

APARTMENT AND CONDOMINIUM

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

APARTMENT AND CONDOMINIUM INSURANCE POLICY	3
SECTION 1 – MONEY INSURANCE	3
SECTION 2 – BURGLARY INSURANCE	4
SECTION 3 – PLATE GLASS INSURANCE	5
SECTION 4 – FIDELTY GUARANTEE INSURANCE	6
SECTION 5 – MACHINERY BREAKDOWN	7
SECTION 6 – ALL RISKS INSURANCE	9
SECTION 7 – PUBLIC LIABILITY	10
SECTION 8 – PERSONAL ACCIDENT INSURANCE	12
SECTION 9 – PROFESSIONAL INDEMNITY INSURANCE (ERRORS AND OMISION)	14
SECTION 10 – EMPLOYERS’ LIABILITY INSURANCE	17
GENERAL EXCLUSION	18
GENERAL CONDITIONS	19
WARRANTIES, CLAUSES, AND ENDORSEMENT	23
NOTICE TO POLICYHOLDERS	24
HOW TO LODGE A COMPLAINT?	25

APARTMENT AND CONDOMINIUM 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.

SECTION 1 – 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 Insured Premises and banks and vice versa
- 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.

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.

CONDITIONS

1. REASONABLE CAUSE

The Insured shall take all reasonable precautions for preventing and minimizing any loss

2. CHANGE IN RISK

If any time or from time to time any change shall occur materially varying any of the facts existing at the date of the proposal the Insured shall within seven (7) days give notice to the Company and shall pay such additional premium as the Company may require.

3. CONTRIBUTION

If any time of the happening of any loss covered by this Policy there shall be subsisting any other insurance of any nature whatsoever covering the property insured 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 such loss.

4. 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 in the interest of the Insured otherwise than by death unless and until the Company shall by endorsement hereon declare the insurance to be continued.

WARRANTIES

Section 1 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 2 – BURGLARY INSURANCE

THE COMPANY WILL PAY:

- A. The Property insured or any part thereof described and included in the Schedule hereto whilst contained in the Premises described in the said Schedule shall be lost
 - 1. By THEFT consequent upon actual forcible and violent breaking into or out of the said premises or committed by any person or persons (other than employees) feloniously concealed thereon or
 - 2. As a result of armed robbery or robbery with violence
- B. 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: -

- a) Market Value at the time of loss (not including profit of any kind) and/or
- b) Net cost of repairing such damage

Subject to:

- a) not exceeding the specified Sum Insured amount stated in the Schedule
- b) 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. 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
- 2. loss, destruction or damage occasioned by happening through or contributed to by fire or explosion
- 3. depreciation, consequential loss, loss of market
- 4. loss discovered during stock checks or mysterious disappearance
- 5. 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
- 6. damage to glass or any painting, decoration or lettering or ornamentation or alarm tapes thereon
- 7. 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.

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. 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 2 of this Policy is subject to the following endorsement:

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.

Y152 FULL THEFT CLAUSE

It is hereby limit 20% of Sum Insured declared and agreed that this Policy extends to cover Full Theft i.e. if the Property Insured should be stolen by any person or persons (other than the Insured's employees) not consequent upon actual forcible and violent breaking into or out of the said premises.

Notwithstanding the foregoing it is further declared that:

- a) The loss must occur from a specific occurrence reported to the Company within 14 days after the event.
- b) Loss discovered at periodical checking is not covered by this extension.

SECTION 3 – 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.

CONDITIONS

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. FRAUD

If the proposal or declaration of the Insured is untrue in any respect or if any material fact affecting the risk be incorrectly stated therein or omitted therefrom or if this Insurance or any renewal thereof shall have been obtained through any misstatement misrepresentation or suppression or if any claim under this Policy shall be in any respect fraudulent or if any fraudulent means or devices are used by the Insured or anyone acting on his behalf to obtain any benefit under this Policy, all benefits under this Policy shall be forfeited.

SECTION 4 – 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:

CONDITIONS

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.

SECTION 5 – MACHINERY BREAKDOWN

THE COMPANY WILL PAY:

The Insured in respect of such loss or damage, as hereinafter provided, by payment in cash, replacement or repair (at the Insurer's option) up to an amount not exceeding in any one year of insurance in respect of each of the items specified in the Schedule the sum set opposite thereto and not exceeding in all the total sum expressed in the Schedule as insured hereby.

THE COMPANY WILL NOT PAY

1. loss of or damage to exchangeable tools, e.g. dies, molds, engraved cylinders, parts which by their use and/or nature suffer a high rate of wear or depreciation, e.g. refractory linings, crushing hammers, objects made of glass, belts, ropes, wires, rubber tires, operating media, e.g. lubricants, fuels, catalysts.
2. loss or damage due to fire, direct lightning, chemical explosion (except flue gas explosions in boilers) extinguishing of a fire or subsequent demolition, aircraft or other aerial devices or articles dropped therefrom, theft, burglary or attempts threat, collapse of buildings, flood, inundation, earthquake, subsidence, landslide, avalanche, hurricane, cyclone, volcanic eruption or similar natural

- catastrophes;
3. loss or damage for which a supplier, contractor or repairer is responsible either by law or under contract.
 4. loss or damage caused by any faults or defects existing at the time of commencement of this policy within the knowledge of the Insured or his representatives, whether such faults or defects were known to the Insurers or not;
 5. loss or damage arising out of the willful act or gross negligence of the Insured or his representatives.
 6. loss, damage, cost or expense of whatsoever 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;
 7. loss or damage as a direct consequence of the continual influence of operation (e.g. wear and tear, cavitation, erosion, corrosion, rust, boiler scale);
 8. consequential loss or liability of any kind of description, any payments over and above the indemnity for material damage as provided herein.
 9. loss or damage directly or indirectly
 - (a) caused by seepage and/or pollution contamination of any kind
 - (b) the cost of removing nullifying or cleaning up seeping, polluting or contaminating substance
 - (c) fines penalties punitive or exemplary damages
-

PROVISIONS

Memo 1 – Sum Insured

It shall be a requirement of this Policy that the sum insured is equal to the cost of replacement of the insured machinery by new machinery of the same kind and capacity, which means its cost of replacement including, e.g. freight, dues and customs duties, if any, and cost of erection.

If the sum insured is less than the amount required to be insured, the Insurers shall pay only in such proportion as the sum insured bears to the amount required to be insured. Every item if more than one shall be subject to this condition separately.

Memo 2 - Basis of Indemnity

- a) In cases where damage to an insured item can be repaired – the Insurers shall pay expenses necessarily incurred to restore the damaged machine to its former state serviceability plus the cost of dismantling and re-erection incurred for the purpose of effecting the repairs as well as ordinary freight to and from a repair shop, customs duties and dues, if any, to the extent such expenses have been included in the sum insured.

If the repairs are executed at a workshop owned by the Insured, the Insurers shall pay the cost of materials and wages incurred for the purpose of the repairs plus a reasonable percentage to cover overhead charges.

No deduction shall be made for depreciation in respect of parts replaced, but the value of any salvage shall be taken to account

If the cost of repairs as detailed hereinabove equals or exceeds the actual value of the machinery insured immediately before the occurrence of the damage, the item shall be regarded as destroyed and settlement shall be made on the basis provided for in 'b.' below.

- b) in cases where and insured item is destroyed – the Insurers shall pay the actual value of the item immediately before the occurrence of the loss, including charges for ordinary freight, cost of erection and custom duties, if any, provided such expenses have been included in the sum insured, such actual value to be calculated by deducting proper depreciation from the replacement value of the item. The Insurers shall also pay any normal charges for the dismantling of the machinery destroyed, but the salvage shall be taken into account.

Any extra charges incurred for overtime, night work, work on public holidays, and express freight shall be covered by this policy only if especially agreed in writing.

The cost of any alterations, additions, improvements or overhauls shall not be recoverable under this Policy.

The cost of any provisional repairs shall be borne by the Insurers if such repairs constitute part of the final repairs and do not increase the total cost of repair.

The Insurers shall make payments only after being satisfied by production of the necessary bills and documents that the repairs have been effected or replacement has taken place, as the case may be.

CONDITIONS

1. DUTY OF CARE

The Insured shall at his own expense take all reasonable precautions and comply with all reasonable recommendations of the Insurers to prevent loss or damage and comply with statutory requirements and manufacturers' recommendations.

2. INSURER'S RIGHTS OF ENTRY

Representatives of the Insurers shall at any reasonable time have the right to inspect and examine the risk and the Insured shall provide the representatives of the Insurers with all details and information necessary for the assessment in writing by the Insurers.

3. **WITHHOLD INDEMNIFICATION**

The Insurers shall be entitled to withhold indemnification

- a. if there are doubts regarding the Insured's right to receive the indemnity, pending receipt by the Insurers of the necessary proof;
- b. if in connection with the claim an examination by the police or an inquiry under criminal law has been instituted against the Insured, pending completion of such examination or inquiry.

4. **FRAUD**

If the proposal or declaration of the Insured is untrue in any material respect, or in any claim made is fraudulent or substantially exaggerated, or in any false declaration or statement is made in support thereof, then this Policy shall be void and the Insurers shall not be liable to make any payment hereunder.

5. **THE LIMIT**

in the event of the Insurers disclaiming liability in respect of any claim and if an action or suit is not commenced within three months after such disclaimer or (in the case of arbitration taking place in pursuance of Condition 14 General Condition Section in this Policy) within three months after the arbitrators or umpire have made their award, all benefit under this Policy in respect of such claim shall be forfeited.

6. **INTEREST**

The Insurers shall not be liable to pay interest other than interest for default.

SECTION 6 – ALL RISKS INSURANCE

THE COMPANY WILL PAY:

The Insured against loss or damage shall be lost or destroyed by fire, theft or any other accident or misfortune while the said Property shall by payment or at its option by reinstatement or repair indemnify the Insured against such loss or damage or any part thereof whilst in the premises as stated in the Situation of Risk described in the Schedule.

PROVIDED THAT the liability of the Company under this Policy during one Period of Insurance shall not exceed: -

- a) in respect of any item of the property insured the sum set opposite there to
- b) in respect of loss or damage to any article forming part of a pair or set value of the particular part or parts which may have been lost or damages without reference to any special value which such part or parts may have as forming a pair or set but in any event not exceeding a proportionate part of the sum Insured in respect of the pair or set
- c) in respect of all loss or damage the Total Sum Insured

THE COMPANY WILL NOT PAY

1. loss, damage or destruction arising from wear and tear, depreciation, gradual deterioration, rust, mildew, moths, insects, vermin, any process of cleaning, dyeing, ironing, restoring, renovating, or repairing
2. loss, damage or destruction arising from the application of electrical energy, or mechanical defects in, or the mechanical derangement or mechanical breakdown of any article or malfunction of electronic equipment.
3. loss, damage or destruction caused:
 - a) by electrical breakdown
 - b) to any electrical appliance or fitting by its own over-running, excessive pressure, short circuiting or self-heating.
4. any loss damage or destruction to cameras, projectors binoculars or other photographic apparatus (unless specifically insured and described in the Schedule of the Policy).
5. damage to travelling trunks, suitcase, bags and other receptacles other than total loss (unless specifically insured and described in the Schedule of the Policy)
6. the scratching, shipping, cracking or denting of any article or cracking and/or breakage of glass, china, crockery, glass or articles of brittle nature, any kind of precious stones (other than jewelry), earthenware, marble, and recording tapes, damage to watches or clocks caused by over-winding or denting or internal damage of watches or clocks (other than caused by burglars and/or fire)
7. aesthetic defects such as scratches on painted, polished or enameled surface.
8. breakage, scratching, denting or warping of typewriters, gramophones, gramophone records or disc of any kind, musical instruments, radios, sewing machines, washing machines or refrigerators (other than caused by thieves or fire)
9. loss or damage to deeds, bonds, bills of exchange, promissory notes, cheques, money, medals, coins, stamps or other documents of value, patterns, models, moulds.
10. any loss or damage directly or indirectly proximately or remotely occasioned by or contributed to by or arising out of or in connection with bush/lalang fire, flood, subsidence and landslip, damage by falling trees, typhoon, hurricane, tornado, cyclone, storm and tempest, earthquake and volcanic eruption or natural hazards of any kind.
11. loss of or damage to:
 - a) contact lenses.

- b) furs, watches, fountain pens, cigarette lighters or cases sunglasses, sports gear including camp kit, guns, sticks field, glasses, umbrellas, cameras and accessories jewelry, personal ornaments, gold and silver, articles excepting only those items listed in the Schedule hereto.
 - c) property whilst in transit as unaccompanied baggage shipped under a Bill of Lading, Parcel Receipt, Waybill or similar document.
12. theft of property left in unattended vehicles.

CONDITIONS

1. DIMINUTION IN SUM 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.

2. OTHER INSURANCE

If at the time of 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.

3. FRAUD

If any statement or declaration made in support of any claim under this Policy or if the information given to the Company in respect thereof there shall be by or on behalf of the Insured any suppression or concealment or any untrue or fraudulent statement or intentional exaggeration as regards the property or articles lost or damaged or the value or amount thereof or if any loss or damage be occasioned by or through the willful act or with the knowledge or connivance of the Insured or any relative residing with the Insured or anyone acting on behalf of the Insured no claim shall be payable under this Policy.

SECTION 7 – PUBLIC LIABILITY

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 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
 - b) 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.

CONDITIONS

1. LEGAL PROCEEDINGS

The Insured shall not without the consent in writing of the Company repudiate liability negotiate or make any admission offer promise or payment in connection with any injury or illness or loss or damage or claim and the Company shall be entitled if it so desires to take over and conduct in the name of the Insured the defense 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 and the Insured shall give all such information and assistance as the Company may require.

2. DUTY OF INSURED

The Insured shall exercise reasonable care that only steady sober and competent employees are employed and that all buildings works machinery furniture and fittings are substantial and sound in proper order and fit for the purposes for which they are used and that all statutory requirement and all bye-laws and regulations imposed by any public authority are duly observed and complied with. Upon any defects brought to his notice the Insured shall forthwith proceed to make good the same and shall take such temporary precautions to prevent accident as the circumstances may require but so far as practicable no alteration or repair shall have had an opportunity of inspecting The Company shall at all reasonable at all-time have access to inspect any property. In the event of any defect or danger being apparent to the Company's authorized officials and agents, the Company may give notice in writing to the Insured and thereupon all liability of the Company in respect thereof or arising therefrom shall be suspended until the same be cured or removed to the satisfaction of the Company.

ENDORSEMENT

Section 7 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 8 – PERSONAL ACCIDENT INSURANCE

THE COMPANY WILL PAY:

The Insured Benefit specified in the Schedule in the event of the Insured Person sustain any accidental bodily injury which directly and independently of any other causes resulting in Death or Permanent Disablement due to an accident caused by violent external and visible means, the Company will pay the Insured Benefits to the extent specified in the schedule of Insured Person.

Company Liability	
Maximum Life Covered	Maximum Limit per Life
12 Employees (Committee Members & Employees)	RM 250,000.00

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 thereat;
 - 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.

Schedule Of Benefits

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%

PROVISIONS:

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 8 of this Policy is extended to cover the following:

1. 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.

2. 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.

3. 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.

4. 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.

5. INSECT, SNAKE AND/OR ANIMAL BITES (DISEASE 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 9 – PROFESSIONAL INDEMNITY INSURANCE (ERRORS AND OMISSION)

THE COMPANY WILL INDEMNIFY:

1. the Insured up to but not exceeding in aggregate for all claims under this Policy the sum stated the Schedule, against any claim or claims which may be made against the Insured during the period or retroactive date specified in the Schedule for breach of professional duty as Property/Building Managers, by reason of any negligent act, error or omission, whenever or wherever committed or alleged to have been committed, by;
 - (i) the Insured, or
 - (ii) the predecessors in business of the Insured, or
 - (iii) any person at any time employed by the Insured or such predecessors in businessin the conduct, by or on behalf of the said Insured or such predecessors, of any business conducted in their professional capacity as Property/Building Managers and
2. to pay the costs and expenses incurred with the written consent of the Company in the defense or settlement of any such claim.

DEFENCE COST INCLUSIVE

The limit of indemnity stated in the Schedule shall apply inclusive of cost and expenses incurred in the defense or settlement of any indemnifiable claim under this Policy.

DEFINITION OF INSURED

The expression “the Insured” shall mean:

- a) the person, members or the partnership, company or corporation, statutory authority, association or the legal entity specified in the proposal form and employees thereof and their predecessors in business.
- b) any person who becomes during the Period of Insurance stated in the Schedule a principal, partner, director, controlling officer or employee of the Insured, but in each case solely in respect of work carried out for any or on behalf of the Insured and in the conduct of the Insured’s profession as stated in the Schedule.

TERRITORY

This Policy applies only to any act of negligence, error, mistake or omission which occurs in the territory and subject to the jurisdiction mentioned in the Schedule.

JURISDICTION

The Company shall not be liable to pay for:

- a) compensation for damages in respect of judgment not delivered or obtained from a court of competent jurisdiction within country or countries as specified in the Schedule.
- b) cost and expenses of litigation recovered by any claimant from the Insured which are not incurred in and recovered within the country or countries as specified in the Schedule.

SERIES OF CLAIMS CLAUSE

It is hereby agreed that any claim or series of claims arising out of any one act, error or omission shall be considered to be one loss occurrence.

THE COMPANY WILL NOT PAY

This Policy shall not indemnify the Insured against any claim: -

1. for libel and slander,
2. brought about or contributed to by any dishonest, fraudulent, criminal or malicious act or omission of the Insured which expression shall include any company or entity which has a beneficial interest in the Insured or their predecessors in business,
3. brought about or contributed to by loss or damage to documents,
4. made against the Insured relating to any liability incurred by any person or persons insured herein prior to their becoming the proprietor of, director or a partner in the firm or business stated in the Schedule,
5. made against the Insured relating to any liability incurred by any incoming and/or outgoing partners,
6. arising out of all known claims and circumstances/allegations that might lead to claims as at Policy Inception Date,
7. arising from any liability which is based upon or attributable to any failure or omission of the Insured to effect or maintain insurance or any required bonds,
8. arising from the liability assumed by the Insured under any contract or agreement which liability being other than that arising from any breach of professional duty specified in the Schedule,
9. brought about by the ownership, maintenance, operation, use, loading or unloading of any vehicle, watercraft or aircraft,
10. arising from or attributable to the insolvency, liquidation or bankruptcy of the Insured,
11. arising out of any activities in which the Insured is engaged as joint venture or as a partner,
12. for any obligation for which the Insured or any carrier as his insurer may be held liable under any workmen's compensation, unemployment compensation or disability benefits law, or under any similar law,
13. for bodily injury to or sickness, disease or death of any employee of the Insured arising out of and in the course of his employment by the Insured,
14. brought about by injury to or destruction of property owned by, or rented or leased to the Insured,
15. any neglect, error or omission by the Insured in the preparation of estimates of cost and quantities,
16. any express warranty or guarantee given by the Insured which increases the Insured's liability, but this exclusion shall not apply to liability which would have attached to the Insured in the absence of such express warranty or guarantee,
17. for any breach of trust, breach of confidentiality, plagiarism or infringement of copyright, trade mark, trade names, intellectual proprietary rights or registered design or patent,
18. for legal liability arising out of failure to comply with time limits,
19. liability in respect of any claim for which the Insured are or would be entitled to any indemnity under any other Insurance required by law to be in effect or any other Insurance, Statutory Fund of any description,
20. any liability for: -
 - (a) personal injury or bodily injury or financial loss or loss of, damage to, loss of use of property directly or indirectly caused by seepage, pollution, contamination, provided always that this Paragraph shall not apply to liability for personal injury or bodily injury or loss of, or physical damage to or destruction of tangible property, or loss of use of such property damaged or destroyed, where such seepage, pollution or contamination is caused by sudden, unintended and unexpected happening during the period of this Insurance.
 - (b) the cost of removing, nullifying or cleaning up seeping, polluting or contaminating substances unless the seepage, pollution or contamination is caused by sudden, unintended and unexpected happening during the period of insurance.

For the purpose of this exclusion, "Pollutants" means any solid liquid gaseous or thermal irritant or contaminant, including but not limited to smoke, vapor, soot, fumes, acid, alkalis, chemical and waste. Waste includes materials to be recycled, reconditioned or reclaimed.

21. fines, penalties (whether civil, criminal or contractual), punitive damages, exemplary damages, treble damages or any other damages resulting from the multiplication of, or in excess of compensatory damages,
22. any claims made against the Insured which relates to any duty or obligation assumed by the Insured which is not assumed in the

- normal conduct of the Insured's profession as stated in the Schedule,
23. for which the Insured is entitled to indemnity under Single Project Professional Indemnity Policy, Construction All Risks, Erection All Risks or any other Third Party Liability policy, or where the Insured are entitled to indemnity under any other policy effected by the Insured,
 24. arising out of and/or attributable to any warranty, guarantee, duration, and/or date of completion,
 25. arising out of and/or pertaining to faulty workmanship,
 26. arising from any activity of the Insured as Directors and Officers,
 27. arising out of professional services rendered by the Insured for the Insured's spouse or any other member of the Insured's immediate family,
 28. brought about by the ownership, maintenance, operation, use, loading or unloading of any vehicle, watercraft or aircraft,

CONDITIONS

1. LIMIT OF LIABILITY

The liability of the Company herein shall not exceed in the aggregate for all claims under this Policy the sum stated in the Schedule.

2. INCOMING PARTNERS

Where a person or persons enters the firm insured herein in a professional capacity as partners or equally qualified professionals, the Company shall immediately be informed of such new entry in writing at the latest, within 2 weeks thereof.

3. RETROACTIVE DATE

Where retroactive date is specified in the Schedule this insurance will not apply to claims made against the Insured by reason of any negligent act, error or omission committed or alleged to have been committed prior to the said retroactive date.

4. FRAUDULENT CLAIMS

If any claim under this Policy shall be in any respect fraudulent or if any fraudulent means or devices are used by the Insured or anyone acting on the Insured's behalf to obtain any benefit under this Policy, all benefits hereunder shall be forfeited.

5. CANCELLATION

This Policy may be cancelled by the Insured by surrendering thereof to the Company or any of its authorized representatives or by giving written notice to the Company stating when the cancellation shall be effective. This Policy may be cancelled by the Company by written notice stating such cancellation shall be effective provided the effective period shall not be less than 30 Days. The mailing of notice as aforesaid shall be sufficient proof of notice. The time of the surrender or the effective date and hour of cancellation stated in the notice shall become the end of the Policy period.

If the Policy be cancelled by either party, the earned premium shall be computed pro-rata. Premium adjustment may be made either at the time of cancellation is effected or as soon as practicable after cancellation become effective, but payment or tender of unearned premium is not a condition of cancellation.

ENDORSEMENT

(THE FOLLOWING ENDORSEMENTS ARE NOT APPLICABLE UNLESS SPECIFICALLY DESCRIBED AND DECLARED THERETO IN THE SCHEDULE)

EXTENSIONS

1. PARTNERS' PREVIOUS BUSINESS

If coverage for this Extension is specified in the Schedule, this Policy shall have effected as if;

a) INCOMING PARTNERS

after the words "in the conduct, or by or on behalf of the said Firm or such predecessors, of any business conducted in their professional capacity as Accountants in Section 1(a) of the Insuring Agreements there were inserted the words or "in the conduct of any business conducted by any of the Insured in his professional capacity as Accountants before he joined the said firm", and

b) OUTGOING PARTNERS

the expression "the Insured" included any former partners who are named in the Schedule subject otherwise to the terms, conditions and limitations of this Policy.

2. LOSS OF DOCUMENTS

If coverage for this Extension is specified in the Schedule, it is hereby agreed that if during the Period specified in the Schedule the Insured shall discover that any Documents (as hereinafter defined), the property of or entrusted to the Firm named in the Schedule or their predecessors in business which may now or hereafter be, or be supposed or believed to be, in the custody of the said Firm, or in the custody of any person in or with whom such Documents have been entrusted, lodged or deposited by the said Firm in the ordinary course of business, have while within the territorial limits specified in the Schedule been destroyed or damaged, or lost or mislaid and after diligent search cannot be found, the Company will:

- a) indemnify the Insured against
 - (i) legal liability of whatsoever nature which the Insured may incur other person in consequence of such Documents having been so destroyed, damaged, lost or mislaid and
 - (ii) costs and expenses of whatsoever nature incurred by the Insured in replacing or restoring such Documents
- b) in addition, pay the costs and expenses incurred with the written consent of the Company in the defense or settlement of any claim to establish liability as described in 1(a) above, provided that, if a payment in excess of the amount of indemnity available under this Policy has to be made to dispose of a claim, the Company's liability for such costs and expenses shall be such proportion thereof as the amount of indemnity available under this Policy in respect of that claim bears to the amount paid to dispose of that claim.

3. LIBEL AND SLANDER

Subject otherwise to the terms, clauses and conditions of this Policy, the Company will indemnify the Insured up to RM200,000.00 which the Insured may become legally liable to pay in respect of claims made upon them in direct consequence of any libel and slander by the Insured in their professional capacity as stated in the Schedule, provided that this insurance shall not extend to any matter in a journal or publication or in any communication or contribution to the Press, Radio or Television.

Conditions

- a) The sum insured under this Policy shall not be increased by reason of this extension

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

DEFINITION

In this Extension, "Documents" means deeds, wills, agreements, maps, plans, records, books, letters, certificates, forms and documents of any nature whatsoever, whether written, printed or reproduced by any other method (other than bearer bonds, coupons, bank-notes, currency notes and negotiable instruments).

EXCLUSIONS

This Extension shall not indemnify the Insured against any liability, costs or expenses:

- a) for which the Insured is entitled to an indemnity under this Policy apart from this Extension, and/or for which the Insured is entitled to any indemnity under any other policy.
- b) brought about or contributed to by any dishonest, fraudulent or criminal act or omission of the Insured or the predecessors in business of the said Firm, or of any person at the time employed by the Insured or such predecessors in business.
- c) if any act or event, out or in the course of which such liability, costs or expenses arise, constitutes or is a part of, or is committed or happens whether directly or indirectly by reason of, or in connection with war, invasion, act of foreign enemy, hostilities or warlike operations (whether war be declared or not), civil war, rebellion, revolution, insurrection, military or usurped power, martial law or the act of any lawfully constituted Authority.

CONDITIONS

- a) The sum insured under this Policy shall not be increased by reason of this Extension.
- b) In any claim, action, suit or other proceeding to enforce a claim under this Extension for liability, costs or expenses, the burden of proving that the liability, costs or expenses do not fall within Exclusion (c) set out above shall be upon the Insured.
- c) The Insured shall not admit liability for or settle any claim or incur any costs or expenses in connection therewith without the written consent of the Company, who shall be entitled at any time to take over the conduct in the name of the Insured.
- d) Any claim for costs and expenses incurred by the Insured in replacing or restoring Documents shall not be supported by bills or accounts which shall be subject to approval by a competent person to be nominated by the Company with the approval of the Insured.

SECTION 10 – EMPLOYERS' LIABILITY INSURANCE

THE COMPANY WILL INDEMNIFY:

- 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 BE 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	ANY ONE PERIOD
RM 100,000.00	RM 100,000.00

ENDORSEMENT

Section 10 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.

GENERAL EXCLUSION

(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 1,2 & 7)

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 1,2 & 5).

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 fulfillment 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 TO 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 1 and 2- Money and Burglary

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 7 and 9 - 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 8 - 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 4 - 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 3 - 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 5 – Machinery Breakdown

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

- (i) give notice thereof in writing to the Company stating the circumstances
- (ii) in case of theft or loss give immediate notice to the Police and take all practicable steps to discover the guilty person or persons and recover the property lost
- (iii) deliver to the Company within fourteen (14) days from the date on which the event shall have come to his knowledge a detailed claim in writing and such particulars and proofs as may be reasonably required

g) Applicable to Section 10 – Professional Indemnity (Error and Omission)

I. Claim Notification

The Insured shall as a condition precedent to his right to be indemnified under this Policy give to the Company written notice within 14 days;

- a) of any claim made against him
- b) of the receipt of notice from any person of an intention to make claim against him

The Insured shall be within 14 days give notice to the Company written notice of any circumstances, of which he shall become aware during the Period of Insurance, which may subsequently give rise to claim against him, which may be made after expiration of the policy specifies in the Schedule shall be deemed for the purpose of this Policy to have been made during the Period of Insurance hereof Incoming Partners (Section 10 – Condition 2) apply, then any claim arising from the circumstances so notified shall be deemed to have been made under the said previous policy and the indemnities provided under paragraph (1) and the cost and expenses under paragraph (2) of the insuring Agreement of the present policy shall not apply.

II. Claim Settlement

The Insured shall not admit liability for or settle any claim or incur any costs or expenses in connection therewith without the written consent of the Company who shall be entitled at any time to take over and conduct in the name of the Insured the defense or settlement or any claim. Nevertheless, the Company shall not settle any claim without the written consent of the Insured. The Insured shall not contest any legal proceeding unless a solicitor (to be mutually agreed upon by the Insured and the Company) shall advise that such proceedings should be contested.

9. PAYMENT OF LIMIT OF LIABILITY - Applicable to Section 7 - 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 for the time the Policy has been in force.

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 1 (Money) & 2 (Burglary)]

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 Sections 1 (Money) & 2 (Burglary)]

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'."

17. MARKET VALUE [Applicable to Section 2 (Burglary), 3 (Plate Glass) and 6 (All Risks)]

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.

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.

18. No Claim Discount

The Company will allow no claim discount of;

1st Renewal Year – 10%

2nd Renewal Year – 15%

3rd Renewal Year Onwards – 20%

on the renewal premium provided that:

- (i) such renewal is continuous and the Policy has not been allowed to lapse in any one given year,
- (ii) no claim is made under the Policy

However, in the event of a claim having been made under the Policy, the period of qualification for No Claim Discount commences afresh as from the next renewal date.

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

INSURANS PANGSAPURI DAN KONDOMINIUM

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 INSURANS PANGSAPURI DAN KONDOMINIUM	3
SEKSYEN 1 - INSURANS WANG	3
SEKSYEN 2 – INSURANS PECAH MASUK	4
SEKSYEN 3 – INSURANS PLAT KACA	5
SEKSYEN 4 - INSURANS JAMINAN KESETIAAN	6
BAHAGIAN 5 – KEROSAKAN JENTERA	8
SEKSYEN 6 - INSURANS SEMUA RISIKO	9
SEKSYEN 7 - LIABILITI AWAM	10
SEKSYEN 8 - INSURANS KEMALANGAN DIRI	13
SEKSYEN 9 – INSURANS INDEMNITI PROFESIONAL (KESILAPAN DAN KETINGGALAN)	14
SEKSYEN 10 – INSURANS LIABILITI MAJIKAN	18
PENGECUALIAN UMUM	19
SYARAT-SYARAT UMUM	20
KLAUSA/PENGENDORSAN/JAMINAN	24
NOTIS KEPADA PEMEGANG POLISI	25
BAGAIMANA MEMBUAT ADUAN?	26

POLISI INSURANS PANGSAPURI DAN KONDOMINIUM

RHB Insurance Berhad (selepas ini dirujuk sebagai "Syarikat") dan Pemegang Polisi bersetuju bahawa Polisi ini, Jadual Polisi (termasuk sebarang Jadual yang dikeluarkan sebagai pengganti), serta sebarang Memorandum yang dilampirkan hendaklah dianggap sebagai satu dokumen, dan sebarang perkataan atau ungkapan yang diberikan makna khusus hendaklah membawa makna tersebut di mana sahaja ia digunakan.

Deklarasi Cadangan atau sebarang maklumat yang diberikan oleh Pemegang Polisi akan menjadi sebahagian daripada kontrak ini. Syarikat akan menyediakan perlindungan insurans seperti yang dinyatakan dalam Polisi ini, tertakluk kepada terma dan syarat, untuk Tempoh Insurans yang dinyatakan dalam Jadual Polisi, serta bagi sebarang tempoh berikutnya yang mana Pemegang Polisi membayar premium dan Syarikat bersetuju untuk menerimanya.

Adalah dengan ini diisytiharkan dan difahami bahawa jumlah maksimum liabiliti Syarikat bagi setiap kejadian yang melibatkan semua seksyen perlindungan insurans tidak akan melebihi jumlah yang diinsuranskan seperti yang dinyatakan dalam Jadual masing-masing.

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

SEKSYEN 1 - INSURANS WANG

SYARIKAT AKAN MEMBAYAR:

Sehingga had liabiliti yang dinyatakan dalam Jadual Polisi bagi kehilangan wang akibat sebarang sebab yang berlaku:

- Semasa dalam perjalanan semasa Waktu Perniagaan antara Premis yang Diinsuranskan dan bank serta sebaliknya.
- Semasa berada dalam Premis Perniagaan yang Diinsuranskan, dengan syarat wang tersebut disimpan dengan selamat di dalam laci berkunci, kabinet berkunci, peti besi, kabinet besi atau bilik kebal selepas Waktu Perniagaan.
- Kerosakan kepada laci berkunci, kabinet berkunci, peti besi, kabinet besi atau bilik kebal yang disebabkan oleh kecurian atau cubaan kecurian wang.

SYARIKAT TIDAK AKAN MEMBAYAR BAGI:

- Kehilangan akibat kesilapan atau kecuai, termasuk kesilapan dalam urusan perakaunan atau penerimaan serta pembayaran wang, atau kehilangan yang tidak dapat dijelaskan.
- Kehilangan atau kerosakan akibat pakatan sulit, penipuan, penggelapan atau penyalahgunaan wang oleh Pemegang Polisi atau mana-mana pekerjanya.
- Kehilangan yang berlaku di luar Had Wilayah Polisi.
- Kehilangan yang dilindungi oleh polisi lain seperti Polisi Jaminan Kesetiaan, dan Polisi ini tidak akan memberikan pampasan kecuali untuk jumlah yang melebihi had yang boleh dituntut di bawah polisi tersebut.
- Kehilangan yang berlaku ketika Premis ditutup, melainkan wang disimpan dalam laci berkunci, kabinet berkunci, peti besi, kabinet besi atau bilik kebal.
- Kehilangan daripada kenderaan yang ditinggalkan tanpa pengawasan atau kehilangan wang yang dihantar melalui pos atau kurier.
- Kehilangan atau kerosakan yang berlaku secara langsung atau tidak langsung akibat daripada banjir, taufan, hurikan, puting beliung, siklon, letusan gunung berapi, gempa bumi atau sebarang bencana alam.

HAD WILAYAH

Had Wilayah adalah terhad kepada Lokasi Risiko dan/atau Kepentingan yang Diinsuranskan seperti yang dinyatakan dalam Jadual Polisi, tetapi hanya dalam Malaysia.

DEFINISI

Wang	Tunai, Wang Bank dan Mata Wang (tidak termasuk Mata Wang Asing), Cek, Kiriman Wang, Kiriman Pos, Setem Pos dan Setem Hasil yang belum digunakan, yang dimiliki oleh Pemegang Polisi atau yang menjadi tanggungjawabnya..
Premis	Bangunan yang digunakan oleh Pemegang Polisi untuk tujuan perniagaan seperti yang dinyatakan dalam Jadual Polisi di bawah tajuk "Lokasi Risiko"
Waktu Perniagaan	Tempoh di mana Premis Pemegang Polisi diduduki untuk tujuan perniagaan dan di mana Pemegang Polisi atau pekerjanya mengendalikan wang.

SYARAT

1. LANGKAH BERJAGA-JAGA

Pemegang Polisi hendaklah mengambil semua langkah berjaga-jaga yang munasabah untuk mencegah dan mengurangkan sebarang kerugian.

2. PERUBAHAN RISIKO

Sekiranya terdapat perubahan yang ketara pada fakta sedia ada seperti yang dinyatakan dalam borang cadangan, Pemegang Polisi mesti memberitahu Syarikat dalam tempoh tujuh (7) hari dan membayar sebarang premium tambahan yang mungkin dikenakan oleh Syarikat.

3. SUMBANGAN

Jika pada masa kejadian kehilangan yang dilindungi oleh Polisi ini terdapat insurans lain yang melindungi harta yang sama, sama ada diambil oleh Pemegang Polisi atau tidak, maka Syarikat hanya akan membayar atau menyumbang bahagian yang sepatutnya mengikut kadar yang ditentukan.

4. PIHAK BERKEPENTINGAN

Polisi ini tidak memberikan sebarang hak kepada mana-mana pihak lain selain Pemegang Polisi. Syarikat tidak akan terikat dengan sebarang pemindahan kepentingan dalam Polisi ini kecuali dalam kes kematian, melainkan Syarikat mengeluarkan pengendorsan rasmi yang menyatakan bahawa perlindungan insurans akan diteruskan.

JAMINAN

Seksyen 1 Polisi ini tertakluk kepada jaminan berikut:

Y047 JAMINAN A

Rekod harian yang lengkap mengenai jumlah wang yang disimpan dalam Peti Besi atau Bilik Kebal atau tempat simpanan lain hendaklah disimpan di lokasi yang berasingan selain daripada Peti Besi, Bilik Kebal, atau tempat simpanan tersebut.

Y048 JAMINAN B

Kunci atau sebarang pendua kunci Peti Besi, Bilik Kebal, atau tempat simpanan lain hendaklah sentiasa berada di bawah jagaan Pemegang Polisi atau pegawai/pekerja yang bertanggungjawab. Apabila meninggalkan premis yang diinsuranskan, individu berkenaan hendaklah membawa kunci tersebut bersamanya.

SEKSYEN 2 – INSURANS PECAH MASUK

SYARIKAT AKAN MEMBAYAR:

- A. Harta yang diinsuranskan atau mana-mana bahagiannya yang dinyatakan dalam Jadual Polisi jika berlaku kehilangan akibat
 - 1. Kecurian (THEFT) akibat pecah masuk atau keluar secara paksa dan ganas dari premis yang dinyatakan, atau dilakukan oleh individu (selain pekerja) yang bersembunyi secara jenayah dalam premis tersebut atau
 - 2. Rompakan bersenjata atau rompakan dengan kekerasan.

- B. Untuk kerosakan kepada harta yang diinsuranskan atau Premis akibat kecurian atau cubaan untuk melakukan kecurian.

Syarikat juga akan membayar atau menggantikan kerugian berdasarkan: -

- a) Nilai Pasaran pada masa kehilangan (tidak termasuk sebarang keuntungan dalam apa jua bentuk) atau/dan
- b) Kos bersih pembaikan terhadap kerosakan yang berlaku.

Tertakluk kepada syarat berikut:

- a) Pampasan tidak melebihi jumlah yang diinsuranskan seperti yang dinyatakan dalam Jadual Polisi.
- b) Bagi kerosakan premis, pampasan tidak melebihi lima (5) peratus daripada jumlah keseluruhan yang diinsuranskan dalam satu Tempoh Insurans.

SYARIKAT TIDAK AKAN MEMBAYAR UNTUK:

- 1. Kehilangan atau kerosakan akibat kecurian atau percubaan kecurian yang dilakukan dengan kerjasama atau pakatan antara ahli keluarga Pemegang Polisi, kakitangan perniagaan, pekerja domestik, atau mana-mana individu yang berada di premis secara sah
- 2. Kehilangan, kemusnahan, atau kerosakan yang berlaku secara langsung atau tidak langsung akibat kebakaran atau letupan.
- 3. Susut nilai, kerugian berbangkit (consequential loss), atau kerugian nilai pasaran.
- 4. Kehilangan yang hanya ditemui semasa pemeriksaan stok atau kehilangan yang tidak dapat dijelaskan (mysterious disappearance).
- 5. Kehilangan atau kerosakan yang berlaku semasa premis tidak dihuni selama lebih daripada 30 hari berturut-turut atau digunakan bagi tujuan selain daripada yang dinyatakan dalam Jadual Polisi, melainkan kelulusan bertulis telah diperoleh daripada Syarikat dan sebarang bayaran premium tambahan telah dibayar.
- 6. Kerosakan pada kaca, lukisan, hiasan, tulisan, ornamen, atau pita penggera, sama ada akibat kecurian atau faktor lain.

7. Kehilangan atau kerosakan terhadap wang tunai, sekuriti, syiling, pingat, setem, koleksi setem, dokumen, buku perniagaan, manuskrip, pelan, corak, model, acuan, reka bentuk, bon, bil pertukaran, nota janji hutang, serta barang kemas, jam tangan, bulu haiwan berharga, logam berharga, batu permata atau barang yang diperbuat daripadanya, rekod sistem komputer, tembakau, cerut atau rokok, minuman keras, wain, bir, herba Cina, daun teh, ubat-ubatan, ternakan, dan aksesori dalam apa jua bentuk, melainkan jika dinyatakan secara khusus sebagai harta yang diinsuranskan di bawah Polisi ini.

DEFINISI

1. "Premis" yang dinyatakan dalam Jadual Polisi tidak termasuk mana-mana halaman, taman, bangunan tambahan, atau kemudahan lain.
2. Istilah "Kecurian" (THEFT) yang digunakan dalam polisi ini tidak termasuk risiko rompakan.

SYARAT

1. Pilihan Penyelesaian Tuntutan

Syarikat boleh memilih untuk mengganti, membaiki, atau menggantikan harta atau premis yang hilang atau rosak, sebagai ganti membayar jumlah kerugian yang dituntut. Jika harta tersebut turut diinsuranskan di tempat lain, Syarikat boleh bekerjasama dengan syarikat insurans lain untuk penyelesaian tuntutan

2. Hak Pemilikan Selepas Bayaran Pampasan

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. Pengurangan Jumlah Diinsuranskan

Selepas berlakunya kehilangan atau kerosakan ke atas harta yang diinsuranskan seperti yang dinyatakan dalam Jadual Polisi, Jumlah Keseluruhan Diinsuranskan serta jumlah yang diinsuranskan bagi setiap kategori harta yang rosak atau hilang akan dikurangkan berdasarkan jumlah kerugian tersebut. Jumlah yang dikurangkan ini akan menjadi had liabiliti Syarikat bagi sebarang kehilangan atau kerosakan seterusnya sepanjang Tempoh Insurans semasa, kecuali jika Pemegang Polisi membayar premium tambahan untuk mengembalikan jumlah asal yang diinsuranskan.

PENGENDORSAN

Seksyen 2 Polisi ini tertakluk kepada endorsmen berikut:

Y029 KLAUSA KEHILANGAN PERTAMA (TANPA PURATA)

Dengan ini diisytiharkan dan dipersetujui bahawa walaupun terdapat perkara yang bertentangan dalam polisi ini, ia dikeluarkan berdasarkan asas kehilangan pertama bagi harta yang dinyatakan dalam Jadual Polisi.

Sebagai syarat kepada insurans ini, Pemegang Polisi mesti memaklumkan kepada Syarikat sebelum setiap tarikh pembaharuan mengenai nilai maksimum harta yang diinsuranskan dalam tempoh dua belas (12) bulan sebelumnya.

Terma dan syarat lain kekal tidak berubah.

Y152 KLAUSA KECURIAN PENUH

Dengan ini, dihadkan kepada 20% daripada Jumlah Diinsuranskan, polisi ini dilanjutkan untuk melindungi kehilangan akibat kecurian penuh, iaitu jika harta yang diinsuranskan dicuri oleh mana-mana individu (selain daripada pekerja Pemegang Polisi) tanpa melibatkan pecah masuk atau keluar secara paksa dan ganas dari premis tersebut.

Walau bagaimanapun, diperuntukkan bahawa:

- a) Kehilangan mesti berlaku akibat satu kejadian tertentu yang dilaporkan kepada Syarikat dalam tempoh 14 hari selepas kejadian.
- b) Kehilangan yang hanya disedari semasa pemeriksaan berkala tidak akan dilindungi di bawah peluasan ini.

SEKSYEN 3 – INSURANS PLAT KACA

SYARIKAT AKAN MEMBAYAR:

Syarikat akan memberi pampasan kepada Pemegang Polisi atas sebarang pecahan tidak sengaja terhadap Plat Kaca yang terletak di premis Pemegang Polisi seperti yang dinyatakan dalam Jadual Polisi. Syarikat akan:

1. Menggantikan cermin kaca yang pecah dengan kaca yang mempunyai kualiti atau pembuatan yang setara. Sebagai alternatif, Syarikat boleh memilih untuk membayar kepada Pemegang Polisi jumlah bersamaan dengan kos penggantian atau jumlah yang diinsuranskan seperti yang dinyatakan dalam Jadual Polisi.
2. Membayar kos yang perlu ditanggung untuk menutup lubang atau bukaan yang disebabkan oleh pecahan kaca yang ditanggung oleh polisi ini.

Dengan syarat bahawa perkataan "pecahan" tidak termasuk sebarang kecacatan atau kerosakan lain kecuali keretakan yang menembusi keseluruhan ketebalan kaca.

SYARIKAT TIDAK AKAN MEMBAYAR:

- a) Pecahan atau kerosakan cermin kaca akibat kemerosotan bingkai atau rangka.
- b) Pecahan atau kerosakan bingkai atau rangka dalam apa jua bentuk.
- c) Kos penyingkiran atau penggantian kelengkapan, lekapan, atau halangan lain.
- d) Pecahan cermin kaca dalam rumah hijau, konservatori, atau bangunan luar.
- e) Pecahan yang berlaku semasa pemindahan atau pengubahsuaian premis.
- f) Cermin kaca yang retak atau tidak sempurna kecuali jika dinyatakan secara khusus dalam Jadual Polisi.
- g) Kerosakan atau pecahan tulisan, lukisan, hiasan, atau pita penggera tanpa diiringi dengan pecahan kaca, walaupun item tersebut dinyatakan secara khusus dalam Jadual Polisi.
- h) Cermin kaca yang sudah rosak atau pecah sebelum permulaan insurans ini.
- i) Pecahan atau kerosakan yang berlaku semasa premis digunakan bagi tujuan selain perniagaan atau ketika premis tidak dihuni.
- j) Sebarang kerugian berbangkit.
- k) Sebarang kejadian akibat kebakaran, letupan, kilat, kebakaran bawah tanah, gempa bumi, ribut, taufan, puting beliung, banjir, letusan gunung berapi, atau bencana alam lain.

SYARAT-SYARAT

1. INSURANS LAIN

Sekiranya berlaku kerugian atau kerosakan terhadap mana-mana harta yang diinsuranskan di bawah Polisi ini dan terdapat insurans lain yang masih berkuat kuasa, sama ada diambil oleh Pemegang Polisi atau pihak lain yang melindungi harta yang sama, Syarikat tidak akan bertanggungjawab untuk membayar lebih daripada bahagian perkadaran (rateable proportion) bagi kerugian atau kerosakan tersebut.

2. BARANGAN ROSAK

Sekiranya berlaku pecahan kaca yang ditanggung oleh Syarikat, cermin kaca yang pecah tersebut akan menjadi hak milik mutlak Syarikat sebagai barang salvage. Pemegang Polisi hendaklah mengambil langkah berjaga-jaga untuk mengelakkan kerosakan lanjut pada barang salvage tersebut dan membenarkan wakil Syarikat mengakses serta mengalihkan barang tersebut atau mengambil tindakan yang perlu bagi mengekalkannya.

3. PENIPUAN

Sekiranya maklumat dalam cadangan insurans atau deklarasi Pemegang Polisi adalah tidak benar, atau mana-mana fakta penting berkaitan risiko disalah nyatakan atau tidak dinyatakan, atau sekiranya Polisi ini diperoleh melalui pemalsuan, penyembunyian maklumat, atau salah nyata, atau jika mana-mana tuntutan di bawah Polisi ini bersifat penipuan, atau jika sebarang kaedah atau peranti penipuan digunakan oleh Pemegang Polisi atau mana-mana individu yang bertindak bagi pihaknya untuk mendapatkan manfaat di bawah Polisi ini, semua manfaat di bawah Polisi ini akan terbatal.

SEKSYEN 4 - INSURANS JAMINAN KESETIAAN

SYARIKAT AKAN MENGGANTIKAN KERUGIAN:

Syarikat akan menggantikan sebarang kerugian kewangan langsung yang ditanggung oleh Pemegang Polisi sehingga jumlah yang dinyatakan dalam Amaun Jaminan akibat perbuatan penipuan atau ketidakjujuran yang dilakukan oleh mana-mana Pekerja seperti yang dinyatakan dalam Jadual Polisi, dengan syarat;

1. Perbuatan tersebut berlaku semasa Tempoh Perlindungan seperti yang dinyatakan dalam Jadual Polisi dan
2. Perbuatan tersebut berlaku sepanjang tempoh perkhidmatan pekerja tersebut tanpa gangguan dan
3. Perbuatan tersebut dilakukan semasa pekerja menjalankan tugas dan tanggungjawab dalam pekerjaannya dan
4. Perbuatan tersebut ditemui semasa Tempoh Perlindungan atau dalam tempoh enam (6) bulan selepas penamatan pekerjaan pekerja tersebut, bergantung kepada mana yang berlaku terlebih dahulu.

SYARAT-SYARAT TAMBAHAN

1. Jika terdapat perubahan dalam sifat perniagaan, tugas atau syarat perkhidmatan mana-mana pekerja yang dilindungi, pengurangan gaji pekerja, atau kegagalan mematuhi langkah-langkah keselamatan dan pemeriksaan yang dinyatakan dalam cadangan dan dokumen berkaitan, Syarikat tidak akan bertanggungjawab ke atas sebarang tuntutan melainkan dengan persetujuan bertulis daripada Syarikat.
2. Sebaik sahaja mana-mana pekerja didapati melakukan penipuan atau ketidakjujuran, perlindungan bagi pekerja tersebut akan

- ditamatkan serta-merta bagi sebarang perbuatan penipuan seterusnya.
3. Sebarang jumlah yang dibayar oleh Syarikat kepada Pemegang Polisi dalam satu tempoh insurans akan mengurangkan jumlah jaminan, dan jumlah tuntutan tidak boleh melebihi jumlah jaminan seperti yang dinyatakan dalam Jadual Polisi.
 4. Jumlah jaminan yang dinyatakan di bawah Polisi ini adalah tanggungan maksimum Syarikat bagi mana-mana kes penyalahgunaan kewangan yang berlaku, tanpa mengira bilangan pekerja yang terlibat atau sama ada kes tersebut berkaitan antara satu sama lain.
 5. Tanggungan Syarikat bagi setiap pekerja tidak akan melebihi jumlah jaminan seperti yang dinyatakan dalam Jadual Polisi.
-

SYARIKAT TIDAK AKAN MEMBAYAR BAGI:

1. Kehilangan yang dilakukan oleh pekerja yang tidak dapat dikenal pasti;
 2. Kehilangan yang disebabkan oleh pekerja yang diketahui pernah melakukan penipuan atau ketidakjujuran, sama ada sebelum atau selepas permulaan Polisi;
 3. Kerugian tidak langsung atau kerugian akibat, termasuk kehilangan faedah, gangguan perniagaan, denda, penalti, ganti rugi hukuman, kehilangan pendapatan atau keuntungan yang tidak direalisasikan, dividen, yuran, atau komisen;
 4. Kerugian yang dialami pihak ketiga;
 5. Paksaan atau ugutan;
 6. Kehilangan yang disebabkan sepenuhnya atau sebahagiannya oleh perbuatan tidak jujur yang dilakukan oleh pengarah atau pemilik syarikat, kecuali jika mereka dilindungi sebagai pekerja;
 7. Sebarang kehilangan yang berlaku dalam situasi berikut:
 - a) Berlaku sebelum tempoh insurans bermula,
 - b) Ditemui sebelum tarikh mula Polisi,
 - c) Ditemui selepas tamat tempoh Polisi, termasuk tempoh penemuan tuntutan
 8. Kehilangan akibat ketidakseimbangan stok atau kesilapan semasa inventori:
-

SYARAT-SYARAT

1. SABITAN KESALAHAN PEKERJA

Sekiranya berlaku sebarang perbuatan penipuan atau ketidakjujuran, adalah syarat utama sebelum Syarikat bertanggungjawab membayar sebarang tuntutan bahawa

- a) Pekerja yang terlibat, jika dapat dikesan, hendaklah didakwa dan disabitkan kesalahan; atau
- b) Jika pekerja tersebut tidak dapat dikesan atau dikenal pasti, Pemegang Polisi mesti mengemukakan bukti yang mencukupi untuk membuktikan kepada kepuasan Syarikat bahawa pekerja tersebut telah melakukan perbuatan penipuan atau ketidakjujuran seperti yang didakwa.

2. HAD KESELURUHAN LIABILITI

Jika Polisi ini dilanjutkan untuk lebih daripada satu Tempoh Insurans, atau jika terdapat liabiliti di bawah Polisi ini serta mana-mana Polisi lain berkaitan penipuan atau ketidakjujuran pekerja, jumlah liabiliti Syarikat tidak akan ditambah atau meningkat. Sebaliknya, jumlah maksimum liabiliti Syarikat sepanjang mana-mana tempoh insurans dan bagi mana-mana bilangan kes penipuan atau ketidakjujuran oleh pekerja tidak akan melebihi jumlah jaminan yang dinyatakan dalam Jadual Polisi atau jumlah yang dijamin di bawah mana-mana polisi lain yang berkenaan, mengikut mana yang lebih tinggi.

3. HAK SYARIKAT

Semua buku akaun Pemegang Polisi atau laporan audit akauntan hendaklah dibuka untuk diperiksa oleh Syarikat. Pemegang Polisi juga hendaklah memberikan maklumat dan kerjasama penuh bagi membolehkan Syarikat mengambil tindakan undang-undang untuk menuntut semula atau mendapatkan pampasan daripada mana-mana pekerja yang terlibat atau daripada harta peninggalan mereka bagi sebarang bayaran yang telah dibuat atau perlu dibayar oleh Syarikat di bawah Polisi ini.

4. PENGEKALAN WANG

Sebarang wang yang sepatutnya menjadi hak pekerja sekiranya tidak berlaku penipuan atau ketidakjujuran, serta wang atau aset lain milik pekerja yang berada dalam kawalan Pemegang Polisi, hendaklah ditolak daripada jumlah yang perlu dibayar di bawah Polisi ini, sebelum sebarang tuntutan lain oleh Pemegang Polisi boleh dibuat ke atas wang atau aset tersebut.

Sebarang pemulihan wang (tidak termasuk perlindungan insurans, jaminan semula, atau sebarang sekuriti balas yang diambil oleh Syarikat) yang diperolehi oleh Pemegang Polisi atau Syarikat akan dibahagikan secara pro-rata mengikut bahagian kerugian yang ditanggung oleh setiap pihak berdasarkan jumlah keseluruhan kerugian.

5. PENGURANGAN JUMLAH JAMINAN

Sekiranya berlaku sebarang insiden yang dilindungi di bawah Polisi ini, had jaminan keseluruhan bagi tempoh insurans berkenaan akan dikurangkan sebanyak jumlah yang telah atau perlu dibayar oleh Syarikat bagi menampung tindakan penipuan atau ketidakjujuran yang berlaku.

SYARIKAT AKAN MEMBAYAR:

Pemegang Polisi akan diberikan pampasan bagi sebarang kehilangan atau kerosakan seperti yang dinyatakan di bawah, dalam bentuk bayaran tunai, penggantian, atau pembaikan (mengikut budi bicara Syarikat). Jumlah pampasan tidak akan melebihi had yang dinyatakan dalam Jadual Polisi bagi setiap item yang diinsuranskan dalam tempoh insurans yang berkenaan, dan jumlah keseluruhan tuntutan tidak akan melebihi jumlah keseluruhan yang diinsuranskan seperti yang dinyatakan dalam Jadual Polisi.

SYARIKAT TIDAK AKAN MEMBAYAR

1. Kehilangan atau kerosakan pada alat ganti boleh tukar seperti acuan, silinder berukir, atau komponen yang mengalami kadar haus yang tinggi seperti lapisan tahan haba, penukul penghancur, objek kaca, tali sawat, kabel, dawai, tayar getah, serta bahan operasi seperti pelincir, bahan api, atau pemangkin.
2. Kehilangan atau kerosakan akibat kebakaran, kilat secara langsung, letupan kimia (kecuali letupan gas serombong dalam dandang), pemadaman kebakaran atau perobohan selepas kebakaran, pesawat udara atau objek jatuh daripadanya, kecurian, rompakan atau percubaan jenayah, runtuh bangunan, banjir, limpahan air, gempa bumi, mendapan tanah, tanah runtuh, runtuh salji, taufan, siklon, letusan gunung berapi atau bencana alam lain yang serupa;
3. Kehilangan atau kerosakan yang menjadi tanggungjawab pembekal, kontraktor atau pembaik pulih, sama ada melalui undang-undang atau kontrak.
4. Kehilangan atau kerosakan yang berpunca daripada sebarang kecacatan atau kerosakan yang telah sedia ada sebelum polisi ini berkuat kuasa dan diketahui oleh Pemegang Polisi atau wakilnya, sama ada kecacatan atau kerosakan tersebut diketahui oleh Syarikat Insurans atau tidak;
5. Kehilangan atau kerosakan yang disebabkan oleh tindakan sengaja atau kecuai melampau oleh Pemegang Polisi atau wakilnya.
6. Kehilangan, kerosakan, kos atau perbelanjaan dalam apa jua bentuk yang disebabkan secara langsung atau tidak langsung oleh mana-mana perkara berikut, tanpa mengira faktor lain yang mungkin turut menyumbang kepada kerugian;
 - (a) Peresapan dan/atau pencemaran atau pencemaran dalam apa jua bentuk
 - (b) Kos penyingkiran, peneutralan, atau pembersihan bahan yang menyerap, mencemar, atau mengotorkan
 - (c) Denda, penalti, atau ganti rugi berbentuk hukuman atau teladan.
7. Kehilangan atau kerosakan akibat pengaruh operasi yang berterusan seperti haus dan lusuh, kavitasi, hakisan, kakisan, karat, atau kerak dandang;
8. Kehilangan akibat kerugian susulan atau liabiliti dalam apa jua bentuk, termasuk sebarang pembayaran melebihi jumlah ganti rugi yang diperuntukkan bagi kerosakan material seperti yang dinyatakan dalam polisi ini.
9. Kehilangan atau kerosakan secara langsung atau tidak langsung akibat
 - (a) Peresapan dan/atau pencemaran atau pencemaran dalam apa jua bentuk
 - (b) Kos penyingkiran, peneutralan, atau pembersihan bahan yang menyerap, mencemar, atau mengotorkan
 - (c) Denda, penalti, atau ganti rugi berbentuk hukuman atau teladan.

PERUNTUKAN**Memo 1 - Jumlah Diinsuranskan**

Adalah menjadi syarat dalam Polisi ini bahawa jumlah diinsuranskan mestilah bersamaan dengan kos penggantian jentera yang diinsuranskan dengan jentera baharu yang sama jenis dan kapasiti. Ini termasuk kos penggantian seperti pengangkutan, duti dan cukai kastam (jika ada), serta kos pemasangan.

Sekiranya jumlah diinsuranskan kurang daripada jumlah sebenar yang perlu diinsuranskan, pihak Insurans hanya akan membayar mengikut nisbah jumlah diinsuranskan berbanding jumlah yang sepatutnya diinsuranskan. Setiap item, jika lebih daripada satu, akan tertakluk kepada syarat ini secara berasingan.

Memo 2 - Asas Pampasan

- a) Jika jentera yang diinsuranskan boleh dibaiki - Syarikat akan membayar kos pembaikan yang diperlukan untuk memulihkan jentera yang rosak kepada keadaan asalnya. Ini termasuk kos pembongkaran dan pemasangan semula, kos pengangkutan ke dan dari bengkel pembaikan, serta duti kastam (jika ada), sejauh mana kos ini telah dimasukkan dalam jumlah diinsuranskan. Sekiranya pembaikan dilakukan di bengkel milik Pemegang Polisi, Syarikat Insurans akan membayar kos bahan, upah pekerja, serta peratusan yang munasabah bagi menampung kos operasi. Tiada potongan akan dibuat untuk susut nilai bagi bahagian yang diganti, tetapi nilai barangan yang boleh dijual sebagai besi buruk akan diambil kira. Jika kos pembaikan menyamai atau melebihi nilai sebenar jentera sebelum berlakunya kerosakan, jentera tersebut dianggap sebagai musnah sepenuhnya, dan pampasan akan dibuat berdasarkan peruntukan di bawah (b).
- b) Jika jentera yang diinsuranskan musnah sepenuhnya – Syarikat Insurans akan membayar nilai sebenar jentera sebelum berlakunya kerugian, termasuk kos pengangkutan, pemasangan, dan duti kastam (jika ada), sekiranya kos ini telah dimasukkan dalam jumlah diinsuranskan. Nilai sebenar akan dikira dengan menolak susut nilai daripada kos penggantian jentera tersebut. Syarikat Insurans juga akan membayar kos pembongkaran jentera yang musnah, tetapi nilai besi buruk atau barang yang masih boleh

digunakan akan diambil kira dalam tuntutan.

Sebarang kos tambahan untuk kerja lebih masa, kerja pada waktu malam, kerja pada cuti umum, atau pengangkutan ekspres hanya akan dilindungi jika terdapat persetujuan bertulis dalam Polisi ini.

Kos bagi sebarang ubah suai, penambahan, penambahbaikan atau penyelenggaraan besar tidak akan ditanggung di bawah Polisi ini. Kos pembaikan sementara hanya akan ditanggung jika pembaikan tersebut menjadi sebahagian daripada pembaikan akhir dan tidak meningkatkan jumlah keseluruhan kos pembaikan.

Syarikat Insurans hanya akan membuat pembayaran setelah menerima bukti dokumen dan bil yang sah sebagai bukti bahawa pembaikan telah dilakukan atau penggantian telah dibuat, mengikut kes yang berkenaan.

SYARAT-SYARAT

1. TANGGUNGJAWAB PENJAGAAN

Pemegang Polisi hendaklah, atas perbelanjaannya sendiri, mengambil semua langkah berjaga-jaga yang munasabah dan mematuhi semua cadangan munasabah daripada Syarikat Insurans bagi mengelakkan kehilangan atau kerosakan. Pemegang Polisi juga hendaklah mematuhi keperluan undang-undang serta saranan pengeluar berkaitan.

2. HAK SYARIKAT INSURANS UNTUK MEMERIKSA

Wakil Syarikat Insurans berhak untuk **memeriksa dan menilai risiko** pada bila-bila masa yang munasabah. Pemegang Polisi hendaklah menyediakan semua maklumat dan butiran yang diperlukan oleh wakil Syarikat Insurans bagi tujuan penilaian secara bertulis.

3. PENAHANAN BAYARAN GANTI RUGI

Syarikat Insurans berhak untuk menahan pembayaran ganti rugi dalam keadaan berikut:

- Jika terdapat keraguan terhadap hak Pemegang Polisi untuk menerima pampasan sehingga bukti yang mencukupi dikemukakan kepada Syarikat Insurans;
- Jika Pemegang Polisi terlibat dalam siasatan polis atau siasatan jenayah berkaitan tuntutan tersebut, pembayaran akan ditangguhkan sehingga siasatan atau prosiding tersebut selesai.

4. PENIPUAN

Sekiranya cadangan atau perisytiharan Pemegang Polisi mengandungi maklumat palsu, atau sekiranya tuntutan yang dibuat bersifat penipuan atau keterlaluan, atau jika terdapat kenyataan atau perisytiharan palsu dalam sokongan tuntutan tersebut, Polisi ini akan menjadi terbatal, dan Syarikat Insurans tidak akan bertanggungjawab untuk membuat sebarang bayaran.

5. HAD MASA TUNTUTAN

Jika Syarikat Insurans menolak tuntutan, dan jika Pemegang Polisi tidak memulakan tindakan undang-undang dalam tempoh tiga (3) bulan selepas penolakan tersebut, atau dalam kes timbang tara, tiga (3) bulan selepas keputusan timbang tara dikeluarkan, semua hak Pemegang Polisi terhadap tuntutan tersebut akan terhapus dan tidak boleh dituntut lagi.

6. FAEDAH

Syarikat Insurans tidak bertanggungjawab untuk membayar faedah ke atas sebarang tuntutan, kecuali faedah akibat kelewatan pembayaran oleh Syarikat Insurans.

SEKSYEN 6 - INSURANS SEMUA RISIKO

SYARIKAT AKAN MEMBAYAR:

Syarikat akan membayar ganti rugi kepada Pemegang Polisi terhadap kehilangan atau kerosakan harta yang diinsuranskan akibat kebakaran, kecurian, atau sebarang kemalangan atau kejadian malang lain, sama ada melalui pembayaran tunai, penggantian semula, atau pembaikan. Pampasan hanya diberikan bagi harta yang berada di premis seperti yang dinyatakan dalam **Situasi Risiko** dalam Jadual Polisi.

Pampasan ini **tertakluk kepada had liabiliti berikut dalam satu Tempoh Insurans**: -

- Bagi setiap item harta yang diinsuranskan, jumlah pampasan tidak akan melebihi nilai yang dinyatakan dalam Jadual Polisi.
- Bagi kerosakan atau kehilangan sebahagian daripada satu set barang (contohnya, satu anting-anting daripada sepasang), pampasan hanya akan diberikan untuk nilai bahagian yang hilang atau rosak tanpa mengambil kira nilai khas sebagai satu set penuh. Walau bagaimanapun, jumlah pampasan tidak akan melebihi jumlah yang sepatutnya untuk keseluruhan set
- Jumlah keseluruhan pampasan tidak akan melebihi Jumlah Keseluruhan Insurans yang dinyatakan dalam polisi ini.

SYARIKAT TIDAK AKAN MEMBAYAR:

- Kehilangan, kerosakan, atau kemusnahan akibat haus dan lusuh, penyusutan nilai, kemerosotan beransur-ansur, karat, kulapuk, serangan serangga atau haiwan perosak, serta sebarang proses pembersihan, pencelupan, menyeterika, pemulihan, pengubahsuaian atau pembaikan.
- Kehilangan, kerosakan, atau kemusnahan yang berpunca daripada penggunaan teenage elektrik yang tidak terkawal, kecacatan mekanikal, atau kerosakan fungsi peralatan elektronik serta litar pintas, lebihan arus elektrik, atau pemanasan sendiri dalam

- peralatan elektrik atau pemasangan elektronik.
3. Kehilangan, kerosakan, atau kemusnahan yang berlaku kepada:
 - a) Peralatan elektrik yang mengalami kerosakan elektrik dalaman.
 - b) Peralatan atau kelengkapan elektrik akibat penggunaan berlebihan, tekanan melampau, atau pemanasan sendiri.
 4. Kehilangan, kerosakan, atau kemusnahan kepada kamera, projektor, teropong, atau peralatan fotografi lain, kecuali jika dinyatakan secara khusus dalam Jadual Polisi.
 5. Kerosakan kepada bagasi perjalanan, beg pakaian, beg tangan, dan bekas lain, kecuali jika mengalami kehilangan sepenuhnya (melainkan dinyatakan secara khusus dalam Jadual Polisi).
 6. Calar, serpihan, retak, atau kemek pada mana-mana barang, termasuk kaca, porselin, pinggan mangkuk, barangan rapuh, batu berharga (selain barang kemas), tembikar, marmar, serta pita rakaman. Kerosakan pada jam tangan atau jam dinding akibat pemutaran berlebihan atau kecacatan dalaman juga tidak akan dilindungi (kecuali jika disebabkan oleh kebakaran atau kecurian).
 7. Kecacatan estetik seperti calar pada permukaan yang dicat, digilap, atau bersalut enamel.
 8. Pecah, calar, kemek, atau herotan pada mesin taip, gramofon, rekod muzik, alat muzik, radio, mesin jahit, mesin basuh, atau peti sejuk (kecuali jika disebabkan oleh pencuri atau kebakaran).
 9. Kehilangan atau kerosakan kepada dokumen berharga seperti surat ikatan, bon, bil pertukaran, nota janji hutang, cek, wang tunai, pingat, syiling, setem, atau mana-mana dokumen bernilai lain, serta corak, model, dan acuan.
 10. Sebarang kehilangan atau kerosakan yang disebabkan secara langsung atau tidak langsung oleh sebarang kehilangan atau kerosakan yang disebabkan secara langsung atau tidak langsung oleh kebakaran belukar atau lalang, banjir, mendapan tanah atau tanah runtuh, kerosakan akibat pokok tumbang, serta kejadian cuaca ekstrem seperti taufan, hurikan, puting beliung, siklon, ribut dan taufan, termasuk juga gempa bumi dan letusan gunung berapi, serta sebarang bencana alam lain adalah tidak dapat dielakkan dan boleh membawa kesan yang besar kepada harta benda serta keselamatan individu.
 11. Kehilangan atau kerosakan kepada:
 - a) Kanta lekap.
 - b) Bulu haiwan, jam tangan, pen mata air, pemetik api atau bekas rokok, cermin mata hitam, peralatan sukan termasuk perkhemahan, senjata api, tongkat, teropong medan, payung, kamera dan aksesori, barang kemas, perhiasan peribadi, serta barangan emas dan perak (melainkan yang dinyatakan dalam Jadual Polisi).
 - c) Harta yang dihantar sebagai baggage tidak diiringi di bawah Bil Muatan, Resit Bungkusan, Waybill, atau dokumen seumpamanya.
 12. Kecurian harta yang ditinggalkan di dalam kenderaan tanpa pengawasan.

SYARAT-SYARAT

1. PENGURANGAN JUMLAH YANG DIINSURANSKAN

Sekiranya berlaku kehilangan atau kerosakan pada harta yang diinsuranskan seperti yang dinyatakan dalam Jadual Polisi, Jumlah Keseluruhan yang Diinsuranskan serta Jumlah yang Diinsuranskan bagi setiap kategori harta yang mengalami kehilangan atau kerosakan akan berkurang sebanyak jumlah tuntutan tersebut. Jumlah yang dikurangkan ini akan menjadi had liabiliti Syarikat bagi sebarang kehilangan atau kerosakan selanjutnya dalam tempoh insurans semasa, kecuali jika Pemegang Polisi bersetuju membayar premium tambahan untuk mengembalikan jumlah penuh perlindungan insurans.

2. INSURANS LAIN

Jika pada masa kehilangan atau kerosakan yang dilindungi oleh Polisi ini terdapat mana-mana insurans lain yang melindungi harta yang sama, sama ada diambil oleh Pemegang Polisi atau pihak lain, Syarikat tidak akan bertanggungjawab membayar lebih daripada bahagian yang sepatutnya dalam tuntutan tersebut. Setiap item dalam Polisi ini akan tertakluk kepada syarat ini secara berasingan.

3. PENIPUAN

Sekiranya terdapat penyembunyian maklumat, pernyataan palsu, atau tuntutan yang berlebihan mengenai harta atau nilai tuntutan yang dibuat oleh atau bagi pihak Pemegang Polisi, atau jika kehilangan atau kerosakan berlaku akibat perbuatan sengaja atau dengan pengetahuan atau persetujuan Pemegang Polisi, ahli keluarga yang tinggal bersamanya, atau mana-mana pihak yang bertindak bagi pihaknya, tiada tuntutan akan dibayar di bawah Polisi ini.

SEKSYEN 7 - LIABILITI AWAM

SYARIKAT AKAN MEMBAYAR:

- A. Semua jumlah pampasan yang secara sah perlu dibayar oleh Pemegang Polisi akibat:
 - (i) Kecederaan badan atau penyakit yang berlaku secara tidak sengaja kepada mana-mana individu;
 - (ii) Kehilangan atau kerosakan harta benda secara tidak sengaja yang berlaku dalam Had Wilayah seperti dinyatakan dalam Jadual Polisi sepanjang Tempoh Indemniti, akibat kemalangan yang berlaku seperti dinyatakan dalam Jadual Polisi di bawah tajuk Penerangan Risiko.
- B. Semua kos dan perbelanjaan guaman yang:

- (i) Boleh dituntut oleh pihak ketiga terhadap Pemegang Polisi;
- (ii) Ditanggung dengan persetujuan bertulis Syarikat dalam mana-mana tuntutan yang dibuat terhadap Pemegang Polisi untuk pampasan yang dilindungi di bawah Polisi ini.

Liabiliti Syarikat di bawah Seksyen ini bagi semua jumlah pampasan yang perlu dibayar kepada mana-mana pihak yang menuntut, sama ada individu atau kumpulan, **tidak akan melebihi Had Indemniti yang dinyatakan dalam Jadual Polisi** bagi setiap kemalangan. Bagi semua kecederaan, penyakit, kehilangan, dan kerosakan yang berlaku dalam satu Tempoh Insurans, jumlah liabiliti Syarikat juga tidak akan melebihi Had Indemniti yang ditetapkan dalam Jadual Polisi untuk tempoh tersebut.

Sekiranya Pemegang Polisi meninggal dunia, Syarikat akan memberi indemniti kepada wakil peribadi sah Pemegang Polisi terhadap liabiliti yang ditanggung oleh Pemegang Polisi, tertakluk kepada syarat dan had perlindungan yang sama seperti dinyatakan dalam Polisi ini.

KLAUSA BIDANG KUASA

Indemniti yang diberikan dalam Polisi ini tidak akan terpakai bagi:

- (i) Pampasan bagi ganti rugi yang diperoleh daripada mahkamah di luar Malaysia atau perintah yang dikeluarkan oleh mahkamah Malaysia untuk menguatkuasakan keputusan mahkamah asing, sama ada melalui perjanjian timbal balik atau sebaliknya.
- (ii) Kos dan perbelanjaan guaman yang dituntut oleh pihak ketiga terhadap Pemegang Polisi yang tidak ditanggung atau boleh dituntut semula dalam Malaysia.

SYARIKAT TIDAK AKAN MEMBAYAR BAGI:

1. Liabiliti yang diambil oleh Pemegang Polisi melalui perjanjian, yang tidak wujud tanpa adanya perjanjian tersebut.
2. Liabiliti terhadap kecederaan atau penyakit:
 - a) Yang dialami oleh mana-mana individu dalam kontrak perkhidmatan atau perantis dengan Pemegang Polisi sekiranya kecederaan atau penyakit tersebut berlaku akibat atau semasa individu tersebut bekerja dengan Pemegang Polisi.
 - b) Mana-mana bayaran yang perlu dibayar oleh Pemegang Polisi di bawah undang-undang berkaitan kecederaan atau penyakit pekerjaan.
3. Liabiliti terhadap kehilangan atau kerosakan harta benda:
 - a) Yang dimiliki oleh Pemegang Polisi.
 - b) Yang berada di bawah kawalan atau jagaan Pemegang Polisi atau mana-mana pekerja atau ejen Pemegang Polisi.
 - c) Mana-mana bahagian harta yang sedang dibaiki atau diubah suai oleh Pemegang Polisi atau pekerjanya, sekiranya kerosakan berlaku akibat kerja tersebut.
 - d) Yang berpunca daripada letupan atau kerosakan mana-mana peralatan yang beroperasi di bawah tekanan wap seperti dandang wap atau bekas tekanan lain, yang dimiliki, dikawal, atau berada dalam jagaan Pemegang Polisi atau pekerjanya.
4. Liabiliti berkaitan dengan
 - a) Kehilangan atau kerosakan kepada mana-mana harta, tanah, atau bangunan yang disebabkan oleh getaran atau kelemahan struktur sokongan
 - b) Kecederaan atau penyakit kepada mana-mana individu atau kerosakan kepada harta yang berpunca daripada kehilangan atau kerosakan yang disebut di atas
5. Liabiliti berkaitan dengan kecederaan, penyakit, kehilangan atau kerosakan yang disebabkan oleh, berkaitan dengan, atau timbul daripada: -
 - a) Pemilikan, kawalan, penyelenggaraan atau penggunaan kenderaan bermotor atau jentera beroda atau berantai yang berlesen untuk kegunaan jalan raya atau memerlukan sijil Insurans Kenderaan Bermotor, termasuk treler yang ditarik oleh kenderaan tersebut serta aktiviti memuat dan memunggah kenderaan dalam kawasan lalu lintas
 - b) Gempa bumi, banjir, atau pencemaran udara (fumes)
 - c) Kebakaran dan letupan.
 - d) Pemilikan, kawalan, penyelenggaraan, atau penggunaan kapal, bot, atau pesawat udara yang tidak dinyatakan dalam Jadual Polisi, termasuk aktiviti memuat dan memunggah barang ke atau dari kapal atau bot.
 - e) Kemalangan kepada kapal atau bot akibat keadaan dermaga, dok, atau tambatan yang tidak sesuai.
 - f) Kerja yang sedang atau telah dijalankan oleh Pemegang Polisi ke atas kapal, bot, atau objek yang direka untuk terapung atau bergerak melalui air, udara, atau angkasa.
 - g) Barang, produk, atau kontena yang dijual, dibekalkan, dibaiki, diubah suai, disewakan atau dikendalikan oleh Pemegang Polisi tetapi telah keluar daripada kawalan atau pemilikannya.
 - h) Pelanggaran tanggungjawab profesional akibat kecuai, kesilapan atau peninggalan, sama ada yang telah berlaku atau yang didakwa berlaku
 - i) Mana-mana reka bentuk atau spesifikasi yang dibuat oleh Pemegang Polisi
 - j) Pemilikan, operasi, penyelenggaraan atau penggunaan kereta api, trem, atau kereta kabel.
 - k) Penggunaan atau pemilikan stok kereta api (rolling stock).

- l) Kerja atau perniagaan yang melibatkan penggalian terowong, kerja bawah tanah atau bawah air.
 - m) Pemilikan atau penyewaan tanah atau bangunan yang tidak dinyatakan dalam Jadual Polisi.
6. Liabiliti dalam apa jua bentuk berkaitan dengan
- i) Kecederaan atau penyakit kepada mana-mana individu, kehilangan, kerosakan, atau kehilangan kegunaan harta benda yang disebabkan secara langsung atau tidak langsung oleh rembesan, pencemaran, atau pencemaran dalam apa jua bentuk.
 - ii) Kos bagi penyingkiran, peneutralan, atau pembersihan bahan yang meresap, mencemarkan, atau menyebabkan pencemaran.
 - iii) Denda, penalti, atau ganti rugi bersifat punitif atau teladan
- Untuk tujuan pengecualian ini, "bahan pencemar atau bahan yang mencemarkan" bermaksud sebarang bahan pepejal, cecair, gas, atau bahan pencemar haba, termasuk tetapi tidak terhad kepada asap, wap, jelaga, gas, asid, alkali, bahan kimia, dan bahan buangan. "Bahan buangan" termasuk bahan yang dikitar semula atau diproses semula.
7. Liabiliti berkaitan dengan kematian, kecederaan badan, atau penyakit kepada mana-mana individu yang timbul secara langsung atau tidak langsung akibat, atau disumbangkan oleh, Sindrom Kurang Daya Tahan Penyakit (AIDS) atau Kompleks Berkaitan AIDS (ARC), tanpa mengira bagaimana sindrom ini diperoleh atau dinamakan.

Definisi dalam Pengecualian Ini:

- 1. "Kenderaan" merangkumi apa-apa jenis jentera beroda atau yang bergerak di atas trek ulat (caterpillar tracks)
- 2. "Kapal atau kraf" bermaksud mana-mana kapal, bot, atau objek yang direka untuk terapung, bergerak dalam air atau udara.

SYARAT-SYARAT

1. Tindakan Undang-Undang

Pemegang Polisi tidak boleh menolak liabiliti, berunding, atau membuat sebarang pengakuan, tawaran, janji, atau pembayaran berkaitan kecederaan, penyakit, kehilangan, atau kerosakan tanpa persetujuan bertulis daripada Syarikat. Syarikat berhak, jika dikehendaki, untuk mengambil alih dan mengendalikan pembelaan terhadap sebarang tuntutan atas nama Pemegang Polisi atau mengemukakan tindakan undang-undang bagi mendapatkan pampasan atau ganti rugi daripada pihak ketiga. Syarikat juga mempunyai budi bicara penuh dalam mengendalikan sebarang prosiding perundangan dan penyelesaian tuntutan. Pemegang Polisi hendaklah memberikan segala maklumat dan bantuan yang diperlukan oleh Syarikat dalam urusan ini.

2. Tanggungjawab Pemegang Polisi

Pemegang Polisi hendaklah memastikan hanya pekerja yang berkelayakan, bertanggungjawab, dan cekap diambil bekerja serta memastikan semua bangunan, laluan, kerja, jentera, perabot, dan kelengkapan berada dalam keadaan baik, selamat digunakan, dan mematuhi semua keperluan undang-undang dan peraturan yang dikenakan oleh pihak berkuasa. Sekiranya terdapat sebarang kecacatan atau bahaya yang dikesan, Pemegang Polisi hendaklah segera membaikinya dan mengambil langkah sementara bagi mengelakkan kemalangan. Syarikat berhak untuk memeriksa premis atau harta benda yang diinsuranskan pada bila-bila masa yang munasabah. Sekiranya pihak Syarikat atau wakilnya mendapati terdapat sebarang kecacatan atau bahaya yang boleh meningkatkan risiko, Syarikat boleh memberikan notis bertulis kepada Pemegang Polisi dan semua tanggungan Syarikat berkaitan dengan kecacatan tersebut akan digantung sehingga pembaikan atau penghapusan bahaya tersebut dilakukan dengan memuaskan.

PENGENDORSAN

Seksyen 7 dalam Polisi ini adalah tertakluk kepada pengendorsan berikut:

L001A Pengendorsan Peluasan Perlindungan Kebakaran dan Letupan

Tanpa mengira sebarang perkara yang bertentangan dalam Pengecualian 5(c) Polisi ini, adalah dengan ini diisytiharkan dan dipersetujui bahawa Polisi ini diperluaskan untuk memberi ganti rugi bagi kejadian kemalangan yang mengakibatkan kerosakan harta benda yang disebabkan oleh kebakaran atau letupan (selain letupan dandang wap atau mana-mana peralatan atau bekas lain yang beroperasi di bawah tekanan wap).

Tertakluk kepada terma, pengecualian, dan syarat lain dalam Polisi ini.

LD50 Pengendorsan Forklift/Hoist & Crane

Adalah dengan ini diisytiharkan dan dipersetujui bahawa Polisi ini diperluaskan untuk merangkumi liabiliti undang-undang yang timbul daripada penggunaan jentera dan peralatan termasuk forklift, hoist, crane, atau mesin angkat kuasa yang dimiliki atau dikawal oleh Pemegang Polisi.

Untuk tujuan peluasan ini, Syarikat akan memberikan pampasan kepada Pemegang Polisi mengikut terma dalam Polisi ini bagi liabiliti yang timbul akibat penggunaan mana-mana kenderaan bermotor berlesen sebagai alat kerja atau sebarang jentera yang dipasang atau disambungkan kepadanya. Walau bagaimanapun, Syarikat tidak akan bertanggungjawab jika

- (i) Pemegang Polisi mempunyai perlindungan yang sama di bawah mana-mana polisi insurans lain.
- (ii) Liabiliti tersebut berkaitan dengan keperluan Akta Lalulintas Jalan Raya yang memerlukan sijil insurans berkuat kuasa.

L017 Pengendorsan Susunan Sanitasi yang Rosak

Adalah dipersetujui bahawa perlindungan Polisi ini diperluaskan untuk merangkumi liabiliti undang-undang terhadap kecederaan, penyakit, kehilangan, atau kerosakan yang disebabkan oleh atau berkaitan dengan susunan sanitasi yang rosak, dengan syarat kejadian tersebut berlaku secara mengejut, tidak disengajakan, dan tidak dijangka. Tertakluk kepada terma, pengecualian, dan syarat lain dalam Polisi ini.

SEKSYEN 8 - INSURANS KEMALANGAN DIRI

PAMPASAN OLEH SYARIKAT:

Syarikat akan membayar manfaat yang dinyatakan dalam Jadual sekiranya Orang yang Diinsuranskan mengalami kecederaan badan akibat kemalangan yang berlaku secara tidak sengaja, ganas, luaran, dan jelas kelihatan, yang secara langsung dan bebas daripada sebab lain mengakibatkan Kematian atau Keilatan Kekal. Pampasan akan diberikan mengikut kadar manfaat yang dinyatakan dalam Jadual bagi Orang yang Diinsuranskan.

HAD LIABILITI SYARIKAT	
Jumlah Maksimum Hayat yang Dilindungi	Had Maksimum bagi Setiap Orang
12 pekerja (Ahli Jawatankuasa & Pekerja)	RM 250,000.00

SYARIKAT TIDAK AKAN MEMBAYAR UNTUK:

1. Kematian, Keilatan atau sebarang kerugian lain yang disebabkan secara langsung atau tidak langsung oleh:
 - a) Kegilaan, bunuh diri (sama ada waras atau tidak) atau percubaan membunuh diri.
 - b) Kecederaan sengaja yang ditimbulkan ke atas diri sendiri.
 - c) Kecacatan fizikal atau mental, penyakit, atau kelemahan yang sedia ada sebelum perlindungan bermula.
 - d) Jangkitan bakteria atau virus, sebarang penyakit atau rawatan perubatan atau pembedahan (kecuali jika ia diperlukan secara langsung akibat kecederaan yang dilindungi oleh polisi ini dan dilakukan dalam tempoh yang dinyatakan dalam polisi).
 - e) Kelahiran anak, keguguran, kehamilan, atau sebarang komplikasi berkaitan.
 - f) Sawan, kecederaan badan yang menyebabkan hernia, sebarang jenis penyakit, penyakit kelamin, atau penyakit lain.
 - g) Mabuk akibat alkohol atau dadah yang tidak diberikan oleh Pengamal Perubatan Berdaftar dalam Perubatan Barat yang diberi kuasa secara sah untuk memberikan perkhidmatan perubatan dan pembedahan.
 - h) Sindrom Kurang Daya Tahan Penyakit (AIDS) atau Kompleks Berkaitan AIDS (ARC), tanpa mengira bagaimana sindrom ini diperoleh atau dinamakan.
2. Kematian, Keilatan atau sebarang kerugian lain yang dialami oleh Orang yang Diinsuranskan:
 - a) Semasa terlibat dalam aktiviti penerbangan atau udara (termasuk ketika naik, turun, atau berada dalam pesawat atau peralatan terbang apa pun) kecuali sebagai penumpang tambang berbayar dalam pesawat yang dilesenkan untuk perkhidmatan penumpang (perkataan "penumpang" tidak merangkumi anak kapal atau individu yang terlibat dalam operasi teknikal atau navigasi pesawat).
 - b) Semasa menggunakan mesin kayu yang digerakkan oleh kuasa mekanikal kecuali alat mudah alih yang dikendalikan dengan tangan dan digunakan hanya untuk tujuan peribadi tanpa ganjaran.
 - c) Semasa menaiki, turun dari, atau menunggang sebagai penunggang atau pembonceng pada motosikal, skuter, atau kenderaan dua roda bermotor.
 - d) Semasa menjalankan tugas sebagai anak kapal kapal atau terlibat dalam operasi teknikal atau navigasi kapal, atau bekerja sebagai penyelam profesional.
 - e) Disebabkan oleh pendedahan sengaja kepada bahaya atau kecederaan.
 - f) Semasa melakukan atau cuba melakukan tindakan jenayah termasuk secara langsung atau tidak langsung mengambil bahagian dalam mogok, rusuhan, huru-hara awam, serangan yang diprovokasi, pembunuhan atau cubaan pembunuhan.;
3. Kematian, Keilatan atau sebarang kerugian lain akibat Orang yang Diinsuranskan mengambil bahagian dalam:
 - a) Mana-mana sukan secara profesional;
 - b) Perlumbaan dalam apa jua bentuk (selain berjalan kaki), ujian ketahanan, atau ujian lain yang berkaitan;
 - c) Bermain atau berlatih sukan seperti bola sepak, polo, menunggang kuda, perlumbaan rali, atau pertandingan khas lain yang melibatkan kenderaan bermotor, perlumbaan halangan kuda, aktiviti udara termasuk terjun udara, payung terjun, luncur udara yang memerlukan tali atau pemandu, bungee jumping, tinju, gusti, seni mempertahankan diri atau latihannya, sukan musim sejuk atau luncur ais, luncur ombak, bot laju, luncur air, dan aktiviti menyelam skuba;

- d) Perkhidmatan Tentera Laut, Tentera Udara, atau ketenteraan, serta operasi yang dirancang atau dijalankan oleh pihak berkuasa awam atau tentera, atau insiden yang berlaku semasa bertugas dalam mana-mana angkatan bersenjata.

Syarikat tidak akan bertanggungjawab di bawah bahagian ini sekiranya Orang yang Diinsuranskan berumur kurang daripada 18 tahun atau lebih daripada 60 tahun pada permulaan tempoh insurans. Beban bukti mengenai umur Orang yang Diinsuranskan terletak pada pihak Orang yang Diinsuranskan.

Jadual Manfaat

ITEM NO.	KECEDERAAN	MANFAAT-MANFAAT (Peratusan jumlah diinsuranskan)
1.	Kematian berlaku dalam tempoh dua belas (12) bulan dari tarikh kemalangan	100%
2.	Keilangan Kekal berlaku dalam tempoh dua belas (12) bulan 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 satu tangan atau satu kaki dan penglihatan satu mata	100%
	(iv) Kehilangan sama ada satu tangan atau satu kaki	50%
	(v) Kehilangan penglihatan satu mata	50%

PERUNTUKAN:

- Jumlah keseluruhan manfaat yang dibayar di bawah Item No.1 dan No.2 bagi setiap satu kemalangan tidak akan melebihi 100% bagi setiap individu seperti yang dinyatakan dalam Jadual Polisi
- Takrifan "Kehilangan tangan atau kaki" merujuk kepada kehilangan kegunaan secara kekal di atas pergelangan tangan atau buku lali dan Takrifan "Kehilangan penglihatan" bermaksud kehilangan penglihatan secara menyeluruh dan tidak dapat dipulihkan.

PERLUASAN PERLINDUNGAN

Seksyen 8 Polisi ini diperluaskan untuk merangkumi perlindungan berikut:

- Endorsmen Rusuhan, Mogok dan Kacau-Bilau Awam**
Polisi ini dilanjutkan untuk merangkumi kematian atau keilangan kekal akibat Rusuhan, Mogok, dan Kacau-Bilau Awam, dengan syarat bahawa Individu Diinsuranskan tidak terlibat secara langsung atau tidak langsung dalam aktiviti tersebut. Tertakluk kepada terma, pengecualian, dan syarat-syarat polisi.
- Penyedutan Gas Secara Tidak Sengaja, Lemas, dan Keracunan Makanan**
Polisi ini merangkumi kematian atau keilangan kekal akibat Penyedutan Gas Secara Tidak Sengaja, Lemas, dan Keracunan Makanan, sama ada dengan atau tanpa tanda kecederaan luaran yang jelas. Tertakluk kepada terma, pengecualian, dan syarat-syarat polisi.
- Pendedahan kepada Unsur Alam**
Polisi ini merangkumi tuntutan kematian atau keilangan kekal akibat pendedahan kepada unsur alam selepas berlakunya kemalangan. Sekiranya kematian berlaku akibat pendedahan kepada unsur alam, ia mesti disahkan melalui siasatan rasmi bahawa kematian tersebut berpunca daripada kemalangan. Tertakluk kepada terma, pengecualian, dan syarat-syarat polisi.
- Sesak Nafas Akibat Asap dan Gas Beracun**
Polisi ini diperluaskan untuk merangkumi kematian atau keilangan kekal akibat sesak nafas disebabkan oleh penyedutan asap atau gas beracun, sama ada dengan atau tanpa tanda kecederaan luaran yang jelas. Tertakluk kepada terma, pengecualian, dan syarat-syarat polisi.
- Gigitan Serangga, Ular dan/atau Haiwan (Penyakit Dikecualikan)**
Polisi ini merangkumi kematian atau keilangan kekal akibat gigitan serangga, ular, dan/atau haiwan lain, dengan pengecualian terhadap sebarang penyakit yang mungkin timbul akibat gigitan tersebut. Tertakluk kepada terma, pengecualian, dan syarat-syarat polisi.

SEKSYEN 9 – INSURANS INDEMNITI PROFESIONAL (KESILAPAN DAN KETINGGALAN)

PENJELASAN PERLINDUNGAN:

- Syarikat akan memberi ganti rugi kepada Pemegang Polisi sehingga jumlah maksimum yang dinyatakan dalam Jadual Polisi bagi sebarang tuntutan yang dibuat terhadap Pemegang Polisi dalam tempoh perlindungan atau dari tarikh retroaktif yang dinyatakan

dalam Jadual Polisi akibat pelanggaran tugas profesional sebagai Pengurus Harta/Bangunan. Perlindungan ini merangkumi sebarang tindakan kecuai, kesilapan, atau ketinggalan, sama ada dilakukan atau didakwa telah dilakukan oleh;

- (i) Pemegang Polisi, atau
- (ii) Pihak yang mendahului Pemegang Polisi dalam perniagaan, atau
- (iii) Mana-mana individu yang pernah bekerja untuk Pemegang Polisi atau pendahulu perniagaannya dalam kapasiti profesional sebagai Pengurus Harta/Bangunan.

in the conduct, by or on behalf of the said Insured or such predecessors, of any business conducted in their professional capacity as Property/Building Managers and

2. Selain itu, syarikat juga akan menanggung kos dan perbelanjaan yang ditanggung dengan persetujuan bertulis syarikat dalam mempertahankan atau menyelesaikan sebarang tuntutan yang boleh dituntut di bawah polisi ini.

KOS PEMBELAAN TERMASUK DALAM HAD TANGGUGAN

Had tanggungan yang dinyatakan dalam Jadual Polisi adalah termasuk kos dan perbelanjaan yang ditanggung untuk mempertahankan atau menyelesaikan tuntutan yang boleh dituntut di bawah polisi ini.

DEFINISI "PEMEGANG POLISI"

Istilah "Pemegang Polisi" dalam polisi ini merujuk kepada:

- a) Individu, rakan kongsi, syarikat, korporasi, badan berkanun, persatuan atau entiti perundangan lain yang dinyatakan dalam borang cadangan serta pekerja mereka dan mana-mana pihak yang mendahului mereka dalam perniagaan.
- b) Mana-mana individu yang menjadi pemilik, rakan kongsi, pengarah, pegawai pengawal atau pekerja Pemegang Polisi dalam tempoh perlindungan seperti yang dinyatakan dalam Jadual Polisi, tetapi hanya untuk kerja yang dilakukan bagi pihak Pemegang Polisi dalam kapasiti profesional seperti yang dinyatakan dalam polisi.

KAWASAN PERLINDUNGAN

Polisi ini hanya melindungi sebarang tindakan kecuai, kesilapan, atau ketinggalan yang berlaku dalam kawasan geografi dan tertakluk kepada bidang kuasa yang dinyatakan dalam Jadual Polisi.

BIDANG KUASA

Syarikat tidak akan menanggung bayaran bagi:

- a) Pampasan untuk ganti rugi bagi keputusan mahkamah yang tidak diperoleh atau diputuskan oleh mahkamah dalam bidang kuasa negara yang dinyatakan dalam Jadual Polisi.
- b) Kos dan perbelanjaan litigasi yang dituntut oleh mana-mana pihak terhadap Pemegang Polisi yang tidak ditanggung atau diperoleh dalam negara yang dinyatakan dalam Jadual Polisi.

KLAUSA SIRI TUNTUTAN

Mana-mana tuntutan atau siri tuntutan yang timbul daripada satu tindakan, kesilapan, atau ketinggalan akan dianggap sebagai satu kejadian kerugian yang sama.

SYARIKAT TIDAK AKAN MEMBAYAR

Polisi ini tidak akan memberikan ganti rugi kepada Pemegang Polisi bagi sebarang tuntutan yang berkaitan dengan: -

1. Fitnah dan cemuhan (libel and slander).
2. Tindakan atau peninggalan yang tidak jujur, penipuan, jenayah, atau berniat jahat oleh Pemegang Polisi, termasuk mana-mana syarikat atau entiti yang mempunyai kepentingan dalam perniagaan Pemegang Polisi atau pendahulunya.
3. Kehilangan atau kerosakan dokumen.
4. Tuntutan terhadap Pemegang Polisi berkaitan dengan liabiliti yang wujud sebelum individu menjadi pemilik, pengarah, atau rakan kongsi dalam firma atau perniagaan seperti dinyatakan dalam Jadual Polisi.
5. Liabiliti yang timbul daripada kemasukan atau keluarnya rakan kongsi dalam perniagaan.
6. Tuntutan yang diketahui atau sebarang dakwaan yang boleh membawa kepada tuntutan sebelum tarikh permulaan polisi.
7. Liabiliti akibat kegagalan Pemegang Polisi untuk mendapatkan atau mengekalkan insurans atau bon yang diperlukan.
8. Liabiliti yang timbul daripada kontrak atau perjanjian yang dibuat oleh Pemegang Polisi, kecuali yang berkaitan dengan pelanggaran tugas profesional seperti yang dinyatakan dalam Jadual Polisi.
9. Pemilikan, penyelenggaraan, operasi, penggunaan, pemuatan atau pemunggaran mana-mana kenderaan, kapal air atau pesawat.
10. Liabiliti yang timbul akibat insolvensi, pembubaran atau kebangkrutan Pemegang Polisi.

11. Sebarang aktiviti di mana Pemegang Polisi terlibat dalam usaha sama atau sebagai rakan kongsi.
 12. Tuntutan di bawah undang-undang pampasan pekerja, faedah pengangguran, atau faedah ketidakupayaan.
 13. Kecederaan tubuh badan, penyakit atau kematian pekerja Pemegang Polisi yang berlaku dalam tempoh pekerjaan mereka.
 14. Kerosakan atau kemusnahan harta benda yang dimiliki, disewa, atau dipajak oleh Pemegang Polisi.
 15. Kesilapan atau peninggalan dalam penyediaan anggaran kos dan kuantiti.
 16. Sebarang jaminan atau waranti yang diberikan secara eksplisit oleh Pemegang Polisi yang meningkatkan liabiliti mereka, kecuali jika liabiliti itu masih wujud tanpa jaminan tersebut.
 17. Pelanggaran amanah, pelanggaran kerahsiaan, plagiat, atau pencabulan hak cipta, tanda dagangan, nama dagangan, hak milik intelektual, reka bentuk berdaftar, atau paten.
 18. Liabiliti akibat kegagalan memenuhi had masa.
 19. Tuntutan yang mana Pemegang Polisi sudah atau boleh mendapat perlindungan di bawah insurans lain yang diperlukan oleh undang-undang atau mana-mana dana statutori lain.
 20. Liabiliti bagi: -
 - (a) a) Kecederaan peribadi, kecederaan tubuh badan, atau kerugian kewangan yang berkaitan dengan pencemaran, kebocoran, atau pencemaran alam sekitar. Bagaimanapun, pengecualian ini tidak terpakai jika pencemaran berlaku secara tiba-tiba, tidak disengajakan, dan tidak dijangka dalam tempoh polisi ini.
 - (b) Kos membersihkan, menghapuskan, atau meneutralkan bahan yang mencemarkan, kecuali jika pencemaran berlaku secara tiba-tiba, tidak disengajakan, dan tidak dijangka dalam tempoh polisi ini.
- Untuk tujuan pengecualian ini, "Pencemar" merujuk kepada sebarang bahan pencemar atau perengsa dalam bentuk pepejal, cecair, gas, atau haba, termasuk tetapi tidak terhad kepada asap, wap, jelaga, asap kimia, asid, alkali, bahan kimia, dan sisa. Sisa merangkumi bahan yang dikitar semula, dibaik pulih, atau dipulihkan.
21. Denda, penalti (sama ada sivil, jenayah, atau kontrak), ganti rugi punitif, ganti rugi teladan, ganti rugi tiga kali ganda atau sebarang ganti rugi lain yang melebihi jumlah pampasan sebenar.
 22. Sebarang tuntutan terhadap Pemegang Polisi berkaitan dengan tanggungjawab atau kewajipan yang dipikul oleh Pemegang Polisi yang tidak termasuk dalam bidang profesion yang dinyatakan dalam Jadual Polisi.
 23. Sebarang liabiliti yang dilindungi di bawah Polisi Indemniti Profesional Projek Tunggal, Polisi Semua Risiko Pembinaan, Polisi Semua Risiko Pemasangan atau mana-mana polisi Liabiliti Pihak Ketiga yang lain, atau di mana Pemegang Polisi layak mendapat perlindungan di bawah mana-mana polisi lain yang dikuatkuasakan oleh Pemegang Polisi.
 24. Sebarang tuntutan yang timbul daripada atau berkaitan dengan jaminan, tempoh jaminan, dan/atau tarikh siap sesuatu projek atau perkhidmatan.
 25. Sebarang tuntutan yang berpunca daripada atau berkaitan dengan mutu kerja yang rosak atau tidak sempurna.
 26. Sebarang tuntutan yang timbul daripada aktiviti Pemegang Polisi dalam kapasiti mereka sebagai Pengarah atau Pegawai Syarikat.
 27. Sebarang tuntutan yang berpunca daripada perkhidmatan profesional yang diberikan oleh Pemegang Polisi kepada pasangan mereka atau mana-mana ahli keluarga terdekat mereka.
 28. Sebarang tuntutan yang berkaitan dengan pemilikan, penyelenggaraan, pengendalian, penggunaan, pemuatan, atau pemunggahan mana-mana kenderaan, kapal air, atau kapal terbang.

SYARAT-SYARAT

1. HAD LIABILITI

Liabiliti maksimum Syarikat bagi semua tuntutan di bawah Polisi ini tidak akan melebihi jumlah yang dinyatakan dalam Jadual Polisi.

2. KEMASUKAN RAKAN KONGSI BAHARU

Jika seseorang atau beberapa individu menyertai firma yang diinsuranskan dalam kapasiti profesional sebagai rakan kongsi atau profesional yang mempunyai kelayakan setara, Pemegang Polisi hendaklah segera memaklumkan perkara ini kepada Syarikat secara bertulis dalam tempoh maksimum 2 minggu dari tarikh kemasukan.

3. TARIKH RETROAKTIF

Jika tarikh retroaktif dinyatakan dalam Jadual Polisi, insurans ini tidak akan terpakai bagi tuntutan terhadap Pemegang Polisi yang timbul daripada sebarang kecuai, kesilapan atau peninggalan yang dilakukan atau didakwa telah dilakukan sebelum tarikh retroaktif yang dinyatakan.

4. TUNTUTAN PENIPUAN

Sekiranya mana-mana tuntutan di bawah Polisi ini didapati bersifat penipuan atau jika sebarang cara atau kaedah penipuan digunakan oleh Pemegang Polisi atau mana-mana pihak yang bertindak bagi pihak Pemegang Polisi untuk mendapatkan manfaat di bawah Polisi ini, semua manfaat di bawah Polisi ini akan terbatal serta-merta.

5. PEMBATALAN

Polisi ini boleh dibatalkan oleh Pemegang Polisi dengan menyerahkannya kepada Syarikat atau mana-mana wakil sahnyanya atau dengan memberikan notis bertulis kepada Syarikat yang menyatakan tarikh kuat kuasa pembatalan tersebut. Polisi ini juga boleh dibatalkan oleh Syarikat melalui notis bertulis, dengan tempoh notis tidak kurang daripada 30 hari. Penghantaran notis pembatalan secara pos dianggap sebagai bukti penghantaran yang mencukupi. Masa penyerahan atau tarikh dan jam kuat kuasa pembatalan yang dinyatakan dalam notis tersebut akan menjadi titik tamat tempoh Polisi.

Sekiranya Polisi dibatalkan oleh mana-mana pihak, premium yang diperolehi akan dikira secara *pro-rata*. Pelarasan premium boleh dibuat sama ada pada masa pembatalan atau secepat mungkin selepas pembatalan berkuat kuasa. Namun, pembayaran atau tawaran premium yang belum digunakan bukanlah syarat untuk pembatalan.

PPENGENDORSAN

(PENGENDORSAN BERIKUT TIDAK AKAN DIGUNAKAN MELAINKAN JIKA DINYATAKAN DAN DINYATAKAN DENGAN JELAS DALAM JADUAL)

PERLUASAN

1. PERNIAGAAN SEBELUM PENYERTAAN RAKAN KONGSI

Jika perlindungan untuk pelanjutan ini dinyatakan dalam Jadual Polisi, Polisi ini akan berkuat kuasa seolah-olah;

a) RAKAN KONGSI BAHARU

Selepas ayat "dalam menjalankan, atau oleh atau bagi pihak Firma atau mana-mana pendahulunya, perniagaan yang dijalankan dalam kapasiti profesional mereka sebagai Akauntan" dalam Seksyen 1(a) Perjanjian Insurans, perkataan berikut ditambah: "...atau dalam menjalankan sebarang perniagaan yang dikendalikan oleh mana-mana Pemegang Polisi dalam kapasiti profesionalnya sebagai Akauntan sebelum menyertai firma tersebut." dan

b) RAKAN KONGSI YANG MENINGGALKAN FIRMA

Istilah "*Pemegang Polisi*" akan merangkumi mana-mana bekas rakan kongsi yang disenaraikan dalam Jadual Polisi, tertakluk kepada semua terma, syarat, dan had Polisi ini.

2. KEHILANGAN DOKUMEN

Jika perlindungan bagi Pelanjutan ini dinyatakan dalam Jadual Polisi, adalah dipersetujui bahawa jika sepanjang tempoh yang dinyatakan dalam Jadual, Pemegang Polisi mendapati bahawa mana-mana **Dokumen** (seperti yang ditakrifkan di bawah), yang dimiliki atau diamanahkan kepada firma yang dinamakan dalam Jadual atau pendahulunya dalam perniagaan—sama ada kini atau pada masa hadapan—dan dipercayai berada dalam jagaan firma tersebut, atau dalam jagaan mana-mana individu atau pihak yang diberi amanah, ditempatkan atau disimpan oleh firma tersebut dalam urusan perniagaan biasa, telah Musnah, rosak, hilang atau salah letak, dan selepas pencarian yang teliti masih tidak dapat ditemui di dalam had wilayah yang dinyatakan dalam Jadual, maka Syarikat akan:

a) Menanggung liabiliti Pemegang Polisi terhadap

- (i) Apa-apa liabiliti undang-undang yang mungkin ditanggung oleh Pemegang Polisi akibat dokumen yang musnah, rosak, hilang atau salah letak tersebut dan
- (ii) Kos dan perbelanjaan yang ditanggung oleh Pemegang Polisi dalam menggantikan atau memulihkan dokumen berkenaan

b) Sebagai tambahan, membayar kos dan perbelanjaan yang ditanggung dengan persetujuan bertulis daripada Syarikat dalam pembelaan atau penyelesaian mana-mana tuntutan bagi menentukan liabiliti seperti yang dinyatakan dalam (a)(i) di atas. Dengan syarat, jika jumlah pembayaran melebihi had indemniti yang tersedia di bawah Polisi ini untuk menyelesaikan tuntutan, liabiliti Syarikat terhadap kos dan perbelanjaan tersebut hanya akan berkadar dengan jumlah indemniti yang tersedia berbanding jumlah yang dibayar untuk menyelesaikan tuntutan tersebut.

3. FITNAH DAN TOHMAHAN

Tertakluk kepada terma, klausa, dan syarat dalam Polisi ini, Syarikat akan menanggung liabiliti Pemegang Polisi sehingga RM200,000.00 bagi sebarang tuntutan yang mungkin timbul akibat kesalahan fitnah atau tohmahan oleh Pemegang Polisi dalam kapasiti profesional seperti yang dinyatakan dalam Jadual Polisi. Walau bagaimanapun, perlindungan ini tidak meliputi sebarang kenyataan dalam Jurnal atau penerbitan, sebarang komunikasi atau sumbangan kepada akhbar, radio, atau televisyen.

Syarat-syarat

- a) Jumlah yang diinsuranskan di bawah Polisi ini tidak akan ditingkatkan kerana Pelanjutan ini.

Tertakluk kepada terma, syarat, dan pengecualian lain yang dinyatakan dalam polisi ini.

TAKRIFAN

Dalam Pelanjutan ini, "Dokumen" bermaksud akta, wasiat, perjanjian, peta, pelan, rekod, buku, surat, sijil, borang dan dokumen lain dalam apa jua bentuk, sama ada bertulis, bercetak atau diterbitkan dengan apa-apa kaedah lain. (Tidak termasuk bon pembawa, kupon, wang kertas bank, mata wang, atau instrumen kewangan boleh niaga).

PENGECUALIAN

Pelanjutan ini tidak akan memberi pampasan kepada Pemegang Polisi terhadap sebarang liabiliti, kos atau perbelanjaan yang:

- a) Sudah dilindungi di bawah Polisi ini selain daripada Pelanjutan ini, dan/atau yang sudah dilindungi oleh mana-mana polisi insurans lain.
- b) Berlaku akibat atau berpunca daripada tindakan tidak jujur, penipuan, jenayah atau kecuaiian oleh Pemegang Polisi, pendahulunya dalam perniagaan, atau mana-mana individu yang diambil bekerja oleh Pemegang Polisi atau pendahulunya.
- c) Berkaitan dengan kejadian yang berlaku secara langsung atau tidak langsung akibat perang, pencerobohan, musuh asing, permusuhan atau operasi perang (sama ada perang diisytiharkan atau tidak), perang saudara, pemberontakan, revolusi, rampasan kuasa, kuasa tentera atau kuasa yang dirampas, undang-undang tentera, atau tindakan mana-mana pihak berkuasa yang sah.

SYARAT-SYARAT

- a) Jumlah perlindungan di bawah Polisi ini tidak akan ditingkatkan kerana Pelanjutan ini.
- b) Dalam mana-mana tuntutan, tindakan undang-undang, saman atau prosiding lain untuk menuntut pampasan di bawah Pelanjutan ini, beban bukti bahawa liabiliti, kos atau perbelanjaan tersebut tidak termasuk dalam Pengecualian (c) adalah tanggungjawab Pemegang Polisi.
- c) Pemegang Polisi tidak boleh mengakui liabiliti, menyelesaikan sebarang tuntutan atau menanggung kos atau perbelanjaan berkaitan dengannya tanpa persetujuan bertulis daripada Syarikat. Syarikat berhak untuk mengambil alih dan mengendalikan tuntutan atas nama Pemegang Polisi pada bila-bila masa.
- d) Sebarang tuntutan berkaitan kos dan perbelanjaan yang ditanggung oleh Pemegang Polisi untuk menggantikan atau memulihkan Dokumen mestilah disokong dengan bil atau akaun rasmi dan tertakluk kepada kelulusan oleh individu yang berkecuali yang akan dilantik oleh Syarikat dengan persetujuan Pemegang Polisi.

SEKSYEN 10 – INSURANS LIABILITI MAJIKAN

SYARIKAT AKAN MEMBERIKAN INDEMNITI:

- A. Kepada Pemegang Polisi, terhadap liabiliti undang-undang untuk membayar pampasan kepada mana-mana individu yang bekerja di bawah kontrak perkhidmatan atau perantisan dengan Pemegang Polisi, termasuk kos guaman dan perbelanjaan yang dituntut oleh pihak yang cedera, akibat kecederaan badan oleh kemalangan atau penyakit yang berlaku dalam Tempoh Insurans, yang berpunca daripada dan dalam tempoh perkhidmatannya.
- B. Kepada wakil peribadi sah Pemegang Polisi, sekiranya Pemegang Polisi meninggal dunia, berkenaan dengan liabiliti yang ditanggung oleh Pemegang Polisi, dengan syarat bahawa wakil peribadi sah ini bertindak seperti Pemegang Polisi dan mematuhi semua terma dan syarat Polisi ini.

SYARIKAT TIDAK AKAN BERTANGGUNGJAWAB UNTUK:

- a) Liabiliti Pemegang Polisi terhadap pekerja kontraktor yang bekerja untuk Pemegang Polisi.
- b) Sebarang liabiliti yang timbul daripada perjanjian yang dipersetujui oleh Pemegang Polisi dan yang tidak akan wujud tanpa perjanjian tersebut.
- c) Sebarang jumlah yang boleh dituntut oleh Pemegang Polisi daripada pihak lain jika bukan kerana wujud perjanjian antara Pemegang Polisi dan pihak tersebut.
- d) Sebarang kecederaan akibat kemalangan atau penyakit yang berlaku di luar lokasi pekerjaan yang dinyatakan dalam Jadual Polisi.
- e) Sebarang liabiliti untuk membayar pampasan kepada pekerja atau waris mereka di bawah undang-undang pampasan pekerja.
- f) Sebarang tuntutan yang berpunca secara langsung atau tidak langsung daripada pneumokoniosis dan/atau asbestosis.
- g) Sebarang tuntutan yang berpunca secara langsung atau tidak langsung daripada atau berkaitan dengan Sindrom Kurang Daya Tahan Penyakit (AIDS) atau AIDS Related Complex (ARC), tanpa mengira bagaimana sindrom ini diperolehi atau dinamakan.

KLAUSA BIDANG KUASA

Indemniti yang diberikan di bawah Polisi ini tidak akan terpakai untuk:

- (i) Pampasan atas keputusan mahkamah yang tidak dikeluarkan oleh atau diperoleh daripada Mahkamah yang mempunyai bidang kuasa di Malaysia, atau perintah yang diperoleh di Malaysia untuk menguatkuasakan keputusan mahkamah luar negara, sama ada melalui perjanjian timbal balik atau sebaliknya.
- (ii) Kos dan perbelanjaan litigasi yang dituntut oleh pihak yang cedera terhadap Pemegang Polisi yang tidak ditanggung atau boleh dituntut di Malaysia.

HAD LIABILITI

Had maksimum liabiliti Syarikat bagi setiap tuntutan atau siri tuntutan yang berpunca daripada satu kejadian, tanpa mengira jumlah tuntutan yang timbul daripadanya, dan dalam tempoh insurans yang dinyatakan adalah seperti berikut:

HAD INDEMNITI	
Bagi setiap kemalangan	Bagi setiap tempoh insurans
RM 100,000.00	RM 100,000.00

PENGENDORSAN

Seksyen 10 Polisi Ini Tertakluk kepada Endorsemen Berikut:

WETE PENGENDORSAN PELANJUTAN PEKERJA KE PEKERJA

Jika mana-mana pekerja di bawah kontrak perkhidmatan atau perantisan dengan Pemegang Polisi mengalami kecederaan badan akibat kemalangan atau penyakit yang berlaku dalam Tempoh Insurans serta berpunca daripada dan dalam perjalanan tugasnya dalam Perniagaan yang dinyatakan dalam Jadual, Syarikat akan, atas permintaan Pemegang Polisi, memberi indemniti kepada mana-mana pekerja lain dalam perniagaan yang sama terhadap liabiliti undang-undang untuk membayar pampasan serta kos dan perbelanjaan tuntutan berkaitan kecederaan tersebut. Selain itu, Syarikat juga akan menanggung semua kos dan perbelanjaan yang dilakukan dengan persetujuan bertulisnya. Pekerja yang menuntut indemniti di bawah peruntukan ini hendaklah mematuhi segala Terma Polisi seolah-olah beliau adalah Pemegang Polisi sendiri, sejauh mana ia boleh terpakai.

PENGECUALIAN UMUM

(Terpakai untuk Semua Seksyen Polisi)

1. PENGECUALIAN PERANG DAN KEGANASAN

Insurans ini tidak akan melindungi sebarang kerugian, kerosakan, liabiliti, kos atau perbelanjaan dalam apa jua bentuk yang berpunca secara langsung atau tidak langsung daripada mana-mana perkara berikut, walaupun terdapat punca lain yang turut menyumbang secara serentak atau berturutan:

- a) Perang, pencerobohan, tindakan musuh asing, permusuhan atau operasi perang (sama ada perang diisytiharkan atau tidak), perang saudara.
- b) Rusuhan, mogok, huru-hara awam, pemberontakan tentera atau orang awam, pemberontakan bersenjata, revolusi, rampasan kuasa tentera atau kerajaan yang tidak sah.
- c) Undang-undang tentera atau perintah darurat atau mana-mana situasi yang menyebabkan pengisytiharan atau pemeliharaan undang-undang tentera atau darurat.
- d) Tindakan keganasan – termasuk tetapi tidak terhad kepada penggunaan kekerasan atau ancaman keganasan oleh mana-mana individu atau kumpulan, sama ada bertindak secara bersendirian atau bagi pihak mana-mana organisasi atau kerajaan, yang dilakukan atas dasar politik, agama, ideologi atau tujuan lain yang bertujuan mempengaruhi kerajaan atau menimbulkan ketakutan dalam kalangan orang awam.
- e) Penangguhan, rampasan, penyusutan nilai, perampasan, pengambilan paksa, nasionalisasi, penahanan, permintaan atau penjualan wajib (sama ada melalui perundangan atau tidak), serta kemusnahan oleh perintah mana-mana kerajaan, pihak berkuasa awam atau tempatan. (Terpakai untuk Seksyen 1, 2 & 7)
- f) Sebarang kerugian, kerosakan, kos atau perbelanjaan yang berkaitan secara langsung atau tidak langsung dengan tindakan yang diambil untuk mengawal, mencegah, menyekat atau menangani perkara-perkara yang disebut dalam perenggan (a) hingga (e) di atas.

Sekiranya berlaku keadaan tidak normal (sama ada fizikal atau sebaliknya) yang disebabkan oleh mana-mana kejadian di atas, sebarang kerugian atau kerosakan yang berlaku dalam tempoh tersebut tidak akan dilindungi, kecuali Pemegang Polisi dapat membuktikan bahawa kerugian atau kerosakan tersebut berlaku secara bebas daripada keadaan tidak normal tersebut. (Terpakai untuk Seksyen 1, 2 & 5)

Dalam mana-mana tuntutan, saman atau prosiding di mana Syarikat menegaskan bahawa tuntutan tersebut tidak dilindungi oleh polisi ini, maka beban pembuktian terletak pada Pemegang Polisi untuk menunjukkan sebaliknya.

2. PENGECUALIAN NUKLEAR

Insurans ini tidak akan melindungi sebarang kerugian, kemusnahan atau kerosakan terhadap harta benda, sebarang liabiliti, atau sebarang perbelanjaan berkaitan yang berpunca secara langsung atau tidak langsung daripada:

- a) Radiasi mengion atau pencemaran radioaktif yang berasal daripada mana-mana bahan nuklear atau sisa nuklear akibat daripada pembakaran bahan nuklear. Untuk tujuan pengecualian ini, "pembakaran" termasuk sebarang proses pembelahan nuklear yang berterusan secara sendiri.
- b) Bahan senjata nuklear.

SYARAT-SYARAT UMUM

(Terpakai untuk Semua Seksyen Polisi Melainkan Dinyatakan Sebaliknya)

1. TAKRIFAN

Polisi ini, termasuk Jadual dan Spesifikasi (yang menjadi sebahagian daripada polisi ini), hendaklah dibaca sebagai satu kontrak yang lengkap. Sebarang istilah atau ungkapan yang telah diberikan makna khusus dalam mana-mana bahagian polisi atau jadual akan membawa makna yang sama di mana-mana sahaja ia digunakan dalam dokumen ini.

2. SYARAT PRASYARAT KEPADA LIABILITI

Pematuhan terhadap semua terma, syarat, dan endorsement dalam polisi ini oleh Pemegang Polisi adalah syarat utama sebelum sebarang tuntutan dapat dibuat. Selain itu, kesahihan semua kenyataan dan jawapan yang diberikan dalam borang cadangan juga menjadi syarat utama sebelum Syarikat mempunyai sebarang kewajipan untuk membuat bayaran di bawah polisi ini.

3. NOTIS

Sebarang notis atau komunikasi daripada Pemegang Polisi kepada Syarikat mesti dibuat secara bertulis dan dihantar ke Ibu Pejabat atau Cawangan Syarikat yang mengeluarkan polisi ini. Sebarang makluman atau pengetahuan berkaitan polisi atau tuntutan tidak akan dianggap telah diterima oleh Syarikat kecuali ia dihantar secara rasmi melalui kaedah di atas. Sebarang perubahan kepada Terma Polisi atau endorsement hanya akan sah dan diterima jika ia ditandatangani atau dimulakan oleh wakil sah Syarikat.

4. BAYARAN PREMIUM

Sebarang pembayaran premium tidak akan dianggap diterima oleh Syarikat kecuali resit rasmi bercetak yang ditandatangani oleh pegawai atau ejen sah Syarikat telah diberikan kepada Pemegang Polisi.

5. PERUBAHAN RISIKO

Pemegang Polisi hendaklah memberikan notis kepada Syarikat dalam tempoh 14 hari dan membayar premium tambahan sekiranya berlaku sebarang perubahan material dalam risiko yang berbeza daripada fakta yang dinyatakan dalam cadangan asal. Sekiranya kewajipan ini tidak dipenuhi, Syarikat berhak untuk menamatkan Polisi ini atau Polisi ini akan terbatal secara automatik.

6. TANGGUNGJAWAB PEMEGANG POLISI

Pemegang Polisi hendaklah mengambil langkah-langkah pencegahan yang munasabah bagi mengurangkan risiko kehilangan dan memastikan keselamatan pekerja serta operasi perniagaannya.

7. PIHAK BERKEPENTINGAN

Tiada mana-mana pihak selain Pemegang Polisi yang mempunyai hak terhadap Syarikat berdasarkan Polisi ini. Syarikat tidak terikat dengan sebarang pemindahan kepentingan Pemegang Polisi, kecuali dalam kes kematian dan hanya jika Syarikat secara rasmi meneruskan insurans melalui pengendorsan Polisi.

8. PEMBERITAHUAN DAN PROSEDUR TUNTUTAN

a) **Terpakai untuk Seksyen 1 dan 2 - Wang dan Pecah Masuk**

Pemegang Polisi hendaklah mengambil semua langkah pencegahan yang munasabah untuk melindungi harta yang diinsuranskan dan apabila berlaku sebarang kejadian yang boleh menyebabkan tuntutan, Pemegang Polisi mesti:

- (i) Segera melaporkan kepada Polis serta mengambil semua langkah yang perlu untuk menemukan dan menghukum pesalah serta mendapatkan semula harta yang hilang bagi menuntut pampasan daripada Syarikat.
 - (ii) Memberikan notis bertulis kepada Syarikat dengan butiran lengkap mengenai kejadian. Tuntutan tidak akan diterima jika notis kehilangan tidak diberikan dalam tempoh 7 hari dari tarikh kejadian.
 - (iii) Dalam tempoh 14 hari, Pemegang Polisi hendaklah mengemukakan kepada Syarikat semua dokumen, bukti, atau keterangan lain yang diperlukan bagi menyokong tuntutan. Pemegang Polisi juga mesti melakukan segala perkara yang diperlukan oleh Syarikat untuk mengesahkan tuntutan. Kos yang ditanggung bagi penyediaan dokumen dan bukti akan ditanggung oleh Syarikat, kecuali bagi dokumen yang diperlukan secara khusus untuk menyokong tuntutan.
- b) Terpakai untuk Seksyen 7 dan 9 - Liabiliti Awam dan Liabiliti Majikan**
- (i) **Pemberitahuan Tuntutan:** Sekiranya berlaku sebarang kejadian yang boleh menyebabkan tuntutan di bawah Polisi ini, Pemegang Polisi hendaklah segera memberikan notis kepada Syarikat dengan butiran lengkap. Setiap surat tuntutan, writ saman, atau dokumen berkaitan hendaklah dimaklumkan atau dikemukakan kepada Syarikat dengan segera setelah diterima.
 - (ii) **Prosiding Undang-Undang:** Pemegang Polisi tidak boleh menolak liabiliti, berunding, atau membuat sebarang pengakuan, tawaran, janji, atau bayaran berkaitan kemalangan atau tuntutan tanpa kebenaran bertulis daripada Syarikat. Syarikat berhak untuk mengambil alih dan mengendalikan pembelaan terhadap sebarang tuntutan atas nama Pemegang Polisi, atau mengemukakan tuntutan pampasan bagi pihak Pemegang Polisi terhadap mana-mana pihak lain. Pemegang Polisi wajib memberikan semua maklumat dan bantuan yang diperlukan oleh Syarikat.
 - (iii) **Akses ke Premis:** Syarikat atau wakilnya berhak memasuki mana-mana premis yang berkaitan dengan insurans ini pada bila-bila masa yang munasabah untuk tujuan siasatan atau pemeriksaan. Sekiranya berlaku kecederaan, penyakit, kerugian, atau kerosakan, Syarikat berhak berada di premis tersebut untuk tempoh yang munasabah bagi melengkapkan siasatan. Pemegang Polisi hendaklah memberikan segala kemudahan yang diperlukan untuk tujuan ini.
- c) Terpakai untuk Seksyen 8 - Kemalangan Diri**
- (i) Sekiranya berlaku kemalangan yang boleh menyebabkan tuntutan di bawah Seksyen ini, Pemegang Polisi hendaklah memberikan notis kepada Syarikat dalam tempoh 14 hari daripada tarikh kejadian dengan butiran lengkap mengenai kemalangan dan kecederaan yang dialami. Pemegang Polisi perlu mendapatkan dan mengikut nasihat perubatan serta rawatan pembedahan yang sewajarnya secepat mungkin.
 - (ii) Pemegang Polisi atau wakil sahnyanya hendaklah menanggung kos sendiri untuk memberikan sijil, maklumat, dan bukti yang diperlukan oleh Syarikat dalam bentuk yang ditetapkan. Jika diminta, Pemegang Polisi hendaklah menjalani pemeriksaan perubatan yang ditanggung oleh Syarikat. Sekiranya Pemegang Polisi meninggal dunia, Syarikat berhak untuk melakukan pemeriksaan post-mortem atas perbelanjaannya sendiri. Notis hendaklah diberikan kepada Syarikat sebelum pengebumian atau pembakaran mayat, dengan menyatakan masa dan tempat sebarang inkues yang dijadualkan. Kepatuhan kepada syarat ini adalah penting dan mesti dipatuhi sepenuhnya.
 - (iii) Tiada penerima serah hak (assignee) yang berhak menerima sebarang manfaat di bawah Polisi ini, kecuali manfaat yang dibayar bagi kes kematian.
- d) Terpakai untuk Seksyen 4 - Jaminan Kesetiaan (Fidelity Guarantee)**
- I) Prosedur Tuntutan**
Pemegang Polisi mesti memberikan notis bertulis dalam tempoh tujuh (7) hari kepada Syarikat sekiranya berlaku sebarang tindakan penipuan atau ketidakjujuran oleh mana-mana pekerja atau jika terdapat sebab munasabah untuk mengesyaki tingkah laku yang tidak wajar. Tiada jumlah akan dibayar di bawah Polisi ini bagi sebarang tindakan penipuan yang dilakukan oleh pekerja selepas pemegang polisi atau wakilnya (yang bertanggungjawab ke atas pengawasan pekerja tersebut) mendapat tahu mengenai tindakan tersebut.
Pemegang Polisi mesti menghantar butiran lengkap tuntutan dalam tempoh tiga (3) bulan dari tarikh penemuan kejadian tersebut, berserta bukti yang sah bagi menyokong tuntutan.
 - II) Satu Tuntutan Per Pekerja**
Syarikat tidak akan bertanggungjawab untuk membayar lebih daripada satu tuntutan bagi mana-mana pekerja yang terlibat.
- e) Terpakai untuk Seksyen 3 – Plat Kaca (Plate Glass)**
Apabila berlaku pecahan cermin yang boleh menyebabkan tuntutan di bawah Polisi ini, Pemegang Polisi mesti:
- I) Segera memberikan notis bertulis kepada Syarikat, dan jika notis ini tidak diterima dalam tempoh empat belas (14) hari selepas kejadian berlaku, Syarikat tidak akan bertanggungjawab ke atas sebarang tuntutan berkaitan.
 - II) Menyerahkan maklumat lengkap berkaitan dengan kejadian dalam tempoh tiga puluh (30) hari dari tarikh pemegang polisi menyedari pecahan tersebut, berdasarkan keperluan yang ditetapkan oleh Syarikat.
- f) Terpakai untuk Seksyen 5 - Kerosakan Jentera (Machinery Breakdown)**
Apabila berlaku kerosakan atau kejadian yang boleh menyebabkan tuntutan, Pemegang Polisi mesti:
- (i) Memberikan notis bertulis kepada Syarikat dengan butiran lengkap mengenai kejadian tersebut.

- (ii) Dalam kes kecurian atau kehilangan, segera melaporkan kejadian kepada Polis serta mengambil semua langkah yang boleh dilakukan untuk mengenal pasti pelaku dan mendapatkan kembali harta yang hilang
- (iii) Mengemukakan tuntutan bertulis dalam tempoh empat belas (14) hari dari tarikh kejadian diketahui, berserta bukti dan maklumat lengkap seperti yang diminta oleh Syarikat.

g) Terpakai untuk Seksyen 10 – Indemniti Profesional (Kesilapan dan Kelalaian)

I. Pemberitahuan Tuntutan

Sebagai syarat utama untuk mendapatkan pampasan, Pemegang Polisi mesti memberi notis bertulis kepada Syarikat dalam tempoh 14 hari sekiranya;

- a) Tuntutan telah dibuat terhadapnya, atau
- b) Menerima notis daripada mana-mana pihak yang menyatakan niat untuk membuat tuntutan terhadapnya.

Selain itu, jika Pemegang Polisi mengetahui sebarang keadaan yang boleh menyebabkan tuntutan pada masa hadapan, notis bertulis juga mesti diberikan kepada Syarikat dalam tempoh 14 hari selepas menyedari keadaan tersebut. Jika terdapat Polisi terdahulu yang melindungi keadaan ini, maka tuntutan yang dibuat berdasarkan keadaan yang telah dilaporkan akan dianggap sebagai tuntutan di bawah Polisi terdahulu tersebut, dan perlindungan di bawah Polisi semasa tidak akan terpakai.

II. Penyelesaian Tuntutan

Pemegang Polisi tidak boleh mengaku liabiliti atau menyelesaikan tuntutan atau menanggung kos berkaitan tanpa kebenaran bertulis daripada Syarikat. Syarikat berhak mengambil alih dan mengendalikan pembelaan atau penyelesaian tuntutan atas nama Pemegang Polisi. Namun, Syarikat tidak boleh menyelesaikan tuntutan tanpa persetujuan bertulis daripada Pemegang Polisi. Pemegang Polisi tidak boleh mempertikaikan prosiding undang-undang kecuali sekiranya peguam (yang dipersetujui bersama oleh Pemegang Polisi dan Syarikat) menasihati bahawa prosiding tersebut perlu dipertahankan.

9. Pembayaran Had Liabiliti – Terpakai untuk Seksyen 7 – Insurans Liabiliti Awam

Syarikat boleh, bagi sebarang kecederaan, penyakit, kehilangan atau kerosakan, membayar kepada Pemegang Polisi sejumlah maksimum Had Pampasan untuk satu kejadian. Jika jumlah tersebut telah dibayar, Syarikat tidak akan bertanggungjawab untuk sebarang tuntutan lanjut berkaitan kecederaan, penyakit, kehilangan atau kerosakan tersebut. Walau bagaimanapun, Syarikat masih bertanggungjawab untuk membayar kos guaman dan perbelanjaan yang telah ditanggung sebelum pembayaran Had Pampasan dibuat.

10. Sumbangan Pampasan (Contribution)

Jika pada masa berlaku sebarang kehilangan atau kerosakan yang dilindungi oleh Polisi ini, Pemegang Polisi juga mempunyai perlindungan insurans lain yang melindungi harta atau bahagian harta yang sama, Syarikat tidak akan membayar lebih daripada kadar yang sepatutnya mengikut perikatan polisi lain yang turut memberi perlindungan. Setiap item dalam Polisi ini akan tertakluk secara berasingan kepada syarat ini.

11. PENAMATAN DAN PELUCUTAN HAK

Polisi ini akan menjadi tidak sah dan semua premium yang telah dibayar tidak akan dikembalikan jika:

- a) Pemegang Polisi gagal mematuhi sebarang jaminan atau syarat dalam Polisi ini pada bila-bila masa.
- b) Tuntutan yang dibuat adalah bersifat penipuan atau jika terdapat sebarang kenyataan atau deklarasi palsu yang menyokong tuntutan tersebut, atau jika kerugian berlaku akibat perbuatan sengaja, pakatan atau kelalaian Pemegang Polisi.
- c) Terdapat kenyataan tidak benar, ketinggalan maklumat, atau penyembunyian fakta penting dalam borang cadangan insurans atau semasa pembaharuan Polisi ini.
- d) Keadaan yang menyebabkan insurans ini diambil berubah secara material tanpa persetujuan bertulis daripada Syarikat.

12. SUBROGASI

Pemegang Polisi, atas perbelanjaan Syarikat, mesti melakukan dan bersetuju untuk melakukan serta membenarkan semua tindakan yang perlu bagi menguatkuasakan hak dan tuntutan terhadap pihak lain. Ini termasuk mendapatkan pampasan atau ganti rugi daripada pihak ketiga yang bertanggungjawab atas kerugian yang ditanggung oleh Pemegang Polisi, menyerahkan hak kepada Syarikat untuk menuntut pihak ketiga setelah Syarikat membuat bayaran atau menggantikan kerugian yang ditanggung di bawah Polisi ini dan bekerjasama dengan Syarikat dalam proses mendapatkan kembali bayaran daripada mana-mana pihak lain yang bertanggungjawab terhadap kerugian tersebut.

13. PEMBATALAN POLISI

Polisi ini boleh ditamatkan pada bila-bila masa dengan notis bertulis selama 14 hari melalui surat berdaftar daripada Syarikat ke alamat terakhir Pemegang Polisi yang diketahui. Dalam kes ini, Syarikat akan memulangkan sebahagian premium yang belum digunakan mengikut tempoh insurans yang masih berbaki. Sekiranya Pemegang Polisi sendiri membatalkan Polisi ini, Pemegang Polisi berhak menerima bayaran balik premium, tetapi akan dikenakan potongan premium mengikut kadar jangka pendek Syarikat untuk tempoh Polisi telah berkuat kuasa.

14. PENYELESAIAN PERTIKAIAN MELALUI TIMBANG TARA

Sebarang pertikaian yang timbul daripada Polisi ini hendaklah dirujuk kepada keputusan seorang Penimbang Tara yang dilantik secara bertulis oleh pihak-pihak yang berselisih faham. Jika kedua-dua pihak gagal bersetuju mengenai seorang Penimbang Tara tunggal, dua orang Penimbang Tara akan dilantik secara bertulis oleh setiap pihak dalam tempoh satu (1) bulan kalendar selepas menerima permintaan bertulis daripada pihak lain. Jika kedua-dua Penimbang Tara gagal mencapai persetujuan, pertikaian tersebut hendaklah dirujuk kepada seorang Penimbang Umpire yang dilantik secara bertulis oleh Penimbang Tara sebelum mereka memulakan timbang tara. Penimbang Umpire akan turut serta dalam perbincangan bersama Penimbang Tara dan bertindak sebagai pengerusi mesyuarat mereka. Keputusan timbang tara adalah syarat utama sebelum sebarang tindakan undang-undang boleh diambil terhadap Syarikat. Jika Syarikat menolak liabiliti terhadap sesuatu tuntutan dan tuntutan tersebut tidak dirujuk kepada timbang tara dalam tempoh dua belas (12) bulan dari tarikh penolakan, maka tuntutan tersebut akan dianggap sebagai terbatal dan tidak boleh dituntut lagi di bawah Polisi ini.

15. KECURIAN MELALUI PENIPUAN (Terpakai bagi Seksyen 1 - Insurans Wang & Seksyen 2 - Insurans Pecah Masuk)

Syarikat tidak akan bertanggungjawab terhadap sebarang kehilangan atau kerosakan akibat perbuatan penipuan atau penyelewengan yang dilakukan oleh mana-mana individu seperti yang ditakrifkan di bawah Kanun Keseksaan sebagai kesalahan "Menipu" (Cheating):

Takrifan "Menipu" mengikut Kanun Keseksaan adalah seperti berikut:

"Sesiapa yang, dengan memperdayakan mana-mana orang secara fraud atau tidak jujur, menyebabkan orang yang diperdayakan itu menyerahkan sebarang harta kepada mana-mana pihak atau memberikan keizinan kepada mana-mana pihak untuk menyimpan harta tersebut, atau dengan sengaja menyebabkan orang yang diperdayakan itu melakukan atau meninggalkan sesuatu perbuatan yang tidak akan dilakukannya sekiranya tidak diperdayakan, dan yang mana perbuatan atau peninggalan tersebut menyebabkan atau berkemungkinan menyebabkan kerosakan atau bahaya kepada tubuh badan, fikiran, reputasi atau harta orang tersebut, adalah dikatakan sebagai melakukan perbuatan 'Menipu'."

16. JENAYAH PECAH AMANAH (Terpakai bagi Seksyen 1 - Insurans Wang & Seksyen 2 - Insurans Pecah Masuk)

Syarikat tidak akan bertanggungjawab terhadap sebarang kehilangan atau kerosakan yang disebabkan oleh atau berkaitan dengan perbuatan pecah amanah jenayah seperti yang ditakrifkan dalam Kanun Keseksaan.

Takrifan "Pecah Amanah Jenayah" mengikut Kanun Keseksaan adalah seperti berikut:

"Sesiapa yang dalam apa jua cara diamanahkan dengan sesuatu harta atau mempunyai kawalan ke atas harta tersebut secara tidak jujur menyalahgunakan atau menukar harta tersebut untuk kegunaan sendiri, atau secara tidak jujur menggunakan atau melupuskan harta tersebut dengan melanggar mana-mana arahan undang-undang mengenai cara amanah tersebut harus dilaksanakan, atau melanggar mana-mana kontrak sah, sama ada nyata atau tersirat, yang berkaitan dengan pelaksanaan amanah tersebut, atau dengan sengaja membenarkan mana-mana orang lain melakukan perbuatan sedemikian, telah melakukan kesalahan 'pecah amanah jenayah'."

17. NILAI PASARAN (Terpakai bagi Seksyen 2 - Insurans Pecah Masuk, Seksyen 3 - Insurans Plat Kaca & Seksyen 6 - Insurans Semua Risiko)

Sekiranya berlaku kerugian terhadap harta yang diinsuranskan di bawah Polisi ini, jumlah pampasan tidak akan melebihi sama ada jumlah yang diinsuranskan atau nilai pasaran harta tersebut, mengikut mana yang lebih rendah.

Definisi "Nilai Pasaran" merujuk kepada nilai harta yang diinsuranskan pada masa kehilangan atau kerosakan, selepas mengambil kira susut nilai, haus dan lusuh serta peningkatan nilai akibat pembaikan atau penggantian.

Sekiranya berlaku pertikaian mengenai nilai pasaran harta yang diinsuranskan, penilaian akan dibuat oleh Pengilang, Ejen tunggal atau ejen yang dilantik, Broker yang diberi kuasa, atau Pengedar yang diberi kuasa berkaitan kos penggantian atau pemulihan harta yang diinsuranskan seperti sedia kala sebelum berlakunya kerosakan atau kehilangan.

Jika pada masa kejadian tiada pengilang, ejen tunggal, ejen yang dilantik, broker atau pengedar yang diberi kuasa untuk harta yang diinsuranskan, maka penilaian hendaklah dibuat oleh Penilai Kerugian yang berlesen di bawah Akta Insurans 1996 dan dipersetujui oleh kedua-dua pihak.

Keputusan penilaian ini adalah bukti muktamad dalam sebarang prosiding undang-undang terhadap Syarikat mengenai nilai pasaran harta yang diinsuranskan.

18. DISKAUN TANPA TUNTUTAN (NO CLAIM DISCOUNT - NCD)

Syarikat akan memberikan diskaun tanpa tuntutan (NCD) ke atas premium pembaharuan mengikut kadar berikut;

Pembaharuan Tahun ke-1 – 10%

Pembaharuan Tahun ke-2 – 15%

Pembaharuan Tahun ke-3 dan seterusnya – 20%

Syarat kelayakan untuk NCD:

- (i) Polisi mestilah diperbaharui secara berterusan tanpa sebarang tempoh luput dalam mana-mana tahun tertentu,
- (ii) Tiada tuntutan dibuat di bawah Polisi sepanjang tempoh perlindungan.

Jika terdapat tuntutan di bawah Polisi, kelayakan untuk NCD akan bermula semula daripada tahun pertama pada tarikh pembaruan berikutnya

KLAUSA/PENGENDORSAN/JAMINAN

(Terpakai kepada Semua Bahagian Polisi)

PWE JAMINAN PREMIUM

Ini adalah syarat khas yang asas dan mutlak dalam kontrak insurans ini bahawa premium yang perlu dibayar mestilah diterima oleh syarikat insurans dalam tempoh enam puluh (60) hari dari tarikh permulaan Polisi/Pengendorsan/Sijil Pembaharuan. Jika syarat ini tidak dipatuhi, kontrak ini akan terbatal secara automatik dan syarikat insurans berhak ke atas premium secara pro-rata bagi tempoh mereka telah menanggung risiko.

Sekiranya premium yang perlu dibayar di bawah Jaminan ini diterima oleh ejen yang diberi kuasa oleh syarikat insurans, pembayaran tersebut dianggap telah diterima oleh syarikat insurans bagi tujuan Jaminan ini. Beban pembuktian bahawa premium yang perlu dibayar telah diterima oleh seseorang, termasuk ejen insurans, yang tidak diberi kuasa untuk menerima premium tersebut adalah terletak pada Syarikat.

Tertakluk kepada terma dan syarat lain dalam Polisi ini.

Y2KE KLAUSA PENGENALAN TARIKH (TANPA KLAUSA PENYELAMATAN)

Polisi ini dengan ini dipinda seperti berikut: -

- A. Syarikat tidak akan bertanggungjawab untuk sebarang kerugian atau kerosakan, termasuk kehilangan penggunaan harta benda sama ada dengan atau tanpa kerosakan fizikal, atau sebarang kerugian berbangkit, yang berlaku secara langsung atau tidak langsung akibat daripada kegagalan atau ketidakmampuan mana-mana peranti elektronik seperti Komputer, Peralatan pemprosesan data, media mikrochip, sistem operasi, mikropemproses (cip komputer), litar besepadu atau peranti seumpamanya dan perisian komputer. Sama ada harta tersebut milik Pihak Yang Diinsuranskan atau tidak, dan sama ada kejadian ini berlaku sebelum, semasa, atau selepas tahun 2000, yang berpunca daripada kegagalan atau ketidakmampuan peranti atau perisian tersebut untuk: -
 - 1. Mengenali mana-mana tarikh dengan betul sebagai tarikh kalendar yang sebenar;
 - 2. Menangkap, menyimpan, mengekalkan, atau memproses data, maklumat, arahan, atau perintah dengan betul akibat daripada menganggap mana-mana tarikh sebagai tarikh yang tidak tepat, dan/atau
 - 3. Menangkap, menyimpan, mengekalkan, atau memproses data dengan betul akibat daripada operasi mana-mana arahan yang telah diprogramkan dalam perisian komputer yang menyebabkan kehilangan data atau ketidakmampuan untuk memproses data dengan betul selepas sesuatu tarikh tertentu.
- B. Syarikat juga tidak akan bertanggungjawab untuk kos pembaikan atau pengubahsuaian mana-mana sistem pemprosesan data elektronik atau mana-mana peranti dan/atau perisian yang dinyatakan dalam Bahagian A di atas.
- C. Syarikat juga tidak akan bertanggungjawab untuk sebarang kerugian atau kerosakan, termasuk kehilangan penggunaan dengan atau tanpa kerosakan fizikal, atau sebarang kerugian berbangkit yang berlaku secara langsung atau tidak langsung akibat daripada nasihat, rundingan, reka bentuk, penilaian, pemeriksaan, pemasangan, penyelenggaraan, pembaikan, atau penyeliaan yang dilakukan oleh atau untuk Pihak Yang Diinsuranskan atau pihak lain dalam usaha menentukan, membetulkan, atau menguji sebarang kegagalan, kerosakan, atau kekurangan yang dinyatakan dalam Bahagian A di atas.
- D. Syarikat juga tidak akan bertanggungjawab untuk sebarang kerugian berbangkit yang disebabkan oleh kegagalan berterusan komputer atau peralatan sebagaimana yang dinyatakan dalam Bahagian A, walaupun harta yang hilang atau rosak telah diganti atau dibaiki.

Sebarang kerugian atau kerosakan yang dinyatakan dalam Bahagian A, B, C, atau D di atas adalah dikecualikan sepenuhnya, tanpa mengira sebab lain yang turut menyumbang kepada kerugian tersebut, sama ada secara serentak atau dalam urutan kejadian yang berbeza.

Tertakluk kepada terma, pengecualian, dan syarat lain dalam Polisi ini.

CYBA KLAUSA SIBER

Dengan ini diisytiharkan dan dipersetujui bahawa Polisi ini tidak terpakai dan secara khusus mengecualikan sebarang kerugian dalam apa jua bentuk yang berlaku secara langsung atau tidak langsung akibat daripada, berpunca daripada, atau melibatkan, sama ada secara keseluruhan atau sebahagian daripada perkara berikut:

- (a) Penggunaan atau penyalahgunaan Internet atau kemudahan serupa.
- (b) Sebarang penghantaran data atau maklumat elektronik.
- (c) Sebarang virus komputer, worm, logic bomb, Trojan horse, atau masalah seumpamanya.
- (d) Penggunaan atau penyalahgunaan mana-mana alamat Internet, laman web, atau kemudahan serupa.
- (e) Sebarang data atau maklumat yang disiarkan pada laman web atau kemudahan serupa.
- (f) Sebarang kehilangan data atau kerosakan terhadap sistem komputer, termasuk tetapi tidak terhad kepada perkakasan atau perisian.
- (g) Fungsi atau kegagalan fungsi Internet atau kemudahan serupa, termasuk mana-mana alamat Internet, laman web, atau kemudahan seumpamanya.
- (h) Sebarang pelanggaran hak harta intelek, sama ada disengajakan atau tidak, termasuk tetapi tidak terhad kepada cap dagangan, hak cipta, atau paten.

Tertakluk kepada terma, pengecualian, dan syarat-syarat lain dalam Polisi ini.

NOTIS KEPADA PEMEGANG POLISI

Sila periksa **Polisi** insurans ini untuk memastikan bahawa ia memenuhi keperluan **Anda**.

Bagi mengelakkan sebarang salah faham, adalah sangat penting untuk **Anda** membaca dengan teliti **Polisi**, **Jadual Polisi**, dan sebarang Pengendorsan yang dilampirkan di dalamnya.

Sekiranya **Anda** mempunyai sebarang aduan atau ketidakpuasan hati berkaitan **Polisi Anda**, sila hubungi ejen **Anda** (jika ada) atau terus berhubung dengan pejabat penerbit **Polisi Kami**. **Kami** memberi jaminan bahawa aduan **Anda** akan diberi perhatian 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 **Kontrak versi Bahasa Inggeris akan diberi prioriti**.

Sebagai sebuah syarikat insurans yang bertanggungjawab, **kami** ingin menarik perhatian **Anda** bahawa **Anda** juga boleh mengemukakan ketidakpuasan hati **Anda** kepada Perkhidmatan Ombudsman Pasaran Kewangan (FMOS) atau Biro Perkhidmatan Pelanggan Bank Negara Malaysia (CSB) 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 **Anda** dalam apa jua bentuk yang paling sesuai untuk **Anda** sama ada melalui panggilan telefon kepada penyambut tetamu **Kami** atau secara alternatif, dengan menulis, faks atau e-mel aduan **Anda** kepada:

PUSAT PERHUBUNGAN PELANGGAN RHB INSURANCE BERHAD

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 membalas aduan **Anda** dalam masa [14] hari. Jika **Kami** tidak dapat menyelesaikan perkara itu dalam tempoh masa yang dinyatakan di atas apabila sesuatu perkara itu rumit, **Anda** akan dimaklumkan tentang kemajuan yang dibuat dengan aduan **Anda**.

Ia akan membantu kami untuk bertindak balas dengan segera jika **Anda** memberikan butiran berikut:

- (a) Nama, alamat dan no telefon Anda.
- (b) Nota penutup no./ No. polisi/ No. tuntutan.

Jika selepas mengambil langkah ini, **Anda** masih tidak berpuas hati, **Anda** boleh menulis kepada:

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 award terhadap **Kami**, **Anda** dikehendaki memaklumkan Pengantara tentang keputusan **Anda** untuk menerima atau menafikan award dalam masa **empat belas (14) hari**.

Jika **Anda** tidak menerima anugerah tersebut, **Anda** boleh menolak keputusan Pengantara. **Anda** bebas untuk memulakan prosiding mahkamah terhadap **Kami** atau merujuknya kepada Timbang Tara.

Sebagai alternatif, **Anda** boleh mengemukakan ketidakpuasan hati **Anda** terhadap kelakuan **Kami** dengan menulis kepada CSB dengan memberikan butiran aduan **Anda** dan butiran polisi **Anda** kepada:

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

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