

HOUSEHOLDER PLUS INSURANCE POLICY

WHEREAS the Insured by application and declaration which are duly incorporated herein has applied to **Liberty General Insurance Berhad** (hereinafter called "the Company") for the insurance contained in this Policy and has paid the premium stated in the Policy Schedule as consideration for such insurance for the period stated therein.

NOW THIS POLICY WITNESSETH: That in respect of events occurring during the Period of Insurance or during any subsequent period for which the Insured shall pay and the Company shall agree to accept the premium required for the renewal of this policy, and subject to the limitations, exclusions and conditions contained herein or endorsed hereon (hereinafter collectively referred to as the terms of this Policy).

SECTION I MATERIAL DAMAGE TO HOUSEHOLD CONTENTS

A. INSURED PERILS

The Company will indemnify the Insured against accidental physical loss of or damage to the insured property from any external cause not specifically excluded in the Policy.

COVERAGE INCLUDES BUT IS NOT LIMITED TO loss or damage caused by fire, lightning, explosion, earthquake, typhoon, windstorm, flood, riot, strike and malicious damage, bursting or overflowing of water tanks, apparatus or pipes, impact of vehicles, theft, subsidence and landslip, aircraft and other aerial devices and / or articles dropped therefrom.

B. INSURED PROPERTY

All household contents which expression shall include household goods and personal effects of every description being the property own or under the responsibility of the Insured or any member of the Insured's family normally residing with him / her whilst contained / kept in the private dwelling building.

PROPERTY TEMPORARILY REMOVED

This Section extends, except as regards property removed for sale or exhibition or to furniture depositories and subject in every case to the terms of this Policy, to cover the same whilst temporarily removed from the insured premises but remaining in Malaysia, if and so far as such property is not otherwise insured. The liability of the Company under this extension will be limited to 15% of the Total Sum Insured on Section I.

C. BASIS OF SETTLEMENT

For the purpose of Section I of the Policy, the basis of settlement shall be:

- i. for electrical appliances or equipment less than five (5) years from the date of first purchase - the cost of replacing the lost or damaged property with property of the same kind or type but not superior to or more extensive than the Insured property when new or where such property is no longer available in the market, the cost of replacing with property of like kind and with specifications and / or performance which most closely resemble that of the lost or damaged property. Provided that the liability of the Company in respect of each item shall not exceed the original purchase price.
- ii. for antiques, paintings and other works of art - the cost of restoring the property to the original condition or the original purchase price or the value determined by a professional valuer whichever is the lower.
- iii. for all other insured property - the value of such property at the time of loss or damage but shall in no case exceed that it would then cost to reinstate or replace with property of like kind and quality.

PROVIDED that in the event where any insured item consists of articles in a pair or set, the Company shall not be liable to pay more than the proportionate value of any particular part or parts which may be lost without reference to any special value which such article may have as part of such pair or set.

PROVIDED that if the property hereby Insured shall, at the time of any loss, be collectively of greater value than the sum insured thereon, then the Insured shall be considered as being his own insurer for the difference, and shall bear a rateable proportion of the loss accordingly. Every item, if more than one, of the Schedule shall be separately subject to this condition.

SPECIAL EXCLUSIONS TO SECTION I

The Company under this Section of the Policy will not indemnify the Insured for:

1. Loss or damage arising from wear and tear, depreciation, gradual deterioration, mildew, moth, vermin or in connection with any process of cleaning, dyeing, repairing, restoring any of the property hereby insured.
2. The scratching or denting of any article or cracking and / or breakage of glass, china, earthenware, marble, gramophone records and / or other articles of a brittle nature, unless caused by theft and / or fire.
3. Loss of or damage to deeds, bonds, bills of exchange, promissory notes, cheques, securities for money, medals, coins, stamps, manuscripts or other documents of value, motor vehicles and accessories and animals, birds, fish or plants. However, this exclusion does not apply to loss of or damage to currency notes not more than RM1,000 in value caused by fire or theft occurring within the insured premises.

Liberty General Insurance Berhad 197801007153 (44191-P)
Formerly known as AmGeneral Insurance Berhad

Liberty Insurance Tower, CT9, Pavilion Damansara Heights, 3 Jalan Damanlela, Pusat Bandar Damansara, 50490 Kuala Lumpur.
P.O. Box 6120 Pudu, 55916 Kuala Lumpur.

Tel: +603 2268 3333 Fax: +603 2268 2222 Website: www.kurnia.com
(Service Tax Registration No.: B16-1808-31015443)

4. Loss of or damage to property when in transit as Unaccompanied Baggage shipped under a Bill of Lading, Parcel Receipt, Waybill or similar document.
5. Loss of or damage to jewellery, personal ornaments, articles made of gold, silver or other precious metals, precious and semi-precious stones, watches, fountain pens, cigarette lighters, unless caused by fire, explosion, earthquake, windstorm, flood, theft and then the liability of the Company will be limited to RM5,000 any one period of insurance.
6. Loss of or damage to antiques, paintings and otherworks of art unless caused by fire, explosion, earthquake, windstorm, flood, theft and then the liability of the Company will be limited to RM5,000 any one period of insurance.
7. Loss of or damage to property due to theft in the insured premises if the Premises is left unoccupied for more than ninety (90) days in any one year of insurance, whether at one time or in the aggregate, unless sanctioned in writing by the Company, and if required, an additional premium paid.
8. Loss, damage or destruction directly or indirectly arising from delay, confiscation or detention by Customs or other officials or authorities.
9. Loss of or damage to property arising from theft from the open, theft by servants, and theft whilst the building or any part thereof are lent, let or sub-let, theft from any outbuilding not directly communicating with the Private Dwelling House or Private Flat and property kept within the fenced-up compound of the Private Dwelling.
10. In respect of subsidence and landslip, this Policyexcludes the following:
 - a. loss or damage to or resulting from movement of solid floor slabs unless the foundation beneath the external walls of the building is damaged by the same cause and at the same time.
 - b. loss or damage occasioned by happening through, or in consequence of:
 - coastal or river erosion
 - demolition, structural alteration or structural repair
 - defective design or inadequate construction of foundations
11. 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 is defined in the Penal Code "as 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 causes or is likely to cause damage or harm to that person in body, mind, reputation or property, is said to "cheat".
12. Any loss or damage caused by or attributed to the act of Criminal Breach of Trust (CBT) by any person within the meaning of the definition of the offence of CBT set out in the Penal Code.

CBT is defined in the Penal Code " as 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".

SECTION II - ACCOMMODATION EXPENSES

The Company will indemnify the Insured for the reasonable additional expenses necessarily incurred by him on accommodations at a hotel, lodging house or boarding house in consequence of the insured premises being so damaged by a peril insured under Section I as to be rendered uninhabitable but only in respect of such period of uninhabitability and subject to an amount not exceeding RM250 per day and to a period not exceeding thirty (30) days.

A premises is deemed uninhabitable when it is rendered unsafe for occupation as a result of fire, flood, or other perils insured under Section I.

SECTION III - PERSONAL LIABILITY

THE INDEMNITY

Subject to the Limit of Liability stated in this Section the Company will indemnify the Insured in respect of:

1. All sums the Insured shall become legally liable to pay for compensation in respect of:
 - a. accidental bodily injury to third party
 - b. accidental damage to third party property
2. All costs and expenses of litigation:
 - c. recovered from the Insured by any claimant or claimants
 - d. 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 Section applies.

In the event of death of the Insured the Company will in respect of the liability incurred by the Insured indemnify the Insured's personal representative who shall as though they were the Insured observe fulfil and be subject to the exclusions and conditions of this Policy so far as they can apply.

LIMIT OF LIABILITY

The Policy under this Section will indemnify up to an amount not exceeding Malaysian Ringgit Seventy-Five Thousand (RM75,000) any one accident and any one Period of Insurance.

SPECIAL EXCLUSIONS TO SECTION III

The indemnity expressed in this Section shall not apply to or include:

- a. Liability assumed by the Insured by agreement unless such liability would have attached to the Insured notwithstanding such agreement.
- b. Liability in respect of injury to any person who at the time of sustaining such injury is engaged in the service of the Insured or for compensation claimed from the Insured by an injured person or dependant under any Workmen's Compensation Legislation
- c. Liability in respect of injury to any person who is a member of the Insured's own family or a member of the Insured's household.
- d. Liability in respect of injury or damage to property belonging to or in the charge or under the control of the Insured or of any servant or agent of the Insured.
- e. Liability in respect of injury or damage caused by or in connection with or arising from:
 - i. the ownership or possession or use by or on behalf of the Insured of any animal (other than a dog or cat), aircraft, motor vehicle, vessel, arms of all types or craft of any kind.
 - ii. the ownership or possession or use by or on behalf of the Insured of any land or building.
 - iii. any employment, profession or business of the Insured or anything done in connection therewith or for the purpose thereof.
- f. Compensation for damages in respect of judgements not in the first instance delivered or obtained from a Court of competent jurisdiction within Malaysia.
- g. Costs and expenses of litigation recovered by claimant from the Insured which are not incurred in and recoverable in Malaysia.

SECTION IV - PERSONAL ACCIDENT

The Company will pay to the Insured or to his / her legal representative the sum or sums of money in accordance to the Table of Benefits provided in this Section if the Insured Person(s) stated in the Schedule shall sustain any bodily injury caused by ACCIDENTAL VIOLENT EXTERNAL AND VISIBLE MEANS WHICH SHALL SOLELY AND INDEPENDENTLY OF ANY OTHER CAUSE result in his / her death or disablement.

PROVIDED ALWAYS THAT

1. No sum stated in the Table of Benefits shall be payable unless death or disablement occur within twelve (12) months of the happening of the Bodily Injury.
2. The aggregate of all percentages payable in respect of any one accident shall not exceed 100%. In the event of a total 100% having been paid all insurance hereunder shall immediately cease to be in force. All other losses lesser than 100% if having been paid shall reduce the coverage by that amount from the date of accident until the expiration of the policy.
3. The sum payable under Benefit B shall be equal to the percentage of RM10,000 as specified in the Table of Benefits.

SPECIAL CONDITIONS APPLYING TO SECTION IV

1. All certificates, accounts receipts, information and evidence required by the Company shall be furnished at the expense of the Insured or any Claimant hereunder and shall be in such form and of such nature as the Company shall prescribe.
2. On the happening of any accident for which compensation is payable under this Policy the Insured Person shall immediately employ the services of a qualified and registered medical practitioner and undergo any treatment such practitioner shall deem necessary.
3. The Insured Person(s) as often as required shall submit to medical examination on behalf of the Company at its own expense.
4. The Company shall in the case of the death of the Insured Person(s) be entitled to have a post-mortem examination at its own expense.
5. No Assignee shall be entitled to any compensation under this Policy except that payable in respect of death. The Beneficiary when named in this Policy is at the request of the Insured but the Company shall not be bound to pay any compensation which may be due under this Policy to the Beneficiary is also the Insured's legal representative.
6. The Insured Person(s) named in the Schedule under Section IV (A) shall be limited to the Insured, his or her legal spouse and any child(ren) below eighteen (18) years of age, provided that any person exceeding sixty-five (65) years of age is deemed to be excluded.
7. The Insured Person named in the Schedule under Section IV (B) shall be the Insured's domestic servant. If there are more than one domestic servant at the time of the happening of the accident, the benefits payable will be proportionately reduced.

SPECIAL EXCLUSIONS TO SECTION IV

This Policy does not cover death or disablement caused by or arising out of:

1. Suicide (whether felonious or not) or any attempt thereat or self-injury, provoked assault, pregnancy or childbirth unless caused solely and directly by the Accident, venereal disease or insanity, the effects or influence (temporary or otherwise) of alcohol or of drugs not prescribed by a qualified and registered medical practitioner, the committing or attempt to commit any unlawful act.
2. The Insured Person(s) flying or travelling in an aircraft otherwise than as fare paying passenger with a licensed carrier on a scheduled domestic or international route.
3. The Insured Person(s) engaging in:

- a. water-skiing, scuba-diving, underwater activities involving use of underwater breathing apparatus, hunting, mountaineering necessitating ropes or guides, parachuting, hang-gliding, sky-diving, winter sports, martial arts, horse-riding, wrestling, boxing, racing of any kind other than on foot.
 - b. use of woodworking machinery driven by mechanical power.
4. Any pre-existing physical defect or infirmity, fits of any kind, disease or sickness of any kind.
5. The Insured Person(s) engaging in, practicing or participating in a sport in a professional capacity /basis.

TABLE OF BENEFITS

DESCRIPTION OF DISABLEMENT	COMPENSATION
A. ACCIDENTAL DEATH	100%
(Occurring within 12 calendar months of Bodily Injury)	
B. PERMANENT DISABLEMENT	
(Occurring within 12 calendar months of Bodily Injury) resulting in:	
1. Total Permanent Disablement from engaging in or attending to employment / occupations of any kind	100%
2. Total paralysis or permanently bedridden	100%
3. Loss of	
a) one hand or arm	100%
b) one foot or leg	100%
c) all sight in one or both eyes	100%
4. Loss of	
a) hearing in both ears	75%
b) hearing in one ear	15%
c) speech	50%
5. Loss of	
a) four fingers and thumb of one hand	50%
b) four fingers of one hand	40%
6. Loss of thumb	
- both phalanges	25%
- one phalanx	10%
7. Loss of index finger	
- three phalanges	10%
- two phalanges	8%
- one phalanx	4%
8. Loss of middle finger	
- three phalanges	6%
- two phalanges	4%
- one phalanx	2%
9. Loss of ring finger	
- three phalanges	5%
- two phalanges	4%
- one phalanx	2%
10. Loss of little finger	
- three phalanges	4%
- two phalanges	3%
- one phalanx	2%
11. Loss of toes	
- all of one foot	15%
- great, both phalanges	5%
- great, one phalanx	2%
- other than great, if more than one toe lost, each.	1%

OF RINGGIT MALAYSIA TEN THOUSAND ONLY (RM10,000)

Permanent total loss of use of a part of a body shall be treated as a loss of the part of the body. Where any permanent partial disablement not specified above other than loss of sense of taste or smell, the Company will adopt a percentage of disablement which in the opinion of the Company's medical advisors is not inconsistent with the provision of the above and without regard to the Insured Person's occupation.

Loss of Eye means total and irrecoverable loss of all sight rendering the Insured Person absolutely blind in the eye beyond remedy by surgical or other treatment.

**GENERAL EXCLUSIONS
(APPLICABLE TO ALL SECTIONS)**

- A. Any loss, damage or other contingency occasioned by or through or in consequence directly or indirectly of any of the following occurrences namely:
- a. War, invasion, act of foreign enemy, hostilities or warlike operation (whether war be declared or not), civil war.
 - b. Mutiny, riot, military or popular rising, insurrection, causes which determine the proclamation or maintenance of martial law or state of siege.
- In any action, suit or other proceeding where the Company alleges that by reason of the provision of this General Exclusions any loss, damage or other contingency is not covered by this insurance, the burden of proving that such loss, damage or other contingency is covered shall be upon the Insured
- B. ia. Loss or damage occasioned by cessation of work, or by confiscation, commandeering, requisition or destruction of or damage to the property by order of the Government de jure or de facto or any Public Municipal or Local Authority of the country or area in which the property is situated; or occasioned to property by its own fermentation, natural heating or spontaneous combustion or by its undergoing any heating or drying process.
- ib. Loss, damage or other contingency directly or indirectly caused by or arising from or in consequence of or contributed to by nuclear weapons material
- ii. Loss, damage or other contingency directly or indirectly caused by or arising from or in consequence of or contributed to by ionising, radiations or contaminations by radioactivity from any nuclear fuel or from any nuclear waste from the combustion of nuclear fuel. Solely for the purpose of this Exclusion B(ii), combustion shall include any self-sustaining process of nuclear fission
- C. Consequential loss or damage of any kind whatsoever except as provided for in Section II hereof.
- D. Any loss, damage or other contingency occasioned by or through or in consequence directly or indirectly upon or contributed to by Acquired Immune Deficiency Syndrome (AIDS) or AIDS Related Complex (ARC) howsoever this syndrome has been acquired or may be named.

- E. Loss or damage occasioned by or through or in consequence, directly or indirectly, of any act of terrorism.

For this purpose, an act of terrorism means an act including but not limited to the use of force or violence and / or the threat thereof, of any person or group(s) of persons, whether acting alone or on behalf of or in connection with any organisation(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.

**GENERAL CONDITIONS
(APPLICABLE TO ALL SECTIONS)**

1. This Policy and Schedule shall be read together as one contract and constitutes the entire Contract between the parties and there are no other undertakings, statements, representations, warranties, promises, express or implied, other than those contained in this Contract and any word or expression to which specific meaning has been attached in any part of this Policy or of the Schedule shall bear such specific meaning wherever it may appear.
2. Unless otherwise expressly stated nothing contained herein shall give any rights against the Company to any person other than the Insured. Further, the Company shall not be bound by any passing of the interest of the Insured otherwise than by death or operation of law unless and until the Company shall by endorsement hereon declare the insurance to be continued
3. The extension of the Company's liability in respect of the property of any person other than the Insured shall give no right of claim hereunder to such person, the intention being that the Insured shall in all cases claim for and on behalf of such person and the receipt of the Insured shall in any case absolutely discharge the Company's liability hereunder.
4. The accommodation of paying guests, boarders or lodgers not exceeding three (3) in number is permitted without prejudice to the cover granted herein and for the purposes of Section III of this Policy such paying guests, boarders and lodgers shall be deemed to be members of the Insured's household
5. The Sum Insured on Section I declared by the Insured represents not less than the full value of the insured property and the total liability of the Company in respect of loss or damage thereto by all or any of the Perils during any one period of Insurance shall not exceed the amount stated against each item respectively or in the aggregate the Total Sum Insured specified in the Schedule, or such other sum or sums as may be substituted therefor by memorandum hereon or attached hereto signed by or on behalf of the Company.
6. If at the time of any loss, damage or liability covered by this Policy there shall be any other insurance covering such loss, damage or liability or any apart thereof the Company shall not be liable for more than its rateable proportion thereof.
7. The Insured shall give notice to the Company of any insurance or insurances already effected or which may be subsequently be effected, covering any of the property hereby insured and unless such notice be given and the particulars of such insurance or insurances be stated in or endorsed on this Policy by or on behalf of the Company before the occurrence of any loss or damage, all benefits under this Policy in respect of the property so insured shall be forfeited.
 - a. The Insured shall on the happening of any loss or damage to the property insured give immediate notice thereof in writing to the Company and shall at his own expense within thirty (30) days after the happening of such loss or damage deliver to the Company a claim in writing with such detailed particulars and proofs as may be reasonably required. In the case of loss or damage by theft or any attempt thereat Insured shall also give immediate notice to the Police.
 - b. The Insured shall on receiving notice of any accident or claim arising under Section III give immediate notice thereof in writing to the Company and also as soon as possible supply full particulars thereof in writing and shall send to the Company an y writ, summons or other legal process issued or commenced against the Insured and shall give all necessary information and assistance to enable the Company to settle or resist any claim or to institute proceedings.
 - a. The Insured shall not incur any expense in making good any damage without the written consent of the Company and shall not negotiate, pay, settle, admit or repudiate any claim without the like consent.
8. The Company shall be entitled:
 - a. On the happening of any loss of or damage to the property insured to enter any building where the loss or damage has happened and to take and keep possession of the property insured and to deal with salvage in a reasonable manner and this Policy or any copy thereof certified by the Company shall be proof of leave and licence for such purpose. No property may be abandoned to the Company.
 - b. To undertake in the name and on behalf of the Insured the absolute conduct, control and settlement of any proceedings and to take proceedings at its own expense and for its own benefit but in the name of the Insured to recover compensation or secure indemnity from any third party in respect of anything covered by this Policy.
9. This Policy may be voidable in the event of a misrepresentation, misdescription, error, omission or non-disclosure of fact by the Insured/Insured Person, which the Insured/Insured Person knew or ought to have known to be untrue, misleading or relevant or which may have influenced the judgement of any prudent insurer (including the Company) in determining the premium payable and/or determining if the risk should be accepted, with or without the intention to defraud the Company.
10. This Policy may be cancelled at any time at the request of the Insured in writing to the Company and the premium hereon shall be adjusted on the basis of the Company receiving or retaining the customary short-term premium or minimum premium. The Policy may also be cancelled by the Company by seven (7) days notice given in writing to the Insured at his last known address, and the premium hereon shall be adjusted on the basis of the Company receiving or retaining pro rata premium.
11. If any difference arises as to the amount of any loss or damage such difference shall independently of all other questions 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 disinterested persons as arbitrators, of whom one shall be appointed in writing by each of the parties within two (2) calendar months after having required to do so in writing by the other party. In case either party shall or fail to appoint an arbitrator within two (2) calendar months after receipt of notice in writing requiring an appointment, the other party shall be at liberty to appoint a sole arbitrator; and in case of disagreement between the arbitrators, the difference shall be referred to the decision of an umpire who shall have been appointed by them in writing before entering on the reference and who shall sit with the arbitrators and preside at their meetings. The death of any party shall not revoke or affect the authority or powers of the arbitrator, arbitrators or umpire respectively; and in the event of death of an arbitrator or umpire, another shall in each case be appointed in his stead by the party or arbitrators (as the case may be) by

whom the arbitrator or umpire so dying was appointed. The costs of the reference and of the award shall be in the discretion of the arbitrator, arbitrators or umpire making the award, and it is hereby expressly stipulated and declared that it shall be a condition precedent to any right of action or suit upon this Policy that the award by such arbitrator, arbitrators or umpire of the amount of the loss or damage if disputed shall be first obtained.

12. The Insured shall use all reasonable diligence and care to keep the premises in a proper state of repair and, where the Insured is the owner of the insured premises, if any defect therein be discovered shall caused such defect to be made good as soon as possible and shall in the meantime cause such additional precautions to be taken for the prevention of injury, loss or damage as the circumstances may require and the Company shall not be liable for injury, loss or damage caused by a defect which the Insured has failed to remedy after having received notice of such defect either from the Company or any person or public body.
13. Compliance on building construction - This policy will automatically become null and void if the construction of your private dwelling building is not of brick / concrete walls and roofed with tiles / concrete / asbestos.
14. DUTY OF DISCLOSURE
Consumer Insurance Contracts
 - a. Pursuant to Paragraph 5 of Schedule 9 of the Financial Services Act 2013, if the Insured had applied for this Insurance wholly for purposes unrelated to the insured's trade, business or profession, the Insured had a duty to take reasonable care not to make a misrepresentation in answering the questions in the Proposal Form and all the questions required by the Company fully and accurately and also disclose any other matter that the Insured knows to be relevant to the Company's decision in accepting the risks and determining the rates and terms to be applied, otherwise it may result in avoidance of contract, claim denied or reduced, terms changed or varied, or contract terminated. This duty of disclosure continued until the time the contract was entered into, varied or renewed.
 - b. The Insured Person also has duty to tell Us immediately, if at any time, after this Policy contract has been entered into, varied or renewed with Us, any of the information given for this Policy contract is inaccurate or has changed.

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 insurer 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 insurer 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 insurer, the payment shall be deemed to be received by the insurer 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 insurer.

Subject otherwise to the terms and conditions of this Policy

IMPORTANT NOTICE

1. The Insured shall read this Policy carefully, and if any error or misdescription be found herein, or if the cover is not in accordance with the wishes of the Insured, advice should immediately be given to the Company and the Policy returned for alteration.
2. Insured who is not satisfied with the course of the action or decision of the Company, may seek recourse through our Complaints Management Unit and alternatively, may also seek redress or assistance with the Ombudsman for Financial Services or to approach Bank Negara Malaysia's BNMLINK (Laman Informasi Nasihat dan Khidmat) addressed below:
 - (a) **Complaints Management Unit**
Liberty General Insurance Berhad
Customer Service Executive, Customer Contact Centre
Liberty Insurance Tower,
CT9, Pavilion Damansara Heights,
3, Jalan Damanlela,
Pusat Bandar Damansara,
50490 Kuala Lumpur.
Tel: +603-2268 3333 or 1 800 88 3833
Fax: +603-2268 2222
 - (b) **Ombudsman for Financial Services (OFS)**
Level 14, Main Block
Menara Takaful Malaysia
No. 4, Jalan Sultan Sulaiman
50000 Kuala Lumpur
Tel: +603-2272 2811
Fax: +603-2272 1577
 - (c) **BNMLINK (Laman Informasi Nasihat dan Khidmat)**
Bank Negara Malaysia
4th Floor, Podium Bangunan AICB,
No. 10, Jalan Dato' Onn,
50480 Kuala Lumpur.
Tel : 03-2098 8044 (General Line) / 1 300 88 5465 (BNMLINK)
Fax : 03-2174 1515
eLink : bnmlink.bnm.gov.my
Email : bnmlink@bnm.gov.my
Website : www.bnm.gov.my
3. The benefit(s) payable under this eligible policy is protected by PIDM up to limits. Please refer to PIDM's TIPS Brochure or contact Liberty General Insurance Berhad or PIDM (visit www.pidm.gov.my).

POLICY INSURANCE ISI RUMAH 'PLUS'

BAHAWASANYA Pihak Yang Diinsuranskan, menerusi permohonan dan perakuan sebagai sebahagian daripadanya, telah memohon kepada Liberty General Insurance Berhad (seterusnya dirujuk sebagai "Syarikat") untuk insurans yang terkandung seterusnya dan telah membayar premium yang dinyatakan dalam Jadual Polisi sebagai pertimbangan untuk insurans sedemikian bagi tempoh yang dinyatakan di dalamnya.

MAKA POLISI INI MEMPERAKUI: Bahawa sekiranya berlaku dalam Tempoh Insurans atau dalam mana-mana tempoh berikutnya yang mana Pihak Diinsuranskan hendaklah membayar dan Syarikat bersetuju untuk menerima premium yang diperlukan bagi pembaharuan polisi ini, dan tertakluk kepada had, pengecualian dan syarat yang terkandung dalam Kontrak ini atau diendorskan ke atasnya (selepas ini secara kolektif dirujuk sebagai terma Polisi ini).

SEKSYEN I – KEROSAKAN MATERIAL KEPADA KANDUNGAN ISIRUMAH

A. PERIL DIINSURANSKAN

Syarikat akan menanggung rugi Pihak Diinsuranskan terhadap kerugian atau kerosakan fizikal yang tidak disengajakan kepada harta yang diinsuranskan daripada sebarang sebab luaran yang tidak dinyatakan pengecualiannya secara khusus dalam Polisi.

PERLINDUNGAN TERMASUK TETAPI TIDAK TERHAD

KEPADA kerugian atau kerosakan disebabkan oleh kebakaran, petir, letupan, gempa bumi, taufan, ribut, banjir, rusuhan, mogok dan kerosakan berniat jahat, pecah atau melimpahnya tangki, peralatan atau paip air rumah, hentaman kenderaan, kecurian, pemendapan dan gelinciran tanah, pesawat dan peranti-peranti udara lain dan/atau benda yang gugur daripadanya.

B. HARTA DIINSURANSKAN

Semua kandungan isirumah yang mana pernyataannya adalah merangkumi barangan isirumah dan barangan peribadi yang merupakan harta milik atau di bawah tanggungjawab Pihak Diinsuranskan atau mana-mana ahli keluarga Pihak Diinsuranskan yang biasanya tinggal dengan beliau semasa terkandung/disimpan dalam bangunan kediaman persendirian.

HARTA DIPINDAHKAN SEMENTARA

Seksyen ini diperluaskan, kecuali berhubung dengan harta yang dipindahkan untuk jualan atau pameran atau ke tempat simpanan perabot dan tertakluk dalam setiap kes kepada terma-terma Polisi ini, untuk melindungi harta Ketika dipindahkan sementara daripada premis diinsuranskan tetapi masih di Malaysia, sekiranya dan setakat harta tersebut tidak diinsuranskan sebaliknya. Liabiliti Syarikat di bawah perluasan ini adalah terhad kepada 15% daripada Keseluruhan Jumlah Diinsuranskan pada Seksyen I.

C. ASAS PENYELESAIAN

Untuk tujuan Seksyen I Polisi ini, asas penyelesaian hendaklah:

- i. bagi perkakasan atau peralatan elektrik berusia kurang daripada lima (5) tahun dari tarikh pembelian – kos bagi menggantikan harta yang hilang atau rosak dengan harta daripada bentuk atau jenis yang sama tetapi tidak lebih hebat atau lebih luas daripada harta Pihak Diinsuranskan ketika baru atau di mana harta tersebut tidak lagi terdapat dalam pasaran, kos penggantian dengan harta yang seumpamanya dan dengan spesifikasi dan/atau prestasi yang paling hampir menyerupai harta yang hilang atau rosak tersebut. Dengan syarat bahawa liabiliti Syarikat berhubung dengan setiap barangan adalah tidak boleh melebihi harga pembelian asal.
- ii. bagi barangan antik, lukisan dan karya seni lain - kos untuk memulihkan harta tersebut kepada keadaan asal atau harga pembelian asal atau nilai yang ditentukan oleh jurunilai profesional yang mana lebih rendah.
- iii. bagi semua harta lain yang diinsuranskan – nilai harta tersebut pada masa berlaku kehilangan atau kerosakan tetapi dalam apa jua keadaan ia tidak boleh melebihi kos untuk membaiki atau menggantikan dengan harta daripada jenis dan kualiti yang sama.

DENGAN SYARAT bahawa dalam hal di mana apa-apa barangan diinsuranskan terdiri daripada barangan dalam bentuk sepasang atau set, Syarikat tidak akan bertanggungjawab untuk membayar lebih daripada nilai perkadaran setimpal bagi mana-mana bahagian tertentu atau bahagian-bahagian yang mungkin hilang, tanpa merujuk kepada sebarang nilai khas yang mungkin ada pada barang tersebut sebagai sebahagian daripada pasangan atau set tersebut.

DENGAN SYARAT bahawa sekiranya harta yang diinsuranskan pada masa berlaku sebarang kerugian, secara kolektif mempunyai nilai yang lebih besar daripada jumlah diinsuranskan ke atasnya, maka Pihak Diinsuranskan hendaklah dianggap sebagai penanggung insuransnya sendiri bagi perbezaan tersebut, dan hendaklah menanggung perkadaran setimpal bagi kehilangan tersebut dengan sewajarnya. Setiap barangan, sekiranya lebih daripada satu, dalam Jadual, hendaklah secara berasingan tertakluk kepada syarat ini.

PENGECEUALIAN KHAS KEPADA SEKSYEN I

Syarikat di bawah Seksyen Polisi ini tidak akan menanggung rugi Pihak Diinsuranskan bagi:

1. Kerugian atau kerosakan akibat daripada keadaan haus dan lusuh, susut nilai, kemerosotan beransur-ansur, kulat, lapuk/usang, haiwan perosak atau berkaitan dengan sebarang proses pembersihan, pencelupan, pembaikan, pemulihan manamana harta yang diinsuranskan.
2. Kerugian atau kerosakan yang timbul daripada atau dalam apaapa cara yang boleh dikesan kepada kecacatan mekanikal dalam atau kekalutan mekanikal atau kepecahan jam tangan, jam, alatan muzik, set tanpa wayar, gramofon, mesin taip, mesin jahit, kamera, peralatan sukan dan seumpamanya.
3. Kerosakan kepada peti pakaian, beg, kotak dan lain-lain bekas pengembaraan, selain daripada kerugian menyeluruh.

Liberty General Insurance Berhad 197801007153 (44191-P)
Formerly known as AmGeneral Insurance Berhad

Liberty Insurance Tower, CT9, Pavilion Damansara Heights, 3 Jalan Damaniela, Pusat Bandar Damansara, 50490 Kuala Lumpur.
P.O. Box 6120 Pudu, 55916 Kuala Lumpur.

Tel: +603 2268 3333 **Fax:** +603 2268 2222 **Website:** www.kurnia.com
(Service Tax Registration No.: B16-1808-31015443)

4. Kesan calar atau kemik pada mana-mana barangan atau kesan retak dan/atau pecahan kaca, tembikar china, marmar, rekod gramofon dan/atau barangan-barangan lain yang bersifat rapuh, melainkan disebabkan oleh kecurian dan/atau kebakaran.
5. Kerugian atau kerosakan kepada surat ikatan, bon, bil pertukaran, nota janji hutang, cek, sekuriti untuk wang, pingat, syiling, setem, manuskrip atau dokumen-dokumen lain yang bernilai, kenderaan bermotor dan aksesori serta haiwan, burung, ikan atau tumbuhan.

Walau bagaimanapun, pengecualian ini tidak terpakai kepada kerugian atau kerosakan kepada wang kertas bernilai tidak lebih daripada RM1,000 disebabkan oleh kebakaran atau kecurian yang berlaku di dalam premis yang diinsuranskan.

6. Kerugian atau kerosakan kepada harta semasa dalam transit sebagai Bagasi Tidak Ditemani yang dihantar di bawah Bil Muatan, Resit Bungkus Pos, Bil Angkutan Udara atau dokumen yang seumpamanya.
7. Kerugian atau kerosakan kepada barang kemas, perhiasan peribadi, barangan diperbuat daripada emas, perak atau logamlogam lain yang berharga, batu-batu berharga dan separa berharga, jam tangan, pen *fountain*, pemetik api, melainkan disebabkan oleh kebakaran, letupan, gempa bumi, ribut, banjir, kecurian dan pada ketika itu liabiliti Syarikat akan terhad kepada RM5,000 dalam mana-mana satu tempoh insurans.
8. Kerugian atau kerosakan kepada barangan antik, lukisan dan hasil-hasil seni lain melainkan disebabkan oleh kebakaran, letupan, gempa bumi, ribut, banjir, kecurian dan pada ketika itu liabiliti Syarikat akan terhad kepada RM5,000 dalam manamana satu tempoh insurans.
9. Kehilangan atau kerosakan kepada harta disebabkan kecurian di premis yang diinsuranskan jika Premis tersebut ditinggalkan lebih daripada sembilan puluh (90) hari dalam mana-mana satu tahun insurans, sama ada pada satu masa atau dalam agregat, melainkan sekiranya dibenarkan secara bertulis oleh Syarikat, dan sekiranya perlu, premium tambahan dibayar.
10. Kerugian, kerosakan atau kemusnahan yang secara langsung atau tidak langsung timbul daripada kelewatan, rampasan atau penahanan oleh Kastam atau pegawai atau pihak berkuasa lain.
11. Kerugian atau kerosakan kepada harta yang timbul daripada kecurian di tempat terbuka, kecurian oleh pembantu rumah, dan kecurian ketika bangunan atau mana-mana bahagiannya dipinjamkan, disewakan atau disubsewakan, kecurian daripada mana-mana bangunan tambahan yang tidak bersambung secara langsung dengan Rumah Kediaman Persendirian atau Rumah Flat Persendirian dan harta yang disimpan di Kawasan berpagar Kediaman Persendirian.
12. Berhubung dengan penenggelaman dan gelinciran tanah, Polisi ini mengecualikan yang berikut:
 - a. kerugian atau kerosakan kepada atau akibat daripada pergerakan menusuk lantai keras melainkan asas di bawah dinding luaran bangunan dirosakkan oleh sebab yang sama pada masa yang sama.
 - b. kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh berlakunya, atau akibat daripada:
 - hakisan pantai atau sungai
 - perobohan, pengubahsuaian struktur atau pembaikan struktur
 - kecacatan reka bentuk atau pembinaan asas yang tidak mencukupi
13. Sebarang kerugian atau kerosakan disebabkan oleh atau berpunca daripada perbuatan menipu oleh mana-mana orang dalam maksud definisi kesalahan menipu yang dinyatakan dalam Kanun Keseksaan.

Menipu ditakrifkan dalam Kanun Keseksaan sebagai "sesiapa sahaja, dengan memperdaya seseorang, dengan menipu atau dengan curang mendorong orang yang diperdaya sedemikian untuk menyerahkan untuk mana-mana harta kepada seseorang atau bersetuju bahawa seseorang akan menyimpan manamana harta, atau dengan sengaja mendorong orang yang diperdaya sedemikian untuk melakukan atau tidak melakukan apa sahaja yang beliau tidak akan lakukan atau tinggalkan jika beliau tidak diperdaya sedemikian, dan tindakan atau peninggalan mana yang menyebabkan atau mungkin akan menyebabkan kerosakan atau memudaratkan orang tersebut pada tubuh badan, fikiran, reputasi atau harta, adalah dikatakan "menipu".

14. Sebarang kerugian atau kerosakan disebabkan oleh atau berpunca daripada perbuatan Jenayah Pecah Amanah (CBT) oleh mana-mana orang dalam maksud definisi kesalahan CBT yang dinyatakan dalam Kanun Keseksaan.

Jenayah Pecah Amanah ditakrifkan dalam Kanun Keseksaan sebagai "sesiapa, dalam sebarang cara diamanahkan dengan harta", atau dengan apa-apa penguasaan ke atas harta, dengan curang menggelapkan atau menukar kepada kegunaannya sendiri, atau dengan curang menggunakan atau menjual harta tersebut yang melanggar sebarang arahan undang-undang yang menetapkan cara bagaimana amanah tersebut harus dilaksanakan, atau sebarang kontrak undang-undang, nyata atau tersirat, yang beliau telah buat mengenai pelaksanaan amanah tersebut, atau dengan sengaja membiarkan mana-mana orang lain untuk berbuat demikian, melakukan "jenayah pecah amanah".

SEKSYEN II – PERBELANJAAN PENGINAPAN

Syarikat akan menanggung rugi Pihak Diinsuranskan bagi perbelanjaan tambahan yang munasabah yang perlu ditanggung oleh beliau bagi penginapan di hotel, rumah tumpangan atau rumah penginapan disebabkan premis yang diinsuranskan mengalami kerosakan akibat peril yang diinsuranskan di bawah Seksyen I sehingga tidak boleh diduduki tetapi hanya berhubung dengan tempoh tersebut dan tertakluk kepada jumlah yang tidak melebihi RM250 sehari dan bagi suatu tempoh tidak melebihi tiga puluh (30) hari.

Sesuatu premis dianggap tidak boleh diduduki apabila ia disahkan tidak selamat untuk diduduki akibat kebakaran, banjir, atau perilperil lain yang diinsuranskan di bawah Seksyen I.

SEKSYEN III – LIABILITI DIRI

INDEMNITI

Tertakluk kepada Had Liabiliti yang dinyatakan dalam Seksyen ini Syarikat akan menanggung rugi Pihak Diinsuranskan berhubung dengan:

1. Jumlah keseluruhan di mana Pihak Diinsuranskan menjadi liabiliti di sisi undang-undang untuk membayar pampasan berhubung dengan:
 - a. kecederaan anggota badan yang tidak disengajakan kepada pihak ketiga
 - b. kerosakan yang tidak disengajakan kepada harta benda pihak ketiga
2. Semua kos dan perbelanjaan litigasi:
 - a. diperoleh semula oleh mana-mana pihak atau pihak-pihak yang menuntut terhadap Pihak Diinsuranskan.
 - b. ditanggung dengan persetujuan bertulis daripada Syarikat.

Berhubung dengan tuntutan terhadap Pihak Diinsuranskan bagi pampasan yang mana Indemniti yang dinyatakan dalam Polisi ini terpakai.

Sekiranya berlaku kematian ke atas Pihak Diinsuranskan Syarikat akan, berhubung dengan liabiliti yang ditanggung oleh Pihak Diinsuranskan, menanggung rugi wakil peribadi Pihak Diinsuranskan itu yang akan dianggap seolah-olah mereka adalah Pihak Diinsuranskan yang mematuhi dan memenuhi dan menjadi tertakluk kepada pengecualian dan syarat-syarat Polisi ini setakat mana yang terpakai.

HAD LIABILITI

Polisi di bawah Seksyen ini akan menanggung rugi sehingga jumlah tidak melebihi Ringgit Malaysia Tujuh Puluh Lima Ribu (RM75,000) bagi mana-mana satu kemalangan dan mana-mana satu Tempoh Insurans.

PENGEQUALIAN KHAS KEPADA SEKSYEN III

Indemniti yang dinyatakan dalam Seksyen ini tidak terpakai kepada dan tidak juga termasuk:

- a. Liabiliti yang ditanggung oleh Pihak Diinsuranskan melalui perjanjian melainkan liabiliti tersebut memang ditanggung oleh Pihak Diinsuranskan walau apa pun perjanjian tersebut menyatakan.
- b. Liabiliti bagi kecederaan ke atas sesiapa sahaja yang mana ketika dia mengalami kecederaan tersebut dia sedang menjalankan sesuatu tugas perkhidmatan untuk Pihak Diinsuranskan ataupun untuk pampasan yang dituntut daripada Pihak Diinsuranskan oleh seseorang yang tercedera atau tanggungannya di bawah mana-mana Undang-Undang Pampasan Pekerja.
- c. Liabiliti bagi kecederaan ke atas sesiapa sahaja yang terdiri daripada ahli keluarga atau ahli dalam isirumah Pihak Diinsuranskan.
- d. Liabiliti bagi kerosakan ke atas harta benda kepunyaan ataupun yang diletakkan dalam jagaan atau di bawah kawalan Pihak Diinsuranskan atau mana-mana pekerja atau ejen Pihak Diinsuranskan.
- e. Liabiliti berkenaan dengan kecederaan atau kerosakan disebabkan oleh atau berhubung dengan atau timbul daripada:
 - i. pemunyaan atau pemilikan atau penggunaan oleh atau bagi pihak Pihak Diinsuranskan mana-mana haiwan (selain daripada anjing atau kucing), pesawat udara, kenderaan bermotor, vesel, semua jenis senjata atau sebarang bentuk perahu.
 - ii. pemunyaan atau pemilikan atau penggunaan oleh atau bagi pihak Pihak Diinsuranskan mana-mana tanah atau bangunan.
 - iii. apa-apa pekerjaan, profesion atau perniagaan Pihak Diinsuranskan atau apa sahaja yang dilakukan berhubung dengannya atau untuk tujuan itu.
- f. Pampasan bagi ganti rugi berhubung dengan penghakiman yang bukan pertama kali dikemukakan oleh atau diterima daripada Mahkamah dalam bidang kuasa kompeten di Malaysia.
- g. Kos dan perbelanjaan litigasi yang diperoleh oleh pihak yang menuntut daripada Pihak Diinsuranskan yang tidak ditanggung dan tidak boleh diperoleh di Malaysia.

SEKSYEN IV – KEMALANGAN DIRI

Syarikat akan membayar kepada Pihak Diinsuranskan atau kepada wakil beliau yang sah jumlah atau sejumlah wang selaras dengan Jadual Faedah yang diperuntukkan dalam Seksyen ini sekiranya Orang Yang Diinsuranskan yang dinyatakan dalam Jadual mengalami sebarang kecederaan tubuh badan disebabkan SEMATA-MATA OLEH KEJADIAN YANG TIDAK DISENGAJAKAN AKIBAT KEGANASAN LUARAN DAN NYATA DAN TIDAK BERGANTUNG PADA SEBARANG SEBAB LAIN yang boleh membawa kepada kematian atau kehilangan upaya beliau.

DENGAN SYARAT SENTIASA BAHAWA

1. Tiada jumlah yang dinyatakan dalam Jadual Faedah perlu dibayar melainkan kematian atau hilang upaya berlaku dalam tempoh dua belas (12) bulan dari masa berlakunya Kecederaan Anggota Badan.
2. Agregat peratusan keseluruhan yang perlu dibayar berhubung dengan mana-mana satu kemalangan tidak boleh melebihi 100% seperti dinyatakan dalam Jadual Faedah. Sekiranya jumlah 100% telah dibayar, semua insurans di bawahnya akan terbatal dengan serta-merta. Semua kerugian lain yang kurang daripada 100% sekiranya telah dibayar akan mengurangkan perlindungan sebanyak jumlah tersebut dari tarikh kemalangan sehingga luput tempoh Polisi.
3. Jumlah perlu dibayar di bawah Faedah B hendaklah bersamaan dengan peratusan sebanyak RM10,000 sebagaimana dinyatakan dalam Jadual Faedah.

SYARAT KHAS TERPAKAI KEPADA SEKSYEN IV

1. Semua sijil, resit akaun, maklumat dan keterangan yang diperlukan oleh Syarikat hendaklah diberikan atas perbelanjaan Pihak Diinsuranskan atau mana-mana Pihak Yang Menuntut di bawah seksyen ini dan hendaklah dalam bentuk dan sifat sedemikian sebagaimana yang Syarikat tentukan.
2. Apabila berlaku sebarang kemalangan yang mana pampasan perlu dibayar di bawah Polisi ini Pihak Diinsuranskan hendaklah dengan serta-merta menggunakan khidmat pengamal perubatan yang berkelayakan dan berdaftar dan menjalani sebarang rawatan pengamal tersebut yang dianggap perlu.
3. Orang Yang Diinsuranskan selalunya dikehendaki mengemukakan pemeriksaan perubatan untuk pihak Syarikat atas perbelanjaannya sendiri.
4. Syarikat hendaklah sekiranya berlaku kematian ke atas Orang Yang Diinsuranskan berhak melakukan pemeriksaan bedah siasat atas perbelanjaannya sendiri.
5. Tiada seorang pun Pemegang Serah Hak berhak kepada manamana pampasan di bawah Polisi ini kecuali yang perlu dibayar berhubung dengan kematian. Benefisiari apabila dinamakan dalam Polisi ini adalah atas permintaan Pihak Diinsuranskan tetapi Syarikat tidak akan terikat untuk membayar sebarang pampasan yang mungkin kena dibayar di bawah Polisi ini kepada Benefisiari melainkan Benefisiari juga merupakan wakil sah Pihak Diinsuranskan.
6. Orang Yang Diinsuranskan yang dinamakan dalam Jadual di bawah Seksyen IV (A) adalah terhad kepada Pihak Diinsuranskan, pasangan beliau yang sah dan anak-anak di bawah umur lapan belas (18) tahun, dengan syarat bahawa mana-mana orang yang melebihi umur enam puluh lima (65) tahun akan dikecualikan.
7. Orang Yang Diinsuranskan yang dinamakan dalam Jadual di bawah Seksyen IV (B) adalah pembantu rumah Pihak Diinsuranskan. Jika terdapat lebih daripada satu pembantu rumah pada masa berlaku kemalangan itu, faedah yang perlu dibayar akan dikurangkan mengikut kadar yang setimpal.

PENGECUALIAN KHAS KEPADA SEKSYEN IV

Polisi ini tidak melindungi kematian atau hilang upaya yang disebabkan atau akibat daripada:

1. Bunuh diri (sama ada feloni atau tidak) atau sebarang cubaan bunuh diri atau kecederaan diri sendiri yang disengajakan, serangan provokasi, kehamilan atau kelahiran anak melainkan disebabkan semata-mata dan secara langsung oleh kemalangan, penyakit kelamin atau tidak siuman, kesan atau pengaruh (sementara atau sebaliknya) alkohol atau ubat yang tidak dipreskripsi oleh pengamal perubatan yang berkelayakan dan berdaftar, melakukan atau cuba untuk melakukan sebarang Tindakan menyalahi undang-undang.
2. Orang Yang Diinsuranskan membuat penerbangan atau perjalanan dalam pesawat selain daripada sebagai penumpang berbayar dengan syarikat penerbangan berlesen mengikut laluan domestik atau antarabangsa yang dijadualkan.
3. Orang Yang Diinsuranskan mengambil bahagian dalam:
 - a. luncur air, menyelam skuba, aktiviti di bawah permukaan air yang melibatkan penggunaan peralatan pernafasan, memburu, mendaki gunung yang melibatkan penggunaan tali atau penunjuk arah, payung terjun, peluncuran gantung, terjun udara, sukan musim sejuk, seni mempertahankan diri, menunggang kuda, gusti, tinju, sebarang bentuk perlumbaan selain daripada menggunakan kaki.
 - b. penggunaan mesin pertukangan kayu yang dipacu oleh kuasa mekanikal.
4. Sebarang kecacatan fizikal atau ketiadaan upaya yang prawujud, sebarang bentuk sawan, penyakit atau sebarang bentuk kesakitan.
5. Orang Yang Diinsuranskan terlibat dalam, latihan atau mengambil bahagian dalam acara sukan dalam kapasiti secara profesional.

JADUAL FAEDAH KETERANGAN FAEDAH

PAMPASAN (berdasarkan RM10,000)

A. KEMATIAN AKIBAT KEMALANGAN		
(Berlaku dalam tempoh 12 bulan kalendar Dari masa Kecederaan Anggota Badan)		100%
B. HILANG UPAYA KEKAL		
(Berlaku dalam tempoh 12 bulan kalendar dari masa Kecederaan Anggota Badan) yang mengakibatkan:		
1.	Hilang Upaya Kekal Menyeluruh daripada melibatkan diri atau menghadiri sebarang bentuk pekerjaan/ tugas	100%
2.	Lumpuh sepenuhnya atau terlantar selamalamanya	100%
3.	Kehilangan	100%
	a) satu tangan atau lengan	100%
	b) satu kaki atau satu kaki sehingga paha	100%
	c) penglihatan penuh sama ada sebelah atau kedua-dua belah mata	100%
4.	Kehilangan	75%
	a. Pendengaran kedua-dua telinga	75%
	b. Pendengaran sebelah telinga	15%
	c. Keupayaan pertuturan	50%
5.	Kehilangan	50%
	a) empat jari dan ibu jari pada sebelah tangan	50%
	b) empat jari pada sebelah tangan	40%
6.	Kehilangan ibu jari	25%
	- kedua-dua falanks	10%
	- satu falanks	10%
7.	Kehilangan jari telunjuk	10%
	- tiga falanks	8%
	- dua falanks	8%
	- satu falanks	4%

8. Kehilangan jari tengah	- tiga falanks	6%
	- dua falanks	4%
	- satu falanks	2%
9. Kehilangan jari manis	- tiga falanks	5%
	- dua falanks	4%
	- satu falanks	2%
10. Kehilangan jari kelengkeng	- tiga falanks	4%
	- dua falanks	3%
	- satu falanks	2%
11. Kehilangan jari kaki	- semua jari kaki pada sebelah kaki	15%
	- ibu jari kaki bagi kedua dua falanks	5%
	- ibu jari kaki, satu falanks	2%
	- selain daripada ibu jari kaki, jika lebih daripada satu jari kaki, setiap satu	1%

Kehilangan kekal keseluruhan penggunaan bahagian badan hendaklah dianggap sebagai kehilangan bahagian badan. Di mana sebarang ketidakupayaan separa kekal yang tidak dinyatakan di atas selain daripada kehilangan deria rasa atau bau, Syarikat akan menerima pakai peratusan hilang upaya mengikut pendapat penasihat perubatan Syarikat konsisten dengan peruntukan di atas dan tanpa mengambil kira pekerjaan Orang Yang Diinsuranskan.

Hilang Daya Penglihatan bermaksud kehilangan penglihatan keseluruhan dan tidak boleh sembuh yang menyebabkan Orang Yang Diinsuranskan buta sama sekali yang tidak dapat diubahi melalui pembedahan atau rawatan lain.

PENGECCUALIAN AM (TERPAKAI KEPADA SEMUA SEKSYEN)

- A. Sebarang kerugian, kerosakan atau kontingensi lain yang disebabkan oleh atau melalui atau akibat secara langsung atau tidak langsung daripada mana-mana kejadian berikut iaitu:
- a. Peperangan, pencerobohan, tindakan musuh asing, permusuhan atau operasi seakan-akan peperangan (sama ada peperangan diisytiharkan atau tidak), perang saudara.
 - b. Dahagi, rusuhan, kebangkitan tentera atau orang awam, pemberontakan, revolusi, tindakan atau rampasan kuasa pihak tentera, keadaan darurat atau keadaan pengepungan atau mana-mana peristiwa atau sebabsebab yang menentukan pengisytiharan atau pengekalan pemerintahan tentera atau keadaan pengepungan.

Dalam apa-apa tindakan, guaman atau lain-lain prosiding di mana Syarikat mengatakan bahawa disebabkan peruntukan Pengeccualian Am ini sebarang kerugian, kerosakan atau lainlain kontingensi tidak dilindungi oleh insurans ini, beban pembuktian kerugian, kerosakan atau lain-lain kontingensi tertentu yang dilindungi hendaklah terletak pada Pihak Diinsuranskan.

- B. ia Kerugian atau kerosakan disebabkan oleh pemberhentian kerja, atau oleh perampasan, penyitaan, rekuisisi atau pemusnahan atau kerosakan kepada harta oleh arahan Kerajaan *de jure* atau *de facto* atau mana-mana Perbandaran Awam atau Pihak Berkuasa Tempatan negara atau kawasan di mana harta itu terletak; atau disebabkan oleh harta akibat penapaiannya sendiri, pemanasan semula jadi atau pembakaran spontan atau disebabkan menjalani proses pemanasan atau pengeringannya.
- ib. Kerugian, kerosakan atau lain-lain kontingensi yang secara langsung atau tidak langsung disebabkan oleh atau timbul daripada atau akibat atau berpunca daripada bahan senjata nuklear.
- ii Kerugian, kerosakan atau lain-lain kontingensi yang secara langsung atau tidak langsung disebabkan oleh atau timbul daripada atau akibat atau berpunca daripada pengionan, penyinaran atau pencemaran radioaktif daripada mana-mana bahan api nuklear atau daripada sebarang sisa nuklear yang terhasil daripada pembakaran bahan api nuklear. Sematamata untuk tujuan Pengeccualian B(ii), pembakaran hendaklah termasuk sebarang proses pembelahan nuclear yang mampu diri.

C. Sebarang bentuk kerugian atau kerosakan turutan walau apa sekalipun sebagaimana diperuntukkan dalam Seksyen II polisi ini.

D. Sebarang kerugian, kerosakan atau lain-lain kontingensi disebabkan oleh atau melalui atau akibat secara langsung atau tidak langsung atau berpunca daripada Sindrom Kurang Daya Tahan Melawan Penyakit (AIDS) atau penyakit Kompleks Berkaitan AIDS (ARC) walau bagaimana sekalipun sindrom ini diperoleh atau mungkin dinamakan. Sebarang bentuk kerugian atau kerosakan turutan walau apa sekalipun sebagaimana diperuntukkan dalam Seksyen II polisi ini.

E. Kerugian atau kerosakan yang ditanggung oleh atau melalui atau akibat daripada, secara langsung atau tidak langsung, daripada mana-mana tindakan keganasan.

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

SYARAT-SYARAT AM (TERPAKAI KEPADA SEMUA SEKSYEN)

1. Polisi dan Jadual ini hendaklah dibaca bersama sebagai satu kontrak dan membentuk kontrak keseluruhan di antara semua pihak dan tiada sebarang pernyataan, kenyataan, waranti, perjanjian secara langsung atau tidak langsung, selain daripada yang terkandung di dalam kontrak ini dan sebarang ungkapan dan makna khususnya yang telah dinyatakan dalam mana-mana bahagian polisi atau jadual ini hendaklah membawa maksud khusus sedemikian dimana jua ia mungkin dicatat.

2. Melainkan dinyatakan dengan nyata sebaliknya tiada apa yang terkandung dalam Polisi ini akan memberikan sebarang hak terhadap Syarikat kepada mana-mana orang selain daripada Pihak Diinsuranskan. Selanjutnya Syarikat tidak akan terikat oleh sebarang kelulusan kepentingan Pihak Diinsuranskan selain daripada kematian atau pelaksanaan undang-undang melainkan jika dan sehingga Syarikat melalui pengendorsan ke atasnya mengisytiharkan insurans diteruskan.
3. Peluasan liabiliti Syarikat berhubung dengan harta bagi manamanaorang selain daripada Pihak Diinsuranskan hendaklah tidak memberi hak tuntutan di bawahnya kepada orang tersebut. Hanya Pihak Diinsuranskan boleh menuntut dalam semua kes tuntutan untuk dan bagi pihak tertentu dan penerimaan Pihak Diinsuranskan hendaklah dalam sebarang kes secara mutlak melepaskan liabiliti Syarikat di bawahnya.
4. Penginapan tetamu, penginap atau penyewa rumah tumpangan berbayar tidak melebihi tiga (3) orang adalah dibenarkan tanpa menjejaskan perlindungan yang diberi dalam polisi ini dan untuk tujuan Seksyen III Polisi ini tetamu, penginap atau penyewa rumah tumpangan berbayar tersebut hendaklah disifatkan sebagai ahli isi rumah Pihak Diinsuranskan.
5. Jumlah Diinsuranskan dalam Seksyen I diisytiharkan oleh Pihak Diinsuranskan mewakili tidak kurang daripada nilai penuh harta yang diinsuranskan dan liabiliti keseluruhan Syarikat berhubung dengan kerugian atau kerosakannya oleh semua atau mana-mana Peril dalam mana-mana satu tempoh Insurans hendaklah tidak boleh melebihi jumlah yang dinyatakan terhadap setiap barangan masing-masing atau dalam agregat Jumlah Keseluruhan Diinsuranskan yang dinyatakan dalam Jadual, atau lain-lain jumlah tertentu atau jumlah sebagaimana mungkin diganti dengannya oleh memorandum ke atasnya atau dilampirkan dalam kontrak ini yang ditandatangani oleh atau bagi pihak Syarikat.
6. Sekiranya pada masa mana-mana kerugian, kerosakan atau liabiliti harta dilindungi oleh Polisi ini terdapat sebarang insurans lain yang melindungi kerugian, kerosakan atau liability tersebut atau mana-mana bahagian daripadanya, Syarikat tidak akan bertanggungjawab untuk membayar lebih daripada perkadaran setimpal tuntutan tersebut.
7. Pihak Diinsuranskan hendaklah memberi notis kepada Syarikat tentang sebarang insurans atau insurans-insurans yang telah berkuat kuasa atau yang mungkin kemudiannya dikuat kuasakan, melindungi mana-mana harta yang dengan ini diinsuranskan, dan melainkan notis tersebut diberi dan butir-butir mengenai insurans atau insurans-insurans tersebut dinyatakan atau diendors ke atas Polisi ini oleh atau bagi pihak Syarikat sebelum berlaku sebarang kerugian atau kerosakan, semua faedah di bawah Polisi ini berhubung dengan harta yang diinsuranskan sedemikian adalah terlucut hak.
 - a. Pihak Diinsuranskan hendaklah semasa berlaku sebarang kerugian atau kerosakan kepada harta yang diinsuranskan memberi notis bertulis dengan serta-merta berhubung dengannya kepada Syarikat dan hendaklah atas perbelanjaan beliau sendiri dalam masa tiga puluh (30) hari selepas berlakunya kerugian atau kerosakan tersebut menyerahkan kepada Syarikat tuntutan secara bertulis dengan butiran terperinci dan keterangan tersebut sebagaimana mungkin wajar diperlukan. Dalam hal kerugian atau kerosakan disebabkan oleh kecurian atau sebarang percubaan seperti itu Pihak Diinsuranskan hendaklah juga memberikan notis serta-merta kepada pihak Polis.
 - b. Pihak Diinsuranskan hendaklah semasa menerima notis tentang sebarang kemalangan atau tuntutan yang timbul di bawah Seksyen III memberikan notis mengenaiinya secara bertulis dengan segera kepada Syarikat dan seberapa segera mengemukakan butiran penuh mengenaiinya secara bertulis dan hendaklah menyerahkan kepada Syarikat apa-apa writ, saman atau lain-lain proses undang-undang yang dikeluarkan atau dimulakan terhadap Pihak Diinsuranskan dan hendaklah memberikan semua maklumat dan bantuan yang diperlukan untuk membolehkan Syarikat menyelesaikan atau menghalang sebarang tuntutan atau untuk memulakan prosiding.
 - c. Pihak Diinsuranskan tidak boleh menanggung apa-apa perbelanjaan dalam membuat bayaran sebarang ganti rugi tanpa kebenaran bertulis daripada Syarikat dan tidak boleh berunding, membayar, menjelaskan, membenarkan atau menolak sebarang tuntutan tanpa kebenaran yang sama.
8. Syarikat adalah berhak:
 - a. Apabila berlaku sebarang kerugian atau kerosakan kepada harta yang diinsuranskan untuk memasuki manamana bangunan di mana kerugian atau kerosakan telah berlaku dan untuk mengambil dan menyimpan harta yang diinsuranskan berkenaan dan untuk melakukan usaha menyelamatkan dalam cara yang munasabah dan Polisi ini atau mana-mana salinannya yang diperakui oleh Syarikat akan menjadi helaian keterangan dan lesen untuk tujuan tersebut. Tiada harta boleh ditinggal terbiar kepada Syarikat.
 - b. Untuk menjalankan di atas nama dan bagi pihak Pihak Diinsuranskan tatacara, kawalan dan penyelesaian mutlak sebarang prosiding dan membuat prosiding atas perbelanjaannya sendiri dan untuk faedahnya sendiri tetapi di atas nama Pihak Diinsuranskan bagi mendapatkan pampasan atau memperoleh indemnity daripada mana-mana pihak ketiga berhubung dengan apaapa sahaja yang dilindungi oleh Polisi ini.
9. Polisi ini boleh terbatal sekiranya berlaku salah nyata, penerangan yang salah, kesilapan, tertinggal atau tidak mendedahkan fakta oleh Pihak/ Orang yang Diinsuranskan, yang mana Pihak/ Orang yang Diinsuranskan tahu atau sepatutnya telah mengetahui sebagai tidak benar, mengelirukan atau berkaitan atau yang mungkin telah mempengaruhi pertimbangan atau berkaitan atau yang mungkin telah mempengaruhi pertimbangan penanggung insurans yang berhemat (termasuk Syarikat) dalam menentukan premium yang perlu dibayar dan/atau menentukan jika risiko sepatutnya diterima, dengan atau tanpa niat untuk menipu Syarikat.
10. Polisi ini boleh dibatalkan pada bila-bila masa atas permintaan Pihak Diinsuranskan secara bertulis kepada Syarikat dan premium ke atasnya hendaklah diselaraskan atas dasar Syarikat menerima atau mengekalkan kadar premium jangka pendek lazim atau premium minimum. Polisi juga boleh dibatalkan oleh Syarikat dengan memberi tujuh (7) hari notis bertulis kepada Pihak Diinsuranskan di alamat terakhir beliau yang diketahui dan premium ke atasnya akan diselaraskan atas dasar Syarikat menerima atau mengekalkan premium pro-rata.
11. Sekiranya timbul sebarang percanggahan kepada jumlah bagi mana-mana kerugian atau kerosakan, percanggahan tersebut hendaklah secara bebas daripada semua persoalan lain dirujuk kepada keputusan penimbang tara, yang dilantik secara bertulis oleh kedua-dua pihak secara berasingan, atau sekiranya mereka tidak bersetuju ke atas penimbang tara tunggal kepada keputusan tersebut dua orang berkepentingan sebagai penimbang tara, yang salah seorang daripadanya akan dilantik secara bertulis oleh setiap pihak dalam masa dua (2) bulan kalendar selepas diminta untuk berbuat demikian secara bertulis oleh pihak yang lain. Dalam hal mana-mana pihak enggan atau gagal untuk melantik seorang penimbang tara dalam masa dua (2) bulan kalendar selepas menerima notis secara bertulis yang meminta

pelantikan dibuat, pihak lain adalah bebas untuk melantik penimbang tara tunggal; dan sekiranya berlaku percanggahan antara penimbang-penimbang tara, percanggahan tersebut hendaklah dirujuk kepada keputusan seorang pengadil yang telah dilantik oleh mereka secara bertulis sebelum memulakan pendengaran perkara yang dirujuk dan akan bersidang dengan penimbang-penimbang tara dan mempengerusikan mesyuarat mereka. Kematian manamana pihak tidak akan membatalkan atau menjejaskan kewibawaan atau kuasa penimbang tara, penimbang-penimbang tara atau pengadil masing-masing; dan sekiranya berlaku kematian ke atas penimbang tara atau pengadil, penimbang tara atau pengadil yang lain dalam setiap kes hendaklah dilantik bagi menggantikannya oleh pihak atau penimbang tara (mengikut keadaan) oleh siapa yang melantik penimbang tara atau pengadil yang meninggal dunia. Kos rujukan dan award adalah mengikut budi bicara penimbang tara atau wasit yang membuat award, dan adalah dengan ini jelas dinyatakan dan diisytiharkan bahawa ia hendaklah menjadi syarat duluan terhadap apa jua hak tindakan atau guaman ke atas Polisi ini bahawa award oleh penimbang tara atau wasit tersebut mengenai jumlah kerugian atau ganti rugi sekiranya dipertikaikan hendaklah diperoleh terlebih dahulu.

12. Pihak Diinsuranskan hendaklah menggunakan segala usaha wajar dan penjagaan yang munasabah untuk memastikan premis berada dalam keadaan baik sebagaimana yang sepatutnya dan, di mana Pihak Diinsuranskan adalah pemilik premis-premis yang diinsuranskan, sekiranya terdapat kecacatan di dalamnya maka hendaklah dibaiki secepat mungkin dan hendaklah untuk sementara waktu mengambil langkah-langkah tambahan untuk pencegahan kecederaan, kerugian atau kerosakan sebagaimana mungkin diperlukan dan Syarikat tidak akan bertanggungjawab bagi kecederaan, kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh kecacatan yang mana Pihak Diinsuranskan gagal untuk memulihkannya setelah menerima notis mengenai kecacatan tersebut sama ada daripada Syarikat atau mana-mana individu atau orang awam.
13. Pematuhan kepada pembinaan bangunan - Polisi ini akan secara automatik menjadi tidak sah dan terbatal sekiranya pembinaan bangunan kediaman persendirian anda bukan terdiri daripada dinding bata / konkrit dan beratapkan genting / konkrit / asbestos.
14. KEWAJIPAN PENDEDAHAN
Kontrak Insurans Pengguna
 - a. Menurut Perenggan 5, Jadual 9 di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013, sekiranya Anda memohon insurans ini sepenuhnya bagi tujuan yang tidak berkaitan dengan perdagangan, perniagaan atau profesion Anda, Anda mempunyai kewajipan mengambil penjagaan munasabah supaya tidak membuat salah nyataan semasa menjawab soalan- soalan di dalam Borang Cadangan dan mendedahkan apa-apa perkara lain yang Anda ketahui ada berkaitan dengan keputusan kami menerima risiko dan menentukan kadar dan terma yang hendak dipakai, jika sebaliknya ini boleh menyebabkan kontrak terbatal, penolakan atau pengurangan tuntutan, penukaran terma atau penamatan kontrak.
 - b. Pihak Diinsuranskan juga mempunyai kewajipan memaklumkan kepada Kami dengan segera sekiranya pada bila-bila masa, selepas kontrak insurans dibuat, diubah atau diperbaharui dengan pihak Kami, sebarang maklumat yang diberikan adalah tidak tepat atau telah berubah.

WARANTI PREMIUM

Adalah menjadi syarat khusus yang penting dan mutlak bagi kontrak insurans ini bahawa premium kena dibayar mestilah dibayar dan diterima oleh penanggung insurans dalam masa enam puluh (60) hari dari tarikh permulaan Polisi/Pengendorsan/Sijil Pembaharuan ini.

Sekiranya syarat ini tidak dipatuhi maka kontrak ini secara automatik terbatal dan penanggung insurans adalah berhak ke atas premium pro rata bagi tempoh risiko yang mereka tanggung.

Sekiranya premium yang perlu dibayar selaras dengan waranti ini telah diterima oleh ejen sah penanggung insurans, bayaran hendaklah dianggap telah diterima oleh penanggung insurans untuk tujuan waranti ini dan tanggungjawab membuktikan bahawa premium perlu dibayar telah diterima oleh seseorang, termasuk ejen insurans, yang tidak diberi kuasa untuk menerima premium tersebut adalah terletak di tangan penanggung insurans.

Tertakluk sebaliknya kepada terma-terma dan syarat-syarat Polisi ini.

NOTIS PENTING

1. Pihak Diinsuranskan hendaklah membaca Polisi ini dengan teliti, dan jika terdapat kesilapan atau keterangan yang salah, atau jika Polisi/perindungan tidak memenuhi kehendak Pihak Diinsuranskan, Pihak Diinsuranskan hendaklah memberitahu kepada Syarikat dan mengembalikan Polisi untuk membuat pembetulan sewajarnya.
2. Pihak Diinsuranskan yang kurang berpuas hati dengan tindakan atau keputusan Syarikat, boleh mendapatkan bantuan melalui Unit Pengendalian Aduan kami dan sebagai alternatif, boleh juga mendapatkan pembelaan atau bantuan daripada Ombudsman Perkhidmatan Kewangan atau melayari BNMLINK (Laman Informasi Nasihat dan Khidmat), Bank Negara Malaysia yang beralamat seperti di bawah:
 - (a) **Complaints Management Unit
Liberty General Insurance Berhad**
Customer Service Executive, Customer Contact Centre
Liberty Insurance Tower,
CT9, Pavilion Damansara Heights,
3, Jalan Damanlela,
Pusat Bandar Damansara,
50490 Kuala Lumpur.
Tel : +603-2268 3333 or 1 800 88 3833
Faks : +603-2268 2222
 - (b) **Ombudsman Perkhidmatan Kewangan (OFS)**
Tingkat 14, Blok Utama
Menara Takaful Malaysia
No. 4, Jalan Sultan Sulaiman
50000 Kuala Lumpur
Tel : +603-2272 28 11
Faks : +603-2272 1577
 - (c) **BNMLINK (Laman Informasi Nasihat dan Khidmat)
Bank Negara Malaysia**
4th Floor, Podium Bangunan AICB,
No. 10, Jalan Dato' Onn,
50480 Kuala Lumpur.
Tel : 03-2098 8044 (General Line) / 1 300 88 5465 (BNMLINK)
Faks : 03-2174 1515
eLink : bnmlink.bnm.gov.my
Emel : bnmlink@bnm.gov.my
Website : www.bnm.gov.my
3. *Manfaat-manfaat yang dibayar di bawah polisi yang layak ini adalah dilindungi oleh PIDM sehingga had perlindungan. Sila rujuk Brosur Sistem Perlindungan Manfaat Takaful dan Insurans PIDM atau hubungi Liberty General Insurance Berhad atau PIDM (layari www.pidm.gov.my).*