

Policy

Houseowner / Householder

Empunyarumah / Isirumah

Houseowner / Householder Policy

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 **Allianz General Insurance Company (Malaysia) Berhad (735426-V)** (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	What is Not Covered
<p>The cover for the contents is limited to:</p> <p>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;</p> <p>b) Total value of platinum, gold and silver articles, jewellery and furs shall not exceed one third of the Total Sum Insured on Contents.</p>	<p>The cover for the contents will not include:</p> <p>a) Part of the structure or ceiling, wallpapers or anything similar;</p> <p>b) Property insured under more specific policies;</p> <p>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.</p>

Applicable Warranties

(Applicable for Buildings and / or Contents)

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

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	What is Not Covered
<p>We will provide cover for loss or damage to Your Building and / or Contents caused by any of the following:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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: <ol style="list-style-type: none"> i) For Private Dwellings, by any road vehicle or animals not belonging to or under the control of: <ul style="list-style-type: none"> • 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: <ul style="list-style-type: none"> • You; or • Your agent or servant; or • Any person resident on the Private Flats or Apartments. 5) Bursting or Overflowing of Domestic Water Tanks, Apparatus or Pipes 6) Theft, but only if accompanied by actual forcible and violent breaking into or out of a building or any such attempt 	<p>We will not provide cover for loss or damage to Your Building and / or Contents as follows:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) The Excess amount stated on the Schedule. b) Destruction or damage occurring while the Private Dwelling House is left unoccupied. a) If the Private Dwelling House is unoccupied for more than ninety (90) days whether consecutively or not in any one Period of insurance, the cover will be suspended unless agreed by Us by way of an Endorsement. b) Loss or damage due to theft by Your domestic servants or any member of Your Family.

7) Hurricane, Cyclone, Typhoon, Windstorm	<p>a) The Excess amount stated in the Schedule.</p> <p>b) Loss or damage to:</p> <ul style="list-style-type: none"> i) any building in the course of construction, reconstruction or repair, unless all outside doors, windows and other openings are complete and protected; ii) metal smoke stacks, awnings, blinds, signs and other outdoor fixtures or fittings including gates and fences.
8) Earthquake, Volcanic Eruption	The Excess amount stated in the Schedule .
9) Flood	<p>a) The Excess amount stated in the Schedule.</p> <p>b) Loss or damage to buildings caused by subsidence or landslip, except as a result of earthquake or volcanic eruption.</p>
10) Robbery and hold up in the premises of Your property	

Additional Benefits

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

(Applicable for Contents)

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

(A) Contents Temporarily Removed

What is Covered	What is Not Covered
<p>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.</p> <p>The limit of liability of this benefit is fifteen (15) percent of the Total Sum Insured on Contents.</p>	<ul style="list-style-type: none"> 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	What is Not Covered
<p>You are covered for breakage of mirrors whilst in the Private Dwelling.</p> <p>The limit of liability is RM500.00 per piece any one accident.</p>	a) Hand Mirrors

(C) Compensation for Death

What is Covered	What is Not Covered
<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>	

(D) Servants Property

What is Covered	What is Not Covered
<p>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.</p>	a) Cash, currency notes, bank notes and stamps.

(Applicable for Buildings and / or Contents)

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

(E) Rent Insurance

What is Covered	What is Not Covered
<p>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.</p> <p>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.</p> <p>The total limit of liability shall not exceed ten (10) percent of the Total Sum Insured on Buildings and/or Contents.</p> <p>This benefit is in addition to the Total Sum Insured as stated on the Schedule.</p>	

F) Liability to the Public

What is Covered	What is Not Covered
<p>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:</p> <p>a) Liability as owner of the insured Building caused by a defect in the buildings.</p> <p>b) Liability as an Occupier in respect of accidents which occur in or about the private dwelling house.</p> <p>Our limit of liability shall not exceed the sum specified on the Schedule.</p> <p>We will also indemnify You or Spouse:</p> <p>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.</p> <p>ii) Legal costs and expenses incurred by You or Spouse with Our consent.</p>	<p>a) Any claims brought against You or Spouse, in any country in courts outside Malaysia.</p> <p>b) All legal costs and expenses which are not incurred in or recoverable in Malaysia.</p> <p>c) We shall not be liable for injury or damage arising out of or incidental to:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ownership, possession or use by or on behalf of You or Spouse of any lift, vehicle, vessel or craft of any kind; • The carrying out of alterations, additions, repairs or decorations to Your buildings; • Damage to property by subsidence fire or explosion (other than explosion of any domestic boiler fitted in an individual flat or apartment in the insured Buildings), for insurance for Private Flats or Apartments; • Any contractual agreement;

What is Covered	What is Not Covered
<p>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.</p> <p>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.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 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:

- War, invasion, act of foreign enemy, hostilities, or warlike operations (whether war be declared or not), civil war;
- 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;
- 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 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 or damage between **You** and **Us** shall be referred to an arbitrator who shall be appointed in writing by **You** and **Us**. In case **You** and **Us** are unable to agree on a single Arbitrator, within two months of being required in writing to do so by either party, then **You** and **Us** shall be entitled to appoint an Arbitrator each who shall appoint an Umpire to preside over their meetings. However, one party is at liberty to appoint a sole Arbitrator, should the other party within two months of the written notice fail to appoint the other Arbitrator.

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

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

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**.

Goods and Services Tax impact on Claims Settlement

Claims Settlement

We will pay your claim inclusive of the GST on items which are taxable supplies, up to the limit of the Sum Insured.

In the event that you are entitled to claim for the Input Tax Credit and if we make a payment under this policy as compensation to you, we will reduce the amount of the payment by deducting your Input Tax Credit entitlement irrespective of whether you have or have not claimed the Input Tax Credit, up to the limit of the Sum Insured.

Determining the adequacy of the Sum Insured

If the subject matter hereby insured (inclusive of the GST) shall, on the happening of an insured peril, be collectively of greater value than the Sum Insured thereon, then the Insured shall be considered as being his own insurer for the difference, and shall bear a rateable proportion of the loss accordingly. Every insured item, if more than one, of the policy shall be separately subject to this condition.

In the event that you are entitled for the Input Tax Credit on each of the insured item(s), the value as stated above will be reduced by deducting your Input Tax Credit entitlement in determining the adequacy of the Sum Insured.

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:

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

“**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.

To Attach Schedule Here /
Kepilkan Jadual Di Sini

Polisi Empunyarumah / Isirumah

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 **Allianz General Insurance Company (Malaysia) Berhad (735426-V)** (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 **Pengendorsan-pengendorsan** mesti dibaca bersama kerana ianya membentuk kontrak insurans **Anda**.

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

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

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

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 diendorskan 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 diuraikan, yang dipunyai oleh **Anda** atau mana-mana **Ahli Keluarga Anda** yang biasanya menghuni bersama **Anda** yang terkandung di Rumah Kediaman Persendirian, Rumah Pangsa atau Pangsapuri dan semua pejabat domestik, kandang kuda, garaj dan bangunan-bangunan luar domestik yang digunakan semata-mata berkaitan dengannya di atas **premis** yang sama yang ditentukan di dalam **Jadual**.

Apa yang Dilindungi	Apa yang Tidak Dilindungi
Kandungan yang dilindungi adalah terhad kepada:	Kandungan yang dilindungi tidak termasuk:
a) Tidak ada satu barang pun (tidak termasuk perabot, pianos, organ, peralatan rumahtangga, radio, set televisyen, set perakam video, peralatan Hi-Fi) hendaklah dianggap mempunyai nilai lebih besar daripada lima (5) peratus	a) Mana-mana bahagian daripada struktur atau siling, kertas dinding atau yang seumpamanya;
	b) Harta yang diinsuranskan di bawah Polisi yang lebih khusus;

Apa yang Dilindungi	Apa yang Tidak Dilindungi
dari pada Keseluruhan Jumlah Yang Diinsuranskan ke atas Kandungan kecuali barangan sedemikian secara khusus diisytiharkan sebagai butiran yang berasingan;	c) Suratikatan, bon, bil pertukaran, nota janji hutang, cek, sekuriti untuk wang, setem, sebarang bentuk dokumen, wang tunai, matawang kertas, nota bank, manuskrip, pingat dan duit syiling, kenderaan bermotor dan aksesori atau ternakan, kecuali secara khusus dinyatakan di dalam Jadual .
b) Jumlah nilai barang platinum, emas dan perak, barang kemas dan bulu binatang hendaklah dianggap tidak melebihi satu per tiga daripada Keseluruhan Jumlah Yang Diinsuranskan ke atas Kandungan.	

Waranti yang digunapakai

(Digunapakai untuk Bangunan dan / atau isi Kandungannya)

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

Waranti Larangan Barang Niaga

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

Waranti Premium

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

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

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

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

Kejadian yang Diinsuranskan

(Digunapakai untuk Bangunan dan / atau isi Kandungannya)

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

Apa yang Dilindungi	Apa yang Tidak Dilindungi
<p>1) Kebakaran, Kilat, Petir, Kebakaran Bawah Tanah</p> <p>2) Letupan</p> <p>3) Pesawat atau Peranti Udara yang lain dan / atau benda yang gugur daripadanya</p> <p>4) Hentaman terhadap mana-mana bangunan:</p> <p>i) Untuk Kediaman Persendirian, oleh sebarang kenderaan jalan raya atau binatang bukan kepunyaan atau dibawah kawalan:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Anda; atau • Ahli Keluarga Anda <p>ii) Untuk Blok Rumah Pangsa Atau Pangsapuri, oleh sebarang kenderaan jalan raya atau binatang bukan kepunyaan atau dibawah kawalan:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Anda; atau • Ejen atau orang gaji Anda atau • Mana-mana orang yang mendiami rumah pangsapuri, pangsapuri persendirian. <p>5) Pecahnya atau Melimpahnya Tangki, Peralatan atau Paip Air Rumah</p> <p>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</p> <p>7) Hurikan, Siklon, Taufan, Ribut Angin</p>	<p>a) Amaun Lebihan yang dinyatakan dalam Jadual.</p> <p>b) Kemusnahan atau kerosakan yang berlaku ketika Rumah Kediaman Persendirian tidak dihuni.</p> <p>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.</p> <p>b) Kerugian atau kerosakan akibat dari kecurian oleh pembantu rumah domestik Anda atau mana-mana ahli keluarga Anda.</p> <p>a) Amaun Lebihan yang dinyatakan dalam Jadual</p> <p>b) Kerugian atau kerosakan kepada:</p>

Apa yang Dilindungi	Apa yang Tidak Dilindungi
<p>8) Gempa Bumi, Letupan Gunung Berapi</p> <p>9) Banjir</p> <p>10) Rompakan dan tahan di dalam premis harta benda Anda</p>	<p>i) Mana-mana bangunan semasa dalam pembinaan, pembinaan semula atau pembaikan kecuali semua pintu luar, tingkap dan bukaan lain adalah lengkap dan dilindungi;</p> <p>ii) Cerobong asap logam, bidai kajang, papan tanda lekapan atau kelengkapan luar yang lain termasuk pintu pagar dan pagar.</p> <p>Amaun Lebihan yang dinyatakan dalam Jadual</p> <p>a) Amaun Lebihan yang dinyatakan dalam Jadual</p> <p>b) Kerugian atau kerosakan kepada bangunan yang disebabkan oleh penanggalan atau gelinciran tanah kecuali disebabkan oleh gempa bumi atau letupan gunung berapi.</p>

Manfaat Tambahan

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

(Digunapakai untuk Isi Kandungannya)

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

(A) Harta yang Dipindahkan Sementara

Apa yang Dilindungi	Apa yang Tidak Dilindungi
<p>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.</p> <p>Had tanggungan di bawah manfaat ini adalah 15% daripada Keseluruhan Jumlah Diinsuranskan ke atas isi kandungan rumah.</p>	<p>a) Isi kandungan yang dipindahkan untuk jualan atau pameran;</p> <p>b) Isi kandungan yang diletakkan di tempat simpanan perabot;</p> <p>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.</p>

(B) Kerosakan kepada Cermin Kaca

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

(C) Pampasan Untuk Kematian

Apa yang Dilindungi	Apa yang Tidak Dilindungi
<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>	

(D) Harta Orang Gaji

Apa yang Dilindungi	Apa yang Tidak Dilindungi
<p>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.</p>	a) Wang tunai, matawang kertas, nota bank dan setem.

(Digunakan untuk Bangunan dan / atau isi Kandungannya)

Digunakan sekiranya **Polisi Anda** menginsuranskan **Bangunan** dan / atau **Isi Kandungan Anda**:

(E) Insurans Sewa

Apa yang Dilindungi	Apa yang Tidak Dilindungi
<p>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.</p> <p>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.</p> <p>Had liabiliti keseluruhan tidak melebihi sepuluh (10) peratus daripada Keseluruhan Jumlah Yang Diinsuranskan ke atas Bangunan dan / atau Isi Kandungannya.</p> <p>Manfaat ini adalah tambahan kepada Keseluruhan Jumlah Yang Diinsuranskan seperti yang dinyatakan di dalam Jadual.</p>	

(F) Liabiliti kepada Awam

Apa yang Dilindungi	Apa yang Tidak Dilindungi
<p>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:</p> <p>a) Liabiliti selaku Tuanpunya bangunan yang disebabkan oleh kecacatan di dalam bangunan.</p> <p>b) Liabiliti selaku Penghuni yang disebabkan oleh kemalangan di dalam atau sekitar Rumah Kediaman Persendirian.</p> <p>Had liabiliti Kami tidak dalam apa jua hal melebihi jumlah yang ditetapkan di dalam Jadual.</p>	<p>a) Sebarang tuntutan yang dikeluarkan atau dimulakan terhadap Anda atau pasangan Anda, di mana-mana mahkamah Negara-negara diluar Malaysia.</p> <p>b) Semua kos perundangan dan perbelanjaan yang mana tidak ditanggung atau boleh diperolehi semula di Malaysia.</p> <p>c) Kami tidak akan bertanggungjawab ke atas kecederaan atau kerosakan yang timbul daripada atau sampingan kepada:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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;

Apa yang Dilindungi	Apa yang Tidak Dilindungi
<p>Kami akan membayar gantirugi kepada Anda dan Pasangan:</p> <p>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.</p> <p>ii) Kos perundangan dan perbelanjaan yang ditanggung oleh Anda atau Pasangan dengan persetujuan Kami.</p> <p>Jika bangunan-bangunan adalah untuk Blok Rumah Pangsa atau Pangsapuri, gantirugi Kami kepada Anda adalah terhad kepada laibiliti sah bagi tuntutan yang di buat terhadap Anda selaku pemilik Bangunan, seperti yang dinyatakan di dalam Jadual, tetapi bukan sebagai penghuni yang mendiami mana-mana bahagian bangunan berhubung dengan apa-apa kemalangan yang berlaku semasa tempoh insurans.</p> <p>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.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Kerosakan kepada harta oleh kebakaran penenggelaman atau letupan (selain dari letupan yang diakibatkan oleh dandang domestic) 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

(Digunapakai untuk Bangunan dan / atau isi Kandungannya)

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:

- Peperangan, serangan, tindakan musuh asing, permusuhan atau operasi ketenteraan (sama ada peperangan diisytiharkan atau tidak) atau perang saudara;
- 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;
- Sebarang tindakan keganasan.

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

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

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

Pengecualian Am 2

Kami tidak akan melindungi kerugian atau kerosakan:

- 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;

- d) yang timbul daripada atau akibat daripada atau yang disumbangkan oleh pancaran pengionan atau pencemaran radioaktif daripada apa-apa bahan api nuklear atau apa-apa bahan buangan nuklear atau dari pembakaran bahan api nuklear. Bagi tujuan Pengecualian ini, pembakaran hendaklah termasuk apa-apa proses pembelahan nuklear yang mampu diri.

Pengecualian Am 3

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

Bagaimana Kami menyelesaikan tuntutan Anda

(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:

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

Insurans 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

(Digunakan 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**:

- mengakui atau menyangkal apa-apa tuntutan atau liabiliti;

- menawar atau berunding untuk membayar tuntutan.

Tanggungjawab Anda

(Digunakan 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 tuanpunya Kediaman **Persendirian**, **Anda** hendaklah membaiki secepat mungkin apa-apa kecacatan yang ditemui dan pada masa yang sama, mengambil langkah berhati-hati untuk mencegah daripada berlakunya kecederaan, kerugian dan kerosakan.

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

Bayaran Jumlah Yang Diinsuranskan

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

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

Fasal Polisi tanpa nilai

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

Bagaimana Polisi Anda boleh dibatalkan

(Digunakan 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.

Kesan Cukai Barangan dan Perkhidmatan terhadap Penyelesaian Tuntutan

Penyelesaian Tuntutan

Kami akan membayar tuntutan anda termasuk Cukai Barangan dan Perkhidmatan pada item bekalan yang dikenakan cukai, sehingga had Jumlah Diinsuranskan.

Sekiranya anda layak untuk membuat tuntutan bagi Kredit Cukai Input dan sekiranya kami membuat bayaran di bawah polisi ini sebagai pampasan kepada anda, kami akan mengurangkan jumlah bayaran dengan menolak Kelayakan Kredit Cukai Input anda, tidak

kira samada anda telah menuntut atau tidak Kredit Cukai Input, tertakluk kepada had Jumlah Diinsuranskan.

Menentukan Kecukupan Jumlah Diinsuranskan

Jika perkara yang diinsuranskan (termasuk Cukai Barangan dan Perkhidmatan) boleh, apabila berlakunya peril yang diinsuranskan, secara kolektif mempunyai nilai yang lebih besar, daripada Jumlah Diinsuranskan keatasnya, maka Pihak Diinsuranskan akan dianggap sebagai penanggung insurans sendiri bagi perbezaan tersebut dan hendaklah menanggung perkadaran setimpal bagi kerugian itu. Setiap barang yang diinsuranskan, jika lebih daripada satu polisi hendaklah ditakluk secara berasingan kepada syarat ini.

Sekiranya anda layak untuk Kredit Cukai Input pada setiap barang yang diinsuranskan, nilai yang dinyatakan diatas akan dikurangkan dengan menolak Kelayakan Kredit Cukai Input anda dalam menentukan kecukupan jumlah Diinsuranskan.

Glosari

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

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

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

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

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

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

“**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 Lengkapan**” 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 dikunci untuk menghalang kemasukan melainkan jika menggunakan kekerasan.

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

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

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

Tempoh tidak melebihi	Kadar Peratusan Yang Dicaj
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-

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

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

“**Kami**” bermakna syarikat insurans.

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

Insurance for Residential Property

Types of insurance policies

There are three main types of policies to protect your property and household goods:

- **Fire** - this policy covers loss/damage to your property building and contents caused by three types of perils, namely fire, lightning and explosion of gas used for domestic purposes only.
- **Houseowner** - this policy covers your building, including its fixtures and fittings, garages, wall, gates and fences, against several specified risks.
- **Householder** - this policy covers your household goods only, i.e. the movable possessions in your property against specified risks.

If you wish to have comprehensive cover for your property and its contents, you should buy both houseowner and householder policies.

Coverage for each type of policy

The table below show the main perils covered as well as exclusions under the three insurance policies:

TYPES	Fire	Houseowner	Householder
COVER			
Fire, lightning and explosion caused by gas used for domestic purposes	✓	✓	✓
Loss/Damage caused by aircraft, explosions (other than gas used for domestic purposes), road vehicles or animals, bursting or overflowing of water tanks or pipes, electrical installations, windstorm, tempest, earthquake, volcanic eruption and flood.	✗*	✓	✓
Theft with violent/forcible entry or exit	✗	✓	✓
Loss of rental	✗*	✓	✓
Liability to third parties for accidents in your property	✗	✓	✓
Compensation for death of the insured	✗	✗	✓
Subsidence and landslip	✗*	✗*	✗*
Riot, strike and malicious damage	✗*	✗*	✗*

* These exclusions can be covered under your policy (also known as extensions) with payment of additional premiums.

Please check for the details of the coverage, exclusions and extensions with your insurance company/insurance agent before purchasing the policy.

What you should know when buying insurance cover for your property.

Insured Value/Sum Insured

Ensure your property is adequately insured at all times, and take into account the renovations and enhancements made to your property.

You should also decide on the basis of compensation for loss/damage to your property, whether it is on indemnity or reinstatement basis, and the sum insured shall reflect the choice. For reinstatement basis, sum insured should cover the cost of rebuilding your property in the event of loss/damage. You may need to seek the advice of a professional property valuer to know the estimated value of your property.

If your property is under financing and insured by the financier, you should make sure that the property is adequately insured. Usually, the coverage arranged by your financier will be for the amount loan taken. You may therefore, want to take up additional insurance cover to better protect your interest.

When purchasing a householder policy, you must ensure that the sum insured reflects the coverage needed to replace all the contents in your property. You must also declare items that you want to secure specifically to ensure that you get the full compensation in the event of their loss/damage. You may also take additional coverage for valuable items such as artwork, jewellery, antiques or collectibles.

It is also important to keep documents that show the proof of ownership and the value of items insured, for example, purchase receipts. Photographs of your valuable items, if available, may also be very helpful in the event of a claim.

Average Condition

If the amount insured in your insurance policy is less than the rebuilding cost (i.e. under-insurance), you are deemed to be self-insuring the difference. The average condition will apply in the event of a claim.

Example :

The total cost to rebuild a house is RM100,000, the sum insured is RM80,000 and the loss is RM5,000. The average condition will be calculated as follows:

$$\frac{\text{Sum insured : RM80,000}}{\text{Rebuilding cost : RM100,000}} \times \text{Loss : RM5,000} = \text{RM4,000}$$

In the above example, the insurance company will only pay RM4,000 instead of RM5,000 for the loss. You may have to bear the difference of RM1,000.

Responsibility for Purchase of Insurance.

If you are buying a property from a developer and the property is under construction stage, the insurance of the property is the responsibility of the developer. You only need to insure the property only upon vacant possession from the developer

For properties with strata title such as flats, apartments and condominiums, it is mandatory for the Management Corporation (MC) to purchase fire insurance for the whole building. The individual unit owner is required to pay to the MC his/her respective premium portion. At the same time, if the unit is purchased through a loan, the financier would normally require the unit owner (borrower) to obtain an insurance policy for the unit, leading to a situation of double insurance.

However, if you have obtained the loan from a financier institution under Bank Negara Malaysia's supervision, borrowers will not be required to buy another insurance policy for their units. Instead, these financial institutions will accept the insurance policy already purchased by MC subject to certain terms and conditions. In this instance, you need to obtain the individual certificate of the master policy from the MC and present it to your financial institution as evidence of insurance. If your loan is not from a financial institution under the supervision of Bank Negara Malaysia, you can negotiate with the institution concerned.

Payment of Premium

- Premium must be paid and received by your insurance company within 60 days from the inception date of the cover, otherwise the cover is automatically cancelled and you will still be responsible to pay the proportion of premium for the 60 days.
- It is advisable that you pay the premium directly to the insurance company, either by cash, credit card or cheque. Should you decide to pay the premium through your agent, ensure your cheque is made payable only in the name of the insurance company.

Insist on a receipt for the premium paid to your insurance agent or insurance company. Do contact your insurance company if you have not received the policy after one month of purchase.

What you should know when making a claim

If your property suffers damage/loss

- You must **notify your insurance company** in writing with full details **as soon as possible**.
- You must take the **necessary measures to mitigate further loss/worsening** of the situation.
 - If temporary repairs are required to stop further damage, you should ensure that these are carried out immediately and the bills of work carried out should be kept as part of your claim. An example of temporary repair is to use a waterproof polyethylene/plastic sheet to cover damaged area to avoid further damage by rain water.
 - If the repairs required are of a permanent nature, you should obtain estimates of the repairs required and send them to your insurance company for approval before commencing with repairs.

Settlement of Claims

The compensation amount depends on the basis of the cover:

- **Indemnity basis** will pay the cost of repairing the damaged building less the amount for wear, tear and depreciation; or
- **Reinstatement value basis** will pay the full cost of repairing the damaged building without any deductions being made for wear, tear or depreciation, provided that the sum covered is adequate to cover the total cost of reinstating the building.

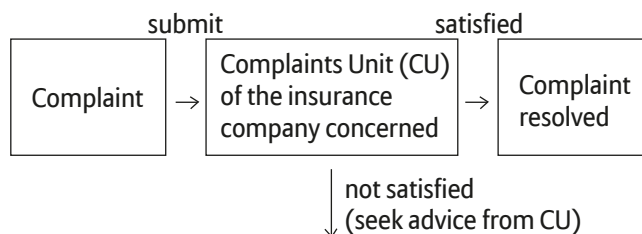
In the absence of any special provision, the cover will be on indemnity basis. If you want to be covered on reinstatement basis, your policy should have the relevant clause attached to it.

Excesses, being the amount you have to bear before your insurance company indemnifies you, are applicable for certain perils, such as overflowing of domestic water tanks, windstorm, earthquakes and flood claims.

Making a Claim

- You must submit your claim with *all supporting information and documents* to your insurance company. The more information you have on the damaged items (description of each item, the date of purchase and purchase price), the easier it will be for your insurance company to assess your claim.
- You should cooperate fully with the adjusters/investigators appointed by your insurance company to assess your claim.

How to lodge a complaint and redress avenues available



Write to either :

- 1) Bank Negara Malaysia; or
- 2) the insurance mediator at the Financial Mediation Bureau. Alternatively, you could take your case to court.



For more information, log on to www.insuranceinfo.com.my or visit the kiosks at most branches of insurance companies or contact your agent.

Insurans untuk Harta Kediaman

Jenis-jenis polisi insurans

Terdapat tiga jenis polisi utama untuk melindungi harta dan barangan isi rumah anda:

- **Kebakaran** – polisi ini melindungi kerugian/kerosakan terhadap bangunan kediaman dan isi rumah anda akibat daripada tiga jenis bahaya berikut, iaitu kebakaran, kilat dan letupan gas yang hanya digunakan untuk tujuan domestic.
- **Empunya rumah** – polisi ini melindungi kediaman, termasuk lekapan dan kelengkapan di bangunan itu, garaj, dinding, pintu pagar dan pagar, daripada beberapa risiko tertentu.
- **Isi rumah** – polisi ini melindungi barangan sis rumah anda sahaja, iaitu barangan boleh alih di dalam kediaman anda daripada risiko-risiko tertentu.

Sekiranya anda ingin mendapat perlindungan yang komprehensif untuk kediaman anda dan barangan di dalamnya, anda harus membeli kedua-dua polisi empunya rumah dan polisi isi rumah.

Perlindungan bagi setiap jenis polisi

Jadual di bawah menunjukkan bahawa bahaya utama yang dilindungi dan juga pengecualian di bawah tiga polisi insurans:

JENIS POLISI	Kebakaran	Empunya Rumah	Isi Rumah
PERLINDUNGAN Kebakaran, kilat dan letupan gas yang digunakan untuk tujuan domestik.	✓	✓	✓
Kerugian/kerosakan disebabkan oleh pesawat, letupan (selain gas yang digunakan untuk tujuan domestik), kederaan jalan raya atau binatang, tangki atau paip air pecah atau melimpah, pemasangan elektrik, taufan, rebut kencang, gempa bumi, letupan gunung berapi dan banjir.	✗*	✓	✓
Kecurian dengan menggunakan kekerasan/paksaan untuk masuk atau keluar bangunan	✗	✓	✓
Kerugian sewa	✗*	✓	✓
Liabiliti terhadap pihak ketiga atau kemalangan di kediaman anda	✗	✓	✓
Pampasan untuk kematian orang yang diinsuranskan	✗	✗	✓
Tanah mendap dan gelincir	✗*	✗*	✗*
Rusuhan, mogok dan kerosakan akibat niat jahat.	✗*	✗*	✗*

*Pengecualian ini boleh dilindungi oleh polisi anda (juga dikenali sebagai penambahan perlindungan) dengan pembayaran premium tambahan.

Sila semak maklumat terperinci mengenai perlindungan, pengecualian dan penambahan perlindungan dengan syarikat insurans/ejen insurans anda sebelum membeli polisi insurans.

Apa yang anda perlu tahu apabila membeli perlindungan insurans untuk harta kediaman anda. Nilai diinsuranskan/ Jumlah diinsuranskan

Pastikan harta kediaman anda diinsuranskan secukupnya setiap masa dan mengambil kira pengubahsuaian dan naik taraf yang telah dibuat di atas harta kediaman.

Anda perlu memilih bentuk pampasan yang anda kehendaki bage kehilangan/kerosakan pada harta kediaman anda, sama ada berdasarkan indemnity atau pengembalian semula. Jumlah diinsuranskan hendaklah mengambil kira pilihan bentuk pampasan itu. Bagi pengembalian semula, jumlah diinsuranskan hendaklah meliputi kos membina semula harta kediaman sekiranya berlaku kerugian/kerosakan. Anda mungkin perlu mendapatkan nasihat penilai harta professional untuk mengetahui nilai anggaran harta kediaman anda.

Sekiranya harta kediaman anda adalah di bawah pembiayaan dan diinsuranskan oleh syarikat pembiaya, anda seharusnya memastikan yang harta kediaman itu mempunyai perlindungan insurans secukupnya. Biasanya, perlindungan insurans yang diambil oleh syarikat pembiaya adalah berdasarkan amaun pinjaman. Oleh itu, anda mungkin ingin mengambil perlindungan insurans tambahan untuk melindungi kepentingan anda dengan lebih baik.

Apabila membeli polisi insurans isi rumah, anda perlu pastikan bahawa jumlah diinsuranskan menggambarkan jumlah perlindungan yang diperlukan untuk menggantikan semua barangan isi rumah di dalam kediaman anda. Anda juga mestilah mengisytiharkan barangan yang anda ingin insuranskan secara khusus untuk memastikan yang anda mendapat pampasan penuh jika barang itu musnah/rosak. Anda juga boleh mengambil perlindungan tambahan bagi barangan bernilai tinggi seperti karya seni, barang kemas, barangan antic atau barangan koleksi.

Dokumen-dokumen yang dapat membuktikan pemilikan dan nilai barangan yang diinsuranskan, contohnya resit pembelian, juga penting untuk disimpan. Foto barangan berharga anda, jika ada, juga boleh membantu ketika membuat tuntutan.

Syarat Purata

Sekiranya amaun diinsuranskan dalam polisi insurans anda kurang daripada kos pembinaan semula (insurans terkurang), syarat purata akan diterima pakai apabila tuntutan dibuat. Ini bermakna, anda akan menanggung sendiri jumlah perbezaan antara nilai diinsuranskan dengan kos pembinaan semula.

Contoh :

Jumlah kos pembinaan semula rumah ialah RM100,000, manakala jumlah diinsuranskan hanya RM80,000 dan jumlah kerugian ialah sebanyak RM5,000. Syarat purata yang akan dikira adalah seperti berikut:

Jumlah diinsuranskan: $\frac{RM80,000}{RM100,000} \times$ Kerugian: $RM5,000 = RM4,000$
Kos pembinaan semula: RM100,000

Dalam contoh di atas, syarikat insurans akan hanya membayar sebanyak RM4,000 dan bukannya RM5,000 bagi kerugian yang dialami. Anda perlu menanggung perbezaan sebanyak RM1,000.

Tanggungjawab membeli insurans

Jika anda membeli harta kediaman daripada pemaju dan harta kediaman itu dalam peringkat pembinaan, insurans terhadap harta kediaman itu adalah di bawah tanggungjawab pemaju. Anda hanya perlu menginsuranskan harta itu setelah hak milik harta diserahkan oleh pemaju.

Bagi harta kediaman dengan hak milik strata seperti rumah pangsapuri, kondominium, adalah mandatory bagi Syarikat Pengurusan (SP) membeli polisi insurans kebakaran untuk keseluruhan bangunan. Pemilik unit individu dikehendaki membayar bahagian premium masing-masing kepada SP. Pada masa yang sama, jika unit itu dibeli melalui pinjaman, peminjam biasanya mengkehendaki peminjam (pemilik unit) membeli polisi insurans untuk unit itu, dan ini menimbulkan situasi insurans berganda.

Walaupun bagaimanapun, sekiranya anda mendapat pinjaman daripada institusi kewangan di bawah penyeliaan Bank Negara Malaysia, peminjam tidak dikehendaki membeli polisi lain untuk unit mereka. Sebaliknya, institusi kewangan berkenaan akan menerima polisi insurans yang sudah dibeli oleh SP, tertakluk kepada terma dan syarat tertentu. Dalam hal ini, anda perlu mendapatkan sijil individu bagi polisi utama daripada SP dan mengemukakan kepada institusi kewangan sebagai bukti anda sudah memiliki insurans. Sekiranya pinjaman anda bukan daripada institusi pembiayaan di bawah penyeliaan Bank Negara Malaysia, anda perlulah berunding dengan institusi berkenaan.

Pembayaran Premium

- Premium hendaklah dibayar dan diterima oleh syarikat insurans anda dalam masa 60 hari dari tarikh bermulanya perlindungan. Jika tidak, perlindungan terbatal secara automatik dan anda masih bertanggungjawab untuk membayar bahagian premium bagi tempoh 60 hari itu.
- Pembayaran premium adalah lebih baik dibuat secara terus kepada syarikat insurans, sama ada secara tunai, kad kredit atau cek. Jika anda memilih untuk membayar premium melalui ejen insurans anda, pastikan cek itu dibayar atas nama syarikat insurans sahaja.

Pastikan anda menerima resit bagi premium yang dibayar kepada ejen insurans anda atau syarikat insurans. Hubungi syarikat insurans anda sekiranya anda masih belum menerima polisi dalam tempoh sebulan selepas pembelian polisi.

Apa yang anda perlu tahu ketika membuat tuntutan.

Jika harta kediaman anda mengalami kerosakan/kerugian

- Anda hendaklah **memaklumkan syarikat insurans anda** secara bertulis dengan memberikan butir-butir lengkap **secepat mungkin**.
- Anda hendaklah mengambil **tindakan sewajarnya** untuk memastikan **agar kerosakan dan kerugian yang dialami tidak menjadi bertambah teruk**.
 - Sekiranya kerja membaiki pulih secara sementara diperlukan bagi menghalang kerosakan yang lebih teruk, anda harus memastikan kerja ini dijalankan dengan segera dan bilnya disimpan sebagai sebahagian daripada tuntutan anda. Contoh bagi baik pulih sementara ialah penggunaan politena/ plastik kalis air untuk menutup kawasan yang rosak bagi mengelak kerosakan lebih teruk akibat hujan.
 - Sekiranya kerja membaiki pulih yang diperlukan bersifat kekal, anda harus mendapatkan anggaran kerja pembaikan yang diperlukan dan menghantar anggaran itu kepada syarikat insurans anda untuk mendapatkan kelulusan sebelum memulakan kerja baik pulih.

Penyelesaian tuntutan

Jumlah pampasan bergantung pada asas perlindungan:

- Asas indemnitati akan membayar kos membaiki pulih bangunan yang rosak ditolak nilai kesan lapuk dan susut nilai; atau
- Asas nilai pengembalian semula akan membayar sepenuhnya kos membaiki pulih bangunan yang rosak tanpa ditolak nilai kesan lapuk dan susut nilai, tertakluk kepada jumlah yang dilindungi mencukupi untuk menampung kos pengembalian semula bangunan itu.

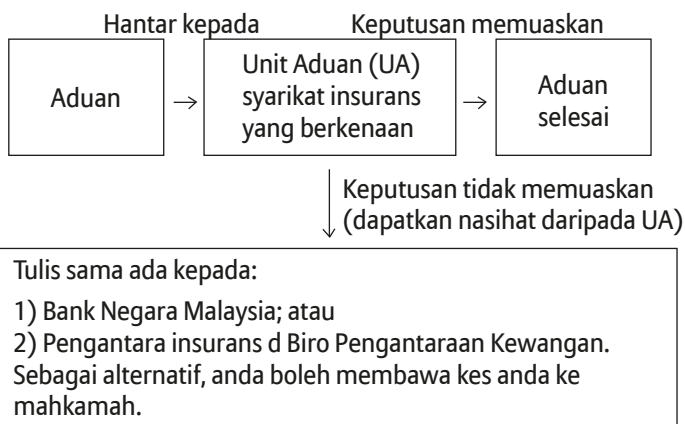
Jika tiada sebarang peruntukan khusus, perlindungan adalah berdasarkan asas indemnitati. Jika anda ingin mendapat perlindungan berdasarkan pengembalian semula, polisi anda harus mengandungi klausa yang relevan tertera padanya.

Ekses, iaitu jumlah kerugian yang anda perlu tanggung sebelum syarikat insurans anda membayar tuntutan anda, adalah terpakai untuk sesetengah bahaya, seperti limpahan tangki air domestik, ribut, gempa bumi dan banjir.

Membuat tuntutan

- Anda hendaklah mengemukakan *tuntutan lengkap dengan maklumat dan dokumen sokongan* kepada syarikat insurans anda. Lebih banyak maklumat yang anda ada tentang barangan yang rosak (deskripsi setiap barang, tarikh dibeli dan harga dibeli), lebih mudah syarikat insurans anda menaksir tuntutan anda.
- Anda hendaklah bekerjasama sepenuhnya dengan adjuster/penyiasat yang dilantik oleh syarikat insurans untuk menaksir tuntutan anda.

Bagaimana membuat aduan dan saluran penyelesaian yang tersedia



Untuk maklumat lanjut, sila layari www.insuranceinfo.com.my atau lawatilah kios kami di kebanyakan pejabat cawangan syarikat insurans atau hubungi ejen anda.

IMPORTANT NOTICE TO POLICYHOLDER
NOTIS PENTING KEPADA PEMEGANG POLISI

- Any premium paid to your insurance broker is not deemed to be payment to the Company for the purpose of the premium warranty. Please note that if this insurance is transacted through your insurance broker, the broker is acting on your behalf for the purpose of formation of this contract of insurance. It is important that you ensure your insurance broker remits your premiums to the Company in strict compliance with the provisions of the premium warranty.
Sebarang premium yang dibayar kepada broker insurans bukanlah dianggap sebagai bayaran kepada Syarikat bagi tujuan waranti premium. Untuk pengetahuan bahawa jika insurans ini dibuat melalui broker insurans anda, broker tersebut melakukannya bagi pihak anda membentuk perjanjian kontrak insurans. Ianya sangat penting bahawa anda memastikan broker insurans anda membuat bayaran premium kepada Syarikat seperti yang diperlukan oleh peruntuk waranti premium tersebut.
- If you have any complaints of unfair market practices by the Company, you may call or write to :
Jika anda mempunyai sebarang aduan mengenai amalan pasaran tidak adil oleh Syarikat, anda boleh menghubungi atau menulis kepada :

Complaints Unit / Unit Pengaduan

Ground Floor
Block 2A, Plaza Sentral
Jalan Stesen Sentral 5
Kuala Lumpur Sentral
50470 Kuala Lumpur
Tel: 03-2264 0520
Fax: 03-2264 0602
Email : customer.service@allianz.com.my

OR / ATAU

**Ombudsman for Financial Services /
Ombudsman Perkhidmatan Kewangan (664393P)**

(Formerly known as Financial Mediation Bureau)
Level 14, Main Block, Menara Takaful Malaysia
No. 4, Jalan Sultan Sulaiman, 50000 Kuala Lumpur
Tel: 03-2272 2811 / Fax: 03-2272 1577
Email: enquiry@ofs.org.my
Website: www.ofs.org.my

OR / ATAU

Laman Informasi Nasihat dan Khidmat (LINK)


Bank Negara Malaysia
Ground Floor Block C
Jalan Dato' Onn
50480 Kuala Lumpur
Toll Free: 1-300-88-5465
Fax: 03-21741515
Email: bnmtelelink@bnm.gov.my

Allianz General Insurance Company (Malaysia) Berhad (735426-V)

Head Office

Level 29, Menara Allianz Sentral, 203, Jalan Tun Sambanthan, Kuala Lumpur Sentral, 50470 Kuala Lumpur.

Tel: +603 2264 1188 / 2264 0688 Fax: +603 2264 1199 www.allianz.com.my

 www.facebook.com/AllianzMalaysia

Customer Service

Allianz Arena, Ground Floor, Block 2A, Plaza Sentral, Jalan Stesen Sentral 5, Kuala Lumpur Sentral, 50470 Kuala Lumpur.

Allianz Contact Center: 1 300 88 1028 Fax: +603 2264 8499 Email: customer.service@allianz.com.my

