

# Z-Alliance Comprehensive Home Safe Insurance

## PRODUCT DISCLOSURE SHEET

(Read this Product Disclosure Sheet before you decide to take out the Z-Alliance Comprehensive Home Safe Insurance. Be sure to also read the general terms and conditions.)

Date: 01<sup>st</sup> December 2020

### 1. What is this product about?

This policy covers You against loss or damage to Contents which expression shall include household goods and Personal Effects belonging to You or to members of Your Family permanently residing with You whilst contained in Your Building specified in the Schedule used solely for Residential purposes.

### 2. What are the covers / benefits provided?

There are 2 sections in the Z-Alliance Comprehensive Home Safe product. By taking up this policy, You are covered under Sections 1 & 2.

|                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Section 1:<br/>Contents Cover</b>      | This section covers loss or damage arising from fire, theft without the limitation of being accompanied by actual forcible and violent breaking into or out of a building, accidental damage and contingencies that are not specifically excluded.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Section 2:<br/>Additional Benefits</b> | <p>2.1 The Emergency Fund in a lump sum is payable upon total loss of Your property due to fire, lightning, thunderbolt and subterranean fire only.<br/>Limit up to and in the aggregate of 25% of the total Sum Insured on Contents</p> <p><b>The following benefits are on reimbursement basis:</b></p> <p>2.2 Alternative accommodation expenses due to uninhabitable of premises by residence<br/>The premises specified in the Schedule being so damaged as to be rendered uninhabitable by the local government authority but only in respect of the period necessary for reinstatement and subject to an amount up to a maximum of RM350 per day and limit up to and in the aggregate of 10% of the total Sum Insured on Contents.</p> <p>2.3 Medical Expenses (due to Fire &amp; Theft only)<br/>Limit up to and in the aggregate of RM3,000 for all plans</p> <p>2.4 Replacement of external locks, barrels, keys, doors &amp; windows due to an incident covered under this policy contract.<br/>Limit up to and in the aggregate of RM500 for all plans</p> <p>2.5 Loss of Cash due to Theft<br/>Limit up to and in the aggregate of RM1,000</p> <p>2.6 Cost of repair or replacement of damaged water tanks, apparatus or pipes including hacking and reconstruction walls and tiles.<br/>Limit up to and in the aggregate of RM1,000</p> |

The benefit(s) payable under eligible product is protected by PIDM up to limits. Please refer to PIDM's TIPS Brochure or contact Zurich General Insurance Malaysia Berhad or PIDM (visit [www.pidm.gov.my](http://www.pidm.gov.my)).

### 3. How much premium do I have to pay?

The total annual premium that You have to pay may vary depending on the plan that You have selected.

| Item | Description                                                                                  | Sum Insured / Limit                                                                                                                                                                                                                                      |                |                |                |                |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|      | Home Contents All Risks<br>- Cover Personal and Household<br>Belongings                      | Plan 1<br>(RM)                                                                                                                                                                                                                                           | Plan 2<br>(RM) | Plan 3<br>(RM) | Plan 4<br>(RM) | Plan 5<br>(RM) |
| 1    | Sum Insured (Full Value Basis)                                                               | 20,000                                                                                                                                                                                                                                                   | 40,000         | 60,000         | 80,000         | 100,000        |
| 1.1  | Household Belongings Limit per<br>Article (10% of the Sum Insured)                           | 2,000                                                                                                                                                                                                                                                    | 4,000          | 6,000          | 8,000          | 10,000         |
|      | Limit per Event                                                                              | 10,000                                                                                                                                                                                                                                                   | 20,000         | 30,000         | 40,000         | 50,000         |
| 1.2  | Jewelry & Valuables Limit per Article<br>(5% of the Sum Insured)                             | 1,000                                                                                                                                                                                                                                                    | 2,000          | 3,000          | 4,000          | 5,000          |
|      | Limit per Event<br>(25% of the Sum Insured)                                                  | 5,000                                                                                                                                                                                                                                                    | 10,000         | 15,000         | 20,000         | 25,000         |
| 1.3  | Interior Decorations & Renovations -<br>built in cabinets, wood flooring,<br>plaster ceiling | 10,000                                                                                                                                                                                                                                                   | 10,000         | 10,000         | 10,000         | 10,000         |
|      | Total Premium excluding Tax &<br>Stamp duty                                                  | 140                                                                                                                                                                                                                                                      | 240            | 360            | 480            | 600            |
|      | Excess                                                                                       | 1) RM200 on each and every loss and this is not applicable to the Additional Benefits under Section 2<br><br>2) 10% of loss amount or minimum RM500 on each item or article whichever is higher for each and every loss in respect of Accidental Damage. |                |                |                |                |

### 4. What are the fees and charges that I have to pay?

| In addition to the premium, You have to pay: | Amount        |
|----------------------------------------------|---------------|
| Tax*                                         | 8% of premium |
| Stamp duty                                   | RM 10.00      |

The premium that You have to pay includes the commission paid to the intermediaries, if any, up to 25% of the Premium

\*Tax - All premium and fees shown in this document may be subject to tax or other government levies.

### 5. What are some of the key terms and conditions that I should be aware of?

#### • Consumer Insurance Contract

Pursuant to Paragraph 5 of Schedule 9 of the Financial Services Act 2013, if You are applying for this Insurance wholly for purposes unrelated to Your trade, business or profession, You have a duty to take reasonable care not to make a misrepresentation in answering the questions in the Proposal Form (or when You apply for this Insurance). You must answer the questions fully and accurately.

Failure to take reasonable care in answering the questions may result in avoidance of Your contract of Insurance, refusal or reduction of Your claim(s), change of terms or termination of Your contract of Insurance. The above duty of disclosure shall continue until the time Your contract of Insurance is entered into, varied or renewed with us.

In addition to answering the questions in the Proposal Form (or when You apply for this Insurance), You are required to disclose any other matter that You know to be relevant to our decision in accepting the risks and determining the rates and terms to be applied.

You also have a duty to tell Us immediately if at any time after Your contract of Insurance has been entered into, varied or renewed with Us any of the information given in the Proposal Form (or when You applied for this Insurance) is inaccurate or has changed.

- **Non-Consumer Insurance Contract**

Pursuant to Paragraph 4(1) of Schedule 9 of the Financial Services Act 2013, if You are applying for this Insurance for a purpose related to Your trade, business or profession, You have a duty to disclose any matter that You know to be relevant to our decision in accepting the risks and determining the rates and terms to be applied and any matter a reasonable person in the circumstances could be expected to know to be relevant, otherwise it may result in avoidance of Your contract of Insurance, refusal or reduction of Your claim(s), change of terms or termination of Your contract of Insurance.

The above duty of disclosure shall continue until the time Your contract of Insurance is entered into, varied or renewed with us.

You also have a duty to tell Us immediately if at any time after Your contract of Insurance has been entered into, varied or renewed with Us any of the information given in the Proposal Form (or when You applied for this Insurance) is inaccurate or has changed.

- Duty of disclosure – You must disclose all material facts which is known or ought to know, that would affect our underwriting consideration of Your proposal, such as Your insurance and loss history.
- Sum Insured – You must ensure that the property is insured at an appropriate amount.
- Impact of insufficient sum insured – If the sum insured in Your policy is less than the actual value at the time of loss, i.e. under insurance, You are deemed to have underinsured and have self-insured the difference. This average condition will apply in the event of a claim.
- Basis of Valuation

**Reinstatement Value Basis**

The basis of settlement will be on reinstatement value basis for electrical and home appliances that are less than 3 years old. For electrical and home appliances that are more than 3 years old and all other insured properties, the basis of settlement will be based on market value.

Reinstatement Value Basis – We will pay the full cost of repairing the damaged property without any deductions being made for wear, tear or depreciation, provided that the sum covered is adequate to cover the total cost of reinstating the property.

Market Value Basis – We will pay the cost of repairing the damaged property less the amount for betterment, wear and tear and/or depreciation.

- Excess – This is the amount You have to bear before We indemnify You of a loss.  
Excess of RM200 on each and every loss and this is not applicable to the Additional Benefits under Section 2.  
Excess of 10% of loss amount or minimum RM500 on each item or article whichever is higher for each and every loss in respect of Accidental Damage.
- We will not be liable in the event of the private dwelling house being left or unoccupied for more than ninety (90) days whether consecutively or not in any one period of insurance against the stated event.
- Period of coverage is one (1) year. You need to renew your insurance policy annually or choose automatic renewal of this policy subject to terms and conditions of the policy contract, as well as the successful payment of the renewal premium.
- Importance of receipt keeping and Other Key Terms & Conditions: Please refer to this link <https://zurich.com.my/en/services/corporate/key-terms-and-conditions>.

## **6. Sanction Exclusion Clause**

Notwithstanding any other terms under this agreement (Policy), no Company shall be deemed to provide coverage or will make any payments or provide any service or benefit to any Insured or other party to the extent that such cover, payment, service, benefit and/or any business or activity of the Insured would violate any applicable trade or economic sanctions law or regulation.

**7. What are the major exclusions under this policy?**

This policy does not cover certain losses, such as:

- War, Civil War and any act of Terrorism
- Mechanical or electrical breakdown or derangement

**NOTE: This list is not exhaustive. Please refer to the policy contract for the full list of terms and conditions under this policy.**

**8. Can I cancel the policy?**

You may cancel the policy at any time by giving written notice to us. Upon cancellation, any refund of the premium would be based on the conditions stipulated in the policy contract.

**9. What do I need to do if there are changes to my contact details?**

It is important that You inform Us of any change in Your contact details to ensure that all correspondences reach to You in a timely manner.

**10. What should I do the event of loss?**

You must:

- (i) Report the incident to the Police immediately and render all reasonable assistance in causing the discovery and punishment of any guilty person and in tracing and recovering the property.
- (ii) Notify Us in writing with full details as soon as possible. Early notification is required to avoid any prejudice to Your claim.

**11. What should I do when making a claim?**

You must submit the claim with all the supporting information and documents to Us and give full cooperation to Us or Your representatives in assessing Your claim.

**12. Where can I get further information?**

Should You require additional information about this insurance or any other types of insurance product, You can contact Us or Your insurance intermediary:

**Zurich General Insurance Malaysia Berhad**

Level 23A, Mercu 3, No. 3, Jalan Bangsar, KL Eco City, 59200 Kuala Lumpur, Malaysia

Tel: 03-2109 6000 Fax: 03-2109 6888 Call Centre: 1-300-888-622 E-mail: [callcentre@zurich.com.my](mailto:callcentre@zurich.com.my)

**13. Other types of similar insurance cover available:**

- Householder Insurance

**IMPORTANT NOTE:**

**YOU MUST ENSURE THAT YOUR PROPERTY IS INSURED AT THE APPROPRIATE AMOUNT. YOU SHOULD READ AND UNDERSTAND THE INSURANCE POLICY AND DISCUSS WITH THE AGENT OR CONTACT THE INSURANCE COMPANY DIRECTLY FOR MORE INFORMATION.**

In the event of discrepancy, ambiguity and conflict in interpreting any term or condition, the English version shall prevail and supersede the Bahasa Malaysia version.

**Zurich General Insurance Malaysia Berhad is licensed under the Financial Services Act 2013 and regulated by Bank Negara Malaysia.**

The information provided in this disclosure sheet is valid from 1<sup>st</sup> March 2024 until a revision is issued.

**Zurich General Insurance Malaysia Berhad**

Registration No. 201701035345 (1249516-V)  
Level 23A, Mercu 3, No. 3, Jalan Bangsar, KL Eco City, 59200 Kuala Lumpur, Malaysia  
Tel: 03-2109 6000 Fax: 03-2109 6888 Call Centre: 1-300-888-622  
[www.zurich.com.my](http://www.zurich.com.my)



# Insurans Z-Alliance Perlindungan Rumah Komprehensif

## LEMBARAN PENDEDAHAN PRODUK

(Sila baca Lembaran Pendedahan Produk ini sebelum anda membuat keputusan untuk memohon Insurans Z-Alliance Perlindungan Rumah Komprehensif. Pastikan anda juga membaca terma dan syarat am.)

Tarikh: 01hb Disember 2020

### 1. Apakah yang ditawarkan oleh produk ini?

Polisi ini melindungi Anda daripada kerugian atau kerosakan terhadap Isi Kandungan yang digambarkan termasuk barangan isi rumah dan Barang Peribadi milik Anda atau ahli keluarga Anda yang tinggal tetap dengan Anda sementara yang terkandung di dalam Bangunan Anda yang dinyatakan dalam Jadual yang digunakan semata-mata untuk tujuan Kediaman.

### 2. Apakah perlindungan / manfaat yang diberikan?

Terdapat 2 bahagian dalam produk Z-Alliance Perlindungan Rumah Komprehensif. Dengan mengambil polisi ini, Anda dilindungi di bawah Seksyen 1 & 2.

|                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Seksyen 1:<br/>Perlindungan Isi<br/>Kandungan</b> | Seksyen ini melindungi kerugian atau kerosakan yang timbul akibat kebakaran, kecurian tanpa had diiringi oleh pemecahan sebenar yang berlaku secara paksa dan ganas ke dalam atau di luar bangunan, kerosakan tidak sengaja dan luar jangkaan yang tidak dikecualikan secara khusus.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Seksyen 2:<br/>Manfaat<br/>Tambahan</b>           | <p>2.1 Dana Kecemasan ini dalam jumlah sekaligus akan dibayar apabila jumlah kerugian harta benda Anda yang disebabkan kebakaran, kilat, petir petir dan api bawah tanah sahaja.<br/>Had sehingga dan agregat 25% daripada Jumlah Yang Diinsuranskan pada Isi Kandungan</p> <p><b>Manfaat-manfaat berikut adalah berdasarkan penggantian:</b></p> <p>2.2 Perbelanjaan penginapan alternatif disebabkan oleh premis yang tidak boleh didiami oleh pemilik kediaman<br/>Premis yang dinyatakan di dalam Jadual yang rosak sedemikian untuk diberikan, tidak dapat didiami oleh pihak berkuasa kerajaan tempatan tetapi hanya dalam tempoh yang diperlukan untuk pengembalian semula dan tertakluk kepada amaun sehingga maksimum RM350 sehari dan menghadkan sehingga agregat 10% daripada Jumlah Yang Diinsuranskan pada Isi Kandungan.</p> <p>2.3 Perbelanjaan Perubatan (disebabkan oleh Kebakaran &amp; Kecurian sahaja)<br/>Had sehingga dan agregat RM3,000 bagi semua pelan</p> <p>2.4 Penggantian kunci luaran, tong, kunci, pintu &amp; tingkap yang disebabkan oleh insiden yang dilindungi di bawah kontrak polisi ini.<br/>Had sehingga dan agregat RM500 bagi semua pelan</p> <p>2.5 Kerugian Tunai disebabkan Kecurian<br/>Had sehingga dan agregat RM1,000</p> |

|  |                                                                                                                                                                             |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | 2.6 Kos pembaikan atau penggantian tangki, peralatan atau paip air yang rosak termasuk tembok peretasan dan pembinaan semula dan jubin.<br>Had sehingga dan agregat RM1,000 |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Manfaat-manfaat yang dibayar di bawah produk yang layak adalah dilindungi oleh PIDM sehingga had perlindungan. Sila rujuk Brosur Sistem Perlindungan Manfaat Takaful dan Insurans PIDM atau hubungi Zurich General Insurance Malaysia Berhad atau PIDM (layari [www.pidm.gov.my](http://www.pidm.gov.my)).

### 3. Berapakah premium yang perlu saya bayar?

Jumlah premium tahunan yang Anda perlu bayar mungkin berbeza bergantung pada pelan yang telah Anda pilih.

| Item       | Butiran                                                                                          | Jumlah Diinsuranskan / Had                                                                                                                                                                                                                                                              |              |              |              |              |
|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|            |                                                                                                  | Pelan 1 (RM)                                                                                                                                                                                                                                                                            | Pelan 2 (RM) | Pelan 3 (RM) | Pelan 4 (RM) | Pelan 5 (RM) |
|            | <b>Semua Risiko Isi Kandungan Rumah - Perlindungan Barang Peribadi dan Isi Rumah</b>             |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |              |              |              |              |
| <b>1</b>   | <b>Jumlah Diinsuranskan (Asas Nilai Penuh)</b>                                                   | 20,000                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 40,000       | 60,000       | 80,000       | 100,000      |
| <b>1.1</b> | <b>Had Isi Rumah setiap Artikel (10% daripada Jumlah Diinsuranskan)</b>                          | 2,000                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 4,000        | 6,000        | 8,000        | 10,000       |
|            | <b>Had setiap Peristiwa</b>                                                                      | 10,000                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 20,000       | 30,000       | 40,000       | 50,000       |
| <b>1.2</b> | <b>Had Barang Kemas &amp; Berharga setiap Artikel (5% daripada Jumlah Diinsuranskan)</b>         | 1,000                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 2,000        | 3,000        | 4,000        | 5,000        |
|            | <b>Had setiap Peristiwa (25% daripada Jumlah Diinsuranskan)</b>                                  | 5,000                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 10,000       | 15,000       | 20,000       | 25,000       |
| <b>1.3</b> | <b>Dekorasi Dalaman &amp; Pengubahsuaian - dibina dalam kabinet, lantai kayu, siling plaster</b> | 10,000                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 10,000       | 10,000       | 10,000       | 10,000       |
|            | <b>Jumlah Premium tidak termasuk Cukai &amp; Duti setem</b>                                      | <b>140</b>                                                                                                                                                                                                                                                                              | <b>240</b>   | <b>360</b>   | <b>480</b>   | <b>600</b>   |
|            | <b>Lebihan</b>                                                                                   | 1) RM200 untuk setiap kerugian dan ini tidak terpakai kepada Manfaat Tambahan di bawah Seksyen 2<br><br>2) 10% daripada jumlah kerugian atau minimum RM500 bagi setiap item atau artikel yang mana lebih tinggi bagi setiap kerugian yang berkaitan dengan Kerosakan Akibat Kemalangan. |              |              |              |              |

### 4. Apakah yuran dan caj yang perlu saya bayar?

| Selain daripada premium, Anda perlu bayar: | Jumlah              |
|--------------------------------------------|---------------------|
| Cukai*                                     | 8% daripada premium |
| Duti setem                                 | RM 10.00            |

Premium yang perlu Anda bayar termasuk komisen yang dibayar untuk perantara, jika ada, sehingga 25% daripada Premium

**\*Cukai** – Semua premium dan yuran yang ditunjukkan di dalam dokumen mungkin tertakluk kepada cukai dan lain-lain levi kerajaan.

## 5. Apakah antara terma dan syarat penting yang saya patut ketahui?

### • Kontrak Insurans Pengguna

Menurut Perenggan 5 Jadual 9 Akta Perkhidmatan Kewangan 2013, jika anda memohon Insurans ini sepenuhnya untuk tujuan yang tidak berkaitan perdagangan, perniagaan atau profesion anda, anda mempunyai kewajiban untuk mengambil langkah yang munasabah untuk tidak salah nyata dalam menjawab soalan-soalan di dalam Borang Cadangan (atau semasa memohon Insurans ini). Anda dikehendaki menjawab soalan-soalan dalam Borang Cadangan ini dengan lengkap dan tepat.

Kegagalan untuk mengambil langkah yang munasabah dalam menjawab soalan-soalan, mungkin mengakibatkan pembatalan kontrak Insurans anda, keengganan atau pengurangan gantirugi, perubahan terma atau penamatan kontrak Insurans anda.

Kewajipan pendedahan di atas hendaklah diteruskan sehingga masa kontrak Insurans anda dibuat, diubah atau diperbaharui dengan kami.

Sebagai tambahan kepada soalan-soalan di dalam Borang Cadangan (atau semasa memohon insurans ini), anda dikehendaki untuk mendedahkan apa-apa perkara lain yang anda tahu akan mempengaruhi keputusan kami dalam menerima risiko dan menentukan kadar dan terma yang dikenakan.

Anda juga mempunyai kewajiban untuk memberitahu kami dengan serta-merta jika pada bila-bila masa selepas kontrak Insurans anda ditandatangani, diubah atau diperbaharui dengan kami (atau semasa memohon insurans ini), apa-apa maklumat yang dinyatakan dalam Borang Cadangan tidak tepat atau sudah berubah.

### • Kontrak Insurans Komersial

Menurut Perenggan 4(1) Jadual 9 Akta Perkhidmatan Kewangan 2013, jika anda memohon Insurans ini untuk tujuan yang berkaitan dengan perdagangan, perniagaan atau profesion anda, anda berkewajipan untuk mendedahkan apa-apa perkara yang anda tahu akan mempengaruhi keputusan kami dalam menerima risiko dan menentukan kadar dan terma yang dikenakan dan apa-apa perkara yang munasabah yang boleh dijangka, jika tidak ia boleh menyebabkan pembatalan kontrak insurans, keengganan atau pengurangan ganti rugi, perubahan terma atau penamatan kontrak insurans anda.

Kewajipan pendedahan di atas hendaklah diteruskan sehingga masa kontrak insurans anda dimeterai, diubah atau diperbaharui dengan kami.

Anda juga mempunyai kewajiban untuk memberitahu kami dengan serta-merta jika pada bila-bila masa selepas kontrak insurans anda ditandatangani, diubah atau diperbaharui dengan kami (atau semasa memohon untuk insurans ini), apa-apa maklumat yang dinyatakan dalam Borang Cadangan tidak tepat atau sudah berubah.

- Kewajipan pendedahan – Anda mesti mendedahkan semua fakta penting yang diketahui atau patut diketahui, yang akan menjejaskan pertimbangan pengunderaitan kami cadangan anda, seperti insurans dan sejarah kerugian anda
- Jumlah Diinsuranskan – Anda mesti memastikan bahawa harta itu diinsuranskan pada jumlah yang sesuai.
- Kesan jumlah diinsuranskan yang tidak mencukupi – Sekiranya jumlah diinsuranskan dalam polisi Anda kurang daripada nilai sebenar pada masa kerugian, iaitu di bawah nilai insurans, Anda dianggap mempunyai kurang insurans dan perlu mempunyai perlindungan sendiri perbezaannya. Keadaan purata ini akan dikenakan sekiranya berlaku tuntutan
- Asas Penilaian
  - Asas Nilai Pengembalian Semula  
Asas penyelesaian akan berdasarkan nilai pemulihan untuk peralatan elektrik dan rumah yang berusia kurang dari 3 tahun. Bagi peralatan elektrik dan rumah yang berusia lebih dari 3 tahun dan semua harta yang diinsuranskan, asas penyelesaian akan berdasarkan nilai pasaran.
  - Asas Nilai Pengembalian Semula – Kami akan membayar kos penuh untuk membaik pulih harta yang rosak tanpa apa-apa potongan yang dibuat untuk haus, lusuh atau susut nilai, dengan syarat jumlah yang dilindungi adalah mencukupi untuk menampung jumlah kos mengembalikan harta tersebut.
  - Asas Nilai Pasaran – Kami akan membayar kos untuk membaik pulih harta yang rosak kurang jumlah untuk kebaikan, haus dan lusuh dan / atau susut nilai.
- Lebihan – Amaun ini Anda perlu tanggung sebelum Kami menanggung kerugian Anda.  
Lebihan RM200 untuk setiap kerugian dan ini tidak terpakai kepada Manfaat Tambahan di bawah Seksyen 2.  
Lebihan 10% daripada jumlah kerugian atau minimum RM500 bagi setiap item atau artikel yang mana lebih tinggi bagi setiap kerugian yang berkaitan dengan Kerosakan Akibat Kemalangan.



- Kami tidak akan bertanggungjawab sekiranya rumah kediaman dibiarkan atau tidak diduduki selama lebih daripada sembilan puluh (90) hari sama ada secara berturut-turut atau tidak dalam mana-mana tempoh insurans terhadap kejadian yang dinyatakan.
- Tempoh perlindungan adalah satu (1) tahun. Anda perlu memperbaharui polisi insurans anda setiap tahun atau memilih pembaharuan automatik polisi ini tertakluk pada terma dan syarat kontrak polisi, serta pembayaran premium pembaharuan yang berjaya.
- Kepentingan penyimpanan resit dan terma & syarat utama yang lain: Sila rujuk pautan ini <https://zurich.com.my/en/services/corporate/key-terms-and-conditions>.

## 6. Fasal Pengecualian Sekatan

Tidak tertakluk mana-mana terma lain di bawah perjanjian (Polisi) ini, tiada Syarikat dianggap telah memberi perlindungan atau akan membuat apa-apa bayaran atau memberi apa-apa perkhidmatan atau faedah kepada mana-mana Yang Diinsuranskan atau pihak lain sehingga perlindungan, pembayaran, perkhidmatan, faedah dan/atau sebarang perniagaan atau aktiviti Yang Diinsuranskan akan melanggar mana-mana undang-undang atau peraturan sekatan perdagangan atau ekonomi yang berkenaan.

## 7. Apakah pengecualian penting di bawah polisi ini?

Polisi ini tidak melindungi kerugian tertentu, seperti:

- Perang, Perang Saudara dan apa-apa perbuatan Keganasan
- Kerosakan mekanikal atau elektrik atau gangguan

**NOTA: Senarai ini tidak lengkap. Sila rujuk kontrak polisi untuk senarai penuh bagi terma dan syarat di bawah polisi ini.**

## 8. Bolehkah saya membatalkan polisi saya?

Anda boleh membatalkan polisi pada bila-bila masa dengan memberikan notis bertulis kepada kami. Selepas pembatalan, apa-apa bayaran balik premium akan dibuat berdasarkan syarat-syarat yang ditetapkan dalam kontrak polisi.

## 9. Apakah yang perlu saya lakukan jika terdapat pertukaran dalam butiran maklumat saya?

Adalah penting untuk anda memaklumkan kepada kami tentang sebarang pertukaran dalam butiran maklumat anda untuk memastikan semua surat sampai kepada anda tepat pada masanya.

## 10. Apakah yang harus saya lakukan jika berlaku kerugian?

Anda hendaklah:

- Laporkan kejadian kepada Polis dengan serta-merta dan memberikan segala bantuan yang munasabah dalam menyebabkan penemuan dan hukuman bagi mana-mana orang yang bersalah dan dalam mengesan dan memulihkan harta itu.
- Beritahu Kami secara bertulis dengan butiran lengkap secepat mungkin. Pemberitahuan awal diperlukan untuk mengelakkan sebarang prasangka terhadap tuntutan Anda

## 11. Apakah yang perlu saya lakukan apabila membuat tuntutan?

Anda mesti mengemukakan tuntutan dengan semua maklumat dan dokumen sokongan kepada Kami dan memberi kerjasama penuh kepada Kami atau wakil-wakil anda dalam menilai tuntutan Anda.

## 12. Dari manakah saya boleh mendapatkan maklumat lanjut?

Jika anda memerlukan maklumat tambahan tentang insurans ini atau sebarang jenis lain produk insurans, anda boleh menghubungi kami atau perantara insurans anda:

### **Zurich General Insurance Malaysia Berhad**

Tingkat 23A, Mercu 3, No. 3, Jalan Bangsar, KL Eco City, 59200 Kuala Lumpur, Malaysia

Tel: 03-2109 6000 Faks: 03-2109 6888 Pusat Panggilan: 1-300-888-622 E-mel: [callcentre@zurich.com.my](mailto:callcentre@zurich.com.my)

**13. Jenis perlindungan insurans lain yang serupa yang disediakan:**

- Insurans Isi Rumah

**NOTA PENTING:**

**ANDA HENDAKLAH MEMASTIKAN BAHAWA HARTA BENDA ANDA DIINSURANSKAN PADA JUMLAH YANG SEWAJARNYA. ANDA HARUS MEMBACA DAN MEMAHAMI POLISI INSURANS DAN BERBINCANG DENGAN PERUNDING ATAU HUBUNGI PENANGGUNG INSURANS SECARA TERUS UNTUK MAKLUMAT LANJUT.**

Sekiranya terdapat kekeliruan, kekaburan dan konflik dalam pentafsiran mana-mana terma atau syarat, versi Bahasa Inggeris adalah terpakai dan mengatasi versi Bahasa Malaysia.

**Zurich General Insurance Malaysia Berhad dilesenkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 dan dikawal selia oleh Bank Negara Malaysia.**

Maklumat yang disediakan di dalam lembaran pendedahan ini sah dari 1hb Mac 2024 sehingga pindaan dibuat.

**Zurich General Insurance Malaysia Berhad**

No. Pendaftaran 201701035345 (1249516-V)  
Tingkat 23A, Mercu 3, No. 3, Jalan Bangsar, KL Eco City, 59200 Kuala Lumpur, Malaysia  
Tel: 03-2109 6000 Faks: 03-2109 6888 Pusat Panggilan: 1-300-888-622  
[www.zurich.com.my](http://www.zurich.com.my)



# Z-Alliance Comprehensive Home Safe Insurance

---

## OUR AGREEMENT

### Applicable for Consumer Insurance Contracts

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

This **Policy** reflects the terms and conditions of the contract of insurance as agreed between **You** and **Us**.

### Applicable for Non-Consumer Insurance Contracts

This **Policy** is issued in consideration of the payment of **Premium** as specified in the **Policy Schedule** and pursuant to the answers given in **Your** Proposal Form (or when **You** applied for this insurance) and any other disclosures made by **You** between the time of submission of **Your** Proposal Form (or when **You** applied for this insurance) and the time this contract is entered into. The answers and any other disclosures given by **You** shall form part of this contract of insurance between **You** and **Us**. In the event of any pre-contractual misrepresentation made in relation to **Your** answers or in any disclosures made by **You**, it may result in avoidance of **Your** contract of insurance, refusal or reduction of **Your** claim(s), change of terms or termination of the **Your** contract of insurance.

This **Policy** reflects the terms and conditions of the contract of insurance as agreed between **You** and **Us**.

## WHAT MAKES UP THIS POLICY

*This Insurance does not cover **You** against everything that can happen.  
Please read **Your Policy** carefully to make sure **You** understand what it covers, the terms and conditions applicable and make sure **You** are satisfied with this insurance.*

The heading does not form part of the **policy** wording.

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

This **Policy** sets out what **You** are insured for as shown on the **Schedule** and the circumstances where **You** are not protected or covered.

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

## DUTY OF DISCLOSURE

### Applicable for Consumer Insurance Contracts

Where **You** have applied for this Insurance wholly for purposes unrelated to **Your** trade, business or profession, **You** have a duty to take reasonable care not to make a misrepresentation in answering the questions in the Proposal Form (or when **You** applied for this insurance) i.e. **You** should have answered the questions fully and accurately. Failure to have taken reasonable care in answering the questions may result in avoidance of **Your** contract of insurance, refusal or reduction of **Your** claim(s), change of terms or termination of **Your** contract of insurance in accordance with the remedies in Schedule 9 of the Financial Services Act 2013.

**You** are also required to disclose any other matter that **You** knew to be relevant to **Our** decision in accepting the risks and determining the rates and terms to be applied.

**You** also have a duty to tell **Us** immediately if at any time after **Your** contract of insurance has been entered into, varied or renewed with **Us** any of the information given in the Proposal Form (or when **You** applied for this insurance) is inaccurate or has changed.

### Applicable for Non-Consumer Insurance Contracts

Where **You** have applied for this Insurance for purposes related to **Your** trade, business or profession, **You** have a duty to disclose any matter that **You** know to be relevant to **Our** decision in accepting the risks and determining the rates and terms to be applied and any matter a reasonable person in the circumstances could be expected to know to be relevant otherwise it may result in avoidance of **Your** contract of insurance, refusal or reduction of **Your** claim(s), change of terms or termination of **Your** contract of insurance.

**You** also have a duty to tell **Us** immediately if at any time after **Your** contract of insurance has been entered into, varied or renewed with **Us** any of the information given in the Proposal Form (or when **You** applied for this insurance) is inaccurate or has changed.

## Endorsements and Renewals

**You** are required before **Endorsement** or renewal of **Your** insurance, to inform **Us** everything **You** know that is relevant and that a reasonable person under the circumstances could be expected to know. For any information given that may be deemed to increase the risk of loss or damage, **We** may require **You** to pay additional **Premium**.

## Notice of Other Insurances/Takaful

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

Such notice should be given and endorsed by **Us** in this **Policy** before the **Occurrence** of any loss or damage, failing which all benefits under this **Policy** may be forfeited.

## GENERAL CONDITIONS

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

### Accident or Accidental

shall mean a sudden, unforeseen and fortuitous event that happens unexpectedly.

### Content

means items belonging to **You** or the household members whilst kept within the premise as specified in the **Schedule**.

### Depreciation

means the reduction in the value of the item or property due to **wear** and **tear** through age, ordinary use or lack of maintenance.

### Endorsement

means a written alteration to the terms, conditions and limitations of this **Policy** which is shown on the **Policy**.

### Erosion

means being worn or washed away by water or wind.

### Excess

means the amount **You** must pay towards a claim before **We** pay. The amount will be stated in the **Policy**.

### Flood

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

### Family

means any person(s) who permanently reside with **You**.

### Fixtures and Fittings

mean items that are permanently attached to **Your** building.

### Indemnity

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

### Insured Event

means one of the perils listed under this **Policy**

### Insured Item

means the property insured as specified in the **Schedule**

### Jewelry & Valuables

means gold, silver, precious metals, furs, watches.

### Market Value

means the value of the **Content** at the time of loss or damage less allowance for **Depreciation**.

### Occurrence

means the exact period when the incident took place.

### Open

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

### Period of Insurance

means the period for which **You** are insured. It commences at the time **We** agree to provide **You** insurance and finished at midnight on the day of expiry, as shown on the **Schedule**.

### Personal Effects

means personal items regularly worn or carried on the person for his/her personal use, for example clothing, watch and wallet.

### Policy

means **Your** insurance contract which consists of this **Policy** wording, **Schedule** and **Endorsement**.

**Premium**

means any amount **We** require **You** to pay under the **Policy** and includes taxes, levies or charges by regulatory authorities under any relevant rules, laws and regulations.

**Robbery**

means that the items insured are either taken away or surrendered; in both instances due to force, menaces or threat of physical violence made against **You**, or persons living with **You** in a common household, or other persons authorised to be on **Your** building.

**RM**

shall mean in Ringgit Malaysia; the currency of Malaysia.

**Schedule**

means the **Policy Schedule** in which **Your Items** and **Sum Insured** are specified.

**Secured**

means locked so as to prevent entry other than by using force.

**Sum Insured**

means the respective amount **You** have insured on **Your Contents** as shown on the **Schedule**, including the Additional Benefits.

**Tax**

means any present or future, direct or indirect, tax, levy or duty, including consumption tax or any tax of similar nature which is imposed on goods and services by government or tax authority.

**Total Sum Insured**

means the aggregate of **Sum Insured** listed for all **Contents** covered under Section 1 – Contents Cover as stated in the **Policy Schedule**.

**Warranties**

means the restrictions and/or obligations impose under the **Policy** and **Warranty** means any one of those. Breach of a **warranty** will entitle **Us** to reject the claim for loss or damage or liability.

**Wear and tear**

means damage or a reduction in value through age, ordinary use or lack of maintenance.

**We, Our and Us and/or Company**

shall refer to Zurich General Insurance Malaysia Berhad (201701035345).

**War**

shall mean a contest by force between two or more nations, carried on for any purpose, or armed conflict of sovereign powers, or declared or undeclared and open hostilities or the state of nations among whom there is an interruption of peaceful relations and a general contention by force, both authorised, by the sovereign.

**You, Your or the Insured**

means the persons(s) named on the **Schedule** as the **Insured**.

## Section 1: Contents Cover

---

**We** will by payment or at **Our** option by repair, reinstatement or replacement indemnify **You** against loss or damage to **Contents** which expression shall include household goods and **Personal Effects** being the property belonging to **You** or to members of **Your Family** permanently residing with **You** arising from fire, theft without the limitation of being accompanied by actual forcible and violent breaking into or out of a building, **accidental** damage and contingencies that are not specifically excluded whilst contained in **Your** building specified in the **Schedule** used solely for residential purposes.

Provided that:

- a) no one article (furniture, pianos, organs, household appliances, radios, television sets, video recorder sets, Hi-Fi equipment, platinum, gold and silver articles, jewelry not included) shall be of greater value than 10% of the **Total Sum Insured on Contents**, unless such article is specially declared as a separate item and limit per event as per the selected coverage plan specified in the **Schedule**.
- b) the value of platinum, gold and silver articles and **jewelry** payable is limited to 25% of the **Total Sum Insured on Contents** and limit per article is limited to 5% of the **Total Sum Insured on Contents**.
- c) where any **insured item** consists or articles in a pair or set, **We** shall not be liable to more than the proportionate value of any particular part or parts which may be lost or damaged, without reference to any special value which such article may have as part of such pair or set.
- d) **You** shall take all reasonable precautions for the safety of the property insured.
- e) If **Your** building is unoccupied for more than 90 days whether consecutively or not in any one **Period of Insurance**, the cover will be suspended unless agreed by **Us** by way of an **Endorsement**.

## Section 2: Additional Benefits

---

**We** shall indemnify **You** or members of **Your Family** permanently residing with **You** against:

- 2.1 The Emergency Fund in a lump sum is payable upon total loss of **Your** property due to fire, lightning, thunderbolt and subterranean fire only.

Limit up to and in the aggregate of 25% of the total **Sum Insured on Contents**

**The following benefits are on reimbursement basis:**

- 2.2 Alternative accommodation expenses due to uninhabitable of premises by residence  
The premises specified in the **Schedule** being so damaged as to be rendered uninhabitable by the local government authority but only in respect of the period necessary for reinstatement and subject to an amount up to a maximum of RM350 per day and limit up to in the aggregate of 10% of the total **Sum Insured on Contents**.
- 2.3 Medical Expenses (due to Fire & Theft only)  
Limit up to and in the aggregate of RM3,000 for all plans
- 2.4 Replacement of external locks, barrels, keys, doors & windows due to an incident covered under this policy contract.  
Limit up to and in the aggregate of RM500 for all plans
- 2.5 Loss of Cash due to Theft  
Limit up to and in the aggregate of RM1,000
- 2.6 Cost of repair or replacement of damaged water tanks, apparatus or pipes including hacking and reconstruction walls and tiles.  
Limit up to and in the aggregate of RM1,000

## EXCLUSIONS APPLICABLE

**We** will not cover:

1. loss or damage caused by:-
  - a) disappearance, shortage, shrinking, scratching, denting, rusting, wear or tear, inherent vice, deterioration or any other gradually operating cause or month, vermin or insects;
  - b) any process of washing, cleaning, dyeing, restoring, maintaining, altering or repairing.
2. mechanical or electrical breakdown or derangement.
3. loss or damage to:-  
deeds, bonds, bills of exchange, promissory notes, money or securities for money, medals, postage stamps, collections of stamps or coins, curiosities or works of art, antiques, manuscripts or business books, plans, patterns, models or moulds, drawings or designs, computer records, contracts or other documents unless specifically mentioned.
4. loss or damage to any **Insured Item** not confined to **Your** building as specified in the **Schedule**.
5. loss of any **Insured Item** by theft by any member of **Your** household.
6. an **Excess** of RM200 on each and every loss and this is not applicable to the Additional Benefits under Section 2.
7. an **Excess** of 10% of loss amount or minimum RM500 on each item or article whichever is higher for each and every loss in respect of **Accidental Damage**.

**You** will not be covered under the following circumstances:-

1. loss or damage directly or indirectly occasioned by or happening through of in consequence of:-
  - a) **war** invasion act or foreign enemy hostilities (whether **war** be declared or not) civil war, mutiny, rebellion, revolution, insurrection or military or usurped power.
  - b) loss, damage, cost or expenses of whatsoever nature directly or indirectly caused by, resulting from or in connection with any act of terrorism regardless of any other cause or event contributing concurrently or in any other sequence to the loss.

For the purpose of this **endorsement** 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 and similar purposes including the intention to influence any government and/or to put the public, or any section of public, in fear.

This **endorsement** also excludes 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 any act of terrorism.

In any claim and in any action suit or other proceedings where **We** alleges that by reason of the exception any loss is not covered by this **Policy** the burden of proving that such loss is covered shall be upon **You**.

2. any loss directly or indirectly caused by arising from or in consequence or contributed to by:-
  - a) ionizing radiations or contamination by radioactivity from any nuclear fuel or from any nuclear waste from the combustion of nuclear fuel. Solely for the purpose of the presence of this exception, combustion shall include any self-sustaining process of nuclear fission.
  - b) nuclear weapons material.
3. loss or damage caused by or attributed to the act of:-
  - a) cheating; and/or 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 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 as "cheat".
  - b) criminal breach of trust; as 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 "criminals breach of trust"

## GENERAL WARRANTIES

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

### Restriction of merchandise Warranty

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

## Premium Warranty

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

It is a fundamental and absolute special provision of the **Policy** that the **Premium** due must be paid and received by **Us** within sixty (60) days from the inception date of this **Policy/Schedule/Endorsement/Renewal Policy**.

If this condition is not complied with then this **Policy** is automatically cancelled and **We** shall be entitled to the Pro Rated **Premium** for the period **We** have been on risk.

Where the **Premium** payable pursuant to this **warranty** is received by Our authorised agent, the payment shall be deemed to be received by **Us** 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 **Us**.

## GENERAL CLAUSES

This **Policy** is subject to the following clauses:-

### Reinstatement Value Clause (Applicable to electrical and home appliances that are less than three (3) years old)

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

#### Special Provisions

1. the work of replacement or reinstatement (which may be carried out upon another site and in any manner suitable to **Your** requirements subject to the liability of **Us** not being thereby increased) must be commenced and carried out with reasonable dispatch and in any case must be completed within twelve (12) months after the destruction or damage, or within such further time as **We** may (during the said twelve (12) months) in writing allow otherwise no payment beyond the amount which would have been payable under the **Policy** if this memorandum had not been incorporated therein.
2. until expenditure has been incurred by **You** in replacing or reinstating the property destroyed or damaged **We** shall not be liable for any payment in **excess** of the amount which would have been payable under the **Policy** if this memorandum had not been incorporated herein.
3. if at the time of replacement or reinstatement the sum representing the cost which would have been incurred in replacement or reinstatement if the whole of the property covered had been destroyed exceeds the **Sum Insured** thereon at the breaking out of any fire or at the commencement of any destruction or of damage to such property by any other peril insured under this **Policy**, then **You** shall be considered as being **Your** own **insurer** for the **excess** and shall bear a rateable proportion of the loss accordingly. Each item of the **Policy** (if more than one) to which this memorandum applies shall be separately subject to the foregoing provision.
4. this memorandum shall be without force or effect if:
  - a) **You** fail to intimate to **Us** within six (6) months from the date of destruction or damage, or such further time as **We** may in writing allow, **Your** intention to replace or reinstate the property destroyed or damaged; and/or
  - b) **You** are unable or unwilling to replace or reinstate the property destroyed or damaged on the same or another site.
5. no payment beyond the amount which would have been payable under the **Policy** if this memorandum had not been incorporated herein shall be made if at the time of any destruction or damage to any property insured hereunder such property shall be covered by any other insurance effected by or on behalf of **You** which is not upon the identical basis of reinstatement set forth therein.

### Market Value Clause (Applicable to electrical and home appliances that are more than three (3) years old and all other insured properties)

**We** will indemnify **You** value or the **Market Value** of **Your** property whichever is lower subject to the deduction of any **Excess**.

**Market Value** means the value of the property insured at the time of loss or damage less allowance for betterment, **wear** and **tear** and/or **depreciation**.

The **Market Value** shall be determined by a valuation obtained by **Us** from the:-

- a. manufacturer, or
  - b. authorised sole agent or agent, or
  - c. authorised broker, authorised distributor, or
  - d. loss adjuster licensed under the Financial Services Act 2013, or
  - e. Registered Valuer under the Valuers, Appraisers and Estate Agents Act 1981 to be mutually appointed by both **You** and **Us**.
- The valuation so obtained shall be conclusive in any legal proceedings against **Us**.

### Average Clause

If the **market value** of the property insured at the time of any loss is collectively of higher value than the **Sum Insured** stated in the **Schedule**, then **You** will be responsible for the difference and bear a proportional share of the loss. The sharing of proportional loss will apply separately to each item insured.



## Pairs and Sets Clause

It is hereby declared and agreed that notwithstanding anything contained in this **Policy** to the contrary, where any **insured item** consists of articles in a pair or set, **We** 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 or articles may have as part of such pair or set.

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

## GENERAL CONDITIONS

### 1. Insurable Interest

Only **You** have rights to claim from **Us**, except upon **Your** death, or by operation of law, the passing of interest of this insurance to another person shall only take effect after **We** have endorsed the **Policy**.

### 2. Fraud

**We** will not pay **Your** claim if it is in any way fraudulent whether such fraudulent act is committed by **You** or persons acting on **Your** behalf.

### 3. Right of Access and Control

On the happening of any loss or damage **We** are entitled to:

- enter any building where the loss or damage has happened;
- take and keep possession of the **Contents**;
- deal with the salvage of the damaged **Contents**.

However, **You** shall not abandon the damaged **Contents** to **Us**.

### 4. Other Insurance/Takaful

If there is any other **Policy** /Certificate covering the same or part of the same loss or damage, **We** will only pay a proportionate share of the total loss or damage.

### 5. Claims

**You** shall take all reasonable precautions for the safety of the property insured and immediately upon the happening of any event giving rise or likely to give rise to a claim under this **Policy**, **You** shall:

- a) in case of theft or other criminal act, an immediate report must be lodged to the Police and **You** are required to render all reasonable assistance in causing the discovery and punishment of any guilty person or persons and in tracing and recovering the property.
- b) in all case **You** are required to give immediate notice to **Us** in writing and within fourteen (14) days thereafter deliver to **Us** a claim in writing and supply all such detailed particulars and evidence documentary or otherwise, in support of such a claim as be reasonably required by **Us**.
- c) **You** shall not without the written consent of **Us** authorise repair, reinstatement or disposal of any of the property insured, which is subject of a claim under this **Policy**.

### 6. Subrogation

**We** are entitled to undertake in **Your** name and on **Your** behalf:

- a) the full conduct, control and settlement of any proceedings;
- b) recover compensation or secure **indemnity** from any third party in respect of anything covered by this **Policy** at **Our** own expense and benefit.

### 7. Arbitration

Any difference between **You** and **Us**, on the amount of any loss or damage, shall be referred to an arbitrator who shall be appointed in writing by **You** and **Us**. In case **We** are unable to agree on a single arbitrator, within two (2) months of being required in writing to do so by either party, then **We** shall be entitled to appoint an arbitrator each who shall appoint an umpire to preside over their meetings. However, one party is at liberty to appoint a sole arbitrator, should the other party within two (2) months of the written notice fail to appoint the other arbitrator.

The costs of arbitration and awards shall be decided by the arbitrator, arbitrators or umpire.

**You** and **Us** clearly agree that the awards by the arbitrator(s), or umpire shall be obtained first before **You** can commence legal proceedings on **Us**.

### 8. Reinstatement of Sum Insured

After a loss, the full **Sum Insured** of this insurance shall be maintained.

**You** are required to pay an additional Pro-Rata **Premium** based on the amount of loss calculated from the date of loss to the expiry date of insurance.

## 9. Cancellation

**You** may cancel this **Policy** at any time by giving **Us** notice in writing. Upon cancellation, **You** are entitled to a refund of **Premium** based on the unexpired **period of insurance**.

**We** may also cancel this **Policy** at any time by giving **You** seven (7) days notice in writing with valid reason and will refund the Pro-Rata **Premium** equal to the unexpired **Period of Insurance**.

## YOUR RESPONSIBILITY

### Duty of care

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

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

## NOTICE UNDER PERSONAL DATA PROTECTION ACT 2010 (PDPA)

The Personal Data Protection Act 2010 which regulates the processing of personal data in commercial transactions, applies to **Us**. **You** may make inquiries, complaints, request for access, update, correct or change any of **Your** personal data, limit the processing of **Your** personal data and/or to opt-out of **Our** use at any time hereafter by submitting such request to **Us** by sending an email to [callcentre@zurich.com.my](mailto:callcentre@zurich.com.my). Requests for opt-out must state clearly the full name, identity document number, policy number, telephone number and address of the person making such request.

The processing of **Your** personal data is subject to **Our** Personal Data Protection Notice as published on <https://www.zurich.com.my/pdpa>.

## TAX PROVISION

All **Premium** and fees payable under this **Policy** may be subject to **Tax**. If **Tax** is imposed, it will be stated in the invoice and **We** reserve the right to claim or collect the **Tax** from **You** in addition to the **Premium** and/or fees payable under this **Policy**.

Tax shall mean any present or future, direct or indirect, tax, levy or duty, including consumption tax or any tax of similar nature, which is imposed on goods and services by government or tax authority.

## IMPORTANT

**You** should read this **Policy** carefully, and if any error or misdescription is found herein, or if the cover is not in accordance with **Your** wishes, advice should at once be given to **Us** and the **Policy** returned to **Us** for **Our** attention.

The benefit(s) payable under eligible product is protected by PIDM up to limits. Please refer to PIDM's TIPS Brochure or contact Zurich General Insurance Malaysia Berhad or PIDM (visit [www.pidm.gov.my](http://www.pidm.gov.my)).

In the event of discrepancy, ambiguity and conflict in interpreting any term or condition, the English version shall prevail and supersede the Bahasa Malaysia version.

## PROCEDURES FOR MAKING INSURANCE COMPLAINTS

Please examine **Your** 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.

As a responsible **Insurer**, **We** wish to bring to **Your** attention that **You** could also address **Your** dissatisfaction to the Ombudsman for Financial Services (OFS) or to Bank Negara Malaysia's Customer Service Bureau (CSB) as listed below.

### Procedures for complaint to OFS

If **You** are not satisfied with the decision of **Us**, **You** may write to the Mediator with details of the dispute and particulars of **Your Policy**.

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.

**You** may lodge a complaint with **Us** at:

#### Zurich General Insurance Malaysia Berhad

Level 23A, Mercu 3, No. 3, Jalan Bangsar, KL Eco City, 59200 Kuala Lumpur, Malaysia  
Tel: 03-2109 6000 Fax: 03-2109 6888 Call Centre: 1-300-888-622  
Email: [callcentre@zurich.com.my](mailto:callcentre@zurich.com.my) Website: [www.zurich.com.my](http://www.zurich.com.my)

**You** may communicate with OFS at:

#### Ombudsman for Financial Services (OFS)

*(Formerly known as Financial Mediation Bureau)*

Level 14, Main Block, Menara Takaful Malaysia, No. 4, Jalan Sultan Sulaiman, 50000 Kuala Lumpur.  
Tel: 603-2272 2811 Fax: 603-2272 1577  
Email: [enquiry@ofs.org.my](mailto:enquiry@ofs.org.my) Website: [www.ofs.org.my](http://www.ofs.org.my)

### Procedures for complaint to CSB

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

#### Contact Centre (BNMTELELINK)

Laman Informasi Nasihat dan Khidmat (LINK)  
Bank Negara Malaysia  
P.O.Box 10922, 50929 Kuala Lumpur.  
Tel: 1-300-88-5465 (1-300-88-LINK) Fax: 03-2174 1515  
Email: [bnmtelelink@bnm.gov.my](mailto:bnmtelelink@bnm.gov.my)

#### Zurich General Insurance Malaysia Berhad

Registration No. 201701035345 (1249516-V)  
Level 23A, Mercu 3, No. 3, Jalan Bangsar, KL Eco City, 59200 Kuala Lumpur, Malaysia  
Tel: 03-2109 6000 Fax: 03-2109 6888 Call Centre: 1-300-888-622  
[www.zurich.com.my](http://www.zurich.com.my)



# Insurans Z-Alliance Perlindungan Rumah Komprehensif

---

## PERJANJIAN KAMI

### Terpakai bagi Kontrak Insurans Pengguna

**Polisi** ini dikeluarkan sejajar dengan pembayaran dari **Premium** yang ditentukan dalam **Jadual Polisi** dan menurut kepada kenyataan yang telah dikemukakan di dalam Borang Cadangan **Anda** (atau semasa **Anda** memohon insurans ini) dan segala kenyataan yang telah dibuat oleh **Anda** pada atau semasa penyerahan Borang Cadangan **Anda** (atau semasa **Anda** memohon insurans ini) dan pada masa perjanjian ini ditandatangani. Jawapan dan sebarang pernyataan lain yang **Anda** berikan akan menjadi sebahagian daripada kontrak insurans antara **Anda** dan pihak **Kami**. Walau bagaimanapun, sekiranya terdapat sebarang salah nyata semasa pra-kontrak berhubung dengan jawapan **Anda** atau di mana-mana pernyataan yang diberikan oleh **Anda**, hanya remedi yang terdapat dalam Jadual 9 Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 akan diguna pakai.

**Polisi** ini bertindak atas terma-terma dan syarat-syarat kontrak insurans seperti yang telah dipersetujui antara **Anda** dan pihak **Kami**.

### Terpakai bagi Kontrak Insurans Komersial

**Polisi** ini dikeluarkan sejajar dengan pembayaran dari **Premium** yang ditentukan dalam **Jadual Polisi** dan menurut kepada kenyataan yang telah dikemukakan di dalam Borang Cadangan **Anda** (atau semasa **Anda** memohon insurans ini) dan segala kenyataan yang telah dibuat oleh **Anda** pada atau semasa penyerahan Borang Cadangan **Anda** (atau semasa **Anda** memohon insurans ini) dan pada masa perjanjian ini ditandatangani. Jawapan dan sebarang pertanyaan lain yang **Anda** berikan akan menjadi sebahagian daripada kontrak insurans antara **Anda** dan **Kami**. Sekiranya terdapat sebarang salah nyata pada pra-kontrak berhubung dengan jawapan **Anda** atau di mana-mana pernyataan yang diberikan oleh **Anda**, ia mungkin mengakibatkan pembatalan kontrak insurans **Anda**, keengganan atau pengurangan tuntutan **Anda**, perubahan terma atau penamatan kontrak insurans **Anda**.

**Polisi** ini bertindak atas terma-terma dan syarat-syarat kontrak insurans seperti yang telah dipersetujui antara **Anda** dan pihak **Kami**.

## APAKAH YANG MEMBENTUK POLISI INI

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

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

Tajuk-tajuk yang tertera bukan sebahagian daripada kandungan polisi.

**Polisi, Jadual dan Pengendorsan-pengendorsan** mesti dibaca bersama kerana ianya membentuk kontrak **Insurans Anda**.

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

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

## KEWAJIPAN PENDEDAHAN

### Terpakai bagi Kontrak Insurans Pengguna

Apabila **Anda** telah memohon Insurans ini sepenuhnya untuk tujuan yang tidak berkaitan dengan perdagangan, perniagaan atau profesion **Anda**, **Anda** mempunyai kewajiban untuk mengambil langkah yang munasabah untuk tidak salah nyata dalam menjawab soalan yang terdapat dalam Borang Cadangan (atau semasa **Anda** memohon insurans ini) iaitu **Anda** perlu menjawab soalan dengan penuh dan tepat. Kegagalan dalam mengambil langkah munasabah dalam menjawab soalan-soalan boleh mengakibatkan pembatalan kontrak insurans **Anda**, keengganan atau pengurangan tuntutan **Anda**, perubahan terma atau penamatan kontrak insurans **Anda** selaras dengan remedi di Jadual 9 Akta Perkhidmatan Kewangan 2013.

**Anda** juga dikehendaki mendedahkan perkara-perkara lain yang **Anda** tahu akan mempengaruhi keputusan pihak **Kami** dalam menerima risiko dan menentukan kadar dan terma yang akan dikenakan.

**Anda** juga mempunyai kewajiban untuk memberitahu **Kami** dengan serta-merta jika pada bila-bila masa selepas kontrak insurans **Anda** ditandatangani, diubah atau diperbaharui dengan **Kami**, apa-apa maklumat yang diberikan di dalam Borang Cadangan (atau semasa **Anda** memohon insurans ini) tidak tepat atau telah berubah.

## **Terpakai bagi Kontrak Insurans Komersial**

Apabila **Anda** telah memohon insurans ini untuk tujuan yang berkaitan dengan perdagangan, perniagaan atau profesion **Anda**, **Anda** mempunyai kewajiban untuk mendedahkan apa-apa perkara yang **Anda** tahu yang akan mempengaruhi keputusan **Kami** dalam menerima risiko dan menentukan kadar dan terma yang dikenakan dan apa-apa perkara yang munasabah yang boleh dijangka sebagai relevan, jika tidak ia boleh mengakibatkan pembatalan kontrak insurans **Anda**, keengganan atau pengurangan tuntutan **Anda**, perubahan terma atau penamatan kontrak insurans **Anda**.

**Anda** juga mempunyai kewajiban untuk memberitahu **Kami** dengan serta-merta jika pada bila-bila masa selepas kontrak insurans **Anda** ditandatangani, diubah atau diperbaharui dengan **Kami**, apa-apa maklumat yang diberikan di dalam Borang Cadangan (atau semasa **Anda** memohon insurans ini) tidak tepat atau telah berubah.

## **Pengendorsan dan Pembaharuan**

Sebelum **Pengendorsan** atau pembaharuan insurans **Anda**, **Anda** perlu memberitahu **Kami** tentang semua yang **Anda** tahu dan apa-apa perkara yang munasabah yang boleh dijangka sebagai relevan dan akan diketahui. Bagi sebarang maklumat yang diberikan yang mungkin akan menyebabkan peningkatan risiko kerugian atau kerosakan, **Kami** mungkin memerlukan **Anda** untuk membayar **Premium** tambahan.

## **Notis Insurans/Takaful Lain**

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

Notis tersebut hendaklah diberi dan diendorskan oleh **Kami** di dalam **Polisi** ini sebelum **Kejadian** apa-apa kerugian atau kerosakan, di atas kegagalan tersebut semua manfaat di bawah **Polisi** ini akan terbatal.

## **SYARAT-SYARAT AM**

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

### **Kemalangan atau Kejadian**

bermakna suatu yang tiba-tiba, tidak dapat dijangka dan berlaku **kejadian** yang tidak diingini.

### **Isi Kandungan**

bermakna barangan milik **Anda** atau barangan isi rumah yang disimpan di dalam premis seperti yang dinyatakan di dalam **Jadual**.

### **Susut Nilai**

bermakna pengurangan dalam nilai barangan atau harta akibat **haus** dan **lusuh** kerana dimamah usia, penggunaannya atau kurang penyelenggaraan.

### **Pengendorsan**

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

### **Hakisan**

bermakna yang dipakai atau dihanyutkan oleh air atau angin.

### **Lebihan**

bermakna jumlah yang **Anda** perlu bayar terhadap tuntutan sebelum **Kami** membayar. Jumlah ini akan dinyatakan di dalam **Polisi**.

### **Banjir**

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

### **Keluarga**

bermakna mana-mana orang yang selalunya menghuni dengan **Anda**.

### **Lekapan atau Lengkapan**

bermakna barangan yang kekal melekat pada bangunan **Anda**.

### **Tanggungan Kerugian**

bermakna meletakkan **Anda** kembali ke kedudukan kewangan yang asal **Anda** sebagaimana sebelum kerugian.

### **Kejadian Yang Diinsuranskan**

bermakna salah satu peril yang disenaraikan di dalam **Polisi** ini.

### **Item Yang Diinsuranskan**

bermakna harta benda yang diinsuranskan yang dinyatakan di dalam **Jadual**.

### **Barang Kemas & Barangan Berharga**

bermakna emas, perak, logam berharga, bulu, jam tangan.

### **Nilai Pasaran**

bermakna suatu nilai bagi **Isi Kandungan** pada masa kerugian atau kerosakan yang berkurangan kerana **Susutnilai**.

### **Kejadian**

bermakna waktu sebenar insiden itu berlaku.

**Terbuka**

bermakna di mana-mana bahagian premis yang tidak tertutup sepenuhnya oleh dinding dan bumbung yang mana tidak dapat **Dijamin**, termasuk juga mana-mana bangunan-bangunan luar di premis bangunan tersebut yang tidak dapat **Dijamin**.

**Tempoh Insurans**

bermakna tempoh di mana **Anda** diinsuranskan. Ia bermula pada masa **Kami** bersetuju untuk memberi perlindungan kepada **Anda** dan berakhir pada tengah malam hari insurans itu tamat, seperti yang ditunjukkan di dalam **Jadual**.

**Barangan Peribadi**

bermakna **barangan peribadi** yang kebiasaannya digunakan atau dibawa oleh individu untuk kegunaan peribadinya, sebagai contoh seperti pakaian, jam tangan dan dompet.

**Polisi**

bermakna kontrak insurans **Anda** yang mengandungi pernyataan **Polisi** ini, **Jadual** dan **Pengendorsan**.

**Premium**

bermakna sebarang jumlah yang **Kami** minta **Anda** bayar di bawah **Polisi** ini dan termasuk cukai, levi dan caj oleh di bawah pihak berkuasa atau mana-mana syarat, undang-undang dan peraturan.

**Rompakan**

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

**RM**

bermakna dalam Ringgit Malaysia; iaitu matawang Malaysia.

**Jadual**

bermakna **Jadual Polisi** di mana **Item Yang Diinsuranskan** dan **Jumlah Yang Diinsuranskan** dinyatakan.

**Dijamin**

bermakna dikunci supaya menghalang dari pecah masuk dengan menggunakan kekerasan.

**Jumlah Yang Diinsuranskan**

bermakna amaun **Anda** yang diinsuranskan ke atas **Isi Kandungan Anda** seperti yang ditunjukkan di dalam **Jadual**, termasuk Manfaat Tambahan.

**Cukai**

bermakna apa-apa pada masa kini atau masa hadapan, langsung atau tidak langsung, cukai, levi atau duti, termasuk cukai penggunaan atau sebarang cukai yang seumpama dengannya yang dikenakan ke atas barangan dan perkhidmatan oleh kerajaan atau pihak berkuasa cukai.

**Jumlah Agregat Yang Diinsuranskan**

bermakna agregat daripada **Jumlah Yang Diinsuranskan** disenaraikan bagi semua **Isi Kandungan** yang dilindungi di bawah Seksyen 1 – Perlindungan Isi Kandungan yang ditunjukkan di dalam **Jadual Polisi**.

**Waranti**

bermakna sekatan dan/atau kewajipan yang dikenakan di bawah **Polisi** dan **Waranti** bermaksud mana-mana satu daripadanya. Pemunggaran **waranti** akan melayakkan **Kami** untuk menolak tuntutan **Anda** terhadap kerugian atau kerosakan atau liabiliti.

**Haus dan lusuh**

bermakna kerosakan atau penurunan nilai melalui umur, penggunaan biasa atau penyelenggaraan yang kurang.

**Kami dan/atau Syarikat**

Bermakna merujuk kepada Zurich General Insurance Malaysia Berhad (201701035345).

**Peperangan**

bermakna suatu pertandingan dengan paksaan antara dua atau lebih negara, yang dijalankan untuk apa-apa maksud, atau konflik bersenjata kuasa berdaulat, atau menyatakan atau tidak diisytiharkan dan permusuhan terbuka atau keadaan negara-negara di mana terdapat gangguan hubungan damai dan perdebatan umum dengan kekerasan, yang diberi kuasa, oleh yang berdaulat.

**Anda atau Orang Yang Diinsuranskan**

bermakna orang yang dinamakan di dalam **Jadual** iaitu **Orang Yang Diinsuranskan**.

## Seksyen 1: Perlindungan Isi Kandungan

---

**Kami** akan, melalui bayaran atau pilihan **Kami** melalui pembaikan, pemulihan atau penggantian bagi tanggungan ke atas **Anda** terhadap kerugian atau kerosakan kepada **Isi Kandungan** dan termasuk juga barangan isi rumah dan **Barangan Peribadi** yang dimiliki oleh **Anda** atau **Ahli Keluarga Anda** yang tinggal secara tetap bersama **Anda** yang berlaku akibat kebakaran, kecurian tanpa had oleh pecah masuk secara paksa dan keganasan ke dalam atau di luar bangunan, kerosakan tidak sengaja dan luar jangka yang tidak dikecualikan secara khusus dan berada di dalam bangunan **Anda** seperti yang dinyatakan di dalam **Jadual** yang digunakan semata-mata untuk tujuan kediaman.

Dengan syarat:

- a) tiada artikel (perabot, piano, organ, perkakas rumah, radio, set televisyen, set perakam video, peralatan Hi-Fi, platinum, barang-barang emas dan perak, barang kemas tidak termasuk) bernilai lebih daripada 10% **Jumlah Agregat Yang Diinsuranskan** ke atas **Isi Kandungan**, melainkan jika artikel tersebut diisytiharkan secara khusus sebagai item berasingan dan had bagi satuper peristiwa mengikut pelan perlindungan terpilih yang dinyatakan dalam **Jadual**.
- b) nilai artikel platinum, emas dan perak dan perhiasan yang boleh dibayar adalah terhad kepada 25% daripada **Jumlah Agregat Yang Diinsuranskan** ke atas **Isi Kandungan** dan had bagi setiap artikel adalah terhad kepada 5% daripada **Jumlah Agregat Yang Diinsuranskan** pada **Isi Kandungan**.
- c) jika mana-mana **item yang diinsuranskan** mengandungi atau artikel dalam berpasangan atau set, **Kami** tidak akan bertanggungjawab terhadap nilai yang lebih daripada nilai yang berkadar dari mana-mana bahagian atau bahagian tertentu yang mungkin hilang atau rosak, tanpa merujuk kepada sebarang nilai khas yang mungkin ada pada artikel itu sebagai sebahagian daripada pasangan atau set tersebut.
- d) **Anda** perlu mengambil semua langkah berjaga-jaga yang munasabah untuk keselamatan harta yang diinsuranskan.
- e) Jika bangunan **Anda** tidak diduduki selama lebih dari 90 hari sama ada secara berturut-turut atau tidak dalam mana-mana satu **Tempoh Insurans**, perlindungan akan digantung melainkan dipersetujui oleh **Kami** melalui **Pengendorsan**.

## Seksyen 2: Manfaat Tambahan

---

**Kami** akan menanggung kerugian **Anda** atau ahli **Keluarga Anda** yang tinggal secara tetap dengan **Anda** terhadap:

- 2.1 Dana Kecemasan ini dalam jumlah sekaligus akan dibayar apabila jumlah kerugian harta benda **Anda** yang disebabkan kebakaran, kilat, petir dan api bawah tanah sahaja.  
Had sehingga dan agregat 25% daripada **Jumlah Yang Diinsuranskan** pada **Isi Kandungan**

**Manfaat-manfaat berikut adalah berdasarkan penggantian:**

- 2.2 Perbelanjaan penginapan alternatif disebabkan oleh premis yang tidak boleh didiami oleh pemilik kediaman  
Premis yang dinyatakan di dalam **Jadual** yang rosak sedemikian untuk diberikan, tidak dapat didiami oleh pihak berkuasa kerajaan tempatan tetapi hanya dalam tempoh yang diperlukan untuk pengembalian semula dan tertakluk kepada amaun sehingga maksimum RM350 sehari dan menghadkan sehingga agregat 10% daripada **Jumlah Yang Diinsuranskan** pada **Isi Kandungan**.
- 2.3 Perbelanjaan Perubatan (disebabkan oleh Kebakaran & Kecurian sahaja)  
Had sehingga dan agregat RM3,000 bagi semua pelan
- 2.4 Penggantian kunci luaran, tong, kunci, pintu & tingkap yang disebabkan oleh insiden yang dilindungi di bawah kontrak polisi ini.  
Had sehingga dan agregat RM500 bagi semua pelan
- 2.5 Kerugian Tunai disebabkan Kecurian  
Had sehingga dan agregat RM1,000
- 2.6 Kos pembaikan atau penggantian tangki, peralatan atau paip air yang rosak termasuk tembok peretakan dan pembinaan semula dan jubin.  
Had sehingga dan agregat RM1,000

### PENGECUALIAN YANG DIGUNAPAKAI

**Kami** tidak akan melindungi:

1. kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh:-
  - a) kehilangan, kekurangan, mengecut, menggaruk, berkilat, berkarat, haus atau lusuh, najis yang melekat, kemerosotan atau apa-apa sebab atau bulan yang beroperasi secara beransur-ansur, vermin atau serangga;
  - b) sebarang proses membasuh, membersihkan, mencelup, memulihkan, menyelenggara, mengubah atau membaiki pulih.
2. kerosakan mekanikal atau elektrik atau gangguan.

3. kehilangan atau kerosakan pada:- surat ikatan, bon, bil pertukaran, nota janji, wang atau sekuriti untuk wang, pingat, setem, koleksi setem atau syiling, curiositi atau karya seni, barang antik, manuskrip atau buku perniagaan, pelan, corak, model atau acuan, lukisan atau reka bentuk, rekod komputer, kontrak atau dokumen lain melainkan ia dinyatakan secara khusus.
4. kehilangan atau kerosakan kepada mana-mana **Item Yang Diinsuranskan** yang tidak terhad kepada Bangunan **Anda** seperti yang dinyatakan di dalam **Jadual**.
5. kehilangan kepada mana-mana **Item Yang Diinsuranskan** oleh kerana kecurian oleh mana-mana ahli isi rumah **Anda**.
6. **Lebihan** RM200 untuk setiap kerugian dan ini tidak terpakai kepada Manfaat Tambahan di bawah Seksyen 2.
7. **Lebihan** sebanyak 10% daripada jumlah kerugian atau minimum RM500 bagi setiap item atau artikel yang mana lebih tinggi bagi setiap kerugian yang berkaitan dengan Kerosakan Akibat **Kemalangan**.

**Anda** tidak akan dilindungi di bawah keadaan berikut: -

1. kerugian atau kerosakan secara langsung atau tidak langsung yang disebabkan oleh atau berlaku akibat daripada:-
  - a) tindakan pencerobohan **perang** atau permusuhan musuh asing (sama ada **perang** diisytiharkan atau tidak) kereta sivil, pemberontakan, pemberontakan, revolusi, pemberontakan atau ketenteraan atau kuasa rampasan.
  - b) kerugian, kerosakan, kos atau perbelanjaan apa-apa jenis yang secara langsung atau tidak langsung disebabkan oleh, akibat daripada atau berkaitan dengan apa-apa tindakan keganasan tanpa mengira apa-apa sebab atau peristiwa lain yang menyumbang serentak atau dalam apa-apa jujukan yang lain kepada kerugian itu.

Untuk tujuan **pengendorsan** ini suatu perbuatan keganasan bermaksud suatu perbuatan, termasuk tetapi tidak terhad kepada penggunaan kekerasan atau kekerasan dan/atau ancamannya, oleh mana-mana orang atau kumpulan, sama ada bertindak secara bersendirian atau bagi pihak atau berkaitan dengan mana-mana organisasi atau kerajaan, yang berkomitmen untuk tujuan politik, agama, ideologi dan lain-lain termasuk niat untuk mempengaruhi mana-mana kerajaan dan/atau meletakkan orang awam, atau mana-mana bahagian awam, dalam ketakutan.

**Pengendorsan** ini juga tidak termasuk kerugian, kerosakan, kos atau perbelanjaan apa-apa jenis yang secara langsung atau tidak langsung disebabkan oleh, yang berkaitan dengan atau berkaitan dengan apa-apa tindakan yang diambil untuk mengawal, mencegah, menindas atau dengan apa-apa cara yang berkaitan dengan apa-apa tindakan keganasan.

Dalam apa-apa tuntutan dan dalam apa-apa tindakan guaman atau prosiding lain, di mana **Kami** mendakwa bahawa oleh kerana pengecualian bagi apa-apa kerugian yang tidak dilindungi oleh **Polisi** ini membebaskan dengan membuktikan bahawa kerugian tersebut dilindungi oleh **Anda**.

2. apa-apa kerugian yang secara langsung atau tidak langsung disebabkan oleh atau akibat atau menyumbang kepada:-
  - a) radiasi pengionan atau pencemaran oleh radioaktiviti dari mana-mana bahan api nuklear atau dari sisa nuklear dari pembakaran bahan api nuklear. Semata-mata untuk tujuan kehadiran pengecualian ini, pembakaran hendaklah termasuk apa-apa proses pembelahan nuklear sendiri.
  - b) bahan senjata nuklear.
3. kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh atau disebabkan oleh perbuatan:-
  - a) penipuan; dan/atau ditetapkan dalam Kanun Keseksaan,

"Penipuan" seperti yang ditakrifkan dalam Kanun Keseksaan adalah seperti berikut: "Siapa pun, dengan menipu sesiapa, secara salah laku atau tidak jujur yang mendorong orang tersebut tertipu untuk menyampaikan apa-apa harta atau dengan sengaja mendorong orang tersebut tertipu untuk melakukan atau meninggalkan apa-apa yang dia akan tidak lakukan atau mengosongkan jika dia tidak tertipu, dan yang bertindak atau peninggalan yang menyebabkan atau mungkin menyebabkan kerosakan atau kemudaratan kepada orang tersebut dalam badan, minda, reputasi atau harta, dikatakan sebagai "menipu".

- b) jenayah pecah amanah; seperti yang dinyatakan dalam Kanun Keseksaan.

"Jenayah Pecah Amanah" seperti yang ditakrifkan dalam Kanun Keseksaan adalah seperti berikut: "Siapa pun, dengan cara apa pun yang diamanahkan dengan harta atau dengan apa-apa kekuasaan atas harta benda, dengan jujur menyalahgunakan atau mengubah penggunaannya sendiri, atau menggunakan atau melepaskan secara tidak jujur bahawa harta itu melanggar mana-mana arahan undang-undang yang menetapkan cara kepercayaan itu hendak dilepaskan, atau mana-mana kontrak undang-undang, nyata atau tersirat, yang dia telah menyentuh pelepasan amanah itu, atau dengan sengaja menderita mana-mana orang lain supaya melakukan, melakukan " jenayah pecah amanah "

## WARANTI AM

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

### Waranti Pembatasan barang dagangan

Tidak ada bahagian premis yang harus digunakan untuk pembuatan atau deposit atau penyimpanan barangan dagangan semasa **Tempoh Insurans**.



## Warranti Premium

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

Adalah menjadi perkara asas dan mutlak bagi syarat khas **Polisi** ini bahawa **Premium** yang belum dibayar mestilah dibayar dan diterima oleh **Kami** dalam masa enam puluh (60) hari daripada tarikh bermulanya perlindungan **Polisi/Jadual/Pengendorsan/Polisi** Pembaharuan.

Sekiranya syarat ini tidak dipatuhi, dengan itu **Polisi** ini secara automatik akan dibatalkan dan **Kami** layak mendapat **Premium** Prorata pada tempoh **Kami** berada dalam risiko tersebut.

Di mana **Premium** yang perlu dibayar menurut **warranti** ini diterima oleh agen sah **Kami**, bayaran akan dianggap diterima oleh **Kami** untuk tujuan **warranti** ini dan tanggung jawab membuktikan bahawa **Premium** yang perlu dibayar telah diterima oleh seseorang, termasuklah agen insurans, yang tidak diberi kuasa untuk menerima **Premium** akan jatuh ke atas **Kami**.

## FASAL AM

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

### Fasal Nilai Pengembalian Semula (Digunapakai bagi barangan elektrik dan isi rumah bagi umur kurang daripada tiga (3) tahun)

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

#### Peruntukan Khas

1. kerja mengganti atau membaiki pulih (yang akan dilakukan ke atas tapak lain dan cara yang bersesuaian dengan keperluan **Anda** tetapi tertakluk kepada liabiliti **Kami** yang tidak bertambah) mesti dimulakan dan dilaksanakan dengan segera secara munasabah dan dalam hal lain mesti diselesaikan dalam tempoh dua belas (12) bulan selepas kemusnahan atau kerosakan atau dalam tempoh tambahan **Kami** akan (dalam tempoh dua belas (12) bulan tersebut) secara bertulis membenarkan, sebaliknya tiada bayaran melebihi amaun yang mungkin dibayar di bawah **Polisi** ini jika memorandum ini belum dimasukkan dengan ini telah dibuat.
2. sehingga perbelanjaan telah dikenakan oleh **Anda** untuk mengganti atau membaiki pulih harta yang musnah dan rosak **Kami** tidak akan bertanggung jawab ke atas apa-apa bayaran yang melebihi amaun yang sepatutnya dibayar di bawah **Polisi** ini jika memorandum tidak dimasukkan dengan ini.
3. jika sewaktu penggantian atau membaiki pulih jumlah yang mewakili kos yang mungkin dikenakan untuk mengganti atau membaiki pulih jika keseluruhan harta yang dilindungi telah musnah melebihi **Jumlah Yang Diinsuranskan** tersebut ketika berlakunya kebakaran atau pada permulaan mana-mana kemusnahan atau kerosakan pada harta oleh sebab peril lain di bawah **Polisi** ini, **Anda** yang dianggap sebagai **penanggung insurans** sendiri bagi jumlah yang berlebihan dan akan menanggung pekadaran setimpal bagi kerugian sepatutnya. Setiap butiran di dalam **Polisi** ini (jika melebihi daripada satu) memorandum ini hendaklah diguna pakai secara berasingan tetapi tertakluk pada peruntukan sebelumnya.
4. memorandum ini tidak akan berkuat kuasa atau berkesan jika:-
  - a) **Anda** gagal untuk memberitahu kepada **Kami** dalam tempoh enam (6) bulan dari tarikh kemusnahan atau kerosakan, atau tempoh tambahan seperti yang dipersetujui oleh **Kami** secara bertulis membenarkan, tujuan **Anda** untuk mengganti atau membaiki pulih harta yang musnah atau rosak.
  - b) **Anda** tidak berupaya atau tidak mahu mengganti atau membaiki pulih harta yang musnah atau rosak di atas tapak yang sama atau di tempat lain.
5. tiada bayaran boleh dibuat melebihi amaun yang perlu dibayar di bawah **Polisi** ini jika memorandum ini tidak dimasukkan di sini jika sewaktu berlakunya mana-mana kemusnahan atau kerosakan terhadap mana-mana harta yang diinsuranskan di bawah ini, harta tersebut hendaklah dilindungi oleh mana-mana insurans lain yang dikuatkuasa oleh atau bagi **Anda** yang tidak serupa dengan asas baik pulih yang sama yang ditetapkan di sini.

### Fasal Nilai Pasaran (Digunapakai bagi barangan elektrik dan isi rumah bagi umur lebih daripada tiga (3) tahun dan untuk semua harta yang diinsuranskan)

**Kami** akan menanggung kerugian **Anda** nilai yang diinsuranskan atau **Nilai Pasaran** bagi harta yang diinsuranskan yang mana lebih rendah, dan tertakluk kepada pemotongan sebarang **Lebihan**.

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

**Nilai Pasaran** akan ditentukan melalui penilaian oleh **Kami** daripada:-

- a. pembuat, atau
- b. ejen tunggal yang sah atau ejen, atau
- c. broker yang sah, pengedar yang sah, atau
- d. penyelaras kerugian berdaftar di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013, atau
- e. Penilai Berdaftar di bawah Akta Penilai, Pentaksir dan Ejen Estet 1981 yang dilantik secara bersama di antara **Anda** dan **Kami**.

Penilaian yang diperolehi adalah bukti muktamad di dalam mana-mana prosiding guaman terhadap **Kami**.

## Fasal Purata

Jika **nilai pasaran** harta yang diinsuranskan secara kolektif mempunyai nilai yang lebih besar daripada **Jumlah Yang Diinsuranskan** seperti yang dinyatakan di dalam **Jadual**, maka **Anda** hendaklah bertanggungjawab ke atas perbezaan tersebut dan hendaklah menanggung perkadaran setimpal bagi kerugian tersebut sewajarnya. Perkongsian kadar kerugian diguna pakai secara berasingan terhadap setiap butiran yang diinsuranskan.

## Fasal Pasangan dan Set

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

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

## SYARAT AM

### 1. Kepentingan Boleh Insurans

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

### 2. Penipuan

**Kami** tidak akan membayar sekiranya tuntutan **Anda** dibuat dengan cara penipuan oleh **Anda** atau oleh sesiapa yang bertindak bagi pihak **Anda**.

### 3. Hak Akses dan Kawalan

Apabila berlaku apa-apa kerugian atau kerosakan **Kami** berhak untuk:

- memasuki mana-mana bangunan di mana kerugian dan kerosakan tersebut telah berlaku;
- mengambil dan mengekai milik **Isi Kandungan**;
- menguruskan sisaan **Isi Kandungan** yang telah rosak.

Walau bagaimanapun **Anda** tidak boleh meninggalkan **Isi Kandungan** yang telah rosak itu kepada **Kami**.

### 4. Insurans/Takaful Lain

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

### 5. Tuntutan

**Anda** perlu mengambil langkah berjaga-jaga yang munasabah untuk keselamatan harta yang diinsuranskan dan serta-merta apabila terjadi sebarang **kejadian** yang menimbulkan atau mungkin menimbulkan tuntutan di bawah **Polisi** ini, **Anda** hendaklah:

- a) dalam hal kecurian atau perbuatan jenayah yang lain, laporan segera hendaklah diserahkan kepada Polis dan **Anda** dikehendaki memberikan segala bantuan yang munasabah dalam menyebabkan penemuan dan hukuman terhadap mana-mana orang atau orang yang bersalah dan dalam mengesan dan memulihkan harta itu.
- b) dalam semua kes **Anda** dikehendaki memberi notis segera kepada **Kami** secara bertulis dan dalam masa empat belas (14) hari selepas itu menyerahkan kepada **Kami** suatu tuntutan secara bertulis dan membekalkan semua butir terperinci dan dokumentari bukti atau sebaliknya, sebagai menyokong tuntutan sedemikian yang semunasabahnya diperlukan oleh **Kami**.
- c) **Anda** tidak boleh tanpa kebenaran bertulis **Kami** membenarkan pembaikan, pengembalian semula atau pelupusan mana-mana harta yang diinsuranskan, yang tertakluk kepada tuntutan di bawah **Polisi** ini.

### 6. Subrogasi

**Kami** berhak untuk melaksanakan di atas nama **Anda** dan bagi pihak **Anda**:

- a) pengendalian penuh, kawalan dan penyelesaian apa-apa prosiding;
- b) mendapatkan kembali pampasan atau **tanggungan kerugian** dari mana-mana pihak ketiga berkenaan apa-apa yang dilindungi di bawah **Polisi** ini

di atas perbelanjaan dan manfaat **Kami** sendiri.

### 7. Timbangtara

Sebarang perbezaan antara **Anda** dan **Kami**, mengenai jumlah kerugian kerosakan, akan dirujuk kepada penimbang tara yang akan dilantik secara bertulis oleh **Anda** dan **Kami**. Sekiranya **Kami** tidak dapat bersetuju dengan seorang penimbang tara tunggal, dalam masa dua (2) bulan setelah diminta secara bertulis untuk berbuat demikian oleh salah satu pihak, maka **Kami** berhak untuk melantik seorang penimbang tara setiap orang yang akan melantik pengadil untuk mempengerusikan mesyuarat mereka. Walau bagaimanapun, satu pihak bebas untuk melantik penimbang tara tunggal, sekiranya pihak lain dalam tempoh dua (2) bulan dari notis bertulis gagal melantik penimbang tara yang lain.

Kos timbangtara dan anugerah hendaklah diputuskan oleh penimbangtara, penimbangtara atau pengadil.

**Anda** dan **Kami** dengan jelas bersetuju bahawa anugerah oleh penimbangtara, atau pengadil akan diperoleh terlebih dahulu sebelum **Anda** boleh memulakan prosiding guaman terhadap **Kami**.

## 8. Pengembalian Jumlah Yang Dinsuranskan

Selepas sesuatu kerugian, jumlah penuh yang **Diinsuranskan** di bawah insurans ini hendaklah dikekalkan.

**Anda** dikehendaki untuk membayar **Premium** tambahan secara Prorata berdasarkan jumlah kerugian yang dikira dari tarikh kerugian tersebut sehingga tarikh tamat insurans.

## 9. Pembatalan

**Anda** boleh membatalkan **Polisi** ini pada bila-bila masa dengan memberi **Kami** notis secara bertulis. Setelah pembatalan, **Anda** berhak mendapatkan pengembalian **Premium** berdasarkan **tempoh insurans** yang belum tamat.

**Kami** juga boleh membatalkan **Polisi** ini pada bila-bila masa dengan memberikan **Anda** notis tujuh (7) hari secara bertulis dengan alasan yang sah dan akan mengembalikan **Premium** Prorata sama dengan **Tempoh Insurans** yang belum tamat.

## TANGGUNGJAWAB ANDA

### Tanggungjawab untuk mengambil langkah berhati-hati

**Anda** hendaklah menggunakan segala usaha dan kecermatan yang munasabah bagi menyelenggara **Isi Kandungan** tersebut dalam keadaan sesuai untuk dibaik pulih. Sebagai tuannya **Isi Kandungan**, **Anda** hendaklah membaiki secepat mungkin apa-apa kecacatan yang ditemui dan pada masa yang sama, mengambil langkah berhati-hati untuk mencegah daripada berlakunya kecederaan, kerugian dan kerosakan.

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

## NOTIS DI BAWAH AKTA PERLINDUNGAN DATA PERIBADI 2010 (PDPA)

Akta Perlindungan Data Peribadi 2010 yang mengawal selia pemprosesan data peribadi dalam transaksi komersial, berkuat kuasa ke atas **Kami**. **Anda** boleh membuat pertanyaan, aduan, permintaan mengakses, mengemas kini, membetulkan atau mengubah mana-mana data peribadi **Anda**, menghadkan pemprosesan data peribadi **Anda** dan/atau untuk memilih keluar daripada penggunaan **Kami** pada bila-bila masa selepas ini dengan mengemukakan permintaan tersebut kepada **Kami** dengan menghantar e-mel ke [callcentre@zurich.com.my](mailto:callcentre@zurich.com.my). Permintaan untuk memilih keluar mesti menyatakan dengan jelas nama penuh, nombor dokumen pengenalan, nombor polisi, nombor telefon dan alamat orang yang membuat permintaan tersebut.

Pemprosesan data peribadi **Anda** tertakluk kepada Notis Perlindungan Data Peribadi Kami, seperti yang diterbitkan di <https://www.zurich.com.my/pdpa>.

## PERUNTUKAN CUKAI

Semua **Premium** dan yuran yang perlu dibayar di bawah **Polisi** ini mungkin dikenakan **Cukai**. Jika dikenakan, **Cukai** akan dinyatakan dalam invoice dan **Kami** berhak untuk menuntut atau mengutip **Cukai** daripada **Anda** selain daripada **Premium** dan/atau yuran yang perlu dibayar di bawah **Polisi** ini.

Cukai bermaksud sebarang levi atau duti cukai masa kini atau masa depan, langsung atau tidak langsung, termasuk cukai penggunaan atau sebarang cukai yang serupa yang dikenakan ke atas barangan dan perkhidmatan oleh kerajaan atau pihak berkuasa cukai.

## PENTING

**Anda** hendaklah membaca **Polisi** ini dengan teliti, dan jika didapati sebarang kesilapan atau keterangan salah di dalam ini, atau jika perlindungan tidak memenuhi kehendak **Anda**, maka **Kami** hendaklah dimaklumkan dengan serta-merta dan **Polisi** ini hendaklah dipulangkan kepada **Kami** untuk perhatian **Kami**.

Manfaat-manfaat yang dibayar di bawah produk yang layak adalah dilindungi oleh PIDM sehingga had perlindungan. Sila rujuk Brosur Sistem Perlindungan Manfaat Takaful dan Insurans PIDM atau hubungi Zurich General Insurance Malaysia Berhad atau PIDM (layari [www.pidm.gov.my](http://www.pidm.gov.my)).

Sekiranya terdapat kekeliruan, kekaburan dan konflik dalam pentafsiran mana-mana terma atau syarat, versi Bahasa Inggeris adalah terpakai dan mengatasi versi Bahasa Malaysia.

## PROSEDUR UNTUK MEMBUAT ADUAN INSURANS

Sila semak **Polisi** insurans **Anda** untuk memastikan ia memenuhi keperluan **Anda**.

Untuk mengelakkan salah faham, **Anda** perlu membaca **Polisi**, **Jadual** dan sebarang **Pengendorsan** yang dilampirkan padanya dengan teliti.

Jika **Anda** mempunyai sebarang aduan atau rungutan berhubung **Polisi** **Anda**, sila hubungi ejen **Anda** atau menghubungi pejabat pengeluar **Kami**. **Kami** memberi jaminan bahawa aduan **Anda** akan diberi perhatian dengan segera.

Sebagai **Syarikat** yang bertanggungjawab, **Kami** ingin memaklumkan bahawa **Anda** juga boleh mengemukakan rungutan **Anda** kepada Ombudsman Perkhidmatan Kewangan (OFS) (*dulu dikenali sebagai Biro Timbang Tara Kewangan*) atau Biro Perkhidmatan Pelanggan (CSB) Bank Negara Malaysia seperti yang tersenarai di bawah.

### Prosedur bagi aduan kepada OFS

Jika **Anda** tidak berpuas hati dengan keputusan **Kami**, **Anda** boleh menulis surat kepada Pengantara dengan butir-butir mengenai pertikaian dan maklumat **Polisi** **Anda**.

Jika keputusan Pengantara tidak memihak kepada **Kami**, **Anda** perlu memaklumkan kepada Pengantara sama ada **Anda** menerima atau menolak keputusan dalam tempoh empat belas (14) hari.

Jika **Anda** tidak setuju dengan keputusan tersebut, **Anda** boleh menolak keputusan Pengantara. **Anda** bebas untuk memulakan tindakan mahkamah terhadap **Kami** atau merujuk kes kepada Penimbangtaraan.

**Anda** boleh membuat aduan kepada **Kami** di:

#### Zurich General Insurance Malaysia Berhad

Tingkat 23A, Mercu 3, No. 3, Jalan Bangsar, KL Eco City, 59200 Kuala Lumpur, Malaysia  
Tel: 03-2109 6000 Faks: 03-2109 6888 Pusat Panggilan: 1-300-888-622  
E-mel: [callcentre@zurich.com.my](mailto:callcentre@zurich.com.my) Laman web: [www.zurich.com.my](http://www.zurich.com.my)

**Anda** boleh berhubung dengan OFS di:

#### Ombudsman Perkhidmatan Kewangan (OFS)

(*Dulu dikenali sebagai Biro Timbang Tara Kewangan*)

Tingkat 14, Blok Utama, Menara Takaful Malaysia, No. 4, Jalan Sultan Sulaiman, 50000 Kuala Lumpur.  
Tel: 603-2272 2811 Faks: 603-2272 1577  
E-mel: [enquiry@ofs.org.my](mailto:enquiry@ofs.org.my) Laman web: [www.ofs.org.my](http://www.ofs.org.my)

### Prosedur bagi aduan kepada CSB

Sebagai alternatif, **Anda** boleh menyatakan rasa tidak puas hati **Anda** tentang pengendalian **Kami** dengan menulis surat kepada CSB untuk memberikan butiran aduan dan maklumat **Polisi** **Anda** kepada:

#### Pusat Perhubungan (BNMTELELINK)

Laman Informasi Nasihat dan Khidmat (LINK)

Bank Negara Malaysia,

Peti Surat 10922, 50929 Kuala Lumpur.

Tel: 1-300-88-5465 (1-300-88-LINK) Faks: 03-2174 1515

E-mel: [bnmtelelink@bnm.gov.my](mailto:bnmtelelink@bnm.gov.my)

#### Zurich General Insurance Malaysia Berhad

No. Pendaftaran 201701035345 (1249516-V)

Tingkat 23A, Mercu 3, No. 3, Jalan Bangsar, KL Eco City, 59200 Kuala Lumpur, Malaysia

Tel: 03-2109 6000 Faks: 03-2109 6888 Pusat Panggilan: 1-300-888-622

[www.zurich.com.my](http://www.zurich.com.my)

