay for the repair or modification of any part of any electronic data processing system or any part of any device and/or software as listed above in A.
 - (C) It is further understood that the Company will not pay for any loss or damage including loss of use with or without physical damage, injury (including bodily injury), expenses incurred or any consequential loss directly or indirectly arising from any advice, consultation, design, evaluation, inspection, installation, maintenance, repair or supervision done by the Insured or for the Insured or by or for others to determine, rectify or test, any potential or actual failure, malfunction, or inadequacy described in A, above.
 - (D) It is further understood that the Company will not pay for any consequential loss resulting from any continuing inability of the computer and equipment described in A above to correctly recognize any date as its true calendar date after the lost or damaged property has been replaced or repaired.

Such loss or damage, injury (including bodily injury), expenses incurred or any consequential loss referred to in A, B, C or D above, is excluded regardless of any other cause that contributed concurrently or in any other sequence to the same.

Subject otherwise to the terms and conditions of the policy.

45. PROPERTY DAMAGE CLARIFICATION CLAUSE

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

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

Consequently the following are excluded from, this Policy:-

- (A) Loss of or damage to data or software, but not limited any detrimental change in data, software or computer programs that is caused by a deletion, a corruption or a deformation of the original structure, and any business interruption losses resulting from such loss or damage. Notwithstanding this exclusion, loss or damage to data or software, which is the direct consequence of insured physical damage to the substance of property, shall be covered.
- (B) Loss or damage resulting from an impairment in the function, availability, range of use or accessibility of data, software or computer programs, and any business interruption losses resulting from such loss or damage.

47. RADIOACTIVE/NUCLEAR ENERGY RISKS EXCLUSION CLAUSE

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

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

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:

- i) at any Bank, Safe Deposit or occupied private dwellings;
- ii) in any building where **You** or any member of **Your family** is residing;
- iii) in the course of removal to or from any Bank or Safe Deposit whilst **You**, a member of **Your family** or an authorized person is in charged.

For contents temporarily removed to places other than (i), (ii) and (iii) above, the contents will only be insured against theft or any attempted theft, when accompanied by actual forcible and violent breaking into or out of a building.

What is Not Covered

1. (a) If the building or any part of it is 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 RM250.00, 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 the **Insured's** domestic servant(s).

For contents temporarily removed, theft is only insured:

- i) at any Bank, Safe Deposit or occupied private dwellings;
- ii) in any building where **You** or any member of **Your family** is residing;
- iii) in the course of removal to or from any Bank or Safe Deposit whilst **You**, a member of **Your family** or an authorized person is in charged.

For contents temporarily removed to places other than (i), (ii) and (iii) above, the contents will only be insured against theft or any attempted theft, when accompanied by actual forcible and violent breaking into or out of a building.

What is Not Covered

1. (a) If the building or any part of it is 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 RM250.00, whichever is lower.
4. If the Private Dwelling House was unoccupied for more than ninety (90) days consecutively in any one **Period of Insurance**, this cover will be suspended unless agreed by **Us** by way of an **endorsement**.

OPTIONAL BENEFIT NO. 8 – Extension to cover Riot, Strike and Malicious Damage**What is Covered**

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

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

- (1) The act of any person taking part together with others in any disturbance of the public peace (whether in connection with a strike or lock-out or not) not an **occurrence** mentioned in items (a), (b) and (c) under the section "What is Not Covered" of this extension.
- (2) The action of any lawfully constituted authority in suppressing or attempting to suppress any such disturbance or in minimising the consequences of any such disturbance.
- (3) The wilful act of any striker or lock-out worker done in furtherance of a strike or in resistance to a lock-out.
- (4) The action of any lawfully constituted authority in preventing or attempting to prevent any such act or in minimising the consequences of any such act.
- (5) The malicious act of any person (whether or not such act is committed in the course of a disturbance of the public peace) not being an act amounting to or committed in connection with an **occurrence** mentioned in items (a), (b) and (c) under the section "What is Not Covered" of this extension.

Average

If the property insured shall at the breaking out of any fire or at the commencement of any destruction of or damage to such property by any other peril insured against by this extension is collectively of greater value than the **sum insured**, then **You** will be responsible for the difference and will bear a pro-rated share of the amount of loss. This average condition will apply separately for each item insured.

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

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

ENDORSEMENT NO.11- ASBESTOS EXCLUSION

The 'Liability to the Public' section of this policy excludes all claims and losses based upon, arising out of, directly or indirectly resulting from or in consequence of, or any way involving:-

1. asbestos, or
2. any actual or alleged asbestos related injury or damage involving the use, presence, existence, detection, removal, elimination or avoidance of asbestos or exposure or potential exposure to asbestos.

48. UNVALUED POLICY CLAUSE

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

SPECIAL EXTENSIONS / CLAUSES / ENDORSEMENTS APPLY TO THE WHOLE POLICY**PROPERTY CYBER AND DATA EXCLUSION (LMA 5401)**

1. Notwithstanding any provision to the contrary within this Policy or any endorsement thereto this Policy excludes any:
 - 1.1 Cyber Loss;
 - 1.2 loss, damage, liability, claim, cost, expense of whatsoever nature directly or indirectly caused by, contributed to by, resulting from, arising out of or in connection with any loss of use, reduction in functionality, repair, replacement, restoration or reproduction of any Data, including any amount pertaining to the value of such Data;
regardless of any other cause or event contributing concurrently or in any other sequence thereto.
2. In the event any portion of this endorsement is found to be invalid or unenforceable, the remainder shall remain in full force and effect.
3. This endorsement supersedes and, if in conflict with any other wording in the Policy or any endorsement thereto having a bearing on Cyber Loss or Data, replaces that wording.

Definitions

4. Cyber Loss means any loss, damage, liability, claim, cost or expense of whatsoever nature directly or indirectly caused by, contributed to by, resulting from, arising out of or in connection with any Cyber Act or Cyber Incident including, but not limited to, any action taken in controlling, preventing, suppressing or remediating any Cyber Act or Cyber Incident.
5. Cyber Act means an unauthorised, malicious or criminal act or series of related unauthorised, malicious or criminal acts, regardless of time and place, or the threat or hoax thereof involving access to, processing of, use of or operation of any Computer System.

- 6. Cyber Incident means:
 - 6.1 any error or omission or series of related errors or omissions involving access to, processing of, use of or operation of any Computer System; or
 - 6.2 any partial or total unavailability or failure or series of related partial or total unavailability or failures to access, process, use or operate any Computer System.
- 7. Computer System means:
 - 7.1 any computer, hardware, software, communications system, electronic device (including, but not limited to, smart phone, laptop, tablet, wearable device), server, cloud or microcontroller including any similar system or any configuration of the aforementioned and including any associated input, output, data storage device, networking equipment or back up facility, owned or operated by the Insured or any other party.
- 8. Data means information, facts, concepts, code or any other information of any kind that is recorded or transmitted in a form to be used, accessed, processed, transmitted or stored by a Computer System.



POLISI EMPUNYA RUMAH^{TARIFF}

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-terma dan syarat-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 pihak yang diinsurans (atau semasa pihak yang diinsurans memohon insurans ini) dan segala kenyataan yang telah dibuat oleh pihak yang diinsurans pada atau semasa penyerahan Borang Cadangan pihak yang diinsurans (atau semasa pihak yang diinsurans memohon insurans ini) dan pada masa perjanjian ini ditandatangani. Jawapan dan sebarang pernyataan lain yang pihak yang diinsurans berikan akan menjadi sebahagian daripada kontrak insurans antara pihak yang diinsurans dan Lonpac Insurance Bhd (selepas ini dirujuk sebagai "Syarikat"). Sekiranya terdapat sebarang salah nyata pada pra-kontrak berhubung dengan jawapan pihak yang diinsurans atau di mana-mana pernyataan yang diberikan oleh pihak yang diinsurans, ia mungkin mengakibatkan pembatalan kontrak insurans pihak yang diinsurans, keengganan atau pengurangan gantirugi pihak yang diinsurans, perubahan terma atau penamatan kontrak insurans pihak yang diinsurans.

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

APAKAH YANG MEMBENTUK POLISI INI

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

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

Tajuk-tajuk yang tertera bukan sebahagian daripada kandungan Polisi.

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

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

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

Perlindungan insurans yang diperuntukan di bawah **Polisi** ini adalah bergantung sepenuhnya kepada **Anda** mengamati dan memenuhi **sepenuhnya** terma-terma, peruntukan-peruntukan, **pengendørsan-pengendørsan** serta fasal-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 sepenuhnya untuk tujuan yang berkaitan dengan perdagangan, perniagaan atau profesion **Anda**, **Anda** mempunyai kewajipan 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 kewajipan untuk memberitahu **Kami** dengan serta-merta jika pada bila-bila masa selepas kontrak insurans **Anda** ditandatangani, diubah atau diperbaharui dengan **Kami**, apa-apa maklumat yang diberikan di dalam Borang Cadangan (atau semasa **Anda** memohon insurans ini) tidak tepat atau telah berubah.

Notis-notis Insurans yang Lain

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

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

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

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

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

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

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

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

Bangunan Anda

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

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

Kediaman Rumah Persendirian juga merujuk kepada Bangunan Rumah Pangsa dan Pangsapuri.

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

Kandungan Anda

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

Apa yang Dilindungi

Kandungan yang dilindungi adalah **terhad** kepada:

- a) Tidak ada satu barang pun (tidak termasuk perabut, piano, organ, peralatan rumahtangga, radio, set televisyen, set perakam video, peralatan Hi-Fi) hendaklah dianggap mempunyai nilai lebih besar daripada lima (5) peratus daripada Keseluruhan **Jumlah Yang Diinsuranskan** ke atas Kandungan kecuali barangan sedemikian secara khusus diisytiharkan sebagai butiran yang berasingan;
- b) Jumlah nilai barang platinum, emas dan perak, barang kemas dan bulu binatang hendaklah dianggap tidak melebihi satu per tiga daripada Keseluruhan **Jumlah Yang Diinsuranskan** ke atas Kandungan.

Apa yang Tidak Dilindungi

Kandungan yang dilindungi tidak termasuk:

- a) Mana-mana bahagian daripada struktur atau siling, kertas dinding atau yang seumpamanya;
- b) Harta yang diinsuranskan di bawah **Polisi** yang lebih khusus;
- c) Suratikatan, bon, bil pertukaran, nota janji hutang, cek, sekuriti untuk wang, setem, sebarang bentuk dokumen, wang tunai, matawang kertas, nota bank, manuskrip, pingat dan duit syiling, kenderaan bermotor dan aksesori atau temakan, kecuali secara khusus dinyatakan di dalam **Jadual**.

WARANTI YANG DIGUNAPAKAI (DIGUNAPAKAI UNTUK BANGUNAN DAN/ATAU ISI KANDUNGANNYA)

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

1. Waranti Larangan Barang Niaga

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

Waranti Premium

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

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

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

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

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

Apa yang Dilindungi

Kami akan memberi perlindungan untuk kerugian atau kerosakan kepada Bangunan dan/atau Isi Kandungan Anda yang disebabkan oleh mana-mana yang berikut:

- 1) Kebakaran, Kilat, Petir, Kebakaran Bawah Tanah
- 2) Letupan
- 3) Pesawat atau Peranti Udara yang lain dan/atau benda yang gugur daripadanya
- 4) Hentaman terhadap mana-mana bangunan:
 - i) Untuk Kediaman Persendirian, oleh sebarang kenderaan jalan raya atau binatang bukan kepunyaan atau dibawah kawalan:
 - **Anda**; atau
 - **Ahli Keluarga Anda**
 - ii) Untuk Blok Rumah Pangsa Atau Pangsapuri, oleh sebarang kenderaan jalan raya atau binatang bukan kepunyaan atau di bawah 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
 - a) Amaun **Lebih** yang dinyatakan dalam **Jadual**.
 - b) Kemusnahan atau kerosakan yang berlaku ketika Rumah Kediaman Persendirian tidak dihuni.
 - 6) Kecurian, tetapi jika di sertai dengan pemecahan masuk ke dalam atau keluar daripada sesebuah bangunan atau sebarang percubaan dengan menggunakan kekerasan dan keganasan sebenar
Apa yang Tidak Dilindungi
 - a) Sekiranya Rumah Kediaman Persendirian tidak di huni lebih daripada sembilan puluh (90) hari sama ada secara terus menerus atau tidak dalam mana-mana satu **tempoh insurans**, perlindungan ini akan diberhentikan sementara melainkan dipersetujui oleh **Kami** melalui **pengendorsan**.
 - b) Kerugian atau kerosakan akibat dari kecurian oleh pembantu rumah domestik **Anda** atau mana-mana ahli **keluarga Anda**.
 - 7) Hurikan, Siklon, Taufan, Ribut Angin
Apa yang Tidak Dilindungi
 - a) Amaun **Lebih** yang dinyatakan dalam **Jadual**
 - b) Kerugian atau kerosakan kepada:
 - i) Mana-mana bangunan semasa dalam pembinaan, pembinaan semula atau pembaikan kecuali semua pintu luar, tingkap dan bukaan lain adalah lengkap dan dilindungi;
 - ii) Cerobong asap logam, bidai kajang, papan tanda **lekapan** atau **kelengkapan** luar yang lain termasuk pintu pagar dan pagar.
 - 8) Gempa Bumi, Letupan Gunung Berapi
Apa yang Tidak Dilindungi
 - a) Amaun **Lebih** yang dinyatakan dalam **Jadual**
 - 9) Banjir
Apa yang Tidak Dilindungi
 - b) Amaun **Lebih** yang dinyatakan dalam **Jadual**
 - c) Kerugian atau kerosakan kepada **bangunan** yang disebabkan oleh penenggelaman atau gelinciran tanah kecuali disebabkan oleh gempa bumi atau letupan gunung berapi.
 - 10) Rompakan dan tahan di dalam premis harta benda **Anda**
Apa yang Tidak Dilindungi
 Tidak Diguna Pakai

MANFAAT TAMBAHAN

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

Digunapakai sekiranya **Polisi** ini hanya melindungi isi Kandungan **Anda**

(A) Harta Yang Dipindahkan Sementara

Apa yang Dilindungi

Anda dilindungi di bawah **Kejadian Yang Diinsuranskan** apabila isi kandungan rumah dipindahkan sementara daripada kediaman persendirian **Anda** tetapi masih dalam kawasan Geografi, dengan syarat harta tersebut tidak dilindungi di bawah **Polisi** insurans lain. Had tanggungan di bawah manfaat ini adalah 15% daripada Keseluruhan **Jumlah Diinsuranskan** ke atas isi kandungan rumah.

Apa yang Tidak Dilindungi

- a) Isi kandungan yang dipindahkan untuk jualan atau pameran;
- b) Isi kandungan yang diletakkan di tempat simpanan perabut;
- c) Kerugian akibat **Kejadian Yang Diinsuranskan 7** (Hurikan, Siklon, Taufan, Ribut Angin), **Kejadian Yang Diinsuranskan 8** (Gempa Bumi, Letupan Gunung Berapi) dan **Kejadian Yang Diinsuranskan 9** (Banjir) ketika isi kandungan dalam transit

(B) Kerosakan kepada Cermin Kaca

Apa yang Dilindungi

Anda dilindungi untuk kepecahan kepada cermin ketika di dalam kediaman persendirian.

Had tanggungan **Kami** adalah RM500.00 sekeping setiap kemalangan.

Apa yang Tidak Dilindungi

- a) Cermin Bimbit

(C) Pampasan Untuk Kematian

Apa yang Dilindungi

Anda dilindungi terhadap kecederaan maut (kematian) yang terjadi dalam Rumah Kediaman Persendirian akibat keganasan luaran dan nyata disebabkan oleh pencuri atau kebakaran, dengan syarat kematian berlaku dalam tempoh tiga (3) bulan kalendar selepas kecederaan sedemikian.

Sekiranya terdapat lebih dari satu (1) nama yang diinsuranskan, **Kami** akan bertanggungjawab hanya pada satu kadar bahagian setimpal pampasan. Untuk sebuah badan Korporat, **Anda** mestilah menamakan seorang atau lebih dan nama-nama ini hendaklah dikemukakan kepada **Kami**.

Had tanggungan yang dibenarkan untuk manfaat ini adalah jumlah yang dinyatakan di dalam **Jadual** atau satu setengah daripada Keseluruhan **Jumlah Yang Diinsuranskan** ke atas Kandungan, yang mana lebih rendah.

Apa yang Tidak Dilindungi

Tidak Diguna Pakai

(D) Harta Orang Gaji

Apa yang Dilindungi

Anda dilindungi ke atas kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh **Kejadian Yang Diinsuranskan** terhadap pakaian dan **barangan peribadi** kepunyaan orang gaji domestik **Anda**, yang tinggal bersama **Anda** atau mana-mana Ahli **Keluarga Anda** dalam kawasan Geografi seperti yang dinyatakan di dalam **Jadual**, dengan syarat harta tersebut tidak dilindungi di bawah **Polisi** insurans lain.

Apa yang Tidak Dilindungi

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

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

E) Insurans Sewa

Apa yang Dilindungi

Selaku tuanpunya, **Anda** dilindungi untuk kerugian sewa sekiranya Rumah Kediaman Persendirian **Anda** seperti yang dinyatakan di dalam **Jadual** tidak boleh dihuni akibat daripada **Kejadian Yang Diinsuranskan** bagi tempoh yang diperlukan untuk pengembalian semula.

Selaku Penghuni, **Kami** akan membayar perbelanjaan tambahan yang munasabah yang perlu ditanggung olehnya semasa di sesebuah hotel, rumah tumpangan atau rumah penginapan – akibat daripada sesuatu **Kejadian Yang Diinsuranskan**, bagi tempoh yang diperlukan untuk pengembalian semula.

Had liabiliti keseluruhan tidak melebihi sepuluh (10) peratus daripada Keseluruhan **Jumlah Yang Diinsuranskan** ke atas Bangunan dan/atau Isi Kandungannya.

Manfaat ini adalah tambahan kepada Keseluruhan **Jumlah Yang Diinsuranskan** seperti yang dinyatakan di dalam **Jadual**.

Apa yang Tidak Dilindungi

Tidak Diguna Pakai

F) Liabiliti kepada Awam

Apa yang Dilindungi

Kami akan mengganti rugi **Anda** atau pasangan **Anda** terhadap liabiliti undang-undang dimana **Anda** mungkin dipertanggungjawabkan berhubung dengan kemalangan atau siri kemalangan yang terjadi dari satu **kejadian**, dalam **tempoh insurans** pada harta atau kecederaan anggota badan kepada mana-mana orang yang bukan merupakan **Ahli keluarga, Penghuni rumah** atau yang berkhidmat dengan **Anda**:

- a) Liabiliti selaku Tuanpunya bangunan yang disebabkan oleh kecacatan di dalam bangunan.
- b) Liabiliti selaku Penghuni yang disebabkan oleh kemalangan di dalam atau sekitar Rumah Kediaman Persendirian.

Had liabiliti **Kami** tidak dalam apa jua hal melebihi jumlah yang ditetapkan di dalam **Jadual**.

Kami akan membayar gantirugi kepada **Anda** dan Pasangan :

- i) Sebarang kos perundangan dan perbelanjaan yang boleh diperolehi semula daripada **Anda** atau pasangan oleh mana-mana pihak yang menuntut dengan syarat kos dan perbelanjaan tersebut ditanggung sebelum tarikh **Kami** sepatutnya telah membayar atau menawarkan untuk membayar samada amaun penuh tuntutan tersebut atau jumlah amaun yang boleh diperolehi semula yang berkaitan dengan mana-mana satu **kejadian**.

- ii) Kos perundangan dan perbelanjaan yang ditanggung oleh **Anda** atau Pasangan dengan persetujuan **Kami**.

Jika bangunan-bangunan adalah untuk Blok Rumah Pangsa atau Pangsapuri, gantirugi **Kami** kepada **Anda** adalah terhad kepada liabiliti sah bagi tuntutan yang di buat terhadap **Anda** selaku pemilik Bangunan, seperti yang dinyatakan di dalam **Jadual**, tetapi bukan sebagai penghuni yang mendiami mana-mana bahagian bangunan berhubung dengan apa-apa kemalangan yang berlaku semasa **tempoh insurans**.

Kami akan membayar gantirugi kepada wakil sah peribadi **Anda** sekiranya berlaku kematian kepada **Anda** berhubung dengan liabiliti yang ditanggung oleh **Anda** atau Pasangan **Anda** dengan syarat wakil sah peribadi **Anda** mematuhi dan memenuhi dan tertakluk kepada terma-terma, syarat-syarat serta had-had di dalam **Polisi**.

Apa yang Tidak Dilindungi

- a) Sebarang tuntutan yang dikeluarkan atau dimulakan terhadap **Anda** atau pasangan **Anda**, di mana-mana mahkamah Negara-negara diluar Malaysia.
- b) Semua kos perundangan dan perbelanjaan yang mana tidak ditanggung atau boleh diperolehi semula di Malaysia.
- c) **Kami** tidak akan bertanggungjawab ke atas kecederaan atau kerosakan yang timbul daripada atau sampingan kepada:
 - pemunyaan, pemilikan atau penggunaan oleh atau bagi pihak **Anda** atau pasangan **Anda** berkait akan sebarang lif, kenderaan atau kapal walau apapun jenisnya;
 - Menjalankan kerja pengubahan, penambahan, pembaikan atau penghiasan kepada bangunan **Anda**;
 - Kerosakan kepada harta oleh kebakaran penenggelaman atau letupan (selain dari letupan yang diakibatkan oleh dandang domestik) yang dilekapkan kepada rumah pangsa dan pangsapuri individu dalam Bangunan yang diinsuranskan;
 - Apa-apa perjanjian kontrak;
 - Asbestos atau pendedahan atau potensi terdedah kepada asbestos, apa-apa kecederaan atau kerosakan sebenar atau yang dianggap berkaitan dengan asbestos melibatkan penggunaan, kehadiran, kewujudan, pengesanan, pengalihan, pembuangan atau penghindaran dari asbestos;
 - Mana-mana bahagian Bangunan yang diinsuranskan yang digunakan berkaitan dengan pekerjaan atau perniagaan **Anda**.

PENGECUALIAN AM

Anda tidak akan dilindungi di bawah keadaan-keadaan berikut:

Pengecualian Am 1

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

- a) Peperangan, serangan, tindakan musuh asing, permusuhan atau operasi ketenteraan (sama ada peperangan diisytiharkan atau tidak) atau perang saudara;
- b) Dahagi, rusuhan, kebangkitan tentera atau orang awam, 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:

- yang disebabkan oleh pemberhentian kerja, atau oleh sebab perampasan, penyitaan ketenteraan, rekuisisi atau kemusnahan atau kerosakan kepada harta dengan perintah kerajaan de jure atau de facto atau mana-mana Perbandaran Awam atau Pihak Berkuasa Tempatan Negara atau kawasan terletaknya harta tersebut;
- kepada harta melalui penapaian, kepanasan semula jadi atau kebakaran spontan atau oleh sebab ia melalui sebarang proses pemanasan atau pengeringan;
- yang timbul daripada atau akibat daripada atau yang disumbangkan oleh bahan senjata nuklear;
- 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 (DIGUNAPAKAI UNTUK BANGUNAN DAN/ATAU ISI KANDUNGANNYA)

Kepentingan Boleh Insurans

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

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

Nilai Pasaran

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

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

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

- pembuat, atau
 - ejen tunggal yang sah atau ejen, atau
 - broker yang sah, pengedar yang sah, atau
 - kontraktor bangunan, atau
 - penyelaras kerugian berdaftar di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013, atau
 - Penilai Berdaftar di bawah Akta Penilai, Pentaksir dan Ejen Estet 1981 yang dilantik secara bersama di antara **Anda** dan **Kami**.
- Penilaian yang diperolehi adalah bukti muktamad di dalam mana-mana prosiding guaman terhadap **Kami**.

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:

- setiap bangunan. Semua bangunan di dalam **premis** yang sama seperti yang dinyatakan di dalam **jadual** adalah dianggap sebagai satu bangunan.
- setiap insiden. Jika **Kejadian Yang Diinsuranskan** yang sama berlaku dalam masa tujuh (7) hari berturut-turut, ia adalah dianggap insiden yang sama.

Insurans Lain

Jika terdapat sebarang **Polisi** lain yang memberi perlindungan yang sama atau sebahagian daripada kerugian, kerosakan atau liabiliti, **Kami** hanya akan membayar perkadaran setimpal daripada jumlah kerugian, kerosakan atau liabiliti.

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 mengekal milik harta yang diinsuranskan;
- menguruskan sisaan harta yang diinsuranskan yang telah rosak.

Walau bagaimanapun **Anda** tidak boleh meninggalkan harta yang diinsuranskan yang telah rosak itu kepada **Kami**.

Timbangtara

Jika terdapat apa-apa pertelingkahan yang timbul mengenai amaun kerugian dan kerosakan di antara **Anda** dan **Kami**, pertelingkahan sedemikian hendaklah dirujuk kepada seorang Penimbang Tara yang dilantik secara bertulis oleh **Anda** dan **Kami**. Jika **Anda** dan **Kami** tidak mencapai persetujuan dengan seorang Penimbang Tara tunggal, dalam tempoh dua bulan apabila dikehendaki secara bertulis untuk berbuat demikian, maka pihak **Anda** dan **Kami** layak untuk melantik Penimbang Tara masing-masing dan hendaklah melantik seorang **Wasit** untuk mempengerusikan mesyuarat tersebut. Walau bagaimanapun, satu pihak adalah bebas untuk melantik seorang Penimbang Tara tunggal sekiranya pihak yang satu lagi gagal untuk melantik seorang Penimbang Tara dalam masa dua bulan setelah menerima notis secara bertulis untuk melantik seorang Penimbang Tara yang lain.

Kos timbangtara dan award hendaklah diputuskan oleh Penimbang Tara atau Wasit yang membuat award.

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

BAGAIMANA UNTUK MEMBUAT TUNTUTAN (DIGUNAPAKAI UNTUK BANGUNAN DAN/ATAU ISI KANDUNGANNYA)

Notis dan Bukti Tuntutan

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

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

Pelan-pelan Bangunan

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

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

TANGGUNGJAWAB ANDA (DIGUNAPAKAI UNTUK BANGUNAN DAN/ATAU ISI KANDUNGANNYA)

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 tuan-punya 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.

Bayaran Jumlah Yang Dinsuranskan

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

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 syarikat berpuashati akan nilai atau jumlah sebenar harta pada masa berlakunya kemusnahan tersebut.

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

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

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

GLOSARI

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

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

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

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

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

“**Hakistan**” 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.

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

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

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

“**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**.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

“**Kadar Jangka Pendek Lazim**” bermakna seperti berikut:

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

“**Warranti**” bermakna sekatan atau kewajipan yang dikenakan terhadap **Anda** di dalam **Polisi**. Pemunggaran 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.

WARANTI / PENGENDORSAN / FASAL SEPERTI YANG DINYATAKAN DI DALAM JADUAL POLISI

2. (a) Pengalihan Debris (dengan jumlah diinsuranskan berasingan)

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

(a) pengalihan debris

(b) menanggal dan/atau meroboh

(c) menyokong atau mengampu

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

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

(i) tertanggung dalam pengalihan debris kecuali daripada tapak harta itu musnah atau rosak dan kawasan bersebelahan dengan tapak tersebut.

(ii) timbul daripada pencemaran atau kontaminasi harta yang tidak diinsuranskan oleh polisi ini.

(b) Pengalihan Debris (tanpa jumlah diinsuranskan berasingan)

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

(a) pengalihan debris

(b) menanggal dan/atau meroboh

(c) menyokong atau mengampu

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

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

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

(i) tertanggung dalam pengalihan debris kecuali daripada tapak harta itu musnah atau rosak dan kawasan bersebelahan dengan tapak tersebut.

(ii) timbul daripada pencemaran atau kontaminasi harta yang tidak diinsuranskan oleh polisi ini.

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

3. FI AKITEK, PENYELARAS DAN PERUNDING

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

6. FASAL PENERIMA GADAI JANJI (PEMEGANG GADAIAN)

A. Fasal 1 Penerima Gadai Janji (Pemegang Gadaian)

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

Tertakluk juga bahawa Penerima Gadai Janji (Pemegang Gadaian) akan memberitahu Syarikat jika harta yang dilindungi tidak didiami atau apa-apa penukaran hak milik atau penggunaan atau bertambahnya bahaya yang telah sampai kepada pengetahuan Pemegang Gadai Janji (Pemegang Gadaian) kecuali ianya dibenarkan dan dicatat di dalam Polisi ini dan penerima Gadai Janji (Pemegang Gadaian) hendaklah atas permintaan membayar premium untuk penambahan bahaya tersebut jika tidak Polisi ini akan dianggap batal dan tidak sah. Dan seterusnya dipersetujui bahawa apabila Syarikat membayar Penerima Gadai Janji (Pemegang gadaian) tersebut apa-apa jumlah yang berhubung dengan kerugian atau kerosakan di bawah Polisi ini dan menganggap tiada lagi liabiliti yang wujud ke atas Penggadai Janji (Penggadai) atau Empunya harta, Syarikat berhak di bawah undang-undang ke atas semua hak gadaian setakat had bayaran tersebut dan tidak sehingga merosakkan hak Penerima Gadai Janji (Pemegang Gadaian) untuk memperoleh kembali jumlah penuh apa-apa tuntutan yang mungkin ada pada Penggadai Janji (Penggadai) tersebut Empunya harta atau mana-mana pihak diinsuranskan di bawah ini atau daripada mana-mana sekuriti atau dana yang ada.

Fasal Tidak Boleh Batal

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

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

8. PENGECUALIAN TAPAK BANGUNAN

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

15. FASAL PEMBAHARUAN AUTOMATIK

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

16. FASAL NILAI PENGEMBALIAN SEMULA-SEMULA

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

PERUNTUKAN KHAS

1. Kerja mengganti atau membaiki pulih (yang akan dilakukan ke atas tapak lain dan cara yang bersesuaian dengan keperluan Pihak Diinsuranskan tetapi tertakluk kepada liabiliti syarikat yang tidak bertambah) mesti dimulakan dan dilaksanakan dengan segera secara munasabah dan dalam hal lain mesti diselesaikan dalam tempoh dua belas bulan selepas kemusnahan atau kerosakan atau dalam tempoh tambahan syarikat akan (dalam tempoh 12 bulan tersebut) secara bertulis membenarkan, sebaliknya tiada fi melebihi amaun yang mungkin dibayar di bawah polisi ini jika memorandum ini belum dimasukkan dengan ini telah dibuat.
2. Sehingga perbelanjaan telah dikenakan oleh pihak diinsuranskan untuk mengganti atau membaiki pulih harta yang musnah dan rosak, Syarikat tidak akan bertanggung jawab ke atas apa-apa fi yang melebihi amaun yang sepatutnya dibayar di bawah polisi ini jika memorandum tidak dimasukkan dengan ini.
3. Jika sewaktu penggantian atau membaiki pulih jumlah yang mewakili kos yang mungkin dikenakan untuk mengganti atau membaiki pulih jika Keseluruhan harta yang dilindungi telah musnah melebihi jumlah yang diinsuranskan tersebut ketika berlakunya kebakaran atau pada permulaan mana-mana kemusnahan atau kerosakan pada harta oleh sebab peril lain yang diinsuranskan di bawah polisi ini, maka pihak diinsuranskan hendaklah dianggap sebagai penanggung insurans sendiri bagi jumlah yang berlebihan dan akan menanggung pekadarannya setimpal bagi kerugian sepatutnya. Setiap butiran di dalam Polisi ini (jika melebihi daripada satu) memorandum ini hendaklah diguna pakai secara berasingan tetapi tertakluk pada peruntukan sebelumnya.
4. Memorandum ini tidak akan berkuat kuasa atau berkesan jika:
 - (a) Pihak Diinsuranskan gagal untuk memberitahu kepada syarikat dalam tempoh enam (6) bulan dan tarikh kemusnahan atau kerosakan atau tempoh tambahan seperti yang dipersetujui oleh syarikat secara bertulis membenarkan, tujuan beliau untuk mengganti atau membaiki pulih harta yang musnah atau rosak.

(b) Pihak Diinsuranskan tidak berupaya atau tidak mahu mengganti atau membaik pulih harta yang musnah atau rosak di atas tapak yang sama atau di tempat lain.

5. Tiada bayaran boleh dibuat melebihi amaun yang perlu dibayar di bawah Polisi ini jika memorandum ini tidak dimasukkan di sini jika sewaktu berlakunya mana-mana kemusnahan atau kerosakan terhadap mana-mana harta yang diinsuranskan di bawah ini harta tersebut hendaklah dilindungi oleh mana-mana insurans lain yang dikuatkuasa oleh atau bagi Pihak Diinsuranskan yang tidak serupa dengan asas baik pulih yang sama yang ditetapkan di sini.

18. PENGEMBALIAN SEMUA MENGIKUT KEPERLUAN PIHAK BERKUASA

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

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

35. FASAL PASANGAN DAN SET

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

Selainnya tertakluk kepada terma pengecualian dan syarat polisi ini.

42(b) PENGENALPASTIAN TARIKH

Adalah difahamkan dan dipersetujui bahawa polisi ini telah dipinda seperti berikut :-

- (A) Syarikat tidak akan membayar apa-apa kerugian atau kerosakan termasuk kehilangan keupayaan dengan atau tanpa kerosakan fizikal, kecederaan (termasuk kecederaan anggota), perbelanjaan tertanggung atau apa-apa kerugian turutan secara langsung atau tidak langsung disebabkan oleh, terdiri daripada, atau timbul daripada, kegagalan atau ketidakupayaan mana-mana komputer, alat memproses data, media mikrochip, sistem operasi, mikropemproses (cip komputer), sikit integrasi atau peranti serukpa, atau mana-mana perisian komputer, sama ada harta Pihak Diinsuranskan atau tidak, dan sama ada berlaku sebelum, pada atau selepas tahun 2000 akibat daripada kegagalan atau ketidakupayaan peranti dan/atau perisian seperti tersebut di atas untuk :
1. mengenalpasti dengan betul apa-apa tarikh sebagai tarikh kalendar sebenar ;
 2. merakam, menyimpan, mengekalkan dan/atau mengendali dengan betul, menterjemah atau memproses apa-apa data atau maklumat atau perintah atau arahan akibat dan mengambil apa-apa tarikh selain dari tarikh kalendar sebenar dan/atau;
 3. merakam, menyimpan, mengekalkan atau memproses dengan betul apa-apa data akibat dan operasi apa-apa arahan yang telah diprogram ke dalam mana-mana perisian komputer, sebagai perintah yang menyebabkan kehilangan data atau ketidakupayaan untuk merakam, menyimpan, mengekalkan atau memproses dengan betul data tersebut pada atau selepas apa-apa tarikh.
- (B) Adalah selanjutnya difahamkan bahawa Syarikat tidak akan membayar untuk memperbaiki atau mengubah suai mana-mana bahagian pada apa-apa sistem memproses data elektronik atau mana-mana bahagian pada apa-apa peranti dan/atau perisian seperti yang telah disenaraikan dalam A di atas.
- (C) Adalah selanjutnya difahamkan bahawa Syarikat tidak akan membayar apa-apa kerugian atau kerosakan termasuk hilang keupayaan dengan atau tanpa kerosakan fizikal, kecederaan (termasuk kecederaan anggota), perbelanjaan tertanggung atau apa-apa kerugian turutan secara langsung atau tidak langsung yang timbul daripada nasihat, perundingan, rekaan, penilaian, pemeriksaan, pemasangan, penyelenggaraan, pembaikan atau penyeliaan yang dibuat oleh Pihak Diinsuranskan atau untuk Pihak Diinsuranskan atau untuk Pihak Diinsuranskan atau oleh atau untuk pihak lain untuk menentukan, membetulkan atau menguji, apa-apa kegagalan potensi atau sebenar, pincang tugas atau kekurangan seperti yang telah dinyatakan dalam A di atas.
- (D) Adalah selanjutnya difahamkan bahawa Syarikat tidak akan membayar apa-apa kerugian turutan akibat daripada apa-apa ketidakupayaan berterusan komputer tersebut dan alat seperti yang dinyatakan dalam A di atas untuk mengenalpasti dengan betul apa-apa tarikh kalendar sebenar selepas kerugian atau kerosakan harta yang telah diganti atau dibaiki.

Kerugian atau kerosakan, kecederaan (termasuk kecederaan anggota), perbelanjaan tertanggung sedemikian atau kerugian turutan yang dirujuk dalam A, B, C atau D di atas, adalah dikecualikan tidak mengambil kira apa-apa sebab lain yang menyumbang serentak atau dalam mana-mana urutan pada masa yang sama.

Fasal Kecualian

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

Selainnya tertakluk kepada terma dan syarat polisi ini.

45. FASAL PENJELASAN KEROSAKAN HARTA

Kerosakan harta yang dilindungi di bawah Polisi ini hendaklah bermaksud kerosakan fizikal ke atas jirim harta.

Kerosakan fizikal ke atas jirim harta hendaklah tidak termasuk kerosakan ke atas data atau perisian, terutama sekali apa-apa perubahan merosakkan ke atas data, perisian atau program komputer yang disebabkan oleh pemadaman, pencemaran atau kecacatan bentuk asal.

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

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

47. FASAL Pengecualian Radioaktif/Risiko Tenaga Nuklear

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

1. pancaran pengionan daripada atau pencemaran radioaktif daripada apa-apa bahan api nuklear atau daripada apa-apa bahan buangan nuklear atau dari pembakaran bahan api nuclear
2. radioaktif, toksid, letupan atau lain-lain harta dari mana-mana pemasangan nuklear yang berbahaya atau mencemarkan, reaktor atau lain-lain pemasangan komponen nuklear seumpamanya.
3. apa-apa senjata peperangan menggunakan pembelahan atom atau nuklear dan/atau lakuran (fussion) atau apa-apa reaksi serupa atau kuasa atau jisim radioaktif.

Manfaat Pilihan No. 5A – Perluasan untuk melindungi perlindungan terhadap kecurian tetapi tidak termasuk kecurian oleh pembantu rumah domestik atau mana-mana Ahli Keluarga atau Penghuni Rumah Anda

Apa yang Dilindungi

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

Kecurian atau apa-apa percubaan untuk mencuri.

Untuk isi kandungan yang dialihkan sementara, kecurian hanya dilindungi:-

- i) di mana-mana bank, peti simpanan keselamatan atau kediaman persendirian yang dihuni;
- ii) di dalam mana-mana bangunan di mana **Anda** atau mana-mana Ahli **Keluarga Anda** menghuni;
- iii) di dalam proses pengalihan dari atau ke mana-mana bank atau peti simpanan semasa di dalam tanggungan **Anda**, salah seorang Ahli **Keluarga Anda** atau seseorang yang telah diberi kuasa.

Untuk harta yang dialihkan sementara ke tempat lain selain (i), (ii) dan (iii) di atas, isi kandungan hanya akan diinsuranskan terhadap kecurian atau apa-apa percubaan untuk mencuri sekiranya kecurian tersebut disertai dengan pemecahan masuk ke dalam atau keluar secara kasar dan ganas daripada sesebuah bangunan.

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 pemecahan masuk ke dalam atau keluar secara kasar dan ganas daripada sesebuah bangunan.

2. Kecurian dari **tempat terbuka**.
3. 1% yang pertama daripada **Jumlah Yang Diinsuranskan** atau Isi Rumah atau RM250.00, 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 insurans**, perlindungan ini akan diberhentikan sementara kecuali telah dipersetujui oleh **Kami** melalui **pengendorsan**.

Manfaat Pilihan No. 5B – Perluasan untuk melindungi kecurian termasuk oleh pembantu rumah domestik

Apa yang Dilindungi

Kejadian yang Diinsuranskan No. 6 kini dibaca seperti berikut:

Kecurian atau apa-apa percubaan untuk mencuri termasuk kecurian oleh pembantu rumah domestik **pihak diinsuranskan**.

Untuk isi kandungan yang dialihkan sementara, kecurian hanya dilindungi:-

- (i) di mana-mana bank, peti simpanan keselamatan atau kediaman persendirian yang dihuni;
- (ii) di dalam mana-mana bangunan di mana **Anda** atau mana-mana Ahli **Keluarga Anda** menghuni;
- (iii) di dalam proses pengalihan dari atau ke mana-mana bank atau peti simpanan semasa di dalam tanggungan **Anda**, salah seorang Ahli **Keluarga Anda** atau seseorang yang telah diberi kuasa.

Untuk harta yang dialihkan sementara ke tempat lain selain (i), (ii) dan (iii) di atas, isi kandungan hanya akan diinsuranskan terhadap kecurian atau apa-apa percubaan untuk mencuri sekiranya kecurian tersebut disertai dengan pemecahan masuk ke dalam atau keluar secara kasar dan ganas daripada sesebuah bangunan.

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 pemecahan masuk atau keluar secara kasar dan ganas daripada bangunan.

2. Kecurian dari **tempat terbuka**.
3. 1% yang pertama daripada **Jumlah Yang Diinsuranskan** atau RM250.00, yang mana lebih rendah.
4. Sekiranya Rumah Kediaman Persendirian ditinggalkan tanpa penghuni selama lebih daripada sembilan puluh (90) hari secara terus menerus dalam mana-mana satu **tempoh insurans**, perlindungan ini akan diberhentikan sementara kecuali telah dipersetujui oleh **Kami** melalui **pengendorsan**.

Manfaat Pilihan No. 8 – Perluasan untuk perlindungan terhadap Rusuhan, Mogok, Niat Jahat

Apa yang Dilindungi

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

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

- (1) Perbuatan mana-mana orang yang mengambil bahagian bersama-sama yang lain dalam mana-mana kekacauan ketenteraman awam (sama ada berkaitan atau tidak dengan mogok atau sekat-masuk) yang bukan **kejadian** yang disebut di dalam butiran (a), (b) dan (c)

- dibawah bahagian "Apa yang Tidak Dilindungi" dari peluasan ini.
- (2) Perbuatan oleh mana-mana pihak berkuasa yang sah dalam menghalang atau cuba menghalang mana-mana kekacauan sedemikian atau dalam mengurangkan akibat daripada kekacauan tersebut.
 - (3) Perbuatan sengaja oleh mana-mana pemogok atau pekerja yang disekat-masuk dalam meneruskan pemogokan atau menentang penyekatan masuk.
 - (4) Perbuatan oleh mana-mana pihak berkuasa yang sah dalam menghalang atau cuba menghalang apa-apa tindakan sedemikian atau mengurangkan akibat daripada tindakan tersebut.
 - (5) Perbuatan niat jahat oleh mana-mana orang (sama ada perbuatan tersebut dilakukan semasa berlakunya kekacauan ketenteraman awam atau pun tidak) samada perbuatan sedemikian tidak bermaksud atau mempunyai kaitan dengan **kejadian** yang disebutkan di dalam butiran (a), (b) dan (c) dibawah bahagian "Apa yang Tidak Dilindungi" dari peluasan ini.

Purata

Sekiranya harta yang diinsuranskan, pada ketika berlakunya kebakaran atau semasa bemulanya apa-apa kemusnahan atau kerosakan ke atas harta tersebut oleh mana-mana peril lain yang diinsuranskan di bawah peluasan 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-syarat dan terma-terma dalam **Polisi**.

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, insurreksi, pemberontakan, revolusi, ketenteraan atau rampasan kuasa.
- c) Sebarang tindakan keganasan.

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

Dalam mana-mana tindakan, guaman atau prosiding lain, apabila **Kami** mendakwa bahawa oleh sebab peruntukan dalam Syarat ini, apa-apa kerugian atau kerosakan adalah tidak dilindungi oleh insurans ini, beban membuktikan bahawa kerugian atau kerosakan tersebut dilindungi, adalah bergantung kepada **Anda**.

- d) Berkaitan dengan perbuatan niat jahat, **Kami** tidak akan bertanggungjawab ke atas sebarang kerugian atau kerosakan oleh kebakaran atau letupan mahupun kerugian atau kerosakan akibat daripada pecah masuk, pecah rumah kecurian atau larceni atau ancaman daripada mana-mana orang yang mengambil bahagian.
- e) Kerugian pendapatan, kerugian akibat kelewatan, kerugian pasaran atau lain-lain **kerugian turutan** atau kerosakan secara turutan atau dalam apa jua jenis/perihal sekalipun.
- 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.

PENGENDORSAN NO. 11 - Pengecualian Asbestos

Seksyen "Liabiliti kepada Awam" di polisi ini mengecualikan semua tuntutan dan kerugian yang berkenaan, yang timbul daripada, secara langsung atau tidak langsung akibat dari atau yang disumbangkan oleh atau apa-apa cara melibatkan:

1. asbestos, atau
2. apa-apa kecederaan atau kerosakan sebenar atau yang dianggap berkaitan dengan asbestos melibatkan penggunaan, kehadiran, kewujudan, pengesahan pengalihan, pembuangan atau penghindaran dari asbestos atau terdedah atau berpotensi terdedah kepada asbestos.

48. FASAL POLISI TANPA NILAI (UNVALUED POLICY)

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