

MODEL FIRE AND SPECIAL PERILS POLICY

(Material Damage)

*(Promulgated with Decision No: 3123 /2015/QĐ/TGD/BHBV
dated 24th September, 2015 of BaoViet Insurance Corporation's Chairman of the Members' Council cum Chief Executive Officer)*

The Insurer (herein called BAOVIET) agrees (subject to the terms, definition, exclusions, provisions and conditions of this policy) that if after payment of the agreed premium any of the Property Insured described in the Schedule be lost destroyed or damaged by any of the perils specified in the Schedule during the period of insurance (or any subsequent period for which BAOVIET accepts a renewal premium) BAOVIET will pay to Insured the value of the property at the time of its loss or destruction or the amount of the damage or at BAOVIET's option reinstate or replace such property or any part of it.

Provided that the liability of BAOVIET under this policy shall not exceed

- (i) in the whole the total sum insured or in respect of any item its sum insured at the time of the loss destruction or damage
- (ii) the sum insured remaining after deduction for any other loss destruction or damage occurring during the same period of insurance, unless BAOVIET shall have agreed to reinstate any such sum insured

DEFINITION

The word "DAMAGE" in capital letter shall mean loss or destruction of or damage the property used by the Insured at the Premises for the purpose of the Business.

"Deductible" is the amount stated in the Schedule which the insured must bear in respect of each and every loss after the application of condition of Average.

PERILS

A. **FIRE** (whether resulting from explosion or otherwise) excluding:

- (a) Earthquake, volcanic eruption or other convulsion of nature
- (b) DAMAGE occasioned by
 - (i) its own spontaneous fermentation or heating, or
 - (ii) its undergoing any process involving the application of heat;

- (c) Any DAMAGE occasioned by or through or in consequence of the burning, whether accidental or otherwise, of forests, bush, prairie, pampas or jungle, and the clearing of lands by fire.

LIGHTNING

EXPLOSION

(i) of boilers

(ii) of gas

used for domestic purposes only

but excluding DAMAGE caused by earthquake or subterranean fire

B. EXPLOSION excluding DAMAGE

- (a) caused by or consisting of the bursting by steam pressure of a boiler economiser or other vessel machine or apparatus in which internal pressure is due to steam only and belonging to or under the control of the Insured
- (b) in respect of and originating in any vessel machinery or apparatus, or its contents, belonging to or under the control of the Insured which requires to be examined to comply with any Statutory Regulations unless such vessel machinery or apparatus shall be the subject of a policy or other contract providing the required inspection service
- (c) by fire resulting from explosion
- (d) by explosion
 - (i) of boilers
 - (ii) of gas

used for domestic purposes only
- (e) by pressure waves caused by aircraft or other aerial devices travelling at sonic or supersonic speeds.

C. AIRCRAFT or other aerial devices or articles dropped therefrom excluding DAMAGE

- (a) by pressure waves caused by aircraft or other aerial devices travelling at sonic or supersonic speeds
- (b) by fire

D. RIOT CIVIL COMMOTION STRIKERS LOCKED-OUT WORKERS or persons taking part in labour disturbances or MALICIOUS PERSONS excluding

- (a) DAMAGE arising from confiscation requisition or destruction by order of the government or any public authority
- (b) DAMAGE arising from cessation of work
- (c) DAMAGE by fire caused by Strikers Locked-out Workers or persons taking part in labour disturbances or Malicious Persons
- (d) As regards of DAMAGE (other than by fire or explosion) directly caused by Malicious Persons not acting on behalf of or in connection with any political organisation
 - (i) DAMAGE by theft or attempted theft
 - (ii) DAMAGE in respect of any building which is empty or not in use
 - (iii) The deductible of each and every loss as ascertained after the application of any condition of Average (Underinsurance)

E. EARTHQUAKE

F. STORM AND TEMPEST excluding DAMAGE

- (a) Caused by
 - (i) the escape of water from the normal confines of any natural or artificial water course or lake reservoir canal or dam or any water apparatus or pipes.
 - (ii) inundation from the sea
 - whether resulting from storm, or otherwise.
- (b) caused by frost, subsidence or landslip.
- (c) to awnings, blinds, signs or other outdoor fixtures and fittings, gates and fences moveable property in the open.
- (d) to premises in course of construction, alteration or repair except when all outside doors, windows and other openings are complete and protected against storm tempest.
- (e) by water or rain other than by water or rain entering the building through open made in its fabric by the direct force of the storm or tempest.

G. STORM, TEMPEST AND FLOOD excluding DAMAGE

- (a) caused by frost, subsidence or landslip
- (b) to awnings, blinds, signs or other outdoor fixtures and fittings, gates and fences moveable property in the open.

- (c) to premises in course of construction, alteration or repair except when all outside doors, windows and other openings are complete and protected against storm or tempest.
- (d) by rain except rain entering the building through openings made in its fabric by direct force of the storm or tempest.
- (e) resulting from the escape of water from any tank apparatus or pipe.

H. ESCAPE OF WATER from any tank, apparatus or pipes excluding

- (a) DAMAGE by water discharged or leaking from an installation of automatic sprinklers.
- (b) DAMAGE in respect of any building which is empty or not in use.

I. IMPACT by any road vehicle or animal not belonging to or under the control of

- (a) the Insured or any occupier of the premises, or
- (b) their respective employees whilst acting in the course of their employment

J. ACCIDENTAL ESCAPE OF WATER FROM ANY AUTOMATIC SPRINKLER INSTALLATION in the premises not caused by

- (a) freezing whilst the building in so far as it is in the Insured's ownership or tenancy is empty or not in use
- (b) explosion earthquake subterranean fire or heat caused by fire

GENERAL EXCLUSIONS TO THE PERILS

This Policy does not cover:

1. DAMAGE

- (a) occasioned by
 - (i) riot, civil commotion, strikers or locked-out workers unless these perils are specified the Schedule and then only to the extent stated.
 - (ii) war, invasion, act of foreign enemy, hostilities or warlike operations (whether was be declared or not), civil war.
 - (iii) mutiny, military or popular uprising, insurrection, rebellion, revolution, military usurped power, martial law or state of siege or any of the events or causes which determine the proclamation or maintenance of martial law or state of siege, confiscation, commandeering, requisition or nationalization, sabotage and/or acts of terrorism committed by a person or persons acting on behalf of or in connection with any organisation ("terrorism" means the use of violence for political ends and shall include and use of violence for the purpose of putting the public or any section of the public in fear).

- (b) to any property whatsoever or any loss or expenses whatsoever resulting or arising therefrom or any consequential loss directly or indirectly caused by or contributed to by arising from
 - (i) any nuclear weapons material
 - (ii) Voluntary or involuntary use of missiles and/or any kind of warlike weapons.
 - (iii) ionizing radiation or contamination by radioactivity from any nuclear fuel or from any nuclear waste from the combustion of nuclear fuel. Solely for the purpose of this exclusion "combustion" shall include any self-sustaining process of nuclear fission.
- (c) to any electrical machine, apparatus, or any portion of the electrical installation arising from or occasioned by or over-running, excessive pressure, short circuiting, self heating, arcing or leakage of electricity arising from whatever cause (lightning included).

Provided that this exclusion shall only apply to the particular machine, apparatus, or portion of the electrical installation destroyed or damaged by fire set up by such particular machine, apparatus or other electrical installation.

- (d) caused by pollution or contamination except (unless otherwise excluded) DAMAGE to the Property Insured caused by
 - (i) pollution or contamination which itself results from a Peril hereby insured against.
 - (ii) any Peril hereby insured against which itself result from pollution or contamination.

2.

- (a) Goods held in trust or on commission, bullion or unset precious, stones, money (coined or paper), cheques, securities, obligations, stamps, documents, manuscripts, business books, computer system records, patterns, models, moulds, plans, drawings or designs, explosives, unless specially mentioned as insured by this policy;
 - (b) DAMAGE to property which, at the time of happening of such DAMAGE, is insured by, or would, but for the existence of this Policy, be insured by any marine policy or policies, except in respect of any excess beyond the amount which would have been payable under the marine policy or policies had this insurance not been effected.
3. Consequential loss or damage of any kind or description except loss of rent when such loss is included in the cover under the Policy.

GENERAL PROVISIONS

Condition of Average (Underinsurance)

The sum insured by each item (under each column) of this policy (other than those applying solely to fees, rent, removal of debris or private dwelling houses) is declared to be separately subject to Average.

Whenever a sum insured is declared to be subject to Average, if such sum shall at the commencement of any DAMAGE be less than the value of the property covered within such sum insured, the amount payable by BAOVIET in respect of such DAMAGE shall be proportionately reduced.

GENERAL CONDITIONS

1. Identification

This Policy and the Schedule and Specification (which form an integral part of this Policy) shall be read together as one contract and words and expressions to which specific-meanings have been attached in any part of this Policy or of the Schedule or Specification shall bear such specific meanings wherever they may appear.

2. Policy voidable

This Policy shall be voidable by BAOVIET in the event of misrepresentation, misdescription or non-disclosure in any material particular by the Insured.

3. Alteration and Removals

Under any of the following circumstances the insurance ceases to attach as regards the property affected unless the Insured, before the occurrence of any DAMAGE, has obtained the sanction of BAOVIET signified by endorsement upon the Policy, by or on behalf of BAOVIET:

- (a) If the trade manufacture carried is altered, or if the nature of the occupation of or other circumstances affecting the building insured or containing the property insured is changed in such a way as to increase the risk of DAMAGE by any of the perils insured;
- (b) If any of the buildings insured or containing the property insured become unoccupied and so remain for a period of more than 30 days;
- (c) If the Property Insured is removed to any building or place other than that in which it is herein stated to be insured;
- (d) If the interest in the Property Insured passes from the Insured otherwise than by will or operation of law.

4. Cancellation

This Policy may be terminated at any time at the request of the Insured, in which case BAOVIET will retain the customary short period rate for the time the Policy has been in force. This policy may also be terminated at any time at the option BAOVIET, on notice to that effect being given to the Insured, in which case BAOVIET shall be liable to repay on demand a rateable proportion of the premium for the unexpired term from the date of the cancellation.

5. Warranties

Every warranty to which the Property Insured or any item thereof is, or may be made subject, shall from the time the warranty attached apply and continue to be in force during the whole currency of this Policy, and non-compliance with any such warranty shall be a bar to any claim in respect of such property or item, provided that whenever this Policy is renewed a claim in respect of DAMAGE occurring during the renewal period shall not be barred by reason of a warranty not having been complied with at any time before commencement of such period.

6. Reasonable Precautions

The Insured shall maintain the Property Insured in a proper state of repair and shall take all reasonable precautions to prevent DAMAGE thereto.

CLAIMS CONDITIONS

1. Action by the Insured:

If any event giving rise to or likely to give rise to a claim under this Policy comes to his knowledge the Insured shall:

(a) immediately

- (i) take steps to minimize the loss or damage and recover any missing property
- (ii) give notice in writing to BAOVIET and
- (iii) give notice to the police in the event of deliberate or malicious damage

(b) within 30 days or such further time as BAOVIET may in writing allow deliver to BAOVIET

- (i) a claim in writing for the loss or damage containing as particular an account as may be reasonably practical of all the several articles or items of property lost or damaged and the amount of loss or damage thereto respectively, having regard to their value at the time of the loss or damage.
- (ii) particulars of all other insurance if any (7 days in the case of DAMAGE caused by riot civil commotion strikers locked-out workers or persons taking part in labour disturbances or malicious persons).

The Insured shall at all times at his own expense produce, procure and give to BAOVIET all such further particulars, plans, specifications, books, vouchers, invoices, duplicates or copies thereof, documents, proofs and information with respect to the claim and the origin and cause of the loss or damage and the circumstances under which the loss of damage occurred, and any matter touching the liability or the amount of liability of BAOVIET as may be reasonably required by or on behalf of BAOVIET together with a declaration on oath or in other legal form of the truth of the claim and any matters connected therewith.

2. Forfeiture:

- (a) All benefit under the Polity shall be forfeited if any claim made is in any respect fraudulent or if any fraudulent means or devices are used by the Insured or any one acting on his behalf to obtain benefit under this Policy or if any DAMAGE is caused by the willful act or with the connivance of the Insured.
 - (b) Benefit under the Policy shall be forfeited in respect of any claim
 - (i) made and rejected if an action or suit be not commenced within twelve months after such rejection,
- or
- (ii) where arbitration takes place in pursuance of Claims Condition 7 of this Policy and an action or suit be not commenced within twelve months after the arbitrator or arbitrators or umpire shall have made their award.

3. Reinstate

BAOVIET may at its option, repair or replace the property damaged destroyed, or any part thereof, instead of paying the amount of the loss or damage, or may join with any other Company or Insurers in so doing, but BAOVIET shall not be bound to repair exactly or completely, but only as circumstances permit and in reasonably sufficient manner, and in no case shall BAOVIET be bound to expend more in repair than it would have cost to repair such property as it was at the time of the occurrence of such loss or damage, nor more than the sum insured thereon.

If BAOVIET so elects to repair or replace any property the Insured shall, at his own expense, furnish BAOVIET with such plans, specifications, measurements, quantities and such other particulars as BAOVIET may require, and no acts done, or caused to be done by BAOVIET with a view to repair or replacement shall be deemed an election by BAOVIET to repair or replace.

If in any case BAOVIET shall be unable to repair or replace the Property Insured, because of any municipal or other regulations in force affecting the alignment of streets, or the construction of buildings, or otherwise, BAOVIET shall, in every such case, only be liable to pay such sums as would be required to repair or replace such property if the same could lawfully be repaired to its former condition.

4. Rights of BAOVIET following a claim

On the happening of DAMAGE in respect of which a claim is made BAOVIET and any person authorised by BAOVIET may without hereby incurring any liability or diminishing any of BAOVIET's rights under this Policy

- (a) enter take or keep possession of the premises where such DAMAGE has occurred
- (b) take possession of or require to be delivered to BAOVIET any Property Insured and deal with such Property for all reasonable purposes and in any reasonable manner.

No property may be abandoned to BAOVIET whether taken possession of by BAOVIET or not.

5. Contribution and Average

If at the time of any DAMAGE there is any other insurance effected by or on behalf of the Insured covering any of the property lost destroyed or damaged the liability of BAOVIET hereunder shall be limited to its rateable proportion of such DAMAGE.

If any such other insurance shall be subject to any average (underinsurance) condition this policy if not already subject to any such condition of average shall be subject to average in like manner.

If any such other insurance is subject to any provision whereby it is excluded from ranking concurrently with this policy either in whole or in part or from contributing rateably the liability of BAOVIET under this policy shall be limited to that proportion of the DAMAGE which the sum insured under this policy bears to the value of the property.

6. Subrogation

Any claimant under this Policy shall at the request and at the expense of BAOVIET do and concur in doing and permit to be done all such acts and things as may be necessary or reasonably required by BAOVIET for the purpose of enforcing any rights and remedies, or of obtaining relief or indemnity from other party to which BAOVIET making good any destruction or damage under this Policy, whether such acts and things shall be or become necessary or required before or after his indemnification by BAOVIET.

7. Arbitration

If any difference arises as to the amount to be paid under this policy (liability being otherwise admitted) such difference shall be referred to an arbitrator to be appointed by the parties in accordance with statutory provisions. Where any difference is by this condition to be referred to arbitration the making of an award shall be a condition precedent to any right of action against the Insurer.

8. Contracting Purchaser's Interest

If at the time of DAMAGE the Insured shall have contracted to sell the interest of the Insured in any building hereby insured and the purchased shall not have been but shall be thereafter completed, the purchaser on completion of the purchase (if and so far as the property is not otherwise insured against DAMAGE by the purchaser or on behalf of the purchaser) shall be entitled to benefit under this Policy without prejudice to the rights and liabilities of the Insured or BAOVIET until completion.

MODEL FIRE AND SPECIAL PERILS POLICY

(Consequential loss)

*(Promulgated with Decision No: 3123 /2015/QĐ/TGD/BHBV
dated 24th September, 2015 of BaoViet Insurance Corporation's Chairman of the
Members' Council cum Chief Executive Officer)*

The Insurer (herein called BAOVIET) agrees (subject to the terms, definition, exclusions and conditions of this policy) that if after payment of the agreed premium any building or other property used by the Insured at the Premises for the purpose of the business be lost destroyed or damaged by any of the perils specified in the Schedule during the period of insurance (or any subsequent period for which the Insurer accepts a renewal premium) and in consequence the business carried out by the Insured at the Premises be interrupted or interfered with then the Insurer will pay to the Insured in respect of each item in the Schedule the amount of loss resulting from such interruption or interference provided that

1. At the time of the happening of the loss destruction or damage there shall be in force an insurance covering the interest of the Insured in the property at the Premises against such loss destruction or damage and that
 - (i) payment shall have been made or liability admitted therefore, or
 - (ii) payment would have been made or liability admitted therefore but for the operation of a proviso in such insurance excluding liability for losses below a specified amount
2. The liability of Insurer under this Policy shall not exceed
 - (i) in the whole the total sum insured or in respect of any item its sum insured at the time of the loss destruction or damage
 - (ii) the sum insured remaining after deduction for any other interruption or interference consequent upon loss destruction or damage occurring during the same period of insurance, unless BAOVIET shall have agreed to reinstate any such sum insured.

DEFINITION

The word "damage" shall mean loss or destruction of or damage the property used by the Insured at the Premises for the purpose of the Business.

The words "CONSEQUENTIAL LOSS", in capital letters, shall mean loss resulting from interruption of or interference with the Business carried on by the Insured at the Premises in consequence of loss or destruction of or damage to property used by the Insured at the Premises for the purpose of the Business.

PERILS

A. FIRE (whether resulting from explosion or otherwise) excluding

- (a) earthquake, volcanic eruption or other convulsion of nature
- (b) CONSEQUENTIAL LOSS occasioned by
 - (i) its own spontaneous fermentation or heating, or
 - (ii) its undergoing any process involving the application of heat;
- (c) any CONSEQUENTIAL LOSS occasioned by or through or in consequence of the burning, whether accidental or otherwise, of forests, bush, prairie, pampas or jungle, and the clearing of lands by fire.

LIGHTNING

EXPLOSION

- (a) Of boilers

- (b) Of gas

used for domestic purposes only but excluding CONSEQUENTIAL LOSS caused by earthquake or subterranean fire

B. EXPLOSION excluding CONSEQUENTIAL LOSS

- (a) caused by or consisting of the bursting by steam pressure of a boiler economizer or other vessel machine or apparatus in which internal pressure is due to steam only and belonging to or under the control of the Insured
- (b) in respect of and originating in any vessel machinery or apparatus, or its contents, belonging to or under the control of the Insured which requires to be examined to comply with any Statutory Regulations unless such vessel machinery or apparatus shall be the subject of a policy or other contract providing the required inspection service
- (c) by fire resulting from explosion
- (d) by explosion
 - (i) of boilers
 - (ii) of gas

used for domestic purposes only

(e) by pressure waves caused by aircraft or other aerial devices travelling at sonic or supersonic speeds

C. AIRCRAFT or other aerial devices or articles dropped therefrom excluding CONSEQUENTIAL LOSS

(a) by pressure waves caused by aircraft or other aerial devices travelling at sonic or supersonic speeds

(b) by fire

D. RIOT CIVIL COMMOTION STRIKERS LOCKED-OUT WORKERS or persons taking part in labour disturbances or MALICIOUS PERSONS excluding CONSEQUENTIAL LOSS

(a) arising from confiscation requisition or destruction by order of the government or any public authority

(b) arising from cessation of work

(c) by fire caused by Strikers Locked-out Workers or persons taking part in labour disturbances or Malicious Persons

(d) directly caused (other than by fire or explosion) by Malicious Persons not acting on behalf of or in connection with any political organisation

(i) by theft or attempted theft

(ii) in respect of any building which is empty or not in use

(ii) The deductible of each and every loss as ascertained after the application of any condition of Average (Underinsurance)

E. EARTHQUAKE

F. STORM AND TEMPEST excluding CONSEQUENTIAL LOSS

(a) caused by

(i) the escape of water from the normal confines of any natural or artificial water course or lake reservoir canal or dam or any water apparatus or pipes.

(ii) inundation from the sea

whether resulting from storm, or otherwise.

(b) caused by frost, subsidence or landslip.

- (c) to awnings, blinds, signs or other outdoor fixtures and fittings, gates and fences moveable property in the open.
- (d) to premises in course of construction, alteration or repair except when all outside doors, windows and other openings are complete and protected against storm tempest.
- (e) by water or rain other than by water or rain entering the building through open made in its fabric by the direct force of the storm or tempest.

G. STORM, TEMPEST AND FLOOD excluding CONSEQUENTIAL LOSS

- (a) caused by frost, subsidence or landslip
- (b) to awnings, blinds, signs or other outdoor fixtures and fittings, gates and fences moveable property in the open
- (c) to premises in course of construction, alteration or repair except when all outside doors, windows and other openings are complete and protected against storm or tempest.
- (d) by rain expect rain entering the building through openings made in its fabric by direct force of the storm or tempest.
- (e) resulting from the escape of water from any tank apparatus or pipe.

H. ESCAPE OF WATER FROM ANY TANK, APPARATUS OR PIPES excluding CONSEQUENTIAL LOSS

- (a) by water discharged or leaking from an installation of automatic sprinklers.
- (b) in respect of any building which is empty or not in use.

I. IMPACT by any road vehicle or animal not belonging to or under the control of

- (a) the Insured or any occupier of the premises, or
- (b) their respective employees whilst acting in the course of their employment

J. ACCIDENTAL ESCAPE OF WATER FROM ANY AUTOMATIC SPRINKLER INSTALLATION in the premises not caused by

- (a) freezing whilst the building in so far as it is in the Insured's ownership or tenancy is empty or not in use
- (b) explosion earthquake subterranean fire or heat caused by fire

GENERAL EXCLUSIONS TO THE PERILS

This Policy does not cover:

1. CONSEQUENTIAL LOSS

- (a) occasioned by
 - (i) riot, civil commotion, strikers or locked-out workers unless these perils are specified the Schedule and then only to the extent stated.
 - (ii) war, invasion, act of foreign enemy, hostilities or warlike operations (whether was be declared or not), civil war.
 - (iii) mutiny, military or popular uprising, insurrection, rebellion, revolution, military usurped power, martial law or state of siege or any of the events or causes which determine the proclamation or maintenance of martial law or state of siege, confiscation, commandeering, requisition or nationalization, sabotage and/or acts of terrorism committed by a person or persons acting on behalf of or in connection with any organisation ("terrorism" means the use of violence for political ends and shall include and use of violence for the purpose of putting the public or any section of the public in fear).
- (b) to any property whatsoever or any loss or expenses whatsoever resulting or arising therefrom or any consequential loss directly or indirectly caused by or contributed to by arising from
 - (i) any nuclear weapons material
 - (ii) voluntary or involuntary use of missiles and/or any kind of warlike weapons
 - (iii) ionizing radiation or contamination by radioactivity from any nuclear fuel or from any nuclear waste from the combustion of nuclear fuel. Solely for the purpose of this exclusion "combustion" shall include any self-sustaining process of nuclear fission.
- (c) to any electrical machine, apparatus, or any portion of the electrical installation arising from or occasioned by or over-running, excessive pressure, short circuiting, self heating, arcing or leakage of electricity arising from whatever cause (lightning included).

Provided that this exclusion shall only apply to the particular machine, apparatus, or portion of the electrical installation destroyed or damaged by fire set up by such particular machine, apparatus or other electrical installation.
- (d) caused by pollution or contamination except (unless otherwise excluded) damage to the Property Insured caused by
 - (i) pollution or contamination which itself results from a Peril hereby insured against.
 - (ii) any Peril hereby insured against which itself result from pollution or contamination.

2.

- (a) Goods held in trust or on commission, bullion or unset precious, stones, money (coined or paper), cheques, securities, obligations, stamps, documents, manuscripts, business books, computer system records, patterns, models, moulds, plans, drawings or designs, explosives, unless specially mentioned as insured by this policy;
- (b) CONSEQUENTIAL LOSS to property which, at the time of happening of such damage, is insured by, or would, but for the existence of this Policy, be insured by any marine policy or policies, except in respect of any excess beyond the amount which would have been payable under the marine policy or policies had this insurance not been effected.

GENERAL CONDITIONS

1. Identification

This Policy and the Schedule and Specification (which form an integral part of this Policy) shall be read together as one contract and words and expressions to which specific-meanings have been attached in any part of this Policy or of the Schedule or Specification shall bear such specific meanings wherever they may appear.

2. Policy Voidable

This Policy shall be voidable by BAOVIET in the event of misrepresentation, misdescription or non-disclosure in any material particular by the Insured.

3. Alteration

This policy shall cease if after the commencement of this insurance

- (a) the Business is wound up or carried on by a liquidator or receiver or permanently discontinued or
- (b) the interest of the Insured ceases other than by death or
- (c) any alteration is made either in the Business or in the Premises or property therein when the risk of damage is increased unless admitted by BAOVIET in writing.

4. Cancellation

This Policy may be terminated at any time at the request of the Insured, in which case BAOVIET will retain the customary short period rate for the time the Policy has been in force. This policy may also be terminated at any time at the option BAOVIET, on notice to that effect being given to the Insured, in which case BAOVIET shall be liable to repay on demand a ratable proportion of the premium for the unexpired term from the date of the cancellation.

CLAIMS CONDITIONS

1. Action by the Insured

1.1 in the event of any damage in consequence of which a claim is or may be made under this policy the Insured shall:

- (a) notify BAOVIET immediately
- (b) deliver to BAOVIET at the Insured's expense within 7 days of its happening full details of loss destruction or damage caused by riot civil commotion strikers locked-out workers persons taking part in labour disturbances or malicious persons
- (c) with due diligence carry out and permit to be taken any action which may be reasonably practicable to minimise or check any interruption of or interference with the Business or to avoid or diminish the loss.

1.2 in the event of a claim being made under this policy the Insured at his own expense shall:

- (a) not later than 30 days after the expiry of the Indemnity Period or within such further time as BAOVIET may allow, deliver to BAOVIET in writing particulars of his claim together with details of all other insurances covering the property used by the Insured at the Premises for the purpose of the Business or any part of it or any resulting consequential loss
- (b) deliver to BAOVIET such books of account and other business books vouchers invoices balance sheets and other documents proofs information explanation and other evidence as may be reasonably required by BAOVIET for the purpose of investigating or verifying the claim together with, if demanded, a statutory declaration of the truth of the claim and of any matters connected with it.

2. Forfeiture:

- (a) All benefit under the Policy shall be forfeited if any claim made is in any respect fraudulent or if any fraudulent means or devices are used by the Insured or any one acting on his behalf to obtain benefit under this Policy or if any loss destruction or damage to property used by the Insured at the Premises for the purpose of the Business is caused by the willful act or with the connivance of the Insured.
- (b) Benefit under the Policy shall be forfeited in respect of any claim
 - (i) made and rejected if an action or suit be not commenced within twelve months after such rejection,
 - or
 - (ii) where arbitration takes place in pursuance of Claims Condition 5 of this Policy and an action or suit be not commenced within twelve months after the arbitrator or arbitrators or umpire shall have made their award.

3. Contribution

If at the time of any damage resulting in a loss under this policy there be any other insurance effected by or on behalf of the Insured covering such loss or part of it, the liability of BAOVIET hereunder shall be limited to its ratable proportion of BAOVIET hereunder shall be limited to its ratable proportion of such damage.

4. Subrogation:

Any claimant under this Policy shall at the request and at the expense of BAOVIET do and concur in doing and permit to be done all such acts and things as may be necessary or reasonably required by BAOVIET for the purpose of enforcing any rights and remedies, or of obtaining relief or indemnity from other parties to which BAOVIET making good any destruction or damage under this Policy, whether such acts and things shall be or become necessary or required before or after his indemnification by BAOVIET.

5. Arbitration

If any difference arises as to the amount to be paid under this policy (liability being otherwise admitted) such difference shall be referred to an arbitrator to be appointed by the parties in accordance with statutory provisions. Where any difference is by this condition to be referred to arbitration the making of an award shall be a condition precedent to any right of action against BAOVIET.

SPECIFICATION 1: GROSS PROFIT (DIFFERENCE BASIS)

On Gross Profit

The insurance under this item is limited to loss of Gross Profit due to (a) REDUCTION IN TURNOVER AND (b) INCREASE IN COST OF WORKING and the amount payable as indemnity thereunder shall be:

- (a) IN RESPECT OF REDUCTION IN TURNOVER: the sum produced by applying the Rate of Gross Profit to the amount by which the Turnover during the Indemnity Period shall, in consequence of the DAMAGE, fall short of the Standard Turnover.
- (b) IN RESPECT OF INCREASE IN COST OF WORKING: the additional expenditure (subject to the provisions of the Uninsured Standing Charges Clause) necessarily and reasonably incurred for the sole purpose of avoiding or diminishing the reduction in Turnover which but for that expenditure would have taken place during the Indemnity Period in consequence of the damage, but not exceeding the sum produced by applying the Rate of Gross Profit to the amount of the reduction thereby avoided

less any sum saved during the Indemnity Period in respect of such of the charges and expenses of the Business payable out of Gross Profit as may cease or be reduced in consequence of the damage

provided that if the sum insured by this item be less than the sum produced by applying the Rate

of Gross Profit to the Annual Turnover (or to a proportionately increased multiple thereof where the Maximum Indemnity Period exceeds twelve months) the amount payable shall be proportionately reduced.

Definitions

Note 1: To the extent that the Insured is accountable to the tax authorities for Value Added Tax, all terms in this Policy shall be exclusive of such tax.

Note 2: For the purpose of these definitions, any adjustment implemented in current cost accounting shall be disregarded.

Indemnity Period: The period beginning with the occurrence of the DAMAGE and ending not later than the Maximum Indemnity Period thereafter during which the results of the business shall be affected in consequence of the DAMAGE.

Maximum Indemnity Period: as stated in the Schedule

Turnover: The money paid or payable to the Insured for goods sold and delivered and for services rendered in course of the Business at the Premises.

Gross Profit: The amount by which

- (i) the sum of the amount of the Turnover and the amounts of the closing stock and work in progress shall exceed
- (ii) the sum of the amounts of the opening stock and work in progress and the amount of the Uninsured Working Expenses.

Note: The amounts of the opening and closing stocks and work in progress shall be arrived at in accordance with the Insured's normal accountancy methods, due provision being made for depreciation.

Uninsured working expenses:

Purchases (less discounts received)

Carriage

Packing and Freight (other than by the Insured's own transport)

Discounts allowed

and as stated in the attached list.

Note: The words and expressions used in this definition shall have the meaning usually attached to them in the books and accounts of the Insured.

RATE OF GROSS PROFIT: The rate of gross profit earned on the Turnover during the financial year immediately before the date of the DAMAGE

ANNUAL TURNOVER: The Turnover during the twelve months immediately before the date of DAMAGE

STANDARD TURNOVER: The Turnover during that period in the twelve months immediately before the date of the damage which corresponds with the Indemnity Period

to which such adjustments shall be made as may be necessary to provide for the trend of the Business and for variations in or other circumstances affecting the Business either before or after the DAMAGE or which would have affected the Business had the DAMAGE not occurred, and that the figures thus adjusted shall represent nearly as may be reasonably practicable the results which but for the DAMAGE would have been obtained during the relative period after the DAMAGE

UNINSURED STANDING CHARGES CLAUSE: If any standing charges of the Business be not insured by this Policy (having been deducted in arriving at the Gross Profit as defined herein) then in computing the amount recoverable hereunder as Increase in Cost of Working that proportion only of the additional expenditure shall be brought into account which the Gross Profit bears to the sum of the Gross Profit and the Uninsured Standing Charges.

ALTERNATIVE TRADING CLAUSE: If during the Indemnity Period goods shall be sold or services shall be rendered elsewhere than at the Premises for the benefit of the Business either by the Insured or by others on his behalf the money paid or payable in respect of such sales or services shall be brought into account in arriving at the Turnover during the Indemnity Period.

PREMIUM ADJUSTMENT CLAUSE: The premium paid hereon may be adjusted on receipt by BAOVIET of a declaration of Gross Profit earned during the financial year most nearly concurrent with the period of insurance, as reported by the Insured's auditors.

If any DAMAGE shall have occurred giving rise to a claim for loss of Gross Profit the above mentioned declaration shall be increased by BAOVIET for the purpose of premium adjustment by the amount by which the Gross Profit was reduced during the financial year solely in consequence of the DAMAGE.

If the declaration (adjusted as provided for above and proportionately increased where the Maximum Indemnity Period exceed 12 months) is less than the sum insured on Gross Profit for the relative period of insurance BAOVIET will allow a pro-rata return of premium not exceeding 25% of the premium paid.

SPECIFICATION 2: GROSS PROFIT (ADDITION BASIS)

On Gross Profit

The insurance under this item is limited to loss of Gross Profit due to (a) REDUCTION IN TURNOVER and (b) INCREASE IN COST OF WORKING and the amount payable as

indemnity thereunder shall be:

- (a) IN RESPECT OF REDUCTION IN TURNOVER: the sum produced by applying the Rate of Gross Profit to the amount by which the Turnover during the Indemnity Period shall, in consequence of the Damage, fall short of the Standard Turnover;
- (b) IN RESPECT OF INCREASE IN COST OF WORKING: the additional expenditure (subject to the provisions of the Uninsured Standing Charges Clause) necessarily and reasonably incurred for the sole purpose of avoiding or diminishing the reduction in Turnover which but for that expenditure would have taken place during the Indemnity Period in consequence of the Damage, but not exceeding the sum produced by applying the Rate of Gross Profit to the amount of the reduction thereby avoided;

less any sum saved during the Indemnity Period in respect of such of the charges and expenses of the Business payable out of Gross Profit as may cease or be reduced in consequence of the Damage,

PROVIDED THAT if the Sum insured by this Item be less than the sum produced by applying the Rate of Gross Profit to the Annual Turnover (or to a proportionally increased multiple thereof where the Maximum Indemnity Period exceeds twelve months) the amount payable shall be proportionately reduced.

DEFINITIONS

Note 1: To the extent that the Insured is accountable to the tax authorities for Value Added Tax, all terms in this Policy shall be exclusive of such tax.

Note 2: For the purpose of these definitions, any adjustment implemented in current cost accounting shall be disregarded.

INDEMNITY PERIOD - The period beginning with the occurrence of the Damage and ending not later than the Maximum Indemnity Period thereafter during which the results of the Business shall be affected in consequence thereof, provided always that the Company is not liable for the amount of loss arising during the time excess, such time excess to commence as from the beginning of the interruption of or interference with the Business resulting in a claim under this Policy.

MAXIMUM INDEMNITY PERIOD - The period stated in the Schedule.

TURNOVER - The money paid or payable to the insured for goods sold and delivered and for services rendered in course of the Business at the Premises.

GROSS PROFIT - The sum produced by adding to the Net Profit the amount of the Insured Standing Charges, or if there be no Net Profit the amount of the Insured Standing Charges less such a proportion of any net trading loss as the amount of the Insured Standing Charges bears to all the standing charges of the Business.

NET PROFIT - The net trading profit (exclusive of all capital receipts and accretions and all outlay properly chargeable to capital) resulting from the Business of the Insured at the Premises after due provision has been made for all standing and other charges including depreciation, but before the deduction of any taxation chargeable on profits.

INSURED STANDING CHARGES - As stated in the attached list.

Note: The words and expressions used in this definition (other than wages) shall have the meaning usually attached to them in the books and accounts of the Insured.

RATE OF GROSS PROFIT

The Rate of Gross Profit earned on the Turnover during the financial year immediately before the date of the Damage

ANNUAL TURNOVER

The Turnover during the twelve months immediately before the date of the Damage

STANDARD TURNOVER

The Turnover during the period corresponding with the Indemnity Period in the twelve months immediately before the date of the Damage appropriately adjusted where the Indemnity Period exceeds twelve months

to which such adjustments shall be made as may be necessary to provide for the trend of the business and for variations in or other circumstances affecting the Business either before or after the Damage or which would have affected the Business had the Damage not occurred so that the figures thus adjusted shall represent as nearly as may reasonably practicable the results which but for the Damage would have been obtained during the relative period after the Damage.

SHORTAGE IN TURNOVER

The amount by which the Turnover during a period shall in consequence of the Damage fall short of the part of the Standard Turnover which relates to that period.

ALTERNATIVE TRADING CLAUSE

If during the Indemnity Period goods shall be sold or services shall be rendered elsewhere than at the Premises for the benefit of the Business either by the Insured or by others on his behalf the money paid or payable in respect of such sales or services shall be brought into account in arriving at the Turnover during the Indemnity Period.

UNINSURED STANDING CHARGES CLAUSE

If any standing charges of the Business be not insured by this Policy (having been deducted in arriving at the Gross Profit as defined herein) then in computing the amount recoverable hereunder as increase in cost of working that proportion only of the additional expenditure shall

be brought into account which the Gross Profit bears to the sum of the Gross Profit and all such uninsured charges and expenses.

PREMIUM ADJUSTMENT CLAUSE

The premium paid hereon may be adjusted, by additional premium or refund as the case may be, on receipt by the Company of a declaration of Gross Profit earned during the financial year most nearly concurrent with the period of insurance, as reported by the Insured's auditors.

If any Damage shall have occurred giving rise to a claim for loss of Gross Profit the above mentioned declaration shall be increased by the Company for the purpose of premium adjustment by the amount by which the Gross Profit was reduced during the financial year solely in consequence of the Damage.

If the declaration (adjusted as provided for above and proportionately increased where the Maximum Indemnity Period exceeds 12 months) is less than the sum insured on Gross Profit for the relative period of insurance the Company will allow a pro-rata return of premium not exceeding 25% of the premium paid.

QUY TẮC BẢO HIỂM CHÁY VÀ CÁC RỦI RO ĐẶC BIỆT

(Thiệt hại vật chất)

*(Ban hành theo Quyết định số: 3123 /QĐ/TGD/BHBV ngày 24 tháng 09 năm 2015 của
Chủ tịch Hội Đồng Thành Viên kiêm Tổng giám đốc Tổng Công ty Bảo hiểm Bảo Việt)*

Căn cứ vào những điều kiện, điều khoản và các điểm loại trừ quy định trong Quy tắc bảo hiểm này, Tổng Công ty Bảo hiểm Bảo Việt (gọi tắt sau đây là BẢO VIỆT) đồng ý rằng sau khi Người được bảo hiểm đã đồng ý hoặc đã trả khoản phí bảo hiểm theo thỏa thuận cho các tài sản được bảo hiểm kê khai trong Giấy chứng nhận bảo hiểm/ Bản tóm tắt phụ lục Hợp đồng bảo hiểm (sau đây gọi tắt là GCNBH), nếu các tài sản được bảo hiểm đó bị mất mát, huỷ hoại hay hư hại do bất kỳ rủi ro được bảo hiểm quy định trong Giấy chứng nhận bảo hiểm/ Bản tóm tắt phụ lục Hợp đồng bảo hiểm (GCNBH) gây ra tại bất kỳ thời điểm nào trong thời hạn bảo hiểm hoặc trong bất kỳ thời gian nào tiếp theo mà Người được bảo hiểm đã nộp phí theo yêu cầu của BẢO VIỆT cho việc tái tục Hợp đồng bảo hiểm này, thì BẢO VIỆT sẽ tùy theo lựa chọn của mình, bồi thường cho Người được bảo hiểm những tài sản bị mất mát, phá huỷ hay hư hại theo giá trị của chúng tại thời điểm xảy ra tổn thất bằng hình thức phục hồi hoặc thay thế những tài sản bị tổn thất hay bát cứ bộ phận nào của chúng.

Với điều kiện là trong mọi trường hợp, trách nhiệm của BẢO VIỆT sẽ không vượt quá:

1. Số tiền bảo hiểm tương ứng với mỗi hạng mục tài sản và tổng cộng lại, không vượt quá tổng số tiền bảo hiểm tại thời điểm xảy ra tổn thất,
2. Số tiền bảo hiểm còn lại tại thời điểm tổn thất sau khi giảm đi những tài sản đã bị mất mát, huỷ hoại hay hư hại xảy ra trong thời hạn bảo hiểm trừ khi BẢO VIỆT đã đồng ý khôi phục lại số tiền bảo hiểm cho những tài sản đó.

KHÁI NIỆM

Thuật ngữ “THIỆT HẠI” trong Hợp đồng bảo hiểm này được hiểu là sự mất mát, phá huỷ hay hư hại của những tài sản được sử dụng bởi Người được bảo hiểm tại địa điểm ghi trong GCNBH cho mục đích hoạt động /kinh doanh.

“Mức khấu trừ” là số tiền mà Người được bảo hiểm phải tự chịu trong mỗi vụ tổn thất và các tổn thất tại mỗi địa điểm được bảo hiểm sau khi đã áp dụng điều kiện bồi thường theo tỷ lệ.

NHỮNG RỦI RO CÓ THỂ LƯA CHỌN ĐỀ BẢO HIÊM

A. **CHÁY** (dù là phát sinh từ nổ hay bất kỳ nguyên nhân nào khác) nhưng loại trừ:

- (a) động đất, núi lửa phun hoặc các biến động khác của thiên nhiên,
- (b) THIỆT HẠI gây ra do
 - (i) tài sản tự lên men hoặc tự tỏa nhiệt, hoặc
 - (ii) tài sản đang trong quá trình xử lý bằng nhiệt.
- (c) bất kỳ THIỆT HẠI nào gây nên bởi hoặc do hậu quả của việc đốt rùng, bụi cây, đồng cỏ, hoang mạc, rừng nhiệt đới, hoặc đốt cháy với mục đích làm sạch đồng ruộng, đất đai, dù là ngẫu nhiên hay không.

SÉT

NỒ

- (i) nồi hơi
- (ii) khí đốt

Được sử dụng với mục đích duy nhất là phục vụ sinh hoạt nhưng loại trừ những THIỆT HẠI gây ra do động đất hoặc cháy ngầm.

B. **NỒ** nhưng loại trừ THIỆT HẠI:

- (a) gây ra bởi hoặc bao gồm nổ bởi áp lực hơi nước của nồi hơi, thùng đun nước bằng hơi đốt, bình chứa, máy móc hoặc thiết bị chỉ sử dụng áp lực hơi nước và thuộc sở hữu hoặc dưới sự kiểm soát của Người được bảo hiểm
- (b) liên quan tới hoặc xuất phát từ bình chứa, máy móc hoặc thiết bị, hoặc bộ phận bên trong nó thuộc sở hữu hoặc dưới sự kiểm soát của Người được bảo hiểm mà phải được kiểm tra để tuân thủ theo quy định của Pháp luật trừ khi các bình chứa, máy móc thiết bị này là đối tượng của một Hợp đồng bảo hiểm hoặc Hợp đồng cung cấp dịch vụ kiểm tra theo yêu cầu khác.
- (c) do cháy phát sinh từ nổ
- (d) do nổ

- i) nồi hơi
- ii) khí đốt

Sử dụng với mục đích duy nhất là phục vụ sinh hoạt

- e) do các sóng áp lực gây ra bởi máy bay và các phương tiện trên không khác di chuyển với tốc độ âm thanh hoặc tốc độ siêu âm

C. MÁY BAY VÀ CÁC PHƯƠNG TIỆN TRÊN KHÔNG KHÁC HOẶC CÁC THIẾT BỊ TRÊN CÁC PHƯƠNG TIỆN ĐÓ RƠI VÀO, loại trừ THIỆT HẠI

- (a) do các sóng áp lực gây ra bởi máy bay và các phương tiện trên không khác di chuyển với tốc độ âm thanh hoặc tốc độ siêu âm
- (b) do cháy

D. GÂY RỐI, BẠO ĐỘNG DÂN SỰ, ĐÌNH CÔNG, BÃI CÔNG, NHÂN CÔNG BỊ SA THẢI hoặc những người tham gia gây rối lao động hoặc NHỮNG NGƯỜI ÁC Ý, nhưng loại trừ:

- (a) THIỆT HẠI phát sinh từ tịch thu trung dụng hoặc tiêu hủy theo lệnh của chính phủ hoặc của cơ quan công quyền nào.
- (b) THIỆT HẠI phát sinh do chấm dứt công việc
- (c) THIỆT HẠI do cháy gây ra bởi những người đình công, nhân công sa thải hoặc những người tham gia gây rối lao động hoặc những người có ác ý
- (d) liên quan tới các THIỆT HẠI gây ra (không phải do cháy nổ) trực tiếp bởi những người có hành động ác ý không đại diện bởi hoặc không liên hệ với bất kỳ tổ chức chính trị nào.
 - (i) THIỆT HẠI bởi trộm cướp hoặc nỗ lực trộm cướp
 - (ii) THIỆT HẠI liên quan đến các tòa nhà bỏ trống hoặc không được sử dụng
 - (iii) Mức khấu trừ của mỗi và mọi vụ tổn thất sẽ được xác định sau khi áp dụng các điều kiện của bảo hiểm dưới giá trị.

E. ĐỘNG ĐẤT

F. GIÔNG, BÃO nhưng loại trừ THIỆT HẠI

- (a) gây ra do:
 - (i) nước tràn hoặc thoát ra từ các nguồn nước tự nhiên hay nhân tạo, các kênh, hồ, đê, đập, các bể chứa nước, thiết bị chứa nước hay đường ống dẫn,
 - (ii) ngập lụt từ biển dù là do bão hay các nguyên nhân nào khác gây ra,
- (b) gây ra do sương muối, sụt hoặc lở đất,

- (c) xảy ra đối với bạt che nắng, bình phong, biển quảng cáo, các trang thiết bị lắp đặt phía ngoài, hàng rào, cổng ngõ và các tài sản có thể di động khác để ngoài trời.
- (d) xảy ra đối với các công trình đang trong giai đoạn xây dựng, cải tạo hay sửa chữa, trừ khi tất cả các cửa ra vào, cửa sổ, các ô mở khác đã được hoàn thành và được bảo vệ chống giông bão.
- (e) do nước hoặc mưa, ngoại trừ nước hoặc mưa thâm nhập vào các tòa nhà thông qua các lỗ hổng được tạo ra trên kết cấu của tòa nhà đó bởi tác động trực tiếp của giông hoặc bão.

G. GIÔNG, BÃO, NGẬP LỤT nhưng loại trừ THIỆT HẠI:

- (a) gây ra do sương muối, sụt hoặc lở đất,
- (b) xảy ra đối với bạt che nắng, bình phong, biển quảng cáo, các trang thiết bị lắp đặt phía ngoài, hàng rào, cổng ngõ và các động sản khác để ngoài trời,
- (c) xảy ra đối với các công trình đang trong giai đoạn xây dựng, cải tạo hay sửa chữa, trừ khi tất cả các cửa ra vào, cửa sổ, các ô mở khác đã được hoàn thành và bảo vệ chống giông bão.
- (d) do mưa, ngoại trừ mưa tràn vào các tòa nhà thông qua các lỗ hổng được tạo ra trên kết cấu của tòa nhà đó bởi tác động trực tiếp của giông hoặc bão.
- (e) do nước tràn từ các bể chứa nước, thiết bị chứa nước hoặc đường ống dẫn.

H. VỠ HAY TRÀN NƯỚC từ các bể chứa nước, thiết bị chứa nước hoặc đường ống dẫn nước nhưng loại trừ:

- (a) THIỆT HẠI do nước xả, hoặc rò rỉ từ hệ thống Sprinkler được lắp đặt tự động,
- (b) THIỆT HẠI tại những công trình, ngôi nhà bỏ trống hoặc không có người sử dụng.

I. VA CHẠM bởi xe chạy trên đường hoặc súc vật không thuộc quyền sở hữu hoặc không thuộc sự kiểm soát của

- (a) Người được bảo hiểm hoặc người chiếm giữ/sử dụng địa điểm được bảo hiểm,
- (b) nhân công của Người được bảo hiểm hoặc của người chiếm/giữ/sử dụng địa điểm được bảo hiểm trong khi thực hiện công việc.

J. RÒ RỈ NƯỚC BẤT NGỜ TỪ HỆ THỐNG SPRINKLER TỰ ĐỘNG tại địa điểm được bảo hiểm không phải gây ra bởi

- (a) sự đóng băng trong ngôi nhà nếu đến thời điểm đó đang bỏ trống hoặc không có người sử dụng, nếu trong thời gian đó ngôi nhà vẫn thuộc quyền sở hữu hoặc quyền thuê của Người được bảo hiểm

- (b) nổ, động đất, cháy hoặc nhiệt ngầm gây ra do cháy

NHỮNG ĐIỂM LOẠI TRỪ ÁP DỤNG CHUNG CHO TẤT CẢ CÁC RỦI RO

Đơn này không bảo hiểm:

1. Những THIỆT HẠI

(a) gây ra do:

- (i) Gây rối, bạo động dân sự, đình công, bãi công, công nhân bị sa thải trừ khi những rủi ro này ghi nhận là được bảo hiểm trong GCNBH, nhưng chỉ với phạm vi bảo hiểm đã quy định tại rủi ro đó,
 - (ii) Chiến tranh, xâm lược, hành động thù địch, hành động khiêu khích quân sự hoặc hiếu chiến của nước ngoài (dù có tuyên chiến hay không), nội chiến,
 - (iii) Binh biến, dấy binh, bạo loạn, khởi nghĩa, cách mạng, bạo động, đảo chính, lực lượng quân sự tiềm quyền, thiết quân luật, phong toả, giới nghiêm hoặc những biến cố và nguyên nhân dẫn đến việc tuyên bố và duy trì tình trạng khẩn cấp hoặc giới nghiêm, tịch thu, trưng dụng, trưng thu, quốc hữu hóa, phá hoại và/hoặc hành động khủng bố do một người hoặc một nhóm người hành động đại diện cho hoặc có liên quan đến một tổ chức ("khủng bố" có nghĩa là việc sử dụng bạo lực vì mục đích chính trị và bao gồm cả việc sử dụng bạo lực đe dọa công chúng hoặc một bộ phận công chúng).
- (b) đối với bất kỳ tài sản nào hoặc bất kỳ tồn thắt hoặc chi phí nào bắt nguồn từ hoặc phát sinh từ THIỆT HẠI đó hoặc bất kỳ tồn thắt có tính chất hậu quả nào, trực tiếp hay gián tiếp gây nên bởi hoặc phát sinh từ:
- (i) nguyên liệu vũ khí hạt nhân,
 - (ii) sử dụng có ý hoặc không có ý tên lửa và/hoặc bất kỳ loại vũ khí chiến tranh nào,
 - (iii) phóng xạ ion hóa hay nhiễm phóng xạ từ nhiên liệu hạt nhân hoặc từ chất thải hạt nhân do đốt cháy nguyên liệu hạt nhân. Đối với điểm loại trừ này thì thuật ngữ "đốt cháy" sẽ bao gồm cả quá trình phản ứng phân hủy hạt nhân tự phát.
- (c) Những THIỆT HẠI xảy ra đối với bất kỳ máy móc, khí cụ điện nào hay bất kỳ bộ phận nào của thiết bị điện do chạy quá tải, quá áp lực, đoán mạch, tự đốt nóng, hồ quang điện hoặc rò điện do bất kỳ nguyên nhân nào (kể cả sét).

Tuy nhiên, điểm loại trừ này sẽ chỉ áp dụng với những máy móc, khí cụ và thiết bị điện bị phá huỷ, hư hại do cháy phát sinh từ các nguyên nhân trên và xảy ra với chính máy móc thiết bị đó.

- (d) Những THIỆT HẠI gây ra do sự ô nhiễm, nhiễm bẩn, ngoại trừ (nếu không bị loại trừ bằng một cách nào khác) những THIỆT HẠI đối với tài sản được bảo hiểm xảy ra do
- ô nhiễm, nhiễm bẩn phát sinh từ một rủi ro được bảo hiểm,
 - bất kỳ rủi ro được bảo hiểm nào mà chính những rủi ro ấy lại phát sinh từ ô nhiễm hay nhiễm bẩn.

2.

- Hàng hoá nhận ủy thác hay nhận bảo quản; vàng bạc và đá quý, tiền (tiền giấy hay tiền kim loại), séc, thư bảo lãnh, tín phiếu, tem, tài liệu, bản thảo, sổ sách kinh doanh, hệ thống dữ liệu máy tính, hàng mẫu, vật mẫu, quần áo mẫu, khuôn mẫu, sơ đồ, bản vẽ hay tài liệu thiết kế, chất nổ, trừ khi được xác định cụ thể là chúng được bảo hiểm theo Hợp đồng bảo hiểm này,
 - THIỆT HẠI xảy ra đối với những tài sản mà vào thời điểm xảy ra tổn thất, được bảo hiểm hay lẽ ra phải được bảo hiểm theo Hợp đồng bảo hiểm hàng hải hoặc các Hợp đồng bảo hiểm khác, trừ phần THIỆT HẠI vượt quá số tiền được bồi thường hay lẽ ra được bồi thường theo Hợp đồng bảo hiểm hàng hải hoặc Hợp đồng bảo hiểm khác, kể cả Hợp đồng bảo hiểm này không có hiệu lực.
3. Những Thiệt hại mang tính chất hậu quả dưới bất kỳ hình thức nào, trừ Thiệt hại về tiền thuê nhà nếu tiền thuê nhà được xác nhận là được bảo hiểm trong GCNBH.

CÁC QUY ĐỊNH CHUNG

Bảo hiểm theo tỷ lệ (bảo hiểm dưới giá trị)

Số tiền bảo hiểm theo từng hạng mục (dưới mỗi cột) của Hợp đồng bảo hiểm này (trừ các hạng mục áp riêng cho các chi phí, tiền thuê nhà, dọn dẹp hiện trường hoặc nhà ở tư nhân) được kê khai riêng sẽ áp dụng theo nguyên tắc bồi thường theo tỷ lệ.

Bất cứ khi nào số tiền bảo hiểm được kê khai áp dụng nguyên tắc bồi thường theo tỷ lệ, nếu số tiền bảo hiểm đó tại thời điểm bắt đầu THIỆT HẠI nhỏ hơn giá trị thực tế của tài sản được bảo hiểm, trách nhiệm bồi thường chi trả của Bảo Việt liên quan THIỆT HẠI đó sẽ được tính theo tỷ lệ giảm tương ứng.

NHỮNG ĐIỀU KIỆN CHUNG ÁP DỤNG CHO TẤT CẢ CÁC RỦI RO

1. Tính đồng nhất của hợp đồng bảo hiểm

Quy tắc bảo hiểm, Giấy chứng nhận bảo hiểm/Bản tóm tắt phụ lục Hợp đồng bảo hiểm và Bản danh mục tài sản, là những bộ phận hợp thành không thể tách rời của Hợp đồng bảo hiểm này và tại bất kỳ vị trí nào trong các bộ phận trên, bất cứ từ và cụm từ nào được gán cho một ý nghĩa đặc

biệt nào đó thì từ và cụm từ đó vẫn tiếp tục mang ý nghĩa đó dù chúng xuất hiện ở bất cứ chỗ nào trong Hợp đồng bảo hiểm, Giấy chứng nhận bảo hiểm/Bản tóm tắt phụ lục Hợp đồng bảo hiểm và danh mục tài sản.

2. Hợp đồng bảo hiểm mất hiệu lực

Hợp đồng bảo hiểm này sẽ mất hiệu lực trong trường hợp Người được bảo hiểm khai báo sai lệch, cung cấp những thông tin không đúng hoặc không khai báo những thông tin quan trọng.

3. Thay đổi và di chuyển

Trong bất kỳ tình huống nào trong số những tình huống nêu dưới đây, bảo hiểm sẽ chấm dứt hiệu lực đối với tài sản bị tổn thất trừ khi trước khi xảy ra THIỆT HẠI, Người được bảo hiểm đã được sự chấp thuận của BẢO VIỆT bằng một điều khoản sửa đổi bổ sung do BẢO VIỆT hay đại diện của họ ký:

- (a) Người được bảo hiểm thay đổi hoạt động kinh doanh hay sản xuất của họ, hoặc thay đổi tính chất sử dụng hoặc thay đổi bất kỳ tình trạng nào khác làm ảnh hưởng đến ngôi nhà được bảo hiểm, hoặc ngôi nhà chứa tài sản được bảo hiểm và do đó làm tăng nguy cơ gây THIỆT HẠI cho các tài sản được bảo hiểm;
- (b) Bất kỳ ngôi nhà nào được bảo hiểm nào hoặc bất kỳ ngôi nhà nào chứa các tài sản được bảo hiểm bị bỏ trống và duy trì như vậy cho thời gian hơn 30 ngày;
- (c) Tài sản được bảo hiểm bị di chuyển tới bất kỳ ngôi nhà hoặc nơi nào khác ngoài ngôi nhà được bảo hiểm;
- (d) Quyền lợi của Người được bảo hiểm đối với các tài sản được bảo hiểm không còn dù là do ý chí hay do quy định của luật.

4. Hủy bỏ hợp đồng bảo hiểm

Hiệu lực của Hợp đồng bảo hiểm này có thể được chấm dứt tại bất cứ thời điểm nào theo yêu cầu của Người được bảo hiểm. Trong trường hợp đó, BẢO VIỆT sẽ giữ lại phần phí bảo hiểm được tính trên cơ sở tỷ lệ phí ngắn hạn áp dụng cho thời gian Hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực. Hiệu lực của Đơn này cũng có thể được chấm dứt theo quyết định của BẢO VIỆT. Trong trường hợp đó, BẢO VIỆT sẽ thông báo bằng văn bản cho Người được bảo hiểm biết về việc này, và có trách nhiệm hoàn trả một phần phí bảo hiểm tính theo tỷ lệ tương ứng với thời gian từ ngày thông báo hủy bỏ cho đến ngày kết thúc hiệu lực của Hợp đồng bảo hiểm ghi trong Giấy chứng nhận bảo hiểm/Bản tóm tắt phụ lục Hợp đồng bảo hiểm.

5. Cam kết

Bất kỳ cam kết nào được đưa ra hoặc có thể được đưa ra đối với Hợp đồng bảo hiểm này cũng sẽ có hiệu lực và tiếp tục giữ hiệu lực trong suốt thời hạn bảo hiểm kể từ thời gian cam kết được đưa

ra. Việc vi phạm bất kỳ cam kết nào làm tăng thêm nguy cơ rủi ro sẽ là trở ngại đối với việc khiếu nại đòi bồi thường. Tuy nhiên nếu Hợp đồng bảo hiểm được tái tục thì các khiếu nại liên quan tới những THIỆT HẠI xảy ra trong thời hạn tái tục tiếp theo đó của Hợp đồng bảo hiểm sẽ không bị tác động bởi lý do vi phạm cam kết trong thời gian trước khi tái tục Hợp đồng bảo hiểm.

6. Các biện pháp phòng ngừa hợp lý

Người được bảo hiểm phải luôn duy trì tài sản được bảo hiểm trong trạng thái được bảo dưỡng phù hợp và phải thực hiện mọi biện pháp hợp lý nhằm đề phòng tổn thất cho tài sản được bảo hiểm.

NHỮNG ĐIỀU KIỆN KHIẾU NẠI BỒI THƯỜNG

1. Trách nhiệm của Người được bảo hiểm

- 1.1 Khi xảy ra bất cứ THIỆT HẠI nào dẫn đến hoặc có thể dẫn đến khiếu nại theo Hợp đồng bảo hiểm này, Người được bảo hiểm phải:
 - (a) ngay lập tức
 - (i) thực hiện các biện pháp nhằm hạn chế tổn thất và tìm kiếm những tài sản bị mất mát
 - (ii) thông báo cho BẢO VIỆT bằng văn bản và
 - (iii) thông báo cho cơ quan công an trong trường hợp xảy ra những THIỆT HẠI do hành động phá hoại hay với mục đích ác ý,
 - (b) trong vòng 30 ngày hoặc lâu hơn nữa nếu BẢO VIỆT đồng ý bằng văn bản, Người được bảo hiểm phải cung cấp cho BẢO VIỆT:
 - (i) hồ sơ khiếu nại đòi bồi thường tài sản bị mất mát hoặc hư hại, trong đó liệt kê càng chi tiết càng tốt tất cả các hạng mục tài sản bị mất mát hoặc hư hại và số tiền tổn thất căn cứ vào giá trị của tài sản tại thời điểm xảy ra tổn thất,
 - (ii) thông tin chi tiết về tất cả các hợp đồng bảo hiểm khác, nếu có (trong vòng 7 ngày đối với THIỆT HẠI gây ra bởi gây rối bạo động dân sự đình công bãi công sa thải hoặc những người tham ra gây mất trật tự lao động hoặc những người có hành động ác ý).

Người được bảo hiểm bằng chi phí của mình phải thu thập và cung cấp cho BẢO VIỆT các sổ sách kế toán và các sổ sách kinh doanh khác, các hóa đơn, chứng từ, biên lai, các tài liệu khác, các bằng chứng, thông tin liên quan đến tổn thất, các tài liệu nói rõ nguồn gốc và nguyên nhân tổn thất, tình huống tổn thất, những tài liệu liên quan đến trách nhiệm của BẢO VIỆT và những tài liệu khác mà BẢO VIỆT có thể yêu cầu một cách hợp lý đồng thời Người được bảo hiểm phải

gửi cho BẢO VIỆT một văn bản cam kết tính chất xác thực của khiếu nại và của bất cứ vấn đề nào có liên quan đến khiếu nại.

2. Mất quyền lợi được bồi thường

- (a) Người được bảo hiểm sẽ mất quyền được bồi thường theo Hợp đồng bảo hiểm này nếu khiếu nại của họ là man trá về bất kỳ phương diện nào, hoặc nếu Người được bảo hiểm hay đại diện của họ sử dụng các thủ đoạn và các biện pháp man trá nhằm trực lợi qua Hợp đồng bảo hiểm này hoặc THIỆT HẠI gây ra do hành động có chủ tâm hay có sự đồng loã của Người được bảo hiểm.
- (b) Quyền lợi theo Hợp đồng bảo hiểm này cũng sẽ mất hiệu lực đối với khiếu nại nào:
 - (i) đã được khiếu nại và bị từ chối, tố tụng trong vòng 12 tháng kể từ khi bị từ chối bồi thường.
 - hoặc
 - (ii) đã được giải quyết qua trọng tài theo Điều 7 của Hợp đồng bảo hiểm này mà không có kiện cáo, tố tụng trong vòng 12 tháng kể từ khi trọng tài hoặc trọng tài chung đưa ra phán quyết.

3. Phục hồi tài sản

Tùy vào sự lựa chọn của BẢO VIỆT, tài sản bị tổn thất có thể sửa chữa hoặc thay thế, thay vì trả tiền bồi thường tổn thất, hoặc có thể hợp tác với các công ty bảo hiểm khác hoặc các bên liên quan khác để thực hiện những việc đó. Tuy nhiên, BẢO VIỆT không buộc phải phục hồi tài sản một cách hoàn toàn chính xác như cũ mà chỉ với mức độ hoàn cảnh thực tế cho phép và trong mọi trường hợp không buộc phải chi cho việc phục hồi một số tiền lớn hơn số chi phí cần thiết để khôi phục tài sản trở lại tình trạng trước lúc xảy ra tổn thất hoặc lớn hơn số tiền bảo hiểm của tài sản đó.

Nếu BẢO VIỆT chọn phương án thay thế hoặc phục hồi tài sản thì Người được bảo hiểm, bằng chi phí của mình, phải cung cấp cho BẢO VIỆT tất cả các bản vẽ, các tài liệu kỹ thuật, các biện pháp khắc phục và số lượng và tất cả các thông tin cần thiết khác mà BẢO VIỆT yêu cầu. Việc BẢO VIỆT thực hiện hoặc buộc phải thực hiện việc xem xét công tác thay thế, sửa chữa hoặc phục hồi tài sản không đồng nghĩa là lựa chọn của BẢO VIỆT trong việc thay thế, sửa chữa hoặc phục hồi đó.

Trong trường hợp BẢO VIỆT không thể thực hiện được việc thay thế hoặc phục hồi tài sản được bảo hiểm do có các quy định của chính quyền địa phương hoặc các quy định khác về bảo vệ cảnh quan của đường phố hoặc xây dựng các ngôi nhà cao tầng,... thì BẢO VIỆT trong mọi trường hợp sẽ chỉ có trách nhiệm trả khoản tiền cần thiết cho việc phục hồi hoặc thay thế tài sản đó với giá thiết là nó được sửa chữa một cách hợp pháp với điều kiện như cũ.

4. Quyền lợi của BẢO VIỆT

Sau khi xảy ra một THIỆT HẠI dẫn đến việc khiếu nại đòi bồi thường, BẢO VIỆT và người đại diện của BẢO VIỆT có quyền thực hiện những công việc sau đây mà không bị quy trách nhiệm hoặc không phuơng hại đến quyền của BẢO VIỆT:

- (a) Đến kiểm tra tiếp nhận hoặc nắm quyền trông giữ hiện trường bảo hiểm nơi xảy ra tổn thất,
- (b) Thu giữ hoặc yêu cầu Người được bảo hiểm giao cho BẢO VIỆT tạm giữ tài sản được bảo hiểm với các mục đích hợp lý và xử lý theo cách hợp lý

Người được bảo hiểm không có quyền từ bỏ tài sản bị tổn thất cho BẢO VIỆT dù cho tài sản đó đang được BẢO VIỆT tạm giữ.

5. Đóng góp tổn thất và bảo hiểm theo tỷ lệ

Nếu tại thời điểm xảy ra THIỆT HẠI, có Hợp đồng bảo hiểm khác ảnh hưởng bởi hoặc đại diện bởi Người được bảo hiểm đang bảo hiểm cho các tài sản bảo hiểm bị mất hoặc phá hủy hoặc thiệt hại, thì trách nhiệm của BẢO VIỆT cũng chỉ giới hạn ở phần tổn thất phân bổ cho bảo hiểm này theo tỷ lệ.

Nếu Hợp đồng bảo hiểm khác cũng áp dụng nguyên tắc bảo hiểm theo tỷ lệ (bảo hiểm dưới giá trị) nếu Hợp đồng bảo hiểm này chưa áp dụng bảo hiểm theo tỷ lệ thì cũng sẽ áp dụng nguyên tắc bảo hiểm theo tỷ lệ tương tự.

Nếu Hợp đồng bảo hiểm khác quy định loại trừ việc đóng thời có sự hiện diện của Hợp đồng bảo hiểm này dù là toàn bộ hay một phần sự đóng góp bồi thường tổn thất theo trách nhiệm, thì trách nhiệm của BẢO VIỆT cũng sẽ chỉ giới hạn tính theo tỷ lệ thiệt hại của giá trị tài sản trên số tiền bảo hiểm của Hợp đồng bảo hiểm này.

6. Kế thừa quyền khiếu nại bên thứ ba

Theo yêu cầu của BẢO VIỆT và với chi phí do BẢO VIỆT chịu, người khiếu nại theo Hợp đồng bảo hiểm này phải thực hiện, cùng thực hiện hoặc cho phép tiến hành mọi công việc cần thiết và hợp lý nhằm bảo lưu các quyền và các biện pháp tự bào chữa hoặc nhằm đòi các bên thứ ba miễn trách nhiệm bồi thường. Đó là các quyền mà BẢO VIỆT được hưởng sau khi bồi thường cho Người được bảo hiểm. Tuy nhiên, các công việc này có thể được tiến hành hay yêu cầu tiến hành trước hay sau khi BẢO VIỆT bồi thường.

7. Trọng tài

Nếu có bất kỳ sự khác biệt nào phát sinh liên quan đến số tiền phải chi trả theo Hợp đồng bảo hiểm này (nói cách khác trách nhiệm không được chấp nhận) thì sự khác biệt như vậy được xem xét bởi một trọng tài được chỉ định bởi các bên phù hợp với luật định. Khi sự khác biệt theo điều kiện này cần được đưa ra phân xử, phán quyết sẽ là điều kiện tiên quyết cho bất kỳ quyền thực thi nào chống lại công ty bảo hiểm.

8. Thay đổi quyền sở hữu và quản lý đối với tài sản được bảo hiểm (Chuyển nhượng quyền lợi bảo hiểm)

Nếu tại thời điểm xảy ra THIỆT HẠI, Người được bảo hiểm đã thực hiện việc ký hợp đồng bán phần quyền lợi của mình trong bất kỳ ngôi nhà, tài sản nào được bảo hiểm theo Hợp đồng bảo hiểm này nhưng thủ tục mua bán chưa hoàn tất thì bên mua sau khi hoàn tất thủ tục mua bán sẽ được hưởng quyền lợi của bảo hiểm này nếu điều đó không phương hại đến quyền lợi và nghĩa vụ của Người được bảo hiểm hay Bảo Việt trước ngày hoàn tất thủ tục.

QUY TẮC BẢO HIỂM CHÁY VÀ CÁC RỦI RO ĐẶC BIỆT

(Tổn thất hậu quả)

*(Ban hành theo Quyết định số: 3123 /2015/QĐ/TGD/BHBV ngày 24 tháng 09 năm 2015 của
Chủ tịch Hội Đồng Thành Viên kiêm Tổng giám đốc Tổng Công ty Bảo hiểm Bảo Việt)*

Căn cứ vào những điều kiện, điều khoản và các điểm loại trừ quy định trong Quy tắc Hợp đồng bảo hiểm này, Tổng Công ty Bảo hiểm Bảo Việt (gọi tắt sau đây là BẢO VIỆT) đồng ý rằng nếu sau khi khoản phí bảo hiểm đã được đồng ý hoặc đã được thanh toán theo thỏa thuận mà bất cứ những công trình và tài sản khác mà Người được bảo hiểm (sau đây gọi tắt là NĐBH) sử dụng cho mục đích kinh doanh tại địa điểm bảo hiểm bị mất mát, phá huỷ hay hư hại do bất kỳ rủi ro được bảo hiểm được kê khai trong Giấy chứng nhận bảo hiểm/ Bản tóm tắt phụ lục Hợp đồng bảo hiểm (sau đây gọi tắt là GCNBH) gây ra tại bất kỳ thời điểm nào trong thời hạn bảo hiểm hoặc trong bất kỳ thời gian nào tiếp theo mà Người được bảo hiểm đã nộp phí theo yêu cầu của BẢO VIỆT cho việc tái tục Hợp đồng bảo hiểm này và hoạt động kinh doanh của NĐBH tại địa điểm được bảo hiểm bị gián đoạn hoặc bị cản trở do hậu quả của sự mất mát, phá huỷ hay hư hại đối với công trình, tài sản như đã đề cập trên đây thì BẢO VIỆT sẽ trả cho NĐBH số tiền tương ứng với tổn thất đối với mỗi hạng mục được ghi trong GCNBH do việc gián đoạn hoặc cản trở đối với hoạt động kinh doanh của họ với điều kiện là

1. Tại thời điểm xảy ra tổn thất phải tồn tại một Hợp đồng bảo hiểm Tài sản đang có hiệu lực bảo hiểm cho quyền lợi của NĐBH đối với thiệt hại hoặc tổn thất về tài sản tại Cơ sở kinh doanh và căn cứ trên cơ sở:
 - (a) việc bồi thường sẽ được thực hiện hoặc trách nhiệm bồi thường đã được BẢO VIỆT chấp nhận theo đơn tài sản đó, hoặc
 - (b) số tiền bồi thường lẽ ra đã được thanh toán hoặc BẢO VIỆT lẽ ra đã chấp nhận trách nhiệm bồi thường nhưng không được thực hiện do có điều khoản quy định loại trừ trách nhiệm bồi thường cho những tổn thất thấp hơn một số tiền quy định.
2. Trách nhiệm của BẢO VIỆT trong bất cứ Hợp đồng bảo hiểm nào cũng không vượt quá:
 - (a) Số tiền bảo hiểm cho mỗi hạng mục hoặc tổng số tiền bảo hiểm của tất cả các hạng mục đó tại thời điểm tổn thất.
 - (b) Số tiền bảo hiểm còn lại đến thời điểm tổn thất, vì lý do trước đó đã thanh toán bồi thường cho bất kỳ sự gián đoạn hay cản trở tới hoạt động kinh doanh của NĐBH do hậu quả của những tổn thất đối với các tài sản như đã đề cập trên đây trong thời hạn bảo hiểm, trừ khi NĐBH đã đồng ý khôi phục lại số tiền bảo hiểm.

KHÁI NIỆM

Thuật ngữ "Thiệt hại" được hiểu là sự mất mát, phá huỷ hay hư hại đối với những tài sản được sử dụng bởi NĐBH tại địa điểm ghi trong GCNBH cho mục đích hoạt động kinh doanh.

Thuật ngữ "TÔN THẤT HẬU QUẢ" được hiểu là những tổn thất từ sự cản trở hoặc gián đoạn kinh doanh của NĐBH tại cơ sở kinh doanh là hậu quả của các tổn thất thiệt hại đối với tài sản được sử dụng bởi NĐBH tại địa điểm ghi trong GCNBH cho mục đích hoạt động kinh doanh.

NHỮNG RỦI RO CÓ THỂ LỰA CHỌN ĐỀ BẢO HIỂM

A. CHÁY (dù là phát sinh từ nổ hay bất kỳ nguyên nhân nào khác) nhưng loại trừ:

- (a) Động đất, núi lửa phun hoặc các biến động khác của thiên nhiên,
- (b) TÔN THẤT HẬU QUẢ gây ra do
 - (i) tài sản tự lên men hoặc tự tỏ nhiệt, hoặc
 - (ii) tài sản đang trong quá trình xử lý bằng nhiệt.
- (c) Bất kỳ TÔN THẤT HẬU QUẢ nào gây nên bởi hoặc do hậu quả của việc đốt rừng, bụi cây, đồng cỏ, hoang mạc, rừng nhiệt đới, hoặc đốt cháy với mục đích làm sạch đồng ruộng, đát đai, dù là ngẫu nhiên hay không.

SÉT

NỒ

- | | |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------|
| (i) nồi hơi | được sử dụng với mục đích duy nhất là phục vụ sinh hoạt nhưng loại trừ những |
| (ii) khí đốt | |

B. NỒ nhưng loại trừ TÔN THẤT HẬU QUẢ:

- (a) gây ra bởi hoặc bao gồm nổ bởi áp lực hơi nước của nồi hơi, thùng đun nước bằng hơi đốt, bình chữa, máy móc hoặc thiết bị chỉ sử dụng áp lực hơi nước và thuộc sở hữu hoặc dưới sự kiểm soát của Người được bảo hiểm
- (b) liên quan tới hoặc xuất phát từ bình chữa, máy móc hoặc thiết bị, hoặc bộ phận bên trong nó thuộc sở hữu hoặc dưới sự kiểm soát của Người được bảo hiểm mà cần được kiểm tra để tuân thủ theo quy định của pháp luật trừ khi các bình chữa, máy móc thiết bị này là đối tượng của một Hợp đồng bảo hiểm hoặc hợp đồng khác cung cấp dịch vụ kiểm tra theo yêu cầu
- (c) Do cháy phát sinh từ nổ
- (d) Do nổ

- i) nỗi hơi
- ii) khí đốt

Sử dụng với mục đích duy nhất là phục vụ sinh hoạt

- e) do các sóng áp lực gây ra bởi máy bay và các phương tiện trên không khác di chuyển với tốc độ âm thanh hoặc tốc độ siêu âm.

C. MÁY BAY VÀ CÁC PHƯƠNG TIỆN TRÊN KHÔNG KHÁC HOẶC CÁC THIẾT BỊ TRÊN CÁC PHƯƠNG TIỆN ĐÓ RƠI VÀO, loại trừ TÔN THẤT HẬU QUẢ vì

- (a) do các sóng áp lực gây ra bởi máy bay và các phương tiện trên không khác di chuyển với tốc độ âm thanh hoặc tốc độ siêu âm

- (b) do cháy

D. GÂY RÓI, BẠO ĐỘNG DÂN SỰ, ĐÌNH CÔNG, BÃI CÔNG, NHÂN CÔNG BỊ SA THẢI hoặc những người tham gia gây rối lao động hoặc NHỮNG NGƯỜI ÁC Ý, nhưng loại trừ TÔN THẤT HẬU QUẢ:

- (a) phát sinh từ tịch thu trưng dụng hoặc tiêu hủy theo lệnh của chính phủ hoặc của cơ quan công quyền nào.

- (b) phát sinh do chấm dứt công việc

- (c) do cháy gây ra bởi những người đình công, nhân công sa thải hoặc những người tham gia gây rối lao động hoặc những người có ác ý

- (d) gây ra (không phải do cháy nổ) trực tiếp bởi những người có hành động ác ý không đại diện bởi hoặc không liên hệ với bất kỳ tổ chức chính trị nào.

- (i) bởi trộm cướp hoặc nỗ lực trộm cướp

- (ii) đối với các tòa nhà bỏ trống hoặc không được sử dụng

- (iii) Mức khấu trừ của mỗi và mọi vụ tổn thất sẽ được xác định sau khi áp dụng các điều kiện của bảo hiểm dưới giá trị.

E. ĐỘNG ĐẤT

F. GIÔNG, BÃO nhưng loại trừ TÔN THẤT HẬU QUẢ

- (a) gây ra do:

- (i) nước tràn hoặc thoát ra từ các nguồn nước tự nhiên hay nhân tạo, các kênh, hồ, đê, đập, các bể chứa nước, thiết bị chứa nước hay đường ống dẫn,

- (ii) ngập lụt từ biển

dù là do bão hay các nguyên nhân nào khác gây ra,

- (b) gây ra do sương muối, sụt hoặc lở đất,
- (c) đối với bạt che nắng, bình phong, biển quảng cáo, các trang thiết bị lắp đặt phía ngoài, hàng rào, cổng ngõ và các tài sản có thể di động khác để ngoài trời,
- (d) đối với các công trình đang trong giai đoạn xây dựng, cải tạo hay sửa chữa, trừ khi tất cả các cửa ra vào, cửa sổ, các ô mở khác đã được hoàn thành và được bảo vệ chống giông bão,
- (e) do nước hoặc mưa, ngoại trừ nước hoặc mưa thâm nhập vào các tòa nhà thông qua các lỗ hổng được tạo ra trên kết cấu của tòa nhà đó bởi tác động trực tiếp của giông hoặc bão.

G. GIÔNG, BÃO, NGẬP LỤT nhưng loại trừ TỒN THẤT HẬU QUẢ:

- (a) gây ra do sương muối, sụt hoặc lở đất,
- (b) xảy ra đối với bạt che nắng, bình phong, biển quảng cáo, các trang thiết bị lắp đặt phía ngoài, hàng rào, cổng ngõ và các tài sản có thể di động khác để ngoài trời,
- (c) xảy ra đối với các công trình đang trong giai đoạn xây dựng, cải tạo hay sửa chữa, trừ khi tất cả các cửa ra vào, cửa sổ, các ô mở khác đã được hoàn thành và bảo vệ chống giông bão.
- (d) do mưa, ngoại trừ mưa tràn vào các tòa nhà thông qua các lỗ hổng được tạo ra trên kết cấu của tòa nhà đó bởi tác động trực tiếp của giông hoặc bão
- (e) do nước tràn từ các bể chứa nước, thiết bị chứa nước hoặc đường ống dẫn.

H. VỠ HAY TRÀN NƯỚC từ các bể chứa nước, thiết bị chứa nước hoặc đường ống dẫn nước nhưng loại trừ TỒN THẤT HẬU QUẢ:

- (a) do nước xả, hoặc rò rỉ từ hệ thống Sprinkler được lắp đặt tự động,
- (b) tại những công trình, ngôi nhà bỏ trống hoặc không có người sử dụng.

I. VA CHẠM bởi xe chạy trên đường hoặc súc vật không thuộc quyền sở hữu hoặc không thuộc sự kiểm soát của

- (a) Người được bảo hiểm hoặc người chiếm giữ/sử dụng địa điểm được bảo hiểm, hoặc
- (b) Nhân công của Người được bảo hiểm hoặc của người chiếm giữ/sử dụng địa điểm được bảo hiểm trong khi thực hiện công việc.

J. RÒ RỈ NƯỚC BẤT NGỜ TỪ HỆ THỐNG SPRINKLER TỰ ĐỘNG tại địa điểm được bảo hiểm không phải gây ra bởi

(a) sự đóng băng trong ngôi nhà nếu đến thời điểm đó đang bỏ trống hoặc không có người sử dụng, nếu trong thời gian đó ngôi nhà vẫn thuộc quyền sở hữu hoặc quyền thuê của Người được bảo hiểm

(b) nổ, động đất, cháy hoặc nhiệt ngầm gây ra do cháy

NHỮNG ĐIỂM LOẠI TRỪ ÁP DỤNG CHUNG CHO TẤT CẢ CÁC RỦI RO

Đơn này không bảo hiểm :

1. TỒN THẤT HẬU QUẢ

(a) gây ra do:

(i) Gây rối, bạo động dân sự, đình công, bãi công, công nhân bị sa thải trừ khi những rủi ro này ghi nhận là được bảo hiểm trong GCNBH, nhưng chỉ với phạm vi bảo hiểm đã quy định tại rủi ro đó,

(ii) Chiến tranh, xâm lược, hành động thù địch, hành động khiêu khích quân sự hoặc hiếu chiến của nước ngoài (dù có tuyên chiến hay không), nội chiến,

(iii) Binh biến, dấy binh, bạo loạn, khởi nghĩa, cách mạng, bạo động, đảo chính, lực lượng quân sự tiềm quyền, thiết quân luật, phong tỏa, giới nghiêm hoặc những biến cố và nguyên nhân dẫn đến việc tuyên bố và duy trì tình trạng khẩn cấp hoặc giới nghiêm, tịch thu, trưng dụng, trưng thu, quốc hữu hóa, phá hoại và/hoặc hành động khủng bố do một người hoặc một nhóm người hành động đại diện cho hoặc có liên quan đến một tổ chức ("khủng bố" có nghĩa là việc sử dụng bạo lực vì mục đích chính trị và bao gồm cả việc sử dụng bạo lực đe dọa công chúng hoặc một bộ phận công chúng).

(b) đối với bất kỳ tài sản nào hoặc bất kỳ tồn thắt hoặc chi phí nào bắt nguồn từ hoặc phát sinh từ Thiệt hại đó hoặc bất kỳ tồn thắt có tính chất hậu quả nào, trực tiếp hay gián tiếp gây nên bởi hoặc phát sinh từ:

(i) nguyên liệu vũ khí hạt nhân,

(ii) sử dụng cối ý hoặc không cối ý tên lửa và/hoặc bất kỳ loại vũ khí chiến tranh nào,

(iii) phóng xạ ion hoá hay nhiễm phóng xạ từ nhiên liệu hạt nhân hoặc từ chất thải hạt nhân do đốt cháy nguyên liệu hạt nhân. Đối với điểm loại trừ này thì thuật ngữ "đốt cháy" sẽ bao gồm cả quá trình phản ứng phân hủy hạt nhân tự phát.

(c) xảy ra đối với bất kỳ máy móc, khí cụ điện nào hay bất kỳ bộ phận nào của thiết bị điện do chạy quá tải, quá áp lực, đoán mạch, tự đốt nóng, hồ quang điện hoặc rò điện do bất kỳ nguyên nhân nào (kể cả sét).

Tuy nhiên, điểm loại trừ này sẽ chỉ áp dụng với những máy móc, khí cụ và thiết bị điện bị phá huỷ, hư hại do cháy phát sinh từ các nguyên nhân trên xảy ra với chính các máy móc thiết bị đó.

- (d) gây ra do sự ô nhiễm, nhiễm bẩn, ngoại trừ (nếu không bị loại trừ bằng một cách nào khác) những Thiệt hại đối với tài sản được bảo hiểm xảy ra do:
- (i) ô nhiễm, nhiễm bẩn phát sinh từ một rủi ro được bảo hiểm,
 - (ii) bất kỳ rủi ro được bảo hiểm nào mà chính những rủi ro ấy lại phát sinh từ ô nhiễm hay nhiễm bẩn.

2.

- (a) Hàng hoá nhận uỷ thác hay nhận bảo quản; vàng bạc và đá quý, tiền (tiền giấy hay tiền kim loại), séc, thư bảo lãnh, tín phiếu, tem, tài liệu, bản thảo, sổ sách kinh doanh, hệ thống dữ liệu máy tính, hàng mẫu, vật mẫu, quần áo mẫu, khuôn mẫu, sơ đồ, bản vẽ hay tài liệu thiết kế, chất nổ, trừ khi được xác định cụ thể là chúng được bảo hiểm theo Hợp đồng bảo hiểm này,
- (b) TÔN THẤT HẬU QUẢ xảy ra đối với những tài sản mà vào thời điểm xảy ra tổn thất, Người được bảo hiểm hay lẽ ra phải được bảo hiểm theo Hợp đồng bảo hiểm hàng hải hoặc các Hợp đồng bảo hiểm chuyên biệt khác, trừ phần Thiệt hại vượt quá số tiền được bồi thường hay lẽ ra được bồi thường theo Hợp đồng bảo hiểm hàng hải hoặc Hợp đồng bảo hiểm khác, kể cả khi Hợp đồng bảo hiểm này không có hiệu lực.

NHỮNG ĐIỀU KIỆN CHUNG ÁP DỤNG CHO TẤT CẢ CÁC RỦI RO

1. Tính đồng nhất của hợp đồng bảo hiểm

Quy tắc bảo hiểm, Giấy chứng nhận bảo hiểm/Bản tóm tắt phụ lục Hợp đồng bảo hiểm và Bản danh mục tài sản, là những bộ phận hợp thành không thể tách rời của Hợp đồng bảo hiểm này và tại bất kỳ vị trí nào trong các bộ phận trên, bất cứ từ và cụm từ nào được gán cho một ý nghĩa đặc biệt nào đó thì từ và cụm từ đó vẫn tiếp tục mang ý nghĩa đó dù chúng xuất hiện ở bất cứ chỗ nào trong Hợp đồng bảo hiểm, Giấy chứng nhận bảo hiểm/Bản tóm tắt phụ lục Hợp đồng bảo hiểm và danh mục tài sản.

2. Hợp đồng bảo hiểm mất hiệu lực

Hợp đồng bảo hiểm này sẽ mất hiệu lực trong trường hợp Người được bảo hiểm khai báo sai lệch, cung cấp những thông tin không đúng hoặc không khai báo những thông tin quan trọng.

3. Thay đổi và di chuyển

Quyền lợi bảo hiểm theo Đơn này sẽ mất hiệu lực trong trường hợp:

- (a) công việc kinh doanh bị giải thể hoặc được đảm trách bởi người tiếp quản hoặc người thanh toán hoặc
- (b) Người được bảo hiểm bị mất quyền lợi bảo hiểm trừ khi họ bị chết hoặc
- (c) có bất cứ thay đổi nào về công việc kinh doanh hoặc tại Cơ sở kinh doanh hoặc thay đổi về tài sản mà có khả năng gia tăng thiệt hại
vào bất kỳ thời gian nào sau khi bắt đầu hiệu lực bảo hiểm trừ khi việc tiếp tục bảo hiểm đã được BẢO VIỆT chấp thuận bằng văn bản.

4. Huỷ bỏ hợp đồng bảo hiểm

Hiệu lực của Hợp đồng bảo hiểm này có thể được chấm dứt tại bất cứ thời điểm nào theo yêu cầu của Người được bảo hiểm. Trong trường hợp đó, BẢO VIỆT sẽ giữ lại phần phí bảo hiểm được tính trên cơ sở tỷ lệ phí ngắn hạn áp dụng cho thời gian Hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực. Hiệu lực của Hợp đồng này cũng có thể được chấm dứt theo quyết định của BẢO VIỆT. Trong trường hợp đó, BẢO VIỆT sẽ thông báo bằng văn bản cho Người được bảo hiểm biết về việc này, và có trách nhiệm hoàn trả một phần phí bảo hiểm tính theo tỷ lệ tương ứng với thời gian từ ngày thông báo huỷ bỏ cho đến ngày kết thúc hiệu lực của Hợp đồng bảo hiểm ghi trong Giấy chứng nhận bảo hiểm/ Bản tóm tắt phụ lục Hợp đồng bảo hiểm.

NHỮNG ĐIỀU KIỆN KHIẾU NẠI BỒI THƯỜNG

1. Trách nhiệm của Người được bảo hiểm

- 1.1 Khi xảy ra bất cứ thiệt hại nào dẫn đến hoặc có thể dẫn đến khiếu nại theo Hợp đồng bảo hiểm này, Người được bảo hiểm phải:
 - (a) ngay lập tức thông báo cho BẢO VIỆT
 - (b) trong vòng 7 ngày Người được bảo hiểm bằng chi phí của mình cung cấp đầy đủ cho BẢO VIỆT thông tin chi tiết của các vụ tổn thất thiệt hại gây ra bởi gây rối bạo động dân sự đình công bãi công sa thải hoặc những người tham ra gây mất trật tự lao động hoặc những người có hành động ác ý
 - (c) Tiến hành và cho phép được thực hiện bất kỳ hành động nào phù hợp để giảm thiểu hoặc kiểm tra bất kỳ sự ngưng trệ hoặc gián đoạn kinh doanh nào hoặc để ngăn chặn và giảm bớt tổn thất.
- 1.2 Trong trường hợp phát sinh khiếu nại Người được bảo hiểm bằng chi phí của mình:
 - (a) Cung cấp cho BẢO VIỆT hồ sơ khiếu nại đòi bồi thường, trong đó liệt kê chi tiết tất cả các chương trình bảo hiểm cho tài sản được sử dụng bởi Người được bảo hiểm tại địa điểm được bảo hiểm cho mục đích hoạt động kinh doanh hoặc bất cứ hạng mục nào của tài sản đó hoặc bất cứ tổn thất hậu quả nào trong vòng 30 ngày sau khi kết thúc thời hạn bồi thường hoặc lâu hơn nếu được BẢO VIỆT chấp thuận.

- (b) Cung cấp cho BẢO VIỆT các sổ sách kế toán và các sổ sách kinh doanh khác, các hoá đơn, chứng từ, biên lai, các tài liệu khác, các bằng chứng, thông tin liên quan đến tổn thất, các tài liệu nói rõ nguồn gốc và nguyên nhân tổn thất, tình huống tổn thất, những tài liệu liên quan đến trách nhiệm của BẢO VIỆT và những tài liệu khác mà BẢO VIỆT có thể yêu cầu một cách hợp lý phục vụ giám định và xác minh khiếu nại, đồng thời Người được bảo hiểm phải gửi cho BẢO VIỆT một văn bản cam kết tính chất xác thực của khiếu nại và của bất cứ vấn đề nào có liên quan đến khiếu nại.

2. Mất quyền lợi được bồi thường

- (a) Người được bảo hiểm sẽ mất quyền được bồi thường theo Hợp đồng bảo hiểm này nếu khiếu nại của họ là man trá về bất kỳ phương diện nào, hoặc nếu Người được bảo hiểm hay đại diện của họ sử dụng các thủ đoạn và các biện pháp man trá nhằm trục lợi qua Hợp đồng bảo hiểm này hoặc Thiệt hại gây ra do hành động có chủ tâm hay có sự đồng loã của Người được bảo hiểm.
- (b) Quyền lợi theo Hợp đồng bảo hiểm này cũng sẽ mất hiệu lực đối với khiếu nại nào:
- (i) đã bị khước từ mà không có kiện cáo, tố tụng trong vòng 12 tháng kể từ khi bị khước từ bồi thường,
 - hoặc
 - (ii) đã được giải quyết qua trọng tài theo Điều kiện 5 của Hợp đồng bảo hiểm này mà không có kiện cáo, tố tụng trong vòng 12 tháng kể từ khi trọng tài hoặc trọng tài chung đưa ra phán quyết.

3. Đóng góp tổn thất

Nếu tại thời điểm xảy ra Thiệt hại theo Hợp đồng bảo hiểm này, tổn thất thắt hoặc một phần tổn thất đã được bảo hiểm bằng một Hợp đồng bảo hiểm khác cho Người được bảo hiểm hoặc đại diện của Người được bảo hiểm, thì trong bất kỳ trường hợp nào trách nhiệm của BẢO VIỆT cũng chỉ giới hạn ở phần tổn thất phân bổ cho bảo hiểm này theo tỷ lệ.

4. Thể quyền

Theo yêu cầu của BẢO VIỆT và với chi phí do BẢO VIỆT chịu, người khiếu nại theo Hợp đồng bảo hiểm này phải thực hiện, cùng thực hiện hoặc cho phép tiến hành mọi công việc cần thiết và hợp lý nhằm bảo lưu các quyền và các biện pháp tự bào chữa hoặc nhằm đòi các bên thứ ba miễn trách hoặc bồi thường. Đó là các quyền mà BẢO VIỆT được hưởng sau khi bồi thường cho Người được bảo hiểm. Tuy nhiên, các công việc này có thể được tiến hành hay yêu cầu tiến hành trước hay sau khi BẢO VIỆT bồi thường.

5. Trọng tài

Nếu có bất kỳ sự khác biệt nào phát sinh liên quan đến số tiền phải chi trả theo Hợp đồng bảo hiểm này (nói cách khác trách nhiệm không được chấp nhận) thì sự khác biệt như vậy được xem xét bởi một trọng tài được chỉ định bởi các bên phù hợp với luật định. Khi có sự khác biệt theo điều kiện này cần được đưa ra phân xử, phán quyết sẽ là điều kiện tiên quyết cho bất kỳ quyền thực thi nào chống lại công ty bảo hiểm.

DN
H
C
KIẾ

Cơ sở kê khai số tiền bảo hiểm và bồi thường: LỢI NHUẬN GỘP (Theo PHƯƠNG PHÁP TRỪ)

Phần bảo hiểm cho Lợi nhuận gộp

Phạm vi bảo hiểm theo Phần này được giới hạn cho tổn thất về Lợi nhuận Gộp gây ra do (a) SỤT GIẢM DOANH THU và (b) CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG GIA TĂNG và khoản tiền bồi thường phải trả sẽ là:

- (a) đối với SỤT GIẢM DOANH THU: khoản tiền được tính toán bằng cách nhân Tỷ lệ Lợi nhuận Gộp với số tiền chênh lệch giữa Doanh thu trong Thời hạn Bồi thường và Doanh thu Tiêu chuẩn do hậu quả của tổn thất hay thiệt hại.
- (b) đối với CHI PHÍ LÀM VIỆC GIA TĂNG: là các chi phí tăng thêm (phụ thuộc vào quy định trong Điều khoản Chi phí Cố định Không được bảo hiểm) phát sinh một cách cần thiết và hợp lý chỉ cho mục đích để ngăn ngừa hay hạn chế việc giảm Doanh thu, mà nếu không có các chi phí này thì sự sụt giảm doanh thu có thể đã xảy ra trong Thời hạn Bồi thường do hậu quả của tổn thất, nhưng các chi phí này không được vượt quá số tiền được tính toán bằng cách nhân Tỷ lệ Lợi nhuận Gộp với số sụt giảm doanh thu đã ngăn chặn được

trừ đi bất cứ khoản tiền nào được tiết kiệm trong suốt Thời hạn Bồi thường mà các khoản chi phí này vẫn có thể được trả ngoài Lợi nhuận Gộp ngay cả khi công việc kinh doanh bị ngưng trệ hoặc giảm sút do hậu quả của thiệt hại.

Quy định rằng nếu Số tiền bảo hiểm kê khai theo khoản mục này (Phần bảo hiểm cho Lợi nhuận Gộp) thấp hơn số tiền được tính bằng cách nhân Tỷ lệ Lợi nhuận gộp với Doanh thu Hàng năm (hoặc nhân theo tỷ lệ tăng tương ứng khi Thời hạn Bồi thường Tối đa vượt quá 12 tháng), thì số tiền bồi thường sẽ giảm theo tỷ lệ tương ứng.

Định nghĩa

Ghi chú 1: Vì Người được bảo hiểm chịu trách nhiệm với cơ quan thuế về thuế giá trị gia tăng, tất cả các điều khoản của Hợp đồng bảo hiểm sẽ loại trừ khoản thuế này.

Ghi chú 2: Vì mục đích của các khái niệm này, bất kỳ một sự điều chỉnh nào được thực hiện trong kế toán chi phí hiện tại sẽ được bỏ qua.

Thời hạn Bồi thường: Là thời hạn bắt đầu kể từ thời điểm phát sinh tổn thất và kết thúc không vượt quá Thời hạn Bồi thường Tối đa mà trong thời gian đó kết quả kinh doanh bị ảnh hưởng do hậu quả của tổn thất thiệt hại.

Thời hạn Bồi thường Tối đa: theo quy định trong Giấy chứng nhận/Bản Phụ lục Hợp đồng bảo hiểm.

Doanh thu: Khoản tiền đã trả hay có thể được trả cho Người được bảo hiểm cho các hàng hóa đã bán và đã giao hàng hay đã cung cấp dịch vụ trong việc kinh doanh tại địa điểm bảo hiểm.

Lợi nhuận Gộp: là khoản tiền tính toán bằng cách

- (i) Tổng các khoản Doanh thu cộng Giá trị tồn kho cuối kỳ và các công việc đang tiến hành cuối kỳ trừ đi
- (ii) Tổng các khoản tồn kho đầu kỳ và các công việc tiến hành đầu kỳ và các Chi phí Hoạt động không được bảo hiểm

Chú ý: Giá trị tồn kho đầu và cuối kỳ, các công việc tiến hành đầu kỳ và cuối kỳ sẽ được tính theo phương pháp kế toán thông thường của Người được bảo hiểm cùng các quy định về khấu hao.

Các Chi phí Hoạt động Không được bảo hiểm:

Các Chi phí mua hàng (trừ đi bất cứ khoản giảm giá/chiết khấu được hưởng)

Cước phí vận chuyển

Cước phí đóng gói và vận tải (Không kể các chi phí vận tải do Người được bảo hiểm tự thực hiện)

Các khoản giảm giá/chiết khấu

và các khoản mục liệt kê trong Danh mục đính kèm.

Ghi chú: Các từ và cụm từ sử dụng trong định nghĩa này sẽ luôn mang ý nghĩa gắn liền thường có trong sổ sách và kế toán của Người được bảo hiểm.

TỶ LỆ LỢI NHUẬN GỘP: là tỷ lệ lợi nhuận gộp thu được từ doanh thu trong suốt năm tài chính ngay trước ngày xảy ra thiệt hại

DOANH THU HÀNG NĂM: là doanh thu của 12 tháng ngay trước ngày xảy ra thiệt hại

DOANH THU TIÊU CHUẨN: là doanh thu của giai đoạn tương ứng với Thời hạn Bồi thường trong 12 tháng ngay trước thời điểm xảy ra thiệt hại.

Việc điều chỉnh được thực hiện khi cần thiết theo xu hướng và các thay đổi trong kinh doanh và các trường hợp đặc biệt ảnh hưởng đến việc kinh doanh hoặc trước hoặc sau khi xảy ra tổn thất hoặc những trường hợp ảnh hưởng tới kinh doanh ngay cả khi tổn thất không xảy ra, bởi vậy số liệu được điều chỉnh sẽ phản ánh sát các kết quả thực tế một cách hợp lý được duy trì trong thời kì tương ứng sau khi xảy ra tổn thất.

ĐIỀU KHOẢN CÁC CHI PHÍ CÓ ĐỊNH KHÔNG ĐƯỢC BẢO HIỂM: Nếu có bất kỳ khoản chi phí kinh doanh cố định nào không được bảo hiểm theo Hợp đồng bảo hiểm này (đã được trừ đi để tính toán Lợi nhuận gộp theo như quy định trong đơn) thì khi tính toán số tiền được bồi thường theo Chi phí Làm việc Gia tăng, thì tỷ lệ của Chi phí tăng thêm sẽ được tính toán trên cơ sở giữa Lợi nhuận Gộp và tổng của Lợi nhuận Gộp và các Chi phí Cố định Không được bảo hiểm.

ĐIỀU KHOẢN KINH DOANH THAY THẾ: Nếu trong Thời hạn Bồi thường, vì lợi ích kinh doanh hàng hoá được bán hoặc dịch vụ được tiến hành bởi Người được bảo hiểm hoặc đại diện của Người được bảo hiểm tại địa điểm khác với địa điểm được bảo hiểm, thì khoản tiền được trả hoặc khoản tiền phải trả liên quan đến Doanh thu bán hàng hoặc các dịch vụ đó sẽ được tính vào doanh thu trong Thời hạn Bồi thường.

ĐIỀU KHOẢN ĐIỀU CHỈNH PHÍ: Phí bảo hiểm thanh toán theo Hợp đồng bảo hiểm này có thể được điều chỉnh khi BẢO VIỆT nhận được khai báo về Lợi nhuận Gộp thu được trong năm tài chính gần nhất tương ứng với thời hạn bảo hiểm theo báo cáo của kiêm toán viên của Người được bảo hiểm.

Nếu có thiệt hại xảy ra dẫn đến khiếu nại tổn thất về Lợi nhuận Gộp, Bảo Việt sẽ tăng con số trong khai báo nói trên cho mục đích điều chỉnh phí bằng với khoản Lợi nhuận gộp đã bị giảm đi trong năm tài chính do hậu quả của thiệt hại.

Nếu lợi nhuận gộp trong khai báo (đã được điều chỉnh như trên và tăng tương ứng theo tỷ lệ nếu Thời hạn Bồi thường Tối đa vượt quá 12 tháng) ít hơn số tiền bảo hiểm của Lợi nhuận Gộp cho khoảng thời gian bảo hiểm tương ứng thì BẢO VIỆT phải hoàn trả một khoản phí bảo hiểm tính theo tỷ lệ không vượt quá 25% phí bảo hiểm đã thanh toán.

Cơ sở kê khai số tiền bảo hiểm và bồi thường LỢI NHUẬN GỘP (Theo PHƯƠNG PHÁP CỘNG)

Phần bảo hiểm cho Lợi nhuận Gộp

Phạm vi bảo hiểm theo Phần này được giới hạn cho tổn thất về Lợi nhuận Gộp gây ra do (a) SỤT GIẢM DOANH THU và (b) CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG GIA TĂNG và khoản tiền bồi thường phải trả sẽ là:

- (c) đối với SỤT GIẢM DOANH THU: khoản tiền được tính toán bằng cách nhân Tỷ lệ Lợi nhuận Gộp với số tiền chênh lệch giữa Doanh thu trong Thời hạn Bồi thường và Doanh thu Tiêu chuẩn do hậu quả của tổn thất hay thiệt hại.
- (d) đối với CHI PHÍ LÀM VIỆC GIA TĂNG: là các chi phí tăng thêm (phụ thuộc vào quy định trong Điều khoản Chi phí Cố định Không được bảo hiểm) phát sinh một cách cần thiết và hợp lý chỉ cho mục đích để ngăn ngừa hay hạn chế việc giảm doanh thu, mà nếu không có các chi phí này thì sự sụt giảm doanh thu có thể đã xảy ra trong thời hạn bồi thường do hậu quả của tổn thất, nhưng các chi phí này không được vượt quá số tiền được tính toán bằng cách nhân Tỷ lệ Lợi nhuận Gộp với số sụt giảm doanh thu đã ngăn chặn được

trừ đi bất cứ khoản tiền nào được tiết kiệm trong suốt Thời hạn Bồi thường mà các khoản chi phí này vẫn có thể được trả ngoài Lợi nhuận Gộp ngay cả khi công việc kinh doanh bị ngưng trệ hoặc giảm sút do hậu quả của thiệt hại.

Quy định rằng nếu Số tiền bảo hiểm kê khai theo khoản mục này (Phần bảo hiểm cho Lợi nhuận Gộp) thấp hơn số tiền được tính bằng cách nhân Tỷ lệ Lợi nhuận Gộp với Doanh thu Hàng năm (hoặc nhân theo tỷ lệ tăng tương ứng khi Thời hạn Bồi thường Tối đa vượt quá 12 tháng), thì số tiền bồi thường sẽ giảm theo tỷ lệ tương ứng.

Định nghĩa

Ghi chú 1: Vì Người được bảo hiểm chịu trách nhiệm với cơ quan thuế về thuế giá trị gia tăng, tất cả các điều khoản của Hợp đồng bảo hiểm sẽ loại trừ khoản thuế này.

Ghi chú 2: Vì mục đích của các khái niệm này, bất kỳ một sự điều chỉnh nào được thực hiện trong kế toán chi phí hiện tại sẽ được bỏ qua.

THỜI HẠN BỒI THƯỜNG: Là thời hạn bắt đầu kể từ thời điểm xảy ra thiệt hại và kết thúc không vượt quá thời hạn bồi thường tối đa mà trong thời gian đó kết quả kinh doanh bị ảnh hưởng do hậu quả của tổn thất thiệt hại với điều kiện rằng Công ty bảo hiểm không chịu trách nhiệm cho tổn thất phát sinh trong thời gian miễn thường, thời gian miễn thường được tính kể từ thời điểm bắt đầu gián đoạn hoặc ngừng trệ kinh doanh phát sinh do khiếu nại theo Hợp đồng bảo hiểm này.

THỜI HẠN BỒI THƯỜNG TỐI ĐA: theo quy định trong Giấy chứng nhận/Bản Phụ lục Hợp đồng bảo hiểm.

DOANH THU - Khoản tiền đã trả hay có thể được trả cho Người được bảo hiểm cho các hàng hóa đã bán và đã giao hàng hay đã cung cấp dịch vụ trong việc kinh doanh tại địa điểm bảo hiểm.

LỢI NHUẬN GỘP - Là khoản tiền được tính toán bằng cách cộng Lợi nhuận ròng với Chi phí Cố định Được bảo hiểm, hoặc nếu không có Lợi nhuận Ròng, lấy Chi phí Cố định Được bảo hiểm trừ đi một tỷ lệ của bất cứ tổn thất kinh doanh nào được tính toán dựa trên Chi phí cố định được bảo hiểm chia cho tất cả chi phí cố định trong kinh doanh của người được bảo hiểm.

LỢI NHUẬN RÒNG – Là lợi nhuận kinh doanh ròng (không bao gồm tất cả các khoản thu và vốn bù sung cũng như các khoản kinh phí được tính một cách hợp lý trên vốn) từ việc kinh doanh của người được bảo hiểm tại địa điểm được bảo hiểm sau khi quy định này đã được thực hiện cho tất cả các chi phí cố định và chi phí khác kể cả khấu hao trước khi giảm trừ bất cứ khoản thuế nào trên lợi nhuận.

CHI PHÍ CỐ ĐỊNH ĐƯỢC BẢO HIỂM - Theo Danh mục kê khai đính kèm

Ghi chú: Các từ và cụm từ sử dụng trong định nghĩa này (trừ tiền công) sẽ luôn mang ý nghĩa gắn liền thường có trong sổ sách và kế toán của Người được bảo hiểm.

TỶ LỆ LỢI NHUẬN GỘP: là tỷ lệ lợi nhuận gộp thu được từ doanh thu trong suốt năm tài chính ngay trước ngày xảy ra thiệt hại

DOANH THU HÀNG NĂM: là doanh thu của 12 tháng ngay trước ngày xảy ra thiệt hại

DOANH THU TIÊU CHUẨN: là doanh thu của giai đoạn tương ứng với thời hạn bồi thường trong 12 tháng ngay trước thời điểm xảy ra thiệt hại.

Việc điều chỉnh được thực hiện khi cần thiết theo xu hướng và các thay đổi trong kinh doanh và các trường hợp đặc biệt ảnh hưởng đến việc kinh doanh hoặc trước hoặc sau khi xảy ra tổn thất hoặc những trường hợp ảnh hưởng tới kinh doanh ngay cả khi tổn thất không xảy ra, bởi vậy số liệu được điều chỉnh sẽ phản ánh sát các kết quả thực tế một cách hợp lý được duy trì trong thời kì tương ứng sau khi xảy ra tổn thất.

THIẾU HỤT DOANH THU

Số tiền mà do hậu quả của Thiệt hại doanh thu trong một thời kỳ giảm sút một phần so với Doanh thu tiêu chuẩn của giai đoạn đó.

ĐIỀU KHOẢN KINH DOANH THAY THẾ: Nếu trong Thời hạn Bồi thường, vì lợi ích kinh doanh hàng hoá được bán hoặc dịch vụ được tiến hành bởi Người được bảo hiểm hoặc đại diện của Người được bảo hiểm tại địa điểm khác với địa điểm được bảo hiểm, thì khoản tiền được trả hoặc khoản tiền phải trả liên quan đến Doanh thu bán hàng hoặc các dịch vụ đó sẽ được tính vào Doanh thu trong Thời hạn Bồi thường.

ĐIỀU KHOẢN CÁC CHI PHÍ CÓ ĐỊNH KHÔNG ĐƯỢC BẢO HIỂM: Nếu có bất kỳ khoản chi phí kinh doanh cố định nào không được bảo hiểm theo Hợp đồng bảo hiểm này (đã được trừ đi để tính toán Lợi nhuận gộp theo như quy định trong đơn) thì khi tính toán số tiền được bồi thường theo Chi phí Làm việc Gia tăng, thì tỷ lệ của chi phí tăng thêm sẽ được tính toán trên cơ sở giữa Lợi nhuận gộp và tổng của Lợi nhuận Gộp và các Chi phí Cố định Không được bảo hiểm.

ĐIỀU KHOẢN ĐIỀU CHỈNH PHÍ: Phí bảo hiểm thanh toán theo Hợp đồng bảo hiểm này có thể được điều chỉnh khi BẢO VIỆT nhận được khai báo về Lợi nhuận gộp thu được trong năm tài chính gần nhất tương ứng với thời hạn bảo hiểm theo báo cáo của kiểm toán viên của Người được bảo hiểm.

Nếu có thiệt hại xảy ra dẫn đến khiếu nại tổn thất về Lợi nhuận Gộp, Bảo Việt sẽ tăng con số trong khai báo nói trên cho mục đích điều chỉnh phí bằng với khoản Lợi nhuận Gộp đã bị giảm đi trong năm tài chính do hậu quả của thiệt hại.

Nếu Lợi nhuận Gộp trong khai báo (đã được điều chỉnh như trên và tăng tương ứng theo tỷ lệ nếu thời hạn bồi thường tối đa vượt quá 12 tháng) ít hơn số tiền bảo hiểm của Lợi nhuận Gộp cho khoảng thời gian bảo hiểm tương ứng thì BẢO VIỆT phải hoàn trả một khoản phí bảo hiểm tính theo tỷ lệ không vượt quá 25% phí bảo hiểm đã thanh toán.

GIẤY YÊU CẦU BẢO HIỂM TÀI SẢN

| | | | |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------------------------|----------------------------------|
| Tên Người được bảo hiểm | | | |
| Địa chỉ liên hệ | | | |
| (Chi tiết đến: Số nhà/ Đường/ Phường/Xã), Quận/Huyện, Tỉnh/Thành phố) | | | |
| Mã số thuế (đối với tổ chức) | | | |
| Số CMND (đối với cá nhân) | | | |
| Mục đích sử dụng của tài sản được bảo hiểm | <input type="checkbox"/> Văn | <input type="checkbox"/> Nhà máy sản xuất | <input type="checkbox"/> Nhà kho |
| | <input type="checkbox"/> Nhà ở | <input type="checkbox"/> Mục đích khác (đề nghị ghi rõ) | |
| Địa điểm được bảo hiểm | | | |
| (Chi tiết đến: Số nhà/ Đường/ Phường/Xã), Quận/Huyện, Tỉnh/Thành phố) | | | |
| Ngành nghề kinh doanh của người được bảo hiểm | | | |
| Thời hạn được bảo hiểm | Từ _____ | Đến _____ | |

| | | | |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------|
| 1. Bảo hiểm Thiệt hại vật chất | | | |
| 1.1 <input checked="" type="checkbox"/> Bảo hiểm cháy và cái rủi ro đặc biệt | Bao gồm Cháy nổ bắt buộc | <input type="checkbox"/> Có | <input type="checkbox"/> Không |
| <input type="checkbox"/> A. Cháy | <input type="checkbox"/> B. Nổ | <input type="checkbox"/> C. Máy bay rơi | |
| <input type="checkbox"/> D. Đinh công, bãi công | <input type="checkbox"/> E. Động đất | <input type="checkbox"/> F. Giông bão | |
| <input type="checkbox"/> G. Giông bão ngập lụt | <input type="checkbox"/> H. Vỡ hay tràn nước | <input type="checkbox"/> I. Va chạm xe cộ | |
| <input type="checkbox"/> J. Rò rỉ nước từ sprinkler | | | |
| 1.2 <input type="checkbox"/> Đơn Bảo hiểm Mọi rủi ro tài sản | Bao gồm Cháy nổ bắt buộc | <input type="checkbox"/> Có | <input type="checkbox"/> Không |
| 1.3 <input type="checkbox"/> Đơn Bảo hiểm Mọi rủi ro công nghiệp | Bao gồm Cháy nổ bắt buộc | <input type="checkbox"/> Có | <input type="checkbox"/> Không |
| 2. <input type="checkbox"/> Bảo hiểm gián đoạn kinh doanh | | | |

Chú ý: Chỉ lựa chọn phần Gián đoạn kinh doanh khi đồng thời tham gia phần Thiệt hại vật chất

| | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------------|
| 1. Kết cấu xây dựng | | | |
| a. Tường bao: | <input type="checkbox"/> Gạch | <input type="checkbox"/> Bê tông | <input type="checkbox"/> Amiang |
| | <input type="checkbox"/> Vật liệu khác, xin nêu rõ | | <input type="checkbox"/> Không có tường bao |
| b. Mái lợp: | <input type="checkbox"/> Ngói | <input type="checkbox"/> Bê tông | <input type="checkbox"/> Amiang |
| | <input type="checkbox"/> Vật liệu khác, xin nêu rõ | | <input type="checkbox"/> Tôn |
| c. Khung nhà: | <input type="checkbox"/> Kim loại | <input type="checkbox"/> Bê tông | <input type="checkbox"/> Gỗ |
| | <input type="checkbox"/> Vật liệu khác, xin nêu rõ | | |
| 2. Ngôi nhà chứa tài sản được bảo hiểm có tiếp giáp với ngôi nhà nào khác không | <input type="checkbox"/> Có <input type="checkbox"/> Không | | |
| Nếu có, hãy nêu rõ | | | |
| a. Mục đích sử dụng của ngôi nhà liền kề đó | | | |
| b. Ngôi nhà liền kề đó được làm bằng vật liệu gì | <input type="checkbox"/> Tường bao <input type="checkbox"/> Mái lợp | | |
| Nếu không, đề nghị nêu rõ khoảng cách giữa ngôi nhà chứa tài sản được bảo hiểm với ngôi nhà kế cận | | | |
| 3. Có hoạt động kinh doanh nguy hiểm nào được thực hiện gần ngôi nhà chứa tài sản hoặc bất kỳ yếu tố nào khác có thể làm tăng nguy cơ cháy không | | | |
| Nếu có, đề nghị kê khai rõ hoạt động đó | <input type="checkbox"/> Có <input type="checkbox"/> Không | | |
| 4. Ngôi nhà chứa tài sản bảo hiểm được xây dựng từ khi nào | | | |
| 5. Hoạt động kinh doanh được thực hiện tại ngôi nhà chứa tài sản bảo hiểm từ khi nào | | | |
| 6. Hãy mô tả | | | |

- (a) Hệ thống phòng cháy
- Bình xịt Hệ thống chữa cháy tự động Hệ thống báo cháy Không có
- (b) Hệ thống bảo vệ / Security Protection
- Có chốt & khóa Có hệ thống báo động Có canh gác tuần tra Không có

Phí yêu cầu bảo hiểm và mua bán tài sản

I. PHẦN BẢO HIỂM THIỆT HẠI VẬT CHẤT

Thông tin chi tiết về tài sản được bảo hiểm (nếu không thể ghi rõ, xin hãy điền vào bản kê khai chi tiết được đính kèm)

| Hạng mục tài sản bảo hiểm | Số tiền bảo hiểm |
|------------------------------|------------------|
| 1. Ngôi nhà | |
| 2. Máy móc thiết bị | |
| 3. Tài sản bên trong | |
| 4. Hàng hóa | |
| 5. Các tài sản khác | |
| Tổng số tiền bảo hiểm | |

II. PHẦN GIÁN ĐOẠN KINH DOANH

| Hạng mục tài sản bảo hiểm | Số tiền bảo hiểm |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| 1. Thời hạn bồi thường tối đa | |
| 2. Hạng mục yêu cầu bảo hiểm | |
| a. Lợi nhuận gộp | |
| Đề nghị kê khai các chi phí hoạt động không được bảo hiểm | |
| b. Phí kiểm toán | |
| c. Tiền công, tiền lương | |
| <i>Trường hợp lợi nhuận gộp không bao gồm tiền công, tiền lương phải trả cho người lao động, xin vui lòng cho biết số tiền công, tiền lương có yêu cầu bảo hiểm cho thời hạn bồi thường đã lựa chọn ở trên</i> | |
| d. Chi phí khác được bảo hiểm, đề nghị ghi rõ | |
| Tổng số tiền bảo hiểm | |

Các quyền lợi sau có thể được bảo hiểm thay cho cách bảo hiểm nêu trên

| Hạng mục tài sản bảo hiểm | Số tiền bảo hiểm |
|---------------------------------------------|------------------|
| a. Các chi phí cố định, xin vui lòng ghi rõ | |
| b. Lợi nhuận ròng | |
| c. Phí kiểm toán | |
| d. Tiền công, tiền lương | |
| Tổng số tiền bảo hiểm | |

Thông tin khác / Other Information

1. Có bất kỳ hợp đồng bảo hiểm nào còn hiệu lực đang bảo hiểm cho các tài sản trên bởi bất kỳ Công ty bảo hiểm nào không?

Có Không

Nếu có, đề nghị nêu rõ số tiền bảo hiểm và tên công ty bảo hiểm của hợp đồng đó

2. Có công ty bảo hiểm nào từ chối không nhận bảo hiểm hay tái tục bảo hiểm cho tài sản yêu cầu bảo hiểm hoặc chỉ nhận tái tục với điều kiện tăng phí bảo hiểm không?

Có Không

Nếu có, đề nghị nêu rõ tên công ty bảo hiểm và chi tiết sự việc đó

3. Người yêu cầu bảo hiểm đã từng bị thiệt hại tài sản do bất kỳ rủi ro nào yêu cầu bảo hiểm gây ra chưa?

Có Không

Nếu có, cho biết chi tiết tất cả các tổn thất trong 05 năm gần đây

Các tài liệu, danh mục đính kèm

- Danh mục tài sản được bảo hiểm
- Sơ đồ khu vực được bảo hiểm

Cam kết / Declaration

Chúng tôi cam kết rằng lời kê khai trong Giấy yêu cầu bảo hiểm này là đầy đủ và trung thực. Chúng tôi cũng đồng ý rằng, Giấy yêu cầu bảo hiểm này là cơ sở đồng thời là bộ phận không thể tách rời của đơn bảo hiểm được cấp liên quan tới các rủi ro trên. Chúng tôi chấp nhận đơn bảo hiểm của Bảo Việt theo các điều khoản, điều loại trừ và các điều kiện được quy định, sửa đổi bổ sung hoặc đính kèm theo đơn bảo hiểm. /

Hiệu lực hợp đồng bảo hiểm chỉ bắt đầu khi Bảo Việt đã chấp nhận Giấy yêu cầu này.

Ngày

Người yêu cầu bảo hiểm

Thông tin bổ sung

1. Thông tin ký hợp đồng

Tên chủ hợp đồng/ Bên mua BH

Mã số thuế

Địa chỉ liên hệ

Có cần hợp đồng không, nếu có điền các thông tin sau?

Có

Không

Người đại diện/ chức vụ

Tài khoản

Số điện thoại

2. Thông tin về Quyền thụ hưởng (Chỉ điền khi Người thụ hưởng khác Người được Bảo hiểm)

Tên người thụ hưởng

Địa chỉ liên hệ

Mã số thuế (đối với tổ chức)

Số CMND (đối với cá nhân)

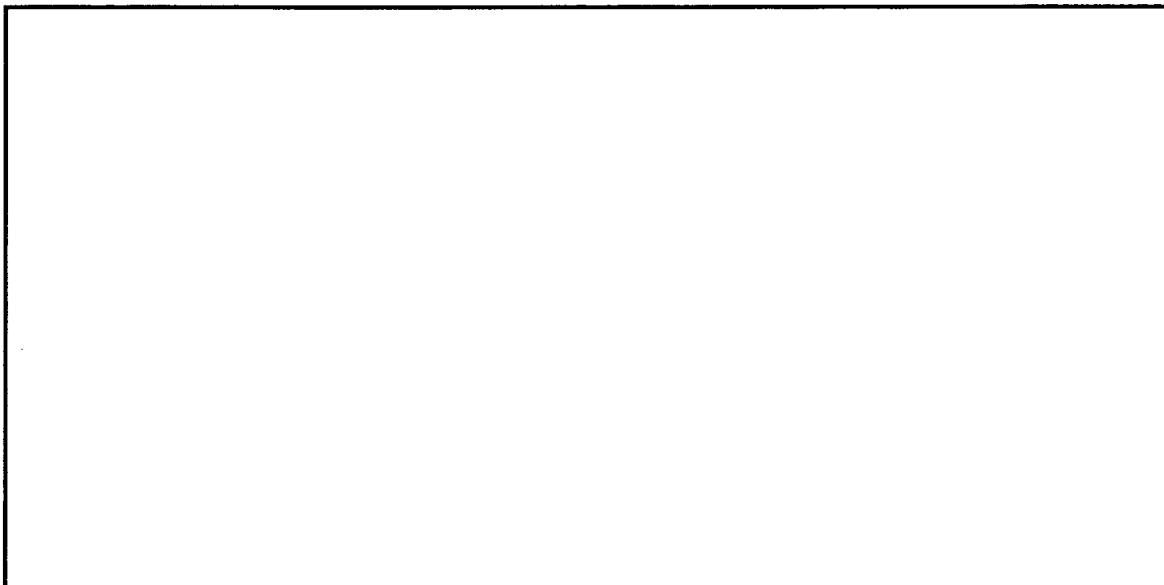
Lưu ý khác

Thông tin chi tiết về số tiền đứng quyền thụ hưởng (Chỉ điền khi Số tiền đứng quyền thụ hưởng khác với Số tiền Bảo hiểm)

| Hạng mục tài sản bảo hiểm | Số tiền đứng quyền thụ hưởng |
|---------------------------|------------------------------|
| 1. Ngôi nhà | |
| 2. Máy móc thiết bị | |
| 3. Tài sản bên trong | |
| 4. Hàng hóa | |
| 5. Các tài sản khác | |
| Tổng số tiền bảo hiểm | |

SƠ ĐỒ KHU VỰC ĐƯỢC BẢO HIỂM

Đề nghị Người yêu cầu bảo hiểm cung cấp sơ đồ khu vực bảo hiểm và các thông tin bổ sung (nếu cần thiết)



BẢN DANH MỤC TÀI SẢN ĐƯỢC BẢO HIỂM

(Phân loại chi tiết theo từng địa điểm được bảo hiểm)

PROPOSAL FORM PROPERTY INSURANCE

Information of the Insured

Name of the Insured _____

Contact address (In details) _____

Purpose of Usage

Office Factory Warehouse

Household Other (please specify) _____

Insured Location (In details) _____

Business/Occupation of the Insured _____

Period of Insurance

From _____ To _____

Scope of cover required

1. Physical Damage

1.1 Fire and Special perils

Including Compulsory Fire and Explosion

Yes No

A. Fire

B. Explosion

C. Aircraft

D. Strike, riot

E. Earthquake

F. Storm, tempest

G. Storm, Tempest, Flood

H. Escape from Water tank

I. Impact damage

J. Escape of water from sprinkler installation

1.2 Property All Risks

Including Compulsory Fire and Explosion

Yes No

2. Business Interruption

Note: Business interruption section must be accompanied with Physical damage section

General Information about Property Insured

1. Premises Construction

a. Walls: Brick Concrete Asbestos Open-sided

Others, please specify

b. Roof: Tile Concrete Asbestos Zinc

Others, please specify

c. Building frame: Metal Concrete Wood

Others, please specify

2. Does the premises adjoin any other premises?

If yes, please state

a. How are the adjoining premises occupied?

b. Of what materials are the adjoining premises constructed?

Yes No

Walls Roof

If no, please state the distance between the adjacent buildings and the premises to be insured

3. Is there any hazardous trade carried out near the premises or any other circumstances increasing the risk of fire?

Yes No

If yes, please give full particulars

4. How old is the building?

5. How long have you conducted business in the premises?

6. Please describe

(a) Fire Protection

Hand appliances Sprinklers Smoke detectors None

(b) Security Protection

Bars & locks Monitored Alarm Security patrol None

Insurance sections and policy wordings

I. PHYSICAL DAMAGE SECTION

Details of Property to be Insured (If cannot specify, please fill in the Specification attached)

| Items to be insured | Sum Insured |
|-------------------------|-------------|
| 1. Building | |
| 2. Machinery, Equipment | |
| 3. Contents | |
| 4. Stocks | |
| 5. Others | |

| | |
|-------------------|--|
| Total Sum Insured | |
|-------------------|--|

II. BUSINESS INTERRUPTION SECTION

| Items to be insured | Sum Insured |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| 1. Maximum indemnity period | |
| 2. Items to be insured | |
| a. Gross Profit Please specify any Uninsured Working Expenses | |
| b. Auditor's Fees | |
| c. Payroll, Wages | |
| <i>If Gross Profit are excluding Payroll and Wages, please state amount to be insured separately for the selected indemnity period.</i> | |
| d. Others, please specify | |
| Total Sum Insured | |

Alternatively, the following Items can be insured

| Items to be insured | Sum Insured |
|----------------------------------------|-------------|
| a. Standing Charges, please list below | |
| b. Net Profit | |
| c. Auditor's Fees | |
| d. Payroll, Wages | |
| Total Sum Insured | |

Other Information

1. Is there any other insurance on the same property in force with this or any other Insurance Company?

Yes No

If yes, state the amounts and names of the Insurance companies?

2. Have you ever had a Proposal or Renewal of Insurance declined or Policy cancelled, or Renewal invited at increased rate ?

Yes No

If yes, state the names of the Insurance Companies and full particular of each case?

3. Have you ever had any losses by any of the perils for which you require cover?

Yes No

If yes, give details of all losses for the last 05 years

Attaching documents

- List of property insured
- Sketch plan

Declaration

We hereby warrant that the above statements and particulars are true and complete and that nothing materially affecting the risk has been concealed by me/us. We agree that this Proposal and Declaration shall be the basis of the contract between us and BAOVIET. We agree to accept a policy subject to the terms, exclusions and conditions prescribed by BAOVIET therein, endorsed thereon and attached thereto.

No insurance is in force until the Proposal has been accepted by BAOVIET.

Date

Proposer

Additional information**1. Information for compiling insurance contract**

Policyholder _____

Tax code _____

Contact Address (In details) _____

Is it necessary to issue contract?

 Có Không

If yes, please provide following information:

Representative _____

Account Number _____

Telephone number _____

2. Beneficiary information (Only fill in when beneficiary is other than the insured)

Beneficiary _____

Contact Address (In details) _____

Tax code (For organization) _____

ID Number (For individual) _____

Other notes _____

Sum Insured in details: (Declare only when there is difference between sum insured under beneficiary and Sum Insured of the Policy)

| Insured Property item | Sum Insured |
|----------------------------|-------------|
| 1. Building | |
| 2. Equipment and Machinery | |
| 3. Contents | |
| 4. Stock | |
| 5. Others | |
| Total Sum Insured | |

1. Beneficiary

 The Insured is Beneficiary _____ Other, please specify _____

2. Information to issue VAT in voice

Customer name _____

Address _____

Tax code _____

3. Bank transfer

Account name _____

Account No. _____

Bank _____

Bank address _____

4. Premium payment

 One installment Others, please specify the number of installments _____**SKETCH PLAN**

Please furnish sketch plan and any additional information if necessary

PROPERTY SPECIFICATION

(Breakdown Sum insured of every location of risk)

