

Insurans untuk Harta Kediaman

Jenis-jenis polisi insurans

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

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

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

Perlindungan bagi setiap jenis polisi

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

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

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

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

Apa yang perlu anda tahu apabila membeli perlindungan insurans untuk harta kediaman anda

Nilai diinsuranskan/Jumlah diinsuranskan

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

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

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

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

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

Syarat purata

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

Contoh:

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

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

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

