

SMI SUPREME PACKAGE INSURANCE

Policy Wording

The benefit(s) payable under this eligible policy is protected by PIDM up to limits. Please refer to PIDM's TIPS Brochure or contact RHB Insurance Berhad or PIDM (visit www.pidm.gov.my).

Member of PIDM.



TABLE OF CONTENTS

SMI SUPREME PACKAGE INSURANCE POLICY.....	3
SMI SUPREME PACKAGE	3
THE POLICY COVER	3
SECTION I – BURGLARY INSURANCE	3
SECTION II – PUBLIC LIABILITY INSURANCE	5
SECTION III – MONEY INSURANCE	7
SECTION IV – EMPLOYERS’ LIABILITY INSURANCE.....	8
SECTION V – PERSONAL ACCIDENT INSURANCE.....	9
SECTION VI – FIDELTY GUARANTEE INSURANCE	10
SECTION VII – PLATE GLASS INSURANCE	12
SECTION VIII – INCONVINIENCE INSURANCE	13
SECTION IX – PRODUCT RECALL	13
GENERAL EXCLUSION	19
GENERAL CONDITIONS	19
WARRANTIES, CLAUSES, AND ENDORSEMENT.....	23
NOTICE TO POLICYHOLDERS.....	24
HOW TO LODGE A COMPLAINT?.....	24

SMI SUPREME PACKAGE INSURANCE POLICY

RHB Insurance Berhad (now called the Company) and the Insured agree that this Policy, the Schedule (including any Schedule issued in substitution) and any Memoranda shall be considered as one document and any word or expression to which a specific meaning has been attached shall bear such meaning wherever it appears.

The Proposal declaration or any information supplied by the Insured shall be incorporated in this contract.

The Company shall provide the insurance described in this Policy subject to the terms and conditions for the Period of Insurance shown in the Schedule and any subsequent period for which the Insured shall pay and the Company shall agree to accept the premium.

It is hereby declared and understood that the Company's total limit of liability for any one accident where the claim may involve all sections of insurance covers shall not exceed the sums insured as specified in the respective Schedules.

Provided that this Policy shall not be in force unless the Schedule attaching to this Policy has been signed by an authorised officer of the Company.

SMI SUPREME PACKAGE THE POLICY COVER

The Insured as described in the Schedule has by written Proposal and Declaration proposed to RHB Insurance Berhad (now called "The Company") for the insurance detailed below. The written proposal and declaration shall be the basis of this contract and are deemed to be incorporated herein. The Insured has paid or agreed to pay as consideration the first premium as stated in the Schedule or on subsequent renewals, the renewal premium in accordance with the Law of Malaysia.

The Company, subject to the Terms, Conditions, Exclusions and Provisions of this Policy (now referred as The Terms) will pay and/or indemnify the Insured in the manner and to the extent provided herein:

SECTION I – BURGLARY INSURANCE

THE COMPANY WILL PAY:

1. up to the Limit of Liability specified in the Schedule for loss or damage to Insured Contents when in Insured Business Premises directly caused by Theft but only if accompanied by actual visible forcible and violent breaking into or out of Insured Premises.
2. for damage to the Property Insured or to the PREMISES as a consequence of theft or any attempt theft. The Company will also pay or make good based on: -
 1. Market Value at the time of loss (not including profit of any kind) and/or
 2. Net cost of repairing such damage**Subject to:**
 - i not exceeding the specified Sum Insured amount stated in the Schedule
 - ii in respect of damage to the Premises not exceeding five (5) percent of the Total Sum Insured any one Period of Insurance.

THE COMPANY WILL NOT PAY:

1. the first amount (excess amount as shown on the Schedule of the Policy);
2. loss or damage due to such theft as aforesaid or to any attempt thereat by or in collusion with any of the Insured's family, business staff or domestic servant, or any person lawfully on the premises;
3. loss, destruction or damage occasioned by, happening through or contributed to by fire or explosion;
4. depreciation, consequential loss, loss of market;
5. loss discovered during stock checks or mysterious disappearance;
6. loss or damage arising whilst the Premises are unoccupied for a period exceeding thirty (30) consecutive days or are occupied otherwise than as stated in the Schedule, unless the written consent of the Company shall have previously been obtained and any additional premium required by the Company has been paid;
7. damage to glass or any painting, decoration or lettering or ornamentation or alarm tapes thereon;
8. loss or damage to money securities, securities for money, coins, medals, stamps, stamps collection, documents of any kind, business books, rare books curious, manuscripts, plans pattern, models, moulds, designs, deeds, bond, bills of exchange, promissory notes, jewelry, watches, furs, precious metals, precious stones or articles comprising of any of them, computer system records, tobacco, cigars or cigarettes, liquor wine, beer, Chinese herbs or tea leaves, medicine, livestock, and accessories of any kind unless specifically mentioned as insured hereunder.

DEFINITION

1. The expression "Premises" described in the Schedule of this Policy shall not include any yard, garden, outbuilding or other appurtenance.
2. The term "THEFT" used in this Policy shall not include the risk of robbery.

SPECIAL CONDITIONS

1. OPTION OF SETTLEMENT

The Company may reinstate, repair or replace the property or premises lost or damaged as the case may be instead of paying the amount of the loss or damage, and may join with any other insurers in so doing in cases where the property is also insured elsewhere.

2. RIGHTS OF OWNERSHIP AFTER PAYMENT

Upon payment of any claim for loss under this Policy the property in respect of which payment is made shall belong to the Company.

3. MARKET VALUE

In the event of a loss to the property insured herein, the limit of indemnity shall be the insured value or the market value of the insured property, whichever is the lower, subject to the deduction of any excess and amounts which the insured is required to bear under the Policy.

For the purpose of this condition, the term market value shall mean the value of the property insured herein at the time of damage or loss less due allowance for betterment, wear and tear and/or depreciation.

In the event of a dispute, the market value of the insured shall for the purpose of this condition be determined by a valuation obtained by the Company from the manufacturer, authorised sole agent or agent, authorized broker or authorised distributor of the cost of replacement or reinstatement of the insured property damaged or lost as it was at the time of the occurrence of such loss or damage.

In the event that there is, at the time of damage or loss, no manufacturer, authorized sole agent or agent, authorized broker or authorized distributor for the insured property, the valuation shall be obtained from a Loss Adjuster licensed under the Insurance Act 1996 and to be mutually appointed by both parties.

The valuation of the insured property by the manufacturer, authorized sole agent or agent, authorized broker or authorized distributor or Loss Adjuster licensed under the Insurance Act 1996 shall be conclusive evidence in respect of the market value of the insured property in any legal proceedings against the Company.

4. DIMINUTION IN SUMS INSURED

Immediately upon the happening of any loss or damage to the property insured as described in the Schedule of this Policy the Total Sum Insured and the Sum Insured upon the various descriptions of property which have been lost or damaged shall be reduced by the amount of the loss or damage and such reduced Sum Insured shall be the limits of the Company's liability in respect of any further losses or damage occurring during the current Period of Insurance unless the Company consent upon payment of additional premium to reinstate the full Sum Insured.

ENDORSEMENT

Section I of this Policy is subject to the following endorsement:

BAS BURGLARY ALARM SYSTEM CLAUSE

Warranted that the Burglary Alarm System installed in the insured premises must be maintained at all times in good condition and efficient working order. This system must be activated and operative whenever the premises are left unoccupied and compliance with the foregoing shall be a condition precedent to liability of the Company

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

Y029 FIRST LOSS CLAUSE (WITHOUT AVERAGE)

It is hereby declared and agreed that notwithstanding anything contained therein to the contrary, this Policy is issued on a first loss basis on the property as described in the Schedule of this Policy. It is a condition of this insurance that the Insured shall advise the Company prior to each renewal date the maximum value of the property insured by this Policy at any time during the preceding twelve (12) months.

All other terms and conditions remain unchanged.

SECTION II – PUBLIC LIABILITY INSURANCE

THE COMPANY WILL PAY:

- A. All sums which the Insured shall become legally liable to pay for compensation in respect of:
 - (i) accidental bodily injury to or illness of any person;
 - (ii) accidental loss or damage to property occurring within the Territorial Limits as stated in the Schedule of the Policy during the Period of Indemnity as a result of an accident and happening or caused as described in the Schedule under the heading of Description of Risk.
- B. All costs and expenses of litigation:
 - (i) recoverable by any claimant against the Insured;
 - (ii) incurred with the written consent of the Company.

in respect of a claim against the Insured for compensation to which the indemnity expressed in this Policy applies.

PROVIDED THAT the liability of the Company under this Section for all damages payable to any claimant or any number of claimants in respect of or arising out of any one occurrence or in respect of or arising out of all occurrences of a series consequence on or attributable to one source or original cause shall not exceed the Limit of Indemnity specified in the Schedule for any one Accident and in respect of all injury illness loss and damage sustained as a result of all occurrences occurring during any one Period of Insurance shall not exceed the Limit of Indemnity specified in the Schedule for any one Period of Insurance.

In the event of the death of the Insured the Company will in respect of the liability incurred by the Insured indemnify the Insured's legal personal representatives in the terms of and subject to the limitations of this Policy provided that such legal personal representatives shall as though they were the Insured observe fulfil and be subject to the Terms of the Policy so far as they can apply.

JURISDICTION CLAUSE

The Indemnity provided by this Policy shall not apply to:

- (i) compensation for damages in respect of judgments which are not in the first instance, delivered by or obtained from a Court of competent jurisdiction within Malaysia nor to orders obtained in the said Court for the enforcement of judgments made outside Malaysia whether by way of reciprocal agreement or otherwise.
- (ii) costs and expenses of litigation recovered by claimant from the Insured which are not incurred in and recoverable in Malaysia.

THE COMPANY WILL NOT PAY:

- 1. Liability assumed by the Insured by agreement and which would not have attached in the absence of such agreement.
- 2. Liability in respect of:
 - a) injury to or illness of any person who at the time of sustaining such injury is a member of the Insured's own family
 - b) injury to or illness of any person under a contract of service or apprenticeship with the Insured where the injury or illness arises out of and in the course of such person's employment with the Insured
 - c) any sums payable by the Insured under legislation relating to occupational injury or illness.
- 3. Liability in respect of loss of or damage to property:
 - a) belonging to the Insured
 - b) in the charge or under the control of the Insured or of any servant or agent of the Insured
 - c) being that part of any property on which the Insured or any servant or any agent of the Insured is or has been working if that loss or damage results directly from such work.
 - d) caused by or through or in connection with the bursting of any economizer used in conjunction with a steam boiler or any boiler vessel or other apparatus which is intended to operate under internal pressure due to steam and belonging to or in the charge or under the control of the Insured or any servant or agent of the Insured.
- 4. Liability in respect of
 - a) loss of or damage to any property or land or building caused by vibration or by the weakening of support
 - b) injury to or illness of any person or damage to property occasioned by or resulting from any such loss or damage aforesaid
- 5. Liability in respect of injury illness loss or damage caused by or in connection with or arising from
 - a) the ownership, possession, control, maintenance or use by or on behalf of the Insured of any mechanically propelled vehicle (including any type of machine on wheels or tracks) licensed for road use or for which a certificate of Motor Insurance is required or trailer attached thereto or the loading or unloading of such vehicle or trailer or the delivery or collection of goods in connection with such vehicle or trailer within the limits of any carriageway or thoroughfare
 - b) earthquake, flood, fumes
 - c) fire and explosion
 - d) any vessel or craft or aircraft not specified in the Schedule owned possessed maintained or used by or on behalf of the Insured or the loading or unloading

- e) accident to any vessel or craft in consequence of the condition or unsuitability of any berth dock or mooring
 - f) work which is being undertaken or has been undertaken by the Insured to any watercraft or thing made or intended to float on or travel through water air or space
 - g) any commodity article or thing or any container thereof sold or supplied or repaired or renovated or let on hire or handled by the Insured and no longer in the Insured's possession or control repaired altered or treated by or to the order of the Insured.
 - h) breach of professional duty by reason of any negligent act, error or omission, whenever or wherever committed or alleged to have been committed
 - i) any design or specification
 - j) the ownership, operation, maintenance or use of railways, tramways and cable-cars
 - k) being railway rolling stock
 - l) work/trades involving in tunneling, underground and underwater works
 - m) the ownership or tenure by the Insured of any land or building not specified in the Schedule
6. Liability of whatsoever nature in respect of
- (i) injury to or illness of any person or loss of or damage to or loss of use of property directly or indirectly caused by seepage, pollution or contamination of any kind.
 - (ii) The cost of removing nullifying or cleaning up seeping, polluting or contaminating substances.
 - (iii) fines penalties punitive or exemplary damages
- For the purpose of this exception "polluting or contaminating substances" mean any solid liquid gaseous or thermal irritant or contaminant, including but not limited to smoke vapour, soot, fumes, acid, alkalis, chemicals and waste. Waste includes material to be recycled, reconditioned
7. Liability in respect of death, bodily injury to or illness of any person directly or indirectly arising out of or consequent upon or contributed to or by Acquired Immune Deficiency Syndrome (AIDS) or AIDS Related Complex (ARC) howsoever this syndrome has been acquired or may be named.

In these Exceptions:

- 1. The expression "vehicle" shall include any type of machine on wheels or on caterpillar tracks
- 2. The expression "vessel or craft" shall mean any vessel craft or thing made or intended to float on or in or travel on or through water or air.

ENDORSEMENT

Section II of this Policy is subject to the following endorsement:

L001A FIRE AND EXPLOSION EXTENSION ENDORSEMENT

Notwithstanding anything contained herein to the contrary in Exception 5(c) of the Policy, it is hereby declared and agreed that this Policy is extended to provide an indemnity in respect of accidents resulting in damage to property caused by fire or explosion (other than explosion of steam boiler or other vessels or apparatus under steam pressure).
Subject otherwise to the terms, exceptions and conditions of this Policy.

LD50 FORKLIFT/HOIST & CRANE ENDORSEMENT

It is hereby declared and agreed that this Policy extends to cover legal liability arising out of Plant & Equipment including forklift/hoist & crane or power hoisting machine, owned &/or under the control of the Insured.
For the purpose of this extension the Company shall indemnify the Insured in the terms of this Policy in respects of liability arising from the operation as a tool of any mechanically propelled vehicle licensed for road use of any plant forming part of or attached to such vehicle but the Company shall not be liable:

- (i) if the Insured is entitled to indemnity under any other Policy
- (ii) in respect of any liability in relation to which the Road Traffic Act require that there shall be in force a Certificate of Insurance

L017 DEFECTIVE SANITARY ARRANGEMENT ENDORSEMENT

It is hereby agreed that this Policy cover is extended to include legal liability in respect of injury, illness loss or damage caused by or in connection with or arising from defective sanitary arrangement - due to a sudden, unintended and unexpected happening.
Subject otherwise to the terms, exceptions and conditions of this Policy.

SECTION III – MONEY INSURANCE

THE COMPANY WILL PAY:

Up to the Limit of Liability specified in the Schedule for loss of Money by any cause whatsoever occurring:

- a) while in transit during Business Hours between:
 - (i) Insured Premises and banks and vice versa
 - (ii) Insured's Customer premises and Insured Premises
 - (iii) Insured's customer premises and banks
- b) while in Insured Business Premises but Money must be kept secured in locked drawers, locked cabinets, safes, steel cabinets or strong rooms after Business Hours.
- c) damage to locked drawers, locked cabinets, safes, steel cabinets or strong-rooms caused by theft or any attempt thereof of Money. Provided that Company's liability in respect of such damage shall not exceed RM1, 000.00 or the Limit of Liability for Money in Premises as stated in the Schedule of this Policy whichever is lower.

THE COMPANY WILL NOT PAY:

1. shortage due to error or omission or resulting from clerical or accounting errors and loss due to errors in receiving or paying out and/or loss due to mysterious disappearance.
2. loss or damage by or through the collusion of or the fraudulent embezzlement by or the fraudulent misappropriation by the Insured or any person or persons in the service of the Insured.
3. loss occurring outside the Territorial Limits.
4. any loss covered by or which but for the existence of this Policy would be covered by any Policy of Fidelity Guarantee and this Policy shall not contribute to such loss except in excess of any amount recoverable there under
5. any loss occurring when the Premises are closed unless the Money is in a locked drawer, locked cabinets, safes, steel cabinets or strong-rooms.
6. any loss from an unattended vehicle or loss of money in transit by post or courier
7. any loss or damage directly or indirectly proximately or remotely occasioned by or contributed by or arising out of or in connection with flood, typhoon, hurricane, tornado, cyclone, volcanic eruption, earthquake or natural hazard of any kind.

TERRITORIAL LIMIT

The Territorial Limit is restricted to the Situation of Risk and/or Interest Insured as stated in the Schedule of the Policy but within Malaysia only.

DEFINITIONS

Money	Cash Bank and Currency (excluding Foreign Currency), Cheques, Money Orders, Postal Orders, Current unused Postage and Revenue Stamps all belonging to the Insured or for which the Insured has accepted liability.
Premises	The building which the Insured is occupying for business purposes as specified in the Schedule under the heading "Situation of Risk"
Business Hours	The period during which the Insured's Premises are actually occupied for business purposes and during which the Insured or his employees entrusted with Money.

WARRANTIES

Section III of this Policy is subject to the following warranties:

Y047 WARRANTY A

A complete daily record of the amount of Money in any Safe or Strong room or other depository shall be kept secured in some place other than the said Safe or Strong-room or other depository.

Y048 WARRANTY B

The Keys or any duplicate thereof to the Safe or Strong-room or other depository shall at all times be kept in the personal custody of the Insured or a responsible officer or employee of the Insured who on leaving the insured premises shall remove the keys there from.

SECTION IV – EMPLOYERS' LIABILITY INSURANCE

THE COMPANY WILL PAY:

- A. the Insured against liability at law to pay compensation to any person under a contract of service or apprenticeship with the Insured and claimant's legal cost and expenses in respect of bodily injury by accident or disease caused during the Period of Insurance arising out of and in the course of his employment.
- B. the Insured's legal personal representatives in the event of the death of the Insured in the Terms of this Policy in respect of liability incurred by the Insured provided that such legal personal representatives shall as though they were the Insured observe fulfil and be subject to the Terms of this Policy in so far as they can apply.

THE COMPANY SHALL NOT LIABLE FOR:

- a) the Insured's liability to employees of contractors to the Insured
- b) any liability of the Insured which attaches by virtue of an agreement but which would not have attached in the absence of such agreement
- c) any sum which the Insured would have been entitled to recover from any party but for an agreement between the Insured and such party
- d) any injury by accident or disease sustained outside the Place or Places of Employment stated in the Schedule
- e) any liability of the Insured to pay compensation to an employee or to the legal personal representatives or dependents of an employee by virtue of any workmen's compensation law.
- f) any claim arising directly or indirectly from pneumoconiosis and/or asbestosis
- g) any claim arising directly or indirectly out of or consequent upon or contributed to by Acquired Immune Deficiency Syndrome (AIDS) or AIDS Related Complex (ARC) however this syndrome has been acquired or may be named.

JURISDICTION CLAUSE

The indemnity provided by this Policy shall not apply to:

- (i) Compensation for damages in respect of judgments which are not in the first instance delivered by or obtained from a Court of competent jurisdiction within Malaysia nor to orders obtained in the said Court for the enforcement of judgments made outside Malaysia whether by way of reciprocal agreement or otherwise
- (ii) Costs and expenses of litigation recovered by claimant from the Insured which are not incurred in and recoverable in Malaysia.

LIMITS OF LIABILITY

Limit of the amount of the Company's liability in respect of any one claim or series of claims arising out of one event irrespective of the number of claims that may arise therefrom and during anyone period of insurance as stated below:

LIMIT OF INDEMNITY	
ANY ONE ACCIDENT RM	ANY ONE PERIOD RM
1,000,000.00	1,000,000.00

ENDORSEMENT

Section IV of this Policy is subject to the following endorsement:

WETE EMPLOYEE TO EMPLOYEE EXTENSION ENDORSEMENT

If any person under a contract of service or apprenticeship with the Insured shall sustain bodily injury by accident or disease caused during the Period of Insurance and arising out of and in the course of his employment by the Insured in the Business stated in the Schedule, the Company will at the request of the Insured indemnify any other employee of the Insured engaged in such Business against liability at law to pay compensation and claimants cost and expenses in respect of such injury and will in addition pay all costs and expenses incurred with its written consent.

Provided that the employee claiming to be indemnified shall as though he were the Insured observe, fulfil and be subject to the Terms of the Policy insofar as they can apply.

SECTION V – PERSONAL ACCIDENT INSURANCE

THE COMPANY WILL PAY:

The Insured, Benefit specified in the Schedule in the event of the Life Insured sustain any permanent disablement arising out of in the course of Employment and in the connection to the Insured Business as a result of an accident caused by violent external and visible means which the permanent disablement shall independently of any other cause be the sole and direct cause of the Life Insured's death or disablement.

Company Liability	
Maximum Life Covered	Maximum Limit per Life
5 Employee	RM 20,000.00

Subject to:

- a) the accident happens during business working hours, and
- b) the accident happens inside the Insured premises

THE COMPANY WILL NOT PAY FOR:

1. Death or Disablement or any other loss caused directly or indirectly by:
 - a) insanity suicide (whether sane or insane) or any attempt thereof;
 - b) intentional self-inflicted injury;
 - c) pre-existing physical or mental defect, disease or infirmity;
 - d) bacterial or viral infections, any disease or sickness medical or surgical treatment (except such as may be necessitated solely by injuries covered by this policy and performed within the time provided in the policy);
 - e) childbirth miscarriage pregnancy or any complication thereof;
 - f) fits, any bodily injury which shall result in hernia, illness of any kind, venereal disease or any other disease;
 - g) intoxication as a result of liquor or drugs not prescribed by Registered Medical Practitioner of Western Medicine who is legally authorized to render medical and surgical services;
 - h) Acquired Immune Deficiency Syndrome (AIDS) or AIDS related Complex (ARC) however this Syndrome has been acquired or may be named.
2. Death or Disablement or any other loss sustained by the Insured:
 - a) whilst flying or engaging in other aerial activity (including entering into or descending from or mounting on an aircraft or flying apparatus of any kind) except as fare-paying passenger in an aircraft licensed for passenger services (the word 'passenger' does not include any member of the aircrew or any person involved in any technical operation or navigation in or upon an aircraft);
 - b) whilst using wood-working machinery driven by mechanical power except portable tools applied by hand used solely for private purposes without reward;
 - c) whilst mounting unto dismounting from or traveling as rider or pillion passenger on any motorcycle or motor scooter or mechanically propelled two-wheeled vehicle;
 - d) whilst carrying out his employment duties as ship's crew or involved in any technical operation or navigation in or upon any vessel or craft and/or in the profession of a Professional Diver;
 - e) due to willful exposure or injury;
 - f) whilst committing or attempting to commit any unlawful act including directly or indirectly participating in an act of strike, riot and civil commotion, provoked assault and murder or attempt thereof;
3. Death or Disablement or any other loss consequent upon the Insured engaging in or taking part in:
 - a) or participating in any sports on a professional basis;
 - b) racing of any kind (other than on foot) or reliability or other trial;
 - c) whilst playing or practicing in football polo horse riding rallies and/or other special contest trials with motor propelled vehicles of any kind steeple-chasing, caving aerial activities including sky diving parachuting; hang gliding requiring the use of ropes or guides bungee jumping boxing wrestling or the performing of martial arts of any kind or the training thereof winter sports of any kind or ice skating surfing speed boating water-ski jumping under-water activities with self-contained under-water breathing apparatus (scuba diving);
 - d) Naval Air Force or Military Service or operations or participating in operations planned or conducted by the Civil or Military Authorities or a happening during service or duty of the Life Insured with any armed force.

The Company shall not be liable under this section of the Policy if the Insured is less than 18 years or more than 60 years of age at the commencement of period of insurance. The onus of proof as to the age of the Insured shall be upon the Insured.

ITEM NO.	INJURY	BENEFITS (Percentage of Sum Insured)
1.	Death occurring within twelve (12) calendar months from the date of accident	100%

2.	Permanent Disablement occurring within twelve (12) calendar months from the date of the accident	
	(i) Loss of both hands or both feet or sight of both eyes	100%
	(ii) Loss of one hand and one foot	100%
	(iii) Loss of either hand or foot and sight of one eye	100%
	(iv) Loss either hand or foot	50%
	(v) Loss sight of one eye	50%

PROVISO:

1. The aggregate of all benefits payable under Items No.1 and 2 above in respect of any one accident shall not exceed 100% per person as stated in the Policy Schedule
2. The definition "Loss of hand or foot" referred to above shall mean the permanent loss of use above the wrist or ankle joint, and "Loss of sight" shall mean the entire and irrecoverable loss of sight.

EXTENSION of COVER

Section V of this Policy is extended to cover the following:

- RIOT STRIKE CIVIL COMMOTION ENDORSEMENT**
It is hereby declared and agreed that this Policy is extended cover death or disablement as herein defined due to Riot Strike and Civil Commotion, provided that the Life Insured is not directly or indirectly participating in such activities.
Subject otherwise to the terms, exceptions and conditions of the policy.
- ACCIDENTAL GAS INHALATION, DROWNING AND FOOD POISONING**
This Policy extends to cover against Death or Permanent Disablement or as herein defined arising out of or resulting from Accidental Gas Inhalation, Drowning and Food Poisoning, with or without any sign of external or violent visible injury.
Subject otherwise to the terms, exceptions and conditions of the policy.
- EXPOSURE TO ELEMENTS**
This Policy covers death or permanent disablement claims caused by exposure to the elements as a result of an accident provided that in the event of death of the Life Insured caused by exposure to the elements, the death is subject to an inquest by which it is found that the Life Insured died of exposure as a result of an accident. Subject otherwise to the terms, exceptions and conditions of the policy.
- ACCIDENTAL SUFFOCATION THROUGH SMOKE AND FUMES**
This Policy extends to cover against Death or Permanent Disablement or as herein defined arising out of or resulting from suffocation through smoke and fumes, with or without any sign of external or violent visible injury.
Subject otherwise to the terms, exceptions and conditions of the policy.
- INSECT, SNAKE AND/OR ANIMAL BITES (DESEASE EXCLUDED)**
Policy extends to cover against Death or Permanent Disablement or as herein defined arising out of or resulting from insect and/or snake and/or animal bites (disease excluded).
Subject otherwise to the terms, exceptions and conditions of the policy.

SECTION VI – FIDELTY GUARANTEE INSURANCE

THE COMPANY SHALL REIMBURSE:

The Insured all such direct pecuniary loss not exceeding the Amount of Guarantee as the Insured shall sustain by any acts of fraud or dishonesty committed by any of the Employee or in respect of each of the Employee as specified in the Schedule committed;

1. during the Period of Indemnity stated in the Schedule and
2. during the uninterrupted continuance of employment of such Employee(s) and
3. in connection with his occupation and duties and
4. discovered during the Period of Indemnity or within six (6) months after the termination of such employment whichever shall happen first.

PROVIDED ALWAYS THAT

1. Unless the Company shall consent in writing to any alteration the Company shall not be liable to make any payment hereunder if the nature of the business of the Insured or the duties or conditions of service of any such employee shall be changed or the remuneration of such employee be reduced or if the precautions and checks for securing accuracy of accounts and stocks stated in the aforesaid proposal and correspondence relative thereto shall not be duly observed.

2. Immediately following the discovery of any act of fraud or dishonesty on the part of any such employee the Indemnity hereby granted shall be at the end as any further act of fraud or dishonesty on the part of such employee is concerned.
3. Any sum or sums paid or payable to the Insured in any one period of Insurance shall reduce the Amount of Guarantee so that the amounts in respect of any such sums shall not exceed the Amount of Guarantee stated in the Schedule.
4. The amount of guarantee stated under this Policy shall be the maximum liability of the Company in respect of such defalcation or series of defalcations or misappropriations of fraud which are interconnected irrespective of the number of staff involved.
5. The liability of the Company under this Policy in respect of any of the Employee(s) shall not exceed the Amount Guarantee as stated in the Schedule.

THE COMPANY WILL NOT PAY FOR:

1. unidentified employees;
2. any losses caused by an employee who is known to have committed dishonest and fraudulent acts; either before or after policy inception date;
3. any indirect or consequential loss such as loss of interest, business interruptions, fines, penalties, punitive damages, loss of potential income or profits not realized, dividends, fees and commissions;
4. any third party losses;
5. extortion;
6. any loss resulting wholly or partially from dishonest acts committed by directors or owners unless covered as an employee;
7. any losses:
 - a) sustained prior to the inception of the policy,
 - b) discovered prior to the inception date of the policy,
 - c) discovered subsequent to the termination of the policy period (including discovery period).
8. stocktaking or inventory losses:

SPECIAL CONDITION

1. CONVICTION OF EMPLOYEE(S)

In the event of any act of fraud or dishonesty as foresaid it shall be a condition precedent to any liability of the Company for payment of any claim under this Policy that

- a) the Employee(s), if he (they) can be traced, be prosecuted and convicted or
- b) if such Employee(s) cannot be traced or identified, the Insured shall provide sufficient evidence to prove to the satisfaction of the Company that the Employee(s) or an Employee(s) in the specified in the schedule of the Policy was guilty of the alleged act of fraud or dishonesty.

2. AGGREGATE LIMIT

If this Policy shall be continued in force for more than one Period of Insurance or if any liability shall exist on the part of the Company under this Policy and also under any other Policy in respect of fraud or dishonesty of the Employee(s) the liability of the Company hereunder shall not be accumulated or increased thereby but the aggregate liability of the Company during any number of Periods of Insurance and for any number of acts of fraud or dishonesty committed by the Employee(s) shall not exceed the Amount of Guarantee set in the Schedule or the amount guaranteed under any other such Policy as aforesaid whichever is the greater.

3. RIGHTS OF THE COMPANY

All books of accounts of the Insured or any Accountant's report thereon shall be opened to the inspection of the Company and the Insured shall give all information and assistance to enable the Company to sue for and obtain reimbursement from any one of the Employee(s) or his/their estates of any moneys which the Company shall have paid or become liable to pay under this Policy.

4. RETENTION OF MONEY

Any moneys which but for the fraud or dishonesty of any of the Employee(s) would have been due to him (them) from the Insured and any moneys or other assets of such Employee(s) that may be in or come into the hands or under the control of the Insured shall be deducted from the amount otherwise payable under this Policy in priority to any other claim of the Insured to such moneys or assets. The Insured and the Company shall share any other recovery (excluding insurance and reinsurance and any counter security taken by the Company) made by either on account of any loss in the proportions that the amount of the loss borne by each bears to the total amount of the loss.

5. DIMINUTION OF AMOUNT GUARANTEED

Upon the happening of any circumstances covered by this Policy, the Aggregate Limit of Guarantee for the period immediately stand reduced by the amount paid or payable by the Company in respect of the act or acts of fraud or dishonesty involved.

6. ONE CLAIM PER EMPLOYEE

The Company shall not be liable to pay more than one claim in respect of any one of the Employees.

SECTION VII – PLATE GLASS INSURANCE

THE COMPANY WILL PAY:

The Insured against any accidental breakage of the Plate Glass situated at the Insured's premises as described in the Schedule. The Company shall;

1. replace such broken plate glass with glass of similar manufacture or quality or at the option of the Company pay to the Insured an amount equivalent to the cost of such replacement or the sum insured should such be stated in the Schedule
 2. pay the cost necessarily incurred in boarding up the aperture caused by such breakage for which the Company is liable hereunder
- PROVIDED** that the word "breakage" shall not include any disfiguration or damage other than fracture extending through the entire thickness of the glass.

THE COMPANY WILL NOT PAY FOR:

- a) breakage or damage of glass due to dilapidation of frames or framework
- b) breakage of or damage to frames or framework of any description
- c) the cost of removal or replacement of any fittings or fixtures or other obstructions
- d) breakage of glass in conservatories greenhouse or outbuildings
- e) breakage arising during removal or alterations to premises
- f) cracked or imperfect Plate glass unless specially declared as such and specially included in the Schedule
- g) damage to or breakage of writing, painting, ornamentation or alarm tapes unaccompanied by the breakage of glass even when such items are specifically included in the Schedule
- h) glass which have already been broken or damage at the commencement of this insurance
- i) breakage or damage happening while the Premises are occupied for any purpose other than the Business or while the premises are untenanted
- j) any consequential loss
- k) any consequence of fire, explosion, lightning subterranean fire, earthquake, storm, tempest, hurricane, cyclone, tornado, windstorm, flood, volcanic eruption or natural hazard of any kind:

SPECIAL CONDITION

1. OTHER INSURANCE

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

2. SALVAGE

In the event of breakage for which the Company is liable the broken glass shall become the absolute property of the Company as salvage and the Insured shall take all precautions to prevent further breakage or loss arising to such salvage and shall allow the representatives of the Company to have immediate access thereto and to remove the same or do such other things as may be necessary for the preservation thereof.

3. MARKET VALUE

It is hereby agreed that in the event of a loss to the property insured herein, the limit of indemnity shall be the insured value or market value of the insured property, whichever is the lower, subject to deductions of any excess and amounts which the Insured is required to bear under the Policy.

For the purpose of this condition, the term market value shall mean the value of the property insured herein at the time of damage or loss less due allowance for betterment, wear and tear and/or depreciation.

In the event of a dispute, the market value of the insured property shall for the purposes of this condition be determined by a valuation obtained by the Company from the manufacturer, authorized sole agent or agent, authorized broker or authorized distributor of the cost of replacement or reinstatement of the insured property damaged or lost as it was at the time of the occurrence of such loss or damage.

In the event that there is, at the time of damage or loss, no manufacturer, authorized sole agent or agent, authorized broker or authorized distributor for the insured property, the valuation shall be obtained from a Loss Adjuster licensed under the Insurance Act, 1996 and to be mutually appointed by both parties.

The valuation of the insured property by the manufacturer, authorized sole agent or agent, authorized broker or authorized distributor of Loss Adjuster licensed under the Insurance Act, 1996 shall be conclusive evidence in respect of the market value of the insured property in any legal proceeding against the Company.

SECTION VIII – INCONVENIENCE BENEFIT

THE COMPANY WILL PAY:

The Insured first entry level upfront claim payment of 10% of the Plan Limit selected if there is an actual impairment of business activities resulting in temporarily closure or cessation of the business for more than 72 hours subject to:

1. the corresponding loss is due to the property insured under Fire Policy and/or Business Machine and Equipment (All Risks) Policy are destroyed or damaged by perils as insured therein (excluding theft).
2. the loss must be substantiated by Police Report and photographs of the destroyed or damaged property. The Company shall request for additional relevant document(s) at our discretion if the documents at item 1 above are not sufficient for claims processing.

The balance claim payment if any will be payable after completion of claim assessment for up to 10% of the net claim payable under Fire Policy and/or Business Machine and Equipment (All Risks) Policy or Plan Limit sum insured whichever is lower. Provided always that the total claim payout including the first entry level upfront claim payment under this Section shall not exceed the Plan Limit sum insured as specified in the Schedule.

THE COMPANY WILL NOT PAY:

- a) if your business is wound up or carried on by a liquidator or Receiver or permanently closed;
- b) loss resulting from total or partial cessation of work or the retarding or interruption or cessation of any process or operation, other than that arising directly from destruction of or damage to the Premises or the property therein of the Insured caused by the perils insured covered under Fire Policy or Business Machine and Equipment (All Risk) Policy (excluding theft).
- c) loss occasioned by permanent or temporary dispossession resulting from confiscation, commandeering or requisition by any lawfully constituted Authority.
- d) loss occasioned by permanent or temporary dispossession of any building resulting from the unlawful occupation by any person of such building.
- e) loss occasioned by or happening through or in consequence of damage directly or indirectly caused by or arising from or in consequence of or contributed to by nuclear weapons material.
- f) loss occasioned by or happening through or in consequence of damage directly or indirectly caused by or arising from or in consequence of or contributed to by ionizing radiations or contamination by radio-activity from any nuclear fuel or from any nuclear waste from the combustion of nuclear fuel. For the purpose of this condition, combustion shall include any self-sustaining process or nuclear fission.
- g) in so far as the interruption loss is increased by:
 - (i) extraordinary events taking place during the interruption
 - (ii) restrictions imposed by the authorities on the reconstruction or operation of the business
 - (iii) due to the insured's lack of sufficient capital for timely restoration or replacement of property destroyed, damaged or lost

SPECIAL CONDITIONS

There must be an actual impairment of business activities resulting in temporarily closure or cessation of the business Insured must demonstrate that, as a result of loss or property damage, Insured is unable to conduct its normal daily business activities.

SECTION IX – PRODUCT RECALL

THE COMPANY WILL PAY:

The Insured for Loss, in excess of the applicable Self-Insured Retention and up to the applicable Limit of Liability specified in the Schedule, arising out of an Insured Event first discovered during the Policy Period and reported during the Policy Period, or within 90 days after the Policy Period. The limit stated in the schedule is the maximum Limit of Liability for any one period of insurance.

INSURED EVENTS

Means:

- i Accidental Contamination;
- ii Malicious Product Tampering;
- iii Government Recall;
- iv Spoilage; and
- v Halal Contamination

LOSS

Loss is the following reasonable and necessary expenses or costs incurred by the Insured directly and solely as the result of an Insured Event:

- i. Replacement Costs;
- ii. Recall Costs;
- iii. Third Party Recall Costs

Except as otherwise provided, Loss is limited to expenses or costs incurred within twelve (12) months after the Insured Event first became known to the Insured. In no event will any amounts claimed and paid under one Insured Event be recoverable under another Insured Event. The expenses or costs of the Insured shall be the net amount of the cost or expense incurred by the Insured after subtracting the amount of any input tax credit to which the Insured is or shall become entitled to after incurring the cost or expense.

DEFINITIONS

In this Policy:

1. Accidental Contamination means an inadvertent or unintentional contamination, Mislabeling or Packaging Defect of an Insured Product(s), that occurs during or as a direct result of its production, preparation, manufacture, packaging or Distribution, provided that the consumption of an Insured Product(s) has resulted in or would result in Bodily Injury of any person(s), within three hundred sixty-five (365) days following such consumption or use.
2. Allergen means gluten, crustaceans, eggs, fish, peanuts, soybeans, milk, nuts, celery, mustard, sesame, sulphur dioxide or lupine.
3. Bodily Injury means any physical injury, sickness or disease that is, in each case, medically identifiable sustained by any person, including death resulting from any of the foregoing at any time. Emotional distress or mental anguish is included only when due to a physical injury, sickness or disease.
4. Distribution means the distribution of any Insured Product(s) whilst in the possession of the Insured.
5. Government Recall means:
 - a) an official recall order issued by the competent authorities; or
 - b) a recall order by the competent authorities that is imminent, in order to comply with regulations on food safety and as a result of an Accidental Contamination.
6. Halal Contamination means any accidental and inadvertent contamination of an Insured Product during its processing, manufacture or blending by:
 - a) pork products (including pork lard, ham or bacon); or
 - b) alcohol
7. Insured means the entity or entities specified in the Schedule.
8. Insured Product(s) means:
 - a) All topical and ingestible products for human use or consumption, that have been disclosed to Company on the Proposal or by addendum to the Proposal that:
 - (i) are in production;
 - (ii) have been manufactured, handled or distributed by the Insured;
 - (iii) are manufactured by any contract manufacturer for the Insured; or
 - (iv) are being prepared for or are available for sale.
 - b) New product(s) not included in 8 (a) provided that:
 - (i) written notice is given to Company no less than ninety (90) days prior to its introduction for sale;
 - (ii) the Insured did not know nor could reasonably have been expected to know as of the date of the written notice to Company that an Insured Event affecting the new product(s) had occurred; and
 - (iii) Company agrees to vary the cover to include such new product(s), on terms Company considers necessary including payment of additional premium; and have left the possession of the Insured after the inception date of the Policy.
9. Malicious means actions or inactions intended to cause and/or create the impression of Bodily Injury or economic harm specifically directed toward the Insured or Insured Product.
10. Malicious Product Tampering means any actual or threatened intentional, Malicious and wrongful alteration or contamination of the Insured Product(s) so as to render it unfit or dangerous for its intended use or consumption, whether or not by an employee of the Insured.
11. Mislabeling means only:
 - a) the affixing or despatching of the wrong label, tag, printed packaging or other related documentation, including but not limited to brochures and product information inserts, to or with the Insured Product; or
 - b) errors or omissions in the text or format of any such material or any other literature, on or with the Insured Product. It does not include any misleading or deceptive conduct in connection with the Insured Product.

12. Packaging Defect means an inadvertent or accidental error in the manufacturing, production, or processing of the Packaging Material that has the direct effect that the use or consumption of the Insured Product(s) has resulted in or would result in Bodily Injury of any person(s), within three hundred sixty-five (365) days following such consumption or use; or
13. Packaging Material means any packaging component of a topical and ingestible Insured Product which has been fully incorporated into the Insured Product.
14. Pathogen means *Bacillus cereus* toxin, *Campylobacter*, *Clostridium perfringens* toxin, *Escherichia coli*, Hepatitis A, *Listeria monocytogenes*, norovirus, salmonella, *staphylococcus aureus* toxin or *vibrio parahatmolyticus*.
15. Recall Costs means reasonable and necessary costs incurred by the Insured to inspect, withdraw or destroy any recalled Insured Product. Recall Costs are limited to the following:
 - a) the cost of newspaper, internet, magazine or any printed advertising, radio and television announcements or commercials, as well as the cost of correspondence necessary to effect the recall of an Insured Product;
 - b) the essential transportation and accommodation costs directly attributable to the recall;
 - c) salary costs to hire additional person(s), other than regular employees of the Insured, devoted exclusively to effect the recall of the Insured Product;
 - d) overtime paid to the Insured's regular employees for work devoted exclusively to the recall of the Insured Product;
 - e) the out of pocket expenses of personnel under (c) and (d), including transportation, incurred exclusively for the purpose of such recall;
 - f) the cost to rent or hire additional warehouse or storage space for the recall for a maximum period of twelve (12) months;
 - g) expense incurred to properly dispose of the unused packaging and point of purchase marketing material of any recalled product if such packaging or material cannot be used or reused;
 - h) inspection costs, including the costs of chemical analysis or other such efforts to identify the cause(s) or potential effect(s) of contamination of an Insured Product;
 - i) the cost to redistribute any recalled or restored product(s);
 - j) the cost to destroy or dispose of any recalled Insured Product(s);
 - k) retail slotting fees and cancellation fees for any advertising and/or promotion programs that were scheduled, but were unable to be executed, solely because of an Insured Event.
16. Replacements Costs means reasonable and necessary variable costs incurred by the Insured:
 - a) the cost to restore the Insured Product to merchantable quality; or
 - b) to replace the Insured Product with product(s) of similar value. Insured Replacement Costs are limited to the variable manufacturing costs of the Insured, or the original cost of the Insured to purchase the Insured Product from their supplier.
17. Spoilage means any Insured Product that is unfit for human consumption due to:
 - a) any fungus, taste, texture, odour, insects (including weevils or beetles) or invertebrate;
 - b) any microbiological contamination which is not caused by a Pathogen;
 - c) any mislabeling but not if such mislabeling is associated or in any way connected with an Allergen;

The Sublimit for all such Loss arising from Spoilage will be 50% of the annual aggregate Limit of Liability stated in the Schedule.
18. Sublimit means the maximum amount the Insured will be paid for a specified Insured Event or Loss.
19. Terrorism means an act of actual, alleged or threatened, intentional, malicious and wrongful alteration or contamination of any product(s), not limited to Insured Products(s), undertaken by any person or group, whether or not acting on behalf of or in any connection with any organisation, government, power, authority or military force, when the effect is to intimidate, coerce, or harm a government, civilian population or any segment thereof, or to disrupt any segment of the economy. Terrorism shall also include any act which is verified or recognised by the Government of Malaysia as an act of terrorism.
20. Third Party Recall Costs means:
 - a) the reasonable and necessary costs incurred by the distributor, retailer or wholesaler of the Insured Product(s), to inspect, withdraw or destroy any recalled Insured Product, limited to Recall Costs (a) to (l), for which the Insured becomes obligated to reimburse the distributor, retailer or wholesaler of the Insured Product(s);
 - b) the reasonable and necessary costs incurred by a customer of the Insured, limited to Recall Costs (a) to (k), provided that:
 - (i) the Insured Product(s) is an ingredient or component part of the recalled product(s) manufactured or distributed by such customer of the Insured; and
 - (ii) the Insured becomes obligated to reimburse the customer for such Recall Costs; and/or

The amount Company will pay the Insured for Third Party Recall Costs will not exceed the expenses the Insured would have incurred in recalling that customer's products.

THIS COMPANY WILL NOT PAY:

For any Loss which arises out of or is in any way connected with:

1.
 - a) Bioengineering, genetic engineering, or genetic modification of any Insured Product(s);.
 - b) hormone treatment of any Insured Product(s); or
 - c) irradiation of any Insured Product(s).

- unless such process as applied to the Insured Product is approved by the relevant regulatory authorities.
2. a) Transmissible Spongiform Encephalopathies (TSE);
b) Coronavirus (COVID-19);
c) severe acute respiratory syndrome coronavirus 2 (SARS-CoV 2); or
d) Avian Influenza Virus.
 3. Carcinogenic contamination.
 4. a) Any Accidental Contamination or Government Recall that occurs after the Insured has knowledge of a defect or deviation in the production, preparation or manufacture of an Insured Product(s), or any circumstance(s) which have resulted in or are likely to result in such deviation or defect;
b) An event or series of events or circumstance(s) that increases or could increase the possibility of an Insured Event and of which one or more of the Insured's officers, directors or key employees had actual or constructive knowledge prior to the start of the Policy Period;
c) Any error, fault or shortcoming in the manufacturing, production, processing, packaging or distribution of the Insured Product, first discovered by the Insured prior to the Policy Period;
d) With respect to Accidental Contamination only, failure by any party other than the Insured, or contract manufacturer of the Insured, to adhere to procedures prescribed by the Insured regarding the storage, consumption, use, production, preparation or manufacture of an Insured Product; or
e) Alleged Contamination generated by any of the Insured's directors, officers or trustees.
 5. a) Any change in governmental regulations or public perception with respect to the safety of any Insured Product(s) or its intended ingredients. This exclusion only applies with respect of Loss arising out of or in any way connected with Accidental Contamination or Government Recall;
b) Intentional breach by the Insured of any governmental regulation in connection with the manufacture, sale or distribution of an Insured Product, or the Insured's use of materials or substances in the manufacturing process of an Insured Product which have been banned or declared unsafe by any governmental entity;
c) The illegal act of any of the Insured's directors, officers or trustees;
d) Any injury, damage or claim made by a third party arising out of or in connection with the use or consumption of the Insured Product, including any defence costs related to a third-party legal action;
e) Costs or expenses of any litigation or any proceedings before any governmental body as a result of an Insured Event;
f) Any legal or defence costs;
i) Civil or criminal fines or penalties imposed by law;
ii) Punitive, aggravated or exemplary damages;
iii) The multiplied portion of multiplied damages; or
iv) Non-pecuniary damages.
 6. a) Land, water, growing crops or lawns; or
b) Any crop failure due to weather, pests or other causes.
 7. Any Accidental Contamination, Government Recall or Malicious Product Tampering, of a competitor's product that is similar to an Insured Product.
 8. a) Deterioration, decomposition or transformation of the chemical structure of the Insured Product unless such deterioration, decomposition or transformation is a result of an Accidental Contamination. This exclusion only applies with respect of Loss arising out of or in any way connected with Accidental Contamination or Government Recall; or
b) any fungus. This exclusion does not apply to any fungus first discovered prior to the Insured Product leaving the Insured's premises and as a result of an Accidental Contamination.
 9. Changes in population, customer tastes, economic conditions, seasonal sales variations or competitive environment.
 10. Nuclear reaction, nuclear radiation or radioactive contamination, except in the case of a Malicious Product Tampering, all whether controlled or uncontrolled, or resulting from any act or condition incidental to any of the foregoing, whether such loss be direct or indirect, proximate or remote, or be in whole or in part caused, contributed to or aggravated by an Insured Event or otherwise.
 11. Any proximate or remote consequence, whether direct or indirect of war, invasion, hostilities (whether war be declared or not), civil war, rebellion, revolution, insurrection, or military or usurped power.
 12. Any costs associated with design or redesign, or engineer or re-engineer any product.
 13. Any property damage to:
a) Property owned by, leased or rented to the Insured;
b) Property belonging to the Insured or in the care, custody or control of the Insured;
c) any product that the Insured Product becomes an ingredient or component of; or
d) an Insured Product.
 14. A product recall:

- a) that is initiated due to the failure of an Insured Product to accomplish its intended purpose, including any breach of warranty of fitness or quality, whether written or implied; or
 - b) that is initiated due to the expiration of the designated life of the Insured Product.
15. Terrorism. This exclusion shall not apply when the Insured or an Insured Product is the direct target of such acts of Terrorism.
16. Any Spoilage. This exclusion shall not apply to the coverage provided by Spoilage.
17. In respect of Halal Contamination, the Policy will not apply to:
- a) Loss that occurs after the Insured has knowledge of a defect or deviation in the production, preparation or manufacture of an Insured Product(s), or any circumstance(s) which have resulted in or are likely to result in such deviation or defect;
 - b) Loss first discovered prior to the Insured Product leaving the physical possession of the Insured, or any contract manufacturer or supplier of the Insured.

SPECIAL CONDITIONS:

1. ASSISTANCE AND COOPERATION

The Insured must reasonably cooperate with Company in all matters relating to this insurance. This may include, but is not limited to, providing information, attending hearings and trials, securing and giving evidence, obtaining the attendance of witnesses, assisting in effecting settlements and in conducting litigation, arbitration or other proceedings.

2. NOTICE OF LOSS

- a) The Insured must make every reasonable effort to determine whether an Insured Event has actually occurred and must give immediate oral and written notice to Company with periodic and timely updates concurrent with activity occurring during the incident, and to preserve physical evidence of the Insured Product(s) for which the claim is being made. If it appears to be in the Insured's best interest or to be required by law, the Insured must notify law enforcement authorities or any other governmental agencies having jurisdiction over the matter.
- b) Initial Statement of Loss: The Insured must submit to Company no later than ninety (90) days from the date the Insured becomes aware of the event, an Initial Statement of Loss, stating the full particulars of the Loss and its initial calculations and/or projections of the elements and composition of the Loss.
- c) Final Statement of Loss: Whether or not any partial payments have been made, a Final Statement of Loss with respect to all items of Loss must be submitted to Company in writing no earlier than twelve (12) months and no later than twenty-four (24) months after an Insured Event first becomes known to the Insured.

3. SALVAGE

Any salvage or other recovery, after expenses incurred in salvage or recovery are deducted, will accrue entirely to Company's benefit until any sum paid by Company has been recovered. The Insured goodwill and public image will be considered in determining whether any Insured Product(s) should be involved in salvage recovery. Company's right to salvage will not be unreasonably restricted by the Insured. The Insured will have full right to the possession of all goods involved in any Loss under this Policy and will retain control of all damaged goods. There can be no abandonment of any property to Company.

4. SUBROGATION

Prior to Company granting indemnity under this Policy, and as a condition of coverage during the period of a grant of indemnity, the Insured must, at its own cost, provide all reasonable assistance (including, but not limited to giving information, signing documents and giving evidence) to help Company investigate the Insured's rights to subrogation, and to pursue any subrogation right and action Company chooses. These requirements are in addition to any common law rights of subrogation Company may have.

If Company grants indemnity under this Policy, then Company shall be subrogated to all of the Insured's rights of recovery against any person or entity whether or not payment has in fact been made and whether or not the Insured has been compensated in full for its loss. The Insured must, at its own cost, provide all reasonable assistance to Company (including, but not limited to giving information, signing documents and giving evidence) to help enforce Company's subrogation rights.

Upon the first discovery of the Insured Event, the Insured must not do anything that may prejudice Company's position or potential or potential or actual rights of recovery against any parties.

Any amounts recovered by Company in excess of Company's total payment to the Insured shall be restored to them less the cost to Company of such recovery.

5. DUE DILIGENCE

The Insured must exercise all due diligence and reasonable care to avoid any event which may be covered under this Policy and take all reasonable steps to mitigate any Loss arising as a result of an Insured Event.

6. LIMIT OF LIABILITY

The Limits of Liability specified in the Schedule are the most Company will pay regardless of the number of Insureds, claims, suits or covered Loss or persons or organisations making claims on the Policy.

7. SELF-INSURED RETENTION

The Self-Insured Retention stated in the Schedule will apply to each and every Insured Event. The Self-Insured Retention(s) will be the first amount borne by the Insured and remain uninsured. It does not reduce any individual or annual aggregate Limit of Liability.

For the purpose of this Clause, any incident, occurrence or event which constitutes an Accidental Contamination, Malicious Product Tampering, Government Recall, Spoilage or Halal Contamination shall be deemed an individual and separate Insured Event, and shall be subject to a separate Self-Insured Retention.

If, after first discovery of an Insured Event, by the insured or any of its employees, officers or directors, multiple Insured Events or a series of Insured Events:

- a) arise from continuous or repeated exposure to the same conditions; or
- b) are attributable to one source or original cause then each Insured Event is subject to a separate Self-Insured Retention.

If, prior to first discovery of an Insured Event, by the insured or any of its employees, officers or directors, multiple Insured Events or a series of Insured Events:

- a) arise from continuous or repeated exposure to the same conditions; or
- b) are attributable to one source or original cause
- c) then collectively, they will be subject to a single Self-Insured Retention.

In respect of Malicious Product Tampering, any related or similar incident, occurrence, event, hoax or copycat event occurring within one hundred and twenty (120) days of another such event will each be separately deemed as a single Insured Event and will therefore be subject to a single Self-Insured Retention.

GENERAL CONDITIONS:

1. CONFIDENTIALITY

The Insured must not disclose the existence of this Policy to any person other than its risk manager or board of directors, or otherwise as required by law including, where applicable, to the Insured's auditors.

2. GOVERNING LAW & EXCLUSIVE JURISDICTION

This Policy is governed by the law in force in Malaysia. All matters arising relating to construction or operation of the provisions of this Policy shall be submitted to the exclusive jurisdiction of the courts exercising jurisdiction under the law of Malaysia.

3. INSPECTION AND AUDIT

As often as may reasonably be required, the Insured will produce for examination and audit all books of account, vouchers, bills, invoices, schedules, accounting information, and any other documentation relating to the subject matter of the insurance or the Insured's calculation of Loss, or certified copies if originals are lost, at such reasonable time and place as may be designated by Company or Company's representative, and will permit extracts and copies to be made.

4. MULTIPLE INSURED

Where there is more than one entity specified as an Insured in the Schedule, the first entity specified must act on behalf of all other Insureds with respect to the exercise of all their rights and the discharge of all their duties in respect of this Policy, including but not limited to payment of all premiums and receiving of any return premiums, the acceptance of endorsements, the giving or receiving of any notice provided for under this Policy, adherence by the Insureds to the duties of disclosure and utmost good faith and the duty not to misrepresent, and the receipt of amounts payable by Company under this Policy.

5. SEVERABILITY, CONSTRUCTION AND CONFORMANCE TO STATUTE

- a) If any provision contained in this Policy is, for any reason, held to be invalid, illegal or unenforceable in any respect, it is hereby deemed to be severed and to have no effect on any other valid, legal and enforceable provision of this Policy.
- b) If any provision contained in this Policy is for any reason held to be invalid, illegal or unenforceable, it will be construed by limiting it so as to be valid, legal and enforceable to the extent compatible with applicable law.
- c) Any provisions of this Policy which are in conflict with the statutes or regulations of the state or country wherein this Policy is issued are hereby amended to conform to such statutes or regulations.

6. SANCTIONS

No insurer shall be deemed to provide cover and no insurer shall be liable to pay any claim or provide any benefit hereunder to the extent that the provision of such cover, payment of such claim or provision of such benefit would expose that (re)insurer to any sanction, prohibition or restriction under United Nations resolutions or the trade or economic sanctions, laws or regulations of the European Union, Malaysia, Singapore, Hong Kong or United Kingdom, United States of America, or other applicable jurisdiction.

GENERAL EXCLUSIONS

(Applicable to All Sections of the Policy)

1. WAR AND TERRORISM EXCLUSIONS

This insurance excludes any loss, damage, liability, cost or expenses of whatever nature directly or indirectly caused by, resulting from or in connection with any of the following regardless of any other cause or event contributing concurrently or in any other sequence to the loss namely:

- a) war, invasion, act of foreign enemy, hostilities or warlike operations (whether war be declared or not), civil war
- b) mutiny, riot, strike, civil commotion, military or popular rising insurrection, rebellion, revolution, military or usurped power
- c) 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
- d) any act of terrorism.

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

- e) delay, seizure, depreciation, confiscation, commandeering, nationalization, detention, requisition or compulsory sale (whether under Statute or otherwise), destruction by order of any government de jure or de facto, public or local authority.

(This sub-section e) is applicable to Sections I, II and III)

- f) any loss, damage, cost or expense of whatsoever nature directly or indirectly caused by, resulting from or in connection with any action taken in controlling, preventing, suppressing or in any way relating to a) to e) above

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

(Applicable to Sections I, III and VIII).

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

2. NUCLEAR EXCLUSION

This insurance excludes loss or destruction of or damage to any property or liability whatsoever or any loss or expense whatsoever resulting or arising therefrom or any consequential loss directly or indirectly caused by or contributed to by or arising from:

- a) ionizing radiation or contamination by radioactivity from any nuclear fuel or from nuclear waste from the combustion of nuclear fuel. For the purpose of this exclusion only combustion shall include any self-sustaining process of nuclear fission,
- b) nuclear weapons material.

GENERAL CONDITIONS

(Applicable to All Sections of the Policy unless Specified)

1. MEANING

This Policy and the Schedules and any Specifications (which form an integral part of this Policy) shall be read together as one contract and any word and expression to which a specific meaning has been attached in any part of this Policy or of the Schedules shall bear such specific meaning wherever they may appear.

2. CONDITION PRECEDENT TO LIABILITY

The due observance and fulfilment of the terms, conditions and endorsements of this Policy, insofar as they relate to anything to be done or complied with by the Insured and the truth of the statements and answers in the said proposal shall be conditions precedent to any liability of the Company to make any payment under this Policy.

3. NOTICE

Every notice and communication to be given by the Insured to the Company must be in writing addressed to the Head Office or Branch Offices of the Company from which this Policy was issued, and notice or knowledge of anything relating to this Policy or any claim hereunder shall not be deemed to notice to or within the knowledge of the Company unless so given, and no alteration in the Terms

of this Policy, nor endorsement thereon, shall be held valid unless the same is signed or initiated by an authorized representative of the Company.

4. PAYMENT OF PREMIUM

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

5. CHANGE IN RISK

The Insured shall within fourteen (14) days give notice to the Company and shall pay such additional premium, if at any time or from time to time, any change in risk shall occur materially varying any of the facts existing at the date of the proposal. Else, the Company has a right to terminate this Policy or this Policy shall cease to be in forced.

6. DUTY OF INSURED

The Insured shall take all reasonable precautions for preventing and minimizing any loss and the safety of their employee and business.

7. INTERESTED PARTIES

Nothing contained herein shall give any rights against the Company to any person other than the Insured and the Company will not be bound by any passing of the interest of the Insured otherwise than by death unless and until the Company shall by endorsement hereon declare the insurance to be continued.

8. CLAIMS NOTIFICATION AND PROCEDURE

a) Applicable to Sections I and III- Burglary and Money

The Insured shall take all reasonable precautions for the safety of the property insured and upon the happening of any event giving rise or likely to give rise to a claim under this policy the Insured shall:

- (i) inform the Police immediately and take all practical steps to discover and punish the guilty person or persons and to trace and recover the lost property and recoup the Company
- (ii) forthwith give notice in writing to the Company stating the circumstance of the case. No claims shall be valid hereunder unless notice of loss shall have been given within seven (7) days of the occurrence
- (iii) within fourteen (14) days furnish to the Company all such particulars and evidence, documentary or otherwise, and execute and do all such assurances and things as the Company may reasonably require to substantiate the claim. The Company shall bear the expenses of all such particulars, evidence, assurances and things as they may require with the above objects or any of them, other than those required to substantiate the claim.

b) Applicable to Sections II and IV - Public Liability and Employer's Liability

- (i) **Claims Notification:** In the event of any occurrence which may give rise to a claim under this Policy the Insured shall as soon as possible give notice thereof to the Company with full particulars. Every letter claim writ of summons and process shall be notified or forwarded to the Company immediately on receipt.
- (ii) **Legal Proceedings:** The Insured shall not without the consent in writing of the Company repudiate liability negotiate or made any admission offer promise or payment in connection with any accident or claim and the Company shall be entitled if it so desires to take over and conduct in the name of the Insured the defence of any claim or to prosecute in the name of the Insured at its own expense and for its own benefit any claim for indemnity or damages or otherwise against any persons and shall have full discretion in the conduct of any proceedings and in the settlement of any claim the Insured shall give all such information and assistance as the Company may require.
- (iii) **Entry of Premises:** The Company may at all reasonable times for the purpose or enquiry or examination by their authorized officials and agents enter into any premises or places to which this insurance applied or in which injury illness loss or damage has occurred and may remain in possession for a reasonable period for the purpose of such enquiry or examination and the Insured shall give all necessary facilities in connection therewith.

c) Applicable to Section V - Personal Accident

- (i) Upon the happening of any accident likely to give rise to a claim under this Section of the Policy the Insured shall within fourteen (14) days from the happening of the accident give notice to the Company with full particulars of the accident and the injuries and shall as soon as possible procure and act on proper medical and surgical advice.
- (ii) The Insured or his legal personal representative shall at his own expense furnish to the Company all such certificates information and evidence as may be required by the Company and shall be in such form and of such nature as the Company may prescribe and the Insured shall whenever reasonably require to do so submit to medical examination on behalf of the Company at its own expense. In the event of the death of the Insured, the Company shall be entitled to

have post mortem examination at its own expense and notice shall when practicable be given to the Company before burial or cremation stating the time and place of any inquest appointed. Time is the essence of this condition.

(iii) No assignee shall be entitled to any benefit under this Policy except that payable in respect of death.

d) Applicable to Section VI - Fidelity Guarantee

I) Claims Procedure

Notice in writing shall be given within seven days to the Company if any acts of fraud or dishonesty by any of the Employee(s) or reasonable cause for suspicion thereof or any improper conduct shall come to the knowledge of the Insured or any representative of the Insured to whom is entrusted the duty of superintendence over the Employee(s) and no amount shall be payable under this Policy in respect of any act committed by such employee(s) after such knowledge shall have come to the notice of the Insured or his said representative.

The Insured shall deliver to the Company full details of the claim within three months from the date when such knowledge shall have come to the notice of the Insured or his said representative together with proofs of the correctness of such claim.

II) One Claim Per Employee

The Company shall not be liable to pay more than one claim in respect of any one of the Employees.

e) Applicable to Section VII - Plate Glass

Upon the happening of any breakage giving rise or likely to give rise to a claim under this Policy the Insured shall:

- I) Give immediate notice thereof in writing to the Company and unless such notice shall be received by the Company within fourteen (14) days of the happening of such breakage the Company shall be under no liability in connection therewith
- II) Deliver to the Company within thirty (30) days from the date upon which the breakage came to his notice, such information as the Company may require concerning the breakage.

f) Applicable to Section VIII - Inconvenience Benefit

On the happening of any loss or damage in consequence of which a claim is or may be made under this Policy, the Insured shall forthwith give notice thereof to the Company and shall with due diligence do and concur in doing and permit to be done all things which may be reasonably practicable to minimize or check any interruption of or interference with the Business or to avoid or diminish the loss and in the event of a claim being made under this Policy shall, not later than fourteen (14) days or within such further time as the Company may in writing allow, at his own expense deliver to the Company in writing a statement setting forth particulars of his claim, together with details of all other insurances (if any) covering the loss or damage. The Insured shall at his own expense produce, procure and give to the Company such books of account and other business books, vouchers, invoices, balance sheets and other documents, proofs, information, explanation and other evidence as may reasonably be required by or on behalf of the Company for the purpose of investigating or verifying the claim.

9. PAYMENT OF LIMIT OF LIABILITY - Applicable to Section II - Public Liability Insurance

The Company may in the case of any injury illness loss or damage pay to the Insured the Limit of Indemnity for any one accident (but deducting therefrom in such case any sum or sums already paid as damages in respect thereof) or any lesser sum for which the claim or claims arising therefrom can be settled and the Company shall thereafter be under no further liability in respect of such injury illness loss or damage except for the payment of costs and expenses of litigation incurred prior to the date of the payment of such Limit of Indemnity or such lesser sum.

10. CONTRIBUTION

If at the time of the happening of any loss or damage covered by this Policy there shall be subsisting any other insurance of any nature whatsoever covering the Property Insured or any part thereof, whether effected by the Insured or not, then the Company shall not be liable to pay or contribute more than its rateable proportion of any loss or damage. Each item of this Policy shall be separately subject to this Condition.

11. FORFEITURE

This Policy shall be void and all premiums hereunder forfeited:

- a) if there be any time any non-compliance with any warranty or condition hereof
- b) if any claim hereunder be in any respect fraudulent or any statement or declaration made in support thereof be false or if the loss be occasioned by or through the willful act or procurement or connivance of the Insured
- c) if there has been any misstatement in or omission or concealment of a material fact from the proposal for this Insurance, or if there has been any such misstatement or omission or concealment at the time of renewal hereof.

- d) if the circumstances in which the insurance was entered into shall be materially altered without the written consent of the Company.

12. SUBROGATION

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

13. CANCELLATION

The insurance may be terminated at any time by giving fourteen (14) days' notice by registered letter from the Company to the Insured's last known address and in such event the Company will return a pro rata portion of the premium for the unexpired part of the period of insurance. This Policy may be cancelled at the request of the Insured at any time; the Insured shall be entitled to a return of Premium Less Premium at the Company's short period rates as stated below for the time the Policy has been in force.

Period	Percentage (%) of annual rate
15 days	10
1 month	20
2 months	30
3 months	40
4 months	50
5 months	60
6 months	70
7 months	75
8 months	80
9 months	85
10 months	90
11 months	95
12 months	100

14. ARBITRATION

All differences arising out of this Policy shall be referred to the decision of an Arbitrator to be appointed in writing by the parties in difference or if they cannot agree upon a single Arbitrator to the decision of two Arbitrators one to be appointed in writing by each of the parties within one calendar month after having been required in writing so to do by either of the parties or in case the Arbitrators do not agree of an Umpire appointed in writing by Arbitrators before entering upon the reference. The Umpire shall sit with the Arbitrators and preside at their meetings and the making of an Award shall be condition precedent to any right of action against the Company. If the Company shall disclaim liability to the Insured for any claim hereunder and such claim shall not within twelve calendar months from the date of such disclaimer have been referred to arbitration under the provisions herein contained, then the claim shall for all purposes be deemed to have been abandoned and shall not thereafter be recoverable hereunder.

15. THEFT BY DECEPTION [Applicable to Sections I (Burglary) & III (Money)]

The Company shall not be liable for any loss or damage caused by or attributed to the act of cheating by any person within the meaning of the definition of the offence of Cheating set out in the Penal Code:

Cheating as defined in the Penal Code is as follows:

"Whoever by deceiving any person, fraudulently or dishonestly induces the person so deceived to deliver any property to any person or to consent that any person shall retain any property, or intentionally induces the person so deceived to do or omit to do anything which he would not do or omit if he were not so deceived, and which act or omission caused or is likely to cause damage or harm to that person in body, mind, reputation or property, is said to 'cheat'."

16. CRIMINAL BREACH OF TRUST [Applicable to Section I (Burglary) and III (Money)]

The Company shall not be liable for any loss or damage caused by or attributed to the act of criminal breach of trust by any person within the meaning of the definition of the offence of criminal breach of trust set out in the Penal Code.

Criminal breach of trust as defined in the Penal Code is as follows:

"Whoever, being in any manner entrusted with property or with any dominion over property, dishonestly misappropriates or converts to his own use that property, or dishonestly uses or disposes of that property in violation of any direction of law prescribing the mode in which such trust is to be discharged, or of any legal contract, express or implied, which he has made touching the discharge of such trust, or willfully suffers any other person so to do, commits 'criminal breach of trust'."

WARRANTIES, CLAUSES, AND ENDORSEMENT

(Applicable to All Sections of the Policy)

PWE PREMIUM WARRANTY

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

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

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

Subject otherwise to the terms, exclusions and conditions of this policy.

Y2KE DATE RECOGNITION CLAUSE (WITHOUT SAVING CLAUSE)

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

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

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

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

CYBA CYBER CLAUSE

It is hereby declared and agreed that the indemnity expressed in this Policy shall not apply to, and specifically excludes losses of any kind directly or indirectly caused by, arising from or consisting of, in whole or in part:

- (a) the use or misuse of the Internet or similar facility;
- (b) any electronic transmission of data or other information;
- (c) any computer virus, worm, logic bomb, Trojan horse or similar problem;
- (d) the use or misuse of any Internet address, Website or similar facility;
- (e) any data or other information posted on a Website or similar facility;
- (f) any loss of data or damage to any computer system, including but not limited to hardware or software;
- (g) the functioning or malfunctioning of the Internet or similar facility, or of any Internet address, Website or similar facility;
- (h) any infringement, whether intentional or unintentional or any intellectual property rights (including but not limited to trademark, copy right or patent).

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

NOTICE TO POLICYHOLDERS

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

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

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

For all intents and purposes where there is a conflict or ambiguity as to the meaning in the Bahasa Malaysia provisions of any part of the Contract, it is hereby agreed that the English version of the Contract shall prevail.

As a responsible insurer, We wish to bring Your attention that You could also address Your dissatisfaction to the Financial Markets Ombudsman Service (FMOS), formerly known as Ombudsman For Financial Services (OFS) or to Bank Negara Malaysia Customer Service Bureau (CSB) as listed below.

HOW TO LODGE A COMPLAINT?

If **You** are unhappy with any aspect of **Our** service, **We** would like to hear from **You**. **You** can make **Your** complaint in whatever form is most convenient to **You** either via a phone call to **Our** receptionist or alternatively, by writing, faxing or e-mailing **Your** complaint to:

RHB INSURANCE BERHAD CUSTOMER RELATIONSHIP CENTRE

Level 1, Tower Three, RHB Centre, Jalan Tun Razak,
50400 Kuala Lumpur
Tel: 1300 22 0007/ Fax: 603-21637277
E-mail: rhbi.general@rhbgroup.com WhatsApp: 012-603 1978

We will seek to respond to **Your** complaint within [14] days. If **We** cannot resolve the matter within the aforesaid time frame when a matter is complex, **You** will be informed of the progress made with **Your** complaint.

It will help us to respond promptly if **You** give the following details:

- (a) **Your** name, address and contact no.
- (b) Covernote no./ Policy no./ Claim no.

If after taking these steps, **You** are still dissatisfied, **You** may write to:

THE COMPLAINTS MANAGEMENT UNIT

Financial Markets Ombudsman Service (FMOS)
(Formerly known as Ombudsman for Financial Services (OFS))
Level 14, Main Block
Menara Takaful Malaysia
No. 4, Jalan Sultan Sulaiman
50000 Kuala Lumpur
Tel: 03-2272 2811
Website: www.fmos.org.my

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

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

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

BNMTELELINK

Corporate Communications Department

Bank Negara Malaysia

P.O. Box 10922

50929 Kuala Lumpur

Tel: 1300-88-5465 (LINK)

Fax: 03-2174 1515

E-mail : bnmtelelink@bnm.gov.my

HEAD OFFICE	CUSTOMER RELATIONSHIP CENTRE
Level 12, West Wing, The Icon, No.1, Jalan 1/68F, Jalan Tun Razak, 55000 Kuala Lumpur Tel : 03-2180 3000 Fax : 03-9281 2729 Website: insurance.rhbgroup.com	Level 1, Tower Three, RHB Centre, Jalan Tun Razak, 50400 Kuala Lumpur Tel : 1300-220-007 Fax : 03-2163 7277 WhatsApp: 012-6031978 Email : rhbi.general@rhbgroup.com

SMI SUPREME PACKAGE

Dasar Polisi

Manfaat yang perlu dibayar di bawah sijil/polisi/produk yang layak dilindungi oleh PIDM sehingga had. Sila rujuk Risalah TIPS PIDM atau hubungi RHB Insurance Berhad atau PIDM (lawati www.pidm.gov.my).

Ahli PIDM.



ISI KANDUNGAN

POLISI NSURANS SMI SUPREME PACKAGE	3
SMI SUPREME PACKAGE.....	3
POLISI INI MELIPUTI:.....	3
SEKSYEN 1 : PECAH MASUK.....	3
SEKSYEN II – INSURANS TANGGUNGAN AWAM.....	5
SEKSYEN III – INSURANS WANG	7
SEKSYEN IV – TANGGUNGAN MAJIKAN	8
SEKSYEN V – INSURANS KEMALANGAN DIRI	9
SEKSYEN VI – JAMINAN KESETIAAN	11
SEKSYEN VII – PLAT KACA.....	12
SEKSYEN VIII – MANFAAT KESULITAN.....	13
SEKSYEN IX - PANGGIL BALIK PRODUK	14
PENGECUALIAN AM	20
SYARAT-SYARAT AM.....	21
WARANTI, FASAL DAN PENGENDORSAN	25
NOTIS KEPADA PEMEGANG POLISI	26
BAGAIMANA MEMBUAT ADUAN?	26

INSURANS SMI SUPREME PACKAGE POLISI

RHB Insurance Berhad (kini dipanggil Syarikat) dan Pihak Diinsuranskan bersetuju bahawa Polisi ini, Jadual (termasuk mana-mana Jadual yang dikeluarkan dalam penggantian) dan sebarang Memorandum hendaklah dianggap sebagai satu dokumen dan apa-apa perkataan atau ungkapan yang telah dilampirkan makna tertentu hendaklah membawa maksud sedemikian di mana-mana sahaja ia muncul.

Pengisytiharan Cadangan atau sebarang maklumat yang diberikan oleh Pihak Diinsuranskan hendaklah dimasukkan ke dalam kontrak ini. Syarikat hendaklah menyediakan insurans yang diterangkan dalam Polisi ini tertakluk kepada terma dan syarat bagi Tempoh Insurans yang ditunjukkan dalam Jadual dan mana-mana tempoh berikutnya di mana Pihak Diinsuranskan hendaklah membayar dan Syarikat hendaklah bersetuju menerima premium.

Dengan ini diisytiharkan dan difahami bahawa jumlah had Syarikat sebanyak liabiliti untuk mana-mana satu kemalangan di mana tuntutan mungkin melibatkan semua bahagian perlindungan insurans hendaklah tidak melebihi jumlah yang diinsuranskan seperti yang dinyatakan dalam Jadual masing-masing.

Dengan syarat bahawa Polisi ini tidak akan berkuat kuasa melainkan Jadual yang dilampirkan pada Polisi ini telah ditandatangani oleh pegawai yang diberi kuasa oleh Syarikat.

SMI SUPREME PACKAGE POLISI INI MELIPUTI:

Pihak Diinsuranskan seperti yang dinyatakan dalam Jadual mempunyai Cadangan dan Pengisytiharan secara bertulis yang dicadangkan kepada RHB Insurance Berhad (kini dipanggil "Syarikat") untuk insurans yang diperincikan di bawah. Cadangan dan pengisytiharan secara bertulis hendaklah menjadi asas kepada kontrak ini dan dianggap sebagai diperbadankan di sini.

Pihak Diinsuranskan telah membayar atau bersetuju untuk membayar sebagai pertimbangan premium pertama seperti yang dinyatakan dalam Jadual atau pada pembaharuan seterusnya, premium pembaharuan mengikut Undang-undang Malaysia.

Syarikat, tertakluk kepada Terma, Syarat, Pengecualian dan Peruntukan

Polisi ini (kini dirujuk sebagai Syarat) akan membayar dan saya atau menanggung rugi Pihak Diinsuranskan mengikut cara dan setakat yang diperuntukkan di sini:

SEKSYEN 1 : PECAH MASUK

Syarikat akan membayar:

1. sehingga Had Liabiliti yang dinyatakan dalam Jadual untuk kehilangan atau kerosakan Kandungan Diinsuranskan ketika di Premis Perniagaan Pihak Diinsuranskan yang disebabkan secara langsung oleh Kecurian tetapi hanya jika disertai dengan pencerobohan masuk atau keluar dari Premis Pihak Diinsuranskan secara paksa dan ganas.
2. untuk kerosakan Harta Pihak Diinsuranskan atau PREMIS akibat daripada kecurian atau cubaan mencuri.

Syarikat juga akan membayar atau membuat kebaikan berdasarkan: -

1. Nilai Pasaran pada masa kerugian (tidak termasuk keuntungan dalam bentuk apa pun) dan / atau
2. Kos bersih untuk memperbaiki kerosakan tersebut.

Tertakluk kepada:

- i tidak melebihi jumlah Jumlah Diinsuranskan yang dinyatakan dalam Jadual
- ii berkenaan dengan kerosakan pada Premis yang tidak melebihi lima (5) peratus dari Jumlah Keseluruhan Pihak Diinsuranskan dalam satu Tempoh Insurans.

SYARIKAT TIDAK AKAN MEMBAYAR:

1. jumlah pertama (jumlah lebihan seperti yang ditunjukkan dalam Jadual Polisi).
2. kehilangan atau kerosakan akibat rompakan seperti yang disebutkan di atas atau percubaan yang dilakukan oleh atau bersengkongkol dengan mana-mana keluarga, kakitangan perniagaan atau pembantu rumah Pihak Diinsuranskan, atau mana-mana orang yang sah di tempat tersebut.
3. kemusnahan atau kerosakan yang berlaku disebabkan oleh atau disebabkan oleh kebakaran atau letupan.
4. susut nilai, kerugian berbangkit, kehilangan pasaran.
5. kerugian yang ditemui semasa pemeriksaan stok atau kehilangan misteri.
6. kerugian atau kerosakan yang timbul semasa Premis tidak dikendalikan untuk jangka masa melebihi tiga puluh (30) hari berturut-turut atau dihuni selain daripada yang dinyatakan dalam Jadual, kecuali persetujuan bertulis dari Syarikat sebelumnya telah diperolehi dan premium tambahan yang diperlukan oleh Syarikat telah dibayar.
7. kerosakan pada kaca atau sebarang lukisan, hiasan atau tulisan atau hiasan atau pita penggera di atasnya.

8. kehilangan atau kerosakan wang, sekuriti, sekuriti untuk wang, duit syiling, pingat, setem, dokumen koleksi setem dalam bentuk apa pun, buku perniagaan, buku jarang dan curiga, manuskrip, corak rancangan, model, cetakan, reka bentuk, akta, bon, nota janji pertukaran, barang kemas, jam tangan, bulu, logam mulia, batu berharga atau artikel yang mengandungi salah satu daripadanya, rekod sistem komputer, tembakau, cerut atau rokok, minuman keras, anggur, bir, ramuan Cina, ubat, ternakan dan aksesori apa pun kecuali dinyatakan secara khusus sebagai diinsuranskan di bawah ini.

DEFINISI

1. Ungkapan "Premis" yang dijelaskan dalam Jadual Polisi ini tidak termasuk halaman, kebun, bangunan luar atau peralatan lain.
2. Istilah "KECURIAN" yang digunakan dalam Polisi ini tidak termasuk risiko rompakan.

SPECIAL CONDITIONS

1. PILIHAN PENYELESAIAN

Syarikat boleh atas pilihannya memulihkan semula atau menggantikan harta yang rosak atau musnah, sebagai pilihan daripada membayar amaun kerugian atau kerosakan itu, dan boleh bergabung dengan mana-mana syarikat insurans dimana harta ini juga diinsuranskan di tempat lain.

2. HAK MILIK SELEPAS PEMBAYARAN

Selepas pembayaran sebarang tuntutan untuk kerugian di bawah Polisi ini, harta yang berkenaan selepas pembayaran dibuat hendaklah menjadi milik Syarikat.

3. NILAI PASARAN

Sekiranya berlaku kerugian terhadap harta yang diinsuranskan di sini, had ganti rugi adalah nilai yang diinsuranskan atau nilai pasaran harta yang diinsuranskan, mana yang lebih rendah tertakluk kepada potongan sebarang lebihan dan amaun yang perlu ditanggung oleh Pihak Diinsuranskan di bawah Polisi ini.

Untuk tujuan syarat ini, istilah nilai pasaran bermaksud nilai harta tanah yang diinsuranskan di sini pada masa kerosakan atau kerugian ditolak peruntukan yang sewajarnya untuk peningkatan, kehausan dan/atau susut nilai.

Sekiranya berlaku perselisihan, nilai pasaran harta yang diinsuranskan hendaklah untuk tujuan syarat ini ditentukan oleh penilaian yang diperoleh oleh Syarikat dari pengilang, ejen atau ejen tunggal yang sah, broker yang diberi kuasa atau pengedar yang sah mengenai kos penggantian atau pengembalian harta benda yang diinsuranskan rosak atau hilang seperti yang berlaku pada masa berlakunya kerugian atau kerosakan tersebut.

Sekiranya terdapat, pada masa kerosakan atau kerugian, tidak ada pengeluar, ejen atau ejen tunggal yang sah, broker yang sah atau pengedar yang sah untuk harta yang diinsuranskan, penilaian tersebut akan diperolehi dari Penyelaras Kerugian yang dilesenkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 dan dilantik bersama oleh kedua-dua belah pihak.

Penilaian harta yang diinsuranskan oleh pengilang, ejen tunggal atau ejen tunggal yang diberi kuasa, broker yang diberi kuasa atau pengedar sah bagi Penyelaras Kerugian yang dilesenkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 hendaklah menjadi bukti muktamad berkenaan dengan nilai pasaran harta yang diinsuranskan dalam sebarang prosiding undang-undang terhadap syarikat.

4. PENGURANGAN JUMLAH DIINSURANSKAN

Serta merta setelah berlakunya kerugian atau kerosakan harta diinsuranskan seperti yang dijelaskan dalam Jadual Polisi ini, Jumlah Keseluruhan Diinsuranskan dan Jumlah Diinsuranskan atas berbagai keterangan mengenai harta yang telah hilang atau rosak akan dikurangkan dengan jumlah kerugian atau kerosakan dan Jumlah Diinsuranskan yang dikurangkan adalah had tanggungjawab Syarikat berkenaan dengan sebarang kerugian atau kerosakan selanjutnya yang berlaku semasa Tempoh Insurans kini melainkan jika Syarikat bersetuju dengan pembayaran premium tambahan untuk mengembalikan Keseluruhan Jumlah Diinsuranskan.

PENGENDORSAN

Seksyen 1 Polisi ini adalah tertakluk kepada pengendorsan berikut:

BAS FASAL SISTEM PENGGERA KECURIAN

Dijamin bahawa Sistem Penggera Kecurian yang dipasang di premis yang diinsuranskan mesti dijaga sepanjang masa dalam keadaan baik dan teratur. Sistem ini mesti diaktifkan dan beroperasi setiap kali premis dibiarkan kosong dan pematuhan dengan perkara di atas akan menjadi syarat yang mendahului tanggungjawab Syarikat.

Tertakluk sebaliknya kepada terma pengecualian dan syarat Polisi ini.

Y029 FASAL KERUGIAN PURATA (TANPA PURATA)

Dengan ini diisytiharkan dan dipersetujui bahawa walau apa pun yang terkandung di dalamnya bertentangan, Polisi ini dikeluarkan berdasarkan kerugian pertama atas harta seperti yang dijelaskan dalam Jadual Polisi ini.

Ia adalah syarat insurans ini bahawa Pihak Diinsuranskan akan memaklumkan kepada Syarikat sebelum setiap tarikh pembaharuan nilai penuh harta yang diinsuranskan oleh Polisi ini pada bila-bila masa selama dua belas (12) bulan sebelumnya.

SEKSYEN II – INSURANS TANGGUNGAN AWAM

SYARIKAT AKAN MEMBAYAR:

- A. Semua jumlah dimana Pihak diinsuranskan perlu membayar dibawah undang-undang berkenaan dengan pampasan:
- (i) kecederaan anggota badan akibat kemalangan atau penyakit mana-mana orang;
 - (ii) kehilangan atau kerosakan harta benda yang berlaku dalam Had Wilayah seperti yang dinyatakan dalam Jadual Polisi semasa Tempoh Indemniti akibat kemalangan dan berlaku atau disebabkan oleh seperti yang dinyatakan dalam Jadual di bawah tajuk Perihal Risiko.
- B. Semua kos dan perbelanjaan litigasi:
- (i) boleh dapatkan semula oleh mana-mana pihak yang menuntut terhadap Pihak Diinsuranskan;
 - (ii) ditanggung dengan kebenaran bertulis Syarikat berkenaan dengan tuntutan terhadap Pihak Diinsuranskan untuk pampasan yang mana indemniti yang dinyatakan dalam Polisi ini terpakai

DENGAN SYARAT bahawa liabiliti Syarikat di bawah Seksyen ini untuk semua kerosakan yang perlu dibayar kepada pihak yang menuntut atau mana-mana pihak yang menuntut berkenaan atau timbul daripada salah satu kejadian atau berkenaan dengan atau timbul dari semua siri kejadian akibat atau disebabkan oleh satu sumber atau punca asal tidak boleh melebihi Had Indemniti yang dinyatakan dalam Jadual bagi mana-mana satu Kemalangan dan yang berkenaan dengan semua kerugian kecederaan penyakit yang dihadapi akibat semua kejadian yang berlaku semasa mana-mana satu Tempoh Insurans tidak boleh melebihi Had Indemniti yang dinyatakan dalam Jadual untuk setiap Tempoh Insurans.

Sekiranya berlaku kematian Pihak Diinsuranskan, Syarikat akan dalam hal berkaitan liabiliti yang ditanggung oleh Pihak Diinsuranskan akan memberi ganti rugi kepada wakil peribadi yang sah Pihak Diinsuranskan dengan terma dan tertakluk kepada batasan Polisi ini dengan syarat bahawa perwakilan peribadi yang sah tersebut seolah-olah beliau adalah Pihak Diinsuranskan memenuhi dan tertakluk kepada Syarat-syarat Polisi sejauh mana yang boleh dipakai.

FASAL BIDANG KUASA

Ganti rugi yang disediakan oleh Polisi ini tidak akan terpakai untuk:

- (i) pampasan ganti rugi berkenaan dengan keputusan yang bukan pada asalnya, disampaikan oleh atau diperolehi daripada Mahkamah di bawah bidang kuasa Malaysia atau bukan untuk perintah yang diperolehi di Mahkamah tersebut untuk pelaksanaan keputusan yang dibuat di luar Malaysia sama ada dengan cara perjanjian resiprokal atau sebaliknya.
- (ii) kos dan perbelanjaan tuntutan litigasi yang diperolehi semula oleh pihak yang menuntut dari Pihak Diinsuranskan yang tidak berlaku dan boleh diperolehi semula didalam Malaysia.

SYARIKAT TIDAK AKAN MEMEBAYAR:

1. Liabiliti oleh Pihak Diinsuranskan daripada perjanjian dan perjanjian tersebut yang tidak akan dilampirkan sekiranya tidak ada perjanjian tersebut.
2. Liabiliti berkenaan dengan:
 - a) kecederaan atau penyakit pada sesiapa yang pada masa berlakunya kecederaan tersebut adalah anggota keluarga Pihak Diinsuranskan sendiri
 - b) kecederaan atau penyakit pada sesiapa di bawah kontrak perkhidmatan atau perantisan dengan Pihak Diinsuranskan di mana kecederaan atau penyakit itu timbul dari dan semasa orang tersebut bekerja dengan Pihak Diinsuranskan
 - c) apa-apa jumlah yang harus dibayar oleh Pihak Diinsuranskan berdasarkan undang-undang yang berkaitan dengan kecederaan atau penyakit pekerjaan.
3. Liabiliti berkenaan dengan kerugian atau kerosakan pada harta benda:
 - a) kepunyaan Pihak Diinsuranskan
 - b) dalam tanggungjawab atau di bawah kawalan Pihak Diinsuranskan atau mana-mana orang berkhidmat atau mana-mana ejen yang Pihak Diinsuranskan
 - c) menjadi sebahagian mana-mana harta yang mana Pihak diinsuranskan atau mana-mana orang berkhidmat atau ejen Pihak Diinsuranskan sedang atau telah bekerja sekiranya kerugian atau kerosakan itu berlaku secara langsung dari pekerjaan tersebut.
 - d) disebabkan oleh atau melalui atau berkaitan dengan pecahnya alat pengukur yang digunakan bersama dengan dandang wap atau kapal dandang atau alat lain yang perlu untuk beroperasi di bawah tekanan dalaman kerana wap dan dimiliki atau di bawah

jagaan atau di bawah kawalan Pihak Diinsuranskan atau mana-mana orang berkhidmat atau ejen Pihak Diinsuranskan.

4. Liabiliti berkenaan dengan:
 - a) kerugian atau kerosakan pada harta benda atau tanah atau bangunan yang disebabkan oleh gegaran atau oleh sokongan yang lemah
 - b) kecederaan atau penyakit kepada sesiapa atau kerosakan harta benda yang disebabkan oleh atau terhasil daripada kerugian atau kerosakan tersebut.
5. Liabiliti berhubung dengan kecederaan, penyakit, kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh atau berkaitan dengan atau timbul dari:
 - a) pemilikan, kepunyaan, kawalan, penyelenggaraan atau penggunaan oleh atau bagi pihak Pihak Diinsuranskan dari mana-mana kenderaan yang digerakkan secara mekanikal (termasuk jenis mesin pada roda atau trek) yang dilesenkan untuk kegunaan di atas jalan raya atau yang memerlukan perakuan Insurans Motor atau treler yang terpasang padanya atau memuat atau memungkah kenderaan atau treler tersebut atau penghantaran atau pengumpulan barang yang berkaitan dengan kenderaan atau treler tersebut dalam had jalan atau jalan raya atau seumpamanya
 - b) gempa bumi, banjir, asap
 - c) kebakaran dan letupan
 - d) mana-mana kapal atau kraf atau pesawat udara yang tidak dinyatakan dalam Jadual yang dimiliki, kepunyaan, diselenggara atau digunakan oleh atau bagi pihak Pihak Diinsuranskan atau memuat atau memungkah
 - e) kemalangan ke atas kapal atau kraf disebabkan oleh keadaan atau ketidaksesuaian mana-mana tempat berlabuh atau tambatan
 - f) kerja yang sedang dijalankan atau telah dilakukan oleh Pihak Diinsuranskan pada sebarang kapal atau benda yang dibuat atau bertujuan untuk terapung atau bergerak melalui udara, air atau angkasa)
 - g) apa-apa artikel komoditi atau apa-apa barang atau apa-apa bekas yang dijual atau dibekalkan atau diperbaiki atau diubahsuai atau disewa atau dikendalikan oleh Pihak Diinsuranskan dan tidak lagi berada dalam simpanan atau kawalan Pihak Diinsuranskan diperbaiki diubah atau dirawat oleh atau atas perintah Pihak Diinsuranskan.
 - h) pelanggaran tugas profesional kerana tindakan yang cuai, kesilapan atau cuai, setiap kali atau di mana sahaja dilakukan atau didakwa telah dilakukan
 - i) apa-apa reka bentuk atau spesifikasi
 - j) pemilikan, operasi, penyelenggaraan atau penggunaan landasan kereta api, tren dan kereta kabel
 - k) menjadi landasan kereta api
 - l) kerja/perdagangan yang melibatkan kerja-kerja terowong, bawah tanah dan bawah air
 - m) pemilikan atau hak milik oleh Pihak Diinsuranskan atas tanah atau bangunan yang tidak dinyatakan dalam Jadual.
6. Liabiliti apa sahaja berhubung dengan:
 - (i) kecederaan atau penyakit kepada sesiapa atau kerugian atau kerosakan atau kehilangan penggunaan harta secara langsung atau tidak langsung disebabkan oleh kebocoran, pencemaran atau kontaminasi apa-apa jenis pun.
 - (ii) Kos membuang, menyucikan atau membersihkan bahan yang meresap, pencemaran atau kontaminasi.
 - (iii) Denda, penalti, hukuman atau ganti rugi teladan.Untuk tujuan pengecualian ini, "bahan pencemaran atau kontaminasi" bermaksud sebarang cecair atau pepejal perengsa atau bahan cemar termal, termasuk tetapi tidak terhad kepada asap, wap, jelaga, bara, asid, bahan kimia alkali dan bahan buangan. Sisa termasuk bahan yang akan dikitar semula, diperbaiki.
7. Liabiliti yang berkenaan dengan kematian, kecederaan badan atau penyakit kepada sesiapa secara langsung atau tidak langsung yang timbul daripada atau akibat atau disumbangkan kepada atau oleh Acquired Immune Deficiency Syndrome (AIDS) atau AIDS Related Complex (ARC) dimana sindrom ini telah diperolehi atau boleh dinamakan.

Dalam Pengecualian ini:

1. Ungkapan "kenderaan" hendaklah termasuk (semua jenis mesin atas roda atau pada trek rantai panjang
2. Ungkapan "kapal atau kraf" bermaksud sebarang kapal kraf atau benda yang dibuat atau bertujuan (dimaksudkan) untuk mengapung atau masuk atau bergerak atau melalui air atau udara.

PENGENDORSAN

Seksyen II Polisi ini adalah tertakluk kepada pengendorsan berikut:

L001A PENGENDORSAN TAMBAHAN KEBAKARAN DAN LETUPAN

Walau apa pun yang terkandung di sini bertentangan dalam Pengecualian 5(c) Polisi ini, dengan ini diisytiharkan dan dipersetujui bahawa Polisi ini diperluaskan (untuk memberikan indemniti terhadap kemalangan yang mengakibatkan kerosakan harta benda yang disebabkan oleh kebakaran atau letupan (selain daripada letupan dandang stim atau kapal atau alat-alat lain di bawah tekanan wap).

Tertakluk kepada syarat, pengecualian dan syarat Polisi ini.

LD50 PENGENDORSAN TRAK ANGKAT SUSUN/PENGANGKAT & KREN

Dengan ini diisytiharkan dan dipersetujui bahawa Polisi ini diperluaskan bagi untuk melindungi liabiliti undang-undang yang timbul dari Loji dan Peralatan termasuk trak angkat susun/pengangkat dan tren atau jentera angkat berkuasa, dimiliki dan/atau di bawah kawalan Pihak Diinsuranskan.

Bagi tujuan perlindungan tambahan ini, ini, Syarikat akan membayar ganti rugi kepada Pihak Diinsuranskan mengikut syarat-syarat Polisi ini berkenaan dengan liabiliti yang timbul daripada operasi sebagai alat mana-mana kenderaan yang digerakkan secara mekanikal yang dilesenkan untuk kegunaan di jalan dari mana-mana loji yang menjadi sebahagian atau yang dipasang pada kenderaan tersebut tetapi Syarikat tidak akan bertanggungjawab:

- (i) jika Pihak Diinsuranskan berhak mendapat ganti rugi di bawah Polisi lain.
- (ii) berkenaan dengan apa-apa liabiliti yang berkaitan dengan mana-mana Akta Jalan Raya memerlukan Sijil Insurans berkuatkuasa.

L017 PENGENDORSAN KEROSAKAN PENGATURAN KEBERSIHAN

Dengan ini dipersetujui bahawa perlindungan Polisi ini diperluaskan untuk merangkumi tanggungjawab undang-undang berkenaan dengan kecederaan, penyakit, kehilangan atau kerosakan yang disebabkan oleh atau berkaitan dengan atau timbul dari pengaturan kebersihan yang rosak/cacat yang berlaku secara tiba-tiba, tidak disengajakan dan tidak dijangka.

SEKSYEN III – INSURANS WANG

SYARIKAT AKAN MEMBAYAR:

Sehingga Had Liabiliti yang dinyatakan dalam Jadual bagi kerugian Wang disebabkan apa pun yang berlaku:

- a) semasa dalam transit dalam Waktu Perniagaan antara:
 - (i) Premis Pihak Diinsuranskan dan bank dan sebaliknya
 - (ii) Premis Pelanggan Pihak Diinsuranskan dan Premis Pihak Diinsuranskan
 - (iii) Premis Pelanggan Pihak Diinsuranskan dan bank.
- b) semasa berada di Premis Perniagaan Pihak Diinsuranskan tetapi Wang mesti disimpan di dalam laci terkunci, kabinet terkunci, peti besi, kabinet keluli atau bilik kukuh selepas Waktu Perniagaan.
- c) kerosakan pada laci terkunci, kabinet terkunci, peti besi, kabinet keluli atau bilik kebal yang disebabkan oleh pencurian Wang atau sebarang percubaan. Dengan syarat bahawa tanggungjawab Syarikat terhadap kerosakan tersebut tidak melebihi RM1,000 atau Had Liabiliti untuk Wang dalam Premis seperti yang dinyatakan dalam Jadual Polisi ini, mana-mana yang lebih rendah.

SYARIKAT TIDAK AKAN MEMBAYAR:

- 1. Kekurangan disebabkan kesalahan atau peninggalan atau terhasil daripada kesalahan perkeranian atau perakaunan dan kerugian kerana kesalahan dalam penerimaan atau pembayaran dan/atau kerugian kerana kehilangan misteri.
- 2. Kerugian atau kerosakan oleh atau melalui penggabungan atau penggelapan palsu oleh atau penyelewengan palsu oleh Pihak Diinsuranskan atau mana-mana orang dalam perkhidmatan Pihak Diinsuranskan.
- 3. Kerugian yang berlaku di luar Had Wilayah.
- 4. Sebarang kerugian yang dilindungi oleh atau akan tetapi kerana wujudnya Polisi ini akan dilindungi oleh mana-mana Polisi Jaminan Kesetiaan dan Polisi ini tidak akan menyumbang kepada kerugian tersebut kecuali lebih jumlah yang dapat dipulihkan di bawahnya.
- 5. Segala kerugian yang berlaku semasa Premis ditutup melainkan Wang berada di laci terkunci, kabinet terkunci, peti besi, kabinet keluli atau bilik kukuh.
- 6. Sebarang kerugian dari kenderaan tanpa pengawasan atau kehilangan wang dalam perjalanan melalui pos atau kurier.
- 7. Sebarang kerugian atau kerosakan secara langsung atau tidak langsung berlaku secara dekat atau jarak jauh atau disumbangkan oleh atau timbul akibat atau berkaitan dengan banjir, taufan, hurikan, puting beliung, puting beliung, letusan gunung berapi, gempa bumi atau bahaya semula jadi dalam bentuk apa pun.

HAD WILAYAH

Had Wilayah terhad kepada Situasi Risiko dan/atau Faedah Pihak Diinsuranskan seperti yang dinyatakan dalam Jadual Polisi tetapi hanya di Malaysia.

MAKSUD

Wang	Bank Tunai dan Wang Kertas (tidak termasuk Mata Wang Asing), Cek, Kiriman Wang, Pesanan Pos, Pos Semasa yang Tidak Digunakan dan Setem Hasil semua kepunyaan Pihak Diinsuranskan atau dimana Pihak Diinsuranskan telah menerima liabiliti.
Premis	Bangunan yang didiami oleh Pihak Diinsuranskan untuk tujuan perniagaan sebagaimana ditentukan dalam Jadual di bawah judul "Situasi Risiko".
Waktu Perniagaan	Tempoh di mana Premis Pihak Diinsuranskan sememangnya digunakan untuk tujuan perniagaan dan di mana Pihak Diinsuranskan atau pekerjaanya diamanahkan Wang.

WARANTI

Seksyen III Polisi ini adalah tertakluk kepada waranti berikut:

Y047 WARANTI A

Rekod harian lengkap jumlah Wang dalam sebarang bilik Simpanan atau Kebal atau simpanan lain hendaklah disimpan di tempat lain selain dari bilik Simpanan atau Kebal atau simpanan lain.

Y048 WARANTI B

Kunci atau pendua bagi bilik Simpanan atau Kebal atau simpanan lain hendaklah sentiasa disimpan dalam jagaan peribadi Pihak Diinsuranskan atau pegawai atau pekerja Pihak Diinsuranskan yang bertanggungjawab meninggalkan premis yang diinsuranskan yang mengeluarkan kunci dari sana.

SEKSYEN IV – TANGGUGAN MAJIKAN

Syarikat akan membayar ganti rugi:

- A. Pihak Diinsuranskan terhadap liabiliti dibawah undang-undang untuk membayar pampasan kepada sesiapa di bawah kontrak perkhidmatan atau perantisan dengan Pihak Diinsuranskan dan kos dan perbelanjaan guaman pihak yang menuntut berkenaan dengan kecederaan anggota badan akibat kemalangan atau penyakit yang disebabkan yang timbul dalam Tempoh Insurans yang berlaku daripada dan dalam perjalanan daripada pekerjaannya.
- B. Wakil peribadi Pihak Diinsuranskan yang sah sekiranya berlaku kematian Pihak Diinsuranskan mengikut Syarat-syarat Polisi ini berkenaan dengan liabiliti yang ditanggung oleh Pihak Diinsuranskan dengan syarat bahawa wakil peribadi yang sah itu seolah-olah beliau adalah Pihak Diinsuranskan yang mematuhi dan tertakluk pada Syarat-syarat Polisi ini sejauhmana ia terpakai.

SYARIKAT TIDAK BERTANGGUNGJAWAB UNTUK:

- a) liabiliti Pihak Diinsuranskan kepada pekerja atau kontraktor Pihak Diinsuranskan
- b) apa-apa liabiliti Pihak Diinsuranskan yang dilampirkan disebabkan perjanjian tetapi yang mana tidak akan dilampirkan jika tiada perjanjian tersebut
- c) apa-apa jumlah yang mana Pihak Diinsuranskan berhak untuk mendapat semula dari mana-mana pihak tetapi hanya untuk perjanjian antara Pihak Diinsuranskan dan pihak tersebut
- d) apa-apa kecederaan melalui kemalangan atau penyakit dialami di luar Tempat atau Tempat-Tempat Pekerjaan dinyatakan dalam Jadual
- e) apa-apa liabiliti Pihak diinsuranskan untuk membayar pampasan tanggungan pekerja menurut mana-mana undang-undang pampasan pekerja
- f) sebarang tuntutan timbul secara langsung atau tidak dari radang paru-paru atau/dan asbestosis
- g) sebarang tuntutan timbul secara langsung atau tidak dari atau akibat daripada atau disumbangkan oleh Sindrom Kurang Daya Tahan Melawan Penyakit (AIDS) atau Kompleks Berkaitan Aids (ARC) tidak kira bagaimana sindrom ini didapati atau dinamakan.

FASAL BIDANG KUASA

Ganti rugi yang disediakan oleh Polisi ini tidak akan terpakai terhadap:

- (i) pampasan ganti rugi berkenaan dengan penghakiman yang bukan pada asalnya, disampaikan oleh atau diperolehi daripada Mahkamah di bawah bidang kuasa Malaysia atau untuk perintah yang diperolehi di Mahkamah tersebut untuk pelaksanaan keputusan yang dibuat di luar Malaysia sama ada dengan cara perjanjian resiprokal atau sebaliknya.
- (ii) kos dan perbelanjaan litigasi yang diperolehi semula oleh pihak yang menuntut dari Pihak Diinsuranskan yang tidak berlaku dan boleh didapati semula didalam Malaysia.

HAD LIABILITI

Had jumlah liabiliti Syarikat berkenaan dengan sebarang tuntutan atau siri tuntutan yang timbul daripada satu peristiwa tanpa mengira jumlah tuntutan yang mungkin timbul daripadanya dan selama mana-mana satu Tempoh Insurans Polisi ini adalah seperti dibawah:

HAD PAMPASAN	
MANA-MANA SATU KEMALANGAN RM	MANA-MANA SATU TEMPOH RM
1,000,000	1,000,000

PENGENDORSAN

Seksyen IV Polisi ini adalah tertakluk kepada pengendorsan berikut:

WETE PENGENDORSAN TAMBAHAN PEKERJA UNTUK PEKERJA

Sekiranya mana-mana orang yang berada di bawah kontrak perkhidmatan atau perantisan dengan Pihak Diinsuranskan mengalami kecederaan badan akibat kemalangan atau penyakit yang berlaku semasa Tempoh Insurans dan yang timbul dari dan berpunca dalam masa pekerjaannya dengan Pihak Diinsuranskan dalam Perniagaan yang dinyatakan dalam Jadual, Syarikat atas permintaan Pihak Diinsuranskan akan membayar ganti rugi kepada pekerja lain Pihak Diinsuranskan yang terlibat dalam Perniagaan tersebut liabiliti undang-undang untuk membayar pampasan dan kos dan perbelanjaan penuntut yang berkenaan dengan kecederaan tersebut dan sebagai tambahan akan membayar semua kos dan perbelanjaan yang ditanggung dengan persetujuan bertulis.

DENGAN SYARAT bahawa pekerja yang mendakwa untuk dibayar ganti rugi seolah-olah dia adalah Pihak Diinsuranskan yang mematuhi, memenuhi dan tertakluk pada Syarat-syarat Polisi selagi mana boleh terpakai.

SEKSYEN V – INSURANS KEMALANGAN DIRI

SYARIKAT AKAN MEMBAYAR:

Pihak Diinsuranskan, Manfaat dinyatakan dalam Jadual sekiranya Pihak Diinsuranskan mengalami sebarang kecacatan kekal akibat dari kemalangan yang berlaku semasa dalam Pekerjaan dan berkaitan dengan Perniagaan Yang Diinsuranskan disebabkan oleh keganasan luaran dan boleh dilihat yang bermaksud bahawa hilang upaya kekal harus bebas dari sebab lain yang menjadi penyebab utama penyebab kematian secara langsung Pihak Diinsuranskan atau hilang upaya Pihak Diinsuranskan.

Tanggungans Syarikat	
Perlindungan Hayat Maksimum	Had per Hayat Maksimum
5 Employee	RM 20,000.00

Tertakluk kepada:

- kemalangan itu berlaku semasa bekerja waktu perniagaan, dan
- kemalangan berlaku di dalam premis Pihak Diinsuranskan.

SYARIKAT TIDAK AKAN MEMBAYAR UNTUK:

- Kematian atau Hilang upaya atau kerugian lain yang disebabkan secara langsung atau tidak langsung oleh:
 - bunuh diri tidak siuman (sama ada waras atau tidak siuman) atau sebarang percubaan di dalamnya;
 - kecederaan diri yang disengajakan;
 - kecacatan, penyakit atau kelemahan fizikal atau mental yang sedia sememangnya ada;
 - jangkitan bakteria atau virus, apa-apa penyakit atau rawatan perubatan atau pembedahan (kecuali yang diperlukan hanya oleh kecederaan yang dilindungi oleh polisi ini dan dilakukan dalam masa yang ditentukan dalam polisi);
 - kelahiran anak, keguguran, kehamilan atau sebarang komplikasinya;
 - kekejangan, sebarang kecederaan badan yang boleh mengakibatkan hernia, penyakit dalam bentuk apa pun, penyakit kelamin atau penyakit lain;
 - mabuk akibat minuman keras atau ubat-ubatan yang tidak dibenarkan oleh Pengamal Perubatan Barat yang berdaftar yang diberi kuasa secara sah untuk memberikan perkhidmatan perubatan dan pembedahan;
 - Sindrom Kurang Daya Tahan Melawan Penyakit (AIDS) atau Kompleks Berkaitan Aids (ARC) walau bagaimana Sindrom ini diperolehi atau mungkin dinamakan.
- Kematian atau hilang upaya atau kerugian lain yang ditanggung oleh Pihak Diinsuranskan:
 - semasa penerbangan atau terlibat dalam aktiviti udara lain (termasuk memasuki atau turun dari atau menaiki pesawat atau alat terbang apa pun) kecuali sebagai penumpang yang membayar tambang dalam pesawat yang dilesenkan untuk perkhidmatan

- penumpang (perkataan 'penumpang' tidak termasuk mana-mana anggota kru udara atau mana-mana orang yang terlibat dalam operasi teknikal atau pelayaran di dalam atau di atas kapal terbang);
- semasa menggunakan mesin kerja kayu yang digerakkan oleh tenaga mekanikal kecuali alat mudah alih yang digunakan dengan tangan yang digunakan semata-mata untuk tujuan peribadi tanpa ganjaran;
 - semasa naik, turun dari atau mengembara sebagai penumpang atau pembonceng penumpang di mana-mana motosikal atau skuter atau kenderaan roda dua yang digerak secara mekanikal;
 - semasa menjalankan tugas pekerjaannya sebagai anak kapal atau terlibat dalam operasi teknikal atau pelayaran di dalam kapal kapal atau kraf dan/atau dalam bidang profesion Penyelam Profesional;
 - kerana pendedahan atau kecederaan yang disengajakan;
 - semasa melakukan atau cuba melakukan tindakan yang menyalahi undang-undang termasuk secara langsung atau tidak langsung mengambil bahagian dalam tindakan mogok, rusuhan dan kekecohan awam, serangan yang diprovokasi dan pembunuhan atau cubaannya;
- Kematian atau Hilang upaya atau kerugian lain yang diakibatkan oleh Pihak Diinsuranskan terlibat atau mengambil bahagian dalam:
 - atau mengambil bahagian dalam sukan secara profesional;
 - perlumbaan dalam bentuk apa jua pun (selain berjalan kaki) atau kebolehpercayaan atau percubaan lain;
 - semasa bermain atau berlatih dalam arena menunggang kuda polo bola sepak dan/atau percubaan pertandingan khas lain dengan kenderaan bermotor dengan apa-apa jenis aktiviti mengejar mendayung, aktiviti gua termasuk terjun payung terjun; meluncur gantung yang memerlukan penggunaan tali atau lompatan panduan gusti tinju bungee jumping atau pertunjukan seni mempertahankan diri dalam bentuk apa jua pun atau latihannya sukan musim sejuk dalam bentuk apa pun atau luncur luncur ais luncur luncur dengan aktiviti ski lompat air aktiviti di dalam bawah air dengan menggunakan alat pernafasan air (selam skuba);
 - Tentera Udara, Tentera Laut atau Perkhidmatan Ketenteraan atau operasi atau mengambil bahagian dalam operasi yang dirancang atau dijalankan oleh Pihak Berkuasa Sivil atau Tentera atau berlaku semasa perkhidmatan atau tugas Hayat Pihak Diinsuranskan dengan angkatan tentera.

Syarikat tidak akan bertanggungjawab di bawah Polisi ini sekiranya Pihak Diinsuranskan berumur kurang dari 18 tahun atau lebih dari 60 tahun pada permulaan tempoh insurans. Adalah tanggungjawab Pihak Diinsuranskan untuk membuktikan usia Pihak Diinsuranskan adalah terletak pada Pihak Diinsuranskan.

ITEM NO.	KECEDERAAN	MANFAAT-MANFAAT (Peratusan Jumlah Diinsuranskan)
1.	Kematian berlaku dalam dua belas (12) bulan kalendar dari tarikh kemalangan	100%
2.	Hilang Upaya Kekal berlaku dalam dua belas (12) bulan kalendar dari tarikh kemalangan	
	(i) Kehilangan kedua-dua tangan atau kedua-dua kaki atau penglihatan kedua-dua mata	100%
	(ii) Kehilangan satu tangan dan satu kaki	100%
	(iii) Kehilangan sama ada tangan atau kaki dan penglihatan sebelah mata	100%
	(iv) Kehilangan sama ada tangan atau kaki	50%
	(v) Kehilangan penglihatan sebelah mata	50%

SYARAT:

- Agregat semua manfaat yang perlu dibayar di bawah Perkara No.1 dan 2 di atas berkenaan dengan mana-mana satu kemalangan tidak boleh melebihi 100% setiap orang seperti yang dinyatakan dalam Jadual Polisi
- Takrifan "Kehilangan tangan atau kaki" yang disebut di atas bermaksud kehilangan penggunaan kekal di atas pergelangan tangan atau sendi buku lali, dan "Kehilangan penglihatan" bermaksud kehilangan penglihatan keseluruhan dan tidak boleh dipulihkan.

LANJUTAN PERLINDUNGAN

Seksyen V Polisi ini dilanjutkan untuk perlindungan perkara berikut:

(i) PENGENDORSAN KEKACAUAN MOGOK RUSUHAN AWAM

Dengan ini diisytiharkan dan dipersetujui bahawa Polisi ini diperluaskan untuk melindungi kematian atau hilang upaya seperti yang dinyatakan di sini disebabkan oleh Mogok Rusuhan dan Kekacauan Awam, dengan syarat bahawa Pihak Diinsuranskan tidak terlibat secara langsung atau tidak langsung dalam aktiviti tersebut.

Tertakluk sebaliknya kepada terma, pengecualian dan syarat polisi.

(ii) TERSEDUT GAS TIDAK SENGAJA, LEMAS DAN KERACUNAN MAKANAN

Polisi ini diperluaskan untuk melindungi terhadap Kematian atau Hilang Upaya Kekal atau seperti yang dinyatakan di sini yang timbul dari atau akibat Tersedut Gas Dengan Tidak Sengaja, Lemas dan Keracunan Makanan, dengan atau tanpa tanda-tanda kecederaan luaran atau kecederaan yang teruk yang boleh dilihat.

Tertakluk sebaliknya kepada terma, pengecualian dan syarat polisi.

(iii) **PENDEDAHAN KEPADA ELEMEN**

Polisi ini merangkumi tuntutan kematian atau hilang upaya kekal yang disebabkan oleh pendedahan kepada elemen sebagai akibat dari kemalangan dengan syarat bahawa sekiranya kematian Pihak Diinsuranskan disebabkan oleh pendedahan kepada elemen-elemen tersebut, kematian tersebut akan dijalankan siasatan di mana ia terbukti bahawa Pihak Diinsuranskan meninggal dunia akibat pendedahan disebabkan kemalangan.

Tertakluk sebaliknya kepada terma, pengecualian dan syarat polisi.

(iv) **SESAK NAFAS MELALUI ASAP DAN BAUAN BARA SECARA TIDAK SENGAJA**

Polisi ini diperluaskan untuk melindungi perlindungan terhadap Kematian atau Hilang Upaya Kekal atau seperti yang dinyatakan di sini yang timbul dari atau akibat disebabkan oleh sesak nafas melalui asap dan bauan bara secara tidak sengaja, dengan atau tanpa tanda-tanda kecederaan luaran atau kecederaan yang teruk.

Tertakluk sebaliknya kepada terma, pengecualian dan syarat polisi.

(v) **SERANGGA, ULAR DAN/ATAU GIGITAN HAIWAN (PENYAKIT TIDAK TERMASUK)**

Polisi ini meliputi perlindungan terhadap Kematian atau Hilang Upaya Kekal atau seperti yang dinyatakan di sini yang timbul dari atau berpunca oleh serangga dan/atau ular dan/atau gigitan haiwan (tidak termasuk penyakit).

Tertakluk sebaliknya kepada terma, pengecualian dan syarat polisi.

SEKSYEN VI – JAMINAN KESETIAAN

SYARIKAT AKAN MEMBAYAR:

Pihak Diinsuranskan semua kerugian kewangan langsung yang tidak melebihi Amaun Jaminan sebagaimana yang Pihak Diinsuranskan akan menanggung kerana apa-apa tindakan penipuan atau ketidakjujuran yang dilakukan oleh mana-mana Pekerja atau berkenaan dengan setiap Pekerja seperti yang dinyatakan dalam Jadual, melakukan;

1. semasa Tempoh Ganti Rugi yang dinyatakan dalam Jadual dan
2. semasa kelanjutan pekerjaan pekerja yang tidak terganggu dan
3. berkaitan dengan pekerjaan dan tugasnya dan
4. ditemui semasa Tempoh Indemniti atau dalam tempoh enam (6) bulan setelah pemberhentian pekerjaan tersebut, mana yang berlaku terlebih dahulu.

DENGAN SYARAT SENTIASA:

1. Kecuali Syarikat akan memberi persetujuan secara bertulis untuk sebarang perubahan, Syarikat tidak akan bertanggungjawab untuk membuat pembayaran di bawah ini sekiranya sifat perniagaan Pihak Diinsuranskan atau tugas atau syarat perkhidmatan mana-mana pekerja tersebut akan diubah atau imbuhan pekerja tersebut dikurangkan atau sekiranya langkah berjaga-jaga dan pemeriksaan untuk memastikan ketepatan akaun dan stok yang dinyatakan dalam cadangan dan surat-menyurat yang disebutkan di atas tidak akan dipatuhi dengan sewajarnya.
2. Secara segera setelah penemuan sebarang tindakan penipuan atau ketidakjujuran dari pihak pekerja tersebut, maka Indemniti dengan ini diberikan akan diberi di penghujung selagi berlaku apa-apa frod atau ketidakjujuran oleh pekerja itu.
3. Sebarang jumlah atau jumlah yang dibayar atau dibayar kepada Pihak Diinsuranskan dalam mana-mana satu tempoh Insurans akan mengurangkan Jumlah Jaminan sehingga jumlah berkenaan dengan jumlah tersebut tidak akan melebihi Jumlah Jaminan yang dinyatakan dalam Jadual.
4. Jumlah jaminan yang dinyatakan di bawah Polisi ini adalah liabiliti maksimum Syarikat berkaitan dengan salahguna atau siri penyalahgunaan atau penyelewengan frod/penipuan yang saling berkaitan tidak kira jumlah kakitangan yang terlibat.
5. Tanggungjawab Syarikat di bawah Polisi ini terhadap mana-mana Pekerja tidak akan melebihi Jaminan Amaun seperti yang dinyatakan dalam Jadual.

SYARAT KHAS

1. SABITAN TERHADAP PEKERJA

Sekiranya terdapat sebarang tindakan penipuan atau ketidakjujuran seperti disebut, ia akan menjadi syarat terdahulu kepada sebarang liabiliti Syarikat untuk pembayaran sebarang tuntutan di bawah Polisi ini dimana:

- a) Pekerja tersebut, jika dia dapat dikesan, didakwa dan disabitkan kesalahan atau

- b) jika Pekerja tersebut tidak dapat dikesan atau dikenalpasti, Pihak Diinsuranskan akan memberikan bukti yang mencukupi untuk membuktikan sehingga memuaskan Syarikat bahawa Pekerja yang dinyatakan dalam Jadual Polisi bersalah di atas perbuatan menipu atau tidak jujur.
2. **HAD AGREGAT**
Sekiranya Polisi ini akan terus berkuatkuasa selama lebih dari satu Tempoh Insurans atau sekiranya ada liabiliti di pihak Syarikat di bawah Polisi ini dan juga di bawah Polisi lain berkaitan dengan penipuan atau ketidakjujuran Pekerja, liabiliti Syarikat di bawah ini tidak akan terkumpul atau dinaikkan dengan demikian tetapi liabiliti agregat Syarikat sepanjang sebilangan Tempoh Insurans dan untuk sebilangan besar tindakan penipuan atau ketidakjujuran yang dilakukan oleh Pekerja tidak akan melebihi Jumlah Jaminan yang ditetapkan dalam Jadual atau jumlah yang dijamin di bawah mana-mana Polisi lain seperti di atas, yang mana lebih besar.
3. **HAK SYARIKAT**
Semua buku akaun Pihak Diinsuranskan atau laporan Akauntan akan dibuka untuk pemeriksaan Syarikat dan Pihak Diinsuranskan akan memberikan semua maklumat dan bantuan untuk membolehkan Syarikat menuntut dan mendapatkan penggantian dari mana-mana Pekerja atau harta dia/mereka dari mana-mana wang yang telah dibayar Syarikat atau menjadi tanggungjawab Syarikat untuk membayar di bawah Polisi ini.
4. **PENGEKALAN WANG**
Sebarang wang yang tetapi disebabkan oleh penipuan atau ketidakjujuran mana-mana Pekerja yang mana perlu dibayar kepadanya dari Pihak Diinsuranskan dan wang atau aset lain dari Pekerja tersebut yang mungkin berada di tangan atau berada di tangan atau di bawah kawalan Pihak Diinsuranskan akan ditolak dari jumlah yang selainnya dibayar di bawah Polisi ini sebagai keutamaan kepada tuntutan lain Pihak Diinsuranskan kepada wang atau aset tersebut. Pihak Diinsuranskan dan Syarikat akan berkongsi apa-apa pemulihan lain (tidak termasuk insurans dan insurans semula dan sebarang jaminan keselamatan yang diambil oleh Syarikat) yang dibuat oleh salah satu daripada kerugian dalam perkadaran bahawa jumlah kerugian yang ditanggung oleh masing-masing menanggung jumlah keseluruhan kerugian.
5. **PENGURANGAN JUMLAH JAMINAN**
Apabila berlaku apa-apa keadaan yang dilindungi oleh Polisi ini, Had Jaminan Agregat untuk tempoh tersebut akan segera dikurangkan dengan jumlah yang dibayar atau perlu dibayar oleh Syarikat berkaitan dengan tindakan atau tindakan-tindakan penipuan atau ketidakjujuran yang terlibat.
6. **SATU TUNTUTAN SETIAP PEKERJA**
Syarikat tidak akan bertanggungjawab untuk membayar lebih daripada satu tuntutan berkaitan dengan salah satu dari Pekerja-pekerja.

SEKSYEN VII – PLAT KACA

SYARIKAT AKAN MEMBAYAR:

Pihak Diinsuranskan untuk sebarang plat kaca yang pecah secara tidak sengaja yang terletak di premis seperti yang diterangkan dalam Jadual. Syarikat hendaklah;

1. menggantikan kaca pecah itu dengan kaca pembuatan atau kualiti yang serupa atau atas pilihan Syarikat membayar kepada Pihak Diinsuranskan jumlah yang bersamaan dengan kos penggantian tersebut atau jumlah yang diinsuranskan yang dinyatakan dalam Jadual
2. membayar kos yang perlu ditanggung untuk menaiki aptur yang disebabkan oleh kerosakan yang mana Syarikat bertanggungjawab di bawah ini.

DENGAN SYARAT perkataan "pecah" tidak akan termasuk sebarang kecacatan atau kerosakan selain daripada retak yang meluas melalui keseluruhan ketebalan kaca.

SYARIKAT TIDAK AKAN MEMBAYAR:

- a) pecah atau kerosakan kaca akibat bingkai atau rangka usang
- b) kerosakan atau kerosakan pada bingkai atau rangka kerja apa-apa perihalan.
- c) kos penyingkiran atau penggantian sebarang kelengkapan atau lekapan atau halangan lain.
- d) Pecah kaca di rumah hijau konservatori atau bangunan luar.
- e) kerosakan yang timbul semasa penyingkiran atau perubahan kepada premis.
- f) Kaca plat retak atau tidak sempurna melainkan diisytiharkan sedemikian dan dimasukkan khas dalam Jadual.
- g) kerosakan atau pecah tulisan, lukisan, hiasan atau pita penggera yang tidak diiringi oleh pecah kaca walaupun barang-barang tersebut dimasukkan secara khusus dalam Jadual.
- h) Kaca yang telah pecah atau rosak pada permulaan insurans ini.
- i) pecah atau kerosakan yang berlaku semasa Premis diduduki untuk apa-apa tujuan selain daripada Perniagaan atau semasa premis tidak disewakan.

- j) Sebarang kerugian yang berbangkit.
- k) apa-apa akibat kebakaran, letupan, kebakaran bawah tanah, kilat, gempa bumi, ribut, taufan, siklon, puting beliung, ribut angin, banjir, letusan gunung berapi atau bahaya semula jadi dalam apa jua bentuk:

SYARAT-SYARAT KHAS

1. INSURANS LAIN

Jika pada masa kerugian atau kerosakan berlaku kepada mana-mana harta yang diinsuranskan, terdapat sebarang insurans atau insurans lain yang masih wujud, sama ada terjejas oleh Pihak Diinsuranskan atau oleh mana-mana orang atau orang lain, melindungi harta yang sama, Syarikat ini tidak akan bertanggungjawab untuk membayar atau menyumbang lebih daripada bahagian yang berkadar bagi kerugian atau kerosakan tersebut.

2. SALVAJ

Sekiranya berlaku kerosakan yang mana Syarikat menanggung, kaca pecah akan menjadi harta mutlak Syarikat sebagai penyelamat dan Pihak Yang Diinsuranskan akan mengambil semua langkah berjaga-jaga untuk mencegah kerosakan atau kerugian selanjutnya yang timbul daripada penyelamatan tersebut dan akan membolehkan wakil-wakil Syarikat mempunyai akses segera kepadanya dan untuk mengeluarkannya atau melakukan perkara-perkara lain yang diperlukan untuk pemeliharaannya.

3. NILAI PASARAN

Dengan ini dipersetujui bahawa sekiranya berlaku kerugian terhadap harta yang diinsuranskan di sini, had ganti rugi adalah nilai yang diinsuranskan atau nilai pasaran harta yang diinsuranskan, mana yang lebih rendah, tertakluk kepada potongan apa-apa lebihan dan amaun yang perlu ditanggung oleh Pihak Yang Diinsuranskan di bawah Polisi.

Untuk tujuan syarat ini, istilah nilai pasaran bermaksud nilai harta tanah yang diinsuranskan di sini pada masa kerosakan atau kerugian ditolak peruntukan yang sewajarnya untuk peningkatan, kehausan dan/atau susut nila.

Sekiranya berlaku perselisihan, nilai pasaran harta yang diinsuranskan hendaklah untuk tujuan syarat ini ditentukan oleh penilaian yang diperoleh oleh Syarikat dari pengilang, ejen atau ejen tunggal yang sah, broker yang diberi kuasa atau pengedar yang sah mengenai kos penggantian atau pengembalian harta benda yang diinsuranskan rosak atau hilang seperti yang berlaku pada masa berlakunya kerugian atau kerosakan tersebut.

Sekiranya terdapat, pada masa kerosakan atau kerugian, tiada pengilang, ejen tunggal atau ejen tunggal yang diberi kuasa, broker yang dibenarkan atau pengedar yang dibenarkan untuk harta yang diinsuranskan, penilaian hendaklah diperoleh daripada Penyelaras Kerugian yang dilesenkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 dan akan dilantik bersama oleh kedua-dua pihak.

Penilaian harta yang diinsuranskan oleh pengilang, ejen tunggal atau ejen tunggal yang diberi kuasa, broker yang diberi kuasa atau pengedar sah bagi Penyelaras Kerugian yang dilesenkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 hendaklah menjadi bukti muktamad berkenaan dengan nilai pasaran harta yang diinsuranskan dalam sebarang prosiding undang-undang terhadap syarikat.

SEKSYEN VIII – MANFAAT KESULTAN

SYARIKAT AKAN MEMBAYAR:

Tahap pertama bayaran tuntutan pendahuluan sebanyak 10% daripada Had Pelan yang dipilih sekiranya terdapat kemerosotan sebenar aktiviti perniagaan yang mengakibatkan penutupan atau pemberhentian sementara perniagaan lebih daripada 72 jam tertakluk kepada:

- 1. kerugian yang wajar disebabkan oleh harta yang diinsuranskan di bawah Polisi Kebakaran dan/atau Polisi Perniagaan Mesin dan Peralatan (Semua Risiko) telah musnah atau rosak oleh peril yang diinsuranskan di dalamnya (tidak termasuk kecurian).
- 2. kerugian itu mesti dibuktikan dengan Laporan Polis dan gambar-gambar harta benda yang musnah atau rosak. Syarikat mengikut budi bicaranya akan meminta dokumen tambahan yang berkaitan jika dokumen tersebut merujuk perkara (a) di atas tidak mencukupi untuk pemprosesan tuntutan.

Baki bayaran tuntutan jika ada, akan dibayar selepas selesai tuntutan taksiran sehingga 10% daripada tuntutan bersih yang perlu dibayar di bawah Polisi Kebakaran dan/atau Polisi Perniagaan Mesin dan Peralatan (Semua Risiko) atau jumlah Had Pelan diinsuranskan yang mana lebih rendah.

Dengan syarat bahawa jumlah pembayaran tuntutan termasuk bayaran tuntutan pendahuluan tahap pertama di bawah Seksyen ini tidak boleh melebihi jumlah Had Pelan yang diinsuranskan seperti yang dinyatakan dalam Jadual.

SYARIKAT TIDAK AKAN MEMBAYAR:

- a) jika perniagaan Pihak Diinsuranskan ditutup atau dijalankan oleh pelikuidasi atau Penerima atau ditutup secara kekal

- b) kerugian yang disebabkan oleh penghentian kerja sepenuhnya atau sebahagian atau penundaan atau gangguan atau penghentian sebarang proses atau operasi, selain daripada yang timbul secara langsung dari pemusnahan atau kerosakan pada Premis atau harta benda Pihak Diinsuranskan disebabkan oleh peril yang diinsuranskan di bawah Polisi ini.
- c) kerugian yang disebabkan oleh pelucutan kekal atau sementara yang disebabkan oleh penyitaan, perintah atau permintaan oleh mana-mana Pihak Berkuasa yang sah.
- d) kerugian yang disebabkan oleh pelucutan bangunan kekal atau sementara mana-mana bangunan yang disebabkan oleh pendudukan haram oleh mana-mana orang bangunan tersebut.
- e) kerugian yang disebabkan oleh atau berlaku melalui atau akibat kerosakan yang secara langsung atau tidak langsung disebabkan oleh atau timbul dari atau akibat atau disumbangkan oleh bahan senjata nuklear.
- f) kerugian yang disebabkan oleh atau berlaku melalui atau akibat daripada kerosakan secara langsung atau tidak langsung disebabkan oleh atau timbul daripada atau akibat daripada atau disumbangkan oleh sinaran ion atau pencemaran oleh radio-aktiviti daripada mana-mana bahan api nuklear atau daripada mana-mana sisa nuklear daripada pembakaran bahan api nuklear. Untuk tujuan keadaan ini, pembakaran hendaklah termasuk sebarang proses terjadi sendiri atau pembelahan nuklear.
- g) selagi kerugian gangguan ditingkatkan dengan:
 - i) peristiwa luar biasa berlaku semasa gangguan
 - ii) sekatan yang dikenakan oleh pihak berkuasa terhadap pembinaan semula atau operasi perniagaan
 - iii) kerana Insurans kekurangan modal yang mencukupi untuk pemulihan tepat waktu atau penggantian harta benda yang musnah, rosak atau hilang.

SYARAT KHAS

Mesti terdapat kemerosotan sebenar aktiviti perniagaan yang mengakibatkan penutupan sementara atau pemberhentian perniagaan Pihak Diinsuranskan mesti menunjukkan bahawa, akibat kerugian atau kerosakan harta benda, Pihak Diinsuranskan tidak dapat menjalankan aktiviti biasa perniagaan hariannya.

SEKSYEN IX - PANGGIL BALIK PRODUK

SYARIKAT AKAN MEMBAYAR:

Pihak yang diinsuranskan untuk Kerugian, lebihan jumlah selepas ekses Pengekalan Diri Diinsuranskan yang berkaitan sehingga Had Liabiliti yang dinyatakan dalam Jadual, yang berpunca daripada Kejadian yang Diinsuranskan yang pertama diketahui semasa Tempoh Polisi dan dilaporkan semasa Tempoh Polisi atau dalam masa 90 hari selepas Tempoh Polisi. Had yang dinyatakan dalam jadual ialah Had Liabiliti maksimum untuk mana-mana satu tempoh insurans.

KEJADIAN YANG DIINSURANSKAN:

Maksud

- i Pencemaran Tidak Sengaja
- ii Gangguan Produk Berniat Jahat
- iii Penarikan Balik Kerajaan
- iv Kerosakan
- v Pencemaran Halal Kerugian Dilindungi

KERUGIAN

Kerugian ialah perbelanjaan atau kos yang perlu dan munasabah berikut yang ditanggung oleh Pihak Diinsuranskan secara langsung dan semata-mata akibat Peristiwa yang Diinsuranskan:

- i. Kos Penggantian
- ii. Kos Panggil Balik
- iii. Kos Penarikan Balik Pihak Ketiga

Kecuali diperuntukkan sebaliknya, Kerugian adalah terhad kepada perbelanjaan atau kos yang ditanggung dalam tempoh dua belas (12) bulan selepas Peristiwa yang Diinsuranskan mula-mula diketahui oleh Pihak Diinsuranskan. Dalam apa jua keadaan, sebarang amaun yang dituntut dan dibayar di bawah satu Peristiwa yang Diinsuranskan boleh diperolehi semula di bawah Peristiwa Diinsuranskan yang lain. Perbelanjaan atau kos Pihak Diinsuranskan ialah amaun bersih kos atau perbelanjaan yang ditanggung oleh Pihak Diinsuranskan selepas menolak amaun mana-mana kredit cukai input di mana Pihak Diinsuranskan berhak atau berhak menerimanya selepas menanggung kos atau perbelanjaan.

DEFINISI

Dalam Polisi ini:

1. Pencemaran Tidak Sengaja bermaksud pencemaran yang tidak disengajakan, Pelabelan Salah atau Kecacatan Pembungkusan Produk yang Diinsuranskan, yang berlaku semasa atau akibat langsung daripada pengeluaran, penyediaan, pengilangan, pembungkusan atau Pengedarannya, dengan syarat penggunaan produk yang Diinsuranskan telah mengakibatkan atau akan mengakibatkan Kecederaan Badan mana-mana orang, dalam masa tiga ratus enam puluh lima (365) hari selepas penggunaan atau penggunaan tersebut.
2. Alergen bermaksud gluten, krustasea, telur, ikan, kacang tanah, kacang soya, susu, kacang, saderi, sawi, bijan, sulfur dioksida atau lupin.
3. Kecederaan Badan bermaksud sebarang kecederaan fizikal, penyakit atau penyakit yang, dalam setiap kes, boleh dikenal pasti secara perubatan yang dialami oleh mana-mana orang, termasuk kematian akibat daripada mana-mana perkara di atas pada bila-bila masa. Kesusahan emosi atau penderitaan mental dimasukkan hanya apabila disebabkan oleh kecederaan fizikal, penyakit atau penyakit.
4. Pengedaran bermaksud pengedaran mana-mana Produk yang Diinsuranskan semasa dalam milikan Pihak Diinsuranskan.
5. Penarikan Balik Kerajaan bermaksud:
 - a) perintah panggilan balik rasmi yang dikeluarkan oleh pihak berkuasa berwajib; atau
 - b) perintah panggil balik oleh pihak berkuasa yang berwajib yang akan berlaku, untuk mematuhi peraturan tentang keselamatan makanan dan akibat daripada Pencemaran Tidak Sengaja.
6. Pencemaran Halal bermaksud sebarang pencemaran yang tidak disengajakan dan tidak disengajakan ke atas Produk yang Diinsuranskan semasa pemprosesan, pengilangan atau pengadunannya melalui:
 - a) produk daging babi (termasuk lemak babi, ham atau bacon); atau
 - b) alkohol.
7. Diinsuranskan bermaksud entiti atau entiti yang dinyatakan dalam Jadual.
8. Produk yang Diinsuranskan bermaksud:
 - a) Semua produk topikal dan boleh dimakan untuk kegunaan atau penggunaan manusia, yang telah didedahkan kepada Syarikat pada Cadangan atau melalui tambahan kepada Cadangan bahawa:
 - (i) sedang dalam pengeluaran;
 - (ii) telah dikilang, dikendalikan atau diedarkan oleh Pihak Diinsuranskan;
 - (iii) dikilangkan oleh mana-mana pengilang kontrak untuk Pihak Diinsuranskan; atau
 - (iv) sedang disediakan untuk atau tersedia untuk dijual.
 - b) Produk baharu tidak termasuk dalam 8 (a) dengan syarat:
 - (i) notis bertulis diberikan kepada Syarikat tidak kurang daripada sembilan puluh (90) hari sebelum pengenالannya untuk jualan;
 - (ii) Pihak Diinsuranskan tidak tahu dan tidak boleh dijangka mengetahui setakat tarikh notis bertulis kepada Syarikat bahawa Peristiwa yang Diinsuranskan yang menjejaskan produk baharu telah berlaku; dan
 - (iii) Syarikat bersetuju untuk mengubah perlindungan untuk memasukkan produk baharu tersebut, atas syarat yang dianggap perlu oleh Syarikat termasuk pembayaran premium tambahan; dan telah meninggalkan milikan Pihak Diinsuranskan selepas tarikh permulaan Polisi.
9. Berniat jahat bermaksud tindakan atau ketiadaan tindakan bertujuan untuk menyebabkan dan/atau menimbulkan kesan Kecederaan Badan atau kemudaratan ekonomi yang ditujukan secara khusus terhadap Produk yang Diinsuranskan atau Pihak Diinsuranskan.
10. Pengganggu Produk Berniat Hasad bermaksud sebarang pengubahan atau pencemaran yang disengajakan atau diancam, Berniat jahat dan salah terhadap Produk(-Produk) yang Diinsuranskan sehingga menyebabkannya tidak sesuai atau berbahaya untuk kegunaan atau penggunaan yang dimaksudkan, sama ada oleh pekerja Pihak Diinsuranskan atau tidak.
11. Salah label bermaksud hanya:
 - a) penampalan atau penghantaran label yang salah, teg, pembungkusan bercetak atau dokumentasi lain yang berkaitan, termasuk tetapi tidak terhad kepada risalah dan sisipan maklumat produk, kepada atau dengan Produk yang Diinsuranskan; atau
 - b) kesilapan atau ketinggalan dalam teks atau format mana-mana bahan tersebut atau mana-mana literatur lain, pada atau dengan Produk yang Diinsuranskan. Ia tidak termasuk sebarang kelakuan yang mengelirukan atau memperdaya berkaitan dengan Produk yang Diinsuranskan.
12. Kecacatan Pembungkusan bermaksud kesilapan yang tidak disengajakan atau tidak disengajakan dalam pembuatan, pengeluaran atau pemprosesan Bahan Pembungkusan yang mempunyai kesan langsung bahawa penggunaan atau penggunaan Produk(-Produk) yang Diinsuranskan telah mengakibatkan atau akan mengakibatkan Kecederaan Badan mana-mana orang, dalam masa tiga ratus enam puluh lima (365) hari selepas penggunaan atau penggunaan tersebut; atau
13. Bahan Pembungkusan bermaksud mana-mana komponen pembungkusan Produk yang Diinsuranskan topikal dan boleh dihadam yang telah dimasukkan sepenuhnya ke dalam Produk Diinsuranskan.
14. Patogen bermaksud toksin *Bacillus cereus*, *Campylobacter*, toksin *Clostridium perfringens*, *Escherichia coli*, Hepatitis A, *Listeria monocytogenes*, norovirus, salmonella, toksin *staphylococcus aureus* atau *vibrio parahaemolyticus*.
15. Kos Panggil Balik bermaksud kos munasabah dan perlu yang ditanggung oleh Pihak Diinsuranskan untuk memeriksa, menarik balik atau memusnahkan mana-mana Produk Diinsuranskan yang ditarik balik. Kos Recall adalah terhad kepada perkara berikut:

- a) kos surat khabar, internet, majalah atau sebarang pengiklanan bercetak, pengumuman radio dan televisyen atau iklan, serta kos surat-menyurat yang diperlukan untuk melaksanakan penarikan balik Produk yang Diinsuranskan;
 - b) kos pengangkutan dan penginapan penting yang dikaitkan secara langsung dengan panggilan balik;
 - c) kos gaji untuk mengambil orang tambahan, selain daripada pekerja tetap Pihak Diinsuranskan, dikhaskan secara eksklusif untuk melaksanakan panggilan balik Produk yang Diinsuranskan;
 - d) lebih masa yang dibayar kepada pekerja tetap Pihak Diinsuranskan untuk kerja yang ditumpukan secara eksklusif untuk panggilan balik Produk yang Diinsuranskan;
 - e) perbelanjaan luar poket kakitangan di bawah (c) dan (d), termasuk pengangkutan, yang dilakukan secara eksklusif untuk tujuan panggilan balik itu;
 - f) kos untuk menyewa atau menyewa gudang atau ruang penyimpanan tambahan untuk panggilan balik untuk tempoh maksimum dua belas (12) bulan;
 - g) perbelanjaan yang ditanggung untuk melupuskan dengan betul bahan pemasaran pembungkusan dan tempat pembelian yang tidak digunakan bagi mana-mana produk yang ditarik balik jika pembungkusan atau bahan tersebut tidak boleh digunakan atau digunakan semula;
 - h) kos pemeriksaan, termasuk kos analisis kimia atau lain-lain usaha sedemikian untuk mengenal pasti punca atau kesan potensi pencemaran sesuatu Produk yang Diinsuranskan;
 - i) kos untuk mengagihkan semula sebarang produk yang ditarik balik atau dipulihkan;
 - j) kos untuk memusnahkan atau melupuskan mana-mana Produk yang Diinsuranskan yang ditarik balik;
 - k) yuran slot runcit dan yuran pembatalan untuk sebarang program pengiklanan dan/atau promosi yang dijadualkan, tetapi tidak dapat dilaksanakan, semata-mata kerana Peristiwa yang Diinsuranskan.
16. Kos Penggantian bermaksud kos berubah yang munasabah dan perlu yang ditanggung oleh Pihak Diinsuranskan:
- a) kos untuk memulihkan Produk yang Diinsuranskan kepada kualiti yang boleh diniagakan; atau
 - b) untuk menggantikan Produk yang Diinsuranskan dengan produk yang sama nilainya. Kos Penggantian Diinsuranskan adalah terhad kepada kos pembuatan berubah-ubah Pihak Diinsuranskan, atau kos asal Pihak Diinsuranskan untuk membeli Produk Diinsuranskan daripada pembekal mereka.
17. Kerosakan bermaksud sebarang Produk yang Diinsuranskan yang tidak sesuai untuk dimakan manusia disebabkan oleh:
- a) sebarang kulat, rasa, tekstur, bau, serangga (termasuk kumbang atau kumbang) atau invertebrata;
 - b) sebarang pencemaran mikrobiologi yang bukan disebabkan oleh Patogen;
 - c) sebarang pelabelan salah tetapi tidak jika pelabelan salah itu dikaitkan atau dalam apa-apa cara berkaitan dengan Alergen;
- Had Kecil untuk semua Kerugian yang timbul daripada Kerosakan ialah 50% daripada Had Liabiliti agregat tahunan yang dinyatakan dalam Jadual.
18. Sublimit bermaksud jumlah maksimum yang ditentukan yang akan dibayar oleh Pihak Diinsuranskan untuk Peristiwa atau Kerugian yang Diinsuranskan.
19. Keganasan bermaksud tindakan sebenar, didakwa atau diancam, disengajakan, berniat jahat dan salah atau pencemaran mana-mana produk, tidak terhad kepada Produk (-produk) yang Diinsuranskan, yang dilakukan oleh mana-mana orang atau kumpulan, sama ada bertindak bagi pihak atau tidak atau daripada atau dalam apa-apa kaitan dengan mana-mana organisasi, kerajaan, kuasa, pihak berkuasa atau angkatan tentera, apabila kesannya adalah untuk menakut-nakutkan, memaksa, atau membahayakan kerajaan, penduduk awam atau mana-mana segmennya, atau mengganggu mana-mana segmen ekonomi. Keganasan juga termasuk apa-apa perbuatan yang disahkan atau diiktiraf oleh Kerajaan Malaysia sebagai tindakan keganasan.
20. Kos Penarikan Balik Pihak Ketiga bermaksud:
- a) kos munasabah dan perlu yang ditanggung oleh pengedar, peruncit atau pemborong Produk yang Diinsuranskan, untuk memeriksa, menarik balik atau memusnahkan mana-mana Produk yang Diinsuranskan yang ditarik balik, terhad kepada Kos Panggil Balik (a) hingga (l), yang mana Pihak Diinsuranskan menjadi bertanggungjawab untuk membayar balik pengedar, peruncit atau pemborong Produk yang Diinsuranskan;
 - b) kos munasabah dan perlu yang ditanggung oleh pelanggan Pihak Diinsuranskan, terhad kepada Kos Panggil Balik (a) hingga (k), dengan syarat:
 - (i) Produk(-produk) yang Diinsuranskan ialah ramuan atau bahagian komponen produk(-produk) yang ditarik balik yang dikilangkan atau diedarkan oleh pelanggan Pihak Diinsuranskan tersebut; dan
 - (ii) Pihak Diinsuranskan menjadi bertanggungjawab untuk membayar balik pelanggan untuk Kos Panggil Balik tersebut; dan/atau

Jumlah yang akan dibayar oleh Syarikat kepada Pihak Diinsuranskan untuk Kos Penarikan Balik Pihak Ketiga tidak akan melebihi perbelanjaan yang akan ditanggung oleh Pihak Diinsuranskan untuk menarik balik produk pelanggan tersebut.

SYARIKAT TIDAK AKAN MEMBAYAR:

Untuk sebarang Kerugian yang timbul daripada atau dalam apa-apa cara berkaitan dengan:

1. a) Bioengineering, kejuruteraan genetik, atau pengubahsuaian genetic mana-mana Produk yang Diinsuranskan;

- b) rawatan hormon bagi mana-mana Produk yang Diinsuranskan; atau
 - c) penyinaran radiasi mana-mana Produk yang Diinsuranskan .
- melainkan proses seperti yang digunakan pada Produk yang Diinsuranskan diluluskan oleh pihak berkuasa kawal selia yang berkaitan.
2.
 - a) Transmissible Spongiform Encephalopathies (TSE);
 - b) Coronavirus (COVID-19);
 - c) sindrom pernafasan akut teruk coronavirus 2 (SARS-CoV 2); atau
 - d) Virus Influenza Burung.
 3. Pencemaran karsinogenik.
 4.
 - a) Sebarang Pencemaran Tidak Sengaja atau Penarikan Balik Kerajaan yang berlaku selepas Pihak Diinsuranskan mempunyai pengetahuan tentang kecacatan atau penyelewengan dalam pengeluaran, penyediaan atau pembuatan Produk Pihak Diinsuranskan atau sebarang keadaan yang telah mengakibatkan atau sedang berkemungkinan mengakibatkan penyelewengan atau kecacatan tersebut;
 - b) Peristiwa atau siri peristiwa atau keadaan yang meningkatkan atau boleh meningkatkan kemungkinan Peristiwa yang Diinsuranskan dan di mana seorang atau lebih pegawai, pengarah atau pekerja utama Pihak Diinsuranskan mempunyai pengetahuan sebenar atau konstruktif sebelum permulaan Tempoh Polisi;
 - c) Sebarang kesilapan, kesalahan atau kekurangan dalam pengilangan, pengeluaran, pemprosesan, pembungkusan atau pengedaran Produk yang Diinsuranskan, kali pertama ditemui oleh Pihak Diinsuranskan sebelum Tempoh Polisi;
 - d) Berkenaan dengan Pencemaran Tidak Sengaja sahaja, kegagalan oleh mana-mana pihak selain Pihak Diinsuranskan, atau pengilang kontrak Pihak Diinsuranskan, untuk mematuhi prosedur yang ditetapkan oleh Pihak Diinsuranskan berkenaan penyimpanan, penggunaan, penggunaan, pengeluaran, penyediaan atau pembuatan Produk yang Diinsuranskan ; atau
 - e) Dakwaan Pencemaran yang dijana oleh mana-mana pengarah, pegawai atau pemegang amanah Pihak Diinsuranskan.
 5.
 - a) Sebarang perubahan dalam peraturan kerajaan atau persepsi awam berkenaan dengan keselamatan mana-mana Produk yang Diinsuranskan atau bahan-bahan yang dimaksudkan. Pengecualian ini hanya terpakai berkenaan dengan kerugian yang timbul daripada atau dalam sebarang cara berkaitan dengan Kemalangan Pencemaran atau Penarikan Balik Kerajaan;
 - b) Pelanggaran yang disengajakan oleh Pihak Diinsuranskan terhadap mana-mana peraturan kerajaan berkaitan dengan pengilangan, penjualan atau pengedaran Produk yang Diinsuranskan, atau penggunaan bahan atau bahan oleh Pihak Diinsuranskan dalam proses pembuatan Produk yang Diinsuranskan yang telah diharamkan atau diisytiharkan tidak selamat oleh mana-mana entiti kerajaan;
 - c) Perbuatan menyalahi undang-undang mana-mana pengarah, pegawai atau pemegang amanah Pihak Diinsuranskan;
 - d) Sebarang kecederaan, kerosakan atau tuntutan yang dibuat oleh pihak ketiga yang timbul daripada atau berkaitan dengan penggunaan atau penggunaan Produk yang Diinsuranskan, termasuk sebarang kos pembelaan yang berkaitan dengan tindakan undang-undang pihak ketiga;
 - e) Kos atau perbelanjaan apa-apa litigasi atau apa-apa prosiding di hadapan mana-mana badan kerajaan akibat daripada Peristiwa yang Diinsuranskan;
 - f) Sebarang kos perundangan atau pembelaan;
 - g)
 - i) Denda sivil atau jenayah atau penalti yang dikenakan oleh undang-undang;
 - ii) Ganti rugi punitif, teruk atau teladan;
 - iii) Bahagian berganda ganti rugi berganda; atau
 - iv) Ganti rugi bukan wang.
 6.
 - a) Tanah, air, tanam tanaman atau rumput; atau
 - b) Sebarang kegagalan tanaman akibat cuaca, perosak atau sebab lain.
 7. Sebarang Pencemaran Tidak Sengaja, Penarikan Balik Kerajaan atau Penggangguan Produk Berniat Hasad, produk pesaing yang serupa dengan Produk yang Diinsuranskan.
 8.
 - a) Kemerosotan, penguraian atau perubahan bahan kimia struktur Produk Diinsuranskan melainkan kemerosotan sedemikian, penguraian atau transformasi adalah akibat daripada Kemalangan Pencemaran. Pengecualian ini hanya terpakai berkenaan dengan Kerugian timbul daripada atau dalam apa-apa cara berkaitan dengan Kemalangan Pencemaran atau Penarikan Balik Kerajaan; atau
 - b) sebarang kulat. Pengecualian ini tidak terpakai kepada mana-mana kulat yang pertama kali ditemui sebelum Produk yang Diinsuranskan meninggalkan premis Pihak Diinsuranskan dan akibat daripada Pencemaran Tidak Sengaja.
 9. Perubahan dalam populasi, cita rasa pelanggan, keadaan ekonomi, variasi jualan bermusim atau persekitaran kompetitif.
 10. Tindak balas nuklear, sinaran nuklear atau pencemaran radioaktif, kecuali dalam kes Penggangguan Produk Berniat Hasad, semuanya sama ada terkawal atau tidak terkawal, atau akibat daripada sebarang perbuatan atau keadaan yang bersampingan dengan mana-mana yang di atas, sama ada kerugian tersebut secara langsung atau tidak langsung, hampir atau terpencil, atau keseluruhan atau sebahagiannya disebabkan, disumbangkan atau diburukkan oleh Peristiwa yang Diinsuranskan atau sebaliknya.

11. Sebarang akibat hampir atau jauh, sama ada secara langsung atau tidak langsung daripada peperangan, pencerobohan, permusuhan (sama ada perang diisytiharkan atau tidak), perang saudara, pemberontakan, revolusi, pemberontakan, atau kuasa tentera atau rampasan kuasa.
12. Sebarang kos yang berkaitan dengan reka bentuk atau reka bentuk semula, atau jurutera atau mereka semula mana-mana produk.
13. Sebarang kerosakan harta benda kepada:
 - a) Harta yang dimiliki oleh, dipajak atau disewakan kepada Pihak Diinsuranskan;
 - b) Harta kepunyaan Pihak Diinsuranskan atau dalam jagaan, jagaan atau kawalan Pihak Diinsuranskan;
 - c) mana-mana produk yang Produk yang Diinsuranskan menjadi ramuan atau komponen; atau
 - d) Produk yang Diinsuranskan
14. Penarikan balik produk:
 - a) yang dimulakan disebabkan oleh kegagalan Produk yang Diinsuranskan untuk mencapai tujuan yang dimaksudkan, termasuk sebarang pelanggaran jaminan kesesuaian atau kualiti, sama ada bertulis atau tersirat; atau
 - b) yang dimulakan kerana tamat tempoh hayat yang ditetapkan bagi Produk yang Diinsuranskan.
15. Keganasan. Pengecualian ini tidak akan terpakai apabila Pihak Diinsuranskan atau Produk yang Diinsuranskan menjadi sasaran langsung tindakan Keganasan tersebut.
16. Sebarang Kerosakan. Pengecualian ini tidak akan digunakan untuk perlindungan yang disediakan oleh Kerosakan.
17. Berkenaan dengan Pencemaran Halal, Polisi ini tidak akan digunakan untuk:
 - a) Kerugian yang berlaku selepas Pihak Diinsuranskan mengetahui tentang kecacatan atau penyelewengan dalam pengeluaran, penyediaan atau pengilangan Produk yang Diinsuranskan atau sebarang keadaan yang telah mengakibatkan atau berkemungkinan mengakibatkan penyelewengan atau kecacatan tersebut. ;
 - b) Kerugian pertama kali ditemui sebelum Produk yang Diinsuranskan meninggalkan milikan fizikal Pihak Diinsuranskan, atau mana-mana pengilang kontrak atau pembekal Pihak Diinsuranskan.

SYARAT KHAS:

1. BANTUAN DAN KERJASAMA

Pihak Diinsuranskan mesti bekerjasama secara munasabah dengan Syarikat dalam semua perkara yang berkaitan dengan insurans ini. Ini mungkin termasuk, tetapi tidak terhad kepada, memberikan maklumat, menghadiri perbincangan dan perbincangan, mendapatkan dan memberi keterangan, mendapatkan kehadiran saksi, membantu dalam melaksanakan penyelesaian dan dalam menjalankan litigasi, timbang tara atau prosiding lain.

2. NOTIS KERUGIAN

- a) Pihak Diinsuranskan mesti melakukan segala usaha yang munasabah untuk menentukan sama ada Peristiwa yang Diinsuranskan telah benar-benar berlaku dan mesti memberikan notis lisan dan bertulis serta-merta kepada Syarikat dengan kemas kini berkala dan tepat pada masanya serentak dengan aktiviti yang berlaku semasa kejadian itu, dan untuk mengekalkan bukti fizikal Produk yang Diinsuranskan yang mana tuntutan itu dibuat. Jika ia kelihatan untuk kepentingan terbaik Pihak Diinsuranskan atau dikehendaki oleh undang-undang, Pihak Diinsuranskan mesti memaklumkan pihak berkuasa penguatkuasa undang-undang atau mana-mana agensi kerajaan lain yang mempunyai bidang kuasa ke atas perkara itu.
- b) Penyata Kerugian Permulaan: Pihak Diinsuranskan mesti menyerahkan kepada Syarikat selewat-lewatnya sembilan puluh (90) hari dari tarikh Pihak Diinsuranskan menyedari peristiwa itu, Penyata Kerugian Permulaan, menyatakan butiran penuh Kerugian dan pengiraan awalnya dan /atau unjuran elemen dan komposisi Kerugian.
- c) Penyata Kerugian Akhir: Sama ada sebarang pembayaran sebahagian telah dibuat atau tidak, Penyata Kerugian Akhir berkenaan dengan semua item Kerugian hendaklah dikemukakan kepada Syarikat secara bertulis tidak lebih awal daripada dua belas (12) bulan dan tidak lewat daripada dua puluh-empat (24) bulan selepas Peristiwa yang Diinsuranskan mula-mula diketahui oleh Pihak Diinsuranskan.

3. SALVAJ

Sebarang penyelamatan atau pemulihan lain, selepas perbelanjaan yang ditanggung dalam penyelamatan atau pemulihan ditolak, akan terakru sepenuhnya kepada manfaat Syarikat sehingga mana-mana jumlah yang dibayar oleh Syarikat telah dipulihkan. Muhibah dan imej awam yang Diinsuranskan akan dipertimbangkan dalam menentukan sama ada mana-mana Produk yang Diinsuranskan harus terlibat dalam pemulihan penyelamatan. Hak syarikat untuk menyelamatkan tidak akan disekat secara tidak munasabah oleh Pihak Diinsuranskan. Pihak Diinsuranskan akan mempunyai hak penuh untuk memiliki semua barang yang terlibat dalam sebarang Kerugian di bawah Polisi ini dan akan mengekalkan kawalan ke atas semua barang yang rosak. Tidak boleh ada pengabaian mana-mana harta kepada Syarikat.

4. SUBROGASI

Sebelum Syarikat memberikan indemniti di bawah Polisi ini, dan sebagai syarat perlindungan semasa tempoh pemberian indemniti, Pihak Diinsuranskan mesti, dengan kosnya sendiri, menyediakan semua bantuan yang munasabah (termasuk, tetapi tidak terhad

kepada memberi maklumat, menandatangani dokumen dan memberikan keterangan) untuk membantu Syarikat menyiasat hak Pihak Diinsuranskan untuk subrogasi, dan untuk meneruskan sebarang hak subrogasi dan tindakan yang dipilih oleh Syarikat. Keperluan ini adalah tambahan kepada mana-mana hak subrogasi undang-undang biasa yang mungkin dimiliki oleh Syarikat.

Jika Syarikat memberikan indemniti di bawah Polisi ini, maka Syarikat akan disubrogasikan kepada semua hak pemulihan Pihak Diinsuranskan terhadap mana-mana orang atau entiti sama ada pembayaran sebenarnya telah dibuat atau tidak dan sama ada Pihak Diinsuranskan telah diberi pampasan sepenuhnya untuk kerugiannya atau tidak. Pihak Diinsuranskan mesti, dengan kosnya sendiri, memberikan semua bantuan yang munasabah kepada Syarikat (termasuk, tetapi tidak terhad kepada memberi maklumat, menandatangani dokumen dan memberikan keterangan) untuk membantu menguatkuasakan hak subrogasi Syarikat.

Selepas penemuan pertama Peristiwa yang Diinsuranskan, Pihak Diinsuranskan tidak boleh melakukan apa-apa yang boleh menjejaskan kedudukan atau potensi atau potensi atau hak sebenar pemulihan Syarikat terhadap mana-mana pihak.

Sebarang amaun yang diperolehi semula oleh Syarikat yang melebihi jumlah bayaran Syarikat kepada Pihak Diinsuranskan akan dikembalikan kepada mereka ditolak kos kepada Syarikat untuk pemulihan tersebut.

5. USAHA WAJAR

Pihak Diinsuranskan mesti melaksanakan segala usaha wajar dan penjagaan yang munasabah untuk mengelakkan sebarang kejadian yang mungkin dilindungi di bawah Polisi ini dan mengambil semua langkah yang munasabah untuk mengurangkan sebarang Kerugian yang timbul akibat daripada Peristiwa yang Diinsuranskan.

6. HAD LIABILITI

Had Liabiliti yang dinyatakan dalam Jadual adalah yang paling banyak dibayar oleh Syarikat tanpa mengira bilangan Pihak Diinsuranskan, tuntutan, guaman atau Kerugian yang dilindungi atau orang atau organisasi yang membuat tuntutan ke atas Polisi.

7. PENGEKALAN INSURANS SENDIRI

Pengekalan Insurans Sendiri yang dinyatakan dalam Jadual akan digunakan untuk setiap Peristiwa yang Diinsuranskan. Pengekalan Sendiri Insurans akan menjadi jumlah pertama yang ditanggung oleh Pihak Diinsuranskan dan kekal tidak diinsuranskan. Ia tidak mengurangkan Had Liabiliti individu atau agregat tahunan.

Bagi tujuan Klausula ini, sebarang kejadian, kejadian atau kejadian yang merupakan Pencemaran Tidak Sengaja, Penggangguan Produk Berniat Hasad, Penarikan Balik Kerajaan, Kerosakan atau Pencemaran Halal akan disifatkan sebagai Peristiwa yang Diinsuranskan individu dan berasingan, dan tertakluk kepada Pengekalan Insurans Sendiri yang berasingan.

Jika, selepas penemuan pertama Peristiwa yang Diinsuranskan, oleh Pihak yang diinsuranskan atau mana-mana pekerja, pegawai atau pengarahnya, berbilang Peristiwa yang Diinsuranskan atau satu siri Peristiwa yang Diinsuranskan:

- a) timbul daripada pendedahan berterusan atau berulang kepada keadaan yang sama; atau
- b) dikaitkan dengan satu sumber atau punca asal maka setiap Peristiwa yang Diinsuranskan tertakluk kepada Pengekalan Insurans Sendiri yang berasingan.

Jika, sebelum penemuan pertama Peristiwa yang Diinsuranskan, oleh orang yang diinsuranskan atau mana-mana pekerja, pegawai atau pengarahnya, berbilang Peristiwa yang Diinsuranskan atau satu siri Peristiwa yang Diinsuranskan:

- a) timbul daripada pendedahan berterusan atau berulang kepada keadaan yang sama; atau
- b) dikaitkan dengan satu sumber atau punca asal
- c) kemudian secara kolektif, mereka akan tertakluk kepada satu Pengekalan Insurans Sendiri.

Berkenaan dengan Penggangguan Produk Berniat Hasad, apa-apa kejadian, penipuan atau peniru yang berkaitan atau serupa yang berlaku dalam tempoh seratus dua puluh (120) hari selepas kejadian lain yang lain akan dianggap secara berasingan sebagai satu Peristiwa yang Diinsuranskan dan oleh itu akan tertakluk kepada satu Pengekalan Insurans Sendiri.

SYARAT AM:

1. KERAHSIAAN

Pihak Diinsuranskan tidak boleh mendedahkan kewujudan Polisi ini kepada mana-mana orang selain pengurus risiko atau lembaga pengarahnya, atau sebaliknya seperti yang dikehendaki oleh undang-undang termasuk, jika berkenaan, kepada juruaudit Pihak Diinsuranskan.

2. UNDANG-UNDANG MENTADBIR & BIDANG KUASA EKSKLUSIF

Dasar ini dikawal oleh undang-undang yang berkuat kuasa di Malaysia. Semua perkara berbangkit berkaitan pembinaan atau pengendalian peruntukan Polisi ini hendaklah diserahkan kepada bidang kuasa eksklusif mahkamah yang menjalankan bidang kuasa di bawah undang-undang Malaysia.

3. PEMERIKSAAN DAN AUDIT

Sekeras yang munasabahnya diperlukan, Pihak Diinsuranskan akan mengemukakan untuk pemeriksaan dan mengaudit semua buku akaun, baucar, bil, invois, jadual, maklumat perakaunan, dan sebarang dokumentasi lain yang berkaitan dengan subjek insurans

atau pengiraan Kerugian Pihak Diinsuranskan atau salinan yang diperakui jika dokumen asal hilang, pada masa dan tempat yang munasabah seperti yang ditetapkan oleh Syarikat atau wakil Syarikat, dan akan membenarkan cabutan dan salinan dibuat.

4. PELBAGAI INSURANS

Jika terdapat lebih daripada satu entiti yang dinyatakan sebagai Pihak Diinsuranskan dalam Jadual, entiti pertama yang dinyatakan mesti bertindak bagi pihak semua Pihak Diinsuranskan lain berkenaan dengan pelaksanaan semua hak mereka dan menunaikan semua kewajipan mereka berkenaan dengan Polisi ini, termasuk tetapi tidak terhad kepada pembayaran semua premium dan penerimaan apa-apa premium pulangan, penerimaan pengendorsan, pemberian atau penerimaan apa-apa notis yang diperuntukkan di bawah Polisi ini, pematuhan oleh Pihak Diinsuranskan kepada kewajipan pendedahan dan niat baik sepenuhnya dan kewajipan tidak untuk salah nyata, dan penerimaan amaun yang perlu dibayar oleh Syarikat di bawah Polisi ini.

5. KEBOLEHASINGAN, PEMBINAAN DAN PEMATUHAN KEPADA STATUT

- a) Jika mana-mana peruntukan yang terkandung dalam Polisi ini, atas apa-apa sebab, dianggap tidak sah, menyalahi undang-undang atau tidak boleh dikuatkuasakan dalam apa-apa hal, ia dengan ini dianggap telah diputuskan dan tidak mempunyai kesan ke atas mana-mana peruntukan lain yang sah, sah dan boleh dikuatkuasakan dalam Polisi ini.
- b) Jika mana-mana peruntukan yang terkandung dalam Polisi ini atas apa-apa sebab dianggap sebagai tidak sah, menyalahi undang-undang atau tidak boleh dikuatkuasakan, ia akan ditafsirkan dengan mengehendkannya supaya sah, sah dan boleh dikuatkuasakan setakat yang serasi dengan undang-undang yang terpakai.
- c) Sebarang peruntukan Polisi ini yang bercanggah dengan statut atau peraturan negeri atau negara di mana Polisi ini dikeluarkan dengan ini dipinda untuk mematuhi statut atau peraturan tersebut.

6. SEKATAN

Tiada penanggung insurans boleh dianggap sebagai menyediakan perlindungan dan tiada penanggung insurans akan bertanggungjawab untuk membayar apa-apa tuntutan atau memberikan apa-apa faedah di bawah ini setakat yang peruntukan perlindungan tersebut, pembayaran tuntutan tersebut atau peruntukan manfaat tersebut akan mendedahkan bahawa (semula) syarikat insurans kepada sebarang sekatan, larangan atau sekatan di bawah resolusi Pertubuhan Bangsa-Bangsa Bersatu atau sekatan perdagangan atau ekonomi, undang-undang atau peraturan Kesatuan Eropah, Malaysia, Singapura, Hong Kong atau United Kingdom, Amerika Syarikat atau bidang kuasa lain yang berkenaan.

PENGECUALIAN AM

(Terpakai kepada Semua Seksyen Polisi)

1. PENGECUALIAN PREANG DAN KEGANASAN

Insurans ini tidak termasuk apa-apa kerugian, kerosakan, liabiliti, kos atau perbelanjaan dalam apa jua bentuk yang disebabkan secara langsung atau tidak langsung, akibat daripada atau berkaitan dengan mana-mana yang berikut tanpa mengira apa-apa sebab atau peristiwa lain yang menyumbang secara serentak atau dalam sebarang urutan lain kepada kerugian iaitu:

- a) perang, pencerobohan, tindakan musuh asing, permusuhan atau operasi perang (sama ada perang diisytiharkan atau tidak), perang saudara
- b) pemberontakan, rusuhan, mogok, kekecohan awam, kebangkitan tentera atau pemberontakan popular, pemberontakan, revolusi, ketenteraan atau rampasan kuasa
- c) undang-undang tentera atau keadaan pengepungan atau mana-mana peristiwa atau sebab yang menentukan pengisytiharan atau pengkalan undang-undang tentera atau keadaan pengepungan
- d) sebarang tindakan keganasan.

Untuk tujuan pengecualian ini, tindakan keganasan bermaksud perbuatan, termasuk tetapi tidak terhad kepada penggunaan kekerasan atau keganasan dan atau ancamannya, mana-mana orang atau kumpulan orang, sama ada bertindak sendiri atau bagi pihak atau berkaitan dengan mana-mana organisasi atau kerajaan, yang komited untuk tujuan politik, agama, ideologi atau yang serupa termasuk niat untuk mempengaruhi mana-mana kerajaan dan atau meletakkan orang awam, atau mana-mana bahagian orang awam dalam ketakutan.

- e) kelewatan, rampasan, susut nilai, rampasan, perintah, nasionalisasi, penahanan, permintaan atau penjualan wajib (sama ada di bawah Statut atau sebaliknya), pemusnahan melalui perintah mana-mana kerajaan secara de jure atau de facto, pihak berkuasa awam atau tempatan.

(Sub-seksyen e) terpakai untuk Bahagian I, II dan III)

- f) apa-apa kerugian, kerosakan, kos atau perbelanjaan dalam apa jua bentuk secara langsung atau tidak langsung disebabkan oleh, akibat daripada atau berkaitan dengan apa-apa tindakan yang diambil dalam mengawal, mencegah, menyekat atau dalam apa-apa cara yang berkaitan dengan a) hingga e) di atas

Sebarang kerugian atau kerosakan yang berlaku semasa kewujudan keadaan luar biasa (sama ada fizikal atau sebaliknya) yang disebabkan oleh atau melalui atau akibat, secara langsung atau tidak langsung, daripada mana-mana kejadian tersebut hendaklah

disifatkan sebagai kerugian atau kerosakan yang tidak dilindungi oleh insurans ini, kecuali setakat yang Diinsuranskan hendaklah membuktikan bahawa kerugian atau kerosakan tersebut berlaku secara bebas daripada kewujudan keadaan luar biasa tersebut. (Terpakai untuk Bahagian I, III dan VIII).

Dalam sebarang tindakan, guaman atau prosiding lain di mana Syarikat mendakwa bahawa oleh sebab peruntukan pengecualian ini, sebarang tuntutan tidak dilindungi oleh insurans ini, beban untuk membuktikan sebaliknya hendaklah ditanggung oleh Pihak Diinsuranskan.

2. PENGECUALIAN NUKLEAR

Insurans ini tidak termasuk kerugian atau kemusnahan atau kerosakan kepada mana-mana harta atau liabiliti walau apa pun atau apa-apa kerugian atau perbelanjaan apa jua yang terhasil atau timbul daripadanya atau apa-apa kerugian berbangkit secara langsung atau tidak langsung disebabkan oleh atau disumbangkan oleh atau timbul daripada:

- a) sinaran mengion atau pencemaran oleh radioaktiviti daripada mana-mana bahan api nuklear atau daripada sisa nuklear daripada pembakaran bahan api nuklear. Untuk tujuan pengecualian ini hanya pembakaran hendaklah termasuk sebarang proses pembelahan nuklear yang mampu bertahan sendiri,
- b) bahan senjata nuklear.

SYARAT-SYARAT AM

(Terpakai kepada Semua Seksyen Polisi melainkan Dinyatakan)

1. MAKNA

Polisi dan Jadual ini dan mana-mana Spesifikasi (yang menjadi sebahagian daripada Polisi ini) hendaklah dibaca bersama sebagai satu kontrak dan apa-apa perkataan dan ungkapan yang mana makna khusus telah dilampirkan dalam mana-mana bahagian Polisi ini atau Jadual hendaklah membawa maksud khusus tersebut di mana-mana sahaja ia mungkin muncul.

2. SYARAT TERDAHULU TERHADAP LIABILITI

Pematuhan sewajarnya dan pemenuhan terma, syarat dan pengendorsan Polisi ini, setakat yang berkaitan dengan apa sahaja yang perlu dilakukan atau dipatuhi oleh Pihak Diinsuranskan dan kebenaran kenyataan dan jawapan dalam cadangan tersebut hendaklah menjadi syarat terdahulu kepada sebarang liabiliti. Syarikat untuk membuat sebarang pembayaran di bawah Polisi ini.

3. NOTIS

Setiap notis dan komunikasi yang akan diberikan oleh Pihak Diinsuranskan kepada Syarikat mestilah secara bertulis yang dialamatkan kepada Ibu Pejabat atau Pejabat Cawangan Syarikat dari mana Polisi ini dikeluarkan, dan notis atau pengetahuan tentang apa-apa yang berkaitan dengan Polisi ini atau sebarang tuntutan di bawah ini hendaklah tidak dianggap sebagai notis kepada atau dalam pengetahuan Syarikat melainkan jika diberikan sedemikian, dan tiada pindaan dalam Terma Polisi ini, mahupun pengendorsan ke atasnya, akan dianggap sah melainkan perkara yang sama ditandatangani atau dimulakan oleh wakil yang diberi kuasa Syarikat.

4. PEMBAYARAN PREMIUM

Tiada bayaran berkenaan dengan mana-mana premium boleh dianggap sebagai bayaran kepada Syarikat melainkan borang resit bercetak untuk yang sama yang ditandatangani oleh Pegawai atau Ejen Syarikat yang dilantik dengan sewajarnya telah diberikan kepada Pihak Diinsuranskan.

5. PERUBAHAN RISIKO

Pihak Diinsuranskan hendaklah dalam tempoh empat belas (14) hari memberi notis kepada Syarikat dan hendaklah membayar premium tambahan tersebut, jika pada bila-bila masa atau dari semasa ke semasa, sebarang perubahan risiko akan berlaku secara material mengubah mana-mana fakta yang sedia ada pada tarikh cadangan. Jika tidak, Syarikat mempunyai hak untuk menamatkan Polisi ini atau Polisi ini tidak lagi dikuatkuasakan.

6. TUGAS PIHAK DIINSURANSKAN

Pihak Diinsuranskan hendaklah mengambil semua langkah berjaga-jaga yang munasabah untuk mencegah dan meminimumkan sebarang kerugian dan keselamatan pekerja dan perniagaan mereka.

7. PIHAK YANG BERMINTA

Tiada apa-apa yang terkandung di sini akan memberikan apa-apa hak terhadap Syarikat kepada mana-mana orang selain daripada Pihak Diinsuranskan dan Syarikat tidak akan terikat dengan sebarang kehilangan kepentingan Pihak Diinsuranskan selain daripada kematian kecuali dan sehingga Syarikat melalui pengendorsan di sini mengisytiharkan insurans diteruskan.

8. PEMBERITAHUAN DAN PROSEDUR TUNTUTAN

a) **Terpakai kepada Seksyen I dan III- Pencuri dan Wang**

Pihak Diinsuranskan hendaklah mengambil semua langkah berjaga-jaga yang munasabah untuk keselamatan harta yang diinsuranskan dan apabila berlaku sebarang kejadian yang menimbulkan atau mungkin menimbulkan tuntutan di bawah polisi ini Pihak Diinsuranskan hendaklah:

- (i) memaklumkan kepada Polis dengan segera dan mengambil semua langkah praktikal untuk menemui dan menghukum orang atau orang yang bersalah dan untuk mengesan dan mendapatkan semula harta yang hilang dan mendapatkan semula Syarikat.
- (ii) serta-merta memberi notis secara bertulis kepada Syarikat dengan menyatakan keadaan kes itu. Tiada tuntutan akan sah di bawah ini melainkan notis kehilangan telah diberikan dalam tempoh tujuh (7) hari dari kejadian
- (iii) dalam tempoh empat belas (14) hari memberikan kepada Syarikat semua butir-butir dan bukti, dokumentari atau sebaliknya, dan melaksanakan dan melakukan semua jaminan dan perkara-perkara yang mungkin dikehendaki oleh Syarikat secara munasabah untuk mengesahkan tuntutan itu. Syarikat akan menanggung perbelanjaan semua butir-butir, bukti, jaminan dan perkara-perkara yang mereka perlukan dengan objek di atas atau mana-mana daripadanya, selain daripada yang diperlukan untuk mengesahkan tuntutan itu.

b) **Terpakai kepada Seksyen II dan IV – Tanggungan Awam dan Tanggungan Majikan**

- (i) **Pemberitahuan Tuntutan:** Sekiranya berlaku sebarang kejadian yang boleh menimbulkan tuntutan di bawah Polisi ini Pihak Diinsuranskan hendaklah secepat mungkin memberi notis mengenainya kepada Syarikat dengan butiran penuh. Setiap surat tuntutan writ saman dan proses hendaklah dimaklumkan atau dimajukan kepada Syarikat serta-merta selepas diterima.
- (ii) **Prosiding Undang-undang:** Pihak Diinsuranskan tidak boleh tanpa persetujuan bertulis Syarikat menolak liabiliti berunding atau membuat sebarang janji tawaran kemasukan atau pembayaran berkaitan dengan sebarang kemalangan atau tuntutan dan Syarikat berhak jika ia ingin mengambil alih dan kelakuan atas nama Pihak Diinsuranskan untuk membela sebarang tuntutan atau untuk mendakwa atas nama Pihak Diinsuranskan atas perbelanjaannya sendiri dan untuk faedahnya sendiri apa-apa tuntutan untuk indemniti atau kerosakan atau sebaliknya terhadap mana-mana orang dan hendaklah mempunyai budi bicara penuh dalam menjalankan sebarang prosiding dan dalam penyelesaian sebarang tuntutan Pihak Diinsuranskan hendaklah memberikan semua maklumat dan bantuan yang mungkin diperlukan oleh Syarikat.
- (iii) **Kemasukan Premis:** Syarikat boleh pada setiap masa yang munasabah untuk tujuan atau pertanyaan atau pemeriksaan oleh pegawai dan ejen mereka yang diberi kuasa memasuki mana-mana premis atau tempat di mana insurans ini digunakan atau di mana kerugian atau kerosakan akibat kecederaan telah berlaku dan mungkin kekal dalam milikan untuk tempoh yang munasabah untuk tujuan siasatan atau pemeriksaan tersebut dan Pihak Diinsuranskan hendaklah memberikan semua kemudahan yang diperlukan berkaitan dengannya.

c) **Terpakai kepada Seksyen V - Kemalangan Diri**

- (i) Apabila berlaku sebarang kemalangan yang mungkin menimbulkan tuntutan di bawah Seksyen Polisi ini Pihak Diinsuranskan hendaklah dalam tempoh empat belas (14) hari dari berlakunya kemalangan memberi notis kepada Syarikat dengan butiran penuh kemalangan itu dan kecederaan dan hendaklah secepat mungkin mendapatkan dan bertindak atas nasihat perubatan dan pembedahan yang betul.
- (ii) Pihak Diinsuranskan atau wakil peribadinya yang sah hendaklah dengan perbelanjaannya sendiri memberikan kepada Syarikat semua maklumat dan bukti sijil sedemikian yang mungkin diperlukan oleh Syarikat dan hendaklah dalam bentuk dan jenis yang ditetapkan oleh Syarikat dan Pihak Diinsuranskan hendaklah bila-bila masa yang munasabah memerlukan untuk berbuat demikian menyerahkan kepada pemeriksaan perubatan bagi pihak Syarikat atas perbelanjaannya sendiri. Sekiranya berlaku kematian Pihak Diinsuranskan, Syarikat berhak untuk menjalani pemeriksaan bedah siasat atas perbelanjaannya sendiri dan notis apabila boleh dilaksanakan akan diberikan kepada Syarikat sebelum pengebumian atau pembakaran mayat dengan menyatakan masa dan tempat mana-mana inkues yang dilantik. Masa adalah intipati syarat ini.
- (iii) Tiada pemegang serah hak berhak mendapat sebarang manfaat di bawah Polisi ini kecuali yang perlu dibayar berkenaan dengan kematian.

d) **Terpakai kepada Seksyen VI - Jaminan Kesetiaan**

1) **Prosedur Tuntutan**

Notis bertulis hendaklah diberikan dalam masa tujuh hari kepada Syarikat jika sebarang tindakan penipuan atau ketidakjujuran oleh mana-mana Pekerja atau sebab munasabah untuk disyaki atau sebarang kelakuan tidak wajar akan diketahui oleh Pihak Diinsuranskan atau mana-mana wakil Diinsuranskan yang diamanahkan kewajipan pengawasan ke atas Pekerja dan tiada amaun akan dibayar di bawah Polisi ini berkenaan dengan apa-apa perbuatan yang dilakukan oleh pekerja tersebut selepas pengetahuan tersebut diketahui oleh Pihak Diinsuranskan atau dikatakan wakilnya.

Pihak Diinsuranskan hendaklah menyerahkan kepada Syarikat butir-butir penuh tuntutan dalam tempoh tiga bulan dari tarikh apabila pengetahuan tersebut telah sampai ke pengetahuan Pihak Diinsuranskan atau wakilnya bersama-sama dengan bukti ketepatan tuntutan tersebut.

II) Satu Tuntutan Setiap Pekerja

Syarikat tidak akan bertanggungjawab untuk membayar lebih daripada satu tuntutan berkenaan dengan mana-mana seorang Pekerja.

e) Terpakai kepada Seksyen VII – Plat Kaca

Apabila berlaku sebarang kerosakan yang menimbulkan atau mungkin menimbulkan tuntutan di bawah Polisi ini Pihak Diinsuranskan hendaklah:

- I) Memberi notis segera mengenainya secara bertulis kepada Syarikat dan melainkan jika notis tersebut akan diterima oleh Syarikat dalam masa empat belas (14) hari dari berlakunya kerosakan tersebut, Syarikat tidak akan bertanggungjawab berhubung dengannya.
- II) Hantar kepada Syarikat dalam masa tiga puluh (30) hari dari tarikh kerosakan itu diketahui olehnya, maklumat sedemikian yang mungkin diperlukan oleh Syarikat berkenaan dengan kerosakan itu.

f) Terpakai kepada Seksyen VIII – Manfaat Kesulitan

Apabila berlaku apa-apa kerugian atau kerosakan akibat tuntutan dibuat atau mungkin dibuat di bawah Polisi ini, Pihak Diinsuranskan hendaklah dengan serta-merta memberi notis mengenainya kepada Syarikat dan hendaklah dengan usaha wajar melakukan dan bersetuju dalam melakukan dan membenarkan untuk melakukan semua perkara yang mungkin boleh dilaksanakan secara munasabah untuk meminimumkan atau menyemak apa-apa gangguan atau gangguan terhadap Perniagaan atau untuk mengelakkan atau mengurangkan kerugian dan sekiranya tuntutan dibuat di bawah Polisi ini hendaklah, tidak lewat daripada empat belas (14) hari atau dalam tempoh selanjutnya. masa yang dibenarkan secara bertulis oleh Syarikat, atas perbelanjaannya sendiri menyerahkan kepada Syarikat secara bertulis satu penyata yang menyatakan butir-butir tuntutannya, bersama-sama dengan butiran semua insurans lain (jika ada) yang melindungi kerugian atau kerosakan. Pihak Diinsuranskan hendaklah dengan perbelanjaannya sendiri menghasilkan, memperoleh dan memberikan kepada Syarikat buku akaun dan buku perniagaan lain, baucar, invois, kunci kira-kira dan dokumen lain, bukti, maklumat, penjelasan dan bukti lain yang semunasabahnya diperlukan oleh atau pada bagi pihak Syarikat untuk tujuan menyiasat atau mengesahkan tuntutan.

9. PEMBAYARAN HAD LIABILITI – Terpakai kepada Seksyen II – Insurans Tanggungan Awam

Syarikat boleh dalam kes apa-apa kerugian, penyakit, kecederaan atau kerosakan membayar Had Indemniti kepada Pihak Diinsuranskan untuk mana-mana satu kemalangan (tetapi menolak daripadanya dalam kes sedemikian apa-apa jumlah atau jumlah yang telah dibayar sebagai ganti rugi berkenaan dengannya) atau apa-apa jumlah yang lebih rendah yang tuntutan atau tuntutan yang timbul daripadanya boleh diselesaikan dan Syarikat selepas itu tidak akan menanggung liabiliti selanjutnya berkenaan dengan kerugian atau kerosakan penyakit kecederaan tersebut kecuali untuk pembayaran kos dan perbelanjaan litigasi yang ditanggung sebelum tarikh pembayaran Had Indemniti tersebut atau jumlah yang lebih rendah.

10. SUMBANGAN

Jika pada masa berlakunya apa-apa kerugian atau kerosakan yang dilindungi oleh Polisi ini akan wujud apa-apa insurans lain dalam apa-apa jenis sekalipun melindungi Harta Yang Diinsuranskan atau mana-mana bahagian daripadanya, sama ada dilakukan oleh Pihak Diinsuranskan atau tidak, maka Syarikat tidak akan bertanggungjawab untuk membayar atau menyumbang lebih daripada bahagian berkadarnya bagi sebarang kerugian atau kerosakan. Setiap perkara dalam Polisi ini hendaklah tertakluk secara berasingan kepada Syarikat ini.

11. KELUPUSAN

Polisi ini akan terbatal dan semua premium di bawah ini dilucuthakkan:

- a) jika terdapat sebarang ketidakpatuhan pada sebarang waranti atau syarat di sini
- b) jika mana-mana tuntutan di bawah ini adalah penipuan dalam apa-apa hal atau mana-mana pernyataan atau pengisytiharan yang dibuat bagi menyokongnya adalah palsu atau jika kerugian itu disebabkan oleh atau melalui perbuatan sengaja atau perolehan atau persekongkolan Pihak Diinsuranskan

- c) jika terdapat sebarang salah nyata atau tertinggal atau penyembunyian fakta penting daripada cadangan untuk Insurans ini, atau jika terdapat sebarang salah nyata atau tertinggal atau penyembunyian pada masa pembaharuan ini.
- d) jika keadaan di mana insurans telah dimeterai akan diubah secara material tanpa kebenaran bertulis Syarikat.

12. SUBROGASI

Pihak Diinsuranskan hendaklah atas perbelanjaan Syarikat melakukan dan bersetuju dalam melakukan dan membenarkan untuk melakukan semua tindakan dan perkara yang mungkin perlu atau semunasabahnya dikehendaki oleh Syarikat untuk tujuan menguatkuasakan apa-apa hak dan remedi, atau untuk mendapatkan pelepasan atau ganti rugi daripada pihak lain yang Syarikat akan berhak atau yang akan atau akan disubrogasikan kepada mereka apabila mereka membayar atau menebus sebarang kerugian atau kerosakan di bawah Polisi ini, sama ada tindakan dan perkara tersebut perlu atau perlu atau diperlukan sebelum atau selepas tanggung ruginya oleh Syarikat.

13. PEMBATALAN

Insurans boleh ditamatkan pada bila-bila masa dengan memberi notis empat belas (14) hari melalui surat berdaftar daripada Syarikat kepada alamat terakhir Pihak Diinsuranskan dan sekiranya berlaku sedemikian, Syarikat akan memulangkan sebahagian prorata premium untuk bahagian yang belum tamat tempoh dari tempoh insurans. Polisi ini boleh dibatalkan atas permintaan Pihak Diinsuranskan pada bila-bila masa; Pihak Diinsuranskan berhak mendapat pulangan Premium Tolak Premium pada kadar jangka pendek Syarikat seperti yang dinyatakan di bawah semasa Polisi berkuat kuasa.

Tempoh	Peratusan (%) kadar tahunan
15 hari	10
1 bulan	20
2 bulan	30
3 bulan	40
4 bulan	50
5 bulan	60
6 bulan	70
7 bulan	75
8 bulan	80
9 bulan	85
10 bulan	90
11 bulan	95
12 bulan	100

14. TIMBANG TARA

Semua perbezaan yang timbul daripada Polisi ini hendaklah dirujuk kepada keputusan Penimbangtara untuk dilantik secara bertulis oleh pihak-pihak yang berselisih atau jika mereka tidak boleh bersetuju dengan satu Penimbangtara kepada keputusan dua Penimbangtara, seorang untuk dilantik secara bertulis oleh setiap pihak dalam tempoh satu bulan kalendar selepas dikehendaki secara bertulis untuk berbuat demikian oleh salah satu pihak atau sekiranya Penimbangtara tidak bersetuju dengan Pengadil yang dilantik secara bertulis oleh Penimbangtara sebelum membuat rujukan. Pengadil hendaklah bersidang dengan Penimbangtara dan mempengerusikan mesyuarat mereka dan membuat Anugerah hendaklah menjadi syarat terdahulu kepada sebarang hak tindakan terhadap Syarikat. Jika Syarikat menafikan liabiliti kepada Pihak Diinsuranskan untuk mana-mana tuntutan di bawah ini dan tuntutan tersebut tidak akan dalam tempoh dua belas bulan kalendar dari tarikh penafian tersebut telah dirujuk kepada timbang tara di bawah peruntukan yang terkandung di sini, maka tuntutan itu hendaklah untuk semua tujuan dianggap sebagai telah ditinggalkan dan selepas itu tidak boleh dipulihkan di bawah ini.

15. KECURIAN SECARA TIPU [Terpakai kepada Seksyen I (Pencuri) & III (Wang)]

Syarikat tidak akan bertanggungjawab ke atas apa-apa kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh atau dikaitkan dengan perbuatan menipu oleh mana-mana orang dalam pengertian takrifan kesalahan Menipu yang dinyatakan dalam Kanun Keseksaan: Penipuan seperti yang ditakrifkan dalam Kanun Keseksaan adalah seperti berikut:

"Sesiapa dengan memperdaya mana-mana orang, secara curang atau tidak jujur mendorong orang yang diperdaya sedemikian untuk menyerahkan apa-apa harta kepada mana-mana orang atau untuk bersetuju bahawa mana-mana orang hendaklah mengekalkan apa-apa harta, atau dengan sengaja mendorong orang yang ditipu sedemikian untuk melakukan atau meninggalkan apa-apa yang dia

akan lakukan. tidak melakukan atau meninggalkan jika dia tidak begitu tertipu, dan perbuatan atau peninggalan yang menyebabkan atau mungkin menyebabkan kerosakan atau kemudaratan kepada orang itu dalam badan, minda, reputasi atau harta benda, dikatakan 'menipu'."

16. JENAYAH PECAH AMANAH [Terpakai kepada Seksyen I (Pencuri) dan III (Wang)]

Syarikat tidak akan bertanggungjawab ke atas apa-apa kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh atau dikaitkan dengan perbuatan jenayah pecah amanah oleh mana-mana orang dalam pengertian definisi kesalahan jenayah pecah amanah yang dinyatakan dalam Kanun Keseksaan.

Jenayah Pecah amanah seperti yang ditakrifkan dalam Kanun Keseksaan adalah seperti berikut:

"Sesiapa, dalam apa-apa cara diamanahkan dengan harta atau dengan apa-apa kuasa ke atas harta, secara tidak jujur menyalahgunakan atau menukar untuk kegunaannya sendiri harta itu, atau secara tidak jujur menggunakan atau melupuskan harta itu dengan melanggar mana-mana arahan undang-undang yang menetapkan cara di mana amanah itu akan dilepaskan, atau apa-apa kontrak undang-undang, nyata atau tersirat, yang dia telah buat menyentuh menunaikan amanah itu, atau dengan sengaja menganiaya mana-mana orang lain untuk berbuat demikian, melakukan 'jenayah pecah amanah'."

WARANTI, KLAUSA DAN PENGENDORSAN

(Terpakai kepada semua Seksyen)

PWE WARANTI PREMIUM

Adalah menjadi syarat khas asas dan mutlak kontrak insurans ini bahawa premium yang perlu dibayar mesti dibayar dan diterima oleh Syarikat dalam tempoh enam puluh (60) hari dari tarikh permulaan Sijil Pembaharuan/ Pengendorsan/ Polisi ini. Jika syarat ini tidak dipatuhi maka Kontrak ini terbatal secara automatik dan Syarikat berhak mendapat premium pro rata untuk tempoh tersebut, selama mereka telah menghadapi risiko.

Di mana premium yang perlu dibayar menurut waranti ini diterima oleh ejen yang diberi kuasa Syarikat, bayaran tersebut akan dianggap sebagai diterima oleh Syarikat untuk tujuan waranti ini dan tanggungjawab membuktikan bahawa premium yang perlu dibayar telah diterima oleh seseorang, termasuk ejen, yang tidak diberi kuasa untuk menerima premium tersebut hendaklah terletak pada Syarikat. Tertakluk kepada terma, pengecualian dan syarat Polisi.

Y2KE KLAUSA PENGIKTIRAFAN TARIKH (TANPA KLAUSA SIMPANAN)

Adalah dimaklumkan dan dipersetujui polisi ini dengan ini dipinda seperti berikut: -

- A. Syarikat tidak akan membayar apa-apa kerugian atau kerosakan termasuk kehilangan penggunaan dengan atau tanpa kerosakan fizikal, perbelanjaan kecederaan (termasuk kecederaan badan) yang ditanggung atau sebarang kerugian berbangkit secara langsung atau tidak langsung yang disebabkan oleh, terdiri daripada, atau timbul daripada, kegagalan atau ketidakupayaan mana-mana komputer, peralatan pemprosesan data, mikrocip media, sistem pengendalian, mikropemproses (cip komputer), litar bersepadu atau peranti serupa, atau mana-mana perisian komputer, sama ada hak milik Pihak Diinsuranskan atau tidak, dan sama ada berlaku sebelum, semasa atau selepas tahun 2000 yang berpunca daripada kegagalan atau ketidakupayaan peranti dan/atau perisian tersebut seperti yang disenaraikan di atas untuk: -
 1. mengenali dengan betul mana-mana tarikh sebagai tarikh kalendar sebenar;
 2. menangkap, menyimpan, atau mengekalkan, dan/atau memanipulasi, mentafsir atau memproses dengan betul apa-apa data atau maklumat atau arahan atau arahan akibat daripada menganggap mana-mana tarikh selain sebagai tarikh kalendar yang sebenar; dan/atau
 3. menangkap, menyimpan, menyimpan atau memproses dengan betul apa-apa data hasil daripada pengendalian mana-mana arahan yang telah diprogramkan ke dalam mana-mana perisian komputer, menjadi arahan yang menyebabkan kehilangan data atau ketidakupayaan untuk menangkap, menyimpan, mengekalkan atau dengan betul memproses data tersebut pada atau selepas sebarang tarikh.
- B. Selanjutnya difahamkan bahawa Syarikat tidak akan membayar untuk pembaikan atau pengubahsuaian mana-mana bahagian mana-mana sistem pemprosesan data elektronik atau mana-mana bahagian mana-mana peranti dan/atau perisian seperti yang disenaraikan di atas dalam A.
- C. Selanjutnya difahamkan bahawa Syarikat tidak akan membayar untuk sebarang kerugian atau kerosakan termasuk kehilangan penggunaan dengan atau tanpa kerosakan fizikal, perbelanjaan kecederaan (termasuk kecederaan badan) yang ditanggung atau sebarang kerugian berbangkit secara langsung atau tidak langsung yang timbul daripada sebarang nasihat, perundingan, reka bentuk, penilaian, pemeriksaan, pemasangan, penyelenggaraan, pembaikan atau pengawasan yang dilakukan oleh Pihak Diinsuranskan atau untuk Pihak Diinsuranskan atau oleh atau untuk orang lain menentukan,

membetulkan atau menguji, sebarang potensi atau kegagalan sebenar, pincang fungsi atau ketidakcukupan yang dinyatakan dalam A di atas.

- D. Selanjutnya difahamkan bahawa Syarikat tidak akan membayar sebarang kerugian berbangkit akibat daripada ketidakupayaan berterusan komputer dan peralatan yang diterangkan dalam A di atas untuk mengenali dengan betul mana-mana tarikh sebagai tarikh kalendar sebenar selepas harta benda yang hilang atau rosak telah diganti atau dibaiki. Kerugian atau kerosakan sedemikian, kecederaan (termasuk kecederaan badan), perbelanjaan yang ditanggung atau apa-apa kerugian berbangkit yang disebut dalam A, B, C atau D di atas, dikecualikan tanpa mengira apa-apa sebab lain yang menyumbang secara serentak atau dalam mana-mana urutan lain yang sama. Tertakluk sebaliknya kepada terma, pengecualian dan syarat Polisi ini.

CYBA KLAUSA SIBER

Dengan ini diisytiharkan dan dipersetujui bahawa indemniti yang dinyatakan dalam Polisi ini tidak akan terpakai dan secara khusus mengecualikan apa-apa jenis kerugian secara langsung atau tidak langsung disebabkan oleh, timbul daripada, atau terdiri daripada keseluruhan atau sebahagian:

1. penggunaan atau penyalahgunaan Internet atau kemudahan yang serupa;
2. sebarang penghantaran elektronik data atau maklumat lain;
3. sebarang virus komputer, cecacing, bom logik, kuda Trojan atau masalah yang serupa;
4. penggunaan atau penyalahgunaan mana-mana alamat Internet, Laman Web atau kemudahan yang serupa;
5. sebarang data atau maklumat lain yang disiarkan pada Laman Web atau kemudahan yang serupa;
6. sebarang kehilangan data atau kerosakan pada mana-mana sistem komputer, termasuk tetapi tidak terhad kepada perkakasan atau perisian;
7. berfungsi atau tidak berfungsinya Internet atau kemudahan yang serupa, atau mana-mana alamat Internet, Laman Web atau kemudahan yang serupa;
8. sebarang pelanggaran, sama ada disengajakan atau tidak disengajakan, sebarang hak harta intelek (termasuk tetapi tidak terhad kepada tanda dagangan, hak cipta atau paten).

Tertakluk sebaliknya kepada terma, pengecualian dan syarat Polisi ini.

NOTIS KEPADA PEMEGANG POLISI

Sila periksa Polisi insurans untuk memastikan ia memenuhi keperluan anda.

Untuk mengelakkan salah faham, adalah sangat penting untuk Polisi, Jadual dan sebarang Endorsmen yang dilampirkan di dalamnya dibaca dengan teliti.

Jika anda mempunyai sebarang aduan atau rungutan berkaitan polisi anda, sila hubungi ejen anda, jika ada atau hubungi pejabat pengeluaran kami. Kami memberi jaminan bahawa aduan anda akan dilayan dengan segera.

Untuk semua maksud dan tujuan di mana terdapat konflik atau kesamaran tentang maksud dalam peruntukan Bahasa Malaysia mana-mana bahagian Kontrak, adalah dengan ini dipersetujui bahawa versi Kontrak Bahasa Inggeris akan diguna pakai.

Sebagai penanggung insurans yang bertanggungjawab, kami ingin membawa perhatian anda bahawa anda juga boleh menangani ketidakpuasan hati anda kepada Perkhidmatan Ombudsman Pasaran Kewangan (FMOS) atau kepada Biro Perkhidmatan Pelanggan (CSB) Bank Negara Malaysia seperti yang disenaraikan di bawah.

BAGAIMANA MEMBUAT ADUAN?

Jika Anda tidak berpuas hati dengan mana-mana aspek perkhidmatan Kami, Kami ingin mendengar daripada Anda. Anda boleh membuat aduan dalam bentuk apa jua yang paling selesa dengan Anda samada melalui panggilan telefon kepada operator Kami atau, secara bertulis, fax atau e-mel aduan Anda kepada:

Unit Pengendalian Aduan

Level 1, Tower Three, RHB Centre, Jalan Tun Razak,
50400 Kuala Lumpur

Tel: 1300 22 0007/ Fax: 603-21637277

E-mail: rhbi.general@rhbgroup.com WhatsApp: 012-603 1978

Kami akan berusaha untuk bertindak balas kepada aduan Anda dalam masa empat belas (14) hari. Jika Kami tidak dapat menyelesaikan perkara tersebut dalam tempoh masa yang ditetapkan seandainya rumit, Anda akan diberitahu tentang perkembangan yang telah dibuat tentang aduan Anda tersebut.

Anda boleh membantu Kami untuk memberi tindak balas secepat mungkin dengan memberi Kami maklumat-maklumat berikut:

1. Nama, alamat dan nombor Anda untuk dihubungi
2. No Nota Perlindungan / No. Polisi / No. Tuntutan

Sekiranya setelah mengambil langkah-langkah di atas dan Anda masih tidak berpuas hati, Anda boleh menulis ke:

Unit Pengurusan Aduan

Perkhidmatan Ombudsman Pasaran Kewangan (FMOS)
(Dahulu dikenali sebagai Ombudsman Perkhidmatan Kewangan (OFS)
Tingkat 14, Blok Utama
Menara Takaful Malaysia
No. 4, Jalan Sultan Sulaiman
50000 Kuala Lumpur
Tel: 03-2272 2811
Laman Web: www.fmos.org.my

Jika Pengantara membuat keputusan yang tidak menyebelahi Kami, Anda diminta untuk memberitahu Pengantara mengenai keputusan Anda untuk menerima atau menolak keputusan tersebut dalam tempoh empat belas (14) hari.

Jika Anda tidak menerima keputusan tersebut, Anda boleh menolak keputusan Pengantara. Anda bebas untuk mengambil tindakan mahkamah ke atas Kami atau merujuk kepada Timbangtara.

Sebagai pilihan, Anda boleh menghantar ketidakpuasan hati Anda terhadap tindakan Kami secara bertulis kepada Bank Negara Malaysia dengan memberi secara terperinci maklumat aduan Anda dan informasi Polisi Anda kepada:

BNMTELELINK

Jabatan Komunikasi Korporat
Bank Negara Malaysia
Peti Surat 10922
50929 Kuala Lumpur
Tel: 1300-88-5465 (LINK)
Faks: 03-2174 1515
E-mel: bnmtelelink@bnm.gov.my

IBU PEJABAT	KAUNTER KHIDMAT PELANGGAN
Level 12, West Wing, The Icon, No.1, Jalan 1/68F, Jalan Tun Razak, 55000 Kuala Lumpur Tel : 03-2180 3000 Faks : 03-9281 2729 Laman Web: insurance.rhbgroup.com	Level 1, Tower Three, RHB Centre, Jalan Tun Razak, 50400 Kuala Lumpur Tel : 1300-220-007 Faks : 03-2163 7277 WhatsApp: 012-6031978 E-mel: rhbi.general@rhbgroup.com